

# **Orçamento Anual – 2015**

**Manutenção**

**SEBRAE PREVIDÊNCIA**  
**Instituto SEBRAE de Seguridade**  
**Social**

**Plano SEBRAEPREV**

**Plano de Gestão Administrativa - PGA**

## **Sumário**

<b>1. CONTEXTO OPERACIONAL</b>	<b>3</b>
<b>2. NORMATIVOS</b>	<b>4</b>
<b>3. PREMISSAS</b>	<b>5</b>
<b>4. GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>6</b>
<b>4.1. COMPOSIÇÃO, CRITÉRIOS E VALORES ORÇADOS</b>	<b>6</b>
<b>5. GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>12</b>
<b>5.1. COMPOSIÇÃO, CRITÉRIOS E VALORES ORÇADOS</b>	<b>12</b>
<b>5.2. INDICADORES DE GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>21</b>
<b>5.3. FLEXIBILIZAÇÃO NA EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA</b>	<b>21</b>

## 1. Contexto Operacional

O SEBRAE PREVIDÊNCIA - Instituto SEBRAE de Seguridade Social, Entidade Fechada de Previdência Complementar, constituída sob a forma de sociedade civil sem fins lucrativos, de personalidade jurídica de direito privado, criada pelo Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequena Empresas – SEBRAE, atua de acordo com a Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001 e, obedecendo às normas expedidas pelo Ministério da Previdência e Assistência Social, através do Conselho de Gestão da Previdência Complementar e da Secretaria de Previdência Complementar e de resoluções específicas do Conselho Monetário Nacional, tem como objetivo executar e administrar Planos privados de concessão de pecúlios ou de rendas e de benefícios complementares ou assemelhados aos da previdência social.

Os recursos necessários ao atendimento dos objetivos do SEBRAE PREVIDÊNCIA e para o seu funcionamento operacional provêm de contribuições das Patrocinadoras, dos Participantes e dos rendimentos resultantes das aplicações desses recursos que se apresentam consoantes com o disposto na Resolução nº 3.792, de 24 de setembro de 2009, do Conselho Monetário Nacional.

Refletindo a rotina operacional das EFPC a planificação contábil, estabelecida pela Resolução CGPC nº 28, de 26 de janeiro de 2009, e consequentemente o orçamento das mesmas, está segregado em:

- ✓ Gestão Previdencial – (contribuições e benefícios)
- ✓ Gestão Administrativa - PGA
- ✓ Fluxo dos Investimentos

## 2. Normativos

- **Resolução CGPC nº 13, de 1º de outubro de 2004** - Estabelece princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos a serem observados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC.
- **Resolução CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009** – Dispõe sobre os critérios e limites para custeio das despesas administrativas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar e dá outras providências.
- **Resolução CNPC nº 08, de 31 de outubro de 2011** – Dispõe sobre os procedimentos contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar e dá outras providências.
- **Estatuto do SEBRAE PREVIDÊNCIA**

### 3. Premissas

Foram consideradas as seguintes premissas:

- a) O SEBRAE PREVIDÊNCIA administra apenas o Plano SEBRAEPREV, com as seguintes características:
  - Modalidade do Plano – Contribuição Definida
  - Total de Ativos em agosto/2014 – R\$ 464.257 mil
  - Número de Participantes em agosto/2014 – 7.415
  - Número de Assistidos em agosto/2014 – 110
- b) A gestão dos Investimentos segue o disposto na Política de Investimentos sendo operacionalizada de forma terceirizada, exceto o empréstimo a Participantes e Assistidos, que é operacionalizado pela própria Entidade.
- c) O orçamento apresentado para o Plano, inclusive para gestão administrativa, representa o orçamento da Entidade. Assim, todas as despesas administrativas serão tratadas como despesas específicas do Plano.
- d) Crescimento da carteira de Investimentos considerando o fluxo de caixa da Gestão Previdencial e da Gestão Administrativa, com rentabilidade mensal de 0,7207% (taxa equivalente a 9% ao ano).

## **4. Gestão Previdencial**

### **4.1. Composição, Critérios e Valores Orçados**

#### **1. GESTÃO PREVIDENCIAL**

##### **1.1 Adições**

##### **1.1.1 Correntes**

##### **1.1.1.1 Patrocinadores**

##### **1.1.1.1.01 Contribuições Normais**

Composição: Contribuições básicas, e contribuições risco.

Critérios e Projeções: Utilizados os valores verificados em agosto de 2014, com incremento de 6,5% (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 22.956.000,00

##### **1.1.1.1.02 Contribuições Extraordinárias**

Composição: Contribuições referentes ao Tempo de Serviço Passado.

Critérios e Projeções: Não foram orçados valores para contribuições extraordinárias visto que os aportes patronais, de responsabilidade da Patrocinadora Fundadora, já foram efetuados em exercícios anteriores.

Valor Orçado para 2015: nihil

##### **1.1.1.2 Participantes**

##### **1.1.1.2.01 Ativos**

##### **1.1.1.2.01.01 Contribuições Normais**

Composição: Contribuições básicas e contribuições voluntárias.

Critérios e Projeções: Utilizados os valores verificados em agosto de 2014, com incremento de 6,5 % (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 26.772.000,00

#### **1.1.1.2.01.02**

#### **Contribuições Extraordinárias**

Composição: Contribuições referentes ao Tempo de Serviço Passado.

Crítérios e Projeções: Foram utilizados 70% dos valores mensais médios verificados de janeiro a agosto de 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 3.084.000,00

#### **1.1.1.2.02**

#### **Assistidos**

##### **1.1.1.2.02.01**

##### **Contribuições Normais**

Composição: Contribuições voluntárias.

Crítérios e Projeções: Não foram orçados valores para contribuições de Assistidos visto que não ocorreram contribuições expressivas no período de janeiro a agosto de 2014.

Valor Orçado para 2015: nihil

##### **1.1.1.2.02.02**

##### **Contribuições Extraordinárias**

Composição: Contribuições referentes ao Tempo de Serviço Passado.

Crítérios e Projeções: Não foram orçados valores para contribuições de Assistidos visto que não ocorreram contribuições expressivas no período de janeiro a agosto de 2014.

Valor Orçado para 2015: nihil

#### **1.1.1.2.03**

#### **Autopatrocinados**

##### **1.1.1.2.03.01**

##### **Contribuições Normais**

Composição: Contribuições básicas, contribuições voluntárias e contribuições risco.

Crítérios e Projeções: Utilizados os valores verificados em agosto de 2014, com incremento de 6,5 % (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 1.092.000,00

##### **1.1.1.2.03.02**

##### **Contribuições Extraordinárias**

Composição: Contribuições referentes ao Tempo de Serviço Passado.

Crítérios e Projeções: Foram utilizados os valores mensais médios verificados de janeiro a agosto de 2015.

Valor Orçado para 2014: R\$ 480.000,00

#### **1.1.1.2.04 Participantes em BPD**

##### **1.1.1.2.04.01 Contribuições Normais**

Composição: Contribuições voluntárias.

Crítérios e Projeções: Não foram orçados valores para contribuições de Participantes em BPD.

Valor Orçado para 2015: nihil

#### **1.1.2 Remuneração das Contribuições em Atraso**

Composição: Atualização e encargos incidentes sobre as contribuições em atraso.

Crítérios e Projeções: Considerando o histórico de pontualidade no recolhimento das contribuições pelas Patrocinadoras e a inexistência de valores em atraso não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

#### **1.1.3 Portabilidade**

Composição: Transferências de recursos (solicitadas por Participantes) existentes em outra Entidade de Previdência (aberta ou fechada) e transferidas para o SEBRAE PREVIDÊNCIA.

Crítérios e Projeções: Devido à imprevisibilidade da quantidade de solicitações e dos valores a serem portados não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

#### **1.1.4 Outras Adições**

Composição: Remuneração do custeio administrativo antecipado, reversão das provisões de créditos de liquidação duvidosa de exercícios anteriores e outras ocorrências não associadas a itens anteriores.

Crítérios e Projeções: Devido à inexistência de valores em exercícios anteriores não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil



## **1.2 Deduções**

### **1.2.1 Benefícios de Prestação Continuada**

#### **1.2.1.1 Aposentadoria**

Composição: Benefícios de aposentadoria programada – normal e antecipada – inclusive os efetuados em pagamento único.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores mensais médios verificados de janeiro a agosto de 2014, com incremento de 30% (trinta por cento).

Valor Orçado para 2015: R\$ 5.736.000,00

#### **1.2.1.2 Pensões**

Composição: Benefícios de pensão por morte – inclusive os efetuados em pagamento único.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores mensais médios verificados de janeiro a agosto de 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 1.968.000,00

### **1.2.2 Benefícios de Prestação Única**

Composição: Benefícios de Pecúlios e Auxílios.

Critérios e Projeções: Não foram orçados valores para a rubrica em decorrência do Regulamento do Plano SEBRAEPREV não prever tais benefícios.

Valor Orçado para 2015: nihil

### **1.2.3 Institutos**

#### **1.2.3.1 Resgate**

Composição: Resgates de Contribuições.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores mensais médios verificados de janeiro a agosto de 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 9.000.000,00

### **1.2.3.2 Portabilidade**

Composição: Transferências de recursos, relativos à portabilidade do direito acumulado de Participantes, para EFPC ou para entidades abertas de previdência complementar.

Critérios e Projeções: Devido à imprevisibilidade da quantidade de solicitações e dos valores a serem portados não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

### **1.2.4 Outras Deduções**

Composição: Provisões de créditos de liquidação duvidosa de exercícios anteriores, e outras ocorrências não relacionadas a itens anteriores.

Critérios e Projeções: Não foram orçados valores para a rubrica por inexistência de ocorrências da espécie.

Valor Orçado para 2015: nihil

## **1.3 Constituições/Reversões de Contingências**

Composição: Constituição/reversão de contingências, atualizações e encargos relativos a litígios da Gestão Previdencial, cujas decisões futuras podem gerar desembolso pelo Plano.

Critérios e Projeções: Considerando que as demandas judiciais existentes questionam valores referentes ao “Serviço Passado”, e que em caso de perda ocorrerá necessariamente o aporte da patrocinadora fundadora antes de qualquer desembolso não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

## **1.4 Cobertura de Despesas Administrativas**

Composição: Valor transferido para o Plano de Gestão Administrativa para cobertura de despesas.

Critérios e Projeções: Conforme disposto no parágrafo único do art. 6º do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa e considerando decisão do Conselho Deliberativo do SEBRAE PREVIDÊNCIA, em 2015 a taxa de carregamento incidirá somente sobre as contribuições básicas dos Participantes e das Patrocinadoras e será de 2,0% (dois por cento).

Valor Orçado para 2015: R\$ 1.016.400,00

## **1.5 Fluxo dos Investimentos**

Composição: Resultado (positivo ou negativo) dos investimentos da Gestão Previdencial.

Crítérios e Projeções: Para dimensionamento do fluxo dos investimentos foi projetado crescimento da carteira com rentabilidade mensal de 0,7207% (taxa equivalente a 9% ao ano), fluxo de recursos previdenciais com base nas previsões de adições/deduções e taxa de administração calculada diariamente (dias úteis) sobre o montante dos recursos garantidores com taxa equivalente a 0,8% ao ano.

Valor Orçado para 2015: Resultado positivo de R\$ 39.475.103,00

## **1.6 Constituição/Reversão das Provisões Atuariais e Fundos**

Composição: Variações das provisões matemáticas e Fundos da Gestão Previdencial, de acordo com os cálculos atuariais.

Crítérios e Projeções: Para projeção das Constituições/Reversões das Provisões Atuariais, considerando que o SEBRAEPREV é um Plano de contribuição definida, foram consideradas as adições, deduções e fluxos dos investimentos previstos para 2015 e a taxa de carregamento definida pelo Conselho Deliberativo.

Valor Orçado para 2015: Constituição de R\$ 76.138.703,00.

## **5. Gestão Administrativa**

### **5.1. Composição, Critérios e Valores Orçados**

#### **2. GESTÃO ADMINISTRATIVA**

##### **2.1 Receitas**

##### **2.1.1 Gestão Previdencial**

###### **2.1.1.1 Correntes**

Composição: Recebimento de recursos do Plano de benefício no PGA relativo às contribuições correntes ou ao reembolso das despesas administrativas dos patrocinadores, dos instituidores, dos Participantes ativos e Assistidos, dos Autopatrocinados e dos Participantes em BPD, referentes ao custeio administrativo, previstas na avaliação atuarial.

Critérios e Projeções: Conforme disposto no parágrafo único do art. 6º do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa e considerando decisão do Conselho Deliberativo do SEBRAE PREVIDÊNCIA, em 2015 a taxa de carregamento incidirá somente sobre as contribuições básicas dos Participantes e das Patrocinadoras e será de 2,0% (dois por cento).

Valor Orçado para 2015: R\$ 1.016.400,00

###### **2.1.1.2 Remuneração das Contribuições em Atraso**

Composição: Encargos devidos por Patrocinadores, Participantes ativos e Assistidos, Autopatrocinados e Participantes em BPD, pelo atraso no repasse das contribuições para o custeio administrativo.

Critérios e Projeções: Considerando o histórico de pontualidade no recolhimento das contribuições pelas Patrocinadoras e a inexistência de valores em atraso não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

##### **2.1.2 Investimentos**

###### **2.1.2.1 Custeio Administrativo**

Composição: Recebimento de recursos do Fluxo dos Investimentos na Gestão Administrativa para a cobertura das despesas administrativas da Gestão Previdencial e do Fluxo dos Investimentos.

Critérios e Projeções: Conforme disposto no parágrafo único do art. 6º do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa e considerando decisão do Conselho Deliberativo do SEBRAE PREVIDÊNCIA, em 2015 a taxa de administração será calculada diariamente (dias úteis) sobre o montante dos recursos garantidores com taxa equivalente a 0,8% ao ano.

Para dimensionamento do fluxo dos investimentos foi projetado crescimento da carteira com rentabilidade mensal de 0,7207% (taxa equivalente a 9% ao ano) e fluxo de recursos previdenciais com base nas previsões de adições e deduções.

Valor Orçado para 2015: R\$ 4.077.274,00

#### **2.1.2.2 Taxa de Administração de Empréstimos**

Composição: Recebimento de recursos do Fluxo dos Investimentos no PGA relativo à taxa de administração de empréstimos e financiamentos concedidos a Participantes e Assistidos.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores médios verificados no período de janeiro a agosto/2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 300.000,00

#### **2.1.3 Diretas**

Composição: Receitas diretas auferidas pela Gestão Administrativa.

Critérios e Projeções: Devido à imprevisibilidade dos valores a serem recebidos como receitas diretas não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

#### **2.1.4 Outras**

Composição: Outras receitas da Gestão Administrativa não relacionada a itens anteriores – pró-labore referente a seguro de vida de empréstimos.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores médios verificados no período de janeiro a agosto/2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 12.000,00

### **2.2 Despesas**

#### **2.2.1 Pessoal e Encargos**

Composição: Despesas com salários, encargos legais, benefícios previstos em Acordo Coletivo, contribuição patronal para o Plano de previdência e provisões de férias e 13º salário.

Critérios e Projeções: Foram considerados:

- a) os valores de 2014 da Tabela Única de Salários constante do Plano de Cargos e Salários e o critério de remuneração da Diretoria Executiva aprovados pelo Conselho Deliberativo e encargos legais, com incremento de 6,5% (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014;
- b) manutenção dos benefícios existentes no Acordo Coletivo firmado com o Sindicato dos Securitários, com incremento de 6,5% (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014;
- c) bolsa de 03 estagiários; e
- d) pagamento de pró-labore de Conselheiros e respectivos encargos legais, quatro reuniões ordinárias e uma extraordinária.
- e) Incremento de 2,5% para adequação do quadro de pessoal – decisão do Conselho Deliberativo na 1º RO 2013.

Valor Orçado para 2015: R\$ 2.949.600,00

### **2.2.3 Viagens e Estadias**

Composição: Despesas referentes passagens, hospedagem e ajuda de custo de conselheiros, diretores, pessoal próprio, prestadores de serviço e ressarcimentos de despesas efetuadas pelas Patrocinadoras referentes à participação de conselheiros em reuniões do SEBRAE PREVIDÊNCIA.

Critérios e Projeções: Considerados os valores decorrentes de reuniões dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e monitoramento dos investimentos junto aos gestores.

Valor Orçado para 2014: R\$ 42.000,00

### **2.2.4 Serviços de Terceiros**

#### **2.2.4.1 Consultoria Atuarial**

Composição: Despesas referentes à assessoria e consultoria atuariais para o Plano SEBRAEPREV.

Prestador atual do Serviço: GAMA Consultores Associados

Critérios e Projeções: Foram considerados os valores previstos contratualmente.

Valor Orçado para 2015: R\$ 89.400,00

#### **2.2.4.2 Consultoria dos Investimentos**

Composição: Análise de risco e verificação dos investimentos quanto à legislação e a Política de Investimentos e assessoramento na definição da Política de Investimentos.

Prestadores atuais dos Serviços:

- a) Análise de Risco e verificação de enquadramento – RiskOffice
- b) Assessoramento de Investimentos - Aditus

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários para 2015, foram considerados os valores previstos no contrato firmado com a RiskOffice e o contrato firmado com a Aditus para assessoramento em 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 97.200,00

#### **2.2.4.3 Consultoria Contábil**

Composição: Despesas referentes à consultoria contábil.

Prestador atual do Serviço: inexistente.

Critérios e Projeções: Em decorrência da expectativa da não necessidade de contratação de terceiros para o serviço não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

#### **2.2.4.4 Consultoria Jurídica**

Composição: Despesas referentes à assessoria e consultoria jurídica.

Prestador atual do Serviço: Reis, Tôres e Florêncio Advocacia.

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários foram considerados os valores previstos contratualmente

Valor Orçado para 2015: R\$ 128.400,00

#### **2.2.4.5 Recursos Humanos**

Composição: Despesas referentes a serviços de pagadoria, processos admissionais e fornecimento temporário de mão de obra.

Prestadores atuais dos Serviços:

- a) Pagadoria – Careli Contabilidade
- b) Processos admissionais – Êxito - Consultoria em Recursos Humanos

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores foram considerados os valores previstos contratualmente.

Valor Orçado para 2015: R\$ 12.000,00

#### **2.2.4.6 Informática**

Composição: Despesas referentes a serviços de manutenção em equipamentos de informática, manutenção e licenças de uso de sistemas corporativos, manutenção do “site” corporativo e outras despesas relacionadas a serviços de informática.

Prestadores atuais dos Serviços:

- a) Sistemas Corporativos - Trust Solutions
- b) GED (digitalização documentos) – Rede Imagem
- c) Manutenção do Site – Plus Interativa
- d) Conteúdo Planejar - Suporte
- e) Hospedagem do Banco de Dados e backup on line – Embratel
- f) Workflow – Ikhon Gestão Conhecimentos e Tecnologia Ltda
- g) Central Telefônica e GRP - Voice Technology

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários foram considerados os valores previstos contratualmente

Valor Orçado para 2015: R\$ 642.000,00

#### **2.2.4.7 Gestão/Planejamento Estratégico**

Composição: Despesas referentes a serviços de avaliação de riscos e controles internos, além de outras despesas relacionadas à Gestão/Planejamento Estratégico.

Prestadores atuais dos Serviços Contínuos: Avaliação de riscos e controles internos - RiskOffice

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários foram considerados os valores previstos contratualmente;

Valor Orçado para 2015: R\$ 56.800,00

#### **2.2.4.8 Auditoria**

Composição: Despesas referentes a serviços de auditoria.

Prestador atual do Serviço: KPMG

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários foram considerados os valores previstos contratualmente.

Valor Orçado para 2015: R\$ 77.000,00

#### **2.2.4.9 Outros Serviços de Terceiros**

Composição: Despesas referentes a serviços de terceiros, não relacionada a itens anteriores (Serviços de Limpeza e Taxi, gerenciamento e guarda de documentos e back-up, etc)

- a) Prestadores atuais dos Serviços: Limpidus, Coobras, Iron Mountain e outras

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários foram considerados os valores previstos contratualmente

Valor Orçado para 2015: R\$ 60.000,00



## **2.2.5 Despesas Gerais**

### **2.2.5.1 Material de Expediente**

Composição: Despesas referentes à aquisição de material de expediente e de limpeza.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores médios verificados de janeiro a agosto de 2014, com incremento de 6,5% (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014 e os custos com impressão de envelopes e blocos institucionais para reposição de estoque.

Valor Orçado para 2015: Manutenção: R\$ 55.000,00

### **2.2.5.2 Correio e Fretes**

Composição: Despesas referentes a remessas de correspondências e informativos aos participantes.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores médios verificados de janeiro a agosto de 2014 com incremento de 6,5% (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014.

Valor Orçado para 2015: R\$ 64.800,00

### **2.2.5.3 Comunicação com Participantes**

Composição: Despesas referentes a custos com comunicação institucional com Participantes.

Critérios e Projeções: Para dimensionamento dos valores necessários foram considerados: Diagramação e impressão de Informativo impresso de 4(quatro) páginas com periodicidade quadrimestral, diagramação do Informe SEBRAEPREV, de periodicidade mensal, diagramação do Relatório Anual.

Valor Orçado para 2015: R\$ 87.700,00

### **2.2.5.4 Equipamentos – Aquisição e Manutenção**

Composição: Despesas referentes aquisição e/ou manutenção de equipamentos.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores os valores previstos contratualmente e a média de aquisições verificadas no período de janeiro a agosto/2014.

Prestador de Serviços – Work Midia Informática Ltda

Valor Orçado para 2015: R\$ 74.400,00

## **2.2.5.5 Infra Estrutura**

### **2.2.5.5.01 Aluguel, Condomínio e IPTU**

Composição: Despesas referentes a aluguel, condomínio e IPTU da sede do SEBRAE PREVIDÊNCIA.

Critérios e Projeções: Não foram orçados valores para a rubrica, considerando que o SEBRAE PREVIDÊNCIA utiliza espaço cedido em Comodato pelo SEBRAE Nacional.

Valor Orçado para 2015: nihil

### **2.2.5.5.02 Energia Elétrica e Telefone**

Composição: Despesas referentes à energia elétrica e telefones (fixos e celulares).

Critérios e Projeções: Foram considerados: a) Telefonia Fixa e Celular: a média de consumo mensal verificada de janeiro a agosto/2014; b) acesso à internet e link dedicado: os valores contratuais firmados com a Embratel e GVT.

Valor Orçado para 2015: R\$ 96.000,00

## **2.2.5.6 Impostos – PIS/COFINS e TAFIC**

Composição: Despesas referentes PIS e COFINS e TAFIC, conforme legislação vigente.

Critérios e Projeções: Previstos os valores de PIS/COFINS incidentes sobre as receitas administrativas e de TAFIC conforme tabela Patrimônio da Entidade/Taxa previsto na legislação.

Valor Orçado para 2015: R\$ 328.000,00

## **2.2.5.7 Relacionamento Externo/Interno**

### **2.2.5.5.01 Contribuições a Associações e Entidades**

Composição: Despesas referentes contribuição mensal efetuada à ABRAPP – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores das contribuições conforme tabela ABRAPP.

Valor Orçado para 2015: R\$ 18.000,00

### **2.2.5.5.02 Livros, Jornais e Revistas**

Composição: Despesas referentes aquisição de livros e assinatura e/ou aquisição de jornais e revistas.

Critérios e Projeções: Foi orçado o valor de R\$ 3.000,00.

Valor Orçado para 2015: R\$ 3.000,00

#### **2.2.5.5.03 Apoio a Governança**

Composição: Despesas referentes a relacionamento com entidades externas, melhoria do relacionamento interno e despesas de infraestrutura das reuniões dos Conselhos.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores médios mensais verificados no período de janeiro a agosto/2014, com incremento de 6,5% (seis e meio por cento) correspondente à expectativa de variação do INPC em 2014 e acrescido R\$ 5.000,00 destinados a confraternização de final de ano.

Valor Orçado para 2015: R\$ 49.400,00

#### **2.2.6 Depreciações e Amortizações**

Composição: Despesas referentes a depreciação/amortização dos valores contabilizados no ativo permanente.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores de depreciação mensal calculados sobre o Ativo Permanente Imobilizado.

Valor Orçado para 2015: R\$ 60.000,00

#### **2.2.7 Outras Despesas**

Composição: Outras Despesas administrativas, não relacionadas a itens anteriores – Seguros, serviços de taquígrafo, serviço de mala direta eletrônica, etc.

Critérios e Projeções: Foram utilizados os valores médios mensais de janeiro a agosto/2014, acrescidos de 10%.

Valor Orçado para 2015: R\$ 132.000,00

#### **2.3 Constituições/Reversões de Contingências**

Composição: Constituição/reversão de contingências, atualizações e encargos relativos a litígios da Gestão Administrativa, cujas decisões futuras podem gerar desembolso pelo Plano.

Critérios e Projeções: Considerando a inexistência de questões judiciais relativos a Gestão Administrativa não foram orçados valores para a rubrica.

Valor Orçado para 2015: nihil

## **2.4** **Fluxo dos Investimentos**

Composição: Resultado (positivo ou negativo) dos investimentos da Gestão Administrativa.

Crítérios e Projeções: Para dimensionamento do fluxo dos investimentos foi projetado crescimento da carteira com rentabilidade mensal de 0,7207% (taxa equivalente a 9% ao ano), fluxo de recursos administrativos com base nas previsões de receitas e despesas (exceto depreciação/amortização) e taxa de administração calculada diariamente (dias úteis) sobre o montante dos recursos garantidores com taxa equivalente a 0,8% ao ano.

Valor Orçado para 2015: Resultado positivo de R\$ 136.138,00

## **2.5** **Constituição/Reversão de Fundos**

Composição: Constituição ou a reversão do fundo da Gestão Administrativa.

Crítérios e Projeções: Constituição ou Reversão do Fundo administrativo, dependendo do resultado mensal, prevista para 2014.

Valor Orçado para 2015: Constituição de R\$ 419.112,00

## **5.2. Indicadores de Gestão Administrativa**

Para o exercício de 2015, considerando os valores orçados, as metas para os Indicadores de Gestão Administrativas definidos no Anexo “b” do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa são as descritas em anexo.

## **5.3. Flexibilização na Execução Orçamentária**

Desde que mantido o volume total orçado para as Despesas da Gestão Administrativa, a Diretoria Executiva do SEBRAE PREVIDÊNCIA, durante o exercício de 2015, poderá efetuar remanejamentos entre as rubricas orçamentárias de despesas administrativas (exceto da rubrica Pessoal e Encargos).

Os remanejamentos efetuados deverão ser informados ao Conselho Fiscal do SEBRAE PREVIDÊNCIA quando da realização da 1º Reunião subsequente.

A Diretoria Executiva deverá apresentar justificativa ao Conselho Fiscal caso o volume total realizado das Despesas da Gestão Administrativa seja superior ao valor orçado em algum período do exercício.

# INDICADORES DE GESTÃO - COM BASE NOS VALORES ORÇADOS PARA MANUTENÇÃO DO PLANO SEBRAEPREV

		Simulações
<b>CUSTEIO ADMINISTRATIVO</b>		
3.02.01	Taxa de Carregamento	8,20%
3.02.02	Taxa de Administração	0,934%
3.02.03	Participação do Custeio Administrativo da Gestão Previdencial no Custeio da Gestão Administrativa	18,34%
3.02.04	Participação do Custeio Administrativo da Gestão de Investimentos no Custeio da Gestão Administrativa	73,57%
3.02.05	Participação da Taxa de Administração de Empréstimos no Custeio da Gestão Administrativa	5,41%
3.02.06	Participação das Receitas Diretas no Custeio da Gestão Administrativa	-
3.02.07	Participação do Resultado Positivo dos Investimentos no Custeio da Gestão Administrativa	2,46%
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>		
3.03.03	Participação do Total das Despesas de Gestão Administrativa sobre o Custeio da Gestão Administrativa	92,44%
<b>PESSOAL</b>		
3.04.03	Participação das Despesas com Pessoal nas Despesas Administrativas Totais	57,58%
3.04.04	Taxa de Despesas Administrativas com Pessoal	0,54%
3.04.05	Taxa de Carregamento das Despesas Administrativas com Pessoal	4,75%
<b>PARTICIPANTE E ASSISTIDO</b>		
<b>Número previsto de Participantes/assistidos ao final de 2015</b>		<b>7.700</b>
3.05.01	Custo Médio de Administração por Participante e Assistido	665,29
<b>MATURIDADE DO PLANO</b>		
3.06.01	Relação Entre Benefícios e Contribuições	14,17%
<b>FUNDO ADMINISTRATIVO</b>		
3.07.01	Fundo Administrativo em Relação ao Ativo Total	0,37%