

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Fundação Albino Souza Cruz (“FASC” ou “Entidade”) é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001.

O funcionamento da Entidade foi autorizado pela Portaria nº 4.191 do Ministério da Previdência Social - MPS por prazo indeterminado em 10 de março de 1988.

A FASC possui autonomia administrativa, financeira e patrimonial, tendo por objetivo complementar os benefícios assegurados pela previdência social oficial, e administra 02 planos de benefícios previdenciais, patrocinados pelas seguintes empresas:

Plano de Benefícios	CNPB	CNPJ	Modalidade	Patrocínio
Plano de Benefício Definido	19.880.006-29	48.306.736/0001-19	Benefício Definido	Souza Cruz Ltda.
Plano de Contribuição Definida	19.970.006-11	48.306.944/0001-18	Contribuição Definida	Souza Cruz Ltda. Fundação Albino Souza Cruz

A FASC possuía em 31 de dezembro de 2025 e 2024 as seguintes quantidades de participantes:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ativos	2.724	2.763
Assistidos	955	965
Autopatrocinados	14	13
BPD	539	648
Total	<u>4.232</u>	<u>4.389</u>

A população da Entidade apresentava as seguintes faixas de idades segregadas por Sexo/Idade em 31 de dezembro de 2025:

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Descrição	Quantidade							
	Participantes		Assistidos Aposentados		Assistidos Beneficiários de Pensão		TOTAL	
	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino
Até 24 anos	23	43	-	-	6	3	29	46
De 25 a 34 anos	239	384	-	-	1	2	240	386
De 35 a 54 anos	525	1.633	1	-	8	-	534	1.633
De 55 a 64 anos	62	298	35	202	14	-	111	500
De 65 a 74 anos	16	46	41	255	35	-	92	301
De 75 a 84 anos	1	3	19	152	77	1	97	156
Mais de 85 anos	-	4	1	48	53	1	54	53
TOTAL 2025	866	2.411	97	657	194	7	1.157	3.075
TOTAL 2024	864	2.560	97	665	194	9	1.155	3.234

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis da FASC foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos contábeis aplicáveis às EFPC.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos e resultado proporcionem informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em três gestões distintas (Previdencial, Assistencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações, formando um conjunto de informações que caracterizam as atividades destinadas à realização das funções da Entidade, conforme segue:

- **Gestão Previdencial:** atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos de benefício proporcional diferido, portabilidade, resgate e autopatrocínio, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária;
- **Gestão Administrativa:** atividade de registro e de controle inerentes à administração dos Planos de Benefícios;

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

- Investimentos: registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada Plano de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativo – PGA.

Conforme a legislação vigente, as entidades fechadas de previdência complementar devem elaborar os seguintes demonstrativos contábeis, comparativamente ao exercício anterior:

- Balço Patrimonial – Apresenta de forma consolidada, os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS – Apresenta de forma consolidada, as movimentações ocorridas no Patrimônio Social dos planos da Entidade;
- Demonstração do Ativo Líquido – DAL – Apresenta por plano de benefícios, a composição do ativo líquido disponível para cobertura das obrigações atuariais dos planos da Entidade;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL – Apresenta por plano de benefícios, as mutações ocorridas no Ativo Líquido no exercício;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA – Apresenta de forma consolidada e por plano de benefícios, o resultado da atividade administrativa da Entidade e as movimentações do fundo administrativo ocorridas no exercício;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT – Apresenta por plano de benefícios, a composição das Provisões Técnicas no final do exercício;
- Notas Explicativas – Apresenta as políticas contábeis significativas e outras informações.

As demonstrações contábeis elaboradas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 23 de março de 2026.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão resumidas a seguir:

a) Apuração do Resultado

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa, as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento, são escrituradas pelo regime contábil de competência de exercícios.

As contribuições dos participantes vinculados (autopatrocinados ou participantes em benefício proporcional diferido) são registradas pelo regime de caixa, por ocasião do recebimento conforme prazo previsto no regulamento do plano de benefícios.

b) Provisões Matemáticas

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

As provisões matemáticas são calculadas por atuários contratados pela FASC e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício conforme as premissas apresentadas anualmente no parecer atuarial da Entidade, de acordo com o regulamento do respectivo plano de benefícios.

c) Estimativas Atuariais e Contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos que refletem a posição em 31 de dezembro de 2025 e 2024, com base no julgamento da administração para determinação dos valores adequados a serem registrados nas demonstrações contábeis.

Os itens significativos sujeitos às referidas estimativas incluem as provisões matemáticas, calculadas atuarialmente por profissional externo, as contingências cujas probabilidades de êxito foram informadas pelos advogados e a avaliação de instrumentos financeiros a valor justo (precificação dos investimentos). A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas Demonstrações Contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

d) Operações Administrativas

• Fundo administrativo

Em conformidade com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores, os registros das operações administrativas deverão ser efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O patrimônio do PGA é constituído da seguinte forma:

- a) Os recursos arrecadados para o custeio do PGA, oriundos das contribuições dos participantes e patrocinadores, serão creditados no Fundo Administrativo;
- b) As despesas comuns e específicas da administração previdencial e dos investimentos, serão deduzidas do Fundo Administrativo;
- c) A rentabilidade obtida pela aplicação dos recursos do Fundo Administrativo será creditada mensalmente ao Fundo.

O saldo do Fundo Administrativo é segregado do plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

Para a determinação do saldo do Fundo Administrativo de cada plano a FASC utiliza o seguinte critério:

- o Receitas: alocadas diretamente a cada plano que as originou, sendo utilizadas as fontes de custeio previdencial e investimentos;
- o Despesas Específicas: alocadas diretamente ao plano que as originou;

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

- o Despesas Comuns: as despesas comuns aos Planos BD e CD são rateadas na proporção de 25% (vinte e cinco por cento) para o Plano BD e 75% (setenta e cinco por cento) para o Plano CD.

- **Fontes de Custeio das Despesas**

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo da FASC, e estão em conformidade com a Resolução CNPC nº 62, datada de 09 de dezembro de 2024 e alterações posteriores:

- o Custeio Administrativo da Gestão Previdencial

Correspondem às entradas de contribuições administrativas mensais das patrocinadoras, autopatrocinados e BDP's, conforme previsto no regulamento e no plano de custeio anual da Entidade.

- o Custeio Administrativo de Investimentos

Correspondem à transferência mensal de parte dos recursos provenientes do resultado dos investimentos, conforme previsto no plano de custeio e orçamento anual da Entidade.

- e) **Provisão para perdas de Liquidação Duvidosa**

As Provisões para Perdas serão registradas para os direitos creditórios mensurados ao custo amortizado e contabilizadas em conta de resultado, em contrapartida com a conta redutora do respectivo segmento do ativo. Os ativos sujeitos à Provisão para Perdas serão apresentados por seu valor líquido.

As Provisões para Perdas deverão ser constituídas por meio da adoção dos seguintes percentuais sobre os valores dos créditos vencidos e vincendos, conforme a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores:

- I. Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- II. Provisão mínima de 5%, para atraso entre 61 e 90 dias;
- III. Provisão mínima de 10%, para atraso entre 91 e 120 dias;
- IV. Provisão mínima de 25%, para atraso entre 121 e 180 dias;
- V. Provisão mínima de 50%, para atraso entre 181 e 240 dias;
- VI. Provisão mínima de 75%, para atraso entre 241 e 360 dias; e
- VII. Provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

A provisão para perda sobre as contribuições em atraso dos planos de benefícios, em relação ao previsto no plano de custeio anual, deve ser constituída somente sobre o valor das parcelas vencidas.

Findos os exercícios de 2025 e 2024, não foram identificadas perdas que justificassem a constituição de provisões para perdas sobre direitos creditórios, conforme os critérios estabelecidos pela Resolução.

f) Realizável

• Gestão Previdencial

O realizável previdencial é representado pelos recursos a receber de cada plano de benefícios, relativos às contribuições normais dos patrocinadores, participantes, assistidos e autopatrocinados, observando-se o plano de custeio, a provisão de valores de crédito de liquidação duvidosa e depósitos judiciais/recursais da gestão previdencial.

• Gestão Administrativa

O realizável administrativo é representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa e os depósitos judiciais/recursais da gestão administrativa.

• Fluxo dos Investimentos

Os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas dos investimentos são os seguintes:

o Renda Fixa

Os investimentos em Títulos Públicos estão registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro rata até a data de encerramento do Balanço e deduzidos, quando aplicável, das provisões para perdas.

Em atendimento à Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores, os títulos e valores mobiliários são classificados em duas categorias, a saber:

- Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados independente do prazo a decorrer da data da aquisição. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado.
- Títulos mantidos até o vencimento – títulos os quais o prazo entre a data de aquisição e a data de vencimento dos títulos é igual ou superior a cinco anos. A entidade possui capacidade financeira e intenção de mantê-los na carteira até o vencimento, sendo classificados como de baixo risco por agência de risco do país. São avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

auferidos, os quais devem impactar o resultado do período e são ajustados a valor presente na data de liquidação, reconhecidos nas demonstrações das mutações do patrimônio social e na demonstração da mutação do ativo líquido.

Fundos de Investimentos

As aplicações em fundos de investimentos estão registradas pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisições de cotas, o qual, para valorização, é dividido pela fração ideal denominada cota, registrada com a instituição administradora/custodiante.

A valorização da aplicação é realizada diariamente, multiplicando-se a quantidade de cotas pelo valor da cota atualizada. A valorização ou a desvalorização apurada é apropriada na contabilidade da Entidade mensalmente.

O valor de mercado das quotas de fundos de investimento financeiro é apurado com base nos valores das cotas divulgados pelos administradores dos fundos.

Renda Variável

As ações adquiridas no mercado são registradas pelo custo de aquisição, acrescido das despesas de corretagem e outras taxas incidentes e precificadas ao valor de mercado pela cotação de fechamento do último dia do mês em que a ação foi negociada em Bolsa de Valores.

Em caso de não haver negociação nos últimos seis meses, a avaliação é efetuada pelo valor patrimonial da ação, deduzidas as provisões para perdas, quando aplicável. Os rendimentos como bonificações, dividendos e juros sobre capital próprio são registrados pelo regime de competência e são reconhecidos contabilmente a partir da data em que a ação ficou ex-dividendo.

g) Exigível Operacional

São registrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, estando representados pelas obrigações decorrentes de direito a benefícios pelos participantes, salários dos empregados da Entidade, prestação de serviços por terceiros, investimentos, e obrigações fiscais.

h) Exigível Contingencial

Decorrente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários, ex-participantes e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e fiscais.

Essas contingências são avaliadas por assessores legais da entidade e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor, e são classificados como:

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

- Prováveis: para os quais são constituídas provisões;
- Possíveis: somente são divulgados em notas explicativas, sem que sejam registrados;
- Remotas: não requerem provisão e divulgação nas demonstrações contábeis.

4. DISPONÍVEL

Registra as disponibilidades existentes em bancos, reconhecidas por seus valores em moeda nacional.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Banco Itaú	6	5
Banco Bradesco	1	2
Banco Itaú – Administrativo	-	1
Banco Itaú – Despesas Adm	11	8
Banco Itaú – Moderado	12	2
Banco Itaú – Conservador	7	23
Banco Itaú – Agressivo	7	4
Banco Itaú – Super Conservador	18	13
Banco Itaú- RMV	3	5
Banco Santander	45	63
Total	<u>110</u>	<u>126</u>

5. REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Registra os valores a receber relativos à gestão previdencial.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Contribuições do mês ⁽¹⁾	4.456	4.136
Depósitos judiciais/recursais ⁽²⁾	3	-
Recursos a receber - Precatórios ⁽³⁾	879	587
Outros realizáveis - Previdencial ⁽⁴⁾	52	68
Total	<u>5.390</u>	<u>4.791</u>

(1) Referem-se a valores a receber de contribuições previdenciais normais e extraordinárias mensais devidas pelos patrocinadores, participantes e autopatrocinados.

(2) Refere-se ao adiantamento de honorários periciais relacionado ao processo nº 5038704-22.2022.8.13.0702 conforme detalhado na nota 11.

(3) Refere-se ao valor a receber via precatórios do Processo nº 1995.001.028092-7.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

- (4) Refere-se ao valor de adiantamentos de recursos e ao valor de encargos cobrados sobre imposto de renda recolhido em atraso a ser ressarcido à entidade.

6. REALIZÁVEL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os valores a receber relativos à gestão administrativa.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Contribuições para custeio do mês ⁽¹⁾	10	9
Despesas antecipadas ⁽²⁾	9	17
	<u>19</u>	<u>26</u>

- (1) Referem-se a valores a receber relativos às contribuições para o custeio administrativo devidas pelos autopatrocinados e participantes em BPD.

- (2) Referem-se aos adiantamentos de recursos relativos à Gestão Administrativa que contribuirão para a formação do resultado nos meses subsequentes.

7. REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

• Consolidado

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Títulos Públicos	<u>358.487</u>	<u>293.307</u>
Títulos Públicos Federais	358.487	293.307
Fundos de Investimento	<u>1.801.765</u>	<u>1.727.493</u>
Fundo de Renda Fixa	1.567.076	1.513.420
Fundo de Ações	54.358	47.228
Fundo Multimercado	109.955	109.987
Fundo de Investimento no Exterior	70.376	56.858
Investimentos	<u>2.160.252</u>	<u>2.020.800</u>

Considerando as disposições da Resolução CNPC nº 43/2021, de 06 de agosto de 2021 e alterações posteriores, a Entidade classificou parte de sua carteira de títulos e valores mobiliários na categoria "Títulos para Negociação", com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo em relação à data de aquisição, os quais são avaliados mensalmente ao valor de mercado e seus efeitos reconhecidos no resultado do exercício.

A outra parte dos ativos foi classificada na categoria "Títulos mantidos até o vencimento", no qual, através de estudo específico, a Entidade atesta que possui capacidade financeira para manutenção dos títulos públicos federais até os respectivos vencimentos, sem

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

comprometimento de sua liquidez, tendo em vista que o título será remunerado à taxa prefixada no momento de sua aquisição.

As cotas de fundos de investimento encontram-se custodiadas por meio de instituição financeira encarregada pela administração e gestão da carteira de investimentos e seu valor de mercado é apurado com base no valor da cota divulgado pelos administradores dos fundos.

- **Plano BD – Benefício Definido**

- a) **Fundos de Investimentos**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fundos de Investimento (a)	764.136	774.919
Fundo de Renda Fixa	764.136	774.919
Investimentos	<u>764.136</u>	<u>774.919</u>

(*) Fundo de Investimento Exclusivo – destinado exclusivamente à Entidade e constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, destinado a aplicações em ativos financeiros e títulos e valores mobiliários.

- **Composição dos Fundos Exclusivos**

- o **Fundo Exclusivo – GOAL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA**

- **Títulos mantidos até o vencimento**

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor Contábil/ Curva	Valor Mercado	Valor Contábil/ Curva	Valor Mercado
Tesouro IPCA / NTN-B		749.386	649.775	751.185	639.684
NTN – B	15/08/2026	64.606	62.784	93.240	89.505
NTN – B	15/08/2030	162.450	148.148	156.432	140.166
NTN – B	15/05/2035	150.353	131.068	144.543	122.365
NTN – B	15/08/2040	147.996	124.662	142.133	118.384
NTN – B	15/05/2045	41.064	34.107	39.405	31.778
NTN – B	15/08/2050	151.784	123.807	145.582	114.321
NTN – B	15/05/2055	31.133	25.199	29.850	23.165

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Por necessidade de liquidez para pagamentos de benefícios, durante o exercício de 2025 foram antecipadas as vendas dos seguintes títulos mantidos até o vencimento:

Nome	Vencimento	QTD	Data venda	Valor da Curva	Valor da Venda	Impacto
NTN-B	15/08/2026	1800	23/10/2025	8.360	8.054	(306)
NTN-B	15/08/2026	5000	11/12/2025	23.421	22.671	(750)
Total				31.781	30.725	(1.056)

▪ Títulos para negociação

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor Contábil	Valor Custo	Valor Contábil	Valor Custo
Tesouro / Over		14.773	14.773	23.763	23.763
LTN - Over	01/04/2027	14.773	14.773	-	-
LTN - Over	01/07/2028	-	-	23.763	23.763
Tesouraria		10	10	9	9
Saldo em Tesouraria		10	10	9	9
Valores a Pagar / a Receber		(33)	(33)	(38)	(38)
Taxas		(33)	(33)	(38)	(38)

• Plano CD – Contribuição Definida

	2025	2024
Títulos Públicos (a)	358.487	293.307
Títulos Públicos Federais	358.487	293.307
Fundos de Investimento (b)	1.037.140	952.086
Fundo de Renda Fixa	802.451	738.013
Fundo de Ações	54.358	47.228
Fundo Multimercado	109.955	109.987
Fundo de Investimento no Exterior	70.376	56.858
Investimentos	1.395.627	1.245.393

Em 31 de dezembro de 2025 o plano CD administrava 5 (cinco) perfis de investimentos, conforme detalhado a seguir:

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Plano de Contribuição Definida - CNPB 19.970.006-11

Perfil	Qtde de Participantes	Ativo Investido	Rentabilidade (%)
Conservador	1.937	490.531	14,06%
Moderado	856	382.771	14,64%
RMV	32	32.816	11,24%
Agressivo	344	163.838	17,64%
Super Conservador	609	325.671	14,34%
Total	3.778	1.395.627	

a) Títulos Públicos

▪ Títulos mantidos até o vencimento

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor Contábil/ Curva	Valor de Mercado	Valor Contábil/ Curva	Valor de Mercado
Títulos Públicos Federais		24.407	22.362	23.365	20.968
Tesouro IPCA / NTN-B		24.407	22.362	23.365	20.968
NTN – B	15/08/2028	1.868	1.791	1.788	1.685
NTN – B	15/08/2030	2.075	1.952	1.986	1.847
NTN – B	15/08/2032	3.123	2.894	2.989	2.733
NTN – B	15/05/2035	6.379	5.872	6.106	5.482
NTN – B	15/08/2040	4.365	3.940	4.179	3.742
NTN – B	15/05/2045	2.955	2.671	2.829	2.488
NTN – B	15/08/2050	1.568	1.404	1.502	1.296
NTN – B	15/05/2055	1.003	893	960	821
NTN – B	15/08/2060	1.071	945	1.026	874

▪ Títulos para negociação

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor Contábil	Valor Custo	Valor Contábil	Valor Custo
Títulos Públicos Federais		334.080	303.890	269.942	241.907
Tesouro IPCA / NTN-B		4.351	3.864	4.986	4.636
NTN – B	15/05/2025	-	-	861	772
NTN – B	15/08/2026	571	505	545	505
NTN – B	15/05/2027	3.780	3.359	3.580	3.359
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT		329.729	300.026	264.956	237.271
LFT	01/03/2025	-	-	23.098	19.125
LFT	01/09/2025	-	-	152.327	133.441
LFT	01/09/2026	170.505	162.324	-	-
LFT	01/03/2027	1.193	1.178	-	-
LFT	01/09/2027	99.380	82.172	86.701	82.071
LFT	01/03/2028	48.690	45.398	-	-
LFT	01/03/2029	-	-	1.211	1.077
LFT	01/09/2029	3.642	3.244	1.619	1.557
LFT	01/09/2030	6.319	5.710	-	-

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

b) Fundos de Investimentos

Descrição	Vencimento	31/12/2025	31/12/2024
		Valor de Mercado / Contábil	Valor de Mercado / Contábil
Fundos de Investimentos		1.037.140	952.086
Fundo de Renda Fixa		802.451	738.013
FASC UDI RF CP FICFI (*)	Sem Vencimento	795.951	728.527
SANTANDE RF DI HIPER	Sem Vencimento	6.500	9.486
Fundo de Ações		54.358	47.228
SANT IBRX ACOES	Sem Vencimento	54.358	47.228
Fundo Multimercado		109.955	109.987
FASC RJ MULT FICFI (*)	Sem Vencimento	109.955	109.987
Fundo De Investimento No Exterior		70.376	56.858
Fundo De Investimento - Sufixo Investimento No Exterior		70.376	56.858
ITAU WORLD EQ FIA	Sem Vencimento	70.376	55.658
A Receber ITAU WORLD EQ FIA	Sem Vencimento	-	1.200

(*) Fundos de Investimento Exclusivo – destinados exclusivamente à Entidade e constituídos sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, destinado a aplicações em ativos financeiros e títulos e valores mobiliários.

• Composição dos Fundos Exclusivos

o Fundo Exclusivo – FASC UDI RF CP FICFI

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Fundos de Investimentos		796.043	796.043	728.615	728.615
FASC VENT FIRF RL (*)	Sem Vencimento	255.440	255.440	-	-
IT FASC RF FI (*)	Sem Vencimento	298.933	298.933	507.962	507.962
SAM FASC RF (*)	Sem Vencimento	241.484	241.484	218.716	218.716
SANTANDE RF DI HIPER	Sem Vencimento	186	186	1.937	1.937
Tesouraria		13	13	9	9
Saldo em Tesouraria		13	13	9	9
Valores a Pagar / a Receber		(105)	(105)	(97)	(97)
Taxas		(105)	(105)	(97)	(97)
TOTAL		795.951	795.951	728.527	728.527

(*) Fundos de Investimento Exclusivo – destinados exclusivamente à Entidade e constituídos sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, destinado a aplicações em ativos financeiros e títulos e valores mobiliários.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

o Fundo Exclusivo – FASC RJ MULT FICFI

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Fundos de Investimentos		109.944	109.944	109.961	109.961
ABSOLUTE VRT RED FIM	Sem Vencimento	-	-	15.723	15.723
ACE CAPITAL FIC FIM	Sem Vencimento	12.077	12.077	10.789	10.789
CAPS MACRO RED FICFI	Sem Vencimento	13.392	13.392	-	-
DISTRIB HUNTER T FIM	Sem Vencimento	10.843	10.843	-	-
GAVEA MACRO RED FIMM	Sem Vencimento	-	-	14.912	14.912
GENOA CAP RED FIM	Sem Vencimento	16.083	16.083	16.609	16.609
IBIUNA HEDGE FICFIM	Sem Vencimento	-	-	1.217	1.217
IT JAN DIST FICFIM	Sem Vencimento	11.451	11.451	-	-
KAPITALO K10 RED FIM	Sem Vencimento	15.217	15.217	-	-
KINEA ATLAS II FIMM	Sem Vencimento	15.438	15.438	15.183	15.183
OCEANA O30 FICFIM	Sem Vencimento	12.280	12.280	4.995	4.995
SANTANDE RF DI HIPER	Sem Vencimento	3.163	3.163	30.533	30.533
Tesouraria		10	10	10	10
Saldo em Tesouraria		10	10	10	10
Valores a Pagar / a Receber		1	1	16	16
Taxas		1	1	16	16
TOTAL		109.955	109.955	109.987	109.987

o Fundo Exclusivo – Segundo Nível - FASC VENT FIRF RL

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Tesouro/Over		3.074	3.074	-	-
NTN OVER	15/08/2030	3.074	3.074	-	-
Fundos de Investimentos		252.379	252.379	-	-
BRAM FIRF CP BAN	Sem Vencimento	50.438	50.438	-	-
BRAM INST FI RF CP	Sem Vencimento	50.435	50.435	-	-
BRAM INST FI RF CP	Sem Vencimento	101.144	101.144	-	-
BRAM FIRF	Sem Vencimento	50.362	50.362	-	-
Tesouraria		6	6	-	-
Saldo em Tesouraria		6	6	-	-
Valores a Pagar / a Receber		(19)	(19)	-	-
Taxas		(19)	(19)	-	-
TOTAL		255.440	255.440	-	-

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

o Fundo Exclusivo – Segundo Nível - IT FASC RF FI

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Letra Financeira do Tesouro Nacional		91.753	97.242	-	-
LFTN	01/09/2026	4.142	4.395	-	-
LFTN	01/03/2027	28.172	31.027	-	-
LFTN	01/09/2027	24.668	26.734	-	-
LFTN	01/03/2028	34.771	35.086	-	-
Fundos de Investimentos		201.705	201.705	507.938	507.938
FIDELIDADE T	Sem Vencimento	111.623	111.623	205.208	205.208
IT VERSO P FIRF	Sem Vencimento	65.850	65.850	68.808	68.808
IU FIDELID W3 RF FI	Sem Vencimento	-	-	70.350	70.350
ITAU VERSO RF FI	Sem Vencimento	-	-	117.300	117.300
RF JUROS OCEAN FI	Sem Vencimento	-	-	23.447	23.447
IT HIGH GRADE RF CP	Sem Vencimento	24.232	24.232	-	-
IT DELTA INS RF LPFI	Sem Vencimento	-	-	22.825	22.825
Tesouraria		52	52	100	100
Saldo em Tesouraria		52	52	100	100
Valores a Pagar / a Receber		(66)	(66)	(76)	(76)
Taxas		(66)	(66)	(76)	(76)
TOTAL		293.444	298.933	507.962	507.962

o Fundo Exclusivo – Segundo Nível - SAM FASC RF FI

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Letra Financeira do Tesouro Nacional		157.883	185.151	108.109	119.154
LFTN	01/09/2026	-	-	39.992	45.631
LFTN	01/03/2027	34.097	42.961	34.097	37.533
LFTN	01/09/2027	22.077	27.113	22.077	23.680
LFTN	01/03/2029	17.081	19.274	8.116	8.385
LFTN	01/09/2029	46.124	52.038	-	-
LFTN	01/06/2030	4.679	5.006	-	-
LFTN	01/09/2030	33.825	38.759	3.827	3.925
Letra Financeira		3.150	4.135	8.890	11.509
LF	10/01/2025	-	-	3.693	4.737
LF	20/05/2025	-	-	300	369
LF	01/07/2025	-	-	400	480
LF	26/09/2025	-	-	2.797	3.671
LF	05/07/2027	650	700	-	-
LF	31/10/2027	100	103	-	-
LF	10/11/2027	150	153	-	-
LF	11/11/2027	1.700	2.590	1.700	2.252
LF S/ FLUXO COM CALL	17/07/2028	550	589	-	-

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Descrição	Vencimento	31/12/2025		31/12/2024	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Debêntures Simples		2.357	2.371	2.898	2.873
Debêntures	05/10/2026	-	-	1.838	1.891
Debêntures	30/10/2026	-	-	24	21
Debêntures	15/05/2028	-	-	940	911
Debêntures	26/07/2029	96	47	96	50
Debêntures	15/02/2030	190	194	-	-
Debêntures	15/07/2030	406	435	-	-
Debêntures	18/09/2030	397	412	-	-
Debêntures	15/10/2032	183	186	-	-
Debêntures	14/11/2032	632	643	-	-
Debêntures	15/11/2032	344	346	-	-
Debêntures	15/10/2033	109	108	-	-
Tesouro/Over		42.912	42.912	85.147	85.147
LTN OVER	01/04/2027	42.912	42.912	-	-
NTN OVER	15/08/2050	-	-	85.147	85.147
Tesouro IPCA / NTN-B		6.685	6.797	-	-
NTN-B	15/05/2035	3.852	3.890	-	-
NTN-B	15/08/2050	2.833	2.907	-	-
Ações		45	45	54	54
AMER11	Sem Vencimento	11	11	13	13
AMER3	Sem Vencimento	29	29	33	33
AMER3B	Sem Vencimento	5	5	8	8
Opções de Futuros		95	95	-	-
OPD CPM	Sem Vencimento	95	95	-	-
Tesouraria		9	9	9	9
Saldo em Tesouraria		9	9	9	9
Valores a Pagar / a Receber		(31)	(31)	(30)	(30)
Taxas		(31)	(31)	(30)	(30)
TOTAL		213.105	241.484	205.077	218.716

• Plano de Gestão Administrativa

Fundos de Investimento (a)	489	488
Fundo de Renda Fixa	489	488
Investimentos	489	488

a) Fundos de Investimentos

Descrição	Vencimento	31/12/2025	31/12/2024
		Valor de Mercado / Contábil	Valor de Mercado / Contábil
Fundo de Renda Fixa		489	488
ITAÚ SOBERANO SIMPLES FIC	Sem Vencimento	489	488

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

8. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Registra os valores a pagar relativos à gestão previdencial.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Benefícios a pagar ⁽¹⁾	227	237
Retenções a Recolher ⁽²⁾	2.229	2.355
Outras Exigibilidades ⁽³⁾	15	17
Total	<u>2.471</u>	<u>2.609</u>

(1) Referem-se aos benefícios a pagar referente a participantes já desligados das patrocinadoras.

(2) Referem-se às retenções de imposto de renda e seguro de vida existentes na folha de benefícios da Entidade.

(3) Referem-se a valores a pagar referente a contribuição recebidas a maior pela patrocinadora e ao Seguro contratado para cobrir a parcela de risco (invalidez/morte) do Plano CD.

9. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os valores a pagar relativos à gestão administrativa.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Contas a Pagar ⁽¹⁾	578	687
Retenções a Recolher ⁽²⁾	174	170
Tributos a Recolher ⁽³⁾	11	19
Total	<u>763</u>	<u>876</u>

(1) Referem-se às contas a pagar relacionadas a folha de pagamento dos funcionários da Entidade e prestadores de serviços.

(2) Referem-se aos impostos a recolher incidentes sobre folha de pagamento da Entidade e prestadores de serviços.

(3) Referem-se aos tributos de PIS e COFINS a pagar relacionados à gestão administrativa da Entidade.

10. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO INVESTIMENTOS

Registra os valores a pagar relativos à gestão de investimentos.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Outras Exigibilidades ⁽¹⁾	21	18
Total	<u>21</u>	<u>18</u>

(1) Referem-se a taxa de administração, CETIP e SELIC cobradas nas carteiras administradas da Entidade.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

11. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL – GESTÃO PREVIDENCIAL

O Exigível contingencial da gestão previdencial em 2025 e 2024 possui a seguinte composição:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Benefícios – Plano BD	208	164
Benefícios – Plano CD	16	14
Total	<u>224</u>	<u>178</u>

Referem-se aos processos judiciais, nº 5002222-07.2019.8.13.0015 e nº 0199411-59.2016.8.13.0702 (cumprimento de sentença nº 5038704-22.2022.8.13.0702) onde os autores preteiam o benefício de pensão por morte.

Além dos processos mencionados acima, a FASC possuía mais três processos judiciais, os quais foram classificados com a probabilidade possível de perda. Dentre esses processos, dois trata de questionamentos relacionados ao benefício, onde um refere-se ao benefício de pensão por morte e o outro à complementação do fundo de previdência. Por fim, um Mandado de Segurança que foi impetrado com o intuito de afastar a exigibilidade do PIS e da COFINS sobre as receitas auferidas pela Entidade, alegando que os aportes realizados pelas patrocinadoras não se enquadram no conceito constitucional de faturamento. Esses processos estão sendo acompanhados de forma diligente, com a devida atenção às suas implicações legais e financeiras. Os advogados da Entidade não conseguiram estimar o valor dos processos possíveis.

12. PROVISÕES MATEMÁTICAS

As provisões matemáticas dos planos de benefícios correspondem ao valor presente dos compromissos futuros líquidos do plano, para o pagamento dos benefícios previstos no regulamento:

- **Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos** – representam os compromissos futuros do Plano com as reservas dos benefícios já concedidos para os participantes já aposentados e pensionistas.
- **Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder** – representam os compromissos futuros do Plano com os benefícios dos participantes ativos.

As estimativas das provisões matemáticas relacionadas ao benefício definido e CD vitalício são calculadas de acordo com as premissas apresentadas anualmente no parecer atuarial da Entidade.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

A movimentação das provisões matemáticas durante o exercício de 2025 pode ser resumida como segue:

o Consolidado

	<u>01/01/2025</u>	<u>Variação</u>	<u>31/12/2025</u>
Provisões Matemáticas	2.061.893	105.942	2.167.835
Benefícios Concedidos	1.239.513	(7.872)	1.231.641
Contribuição Definida	383.978	31.386	415.364
Saldo de Contas dos Assistidos - Constituído	383.978	31.386	415.364
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	855.535	(39.258)	816.277
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	707.241	(44.336)	662.905
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	148.294	5.078	153.372
Benefícios a Conceder	822.380	113.814	936.194
Contribuição Definida	817.734	114.691	932.425
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/ Instituidor(es)	397.185	57.349	454.534
Saldo de Contas - Parcela Constituída Pelos Participantes	415.149	56.158	471.307
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	4.169	1.011	5.180
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	1.231	173	1.404
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	2.192	44	2.236
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	2.192	44	2.236
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	2.454	(921)	1.533
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	3.973	(1.355)	2.618
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(1.519)	434	(1.085)

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

o Plano de Benefícios Definido

	<u>01/01/2025</u>	<u>Variação</u>	<u>31/12/2025</u>
Provisões Matemáticas	836.944	(38.591)	798.353
Benefícios Concedidos	831.408	(38.960)	792.448
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	831.408	(38.960)	792.448
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	686.266	(43.965)	642.301
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	145.142	5.005	150.147
Benefícios a Conceder	5.536	369	5.905
Contribuição Definida	3.339	326	3.665
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/ Instituidor(es)	3.339	326	3.665
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	2.192	44	2.236
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	2.192	44	2.236
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	5	(1)	4
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	5	(1)	4

o Plano de Contribuição Definida

	<u>01/01/2025</u>	<u>Variação</u>	<u>31/12/2025</u>
Provisões Matemáticas	1.224.949	144.533	1.369.482
Benefícios Concedidos	408.105	31.088	439.193
Contribuição Definida	383.978	31.386	415.364
Saldo de Contas dos Assistidos - Constituído	383.978	31.386	415.364
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	24.127	(298)	23.829
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	20.975	(371)	20.604
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	3.152	73	3.225
Benefícios a Conceder	816.844	113.445	930.289
Contribuição Definida	814.395	114.365	928.760
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/ Instituidor(es)	393.846	57.023	450.869
Saldo de Contas - Parcela Constituída Pelos Participantes	415.149	56.158	471.307
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	4.169	1.011	5.180
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	1.231	173	1.404
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	2.449	(920)	1.529
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	3.968	(1.354)	2.614
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(1.519)	434	(1.085)

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

13. EQUILÍBRIO TÉCNICO

- **Superávit Técnico Acumulado** – conforme legislação vigente registra o excedente patrimonial em relação aos compromissos totais do plano de benefícios e é alocado em reserva de contingência até o limite definido na legislação, e o valor excedente a este limite é registrado em Reserva Especial para Revisão de Plano a cada exercício.
- **Déficit Técnico Acumulado** – registra a insuficiência patrimonial em relação aos compromissos totais do plano de benefícios.

A variação do equilíbrio técnico durante o exercício de 2025 pode ser resumida como segue:

- o Plano de Benefícios Definido

	<u>01/01/2025</u>	<u>Variação</u>	<u>31/12/2025</u>
Equilíbrio Técnico	(63.899)	28.467	(35.432)
Déficit Técnico Acumulado	(63.899)	28.467	(35.432)

Comparativamente ao encerramento do exercício de 2024, o plano demonstrou variação positiva de R\$ 28.467 do resultado técnico acumulado, passando de um déficit técnico de R\$ 63.899 em 31 de dezembro de 2024 para um déficit técnico de R\$ 35.432 em 31 de dezembro de 2025, equivalente a 4,4587% das provisões matemáticas.

Os principais fatores que influenciaram a variação do resultado observado no período estão relacionados a variações cadastrais e ao atingimento da meta atuarial.

- **Ajuste de Precificação**

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30/2018, nas situações de equacionamento de déficit e destinação de superávit é obrigatório o cálculo e aplicação do Ajuste de Precificação. O valor de Ajuste de Precificação é calculado para títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, que tenham por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder e concedidos com valor ou nível previamente estabelecidos e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquiriram característica de benefício definido na fase de concessão, e corresponde à diferença entre o valor de tais títulos calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos.

O cálculo do ajuste de precificação para o Plano de Benefício Definido em 31 de dezembro de 2025 foi positivo, de valor igual a R\$ 15.311 (em 2024 foi positivo no valor de R\$ 39.663).

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela FASC em 31 de dezembro de 2025 de R\$ 15.311, o resultado técnico ajustado (ETA) do plano permanece deficitário em R\$ 20.121, equivalente a 2,5319% das provisões matemáticas em benefício definido.

A seguir, demonstramos a abertura de todos os títulos que foram considerados no cálculo do ajuste de precificação do exercício de 2025:

<u>Títulos Públicos Federais</u>	<u>Quantidade</u>	<u>Valor Contábil</u>	<u>Valor Ajustado</u>	<u>Valor do Ajuste</u>
NTN – B	889	4.187	4.184	3
NTN – B	8.026	37.798	37.750	48
NTN – B	4.825	22.723	22.673	50
NTN – B	26.222	128.024	126.445	1.579
NTN – B	7.474	36.490	36.003	487
NTN – B	24.475	121.836	118.371	3.465
NTN – B	6.620	32.954	31.979	975
NTN – B	26.972	139.867	134.250	5.617
NTN – B	2.769	14.359	13.745	614
NTN – B	8.339	43.536	41.063	2.473
Total		581.774	566.463	15.311

o Plano de Contribuição Definida

	<u>01/01/2025</u>	<u>Variação</u>	<u>31/12/2025</u>
Equilíbrio Técnico	5.073	2.355	7.428
Superávit Técnico Acumulado	5.073	2.355	7.428
Reserva de Contingência	5.073	(35)	5.038
Reserva Especial para Revisão de Plano	-	2.390	2.390

Comparativamente ao encerramento do exercício de 2024, o plano demonstrou variação positiva de R\$ 2.355 do resultado técnico acumulado, passando de um superávit técnico de R\$ 5.073 em 31 de dezembro de 2024 para um superávit técnico de R\$ 7.428 em 31 de dezembro de 2025, equivalente a 29,2941% das provisões matemáticas estruturadas em benefício definido.

Os principais fatores que influenciaram a variação do resultado observado no período foram a capitalização financeira incidente sobre o resultado superavitário acumulado do exercício anterior, a superação da meta atuarial do exercício de 2025 e a alteração da premissa “Taxa Real Anual de Juros”.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

• Ajuste de Precificação

O cálculo do ajuste de precificação para o Plano de Contribuição Definida em 31 de dezembro de 2025 foi positivo, de valor igual a R\$ 3.208 (em 2024 foi positivo no valor de R\$ 4.216).

Considerando o ajuste de precificação, de R\$ 3.208, o equilíbrio técnico ajustado (ETA) permanece superavitário em R\$ R\$ 10.636 equivalente a 41,9433% das provisões matemáticas de benefício definido.

A seguir, demonstramos a abertura de todos os títulos que foram considerados no cálculo do ajuste de precificação do exercício de 2025:

<u>Títulos Públicos Federais</u>	<u>Quantidade</u>	<u>Valor Contábil</u>	<u>Valor Ajustado</u>	<u>Valor do Ajuste</u>
NTN – B	671	3.437	3.123	314
NTN – B	444	2.222	2.075	147
NTN – B	940	5.184	4.364	820
NTN – B	1298	6758	5944	814
NTN – B	653	3.675	2.955	720
NTN – B	400	1.948	1.868	80
NTN – B	200	1.171	917	254
NTN – B	95	494	435	59
Total		24.889	21.681	3.208

14. FUNDOS PREVIDENCIAIS

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar ^(a)	12.156	9.766
Revisão de Plano ^(b)	10.147	8.874
Total	22.303	18.640

a) Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar

Constituído de acordo com o Regulamento do Plano pela parcela da Conta de Patrocinadora que não foi utilizada para o pagamento de Benefícios ou dos institutos. Este fundo poderá ser utilizado conforme previsto no plano de custeio da Entidade, aprovado pelo Conselho Deliberativo.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Durante 2025 foi utilizado R\$ 2.300 (R\$ 1.490 em 2024) do fundo previdencial para cobertura das contribuições das patrocinadoras para o plano de benefícios.

b) Fundo de Revisão de Plano

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Participantes – 2013	7	7
Patrocinadora – 2013	1.684	1.473
Participantes – 2017	122	106
Patrocinadora – 2017	8.334	7.288
Total	<u>10.147</u>	<u>8.874</u>

O fundo de revisão estabelecido nos exercícios de 2013 e 2017 pelas distribuições de superávit realizadas. A parte do Fundo destinada aos participantes será utilizada para reduzir a contribuição especial dos autopatrocinados. A parcela do Fundo de Revisão de Plano destinada às Patrocinadoras será mantida até que o Conselho Deliberativo determine a sua destinação.

15. FUNDO ADMINISTRATIVOS

A constituição do Fundo Administrativo corresponde à diferença entre as receitas e despesas administrativas, acrescida do retorno dos investimentos.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fundo Administrativo - Plano CD	158	355
Total	<u>158</u>	<u>355</u>

16. HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS

As principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do Patrimônio Social são as seguintes:

- o Plano BD

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Hipóteses Atuariais	2025	2024
Taxa real anual de juros	4,94% a.a.	4,36% a.a.
Taxa de Crescimento Real Salarial	1,00% a.a.	1,00% a.a.
Fator capacidade para os benefícios e Salários	98,00%	98,00%
Taxa de Crescimento Real de Benefícios	Nula	Nula
Tábua de mortalidade geral	BR-EMSsb-2015, segregada por sexo	BR-EMSsb-2015, segregada por sexo
Tábua de mortalidade de inválidos	AT-2000 Basic, segregada por sexo desagravada em 10%	AT-2000 Basic, segregada por sexo desagravada em 10%
Tábua de entrada em invalidez		Americana D50%
Hipótese de Rotatividade (Turnover)	- 0 a 10 Salários Mínimos: 0,60 / (TS + 1); - 10 a 20 Salários Mínimos: 0,40 / (TS + 1); - Acima de 20 Salários Mínimos: nula.	- 0 a 10 Salários Mínimos: 0,60 / (TS + 1); - 10 a 20 Salários Mínimos: 0,40 / (TS + 1); - Acima de 20 Salários Mínimos: nula.
Entrada de Aposentadoria	Não Aplicável	Não aplicável
Estrutura Familiar	Família real	Família real

Conforme Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, a adequação das premissas a serem utilizadas na avaliação atuarial deve ser testada em estudo específico, considerando também as diretrizes estabelecidas na Portaria Previc nº 835, de 01 de dezembro de 2020. Os estudos de adequação são segregados em estudos de convergência (para a premissa financeira de taxa de juros real anual) e de aderência (para as premissas biométricas, demográficas e econômicas).

Os estudos de aderência, elaborados no exercício de 2024 pela Mirador, com validade de 03 anos, conforme inciso I do art. 79 da Portaria Previc nº 23/2023, foram apresentados no documento MIRADOR 1450/2024 e aprovados pelo Conselho Deliberativo da FASC em Reunião Ordinária, realizada em 24 de setembro de 2024.

Os estudos de convergência da taxa de juros real anual, elaborados no exercício de 2024 pela Mirador, foram apresentados no documento MIRADOR 1900/2025 e aprovados pelo Conselho Deliberativo da FASC em Reunião Ordinária, realizada em 22 de outubro de 2025.

o Plano CD

Hipóteses Atuariais	2025	2024
Taxa real anual de juros	4,30% a.a.	4,08% a.a.
Taxa de Crescimento Real Salarial	1,00% a.a.	1,00% a.a.
Taxa de Crescimento Real de Benefícios	Nula	Nula
Fator capacidade para os benefícios e salários	98,00%	98,00%
Tábua de mortalidade geral	BR-EMSsb-2015, segregada por sexo desagravada em 10%	BR-EMSsb-2015, segregada por sexo desagravada em 10%
Tábua de mortalidade de inválidos	AT-2000 Basic, segregada por sexo desagravada em 10%	AT-2000 Basic, segregada por sexo desagravada em 10%
Tábua de entrada em invalidez	Americana (50%)	Americana (50%)
Hipótese de Rotatividade (Turnover)	- 0 a 10 Salários Mínimos: 0,50 / (TS + 1); - 10 a 20 Salários Mínimos: 0,40 / (TS + 1); - Acima de 20 Salários Mínimos: nula.	- 0 a 10 Salários Mínimos: 0,50 / (TS + 1); - 10 a 20 Salários Mínimos: 0,40 / (TS + 1); - Acima de 20 Salários Mínimos: nula.
Estrutura Familiar	Família real	Família real

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

Conforme Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, a adequação das premissas a serem utilizadas na avaliação atuarial deve ser testada em estudo específico, considerando também as diretrizes estabelecidas na Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020. Os estudos de adequação são segregados em estudos de convergência (para a premissa financeira de taxa de juros real anual) e de aderência (para as premissas biométricas, demográficas e econômicas).

Os estudos de aderência, elaborados no exercício de 2024 pela Mirador, com validade de 03 anos, conforme conforme inciso I do art. 79 da Portaria Previc nº 23/2023, foram apresentados no documento MIRADOR 1450/2024 e aprovados pelo Conselho Deliberativo da FASC em Reunião Ordinária, realizada em 24 de setembro de 2024.

Os estudos de convergência da taxa de juros real anual, elaborados no exercício de 2025 pela Mirador, foram apresentados no documento MIRADOR 1900/2025 e aprovados pelo Conselho Deliberativo da FASC em Reunião Ordinária, 22 de outubro de 2025.

17. APRESENTAÇÃO DOS EFEITOS DA CONSOLIDAÇÃO

Os ajustes e eliminações necessários à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizados de acordo com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores.

O quadro a seguir apresenta as contas contábeis utilizadas e os respectivos valores relativos à consolidação do Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e 2024:

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ativo	12.968	28.815
Participação no Plano de Gestão Administrativa	158	355
Plano de Contribuição Definida	158	355
Transferência entre perfis	12.569	28.153
Plano de Contribuição Definida	12.569	28.153
Migrações entre Planos	241	307
Plano de Benefício Definido	15	-
Plano de Gestão Administrativa	226	307
Passivo	12.968	28.815
Participação no Fundo Administrativa do PGA	158	355
Plano de Contribuição Definida	158	355
Transferência entre perfis	12.569	28.153
Plano de Contribuição Definida	12.569	28.153
Migrações entre Planos	241	307
Plano de Benefício Definido	139	206
Plano de Contribuição Definida	102	101

18. RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS

- **Imposto de Renda**

A Lei nº. 11.053, de 29 de dezembro de 2004 e alterações posteriores, criou um novo regime de tributação, facultando aos participantes de planos de EFPC estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, optarem para que os valores que lhes sejam pagos a título de resgate ou benefícios de renda, sejam tributados no imposto de renda na fonte:

- Por uma nova tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios, ou
- Por permanecerem no regime tributário atual, que utiliza a tabela progressiva do imposto de renda na fonte para as pessoas físicas.

Essa lei também revogou a MP nº. 2.222 de 4 de setembro de 2001, dispensando a partir de 1º de janeiro de 2005 a retenção e recolhimento do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das entidades fechadas de previdência complementar.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

- **PIS e COFINS**

Devem ser recolhidos mensalmente e são calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída dos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamento de benefícios e da parcela das contribuições destinadas à constituição de reservas técnicas) conforme Instrução Normativa RFB nº 2.121, de 15 de dezembro de 2022.

- **TAFIC – Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar**

As entidades fechadas de previdência complementar devem recolher nos meses de janeiro, maio e setembro de cada exercício a TAFIC. O valor da TAFIC é calculado por plano de benefícios, utilizando-se o valor dos recursos garantidores de cada plano e o enquadramento conforme tabela definida pela legislação.

19. GESTÃO DE RISCOS E MONITORAMENTO DOS CONTROLES INTERNOS

De acordo com a Resolução CGPC nº 13, de 1º de outubro de 2004 a FASC adota princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos adequados ao porte, complexidade e riscos inerentes aos planos de benefícios por ela operados, de modo a assegurar o pleno cumprimento de seus objetivos.

Para atender aos seus compromissos de pagamentos de benefícios a FASC gerencia de forma adequada os seus investimentos, além da revisão anual da política de investimentos, e considera a totalidade de riscos a que está exposta em suas diversas classes de ativos, em conformidade com as normas em vigor, com destaque para a Resolução CGPC nº13.

A Entidade realiza periodicamente a identificação, avaliação, controle e monitoramento dos riscos considerando diversos conceitos e parâmetros:

- Risco de mercado: o impacto das variações de preços negociados no mercado financeiro;
- Risco de crédito: os riscos provenientes do não pagamento de obrigações assumidas por contrapartes;
- Risco de liquidez: decorrentes de não disponibilidade de recursos;
- Risco de solvência: o risco de ocorrência de déficits futuros;
- Risco atuarial: não constituição de recursos garantidores compatíveis com os compromissos atuariais;
- Risco operacional: perdas decorrentes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas e eventos externos;
- Risco legal: ações legais.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

20. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas da FASC podem ser assim consideradas:

- Participantes ativos que optam por aderir ao plano;
- Participantes assistidos em gozo de benefício;
- Patrocinadoras, cujo relacionamento ocorre por intermédio de Convenio de Adesão para oferecimento dos planos de benefícios para os empregados e Dirigentes;
- Membros do Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva da Entidade, cujas atribuições e responsabilidades estão definidas no estatuto;
- Funcionários da Entidade;
- Comitê de Investimentos.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025 e 2024, não houve operações com partes relacionadas acima, além das operações já divulgadas anteriormente (contribuições de participantes e patrocinadoras e pagamentos de benefícios).

21. OUTRAS INFORMAÇÕES

- **Portaria Previc nº 1.071/2025**

Em 18 de novembro de 2025 foi publicada no Diário Oficial da União a Portaria Previc nº 1.071, que dispõe sobre a atualização dos Anexos I (planificação contábil), II (função e funcionamento das contas) e III (modelos das demonstrações contábeis) da Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, estabelecendo ainda regras de transição, reclassificação e descontinuidade de determinadas contas contábeis aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2026.

- **Resolução Previc nº 26/2025**

Em 18 de dezembro de 2025 foi publicada no Diário Oficial da União a Resolução Previc nº 26, de 16 de dezembro de 2025, que altera a Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, que estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional.

Fundação Albino Souza Cruz

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

Em milhares de reais

- **Honorários de Auditoria**

Conforme item R410.31 (a) das Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC 17, as entidades qualificadas de interesse público, devem divulgar publicamente as informações relacionadas a honorários pagos ou pagar com auditores independentes.

Sendo assim, a FASC informa que divulga tais informações em seu relatório anual (despesas da entidade).

22. EVENTOS SUBSEQUENTES

A Administração da Entidade efetuou a análise dos eventos subsequentes e não identificou transações ou eventos subsequentes que gerassem impacto nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025.

* * *

Diretoria

Ricardo dos Mares Guia
Diretor Presidente
CPF: 012.172.467-03

Contador Responsável

Fabiano Lemos de Campos
Contador
CPF: 230.614.578-44
CRC: SP-304486/O-7