prevhab
Previdência Complementar

Balancete

31 - Dezembro - 2024

(em R$)

ATIVO	
DISPONÍVEL	266.193,04
REALIZÁVEL	640.374.245,08
GESTÃO PREVIDENCIAL	1.748.000,85
GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.168.682,32
INVESTIMENTOS	637.457.561,91
Renda Fixa	442.650.114,95
Imobiliário	184.084.615,96
Operações com Participantes	10.722.831,00
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	706.090,46
IMOBILIZADO	443.865,93
INTANGÍVEL	262.224,53
TOTAL DO ATIVO	**641.346.528,58**

PASSIVO	
EXIGÍVEL OPERACIONAL	2.235.319,09
GESTÃO PREVIDENCIAL	1.166.444,61
GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.038.736,77
INVESTIMENTOS	30.137,71
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	5.527.527,34
GESTÃO PREVIDENCIAL	5.509.311,63
GESTÃO ADMINISTRATIVA	18.215,71
PATRIMÔNIO SOCIAL	633.583.682,15
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	614.220.907,45
PROVISÕES MATEMÁTICAS	627.318.815,39
Benefícios Concedidos	619.814.449,16
Benefícios a Conceder	7.504.366,23
EQUILÍBRIO TÉCNICO	-13.097.907,94
Déficit Técnico Acumulado	-13.097.907,94
FUNDOS	19.362.774,70
Fundo Administrativo Plenus	19.362.774,70
TOTAL DO PASSIVO	**641.346.528,58**

MARIO CARDOSO SANTIAGO
Diretor-Presidente
CPF 034.712.507-78

MARCIO MILLER SANTOS
Diretor Financeiro
CPF 043.970.297-68

GUSTAVO ARMANDO O. BERRIEL
Diretor de Administração
e Previdência
CPF 425.157.427-34

ROSANE AMARAL DOS S. LOPES
Contadora
CRC-RJ 057458/O-4
CPF 702.229.677-49

Dezembro/2024

Plano de Benefícios Plenus

Em dezembro, os investimentos do Plano tiveram uma rentabilidade líquida de 0,34%, correspondente a R$ 2,61 milhões, abaixo 0,37 ponto percentual da meta atuarial de 0,71%. No ano, a rentabilidade líquida do Plano de 17,92%, equivalente a R$ 103,98 milhões, ficou superior 8,26 pontos percentuais da meta atuarial de 9,66%.

A receita da gestão previdencial foi de R$ 344,33 mil e a despesa com benefícios ficou em R$ 4,65 milhões. As provisões matemáticas decresceram R$ 7,49 milhões, conforme avaliação atuarial realizada pela HR Serviços Atuariais Ltda., totalizando até o mês R$ 627,32 milhões. O Plano registrou superávit técnico no mês de R$ 4,97 milhões, reduzindo o déficit técnico acumulado para R$ 13,10 milhões.

	Estrutura dos Investimentos		Estrutura da Receita Líquida e Rentabilidade	
Segmento	R$	Participação (%)	R$	Rentabilidade (%)
Renda Fixa	424.142.912,40	68,53%	2.517.932,44	0,52%
Imobiliário	184.084.615,96	29,74%	-10.109,60	-0,09%
Operações com Participantes	10.722.831,00	1,73%	99.800,18	0,85%
Total dos Investimentos	**618.950.359,36**	**100,00%**	**2.607.623,02**	**0,34%**

Plano de Gestão Administrativa - PGA

Em dezembro, a rentabilidade dos investimentos em renda fixa do Plano foi de 0,83%, equivalente a R$ 151,61 mil, abaixo do índice CDI de 0,93%. Os investimentos do Plano totalizaram R$ 18,51 milhões. O fundo administrativo do Plano decresceu R$ 218,11 mil e fechou o mês com saldo de R$ 19,36 milhões. No ano, a rentabilidade de 11,15%, equivalente a R$ 1,95 milhão, foi superior 0,27 ponto percentual ao CDI de 10,88%.

Os Indicadores para Avaliação da Gestão Administrativa apresentaram os seguintes resultados acumulados no ano:

a) Taxa de Administração (Recursos Transferidos ao PGA: R$ 8,97 milhões / Recursos Garantidores (Plenus + PGA): R$ 637,69 milhões = 1,41%;

b) Taxa de Carregamento (Recursos Transferidos ao PGA: R$ 8,97 milhões / Fluxo Previdenciário: R$ 64,29 milhões) = 13,95%;

c) Despesas Administrativas: R$ 11,19 milhões / Ativo Total (Plenus + PGA): R$ 641,35 milhões = 1,74%;

d) Despesas Administrativas: R$ 11,19 milhões / Receitas Administrativas: R$ 8,97 milhões = 1,25;

e) Despesas Administrativas: R$ 11,19 milhões / População do Plano Plenus: 528 = R$ 21,19 mil;

f) Ativo Total (Plenus + PGA): R$ 641,35 milhões / População do Plano Plenus: 528 = R$ 1,21 milhão.