



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

Relatório Diretoria de Administração

Relatório 05/2025



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

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 maio 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 março e as respectivas despesas realizadas. Observamos que a realização no mês ficou **11,04%** inferior ao valor previsto.

Registrarmos que no mês de maio foi realizado o pagamento, por meio de folha extra, do reajuste concedido conforme Convenção Coletiva do SIDSECURITÁRIO, no percentual de 4,8%, com efeito retroativo a janeiro/2025 para todos os funcionários, diretores e conselheiros da PREVES.



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: 5/2025

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	224.277,38	-7,45	1.211.460,20	1.043.151,21	-13,89	3.119.839,31	1.242.375,68	-60,18
PESSOAL E ENCARGOS CONSELHEIROS	25.378,56	29.303,11	15,46	126.892,80	123.828,51	-2,41	322.570,19	148.594,21	-53,93
PESSOAL E ENCARGOS DIRIGENTES	90.051,11	88.029,59	-2,24	450.255,55	411.326,28	-8,65	1.126.688,74	491.511,14	-56,38
PESSOAL E ENCARGOS ASSESSORIAS	113.916,88	106.944,68	-6,12	569.584,40	507.996,42	-10,81	1.433.452,84	602.270,33	-57,98
PESSOAL E ENCARGOS FUNCIONÁRIOS	10.594,28	0,00	-100,00	52.771,40	0,00	-100,00	208.433,02	0,00	-100,00
ESTAGIÁRIOS	2.391,21	0,00	-100,00	11.956,05	0,00	-100,00	28.694,52	0,00	-100,00
DESP. RELAC. COM PESSOAL	33.524,71	25.984,19	-22,49	182.843,55	130.486,59	-28,63	417.516,52	168.566,02	-59,63
CURSOS E TREINAMENTOS	0,00	1.936,00	0,00	18.000,00	4.331,00	-75,94	120.960,00	22.249,00	-81,61
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	17.004,41	21.642,56	27,28	89.887,05	97.089,94	8,01	184.647,92	112.576,56	-39,03
DESPESAS FINANCEIRAS	200,00	122,50	-38,75	1.000,00	597,50	-40,25	4.100,00	730,00	-82,20
CUSTOS GESTÃO DE INVESTIMENTOS	24.205,96	18.994,98	-21,53	121.029,80	93.203,08	-22,99	290.471,52	98.453,08	-66,11
SERVIÇOS DE TERCEIROS	72.134,92	55.451,94	-23,13	282.229,36	250.196,09	-11,35	649.894,63	289.314,51	-55,48
DESPESAS DIVERSAS	41.618,14	35.017,82	-15,86	207.590,70	186.979,35	-9,93	607.201,03	227.648,84	-62,51
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 DE PAGAMENTOS	431.020,18	383.427,37	-11,04	2.114.040,66	1.806.034,76	-14,57	5.603.730,93	2.161.913,69	-61,42



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

1. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 POSIÇÃO PATRIMONIAL

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

Quadro 2

	Abr/25	Mai/25
ATIVO		
Disponível	15.740.058,82	15.692.801,53
Realizável	500,53	55.952,42
GESTÃO ADMINISTRATIVA	15.689.688,48	15.589.312,74
INVESTIMENTOS	427.784,41	564.877,63
Títulos públicos	15.261.904,07	15.024.435,11
Fundos de investimentos	2.312.280,69	2.337.463,06
Imobilizado e Intangível	12.949.623,38	12.686.972,05
	49.869,81	47.536,37
PASSIVO	-15.740.058,82	-15.692.801,53
Exigível operacional	-135.884,87	-159.574,86
Gestão Administrativa	-135.497,14	-159.187,13
CONTAS A PAGAR	-35.813,96	-47.936,38
RETENÇÕES A RECOLHER	-81.540,62	-95.763,34
TRIBUTOS A RECOLHER	-18.142,56	-15.487,41
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	-15.604.173,95	-15.533.226,67
FUNDOS	-15.604.173,95	-15.533.226,67
Fundos administrativos	-15.604.173,95	-15.533.226,67

Fonte: Contabilidade PREVES



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

2.2 ATIVO

DISPONÍVEL

Na conta disponível, é apresentado o saldo em contas correntes e no fundo fixo do PGA, com posição em maio/2025. Vale destacar que nesse mês, houve o resgate total do Fundo Novero que ocorreu no último dia de maio, entretanto, as cotas estavam em processo de liquidação pelo fundo e estando disponíveis para novas aplicações apenas no primeiro dia útil de junho/2025. Por esse motivo consta o saldo de R\$55.451 na conta “em trânsito”, dentro do disponível.

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 maio/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.

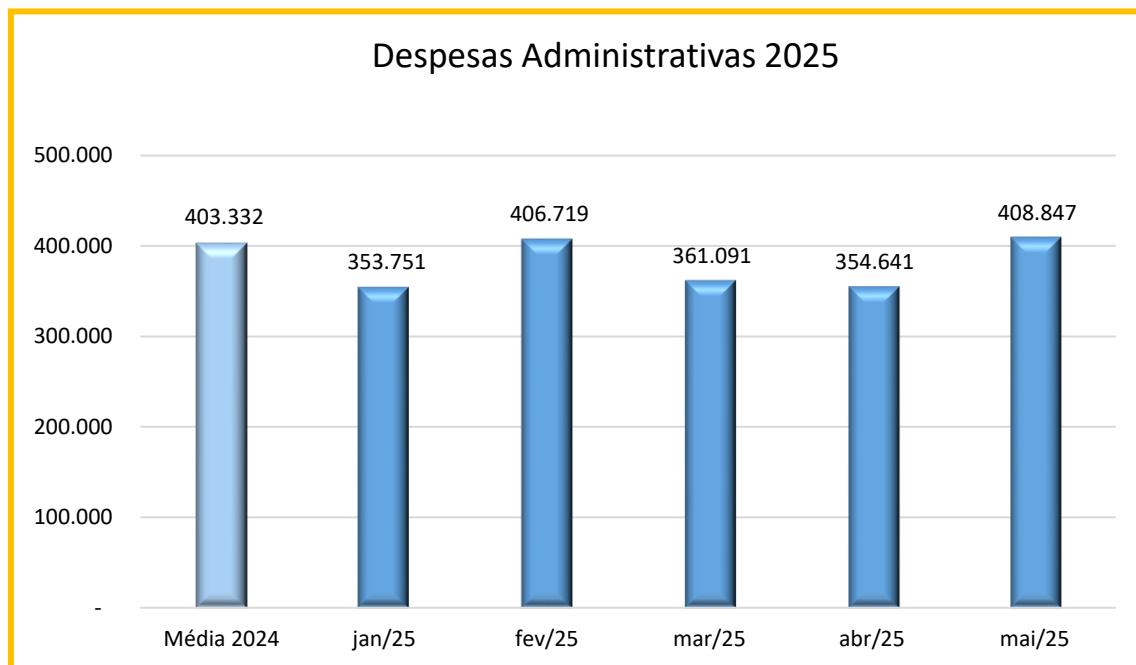
3. DESPESAS

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 maio de 2025 foi de **R\$ 408.847 (quatrocentos e oito mil, oitocentos e quarenta e sete reais)**, conforme gráfico 1.

Gráfico 1

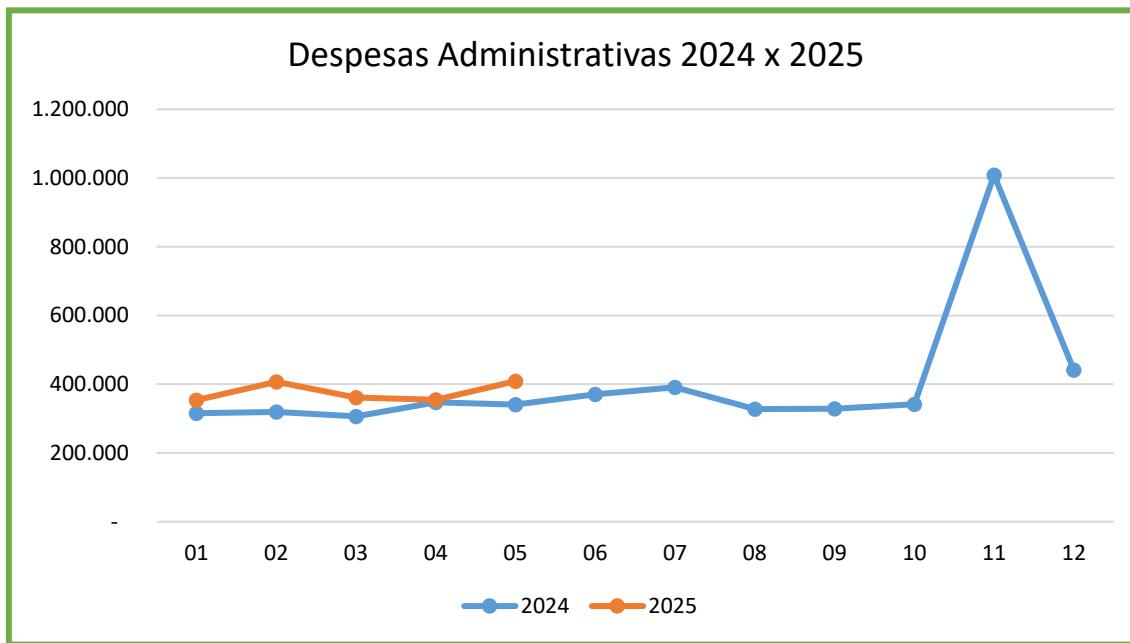


Fonte: Contabilidade PREVES

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

Em maio de 2024 o total foi de **R\$ 340.320 (trezentos e quarenta mil, trezentos e vinte reais)**, enquanto em maio de 2025 foi **R\$ 408.847 (quatrocentos e oito mil, oitocentos e quarenta e sete reais)**, conforme mencionado acima no gráfico de despesas.

Gráfico 2



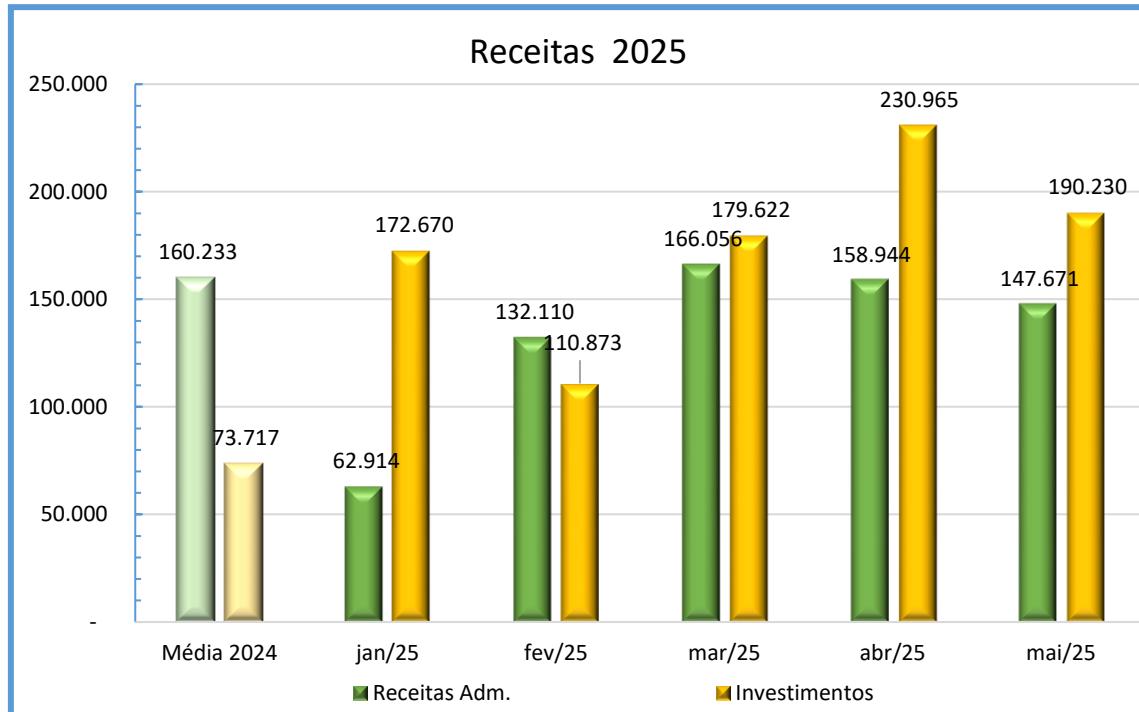
4. RECEITAS

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 maio de 2025 no valor de **R\$ 147.671 (cento e quarenta e sete mil, seiscentos e setenta e um reais)** provenientes da taxa de carregamento e outras, e a rentabilidade do PGA que foi de **R\$ 190.230 (cento e noventa mil, duzentos e trinta reais)** totalizando no mês com valor de **R\$ 337.901 (trezentos e trinta e sete mil, novecentos e um reais)**.

Gráfico 3

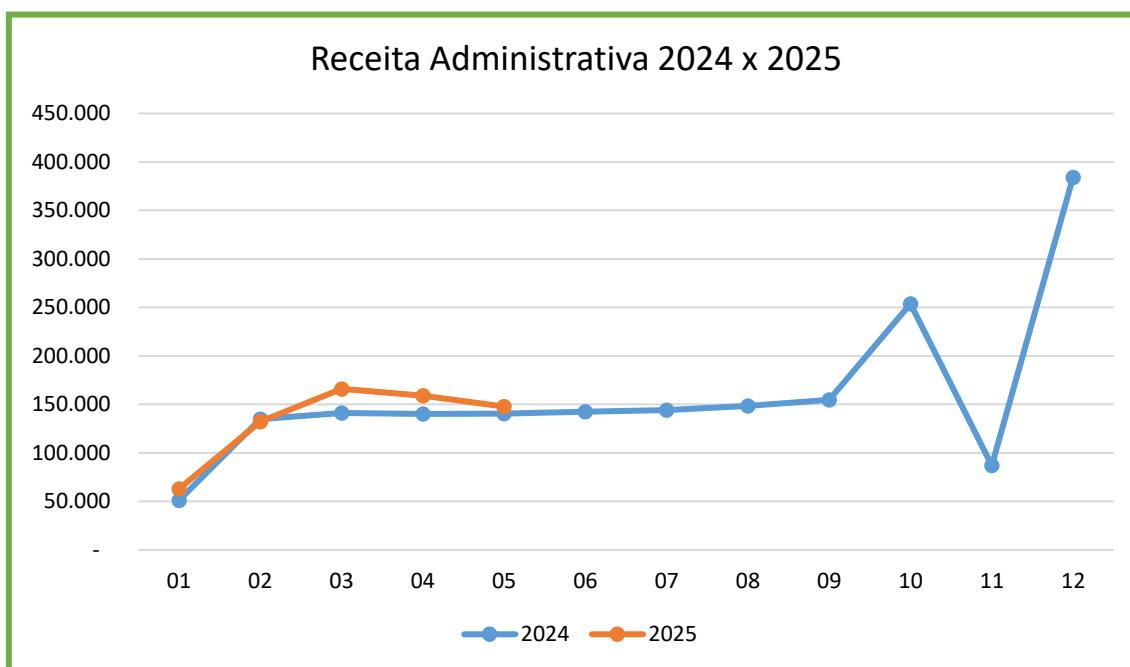


Fonte: Contabilidade PREVES

Comparada a maio de 2024, a receita proveniente dos resultados dos investimentos do PGA em 2025 foi melhor. Enquanto que em 2024 a receita foi de **R\$ 160.682 (cento e sessenta mil, seiscentos e oitenta e dois reais)**, em maio de 2025 foi de **R\$ 190.230 (cento e noventa mil, duzentos e trinta reais)**.

Já a receita administrativa - taxa de carregamento, aluguel e pró-labore da MAG de maio/2025 foi de **R\$ 147.671 (cento e quarenta e sete mil, seiscientos e setenta e um reais)**, pouco maior que a do mesmo mês de 2024, que foi de **R\$ 140.659 (cento e quarenta mil duzentos e quarenta reais)**, conforme Gráfico 4.

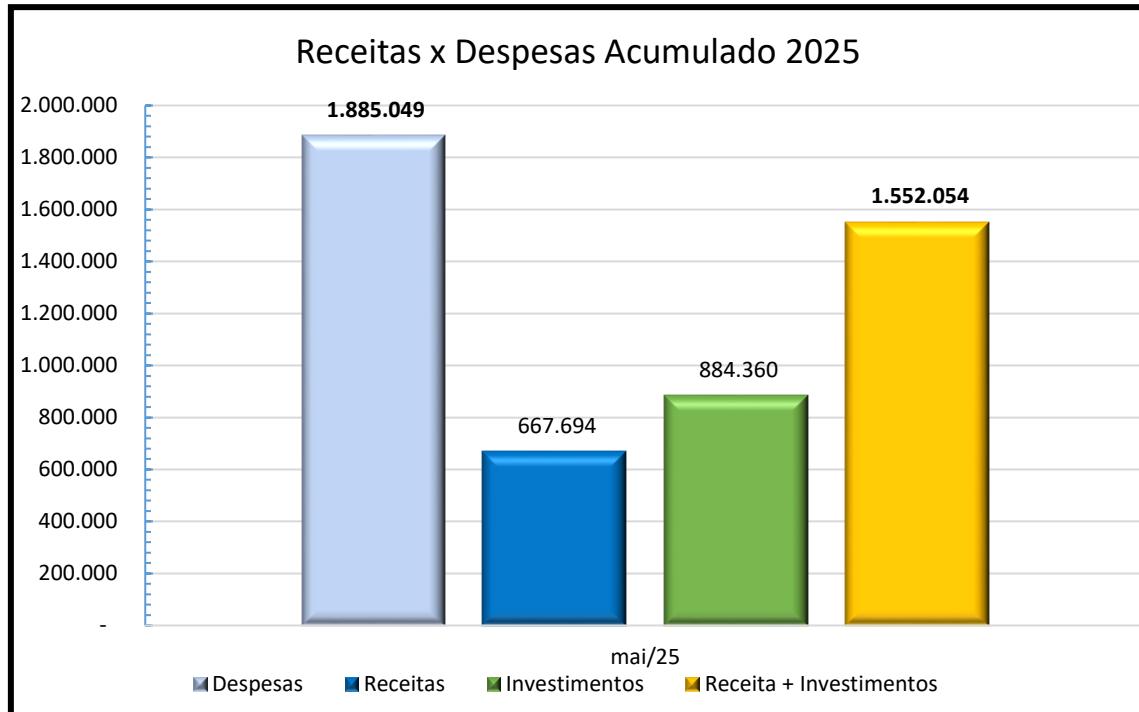
Gráfico 4



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 maio, **R\$ 1.552.054 (um milhão quinhentos e cinquenta e dois mil, cinquenta e quatro 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 segurança e as demais informações pela área de contabilidade.



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

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

Quadro 3

DADOS:	MAIO	TOTAIS
Participantes:		5.587
SE	5.239	
CDT	127	
ENTES	221	
Beneficiários:	15	15
		5.602
Participantes com BPD		
SE	7.026	
CDT	636	
ENTES	260	7.922
Contribuições:		1.831.323
SE	1.773.758	
CDT	38.368	
ENTES	19.198	
Base de carregamento (inclui seguro)		2.338.845
SE	2.204.299	
CDT	52.272	
ENTES	28.677	
Beneficiários	53.596	
Receitas:		337.900
SE	136.230	
CDT	2.564	
ENTES	1.721	140.514
Outras Receitas	7.156	7.156
Resultado invest. PGA	190.230	190.230
Despesa adm	408.847	408.847

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 previdenciais no mesmo período	Avaliar a proporção da taxa de carregamento em relação às receitas previdenciais, 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 EFPs 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



Fundação de Previdência Complementar
do Estado do Espírito Santo

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%	78,05%	143,73%	64,42%	0,0023
mai/25	R\$ 25,08	6,0%	R\$ 72,98	0,31%	0,27%	37,99	276,86%	94,86%	187,32%	67,66%	-0,0045
jun/25											
jul/25											
ago/25											
set/25											
out/25											
nov/25											
dez/25											
Média 2025	R\$ 21,33	6,0%	R\$ 69,24	0,31%	0,26%	41,58	307,19%	89,37%	201,93%	65,62%	-0,0039

Fonte: Área de Contabilidade PREVES