



Funpresp

Orçamento 2025



APRESENTAÇÃO

A Funpresp-Exe tem crescido de forma acelerada nos últimos anos. Os ativos dos Planos de Benefícios passaram de R\$ 3,8 bilhões em 2020 para R\$ 11,3 bilhões em 2024, um crescimento médio anual de 31,3%, enquanto os participantes ativos saltaram de 82,6 mil para 114,9 mil no mesmo período.

Esse crescimento acelerado impõe à necessidade de investimentos expressivos na ampliação e manutenção dos nossos serviços, com impacto nos valores previstos no orçamento da Fundação.

O ano de 2024 foi marcado por importantes avanços na implantação de soluções de Tecnologia da Informação destacando-se a entrada em operação do novo **Sistema de Gestão Previdenciária**, viabilizando a melhoria dos processos internos e a superação de problemas estruturais. Esse novo Sistema permitiu melhorias significativas nas áreas de arrecadação, benefícios, investimentos e contábil. Também foi implantado o **Sistema de Gestão de Investimento (Front to Back)** que aprimorou o suporte operacional para a área de investimentos com ganhos em simulações de cenários, gráficos, e outros relatórios que englobam enquadramento e limites dos planos de benefícios e perfis de investimento, indicadores de rentabilidade e liquidez, limites e alocação dos ativos, tunelamento de preços, fluxo de caixa, distribuição dos ativos e passivos e monitoramento de riscos.

Por outro lado, procurando mitigar o risco sistêmico de segurança da informação foram implementadas, em 2024, ferramentas e novos procedimentos de segurança cibernética, visando o aperfeiçoamento dos procedimentos hoje existentes, pois a Fundação avalia que o investimento contínuo em segurança da informação é vital para fortalecer e garantir uma gestão da informação de forma escalável, confiável e segura dos serviços prestados pela Fundação a seus participantes.

O orçamento para o exercício de 2025 do Plano de Gestão Administrativa (PGA) foi elaborado com base nas seguintes premissas básicas: (a) preservar a sustentabilidade financeira do PGA, no curto e no médio prazo; (b) continuar com o esforço de investimentos em Segurança e em Tecnologia da Informação; (c) aprimorar o relacionamento entre a Funpresp-Exe e os seus participantes, mediante a introdução de Gestão de Relacionamento com o Cliente (CRM); (d) assegurar a continuidade, segurança e qualidade dos atuais serviços prestados e (e) implementar uma reestruturação

das remunerações dos colaboradores da Fundação, corrigindo defasagem e lacunas existentes.

A sustentabilidade financeira do PGA, no curto e no médio prazo, está assegurada pelos resultados superavitários projetados de R\$ 13,5 milhões para 2025, R\$ 20,0 milhões para 2026, R\$ 26,4 milhões em 2027 e R\$ 26,9 milhões para 2028.

Na área de Tecnologia da Informação (TI) está programada a implementação de um Sistema de Gestão de RH, que permitirá à Fundação ganhar eficiência operacional, diminuir riscos e aumentar a produtividade. Além disso ocorrerão investimentos em cibersegurança, ampliação na equipe de desenvolvimento, e atualização das Licenças Microsoft Office 365.

Em 2025 inicia-se a mudança do atendimento e do uso de informações no relacionamento com o participante. A implantação de novas ferramentas de **Gestão de Relacionamento com o Cliente (CRM)** possibilitará organizar e centralizar as informações, potencializando a comunicação e desenvolvendo uma relação mais próxima, ágil e precisa na construção de mais confiança entre a Funpresp-Exe e seus participantes.

No que se refere a gestão de pessoas, está sendo promovida uma reestruturação nas carreiras de Gestão e de Analistas de Previdência Complementar de forma a manter uma remuneração alinhada aos incentivos do mercado de trabalho para o seguimento de Previdência, com retenção e qualificação dos profissionais da casa. A Funpresp-Exe compete com os demais Fundos de Pensão pela atração de empregados altamente especializados seja por meio dos benefícios estabelecidos, seja por meio da política salarial. Essa iniciativa constava do Plano de Ação Anual 2024 e foi concretizada, no caso dos Analistas de Previdência Complementar, mediante negociação sindical resultando no Acordo Coletivo de Trabalho (ACT) firmado para 2025 e 2026.

Cabe ainda ressaltar que todas as demais ações orçamentárias que custeiam as atividades da Fundação foram adequadamente planejadas para 2025, propiciando assim a continuidade, segurança e qualidade dos atuais serviços prestados.

Por último é importante frisar que a Funpresp-Exe, aprovou em dezembro, um novo Planejamento Estratégico para o período 2025-2029, que norteará os caminhos da

Fundação nos próximos anos. O cenário de referência apresenta grandes desafios, como modificações no ambiente regulatório do mercado previdência complementar, integração estratégica de Inteligência Artificial e gestão de dados às operações da Fundação, aprimoramento contínuo na gestão de investimentos, além do aperfeiçoamento do relacionamento personalizado com o participante, buscando uma comunicação em linguagem simples e transparente sobre a gestão dos recursos financeiros, ao tempo que procura conscientizar o seu público-alvo sobre a importância do planejamento previdenciário para o futuro.

ORÇAMENTO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA 2025

O Plano de Gestão Administrativa (PGA) consolida os recursos financeiros destinados a custear as despesas de funcionamento da Funpresp-Exe. Constituído pela taxa de carregamento sobre as contribuições de participantes e patrocinadores, e de outras receitas administrativas, o PGA é destinado exclusivamente à manutenção das atividades administrativas da Fundação. Trata-se de um plano patrimonialmente independente dos Planos de Benefícios ExecPrev e LegisPrev, possuindo inclusive Regulamento, Política de Investimentos e registro/inscrição específica na Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).

As receitas previstas do PGA para o exercício de 2025 são estimadas em R\$ 126,9 milhões e as despesas orçadas previstas para 2025 são de R\$ 113,5 milhões, resultando desta forma em um saldo positivo de R\$ 13,4 milhões, que serão incorporados ao Fundo Administrativo do PGA.

A proposta de orçamento elaborada pela Diretoria-Executiva foi aprovada pelo Conselho Deliberativo da Funpresp-Exe, em 22 de novembro de 2024. A seguir são destacadas as principais iniciativas constantes do orçamento aprovado para 2025.

Pessoal e Encargos Sociais

As despesas de Pessoal e Encargos Sociais, previstas para 2025 são da ordem de R\$ 56,9 milhões. Este número já leva em consideração os efeitos do Acordo Coletivo de Trabalho (ACT) para o período 2025/2026, negociado e aprovado pelo Sindicato da categoria e pela Fundação. Destacam-se neste Acordo os seguintes pontos: (a) reestruturação da carreira de Analista de Previdência Complementar com reajustes diferenciados para 2025 nos diversos níveis salariais e redução da quantidade de níveis da carreira, buscando valorizar os colaboradores e diminuir o turnover na Fundação; (b) elevação do salário inicial da carreira de Analista de Previdência Complementar para ficar compatível com os principais concorrentes da Fundação; (c) reajuste salarial pela variação do IPCA verificada em 2024 para os coordenadores e gerentes; e (d) aumento e adequação dos valores de ressarcimento de despesas com saúde, compatibilizando esses valores com os preços praticados atualmente pelas operadoras de Planos de Saúde Individual.

Há ainda a previsão para reposição das vagas de Analista de Previdência Complementar ocorridas em 2024 e as que vierem a ocorrer ao longo de 2025, bem como a ampliação de 12 (doze) novas vagas de estágio e a criação de 2 (duas) vagas para Jovem Aprendiz.

Tecnologia de Informação

O orçamento de Tecnologia de Informação prevê para 2025 o aluguel de equipamentos (Storage e Nobreak), a aquisição de hardwares (notebooks, mouses, teclados, pilhas, dockstations e kit mobilidade), a contratação de 2 (dois) links de internet de 1tb e um terceiro link de 500mb a partir de novembro de 2025.

No orçamento de 2025 estão ainda previstos a renovação e a posterior contratação de serviços de computação em Nuvem (AWS), a ampliação das licenças Microsoft Office 365 com atualização das versões em uso e inserção das licenças de sofphone integrado ao Teams, e a ampliação da equipe de desenvolvimento.

Por fim, estão previstas a contratação do Sistema para Gestão de Pessoal, Sistema de Tratamento de Banco de Dados – ETL, Software de Governança e Software de Sistema de Eleições. Também está prevista a manutenção de outros Softwares e Sistemas já utilizados atualmente pela Fundação como o de Controle de Contencioso, Emissão/Recepção de Notas Fiscais, Informações de Investimento (Front to Back), Gestão de Ouvidoria, Gestão Patrimonial, Provas - R&S, Eleição para Comissão Interna de Prevenção de Acidentes e de Assédio (CIPA) e Softwares Gerais.

Despesas Administrativas

Nestas despesas estão alocados os gastos para o funcionamento da sede como aluguel, condomínio, energia elétrica, taxa de IPTU, manutenção e conservação, material de consumo, telefonia fixa e móvel e outras despesas gerais. Em 2025 as novidades deste item são a telefonia fixa em nuvem e a adequação e otimização da iluminação da Fundação.

Estão contemplados também as demais despesas com gestão de pessoas como Saúde e Medicina Ocupacional, realização de concurso público para Analista de Previdência Complementar, Programa Integra+ Vida e Bem-Estar, e demais despesas correlatas. Fazem parte, ainda, das despesas administrativas os serviços terceirizados que englobam

serviços de transporte, limpeza e conservação, copeiragem, apoio administrativo e correio/frete.

Despesas de Gestão

As despesas com Gestão agregam gastos da Fundação referentes a Auditoria e Consultoria; Comissão Independente Externa de Apuração Ética; Informações e Serviços de Investimentos; Viagens & Estadias; Serviços de Seguro de Responsabilidade Civil para os Diretores e Administradores; Tarifas, Publicações e Contribuições Associativas; Transformação Digital e Treinamentos/Congressos e Seminários.

Para 2025, destacam-se as despesas esperadas com Consultoria de Avaliação de Desempenho - Estatuto (CD, CF, DE, Comitês), Consultoria Head Hunter (previsão de processo seletivo para dois cargos de diretores) com especial atenção para a contratação em caráter prioritário da Consultoria para Implementação e Integração do CRM que visa apoiar as áreas Comercial e de Comunicação e Relacionamento na integração da ferramenta de Gestão de Relacionamento com o Cliente com as rotinas da Fundação.

Como novidade para 2025, prevê-se a contratação de Agências de Rating para monitorar os riscos e auxiliar as decisões acerca dos melhores investimentos para a Fundação. Existe a previsão de manutenção de todos os demais serviços e informações de apoio a atividade de investimentos.

Para 2025 propõe-se a continuidade das ações de desenvolvimento profissional orientadas pelo Plano Anual de Capacitação, além de abranger capacitações para todos colaboradores, constantes dos Planos de Desenvolvimento Individual - PDI definidos em conjunto com os superiores imediatos, certificações profissionais e novas trilhas de conhecimento para os profissionais que ingressarem na Fundação, conforme consta do objetivo do Planejamento Estratégico 2025-2029.

Comunicação e Relacionamento

Neste item está prevista também com especial destaque e priorização como negócio estratégico da Fundação a contratação de ferramenta para implementação da Gestão de Relacionamento com o Cliente (CRM), que envolverá as áreas de Marketing, Relacionamento, Atendimento (omnichannel) e Comercial da Funpresp-Exe, com

ampliação do escopo atualmente existente, com a perspectiva de potencializar o relacionamento da Fundação com seus Participantes e ao mesmo tempo estruturar uma gestão integrada e tecnologicamente atualizada nesta área vital para o ganho de escala do negócio.

Despesas Tributárias

No item de Tributação da Receita, estão previstas as despesas tributárias com o pagamento do PIS/COFINS que incide sobre as receitas do PGA e foram orçadas com base nas projeções das receitas utilizadas para a elaboração do orçamento de 2025, e as despesas com a TAFIC (Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar) que corresponde a taxa calculada sobre o volume de recursos garantidores de cada plano de benefícios.

Despesas Judiciais

Em Despesas Judiciais do PGA estão previstos os pagamentos de custas processuais, honorários advocatícios, peritos judiciais e valores de ações judiciais em que a Funpresp-Exe seja porventura condenada. O montante apurado levou em consideração as expectativas de ganho e perda das teses jurídicas, a fase processual e o valor estimado da causa.

ORÇAMENTO DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS

Para fins gerenciais e em atendimento ao Art. 9º do Estatuto da Funpresp-Exe as projeções mensais para as Adições e Deduções dos Planos de Benefícios constam nos anexos deste documento.

Orçamento/ Projeções Plurianuais para o PGA da FUNPRES-EXE - 2024 a 2028

Em Mil R\$

	Valores Orçados / Realizados / Previsão						
	2024			2025	2026	2027	2028
	Orçamento Inicial ⁽¹⁾	Orçamento Final ⁽²⁾	Realizado ⁽³⁾	Orçamento Aprovado ⁽⁴⁾	Previsão ⁽⁵⁾		
[1] Receitas	112.031	112.031	114.916	126.944	134.439	144.268	150.595
Taxa de Carregamento sobre as Contribuições	83.127	83.127	82.510	90.111	96.603	103.992	106.208
Receita de Pró-labore	15.509	15.509	14.980	16.208	17.448	18.9-8	20.356
Taxa Administrativa sobre Operações Participantes	1.536	1.536	2.310	2.321	2.484	2.615	2.756
Receita Aplicação Financeira Fundo Administrativo	11.431	11.431	12.057	16.276	15.579	16.178	18.436
Contribuição Adm sobre Reservas de Adesões Canceladas	427	427	393	515	645	786	941
Rentabilidade da Parcela Adicional de Risco (PAR)	-	-	-	1513	1.680	1.790	1.897
Outras Receitas	-	-	2.666	-	-	-	-
[2] Despesas Administrativas	93.021	93.021	78.801	113.478	114.462	117.839	123.733
Pessoal e Encargos Sociais	49.577	49.577	47.184	56.980	63.006	63.975	67.559
Tecnologia da Informação	17.499	17.229	11.857	21.116	21.269	22.169	22.806
Despesas Administrativas	7.337	7.437	6.470	9.525	8.339	8.639	8.942
Gestão	6.098	6.268	4.327	8.646	6.995	7.462	7.500
Comunicação e Relacionamento	5.936	5.936	2.890	9.429	6.364	6.593	6.823
Tributação da Receita	6.410	6.410	6.004	7.663	8.272	8.774	9.868
Despesas Judiciais do PGA	163	163	70	210	218	227	236
Geração (+) / Utilização (-) de recursos Fundo Administrativo do PGA (1-2)	19.010	19.010	36.115	13.466	19.977	26.429	26.861

Observações:

- (1) Orçamento Inicial é o orçamento aprovado para o Programa de Gestão Administrativa (PGA) pelo CD para o exercício de 2024.
- (2) Orçamento Final é o orçamento inicial do PGA previsto para 2024, acrescido com as alterações realizadas pelo Conselho Deliberativo nas revisões de Abril e Agosto, mais as alterações realizadas ao longo do exercício de 2024 pela Diretoria Executiva e pelo Diretor de Administração, no âmbito das respectivas alçadas.
- (3) Realizado - Valor efetivamente arrecadado e/ou realizado no exercício de 2024.
- (4) Orçamento Aprovado - Orçamento aprovado do PGA pelo Conselho Deliberativo para o exercício de 2025.
- (5) Previsão - referem a valores projetados para os exercícios de 2026 a 2028, sem no entanto se constituírem em orçamentos para esses exercícios.

Fonte: Balancetes e Orçamentos do PGA para 2024 e 2025. **Elaboração:** COORC/GECOT/DIRAD.

Orçamento dos Planos de Benefícios ExecPrev e LegisPrev para 2025

ExecPrev					Em Mil R\$
Discriminação	2024			2025	
	Orçamento Inicial ⁽¹⁾	Orçamento Final ⁽²⁾	Realizado ⁽³⁾	Orçamento Aprovado ⁽⁴⁾	
1 - Adições ⁽⁵⁾	2.110.503	2.110.503	1.933.061	2.175.941	
2 - Deduções ⁽⁶⁾	256.015	256.015	332.848	286.579	
3 - Taxa de Carregamento / Cobertura Despesas Administrativas ⁽⁷⁾	73.953	73.953	72.015	78.310	
4 - Resultado de Investimento ⁽⁸⁾	715.769	715.769	235.754	920.013	
5 - Resultado (1-2-3+4)	2.496.304	2.496.304	1.763.952	2.731.065	

LegisPrev					Em Mil R\$
Discriminação	2024			2025	
	Orçamento Inicial ⁽¹⁾	Orçamento Final ⁽²⁾	Realizado ⁽³⁾	Orçamento Aprovado ⁽⁴⁾	
1 - Adições ⁽⁵⁾	272.745	272.745	258.285	306.359	
2 - Deduções ⁽⁶⁾	49.179	49.179	42.585	36.443	
3 - Taxa de Carregamento / Cobertura Despesas Administrativas ⁽⁷⁾	9.174	9.174	10.888	11.805	
4 - Resultado de Investimento ⁽⁸⁾	71.897	71.897	20.837	97.014	
5 - Resultado (1-2-3+4)	286.890	286.890	225.650	355.125	

Observações:

- (1) Orçamento Inicial é o orçamento aprovado para os Planos de Benefícios (ExecPrev e LegisPrev) pelo CD para o exercício de 2024.
- (2) Orçamento Final é o orçamento inicial dos Planos de Benefícios previsto para 2024, acrescido com as alterações realizadas pelo Conselho Deliberativo nas revisões de Abril e Agosto.
- (3) Realizado - Valor efetivamente realizado no exercício de 2024 dos Planos de Benefícios.
- (4) Orçamento Aprovado - Orçamento aprovado para os Planos de Benefícios pelo Conselho Deliberativo para o exercício de 2025.
- (5) Adições são as entradas de recursos no Plano de Benefícios, referem-se as contribuições normais e extraordinárias de participantes e patrocinadores conforme previsto no regulamento.
- (6) Deduções é utilização dos recursos acumulados no Plano de Benefícios ou seja, a destinação dos recursos que foram aportados pelos participantes e patrocinadores durante o processo de capitalização do Plano.
- (7) Registra os valores de Taxa de Carregamento que os Planos de Benefícios transferem para o Plano de Gestão Administrativa (PGA) para custear as despesas administrativas da Funpresp-Exe.
- (8) Resultado de Investimento é o resultado das aplicações das reservas do Plano de Benefícios.

Fonte: Balancetes dos Planos e Orçamento 2024 e 2025. **Elaboração:** COORC/GECOT/DIRAD



Funpresp