

ORÇAMENTO PLURIANUAL

PERÍODO 2026 – 2030

ORÇAMENTO PLURIANUAL 2026 – 2030

1. PREMISSAS

2. GLOSSÁRIO DE CONTAS

3. ARRECADAÇÃO

- 3.1 PREVISTO 2025**
- 3.2 REALIZADO 2025**
- 3.3 PREVISTO 2026**
- 3.4 PREVISTO 2027**
- 3.5 PREVISTO 2028**
- 3.6 PREVISTO 2029**
- 3.7 PREVISTO 2030**

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

- 4.1 PREVISTO 2025**
- 4.2 REALIZADO 2025**
- 4.3 PREVISTO 2026**
- 4.4 PREVISTO 2027**
- 4.5 PREVISTO 2028**
- 4.6 PREVISTO 2029**
- 4.7 PREVISTO 2030**

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

- 5.1 PREVISTO 2025**
- 5.2 REALIZADO 2025**
- 5.3 PREVISTO 2026**
- 5.4 PREVISTO 2027**
- 5.5 PREVISTO 2028**
- 5.6 PREVISTO 2029**
- 5.7 PREVISTO 2030**

6. DESPESAS FINANCEIRAS

- 6.1 PREVISTO 2025**
- 6.2 REALIZADO 2025**
- 6.3 PREVISTO 2026**
- 6.4 PREVISTO 2027**
- 6.5 PREVISTO 2028**
- 6.6 PREVISTO 2029**
- 6.7 PREVISTO 2030**

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

- 7.1 ORÇAMENTO GERAL 2026**
- 7.2 ORÇAMENTO GERAL 2027**
- 7.3 ORÇAMENTO GERAL 2028**
- 7.4 ORÇAMENTO GERAL 2029**
- 7.5 ORÇAMENTO GERAL 2030**

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 das patrocinadoras não terem um planejamento de contratação de novos empregados. Conforme plano de custeio estabelecido para 2025, 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 2026, 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 mortalidade de válidos, o falecimento de 3 participantes, com a respectiva concessão de pensão para o ano de 2026. A pensão foi estimada em função do benefício médio dos aposentados válidos em out/25 (R\$5.714,25).

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 2026, 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 2025, as fontes de custeio para cobertura das despesas administrativas da Previcel utilizadas neste documento são 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 2026 será elaborado pelo atuário do plano e aprovado pelo Conselho Deliberativo da Previcel até março de 2026.

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 2025 (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) **Tafic:** 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. ARRECAÇÃO

3.1 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	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	252.870	3.034.440
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	1.104.280	1.099.110	1.093.940	1.087.440	1.107.980	1.105.180	1.100.710	1.096.510	1.091.700	1.085.260	1.085.260	1.068.170	13.125.540

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

3.2 REALIZADO 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	1.000.292	969.913	975.114	979.781	1.042.178	1.021.588	1.027.198	1.011.655	1.013.054	1.013.054	1.013.054	2.026.108	13.092.988
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	284.686	267.601	286.792	273.418	291.337	289.728	292.871	290.918	319.071	319.071	319.071	638.141	3.872.705
PROVISÃO 13ª PARCELA	83.134	79.047	79.977	120.691	67.030	75.039	87.751	69.431	86.741	86.741	86.741	-922.323	0
TOTAL	1.368.112	1.316.561	1.341.882	1.373.890	1.400.545	1.386.354	1.407.821	1.372.004	1.418.866	1.418.866	1.418.866	1.741.926	16.965.693

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	184.562	178.863	177.832	177.889	187.049	184.169	184.580	182.370	183.366	183.366	183.366	366.732	2.374.143
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	40.018	40.146	40.654	41.162	41.566	41.866	42.140	42.426	42.735	42.735	42.735	42.735	500.917
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	5.691	5.951	7.094	7.078	7.261	7.350	7.515	7.636	7.843	7.843	7.843	7.843	86.947
TOTAL	230.271	224.960	225.579	226.129	235.876	233.385	234.234	232.432	233.944	233.944	233.944	417.310	2.962.008

* Orçamento ajustado.

3. ARRECAÇÃO

3.3 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	749.360	745.140	738.810	738.810	756.390	755.090	749.270	749.270	747.110	742.610	742.210	1.484.420	9.698.490
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	3.828.840
PROVISÃO 13ª PARCELA	62.450	62.100	61.570	61.570	63.030	62.920	62.440	62.440	62.260	61.880	61.850	-684.510	0
TOTAL	1.130.880	1.126.310	1.119.450	1.119.450	1.138.490	1.137.080	1.130.780	1.130.780	1.128.440	1.123.560	1.123.130	1.118.980	13.527.330

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	149.240	178.230	177.790	178.300	180.760	180.950	180.180	180.340	180.040	179.590	179.890	364.380	2.309.690
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	46.490	557.880
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	10.830	129.960
TOTAL	206.560	235.550	235.110	235.620	238.080	238.270	237.500	237.660	237.360	236.910	237.210	421.700	2.997.530

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

JAN.26 => Estimativa de arrecadação de valor aproximado ao realizado em 2025 considerando o desconto de 20% aplicado na tabela de contribuição (previsto no plano de custeio para 2025); Concessão de benefício para 136 participantes iminentes;

FEV.26, JUN.26 e NOV.26 => Concessão de benefício para 1 participante iminente em cada mês;

MAR.26 e SET.26 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes em cada mês;

MAI.26 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes; Projetado reajuste salarial aos participantes ativos de 3% (Meta anual de inflação do BCB);

JUL.26 => Concessão de benefício para 4 participantes iminentes;

OUT.26 => Concessão de benefício para 3 participantes iminentes.

Observações: Contribuição dos Participantes e das Patrocinadoras ao PGA

TX CARREGAMENTO – BD: JAN.26 a DEZ.26 => 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 2025.

TX ADM. INVESTIMENTOS – BD: JAN.26 a DEZ.26 => Conforme plano de custeio para 2025, estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2026 (R\$ 557.900.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.26 a DEZ.26 => Conforme plano de custeio para 2025, estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2026 (R\$ 26.000.000,00).

Obs: Não está previsto o ingresso de novos participantes.

3. ARRECAÇÃO

3.4 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	712.190	712.190	712.190	712.190	733.550	733.550	733.550	733.550	733.550	733.550	733.550	1.467.110	9.450.720
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	3.828.840
PROVISÃO 13ª PARCELA	59.350	59.350	59.350	59.350	61.130	61.130	61.130	61.130	61.130	61.130	61.130	-665.310	0
TOTAL	1.090.610	1.090.610	1.090.610	1.090.610	1.113.750	1.113.750	1.113.750	1.113.750	1.113.750	1.113.750	1.113.750	1.120.870	13.279.560

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	180.040	180.040	180.040	180.040	183.030	183.030	183.030	183.030	183.030	183.030	183.030	370.880	2.372.250
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	48.340	580.080
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	13.330	159.960
TOTAL	241.710	241.710	241.710	241.710	244.700	244.700	244.700	244.700	244.700	244.700	244.700	432.550	3.112.290

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\$ 580.100.000,00);

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\$ 32.000.000,00).

3.5 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	703.280	703.280	703.280	703.280	724.380	724.380	724.380	724.380	724.380	724.380	724.380	1.448.760	9.332.540
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	3.828.840
PROVISÃO 13ª PARCELA	58.610	58.610	58.610	58.610	60.370	60.370	60.370	60.370	60.370	60.370	60.370	-657.030	0
TOTAL	1.080.960	1.080.960	1.080.960	1.080.960	1.103.820	1.103.820	1.103.820	1.103.820	1.103.820	1.103.820	1.103.820	1.110.800	13.161.380

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	182.590	182.590	182.590	182.590	185.540	185.540	185.540	185.540	185.540	185.540	185.540	376.130	2.405.270
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	50.250	603.000
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	15.830	189.960
TOTAL	248.670	248.670	248.670	248.670	251.620	251.620	251.620	251.620	251.620	251.620	251.620	442.210	3.198.230

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\$ 603.000.000,00);

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\$ 38.000.000,00).

3. ARRECAÇÃO

3.6 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	704.040	704.040	704.040	704.040	725.160	725.160	725.160	725.160	725.160	725.160	725.160	1.450.310	9.342.590
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	3.828.840
PROVISÃO 13ª PARCELA	58.670	58.670	58.670	58.670	60.430	60.430	60.430	60.430	60.430	60.430	60.430	-657.690	0
TOTAL	1.081.780	1.081.780	1.081.780	1.081.780	1.104.660	1.104.660	1.104.660	1.104.660	1.104.660	1.104.660	1.104.660	1.111.690	13.171.430

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	186.430	186.430	186.430	186.430	189.390	189.390	189.390	189.390	189.390	189.390	189.390	384.050	2.455.500
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	52.170	626.040
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	18.750	225.000
TOTAL	257.350	257.350	257.350	257.350	260.310	260.310	260.310	260.310	260.310	260.310	260.310	454.970	3.306.540

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\$ 626.000.000,00);

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\$ 45.000.000,00).

3.7 PREVISTO 2030

PLANO DE BENEFÍCIOS	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
CONTRIB. PARTIC E PATROC – BD	694.290	694.290	694.290	694.290	715.120	715.120	715.120	715.120	715.120	715.120	715.120	1.430.240	9.213.240
CONTRIB. PARTIC E PATROC – CD	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	319.070	3.828.840
PROVISÃO 13ª PARCELA	57.860	57.860	57.860	57.860	59.590	59.590	59.590	59.590	59.590	59.590	59.590	-648.570	0
TOTAL	1.071.220	1.071.220	1.071.220	1.071.220	1.093.780	1.093.780	1.093.780	1.093.780	1.093.780	1.093.780	1.093.780	1.100.740	13.042.080

PGA	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
TX CARREGAMENTO – BD	189.520	189.520	189.520	189.520	192.430	192.430	192.430	192.430	192.430	192.430	192.430	390.410	2.495.500
TX ADM. INVESTIMENTOS – BD	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	54.220	650.640
TX ADM. INVESTIMENTOS – CD	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	255.000
TOTAL	264.990	264.990	264.990	264.990	267.900	267.900	267.900	267.900	267.900	267.900	267.900	465.880	3.401.140

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

JAN.30 => Concessão de benefício para 16 participantes iminentes;

MAI.30 => 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.30 a DEZ.30 => Estimativa de arrecadação de 0,10% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade BD estimado em 31/12/2030 (R\$ 650.600.000,00);

TX ADM. INVESTIMENTOS – CD: JAN.30 a DEZ.30 => Estimativa de arrecadação de 0,50% ao ano sobre o total de investimentos da modalidade CD estimado em 31/12/2030 (R\$ 51.000.000,00).

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.1 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

4.2 REALIZADO 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	1.070.701	1.017.028	1.014.663	1.010.816	1.010.384	1.023.417	997.340	1.009.603	1.010.001	1.010.001	1.010.001	2.110.901	13.294.855
RESGATES – BD	356.356	189.387	146.578	24.057	159.619	19.931	120.311	237.584	46.145	90.000	60.000	5.000	1.454.968
PORTABILIDADE – BD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFÍCIOS – CD	32.385	93.155	482.110	48.125	48.125	35.345	60.905	48.125	57.732	95.000	50.000	100.000	1.151.006
RESGATES – CD	80.311	14.731	0	0	119.908	0	115.847	5.471	43.515	0	15.000	0	394.783
PORTABILIDADE – CD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	88.804	80.700	84.161	83.354	83.974	90.715	77.528	84.177	84.087	84.087	84.087	-925.675	0
TOTAL	1.628.558	1.395.001	1.727.512	1.166.352	1.422.010	1.169.408	1.371.930	1.384.959	1.241.480	1.279.088	1.219.088	1.290.226	16.295.612

* Orçamento ajustado.

4. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.3 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	1.737.590	1.733.530	1.745.320	1.745.070	1.753.870	1.754.950	1.758.630	1.758.550	1.762.890	1.771.230	1.771.530	3.649.340	22.942.500
RESGATES – BD	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	1.560.000
PORTABILIDADE – BD	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
BENEFÍCIOS – CD	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	200.000	1.300.000
RESGATES – CD	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	420.000
PORTABILIDADE – CD	92.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	144.800	144.460	145.440	145.420	146.160	146.250	146.550	146.550	146.910	147.600	147.630	-1.607.770	0
TOTAL	2.489.390	2.142.990	2.155.760	2.155.490	2.165.030	2.166.200	2.170.180	2.170.100	2.174.800	2.183.830	2.184.160	2.406.570	26.564.500

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.26 => Estimativa de pagamento de benefícios com valor aproximado ao realizado em 2025, reajustado em dez/25 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 2025); Concessão de benefício de aposentadoria programada para 136 participantes iminentes e pensão para 3 beneficiários;

FEV.26 => Concessão de benefício para 1 participante iminente;

MAR.26 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes;

MAI.26 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes;

JUN.26 => Concessão de benefício para 1 participante iminente;

JUL.26 => Concessão de benefício para 4 participantes iminentes;

SET.26 => Concessão de benefício para 2 participantes iminentes;

OUT.26 => Concessão de benefício para 3 participantes iminentes;

NOV.26 => Concessão de benefício para 1 participante iminente;

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

Observações: Resgates de Reserva

JAN.26 a DEZ.26 => Estimativa de resgate de reserva de poupança em valor aproximado à média dos resgates realizados em 2025.

Observações: Portabilidade

JAN.26 => 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 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	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	1.872.510	3.857.370	24.454.980
RESGATES – BD	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	1.560.000
PORTABILIDADE – BD	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
BENEFÍCIOS – CD	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	200.000	1.300.000
RESGATES – CD	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	420.000
PORTABILIDADE – CD	92.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	156.040	-1.716.440	0
TOTAL	2.635.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.505.930	28.076.980

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).

4.5 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	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	1.961.030	4.039.720	25.611.050
RESGATES – BD	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	1.560.000
PORTABILIDADE – BD	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
BENEFÍCIOS – CD	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	200.000	1.300.000
RESGATES – CD	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	420.000
PORTABILIDADE – CD	92.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	163.420	-1.797.620	0
TOTAL	2.731.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.607.100	29.233.050

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. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

4.6 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	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	2.048.100	4.219.080	26.748.180
RESGATES – BD	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	1.560.000
PORTABILIDADE – BD	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
BENEFÍCIOS – CD	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	200.000	1.300.000
RESGATES – CD	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	420.000
PORTABILIDADE – CD	92.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	170.680	-1.877.480	0
TOTAL	2.825.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.706.600	30.370.180

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).

4.7 PREVISTO 2030

	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
BENEFÍCIOS – BD	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	2.151.860	4.432.840	28.103.300
RESGATES – BD	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	130.000	1.560.000
PORTABILIDADE – BD	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
BENEFÍCIOS – CD	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	200.000	1.300.000
RESGATES – CD	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	420.000
PORTABILIDADE – CD	92.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92.000
PROVISÃO DE ABONO ANUAL	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	179.320	-1.972.520	0
TOTAL	2.938.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.825.320	31.725.300

Observações: Aposentadorias e Pensões

JAN.30 => Concessão de benefício para 16 participantes iminentes;

DEZ.30 => Projetado reajuste de benefícios aos assistidos BD de 3% (Meta anual de inflação do BCB).

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.1 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	117.940	117.940	117.940	117.940	117.940	117.940	117.940	1.401.520
TREIN / CONGR E SEMINÁRIOS	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
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
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
DEPRECIACÃO	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
TRIBUTOS	18.000	18.000	18.000	18.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	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

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.2 REALIZADO – 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	104.339	103.663	126.338	104.131	109.395	118.957	109.556	109.881	109.525	109.525	115.000	125.000	1.345.309
TREIN / CONGR E SEMINÁRIOS	3.492	1.164	0	300	0	3.900	0	3.900	8.332	7.000	10.000	0	38.088
VIAGENS E ESTADAS	0	0	0	3.478	1.620	8.501	0	0	0	8.000	0	0	21.599
SERVIÇOS DE TERCEIROS	87.851	87.851	87.851	90.175	88.160	88.688	92.173	92.551	92.551	92.551	92.551	92.551	1.085.505
DESPESAS GERAIS	3.828	3.101	2.963	3.046	8.012	3.222	3.858	3.125	3.588	3.000	3.000	3.000	43.743
DEPRECIACÃO	180	180	180	180	180	180	180	180	180	200	200	200	2.219
TRIBUTOS	15.518	15.341	15.446	15.527	18.498	18.312	18.894	18.522	18.678	19.000	19.000	19.000	211.737
TOTAL	215.207	211.299	232.777	216.838	225.864	241.760	224.660	228.159	232.855	239.277	239.751	239.751	2.748.200

* Orçamento ajustado.

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.3 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	119.080	119.080	119.080	119.080	124.180	124.180	124.180	124.180	124.180	124.180	124.180	124.180	1.469.760
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.100	7.000	7.000	8.100	12.350	19.000	7.000	7.000	7.000	14.500	7.000	14.200	118.250
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	2.100	1.000	1.000	2.100	6.350	13.000	1.000	1.000	1.000	8.500	1.000	8.200	46.250
VIAGENS E ESTADAS	0	2.000	0	2.000	60.800	0	0	2.000	0	2.000	0	0	68.800
SERVIÇOS DE TERCEIROS	105.360	105.360	105.360	105.430	105.610	105.610	128.440	116.770	107.770	107.770	107.770	107.770	1.309.020
Serviços Atuariais	7.770	7.770	7.770	7.770	7.770	7.770	28.770	8.100	8.100	8.100	8.100	8.100	115.890
Serviços Contábeis	10.100	10.100	10.100	10.100	10.100	10.100	10.530	10.530	10.530	10.530	10.530	10.530	123.780
Serviços Jurídicos	4.450	4.450	4.450	4.450	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	4.630	54.840
Tecnologia da Informação	74.730	74.730	74.730	74.730	74.730	74.730	76.130	85.130	76.130	76.130	76.130	76.130	914.160
Auditoria Contábil	1.630	1.630	1.630	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	20.190
Consultoria de Investimentos	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	6.680	80.160
DESPESAS GERAIS	6.600	6.600	6.600	11.600	6.700	6.700	6.700	6.700	6.700	6.700	6.700	6.700	85.000
Abrapp / Sindapp / Previpar	1.300	1.300	1.300	6.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	20.600
Aluguel	2.450	2.450	2.450	2.450	2.550	2.550	2.550	2.550	2.550	2.550	2.550	2.550	30.200
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	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7.800
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
DEPRECIAÇÃO	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
TRIBUTOS	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	252.000
TOTAL	260.440	261.340	259.340	267.510	330.940	276.790	287.620	277.950	266.950	276.450	266.950	274.150	3.306.430

Observações:

Pessoal e Encargos: MAI.26 => Projetado reajuste de remuneração de 4,28% (Boletim Focus);

Capacitação e Certificação: MAI.26 => Projetado o custo com inscrição no Encontro de Previdência Complementar – Região Sul; JUN.26 => Projetada a participação de 4 conselheiros no programa de capacitação da Abrapp/Previpar;

OUT.26 => inscrição no Congresso Abrapp; JAN.26, ABR.26 e DEZ.26 => recertificação de conselheiros;

Viagens e Estadas: FEV.26, ABR.26 e AGO.26 => Projetado o custo com viagens; MAI.26 e OUT.26 => projetado o custo com hospedagem, transporte e alimentação no Encontro Regional e no Congresso Abrapp;

Serviços Atuariais: JUL.26 => Projetado gasto extraordinário com honorários para estudo e revisão do regulamento do plano; AGO.26 => Projetado reajuste de contrato de 4,28% (Boletim Focus);

Serviços Contábeis: JUL.26 => Projetado reajuste de contrato de 4,28% (Boletim Focus);

Serviços Jurídicos: MAI.26 => Projetado reajuste de contrato de 4,28% (Boletim Focus);

Tecnologia da Informação: JUL.26 => Projetado reajuste de contrato de 4,28% (Boletim Focus)

Auditoria Contábil: ABR.26 => Projetado reajuste de contrato de 4,28% (Boletim Focus)

Aluguel: MAI.26 => Projetado reajuste de contrato de 4,28% (Boletim Focus).

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.4 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	122.650	122.650	122.650	122.650	127.910	127.910	127.910	127.910	127.910	127.910	127.910	127.910	1.513.880
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.340	7.210	7.210	8.340	12.720	19.570	7.210	7.210	7.210	14.940	7.210	14.630	121.800
VIAGENS E ESTADAS	0	2.060	0	2.060	62.620	0	0	2.060	0	2.060	0	0	70.860
SERVIÇOS DE TERCEIROS	108.520	108.520	108.520	108.590	108.780	108.780	132.290	120.270	111.000	111.000	111.000	111.000	1.348.270
DESPESAS GERAIS	6.800	6.800	6.800	11.950	6.900	6.900	6.900	6.900	6.900	6.900	6.900	6.900	87.550
DEPRECIACÃO	310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	3.720
TRIBUTOS	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	21.630	259.560
TOTAL	268.250	269.180	267.120	275.530	340.870	285.100	296.250	286.290	274.960	284.750	274.960	282.380	3.405.640

Observações:

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

5.5 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	126.330	126.330	126.330	126.330	131.750	131.750	131.750	131.750	131.750	131.750	131.750	131.750	1.559.320
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.590	7.430	7.430	8.590	13.100	20.160	7.430	7.430	7.430	15.390	7.430	15.070	125.480
VIAGENS E ESTADAS	0	2.120	0	2.120	64.500	0	0	2.120	0	2.120	0	0	72.980
SERVIÇOS DE TERCEIROS	111.780	111.780	111.780	111.850	112.040	112.040	136.260	123.880	114.330	114.330	114.330	114.330	1.388.730
DESPESAS GERAIS	7.000	7.000	7.000	12.310	7.110	7.110	7.110	7.110	7.110	7.110	7.110	7.110	90.190
DEPRECIACÃO	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	3.840
TRIBUTOS	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	22.280	267.360
TOTAL	276.300	277.260	275.140	283.800	351.100	293.660	305.150	294.890	283.220	293.300	283.220	290.860	3.507.900

Observações:

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

5. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

5.6 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	130.120	130.120	130.120	130.120	135.700	135.700	135.700	135.700	135.700	135.700	135.700	135.700	1.606.080
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	8.850	7.650	7.650	8.850	13.490	20.760	7.650	7.650	7.650	15.850	7.650	15.520	129.220
VIAGENS E ESTADAS	0	2.180	0	2.180	66.440	0	0	2.180	0	2.180	0	0	75.160
SERVIÇOS DE TERCEIROS	115.130	115.130	115.130	115.210	115.400	115.400	140.350	127.600	117.760	117.760	117.760	117.760	1.430.390
DESPESAS GERAIS	7.210	7.210	7.210	12.680	7.320	7.320	7.320	7.320	7.320	7.320	7.320	7.320	92.870
DEPRECIAÇÃO	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	3.960
TRIBUTOS	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	22.950	275.400
TOTAL	284.590	285.570	283.390	292.320	361.630	302.460	314.300	303.730	291.710	302.090	291.710	299.580	3.613.080

Observações:

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

5.7 PREVISTO 2030

	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
PESSOAL E ENCARGOS	134.020	134.020	134.020	134.020	139.770	139.770	139.770	139.770	139.770	139.770	139.770	139.770	1.654.240
TREIN / CONGR E SEMINARIOS	9.120	7.880	7.880	9.120	13.890	21.380	7.880	7.880	7.880	16.330	7.880	15.990	133.110
VIAGENS E ESTADAS	0	2.250	0	2.250	68.430	0	0	2.250	0	2.250	0	0	77.430
SERVIÇOS DE TERCEIROS	118.580	118.580	118.580	118.670	118.860	118.860	144.560	131.430	121.290	121.290	121.290	121.290	1.473.280
DESPESAS GERAIS	7.430	7.430	7.430	13.060	7.540	7.540	7.540	7.540	7.540	7.540	7.540	7.540	95.670
DEPRECIAÇÃO	340	340	340	340	340	340	340	340	340	340	340	340	4.080
TRIBUTOS	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	23.640	283.680
TOTAL	293.130	294.140	291.890	301.100	372.470	311.530	323.730	312.850	300.460	311.160	300.460	308.570	3.721.490

Observações:

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

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.1 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	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	105.540	1.266.480

6.2 REALIZADO 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	40.255	37.283	36.822	39.518	41.799	41.205	37.607	44.786	47.492	50.000	50.000	50.000	516.767
TAXA DE CUSTÓDIA	28.197	24.943	24.761	27.134	28.364	26.265	31.875	26.924	29.944	30.000	30.000	30.000	338.407
CETIP / SELIC	9.753	12.030	14.659	12.650	12.454	12.205	11.845	12.669	13.461	14.000	14.000	14.000	153.725
CVM	3.534	3.212	3.052	3.212	3.373	3.212	3.694	3.373	3.534	4.000	4.000	4.000	42.197
DESPESAS DIVERSAS	1.224	1.171	1.029	955	1.271	1.055	1.226	1.143	1.153	1.500	1.500	1.500	14.727
TOTAL	82.963	78.639	80.323	83.469	87.261	83.943	86.248	88.894	95.583	99.500	99.500	99.500	1.065.823

* Orçamento ajustado.

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.3 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	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	58.390	700.680
TAXA DE CUSTÓDIA	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	34.060	408.720
CETIP / SELIC	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	14.600	175.200
CVM	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	58.440
DESPESAS DIVERSAS	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870	58.440
TOTAL	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	1.401.480

Observações:

Taxa de Administração / Gestão: Projetado custo anual de 0,12% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2026 (R\$ 583.900.000,00), distribuído de jan a dez;

Taxa de Custódia: Projetado custo anual de 0,07% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2026, distribuído de jan a dez;

Cetip / Selic: Projetado custo anual de 0,03% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2026, distribuído de jan a dez;

CVM: Projetado custo anual de 0,01% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2026, distribuído de jan a dez;

Despesas Diversas: Projetado custo anual de 0,01% sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2026, distribuído de jan a dez.

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.4 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	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	61.210	734.520
TAXA DE CUSTÓDIA	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	35.710	428.520
CETIP / SELIC	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	183.600
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	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	1.469.040

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2027 (R\$ 612.100.000,00) e distribuídos de jan a dez.

6.5 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	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	64.100	769.200
TAXA DE CUSTÓDIA	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	37.390	448.680
CETIP / SELIC	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	16.030	192.360
CVM	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	64.080
DESPESAS DIVERSAS	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	5.340	64.080
TOTAL	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	1.538.400

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2028 (R\$ 641.000.000,00) e distribuídos de jan a dez.

6. DESPESAS FINANCEIRAS

6.6 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	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	67.100	805.200
TAXA DE CUSTÓDIA	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	39.140	469.680
CETIP / SELIC	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	16.780	201.360
CVM	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	67.080
DESPESAS DIVERSAS	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	5.590	67.080
TOTAL	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	1.610.400

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2029 (R\$ 671.000.000,00) e distribuídos de jan a dez.

6.7 PREVISTO 2030

	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
TAXA DE ADM / GESTÃO	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	70.160	841.920
TAXA DE CUSTÓDIA	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	40.930	491.160
CETIP / SELIC	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	17.540	210.480
CVM	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	70.200
DESPESAS DIVERSAS	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	5.850	70.200
TOTAL	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	1.683.960

Observações:

Os percentuais estimados para as despesas financeiras foram aplicados sobre o total de investimentos da Previcel estimado em 31/12/2030 (R\$ 701.600.000,00) e distribuídos de jan a dez.

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

7.1 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	556.000.000	557.949.690	560.281.290	562.609.160	564.943.960	567.241.650	569.605.230	571.961.460	574.342.090	576.741.020	579.130.850	581.544.410

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	3.478.870	3.490.860	3.505.200	3.519.520	3.533.880	3.548.010	3.562.540	3.577.030	3.591.670	3.606.430	3.621.120	3.635.970	42.671.100
ARRECAÇÃO	1.337.440	1.361.860	1.354.560	1.355.070	1.376.570	1.375.350	1.368.280	1.368.440	1.365.800	1.360.470	1.360.340	1.540.680	16.524.860
TOTAL DE RECEITAS	4.816.310	4.852.720	4.859.760	4.874.590	4.910.450	4.923.360	4.930.820	4.945.470	4.957.470	4.966.900	4.981.460	5.176.650	59.195.960

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	2.489.390	2.142.990	2.155.760	2.155.490	2.165.030	2.166.200	2.170.180	2.170.100	2.174.800	2.183.830	2.184.160	2.406.570	26.564.500
DESP. ADMINISTRATIVAS	260.440	261.340	259.340	267.510	330.940	276.790	287.620	277.950	266.950	276.450	266.950	274.150	3.306.430
DESP. FINANCEIRAS	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	116.790	1.401.480
TOTAL DE DESPESAS	2.866.620	2.521.120	2.531.890	2.539.790	2.612.760	2.559.780	2.574.590	2.564.840	2.558.540	2.577.070	2.567.900	2.797.510	31.272.410

RECEITAS - DESPESAS	1.949.690	2.331.600	2.327.870	2.334.800	2.297.690	2.363.580	2.356.230	2.380.630	2.398.930	2.389.830	2.413.560	2.379.140	27.923.550
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	557.949.690	560.281.290	562.609.160	564.943.960	567.241.650	569.605.230	571.961.460	574.342.090	576.741.020	579.130.850	581.544.410	583.923.550
-------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Descritivo:

Patrimônio Social Inicial: JAN.26 => Valor do Patrimônio Social estimado em 31/12/2025;

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 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	583.923.550	585.881.530	588.192.620	590.519.980	592.853.250	595.161.660	597.540.030	599.921.880	602.328.340	604.760.930	607.198.690	609.661.230

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	3.651.880	3.663.920	3.678.130	3.692.450	3.706.800	3.720.990	3.735.620	3.750.270	3.765.070	3.780.030	3.795.020	3.810.170	44.750.350
ARRECADAÇÃO	1.332.320	1.332.320	1.332.320	1.332.320	1.358.450	1.358.450	1.358.450	1.358.450	1.358.450	1.358.450	1.358.450	1.553.420	16.391.850
TOTAL DE RECEITAS	4.984.200	4.996.240	5.010.450	5.024.770	5.065.250	5.079.440	5.094.070	5.108.720	5.123.520	5.138.480	5.153.470	5.363.590	61.142.200

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	2.635.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.293.550	2.505.930	28.076.980
DESP. ADMINISTRATIVAS	268.250	269.180	267.120	275.530	340.870	285.100	296.250	286.290	274.960	284.750	274.960	282.380	3.405.640
DESP. FINANCEIRAS	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	122.420	1.469.040
TOTAL DE DESPESAS	3.026.220	2.685.150	2.683.090	2.691.500	2.756.840	2.701.070	2.712.220	2.702.260	2.690.930	2.700.720	2.690.930	2.910.730	32.951.660

RECEITAS - DESPESAS	1.957.980	2.311.090	2.327.360	2.333.270	2.308.410	2.378.370	2.381.850	2.406.460	2.432.590	2.437.760	2.462.540	2.452.860	28.190.540
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	585.881.530	588.192.620	590.519.980	592.853.250	595.161.660	597.540.030	599.921.880	602.328.340	604.760.930	607.198.690	609.661.230	612.114.090
-------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

7.3 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	612.114.090	614.134.390	616.508.160	618.898.650	621.295.180	623.664.960	626.106.750	628.552.070	631.022.690	633.520.170	636.022.930	638.551.160

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	3.826.620	3.839.050	3.853.650	3.868.350	3.883.090	3.897.660	3.912.680	3.927.720	3.942.910	3.958.270	3.973.660	3.989.210	46.872.870
ARRECADAÇÃO	1.329.630	1.329.630	1.329.630	1.329.630	1.355.440	1.355.440	1.355.440	1.355.440	1.355.440	1.355.440	1.355.440	1.553.010	16.359.610
TOTAL DE RECEITAS	5.156.250	5.168.680	5.183.280	5.197.980	5.238.530	5.253.100	5.268.120	5.283.160	5.298.350	5.313.710	5.329.100	5.542.220	63.232.480

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	2.731.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.389.450	2.607.100	29.233.050
DESP. ADMINISTRATIVAS	276.300	277.260	275.140	283.800	351.100	293.660	305.150	294.890	283.220	293.300	283.220	290.860	3.507.900
DESP. FINANCEIRAS	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	128.200	1.538.400
TOTAL DE DESPESAS	3.135.950	2.794.910	2.792.790	2.801.450	2.868.750	2.811.310	2.822.800	2.812.540	2.800.870	2.810.950	2.800.870	3.026.160	34.279.350

RECEITAS - DESPESAS	2.020.300	2.373.770	2.390.490	2.396.530	2.369.780	2.441.790	2.445.320	2.470.620	2.497.480	2.502.760	2.528.230	2.516.060	28.953.130
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	614.134.390	616.508.160	618.898.650	621.295.180	623.664.960	626.106.750	628.552.070	631.022.690	633.520.170	636.022.930	638.551.160	641.067.220
-------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

7. PROJEÇÃO DE RESULTADOS

7.4 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	641.067.220	643.167.620	645.621.960	648.093.580	650.571.470	653.021.120	655.545.010	658.072.580	660.626.270	663.207.680	665.794.590	668.407.790

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	4.005.840	4.018.760	4.033.860	4.049.060	4.064.290	4.079.360	4.094.880	4.110.430	4.126.130	4.142.010	4.157.920	4.173.990	49.056.530
ARRECADAÇÃO	1.339.130	1.339.130	1.339.130	1.339.130	1.364.970	1.364.970	1.364.970	1.364.970	1.364.970	1.364.970	1.364.970	1.566.660	16.477.970
TOTAL DE RECEITAS	5.344.970	5.357.890	5.372.990	5.388.190	5.429.260	5.444.330	5.459.850	5.475.400	5.491.100	5.506.980	5.522.890	5.740.650	65.534.500

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	2.825.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.483.780	2.706.600	30.370.180
DESP. ADMINISTRATIVAS	284.590	285.570	283.390	292.320	361.630	302.460	314.300	303.730	291.710	302.090	291.710	299.580	3.613.080
DESP. FINANCEIRAS	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	134.200	1.610.400
TOTAL DE DESPESAS	3.244.570	2.903.550	2.901.370	2.910.300	2.979.610	2.920.440	2.932.280	2.921.710	2.909.690	2.920.070	2.909.690	3.140.380	35.593.660

RECEITAS - DESPESAS	2.100.400	2.454.340	2.471.620	2.477.890	2.449.650	2.523.890	2.527.570	2.553.690	2.581.410	2.586.910	2.613.200	2.600.270	29.940.840
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	643.167.620	645.621.960	648.093.580	650.571.470	653.021.120	655.545.010	658.072.580	660.626.270	663.207.680	665.794.590	668.407.790	671.008.060
-------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

7.5 ORÇAMENTO GERAL ANUAL 2030

	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30
PATRIMÔNIO SOCIAL INICIAL	671.008.060	673.164.190	675.674.570	678.202.640	680.737.050	683.241.140	685.821.570	688.405.670	691.016.540	693.655.860	696.300.710	698.972.530

RECEITAS													
	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
RENDIMENTOS FINANCEIROS	4.191.560	4.204.820	4.220.260	4.235.810	4.251.390	4.266.790	4.282.660	4.298.550	4.314.610	4.330.840	4.347.110	4.363.540	51.307.940
ARRECADAÇÃO	1.336.210	1.336.210	1.336.210	1.336.210	1.361.680	1.361.680	1.361.680	1.361.680	1.361.680	1.361.680	1.361.680	1.566.620	16.443.220
TOTAL DE RECEITAS	5.527.770	5.541.030	5.556.470	5.572.020	5.613.070	5.628.470	5.644.340	5.660.230	5.676.290	5.692.520	5.708.790	5.930.160	67.751.160

DESPESAS													
	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30	TOTAL
DESP. PREVIDENCIÁRIAS	2.938.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.596.180	2.825.320	31.725.300
DESP. ADMINISTRATIVAS	293.130	294.140	291.890	301.100	372.470	311.530	323.730	312.850	300.460	311.160	300.460	308.570	3.721.490
DESP. FINANCEIRAS	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	140.330	1.683.960
TOTAL DE DESPESAS	3.371.640	3.030.650	3.028.400	3.037.610	3.108.980	3.048.040	3.060.240	3.049.360	3.036.970	3.047.670	3.036.970	3.274.220	37.130.750

RECEITAS - DESPESAS	2.156.130	2.510.380	2.528.070	2.534.410	2.504.090	2.580.430	2.584.100	2.610.870	2.639.320	2.644.850	2.671.820	2.655.940	30.620.410
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL	673.164.190	675.674.570	678.202.640	680.737.050	683.241.140	685.821.570	688.405.670	691.016.540	693.655.860	696.300.710	698.972.530	701.628.470
-------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

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 em relação ao Total de Participantes	Mede o custo da taxa de administração anualizado por participante.	R\$	Mensal	taxa de administração acumulada no ano / número de meses * 12 / número de participantes no mês	Taxa de Administração acumulada no ano	Balancete Mensal (4.01.02)	R\$	Como tendência, quanto menor o valor apurado, maior o sucesso dos esforços empreendidos pela Entidade no sentido de redução dos custos administrativos.	< ou = R\$ 700
					Número de Participantes no mês	Relatório Gerencial (Posição de Participantes)	Quantidade		
Taxa de Administração em relação aos Recursos Garantidores	Mede o percentual anualizado incidente sobre os recursos garantidores do Plano Previcel, 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%
					Total dos Recursos Garantidores	Balancete Mensal (1.01 + 1.02.03 - 2.01.03 - 2.02.03)	R\$		
Taxa de Carregamento em relação ao Total de Participantes	Mede o custo da taxa de carregamento anualizado por participante.	R\$	Mensal	taxa de carregamento acumulada no ano / número de meses * 12 / número de participantes no mês	Taxa de Carregamento acumulada no ano	Balancete Mensal (4.01.01)	R\$	Como tendência, quanto menor o valor apurado, maior o sucesso dos esforços empreendidos pela Entidade no sentido de redução dos custos administrativos.	< ou = R\$ 2.500
					Número de Participantes no mês	Relatório Gerencial (Posição de Participantes)	Quantidade		
Taxa de Carregamento em relação às contribuições dos participantes e dos benefícios dos patrocinadores e dos benefícios dos assistidos	Mede o percentual anualizado incidente sobre a soma das contribuições e dos benefícios do Plano Previcel, 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%
					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 valor apurado, maior o sucesso dos esforços empreendidos pela Entidade no sentido de redução dos custos administrativos.	< ou = R\$ 3.000 ¹
					Número de Participantes no mês	Relatório Gerencial (Posição de Participantes)	Quantidade		

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 aos Recursos Garantidores	Mede o custo administrativo anualizado em relação ao total de recursos garantidores do Plano Previcel.	%	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\$		
Despesas Administrativas em relação ao Fundo Administrativo	Mede o percentual das despesas administrativas em relação ao fundo administrativo.	%	Mensal	despesas administrativas acumuladas no ano / fundo administrativo atual * 100	Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$	Como tendência, quanto maior o % apurado, maior é a representatividade das despesas administrativas em relação ao fundo administrativo.	< ou = 60%
					Fundos Administrativos	Balancete Mensal (2.03.02.02)	R\$		
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 Administrativas em relação ao valor estabelecido para o exercício	Mede o percentual de convergência entre as despesas administrativas efetivamente realizadas em relação às despesas previstas para o ano.	%	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\$		

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 com Pessoal em relação às Receitas Administrativas	Mede o percentual das despesas com pessoal em relação ao total das receitas administrativas.	%	Mensal	despesas com pessoal acumuladas no ano / receitas administrativas acumuladas no ano * 100	Despesas com 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 com pessoal em relação ao total das receitas administrativas.	< ou = 55%
					Receitas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.01)	R\$		
Despesas com Pessoal em relação às Despesas Administrativas	Mede o percentual das despesas com pessoal em relação ao total das despesas administrativas.	%	Mensal	despesas com pessoal acumuladas no ano / despesas administrativas acumuladas no ano * 100	Despesas com 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 com pessoal em relação ao total das despesas administrativas.	< ou = 55%
					Despesas Administrativas acumuladas no ano	Balancete Mensal (4.02 + 4.03)	R\$		
Despesas com Pessoal em relação ao Fundo Administrativo	Mede o percentual das despesas com pessoal em relação ao fundo administrativo.	%	Mensal	despesas com pessoal acumuladas no ano / fundo administrativo atual * 100	Despesas com 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 com pessoal em relação ao fundo administrativo.	< ou = 30%
					Fundos Administrativos	Balancete Mensal (2.03.02.02)	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\$		
Avaliação dos Prestadores de Serviço	Mede a qualidade dos serviços prestados pelas empresas contratadas pela Previcel.	%	Semestral	média aritmética das avaliações de cada empresa	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%

¹ A meta do indicador foi ajustada em relação à meta do ano anterior (< ou = R\$ 2.750) em função da estimativa de redução do número de participantes do Plano, haja vista que não há perspectiva de novas contratações pelas patrocinadoras.

9. ANEXOS

9.1 RELAÇÃO DE IMINENTES

CONSOLIDAÇÃO - IMINENTES ATÉ 2026

Mês	Nº de participantes	Contribuição mensal	Benefício Projetado
JAN	136	R\$ 131.848,68	R\$ 692.301,02
FEV	1	R\$ 2.109,92	R\$ 10.730,88
MAR	2	R\$ 3.161,30	R\$ 12.022,22
ABR	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00
MAI	2	R\$ 2.227,19	R\$ 8.798,14
JUN	1	R\$ 629,64	R\$ 1.259,60
JUL	4	R\$ 2.828,87	R\$ 3.707,73
AGO	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00
SET	2	R\$ 1.045,90	R\$ 4.338,29
OUT	3	R\$ 2.184,86	R\$ 8.430,72
NOV	1	R\$ 193,50	R\$ 484,38
DEZ	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL	152	R\$ 146.229,86	R\$ 742.072,97

CONSOLIDAÇÃO - IMINENTES 2027 – 2030

Ano	Nº de participantes	Contribuição mensal	Benefício Projetado
2027	15	R\$ 15.012,12	R\$ 48.864,78
2028	12	R\$ 15.135,41	R\$ 33.041,16
2029	16	R\$ 10.172,90	R\$ 28.843,44
2030	16	R\$ 15.432,15	R\$ 43.228,09
TOTAL	59	R\$ 55.752,58	R\$ 153.977,47

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.25	FEV.25	MAR.25	ABR.25	MAI.25	JUN.25	JUL.25	AGO.25	SET.25	OUT.25 (*)	NOV.25 (*)	DEZ.25 (*)
PATRIMÔNIO	5.207.369	5.261.469	5.296.352	5.348.921	5.413.337	5.457.847	5.531.976	5.594.622	5.655.926	5.690.184	5.724.208	5.941.836

* Orçamento ajustado.

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	5.924.498	5.935.144	5.947.415	5.952.102	5.895.847	5.893.586	5.879.712	5.875.582	5.882.127	5.878.762	5.885.177	6.068.920

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	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	6.079.704	6.089.624	6.101.666	6.105.371	6.046.749	6.043.536	6.029.154	6.024.643	6.031.435	6.028.478	6.035.293	6.222.580

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	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	6.233.219	6.242.964	6.254.888	6.258.225	6.197.234	6.193.307	6.177.865	6.172.589	6.178.951	6.175.271	6.181.649	6.371.016

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	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	6.382.958	6.393.993	6.407.276	6.411.711	6.349.823	6.346.724	6.331.767	6.327.287	6.334.800	6.331.979	6.339.521	6.533.899

FUNDO ADMINISTRATIVO												
	JAN.30	FEV.30	MAR.30	ABR.30	MAI.30	JUN.30	JUL.30	AGO.30	SET.30	OUT.30	NOV.30	DEZ.30
PATRIMÔNIO	6.545.942	6.557.050	6.570.476	6.574.774	6.510.639	6.507.049	6.491.238	6.486.209	6.493.539	6.490.214	6.497.569	6.694.839

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 KUHNEN
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).