



Relatório
Anual de

Informações

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES 2021

QUANTA PREVIDÊNCIA

Em cumprimento à Resolução nº 32 do CNPC (Conselho Nacional de Previdência Complementar), de 04/12/2019, e à Resolução nº 48 do CNPC, de 08/12/21, e ainda, alinhado à proposta de Governança Corporativa da Quanta Previdência, apresentamos aos participantes, assistidos e Instituidores o Relatório Anual de Informações relativo ao exercício social de 2021, acompanhado das Demonstrações Contábeis e dos pareceres da Consultoria Externa Independente, dos Auditores Independentes, do Conselho Fiscal e do Conselho Deliberativo.

SUMÁRIO

1	EXPEDIENTE.....	5
1.1	GOVERNANÇA CORPORATIVA	5
1.2	EQUIPE FUNCIONAL.....	6
2	ABERTURA.....	7
2.1	MISSÃO	8
2.2	VISÃO	8
2.3	VALORES	8
2.4	POLÍTICA DA QUALIDADE.....	8
3	PLANOS ADMINISTRADOS E INSTITUIDORES.....	9
3.1	ABRANGÊNCIA NACIONAL	9
3.2	PLANOS DE PREVIDÊNCIA ADMINISTRADOS	10
4	CRESCIMENTO EM 2021.....	11
4.1	EVOLUÇÃO DE PARTICIPANTES ATIVOS.....	11
4.2	EVOLUÇÃO DE PORTABILIDADES	11
4.3	RANKING NACIONAL DA PREVIDÊNCIA ASSOCIATIVA.....	12
4.4	EVOLUÇÃO DE PATRIMÔNIO	12
4.5	PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS.....	13
4.6	ATENDIMENTO.....	14
5	AÇÕES REALIZADAS PARA OS PARTICIPANTES	15
6	AÇÕES REALIZADAS PARA OS INSTITUIDORES.....	23
7	GESTÃO DE INVESTIMENTOS	26

7.1 DEMONSTRATIVO CONSOLIDADO POR SEGMENTO E ALOCAÇÃO DE RECURSOS POR PLANO	26
7.2 GESTORES	30
7.3 DESCRIÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS	31
7.4 RENTABILIDADE POR SEGMENTO DE APLICAÇÕES DOS PERFIS DE INVESTIMENTO E PLANOS DE BENEFÍCIOS	32
7.5 AVALIAÇÃO DA RENTABILIDADE COM ANÁLISE DO GESTOR.....	35
7.6 DESPESAS DE INVESTIMENTOS	36
7.7 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2021	37
8 GESTÃO CONTÁBIL	51
8.1 PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS.....	52
8.2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	65
BALANÇO PATRIMONIAL.....	66
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (DMPS)	67
DEMONSTRAÇÃO DA MANUTENÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL)	68
DEMONSTRATIVO DO ATIVO LÍQUIDO (DAL)	70
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (DPGA).....	72
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (DPT)	75
9 INDICADORES DE GESTÃO	77
10 RESULTADO TÉCNICO DOS PLANOS	79
11 MANIFESTAÇÕES	84

1 EXPEDIENTE

1.1 GOVERNANÇA CORPORATIVA

Para garantir a transparência da gestão e o cumprimento da legislação que rege a Previdência Privada no Brasil, pela Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, parte dos integrantes dos Conselhos da Quanta Previdência são eleitos entre participantes e assistidos dos Planos administrados pela Entidade (ativos há mais de dois anos) e parte dos Conselheiros são indicados como representantes de Instituidores representando-os nos órgãos de deliberação e fiscalização da Quanta da seguinte maneira:

CONSELHO DELIBERATIVO	CONSELHO FISCAL	DIRETORIA EXECUTIVA
Representantes de Instituidores	Representantes de Instituidores	Euclides Reis Quaresma Diretor Superintendente (saída 30/09/2021) Denise Maidanchen Diretora Superintendente Substituta Glauco Milhomem Balthar Diretor de Tecnologia e Operações
Remaclo Fischer Junior Unicred Florianópolis Presidente	Jamil Cherem Schneider Unicred Florianópolis Presidente	
Edwin Schossland Unicred União Vice-Presidente	Mauro Marquiotti Unicred União	
Gilberto Schwartzman Unicred Porto Alegre	Juliana Valsecchi Barboza Unicred do Estado de SP	
Celso Marques Menezes Unicred Desbravadora Sul	Representantes de Participantes/Assistidos	
Luiz Vidal Alves de Miranda Unicred Sul Catarinense	Alessandra R. Pereira Lima Unicred Porto Alegre	
Rivadávia Feijó Unicred Leste Europeu		
Deize de Zorzi Piccoli Unicred Integração RS		
Representantes de Participantes/Assistidos		
Edmir Deberaldini Unicred do Estado de SP		
Paulo Luiz Rech Unicred Região dos Vales		
Darley Antônio Grando Unicred Florianópolis		
Ernani Albuquerque Preuss Unicred Mato Grosso		

1.2 EQUIPE FUNCIONAL



A Quanta Previdência conta com profissionais de alta performance e de diferentes áreas focados na construção de futuros melhores. A equipe é composta por 67 funcionários e 2 jovens aprendizes que participam das gerências de desenvolvimento, investimentos, relacionamento, tecnologia, seguridade, administrativo-financeira e dos staffs de riscos, *compliance* e qualidade, gestão de pessoas e secretaria além de duas *squads*: a *squad* MED (Marketing Experiência e Dados) e a *squad* de Canais.

2 ABERTURA

Fundada em 2004, a Quanta atua na previdência complementar fechada, sem fins lucrativos, com um modelo sólido de gestão e governança, transparente e justo.

Os benefícios proporcionados aos Participantes e assistidos são consequência da melhor política de investimento e do esforço individual do participante em contribuir ao longo dos anos e constituir saldo previdenciário compatível com suas necessidades no presente e para o futuro. Com isso, o sucesso do planejamento financeiro torna-se muito mais possível, rentabilizando os recursos de maneira segura, mantendo o poder de compra e a capacidade financeira de cada participante.

SOBRE A QUANTA

A Quanta é uma Entidade Fechada de Previdência Privada e nasceu dentro da corrente do associativismo presente no cooperativismo de crédito, junto ao Sistema Unicred, depois expandiu-se para outros sistemas, como Ailos e Banrigoop, sempre sem fins lucrativos. Tem a missão de promover aos cooperados e seus familiares um planejamento financeiro completo e de longo prazo.

Com o despertar de cada vez mais pessoas para a importância de investir em previdência, a Entidade atua em todas as faixas etárias e oferece atendimento aos perfis das novas gerações, com serviços ainda mais seguros.

A Quanta está presente em mais de 500 unidades de atendimento em todo país, oferecendo para cooperativas, associações e empresas os Planos de Previdência: **Precaver, Prevcoop e Precaver Corporativo.**

2.1 MISSÃO

Proteger o presente e cooperar com a construção de futuros seguros.

2.2 VISÃO

Ser reconhecida, por nossa competência e eficácia, como a melhor administradora de Planos Instituídos de Previdência Complementar do País.

2.3 VALORES

Os valores que balizam as ações da Entidade e traduzem a essência nas entregas realizadas são:

- Segurança
- Confiança
- Ética
- Excelência
- Profissionalismo
- Cooperação
- Educação
- Inovação

2.4 POLÍTICA DA QUALIDADE

A Quanta Previdência está comprometida com seu Sistema de Gestão da Qualidade através das seguintes diretrizes:

- Impulsionar a educação e cultura previdenciária.
- Zelar pela transparência e segurança das operações.
- Promover a confiança e satisfação de seus participantes e Instituidores.
- Desenvolver e profissionalizar continuamente seus funcionários.
- Promover a inovação e melhoria contínua dos Planos, processos e serviços.
- Assegurar a sustentabilidade do negócio.

3 PLANOS ADMINISTRADOS E INSTITUIDORES

3.1 ABRANGÊNCIA NACIONAL

SUL
 SUDESTE
 CENTRO-OESTE
 NORDESTE



3.2 PLANOS DE PREVIDÊNCIA ADMINISTRADOS

A Quanta fechou o ano de 2021 administrando três Planos Instituídos:

PLANO	CNPB	INSTITUIDOR	MODALIDADE	QUADRO SOCIAL		
				PARTICIPANTES	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
Precaver	2004.0027-11	Unicred	Contribuição Definida	78.486	532	521
Prevcoop	2016.0019-92	Banricoop		420	0	0
		Ailos		57.793	36	34
Precaver Corporativo	2018.0001-11	Unicred Brasil		186	0	0
QUANTA (PARTICIPANTES VINCULADOS)				4.448		
TOTAL				136.885	568	555

3.2.1 Alteração Regulamentar e Estatutário

Detalhado a seguir os trâmites legais aprovados em 2021 via Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC :

PROCESSO	DATA DE VIGÊNCIA
Alteração Regulamento Plano Precaver: As principais alterações se referem: - Alteração das nomenclaturas “aportes” para “contribuições extras”, a expressão “inadimplente” para “contribuições não pagas” e “aposentadoria programada” para “renda complementar; bem como, ajustado que será considerado participante com contribuições não pagas aquele que deixar de recolher por 6 (seis) meses antes era de 24 (vinte e quatro) meses. - O valor mínimo da contribuição básica passará de R\$ 50,00 (cinquenta reais) para R\$ 30 (trinta reais); - O participante, após cessação do vínculo junto ao instituidor, resgate em até 60 (sessenta) dias passará para resgate em até 30 dias. - O benefício mínimo mensal de referência de R\$ 500,00 (quinhentos reais) passará para R\$ 400,00 (quatrocentos reais). - Alteração do artigo 40, dando a prerrogativa aos participantes para o recebimento ou não do abono anual (13º benefício); - Após a concessão do benefício, o participante poderá a qualquer tempo suspender sua renda complementar, entre outras alterações.	Aprovado via Portaria nº 527 de 06 agosto de 2021.
Alteração Estatuto Quanta: - Ajustes ampliação da Representatividade no Conselho Deliberativo (09 membros para 13 membros); - Ajustes nas competências do Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva.	Aprovado via Portaria nº 760 de 17 novembro de 2021.

Os documentos poderão ser consultados na íntegra por meio dos seguintes links:

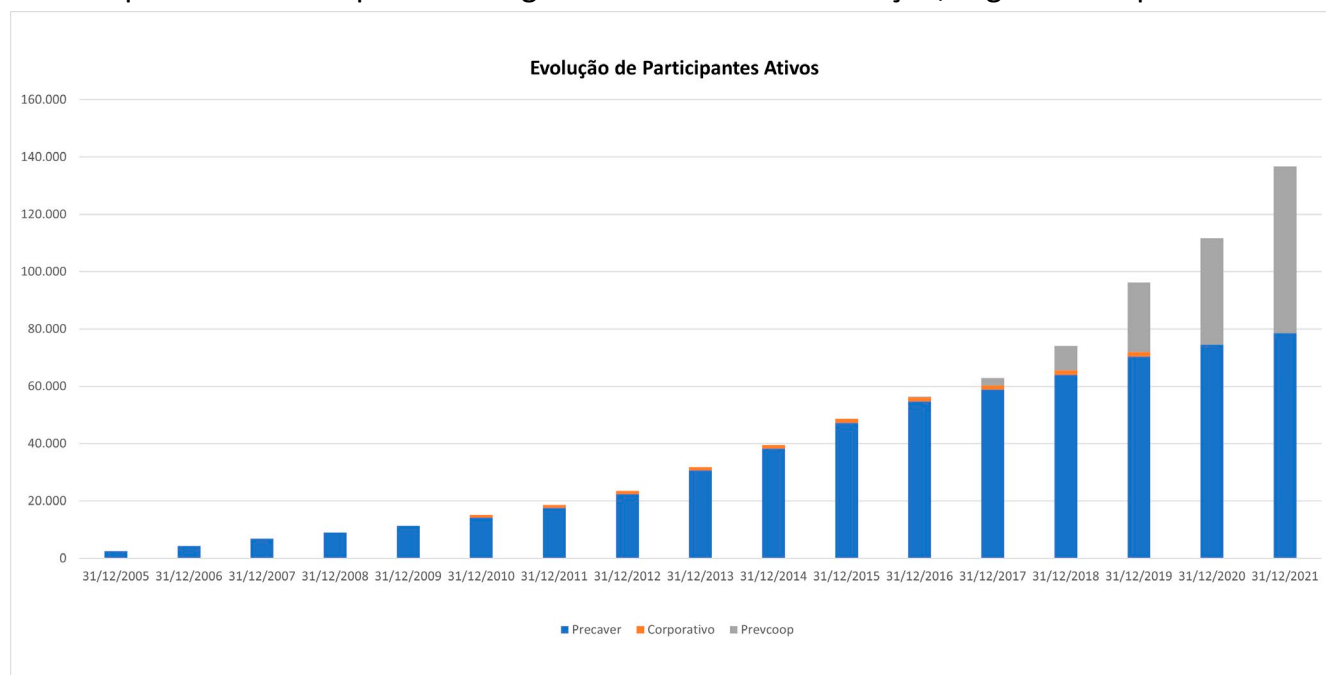
<https://blog.quantaprevidencia.com.br/alteracao-do-regulamento-plano-precaver-09-2021/>

<https://blog.quantaprevidencia.com.br/reforma-estatutaria-quanta-previdencia-cooperativa/>

4 CRESCIMENTO EM 2021

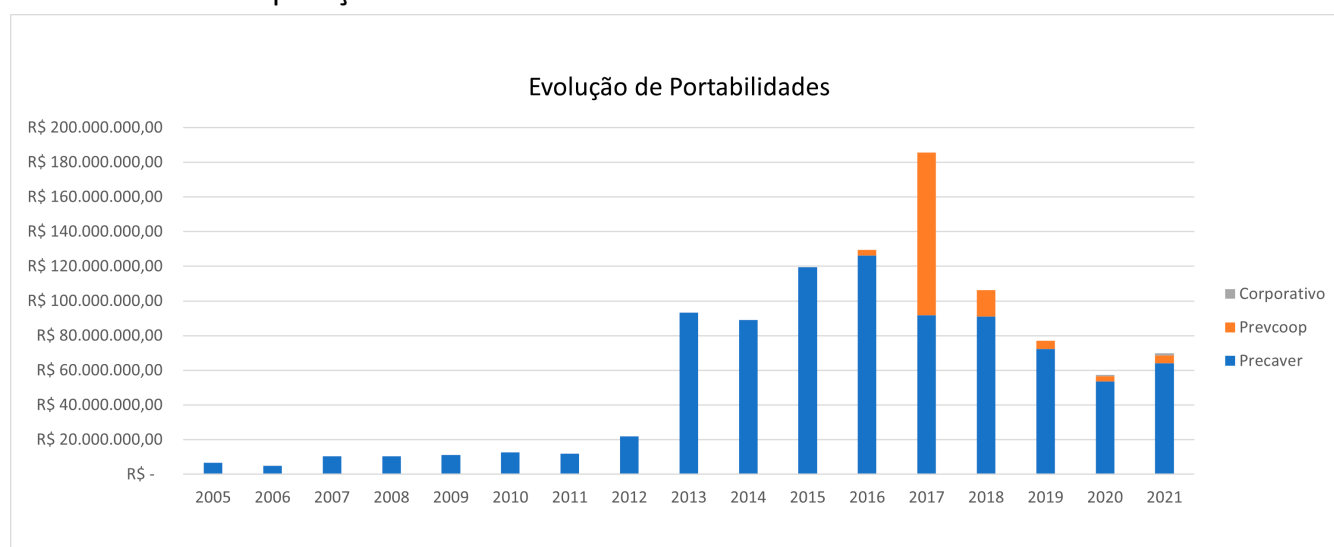
4.1 EVOLUÇÃO DE PARTICIPANTES ATIVOS

A Quanta encerrou o ano de 2021 com 136.698 participantes ativos dos Planos Precaver, Prevcoop e Precaver Corporativo. O gráfico demonstra a evolução, segmentada por Plano.



4.2 EVOLUÇÃO DE PORTABILIDADES

A quantidade de processos de portabilidade e o volume arrecadado demonstram a confiança dos participantes nos Planos da Quanta. Em 2020 a Entidade encerrou o ano com R\$ 1 bilhão desde o início da operação.



4.3 RANKING NACIONAL DA PREVIDÊNCIA ASSOCIATIVA

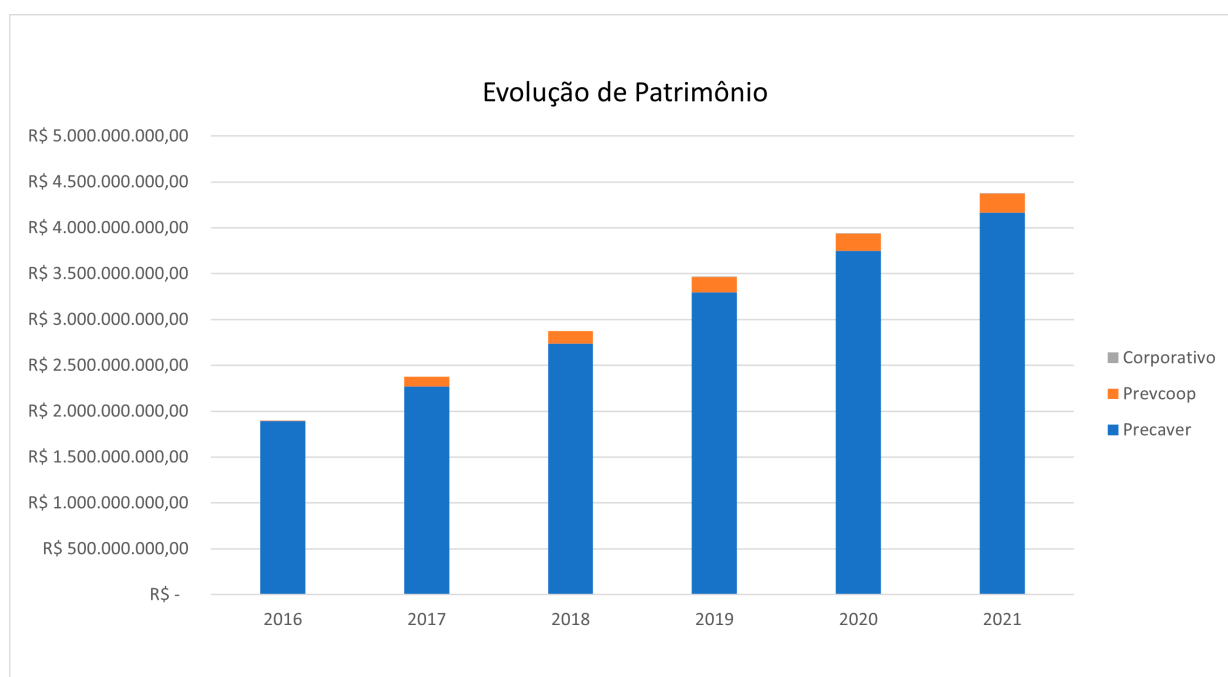
O Precaver e o Prevcoop estão no ranking nacional dos maiores Planos Instituídos do País, realizado pela ABRAPP (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar):

PLANOS INSTITUÍDOS			
POSIÇÃO NO RANKING	NOME DO PLANO	EFPC	INVESTIMENTOS (R\$ MIL)
1	PLANO PRECAVER	QUANTA PREVIDÊNCIA	4.055.265
12	PLANO PREVCOOP	QUANTA PREVIDÊNCIA	202.055

Fonte: ABRAPP

4.4 EVOLUÇÃO DE PATRIMÔNIO

Em 2021, o patrimônio da Quanta ultrapassou R\$ 4,370 bilhões



4.5 PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS

Com a tendência da longevidade é importante planejar o futuro, principalmente em uma aposentadoria prospera e feliz, por isso um planejamento financeiro voltado para complementação de renda nesta fase tão importante da vida, é um excelente começo para garantir que as decisões do presente resultem em futuros tranquilos.

Neste cenário, os planos contribuem com planejamentos financeiros e previdenciários que trazem a proteção do presente, mas sem perder de vista a construção de um futuro seguro.

O propósito da Quanta Previdência é proteger o presente e cooperar com futuros seguros e a concessão de benefícios é a entrega do planejamento financeiro e previdenciário aos nossos participantes e suas famílias.

Desde o início dos Planos da Quanta, foram concedidos **2.157** benefícios, sendo **1.760** para o Precaver e **397** para o Prevcoop.

Na sequência apresentamos os números de participante que se tornaram assistidos através dos Planos administrados pela Quanta. Podem ser considerados como assistidos os Participantes ou seus beneficiários que passam a receber a aposentadoria programada, por invalidez total e permanente ou por morte.

PLANO	PENSÃO POR MORTE	RENDA PROGRAMADA	INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE
Precaver	91	179	4
Prevcoop	44	36	3
Cooprev	0	0	0
357 benefícios concedidos em 2021: R\$ 44.486.599,81			
Montante repassado pela Seguradora em Capital Segurado: R\$ 18.150.361,01			

4.6 ATENDIMENTO

A Entidade está em constante busca pelo aprimoramento dos canais de relacionamento e dispõe de uma equipe especializada voltada para um **atendimento humanizado e de excelência**.

Os participantes podem entrar em contato pelos diversos canais disponíveis: e-mail, telefone, autoatendimento URA, *chatbot* (PRI), *chat on-line*, aplicativo Quanta Mobile, atendimento presencial ou pelos sites dos Planos e da Quanta. Já os Instituidores contam com telefone, *chatbot* e sistema interno de abertura de chamado.

No ano de 2021 foram registrados **221.785** atendimentos gerais, uma média de 19 mil atendimentos ao mês. Deste total, 30% (59 mil) foram atendimento humanizados, envolvendo os consultores de previdência da Quanta e 70% (162 mil) pelos canais de autoatendimento da Entidade. Com uma **avaliação média de atendimento de 4,56 (de 0 a 5)**. As avaliações de atendimento e assuntos desses acionamentos dos clientes são métricas de gestão importante para a Quanta e são objeto de trabalho e análise do **Comitê Mensal do Cliente no Centro**. Neste fórum liderado pela Área de Relacionamento com o participante, são convidados representantes de todas as áreas da Entidade para debater e deliberar alternativas para melhorar a experiência do participante.

A Quanta se orgulha de, através de sua Central de Relacionamento, oferecer diferentes canais de atendimento ao participante. Oferecemos opções humanizados, digitais e analógicas de atendimento e, desta forma, estarmos presentes e acessíveis em todos os pontos geográficos que estejam nossos participantes.

5 AÇÕES REALIZADAS PARA OS PARTICIPANTES

CAMPANHA E AÇÕES DE DIVULGAÇÃO DA NOVA TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

Em 2021 a Quanta reduziu a taxa de administração dos seus planos de 0,5% a.a. para 0,25% a.a. Essa mudança causa grande impacto positivo para o futuro dos nossos Participantes. Para divulgar essa nova taxa para Participantes e também para cooperados foi divulgada campanha em diversos canais, com vídeo, *landing page*, banner nos sites e aplicativos, posts nas redes sociais, e-mail marketing entre outros.



CONSULTORIA PREVIDENCIÁRIA

Seja bem-vindo

Após a adesão ao Plano, os participantes entram em uma jornada acompanhada de perto pelos consultores da Quanta. Nosso objetivo é que o participante tenha sucesso no objetivo que ele traçou ao aderir ao Plano.

Para isso, recebem um e-mail de boas-vindas com orientações gerais, incluindo as formas de acompanhamento da previdência pelos canais de autoatendimento. Além da comunicação

eletrônica, a Central de Relacionamento realiza **contato telefônico com uma 100% dos participantes que ingressaram ao Plano** para dar boas-vindas, coletar informações para compreender quais informações ele deseja receber durante a jornada, com qual periodicidade e qual o canal preferido de comunicação.

Não esqueça do seu sonho futuro.

A partir da adesão alguns acontecimentos podem impactar diretamente a vida financeira, como alterações na família, no trabalho, no padrão de vida, o cenário econômico, rentabilidade dos investimentos, entre outras variáveis. Por isso é muito importante acompanhar periodicamente o Plano de Previdência durante toda a jornada, para que contribuições mensais e proteções imediatas atendam de forma atualizada às necessidades do participante e sua família.

Atuar para minimizar esse risco é uma responsabilidade conjunta que envolve além da Entidade, os Instituidores e os participantes. Esse é o motivo das ações de sensibilização junto ao participante, despertando o olhar para o seu planejamento financeiro e para o acompanhamento periódico do Plano, com a revisão das suas contribuições mensais e consequente adequação da renda futura às suas expectativas.

Em 2021 foram realizadas **21.704** revisões de Planos de Previdência, para isso, de forma personalizada, os consultores da Quanta executam várias ações de sensibilização e conscientização financeira com os participantes e cooperativas.

Novos tempos

A entrada em benefício é o que a Quanta chama de novos tempos, o momento financeiramente planejado e esse é o principal propósito da Entidade. Nesse momento tão importante é realizada uma consultoria personalizada com o objetivo de mostrar ao participante ou beneficiário simulações com as opções de renda que mais se adequam à sua realidade, esclarecendo dúvidas com relação à retenção de Imposto de Renda e repasse de

informações regulamentares e legais. Em 2021, foram realizadas **435** consultorias de benefício com participantes e beneficiários. Todas as consultorias são avaliadas, como forma de entendermos se o participante alcançou o alvo planejado. Em 2021 a avaliação média foi de 4,8 (avaliação de 0 a 5), nos sinalizando que estamos na direção correta para o Sucesso do Cliente.

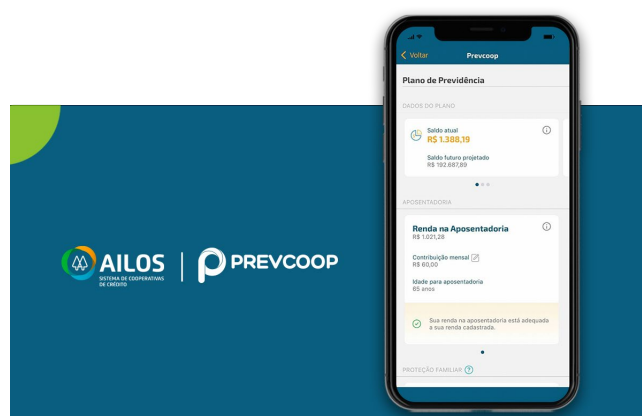
PALESTRAS

As palestras são voltadas aos cooperados, não cooperados e participantes dos Planos da Quanta para estimular a adesão e manutenção da previdência. Em 2021, foram realizadas **30** palestras com a participação de **2.090** pessoas.

CONTRATAÇÃO DIGITAL DO PREVCOOP PELO APLICATIVO DA AILOS

Os cooperados Ailos passaram a ter opção de contratar o Plano de Previdência também pelo aplicativo de celular. Oferecer o Prevcoop pelo App Ailos representou uma conquista muito importante na transformação digital vivida nos últimos dois anos pela Quanta, na busca do

aperfeiçoamento do relacionamento com os participantes. Especialista em proteger o presente e planejar o futuro das pessoas, a Entidade deu mais um passo definitivo para o seu amanhã, com inovação e tecnologia com os participantes do Prevcoop. As auto adesões representaram 10% do total de planos novos em 2021.



CAMPANHA DE PROTEÇÃO FAMILIAR



Com objetivo de ampliar a proteção familiar junto aos participantes dos Planos Precaver e Prevcoop foram desenvolvidas ações de comunicação ressaltando a importância das coberturas de morte e invalidez total e permanente, bem como, seus diferenciais e benefícios. As ações contemplaram também as equipes comerciais dos instituidores através de capacitação para ampliar o conhecimento e a argumentação para consultorias de qualidade,

além de campanhas de endomarketing e comercial. No ano de 2021, através dessas ações protegemos mais de 22 mil famílias e que contrataram R\$ 8.6 Bi de capital segurado.

CADERNO LONGEVIDADE

Uma das maiores transformações do mundo do Século XXI está acontecendo ao nosso lado, em nossas casas, dentro de cada um. O nome dela é LONGEVIDADE.



E para tratar desse importante tema a Quanta lançou o “Caderno Longevidade – Vida Longa, Vida Boa!”, um encarte de 5 páginas a cada edição, que é publicado a cada dois meses na Revista MundoCoop. Esta Ação visa provocar a reflexão, distribuir o conhecimento e colaborar nas mudanças necessárias para a nova e instigante realidade que vivemos, gerada pela longevidade. Tão desafiador quanto experimentar o aumento da expectativa de vida é protagonizar o debate sobre o assunto, que certamente fará parte cada vez mais do cotidiano de brasileiros de todas as idades.

NOVAS FUNCIONALIDADES NO APLICATIVO QUANTA MOBILE

Para que o participante acompanhe ainda mais de perto a evolução do seu Plano de Previdência e fique mais próximo dos seus projetos de vida, foram lançadas novas versões



com novas funcionalidades do aplicativo Quanta Mobile, que coloca na palma da mão todas as informações importantes, de forma rápida e intuitiva. O aplicativo está disponível para participantes dos Planos Precaver, Prevcoop e Precaver Corporativo.

NOVAS FUNCIONALIDADES NO APLICATIVO QUANTA MOBILE

Nova aba de investimentos;	Cancelamento de contribuições em aberto;
Contratação de Coberturas de Risco;	Novo menu Recibo de Benefício para aposentados;
Nova experiência na Revisão de Plano Guiada;	Novo menu Extratos;
Novo Chat e Formulário para contato;	Novo menu Pagar menos Imposto de Renda (incentivo fiscal);
Atualização Cadastral;	Novo menu Composição da Carteira;
Alteração da Forma de Recebimento para Aposentados;	Melhorias nas dicas da PRI;
Novo menu Dados Cadastrais;	Atualização no Simulador de Perfil de Investidor;
Incluída Pesquisa de Sentimento em mais funcionalidades;	Atualizações na Adequação de Perfil de Investimento;
Alterações de nomenclaturas de menus;	Novo menu para Simular Resgate;
Alteração da nomenclatura de Migrar Perfil de Investimento para Adequar Perfil de Investimento;	Novo menu Contribuição Extra;
Nova seção "Fique de Olho" na tela inicial;	Ajustes e melhorias em todo o app.
Nova aba "Informações";	



CAMPANHA DE INFORME DE RENDIMENTOS

De acordo com a legislação, a Quanta disponibiliza anualmente os Informes de Rendimentos. Em 2021 foram disponibilizados os Informes de Rendimentos referentes ao ano de 2020. Atendendo ao prazo legal, a Entidade disponibilizou a partir do dia 28/02/2021 os informes de todos os participantes, aposentados e beneficiários por diversos canais, oferecendo também a facilidade de baixar o Informe pelo app do Plano.

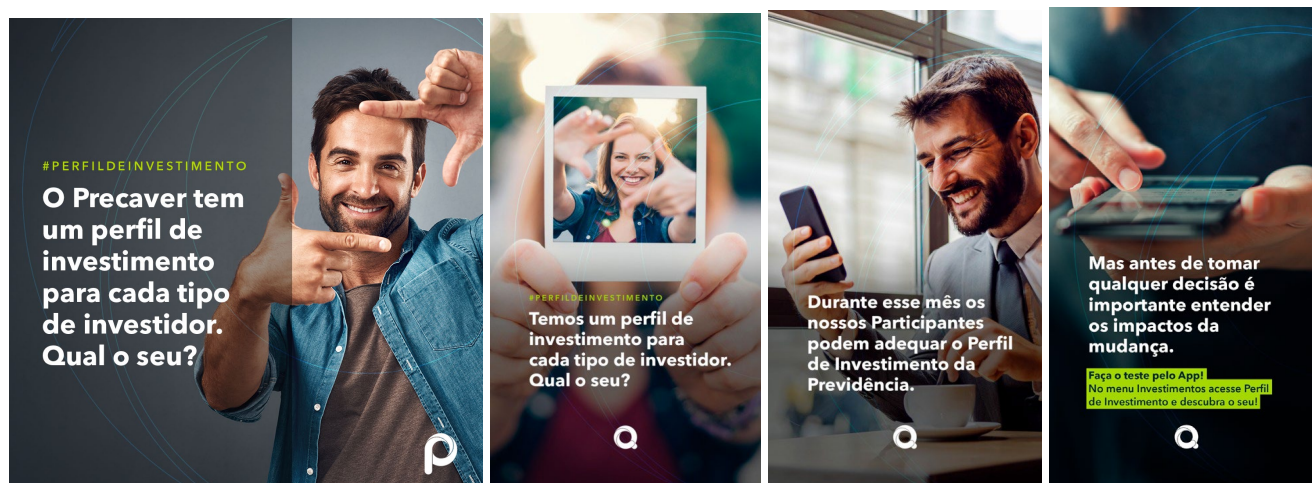
CAMPANHA DE APORTES

Quando os participantes fazem um Plano de Previdência da Cooperativa, mostram que sabem a importância de se preparar para o amanhã com um dos melhores e mais completos planejamentos de previdência privada do mercado. Só que se planejar para o futuro exige constante acompanhamento do Plano, para poder realizar os projetos desejados. Por isso, a Quanta divulga campanha para mostrar que fazer aportes na previdência traz muitas vantagens ao participante, que incrementa seu planejamento para o futuro e ainda aproveita o benefício fiscal, deduzindo até 12% da renda bruta anual no Imposto de Renda, pelo modelo completo.



CAMPANHA DE MIGRAÇÃO DE PERFIL

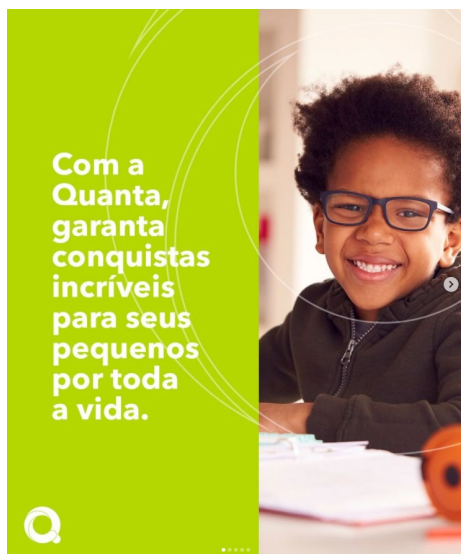
Nos meses de fevereiro, junho e outubro os participantes do Plano Precaver e Prevcoop têm a possibilidade de mudar seus perfis de investimento. As circunstâncias e a idade mudam, a economia se modifica, os planos se alteram, por isso o Precaver e o Prevcoop oferecem opções para quem está se preparando para um futuro melhor, segundo suas necessidades e projetos. A campanha produzida divulgou os três perfis disponíveis: Renda Fixa, Perfil Quanta e Renda Variável. E os participantes contaram com a facilidade de fazer a alteração de perfil pelo aplicativo Quanta Mobile, sem necessidade de envio de documentos.



CAMPANHA PARA DOWNLOAD DOS APLICATIVOS

Com o objetivo de aumentar o número de participantes que utilizam o aplicativo da Previdência foi criada campanha para downloads do aplicativo. Entre os materiais criados estão Landing Page, E-mail marketing, posts em Redes Sociais e vídeos no Youtube.



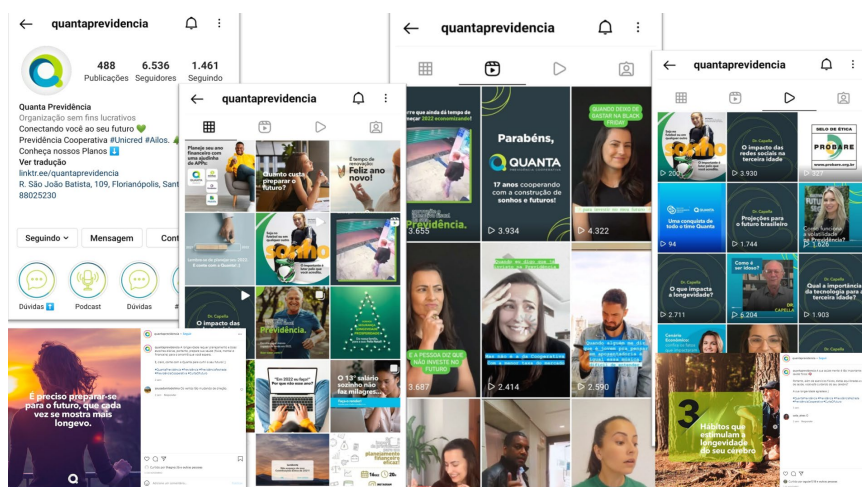


CAMPANHA PREVIDÊNCIA JUNIOR

Outubro é o mês das crianças. A Quanta aproveitou a data para tratar desse tema tão importante: previdência para crianças. Planejar o futuro dos pequenos é muito importante, e quanto mais cedo esse planejamento for iniciado, melhor. Nas peças da campanha foram divulgados cálculos mostrando o quanto investir para alcançar resultados que são comuns quando se pensa no futuro dos filhos, como valores de intercâmbio ou de uma graduação.

REDES SOCIAIS

Em 2021 a Quanta continuou ampliando sua presença nas Redes Sociais. Presente no Instagram, Facebook e LinkedIn publicamos centenas de postagens entre imagens, textos e vídeos fomentando a educação financeira e previdenciária para todos.



Alcançamos mais de 5 milhões de pessoas com nossos conteúdos no ano de 2021.



VÍDEOS PRODUZIDOS

Em 2021 foram publicados 130 novos vídeos nas páginas oficiais da Quanta no Youtube, Facebook, LinkedIn e Instagram, alcançando milhares de visualizações.

6 AÇÕES REALIZADAS PARA OS INSTITUIDORES

A Quanta Previdência promove educação financeira e previdenciária aos participantes, cooperados, associados, dirigentes e funcionários das cooperativas. Nesse sentido, o desenvolvimento e a capacitação das cooperativas são fundamentais para estarem preparadas para estimularem o planejamento do futuro dos seus cooperados. Atuar no desenvolvimento da cultura financeira e previdenciária por meio da educação é compromisso da Quanta Previdência.

AÇÃO DE PREVIDÊNCIA

As Ações de Previdência são realizadas pelos gerentes de previdência da Quanta junto aos Instituidores. São ações comerciais em que a Quanta atua presencialmente e online, fomentando o crescimento da operação de previdência por meio de reuniões, consultorias à cooperados, palestras, *lives* e treinamentos para aprimorar o conhecimento dos colaboradores sobre educação previdenciária. Assim, as cooperativas se preparam para atender aos cooperados, oferecendo soluções adequadas às suas necessidades.

RESULTADOS

AÇÕES DE PREVIDÊNCIA	207
VISITAS	198
REUNIÕES	122
FUNCIONÁRIOS CAPACITADOS	3788
HORAS DE TREINAMENTO	338 horas
PALESTRAS	30

TREINAMENTO ESPECIALISTA EM PREVIDÊNCIA – TEP

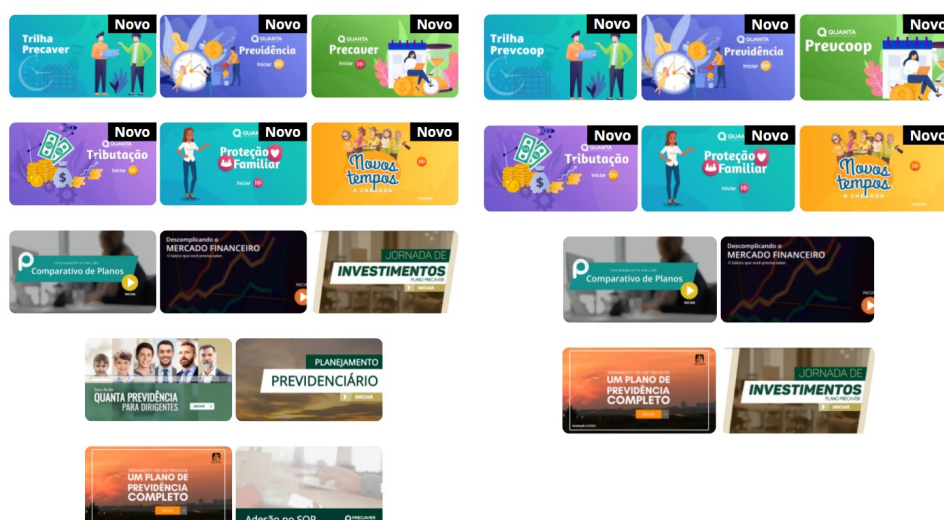
O Treinamento de Especialista em Previdência não pôde ser realizado em 2021 por questões de segurança relacionadas à pandemia da Covid-19.

TREINAMENTOS ON-LINE

Com a capacitação on-line, o material didático pode ter diversos formatos, não há necessidade de gastos com estrutura física, deslocamento e hospedagem de instrutores e alunos. O processo de aprendizagem acontece por meio de plataformas de ensino, otimizando recursos e aumentando as possibilidades.

Em 2021 lançamos duas novas trilhas de aprendizagem: Precaver e Prevcoop, ambas com duração de 1:45 horas e com os módulos: Previdência, Plano Precaver/Prevcoop, Tributação, Proteção familiar e Novos tempos. Construímos uma nova identidade visual para todos os módulos, simplificamos o conteúdo e modificamos a abordagem. O desafio deste projeto foi trazer o conhecimento técnico de uma forma leve e de fácil consumo. Utilizamos estratégias situacionais diferentes em cada um dos cursos como *storytelling*, estudos de caso, tomadas de decisão e recursos de vídeo e locução, distribuídos ao longo da capacitação, aproximando o aprendiz dos conteúdos. Ao longo do ano registramos 2.438 certificações e mais de 5 mil horas de capacitação.

CURSOS PRECAVER E PREVCOOP



TREINAMENTOS COMERCIAIS

Os treinamentos são conduzidos pela equipe comercial e têm o objetivo de capacitar os funcionários dos Instituidores para fomento e consultoria dos Planos de Previdência administrados pela Quanta. Em 2021 foram realizados 154 treinamentos que capacitaram 3.788 funcionários, contabilizando mais de 400 horas de aprendizagem.

PRECAVER	PREVCOOP
81 treinamentos	73 treinamentos
2.737 participantes	1.051 participantes
311 horas de capacitação	112 horas de capacitação
97,2% de satisfação	95,8% de satisfação



Ação de Previdência com rodada de treinamentos na Viacredi Alto Vale realizada pela gerente Nicole Gasperin, com a participação total de 43 pessoas.



Rodada de treinamentos para equipe comercial e assessores da Unicred União, realizado pela gerente Kaciane Falcão com a participação total de 35 colaboradores.

7 GESTÃO DE INVESTIMENTOS

7.1 DEMONSTRATIVO CONSOLIDADO POR SEGMENTO E ALOCAÇÃO DE RECURSOS POR PLANO

O patrimônio total administrado pela Quanta Previdência, com fechamento em 31/12/2021, ultrapassou R\$ 4,4 bilhões, o que representou crescimento de 11% em relação ao fechamento de 2020. Esse significativo crescimento, apesar do período de instabilidade econômica, representa a credibilidade dos Planos administrados pela Entidade. Esse é o resultado de uma gestão de investimentos de alta qualidade e elevados padrões de controle.

CONSOLIDADO DA ENTIDADE				
Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 31/12/2021 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites
				Res. 4.661 (%)
Renda Fixa	3.587.230.141,03	81,39%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	2.095.746.322,72	47,55%	100%	100%
CDBs	26.004.002,74	0,59%	80%	80%
Letra Financeira	206.709.784,51	4,69%	80%	80%
Debêntures	1.126.546.288,30	25,56%	80%	80%
DPGE	21.155.798,84	0,48%	80%	80%
FIDC	111.067.943,92	2,52%	5%	5%
Outros ativos de renda fixa	-	0,00%	10%	20%
Renda Variável	522.724.529,70	11,86%	50%	70%
Ações	522.724.529,70	11,86%	50%	70%
Investimentos no Exterior	169.246.390,73	3,84%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	169.246.390,73	3,84%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	110.186.452,30	2,50%	10%	20%
CRI	58.619.192,62	1,33%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	51.567.259,68	1,17%	10%	20%
Investimentos Estruturados	18.070.578,18	0,41%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	3.085.220,66	0,07%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	14.985.357,51	0,34%	10%	15%
TOTAL DE RECURSOS	4.407.458.091,94	100,00%	-	-

PLANO PRECAVER				
Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 31/12/2021 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimento s (%)	Limites
				Res. 4.661 (%)
Renda Fixa	3.415.532.605,08	81,75%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	1.969.937.153,88	47,15%	100%	100%
CDBs	25.068.129,21	0,60%	80%	80%
Letra Financeira	200.545.033,69	4,80%	80%	80%
Debêntures	1.091.717.027,16	26,13%	80%	80%
DPGE	20.472.305,52	0,49%	80%	80%
FIDC	107.792.955,61	2,58%	5%	5%
Outros ativos de renda fixa	-	0,00%	10%	20%
Renda Variável	486.321.706,70	11,64%	50%	70%
Ações	486.321.706,70	11,64%	50%	70%
Investimentos no Exterior	153.751.192,50	3,68%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	153.751.192,50	3,68%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	105.703.944,84	2,53%	10%	20%
CRI	56.403.290,73	1,35%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	49.300.654,12	1,18%	10%	20%
Investimentos Estruturados	16.712.086,14	0,40%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	2.924.615,07	0,07%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	13.787.471,07	0,33%	10%	15%
TOTAL DE RECURSOS	4.178.021.535,26	100,00%	-	-

PLANO PREVCOOP				
Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 31/12/2019 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimento s (%)	Limites
				Res. 4.661 (%)
Renda Fixa	150.327.152,88	72,15%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	105.176.918,61	50,48%	100%	100%
CDBs	708.402,38	0,34%	80%	80%
Letra Financeira	5.792.231,25	2,78%	80%	80%
Debêntures	34.545.033,89	16,58%	80%	80%
DPGE	583.390,20	0,28%	80%	80%
FIDC	3.521.176,55	1,69%	5%	5%
Outros ativos de renda fixa	-	0,00%	10%	20%
Renda Variável	37.045.277,59	17,78%	50%	70%
Ações	37.045.277,59	17,78%	50%	70%
Investimentos no Exterior	15.459.840,25	7,42%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	15.459.840,25	7,42%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	4.083.731,39	1,96%	10%	20%
CRI	1.979.359,60	0,95%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	2.104.371,79	1,01%	10%	20%
Investimentos Estruturados	1.437.640,13	0,69%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	291.695,10	0,14%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	1.145.945,03	0,55%	10%	15%
TOTAL DE RECURSOS	208.353.642,25	100,00%	-	-

PLANO CORPORATIVO				
Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 31/12/2019 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites
				Res. 4.661 (%)
Renda Fixa	326.503,62	96,26%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	158.435,32	46,71%	100%	100%
CDBs	3.018,78	0,89%	80%	80%
Letra Financeira	23.946,76	7,06%	80%	80%
Debêntures	126.381,93	37,26%	80%	80%
DPGE	2.442,16	0,72%	80%	80%
FIDC	12.278,65	3,62%	5%	5%
Outros ativos de renda fixa	-	0,00%	10%	20%
Renda Variável	-	0,00%	50%	70%
Ações	-	0,00%	50%	70%
Investimentos no Exterior	-	0,00%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	-	0,00%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	12.685,68	3,74%	10%	20%
CRI	6.275,00	1,85%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	6.410,68	1,89%	10%	20%
Investimentos Estruturados	-	0,00%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	-	0,00%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	-	0,00%	10%	15%
TOTAL DE RECURSOS	339.189,30	100,00%	-	-

PGA				
Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 31/12/2019 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites Resolução 4.661 (%)
Renda Fixa	20.743.725,13	100,00%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	8.961.289,26	43,20%	100%	100%
Fundos de Investimento Referenciado DI	11.782.435,87	56,80%	100%	100%
TOTAL DE RECURSOS	20.743.725,13	100,00%	-	-

7.2 GESTORES

Conforme disposto na Lei Complementar nº 109, a gestão dos recursos da Entidade deve ser terceirizada. Atualmente, a Quanta Previdência possui sete gestores de carteira: Somma Investimentos, Mongeral Aegon Investimentos, Quantitas Investimentos, Capitânia Investimentos, Claritas Investimentos, Bahia Asset e Franklin Templeton. A seguir é possível verificar a distribuição dos recursos da Entidade por gestor:

GESTOR	VALOR APLICADO	% APLICAÇÃO
Somma Investimentos	R\$ 1.113.925.646,55	26,35%
Mongeral Aegon Investimentos	R\$ 34.653.281,21	0,82%
Quantitas Investimentos	R\$ 1.214.715.279,26	28,74%
Capitânia Investimentos	R\$ 885.334.132,25	20,95%
Claritas Investimentos	R\$ 271.004.428,65	6,41%
Bahia Asset Management	R\$ 190.877.693,24	4,52%
Somma Investimentos	R\$ 516.357.108,02	12,22%
Franklin Templeton	R\$ 169.091.453,06	4,00%
TOTAL DE RECURSOS SOB GESTÃO TERCEIRIZADA	R\$ 4.226.867.569	100%

7.3 DESCRIÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS

Os perfis de investimento são opções dadas aos participantes do Plano Precaver e Prevcoop para que ao longo da fase de contribuição, seu saldo seja investido de acordo com os níveis de rentabilidade e risco adequados ao seu objetivo e prazo de investimentos.

Os perfis de investimentos são modalidades de investimentos que visam oferecer alternativas com diferentes níveis de volatilidade e expectativa de retorno aos participantes dos Planos.

Perfil Renda Fixa

O Perfil Renda Fixa é aconselhado para participantes com perfil de investidor conservador, que buscam investimentos de baixíssima oscilação e risco de perda, priorizando a preservação e a segurança do patrimônio, mesmo que tenham que abrir mão de uma maior rentabilidade. As aplicações são feitas somente em títulos públicos e privados.

Perfil Quanta

O Perfil Quanta busca o equilíbrio entre retorno e nível moderado de risco em seus investimentos. Quem tem o perfil moderado está preparado a aceitar um certo nível de risco em seus investimentos buscando um pouco mais de retorno, sem abrir mão da segurança. Esse perfil possui uma carteira bem diversificada com aplicação relevante em multimercados, nos mercados de ações e investimentos no exterior.

Perfil Renda Variável

O Perfil Renda Variável é indicado para participantes com perfil arrojado e que estão dispostos a correr mais risco em busca de maior rentabilidade, entendendo que as perdas de curto prazo são momentâneas e necessárias para conseguir maiores resultados no longo prazo. Esse perfil possui uma posição bem relevante nos mercados de ações, em multimercados e investimentos no exterior.

7.4 RENTABILIDADE POR SEGMENTO DE APLICAÇÕES DOS PERFIS DE INVESTIMENTO E PLANOS DE BENEFÍCIOS

A rentabilidade dos perfis de investimento e Planos de Benefícios é proveniente da aplicação dos recursos no mercado financeiro. Os recursos podem ser aplicados em diversos segmentos, como renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, imobiliário e investimentos no exterior, sempre respeitando os limites definidos na Política de Investimentos de cada Perfil. A seguir, é apresentada a rentabilidade dos Planos/Perfis administrados pela Entidade, bem como o índice de referência e a rentabilidade de cada segmento:

PRECAVER PERFIL RENDA FIXA								
Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2017	9,85%	9,11%	7,02%	10,34%	-	-	-	-
2018	7,83%	7,30%	7,86%	7,70%	-	-	-	25,69%
2019	7,01%	6,48%	5,97%	7,18%	-	-	-	5,01%
2020	4,36%	3,85%	3,05%	4,93%	-	-	-	-1,82%
2021	9,13%	8,81%	5,69%	9,46%	-	-	-	8,47%

PRECAVER PERFIL QUANTA								
Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2017	10,79%	10,03%	7,02%	10,34%	23,53%	6,79%	-	-
2018	8,46%	7,93%	7,86%	7,91%	19,54%	4,74%	-	25,70%
2019	10,80%	10,25%	6,58%	6,79%	34,48%	6,73%	-	4,64%
2020	4,92%	4,40%	3,61%	3,47%	-3,18%	-0,11%	-	7,67%
2021	0,16%	-0,14%	6,99%	4,07%	-17,24%	-0,28%	7,29%	4,08%

PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2017	11,32%	10,52%	7,02%	10,34%	23,53%	6,76%	-	-
2018	9,93%	9,39%	7,86%	7,88%	19,07%	4,95%	-	25,70%
2019	15,95%	15,38%	7,82%	6,72%	34,31%	7,01%	-	4,64%
2020	3,53%	3,02%	4,18%	3,75%	-3,18%	-0,11%	-	7,67%
2021	-7,42%	-7,69%	8,55%	2,34%	-17,21%	-0,32%	7,29%	2,75%

PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2017	-	-	-	-	-	-	-	-
2018	3,87%	3,57%	4,05%	4,20%	-	-	-	-
2019	6,98%	6,34%	6,04%	7,04%	-	-	-	5,01%
2020	4,27%	3,76%	3,05%	4,87%	-	-	-	-1,88%
2021	9,34%	9,06%	5,69%	9,47%	-	-	-	8,47%

PREVCOOP PERFIL QUANTA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2017	9,68%	9,51%	7,02%	10,27%	-	-5,00%	-	-
2018	7,19%	6,56%	7,86%	8,49%	-4,30%	-0,54%	-	25,70%
2019	9,47%	8,81%	6,58%	6,88%	22,47%	6,72%	-	4,64%
2020	5,10%	4,58%	3,61%	3,46%	-3,76%	0,01%	-	7,67%
2021	0,27%	0,13%	6,99%	4,02%	-17,28%	-0,29%	7,29%	4,04%

PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2017	-	-	-	-	-	-	-	-
2018	5,13%	4,84%	2,86%	3,49%	21,10%	-0,10%	-	3,08%
2019	15,26%	14,57%	7,82%	6,34%	34,86%	5,66%	-	4,64%
2020	3,28%	2,77%	4,18%	3,49%	21,10%	-0,10%	-	3,08%
2021	-7,23%	-7,40%	8,55%	2,35%	-17,21%	-0,32%	7,29%	2,78%

PLANO PRECAVER CORPORATIVO

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Imobiliário
2018	0,56%	0,56%	0,52%	0,56%	-0,60%
2019	6,82%	6,82%	5,97%	6,84%	5,01%
2020	4,00%	4,00%	3,05%	4,45%	-1,88%
2021	9,31%	9,13%	5,69%	9,46%	8,47%

PLANO PGA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Imobiliário
2017	9,24%	9,24%	3,96%	9,89%	-
2018	5,74%	5,74%	5,80%	6,26%	-
2019	4,96%	4,96%	5,66%	5,81%	-
2020	1,97%	1,97%	2,49%	2,48%	-
2021	5,82%	5,82%	4,39%	6,60%	-

7.5 AVALIAÇÃO DA RENTABILIDADE COM ANÁLISE DO GESTOR

O ano iniciou com muito otimismo nos mercados por conta da retomada da cadeia produtiva e da vacinação que começou a ganhar força. A esperança era de que a pandemia terminasse e a vida fosse aos poucos voltando ao “normal”. A taxa de juros estava no menor patamar já visto no Brasil, o Ibovespa atingiu também sua pontuação recorde de 130 mil pontos e com todos os estímulos monetários dados pelos bancos centrais do mundo todo o cenário parecia muito favorável a uma retomada intensa. Na realidade, as coisas foram bem diferentes.

O ano finalizou sem uma solução permanente para a pandemia com a inclusão de pelo menos 2 novas variantes que causaram pânico e apreensão aos mercados. No Brasil, uma série de agravantes contribuíram negativamente para o resultado de várias classes de ativos de riscos, causando frustração em muitos investidores. A inflação terminou o ano muito acima da meta, fazendo com que o banco central subisse os juros muito além do planejado pelo FOCUS (relatório do banco central que resume as expectativas de mercado) no início do ano. As reformas não andaram, o cenário fiscal piorou consideravelmente com os auxílios emergenciais, o teto de gastos foi driblado e isso tudo depreciou as principais ações do mercado levando o Ibovespa a fechar 2021 com uma queda de 11,92% em um ano onde a maioria das empresas, inacreditavelmente, reportaram bons resultados.

Vale lembrar também que não foi somente o segmento de renda variável que obteve desempenho negativo. Tivemos também o segmento imobiliário, o Imab 5+ e a indústria de multimercados, representado pelo índice de desempenho IHFA.

Também foi preciso lidar com o fato de as bolsas mundiais como S&P (bolsa dos estados unidos), Dow Jones e Nasdaq terem não só fechado no positivo (S&P em 36,26%; Dow Jones em 26,89%; e Nasdaq em 35,98%) como também terem batido recordes históricos de suas máximas.

Com um ano tão difícil, os perfis Quanta e Renda Variável que possuem maior exposição a ativos de risco não alcançaram seu índice de referência. Já o Perfil Renda Fixa teve um ano

excelente mesmo em um cenário com tantas mudanças de expectativas. O perfil entregou pouco mais de 150% do seu índice de referência no ano.

Na Quanta, nossa missão na gestão de investimentos sempre será a preservação de capital através da diversificação, para que em anos desafiadores como esse, não sejamos afetados drasticamente por estar concentrado em apenas uma classe de ativos. O Portfólio de investimentos, contempla uma diversidade de estratégias, que consequentemente reduzem a volatilidade e o risco, tais como renda fixa através de crédito privado e título público, multimercado, ações, exterior e imobiliários, realizadas por *assets* especialistas em cada segmento, como Oceana, Somma Investimentos, Quantitas, Capitânia, Bahia Asset, Claritas, e Franklin Templeton, que administram os fundos da Quanta.

O propósito é entregar resultados consistentes com segurança, preservação de capital e diversificação instantânea, buscando sempre a melhor relação risco e retorno nos investimentos.

7.6 DESPESAS DE INVESTIMENTOS

A tabela a seguir mostra as despesas diretas relativas à gestão de investimentos, segmentadas por Plano e pelo Plano de Gestão Administrativa.

CUSTOS DE GESTÃO – PRECAVER (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBIMA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2021	R\$ 1.000.698,59	R\$ 403.178,14	R\$ 58.592,92	R\$ 604.378,59	R\$ 1.216.563,68	R\$ 13.255.281,72	R\$ -	R\$ 16.538.693,64

CUSTOS DE GESTÃO – PREVCOOP (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBIMA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2021	R\$ 51.403,94	R\$ 29.117,31	R\$ 6.193,14	R\$ 37.772,08	R\$ 64.376,37	R\$ 567.268,94	R\$ -	R\$ 756.131,78

CUSTOS DE GESTÃO – PRECAVER CORPORATIVO (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBIMA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2021	R\$ 10,92	R\$ 16,57	R\$ 1,94	R\$ 8,48	R\$ 51,33	R\$ 394,25	R\$ -	R\$ 483,50

CUSTOS DE GESTÃO – PGA (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBIMA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2021	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 63.683,60	R\$ 7.694,81	R\$ 27,63	R\$ -	R\$ 71.378,41

As despesas apresentadas são inerentes aos investimentos no mercado financeiro e fundamentais para manter a segurança e funcionamento desse mercado. É importante lembrar que a cota utilizada para rentabilizar as contribuições aos Planos de Benefício já é líquida de todas as despesas.

7.7 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2021

A Política de Investimentos é o principal documento referente à gestão dos recursos financeiros de uma Entidade de Previdência Privada. Conforme a Resolução nº 4.661 do Conselho Monetário Nacional, a Política de Investimentos deve ser elaborada para os próximos 5 anos e aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade antes do exercício a que se refere, devendo ser revisada anualmente ou a qualquer momento que se julgar necessário.

PLANO PRECAVER

PRECAVER PERFIL RENDA FIXA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK		
PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 1,25% a.a.	DI-CETIP
RENDA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP

PRECAVER PERFIL QUANTA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK		
PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 2,5% a.a.	DI-CETIP
RENTA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP
RENTA VARIÁVEL	100%	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	103%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100%	MSCI

PRECAVER PERFIL RENTA VARIÁVEL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK		
PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 4% a.a.	DI-CETIP
RENTA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP
RENTA VARIÁVEL	100%	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	103%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100%	MSCI

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS					
DOCUMENTAÇÃO					
Nº da Ata	ATA CD 38.20	Data:	10/12/2020		
ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2021 - 2025	573928	Renda Fixa	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos
2021 - 2025	573928	Quanta	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos
2021 - 2025	573928	Renda Variável	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos

CONTROLES DE RISCO		
Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros
Realiza apreçamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza estudos de ALM:	Não	

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PRECAVER PERFIL RENDA FIXA	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	100%
Investimentos Imobiliários	10%

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PRECAVER PERFIL QUANTA	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	100%
Renda Variável	20%
Investimentos Estruturados	20%
Investimentos Imobiliários	10%
Investimentos no Exterior	10%

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	80%
Renda Variável	20% - 50%
Investimentos Estruturados	20%
Investimentos Imobiliários	10%
Investimentos no Exterior	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA FIXA

Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	100%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PERFIL QUANTA

Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	100%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	10%
FIM - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA VARIÁVEL

Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	80%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%

SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	10%
FIM - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA FIXA	
Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PERFIL QUANTA	
Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FUNDO DE ÍNDICE	25% do Patrimônio do fundo
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FIM – FUNDO MULTIMERCADO	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
COTA DE FUNDOS	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA VARIÁVEL

Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FUNDO DE ÍNDICE	25% do Patrimônio do fundo
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FIM – FUNDO MULTIMERCADO	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
COTA DE FUNDOS	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO

Emissor	Máximo %
% de uma série de títulos ou valores mobiliários	25
% de uma mesma classe ou série de cotas de FIDC	25

PLANO PREVCOOP
PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 1,25% a.a.	DI-CETIP
RENDA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP

PREVCOOP PERFIL QUANTA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 2,5% a.a.	DI-CETIP
RENDA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP

RENDA VARIÁVEL	100%	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	103%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100%	MSCI

PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK		
PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 4% a.a.	DI-CETIP
RENDA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP
RENDA VARIÁVEL	100%	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	103%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100%	MSCI

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS					
Documentação					
Nº da Ata: ATA CD 38.20		Data: 10/12/2020			
	Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado				
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2021 -2025	573928	Renda Fixa	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos
2021 – 2025	573928	Quanta	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos
2021 - 2025	573928	Renda Variável	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos

CONTROLES DE RISCO		
Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros
Realiza apreçamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual: Não
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza estudos de ALM:	Não	

ALOCÇÃO DE RECURSOS - PREVCOOP RENDA FIXA	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	100%
Investimentos Imobiliário	10%

ALOCÇÃO DE RECURSOS - PREVCOOP QUANTA	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	100%
Renda Variável	20%
Investimentos Estruturados	20%
Investimentos Imobiliário	10%
Investimentos no Exterior	10%

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	80%
Renda Variável	20% - 50%
Investimentos Estruturados	20%
Investimentos Imobiliários	10%
Investimentos no Exterior	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA FIXA	
Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	100%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%

OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PERFIL QUANTA	
Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	100%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	10%
FIM - FUNDO DE INVESTIMETO MULTIMERCADO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA VARIÁVEL	
Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	80%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	10%
FIM - FUNDO DE INVESTIMETO MULTIMERCADO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA FIXA

Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PERFIL QUANTA

Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FUNDO DE ÍNDICE	25% do Patrimônio do fundo
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FIM – FUNDO MULTIMERCADO	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
COTA DE FUNDOS	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PERFIL RENDA VARIÁVEL

Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FUNDO DE ÍNDICE	25% do Patrimônio do fundo
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FIM – FUNDO MULTIMERCADO	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo

COTA DE FUNDOS	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO	
Emissor	Máximo %
% de uma série de títulos ou valores mobiliários	25%
% de uma mesma classe ou série de cotas de FIDC	25%

PLANO PRECAVER CORPORATIVO

PRECAVER CORPORATIVO PERFIL RENDA FIXA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK		
PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% + 1,25% a.a.	DI-CETIP
RENDA FIXA	100% + 1% a.a.	DI-CETIP
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	130%	DI-CETIP

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS					
Documentação					
Nº da Ata: ATA CD 38.20		Data: 10/12/2020			
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2021 - 2025	573928	-	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos

CONTROLES DE RISCO		
Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros
Realiza apreçamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual: Não
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza estudos de ALM:	Não	

ALOCÇÃO DE RECURSOS	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
SEGMENTO	MÁXIMO %
Renda Fixa	100%
Investimentos Imobiliário	10%

ALOCÇÃO POR EMISSOR	
Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	100%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	20%
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	5%
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	10%
FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITO CREDITÓRIO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR	
Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total: 25% do Capital Votante
SPE - SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
COTAS DE FUNDOS	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO	
Emissor	Máximo %
% de uma série de títulos ou valores mobiliários	25%
% de uma mesma classe ou série de cotas de FIDC	25%

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

PGA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK		
PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	90%	DI-CETIP
RENTA FIXA	95%	DI-CETIP

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS					
Documentação					
Nº da Ata: ATA CD 38.20		Data: 10/12/2020			
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2021 - 2025	573928	-	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora de Desenvolvimento e Investimentos

CONTROLES DE RISCO		
Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros
Realiza apreçamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual: Não
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza estudos de ALM:	Não	

ALOCÇÃO DE RECURSOS	
PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2021 a 12/2021	
Segmento	Máximo %
Renda Fixa	100%

ALOCÇÃO POR EMISSOR	
Emissor	Máximo %
TESOURO NACIONAL	100%

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA (CDI/CDB/LETRA FINANCEIRA)	20%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA (DPGE)	5%
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA (OUTROS ATIVOS)	3%
COMPANHIA ABERTA	10%
COMPANHIA SECURITIZADORA	10%
OUTROS EMISSORES PF/PJ	3%
FIDC – FUNDO DE DIREITOS CREDITÓRIOS	5%
FIFDC – FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE DIREITOS CREDITÓRIOS	5%
FUNDOS DE ÍNDICE	10%

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR	
Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	10% do Patrimônio
FUNDO DE ÍNDICE	25% do Patrimônio do fundo
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	0% do Patrimônio do fundo
FIM – FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	0% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	0% do Patrimônio do fundo
COTAS DE FUNDOS	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES IMOBILIÁRIOS	10% da emissão
FIDC ou FIFDC	25% da emissão

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO	
Emissor	Máximo %
% de uma série de títulos ou valores mobiliários	10%
% de uma mesma classe ou série de cotas de FIDC	25%

8 GESTÃO CONTÁBIL

A contabilidade da QUANTA é elaborada respeitando a autonomia patrimonial dos Planos de Benefícios de forma a identificar, separadamente, os Planos de Benefícios Previdenciais administrados pela Entidade, bem como o Plano de Gestão Administrativa, para assegurar um conjunto de informações consistentes e transparentes, com objetivo de caracterizar as atividades destinadas à realização de funções predeterminadas.

A Quanta adota métodos e critérios objetivos e uniformes ao longo do tempo, sendo que as modificações relevantes decorrentes da alteração do normativo contábil estão evidenciadas em Notas Explicativas, com a quantificação dos efeitos nas demonstrações contábeis.

Os lançamentos contábeis são registrados com base no Princípio da Competência, significando que na determinação do resultado são computadas as receitas, as adições e as variações positivas auferidas no mês, independentemente de sua realização, bem como as despesas, as deduções e as variações negativas, pagas ou incorridas no mês correspondente. Porém, os registros relativos às contribuições e aos pagamentos de benefícios aos participantes vinculados aos Planos de benefícios são escriturados com base no regime de caixa, conforme facultado no parágrafo 1º do art. 10 da Resolução CNPC nº 43 de 6 de agosto de 2021.

O registro das despesas administrativas no ano de 2021 foi feito por meio de sistema de alocação direta, combinada com rateio de despesas comuns entre os Planos de Benefícios administrados pela Entidade.

8.1. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

8.1.1. Disponível

Disponibilidades são os recursos financeiros que se encontram à disposição da Entidade, compreendendo os meios de pagamento em espécie e os depósitos bancários à vista.

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
DISPONÍVEL	<u>1.325</u>	<u>117</u>
IMEDIATO	1.325	117
CAIXA QUANTA	0	3
BANCOS MOVIMENTOS	1.325	114
UNICRED	1.215	84
ITAÚ	22	30
CREDCREA	88	0

8.1.2. Realizável

Os realizáveis previdenciais e administrativos são apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço. Estão classificados no realizável: valores a receber, cotas cooperativas e depósitos judiciais.

8.1.2.1 Realizável – Gestão Previdencial

<u>Descrição</u>	31.12.2021	31.12.2020
GESTÃO PREVIDENCIAL	<u>772</u>	<u>409</u>
RECURSOS A RECEBER	260	408
OUTROS REALIZAVEIS	512	1
MONGERAL - DEV.CONTRIBUIÇÃO	17	1
RESÍDUO VALORIZAÇÃO COTAS	495	0

8.1.2.1.1 Recursos a receber

Registra os valores a receber dos Instituidores, decorrentes de contribuições de participantes, que embora tenham consignado seus pagamentos, os valores não estavam creditados nas contas correntes bancárias da QUANTA, em 31 de dezembro.

8.1.2.1.2 – Outros realizáveis

Registra os valores decorrentes de contribuições de risco de participantes e que pelo motivo de recusa e/ou cancelamento da proposta pela Seguradora são devolvidos aos participantes e ficam pendentes de recebimento por parte da Seguradora.

A conta de Resíduo de Valorização de Cotas registra mensalmente as diferenças apuradas entre o Patrimônio de Cobertura do Plano e as Provisões Matemáticas.

Importante destacar que muitas são as causas para tais diferenças e que as mesmas são esperadas, haja vista as práticas operacionais da Entidade, a exemplo da predeterminação do critério de cotização das contribuições nos diferentes perfis no Plano Precaver (D+1), do Plano Prevcoop (D+1), e Corporativo (D+1) independente do momento (D) em que tais recursos são efetivamente aplicados, gerando diferenças entre as rentabilidades repassadas às cotas individuais e aquelas auferidas com as aplicações.

Demais fatores esperados que causam diferenças em função das rentabilidades:

- a) Descasamento Perfis;
- b) Valores a identificar;
- c) Rentabilidade fatura de risco;
- d) Rentabilidade de IRRF;
- e) Rentabilidade da taxa de Administração.

8.1.2.2 Realizável – Gestão Administrativa

As contas do Realizável estão compostas por contas a receber referente a adiantamento de férias, depósitos recursais, adiantamentos diversos, cotas e sobras líquidas provenientes de associação à Cooperativa de Crédito Unicred Florianópolis e adiantamento ao fornecedor. Em 31 de dezembro, a rubrica apresenta os seguintes saldos:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
GESTÃO PREVIDENCIAL	11.834	9.839
CONTAS A RECEBER	84	63
DEPOSITO JUDICIAL/RECURSAIS	10.799	9.117
PIS	1.509	1.274
COFINS	9.290	7.840
ISS	0	3
OUTROS REALIZAVEIS	951	659
COTAS UNICRED	678	656
AD FORNECEDOR	273	3

A QUANTA impetrou, em 2009, mandado de Segurança contra a Receita Federal, sob o nº 2009.72.00.009893-3, referente à imunidade tributária do pagamento de PIS e COFINS. Diante disso, iniciou em setembro de 2009 depósitos em juízo referente ao processo e permanece inalterada a situação em 31/12/2021, apresentando o saldo de R\$ 10.799 mil (R\$ 9.117 mil em 31/12/2020). Este saldo foi atualizado pela Taxa Selic conforme extrato da Caixa Econômica Federal até 2018, a partir de 2019 este saldo não foi mais atualizado, pois conforme o acórdão nº 101-91.805/98 (Diário Oficial da União 07/04/1998) e Solução de Consulta 35 de 10/12/2003 da Superintendente da Receita Federal da 3ª Região Fiscal, não há garantia jurídica da propriedade do depósito judicial observados os princípios da entidade e da prudência, bem como não há a disponibilidade econômica do ativo.

O valor registrado em 2020 na conta de ISS refere-se ao processo nº 0901483-69.2016.8.24.0023, no qual a QUANTA solicitou a compensação das guias de ISS, geradas e pagas equivocadamente pela antiga contabilidade DATA A. O processo foi deferido e a Quanta recebeu o ressarcimento do valor em 02 de fevereiro de 2021.

8.1.2.3 Realizável – Gestão dos Investimentos

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos dos Planos de Benefícios da Entidade. Considerando as disposições da Resolução CGPC nº 04, de 30 de janeiro de 2002, alterada pela Resolução CGPC nº 22, de 25 de setembro de 2006, a Entidade classificou parte das carteiras de títulos e valores mobiliários dos Planos de Benefícios na categoria de Títulos para Negociação e parte na categoria de Títulos levados à vencimento.

EXERCÍCIO 2019

INVESTIMENTO	PRECAVER	PREVCOOP	PRECAVER CORP.
ESTRUTURADO	1,04%	1,73%	0,00%
IMOBILIARIO	0,47%	0,23%	0,70%
RENTA FIXA	88,96%	80,82%	99,30%
RENTA VARIÁVEL	9,53%	17,22%	0,00%
TOTAL	100%	100%	100%

EXERCÍCIO 2020

INVESTIMENTO	PRECAVER	PREVCOOP	PRECAVER CORP.
ESTRUTURADO	1,14%	2,72%	0,00%
IMOBILIARIO	0,34%	0,78%	0,00%
RENTA FIXA	84,87%	75,14%	100,00%
RENTA VARIÁVEL	13,64%	21,34%	0,00%
Exterior	0,01%	0,02%	0,00%
TOTAL	100%	100%	100%

8.1.2.3 Realizável – Gestão dos Investimentos

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos dos Planos de Benefícios da Entidade. Considerando as disposições da Resolução CGPC nº 04, de 30 de janeiro de 2002, alterada pela Resolução CGPC nº 22, de 25 de setembro de 2006, a Entidade classificou parte das carteiras de títulos e valores mobiliários

dos Planos de Benefícios na categoria de Títulos para Negociação e parte na categoria de Títulos levados à vencimento.

EXERCÍCIO 2020

INVESTIMENTO	PRECAVER	PREVCOOP	PRECAVER CORP.
ESTRUTURADO	1,14%	2,72%	0,00%
IMOBILIARIO	0,34%	0,78%	0,00%
RENTA FIXA	84,87%	75,14%	100,00%
RENTA VARIÁVEL	13,64%	21,34%	0,00%
EXTERIOR	0,01%	0,02%	0,00%
TOTAL	100%	100%	100%

EXERCÍCIO 2021

INVESTIMENTO	PRECAVER	PREVCOOP	PRECAVER CORP.
ESTRUTURADO	0,40%	0,69%	0,00%
IMOBILIARIO	2,53%	1,96%	3,74%
RENTA FIXA	81,75%	72,15%	96,26%
RENTA VARIÁVEL	11,64%	17,78%	0,00%
EXTERIOR	3,68%	7,42%	0,00%
TOTAL	100%	100%	100%

Os títulos e valores mobiliários são registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos ou deduzidos das variações negativas ocorridos até a data do balanço, de acordo com o critério de marcação a mercado, determinado pela Instrução CVM nº 438, de 12 de julho de 2006, alterada pela Instrução CVM nº 465, de 20 de fevereiro de 2008.

A Entidade também mantém títulos com objetivo de levá-los até o seu vencimento, conforme Resolução CGPC nº 29 de 13.04.2018. Os estudos dos Planos demonstram que eles possuem capacidade financeira e intenção de manter os títulos marcados na curva de precificação até os respectivos vencimentos.

A carteira de títulos a vencimento apresenta Títulos Públicos Federais e Títulos Privados com as seguintes faixas de vencimento e valores:

ANO	SOMA DE VALOR TOTAL
2022	R\$ 70.321.443,00
2023	R\$ 53.927.506,67
2026	R\$ 36.245.782,35
2028	R\$ 181.928.808,98
2030	R\$ 19.528.382,30
2035	R\$ 158.641.069,56
2040	R\$ 1.477.261,25
2045	R\$ 72.554.850,45
2050	R\$ 147.140.824,78
2055	R\$ 44.275.861,72
TOTAL GERAL	R\$ 786.041.791,06

A decisão de marcar uma parcela da carteira a vencimento auxilia na redução da volatilidade dos Planos administrados pela Entidade, reduzindo o impacto da variação no preço dos ativos em cenários de estresse. Conforme já mencionado anteriormente, o limite para marcar ativos a vencimento leva em consideração a maturidade dos Planos administrados pela Entidade.

A Quanta Previdência Cooperativa mantém diferentes perfis de investimento para o Plano Precaver e Plano Prevcoop, possibilitando aos seus participantes a escolha entre três perfis de investimentos, para rentabilizar os recursos acumulados no Plano.

Os perfis se distinguem pelo grau de exposição a renda variável, investimentos estruturados e investimento no exterior, e são denominados: Renda Fixa, Quanta e Renda Variável.

O Plano Precaver Corporativo possui apenas um único perfil de investimento – Renda Fixa.

Em 31 de dezembro, a Entidade apresenta os seguintes investimentos, conforme determinação do Conselho Monetário Nacional (CMN), em garantia das reservas técnicas, divididos por Planos:

Descrição		31.12.2021	31.12.2020
INVESTIMENTOS		4.406.706	3.961.947
FUNDO DE INVESTIMENTO	-	4.406.706	3.961.947
REFERENCIADO		20.002	13.257
FUNDO ITAÚ BOBERANO	PGA	11.366	13.257
SOMA QP1	PGA	8.636	-
AÇÕES	PREVCOOP	13.846	11.000
MULTIMERCADO		4.372.859	3.937.689
QP RENDA FIXA (CONSERVADOR) FIC	PRECAVER	2.441.210	2.005.312
QP QUANTA (MOERADO) FIC	PRECAVER	1.101.269	1.069.032
QP RENDA VARIÁVEL (ARROJADO) FIC	PRECAVER	635.514	684.850
QP QUANTA (PREVCOOP) FIC	PREVCOOP	144.113	159.626
QUANTAPREVPREVCOOP RENDA FIXA	PREVCOOP	50.384	18.679
QUANTAPREVCORPORATIVO RENDA FIXA	CORPORATIVO	339	190

8.1.3. Permanente

8.1.3.1 Imobilizado

Os valores que compõem o imobilizado, representados pelos bens e direitos de uso da Entidade, estão registrados ao custo de aquisição e são depreciados/amortizados pelo método linear com base em taxa anual estabelecida em função da vida útil estimada, fixada por espécie de bem e/ou direito, cujos encargos são reconhecidos como despesa do Plano de Gestão Administrativa, em consonância com o art. 21 da Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020.

8.1.3.2 Intangível

Os valores que compõem o Diferido registram os valores investidos na fase pré-operacional dos Planos Prevcoop e Precaver Corporativo, dispendidos antes da entrada em operação do referido Plano e suportados por recursos do Plano de Gestão Administrativa. A amortização dos referidos valores do Plano Prevcoop se iniciou imediatamente após a aprovação do Plano em novembro de 2016 com prazo de até cinco anos, finalizando em novembro de 2021. Já amortização do Plano Precaver Corporativo teve início em março de 2018, logo após sua aprovação, em janeiro de 2018. O saldo disponível em 2021 refere-se somente ao Plano Precaver Corporativo que está na 46ª parcela de amortização.

	Tx. Anual	Exercícios Findos em			
Descrição	Deprec.	31/12/2021			31/12/2020
Permanente	Amort.	Valor de Custo	Deprec/Amortiz	Valor Residual	Valor de Custo
Ativo Imobilizado		3.136	1.517	1.619	1.661
Bens Móveis		2.202	1.326	876	893
Móveis e Utensílios	10%	852	468	384	470
Máquinas e Equipamentos	10%	114	38	76	68
Computadores e Periféricos	20%	1.114	698	416	341
Sistemas Operacionais	20%	122	122	-	14
Bens Imóveis		934	191	743	768
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	934	191	743	768
Ativo Intangível		295	226	69	163
Implantação Novos Planos	20%	295	226	69	163
Total do Permanente		3.431	1.743	1.688	1.824

8.1.4 Exigível Operacional

Os exigíveis previdenciais, administrativo e investimentos são apresentados pelos valores conhecidos e calculáveis devidos, e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os encargos proporcionais até a data do balanço. Registra os valores a pagar assumidos pelos Planos Previdenciais, pelo Plano de Gestão Administrativa (PGA) e Investimentos a integralizar.

8.1.4.1 Exigível Operacional – Gestão Previdencial

Registra os saldos dos benefícios a pagar, retenções sobre os benefícios pagos e outras exigibilidades dos Planos de Benefícios, conforme demonstrados no quadro abaixo:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
EXIGÍVEL OPERACIONAL	12.612	9.349
GESTÃO PREVIDENCIAL	12.612	9.349
BENEFÍCIOS A PAGAR	23	5
RETENÇÕES A RECOLHER	4.497	2.504
VALORES A REPASSAR - RISCO	7.983	6.763
OUTRAS EXIGIBILIDADES	109	77

Benefícios a pagar e Retenções a recolher

Registra os valores pendentes de pagamentos de resgates e/ou benefícios de aposentadoria e retenções sobre os benefícios e resgates pagos, que serão baixados no mês posterior.

Outras exigibilidades

Registra os valores arrecadados de contribuições para as coberturas de risco dos Planos, a serem repassados para a Seguradora Mongeral Aegon Seguros e valores recebidos indevidamente de participantes e Instituidores, que serão baixados no mês posterior.

8.1.4.2 Exigível Operacional – Gestão Administrativa

Constitui-se das obrigações relativas à Gestão Administrativa decorrentes de fornecedores, provisão de férias, encargos sobre salários e serviços de terceiros com vencimentos futuros, conforme demonstrados a seguir:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
GESTÃO ADMINISTRATIVA	2.438	2.381
CONTAS A PAGAR	1.835	1.812
FORNECEDORES	493	524
SALÁRIOS E ENCARGOS	1.342	1.288
RETENÇÕES A RECOLHER	603	569
ENCARGOS SOBRE SALÁRIOS	521	508
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	81	60
OUTROS	1	1

8.1.4.3 Exigível Operacional – Gestão dos Investimentos

Constitui-se das obrigações relativas aos investimentos decorrentes de prestadores de serviços de gestão, custódia e provisões para resíduo de valorização das cotas dos Planos (descasamentos entre as rentabilidades repassadas às cotas individuais e aquelas auferidas com as aplicações, haja vista as práticas operacionais da Entidade).

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
INVESTIMENTOS	<u>17</u>	<u>1.794</u>
PROVISÃO IOF	16	8
CUSTO CETIP/CUSTÓDIA	1	1
PROVISÃO RESÍDUO DE VALORIZAÇÃO DE COTAS	521	508
IMPOSTOS E CCONTRIBUIÇÕES	0	1.785

8.1.5 Exigível Contingencial

É representado por provisões para PIS e COFINS, constituídas com base nas receitas recebidas pela Entidade e pelos rendimentos dos investimentos do Plano da Gestão Administrativa.

8.1.5.1 Exigível Contingencial - Gestão Administrativa

Por meio do mandado nº 2009.72.00.009893-9/SC, a Entidade requereu a concessão de ordem liminar a fim de que fosse autorizado o depósito judicial dos valores devidos a título de contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS). Requereu também a determinação à autoridade impetrada que se absteresse de exercer medidas administrativas de fiscalização ou de cobrança em relação às contribuições, em especial o registro no Cadin.

A partir de 2009, a Entidade passou a depositar judicialmente as contribuições de PIS e COFINS. Em 31 de dezembro os saldos provisionados são os seguintes:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
EXIGÍVEL CONTIGENCIAL	11.151	9.218
GESTÃO ADMINISTRATIVA	11.151	9.218

8.1.6 Patrimônio Social

Registra o valor das Provisões Matemáticas correspondentes ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano Precaver, Plano Prevcoop, Plano Precaver Corporativo e do Fundo Administrativo.

8.1.6.1 Provisões Matemáticas

Registra o valor das provisões matemáticas que corresponde ao somatório das contas individuais dos participantes ativos e assistidos dos Planos de Benefícios.

As provisões matemáticas dos Planos de Benefícios administrados pela Quanta Previdência são apuradas por consultoria externa, que elabora também a Nota Técnica Atuarial e as Demonstrações Atuariais. Por se tratar de Planos estruturados na modalidade Contribuição Definida, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação dos Planos para com seus participantes limita-se ao saldo de conta individual.

Assim, o montante das provisões matemáticas refere-se aos compromissos com os participantes ativos e com os assistidos, segregados em provisões matemáticas de benefícios a conceder e concedidos, respectivamente, conforme segue:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
PROVISÕES MATEMÁTICAS	<u>4.373.725</u>	<u>3.935.851</u>
Benefícios Concedidos	202.894	165.815
PRECAVER	195.958	162.070
PREVCOOP	6.936	3.745
Benefícios a Conceder	4.170.831	3.770.036
Saldo de Contas - Parcela Instituidores	42.111	35.440
PRECAVER	39.795	34.871
PREVCOOP	2.217	524

PRECAVER CORPORATIVO	99	45
Saldo de Contas - Parcela Participantes	3.143.014	3.734.596
PRECAVER	3.004.855	3.551.075
PREVCOOP	137.930	183.375
PRECAVER CORPORATIVO	229	146
Saldo de Contas – Participantes Portada EFCP	109.568	-
PRECAVER	59.446	-
PREVCOOP	50.109	-
PRECAVER CORPORATIVO	13	-
Saldo de Contas - Parcela Participantes	876.138	-
PRECAVER	866.000	-
PREVCOOP	10.138	-

Os benefícios concedidos referem-se aos valores a serem pagos pela Entidade aos atuais assistidos em gozo de benefícios. Os benefícios a conceder referem-se aos valores dos compromissos líquidos junto aos participantes ativos, cujos benefícios ainda não foram concedidos.

8.1.6.2 Fundos

8.1.6.2.1 Fundos Administrativos

Os Fundos Administrativos são constituídos por meio das diferenças positivas entre as receitas e despesas, apurada nos respectivos Planos de Benefícios. Deverão ser utilizados ou revertidos para a cobertura de insuficiências ocorridas mensalmente na Gestão Administrativa, quando as despesas superarem as receitas.

A Entidade utilizou no ano de 2021 o critério de rateio entre os Planos de Benefícios, conforme mencionado abaixo:

- ✓ Pessoal e encargos da área de “Gerentes de Previdência” específico de cada Plano;
- ✓ Investimento em Projetos específicos e Despesas Administrativas específicos de cada Plano;
- ✓ Tributos por Receita específica de cada plano;
- ✓ Já as despesas gerais como: pessoal e encargos das demais áreas e despesas

comuns/investimentos comuns em projetos rateadas por Patrimônio dos Planos do mês anterior.

O Plano Precaver Corporativo não entrou no critério de rateio em função do Plano não possuir participantes e patrimônio suficiente para serem utilizados no critério.

Em 31 de dezembro a posição dos Fundos administrativos era:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
FUNDOS ADMINISTRADOS	22.384	15.544
PRECAVER	22.304	15.544
PREVCOOP	80	0
PRECAVER CORPORATIVO	0	0

O Plano Precaver Corporativo está com o Fundo Administrativos zerado em função de ser um Plano novo e não possuir receitas suficientes para conseguir o seu equilíbrio financeiro.

As despesas mensais administrativas e de investimentos desse Plano serão pagas pelas suas fontes próprias de receitas e, pelo seu Fundo Administrativo, quando houver. Quando não houver, com subsídio complementar do Plano Precaver, até que as receitas deles consigam suprir as respectivas despesas administrativas e investimentos.

8.2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as diretrizes contábeis para Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade CFC através da Resolução 1.272, de 22 de janeiro de 2010, e pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) do Ministério da Previdência Social (MPS), por meio das Resoluções CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, a qual revogou a Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, e a CNPC nº 37, de 13 de março de 2020 e a Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020 com vigência a partir de 1º de janeiro de

2021, a qual revogou a Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e suas alterações posteriores. Para o cumprimento da comparabilidade dos exercícios de 2021 e 2020 foi realizada a adequação das demonstrações financeiras de 2020 (vide Nota 17.2).

Conforme disposto no artigo nº 17 da Resolução CNPC 43, de 6 de agosto de 2021, os modelos das demonstrações contábeis, consolidadas e por Planos, a serem elaboradas pelas Entidades fechadas de previdência complementar - EFPC e encaminhadas à PREVIC, são os seguintes, referentes aos exercícios sociais:

- I - Balanço Patrimonial - Consolidado comparativo com o exercício anterior;
- II - Demonstração da Muta  o do Patrimônio Social – DMPS - Consolidada comparativa com o exercício anterior;
- III - Demonstr  o da Muta  o do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL - comparativa com exercício anterior;
- IV - Demonstr  o do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL - comparativa com exercício anterior;
- V - Demonstr  o do Plano de Gestão Administrativa – DPGA - (consolidada) comparativa com o exercício anterior;
- VI – Demonstr  o do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios – DPGA – (Facultativa) - comparativa com o exercício anterior;
- VII - Demonstr  o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT - comparativa com exercício anterior.

A Quanta, possui em dezembro de 2021 três Planos de Previdência, e não elabora o Demonstrativo do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios – DPGA citado no item VI, pois o mesmo, conforme a resolu  o supracitada,    facultativo.

A Quanta apresenta mensalmente balancetes por Planos de Benefícios, Plano de Gestão Administrativa e Consolidado, segundo a natureza e a finalidade das transa  es. Os balancetes mensais são consolidados mensalmente para envio ao órgão fiscalizador.

Consolidação das Demonstrações

BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial tem o objetivo de evidenciar de forma consolidada o resultado patrimonial dos Planos de Benefícios Previdenciários administrados pela Quanta e do Plano de Gestão Administrativa por ocasião de encerramento do exercício financeiro.

A T I V O	Exercício	Exercício	Nota	P A S S I V O	Exercício	Exercício
	2021	2020			2021	2020
DISPONÍVEL	1.325	118	9	EXIGÍVEL OPERACIONAL	15.066	13.524
			9.1	Gestão Previdencial	12.612	9.349
REALIZÁVEL	4.419.313	3.972.195	9.2	Gestão Administrativa	2.438	2.381
Gestão Previdencial	772	409	9.3	Investimentos	16	1.794
Gestão Administrativa	11.834	9.839				
Investimentos	4.406.707	3.961.947	10	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	11.151	9.218
Fundos de Investimento	4.406.707	3.961.947	10.1	Gestão Previdencial		
			10.2	Gestão Administrativa	11.151	9.218
PERMANENTE	1.688	1.824	11	PATRIMÔNIO SOCIAL	4.396.109	3.951.395
Imobilizado	1.619	1.661	11.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	4.373.725	3.935.851
Intangível	69	163		Provisões Matemáticas	4.373.725	3.935.851
				Benefícios Concedidos	202.894	165.815
				Benefícios a Conceder	4.170.831	3.770.036
			12	Fundos	22.384	15.544
				Fundos Administrativos	22.384	15.544
TOTAL DO ATIVO	4.422.326	3.974.137		TOTAL DO PASSIVO	4.422.326	3.974.137

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPS

Demonstração que evidencia as movimentações de todas as contas do Patrimônio Social durante o exercício social.

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	3.951.395	3.577.874	10,44%
-			
1. Adições	818.907	758.606	7,95%
Contribuições Previdenciais	581.743	575.553	1,08%
Portabilidade	69.712		-
Outras Adições	2.723		-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	123.156	150.474	-18,15%
Receitas Administrativas	40.503	32.288	25,44%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	1.070	291	267,70%
2. Deduções	(374.193)	(293.006)	27,71%
Benefícios	(44.486)	(33.857)	31,39%
Resgate	(151.691)	(115.936)	30,84%
Portabilidade	(52.435)	(33.777)	55,24%
Outras Destinações	(90.848)	(79.010)	14,98%
Despesas Administrativas	(32.800)	(28.911)	13,45%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(1.933)	(1.515)	27,59%
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	444.714	465.600	-4,49%
Provisões Matemáticas	437.874	463.447	-5,52%
Fundos Administrativos	6.840	2.153	217,72%
4. Operações Transitórias	-	(92.079)	-100,00%
Operações Transitória	-	(92.079)	-100,00%
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)	4.396.109	3.951.395	11,25%

DEMONSTRAÇÃO DA MANUTENÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL)

Possui por finalidade evidenciar de forma individual as modificações do Ativo Líquido de cada Plano de Benefício previdenciário administrado pela Quanta Previdência, por ocasião de encerramento do exercício financeiro.

DMAL PRECAVER

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	3.748.017	3.307.549	13,32%
1. Adições	698.372	657.192	6,27%
Contribuições	508.376	463.162	9,76%
Portabilidade	63.990	53.679	
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	123.711	140.351	-11,86%
Outras Adições	2.295	-	
2. Destinações	(280.335)	(216.724)	29,35%
Benefícios	(41.262)	(29.466)	40,03%
Resgates	(141.706)	(104.902)	
Portabilidades	(17.085)	(12.653)	
Custeio Administrativo	(0)	(25)	-99,97%
Outras Destinações	(80.283)	(69.677)	15,22%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	418.037	440.468	-5,09%
Provisões Matemáticas	418.037	440.468	-5,09%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	4.166.054	3.748.017	11,15%
C) Fundos não previdenciais	6.760	2.506	169,76%
Fundos Administrativos	6.760	2.506	169,76%

DMAL PREVCOOP

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	187.644	167.488	12,03%
1. Adições	78.157	60.117	30,01%
Contribuições	73.209	49.019	49,35%
Portabilidade	4.524	2.818	60,54%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	8.279	-100,00%
Outras Adições	424	-	-
2. Deduções	(58.471)	(39.961)	46,32%
Benefícios	(3.224)	(2.845)	13,33%
Resgates	(9.985)	(9.581)	4,21%
Portabilidades	(34.130)	(20.392)	67,37%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(576)	-	-
Custeio Administrativo	(0)	(11)	-99,99%
Outras Destinações	(10.556)	(7.131)	48,03%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	19.686	20.156	-2,33%
Provisões Matemáticas	19.686	20.156	-2,33%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	207.330	187.644	10,49%
C) Fundos não previdenciais	80	301	-73,40%
Fundos Administrativos	80	301	-73,40%

DMAL PRECAVER CORPORATIVO

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	190	37	414,42%
1. Adições	1.380	895	54,19%
Contribuições	158	148	6,40%
Portabilidade	1.198	739	62,04%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	21	7	188,37%

Outras Adições	3	-	-
2. Deduções	(1.229)	(742)	65,66%
Portabilidade	(1.220)	(733)	66,56%
Outras Deduções	(9)	(9)	0,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	151	153	-1,52%
Provisões Matemáticas	151	153	-1,31%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	341	190	79,33%

DEMONSTRATIVO DO ATIVO LÍQUIDO (DAL)

Possui por finalidade evidenciar de forma individual o Ativo Líquido de cada Plano de Benefício previdenciário, por ocasião do encerramento do exercício financeiro.

DAL – PRECAVER

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
1. Ativos	4.201.048	3.775.204	11,28%
Disponível	24	77	-68,31%
Recebível	23.003	15.934	44,36%
Investimento	4.178.022	3.759.193	11,14%
Fundos de Investimento	4.178.022	3.759.193	11,14%
2. Obrigações	(12.691)	(11.643)	9,00%
Operacional	(12.691)	(11.643)	9,00%
3. Fundos não Previdenciais	(22.304)	(15.544)	43,49%
Fundos Administrativos	(22.304)	(15.544)	43,49%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	4.166.054	3.748.017	11,15%
Provisões Matemáticas	4.166.054	3.748.017	11,15%

DAL – PREVCOOP

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
1. Ativos	209.041	189.348	10,40%
Disponível	547	22	2384,79%
Recebível	151	20	657,25%
Investimento	208.343	189.306	10,06%
Fundos de Investimento	208.343	189.306	10,06%
2. Obrigações	(1.631)	(1.704)	-4,27%
Operacional	(1.631)	(1.704)	-4,27%
3. Fundos não Previdenciais	(80)	-	-
Fundos Administrativos	(80)	-	-
-	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3)	207.330	187.644	10,49%
Provisões Matemáticas	207.330	187.644	10,49%
-	-	-	-

DAL – PRECAVER CORPORATIVO

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
1. Ativos	342	192	78%
Disponível	-	1	-100%
Recebível Previdencial	3	-	-
Investimento	339	191	77%
Fundos de Investimento	339	191	77%
2. Obrigações	(1)	(2)	-50%
Operacional	(1)	(2)	-50%
-	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3)	341	190	79%
Provisões Matemáticas	341	190	79%
-	-	-	-

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (DPGA)

Tem a finalidade de evidenciar de forma consolidada o resultado da Gestão Administrativa da Quanta na administração dos Planos de Benefícios, por ocasião do encerramento do exercício financeiro.

São consideradas todas as receitas, que são as fontes de custeio administrativo e despesas da Gestão Administrativa.

Fontes de Custeio - Receitas Administrativas

Gestão dos Investimentos:

- Taxa de administração: Percentual sobre o patrimônio dos participantes e assistidos (Plano Precaver - 0,25% a.a., Prevcoop – 0,25% a.a e Corporativo – 0,25% a.a). No mês de maio de 2021, a Entidade diminuiu a taxa de administração de 0,50% a.a para 0,25% a.a em todos os planos por ela administrados.
- Rentabilidade da fatura de risco;
- Rentabilidade da taxa de administração;
- Rentabilidade da retenção do IRRF.

Gestão Previdencial:

- Multas dos Planos de Benefícios (valido para os Planos Precaver e Prevcoop até o mês de abril de 2020 e das contribuições geradas até esse período);
- Taxa de Carregamento – (1% aplicado sobre o pagamento de contribuições – valido somente para o Plano Prevcoop até o mês de julho de 2018 das cobranças geradas até esse período e recebidas no ano vigente).

Receitas Diretas:

- Comissões: Comissionamento e agenciamento da Seguradora, em decorrência da comercialização das coberturas de risco por Morte e/ou Invalidez total, conforme nível acordado contratualmente com cada Plano e Instituidor;
- Receitas de Aditivos Contratuais firmado com a Seguradora, sendo elas: excedente técnico, verba de aniversário contratual e bônus performance.

Os recursos administrativos da Entidade, com vistas a garantir o crescimento sustentável dela, com alinhamento entre receitas versus despesas, possuem segregação completa dos recursos referentes aos Planos de Benefícios PRECAVER, CIADPREV (Transferência de Gerenciamento em setembro de 2020), PREVCOOP e PRECAVER CORPORATIVO. Desta forma, os recursos da Entidade são contabilizados pelo Plano de Gestão Administrativa – PGA.

Despesas Administrativas

As despesas administrativas são custeadas pelas fontes de custeio (citado no tópico acima) e são registradas de acordo com a natureza das estruturas de contas das despesas administrativas, classificando-se em: Pessoal e Encargos, Treinamentos, Viagens e Estádias, Serviços de Terceiros, Despesas Gerais, Depreciação e Amortização e seguem critério de rateio entre os Planos (conforme citado no tópico 8.1.6.2.1 Fundos Administrativos).

Abaixo demonstramos o resultado da Gestão Administrativa:

DESCRIÇÃO	Valores em R\$ mil		
	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	15.544	14.343	8%
1. Custeio da Gestão Administrativa	41.573	32.580	28%
1.1 Receitas	41.573	32.580	28%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	0	36	-100%
Custeio Administrativo dos Investimentos	14.704	19.132	-23%
Receitas Diretas	25.798	13.061	98%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.069	291	267%
Outras Receitas	1	60	0%
2. Despesas Administrativas	(32.799)	(28.912)	13%
2. Despesas Administrativas	(32.799)	(28.912)	13%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	(32.799)	(28.912)	13%
Pessoal e Encargos	(12.258)	(10.698)	15%
Treinamentos / congressos e seminários	(303)	(182)	66%
Viagens e estádias	(18)	(27)	-33%
Serviços de terceiros	(5.514)	(4.045)	36%
Despesas gerais	(14.363)	(13.613)	6%
Depreciações e amortizações	(343)	(347)	
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(1.933)	(1.515)	28%

6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	6.841	2.153	218%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	6.841	2.153	218%
8. Operações Transitórias	-	(952)	-100%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	22.384	15.544	44%

As despesas administrativas finalizaram o ano de 2021 com um realizado de R\$ 32.799, praticamente em linha com o total projetado. Todas as naturezas das estruturas de contas das despesas administrativas foram analisadas cuidadosamente, visando sua otimização e menores impactos no fundo administrativo.

Descrição	Exercício 2021	Percentual
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	32.799	100%
PESSOAL E ENCARGOS	12.258	37%
TREINAMENTOS	303	1%
VIAGENS E ESTÁDIAS	18	0%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	5.514	17%
DESPESAS GERAIS	14.363	44%
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	343	1%
DESPESAS CONTIGENCIAL	1.933	100%

Considerações:

- ✓ Pessoal e encargos: Representa 37% das despesas totais administrativas, que registra os salários e benefícios, participação dos resultados e encargos trabalhistas dos funcionários, diretoria executiva e conselho da Quanta Previdência Cooperativa;
- ✓ Treinamentos e Viagens: Representa 1% das despesas totais administrativas com treinamentos/viagens com funcionários, Instituidores e parceiros.
- ✓ Serviços de terceiros: Representa 17% das despesas totais administrativa com serviços de tecnologia, assessorias contábeis, atuarial, jurídicas, serviços de comunicação e marketing e propagandas;
- ✓ Despesas Gerais: Representa 44% das despesas totais administrativas com despesas de aluguel, despesas com a infraestrutura da entidade, materiais em geral, despesas com

eventos, tributos e encargos, contribuições e taxas e despesas com investimentos em projetos.

- ✓ Depreciação/Amortização: Representa 1% das despesas totais administrativas. Temos nessa conta o registro das depreciações dos bens imobilizados e da amortização dos novos Planos (citado no tópico 8.1.3.2 – intangível)

As despesas administrativas de Constituição de Exigível Contingencial estão relacionadas com as apropriações do PIS e da COFINS mensais e atualizações conforme correção monetária (citadas no tópico 8.1.5.1).

A gestão visa acompanhar e controlar efetivamente as despesas previstas no orçamento, visando não ultrapassar o orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo e o ano de 2021 foi de eficiência operacional, a Entidade não ultrapassou o valor orçado.

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (DPT)

As provisões técnicas representam a totalidade dos compromissos dos Planos de Benefícios administrados pela Quanta Previdência Unicred por ocasião do encerramento do exercício financeiro.

DPT – PRECAVER

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+4)	4.178.744	3.759.659	11,15%
1.Provisões Matemáticas	4.166.054	3.748.016	11,15%
1.1.Benefícios Concedidos	195.959	162.070	20,91%
Contribuição Definida	195.959	162.070	20,91%
1.2.Benefício a Conceder	3.970.095	3.585.946	10,71%
Contribuição Definida	3.970.095	3.585.946	10,71%

Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	39.795	34.871	14,12%
Saldo de contas - parcela participantes	3.930.300	3.551.075	10,68%
4. Exigível Operacional	12.691	11.643	9,00%
4.1. Gestão Previdencial	12.691	10.220	24,18%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	1.423	-100,00%

DPT – PREVCOOP

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+4)	208.961	189.348	10,36%
1.Provisões Matemáticas	207.330	187.644	10,49%
1.1.Benefícios Concedidos	6.936	3.745	85,19%
Contribuição Definida	6.936	3.745	85,19%
1.2.Benefício a Conceder	200.394	183.899	8,97%
Contribuição Definida	200.394	183.899	8,97%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	2.217	524	323,11%
Saldo de contas - parcela participantes	198.177	183.375	8,07%
4. Exigível Operacional	1.631	1.704	-4,27%
4.1. Gestão Previdencial	1.626	1.335	21,78%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	6	369	-98,49%

DPT – PRECAVER CORPORATIVO

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+4)	342	191	79,15%
1.Provisões Matemáticas	341	190	79,57%
1.2.Benefício a Conceder	341	190	79,57%
Contribuição Definida	341	190	79,57%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	99	44	-
Saldo de contas - parcela participantes	242	146	65,98%
4. Exigível Operacional	1	1	0%

4.1. Gestão Previdencial	1	1	0%
--------------------------	---	---	----

9 INDICADORES DE GESTÃO:

A resolução CNPC nº 48, de 8 de dezembro de 2021, no art. 9, recomenda que os indicadores de gestão para acompanhamento e controle devem evidenciar, no mínimo:

I - A taxa de administração e a taxa de carregamento;

II - As despesas administrativas em relação:

a) Ao total de participantes;

b) Aos recursos garantidores dos planos de benefícios de caráter previdenciário administrados;

c) Ao ativo total; e

d) Às receitas administrativas.

III - As despesas de pessoal; e

IV - A evolução do fundo administrativo.

Neste sentido a Entidade conforme previsto no art. 35 do regulamento do plano de gestão administrativa da Quanta, tem como indicadores de Gestão:

- ✓ Despesas Totais / Ativo Total: A Previc recomenda que as despesas representem até 1% do seu ativo total, e na Quanta o percentual está em 0,74%;
- ✓ Despesas sobre Receita: As receitas auferidas são suficientes para suprir as despesas incorridas, ocorrendo sobra para constituição do Fundo Administrativo;
- ✓ Despesa Per Capita: Custo por participante é de R\$ 241
- ✓ Receita Per Capita: Receita por participante é de R\$ 297

O resultado abaixo mostra o ano de 2021:

POPULAÇÃO*	ATIVO TOTAL	RECURSOS GARANTIDORES	DESPESAS TOTAIS		RECEITA TOTAL	INDICADORES						FUNDO ADM
			DESPESAS TOTAL	PESSOAL		DESPESA TOTAL/ATIVO TOTAL	DESPESA/RECEITA	DESPESA PER CAPITA	RECEITA PER CAPITA	DESPESA/RECURSOS GARANTIDORES	DESPESA PESSOAL/DESPESA TOTAL	
136377	4.422.326.149	4.408.015.649	32.799.815	12.258.190	40.503.290	0,74%	81%	241	297	0,74%	37%	44%

Descrição	31.12.2021	31.12.2020	Variação %
*FUNDO ADMINISTRATIVO	<u>22.384</u>	<u>15.544</u>	<u>44%</u>

***Fundo Administrativo total administrado pela Entidade*

- ✓ Despesa Administrativa / Recursos garantidores foi de 0,74%;
- ✓ Despesa de Pessoal / Despesa Total foi de 37%
- ✓ Evolução do Fundo Administrativo foi de 44%

As fontes de dados utilizadas para análise dos Indicadores foram: Balancetes consolidados, Balancetes de Planos e Balancetes PGA, enviados e disponível para consulta na página de da Previc.

Não compõe o cálculo da receita e despesa o Fluxo de Investimento e a Constituição/reversões de Contingência.

Esses indicadores são medidos semestral e anualmente e engloba os três planos administrados pela Quanta Previdência Cooperativa.

Todo ano a Previc divulga o estudo das Despesas Administrativas das Entidades de Previdencia Complementar, onde a Entidade utiliza este estudo como benchmark para análise da sua eficiência operacional.

O último estudo publicado em junho/2020, apresentou os seguintes indicadores, já comparados com os indicadores da Quanta:

ANO 2021	Quanta	EFPC's Previc (Média)
Taxa Adm	0,25%	0,28%
Desp.per Capita	240,51	1.137,00
Desp. Ativo Total	0,74%	1%

Desta forma conclui-se a ótima eficiência operacional da Quanta.

O desafio do sistema de previdência complementar fechado é utilizar de forma mais eficiente possível os recursos disponíveis na gestão dos planos de benefícios, de forma a manter a prestação de serviços compatível às exigências de um ambiente cada vez mais competitivo e tecnológico, com público ávido por novos produtos e serviços e que permitam avaliar a relação custo-benefício da despesa, em relação ao resultado esperado e o obtido.

10 RESULTADO TÉCNICO DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS

PARECER TÉCNICO PREVIDENCIÁRIO

O presente parecer tem como objetivo principal apresentar os resultados técnicos da avaliação de apuração das provisões matemáticas e do resultado técnico para o encerramento do exercício de 2021 dos Planos de Benefícios administrados pela Quanta Previdência. Tem também a finalidade de atender à Resolução CNPC nº 32, de 04 de dezembro de 2019, mais especificamente, em seu artigo 5º, inciso III.

Em consonância à INSTRUÇÃO PREVIC Nº 20, DE 16 de dezembro de 2019, este parecer foi elaborado considerando todos os fatores relevantes para apuração dos resultados técnicos dos Planos de Benefícios, e tem ainda como finalidade apresentar as hipóteses de sobrevivência e de rentabilidade que estarão vigentes no exercício de 2022 para composição do Fator de Conversão, previsto nos respectivos regulamentos dos Planos.

1 Base Cadastral

Para realização da avaliação de apuração das provisões matemáticas e do resultado técnico dos Planos de Benefícios foram utilizados dados cadastrais dos participantes e assistidos, com data-base em 31/12/2021. Foram ainda utilizadas as informações históricas fornecidas Entidade.

Constam dos relatórios específicos elaborados pela Consultoria Técnica Previdenciária, as estatísticas e os gráficos gerenciais elaborados para análise das características dos participantes e assistidos dos planos de benefícios.

2 Hipóteses de sobrevivência e de rentabilidade

A Resolução CNPC nº 30/2018, em seu art. 3º, determina que as hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras devam estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do plano de benefícios de caráter previdenciário.

No mesmo artigo, porém, tal resolução determina que a comprovação de adequação é exigida apenas aos planos que possuam a presença de regime atuarial, mutualista.

Não obstante, apesar de não haver desde 2014 (redação da Resolução CNPC Nº 15/2014) a exigência, por parte do órgão regulador, quanto à comprovação da adequação das hipóteses aos Planos de Contribuição Definida (CD) sem regime atuarial, visando a mitigação de riscos de imagem e de frustração das expectativas dos participantes, tais testes são realizados pela Consultoria tendo como objetivo principal a adequação e sustentabilidade do plano às necessidades da população segurada.

No que diz respeito às tábuas de sobrevivência – utilizadas para estimativa da expectativa de vida dos participantes e assistidos – foram realizados novos estudos estatísticos em 2021, os quais serão avaliados pelo Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva em 2022 para verificação de alteração. Anteriormente à deliberação, será mantida a hipótese vigente (Tábua AT 2000F).

Vale destacar que, em se tratando de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida, tal hipótese não é considerada na apuração dos custos ou do plano de custeio, mas apenas para composição do fator de conversão, aplicado para apuração dos benefícios de prestação continuada aos participantes e beneficiários que optarem pela renda por expectativa de vida. Importante ainda destacar que os benefícios são recalculados anualmente, mitigando-se os riscos de inadequação da hipótese a apenas um exercício.

Quanto à taxa real de juros, utilizada para converter os saldos em benefícios quando da concessão das rendas continuadas – apesar de a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de

2018 dispensar aos Planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida sem regime atuarial a comprovação da adequação da hipótese – foram realizados estudos para verificar a convergência da hipótese à rentabilidade futura estimada, considerando investimentos e desinvestimentos, recebimento de contribuições e pagamento de benefícios.

Com fundamentação nos estudos atuariais prospectivos elaborados pela Consultoria Atuarial, em conjunto ao Departamento de Investimentos da Entidade, será mantida a taxa de juros de 4,10% ao ano para compor o Fator de Conversão no exercício de 2022.

Tal percentual está em conformidade com os limites estabelecidos pela Portaria Previc nº 228/2021 aos Planos estruturados na modalidade Contribuição Definida, cujos limites mínimo e máximo são, respectivamente, 3,26% e 5,06% ao ano.

Em síntese, seguem as hipóteses que estarão vigentes no exercício de 2022, conforme definição da Diretoria Executiva da Entidade e respaldo em deliberação do Conselho Deliberativo.

- a) Taxa de Juros: 4,10% a.a.
- b) Tábua de Mortalidade Geral: AT2000 F
- c) Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT2000 F

Por se tratar de um plano estruturado na Modalidade de Contribuição Definida, vale reiterar que tais hipóteses não são utilizadas para apuração das obrigações do Plano de Benefícios junto a seus participantes, mas sim para o cálculo das rendas mensais, por aplicação do Fator de Conversão.

3 Provisões Matemáticas e Resultados Técnicos

A seguir são demonstradas as provisões matemáticas e os resultados técnicos dos Planos de Benefícios Precaver, Prevcoop e Precaver Corporativo, respectivamente (em reais):

CONTA	DESCRIÇÃO	PRECAVER	PREVCOOP	CORPORATIVO
2.3	Patrimônio Social	4.188.357.612,64	207.410.073,49	341.178,61
2.3.1	Patr. de Cobertura do Plano	4.166.053.554,36	207.329.998,04	341.178,61
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	4.166.053.554,36	207.329.998,04	341.178,61
2.3.1.1.01	Benefícios Concedidos	195.958.628,28	6.935.532,13	0,00
2.3.1.1.02	Benefícios a Conceder	3.970.094.926,08	200.394.465,91	341.178,61
2.3.1.2	Equilíbrio Técnico	0,00	0,00	0,00
2.3.2	Fundos	22.304.058,28	80.075,45	0,00
2.3.2.2	Fundos Administrativos	22.304.058,28	80.075,45	0,00

Observada a convergência entre as provisões matemáticas – apuradas pela análise individual dos saldos de contas – e os patrimônios de cobertura registrados contabilmente, constata-se o equilíbrio técnico dos Planos de Benefícios.

Por se tratar de planos estruturados na modalidade Contribuição Definida - CD, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação dos planos para com os seus participantes e assistidos está limitada ao saldo de conta individual, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

4 Considerações Finais

Atestamos que as informações constantes deste parecer foram avaliadas pela Consultoria Previdenciária, refletem as bases cadastrais, e consideram, para fins de comparação, as informações contábeis fornecidas pela Quanta Previdência referentes à data base de 31/12/2021.

Florianópolis, 24 de fevereiro de 2022.

Rafael Porto de Almeida

Consultor Previdenciário

Atuário - MIBA 1.738

e

Karen Tressino

Consultora Previdenciária

Atuária - MIBA 1.123

11 MANIFESTAÇÕES

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Relatório	PARECER DO CONSELHO FISCAL	
EMIÇÃO: 01/02/2021	DATA: 25/03/2022	APROVADOR: Diretoria TI e Operações
PARECER DO CONSELHO FISCAL		
O Conselho Fiscal da QUANTA PREVIDÊNCIA COOPERATIVA, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinou, com base nos dados referente do fechamento ao relativo exercício de 2021: 1) Análise dos resultados da Política de Investimentos; 2) Análise da execução orçamentária; 3) Análise da execução do Plano de Gestão Administrativa (PGA); 4) Análise das obrigações contábeis da Entidade, compreendendo a movimentação contábil de 01/01/2021 a 31/12/2021; 5) Análise das provisões matemáticas dos Planos Precaver, Prevcoop e Precaver Corporativo; 6) Análise dos controles internos da Entidade; e com base nas peças examinadas, informações e esclarecimentos prestados, consideramos que a gestão realizada no período está de acordo com o estabelecido pelas diretrizes da Entidade e com a Legislação vigente.		
Florianópolis, 25 de março de 2022.		
Alessandra Lima Conselheira Efetiva	Mauro Marquiotti Conselheiro Efetivo	
Jamil Cherem Schneider Conselheiro Efetivo- Presidente		
#ff58c7a4-b404-4008-a7f6-97dd153b8732 WWW.QUANTAPREVIDENCIA.COM.BR 0800 942 1551 :1/1		

**Comprovante de Assinatura Eletrônica****contraktor**

Datas e horários baseados no fuso horário (GMT -3:00) em Brasília, Brasil
Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)
Certificado de assinatura gerado em 25/03/2022 às 12:57:49 (GMT -3:00)

Parecer Conselho Fiscal _2021

 ID única do documento: #ff58c7e4-b404-4008-a7f6-97dd153b8732

Hash do documento original (SHA256): 154f13da0123950a6a7ef255def8359b1279e2728d6349a9f491f13f4ce49b17

Este Log é exclusivo ao documento número #ff58c7e4-b404-4008-a7f6-97dd153b8732 e deve ser considerado parte do mesmo, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso.

Assinaturas (3)

- ✓ **Alessandra Ribeiro Pereira Lima (Conselheira Efetiva)**
Assinou em 25/03/2022 às 15:40:20 (GMT -3:00)
- ✓ **Mauro Marquiotti (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 25/03/2022 às 16:08:05 (GMT -3:00)
- ✓ **Jamil Cherem Schneider (Presidente do Conselho Fiscal)**
Assinou em 26/03/2022 às 07:24:48 (GMT -3:00)

Histórico completo**Data e hora**

25/03/2022 às 12:57:47
(GMT -3:00)

25/03/2022 às 15:40:20
(GMT -3:00)

Evento

Karine Vela de Mello solicitou as assinaturas.

Alessandra Ribeiro Pereira Lima (CPF 747.770.330-15; E-mail alessandra.reequilibrio@gmail.com; IP 177.204.237.227), assinou.
Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.



Comprovante de Assinatura Eletrônica



Data e hora

25/03/2022 às 16:08:05
(GMT -3:00)

Evento

Mauro Marquiotti (CPF 463.462.529-68; E-mail mauro.marquiotti@unicred.com.br; IP 200.233.220.185), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

26/03/2022 às 07:24:48
(GMT -3:00)

Jamil Cherem Schneider (CPF 305.724.529-34; E-mail jamilcherem@gmail.com; IP 189.4.122.153), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

26/03/2022 às 07:24:48
(GMT -3:00)

Documento assinado por todos os participantes.



#ff58c7e4-b404-4008-a7f6-97dd153b8732

Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

Página 2 de 2

PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO**Ofício**

EMIÇÃO: 25/03/2022

DATA: 25/03/2022

CÓDIGO:

APROVADOR: Conselho Deliberativo

PARECER CONSELHO DELIBERATIVO

O Conselho Deliberativo da Quanta Previdência Cooperativa, CNPJ 07.200.006/0001-51, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, apreciando a matéria e tomando por base os Pareceres do Conselho Fiscal da Entidade, da Auditoria Externa, representada pela Russel Bedford GM Auditores Independentes S/S, da Avaliação Atuarial, realizada pela Diretoria Executiva, aprova, por unanimidade, os resultados da Entidade referentes ao exercício de 2021.

Florianópolis, 25 de março de 2022.

Remacio Fischer Junior
Presidente Conselho Deliberativo

Edwin Schossland
Vice-Presidente

Celso Marques Menezes
Conselheiro Efetivo

Rivadavia Feijó
Conselheiro Efetivo

Darley Antônio Grando
Conselheiro Efetivo

Gilberto Schwartzman
Conselheiro Efetivo

Edmir Deberaldini
Conselheiro Efetivo

Luiz Vidal Alves de Miranda
Conselheiro Efetivo

Paulo Luiz Rech
Conselheiro Efetivo

**Comprovante de Assinatura Eletrônica**

Datas e horários baseados no fuso horário (GMT -3:00) em Brasília, Brasil

Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)

Certificado de assinatura gerado em 28/03/2022 às 11:25:40 (GMT -3:00)

Parecer CD 2022_Contraktor

 ID única do documento: #17f300d6-34a2-4365-98d9-4e04d8f811f1

Hash do documento original (SHA256): cdbbba6f715809098b57206df5ffd030474d8b6887559c6c8042707b1ae7b173

Este Log é exclusivo ao documento número #17f300d6-34a2-4365-98d9-4e04d8f811f1 e deve ser considerado parte do mesmo, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso.

Assinaturas (9)

- ✓ **Paulo Luiz Rech (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 15:12:19 (GMT -3:00)
- ✓ **Luiz Vidal Alves de Miranda (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 13:01:21 (GMT -3:00)
- ✓ **Edmir Deberaldini (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 13:07:44 (GMT -3:00)
- ✓ **Gilberto Schwartzman (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 11:28:55 (GMT -3:00)
- ✓ **Darley Antônio Grando (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 14:45:08 (GMT -3:00)
- ✓ **Rivadavia Feijó (Conselheiro Efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 14:03:57 (GMT -3:00)
- ✓ **Celso Marques Menezes (Conselheiro efetivo)**
Assinou em 28/03/2022 às 13:38:18 (GMT -3:00)
- ✓ **Edwin Schossland (Vice- Presidente)**
Assinou em 28/03/2022 às 12:50:47 (GMT -3:00)
- ✓ **Remaclo Fischer Junior (Presidente Conselho Deliberativo)**
Assinou em 28/03/2022 às 18:17:48 (GMT -3:00)



Comprovante de Assinatura Eletrônica



Histórico completo

Data e hora

Evento

28/03/2022 às 11:25:38
(GMT -3:00)

Karine Vela de Mello solicitou as assinaturas.

28/03/2022 às 11:28:55
(GMT -3:00)

Gilberto Schwartzman (CPF 133.632.980-72; E-mail gildocor@hotmail.com; IP 179.219.146.66), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

28/03/2022 às 12:50:47
(GMT -3:00)

Edwin Schossland (CPF 383.859.109-72; E-mail edwin.schossland@unicred.com.br; IP 179.117.218.94), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

28/03/2022 às 13:01:21
(GMT -3:00)

Luiz Vidal Alves de Miranda (CPF 343.900.069-91; E-mail luizvam030@gmail.com; IP 187.107.106.180), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

28/03/2022 às 13:07:44
(GMT -3:00)

Edmir Deberaldini (CPF 005.623.248-95; E-mail edmirdeberaldini@hotmail.com; IP 179.232.39.113), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

28/03/2022 às 13:38:18
(GMT -3:00)

Celso Marques Menezes (CPF 361.455.727-87; E-mail celsomzes@yahoo.com.br; IP 45.238.111.74), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

28/03/2022 às 14:03:57
(GMT -3:00)

Rivadávia Feijó (CPF 098.398.529-49; E-mail rivafeijo@hotmail.com; IP 189.11.174.132), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.



#17f300d6-34a2-4365-98d9-4e04d8f811f1

Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Página 2 de 3



Comprovante de Assinatura Eletrônica



Data e hora

28/03/2022 às 14:45:08
(GMT -3:00)

Evento

Darley Antônio Grando (CPF 554.528.099-53; E-mail darley@dugrand.com.br; IP 186.249.197.205), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

28/03/2022 às 15:12:19
(GMT -3:00)

Paulo Luiz Rech (CPF 179.153.410-49; E-mail paulorech3@gmail.com; IP 177.36.39.21), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

28/03/2022 às 18:17:48
(GMT -3:00)

Remaclo Fischer Junior (CPF 507.112.029-15; E-mail remaclof@terra.com.br; IP 186.214.10.92), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

28/03/2022 às 18:17:48
(GMT -3:00)

Documento assinado por todos os participantes.



#17f300d6-34a2-4365-98d9-4e04d8f811f1
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10o, §2.

Página 3 de 3

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos
DIRETORES, CONSELHEIROS, ADMINISTRADORES, PARTICIPANTES E
PATROCINADORES DA
QUANTA PREVIDÊNCIA COOPERATIVA
Florianópolis - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **QUANTA PREVIDÊNCIA COOPERATIVA** (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 29) em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, e das provisões técnicas para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da **QUANTA PREVIDÊNCIA COOPERATIVA** e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2021, e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

contato@russellbedford.com.br

www.russellbedford.com.br

+55 (11) 4007.1219

A member of Russell Bedford International
- A global network of independent professional services firms

Quanta Previdência

Edifício New Corporate

Rua São João Batista, nº 109

Agronômica – Florianópolis – SC – CEP: 88025-230

Central de Relacionamento: 0800 942 1551

Quanta Mobile (App Store e Google Play)

www.quantaprevidencia.com.br

