

ORÇAMENTO 2025

Gestão Administrativa - PGA

1. PREMISSAS ORÇAMENTÁRIAS

Uma Política Orçamentária tem como finalidade estabelecer diretrizes, princípios e procedimentos para o planejamento, controle e gestão do orçamento, de forma a garantir a sustentabilidade e a solidez financeira da entidade, bem como assegurar a transparência e a eficiência na alocação de recursos. Esta política busca garantir que a administração dos planos de benefícios previdenciários siga os melhores princípios de governança, promovendo o cumprimento dos objetivos de longo prazo, a preservação dos interesses dos participantes e assistidos, e a conformidade com a legislação vigente, em especial as normas reguladoras emitidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).

Dessa maneira, a Política Orçamentária constitui um instrumento fundamental para a tomada de decisões financeiras e administrativas, visando o equilíbrio entre receitas e despesas, a mitigação de riscos e a preservação dos ativos sob gestão, assegurando a continuidade dos compromissos assumidos junto aos seus beneficiários.

Como resultado desta, o orçamento tem por objetivo orientar os gestores no processo de tomada de decisão, planejando e estimando as receitas, as despesas oriundas do Plano de Gestão Administrativa - PGA, tendo por base o Planejamento Estratégico, as Premissas Atuariais e as Premissas Orçamentárias aprovadas pelo Conselho Deliberativo.

A FFP tem como política utilizar o Orçamento como ferramenta de gestão e controle, em atendimento ao artigo 19, inciso IV, artigo 28, inciso I, alínea “f” e artigo 39, § 1, inciso II, do seu Estatuto.

O processo orçamentário é aprovado pelos níveis de governança (Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo) e monitorado pelo Conselho Fiscal, como órgão de controle interno da FFP, conforme estabelece o inciso I do artigo 19 da Resolução CGPC nº 13/2004.

A peça orçamentária é realizada com projeção anual e composta pelo Orçamento de Gestão Administrativa detalhada por plano de benefícios. Para a elaboração da peça orçamentária, a Fundação Família Previdência utilizará como base a metodologia de “ORÇAMENTO DE TENDÊNCIAS”. O orçamento baseado em tendências (ou trend-based budgeting) é um método de planejamento financeiro que utiliza dados históricos, analisando as tendências passadas de receitas, despesas e outras variáveis financeiras, para projetar o orçamento futuro. Esse tipo de orçamento baseia-se na suposição de que os padrões anteriores (como crescimento de despesas ou variações nas receitas) irão se repetir, ajustando-se para fatores como inflação, mudanças de mercado, ou outras condições macroeconômicas. Esse método permite uma previsão simplificada ao estender o comportamento financeiro do passado para o futuro, mas também pode carecer da flexibilidade e da capacidade de adaptação a mudanças repentinas ou novas demandas que não seguem o padrão histórico.

A alocação das despesas administrativas dos planos de benefícios administrados pela FFP, é feita por sistema de “Custo por Absorção”, base que define a Tabela de Rateio. O custeio por absorção é um método contábil que aloca todos os custos de produção, tanto fixos quanto variáveis, aos produtos ou serviços oferecidos por uma empresa. Esse método é amplamente utilizado, pois segue os princípios da contabilidade e é exigido para fins de relatórios financeiros e fiscais.

O índice de atualização base do orçamento é o INPC/IBGE. No entanto, deverão ser projetados também outros índices de ajustes dos contratos de prestação de serviços e materiais em vigência no período do planejamento orçamentário.

No Plano de Gestão Administrativa serão projetadas as fontes de custeio, de acordo com o previsto no custeio dos planos de benefícios, acrescida de receitas administrativas auferidas no Fundo de Autossustentabilidade e despesas de acordo com as necessidades administrativas, vinculadas ao Planejamento Estratégico e as premissas aprovadas pela Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo.

Informamos abaixo o procedimento operacional adotado para elaboração da peça orçamentária:

- ✓ Os gerentes alinham ao Diretor-Presidente/Diretores as suas necessidades e projetos administrativos, resultantes do Planejamento Estratégico;
- ✓ Os gerentes encaminham para Gerência de Controladoria as necessidades e projetos administrativos aprovados pelo Diretor-Presidente/Diretores de cada área;
- ✓ A Gerência de Negócios projeta novos ingressos de participantes, tendo por base o planejamento de vendas por plano de benefícios;
- ✓ A Gerência de Investimentos projeta os indicadores de Inflação e os retornos de investimentos;
- ✓ A Gerência de Controladoria consolida as propostas de necessidades/projetos, indicadores econômicos e demais premissas e encaminha para a Diretoria Executiva;
- ✓ A Diretoria Executiva define e aprova as premissas orçamentárias e encaminha ao Conselho Deliberativo;
- ✓ O Conselho Deliberativo aprova a tabela de rateio e seus critérios e as premissas orçamentárias;
- ✓ Com a tabela de rateio e as premissas orçamentárias aprovadas, os gerentes elaboram seus orçamentos e liberam para Gerência Financeira e Contábil consolidar a peça orçamentária;
- ✓ A Gerência Financeira e Contábil consolida a peça orçamentária e apresenta para a Diretoria Executiva, que aprova e encaminha ao Conselho Deliberativo;
- ✓ A peça orçamentária é apresentada ao Conselho Deliberativo que aprova ou solicita maiores esclarecimentos ou ajustes.

1. PREMISSAS ORÇAMENTÁRIAS 2025

A Diretoria Executiva, tendo por base a revisão do Planejamento Estratégico e o seu resultado, que posiciona a Entidade no quadrante de “Manutenção” com viés de “Desenvolvimento”, orientou aos gerentes que a elaboração da peça orçamentária deva estar alinhada aos norteadores estratégicos da Empresa.

Segue abaixo as Premissas Orçamentárias para elaboração do Orçamento 2025.

1.1. ÍNDICES DE INFLAÇÃO REFERENCIAIS

Índice	Realizada até OUT/2024	Projeção 2024	Projeção 2025
INPC	3,92%	4,40%	4,18%
IGP-M	4,20%	5,39%	4,00%
IGP-DI	4,71%	6,40%	4,00%
IPCA	3,88%	4,62%	4,40%

Disclaimer: As projeções foram baseadas nas informações divulgadas pelo Focus, Ministério da Fazenda e *Bloomberg*.

Para fins de atualização dos valores corrigidos por índices de preços, considerar-se-á os de divulgação mais recente à apuração da peça orçamentária.

1.2. PREMISSAS DA GESTÃO DE INVESTIMENTOS

Rendimento projetado tendo por base a rentabilidade esperada na Política de Investimentos prevista para 2025 do PGA.

1.3. PREMISSAS DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

1.3.1 Receitas Administrativas

1.3.1.1 Taxa de Carregamento

A taxa de carregamento (contribuição administrativa previdenciária) a ser orçada depende do estudo de reavaliação do fundo administrativo, este estudo é feito anualmente no mês de janeiro, sendo revistas as taxas dos Planos. Atualmente é de 12% calculada sobre a contribuição previdenciária normal para o Plano Único da CEEE. No Plano Instituidor SENGE Previdência a taxa de carregamento é de R\$ 12,67 mensais, em 2024 e em janeiro de 2025 essa taxa será atualizada com base no INPC.

1.3.1.2 Taxa de Administração e Reembolso de Despesas

As fontes de recursos projetadas, oriundas do reembolso das despesas administrativas de investimentos para os Planos, aplicam-se ao Plano Único da CEEE, com base nos critérios e na Tabela de Rateio indicados pelas áreas da FFP. Para o Plano SENGE Previdência e o Plano IEABPrev, é cobrada uma taxa de administração de 1% ao ano. Para o Plano Família Previdência Corporativo, a taxa atualmente é de 0,9% ao ano, enquanto os planos CeranPrev e Foz do Chapecó Prev possuem uma taxa de administração de investimentos anual de 0,7%, com redução prevista para 0,6% em 2025, conforme cláusulas definidas no Regulamento desses dois Planos. Para os Planos CRMPrev, Família Previdência Municípios e Família Associativo, é cobrada uma taxa de 0,5% ao ano sobre o patrimônio investido dos planos de benefícios. No plano CEEEPprev, a taxa de administração é de 0,12% ao ano. Em 2024, os planos RGE I e RGE II migraram da Taxa de Carregamento para a Taxa de Administração de investimentos, com valores de 0,4% e 0,3% ao ano, respectivamente. Essas taxas serão revisadas no Estudo do Fundo Administrativo - PGA, no início de 2025. Já em relação a empréstimos, a taxa de administração vigente é de 1,5% sobre o valor solicitado na concessão.

1.3.1.3 Receitas Administrativas Autossustentabilidade

As receitas administrativas provêm de diversas fontes, incluindo a arrecadação de apólices de seguros dos participantes, contratos de fidelização com o Bannisul, e a taxa de administração cobrada das entidades para a realização de descontos nas folhas de benefícios dos assistidos. Além disso, a entidade também recebe patrocínios de

instituições financeiras, *assets*, corretoras de valores, entre outros. De acordo com as diretrizes da Resolução CNPC nº 48 de 2021, essas receitas compõem as fontes de custeio destinadas à cobertura dos gastos administrativos da Entidade.

1.3.2 Despesas Administrativas

1.3.2.1 Pessoal e Encargos: **SALÁRIOS E ENCARGOS:**

Aplicação do percentual de reajuste a ser estabelecido durante revisão das cláusulas econômicas Acordo Coletivo de Trabalho para o período de 2024/2025, sendo previsto, o acumulado dos últimos 12 meses do INPC/IBGE. Este reajuste incidirá sobre a folha de pagamento e matriz salarial a partir de janeiro de 2025.

- **PROMOÇÃO:**

De acordo com a aprovação da Diretoria Executiva

- **PROGRESSÃO:**

- As progressões resultam do Ciclo de Avaliação de Desempenho de 2024

- **ADMISSIONAIS - AGÊNCIA DE R&S:**

O valor orçado permanece inalterado para o exercício de 2024, sem aplicação de reajustes.

- **ADMISSIONAIS - REPOSIÇÃO PIC:**

Programado 04 desligamentos por aposentadoria PIC, com previsão da manutenção de duas destas vagas.

- **APRENDIZES:**

O quadro atual quantitativo permanece inalterado, tendo sua atualização prevista de acordo com a Faixa IV do Piso Regional do RS (meio piso).

- **RESCISÓRIAS - TURNOVER:**

Nos últimos três anos, a média anual de *turnover* foi de 5,6%, excluindo as rescisões decorrentes de Plano de Incentivo e Compromisso - PIC.

- **AUXÍLIO EDUCAÇÃO:**

Com base nas informações fornecidas pelas lideranças das áreas, se identificou a previsão de acionamento das 21 vagas disponíveis para o auxílio educação no ano de 2025, conforme estipulado no Acordo Coletivo de Trabalho em vigor. Até o momento, 14 colaboradores já estão usufruindo desse benefício ao longo do ano de 2024.

- **AUXÍLIO CRECHE:**

Previsto o auxílio creche, abrangendo 13 filhos. Inicialmente, 1 filho com pagamentos integrais de 8 meses, com a projeção de que ao final desse período, reste 12 filhos beneficiários.

- **VALE ALIMENTAÇÃO E VALE REFEIÇÃO:**

Considerando a aplicação do INPC/IBGE.

- **ESTAGIÁRIOS/TEMPORÁRIOS:**

Quadro móvel atual, composto por 9 estagiários regulares

- **PODER:**

A projeção é de que o pagamento do PODER ocorra em FEVEREIRO/2025, englobando tanto os colaboradores ativos quanto os desligados ao longo do ano de 2024, com cálculos proporcionais apropriados. Para fins de orçamentação não se faz a sua constituição e, ocorrendo o fato gerador do pagamento, os valores do PODER serão automaticamente suplementados.

- **TREINAMENTO:**

Aplicar o orçado nominal de 2024 inalterado para 2025. Criar um normativo de Treinamento.

- **REMUNERAÇÃO CONSELHEIROS:**

Remuneração para 8 Conselheiros Deliberativos e 6 Conselheiros Fiscais, incorporando a aplicação do INPC/IBGE.

- **REMUNERAÇÃO DIRETORIA EXECUTIVA:**

Remuneração distribuída entre 3 Diretores Executivos, incorporando a aplicação do INPC/IBGE.

1.3.2.2 Serviços de Terceiros

Atualização dos contratos (INPC, IPCA, IGP-M, IGP-DI).

- GTI - Haverá a renovação de licenciamento de softwares, bem como a possível contratação de serviços para a digitalização de processos, virtualização de servidores e implementação de ferramentas de proteção de dados.
- Os demais serviços permanecerão sem alterações.

1.3.2.3 Despesas Gerais

- GTI - As despesas se mantêm no mesmo patamar atual, com a aplicação do índice de reajuste.

1.3.2.4 Ativo Permanente

- GTI - previsão de substituição de equipamentos de rede, além da virtualização de equipamentos para trabalho remoto, conforme o ciclo dos equipamentos.

-

1.3.2.5 Programas

- GTI - Parque Tecnológico;
- GN – Pesquisa de Satisfação;

- GN – Palestras Institucionais;
- GN - Seminário Econômico.
- GRSC – Captação de Recursos

Projetos:

Os projetos seguem o Planejamento Estratégico, e seus valores de realização propostos à peça orçamentária. Demais projetos de Otimização de Custos e Otimização de Processos não possuem custos.

Plano de Marketing - GN

Objetivo Estratégico: Aumentar Receita; Aumentar Patrimônio; Ser reconhecida como autoridade em Integração de Planos; Ser percebida como especialista em Análise Técnica prévia e Diagnósticos; Ser uma empresa moderna, flexível e direcionada aos seus Clientes; Ser uma empresa Segura, Rentável e Confiável; Fortalecer o Atendimento; Ampliar Vendas.

Perspectiva: Financeira; Clientes; Processos

Resumo do Projeto: Fortalecer a marca da Empresa, com ações que busquem o reconhecimento por parte dos clientes atuais e futuros, de modo a promover a expansão da base de participantes e incremento de recursos financeiros.

Captação de Novos Negócios - GN

Objetivo Estratégico: Aumentar Receitas; Aumentar Patrimônio; Ser reconhecida como autoridade em Integração de Planos; Ser uma empresa moderna, flexível e direcionada aos seus Clientes; Ampliar Vendas.

Resumo do Projeto: Inserção de cliente no centro do negócio e utilização de canais de relacionamento digitais.

Perspectiva: Financeira; Clientes; Processos

Resumo do Projeto: Expandir a base de participantes da Entidade através da Captação de Pessoa Jurídica em forma de plano Patrocinado.

Vendas e Produtos Agregados - GN

Objetivo Estratégico: Aumentar Receitas; Aumentar Patrimônio; Ser uma empresa moderna, flexível e direcionada aos seus Clientes; Ampliar Vendas; Criar um ambiente propício para Inovação.

Perspectiva: Financeira; Clientes; Processos; Aprendizado & Conhecimento

Resumo do Projeto: Buscar produtos ou serviços complementares que agreguem valor e ofereçam soluções ao grupo de participantes da Entidade.

Gestão de Pessoas – GC

Objetivo Estratégico: Engajamento da Equipe; Criar um Ambiente propício para a Inovação

Perspectiva: Aprendizado & Conhecimento

Resumo do Projeto: Desenvolver o capital humano e potencializar os resultados da organização.

Modernização do Atendimento - GRSC

Objetivo Estratégico: Fortalecimento do Atendimento

Perspectiva: Processos

Resumo do Projeto: Inserção de Inteligência Artificial e melhoria nos processos e procedimentos de relacionamento com o cliente.

1.3.2.6 Verba de Contingência

a) Reclamatória Trabalhista: Não empenhado valor no orçamento e, constatando-se a necessidade de pagamento, há a suplementação automática dos valores;

b) Ações de Reintegração: Não empenhado valor no orçamento e, constatando-se a necessidade de pagamento, há a suplementação automática dos valores;

c) Contingência Operacional: A ser definida na peça orçamentária.

1.3.2.7 Tributos

PIS/COFINS e TAFIC incidentes sobre as receitas administrativas, conforme legislação.

2. ORÇAMENTO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

A Gestão Administrativa tem como origem de recursos, as contribuições administrativas (taxa de carregamento) oriundas dos planos de benefícios previdenciários, o reembolso do custeio de investimento, taxa de administração de empréstimo e de investimentos, receitas administrativas oriundas do contrato de relacionamento previdenciário como sub-estipulante de apólices de seguro, contratos de fidelização, patrocínios e outros.

O destino desses recursos é o custeio da administração da Fundação, com despesas de pessoal e encargos, prestadores de serviços, despesas gerais, como também aquisição de ativo imobilizado, além dos programas e projetos.

A tabela de rateio deverá ser aprovada juntamente com essa peça orçamentária, de acordo com o disposto no regulamento do Plano de Gestão Administrativa da entidade.

2.1. FONTES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO

2.1.1. TAXA DE CARREGAMENTO ADMINISTRATIVA PREVIDENCIÁRIA

A taxa de carregamento (contribuição administrativa previdenciária) a ser orçada depende do estudo de reavaliação do fundo administrativo, este estudo é feito anualmente no mês de janeiro, sendo revistas as taxas dos Planos. Atualmente é de 12% calculada sobre a contribuição previdenciária normal para o Plano Único da CEEE.

No Plano Instituidor SENGE Previdência a taxa de carregamento é de R\$ 12,67 mensais, em 2024 e em janeiro de 2025 essa taxa será atualizada com base no INPC.

R\$

Contribuição Administrativa Previdenciária				
CONTA	ORC 2025	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	O 2025 - O 2024
Pl. Único CEEE	3.631.596	3.683.565	3.517.193	(51.969)
Pl. Único RGE I	-	161.842	206.257	(161.842)
Pl. Único RGE II	-	168.484	220.776	(168.484)
Pl. Senge	9.858	11.169	9.730	(1.311)
TOTAL	3.641.454	4.025.060	3.953.956	(383.606)

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

2.1.2. COBERTURA DE DESPESAS ADM. DE INVESTIMENTOS / EMPRÉSTIMOS

As fontes de recursos projetadas, oriundas do reembolso das despesas administrativas de investimentos para os Planos, aplicam-se ao Plano Único da CEEE, com base nos critérios e na Tabela de Rateio indicados pelas áreas da FFP. Para o Plano SENGE Previdência e o Plano IEABPrev, é cobrada uma taxa de administração de 1% ao ano. Para o Plano Família Previdência Corporativo, a taxa atualmente é de 0,9% ao ano, enquanto os planos CeranPrev e Foz do Chapecó Prev possuem uma taxa de administração de investimentos anual de 0,7%, com redução prevista para 0,6% em 2025, conforme cláusulas definidas no Regulamento desses dois Planos. Para os Planos CRMPrev, Família Previdência Municípios e Família Associativo, é cobrada uma taxa de 0,5% ao ano sobre o patrimônio investido dos planos de benefícios. No plano CEEEPprev, a taxa de administração é de 0,12% ao ano. Em 2024, os planos RGE I e RGE II migraram da Taxa de Carregamento para a Taxa de Administração de investimentos, com valores de 0,4% e 0,3% ao ano, respectivamente. Essas taxas serão revisadas no Estudo do Fundo Administrativo - PGA, no início de 2025. Já em relação a empréstimos, a taxa de administração vigente é de 1,5% sobre o valor solicitado na concessão.

R\$

Receitas Adm. de Investimentos e Empréstimos				
CONTA	ORC 2025	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	O 2025 - O 2024
Receita Adm. de Investimentos	12.134.793	12.071.228	11.437.470	63.565
Receita Adm. de Empréstimos	478.092	928.023	514.402	(449.931)
TOTAL	12.612.885	12.999.251	11.951.873	(386.366)

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

2.1.3. RECEITAS ADMINISTRATIVAS AUTOSSUSTENTABILIDADE

As receitas administrativas são oriundas do patrocínio pela arrecadação de apólices de seguros dos participantes, contratos de fidelização com o Banrisul, taxa de administração cobrada de entidades para realizar desconto nas folhas de benefícios dos assistidos, patrocínios realizados por instituições financeiras, assets, corretoras de valores entre outros. Em atendimento as Resoluções do CNPC nº 48 de 2021, estas receitas fazem parte das fontes de custeio para a cobertura dos gastos administrativos da Entidade.

R\$

Receitas Autossustentabilidade				
CONTA	ORC 2025	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	O 2025 - O 2024
Patrocínios Seguros	2.000.000	2.000.000	1.735.302	0
Contrato Fidelização	1.400.000	1.800.000	1.667.116	(400.000)
Patrocínios Institucionais	220.000	210.000	90.000	10.000
Taxa Adm. De Convênios	524.756	415.847	439.786	108.909
TOTAL	4.144.756	4.425.847	3.932.203	(281.091)

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

Em 2020, com a alteração de métrica receita oriunda dos seguros, que passou a respeitar uma tabela decrescente de percentual de receita em função do nível de reserva para cobertura das sinistralidades, tínhamos uma expectativa de redução, o que

não se confirmou na realização do exercício de 2023 e 2024, motivo pelo qual projetamos manter-se nos mesmos patamares para o exercício de 2025.

2.1.4. RECEITAS ADMINISTRATIVAS CONSOLIDADAS

R\$

Receitas Adm. Consolidada				
CONTA	ORC 2025	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	O 2025 - O 2024
Receita Administrativa Previd.	3.641.454	4.025.060	3.953.956	(383.606)
Receita Adm. de Investimentos	12.134.793	12.071.228	11.437.470	63.565
Receita Adm. de Empréstimos	478.092	928.023	514.402	(449.931)
Receita Autossustentabilidade	4.144.756	4.425.847	3.932.203	(281.091)
TOTAL	20.399.095	21.450.158	19.838.032	(1.051.063)

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

3.2 DESPESA ADMINISTRATIVA

O orçamento das despesas administrativas da Fundação Família Previdência, para o ano de 2025, está composto pelos custos com Pessoal e Encargos, Serviços de Terceiros, Despesas Gerais, Ativo Permanente, Tributos e Programas e Projetos.

As despesas de serviços de terceiros e despesas gerais foram orçadas de acordo com as necessidades de cada área, e os programas e projetos em atendimento às diretrizes organizacionais da entidade.

Quanto à rubrica de Tributos (PIS/COFINS/TAFIC), foram calculados de forma a atender os normativos vigentes e não podem ser utilizados para cobrir outras despesas administrativas da Entidade.

Dado sua relação direta com a rentabilidade auferida no período, havendo necessidade será efetuada uma dotação orçamentária específica para a cobertura do tributo corrente e tal fato será levado ao conhecimento do Conselho Deliberativo, na próxima reunião da agenda.

3.2.1 DESPESA ADMINISTRATIVAS CONSOLIDADAS

R\$							
CONTA	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/ O 2024	O 2025 / O 2024
PESSOAL E ENCARGOS	26.768.923	25.814.172	26.046.262	25.108.348	937.914	96,4%	102,8%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	4.812.793	5.248.136	6.062.208	5.464.515	597.693	90,1%	79,4%
DESPESAS GERAIS	1.302.401	1.657.554	1.617.514	996.635	620.879	61,6%	80,5%
PROGRAMAS E PROJETOS	232.000	1.913.305	1.284.966	699.590	585.377	54,4%	18,1%
Programas	112.000	1.178.305	998.966	574.119	424.848	57,5%	11,2%
Projetos	120.000	735.000	286.000	125.471	160.529	43,9%	42,0%
ATIVO PERMANENTE	42.000	77.000	58.039	39.988	18.051	68,9%	72,4%
IMPOSTOS	2.615.768	2.577.502	2.577.502	2.179.011	398.492	84,5%	101,5%
TOTAL	35.773.884	37.287.669	37.646.492	34.488.086	3.158.406	91,6%	95,0%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

No grupo Pessoal e Encargos será deduzido o montante de R\$ 1.314.299 reais que corresponde os custos a deduzir para atingimento da meta orçamentária estipulada para o exercício de 2025 na ordem de R\$ 34.459.585 reais.

No quadro abaixo demonstramos a evolução das propostas afim de atingir a meta estipulada:

PRIMEIRA PROPOSTA	39.366.716
SEGUNDA PROPOSTA	37.843.371
(-) VALORES REDUZIDOS	(2.069.487)
ORÇAMENTO 2025 ORIGINAL PROPOSTO	35.773.884
DIFERENÇA A DEDUZIR PARA ATINGIR A META DAS PRÉVIAS	(1.314.299)
ORÇAMENTO 2025 - PROPOSTO	34.459.585

(*) Continuam os estudos e análises buscando o atingimento da meta

3.2.2 DESPESA ADMINISTRATIVAS POR GRUPO DE DESPESA E POR CENTRO DE CUSTOS

Para a projeção 2025 das rubricas de Pessoal e Encargos, foi calculada a folha de recursos humanos de outubro, acrescida das promoções horizontais, conforme estabelece o plano de cargos e salários, atualizada pela projeção do INPC para 2024, nas verbas salariais e respectivos benefícios, conjugado com as demais premissas orçamentárias descritas anteriormente.

R\$							
PESSOAL E ENCARGOS	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/ O ATUAL 2024	O 2025 /O 2024
CONSELHO DELIBERATIVO	791.521	762.438	762.773	733.786	28.987	96,2%	103,8%
CONSELHO FISCAL	469.826	460.563	460.228	443.889	16.339	96,4%	102,1%
GAB PRESIDÊNCIA	460.092	474.707	474.707	456.269	18.437	96,1%	96,9%
GER. JURÍDICA	2.447.026	2.466.239	2.464.182	2.376.697	87.485	96,4%	99,3%
GER. CONTROLADORIA - GC	1.782.639	1.729.624	1.699.396	1.637.754	61.642	96,4%	104,9%
GER. CONTROLADORIA - RH	5.101.986	4.718.397	4.664.096	4.496.977	167.119	96,4%	109,4%
GER. CONTROLADORIA - AI	392.688	409.996	402.820	388.519	14.302	96,4%	97,5%
GER. DE NEGÓCIOS	1.747.341	-	1.692.535	1.632.445	60.090	96,4%	103,2%
GAB DIR FINANCEIRA	561.268	563.311	562.712	542.734	19.978	96,4%	99,7%
GER. DE INVESTIMENTOS	1.435.497	1.316.151	1.323.897	1.276.175	47.721	96,4%	108,4%
GER. FINANCEIRA E CONTABIL	2.907.068	2.812.594	2.788.700	2.688.110	100.590	96,4%	104,2%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - GTI	3.072.782	2.878.556	2.859.654	2.757.360	102.293	96,4%	107,5%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - ADM	239.221	467.612	540.386	519.451	20.935	96,1%	44,3%
GAB DIR DE SEGURIDADE	432.794	424.612	424.612	409.331	15.281	96,4%	101,9%
GER. ATUARIAL E PREVIDENCIÁRIA	2.575.109	2.704.720	2.672.626	2.577.740	94.886	96,4%	96,4%
GER. DE RELACIONAMENTO E SUCESSO DO CLIENTE	2.352.065	3.624.652	2.252.938	2.171.111	81.828	96,4%	104,4%
TOTAL	26.768.923	25.814.172	26.046.262	25.108.348	937.914	96,4%	102,8%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

R\$

SERVIÇOS DE TERCEIROS	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/ O ATUAL 2024	O 2025 /O 2024
GER. JURÍDICA	858.010	1.662.768	1.872.712	1.706.581	166.131	91,1%	45,8%
GER. CONTROLADORIA - GC	780.127	635.795	657.415	593.797	63.618	90,3%	118,7%
GER. CONTROLADORIA - RH	250.639	218.910	373.358	339.703	33.655	91,0%	67,1%
GER. CONTROLADORIA - AI	150.000	137.664	142.251	129.335	12.916	90,9%	105,4%
GER. DE NEGÓCIOS	137.772	-	385.357	314.160	71.197	81,5%	35,8%
GAB DIR FINANCEIRA	-	-	1.837	1.674	163	91,1%	0,0%
GER. DE INVESTIMENTOS	392.055	425.374	437.308	395.871	41.437	90,5%	89,7%
GER. FINANCEIRA E CONTABIL	97.907	88.300	128.227	112.067	16.160	87,4%	76,4%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - GTI	1.271.160	841.780	1.069.035	973.596	95.439	91,1%	118,9%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - ADM	426.365	404.000	535.502	487.567	47.935	91,0%	79,6%
GER. ATUARIAL E PREVIDENCIÁRIA	277.958	332.982	302.863	275.996	26.867	91,1%	91,8%
GER. DE RELACIONAMENTO E SUCESSO DO CLIENTE	170.800	500.562	156.344	134.168	22.176	85,8%	109,2%
TOTAL	4.812.793	5.248.136	6.062.208	5.464.515	597.693	90,1%	79,4%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

R\$

DESPESAS GERAIS	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/ O ATUAL 2024	O 2025 /O 2024
CONSELHO DELIBERATIVO	9.000	6.798	6.798	5.836	962	85,9%	132,4%
CONSELHO FISCAL	3.244	2.544	2.544	2.184	360	85,9%	127,5%
GAB PRESIDÊNCIA	2.500	1.515	1.515	1.301	214	85,9%	165,0%
GER. JURÍDICA	7.914	15.846	15.846	13.142	2.704	82,9%	49,9%
GER. CONTROLADORIA - GC	5.960	6.250	6.250	5.366	884	85,9%	95,4%
GER. CONTROLADORIA - RH	209.903	185.497	186.347	158.602	27.746	85,1%	112,6%
GER. CONTROLADORIA - AI	-	400	592	508	84	85,9%	0,0%
GER. DE NEGÓCIOS	41.960	-	46.348	27.836	18.512	60,1%	90,5%
GAB DIR FINANCEIRA	100.800	450.000	402.501	435	402.066	0,1%	25,0%
GER. DE INVESTIMENTOS	3.350	3.350	3.350	1.415	1.935	42,2%	100,0%
GER. FINANCEIRA E CONTABIL	587.917	549.200	557.158	473.026	84.131	84,9%	105,5%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - GTI	14.350	14.350	15.041	12.269	2.772	81,6%	95,4%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - ADM	258.900	261.000	260.309	218.073	42.236	83,8%	99,5%
GAB DIR DE SEGURIDADE	800	-	-	-	-	0,0%	0,0%
GER. ATUARIAL E PREVIDENCIÁRIA	4.720	12.070	12.070	10.200	1.870	84,5%	39,1%
GER. DE RELACIONAMENTO E SUCESSO DO CLIENTE	51.083	148.734	100.845	66.440	34.405	65,9%	50,7%
TOTAL	1.302.401	1.657.554	1.617.514	996.635	620.879	61,6%	80,5%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

R\$

PROGRAMAS E PROJETOS	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/O ATUAL 2024	O 2025 /O 2024
PROGRAMAS	10.000	46.305	46.305	36.040	10.265	77,8%	21,6%
PP - GC - ELEIÇÕES	-	46.305	46.305	36.040	10.265	77,8%	0,0%
GN - PESQUISA DE SATISFAÇÃO 2025	5.000	-	-	-	-	0,0%	0,0%
GN - PALESTRAS INSTITUCIONAIS - 2025	5.000	-	-	-	-	0,0%	0,0%
GN - SEMINÁRIO ECONÔMICO - 2025	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
PROJETOS	222.000	1.867.000	1.238.661	663.550	575.112	53,6%	17,9%
GTI - PARQUE TECNOLÓGICO - 2025	70.000	110.000	43.661	32.968	10.693	75,5%	160,3%
GRSC - CAPTAÇÃO DE RECURSOS 2025	32.000	123.000	73.000	-	73.000	0,0%	43,8%
GN - PLANO DE MARKETING 2025	-	345.000	345.000	123.718	221.282	35,9%	0,0%
GN- CAPTAÇÃO NOVOS NEGÓCIOS - 2025	-	544.000	481.000	401.331	79.669	83,4%	0,0%
GN - VENDAS E PRODUTOS AGREGADOS 2025	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
GC - GESTÃO DE PESSOAS - 2025	120.000	375.000	120.000	-	120.000	0,0%	100,0%
GRSC - MODERNIZ. DO ATENDIMENTO 2025	-	330.000	136.000	90.089	45.911	66,2%	0,0%
PP - GC - COMUNICAÇÃO DA QUALIDADE	-	30.000	30.000	7.654	22.346	25,5%	0,0%
PP - GC - GESTÃO INTEGRADA - SOFTW	-	10.000	10.000	7.790	2.210	77,9%	0,0%
TOTAL	232.000	1.913.305	1.284.966	699.590	585.377	54,4%	18,1%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

R\$

ATIVO PERMANENTE	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/O ATUAL 2024	O 2025 /O 2024
GER. DE NEGÓCIOS	2.000	-	2.000	1.379	621	68,9%	100,0%
GER. FINANCEIRA E CONTABIL	-	26.000	7.039	4.853	2.187	68,9%	0,0%
GER. DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - GTI	40.000	40.000	40.000	27.552	12.448	68,9%	100,0%
GER. DE RELACIONAMENTO E SUCESSO DO CLIENTE	-	11.000	9.000	6.204	2.796	68,9%	0,0%
TOTAL	42.000	77.000	58.039	39.988	18.051	68,9%	72,4%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

R\$

IMPOSTOS	ORC 2025	ORC 2024 APROVADO	ORC 2024 ATUAL	REAL 2024 PROJETADO	ORC - REAL 2024	R 2024/O ATUAL 2024	O 2025 /O 2024
PIS/COFINS	2.105.255	2.105.527	2.105.527	1.780.005	325.523	84,5%	100,0%
TAFIC	510.513	471.975	471.975	399.006	72.969	84,5%	108,2%
TOTAL	2.615.768	2.577.502	2.577.502	2.179.011	398.492	84,5%	101,5%

* REALIZADO ATÉ 10-12/2024 projetado para DEZEMBRO 2024

3.2.3 COMPOSIÇÃO DOS IMPOSTOS PROJETADOS PARA 2025

IMPOSTOS		R\$
DEMONSTRATIVO COMPOSIÇÃO		R\$
(+) Receitas Adm. Previdenciária		3.641.454
(+) Receitas Adm. De Investimentos		12.134.793
(+) Taxa de Administração de Empréstimos		478.092
(+) Receita Direta Autossustentabilidade		4.144.756
(+) Rendimento do Fundo do PGA		24.875.201
(=) BASE DE CÁLCULO DO PIS/COFINS		45.274.296
Alíquota dos Tributos		4,65%
(=) PIS/COFINS PROJETADOS		2.105.255
(+) Acréscimo da TAFIC		510.513
IMPOSTOS PROJETADOS 2025		2.615.768

Para a projeção 2025 das rubricas de Impostos, destacamos que o cálculo da projeção considera os rendimentos e receitas que compõem a base de forma consolidada anual, a base de impostos mensal expurga rendimentos negativos ao longo do período de apuração o que pode influenciar consideravelmente na realização. Outro fator importante, dado o período de aprovação da peça orçamentária ser obrigatoriamente por lei até o último dia útil do exercício anterior, o imposto real que será recolhido em janeiro de 2025, somente será apurado após conhecermos a real rentabilidade auferidas em 2024.

3.2.4 RATEIO ADMINISTRATIVO

A Tabela de Rateio, que origina os percentuais a serem aplicados sobre os custos administrativos, foram projetados pela Gerência de Controladoria e fizeram parte da composição do Planejamento Estratégico da entidade

Os mesmos, na peça orçamentária são aplicados de forma CONSOLIDADA, ponderando-se os volumes monetários pertinentes a cada centro de custos, sobre o custo administrativo total, já descontado dos custeios diferenciados dos planos instituídos, que são apurados mensalmente de acordo com a proporção dos recursos investidos, conforme proporção abaixo demonstrada pela tabela que foi aplicada em outubro de 2024:

Percentual Patrimonial em OUTUBRO 2024, pelo Rateio Administrativo, CUSTO DIFERENCIADO dos planos Instituídos								
CRM	SENGE	POLO FILM	FAM-ASS	FAM-CORP	CERAN	FOZ	MUNIC	IEAB
1,0083%	0,0963%	0,0000%	2,9038%	0,0756%	0,0417%	0,0539%	0,0068%	0,0870%

TABELA CONSOLIDADE DE CUSTOS:

Custos

Ano	TOTAL	PREV	INV	EMPR	AUTO
2024	100,00%	61,90%	29,43%	5,75%	2,92%
2025	100,00%	54,30%	33,49%	7,84%	4,37%

TABELA CONSOLIDADA DE CUSTEIO:

Custeio

Ano	TOTAL	PREV	INV	EMPR	AUTO
2024	100,00%	18,76%	56,28%	4,33%	20,63%
2025	100,00%	17,85%	59,49%	2,34%	20,32%

3.3 FUNDO ADMINISTRATIVO

O Fundo Administrativo consolidado é formado pelo resultado líquido dos recursos administrativos oriundos dos Planos de Benefícios Previdenciais, deduzidas as despesas administrativas do período, acrescido da remuneração dos investimentos proporcionais ao patrimônio do respectivo Fundo Administrativo.

R\$					
2025	PROJEÇÃO DEZ/2024	RECEITA	DESPESA	RENDIMENTO	SALDO EM DEZ/2025
FUNDOS					
Pl. Único CEEE	31.693.537	7.268.171	(11.250.524)	3.668.583	31.379.768
Pl. Único RGE I	2.549.142	1.913.821	(2.035.071)	295.068	2.722.959
Pl. Único RGE II	10.246.318	1.544.844	(2.565.992)	1.186.030	10.411.199
CEEEPrev	147.530.049	4.100.252	(16.212.272)	17.076.866	152.494.895
CRMPrev	2.607.604	340.786	(540.337)	301.835	2.709.888
FAMÍLIA Corporativo	93.801	45.304	(34.935)	10.858	115.027
SENGE Previdência	400.537	21.961	(46.228)	46.363	422.633
FAMÍLIA Associativo	2.411.912	923.611	(1.329.068)	279.183	2.285.638
Autossustentabilidade	17.139.243	4.144.756	(1.672.314)	1.983.898	21.595.583
CERANPrev	79.029	15.941	(19.034)	9.148	85.083
FOZ CHAPECÓ	103.328	21.410	(24.836)	11.960	111.864
FAMÍLIA Municípios	(106)	2.552	(3.214)	(12)	(780)
IEAB-PREV	46.833	55.686	(40.058)	5.421	67.883
TOTAL	214.901.227	20.399.095	(35.773.884)	24.875.201	224.401.639

Fundo Administrativo 2024, projetado com base em OUTUBRO/2024

3.4 LIMITE DE FONTE DE CUSTEIO PREVIDENCIÁRIO

A Resolução CNPC nº 48 de 08 de dezembro de 2021, estabeleceu novas fontes de custeio administrativo, critérios e limites para custeio das despesas administrativas, dentre outras providências.

Com o objetivo de atender o especificado acima a Diretoria Executiva propõe como limite dos recursos a ser transferido para o PGA o percentual de 0,6% sobre os

recursos garantidores dos planos de benefícios para o exercício de 2025. Este limite deverá ser aprovado pelo Conselho Deliberativo.

2025		R\$
LIMITADOR LEGAL		0,60%
Recursos Garantidores		6.281.586.959
Limite sobre Recursos Garantidores		37.689.522
(-) Receitas Adm. (Estipul. Apólices/Fidelidade Inst. Financ./Outras)		4.144.756
(=) Limite da Receitas Administrativas oriunda dos Planos		33.544.766
(-) Receita Administrativa Previdenciária e oriundas de Investimento		16.254.339
(=) Margem Legal de receita oriunda dos planos		17.290.426

*Recurso Garantidor projetado para DEZEMBRO de 2024.

ORC_2025_CADERNO_VERSAO_CD_13122024-20241213170252.pdf

Documento número #f1823e84-774a-45c3-8e1e-43428b1c11fc
Hash do documento original (SHA256): b8f33d3a23474c3cdef9df2590999d93b2f0cc3cd41784cf12d867c0c293f57e

Assinaturas

✓ **ADRIANO CARLOS OLIVEIRA MEDEIROS**
CPF: 466.436.560-87
Assinou em 13 dez 2024 às 17:14:30

✓ **RICARDO COSTA TORTORELLI**
CPF: 509.666.930-00
Assinou em 13 dez 2024 às 17:13:34

Log

13 dez 2024, 17:02:06	Operador com email assinadoc@eletroceee.com.br na Conta b60a13f5-b576-472d-9cae-bc03d260540c criou este documento número f1823e84-774a-45c3-8e1e-43428b1c11fc. Data limite para assinatura do documento: 12 de janeiro de 2025 (23:59). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
13 dez 2024, 17:02:07	Operador com email assinadoc@eletroceee.com.br na Conta b60a13f5-b576-472d-9cae-bc03d260540c adicionou à Lista de Assinatura: amedeiros@familiaprevidencia.com.br para assinar, via E-mail. Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo ADRIANO CARLOS OLIVEIRA MEDEIROS.
13 dez 2024, 17:02:08	Operador com email assinadoc@eletroceee.com.br na Conta b60a13f5-b576-472d-9cae-bc03d260540c adicionou à Lista de Assinatura: rtortorelli@familiaprevidencia.com.br para assinar, via E-mail. Pontos de autenticação: Token via Sms; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo RICARDO COSTA TORTORELLI e Telefone celular *****8812, com hash prefixo 234965(...).
13 dez 2024, 17:13:35	RICARDO COSTA TORTORELLI assinou. Pontos de autenticação: Token via SMS *****8812, com hash prefixo 234965(...). CPF informado: 509.666.930-00. IP: 170.231.45.138. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -30.0323776 e longitude -51.2298187. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location . Componente de assinatura versão 1.1076.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
13 dez 2024, 17:14:30	ADRIANO CARLOS OLIVEIRA MEDEIROS assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail amedeiros@familiaprevidencia.com.br. CPF informado: 466.436.560-87. IP: 177.69.130.217. Componente de assinatura versão 1.1076.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com .

13 dez 2024, 17:14:30

Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número f1823e84-774a-45c3-8e1e-43428b1c11fc.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº f1823e84-774a-45c3-8e1e-43428b1c11fc, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.