



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

Relatório Diretoria de Administração

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 abril 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.

Assim como nos meses anteriores, neste relatório consta alguns Indicadores de Gestão 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\$ 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 abril e as respectivas despesas realizadas. Observamos que a realização no mês ficou **22,69%** 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: 4/2025
C.CUSTO: 0000000000 - GERAL

CONTA CONTÁBIL AUXILIAR	NO MÊS			ATÉ O MÊS			DO ANO		
	PROJETADO	REALIZADO	%	PROJETADO	REALIZADO	%	PROJETADO	REALIZADO	%
PESSOAL E ENCARGOS	242.332,04	206.030,73	-14,98	969.128,16	818.873,83	-15,50	3.119.839,31	818.873,83	-73,75
PESSOAL E ENCARGOS CONSELHEIROS	25.378,56	23.631,35	-6,88	101.514,24	94.525,40	-6,88	322.570,19	94.525,40	-70,70
PESSOAL E ENCARGOS DIRIGENTES	90.051,11	91.688,01	1,82	360.204,44	323.296,69	-10,25	1.126.688,74	323.296,69	-71,31
PESSOAL E ENCARGOS ASSESSORIAS	113.916,88	90.711,37	-20,37	455.667,52	401.051,74	-11,99	1.433.452,84	401.051,74	-72,02
PESSOAL E ENCARGOS FUNCIONÁRIOS	10.594,28	0,00	-100,00	42.177,12	0,00	-100,00	208.433,02	0,00	-100,00
ESTAGIÁRIOS	2.391,21	0,00	-100,00	9.564,84	0,00	-100,00	28.694,52	0,00	-100,00
DESP. RELAC. COM PESSOAL	48.544,71	26.093,21	-46,25	149.318,84	104.502,40	-30,01	417.516,52	104.502,40	-74,97
CURSOS E TREINAMENTOS	18.000,00	0,00	-100,00	18.000,00	2.395,00	-86,69	120.960,00	2.395,00	-98,02
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	27.959,41	15.640,36	-44,06	72.882,64	75.447,38	3,52	184.647,92	75.447,38	-59,14
DESPESAS FINANCEIRAS	200,00	112,50	-43,75	800,00	475,00	-40,63	4.100,00	475,00	-88,41
CUSTOS GESTÃO DE INVESTIMENTOS	24.205,96	18.695,95	-22,76	96.823,84	74.208,10	-23,36	290.471,52	74.208,10	-74,45
SERVIÇOS DE TERCEIROS	52.523,61	46.677,85	-11,13	210.094,44	194.744,15	-7,31	649.894,63	194.744,15	-70,03
DESPESAS DIVERSAS	40.618,14	38.041,90	-6,34	165.972,56	151.961,53	-8,44	607.201,03	151.961,53	-74,97
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	454.383,87	351.292,50	-22,69	1.683.020,48	1.422.607,39	-15,47	5.603.730,93	1.422.607,39	-74,61

08/05/2025 18:30

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 abril/2025. Abaixo uma descrição da composição das contas.

Quadro 2

	Mar/25	Abr/25
ATIVO	15.693.851,69	15.740.058,82
Disponível	501,01	500,53
Realizável	15.641.141,24	15.689.688,48
GESTÃO ADMINISTRATIVA	296.149,11	427.784,41
INVESTIMENTOS	15.344.992,13	15.261.904,07
Títulos públicos	2.276.176,06	2.312.280,69
Fundos de investimentos	13.068.816,07	12.949.623,38
Imobilizado e Intangível	52.209,44	49.869,81
PASSIVO	-15.693.851,69	-15.740.058,82
Exigível operacional	-125.971,39	-135.884,87
Gestão Administrativa	-125.583,66	-135.497,14
CONTAS A PAGAR	-32.506,97	-35.813,96
RETENÇÕES A RECOLHER	-77.436,33	-81.540,62
TRIBUTOS A RECOLHER	-15.640,36	-18.142,56
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	-15.567.880,30	-15.604.173,95
FUNDOS	-15.567.880,30	-15.604.173,95
Fundos administrativos	-15.567.880,30	-15.604.173,95

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 abril/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 abril/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 abril de 2025 foi de **R\$ 354.641,35 (trezentos e cinquenta e quatro mil, seiscientos e quarenta um reais, trinta e cinco centavos)**, conforme gráfico 1.

Gráfico 1

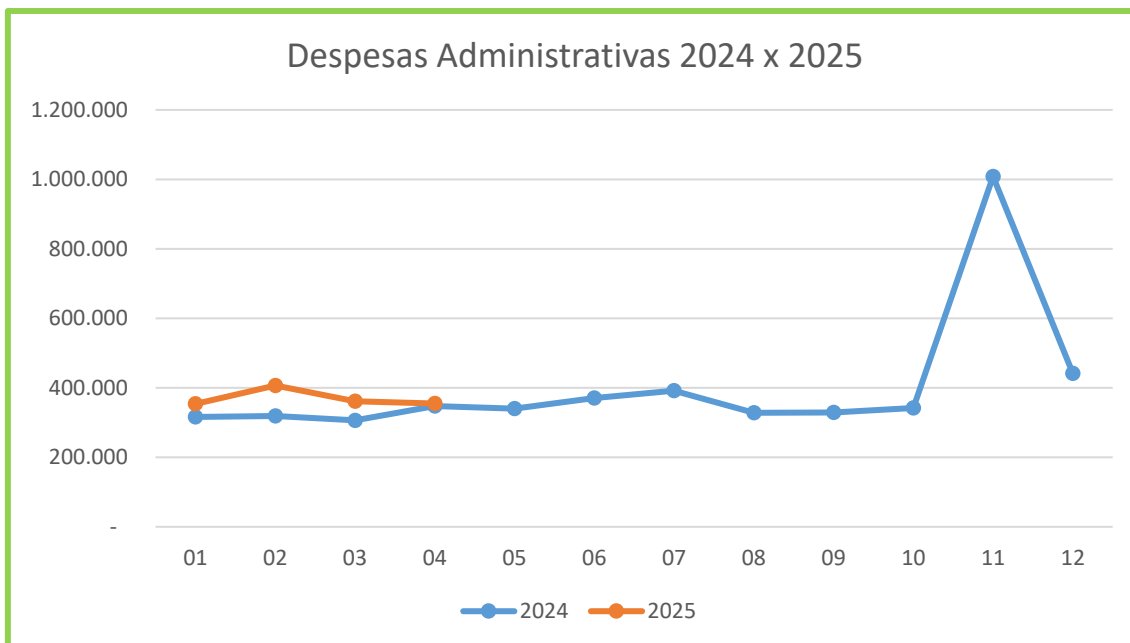


Fonte: Contabilidade PREVES

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

Em abril de 2024 o total foi de **R\$ 347.619 (trezentos e quarenta e sete mil, seiscentos e dezenove reais)**, enquanto em abril de 2025 foi de **R\$ 354.641,35 (trezentos e cinquenta e quatro mil, seiscentos e quarenta um reais, trinta e cinco centavos)**, conforme mencionado acima no gráfico de despesas.

Gráfico 2



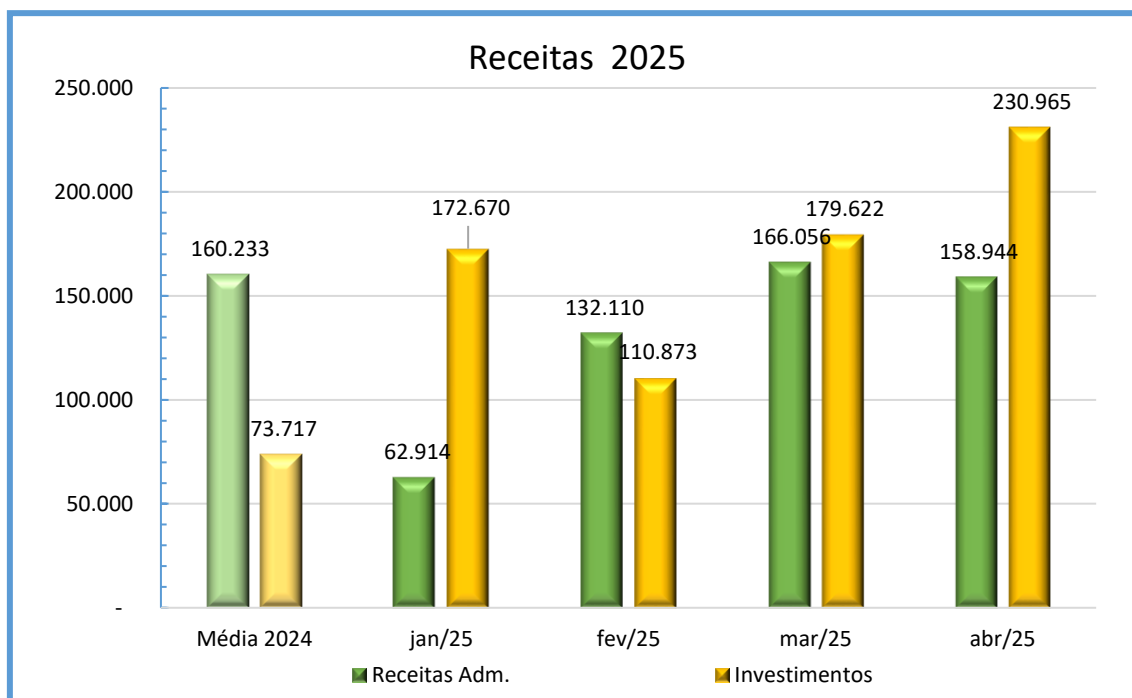
4. RECEITAS

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 abril de 2025 no valor de **R\$ 158.944 (cento e cinquenta e oito mil, novecentos e quarenta e quatro reais)** provenientes da taxa de carregamento e outras, e a rentabilidade do PGA que foi de **R\$ 230.965 (duzentos e trinta mil, novecentos e sessenta e cinco reais)** totalizando no mês com valor de **R\$ 389.909 (trezentos e oitenta nove mil e novecentos e nove reais)**.

Gráfico 3

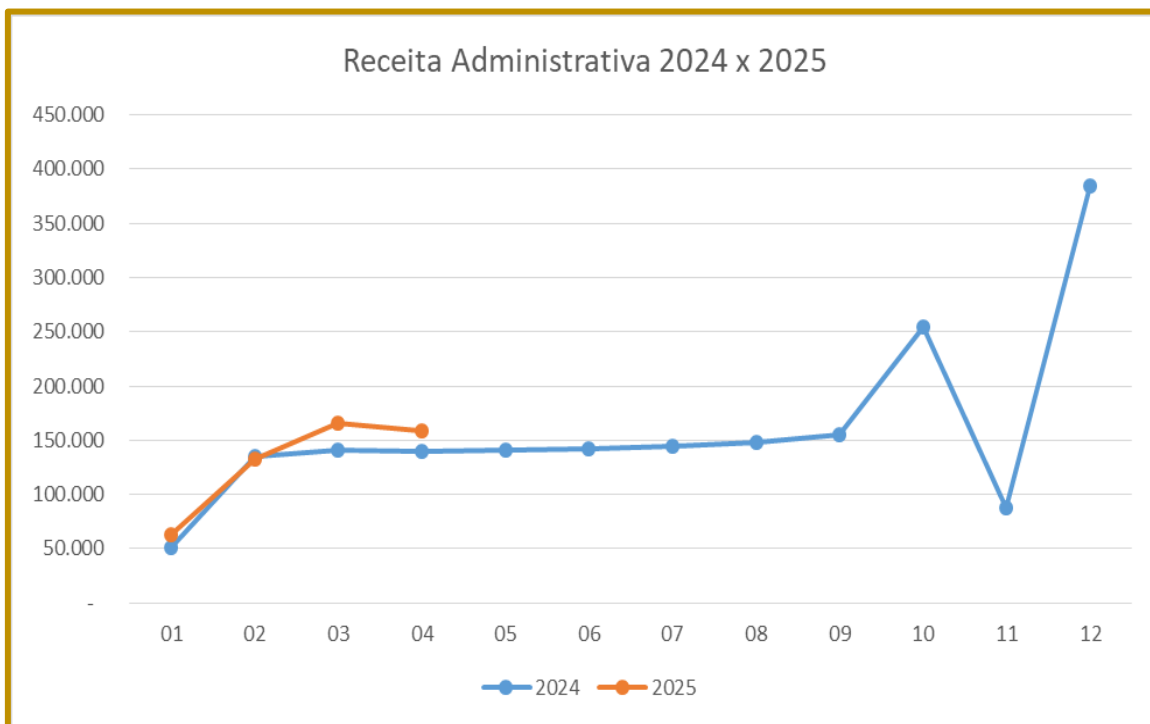


Fonte: Contabilidade PREVES

Comparada a abril de 2024, a receita proveniente dos resultados dos investimentos do PGA em 2025 foi muito melhor. Enquanto que em 2024 a receita foi negativa de **R\$ 45.340,00 (quarenta e cinco mil trezentos e quarenta reais)**, em abril de 2025 foi de **R\$ 230.965,00 (duzentos e trinta mil novecentos e sessenta e cinco reais)**.

Já a receita administrativa - taxa de carregamento, aluguel e pró-labore da MAG de abril/2025 foi **R\$ 158.944 (cento e cinquenta e oito mil, novecentos e quarenta e quatro reais)**, pouco maior que a do mesmo mês de 2024, que foi de **R\$ 140.240,00 (cento e quarenta mil duzentos e quarenta reais)**, conforme *Gráfico 4*.

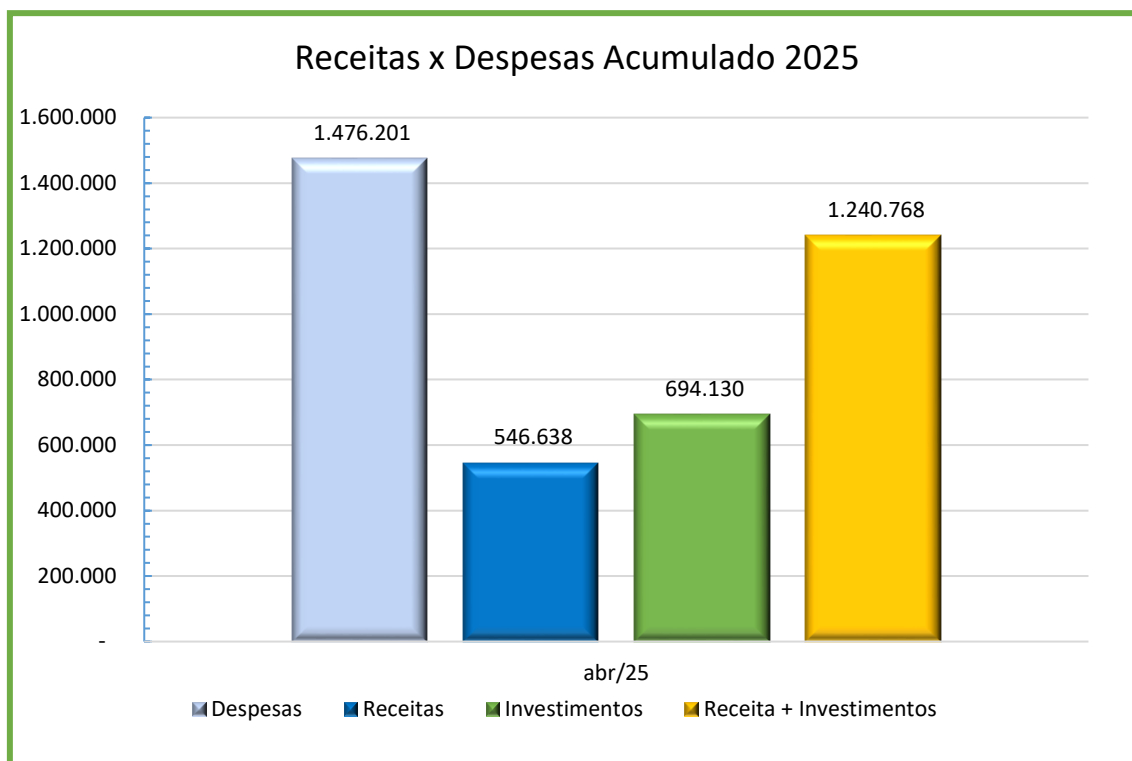
Gráfico 4



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, até abril, **R\$ 1.240.768 (um milhão duzentos e quarenta mil, setecentos e sessenta oito 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:

Quadro 3

DADOS:	ABRIL	TOTAIS
Participantes:		5.597
SE	5.242	
CDT	126	
ENTES	229	
Beneficiários	13	13
		5.610
Participantes com BPD:		7.897
SE	6.989	
CDT	649	
ENTES	259	
Contribuições para os planos:		1.722.357
SE	1.661.559	
CDT	31.345	
ENTES	29.454	
Base de carregamento (inclui seguro)		2.212.121
SE	2.112.499	
CDT	39.928	
ENTES	41.824	
Beneficiários	17.869	
Receitas:		389.909
SE	127.737	
CDT	2.481	
ENTES	2.509	132.727
Outras Receitas	26.217	26.217
Resultado invest. PGA	230.965	230.965
Despesa adm	354.641	354.641

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)

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	R\$ 26,18	6,0%	R\$ 67,48	0,30%	0,25%	43,11	217,45%	87,89%	136,16%	62,62%	-0,0012
abr/25	R\$ 23,66	6,0%	R\$ 63,22	0,30%	0,24%	44,00	223,12%	87,89%	143,73%	64,42%	0,0023
mai/25											
jun/25											
jul/25											
ago/25											
set/25											
out/25											
nov/25											
dez/25											
Média 2025	R\$ 20,39	6,0%	R\$ 68,30	0,31%	0,26%	42,47	314,77%	90,45%	205,58%	65,11%	-0,0038

Fonte: Área de Contabilidade PREVES