



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

Relatório Diretoria de Administração



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

Relatório 02/2025

Conforme previsto no Regimento Interno da PREVES, Art. 16, inciso XXII, que dispõe:

Art. 16 Ao Diretor de Administração incumbe o planejamento e a responsabilidade pela execução das atividades de gestão administrativa, financeira e sistemas de informação da Fundação de Previdência Complementar do Estado do Espírito Santo – PREVES, competindo-lhe especialmente:

XXII - apresentar à Diretoria Executiva relatório mensal sobre as atividades de sua Diretoria

Apresentamos o relatório dos dados da Diretoria de Administração, referente ao mês de fevereiro de 2025.

Este relatório, elaborado em conjunto com as áreas contábil e administrativa, consiste em um conjunto de informações, na forma de textos, quadros e gráficos com o intuito de apresentar as demonstrações contábeis e acompanhar a execução orçamentária por meio das contas do Plano de Gestão Administrativa – PGA, evidenciando as despesas administrativas da entidade.

Consta também os Indicadores de Gestão, conforme Resolução CNPC Nº 62, de 09/12/2024, a fim de permitir melhor avaliação dos resultados da PREVES.



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

1. EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

O acompanhamento da execução orçamentária trata do confronto da previsão de despesas inscritas no orçamento diante das despesas efetivas incorridas no período. Objetiva acompanhar sua execução, de forma a garantir o cumprimento das obrigações assumidas em decorrência da operação administrativa da PREVES.

O valor total previsto no orçamento 2025 para manutenção da PREVES, é de **R\$ R\$ 5.603.730,93 (cinco milhões seiscentos e três mil setecentos e trinta reais e noventa e três centavos)**.

No *Quadro 1*, são demonstrados os valores orçamentários previstos para o mês de fevereiro e as respectivas despesas realizadas. Observamos que a realização no mês ficou **1,65%** inferior ao valor previsto.



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

RELATÓRIO DEMONSTRATIVO ORÇAMENTÁRIO - DESPESAS - ANUAL

Quadro 1

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

DESEMPENHO ANUAL - DEMONSTRATIVO ORÇAMENTÁRIO - DESPESAS - ANUAL

EMPRESA: PREVES | PLANO: PGA - GESTÃO ADMINISTRATIVA | PERFIL: ÚNICO | CNPB: 0

REFERÊNCIA: 2/2025

C.CUSTO: 0000000000 - GERAL

CONTA CONTÁBIL	NO MÊS			ATÉ O MÊS			DO ANO		
AUXILIAR	PROJETADO	REALIZADO	%	PROJETADO	REALIZADO	%	PROJETADO	REALIZADO	%
PESSOAL E ENCARGOS	242.332,04	245.339,71	1,24	484.664,08	430.864,78	-11,10	3.120.039,31	430.864,78	-86,19
PESSOAL E ENCARGOS CONSELHEIROS	25.378,56	23.631,35	-6,88	50.757,12	47.262,70	-6,88	322.570,19	47.262,70	-85,35
PESSOAL E ENCARGOS DIRIGENTES	90.051,11	77.956,35	-13,43	180.102,22	154.733,45	-14,09	1.126.688,74	154.733,45	-86,27
PESSOAL E ENCARGOS ASSESSORIAS	113.916,88	143.752,01	26,19	227.833,76	228.868,63	0,45	1.433.452,84	228.868,63	-84,03
PESSOAL E ENCARGOS FUNCIONÁRIOS	10.594,28	0,00	-100,00	21.188,56	0,00	-100,00	208.633,02	0,00	-100,00
ESTAGIÁRIOS	2.391,21	0,00	-100,00	4.782,42	0,00	-100,00	28.694,52	0,00	-100,00
DESP. RELAC. COM PESSOAL	33.524,71	25.372,29	-24,32	67.049,42	51.534,90	-23,14	417.316,52	51.534,90	-87,65
CURSOS E TREINAMENTOS	0,00	1.048,00	0,00	0,00	1.498,00	0,00	120.960,00	1.498,00	-98,76
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	12.959,41	15.365,54	18,57	29.963,82	32.428,52	8,23	184.647,92	32.428,52	-82,44
DESPESAS FINANCEIRAS	200,00	132,50	-33,75	400,00	245,00	-38,75	4.100,00	245,00	-94,02
CUSTOS GESTÃO DE INVESTIMENTOS	24.205,96	18.558,62	-23,33	48.411,92	37.219,18	-23,12	290.471,52	37.219,18	-87,19
SERVIÇOS DE TERCEIROS	52.523,61	47.349,02	-9,85	105.047,22	101.991,26	-2,91	649.894,63	101.991,26	-84,31
DESPESAS DIVERSAS	41.618,14	47.461,75	14,04	82.236,28	78.642,91	-4,37	607.201,03	78.642,91	-87,05
DESPESAS DE MANUTENÇÃO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54.000,00	0,00	-100,00
IMOBILIZADO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155.100,00	0,00	-100,00
TOTAL	407.363,87	400.627,43	-1,65	817.772,74	734.424,55	-10,19	5.603.730,93	734.424,55	-86,89

07/03/2025 17:10

RELATÓRIO DEMONSTRATIVO ORÇAMENTÁRIO - DESPESAS - ANUAL

Página 1 de 1

Fonte: Sistema BrPrev

1. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 POSIÇÃO PATRIMONIAL

Apresentamos abaixo um resumo da posição patrimonial do Plano de Gestão Administrativa em fevereiro/2025. Abaixo uma descrição da composição das contas.

Quadro 2

	Jan/25	Fev/25
ATIVO	15.827.696,53	15.701.406,62
Disponível	500,25	500,91
Realizável	15.770.307,51	15.646.356,64
GESTÃO ADMINISTRATIVA	428.350,17	428.365,64
INVESTIMENTOS	15.341.957,34	15.217.991,00
Títulos públicos	2.301.275,54	2.251.455,31
Fundos de investimentos	13.040.681,80	12.966.535,69
Imobilizado e Intangível	56.888,77	54.549,07
PASSIVO	-15.827.696,53	-15.701.406,62
Exigível operacional	-104.161,38	-114.993,07
Gestão Administrativa	-103.773,65	-114.605,34
CONTAS A PAGAR	-13.204,48	-23.379,42
RETENÇÕES A RECOLHER	-79.623,27	-78.397,53
TRIBUTOS A RECOLHER	-10.945,90	-12.828,39
ANTECIPAÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES DE PATROCINADORES	0	0
OUTRAS EXIGIBILIDADES	0	0
Recursos antecipados	0	0
Recursos antecipados - aporte	0	0
(-) Utilização aporte	0	0
Patrimônio Social	-15.723.535,15	-15.586.413,55
FUNDOS	-15.723.535,15	-15.586.413,55
Fundos administrativos	-15.723.535,15	-15.586.413,55

Fonte: Contabilidade PREVES

2.2 ATIVO

DISPONÍVEL

Na conta disponível, é apresentado o saldo em contas correntes e no fundo fixo do PGA, com posição em fevereiro/2025.

REALIZÁVEL

No grupo realizável ficam demonstrados os recebíveis e direitos do PGA. O saldo apresentado na conta “Gestão Administrativa” é composto pelos valores de custeio a receber dos planos – carregamento e também pela rentabilidade dos recursos da seguradora. Já a conta “Investimentos” tem a posição de títulos e fundos das aplicações do PGA.

IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Na conta “Imobilizado e Intangível” registramos todos os bens móveis, licenças de uso e a depreciação acumulada do grupo.

2.3 PASSIVO

EXIGÍVEL OPERACIONAL

O grupo de obrigações “Exigível Operacional” é subdividido em:

- a) Contas a pagar: Contas de consumo e outras despesas que tem obrigação de pagamento posterior, mas que pelo regime da competência tiveram reconhecimento em fevereiro/2025;
- b) Retenções a recolher: Impostos e encargos retidos em folha de pagamento e também em notas fiscais de prestadores de serviços.
- c) Tributos a recolher: Tributos próprios da entidade como PIS, COFINS, TAFIC e outros.
- d) Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores: zerada em razão da LCE 1.096/2024.

PATRIMONIO SOCIAL

O Fundo Administrativo, conta principal do Patrimônio Social atrelado ao PGA, é o resultado apurado em toda gestão administrativa confrontando as receitas e despesas do período registrado. Com a promulgação da Lei Complementar 1096/2024 foram necessários lançamentos contábeis para reconhecimento dessa mudança de classificação. Foi estornado o valor das atualizações pela VRTE e reconhecida a receita de dotação inicial daquilo que ainda não tinha sido reconhecido anteriormente. Essa mudança foi suficiente para suprir o saldo negativo que havia no Fundo Administrativo e voltar a constituir saldo nessa conta.

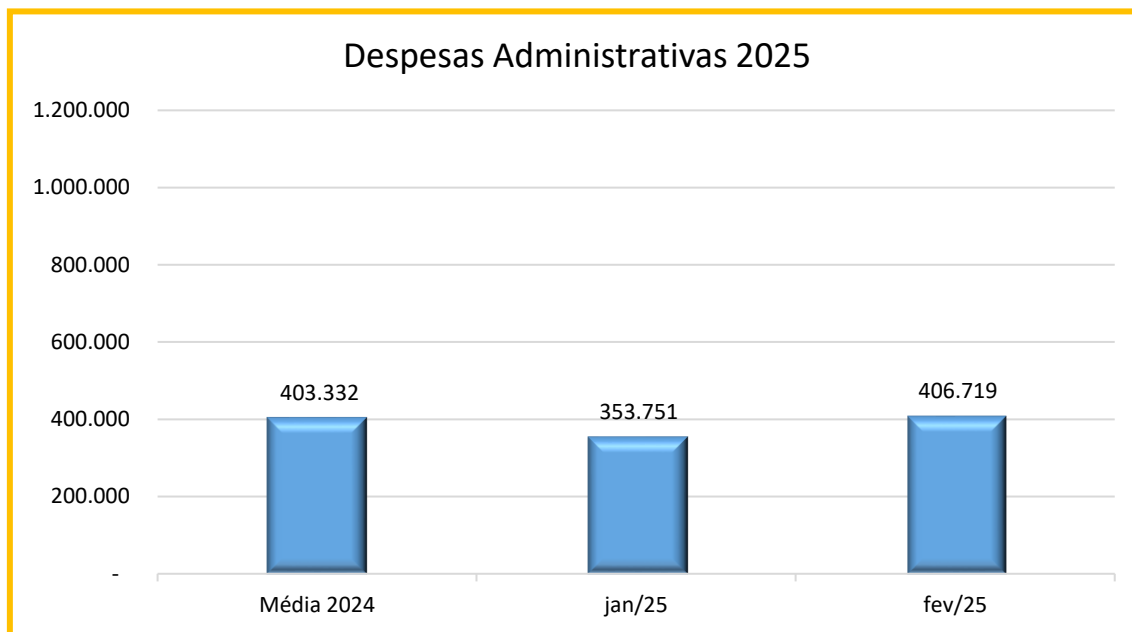
3. DESPESAS

3.1 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Ficam computadas como despesas administrativas todos os gastos necessários para estrutura e funcionamento da Fundação, bem como os recursos para administração dos Planos PREVES SE, PREVES CDT e PREVES ENTES.

O total de despesas administrativas reconhecidas em fevereiro de 2025 foi de **R\$ 406.718,51 (quatrocentos e seis mil, setecentos e dezoito reais, cinquenta e um centavos)**, conforme gráfico 1.

Gráfico 1



Fonte: Contabilidade PREVES

O Gráfico 2 apresenta um comparativo entre as despesas de 2024 e 2025.

Em fevereiro de 2024 o total foi de **R\$ 319.183 (trezentos e dezenove mil, cento e oitenta e três reais)**, enquanto em fevereiro de 2025 foi de **R\$ 406.719 (quatrocentos e seis mil, setecentos e dezenove reais)** conforme gráfico de despesas acima.

Informamos que o crescimento da despesa no mês de fevereiro foi em razão do pagamento da rescisão contratual do assessor jurídico e dos gastos com passagens e diárias da equipe, composta por Diretores e Conselheiros, que viajou ao Rio de Janeiro e São Paulo para visitar as casas finalistas no processo de escolha dos gestores dos recursos da PREVES.

Gráfico 2



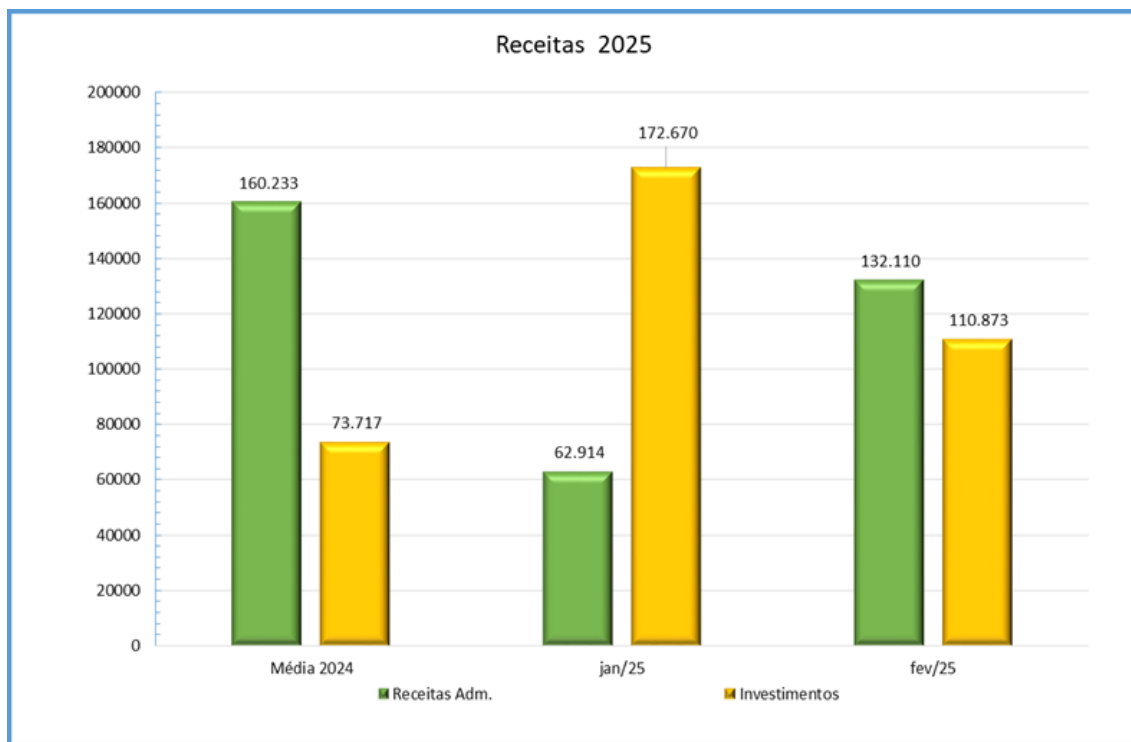
4. RECEITAS

4.1 RECEITAS ADMINISTRATIVAS

Assim como as despesas, para funcionamento, a Fundação recebe receitas administrativas advindas principalmente de 2 origens: Taxa de carregamento dos planos e rentabilidade dos recursos aplicados no Plano de Gestão Administrativa.

Apresentamos no *Gráfico 3* as receitas administrativas registradas em fevereiro de 2025 no valor de **R\$ 132.110 (cento e trinta dois mil, cento e dez reais)** provenientes da taxa de carregamento e outras, e a rentabilidade do PGA foi de **R\$ 110.873 (cento e dez mil, oitocentos e setenta e três reais)** totalizando o mês com valor de **R\$ 242.983 (duzentos e quarenta e dois mil novecentos e oitenta reais)**.

Gráfico 3

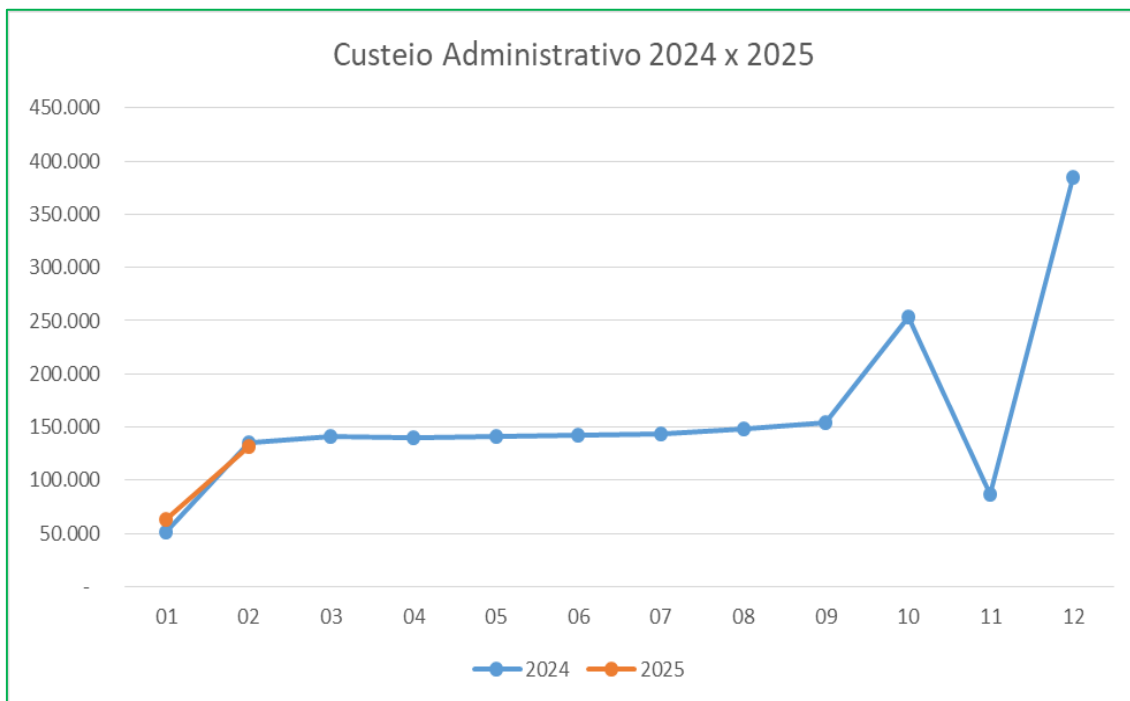


Fonte: Contabilidade PREVES

Comparada a 2024, a receita proveniente dos resultados dos investimentos do PGA em 2025 foi melhor. Enquanto em 2024 a receita foi de **R\$ 121.883 (cento e vinte e um mil, oitocentos e oitenta e três reais)**, em fevereiro de 2025 foi de **R\$ 132.110 (cento e trinta dois mil, cento e dez reais)**.

A receita administrativa – taxa de carregamento, aluguel e pró-labore da MAG, de fevereiro/2025 foi menor que a de 2024. Enquanto que a receita de fevereiro de 2024 foi de **R\$ 134.838 (cento e trinta e quatro mil, oitocentos e trinta e oito reais)**, a de 2025 **R\$ 110.873 (cento e dez mil, oitocentos e setenta e três reais)**.

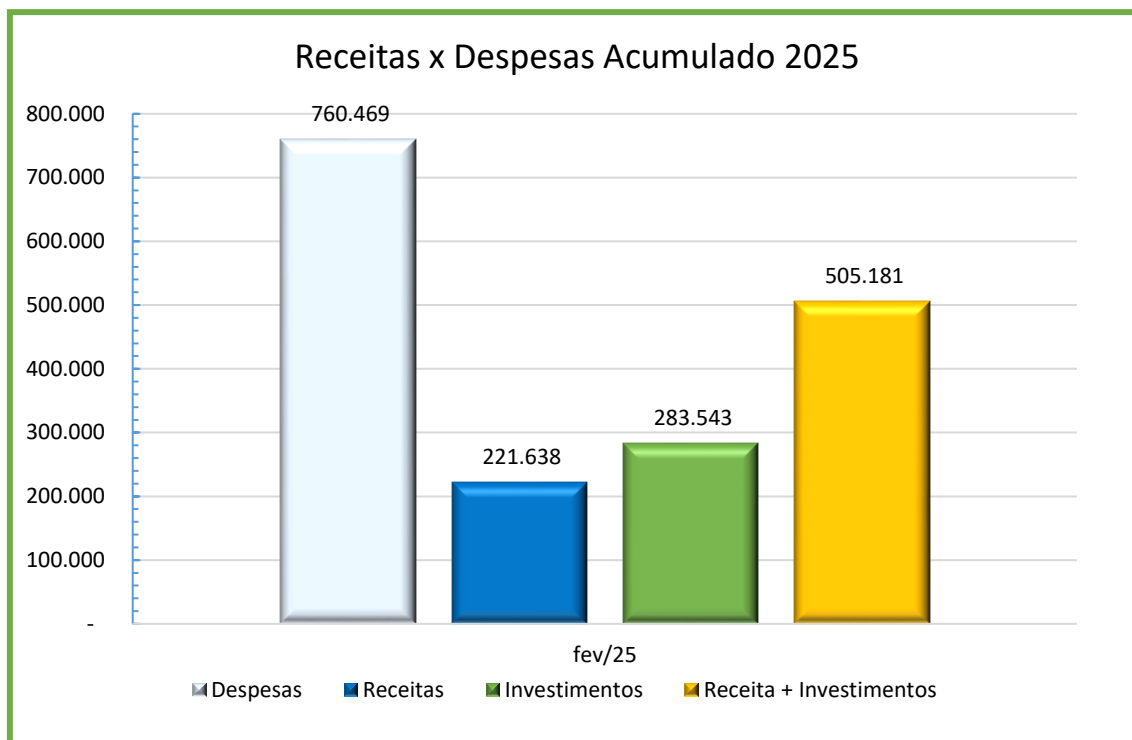
Gráfico 4



4.2 COMPARAÇÃO RECEITAS X DESPESAS

O *Gráfico 5* que aponta a comparação de receitas e despesas no exercício de 2025. Na barra cinza o total de despesas administrativas, na barra azul o total de receitas administrativas, na barra verde o resultado líquido dos investimentos e finalmente, na barra amarela, o acumulado das receitas administrativas somadas ao saldo de investimentos que totalizaram **R\$ 505.181,00 (quinhentos e cinco mil cento e oitenta e um reais)** de receitas.

Gráfico 5



Fonte: Contabilidade PREVES

5. INDICADORES DE GESTÃO

A Resolução CNPC 62/2024 incluiu a análise de novos Indicadores de Gestão (IG) para avaliação dos conselhos deliberativos e fiscal. Alguns já eram calculados e acompanhados por força da Resolução CNPC 48/2021. Para esses que já existiam, mantemos as médias do ano de 2024 para comparação. Para os novos, acrescentamos as informações a partir de janeiro/2025.

Para a elaboração dos indicadores, a informação de número de participantes e de contribuições do mês é gerada pela área de seguridade e as demais informações pela área de contabilidade.

Os dados base para a criação dos indicadores constam no quadro 3, abaixo:

Rua Marília de Rezende Scarton Coutinho, salas 201 e 301, Ed. Fausto Dallapicolla, 180,
Enseada do Suá, Vitória – ES – CEP: 29050-410

Quadro 3

DADOS:	FEVEREIRO	TOTAIS
Participantes:		5.352
SE	5.030	
CDT	129	
ENTES	193	
Beneficiários:	13	13
		5.365
Contribuições:		1.713.569
SE	1.645.286	
CDT	29.124	
ENTES	39.159	
Pagto Benefícios:	28.484	28.484
		1.742.053
Base de carregamento (inclui seguro)		2.188.041
SE	2.079.353	
CDT	37.665	
ENTES	42.538	
Beneficiários	28.484	
Receitas:		269.597
SE	126.385	
CDT	2.345	
ENTES	3.379	132.110
Outras Receitas	26.614	26.614
Resultado invest. PGA	110.873	110.873
Despesa adm	406.719	406.719

Fonte: áreas de Seguridade e de Contabilidade PREVES

No quadro 4 abaixo incluímos a composição de todos os IGs trazidos na Resolução CNPC 62/2024:

Quadro 4: Indicadores de Gestão - Composição

	Indicador	Descrição	Definição	Finalidade	Metodologia
1	^{IG} RPC Receita Administrativa <i>Per Capita</i> Ref.: Reais (CNPC 62/2024, art. 14, II, 1.a)	Taxa de carregamento, em relação ao total de participantes e assistidos	Relação entre a receita total da gestão administrativa e o número total de participantes	Demonstrar o valor médio da receita administrativa por participante, permitindo avaliar a adequação da arrecadação ao custeio do PGA	(Conta 4.01) / (Total de participantes ativos, assistidos e pensionistas)
2	^{IG} RCP (novo) Receita Administrativa sobre Contribuições Previdenciais Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, II, 1.b)	Taxa de carregamento, em relação às contribuições dos participantes e assistidos e dos patrocinadores e aos benefícios dos assistidos;	Relação entre a receita administrativa mensal e o total das contribuições previdenciárias no mesmo período	Avaliar a proporção da taxa de carregamento em relação às receitas previdenciárias, conforme os limites do art. 20, II da Resolução CNPC nº 62/2024	(Conta 4.01) / (Conta 3.01)
3	^{IG} DPC Despesa Administrativa <i>Per Capita</i> Ref.: Reais (CNPC 62/2024, art. 14, III, 1.a)	Despesas da gestão administrativa em relação ao total de participantes e assistidos;	Relação entre o total das despesas administrativas e o número total de participantes e assistidos	Apresentar os gastos administrativos por participante, possibilitando comparações entre EFPCs conforme suas características estruturais e operacionais	(Conta 4.02) / (Total de participantes ativos, assistidos e pensionistas)
4	^{IG} DRG Despesa Administrativa sobre Recursos Garantidores Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, III, 1.b)	Despesas da gestão administrativa em relação aos recursos garantidores dos planos de benefícios de caráter previdenciário administrados;	Relação entre as despesas administrativas e o saldo dos recursos garantidores	Demonstrar quanto das despesas administrativas representam em relação aos recursos garantidores dos planos de benefícios	(Conta 4.02) / (Conta 2.03.01)
5	^{IG} DAT Despesa Administrativa sobre Ativo Total Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, III, 1.c)	Despesas da gestão administrativa em relação ao ativo total;	Relação entre as despesas administrativas e o ativo total da entidade	Avaliar os custos administrativos em relação ao volume total de ativos sob gestão	(Conta 4.02) / (Conta 1 - Saldo)
6	^{IG} FAD (novo) Fundo Administrativo sobre Despesa Administrativa Ref.: Tempo em Meses (CNPC 62/2024, art. 14, III, 1.d)	Despesas da gestão administrativa em relação ao fundo administrativo dos planos de benefícios de caráter previdenciário;	Relação entre o saldo do Fundo Administrativo e o total das despesas administrativas mensais	Indicar o tempo, em meses, que o saldo do fundo seria capaz de cobrir as despesas administrativas, caso utilizado como fonte exclusiva de custeio	(Conta 2.03.02.02) / (Conta 4.02)



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

7	^{IG} DR (novo) Despesa Administrativa sobre Receita Administrativa Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, III, 1.e)	Despesas da gestão administrativa em relação às receitas da gestão administrativa;	Relação entre o total das despesas administrativas e o total das receitas administrativas	Avaliar o equilíbrio entre as receitas e despesas administrativas. Um valor superior a 1 indica necessidade de complementação por outras fontes de custeio	(Conta 4.02) / (Conta 4.01)
8	^{IG} DORC (novo) Despesa Administrativa Realizada sobre Despesa Administrativa Orçada Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, III, 1.f)	Despesas da gestão administrativa em relação ao valor estabelecido para o exercício;	Relação entre as despesas administrativas efetivamente executadas e o orçamento aprovado para o exercício, considerando a projeção mensal	Avaliar o grau de aderência entre a execução orçamentária e o planejamento anual	(Conta 4.02) / (Despesa administrativa orçada)
9	^{IG} PER (novo) Despesas com Pessoal sobre Receita Administrativa Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, IV, 1.a)	Despesas com pessoal, em relação às receitas da gestão administrativa	Relação entre os custos com folha de pagamento e encargos e o total das receitas administrativas em 12 meses	Mensurar a participação dos custos com pessoal sobre a receita administrativa da EFPC	(Conta 4.02.01.01) / (Conta 4.01)
10	^{IG} PED Despesas com Pessoal sobre Despesa Administrativa Ref.: Percentual (CNPC 62/2024, art. 14, IV, 1.b)	Despesas com pessoal, em relação às despesas da gestão administrativa totais	Relação entre os custos com folha de pagamento e encargos e o total das despesas administrativas em 12 meses	Mensurar a proporção das despesas com pessoal em relação ao total das despesas administrativas	(Conta 4.02.01.01) / (Conta 4.02)
11	^{IG} FA (novo) Evolução do Fundo Administrativo Ref.: Índice de Variação (CNPC 62/2024, art. 14, V)	Evolução do Fundo Administrativo	Relação entre o saldo final e o saldo inicial do Fundo Administrativo, considerando a variação acumulada no mês	Acompanhar a evolução do fundo administrativo ao longo do tempo.	(Conta 2.03.02.02 – Saldo Atual) / (Conta 2.03.02.02 – Saldo Anterior)

Fonte: Área de Contabilidade PREVES

No quadro 5 abaixo trouxemos todos os índices calculados com base nas informações contábeis:

Quadro 5: Indicadores de Gestão - Cálculo

	¹ Receita Adm Per Capita Ref.: Reais	² Receita Adm s/ Contribuições Previdenciais Ref.: %	³ Despesa Adm Per Capita Ref.: Reais	⁴ Despesa Adm s/ Recursos Garantidores Ref.: Percentual	⁵ Despesa Adm s/ Ativo Total Ref.: Percentual	⁶ Fundo Adm s/ Despesa Adm Ref.: Tempo em Meses	⁷ Despesa Adm s/ Receita Adm Ref.: Percentual	⁸ Despesa Realizada s/ Despesa Orçada Ref.: Percentual	⁹ Despesas com Pessoal sobre Receita Adm	¹⁰ Despesas com Pessoal s/ Despesa Adm Ref.:	¹¹ Evolução do Fundo Adm Ref.: Índice de Variação
Média 2024	R\$ 16,90	-	R\$ 79,93	0,39%	0,24%	-	-	-	-	62,43%	-
jan/25	R\$ 7,09	6,0%	R\$ 66,70	0,30%	0,26%	44,45	562,28%	86,19%	368,57%	65,55%	-0,0075
fev/25	R\$ 24,62	6,0%	R\$ 75,81	0,34%	0,29%	38,32	256,24%	99,84%	173,87%	67,85%	-0,0087
mar/25											
abr/25											
mai/25											
jun/25											
jul/25											
ago/25											
set/25											
out/25											
nov/25											
dez/25											
Média 2025	R\$ 15,86	6,0%	R\$ 71,25	0,32%	0,27%	41,39	409,26%	93,02%	271,22%	66,70%	-0,0081

Fonte: Área de Contabilidade PREVES