

---

***Mongeral Aegon***  
***Fundo de Pensão***  
***Demonstrações contábeis em***  
***31 de dezembro de 2019***  
***e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadoras  
Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações contábeis da Mongeral Aegon Fundo de Pensão ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Mongeral Aegon Fundo de Pensão, aqui denominados de consolidado, por definição do CNPC) em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefícios que compreendem a demonstração da mutação do ativo líquido, do ativo líquido e das provisões técnicas dos planos de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Mongeral Aegon Fundo de Pensão e individual por plano de benefícios em 31 de dezembro de 2019 e o desempenho consolidado e por plano de benefícios de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC).

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

---

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**


Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 14 de abril de 2020

  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

  
Aníbal Manoel Gonçalves de Oliveira  
Contador CRC 1RJ056588/O-4

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Balanço Patrimonial Consolidado

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Passivo</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Disponível	786	859	Exigível operacional	434	607
Realizável	97.229	86.511	Gestão previdencial	376	285
Gestão previdencial	451	383	Gestão Administrativa	4	10
Gestão administrativa	22	2	Gestão de Investimentos	54	312
Investimentos	96.756	86.126	Patrimônio social	97.581	86.763
Títulos públicos (Nota 4.1)	2.576	2.864	Patrimônio de cobertura do plano (Nota 5)	96.719	84.264
Fundos de investimentos (Nota 4.1)	93.398	83.262	Provisões matemáticas	94.102	82.868
Empréstimos (Nota 4.2)	772		Benefícios concedidos	18.054	17.322
Outros realizáveis	10		Benefícios a conceder	76.048	65.546
			Equilíbrio técnico	2.617	1.396
			Resultados realizados		
			Superávit técnico acumulado	2.617	1.396
			Fundos (Nota 6)	862	2.499
			Fundos previdenciais	541	2.227
			Fundos administrativos	321	272
<b>Total do ativo</b>	<b>98.015</b>	<b>87.370</b>	<b>Total do passivo</b>	<b>98.015</b>	<b>87.370</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – Consolidada

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variacão (%)
A) Patrimônio social - início do exercício	86.763	78.762	10,16
1. Adic�es	20.582	16.161	27,36
Contribui�es previdenciais	7.994	9.033	(11,50)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	11.970	6.485	84,58
Receitas administrativas	596	630	(5,40)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão administrativa	22	13	69,23
2. Destina�es	(9.764)	(8.160)	19,66
Benefícios	(9.195)	(7.595)	21,07
Despesas administrativas	(569)	(565)	0,71
3. Acréscimo no patrim�nio social (1+2)	10.818	8.001	35,21
Provisões matemáticas	11.234	9.144	22,85
Superávit técnico do exercício	1.220	372	227,96
Fundos previdenciais	(1.686)	(1.593)	5,83
Fundos administrativos	50	78	(35,90)
B) Patrimônio social - final do exercício (A+3)	97.581	86.763	12,47

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – Consolidada

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variação (%)
A) Fundo administrativo do exercício anterior	272	194	40,21
1. Custeio da gestão administrativa	617	643	(4,04)
1.1. Receitas	617	643	(4,04)
Custeio administrativo da gestão previdencial	500	518	(3,47)
Custeio administrativo dos investimentos	95	112	(15,18)
Resultado positivo líquido dos investimentos	22	13	69,23
2. Despesas administrativas	(568)	(565)	0,53
2.1. Administração previdencial	(472)	(454)	3,96
Treinamentos, congressos e seminários	(9)	(4)	125,00
Serviços de terceiros	(414)	(402)	2,99
Despesas gerais	(14)	(17)	(17,65)
Tributos	(35)	(31)	12,90
2.2. Administração dos investimentos	(96)	(111)	(13,51)
Serviços de terceiros	(95)	(107)	(11,21)
Tributos	(1)	(4)	(75,00)
6. Sobra da gestão administrativa (1+2)	49	78	(37,18)
7. Constituição do fundo administrativo (6)	49	78	(37,18)
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7)	321	272	18,01

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício

#### Plano de Benefício Mongeral

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	54.078	49.042	10,27
1. Adi�es	11.898	8.323	42,95
Contribui�es	5.068	4.810	5,36
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	6.830	3.513	94,42
2. Destina�es	(3.756)	(3.287)	14,27
Benefícios	(3.369)	(2.902)	16,09
Custeio administrativo	(387)	(385)	0,52
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	8.142	5.036	61,68
Provisões matemáticas	9.771	6.566	48,81
Fundos previdenciais	(1.711)	(1.620)	5,62
Superávit (déficit) técnico do exercício	82	90	8,89
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	62.220	54.078	15,05
C) Fundos não previdenciais	217	185	17,30
Fundos administrativos	217	185	17,30

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício

#### Plano de Benefício n  3

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	15.420	14.595	5,65
1. Adi�es	3.095	1.917	61,45
Contribui�es	61	59	3,39
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	3.034	1.858	63,29
2. Destina�es	(1.121)	(1.092)	2,66
Benefícios	(1.064)	(1.033)	3,00
Custeio administrativo	(57)	(59)	(3,39)
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	1.974	825	139,27
Provisões matemáticas	836	457	82,93
Superávit (déficit) técnico do exercício	1.138	368	209,23
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	17.394	15.420	12,80
C) Fundos não previdenciais	47	39	20,51
Fundos administrativos	47	39	20,51

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.



## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA Em 31 de dezembro Em milhares de reais

	2019	2018	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	10.193	8.568	18,97
1. Adi�es	3.763	4.012	(6,21)
Contribui�es	2.522	3.361	(24,96)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	1.241	651	90,63
2. Destina�es	(3.008)	(2.387)	26,02
Benefícios	(2.970)	(2.340)	26,92
Custeio administrativo	(38)	(47)	(19,15)
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	755	1.625	(53,54)
Provisões matemáticas	754	1.625	(53,60)
Fundos Previdenciais	1	0	100,00
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	10.948	10.193	7,41
C) Fundos não previdenciais	34	29	17,24
Fundos administrativos	34	29	17,24

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - CONTABIL PREV Em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>Variacão (%)</u>
A) Ativo Líquido - início do exercício	749	576	30,03
1. Adi�es	<u>312</u>	<u>319</u>	<u>(2,19)</u>
Contribui�es	225	273	(17,58)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	87	46	89,13
2. Destina�es	<u>(268)</u>	<u>(146)</u>	<u>83,56</u>
Benefícios	(266)	(143)	86,01
Custeio administrativo	(2)	(3)	(33,33)
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	<u>44</u>	<u>173</u>	<u>(74,57)</u>
Provisões matemáticas	44	173	(74,57)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	793	749	5,87
C) Fundos não previdenciais	3	2	50,00
Fundos administrativos	3	2	50,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício Previdenciário dos profissionais das Empresas de Tecnologia – TECPrevi Em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>Variacão (%)</u>
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.962	1.865	5,20
1. Adi�es	342	621	(44,93)
Contribui�es	99	492	(79,88)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	243	129	88,37
2. Destina�es	(109)	(524)	(79,19)
Benefícios	(107)	(516)	(79,26)
Custeio administrativo	(2)	(8)	(75,00)
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	233	97	140,20
Provisões matemáticas	209	70	198,57
Fundos Previdenciais	24	27	11,11
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	2.195	1.962	11,87
C) Fundos não previdenciais	7	6	16,67
Fundos administrativos	7	6	16,67

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN - Prevtran Em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>Variacão (%)</u>
A) Ativo Líquido - início do exercício	4.089	3.922	4,26
1. Adi�es	<u>1.053</u>	<u>842</u>	<u>25,06</u>
Contribui�es	520	555	(6,31)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	533	287	85,71
2. Destina�es	<u>(1.432)</u>	<u>(675)</u>	<u>112,15</u>
Benefícios	(1.418)	(660)	114,85
Custeio administrativo	(14)	(15)	(6,67)
3. Acréscimo/Decréscimo no ativo líquido (1+2)	<u>(379)</u>	<u>167</u>	<u>(326,95)</u>
Provisões matemáticas	(379)	167	(326,95)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	3.710	4.089	(9,27)
C) Fundos não previdenciais	13	11	18,18
Fundos administrativos	13	11	18,18

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício

#### Plano de Benefícios Mongeral

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variação (%)
1. Ativos	62.528	54.501	14,73
Disponível	203	285	(28,77)
Recebível	660	563	17,22
Investimento	61.665	53.653	14,93
Fundos de investimentos	60.889	53.653	13,49
Empréstimos	772		
Outros Realizáveis	4		
2. Obrigações	91	238	(61,76)
Operacional	91	238	(61,76)
3. Fundos não previdenciais	217	185	17,30
Fundos administrativos	217	185	17,30
5. Ativo líquido (1-2-3)	62.220	54.078	15,05
Provisões matemáticas	60.642	50.871	19,21
Superávit técnico	1.147	1.065	7,70
Fundos previdenciais	431	2.142	(79,88)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício

#### Plano de Benefício nº 3

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variação (%)
1. Ativos	17.458	15.490	12,71
Disponível	75	169	(55,62)
Recebível	53	44	20,45
Investimento	17.330	15.277	13,43
Títulos públicos	2.576	2.864	(10,06)
Fundos de investimentos	14.752	12.413	18,84
Outros realizáveis	2	0	
2. Obrigações	17	31	(45,16)
Operacional	17	31	(45,16)
3. Fundos não previdenciais	47	39	20,51
Fundos administrativos	47	39	20,51
5. Ativo líquido (1-2-3)	17.394	15.420	12,80
Provisões matemáticas	15.924	15.088	5,54
Superávit técnico	1.470	332	342,77

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício

### Plano de Benefício Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variação (%)
1. Ativos	11.146	10.349	7,70
Disponível	301	117	157,26
Recebível	37	28	32,14
Investimento	10.808	10.204	5,92
Fundos de investimentos	10.808	10.204	5,92
2. Obrigações	164	128	28,13
Operacional	164	128	28,13
3. Fundos não previdenciais	34	28	21,43
Fundos administrativos	34	28	21,43
5 Ativo líquido (1-2-3)	10.948	10.193	7,41
Provisões matemáticas	10.947	10.193	7,41
Fundos Previdenciais	1		0,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício

#### Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - Plano CONTABIL PREV

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

---

	2019	2018	Variação (%)
1. Ativos	811	759	6,85
Disponível	19	18	5,56
Recebível	3	2	50,00
Investimento	789	739	6,77
Fundos de investimentos	789	739	6,77
2. Obrigações	15	8	87,50
Operacional	15	8	87,50
3. Fundos não previdenciais	3	2	50,00
Fundos administrativos	3	2	50,00
5. Ativo líquido (1-2-3)	793	749	5,87
Provisões matemáticas	793	749	5,87

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício

### Plano de Benefício Previdenciário dos profissionais das empresas de Tecnologia – TECPrevi

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variação (%)
1. Ativos	2.219	2.038	8,88
Disponível	19	74	(74,32)
Recebível	7	6	16,67
Investimento	2.193	1.958	12,00
Fundos de investimentos	2.193	1.958	12,00
2. Obrigações	17	70	(75,71)
Operacional	17	70	(75,71)
3. Fundos não previdenciais	7	6	16,67
Fundos administrativos	7	6	16,67
5. Ativo líquido (1-2-3)	2.195	1.962	11,88
Provisões matemáticas	2.086	1.877	11,13
Fundos previdenciais	109	85	28,24

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício

### Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN – Prevtran

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

---

	2019	2018	Variação (%)
1. Ativos	3.847	4.200	(8,40)
Disponível	67	73	(8,22)
Recebível	13	11	18,18
Investimento	3.767	4.116	(8,48)
Fundos de investimentos	3.766	4.116	(8,50)
Outros realizáveis	1		
2. Obrigações	124	100	24,00
Operacional	124	100	24,00
3. Fundos não previdenciais	13	11	18,18
Fundos administrativos	13	11	18,18
5. Ativo líquido (1-2-3)	3.710	4.089	(9,27)
Provisões matemáticas	3.710	4.089	(9,27)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios

#### Plano de Benefício Mongeral

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	<b>62.311</b>	<b>54.316</b>	<b>14,76</b>
1. Provisões matemáticas	<b>60.642</b>	<b>50.871</b>	<b>19,21</b>
1.1. Benefícios concedidos	1.458	1.481	(1,55)
Contribuição definida	1.458	1.481	(1,55)
1.2. Benefícios a conceder	59.184	49.390	19,83
Contribuição definida	59.013	49.215	19,91
Saldo de contas - parcela patrocinador	20.906	17.158	21,84
Saldo de contas - parcela participantes	38.107	32.057	18,87
Benefício definido	171	175	(2,29)
2. Equilíbrio técnico	<b>1.147</b>	<b>1.065</b>	<b>7,70</b>
2.1. Resultados realizados	1.147	1.065	7,70
Superávit técnico acumulado	1.147	1.065	7,70
Reserva de contingência	34	36	(5,56)
Reserva para revisão de plano	1.113	1.029	8,16
3. Fundos	<b>431</b>	<b>2.142</b>	<b>(79,88)</b>
3.1. Fundos previdenciais	431	2.142	(79,88)
4. Exigível operacional	<b>91</b>	<b>238</b>	<b>(61,76)</b>
4.1. Gestão previdencial	37	228	(83,77)
4.2. Gestão de investimentos	54	10	440,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios

#### Plano de Benefício nº 3

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2019	2018	Varição (%)
Provisões técnicas (1+2+4)	<b>17.411</b>	<b>15.452</b>	<b>12,67</b>
1. Provisões matemáticas	<b>15.924</b>	<b>15.088</b>	<b>5,54</b>
1.1. Benefícios concedidos	15.908	15.075	5,53
Benefício definido	15.908	15.075	5,53
1.2. Benefícios a conceder	16	13	23,08
Contribuição definida	16	13	23,08
Saldo de contas - parcela patrocinador	2	1	100,00
Saldo de contas - parcela participantes	14	12	16,67
2. Equilíbrio técnico	<b>1.470</b>	<b>332</b>	<b>342,77</b>
2.1. Resultados realizados	1.470	332	342,77
Superávit Técnico Acumulado	1.470	332	342,77
(+) Reserva de Contingência	1.470	332	342,77
4. Exigível operacional	<b>17</b>	<b>31</b>	<b>(45,16)</b>
4.1. Gestão previdencial	17	19	(10,53)
4.2. Gestão de investimentos	0	12	(100,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA Em 31 de dezembro *Em milhares de reais*

---

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variação (%)</b>
Provisões Técnicas (1+3+4)	<b>11.112</b>	<b>10.321</b>	<b>7,66</b>
1. Provisões Matemáticas	<b>10.947</b>	<b>10.193</b>	<b>7,40</b>
1.1. Benefícios concedidos	362	458	(20,96)
Contribuição definida	362	458	(20,96)
1.2. Benefícios a Conceder	10.585	9.735	8,73
Contribuição Definida	10.585	9.735	8,73
Saldo de Contas - Parcela Participantes	10.585	9.735	8,73
3. Fundos	<b>1</b>		<b>0,00</b>
3.1 Fundos Previdenciais	1		0,00
4. Exigível Operacional	<b>164</b>	<b>128</b>	<b>28,13</b>
4.1. Gestão Previdencial	164	128	28,13

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

**Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios**  
**Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - CONTABIL PREV**  
**Em 31 de dezembro**  
*Em milhares de reais*

---

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variação (%)</b>
Provisões técnicas (1+4)	<b>808</b>	<b>758</b>	<b>6,60</b>
1. Provisões matemáticas	<b>793</b>	<b>749</b>	<b>5,87</b>
1.2. Benefícios a Conceder	793	749	5,87
Contribuição definida	793	749	5,87
Saldo de Contas - Parcela Participantes	793	749	5,87
4. Exigível operacional	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>66,67</b>
4.1. Gestão previdencial	15	9	66,67

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios Plano de Benefício Previdenciário dos profissionais das empresas de Tecnologia – TECPrevi Em 31 de dezembro *Em milhares de reais*

---

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Varição (%)</b>
Provisões técnicas (1+3+4)	<b>2.212</b>	<b>2.032</b>	<b>8,86</b>
1. Provisões matemáticas	<b>2.086</b>	<b>1.877</b>	<b>11,13</b>
1.2. Benefícios a Conceder	2.086	1.877	11,13
Contribuição definida	<u>2.086</u>	<u>1.877</u>	<u>11,13</u>
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador	950	867	9,57
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.136	1.010	12,48
3. Fundos	<b>109</b>	<b>85</b>	<b>28,24</b>
3.1 Fundos Previdenciais	109	85	28,24
4. Exigível operacional	<b>17</b>	<b>70</b>	<b>(75,71)</b>
4.1. Gestão previdencial	17	70	(75,71)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN – Prevtran Em 31 de dezembro *Em milhares de reais*

---

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variação (%)</b>
Provisões técnicas (1+4)	<b>3.834</b>	<b>4.189</b>	<b>(8,47)</b>
1. Provisões matemáticas	<b>3.710</b>	<b>4.089</b>	<b>(9,27)</b>
1.1. Benefícios Concedidos	326	308	5,84
Contribuição definida	326	308	5,84
1.2. Benefícios a Conceder	3.384	3.781	(10,50)
Contribuição definida	3.384	3.781	(10,50)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	3.384	3.781	(10,50)
4. Exigível operacional	<b>124</b>	<b>100</b>	<b>24,00</b>
4.1. Gestão previdencial	124	100	24,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

#### 1. Contexto operacional

A Mongeral Aegon Fundo de Pensão (“Entidade”) foi instituída como entidade fechada de previdência complementar, nos termos da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, de fins previdenciários e não lucrativos, com autonomia administrativa e financeira e personalidade jurídica de direito privado, com o objetivo de administrar, instituir, executar e operar planos de benefícios de caráter previdenciário. O início de suas atividades se deu em 1º de novembro de 2005, aprovado pela Portaria nº 105 da Secretaria de Previdência Complementar, de 24 de agosto de 2004.

É qualificada como multiplano, administrando plano ou conjunto de planos de benefícios para diversos grupos de participantes, com independência patrimonial. Por congregarem mais de um patrocinador ou instituidor, a Mongeral Aegon Fundo de Pensão é qualificada como multipatrocinada.

Na implantação da Mongeral Aegon Fundo de Pensão, em novembro de 2005, foi transferido para esta entidade o Plano de Benefícios nº 3 (CNPB nº 199700792), anteriormente administrado pelo Icatu Hartford Fundo de Pensão, e naquela mesma época houve a transferência do saldo dos recursos coletados no Icatu Hartford Fundo de Pensão para a Mongeral Aegon Fundo de Pensão.

Em 16 de dezembro de 2011, através do Ofício nº 5.474/CGAF/DITEC/PREVIC, foi aprovada a implantação do Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOMPREV (CNPB 2011002419), através de convênio de adesão da Associação Beneficente dos Militares Estaduais - ABEPOM, na condição de instituidora do referido Plano.

Em 21 de junho de 2012, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 331, foi aprovada a implantação do Plano de Benefícios Previdenciários Contábil Prev (CNPB 2012001238), através de convênio de adesão da Federação dos Contabilistas do Estado de Rio Grande do Sul - FEDERACON, na condição de instituidora do referido Plano.

Em 24 de dezembro de 2013, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 721, foi aprovado o regulamento do Plano de Benefícios TECPrevi (CNPB 2013002319), através de convênio de adesão da Acate Associação Catarinense de Empresas de Tecnologia e suas Associadas, na condição de patrocinadoras do referido Plano.

Em 13 de janeiro de 2016, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 23, foi aprovada a transferência de gerenciamento do Plano Prevtran (CNPB 2010004183) da Petros – Fundação Petrobras de Seguridade Social para o Mongeral Aegon Fundo de Pensão, através de convênio de adesão da Associação dos Despachantes de Trânsito do Estado de Santa Catarina e da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Despachantes de Trânsito de Santa Catarina instituidoras do referido Plano.

A Entidade administra atualmente o Plano de Benefícios nº 3 (CNPB nº 199700792) na modalidade de contribuição variável, o Plano de Benefícios Mongeral (CNPB nº 2006004638), ABEPOMPREV (CNPB nº 2011002419), Prevtran (CNPB nº 201004183), Contábil Prev (CNPB nº 2012001238) e TECPrevi (CNPB 2013002319), nas modalidades de Contribuição Definida.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

APRESENTAÇÃO DA ENTIDADE E CONTEXTO OPERACIONAL			
Plano de Benefícios	CNPB	Modalidade	Patrocinador/Instituidor
PB n° 3	1997000792	Contribuição Variável	MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDENCIA S/A
PB Mongeral	2006004638	Contribuição Definida	MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDENCIA S/A
			MONGERAL AEGON ADMINISTRACAO DE BENEFICIOS LTDA
			MONGERAL AEGON INVESTIMENTOS LTDA
			LONGEVITY SERVICES CONSULTORIA E SERVICOS LTDA
PREVTRAN	2010004183	Contribuição Definida	ADOTESC
			SICOOB CREDITRAN
ABEPOMPREV	2011002419	Contribuição Definida	ABEPOM
CONTÁBIL PREV	2012001238	Contribuição Definida	FEDERACON
TECPREVI	2013002319	Contribuição Definida	Inovação Tecnologia Ltda
			Poweropticks Tecnologia Ltda
			Reason Tecnologia S.A
			Agriness Sistemas e Tecnologias de Informação Ltda
			Acate
			Ilha4 Sistemas Ltda – ME
			Brasilrad – Consultoria em Radioproteção Ltda
			Boroeste Sistemas Ltda – ME
			Sensorweb Serviços de Tecnologia da Informação Ltda
			Catamoeda Pesquisa e Desenvolvimento de Máquinas SA
Helena Abecassis de Carvalho			

O quadro de participantes ativos e assistidos contempla os participantes cancelados que estão aguardando o resgate. Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 apresenta a seguinte composição:

Plano	Ativos		Assistidos		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
PB Mongeral	1.488	1.310	5	5	1.493	1.315
PB n° 3	2	2	9	9	11	11
ABEPOMPREV	1.121	1.324	6	7	1.127	1.331
CONTÁBIL PREV	179	198	0	0	179	198
PREVTRAN	157	216	2	2	159	218
TECPREVI	122	126	0	0	122	126
<b>Total</b>	<b>3.069</b>	<b>3.176</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>3.091</b>	<b>3.199</b>

## 2. Preparação e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPB) e em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC nº 29 de 18 de abril de 2018, Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e suas alterações, sendo a mais recente a Instrução PREVIC nº 11 de 3 de dezembro de 2018, e Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11, Resolução CNPC nº 12 de 19 de agosto de 2013.

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.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

As demonstrações contábeis, consolidadas e por plano, elaboradas e encaminhadas à Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, são as seguintes:

- Balanço Patrimonial - Consolidado
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – Consolidada
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – Consolidada
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de Benefícios
- Demonstração do Ativo Líquido por plano de Benefícios
- Demonstração das Provisões Técnicas dos planos de benefícios

As demonstrações contábeis da Entidade são apresentadas na estrutura de gestão individualizada, considerando os registros contábeis em gestões (Previdencial 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:

- **Gestão previdencial**

Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no artigo 14 da Lei Complementar n  109, de 29 de maio de 2001, 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;

- **Investimentos**

Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefício. Todos os recursos que transitam pela Entidade têm sua origem nos planos previdenciais e são segregados por plano de acordo com sua origem e aplicação, assim, os recursos garantidores de cada plano são apurados de acordo com a movimentação financeira. A contabilização   segregada por plano através de balancetes individuais que são consolidados para um acompanhamento global.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 14 de abril de 2020.

### 3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

a) Elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Conforme constam destas diretrizes, as práticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

Como consequência, (I) não existe a segregação de ativos e passivos entre circulante e de longo prazo, (II) os investimentos são contemplados no grupo “Ativo Realizável”, (III) o “Ativo Permanente” abrange somente os bens utilizados na operação da entidade, (IV) os resultados de exercícios futuros são segregados de acordo com as suas origens, em cada segmento, (V) o grupo “Provisões Matemáticas” representa em valores presentes os compromissos assumidos pela Entidade junto aos seus participantes.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

A escrituração contábil é feita pelo regime de competência, à exceção das contribuições de autopatrocinados e de participantes e instituidores vinculados aos planos de instituidores, estruturados na modalidade de contribuição definida, que são operações registradas pelo regime de caixa, e obedecem à planificação de contas padrão em vigor para as entidades fechadas de previdência complementar (Resolução CNPC N° 29 de 18 de abril de 2018, Art. 10 parágrafo 1º).

#### b) Apuração do resultado

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência. As contribuições de autopatrocinados são registradas pelo regime de caixa.

#### c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis certos valores são registrados por estimativa, as quais são estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Itens significativos registrados com base em estimativas contábeis incluem as provisões matemáticas, o valor de realização dos ativos, o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, entre outros. A entidade revisa periodicamente tais estimativas e premissas. Não obstante, a liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados devido à subjetividade inerente ao processo de sua apuração.

#### d) Realizável

- Gestão previdencial

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores e pelos direitos da Entidade, relativos às contribuições das patrocinadoras e dos participantes.

- Gestão administrativa

O realizável administrativo é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa.

- Investimentos

Em atendimento à Resolução CNPC n° 29, de 13 de abril de 2018, os títulos e valores mobiliários devem ser classificados nas seguintes categorias:

##### i) Títulos para negociação

Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício.

##### ii) Títulos mantidos até o vencimento

Registra os títulos com vencimentos superiores a 12 meses da data de aquisição e que a Entidade mantenha interesse e capacidade financeira de resgatá-los somente no vencimento. Os ajustes ao valor de mercado são apropriados no resultado do exercício.

A Entidade classificou em 31 de dezembro de 2018 os Títulos Públicos Federais como títulos mantidos até o vencimento. Em 2019 não houve reclassificação de Títulos Públicos. Os estudos indicam capacidade de manutenção dos referidos valores até a sua liquidação.

#### f) Custódia de títulos

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

A carteira de investimentos da Entidade é administrada por terceiros. Os títulos encontram-se custodiados em instituições financeiras, na Central de Custódia e Liquidação de Títulos Privados - CETIP e no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC.

#### g) Exigível operacional

Registra os valores a pagar assumidos pelos planos previdenciais e pelo Plano de Gestão Administrativa.

#### h) Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas foram determinadas por atuário habilitado e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício segregados por plano de benefício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder, assegurados aos participantes ou a seus beneficiários, na forma prevista no Regulamento dos Planos de Benefícios da Entidade, vigentes em 31 de dezembro de 2019 e 2018, que incluem os institutos do benefício proporcional diferido, portabilidade, resgate e autopatrocínio, na forma prevista na Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, institutos esses regulamentados pela Resolução CGPC nº 06, de 30 de outubro de 2003.

#### i) Equilíbrio Técnico

Apresentação do resultado entre o total dos recursos garantidores de um plano de benefícios, acrescido das contribuições futuras, e o total dos compromissos atuais e futuros desse plano.

- Superavit/Deficit técnico acumulado

Representa o excedente ou a insuficiência patrimonial de recursos para a cobertura das provisões matemáticas (recursos necessários para arcar com o pagamento de benefício dos participantes).

Quando a diferença entre os ativos e os compromissos do plano de benefícios é positiva, implica dizer que o plano apresenta um superávit. Já quando ocorre o contrário, diz-se que ocorreu um déficit, o qual vem representar a insuficiência de recursos para cobertura de compromissos do plano.

No caso de superávit, o resultado positivo será contabilizado na conta de Reserva de Contingência, até o limite definido pela legislação. O valor que exceder a tal limite deverá ser contabilizado na conta de Reserva Especial para Revisão do Plano de Benefícios.

#### j) Fundos

- Fundos Previdenciais – Parcela Patronal

É composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para a redução de contribuições futuras da patrocinadora.

- Fundos Previdenciais - Diferenças de Cotas

Constituído nos planos conforme nota técnica atuarial e representa os valores remanescentes das rentabilidades positivas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota menor do mês anterior. Os valores acumulados serão utilizados para cobrir eventuais diferenças de rentabilidade negativas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota maior do mês anterior.

- Fundos administrativos

Corresponde ao valor apurado decorrente das sobras, entre as contribuições para a cobertura das

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

despesas administrativas previdenciais, o rendimento da aplicação dos recursos administrativos e as despesas administrativas previdenciais mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.

#### j) Imposto de renda e PIS/COFINS

- Impostos de renda

Com advento da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, a partir de 1º de janeiro de 2005, o imposto de renda na fonte incide sobre os benefícios e resgates pagos aos participantes dos planos estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, de acordo com a opção realizada pelo participante e regras dispostas na Lei, ocorrem da seguinte forma:

- i) Por tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios.
- ii) Por tabela progressiva do imposto de renda retido na fonte para as pessoas físicas.

- PIS/COFINS

Calculados às alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, pelos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

## 4. Investimentos

A Administração dos recursos garantidores da Entidade segue as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais, em especial a Resolução CMN nº 4.661 de 25/05/2018, bem como a Política de Investimentos, aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, que determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas.

### 4.1 Carteira de Investimentos

A carteira de investimentos consolidada e por plano de benefícios é composta como segue:

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

	2019							
	PB		PGA	ABEPOM	CONTÁBIL	PREVTRAN	TEC	Consolidado
	Mongeral	PB Nº3						
<b>Títulos Públicos</b>	-	<b>2.576</b>	-	-	-	-	-	<b>2.576</b>
Títulos Públicos federais	-	2.576	-	-	-	-	-	2.576
NTN – Série B	-	2.576	-	-	-	-	-	2.576
<b>Fundos de investimentos</b>	<b>60.888</b>	<b>14.752</b>	<b>202</b>	<b>10.808</b>	<b>789</b>	<b>3.767</b>	<b>2.192</b>	<b>93.398</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>1.487</b>	<b>14.752</b>	-	<b>387</b>	-	<b>306</b>	-	<b>16.932</b>
Mongeral Aegon Inflação Instit	1.487	14.737	-	387	-	306	-	16.917
Mongeral Aegon Institucional	-	15	-	-	-	-	-	15
<b>Multimercado</b>	<b>59.401</b>	-	<b>202</b>	<b>10.421</b>	<b>789</b>	<b>3.461</b>	<b>2.192</b>	<b>76.466</b>
Mongeral Aegon Multimercado	-	-	202	-	-	-	-	202
Mongeral Aegon Multiprev	55.136	-	-	9.757	742	3.162	2.047	70.844
Mongeral Macro FIC FI	3.376	-	-	482	34	220	106	4.218
Bahia Marau FIC FIM	641	-	-	135	10	61	30	877
AZ Quest Total Return FIC FI	248	-	-	47	3	18	9	325
<b>Total</b>	<b>60.888</b>	<b>17.328</b>	<b>202</b>	<b>10.808</b>	<b>789</b>	<b>3.767</b>	<b>2.192</b>	<b>95.974</b>

	2018							
	PB		PGA	ABEPOM	CONTÁBIL	Prev	TEC	Consolidado
	Mongeral	PB nº3						
<b>Títulos Públicos</b>	-	<b>2.864</b>	-	-	-	-	-	<b>2.864</b>
Títulos Públicos federais	-	2.864	-	-	-	-	-	2.864
NTN – Série B	-	2.864	-	-	-	-	-	2.864
<b>Fundos de investimentos</b>	<b>53.653</b>	<b>12.413</b>	<b>179</b>	<b>10.204</b>	<b>739</b>	<b>4.116</b>	<b>1.958</b>	<b>83.262</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>330</b>	<b>12.413</b>	-	<b>71</b>	-	<b>317</b>	-	<b>13.131</b>
Mongeral Aegon Inflação Instit	330	12.413	-	71	-	317	-	13.131
<b>Multimercado</b>	<b>53.323</b>	-	<b>179</b>	<b>10.133</b>	<b>739</b>	<b>3.799</b>	-	<b>62.787</b>
Mongeral Aegon Mutimercado	2.009	-	-	327	23	176	75	2.599
Mongeral Aegon Macro FIC	3.621	-	-	517	37	236	114	1.305
Mongeral Aegon Multiprev	47.112	-	179	9.167	671	3.331	1.743	58.883
Bahia Marau FIC FIM	581	-	-	122	8	56	26	637
<b>Total</b>	<b>53.653</b>	<b>15.277</b>	<b>179</b>	<b>10.204</b>	<b>739</b>	<b>4.116</b>	<b>1.958</b>	<b>86.126</b>

#### 4.1.1 Títulos mantidos até o vencimento

É demonstrada a seguir a composição analítica dos títulos mantidos até o vencimento em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

	2019			
	Indexador/ Taxa de Juros %	Quantidade	Valor contábil	Valor de mercado
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>				
<b>Títulos Públicos</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
<b>Notas do Tesouro Nacional - B</b>				
B40103A 15/08/2022 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,29	250	832	916
B40944 15/05/2035 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,44	350	1.110	1.467
B42377A 15/08/2050 aquisição 17/12/2013	IPCA+6,42	200	634	915
	2018			
	Taxa de Juros %	Quantidade	Valor contábil	Valor de mercado
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>				
<b>Títulos Públicos</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
<b>Notas do Tesouro Nacional - B</b>				
B40103A 15/08/2022 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,29	250	800	846
B40944 15/05/2035 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,44	350	1.067	1.196
B42377A 15/08/2050 aquisição 17/12/2013	IPCA+6,42	200	611	707
B405512 15/05/2019 aquisição 10/06/2016	IPCA+5,99	120	386	385

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

Na categoria títulos mantidos até o vencimento, podem ser registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Entidade de mantê-los em carteira até o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no mínimo 12 (doze) meses a contar da data de aquisição, e que sejam considerados, com base em classificação efetuada por agência classificadora de risco em funcionamento no País, como de baixo risco de crédito.

A capacidade financeira de que trata o parágrafo anterior deve ser caracterizada pela capacidade de atendimento das necessidades de liquidez da entidade fechada de previdência complementar, em função dos direitos dos participantes, das obrigações da entidade e do perfil do exigível atuarial de seus planos de benefícios, e evidenciada pelo demonstrativo de resultado de avaliação atuarial – DRAA.

Os títulos públicos federais são considerados títulos livres de risco e foram adquiridos com o intuito de manutenção até o seu efetivo vencimento. O fluxo de amortização dos referidos títulos é adequado à necessidade de liquidez da Entidade e é usado para garantir o retorno dos investimentos dos benefícios já concedidos.

As quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos Administradores dos fundos na data de encerramento do balanço e seu valor de mercado apurado em consonância com a regulamentação específica aplicável ao Fundo. A variação originada da comparação entre os valores contábeis e de mercado é apropriada diretamente ao resultado do exercício.

Para os títulos públicos, os valores contábeis foram determinados com base no valor de face dos papéis (marcação na curva).

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, a Entidade não apresentava saldos decorrentes de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### 4.2 Empréstimos e Financiamentos Imobiliários

Empréstimos e financiamentos imobiliários é um seguimento da linha de Investimentos, do grupo Operações com Participantes, previsto na Resolução CMN nº 4.661 de 25/05/2018, bem como na Política de Investimentos da Entidade, até o limite de 15% dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas dos planos.

Em reunião da diretoria executiva realizada em 26/04/2019, foi apresentado e aprovado o estudo para a implementação da carteira de empréstimo no segmento de operações com participantes criando um “projeto piloto”.

Em maio de 2019 a diretoria executiva aprovou o “projeto piloto” que servirá de base para a implantação da carteira de empréstimo.

No mês de julho de 2019 foi autorizado a concessão de empréstimo na modalidade pré-fixado e em agosto do mesmo ano a concessão na modalidade pós-fixado indexado ao INPC.

Em 31 de dezembro de 2019, a carteira de empréstimos é composta como segue:

	<b>PB</b>
	<b>MONGERAL</b>
<b>Empréstimos</b>	<b>772</b>
Principal	762
Contas a Receber	10



## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

#### 5. Patrimônio de cobertura do plano

##### a) Provisões matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas por atuário, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC apresentam os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Benefícios concedidos</b>	<b>18.054</b>	<b>17.322</b>
<b>Contribuição definida</b>	<b>2.146</b>	<b>2.247</b>
Saldo de contas dos assistidos - PB Mongeral	1.458	1.481
Saldo de contas dos assistidos - ABEPOMPREV	362	458
Saldo de contas dos assistidos - Prevtan	326	308
<b>Benefício definido estruturado em regime de capitalização</b>	<b>15.908</b>	<b>15.075</b>
<b>Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados</b>	<b>12.823</b>	<b>12.204</b>
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados PB 03	12.823	12.204
<b>Valor atual dos benefícios futuros não programados</b>	<b>3.085</b>	<b>2.871</b>
Valor atual dos benefícios futuros não programados - PB 03	3.085	2.871
<b>Benefícios a conceder</b>	<b>76.048</b>	<b>65.546</b>
<b>Contribuição definida</b>	<b>75.877</b>	<b>65.370</b>
<b>Saldo de contas-parcela patrocinador</b>	<b>21.858</b>	<b>18.027</b>
Saldo de contas-parcela patrocinadores - PB Mongeral	20.906	17.158
Saldo de contas-parcela patrocinador - PB 03	2	1
Saldo de contas-parcela patrocinadores – TECPrevi	950	868
<b>Saldo de contas - parcela participantes</b>	<b>54.019</b>	<b>47.344</b>
Saldo de contas - parcela participantes - PB Mongeral	38.107	32.057
Saldo de contas - parcela participantes - PB 03	14	12
Saldo de contas - parcela participantes - ABEPOMPREV	10.585	9.735
Saldo de contas - parcela participantes - CONTÁBIL PREV	793	749
Saldo de contas - parcela participantes – TECPrevi	1.136	1.010
Saldo de contas - parcela participantes – Prevtan	3.384	3.781
<b>Benefício definido estruturado em regime de capitalização</b>	<b>171</b>	<b>175</b>
<b>Valor atual dos benefícios futuros programados</b>	<b>171</b>	<b>175</b>
Valor atual dos benefícios futuros programados PB Mongeral	171	175
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>2.617</b>	<b>1.396</b>
<b>(+) Superávit técnico Acumulado</b>	<b>2.617</b>	<b>1.396</b>
Reserva de Contingência - PB Mongeral	34	35
Reserva Especial para Revisão do Plano - PB Mongeral	1.113	1.029
Reserva de Contingência - PBO3	1.470	332
<b>Total do Patrimônio de Cobertura dos Planos</b>	<b>96.719</b>	<b>84.264</b>

##### (i) Benefícios concedidos

Representam o valor atual dos compromissos futuros da Entidade para com os participantes/dependentes que já estão em gozo de benefícios de prestação continuada, aposentadoria e pensão.

##### (ii) Benefícios a conceder

Representam o valor atual dos compromissos futuros da Entidade para com os participantes/dependentes que ainda não estão em condição de receber suplementação de aposentadoria pela Entidade. Os benefícios do plano com a geração atual correspondem ao valor presente de todos os benefícios dos planos de aposentadoria, estimados a partir da expectativa do

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

prazo de permanência dos participantes. Essa reserva será amortizada a partir do momento em que cada participante adquirir direito à aposentadoria.

(iii) Benefício definido estruturado em regime de capitalização

Corresponde ao valor dos benefícios futuros programados a serem pagos pelos planos aos participantes que não estejam em gozo de benefício de prestação continuada, conforme Nota Técnica Atuarial.

#### Hipóteses e métodos atuariais

Conforme descrito na Resolução CNPC nº 30, de 10 de novembro de 2018, as hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e devem ser adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do Plano de benefícios de caráter previdenciário. A Instrução Previc nº 10, de 30 de novembro de 2018, trouxe um detalhamento maior quanto à adoção das hipóteses do plano.

Cada plano apresenta estudos de hipóteses atuarias biométricas e econômicas adequadas ao seu perfil de participantes e benefícios.

As principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do exigível atuarial foram:

#### **(i) Plano de benefícios Mongeral**

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano Mongeral.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2019 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas na Avaliação Atuarial de 2018, vigente até março/2020, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 4,19% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – F Suav. 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – F Suav. 10%.
- Crescimento Real de Salários: 2,48% a.a
- Indexador do Plano: IPCA – IBGE.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD) para maioria dos seus benefícios, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a maioria da obrigação do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal equilíbrio técnico.

A duração do passivo utilizada na presente avaliação foi de 10 anos, com base no que determina no §1º do Art. 8º da Instrução Previc nº 10/2018, onde: “O plano que apresente benefício com características de contribuição definida e utilize taxa de juros real anual em cálculos de benefícios deve adotar taxa de juros real anual dentro do intervalo estabelecido considerando a duração de 10 (dez) anos.”

#### **(ii) Plano de benefício nº 3**

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano 03.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2019 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas na Avaliação Atuarial de 2018, vigente até março/2020, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 4,19% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – F Suav. 10%.

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – F Suav. 10%
- Indexador do Plano: IPCA – IBGE.
- Regime financeiro e métodos atuariais

Adota-se, para a Avaliação Atuarial do Plano nº 3, o regime financeiro de Capitalização, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas para os participantes, sendo estas equivalentes, ao patrimônio acumulado até o momento da avaliação.

A metodologia utilizada na avaliação do plano em sua parcela de benefício definido, pautou-se no método de Capitalização Financeira, relacionando diretamente os compromissos e as obrigações na data de avaliação com as projeções e rentabilidades esperadas dos recursos acumulados, estando adequado aos critérios técnicos do plano e normas vigentes.

A duração do passivo do plano foi avaliada de acordo com art. 3º da Instrução Previc nº 10, de 30 de novembro de 2019, sendo apurada na presente avaliação em 10,68 anos. Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição variável – CV, os benefícios de prestação continuada têm seu valor calculado na data de concessão de acordo com o saldo de conta mantido em favor do participante acrescido de parte da conta coletiva quando houver.

**Método de Capitalização Financeira:** É a formação individual de um montante financeiro, através das contribuições do participante e da patrocinadora, que no final do prazo de diferimento para a Aposentadoria Normal ou Antecipada será convertido em benefício mensal.

**Índice de reajuste dos benefícios:** Os benefícios do plano são reajustados anualmente, no mês de junho, com base no Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), publicado pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

#### **(iii) Planos de benefícios de Contribuição Definida (CD):**

*- Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais ABEPOMPrev.*

*- Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev – Federacon.*

*- Plano de Benefício Previdenciário dos profissionais das Empresas de Tecnologia – TECPrev.*

*- Plano PREVTRAN.*

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelos planos de contribuição definida puros administrados pelo Mongeral Aegon Fundo de Pensão.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2019 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas na Avaliação Atuarial de 2018, vigente até março/2020, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 4,19% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – F Suav. 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – F Suav. 10%.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD), vale ressaltar que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das obrigações dos planos de benefícios junto a seus participantes, mas tão somente para o cálculo das rendas mensais, ou seja, são utilizadas para apuração do valor do benefício mensal, quando de sua concessão e em seu recálculo anual.

A hipótese relativa à taxa de juros é também utilizada para fins de análise da rentabilidade auferida pelos recursos garantidores dos planos de benefícios, por compor o índice de referência atuarial em conjunto ao indexador de inflação.

- Regime financeiro e métodos atuariais

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

---

Adota-se, para as Avaliações Atuariais dos planos de benefícios, o regime financeiro de Capitalização e o Método de Capitalização Financeira Individual, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas individualmente para os participantes, sendo estas equivalentes, a qualquer momento, ao saldo da Conta Participante acumulado até o momento da avaliação.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD), os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.

Assim, não há garantia mínima de rentabilidade nas fases de capitalização e percepção dos benefícios, sendo adotada uma taxa real de juros como premissa para, juntamente a um indexador, determinar um índice teórico de referência atuarial como ferramenta para comparar com a rentabilidade dos recursos garantidores.

#### **b) Equilíbrio técnico**

##### **(i) Plano de benefícios Mongeral**

O Plano de Benefícios Mongeral apresentou, em 31 de dezembro de 2019, resultado acumulado de superávit técnico de R\$ 1.147 (R\$ 1.065 em 2018). Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 60.642 (R\$ 50.871 em 2018), sendo R\$ 1.458 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos (R\$ 1.481 em 2018) e R\$ 59.184 referentes à Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (R\$ 49.390 em 2018).

O Plano Mongeral encerrou os exercícios de 2016, 2017, 2018 e 2019 com reserva especial. De acordo com §4º do artigo 21 da Resolução CNPC 30/2018, deve ser integralmente destinado o valor apurado a título de reserva especial há mais de três exercícios. Desta forma em 31/12/2019 foi constituído fundo previdencial para alocação do valor de reserva especial comum aos três últimos exercícios no montante de R\$ 121, sendo necessária a aprovação pelos órgãos de governança da Entidade um plano para utilização destes recursos no decorrer do exercício de 2020.

##### **(ii) Plano de benefícios nº 3**

O Plano de Benefícios nº 3 apresentou, em 31 de dezembro de 2019, resultado acumulado de superávit técnico de R\$ 1.470 (R\$ 332 em 2018). Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 15.924 (R\$ 15.088 em 2018), sendo R\$ 15.908 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos (R\$ 15.075 em 2018) e R\$ 16 referentes à Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (R\$ 13 em 2018).

O Plano está estruturado na modalidade de Contribuição Variável, indicando que a obrigação deste para com os seus participantes assistidos consiste em garantir os reajustes anuais após a concessão dos benefícios, bem como proporcionar que os pagamentos sejam vitalícios, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente. Isto garante o equilíbrio do plano, embora possa haver oscilações entre superávit e déficit.

#### **c) Equilíbrio técnico ajustado**

Atendendo as disposições estabelecidas no item IV do anexo C da Instrução SPC n.º 34 com redação da Instrução PREVIC n.º 25, de 17 de dezembro de 2015, apresentamos o controle e o acompanhamento contábil e financeiro dos títulos objeto dos ajustes de precificação que trata a referida norma, destacando que no caso de resultado superavitário o ajuste positivo não é utilizado.

O valor do ajuste de precificação, disposto na Resolução CNPC 30/2018, corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos. Anteriormente à destinação do

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

superávit, o valor do ajuste de precificação negativo será deduzido da reserva especial, para fins de cálculo do montante a ser destinado.

Ressalte-se que o ajuste está restrito aos títulos descritos acima cujos prazos e montantes de recebimento de principal e juros sejam iguais ou inferiores aos prazos e montantes de pagamentos de benefícios que tenham seu valor ou nível previamente estabelecidos e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

#### (i) Plano Mongeral

O Plano de Benefícios Mongeral não registrou investimentos em títulos públicos federais atrelados a índices de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento na data base de 31/12/2019.

#### (ii) Plano de benefícios nº 3

Abaixo são apresentados os títulos desta categoria e o ajuste de precificação calculado no Venturo (sistema DPAP da Previc).

Rateio	Tipo	Compra Em % a.a	Vencimento	Quantidade	Considerado
100%	NTN-B	6,29	15/08/22	250	Sim
100%	NTN-B	6,44	15/05/35	350	Sim
100%	NTN-B	6,43	15/08/50	200	Sim

DESCRIÇÃO	Dezembro/2019
Apuração do equilíbrio técnico ajustado	
a) Resultado realizado	1.470
a.1) Superávit Técnico Acumulado	1.470
a.2) (-) Déficit Técnico Acumulado	-
b) Ajuste de Precificação	583
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	1.470

É importante salientar que foi realizada a análise do ajuste de precificação dos ativos segundo a Instrução PREVIC nº 10/2018. Uma vez que o Plano se encontra em situação superavitária, o referido ajuste só teria aplicação caso resultasse na redução do valor positivo de equilíbrio do Plano. Entretanto, o ajuste resultou positivo, não sendo aplicável ao Plano, conforme parágrafo 2º do artigo 11 da referida instrução.

## 6. Fundos

### a) Fundo previdencial

#### (i) Plano de benefícios Mongeral

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R\$ 310 (R\$ 2.142 em 2018), este saldo poderá ser utilizado para a redução de contribuições futuras da patrocinadora do Plano de Benefício Mongeral.

Durante o exercício de 2019 foi utilizado o valor do Fundo Previdencial de Revisão de Plano, constituído no encerramento do exercício de 2018, para pagamento das contribuições das patrocinadoras do Plano Mongeral, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo.

No encerramento do exercício de 2019, foi constituído novo Fundo Previdencial de Revisão de Plano para alocação do valor de reserva especial comum aos três últimos exercícios no montante

## Mongeral Aegon Fundo de Pensão

### Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

de R\$ 121, sendo necessária, no decorrer do exercício de 2020, a aprovação pelos órgãos de governança da Entidade de um plano para utilização destes recursos.

#### (ii) Plano de benefícios TECPrevi

O Fundo Previdencial apresenta saldo acumulado de R\$ 109 (R\$ 85 em 2018), este saldo poderá ser utilizado para a redução de contribuições das patrocinadoras do plano, conforme nota técnica atuarial.

#### b) Fundo administrativo

O fundo Administrativo é formado pela diferença apurada entre as fontes de receita e custeio e as despesas do Plano de Gestão Administrativa. As Despesas administrativas são rateadas proporcionalmente ao valor do custeio de cada um dos planos. O saldo do fundo administrativo em 31 de dezembro de 2019 e 2018 apresenta a seguinte composição:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Fundo administrativo - Plano de Benefício Mongeral	217	185
Fundo administrativo - Plano de Benefício nº3	47	39
Fundo administrativo - Plano de Benefício ABEPOMPREV	34	28
Fundo administrativo - Plano de Benefício CONTÁBIL PREV	3	2
Fundo administrativo - Plano de Benefício TECPrevi	7	6
Fundo administrativo - Plano de Benefício Prevtran	13	12
Total Fundo administrativo	<u>321</u>	<u>272</u>

#### 7. Contrato de administração

A Mongeral Aegon Fundo de Pensão tem como administrador fiduciário o BNY Mellon cujos serviços encontram-se estabelecidos no contrato celebrado entre as partes. Sobre os serviços pactuados no contrato, a Entidade irá remunerar o BNY Mellon a uma taxa de administração 0,03% a.a. (0,05% a.a. em 2018), sobre a parcela diária do patrimônio líquido da carteira, cumulativa durante o mês, paga até o 5º(quinto) dia útil do mês subsequente.

#### 8. Ajustes e eliminações decorrentes do processo de consolidação das demonstrações contábeis

Para fins de consolidação das demonstrações contábeis, o equilíbrio técnico e a Participação no Plano de Gestão Administrativa – PGA são eliminados através de Balancete de Operações comuns.

Classificação	Descrição	<b>2019</b>	<b>2018</b>
1	Ativo	-	-
1.2	Realizável	-	-
1.2.2	Gestão administrativa	-	-
1.2.2.3	Participação no plano de gestão administrativa	321	272
1.2.2.3.01	Participação no PGA	(321)	(272)
2	Passivo	-	-
2.3	Patrimônio social	-	-
2.3.1	Patrimônio de cobertura do plano	-	-
2.3.1.2	Equilíbrio técnico	-	-
2.3.1.2.01	Resultados realizados	-	-
2.3.1.2.01.01	Superávit técnico acumulado	-	-
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	-	-
2.3.1.2.01.01.02	Reserva especial para revisão de plano	-	-
2.3.1.2.01.02	(-) Déficit técnico acumulado	-	-
2.3.2	Fundos	-	-
2.3.2.2	Fundos administrativos	321	272
2.3.2.2.02	Participação no fundo administrativo PGA	(321)	(272)

## **Mongeral Aegon Fundo de Pensão**

### **Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**

**Em 31 de dezembro de 2019**

*Em milhares de reais*

---

#### **9. Exigível Contingencial**

Não existem contingências mensuráveis e/ou conhecidas que possam resultar em provisões para perdas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2019.

#### **10. Eventos subsequentes**

A Entidade vem acompanhando e monitorado as informações sobre a pandemia mundial do coronavírus (COVID-19), avaliando os possíveis impactos econômicos e financeiros nas suas demonstrações contábeis, no próximo exercício.

\*\*\*

Rio de Janeiro, 14 de abril de 2020.

Luis Ricardo Marcondes Martins  
Diretor Superintendente  
CPF 104.904.438-00

Marta Almeida da Silva  
Contadora CRC-RJ 075.023/O-5  
CPF 722.624.607-44