

ORÇAMENTO PLURIANUAL

PERÍODO 2025 – 2029

ORÇAMENTO PLURIANUAL 2025 – 2029

1. PREMISSAS

2. GLOSSÁRIO DE CONTAS

3. ARRECADAÇÃO

- 3.1 PREVISTO 2024**
- 3.2 REALIZADO 2024**
- 3.3 PREVISTO 2025**
- 3.4 PREVISTO 2026**
- 3.5 PREVISTO 2027**
- 3.6 PREVISTO 2028**
- 3.7 PREVISTO 2029**

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

- 4.1 PREVISTO 2024**
- 4.2 REALIZADO 2024**
- 4.3 PREVISTO 2025**
- 4.4 PREVISTO 2026**
- 4.5 PREVISTO 2027**
- 4.6 PREVISTO 2028**
- 4.7 PREVISTO 2029**

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

- 5.1 PREVISTO 2024**
- 5.2 REALIZADO 2024**
- 5.3 PREVISTO 2025**
- 5.4 PREVISTO 2026**
- 5.5 PREVISTO 2027**
- 5.6 PREVISTO 2028**
- 5.7 PREVISTO 2029**

6. DESPESAS FINANCEIRAS

- 6.1 PREVISTO 2024**
- 6.2 REALIZADO 2024**
- 6.3 PREVISTO 2025**
- 6.4 PREVISTO 2026**
- 6.5 PREVISTO 2027**
- 6.6 PREVISTO 2028**
- 6.7 PREVISTO 2029**

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

- 7.1 ORÇAMENTO GERAL 2025**
- 7.2 ORÇAMENTO GERAL 2026**
- 7.3 ORÇAMENTO GERAL 2027**
- 7.4 ORÇAMENTO GERAL 2028**
- 7.5 ORÇAMENTO GERAL 2029**

8. INDICADORES DE GESTÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

9. ANEXOS

- 9.1 RELAÇÃO DE IMINENTES**
- 9.2 ESTIMATIVA DE ENTRADAS EM INVALIDEZ**
- 9.3 AVALIAÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO**
- 9.4 AVALIAÇÃO DOS PRESTADORES DE SERVIÇO**

1. PREMISSAS

PREMISSAS GERAIS

Os valores constantes neste documento foram estabelecidos de forma aproximada, sendo possível a ocorrência de variações inclusive por questões de arredondamento.

O Orçamento Plurianual contém projeções para os próximos 5 exercícios, contudo, este documento deverá ser revisto pela Diretoria Executiva e aprovado pelo Conselho Deliberativo da Previcel, anualmente.

Não foram previstas novas adesões ao Plano Previcel, em função da patrocinadora principal não dispor de um planejamento de contratação de novos empregados. Conforme plano de custeio estabelecido para 2024, foi mantido o desconto de 20% sobre a contribuição dos participantes inscritos na modalidade BD.

O índice utilizado para reajuste de contratos de prestação de serviços, contribuições associativas, salários e benefícios, quando não informado, é de 3,00% em 12 meses, que corresponde à meta de inflação para o ano de 2025, fixada pelo Conselho Monetário Nacional – CMN.

Não foram levadas em consideração as possíveis variações sobre o salário de participação dos participantes (aumento por mérito, hora extra, adicional noturno, função gratificada e adicional de insalubridade) em função da dificuldade de se estabelecer um critério para previsão deste tipo de variação, tendo em vista que o controle destas verbas é de responsabilidade integral das patrocinadoras.

Estimou-se, em função da utilização da tábua AT2000 Básica Feminina para a hipótese demográfica de mortaliade de válidos, o falecimento de 3 participantes, com a respectiva concessão de pensão para o ano de 2025. A pensão foi estimada em função do benefício médio dos aposentados válidos em out/24 (R\$5.491,38).

Conforme informações cedidas pelas patrocinadoras, não foram incluídos neste orçamento possíveis casos de aposentadoria por invalidez, pois não há registro de participante que tenha completado, ou completará em 2025, 2 anos consecutivos de afastamento por auxílio doença e que não tenha data de retorno prevista.

De um modo geral, utilizou-se a metodologia orçamento de tendências para identificar as despesas administrativas, ou seja, as mesmas foram estimadas tendo como base o histórico de despesas realizadas, porém, na apresentação deste documento ao Conselho Deliberativo, foi justificada a necessidade de cada despesa prevista.

Tendo em vista o regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA e o Plano de custeio definido para 2024, as fontes de custeio para cobertura das despesas administrativas da Previcel serão as seguintes: a) Para a Modalidade BD: I - Contribuições dos participantes ativos (14% sobre o valor total das contribuições) e contribuição dos assistidos (2,1% sobre o valor total dos benefícios); II - Contribuição das patrocinadoras (mesmos valores das contribuições dos participantes ativos e assistidos); e III - Resultado dos investimentos (0,10% ao ano sobre o total de investimentos); b) Para a Modalidade CD: I - Resultado dos investimentos (0,50% ao ano sobre o total de investimentos); e c) Para ambas modalidades: I - Reembolso das patrocinadoras, caso ocorra; II - Fundo Administrativo, caso haja necessidade. O plano de custeio para 2025 será elaborado pelo atuário do plano e aprovado pelo Conselho Deliberativo da Previcel até março de 2025.

Para efeito de projeção de resultados foi utilizada como premissa de rentabilidade dos investimentos a meta atuarial do Plano Previcel que será utilizada na avaliação atuarial de 2024 (INPC + 4,50% ao ano). Caso esta premissa seja alterada nas próximas avaliações atuariais, a projeção dos resultados para os anos seguintes deverá ser adequada a nova meta.

2. GLOSSÁRIO DE CONTAS

1. ARRECADAÇÃO:

1.1 Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras BD: são as contribuições dos participantes inscritos na modalidade BD (Benefício Definido) do Plano Previcel, incluindo valores referentes ao pagamento de joia e contribuições adicionais, bem como a contrapartida das patrocinadoras;

1.2 Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras CD: são as contribuições dos participantes inscritos na modalidade CD (Contribuição Definida) do Plano Previcel, incluindo as contribuições adicionais, bem como a contrapartida das patrocinadoras;

1.3 Provisão 13ª Parcela: são as provisões de arrecadação, referentes a 1/12 do valor base, tendo em vista o recebimento do 13º salário pelos participantes da modalidade BD;

1.4 Taxa de Carregamento BD: são as contribuições efetuadas pelos participantes e patrocinadoras para custear as despesas administrativas da Previcel; Essa taxa é calculada aplicando-se o percentual previsto no plano de custeio sobre as contribuições básicas mensais dos participantes inscritos na modalidade BD;

1.5 Taxa Administrativa sobre investimentos: são os valores subtraídos dos investimentos do Plano Previcel para custear as despesas administrativas da Entidade. Essa taxa é calculada aplicando-se o percentual previsto no plano de custeio sobre o total dos investimentos do Plano (exceto empréstimos a participantes).

2. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS:

2.1 Benefícios: são os valores pagos mensalmente aos assistidos referentes aos benefícios de prestação continuada (aposentadoria programada, antecipada, diferida, por invalidez e pensões);

2.2 Provisão de Abono Anual: são as provisões referentes a 1/12 sobre o pagamento dos benefícios de prestação continuada da modalidade BD, para o pagamento do abono anual aos assistidos;

2.3 Resgates: são os valores pagos aos participantes que optaram pelo instituto do resgate em virtude da rescisão contratual entre participante e patrocinador;

2.4 Portabilidade: são os valores que, em função de rescisão contratual entre participante e patrocinador, foram transferidos para outros planos de previdência conforme opção do participante pelo instituto da portabilidade.

3. DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

3.1 Pessoal e Encargos: são as despesas relativas à remuneração dos dirigentes e colaboradores da Previcel;

3.2 Treinamentos / Congressos / Seminários: são as despesas de manutenção do “Minha Escolha” programa de educação financeira e previdenciária e despesas com inscrição de representantes da Previcel em cursos, palestras, congressos, plataformas de certificação e etc;

3.3 Viagens e Estadas: são as despesas relativas a viagens a trabalho ou treinamento dos representantes da Previcel incluindo hospedagem, deslocamento, alimentação, etc;

3.4 Serviços de Terceiros: são as despesas com contabilidade, serviços atuariais, serviços jurídicos, tecnologia da informação, auditoria, consultoria de investimentos, etc;

3.5 Despesas Gerais: são as despesas com aluguel, material de expediente, seguro D&O, armazenagem de documentos, tarifas bancárias, contribuições associativas, cartório, eventos, marketing, deslocamento a serviço e outras despesas administrativas;

3.6 Depreciação: é a despesa da obsolescência dos ativos imobilizados da Previcel;

3.7 Tributos: a) Tatic: é a taxa de fiscalização paga em favor da PREVIC; **b) PIS/Cofins:** são os impostos que incidem sobre as contribuições para custeio administrativo e sobre o rendimento do patrimônio do fundo administrativo.

4. DESPESAS FINANCEIRAS:

4.1 Taxa de Administração / Gestão: são as taxas pagas ao administrador e ao gestor dos fundos de investimentos exclusivos ou carteiras administradas da Previcel;

4.2 Taxa de Custódia: é a taxa paga ao custodiante referente ao serviço de custódia e controladoria dos ativos adquiridos no mercado financeiro pelos fundos de investimentos exclusivos ou carteiras administradas da Previcel;

4.3 Cetip / Selic: são as taxas pagas pela utilização dos sistemas que permitem a negociação de títulos públicos e privados no mercado financeiro;

4.4 CVM: é a taxa paga à Comissão de Valores Mobiliários - CVM pela fiscalização dos fundos de investimentos exclusivos da Previcel;

4.5 Despesas Diversas: são as demais despesas financeiras operacionais referentes ao fluxo dos ativos da Previcel no mercado financeiro (por exemplo: despesas com auditoria, Anbid, cartório, etc).

3. ARRECADAÇÃO

3.1 PREVISTO 2024

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24	NOV.24	DEZ.24	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	759.960	759.960	754.780	754.780	773.930	773.930	773.930	773.930	773.930	769.610	767.160	1.533.550	9.969.450
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	2.040.000
PROVISÃO 13ª PARCELA	63.330	63.330	62.900	62.900	64.490	64.490	64.490	64.490	64.490	64.130	63.930	-702.970	0
TOTAL	993.290	993.290	987.680	987.680	1.008.420	1.008.420	1.008.420	1.008.420	1.008.420	1.003.740	1.001.090	1.000.580	12.009.450

PGA	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24	NOV.24	DEZ.24	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	147.720	166.540	165.820	166.360	169.040	169.400	169.400	169.400	169.400	168.790	168.920	341.820	2.172.610
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	38.950	467.400
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580	42.960
TOTAL	190.250	209.070	208.350	208.890	211.570	211.930	211.930	211.930	211.930	211.320	211.450	384.350	2.682.970

3.2 REALIZADO 2024

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24 (*)	NOV.24 (*)	DEZ.24 (*)	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	974.939	955.866	947.664	945.173	999.652	965.369	996.083	982.613	984.942	984.942	984.942	1.969.883	12.692.068
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	189.865	200.620	203.919	215.193	230.227	235.512	247.601	241.776	252.873	252.873	252.873	505.745	3.029.076
PROVISÃO 13ª PARCELA	80.100	77.403	76.829	75.772	97.539	67.445	97.298	75.261	83.569	83.569	83.569	-898.355	0
TOTAL	1.244.904	1.233.890	1.228.412	1.236.138	1.327.418	1.268.327	1.340.982	1.299.650	1.321.383	1.321.383	1.321.383	1.577.273	15.721.144

PGA	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24 (*)	NOV.24 (*)	DEZ.24 (*)	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	175.315	172.857	171.747	170.857	177.284	173.366	177.727	177.058	177.508	177.508	177.508	355.015	2.283.749
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	36.879	37.206	37.511	37.470	37.693	37.944	38.318	38.665	38.857	38.857	38.857	38.857	457.115
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	2.785	2.870	3.158	3.806	3.907	4.444	4.740	4.904	5.093	5.093	5.093	5.093	50.987
TOTAL	214.979	212.933	212.417	212.133	218.884	215.753	220.785	220.627	221.458	221.458	221.458	398.966	2.791.851

* Orçamento ajustado.

3. ARRECAÇÃO

3.3 PREVISTO 2025

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	785.920	781.140	776.370	770.370	789.330	786.750	782.620	778.740	774.300	768.360	768.360	1.528.840	10.091.100
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	3.034.471
PROVISÃO 13ª PARCELA	65.490	65.100	64.700	64.200	65.780	65.560	65.220	64.900	64.530	64.030	64.030	-713.540	0
TOTAL	1.104.283	1.099.113	1.093.943	1.087.443	1.107.983	1.105.183	1.100.713	1.096.513	1.091.703	1.085.263	1.085.263	1.068.173	13.125.571

PGA	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	152.550	174.560	174.200	173.880	177.120	177.220	176.930	176.790	176.480	175.770	176.160	355.330	2.266.990
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	42.800	513.600
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	5.880	70.560
TOTAL	201.230	223.240	222.880	222.560	225.800	225.900	225.610	225.470	225.160	224.450	224.840	404.010	2.851.150

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao Plano de Benefícios

JAN.25 => Estimativa de arrecadação de valor aproximado ao realizado em 2024 considerando o desconto de 20% aplicado na tabela de contribuição (previsto no plano de custeio para 2024); Concessão de benefício para 120 participantes iminentes;

FEV.25, MAR.25, ABR.25, JUN.25 e AGO.25 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes em cada mês;

MAI.25 => Concessão de benefício para 1 participante iminente; Projetado reajuste salarial aos participantes ativos de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

JUL.25 e SET.25 => Concessão de benefício para 1 participante iminente em cada mês;

OUT.25 => Concessão de benefício para 3 participantes iminentes;

DEZ.25 => Concessão de benefício para 2 participante iminente.

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao PGA

TX CARREGAMENTO – BD: JAN.25 a DEZ.25 => Estimativa de arrecadação de 14% do total das contribuições efetuadas pelos participantes ativos inscritos na modalidade BD e de 2,1% do total de benefícios concedidos aos assistidos inscritos na modalidade BD, considerando a paridade efetuada pelas patrocinadoras, conforme plano de custeio para 2024.

TX ADM. INVESTIMENTOS – BD: JAN.25 a DEZ.25 => Conforme plano de custeio para 2024, estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2025 (R\$ 513.600.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.25 a DEZ.25 => Conforme plano de custeio para 2024, estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2025 (R\$ 14.100.000,00).

Obs: Não está previsto o ingresso de novos participantes.

3. ARRECAÇÃO

3.4 PREVISTO 2026

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	733.590	733.590	733.590	733.590	755.590	755.590	755.590	755.590	755.590	755.590	755.590	1.511.190	9.734.680
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	3.034.471
PROVISÃO 13ª PARCELA	61.130	61.130	61.130	61.130	62.970	62.970	62.970	62.970	62.970	62.970	62.970	-685.310	0
TOTAL	1.047.593	1.047.593	1.047.593	1.047.593	1.071.433	1.078.753	12.769.151						

PGA	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	176.450	176.450	176.450	176.450	179.530	179.530	179.530	179.530	179.530	179.530	179.530	363.480	2.325.990
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	45.030	540.360
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	75.000
TOTAL	227.730	227.730	227.730	227.730	230.810	414.760	2.941.350						

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao Plano de Benefícios

JAN.26 => Concessão de benefício para 19 participantes iminentes;

MAI.26 => Projetado reajuste salarial aos participantes ativos de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao PGA

TX ADM. INVESTIMENTOS – BD: JAN.26 a DEZ.26 => Estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2026 (R\$ 540.300.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.26 a DEZ.26 => Estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2026 (R\$ 15.000.000,00).

3.5 PREVISTO 2027

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	728.710	728.710	728.710	728.710	750.570	750.570	750.570	750.570	750.570	750.570	750.570	1.501.140	9.669.970
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	3.034.471
PROVISÃO 13ª PARCELA	60.730	60.730	60.730	60.730	62.550	62.550	62.550	62.550	62.550	62.550	62.550	-680.770	0
TOTAL	1.042.313	1.042.313	1.042.313	1.042.313	1.065.993	1.073.243	12.704.441						

PGA	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	179.840	179.840	179.840	179.840	182.900	182.900	182.900	182.900	182.900	182.900	182.900	370.460	2.370.120
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	47.300	567.600
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	78.000
TOTAL	233.640	233.640	233.640	233.640	236.700	424.260	3.015.720						

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao Plano de Benefícios

JAN.27 => Concessão de benefício para 15 participantes iminentes;

MAI.27 => Projetado reajuste salarial aos participantes ativos de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao PGA

TX ADM. INVESTIMENTOS – BD: JAN.27 a DEZ.27 => Estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2027 (R\$ 567.600.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.27 a DEZ.27 => Estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2027 (R\$ 15.600.000,00).

3. ARRECAÇÃO

3.6 PREVISTO 2028

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	722.330	722.330	722.330	722.330	744.000	744.000	744.000	744.000	744.000	744.000	744.000	1.488.010	9.585.330
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	3.034.471
PROVISÃO 13ª PARCELA	60.190	60.190	60.190	60.190	62.000	62.000	62.000	62.000	62.000	62.000	62.000	-674.760	0
TOTAL	1.035.393	1.035.393	1.035.393	1.035.393	1.058.873	1.066.123	12.619.801						

PGA	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	182.640	182.640	182.640	182.640	185.670	185.670	185.670	185.670	185.670	185.670	185.670	376.230	2.406.480
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	49.650	595.800
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	6.880	82.560
TOTAL	239.170	239.170	239.170	239.170	242.200	432.760	3.084.840						

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao Plano de Benefícios

JAN.28 => Concessão de benefício para 12 participantes iminentes;

MAI.28 => Projetado reajuste salarial aos participantes ativos de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao PGA

TX ADM. INVESTIMENTOS – BD: JAN.28 a DEZ.28 => Estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2028 (R\$ 595.800.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.28 a DEZ.28 => Estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2028 (R\$ 16.500.000,00).

3.7 PREVISTO 2029

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	724.950	724.950	724.950	724.950	746.700	746.700	746.700	746.700	746.700	746.700	746.700	1.493.400	9.620.100
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	252.873	3.034.471
PROVISÃO 13ª PARCELA	60.410	60.410	60.410	60.410	62.230	62.230	62.230	62.230	62.230	62.230	62.230	-677.250	0
TOTAL	1.038.233	1.038.233	1.038.233	1.038.233	1.061.803	1.069.023	12.654.571						

PGA	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	186.530	186.530	186.530	186.530	189.580	189.580	189.580	189.580	189.580	189.580	189.580	384.260	2.457.440
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	52.080	624.960
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	87.000
TOTAL	245.860	245.860	245.860	245.860	248.910	443.590	3.169.400						

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao Plano de Benefícios

JAN.29 => Concessão de benefício para 16 participantes iminentes;

MAI.29 => Projetado reajuste salarial aos participantes ativos de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao PGA

TX ADM. INVESTIMENTOS – BD: JAN.29 a DEZ.29 => Estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2029 (R\$ 624.900.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.29 a DEZ.29 => Estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2029 (R\$ 17.400.000,00).

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.1 PREVISTO 2024

	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24	NOV.24	DEZ.24	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	1.411.430	1.402.020	1.414.890	1.414.620	1.423.120	1.422.940	1.422.940	1.422.940	1.422.940	1.434.130	1.438.500	2.964.510	18.594.980
RESGATES – BD	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	360.000
PORTABILIDADE – BD	160.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160.000
BENEFÍCIOS – CD	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	40.000	260.000
RESGATES – CD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PORTABILIDADE – CD	30.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	117.620	116.840	117.910	117.890	118.590	118.580	118.580	118.580	118.580	119.510	119.880	-1.302.560	0
TOTAL	1.769.050	1.568.860	1.582.800	1.582.510	1.591.710	1.591.520	1.591.520	1.591.520	1.591.520	1.603.640	1.608.380	1.731.950	19.404.980

4.2 REALIZADO 2024

	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24 (*)	NOV.24 (*)	DEZ.24 (*)	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	978.282	971.972	971.972	971.972	968.054	969.511	968.867	968.867	968.867	968.867	968.867	2.024.932	12.701.033
RESGATES – BD	20.307	12.237	231.608	87.236	67.136	147.758	50.623	6.525	6.584	41.000	28.000	28.000	727.013
PORTABILIDADE – BD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFÍCIOS – CD	14.442	18.105	18.105	165.522	28.105	32.205	32.205	32.520	32.520	32.520	32.520	65.040	503.810
RESGATES – CD	0	0	0	161.506	1.225	2.167	0	0	0	0	0	0	164.898
PORTABILIDADE – CD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	81.524	80.472	80.998	130.137	30.437	35.680	125.926	80.739	80.739	80.739	80.739	-888.128	0
TOTAL	1.094.555	1.082.786	1.302.683	1.516.373	1.094.957	1.187.321	1.177.621	1.088.651	1.088.710	1.123.126	1.110.126	1.229.844	14.096.754

* Orçamento ajustado.

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.3 PREVISTO 2025

	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	1.531.190	1.527.220	1.539.380	1.553.090	1.563.650	1.570.270	1.579.730	1.587.060	1.589.710	1.598.940	1.598.750	3.330.190	20.569.180
RESGATES – BD	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	720.000
PORTABILIDADE – BD	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000
BENEFÍCIOS – CD	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	100.000	650.000
RESGATES – CD	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
PORTABILIDADE – CD	60.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	127.600	127.270	128.280	129.420	130.300	130.860	131.640	132.260	132.480	133.250	133.230	-1.436.590	0
TOTAL	2.048.790	1.784.490	1.797.660	1.812.510	1.823.950	1.831.130	1.841.370	1.849.320	1.852.190	1.862.190	1.861.980	2.073.600	22.439.180

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.25 => Estimativa de pagamento de benefícios com valor aproximado ao realizado em 2024, reajustado em dez/24 pelo INPC acumulado em 12 meses (estimado em 4,5%) e considerando a dedução de 2,1% referente a contribuição para custeio administrativo (previsto no plano de custeio para 2024); Concessão de benefício de aposentadoria programada para 120 participantes iminentes e pensão para 3 beneficiários;

FEV.25, MAR.25 e ABR.25 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes em cada mês;

MAI.25 => Concessão de benefício para 1 participante iminente;

JUN.25 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes;

JUL.25 => Concessão de benefício para 1 participante iminente;

AGO.25 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes;

SET.25 => Concessão de benefício para 1 participante iminente;

OUT.25 => Concessão de benefício para 3 participantes iminentes;

DEZ.25 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes; Projetado reajuste de benefícios aos assistidos de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

Observações: Resgates de Reserva

JAN.25 a DEZ.25 => Estimativa de resgate de reserva de poupança em valor aproximado à média dos resgates realizados em 2024.

Observações: Portabilidade

JAN.25 => Estimativa de ocorrência de 1 portabilidade em cada submassa correspondente à média de reserva de poupança/saldo de conta dos participantes.

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.4 PREVISTO 2026

	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	1.718.990	3.541.130	22.450.020
RESGATES – BD	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	720.000
PORTABILIDADE – BD	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000
BENEFÍCIOS – CD	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	100.000	650.000
RESGATES – CD	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
PORTABILIDADE – CD	60.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	143.250	-1.575.750	0
TOTAL	2.252.240	1.992.240	2.145.380	24.320.020									

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.26 => Concessão de benefício para 19 participantes iminentes;

DEZ.26 => Projetado reajuste de benefícios aos assistidos BD de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

4.5 PREVISTO 2027

	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	1.813.880	3.736.580	23.689.260
RESGATES – BD	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	720.000
PORTABILIDADE – BD	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000
BENEFÍCIOS – CD	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	100.000	650.000
RESGATES – CD	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
PORTABILIDADE – CD	60.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	151.160	-1.662.760	0
TOTAL	2.355.040	2.095.040	2.253.820	25.559.260									

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.27 => Concessão de benefício para 15 participantes iminentes;

DEZ.27 => Projetado reajuste de benefícios aos assistidos BD de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.6 PREVISTO 2028

	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	1.899.930	3.913.850	24.813.080
RESGATES – BD	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	720.000
PORTABILIDADE – BD	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000
BENEFÍCIOS – CD	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	100.000	650.000
RESGATES – CD	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
PORTABILIDADE – CD	60.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	158.330	-1.741.630	0
TOTAL	2.448.260	2.188.260	2.352.220	26.683.080									

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.28 => Concessão de benefício para 12 participantes iminentes;

DEZ.28 => Projetado reajuste de benefícios aos assistidos BD de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

4.7 PREVISTO 2029

	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	1.982.220	4.083.370	25.887.790
RESGATES – BD	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	720.000
PORTABILIDADE – BD	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000
BENEFÍCIOS – CD	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	100.000	650.000
RESGATES – CD	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
PORTABILIDADE – CD	60.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	165.190	-1.817.090	0
TOTAL	2.537.410	2.277.410	2.446.280	27.757.790									

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.29 => Concessão de benefício para 16 participantes iminentes;

DEZ.29 => Projetado reajuste de benefícios aos assistidos BD de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.1 PREVISTO – 2024

	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24	NOV.24	DEZ.24	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	111.000	111.000	111.000	111.000	114.330	114.330	114.330	114.330	114.330	114.330	114.330	114.330	1.358.640
TREIN / CONGR E SEMINÁRIOS	7.750	7.750	7.750	7.750	32.150	7.750	7.750	7.750	7.750	12.750	7.750	7.750	122.400
VIAGENS E ESTADAS	0	0	2.000	0	18.000	2.000	0	0	2.000	3.000	0	0	27.000
SERVIÇOS DE TERCEIROS	96.740	104.740	96.740	121.790	96.910	96.910	98.180	98.390	98.390	98.390	98.390	98.390	1.203.960
DESPESAS GERAIS	5.550	5.550	5.550	8.930	5.620	5.620	5.620	5.620	5.620	5.620	5.620	5.620	70.540
DEPRECIÇÃO	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
TRIBUTOS	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	210.000
TOTAL	238.890	246.890	240.890	267.320	284.860	244.460	243.730	243.940	245.940	251.940	243.940	243.940	2.996.740

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.2 REALIZADO – 2024

	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24 (*)	NOV.24 (*)	DEZ.24 (*)	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	100.049	100.548	122.513	100.548	103.521	120.336	103.564	103.564	103.564	103.564	115.000	125.000	1.301.772
TREIN / CONGR E SEMINÁRIOS	0	6.450	0	0	1.980	325	0	0	16.512	0	0	0	25.267
VIAGENS E ESTADAS	0	0	0	0	5.690	3.075	0	0	0	0	10.000	0	18.765
SERVIÇOS DE TERCEIROS	86.538	83.691	91.831	112.876	83.416	83.552	86.038	95.126	96.815	140.000	96.815	96.815	1.153.514
DESPESAS GERAIS	2.726	2.249	2.592	5.844	2.562	4.054	4.329	2.617	2.766	3.000	3.000	3.000	38.738
DEPRECIÇÃO	259	259	259	259	259	259	206	180	180	200	200	200	2.722
TRIBUTOS	14.119	13.703	14.262	12.864	15.439	14.600	15.025	14.673	14.127	15.000	15.000	15.000	173.814
TOTAL	203.692	206.900	231.458	232.391	212.868	226.202	209.162	216.160	233.965	261.764	240.015	240.015	2.714.592

* Orçamento ajustado.

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.3 PREVISTO – 2025

	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	114.500	114.500	114.500	114.500	117.940	1.401.520							
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	7.750	7.750	7.750	7.750	11.150	7.750	7.750	7.750	7.750	11.750	8.750	11.750	105.400
Educação Financeira e Previdenciária	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	72.000
Capacitação e Certificação	1.750	1.750	1.750	1.750	5.150	1.750	1.750	1.750	1.750	5.750	2.750	5.750	33.400
VIAGENS E ESTADAS	0	0	2.000	0	55.000	2.000	0	0	2.000	3.000	0	0	64.000
SERVIÇOS DE TERCEIROS	100.100	100.100	100.100	100.150	100.280	100.280	121.620	101.840	101.840	101.840	101.840	101.840	1.231.830
Serviços Atuariais	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	27.400	7.620	7.620	7.620	7.620	7.620	109.900
Serviços Contábeis	9.600	9.600	9.600	9.600	9.600	9.600	9.890	9.890	9.890	9.890	9.890	9.890	116.940
Serviços Jurídicos	4.220	4.220	4.220	4.220	4.350	4.350	4.350	4.350	4.350	4.350	4.350	4.350	51.680
Tecnologia da Informação	71.030	71.030	71.030	71.030	71.030	71.030	72.080	72.080	72.080	72.080	72.080	72.080	858.660
Auditoria Contábil	1.550	1.550	1.550	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	19.050
Consultoria de Investimentos	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	6.300	75.600
DESPESAS GERAIS	4.830	4.830	4.830	8.830	4.900	4.900	4.900	4.900	4.900	4.900	4.940	6.400	64.060
Abrapp / Sindapp / Previpar	1.200	1.200	1.200	5.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	18.400
Aluguel	830	830	830	830	900	900	900	900	900	900	940	2.400	12.060
Material de Expediente	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Tarifas Bancárias	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Seguro D&O	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200
Prova Viva	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Eventos e Marketing	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
Outras Despesas	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
DEPRECIÇÃO	200	2.400											
TRIBUTOS	18.000	18.000	18.000	18.000	20.000	232.000							
TOTAL	245.380	245.380	247.380	249.430	309.470	253.070	272.410	252.630	254.630	259.630	253.670	258.130	3.101.210

Observações:

Pessoal e Encargos: MAI.25 => Projetado reajuste de remuneração de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

Capacitação e Certificação: MAI.25 => Projetado o custo com inscrição no Encontro de Previdência Complementar – Região Sul; OUT.25 => inscrição no Congresso Abrapp; NOV.25 e DEZ.25 => recertificação de conselheiros;

Viagens e Estadas: MAR.25, JUN.25 e SET.25 => Projetado o custo com viagens; MAI.25 e OUT.25 => projetado o custo com hospedagem, transporte e alimentação no Encontro Regional e no Congresso Abrapp;

Serviços Atuariais: JUL.25 => Projetado gasto extraordinário com honorários para estudo e revisão do regulamento do plano;

Serviços Contábeis: JUL.25 => Projetado reajuste de contrato de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

Serviços Jurídicos: MAI.25 => Projetado reajuste de contrato de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

Tecnologia da Informação: JUL.25 => Projetado reajuste de contrato de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

Auditoria Contábil: ABR.25: Projetado reajuste de contrato de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

Aluguel: MAI.25 => Projetado reajuste de contrato de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.4 PREVISTO 2026

	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	117.940	117.940	117.940	117.940	121.480	121.480	121.480	121.480	121.480	121.480	121.480	121.480	1.443.600
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	7.980	7.980	7.980	7.980	11.480	7.980	7.980	7.980	7.980	12.100	9.010	12.100	108.530
VIAGENS E ESTADAS	0	0	2.060	0	56.650	2.060	0	0	2.060	3.090	0	0	65.920
SERVIÇOS DE TERCEIROS	103.100	103.100	103.100	103.150	103.290	103.290	125.270	104.900	104.900	104.900	104.900	104.900	1.268.800
DESPESAS GERAIS	4.970	4.970	4.970	9.090	5.050	5.050	5.050	5.050	5.050	5.050	5.090	6.590	65.980
DEPRECIACÃO	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2.520
TRIBUTOS	18.540	18.540	18.540	18.540	20.600	20.600	20.600	20.600	20.600	20.600	20.600	20.600	238.960
TOTAL	252.740	252.740	254.800	256.910	318.760	260.670	280.590	260.220	262.280	267.430	261.290	265.880	3.194.310

Observações:

Projetado reajuste de 3% em todas as despesas (Meta anual de inflação do BCB).

5.5 PREVISTO 2027

	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	121.480	121.480	121.480	121.480	125.120	125.120	125.120	125.120	125.120	125.120	125.120	125.120	1.486.880
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.220	8.220	8.220	8.220	11.820	8.220	8.220	8.220	8.220	12.460	9.280	12.460	111.780
VIAGENS E ESTADAS	0	0	2.120	0	58.350	2.120	0	0	2.120	3.180	0	0	67.890
SERVIÇOS DE TERCEIROS	106.190	106.190	106.190	106.240	106.390	106.390	129.030	108.050	108.050	108.050	108.050	108.050	1.306.870
DESPESAS GERAIS	5.120	5.120	5.120	9.360	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.240	6.790	67.950
DEPRECIACÃO	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	2.640
TRIBUTOS	19.100	19.100	19.100	19.100	21.220	21.220	21.220	21.220	21.220	21.220	21.220	21.220	246.160
TOTAL	260.330	260.330	262.450	264.620	328.320	268.490	289.010	268.030	270.150	275.450	269.130	273.860	3.290.170

Observações:

Projetado reajuste de 3% em todas as despesas (Meta anual de inflação do BCB).

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.6 PREVISTO 2028

	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	125.120	125.120	125.120	125.120	128.870	128.870	128.870	128.870	128.870	128.870	128.870	128.870	1.531.440
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.470	8.470	8.470	8.470	12.170	8.470	8.470	8.470	8.470	12.830	9.560	12.830	115.150
VIAGENS E ESTADAS	0	0	2.180	0	60.100	2.180	0	0	2.180	3.280	0	0	69.920
SERVIÇOS DE TERCEIROS	109.380	109.380	109.380	109.430	109.580	109.580	132.900	111.290	111.290	111.290	111.290	111.290	1.346.080
DESPESAS GERAIS	5.270	5.270	5.270	9.640	5.360	5.360	5.360	5.360	5.360	5.360	5.400	6.990	70.000
DEPRECIACÃO	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	2.760
TRIBUTOS	19.670	19.670	19.670	19.670	21.860	21.860	21.860	21.860	21.860	21.860	21.860	21.860	253.560
TOTAL	268.140	268.140	270.320	272.560	338.170	276.550	297.690	276.080	278.260	283.720	277.210	282.070	3.388.910

Observações:

Projetado reajuste de 3% em todas as despesas (Meta anual de inflação do BCB).

5.7 PREVISTO 2029

	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	128.870	128.870	128.870	128.870	132.740	132.740	132.740	132.740	132.740	132.740	132.740	132.740	1.577.400
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.720	8.720	8.720	8.720	12.540	8.720	8.720	8.720	8.720	13.210	9.850	13.210	118.570
VIAGENS E ESTADAS	0	0	2.250	0	61.900	2.250	0	0	2.250	3.380	0	0	72.030
SERVIÇOS DE TERCEIROS	112.660	112.660	112.660	112.710	112.870	112.870	136.890	114.630	114.630	114.630	114.630	114.630	1.386.470
DESPESAS GERAIS	5.430	5.430	5.430	9.930	5.520	5.520	5.520	5.520	5.520	5.520	5.560	7.200	72.100
DEPRECIACÃO	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	2.880
TRIBUTOS	20.260	20.260	20.260	20.260	22.520	22.520	22.520	22.520	22.520	22.520	22.520	22.520	261.200
TOTAL	276.180	276.180	278.430	280.730	348.330	284.860	306.630	284.370	286.620	292.240	285.540	290.540	3.490.650

Observações:

Projetado reajuste de 3% em todas as despesas (Meta anual de inflação do BCB).

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.1 PREVISTO 2024

	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24	NOV.24	DEZ.24	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	47.600	571.200
TAXA DE CUSTÓDIA	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	27.770	333.240
CETIP / SELIC	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	11.900	142.800
CVM	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	47.640
DESPESAS DIVERSAS	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	3.970	47.640
TOTAL	95.210	1.142.520											

6.2 REALIZADO 2024

	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24 (*)	NOV.24 (*)	DEZ.24 (*)	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	37.787	32.681	34.679	38.344	36.414	35.973	40.434	39.353	37.236	38.000	38.000	38.000	446.901
TAXA DE CUSTÓDIA	26.859	21.845	25.055	27.391	24.956	24.127	29.298	26.377	25.499	26.000	26.000	26.000	309.406
CETIP / SELIC	9.216	9.608	9.740	9.479	9.458	9.501	9.505	9.554	9.691	10.000	10.000	10.000	115.754
CVM	3.520	3.040	3.200	3.520	3.360	3.200	3.680	3.520	3.360	3.500	3.500	3.500	40.898
DESPESAS DIVERSAS	1.129	-77	1.054	1.116	1.097	1.046	1.170	1.529	1.087	1.500	1.500	1.500	13.651
TOTAL	78.511	67.097	73.729	79.850	75.285	73.847	84.086	80.332	76.873	79.000	79.000	79.000	926.610

* Orçamento ajustado.

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.3 PREVISTO 2025

	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	52.770	633.240
TAXA DE CUSTÓDIA	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	30.780	369.360
CETIP / SELIC	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	13.190	158.280
CVM	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	52.800
DESPESAS DIVERSAS	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	52.800
TOTAL	105.540	1.266.480											

Observações:

Taxa de Administração / Gestão: Projetado custo anual de 0,12% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2025 (R\$ 527.700.000,00), distribuído de jan a dez;

Taxa de Custódia: Projetado custo anual de 0,07% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2025, distribuído de jan a dez;

Cetip / Selic: Projetado custo anual de 0,03% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2025, distribuído de jan a dez;

CVM: Projetado custo anual de 0,01% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2025, distribuído de jan a dez;

Despesas Diversas: Projetado custo anual de 0,01% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2025, distribuído de jan a dez.

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.4 PREVISTO 2026

	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	55.530	666.360
TAXA DE CUSTÓDIA	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	32.390	388.680
CETIP / SELIC	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	13.880	166.560
CVM	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	55.560
DESPESAS DIVERSAS	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	55.560
TOTAL	111.060	1.332.720											

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2026 (R\$ 555.300.000,00) e distribuídos de jan a dez.

6.5 PREVISTO 2027

	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	58.320	699.840
TAXA DE CUSTÓDIA	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	34.020	408.240
CETIP / SELIC	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	14.580	174.960
CVM	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	58.320
DESPESAS DIVERSAS	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	4.860	58.320
TOTAL	116.640	1.399.680											

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2027 (R\$ 583.200.000,00) e distribuídos de jan a dez.

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.6 PREVISTO 2028

	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	61.230	734.760
TAXA DE CUSTÓDIA	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	35.720	428.640
CETIP / SELIC	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	15.310	183.720
CVM	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	61.200
DESPESAS DIVERSAS	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	61.200
TOTAL	122.460	1.469.520											

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2028 (R\$ 612.300.000,00) e distribuídos de jan a dez.

6.7 PREVISTO 2029

	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	64.230	770.760
TAXA DE CUSTÓDIA	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	37.470	449.640
CETIP / SELIC	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	16.060	192.720
CVM	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	64.200
DESPESAS DIVERSAS	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	5.350	64.200
TOTAL	128.460	1.541.520											

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2029 (R\$ 642.300.000,00) e distribuídos de jan a dez.

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

7.1 ORÇAMENTO GERAL ANUAL 2025

	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25
PATRIMÔNIO SOCIAL INICIAL	500.000.000	502.037.663	504.368.995	506.693.968	509.009.520	511.291.613	513.634.256	515.956.968	518.301.461	520.650.373	522.991.586	525.353.759

RECEITAS													
	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
RENDIMENTOS FINANCEIROS	3.131.860	3.144.390	3.158.730	3.173.030	3.187.270	3.201.300	3.215.710	3.230.000	3.244.410	3.258.860	3.273.260	3.287.790	38.506.610
ARRECAÇÃO	1.305.513	1.322.353	1.316.823	1.310.003	1.333.783	1.331.083	1.326.323	1.321.983	1.316.863	1.309.713	1.310.103	1.472.183	15.976.721
TOTAL DE RECEITAS	4.437.373	4.466.743	4.475.553	4.483.033	4.521.053	4.532.383	4.542.033	4.551.983	4.561.273	4.568.573	4.583.363	4.759.973	54.483.331

DESPESAS													
	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25	TOTAL
DESP. PREVIDENCIÁRIAS	2.048.790	1.784.490	1.797.660	1.812.510	1.823.950	1.831.130	1.841.370	1.849.320	1.852.190	1.862.190	1.861.980	2.073.600	22.439.180
DESP. ADMINISTRATIVAS	245.380	245.380	247.380	249.430	309.470	253.070	272.410	252.630	254.630	259.630	253.670	258.130	3.101.210
DESP. FINANCEIRAS	105.540	1.266.480											
TOTAL DE DESPESAS	2.399.710	2.135.410	2.150.580	2.167.480	2.238.960	2.189.740	2.219.320	2.207.490	2.212.360	2.227.360	2.221.190	2.437.270	26.806.870

RECEITAS - DESPESAS	2.037.663	2.331.333	2.324.973	2.315.553	2.282.093	2.342.643	2.322.713	2.344.493	2.348.913	2.341.213	2.362.173	2.322.703	27.676.461
----------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	502.037.663	504.368.995	506.693.968	509.009.520	511.291.613	513.634.256	515.956.968	518.301.461	520.650.373	522.991.586	525.353.759	527.676.461
--------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Descritivo:

Patrimônio Social Inicial: JAN.25 => Valor do Patrimônio Social estimado em 31/12/2024;

Rendimentos Financeiros: Rendimento líquido projetado equivalente a inflação (INPC estimado em 3% aa) + 4,50% aa de taxa de juros.

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

7.2 ORÇAMENTO GERAL ANUAL 2026

	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26
PATRIMÔNIO SOCIAL INICIAL	527.676.461	529.640.734	531.877.086	534.125.129	536.384.892	538.623.624	540.934.217	543.239.099	545.578.522	547.930.275	550.291.337	552.673.060

RECEITAS													
	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
RENDIMENTOS FINANCEIROS	3.304.990	3.317.070	3.330.820	3.344.650	3.358.550	3.372.320	3.386.530	3.400.700	3.415.090	3.429.550	3.444.070	3.458.720	40.563.060
ARRECADAÇÃO	1.275.323	1.275.323	1.275.323	1.275.323	1.302.243	1.302.243	1.302.243	1.302.243	1.302.243	1.302.243	1.302.243	1.493.513	15.710.501
TOTAL DE RECEITAS	4.580.313	4.592.393	4.606.143	4.619.973	4.660.793	4.674.563	4.688.773	4.702.943	4.717.333	4.731.793	4.746.313	4.952.233	56.273.561

DESPESAS													
	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26	TOTAL
DESP. PREVIDENCIÁRIAS	2.252.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	1.992.240	2.145.380	24.320.020
DESP. ADMINISTRATIVAS	252.740	252.740	254.800	256.910	318.760	260.670	280.590	260.220	262.280	267.430	261.290	265.880	3.194.310
DESP. FINANCEIRAS	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	111.060	1.332.720
TOTAL DE DESPESAS	2.616.040	2.356.040	2.358.100	2.360.210	2.422.060	2.363.970	2.383.890	2.363.520	2.365.580	2.370.730	2.364.590	2.522.320	28.847.050

RECEITAS - DESPESAS	1.964.273	2.236.353	2.248.043	2.259.763	2.238.733	2.310.593	2.304.883	2.339.423	2.351.753	2.361.063	2.381.723	2.429.913	27.426.511
----------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	529.640.734	531.877.086	534.125.129	536.384.892	538.623.624	540.934.217	543.239.099	545.578.522	547.930.275	550.291.337	552.673.060	555.102.972
--------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

7.3 ORÇAMENTO GERAL ANUAL 2027

	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27
PATRIMÔNIO SOCIAL INICIAL	555.102.972	557.123.635	559.416.728	561.721.800	564.038.883	566.333.255	568.701.568	571.063.921	573.461.783	575.872.276	578.292.288	580.733.511

RECEITAS													
	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
RENDIMENTOS FINANCEIROS	3.476.720	3.489.150	3.503.250	3.517.430	3.531.680	3.545.790	3.560.350	3.574.880	3.589.630	3.604.450	3.619.340	3.634.350	42.647.020
ARRECADAÇÃO	1.275.953	1.275.953	1.275.953	1.275.953	1.302.693	1.302.693	1.302.693	1.302.693	1.302.693	1.302.693	1.302.693	1.497.503	15.720.161
TOTAL DE RECEITAS	4.752.673	4.765.103	4.779.203	4.793.383	4.834.373	4.848.483	4.863.043	4.877.573	4.892.323	4.907.143	4.922.033	5.131.853	58.367.181

DESPESAS													
	JAN.27	FEV.27	MAR.27	ABR.27	MAI.27	JUN.27	JUL.27	AGO.27	SET.27	OUT.27	NOV.27	DEZ.27	TOTAL
DESP. PREVIDENCIÁRIAS	2.355.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.095.040	2.253.820	25.559.260
DESP. ADMINISTRATIVAS	260.330	260.330	262.450	264.620	328.320	268.490	289.010	268.030	270.150	275.450	269.130	273.860	3.290.170
DESP. FINANCEIRAS	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	116.640	1.399.680
TOTAL DE DESPESAS	2.732.010	2.472.010	2.474.130	2.476.300	2.540.000	2.480.170	2.500.690	2.479.710	2.481.830	2.487.130	2.480.810	2.644.320	30.249.110

RECEITAS - DESPESAS	2.020.663	2.293.093	2.305.073	2.317.083	2.294.373	2.368.313	2.362.353	2.397.863	2.410.493	2.420.013	2.441.223	2.487.533	28.118.071
----------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	557.123.635	559.416.728	561.721.800	564.038.883	566.333.255	568.701.568	571.063.921	573.461.783	575.872.276	578.292.288	580.733.511	583.221.044
--------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

7.4 ORÇAMENTO GERAL ANUAL 2028

	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28
PATRIMÔNIO SOCIAL INICIAL	583.221.044	585.309.486	587.670.769	590.044.401	592.430.384	594.791.947	597.229.649	599.661.202	602.129.324	604.610.447	607.101.360	609.614.102

RECEITAS													
	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
RENDIMENTOS FINANCEIROS	3.652.740	3.665.580	3.680.110	3.694.700	3.709.380	3.723.900	3.738.890	3.753.850	3.769.030	3.784.280	3.799.600	3.815.060	44.787.120
ARRECADAÇÃO	1.274.563	1.274.563	1.274.563	1.274.563	1.301.073	1.301.073	1.301.073	1.301.073	1.301.073	1.301.073	1.301.073	1.498.883	15.704.641
TOTAL DE RECEITAS	4.927.303	4.940.143	4.954.673	4.969.263	5.010.453	5.024.973	5.039.963	5.054.923	5.070.103	5.085.353	5.100.673	5.313.943	60.491.761

DESPESAS													
	JAN.28	FEV.28	MAR.28	ABR.28	MAI.28	JUN.28	JUL.28	AGO.28	SET.28	OUT.28	NOV.28	DEZ.28	TOTAL
DESP. PREVIDENCIÁRIAS	2.448.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.188.260	2.352.220	26.683.080
DESP. ADMINISTRATIVAS	268.140	268.140	270.320	272.560	338.170	276.550	297.690	276.080	278.260	283.720	277.210	282.070	3.388.910
DESP. FINANCEIRAS	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	122.460	1.469.520
TOTAL DE DESPESAS	2.838.860	2.578.860	2.581.040	2.583.280	2.648.890	2.587.270	2.608.410	2.586.800	2.588.980	2.594.440	2.587.930	2.756.750	31.541.510

RECEITAS - DESPESAS	2.088.443	2.361.283	2.373.633	2.385.983	2.361.563	2.437.703	2.431.553	2.468.123	2.481.123	2.490.913	2.512.743	2.557.193	28.950.251
----------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	585.309.486	587.670.769	590.044.401	592.430.384	594.791.947	597.229.649	599.661.202	602.129.324	604.610.447	607.101.360	609.614.102	612.171.295
--------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

7.5 ORÇAMENTO GERAL ANUAL 2029

	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29
PATRIMÔNIO SOCIAL INICIAL	612.171.295	614.347.317	616.796.730	619.258.953	621.734.015	624.183.318	626.711.160	629.232.773	631.792.156	634.365.028	636.948.101	639.553.763

RECEITAS													
	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
RENDIMENTOS FINANCEIROS	3.833.980	3.847.370	3.862.430	3.877.570	3.892.790	3.907.860	3.923.400	3.938.910	3.954.650	3.970.470	3.986.360	4.002.390	46.998.180
ARRECADAÇÃO	1.284.093	1.284.093	1.284.093	1.284.093	1.310.713	1.310.713	1.310.713	1.310.713	1.310.713	1.310.713	1.310.713	1.512.613	15.823.971
TOTAL DE RECEITAS	5.118.073	5.131.463	5.146.523	5.161.663	5.203.503	5.218.573	5.234.113	5.249.623	5.265.363	5.281.183	5.297.073	5.515.003	62.822.151

DESPESAS													
	JAN.29	FEV.29	MAR.29	ABR.29	MAI.29	JUN.29	JUL.29	AGO.29	SET.29	OUT.29	NOV.29	DEZ.29	TOTAL
DESP. PREVIDENCIÁRIAS	2.537.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.277.410	2.446.280	27.757.790
DESP. ADMINISTRATIVAS	276.180	276.180	278.430	280.730	348.330	284.860	306.630	284.370	286.620	292.240	285.540	290.540	3.490.650
DESP. FINANCEIRAS	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	128.460	1.541.520
TOTAL DE DESPESAS	2.942.050	2.682.050	2.684.300	2.686.600	2.754.200	2.690.730	2.712.500	2.690.240	2.692.490	2.698.110	2.691.410	2.865.280	32.789.960

RECEITAS - DESPESAS	2.176.023	2.449.413	2.462.223	2.475.063	2.449.303	2.527.843	2.521.613	2.559.383	2.572.873	2.583.073	2.605.663	2.649.723	30.032.191
----------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	614.347.317	616.796.730	619.258.953	621.734.015	624.183.318	626.711.160	629.232.773	631.792.156	634.365.028	636.948.101	639.553.763	642.203.486
--------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

8. INDICADORES DE GESTÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nome	Descrição	Unidade de Medida	Periodicidade	Fórmula	Fonte da Informação			Análise do Indicador	Meta
					Nome	Local	Unidade de Medida		
Taxa de Administração	Mede o percentual anualizado incidente sobre os recursos garantidores do Plano Básico, cujo valor correspondente é transferido ao PGA.	%	Mensal	receitas administrativas de investimentos acumuladas no ano / número de meses * 12 / total de recursos garantidores * 100	Custeio Administrativo dos Investimentos	Balancete Mensal (4.01.02)	R\$	Como tendência, quanto menor o % apurado, menor é o custeio das despesas administrativas por meio de taxa de administração.	< ou = 0,11% ¹
					Total dos Recursos Garantidores	Balancete Mensal (1.01 + 1.02.03 - 2.01.03 - 2.02.03)	R\$		
Taxa de Carregamento	Mede o percentual anualizado incidente sobre a soma das contribuições e dos benefícios do Plano Básico, cujo valor correspondente é transferido ao PGA	%	Mensal	receitas administrativas previdenciais acumuladas no ano / número de meses * 12 / (total de contribuições e benefícios acumulados no ano / número de meses * 12) * 100	Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	Balancete Mensal (4.01.01)	R\$	Como tendência, quanto menor o % apurado, menor é o custeio das despesas administrativas por meio de taxa de carregamento.	< ou = 9% ²
					Total de Contribuições + Total de Benefícios	Balancete Mensal (3.01.01.01.01.01 + 3.01.01.01.01.99 + 3.01.01.03.01.01.01.01 + 3.01.01.03.01.01.01.99 + 3.01.01.04.01.01.01) + (3.02.01)	R\$		
Despesas Administrativas em relação ao Total de Participantes	Mede o custo administrativo anualizado por participante.	R\$	Mensal	despesas administrativas acumuladas no ano / número de meses * 12 / número de participantes no mês	Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$	Como tendência, quanto menor o custo apurado, maior o sucesso dos esforços empreendidos pela Entidade no sentido de redução dos custos administrativos.	< ou = R\$ 2.750 ³
					Número de Participantes no mês	Relatório Gerencial (Posição de Participantes)	Quantidade		
Despesas Administrativas em relação aos Recursos Garantidores	Mede o custo administrativo anualizado em relação ao total de recursos garantidores do Plano Básico.	%	Mensal	despesas administrativas acumuladas no ano / número de meses * 12 / total de recursos garantidores * 100	Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$	Como tendência, quanto maior o % apurado, menor o sucesso dos esforços empreendidos pela Entidade no sentido de redução de custos administrativos.	< ou = 0,65%
					Total dos Recursos Garantidores	Balancete Mensal (1.01 + 1.02.03 - 2.01.03 - 2.02.03)	R\$		
Despesas Administrativas em relação ao Ativo Total	Mede o custo administrativo anualizado em relação ao Ativo total da Previcel.	%	Mensal	despesas administrativas acumuladas no ano / número de meses * 12 / ativo total * 100	Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$	Como tendência, quanto maior o % apurado, menor o sucesso dos esforços empreendidos pela Entidade no sentido de redução de custos administrativos.	< ou = 0,60%
					Ativo Total	Balancete Mensal (1)	R\$		

8. INDICADORES DE GESTÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nome	Descrição	Unidade de Medida	Periodicidade	Fórmula	Fonte da Informação			Análise do Indicador	Meta
					Nome	Local	Unidade de Medida		
Despesas Administrativas em relação às Receitas Administrativas	Mede o custo administrativo em relação ao seu custeio.	%	Mensal	despesas administrativas acumuladas no ano / receitas administrativas acumuladas no ano * 100	Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$	Como tendência, quando o % apurado é superior a 100%, significa que as despesas realizadas superaram as receitas obtidas no período.	< ou = 115%
					Receitas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.01)	R\$		
Despesas de Pessoal em relação às Despesas Administrativas	Mede o percentual das despesas de pessoal em relação ao total das despesas administrativas.	%	Mensal	despesas de pessoal acumuladas no ano / despesas administrativas acumuladas no ano * 100	Despesas de Pessoal acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02.01.01 + 4.03.01.01)	R\$	Como tendência, quanto maior o % apurado, maior é a representatividade das despesas de pessoal em relação ao total das despesas administrativas.	< ou = 55%
					Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$		
Evolução do Fundo Administrativo	Mede a variação do patrimônio do Fundo Administrativo em relação ao ano anterior.	%	Mensal	fundo administrativo atual / fundo administrativo em dezembro do ano anterior * 100	Fundos Administrativos	Balancete Mensal (2.03.02.02)	R\$	Como tendência, quando o % apurado é inferior a 100%, significa houve redução no patrimônio acumulado do PGA.	> ou = 95%
					Fundos Administrativos	Balancete de dezembro do ano anterior (2.03.02.02)	R\$		
Convergência das Despesas Administrativas	Mede o percentual de convergência entre as despesas administrativas orçadas e realizadas.	%	Mensal	despesas administrativas realizadas acumuladas no ano / despesas administrativas previstas acumuladas no ano * 100	Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$	Como tendência, quando o % apurado é superior a 100%, significa que os gastos superaram o orçamento previsto.	< ou = 100%
					Despesas Administrativas previstas acumuladas no ano	Relatório de Acompanhamento da Execução Orçamentária	R\$		
Avaliação dos Prestadores de Serviço	Mede a qualidade dos serviços prestados pelas empresas terceirizadas da Previcel.	%	Semestral	Média Aritmética	Avaliação semestral efetuada pela Diretoria Executiva.	Avaliação dos Prestadores de Serviço (documento disponível para consulta na Previcel)	%	Como tendência, quanto mais próximo de 100%, maior a satisfação da Previcel com relação ao trabalho entregue por seus prestadores de serviço.	> ou = 80%

8. INDICADORES DE GESTÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Observações:

¹ A meta do indicador foi ajustada em relação à meta do ano anterior (< ou = 0,10%) de forma a refletir a tendência de crescimento das contribuições administrativas por meio da taxa de administração em função das novas adesões ao Plano Previcel se concentrarem na modalidade CD.

² A meta do indicador foi ajustada em relação à meta no ano anterior (< ou = 10%) de forma a refletir a tendência de redução das contribuições administrativas por meio da taxa de carregamento em função do fechamento da modalidade BD para novos participantes.

³ A meta do indicador foi ajustada em relação à meta do ano anterior (< ou = R\$ 2.800) com o objetivo de aumentar os esforços da Previcel na redução dos custos administrativos.

9. ANEXOS

9.1 RELAÇÃO DE IMINENTES

CONSOLIDAÇÃO - IMINENTES ATÉ 2025

Mês	Nº de participantes	Contribuição mensal	Benefício Projetado
JAN	120	R\$ 99.511,04	R\$ 528.457,61
FEV	2	R\$ 2.387,59	R\$ 7.365,89
MAR	2	R\$ 2.387,33	R\$ 12.312,07
ABR	2	R\$ 3.002,26	R\$ 13.966,91
MAI	1	R\$ 2.012,21	R\$ 10.859,58
JUN	2	R\$ 1.253,35	R\$ 6.850,39
JUL	1	R\$ 2.003,37	R\$ 9.602,20
AGO	2	R\$ 1.886,46	R\$ 7.526,51
SET	1	R\$ 2.152,90	R\$ 2.806,18
OUT	3	R\$ 2.883,61	R\$ 9.296,68
NOV	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00
DEZ	2	R\$ 3.826,19	R\$ 17.847,67
TOTAL	138	R\$ 123.306,31	R\$ 626.891,69

CONSOLIDAÇÃO - IMINENTES 2026 – 2029

Ano	Nº de participantes	Contribuição mensal	Benefício Projetado
2026	19	R\$ 15.416,43	R\$ 55.451,52
2027	15	R\$ 13.443,57	R\$ 44.240,36
2028	12	R\$ 14.117,40	R\$ 32.311,75
2029	16	R\$ 9.527,23	R\$ 25.839,17
TOTAL	62	R\$ 52.504,63	R\$ 157.842,80

9. ANEXOS

9.2 ESTIMATIVA DE ENTRADAS EM INVALIDEZ

Para a previsão de entradas em invalidez foi determinado que, conforme informação de afastamentos do trabalho cedida pelas patrocinadoras, serão considerados participantes em benefício de aposentadoria por invalidez, aqueles que completarem 2 anos de afastamento contínuo por auxílio-doença e que não possuam data prevista para o retorno. O benefício será concedido a partir da data em que o participante completará os 2 anos de afastamento.

Nº	S.R.B	Reserva de Poupança	Afastado em:	Contribuição mensal	Benefício Fórmula	Benefício Mínimo	Benefício Reserva	Benefício Projetado
-----------	--------------	----------------------------	---------------------	----------------------------	--------------------------	-------------------------	--------------------------	----------------------------

- Nenhum participante foi enquadrado no critério estabelecido.

9. ANEXOS

9.3 AVALIAÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO

Visando avaliar a gestão administrativa da entidade por meio de um fluxo de recurso sustentável capaz de assegurar a perenidade administrativa do plano de benefícios, segue a projeção do patrimônio do fundo administrativo de acordo com as fontes de custeio definidas pelo Conselho Deliberativo:

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	JAN.23	FEV.23	MAR.23	ABR.23	MAI.23	JUN.23	JUL.23	AGO.23	SET.23	OUT.23	NOV.23	DEZ.23
PATRIMÔNIO	4.309.140	4.370.406	4.408.973	4.404.956	4.441.100	4.483.511	4.521.791	4.521.875	4.522.597	4.552.271	4.586.987	4.730.750

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	JAN.24	FEV.24	MAR.24	ABR.24	MAI.24	JUN.24	JUL.24	AGO.24	SET.24	OUT.24 (*)	NOV.24 (*)	DEZ.24 (*)
PATRIMÔNIO	4.766.183	4.789.454	4.800.194	4.765.417	4.820.063	4.843.325	4.892.774	4.927.644	4.932.979	4.917.338	4.923.367	5.106.935

* Orçamento ajustado.

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	JAN.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25	NOV.25	DEZ.25
PATRIMÔNIO	5.094.192	5.103.382	5.110.268	5.114.826	5.062.612	5.066.577	5.050.936	5.054.840	5.056.457	5.052.374	5.054.616	5.231.582

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	JAN.26	FEV.26	MAR.26	ABR.26	MAI.26	JUN.26	JUL.26	AGO.26	SET.26	OUT.26	NOV.26	DEZ.26
PATRIMÔNIO	5.238.746	5.245.955	5.251.147	5.254.262	5.198.625	5.200.737	5.182.942	5.185.407	5.185.827	5.181.100	5.182.483	5.363.236

9. ANEXOS

9.4 AVALIAÇÃO DOS PRESTADORES DE SERVIÇO

DATA DA AVALIAÇÃO	
-------------------	--

A avaliação dos prestadores de serviços será efetuada, semestralmente, considerando dois critérios: atendimento e continuidade.

Serão aplicadas notas de 01 a 10, onde os conceitos serão: ruim, notas de 0 a 4; regular, notas de 5 a 6; bom, notas de 7 a 8; e ótimo, notas de 9 a 10.

Os prestadores de serviço que atingirem os conceitos bom e ótimo serão considerados adequados para a Previcel.

Para as empresas com conceito regular serão tomadas medidas visando contemplar as necessidades da Entidade podendo ocorrer, em caso de não atendimento, a substituição da prestadora de serviços, visando sempre antecipar possíveis casos de descontinuidade de serviços.

FORNECEDOR	RESPOSTAS DA AVALIAÇÃO:				RESULTADO	
	ATENDIMENTO ¹	CONCEITO	CONTINUIDADE ²	CONCEITO	VALOR FINAL	CONCEITO
Armazenagem de Documentos						
Auditoria Independente						
Banco – Administrador Fiduciário						
Banco – Conta Corrente						
Banco – Custodiante						
Consultoria Atuarial						
Consultoria de Gestão de Riscos						
Consultoria de Investimentos						
Consultoria Jurídica						
Contabilidade						
Gestão Previdenciária						
Monitoramento de Óbitos						
Tecnologia da Informação						

AVALIAÇÃO GERAL		
-----------------	--	--

AVALIAÇÃO EFETUADA POR	DIRETORIA EXECUTIVA
------------------------	---------------------

JOÃO CARLOS DOS SANTOS
DIRETOR DE SEGURIDADE

RUBENS MIRANDA JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE

SULYVAN TRUPPEL KUHLEN
DIRETOR ADM. FINANCEIRO

¹ Atendimento: deve-se avaliar itens como cordialidade, disponibilidade e agilidade no atendimento;

² Continuidade: deve-se avaliar se o prestador de serviço, além do atendimento dos requisitos previstos no contrato, possui condições de continuidade na prestação do serviço (manutenção de pessoal qualificado, infraestrutura tecnológica adequada, facilidade de adaptação a novas demandas).