

Classificação: Corporativo

Programa Orçamentário 2022

PGR.GES-ORC.IN.001

Título/Assunto	Programa Orçamentário 2022
Identificador	PGR.GES-ORC.IN.001
Revisão	03
Sigla e nome da unidade elaboradora	CPO/GCO – Coordenação de Planejamento e Orçamento/Gerência de Controladoria
Sigla e nome da unidade aprovadora	COD – Conselho Deliberativo
Processo e/ou Subprocesso Vinculado	Gestão Orçamentária

Distribuição	Postalis
---------------------	----------

Relação com outras normas	Manual Normativo de Gestão Orçamentária Diretrizes Orçamentárias para Elaboração do Orçamento-Programa Estatuto do Postalis Regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA
----------------------------------	--

Regulamentação de referência	Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009
-------------------------------------	-------------------------------------

Vigência e ato formal de aprovação	14/12/2021. Deliberação do Conselho Deliberativo nº 01.03.DEL/2021-0022 de 14/12/2021.
---	---

Ato Revogado	Programa Orçamentário 2021 (PGR.GES-ORC.IN.001) – Revisão 02
---------------------	--

Temporalidade	Indeterminada
----------------------	---------------

Alteração em relação à edição anterior	Alterações diversas. Recomenda-se leitura do inteiro teor do documento.
---	---

Sumário

1. Objetivos	5
2. Definições	5
3. Descrição	6
3.1 Receitas Previdenciais	7
3.1.1 Plano Benefício Definido	8
3.1.1.1 Patrocinadores e Participantes.....	8
3.1.2 Plano Postalprev	9
3.1.2.1 Patrocinadores e Participantes.....	10
3.2 Despesas Previdenciais	11
3.2.1 Plano Benefício Definido	12
3.2.1.1 Benefícios de Prestação Continuada	12
3.2.1.2 Benefícios de Prestação Única	14
3.2.1.3 Institutos	14
3.2.2 Plano Postalprev	15
3.2.2.1 Benefícios de Prestação Continuada	15
3.2.2.2 Benefícios de Prestação Única	16
3.2.2.3 Institutos	16
3.3 Programa de Investimentos.....	17
3.3.1 Resultado Líquido de Investimentos.....	17
3.3.1.1 Renda Fixa.....	17
3.3.1.2 Renda Variável	18
3.3.1.3 Investimentos Imobiliários	18
3.3.1.4 Investimentos Estruturados.....	18
3.3.1.5 Empréstimos e Financiamentos	19
3.3.1.6 Plano Benefício Definido	19
3.3.1.7 Plano Postalprev	19
3.3.1.8 Plano de Gestão Administrativa PGA.....	20
3.4 Programa de Gestão Administrativa.....	20
3.4.1 Despesas.....	20
3.4.1.1 Pessoal e Encargos	21
3.4.1.2 Serviços de Terceiros	24

3.4.1.3	Despesas Gerais.....	27
3.4.1.4	Tributos.....	29
3.4.1.5	Treinamentos, Congressos e Seminários.....	29
3.4.1.6	Viagens e Estadias	30
3.4.1.7	Depreciações e Amortizações.....	30
3.4.1.8	Contingencial	31
3.4.1.9	Custeio de Defesa.....	31
3.4.1.10	Investimento e Desenvolvimento (demandas e novos projetos)	31
3.4.2	Rateio das Despesas Administrativas	32
3.4.2.1	Rateio PGA para os planos de benefícios.....	33
3.5	Fontes de Custeio – Receitas Administrativas PGA	33
3.5.1	Receitas da Gestão Previdencial	33
3.5.2	Receitas de Gestão de Investimentos	34
3.5.3	Outras Receitas Administrativas	34
3.5.4	Fundo Administrativo	34
3.5.4.1	Fundo Administrativo Compartilhado.....	34
3.5.5	Tabela – Fontes de Custeio	35
3.6	Procedimentos	35
4.	Anexos	37

1. Objetivos

Em atendimento ao Inciso III do artigo 15 do Estatuto do Postalis, a Diretoria Executiva apresenta ao Conselho Deliberativo proposta do Programa Orçamentário para o ano de 2022, bem como solicita a sua aprovação.

A presente proposta está em conformidade com a Resolução CGPC nº 29, de 31.08.2009, que trata dos critérios e limites para custeio das despesas administrativas pelas entidades fechadas de previdência complementar, e também baseada no Regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA REG.GES-ORC.PG.001.

2. Definições

As previsões que constituem o orçamento geral do Postalis para o ano de 2022 procuraram observar as regras e práticas de governança, gestão e controles, e abrangem as contas das receitas e despesas previdenciais dos planos Benefício Definido e PostalPrev, dos resultados de investimentos, bem como das despesas administrativas do Programa de Gestão Administrativa - PGA, conforme determina a Resolução CGPC nº. 13, de 1º de outubro de 2004, em seu artigo 16º.

Taxa de Carregamento: percentual incidente sobre a soma das contribuições e dos benefícios dos planos no exercício a que se referir, conforme definido no Inciso VII do Art. 2º do Capítulo I da Resolução MPS/CGPC Nº 29, de 31 de agosto de 2009.

Fluxo Previdencial: Também conhecido como fluxo financeiro, contempla as entradas financeiras geradas pelas contribuições pagas, mais as saídas financeiras geradas pelos pagamentos de benefícios para os participantes, assistidos e pensionistas.

Recurso Garantidor: refere-se ao patrimônio disponível deduzidos o exigível operacional e o exigível contingencial. O recurso garantidor é uma das bases constantes da Resolução MPS/CGPC Nº 29 que estabelece limites no custeio das despesas administrativas.

3. Descrição

Cada Diretoria, através de seus gestores e respectivos diretores, são diretamente responsáveis pelos planos estratégicos e propostas que compõem seus planos de ação e, consequentemente, suas previsões orçamentárias, na elaboração, discussão e estabelecimento dos objetivos estratégicos e metas institucionais, cujas prioridades são definidas pela alta direção. As orientações para elaboração do orçamento e inserção dos dados no sistema de orçamento do Postalís foram disponibilizadas tanto no sistema, por meio do Manual de Diretrizes Orçamentárias 2021 – MNO.GES-ORC.IN.002, como pelo Manual Operacional de Gestão Operacional - MOP.GES-ORC.IN.001

Dessa forma, o plano orçamentário foi elaborado de forma participativa, com o envolvimento de todos os centros de custos, evidenciando os critérios e premissas necessários às projeções para o próximo ano.

Foram consideradas como premissas básicas para a projeção das receitas e despesas do Instituto, os valores realizados no ano corrente acumulado até junho.

Para a elaboração da proposta orçamentária foi disponibilizada a projeção de índices financeiros, sendo referencial de reajuste para a correção monetária dos contratos indexados.

Projeções - Índices Econômico-Financeiros				
Acumulado de 12 meses, até:	IGP-M	INPC	IPCA	SELIC
Acum Jul20-Jun21	35,767%	9,222%	8,347%	2,38%
jul/21	33,523%	9,004%	8,844%	
ago/21	30,534%	8,852%	8,509%	
set/21	25,680%	8,172%	8,013%	
out/21	22,332%	7,540%	7,788%	
nov/21	19,039%	6,826%	7,778%	
dez/21	18,485%	5,636%	7,385%	6,74%
jan/22	16,025%	5,700%	8,466%	
fev/22	13,592%	5,175%	7,853%	
mar/22	10,800%	4,602%	7,681%	
abr/22	9,534%	4,508%	8,358%	
mai/22	5,567%	3,835%	7,745%	
jun/22	5,325%	3,453%	8,045%	6,89%
Fonte1: Banco Central - Sistema de Expectativas de Mercado, base				
Fonte2: http://www.portalbrasil.net/indices.htm				

Tema	Valor	Mês Referência
Edição de contrato de câmbio	R\$ 250,00	jul/21
Tarifa de envio ao exterior	R\$ 200,00	ago/21

Fonte: bc.gov.br/fis/tarifas/https/00000000a.asp?frame=1

Para a execução de contratações ou renovações contratuais, bem como pagamentos de despesas administrativas, é necessária a análise prévia de disponibilidade orçamentária, conforme dispõe o Manual Normativo de Gestão Orçamentária. Tal orientação não se aplica às despesas previdenciais e de investimentos, as quais são exceção a essa regra, pois os seus orçamentos são de teor meramente informativo e, portanto, não autorizativos.

3.1 Receitas Previdenciais

As receitas orçadas nesta rubrica estão relacionadas às contribuições realizadas pelos patrocinadores e participantes, apresentando uma previsão total de R\$ 666.740.705,62 para o Plano de Benefício Definido, e de R\$ 420.097.510,38 para o Plano Postalprev.

O fato relevante sobre a receita do Plano BD refere-se à redução no número de aposentados, em razão do PDI ocorrido em 2021.

No Postalprev os principais motivos para a redução nas receitas foram a previsão nula de novos entrantes, o reflexo do PDI ocorrido em 2021, o aumento da opção pelos institutos de resgate e portabilidade, bem como a estimativa de novas concessões de aposentadorias em 2022.

As contribuições vertidas pelos participantes e pelas patrocinadoras, inclusive sobre previsão para pagamento do 13º salário, compreendem contribuição normal e contribuição extraordinária para equacionamento de déficit, ambas paritárias entre patrocinadoras, participantes e assistidos.

Em geral, as Receitas Previdenciais foram estimadas através da recorrência financeira, cuja apuração foi de acordo com as seguintes premissas e procedimentos:

- Apurou-se o montante arrecadado na base de junho de 2021, através da multiplicação entre a média do benefício e/ou salário de contribuição, a quantidade de participantes e/ou assistidos e o percentual da respectiva contribuição. Este montante é chamado de estoque;
- em seguida, estimamos qual a possível movimentação cadastral (entradas e saídas) para 2022. Para isso, utilizamos as observações pretéritas mais recentes. No caso do

orçamento, as ocorrências de janeiro a junho de 2021, e a projeção média a realizar até dezembro/2021 foram utilizadas para sensibilizar as projeções;

- c) de posse da movimentação cadastral, basta sensibilizar o valor do estoque, de maneira que as entradas incrementem o valor do estoque, enquanto que as saídas o reduzem;
- d) por último, atualizamos o valor médio do benefício pela projeção do INPC para 2022.

As provisões para 13º destacadas nas tabelas de receitas previdenciais de ambos os planos de benefícios, tem como base de cálculo 1/12 avos dos valores constantes dos grupos de participantes e patrocinadora, exceto as rubricas referentes ao custeio administrativo.

3.1.1 Plano Benefício Definido

				R\$
Conta	Descrição	Orçamento 2021	Previsão 2022	%
PATROCINADORA		286.300.200,00	307.726.479,52	7,5%
2.12.359.008	ATIVOS - REGULAR	-	-	-
2.12.359.009	CONTRIB EXTRAORD BPS-DEF. EQUAC ECT/POST	63.455.000,00	60.051.025,77	-5,4%
2.12.359.010	CONTRIB EXTRAORD DEF EQUAC - ASSISTIDOS	157.782.600,00	180.424.352,24	14,3%
2.12.359.012	CONTRIBUIÇÕES DE ASSISTIDOS	65.062.600,00	67.251.101,51	3,4%
PROVISÕES		47.716.800,00	51.287.746,59	7,5%
2.12.360.002	NORMAL PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	5.421.900,00	5.604.258,46	3,4%
2.12.360.003	NORMAL PATROCINADORA E ASSISTIDOS	5.421.900,00	5.604.258,46	3,4%
2.12.360.004	CONTRIB EXTRAORD DEF.EQ PART-ECT/POST	18.436.500,00	20.039.614,83	8,7%
2.12.360.005	CONTRIB EXTRAORD DEF.EQ PATR-ECT/POST/ASS	18.436.500,00	20.039.614,83	8,7%
COMPENSAÇÕES		90.000,00	0,0%	-100,0%
2.12.362.001	FLUXOS PREVIDENCIAIS	90.000,00	-	-100,0%
OUTRAS ADIÇÕES		20.000,00	0,0%	-100,0%
2.12.363.001	CONTRIB. PREVID. (EXERC. ANTERIOR) DEC. JUDICIAL	20.000,00	-	-100,0%
PARTICIPANTE		299.300.200,00	307.726.479,52	2,8%
2.12.364.001	ASSISTIDOS - BÁSICA	65.062.600,00	67.251.101,51	3,4%
2.12.364.010	ATIVOS - EXTRAORDINÁRIA	-	-	-
2.12.364.012	CONTRIB EXTRAORD BPS-DEF. EQUAC ECT/POST	63.455.000,00	60.051.025,77	-5,4%
2.12.364.013	CONTRIB EXTRAORD DEF EQUAC - ASSISTIDOS	157.782.600,00	180.424.352,24	14,3%
2.12.364.017	CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA JUDICIAL	13.000.000,00	-	-100,0%
Total		633.427.200,00	666.740.705,62	5,3%

3.1.1.1 Patrocinadores e Participantes

- a) **Contribuição Extraordinária – Benefício Proporcional Saldado - BPS conta 2.12.364.012 (R\$ 60.051.02577), e Déficit Equacionado dos Assistidos – conta 2.12.364.013 (R\$ 180.424.352,24).** Aumento de 8,7%. O orçamento atual da conta 2.12.359.009 (patrocinadora) também foi segregado para a conta 2.12.359.010. No caso do participante, o orçamento atual da conta 2.12.364.010 foi totalmente migrado para a conta 2.12.364.012, e somada a sua previsão com a previsão orçamentária da conta 2.12.364.013. Essa contribuição é destinada exclusivamente à amortização do

resultado deficitário equacionado, justificada pela saída (PDI) e desistência dos participantes antes da aposentadoria (resgates e portabilidades), e também, em face da movimentação de participantes da qualidade de ativo saldado para assistido;

- b) Assistidos. R\$ 67.251.101,51.** Aumento de 3,4% em relação à antiga conta 2.12.359.008 (patrocinadora). Há expectativa de novas concessões de aposentadorias a acontecer ao longo do exercício de 2022;

3.1.2 Plano Postalprev

R\$				
Conta	Descrição	Orçamento 2021	Previsão 2022	%
PATROCINADORA		175.622.500,00	192.291.716,68	9,5%
2.12.359.001	ASSISTIDOS - ESPECÍFICA (CUSTEIO ADM)	-	80.294,89	100,0%
2.12.359.002	ASSISTIDOS - REGULAR	-	1.338.248,15	100,0%
2.12.359.003	ASSISTIDOS-ESPECÍFICA (BEN. DE RISCO)	-	108.619,52	100,0%
2.12.359.004	ASSISTIDOS-ESPECÍFICA (SALDO PROJETADO)	-	10.861,95	100,0%
2.12.359.005	ATIVOS - ESPECÍFICA (BENEF. DE RISCO)	12.682.750,00	13.151.693,84	3,7%
2.12.359.006	ATIVOS - ESPECÍFICA (CUSTEIO ADM)	9.151.200,00	9.978.499,75	9,0%
2.12.359.007	ATIVOS - ESPECÍFICA (SALDO PROJETADO)	1.268.100,00	1.315.169,38	3,7%
2.12.359.008	ATIVOS - REGULAR	152.520.450,00	166.308.329,19	9,0%
PROVISÕES		28.812.520,00	31.669.504,99	9,9%
2.12.360.001	CUSTEIO ADMINISTRATIVO	821.370,00	925.877,83	12,7%
2.12.360.002	NORMAL PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	14.118.550,00	15.393.574,33	9,0%
2.12.360.003	NORMAL PATROCINADORA E ASSISTIDOS	13.872.600,00	15.350.052,84	10,7%
PORTABILIDADE		62.340,00	-	-100,0%
2.12.361.001	PORTABILIDADE	62.340,00	-	-100,0%
OUTRAS ADIÇÕES		5.000,00	-	-100,0%
2.12.363.001	CONTRIB. PREVID. (EXERC. ANTERIOR) DEC. JUDICIAL	5.000,00	-	-100,0%
PARTICIPANTE		178.896.600,00	195.585.460,02	9,3%
2.12.364.001	ASSISTIDOS - BÁSICA	1.705.250,00	1.338.248,15	-21,5%
2.12.364.002	ASSISTIDOS - ESPECÍFICA (BENEF. DE RISCO)	149.650,00	108.619,52	-27,4%
2.12.364.003	ASSISTIDOS - ESPECÍFICA (CUSTEIO ADM)	102.300,00	80.294,89	-21,5%
2.12.364.004	ASSISTIDOS - ESPECÍFICA (SALDO PROJETADO)	14.800,00	10.861,95	-26,6%
2.12.364.005	ASSISTIDOS - VOLUNTÁRIA	-	37.134,88	100,0%
2.12.364.006	ATIVOS - ESPECÍFICA (BENEFÍCIO DE RISCO)	12.533.150,00	13.151.693,84	4,9%
2.12.364.007	ATIVOS - ESPECÍFICA (CUSTEIO ADM)	9.048.900,00	9.978.499,75	10,3%
2.12.364.008	ATIVOS - BÁSICA	150.815.170,00	166.308.329,19	10,3%
2.12.364.009	ATIVOS - ESPECÍFICA (SALDO PROJETADO)	1.253.300,00	1.315.169,38	4,9%
2.12.364.010	ATIVOS - EXTRAORDINÁRIA	322.780,00	338.706,07	4,9%
2.12.364.011	ATIVOS - VOLUNTÁRIA	2.951.300,00	2.917.902,40	-1,1%
2.12.364.013	CONTRIB EXTRAORD DEF EQUAC - ASSISTIDOS	-	-	-
AUTOPATROCINADOS		498.140,00	550.828,68	10,6%
2.12.365.001	BÁSICA	364.450,00	403.056,42	10,6%
2.12.365.002	ESPECÍFICA (BENEFÍCIO DE RISCO)	39.800,00	43.985,79	10,5%
2.12.365.003	ESPECÍFICA (CUSTEIO ADMINISTRATIVO)	21.870,00	24.183,39	10,6%
2.12.365.004	ESPECÍFICA (SALDO PROJETADO)	3.970,00	4.387,39	10,5%
2.12.365.005	VOLUNTÁRIA	68.050,00	75.215,69	10,5%
Total		383.897.100,00	420.097.510,38	9,4%

A contribuição dos Participantes para o Plano Postalprev é praticada mediante a contribuição básica, a voluntária, a específica, a extraordinária, os participantes que estão em auxílio doença, os autopatrocinados e as portabilidades.

As contribuições das Patrocinadoras dividem-se em regulares e específicas. Tais contribuições são paritárias, ou seja, os valores são iguais aos vertidos pelos participantes.

A metodologia utilizada para estimar as receitas previdenciárias do Postalprev está descrita nas alíneas de “a” a “d” do item 3.1 dessa proposta. No Plano CV, os percentuais de contribuição incidem sobre o salário de contribuição.

Considerando a ocorrência do Programa de Desligamento Incentivado (PDI) em 2021, houve impacto na programação orçamentária, com um aumento do número de resgates, portabilidades e de concessões de benefícios para a maioria das adesões, e uma consequente redução de contribuições.

3.1.2.1 Patrocinadores e Participantes

a) Regular (Patrocinadora) e Básica (Participantes) – Ativos (R\$ 166.308.329,19) e Assistidos (R\$ 1.338.248,14). Aumento de 10,3% e redução de -21,5%, respectivamente. As movimentações tanto nos patrocinadores como nos participantes, contemplam também aqueles que estão em benefício de auxílio doença, e tem sua justificativa explicada pela redução tanto no número de participantes quanto no percentual médio de contribuição (Parcelas P e K). Esse cálculo baseia-se na média do salário de contribuição e dos reajustes a serem aplicados ao longo de 2022. A queda do número de participantes assistidos, provocada pelo PDI em 2021, decorre da maioria optante pelo resgate ao invés da adesão à aposentadoria, e também associada com a pouca variação do percentual médio de contribuição, ocasionando a redução dessa previsão para o ano seguinte.

Data Referência	Quantidade de	Salário de	Idade Média (anos)
Nov/2020	85.842	R\$ 4.479,88	46,5

b) Benefício de Risco (R\$ 13.151.693,84) e Saldo Projetado (R\$ 1.315.169,38). Foi aprovada na revisão do plano de custeio a redução do percentual de contribuição destinado à parcela de risco (de 0,33% para 0,30%). No caso dos assistidos, há uma redução em relação a 2021, devido à opção pelo resgate por parte do participante, no PDI desse ano, ao invés da opção pela aposentadoria. No caso dos participantes ativos, o aumento se deve pela previsão de acréscimo sobre o salário médio de contribuição projetado (reajuste salarial). Essa rubrica tem seus valores estimados por meio da aplicação direta do percentual estabelecido no plano de custeio (0,30%) sobre o salário de contribuição;

- c) Custeio Administrativo. R\$ 21.067.650,50** (soma de todas as linhas de custeio administrativo). Aumento de 10,4%. Essa rubrica advém do produto da taxa administrativa sobre a contribuição básica dos participantes ativos e sobre a folha dos salários de benefícios dos Assistidos e Pensionistas. Os participantes em auxílio doença contribuem na condição de assistido com 1,0%, incidente sobre o benefício, e caso optem, também continuam contribuindo com o percentual da contribuição básica;
- d) Provisões/Abono Anual (R\$ 30.743.627,17).** Aumento de 9,8% (deduzido o custeio administrativo). Rubrica sensibilizada pela expectativa de novas aposentadorias (assistidos), considerando os valores realizados em 2021, que impactam nas previsões para 2022;
- e) Voluntária (Participantes) R\$ 2.917.902,40.** Redução de -1,1% em relação a 2021. Contribuição baseada no percentual médio de contribuições praticadas nos últimos períodos, especialmente no exercício de 2021. Essa contribuição voluntária não tem paridade contributiva e decorre tão-somente da vontade do participante;
- f) Autopatrocínio (R\$ 526.645,29).** Aumento de 10,6% (deduzido o custeio administrativo). Expectativa de aumento em relação a 2021. Trata-se de contribuição de participantes que se desligaram da instituição, mas optam por continuar contribuindo com a parte tanto dele quanto da patrocinadora.

3.2 Despesas Previdenciais

As despesas orçadas nesta rubrica se destinam ao pagamento de benefícios previdenciais de prestação continuada e prestação única, apresentando um total de R\$ 1.091.414.276,91 para o Plano de BD (ANEXO 1), e de R\$ 166.408.626,37 para o Plano CV.

Em geral, as Despesas Previdenciais foram estimadas por meio da recorrência financeira, cujo procedimento segue as seguintes considerações:

- Apurou-se o montante pago de benefícios e institutos na data base de junho de 2021, através da multiplicação entre a média do valor do benefício e a quantidade de assistidos, por tipo de benefício. Esse montante é chamado de estoque;
- Em seguida, foi estimada a movimentação cadastral (entradas e saídas) para 2022 mediante observações pretéritas. No caso do orçamento, as ocorrências de janeiro a junho de 2021, e a projeção média a realizar até dezembro/2021 foram utilizadas para sensibilizar as projeções;
- De posse da movimentação cadastral, o próximo passo foi sensibilizar o valor do estoque. As entradas agregam valor ao estoque, e as saídas o reduzem;

- d) Por último, foi realizada atualização do valor médio do benefício pela projeção do INPC para 2022.

Considerando a ocorrência do Programa de Desligamento Incentivado (PDI) em 2021, houve impacto na programação orçamentária, com um aumento do número de resgates, portabilidades e de concessões de benefícios para a maioria das adesões, e uma consequente redução de contribuições.

3.2.1 Plano Benefício Definido

R\$				
Conta	Descrição	Orçamento 2021	Previsão 2022	%
PROVISÕES/ABONO - (13º SALÁRIO)		71.869.900,00	82.176.649,96	14,3%
4.10.350.001.001	ABONO APOSENTADORIA INVALIDEZ	4.227.800,00	9.151.936,42	116,5%
4.10.350.001.003	ABONO APOSENTADORIA ESPECIAL	23.200,00	15.748,17	-32,1%
4.10.350.001.004	ABONO APOSENTADORIA TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	59.679.800,00	59.091.632,75	-1,0%
4.10.350.001.005	ABONO AUXILIO DOENÇA	20.000,00	16.198,12	-19,0%
4.10.350.001.006	ABONO PENSÕES	7.415.600,00	13.167.719,73	77,6%
4.10.350.001.007	ABONO APOSENTADORIA IDADE	503.500,00	733.414,77	45,7%
APOSENTADORIA		50.733.700,00	109.823.237,05	116,5%
4.10.350.002.001	APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	50.733.700,00	109.823.237,05	116,5%
APOSENTADORIA PROGRAMADA		722.478.600,00	718.089.548,24	-0,6%
4.10.350.003.001	APOSENTADORIA PROG TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	716.157.800,00	709.099.593,00	-1,0%
4.10.350.003.003	APOSENTADORIA PROGRAMADA ESPECIAL	277.900,00	188.978,04	-32,0%
4.10.350.003.005	APOSENTADORIA PROGRAMADA IDADE	6.042.900,00	8.800.977,21	45,6%
AUXÍLIOS		240.300,00	194.377,41	-19,1%
4.10.350.004.001	AUXILIO DOENÇA	240.300,00	194.377,41	-19,1%
PENSÕES		88.987.400,00	158.012.636,79	77,6%
4.10.350.005.001	PENSÕES	88.987.400,00	158.012.636,79	77,6%
BENEFÍCIO PRESTAÇÃO ÚNICA		16.989.450,00	18.827.277,59	10,8%
4.10.351.001	AUXÍLIOS	-	-	-
4.10.351.001.001	AUXILIO FUNERAL	-	-	-
4.10.351.001.002	AUXILIO NATALIDADE	-	-	-
4.10.351.001.003	AUXILIO NUPCIAL	-	-	-
4.10.351.003	PECÚLIOS	16.989.450,00	18.827.277,59	10,8%
INSTITUTOS		9.741.850,00	4.290.549,88	-56,0%
4.10.352.001	PORTABILIDADE	68.350,00	75.221,52	10,1%
4.10.352.002	RESGATE	9.673.500,00	4.215.328,36	-56,4%
4.10.352.002.001	RESERVAS DE POUPANÇA	8.173.500,00	4.215.328,36	-48,4%
4.10.352.002.002	RESERVAS DE POUPANÇA DE EX-PARTICIPANTES	1.500.000,00	-	-100,0%
OUTRAS DEDUÇÕES		40.000,00	-	-100,0%
4.10.353.001	DEVOLUÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES	40.000,00	-	-100,0%
Total		961.081.200,00	1.091.414.276,91	13,6%

3.2.1.1 Benefícios de Prestação Continuada

As despesas orçadas para pagamento de benefícios de prestação continuada referem-se à suplementação de aposentadoria por idade, por tempo de contribuição, especial, por invalidez, pensões, auxílio-doença e abono anual.

- a) **Provisões/Abono anual (R\$ 82.176.649,96).** Acréscimo de 14,3%. Trata-se de aumento na folha projetada de benefícios de prestação continuada. A metodologia adotada foi a aplicação de 1/12 (um, doze avos) sobre o montante de benefícios a ser pago no exercício de 2022;
- a) **Aposentadoria por Invalidez (R\$ 109.823.237,05).** Aumento de 116,5%. Cálculo baseado na quantidade de aposentados por invalidez, no valor do benefício médio percebido, nas expectativas de novas concessões e no reajuste a ser aplicado em agosto de cada ano.

Tipo de Benefício	Novembro/2020		Idade média (anos)
	Quantidade	Valor do Benefício (Média)	
Invalidez	4.111	R\$ 935,31	62,4

- b) **Aposentadorias Programadas (por tempo de contribuição, especial e por idade) – R\$ 718.089.548,24.** Redução discreta de -0,6%. Tem sua justificativa baseada na quantidade de aposentados, no valor do benefício médio, nas expectativas de novas concessões e no reajuste a ser aplicado em agosto de cada ano.

Tipo de Benefício	Novembro/2020		Idade média (anos)
	Quantidade	Valor do Benefício (Média)	
Tempo Contribuição	22.907	R\$ 2.376,48	65,8
Idade	297	R\$ 1.542,75	72,5
Especial	9	R\$ 2.353,40	82,6

- c) **Auxílio Doença (R\$ 194.377,41).** Redução de -19,1%.
- d) **Pensões (R\$ 158.012.636,79).** Aumento de 77,6%. Previsão baseada na quantidade de pensionistas, no realizado do ano corrente, no efeito pandemia, no valor do benefício médio percebido, nas expectativas de novas concessões e no reajuste a ser aplicado em agosto de cada ano.

Tipo de Benefício	Novembro/2020		Idade média (anos)
	Quantidade	Valor do Benefício (Média)	
Pensão por Morte	5.509	R\$ 1.202,48	67,8

- d) **Auxílios.** Para 2022 não foi orçado valores para essas rubricas (funeral, natalidade, nupcial). No caso desses benefícios, o plano não os oferece mais, uma vez que todas as liminares contra o saldamento perderam sua eficácia. Referia-se a benefícios concedidos aos ativos e aposentados antes do saldamento e que não haviam aderido ao plano CV. Os eventuais lançamentos que ainda ocorrem nessas contas, referem-se a ajustes de benefícios concedidos aos ativos e aposentados antes do saldamento e que se encontram em manutenção (ativos);

3.2.1.2 Benefícios de Prestação Única

Neste plano, o único benefício de prestação única é o **Pecúlio (R\$ 18.827.277,59)**. Aumento de 10,8%. O orçamento foi estabelecido com base na realização do último ano, nas expectativas de novas concessões, no efeito pandemia e no benefício médio pago, base junho.

3.2.1.3 Institutos

- a) **Portabilidade (R\$ 75.221,52).** Aumento de 10,1%. Estimativa baseada no valor médio de portabilidade multiplicado pelo número de participantes que optaram por esse benefício. A média do valor foi apurada considerando o acumulado até junho de 2021;
- b) **Resgate (R\$ 4.215.328,36):** Redução de -56,4%. Estimativa baseada na média apurada considerando o realizado até junho de 2021. A estimativa é calculada multiplicando-se o valor médio de resgate pelo número de participantes que optaram por esse instituto. O alto percentual de redução é explicado pelo volume de resgates ocorridos no PDI de 2021. O Postalís não projeta orçamentos para possível (eis) PDI no ano seguinte.

O grupo denominado **‘Outras deduções (Devoluções de contribuições)** refere-se às devoluções relativas às receitas de exercícios passados oriundas dos depósitos de participantes que entraram com liminar na justiça. Na medida em que essas liminares favorecem os participantes, o Postalís devolve os valores depositados pelo participante no decorrer do processo. Esses valores não configuram estorno de receita por serem de exercícios de anos anteriores; o estorno se aplica somente no exercício corrente. Quando o estorno não ocorre no mesmo ano do débito, a devolução passa a configurar como despesa no ato do lançamento dessa obrigação com o participante.

3.2.2 Plano Postalprev

R\$				
Conta	Descrição	Orçamento 2021	Previsão 2022	%
PROVISÕES/ABONO - (13º SALÁRIO)		7.372.090,00	10.095.181,14	36,9%
4.10.350.001.001	ABONO APOSENTADORIA INVALIDEZ	483.680,00	1.445.485,11	198,9%
4.10.350.001.002	ABONO APOSENTADORIA ANTECIPADA	1.629.130,00	2.529.888,27	55,3%
4.10.350.001.004	ABONO APOSENTADORIA TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	2.905.100,00	3.308.760,55	13,9%
4.10.350.001.005	ABONO AUXILIO DOENÇA	1.677.800,00	1.532.215,30	-8,7%
4.10.350.001.006	ABONO PENSÕES	676.380,00	1.278.831,90	89,1%
APOSENTADORIA		5.804.100,00	17.345.821,33	198,9%
4.10.350.002.001	APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	5.804.100,00	17.345.821,33	198,9%
APOSENTADORIA PROGRAMADA		54.410.630,00	70.063.785,90	28,8%
4.10.350.003.001	APOSENTADORIA PROG TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	34.861.110,00	39.705.126,64	13,9%
4.10.350.003.002	APOSENTADORIA PROGRAMADA ANTECIPADA	19.549.520,00	30.358.659,26	55,3%
AUXÍLIOS		20.133.800,00	18.386.583,64	-8,7%
4.10.350.004.001	AUXILIO DOENÇA	20.133.800,00	18.386.583,64	-8,7%
PENSÕES		8.116.500,00	15.345.982,84	89,1%
4.10.350.005.001	PENSÕES	8.116.500,00	15.345.982,84	89,1%
BENEFÍCIOS DE PRESTAÇÃO ÚNICA		8.005.730,00	9.826.617,86	22,7%
OUTROS BENEFÍCIOS DE PRESTAÇÃO ÚNICA		2.089.760,00	2.311.837,15	10,6%
4.10.351.002.001	PENSÕES	1.779.760,00	1.968.900,01	10,6%
4.10.351.002.002	TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	310.000,00	342.937,14	10,6%
4.10.351.002.003	ANTECIPADA	-	-	-
4.10.351.003	PECÚLIOS	5.915.970,00	7.514.780,71	27,0%
INSTITUTOS		88.937.800,00	25.344.653,66	-71,5%
4.10.352.001	PORTABILIDADE	4.609.900,00	6.156.034,33	33,5%
4.10.352.002	RESGATE	84.327.900,00	19.188.619,32	-77,2%
4.10.352.002.001	RESERVAS DE POUPANÇA	83.827.900,00	19.188.619,32	-77,1%
4.10.352.002.002	RESERVAS DE POUPANÇA DE EX-PARTICIPANTES	500.000,00	-	-100,0%
OUTRAS DEDUÇÕES		34.605.600,00	-	-100,0%
4.10.353.001	DEVOLUÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES	-	-	-
4.10.353.002	BENEFÍCIO DE PRESTAÇÃO DETERMINADA **	34.605.600,00	-	-100,0%
Total		227.386.250,00	166.408.626,37	-26,8%

** Esse valor está incluso nas rubricas de benefícios. No orçamento não é segregado pelo tipo de renda.

3.2.2.1 Benefícios de Prestação Continuada

Trata-se de despesas com benefícios de aposentadoria normal, antecipada e invalidez, pensões, auxílio-doença e abono anual.

- a) **Aposentadoria por Invalidez (R\$ 17.345.821,33).** Aumento de 198,9%. Tem as suas projeções baseadas na realização do ano corrente, na quantidade de aposentados por invalidez, no valor do benefício médio percebido, nas expectativas de novas concessões e no reajuste a ser aplicado em julho de 2022.

Tipo de Benefício	Novembro/2020		Idade média (anos)
	Quantidade	Valor do Benefício (Média)	
Invalidez	1.104	R\$ 417,72	56

- b) Aposentadorias Programadas - por tempo de contribuição e antecipada (R\$ 70.063.785,90).** Aumento de 28,8%. A projeção para 2022 registra aumento em relação à previsão orçamentária 2021, e tem sua justificativa baseada na quantidade de aposentados do ano corrente, no valor do benefício médio, nas expectativas de novas concessões e no reajuste a ser aplicado em julho de 2022.

Tipo de Aposentadoria	Novembro/2020		Idade média (anos)
	Quantidade	Valor do Benefício (Média)	
Normal	2.132	R\$ 1.293,81	65,5
Antecipada	1.498	R\$ 1.031,04	59,7

- a) Auxílio Doença (R\$ 18.386.583,64).** Redução de -8,7%. Baseia-se no valor médio dos benefícios pagos. Nessa rubrica o participante pode vir a transformar o benefício de auxílio doença em benefício de aposentadoria por invalidez, se o seu usufruto acontece de forma ininterrupta há mais de dois anos.
- b) Pensões (R\$ 15.345.982,84).** Aumento de 89,1%. A análise baseou-se nas expectativas de novas concessões, no efeito pandemia, no valor médio pago de benefícios, bem como a previsão do reajuste a ser aplicado em julho de 2022.

Tipo de Benefício	Novembro/2020		Idade média (anos)
	Quantidade	Valor do Benefício (Média)	
Pensão	1.252	R\$ 523,04	58,1

3.2.2.2 Benefícios de Prestação Única

Os benefícios de prestação única contemplam pecúlios, pagamentos únicos dos benefícios de aposentadoria normal, antecipada e pensão. A previsão orçamentária total é de R\$ 2.311.837,15. Aumento de 10,6%.

- a) Pecúlios (R\$ 7.514.780,71).** Aumento de 27,0%. Baseia-se na realização dos últimos anos, nas expectativas de novas concessões, no efeito pandemia, no benefício médio pago no período analisado de 2021, e na projeção do INPC para o exercício de 2022.

3.2.2.3 Institutos

- a) Portabilidade (R\$ 6.156.034,33).** Aumento de 33,5%. Projeção baseada no número de portabilidades realizadas até junho de 2021, bem como pelo aumento do valor médio pago no mesmo exercício;

- b) Resgate (R\$ 19.188.619,32).** Redução de -77,2%. Valor estimado com base no valor médio de resgate multiplicado pelo número de participantes que optaram pelo instituto do resgate. A média do valor foi apurada considerando os valores pagos até junho de 2021. O alto percentual de redução é explicado pelo volume de resgates ocorridos no PDI de 2021. O Postalís não projeta orçamentos para possível (eis) PDI no ano seguinte

O grupo denominado **Outras deduções (Devoluções de contribuições)** já está conceituado no item **3.2.1.3**.

3.3 Programa de Investimentos

3.3.1 Resultado Líquido de Investimentos

A previsão do Resultado Líquido de Investimentos no Plano Benefício Definido para 2022 projeta uma expectativa de R\$ 232.233.972 na soma dos segmentos de renda variável, imobiliários, estruturados, exterior e operações com participantes. Por outro lado, por ser um plano salgado, a renda fixa projeta uma redução no patrimônio, de R\$ - 238.561.135, provocado principalmente pelo aumento no número de aposentadorias.

No Plano Postalprev a previsão para 31.12.2022 é apurar um resultado de R\$ 1.029.358.102, com foco principalmente sobre o resultado de renda fixa (79,6%), e uma redução projetada na renda variável, de -66,8%, em relação à previsão para 2021.

A previsão de redução do resultado dos investimentos para o Plano BD é reflexo da previsão orçamentária do fluxo previdencial para 2022 (projeções do recebimento de contribuições e do pagamento de benefícios previdenciais), onde as saídas (despesas previdenciais) serão notadamente maiores que as entradas (receitas previdenciais), em média, R\$ 35 milhões acima da arrecadação mensal. O pagamento dessas despesas que excedem a arrecadação deverá ser suprido pelo patrimônio hoje aplicado, em especial, do segmento de investimentos em renda fixa cuja representatividade é a maior entre os segmentos de investimentos do plano.

3.3.1.1 Renda Fixa

A projeção das variações positivas decorrentes da aplicação em títulos de Renda Fixa para os planos Benefício Definido e Postalprev, levou em consideração o ativo de cada plano sobre o período analisado, e, principalmente, a média das taxas em títulos públicos federais em estoque. Para 2022, o Postalís buscará a alocação conforme resultado do estudo de ALM e a Política de Investimentos.

Para o resultado líquido de investimentos do PGA, a projeção do patrimônio para 31.12.2022 é de R\$ 243.394.142. A projeção do resultado líquido para o período é de R\$ 28.662.225, levando-se em consideração o reajuste pela SELIC projetada (benchmark utilizado para o estudo de ALM), e na observação de pagamentos do ano corrente nas despesas com a taxa Cetip/Selic e pagamentos de taxas de custódia e de corretagem.

			R\$
Conta	Descrição	Orçamento 2021	Previsão 2022
5.10 - RESULTADO LÍQUIDO DE INVESTIMENTOS		5.677.549,00	28.662.224,61
5.10.001 - INVESTIMENTOS RENDA FIXA		5.677.549,00	28.303.161,78
5.10.005 - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS		-	9.222,44
5.10.007 - OUTRAS DEDUÇÕES - VARIAÇÕES NEGATIVAS		-	349.840,39

3.3.1.2 Renda Variável

Para a projeção do ano de 2022 foi utilizada a expectativa de retorno apresentada pelo estudo de ALM de Selic, com a alocação proposta na classificação bolsa livre.

Cada plano tem a sua meta própria a partir da composição de sua carteira de investimentos e sua taxa de juros específica. Conforme preceitua a Resolução CNPC nº 15, de 19/11/2014, as metas consideram também as taxas de títulos públicos atrelados ao IPCA (NTN-B) como parâmetro para definição da taxa de juros, e obedecendo o intervalo de taxas de juros a ser divulgado pela PREVIC. Os intervalos de taxas serão diferentes considerando a *duration* do passivo atuarial de cada plano.

3.3.1.3 Investimentos Imobiliários

O resultado projetado para os investimentos imobiliários do Plano de Benefício Definido, considerou os créditos de valores de aluguel pagos pela patrocinadora, relativos ao imóvel localizado em Cajamar.

3.3.1.4 Investimentos Estruturados

Os Investimentos Estruturados no Plano de Benefício Definido são participações relevantes no capital de empresas que possuem potencial de crescimento, com o acompanhamento das decisões do Fundo. São investimentos e retornos de longo prazo.

Atualmente, no segmento de Investimentos Estruturados do Plano Benefício Definido o Postalís possui Fundos de Investimento em Participações (FIP) e Fundos de Investimento Multimercado (FIM).

No plano PostalPrev, a alocação no segmento de estruturados ocorre por meio de Fundos de Investimento Multimercado (FIM), cuja expectativa baseia-se nas projeções de ALM.

3.3.1.5 Empréstimos e Financiamentos

O resultado de investimentos relativos aos juros e taxas cobradas nos empréstimos a participantes do Postalís para 2022 está estimado em R\$ 21.485.054,00 para o Plano Benefício Definido, e de R\$ 37.353.350,00 para o Plano Postalprev.

3.3.1.6 Plano Benefício Definido

R\$			
SEGMENTO	Previsão dos Resultado dos Investimentos 2021	Previsão dos Resultado dos Investimentos 2022	Orçado 2022 x Orçado 2021
Investimentos - Renda Fixa	122.515.853	(238.561.135)	-294,7%
Investimentos Imobiliários	25.582.733	1.044.927	-95,9%
Empréstimos e financiamentos	21.404.126	21.485.054	0,4%
Investimentos - Renda Variável	38.645.038	153.713.618	297,8%
Investimentos Estruturados	21.803.390	43.293.631	98,6%
Investimentos no Exterior	6.854.366	12.696.742	85,2%
Totais	236.805.507	(6.327.162)	-102,7%

Fonte: GIN e Sistema de Orçamento

3.3.1.7 Plano Postalprev

R\$			
SEGMENTO	Previsão dos Resultado dos Investimentos 2021	Previsão dos Resultado dos Investimentos 2022	Orçado 2022 x Orçado 2021
Investimentos - Renda Fixa	452.352.175	812.508.381	79,6%
Empréstimos e financiamentos	40.991.627	37.353.350	-8,9%
Investimentos - Renda Variável	452.352.175	150.373.643	-66,8%
Investimentos Estruturados	3.185.491	5.488.166	72,3%
Investimentos Imobiliários	228.210	239.170	4,8%
Investimentos no Exterior	-	23.395.391	100,0%
Totais	949.109.678	1.029.358.102	8,5%

Fonte: GIN e Sistema de Orçamento

3.3.1.8 Plano de Gestão Administrativa PGA

R\$			
SEGMENTO	Previsão dos Resultado dos Investimentos 2021	Previsão dos Resultado dos Investimentos 2022	Orçado 2022 x Orçado 2021
Investimentos - Renda Fixa	5.677.549	28.662.225	404,8%
Totais	5.677.549	28.662.225	404,8%

Fonte: GIN e Sistema de Orçamento

3.4 Programa de Gestão Administrativa

Neste grupo estão alocadas as despesas do Plano de Gestão Administrativa – PGA, relacionadas à administração dos Planos Benefício Definido e Postalprev. Para a projeção dos valores do orçamento para 2022, as áreas levaram em consideração a previsão orçamentária aprovada para 2021, a execução orçamentária realizada até o período do fechamento dessa proposta, e o planejamento estratégico do Postalís.

3.4.1 Despesas

O orçamento referente ao Programa de Gestão Administrativa (ANEXO 2) foi elaborado com a intervenção dos gestores e respectivos diretores, com posterior lançamento de suas propostas no sistema de orçamento. O orçamento do Postalís é segregado por centros de custos no sistema. O ANEXO 2 traz as informações consolidadas dos grupos e contas orçamentárias.

R\$				
Grupos Orçamentários	Orçado 2021	Orçado 2022	AV	Diferença
Despesas Administrativas	67.326.564	83.881.332	100,0%	24,6%
PESSOAL E ENCARGOS	46.157.163	52.733.745	62,87 %	14,25 %
SERVIÇOS DE TERCEIROS	10.140.545	12.674.290	15,11 %	24,99 %
DESPESAS GERAIS	3.180.076	5.612.147	6,69 %	76,48 %
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	1.794.480	2.602.018	3,10 %	45,00 %
TREINAMENTO/CONG. E SEMINÁRIOS	568.000	436.135	0,52 %	-23,22 %
VIAGENS E ESTADIAS	201.700	418.585	0,50 %	107,53 %
TRIBUTOS	4.284.600	5.867.056	6,99 %	36,93 %
Subtotal	66.326.564	80.343.977		21,1 %
CONTINGENCIAL	-	1.537.355		
CUSTEIO DE DEFESA	1.000.000	2.000.000		
Subtotal	1.000.000	3.537.355		

Obs.: O ano de 2021 não foi referência ou parâmetro para análise do volume de gastos ocorridos no ano e projeção para o retorno ao trabalho presencial, em razão da pandemia.

3.4.1.1 Pessoal e Encargos

O grupo de Pessoal e Encargos apresenta proposta de reajuste (reposição salarial) de 15%, sendo este percentual o resultado do IPCA projetado para 31.12.2021 acrescido do IPCA de 2020 (naquele ano não houve reajuste salarial). A folha de pagamento total orçada para 2022 é de R\$ 52.733.745,00.

Uma forma de compensar esse reajuste foi a redução do orçamento de assistência médica em R\$ 860 mil, sem prejuízo do serviço a ser prestado, uma vez que este modelo de prestação de serviço está em fase de mudanças no Postalís.

Nas despesas previstas com pessoal e encargos estão inclusos salários, encargos, provisão de férias, treinamentos e outras despesas correlatas. O estudo do impacto financeiro sobre pessoal e encargos para o exercício de 2022 considera como fatos relevantes o orçamento aprovado para 2021 e sua respectiva execução orçamentária (junho de 2021), o último organograma aprovado e novos projetos previstos para aquele ano.

Todas as variações de remuneração (admissões, demissões, horas-extras, adicionais de substituição) influenciam na previsão dos recursos referentes a salários, férias, décimo terceiro salário, contribuições Postalís, FGTS, INSS, ticket alimentação/refeição, auxílio creche, vale transporte e outros serviços de recursos humanos (recrutamento e seleção, Programa de Prevenção de Riscos Ambientais - PPRA, Programa de Controle Médico e Saúde Ocupacional - PCMSO, plano de medicamentos, exames admissionais e demissionais, vacinação, avaliação de desempenho e ações de promoção da qualidade de vida). Abaixo estão descritas informações relevantes das contas orçamentárias, todas em comparação com a previsão orçamentária do ano de 2021.

		R\$	R\$	
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
Despesas Administrativas		83.881.332	16.554.768	24,6%
PESSOAL E ENCARGOS		52.733.745	6.576.582	14,25 %
1.02.001	ASSISTÊNCIA MÉDICA	4.200.000	(860.160)	-17,00 %
1.02.003	TICKET ALIMENTAÇÃO/REFEIÇÃO	3.995.826	646.615	19,31 %
1.02.004	CONTRIBUIÇÃO POSTALIS	3.688.900	35.741	0,98 %
1.02.010	FÉRIAS/ABONO PECUNIÁRIO	2.803.712	712.335	34,06 %
1.02.011	FGTS	2.243.021	317.712	16,50 %
1.02.012	INSS	7.686.512	1.174.541	18,04 %
1.02.014	REEMBOLSO CRECHE	291.480	(15.534)	-5,06 %
1.02.017	VALE TRANSPORTE	101.888	(48.080)	-32,06 %
1.02.263	DÉCIMO TERCEIRO SALÁRIO	2.125.828	482.938	29,40 %
1.02.299	SALÁRIOS/HONORÁRIOS	24.655.296	4.295.507	21,10 %
1.02.300	HONORÁRIOS CONSELHEIROS	716.344	7.104	1,00 %
1.02.302	ESTAGIÁRIOS	179.400	54.172	43,26 %
1.02.322	DESENVOLVIMENTO PESSOAL	-	(188.043)	-
1.02.348	VALE CULTURA	-	(52.806)	-
1.02.349	SEGURO DE VIDA EM GRUPO	45.538	14.540	46,91 %

a) Assistência Médica - R\$ 4.200.000. Para essa conta foi reduzido R\$ 860 mil em relação ao orçamento ajustado base outubro/2021. O Postalís tem realizado estudos no sentido de migrar para uma outra modalidade de plano de assistência médica em 2022. Nesse sentido, algumas medidas estão em curso, tais como:

- exclusão de pais e mães, conforme previsão no ACT vigente;
- negociações do Acordo Coletivo de Trabalho - ACT 2022;
- definição quanto aos aposentados (proposta de permanecerem, porém com custeio integral por parte dos beneficiários);
- proposta para os funcionários - adotar modelo de mercado praticado pelas EFPC, com desconto de 3% de mensalidade, acrescido de 0,5% por dependente, mais coparticipação de 30% (regra do plano).

Nessa conta, vale ressaltar que para a implantação da cobrança de mensalidade se faz necessária a migração prévia da massa do Plano Correios Saúde I para o Plano Viver Saúde, cuja aprovação encontra-se em curso nos Correios;

Dessa forma, há previsão de redução das despesas nessa conta orçamentária a partir de 2022, em razão da cobrança de mensalidade junto aos funcionários, bem como a exclusão de pais e mães da parte a ser paga pelo Postalís.

b) Ticket Alimentação/Refeição – R\$ 3.995.826. Aumento de 13,1%. Considerado reajuste com valor mensal do ticket a R\$ 1.450,53 por pessoa. O orçamento atenderá a rotina atual, bem como as novas contratações geradas em razão da criação de novas áreas necessárias ao Instituto, e a volta da ocupação dos cargos de diretores e assessores;

- c) **Salários** - R\$ 24.655.296. Aumento de 21,1%;
- d) **Férias/Abono pecuniário** - R\$ 2.803.712. Aumento de 34,1%;
- e) **Décimo Terceiro Salário** – R\$ 2.125.828. Aumento de 24,5%;

Sobre os recursos descritos nas letras “c” a “e” citam-se as seguintes observações:

- i. Acréscimo de reajuste sobre salários e demais contas, de 15,0%, para contemplar eventual reajuste salarial no Acordo Coletivo de Trabalho – ACT;
 - ii. Para os recursos de férias e 13º salário, suas projeções foram baseadas na remuneração a ser paga em dezembro de 2022;
 - iii. Para férias, o valor considerado foi a projeção de 33,3% (1/3 constitucional) de remuneração de dezembro/2022;
 - iv. Processo de desligamento: recursos provisionados para empregados com processo judicial de reintegração;
 - v. Foram inclusos na previsão orçamentária 11 novas contratações, de analistas, técnicos e estagiário;
- f) **Estagiários** - R\$ 179.400. Aumento de 43,3%. São despesas referentes às bolsas estágio e taxas administrativas, projetando a manutenção de contratos vigentes com 11 estagiários ativos e 2 cargos vagos. Esse recurso considerou o valor unitário de R\$ 1.115,00 para cada bolsa, e ticket alimentação/refeição individual;
- g) **Honorários dos Conselheiros** – R\$ 716.344. Mantido o valor de 2021. Os honorários dos Conselheiros têm como referencial o reajuste aplicado sobre a remuneração dos Diretores e Conselheiros da patrocinadora. Até o fechamento dessa proposta orçamentária, esse reajuste ainda não havia sido publicado. Valor referente aos Conselhos Deliberativo e Fiscal, bem como honorários aos autônomos dos comitês de auditoria, de riscos, e de desinvestimentos;
- h) **FGTS** - R\$ 2.243.021 (aumento de 16,5%); **INSS** - R\$ 7.686.512 (aumento de 18,0%); e **Contribuição Postalís** - R\$ 3.688.900 (aumento de 1,0%). Tais contas orçamentárias sofrem reflexo direto dos valores de salários, férias e 13º salário, cujos percentuais estão previstos na legislação em vigor:
- INSS 26,84%
 - FGTS 8%
 - Contribuições (parcelas P, K e específicas de cada empregado em Dez/21);

- i) **Reembolso creche** - R\$ 291.480. Redução de -5,1%. Foi considerado o valor de R\$ 602,15 por reembolso. Foram considerados também os atuais beneficiários e os novos, contratados no ano de 2021;
- j) **Vale transporte** - R\$ 101.888. Redução de -32,1%. A conta leva em consideração o cálculo para 79 beneficiários. Alguns novos estagiários foram contratados no ano corrente. O pagamento desse benefício é antecipado por parte do Postalís, e depois é realizado o desconto na folha de pagamento;
- k) **Seguro de vida em grupo** – R\$ 45.538. Acréscimo de 46,9%. O valor toma como referência para cálculo a quantidade de funcionários. Em 2021 ocorreram novas contratações, e para 2022 há previsão de 11 novas contratações.

3.4.1.2 Serviços de Terceiros

Neste grupo orçamentário estão alocadas, em sua maioria, despesas contratuais como a prestação de serviços atuariais, de consultorias diversas, auditorias, serviços gráficos, postais e malotes, informática (equipamentos, licenças de software), telecomunicações, segurança, limpeza e conservação.

No total desse grupo está programado um aumento de 25,0% sobre a previsão orçamentária de 2021. Cita-se abaixo as justificativas das gerências, sendo as oscilações percentuais sempre comparadas com a previsão orçamentária do ano de 2021:

R\$				
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
SERVIÇOS DE TERCEIROS		12.674.290	2.533.745	24,99 %
1.03.020	CONSULTORIA JURÍDICA	2.233.741	998.341	80,81 %
1.03.023	CONSULTORIA ATUARIAL	695.000	175.000	33,65 %
1.03.026	INFORMÁTICA	4.487.170	1.349.068	42,99 %
1.03.028	SERVIÇOS GRÁFICOS	40.606	(4.394)	-9,76 %
1.03.029	OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS	180.077	41.577	30,02 %
1.03.284	SERVIÇOS DE TELECOMUNICAÇÃO	1.869.796	76.796	4,28 %
1.03.285	SERVIÇOS POSTAIS E MALOTES	317.069	198.319	167,01 %
1.03.286	SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E CONSERVAÇÃO	473.904	(11.096)	-2,29 %
1.03.287	SERVIÇO COM MANUTENÇÃO EM GERAL	-	-	-
1.03.296	GESTÃO E PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.037.478	(524.515)	-33,58 %
1.03.301	AUDITORIA CONTÁBIL	210.000	117.500	127,03 %
1.03.302	AUDITORIA ATUARIAL	105.000	(107.500)	-50,59 %
1.03.321	CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS	430.286	(101.514)	-19,09 %
1.03.350	CONSULTORIA CONTÁBIL	161.273	95.273	144,35 %
1.03.352	LEASING OPERACIONAL	-	(200.000)	-
1.03.353	SERVIÇOS DE RECURSOS HUMANOS	432.890	430.890	21544,50 %

- a) **Consultoria Jurídica** - R\$ 2.233.741. Acréscimo de 80,8%. Refere-se a manutenção dos atuais escritórios contratados, previsão de pagamento sobre honorários de êxito, ações no

exterior, além da possibilidade de utilização de perícias específicas e serviços técnicos prestados por consultoria contratada. Há previsão de incremento de 1.213 novos processos ligados, em sua maioria, a execuções de participantes inadimplentes dos empréstimos, equacionamento do déficit do Plano BD, ao custo médio individual de 734,48;

- b) Consultoria Atuarial** - R\$ 695.000. Acréscimo de 33,7%. Refere-se a pagamentos contratuais e expectativa de novas demandas, em especial, desenvolvimento de simulador da estratégia previdencial para migração dos planos de benefício para um plano CD, a gestão atuarial dos planos, auditorias de benefícios, análise de sensibilidade e cálculos de premissas;

Informática - R\$ 4.487.170. Acréscimo de 43,0% em relação à previsão orçamentária 2021. Este orçamento contempla as manutenções rotineiras vigentes e essenciais no ambiente de tecnologia do Postalís, bem como as demandas e novos projetos para o ano de 2022. Associado ao escopo das atividades de informática, o item 3.4.1.10 descreve os investimentos e projetos para o ano de 2022. Este orçamento está segregado em 13 gerências. Os 10 maiores contratos/projetos em termos de valores, que representam 60,26% do total, estão descritos abaixo:

Fornecedor ou tipo de despesa	Centro de Custo	TOTAL
		2.703.881,10
Senior Solution	GRI	487.398,96
Byte Bio Desenvolvimento de Sites e Sistemas Ltda - Bitrix - Customização	GTI	420.000,00
Site backup - Nuvem	GTI	257.500,00
Zenvia Mobile Serviços Digitais S.A.	ASC	246.942,36
Senior Solution - Atena (Módulo Empréstimo)	GIN	238.329,60
Senior Solution - Atena (Módulos contábil, orçamento e financeiro)	GCO	230.388,64
Comunix (VOIP)	GRP	222.221,54
Pesquisa de óbitos	GGP	207.000,00
Santo Digital Distribuição e Consultoria em Informática Ltda (Google)	GTI	201.500,00
Licenças firewalls	GTI	192.600,00

- c) Serviços Gráficos** – R\$ 40.606. Redução de -9,76% em relação à previsão 2021. A conta orçamentária considera a impressão de banners, cartazes e folders para suporte a campanhas informativas internas e externas, impressão de comprovantes, formulários de

cartas, confecção de crachás, confecção de envelopes, e cartilhas explicativas da estratégia previdencial para a migração dos planos;

- d) Outros serviços de terceiros** – R\$ 180.077. Acréscimo de 30,0%. O aumento nessa conta orçamentária é motivado principalmente pelas ações relativas à estratégia previdencial, e está concentrado na Assessoria de Comunicação, entre outros tais o pagamento de contrato de adesão ao CIEE (estagiários e aprendizes);
- e) Serviços de Telecomunicações** - R\$ 1.869.796,00. Aumento de 4,3% em relação ao ano de 2021. Contempla os serviços de DTN Primelink Embratel, INN link Internet Embratel, Algar - Comunicação de dados, (serviço 0800 via Embratel), Vip Especial - VPE e Solução Número Único - SNU;
- f) Serviços Postais e Malotes** - R\$ 317.069. Aumento de 167,0%, que se justifica pelo orçamento de correspondências da GBE (9.100 unidades) entre outras, de notificações extrajudiciais, e da GGP (5.000 unidades) relativas ao período de cadastramento;
- g) Serviços de vigilância, segurança, limpeza e conservação** - R\$ 473.904. Redução de - 2,3%. Trata-se da prestação de serviços de recepção e limpeza do Instituto;
- h) Gestão e Planejamento Estratégico** - R\$ 1.037.478. Redução de -33,6% em relação a previsão orçamentária de 2021. Essa rubrica compreende principalmente contratos de consultorias, por exemplo, PFM - Consultoria e Sistemas Ltda – ME, Advicetech Softwares e Serviços LTDA, Consultorys Consultoria Ltda, Deloitte Touche Tohmatsu Consultores Ltda e I9Advisory Consultoria Ltda.
- i) Auditoria Contábil** - R\$ 210.000,00. Aumento de 127,0%. Trata-se de verba orçamentária para renovação do contrato de auditoria das demonstrações contábeis no ano, para atendimento à legislação vigente e ao Estatuto do Postalís. Importante esclarecer em relação ao aumento, que trata-se de recomposição do orçamento, considerando que em 2021 foram utilizados desse valor, R\$ 117.500,00 para pagamento da auditoria atuarial;
- j) Auditoria Atuarial** – R\$ 105.000,00. Redução de -50,6%. Orçamento previsto para atendimento do Plano Anual de Auditoria Interna (2021/03.06.REL/2020.0013, quadro 017, página 18), recomendado pelo Comitê de Auditoria (3ª Reunião Extraordinária do COA, em 09/12/2020) e aprovado pelo Conselho Deliberativo (12ª Reunião Ordinária, em 17/12/2020)
- k) Consultoria de Investimentos** - R\$ 430.286. Redução de -19,1%. O valor refere-se, entre outros, à plataforma de acesso à consulta do mercado financeiro, estudo de cenários

macroeconômicos, fornecimento e manutenção do sistema de avaliação de risco bancário (Risk Bank);

- l) Consultoria Contábil** – R\$ 161.273. Aumento de 144,4%. Orçamento estimado com base em 15 a 20 horas/mês, baseado na média de mercado;
- m) Serviços de Recursos Humanos** – R\$ 432.890. Aumento de 100%. Trata-se de nova conta orçamentária criada pela PREVIC para organizar determinadas atividades das EFPC. Essa conta recebeu verba orçamentária de outras contas, de serviços tais como PPRA, PCMSO, sistema de avaliação de desempenho, exames periódicos, vacinação, E-Pharma, e processos seletivos.

3.4.1.3 Despesas Gerais

São consideradas neste grupo despesas tais como o aluguel do edifício sede, custas judiciais e emolumentos cartoriais, consumo de água e energia elétrica, contribuições a associações de classe, materiais de consumo e outros.

R\$				
Conta	Descrição	Orçado 2022	Varição (R\$)	Diferença %
DESPESAS GERAIS		5.612.147	2.432.071	76,48 %
1.04.031	ASSINATURA DE PERIÓDICOS	69.780	25.579	57,87 %
1.04.033	CUSTAS JUDICIAIS/EMOLUMENTOS CARTORIAIS	921.507	393.277	74,45 %
1.04.034	DESPESAS BANCÁRIAS	1.178.070	99.070	9,18 %
1.04.036	ENERGIA ELÉTRICA/ÁGUA E ESGOTO	288.016	23.016	8,69 %
1.04.038	OUTRAS DESPESAS GERAIS	421.488	(47.282)	-10,09 %
1.04.288	AQUISIÇÃO DE MATERIAIS CONSUMO	161.345	36.370	29,10 %
1.04.289	DESPESAS DE PRONTO PAGAMENTO	12.000	3.500	41,18 %
1.04.291	ENCARGOS DIVERSOS	465.654	(34.346)	-6,87 %
1.04.293	ALUGUEL DO EDIFÍCIO SEDE	1.963.423	1.963.423	-
1.04.294	CONTRIBUIÇÃO A ASSOCIAÇÕES DE CLASSE	125.378	(6.022)	-4,58 %
1.04.295	DESPESAS COM SEGUROS ADM. EM GERAL	5.486	(24.514)	-81,71 %

- a) Aluguel do Edifício Sede** – R\$ 1.963.423. Previsão orçamentária do valor integral da locação. Nessa conta, existe a possibilidade do desconto para pagamento à vista. O Postalís vem conseguindo desconto superior à meta atuarial no momento de renovação contratual, pela opção de antecipar as 12 parcelas à vista, tendo o benefício da redução do valor efetivo;
- b) Aquisição de Material de Consumo** - R\$ 161.345. Aumento de 29,1%. O principal fator que contribuiu para o aumento em relação ao ano de 2021, foi a expectativa do retorno ao trabalho presencial e as despesas decorrentes. Essa conta compreende despesas com combustível para o veículo do Postalís, aquisições para o almoxarifado, compra de materiais diversos necessários;

- c) **Assinatura de Periódicos** - R\$ 69.780. Aumento de 57,9% em relação à previsão orçamentária 2021. Em geral, contempla a manutenção e reajuste das assinaturas existentes, incluindo as eletrônicas, tais como jornais, revistas, livros técnicos, em especial, o acréscimo de 3 pontos referentes ao Broadcast (GIN e GRI). Envolvem pagamentos aos fornecedores Valor Econômico, Investidos Institucional, O Globo, Correio Brasiliense, Assprevisite e Agência Estado, utilizadas pela ASC.
- d) **Contribuição a Associações de Classe** - R\$ 125.378. Redução de -4,6%. Compreende pagamentos a associações tais como Abrapp, Sindapp, Ancep e Instituto Ethos;
- e) **Custas Judiciais/Emolumentos Cartoriais** - R\$ 921.507. Aumento de 74,5% em relação a previsão orçamentária 2021. Existe a previsão de incremento de 1.213 novos processos relacionados, em sua maioria, a execuções de participantes inadimplentes dos empréstimos e equacionamento do déficit do Plano BD. Foi estimado um custo médio unitário de R\$ 318,31 para as eventuais novas custas judiciais;
- f) **Despesas Bancárias** - R\$ 1.178.070. Aumento de 9,2%. As despesas nessa conta diminuíram após a migração dos serviços de TED do Santander para o Banco do Brasil. Foi estimado um valor de reposição inflacionária, bem como possibilidade de reajuste;
- g) **Despesas com Seguros** - R\$ 5.486. Redução de -81,7%. Este orçamento prevê o pagamento de seguro do veículo e seguro predial, que compreende a sala segura, o gerador de energia e equipamento de informática;
- h) **Despesas de Pronto Pagamento** - R\$ 12.000. Aumento de 41,2%. A previsão dessa conta orçamentária refere-se ao fundo fixo para situações emergenciais;
- i) **Encargos Diversos** - R\$ 465.654. Redução de -6,9%. Ajuste realizado com base na projeção de realização para 2021 (R\$ 380 mil). Há previsão do retorno ao trabalho presencial em 2022, que compreende despesas de manutenção e conversação rateadas entre os condôminos, incluindo materiais de limpeza e consumo de água, o que justifica o acréscimo em relação à realização projetada. A conta considera o pagamento das taxas condominiais do Brasília Shopping, referente aos andares ocupados pelo Postalís;
- j) **Energia Elétrica/Água e Esgoto** - R\$ 288.016. Aumento de 8,7% em relação a previsão do ano corrente. Essa conta orçamentária contempla a análise dos pagamentos em 2021, de 2019 (antes da pandemia), e eventual reajuste praticado pela concessionária de energia. O aumento tem relação direta com o possível retorno ao trabalho presencial em 2022;

- k) **Outras Despesas Gerais** - R\$ 421.488. Decréscimo de -10,1%. Essa conta apresenta os orçamentos referentes à prestação de serviços de comunicação institucional e gestão de imagem, produção de conteúdo, serviços de impressão e suporte técnico, renovação de certificações (ICSS, Anbima, CPA-20), certificações digitais e eventuais direitos de artigos em informativos eletrônicos ou impressos. Demais despesas inclusas nesse recurso: pen-drives, teclados, mouses, recarga anual de extintores entre outros.

3.4.1.4 Tributos

		R\$		
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
TRIBUTOS		5.867.056	1.582.456	36,93 %
1.20.342	TRIBUTOS	5.867.056	1.582.456	36,93 %

R\$ 5.867.056. Aumento de 36,9%. A base de cálculo dos Tributos é auferida sobre as receitas de investimentos do PGA e receitas previdenciárias. Ambas sofrem impacto tanto dos Planos de Desligamento - PDI da patrocinadora (por meio de resgates e portabilidades), quanto do aumento ou redução do patrimônio como reflexo do resultado dos investimentos. A previsão se baseou nos valores realizados de 2021 e na projeção das receitas previdenciais para 2022. Completam o orçamento as taxas, impostos e contribuições, entre elas, TAFIC, IPVA e IPTU. Em relação à TAFIC, não incide reajuste, o enquadramento do Postalís constante das faixas patrimoniais da tabela de escalonamento para contribuição dos planos de benefício à PREVIC permanece a mesma publicada pela IN/PREVIC nº 3 de 10/10/2012.

3.4.1.5 Treinamentos, Congressos e Seminários

		R\$		
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
TREINAMENTO/CONG. E SEMINÁRIOS		436.135	(131.865)	-23,22 %
1.17.271	CURSOS, CONGRESSOS E TREINAMENTOS	386.000	-	-
1.17.272	DIÁRIAS PARA CURSOS, CONGRESSOS E	8.740	(5.060)	-36,67 %
1.17.273	PASSAGENS AÉREAS PARA CURSOS,	13.040	(73.960)	-85,01 %
1.17.274	HOSPEDAGENS PARA CURSOS,	23.630	(28.070)	-54,29 %
1.17.275	VIAGENS PARA CURSOS, CONGRESSOS E	4.725	(24.775)	-83,98 %

R\$ 436.135. Redução de -23,2%. Foi mantida a previsão orçamentária de 2021 para inscrições em cursos, congressos e treinamentos. Este valor refere-se ao orçamento total do grupo orçamentário, que envolve as inscrições, acrescidos dos orçamentos para eventuais viagens a treinamento.

As viagens a serviço não estão configuradas neste grupo. Elas estão registradas no grupo de Viagens e Estadias. O ano de 2021 não permite comparação ou referência, diante da redução de viagens face à pandemia. Para 2022 foi acrescentada a previsão de treinamentos e

viagens para os novos diretores e conselheiros do Postalís, bem como a expectativa de treinamento para alguns gestores. Essa conta contempla também a manutenção do programa subsídio ao Plano de Incentivo à Educação, com acréscimo de cursos online, treinamentos *in company*, e a realização de cursos para manutenção de certificações tais como CPA-20 e ICSS.

3.4.1.6 Viagens e Estadias

R\$				
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
TREINAMENTO/CONG. E SEMINÁRIOS		436.135	(131.865)	-23,22 %
VIAGENS E ESTADIAS		418.585	216.885	107,53 %
1.18.272	DIÁRIAS - CONS/DIRIG/FUNC	44.880	40.745	985,37 %
1.18.273	PASSAGENS AÉREAS - CONS/DIRIG/FUNC	192.545	77.080	66,76 %
1.18.274	HOSPEDAGENS - CONS/DIRIG/FUNC	112.550	75.250	201,74 %
1.18.275	VIAGENS - CONS/DIRIG/FUNC	55.260	24.460	79,42 %
1.18.281	PASSAGENS AÉREAS - TERCEIROS	8.150	(1.650)	-16,84 %
1.18.282	HOSPEDAGENS - TERCEIROS	3.400	1.000	41,67 %
1.18.283	VIAGENS-3ºS (DESP. LOCOMOÇÃO-	1.800	-	-

R\$ 418.585. Aumento de 107,5% em relação à previsão orçamentária 2021. O ano de 2021 não permite comparação ou referência, diante da redução de viagens face à pandemia. A expectativa é que em 2022 sejam retomadas gradualmente as viagens a serviço. A exemplo disso, podem ser citadas as viagens de conselheiros que se deslocam para as reuniões dos conselhos em Brasília e a programação de viagens da GGP para realização de palestras sobre a migração dos planos de benefícios para um novo plano CD.

3.4.1.7 Depreciações e Amortizações

R\$				
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
DEPRECIações E AMORTIZAções		2.602.018	807.538	45,00 %
1.05.046	DEPRECIações	2.602.018	807.538	45,00 %

R\$ 2.602.018. Acréscimo de 45,0% ao comparar com a previsão de 2021. Esta conta orçamentária compreende tanto o registro de percentual da redução do valor dos bens móveis pelo uso, desgaste ou perda de sua utilidade, seja por ação da natureza ou obsolescência. Também estão considerados os registros de amortização dos investimentos em sistemas tecnológicos, de propriedade do Postalís. Pela legislação, a amortização sobre itens tecnológicos é de 20% ao ano. Tais valores somam-se aos saldos de anos anteriores. O acréscimo esperado se deve ao incremento estimado para 2022 de investimentos em tecnologia, detalhados no subitem 3.4.1.10 deste Programa Orçamentário.

3.4.1.8 Contingencial

		R\$	
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)
CONTINGENCIAL		1.537.355	1.537.355
1.06.001	CONTINGENCIAL	1.537.355	1.537.355

R\$ 1.537.355. Destina-se à cobertura de despesas imprevisíveis. Tais recursos devem ser alocados exclusivamente na Gerência de Controladoria em conta orçamentária única, bem como sua movimentação deve ser previamente autorizada pelo Presidente do Postalís.

3.4.1.9 Custeio de Defesa

		R\$	
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)
CUSTEIO DE DEFESA		2.000.000	1.000.000
1.07.001	CUSTEIO DE DEFESA	2.000.000	1.000.000

R\$ 2.000.000. Destina-se ao custeio de defesa dos dirigentes, ex-dirigentes, empregados e ex-empregados do Postalís, em processos administrativos e judiciais, decorrentes de ato regular de gestão.

3.4.1.10 Investimento e Desenvolvimento (demandas e novos projetos)

Os investimentos em sistemas tecnológicos, de propriedade do Postalís, previstos para 2022 estão estimados em de R\$ 5.850.086,25. Na sequência, segue tabela contendo os 10 (dez) maiores projetos, que correspondem a R\$ 4.383.806,25, ou 75%:

Fornecedor ou tipo de despesa	Centro de Custo	TOTAL
		4.383.806,25
Sustentação CSI	GTI	1.203.000,00
Hardware	GTI	555.000,00
Desenvolvimento / manutenção dos Microserviços	GBE	404.640,00
Manutenção no sistema Postalís Admin	GBE	400.140,00
Sustentação CPR	GTI	390.000,00
Sentinela (Arqmedes)	GCO	324.000,00
Serviço de Comunicação - via aplicativo Whatsapp	ASC	307.466,25
Desenvolvimento do sistema Postalís On Line 2.0	GBE	266.760,00
Manutenção App Postalís	GBE	266.760,00
Migração das rotinas de cadastro para o admin (recebimento e envio arquivos)	GGP	266.040,00

3.4.2 Rateio das Despesas Administrativas

O capítulo VII do Regulamento do PGA menciona os critérios de rateio das despesas administrativas. A fim de servir como referencial estimativo para 2022, as Despesas Administrativas do PGA (ANEXO 3) foram rateadas entre os planos de benefício, com base no percentual de participantes constante do fechamento do balancete de outubro/2021 das despesas administrativas do PGA, sendo atribuído 57,31% para o Plano BD e 42,69% para o Plano CV. Esses percentuais oscilam mês a mês, à medida que são apurados os lançamentos mensais.

3.4.2.1 Rateio PGA para os planos de benefícios

Conta	Despesa Adm 2022	R\$	
		Rateio Plano BD	Rateio Plano CV
		57,31%	42,69%
Despesas Administrativas	83.881.332	48.072.391	35.808.941
PESSOAL E ENCARGOS	52.733.745	30.221.709	22.512.036
SERVIÇOS DE TERCEIROS	12.674.290	7.263.636	5.410.654
DESPESAS GERAIS	5.612.147	3.216.322	2.395.826
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	2.602.018	1.491.217	1.110.802
TREINAMENTO/CONG. E SEMINÁRIOS	436.135	249.949	186.186
VIAGENS E ESTADIAS	418.585	239.891	178.694
TRIBUTOS	5.867.056	3.362.410	2.504.646
Subtotal 1	80.343.977	46.045.133	34.298.844
CONTINGENCIAL	1.537.355	881.058	656.297
CUSTEIO DE DEFESA	2.000.000	1.146.200	853.800
Subtotal 2	3.537.355	2.027.258	1.510.097
TOTAL	83.881.332	48.072.391	35.808.941

Fonte: Sistema de Orçamento

3.5 Fontes de Custeio – Receitas Administrativas PGA

As fontes de custeio para o período 2021/2022 estão definidas nos documentos 09.13.VOT.2021-0005 e 09.13.VOT.2021-0006 aprovados em março de 2021, respectivamente, referentes aos planos de custeio do Postalprev e do Plano BD.

No item 3.5.5 é demonstrada a composição do custeio para o Plano de Gestão Administrativa – PGA, tendo como referência as fontes de custeio apuradas pela Coordenação de Planejamento e Orçamento, com base no balancete de outubro de 2021, sua projeção para Dez/2021 e o acréscimo do INPC para 2022, bem como na previsão das receitas previdenciais e de investimentos para 2022. Baseado nessas projeções, houve um aumento de 4,9% em relação a previsão calculada para 2021.

3.5.1 Receitas da Gestão Previdencial

De acordo com o Plano de Custeio 2021/2022, a receita administrativa da gestão previdencial do Plano Benefício Definido é composta pelo cálculo de 6,9% da soma total das Receitas Previdenciais do Plano BD vertidas pelos patrocinadores e assistidos, deduzidos os valores referentes às contribuições extraordinárias do déficit equacionado, os valores dos serviços passados (RTSA), as compensações e outras adições.

Conforme Plano de Custeio aprovado para o período 2021/2022, no Plano Postalprev a receita administrativa é composta pela soma das receitas previdenciais específicas do custeio administrativo, sendo de 6% sobre o valor da contribuição da patrocinadora, participantes e autopatrocinados, de 1,0% sobre o benefício de renda mensal dos assistidos, e também 0,77% somente para os participantes que optam pelo instituto Benefício Proporcional Diferido.

3.5.2 Receitas de Gestão de Investimentos

As receitas administrativas de Investimentos são compostas pelas taxas administrativas sobre empréstimos e pelo custeio administrativo de investimento:

- a) **Taxa administrativa sobre empréstimos:** A previsão da receita administrativa é projetada com base na média das taxas administrativas (receitas administrativas de investimentos sobre empréstimos) realizadas no período de janeiro a outubro de 2021, acrescido da projeção do IPCA para 2022.

3.5.3 Outras Receitas Administrativas

A previsão orçamentária de outras receitas administrativas é baseada, em geral, nas rentabilidades auferidas de custeio administrativo das despesas de investimentos, nos 10% dos ressarcimentos de seguro do Convênio Unimed (desligados nos anos de 1994 e 1995), na receita operacional do seguro de vida em grupo, no repasse da Postal Saúde e nas alienações ocorridas no período. A previsão da receita administrativa desses custeios é calculada com base na média realizada no período de janeiro a outubro de 2021, projetada até dezembro do ano corrente, e acrescida da projeção do IPCA para 2022.

3.5.4 Fundo Administrativo

A partir do custeio mensal das despesas administrativas do PGA, o eventual excedente de custeio comporá o fundo administrativo dos planos. As orientações relativas à composição e uso do fundo administrativo estão descritas no Regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA, em seu artigo 9º do capítulo VIII.

3.5.4.1 Fundo Administrativo Compartilhado

Conforme registram os arts. 23 e 24 da Resolução CNPC nº 29 de 13/04/2018, Fundo Compartilhado é a parcela do Fundo Administrativo destinada à cobertura de gastos com prospecção, elaboração, implantação e fomento de planos de benefícios de previdência complementar, compreendendo: estudo de mercado, negociação com potenciais interessados, planejamento das atividades, esboço do regulamento do plano, implantação, preparação da infraestrutura da EFPC, aprovação do regulamento, divulgação, captação de participantes, e

também para a cobertura parcial das despesas administrativas de novos planos de benefícios pelo período máximo de 60 (sessenta) meses após início de seu funcionamento.

As fontes de custeio, os valores e as formas de constituição e de destinação/utilização dos recursos do Fundo Administrativo acima mencionados, deverão constar do orçamento anual a ser apresentado pela Diretoria Executiva, sendo as respectivas constituições e utilizações limitadas aos montantes aprovados pelo Conselho Deliberativo, conforme se registra no art. 25 da Resolução CNPC nº 29.

A fim de arcar com os custos iniciais referentes à criação de novo plano na modalidade CD, a estimativa de gastos para 2022 é de R\$ 500.000,00. As despesas com esta finalidade deverão ser registradas em rubricas contábeis específicas e divulgadas em notas explicativas, conforme se registra no art. 27 da Resolução CNPC nº 29.

3.5.5 Tabela – Fontes de Custeio

em R\$

Conta	Projeção 31.12.2021	Custeio 2022	Variação
Custeio Administrativo	41.015.348,46	40.221.349,98	-1,94%
Previdencial - % sobre Contribuições	32.963.352,17	31.121.649,99	-5,59%
Plano Benefício Definido	9.568.224,82	10.054.000,00	5,08%
Postalprev	23.395.127,35	21.067.650,00	-9,95%
Investimentos - Taxa Adm sobre empréstimos	3.158.068,15	3.971.199,99	25,75%
Plano Benefício Definido	981.499,14	1.234.200,00	25,75%
Postalprev	2.176.569,01	2.737.000,00	25,75%
Receitas Diretas/Outras Receitas Administrativas	4.893.928,14	5.128.499,99	4,79%
Plano Benefício Definido	4.528.634,44	4.745.700,00	4,79%
Postalprev	365.293,70	382.800,00	4,79%

Fonte: Sistema contábil e Sistema de Orçamento

3.6 Procedimentos

A Resolução CGPC nº 29 de 31.08.2009, dispõe sobre os critérios e limites para custeio das Despesas Administrativas pelas entidades fechadas de Previdência Complementar.

A citada resolução estabelece em seu artigo 4º:

“Caberá ao Conselho Deliberativo, ou outra instância estatutária competente, fixar os critérios quantitativos e qualitativos das despesas administrativas, bem como as

metas para os indicadores de gestão para avaliação objetiva das despesas administrativas, inclusive gastos com pessoal. ”

Em seu artigo 6º são definidos os limites para cobertura das despesas administrativas, cabendo ao Conselho Deliberativo estabelecer este limite. O limite anual de recursos destinados pelo conjunto dos planos de benefícios administrados pela entidade deverá ser um dos seguintes:

- I. Taxa de administração de até 1% (um por cento); ou
- II. Taxa de carregamento de até 9% (nove por cento).

Na presente proposta foram aplicadas as projeções de inflação, tendo como referência o item 3.1.5 do Manual Normativo de Diretrizes Orçamentárias – MNO.GES-ORC.IN.002 (INPC, IPCA, IGP-M e SELIC). No caso dos investimentos, em especial os retornos em renda variável, adota-se o limite inferior do cenário base dos *players* parceiros do Postalis com os quais a entidade detém aplicações (FIA e FIM).

A partir das projeções para 31.12.2022, a estimativa para os recursos garantidores registra um valor de R\$ 11.195.355.795,00, e para o fluxo de contribuições mais benefícios a previsão de realização é de R\$ 2.344.661.119,28.

A proposta orçamentária das Despesas Administrativas para o ano de 2022 totaliza o valor de R\$ 83.881.332, sendo, portanto, inferior a qualquer dos limites mencionados na CGPC nº 29. Esse valor representa:

- a) 0,75% dos recursos garantidores projetados para 31.12.2022;
- b) 3,58% do somatório das contribuições e dos benefícios dos planos administrados, projetados para 31.12.2022.

R\$

Programa Orçamentário 2022	2021/2022	
	ORÇAMENTO 2021	PROPOSTA ORÇAMENTÁRIA 2022
Recursos Garantidores	10.247.105.552,00	11.195.355.794,56
Recebimento de Contribuições + Pagamento de benefícios previdenciários	2.208.765.275,00	2.344.661.119,28
Despesa Administrativa COD	65.954.894,00	
Suplementação - Custeio de Defesa	1.000.000,00	
Suplementação - CRV/GGI/DIN	371.670,34	
Despesa Administrativa suplementada	67.326.564,34	83.881.331,81
% em relação aos recursos garantidores	0,65%	0,75%
% em relação às contribuições + benefícios	3,05%	3,58%

CGPC nº 29, artigo 6º - Limite para cobertura das despesas administrativas:				Diferença - Limites
I - taxa de administração de até 1%;	R\$	111.953.557,95	R\$	28.072.226,13
II - taxa de carregamento de até 9%	R\$	211.019.500,74	R\$	127.138.168,92

Parágrafo único. O Conselho Deliberativo da EFPC deve estabelecer o limite a ser definido.

Regulamento do PGA

art 7º O Conselho Deliberativo definirá anualmente o limite de recursos a ser destinado pelo conjunto de planos de benefícios para o PGA, respeitado o limite da taxa de carregamento de 5% da soma das receitas recebidas com os benefícios pagos no exercício.

117.233.055,96

No ANEXO 2 é demonstrado o quadro com as Despesas Administrativas consolidadas, e no ANEXO 3 é demonstrado uma estimativa média de rateio das Despesas Administrativas por Planos, com base na média percentual dos ativos totais de investimento no período de janeiro a outubro de 2021, cabendo 57,31% para o Plano BD e 42,69% para o Plano Postalprev.

Assim sendo, propõe-se ao Conselho Deliberativo aprovar os valores propostos das receitas e despesas previdenciais e de investimentos para 2022, além de propor como limite para cobertura das despesas administrativas a taxa de carregamento citada no artigo 7º do capítulo VI do Regulamento do PGA, com percentual definido de até 5% para o ano de 2022.

4. Anexos

01. Resultado Consolidado - Previdencial e de Investimentos

02. Despesa Administrativa Consolidada

03. Despesa Administrativa rateada por planos de benefícios

Anexo 01

Resultado Consolidado – Previdencial e Investimentos

Proposta Orçamentária para 2022

1 - Total de Receitas Previdenciais

R\$

Planos	Orçamento 2021	Realizado Dez/2021 (Prévia)	Orçamento 2022	Orçado 2022 x Orçado 2021
Benefício Definido	633.427.100	581.088.029	666.740.706	5,3%
Postalprev	383.897.100	408.254.882	420.097.510	9,4%
Totais	1.017.324.200	989.342.912	1.086.838.216	6,8%

2 - Total de Despesas Previdenciais

R\$

Planos	Orçamento 2021	Realizado Dez/2021 (Prévia)	Orçamento 2022	Orçado 2022 x Orçado 2021
Benefício Definido	961.081.200	946.648.125	1.091.414.277	13,6%
Postalprev	227.386.250	698.727.044	166.408.626	-26,8%
Totais	1.188.467.450	1.645.375.168	1.257.822.903	5,8%

3 - Total Líquido do Resultado de Investimentos

R\$

Planos	Orçamento 2021	Realizado Dez/2021 (Prévia)	Orçamento 2022	Orçado 2022 x Orçado 2021
Benefício Definido	236.805.506	189.215.171	(6.327.162)	-102,7%
Postalprev	574.174.681	593.883.279	1.029.358.102	79,3%
PGA	5.677.549	6.185.758	28.662.225	404,8%
Totais	816.657.736	789.284.208	1.051.693.164	28,8%

Obs.: Prévia de Dez/2021 baseada na execução orçamentária de Setembro/2021

Anexo 02 - Despesa Administrativa Consolidada

		R\$		R\$
Conta	Descrição	Orçado 2022	Variação (R\$)	Diferença %
Despesas Administrativas		83.881.332	16.554.768	24,6%
PESSOAL E ENCARGOS		52.733.745	6.576.582	14,25 %
1.02.001	ASSISTÊNCIA MÉDICA	4.200.000	(860.160)	-17,00 %
1.02.003	TICKET ALIMENTAÇÃO/REFEIÇÃO	3.995.826	646.615	19,31 %
1.02.004	CONTRIBUIÇÃO POSTALIS	3.688.900	35.741	0,98 %
1.02.010	FÉRIAS/ABONO PECUNIÁRIO	2.803.712	712.335	34,06 %
1.02.011	FGTS	2.243.021	317.712	16,50 %
1.02.012	INSS	7.686.512	1.174.541	18,04 %
1.02.014	REEMBOLSO CRECHE	291.480	(15.534)	-5,06 %
1.02.017	VALE TRANSPORTE	101.888	(48.080)	-32,06 %
1.02.263	DÉCIMO TERCEIRO SALÁRIO	2.125.828	482.938	29,40 %
1.02.299	SALÁRIOS/HONORÁRIOS	24.655.296	4.295.507	21,10 %
1.02.300	HONORÁRIOS CONSELHEIROS	716.344	7.104	1,00 %
1.02.302	ESTAGIÁRIOS	179.400	54.172	43,26 %
1.02.322	DESENVOLVIMENTO PESSOAL	-	(188.043)	-
1.02.348	VALE CULTURA	-	(52.806)	-
1.02.349	SEGURO DE VIDA EM GRUPO	45.538	14.540	46,91 %
SERVIÇOS DE TERCEIROS		12.674.290	2.533.745	24,99 %
1.03.020	CONSULTORIA JURÍDICA	2.233.741	998.341	80,81 %
1.03.023	CONSULTORIA ATUARIAL	695.000	175.000	33,65 %
1.03.026	INFORMÁTICA	4.487.170	1.349.068	42,99 %
1.03.028	SERVIÇOS GRÁFICOS	40.606	(4.394)	-9,76 %
1.03.029	OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS	180.077	41.577	30,02 %
1.03.284	SERVIÇOS DE TELECOMUNICAÇÃO	1.869.796	76.796	4,28 %
1.03.285	SERVIÇOS POSTAIS E MALOTES	317.069	198.319	167,01 %
1.03.286	SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E CONSERVAÇÃO	473.904	(11.096)	-2,29 %
1.03.287	SERVIÇO COM MANUTENÇÃO EM GERAL	-	-	-
1.03.296	GESTÃO E PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.037.478	(524.515)	-33,58 %
1.03.301	AUDITORIA CONTÁBIL	210.000	117.500	127,03 %
1.03.302	AUDITORIA ATUARIAL	105.000	(107.500)	-50,59 %
1.03.321	CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS	430.286	(101.514)	-19,09 %
1.03.350	CONSULTORIA CONTÁBIL	161.273	95.273	144,35 %
1.03.352	LEASING OPERACIONAL	-	(200.000)	-
1.03.353	SERVIÇOS DE RECURSOS HUMANOS	432.890	430.890	21544,50 %
DESPESAS GERAIS		5.612.147	2.432.071	76,48 %
1.04.031	ASSINATURA DE PERIÓDICOS	69.780	25.579	57,87 %
1.04.033	CUSTAS JUDICIAIS/EMOLUMENTOS CARTORIAIS	921.507	393.277	74,45 %
1.04.034	DESPESAS BANCÁRIAS	1.178.070	99.070	9,18 %
1.04.036	ENERGIA ELÉTRICA/ÁGUA E ESGOTO	288.016	23.016	8,69 %
1.04.038	OUTRAS DESPESAS GERAIS	421.488	(47.282)	-10,09 %
1.04.288	AQUISIÇÃO DE MATERIAIS CONSUMO	161.345	36.370	29,10 %
1.04.289	DESPESAS DE PRONTO PAGAMENTO	12.000	3.500	41,18 %
1.04.291	ENCARGOS DIVERSOS	465.654	(34.346)	-6,87 %
1.04.293	ALUGUEL DO EDIFÍCIO SEDE	1.963.423	1.963.423	-
1.04.294	CONTRIBUIÇÃO A ASSOCIAÇÕES DE CLASSE	125.378	(6.022)	-4,58 %
1.04.295	DESPESAS COM SEGUROS ADM. EM GERAL	5.486	(24.514)	-81,71 %
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES		2.602.018	807.538	45,00 %
1.05.046	DEPRECIações	2.602.018	807.538	45,00 %
TREINAMENTO/CONG. E SEMINÁRIOS		436.135	(131.865)	-23,22 %
1.17.271	CURSOS, CONGRESSOS E TREINAMENTOS	386.000	-	-
1.17.272	DIÁRIAS PARA CURSOS, CONGRESSOS E	8.740	(5.060)	-36,67 %
1.17.273	PASSAGENS AÉREAS PARA CURSOS,	13.040	(73.960)	-85,01 %
1.17.274	HOSPEDAGENS PARA CURSOS, CONGRESSOS	23.630	(28.070)	-54,29 %
1.17.275	VIAGENS PARA CURSOS, CONGRESSOS E	4.725	(24.775)	-83,98 %
VIAGENS E ESTADIAS		418.585	216.885	107,53 %
1.18.272	DIÁRIAS - CONS/DIRIG/FUNC	44.880	40.745	985,37 %
1.18.273	PASSAGENS AÉREAS - CONS/DIRIG/FUNC	192.545	77.080	66,76 %
1.18.274	HOSPEDAGENS - CONS/DIRIG/FUNC	112.550	75.250	201,74 %
1.18.275	VIAGENS - CONS/DIRIG/FUNC	55.260	24.460	79,42 %
1.18.281	PASSAGENS AÉREAS - TERCEIROS	8.150	(1.650)	-16,84 %
1.18.282	HOSPEDAGENS - TERCEIROS	3.400	1.000	41,67 %
1.18.283	VIAGENS-3ºS (DESP. LOCOMOÇÃO-	1.800	-	-
TRIBUTOS		5.867.056	1.582.456	36,93 %
1.20.342	TRIBUTOS	5.867.056	1.582.456	36,93 %
Subtotal		80.343.977	14.017.413	19,33 %
CONTINGENCIAL		1.537.355	1.537.355	
1.06.001	CONTINGENCIAL	1.537.355	1.537.355	
CUSTEIO DE DEFESA		2.000.000	1.000.000	
1.07.001	CUSTEIO DE DEFESA	2.000.000	1.000.000	
TOTAL		83.881.332	16.554.768	

Anexo 03 - Despesa Administrativa rateada por planos

		R\$		
Conta	Descrição	Despesa Adm 2022	Rateio Plano BD 57,31%	Rateio Plano CV 42,69%
Despesas Administrativas		83.881.332	48.072.391	35.808.941
PESSOAL E ENCARGOS		52.733.745	30.221.709	22.512.036
1.02.001	ASSISTÊNCIA MÉDICA	4.200.000	2.407.020	1.792.980
1.02.003	TICKET ALIMENTAÇÃO/REFEIÇÃO	3.995.826	2.290.008	1.705.818
1.02.004	CONTRIBUIÇÃO POSTALIS	3.688.900	2.114.109	1.574.791
1.02.010	FÉRIAS/ABONO PECUNIÁRIO	2.803.712	1.606.808	1.196.905
1.02.011	FGTS	2.243.021	1.285.475	957.546
1.02.012	INSS	7.686.512	4.405.140	3.281.372
1.02.014	REEMBOLSO CRECHE	291.480	167.047	124.433
1.02.017	VALE TRANSPORTE	101.888	58.392	43.496
1.02.263	DÉCIMO TERCEIRO SALÁRIO	2.125.828	1.218.312	907.516
1.02.299	SALÁRIOS/HONORÁRIOS	24.655.296	14.129.950	10.525.346
1.02.300	HONORÁRIOS CONSELHEIROS	716.344	410.537	305.807
1.02.302	ESTAGIÁRIOS	179.400	102.814	76.586
1.02.322	DESENVOLVIMENTO PESSOAL	-	-	-
1.02.348	VALE CULTURA	-	-	-
1.02.349	SEGURO DE VIDA EM GRUPO	45.538	26.098	19.440
SERVIÇOS DE TERCEIROS		12.674.290	7.263.636	5.410.654
1.03.020	CONSULTORIA JURÍDICA	2.233.741	1.280.157	953.584
1.03.023	CONSULTORIA ATUARIAL	695.000	398.305	296.696
1.03.026	INFORMÁTICA	4.487.170	2.571.597	1.915.573
1.03.028	SERVIÇOS GRÁFICOS	40.606	23.272	17.335
1.03.029	OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS	180.077	103.202	76.875
1.03.284	SERVIÇOS DE TELECOMUNICAÇÃO	1.869.796	1.071.580	798.216
1.03.285	SERVIÇOS POSTAIS E MALOTES	317.069	181.712	135.357
1.03.286	SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E CONSERVAÇÃO	473.904	271.595	202.310
1.03.287	SERVIÇO COM MANUTENÇÃO EM GERAL	-	-	-
1.03.296	GESTÃO E PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.037.478	594.579	442.899
1.03.301	AUDITORIA CONTÁBIL	210.000	120.351	89.649
1.03.302	AUDITORIA ATUARIAL	105.000	60.176	44.825
1.03.321	CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS	430.286	246.597	183.689
1.03.350	CONSULTORIA CONTÁBIL	161.273	92.426	68.847
1.03.352	LEASING OPERACIONAL	-	-	-
1.03.353	SERVIÇOS DE RECURSOS HUMANOS	432.890	248.089	184.801
DESPESAS GERAIS		5.612.147	3.216.322	2.395.826
1.04.031	ASSINATURA DE PERIÓDICOS	69.780	39.991	29.789
1.04.033	CUSTAS JUDICIAIS/EMOLUMENTOS CARTORIAIS	921.507	528.116	393.392
1.04.034	DESPESAS BANCÁRIAS	1.178.070	675.152	502.918
1.04.036	ENERGIA ELÉTRICA/ÁGUA E ESGOTO	288.016	165.062	122.954
1.04.038	OUTRAS DESPESAS GERAIS	421.488	241.555	179.933
1.04.288	AQUISIÇÃO DE MATERIAIS CONSUMO	161.345	92.467	68.878
1.04.289	DESPESAS DE PRONTO PAGAMENTO	12.000	6.877	5.123
1.04.291	ENCARGOS DIVERSOS	465.654	266.866	198.788
1.04.293	ALUGUEL DO EDIFÍCIO SEDE	1.963.423	1.125.238	838.185
1.04.294	CONTRIBUIÇÃO A ASSOCIAÇÕES DE CLASSE	125.378	71.854	53.524
1.04.295	DESPESAS COM SEGUROS ADM. EM GERAL	5.486	3.144	2.342
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES		2.602.018	1.491.217	1.110.802
1.05.046	DEPRECIações	2.602.018	1.491.217	1.110.802
TREINAMENTO/CONG. E SEMINÁRIOS		436.135	249.949	186.186
1.17.271	CURSOS, CONGRESSOS E TREINAMENTOS	386.000	221.217	164.783
1.17.272	DIÁRIAS PARA CURSOS, CONGRESSOS E	8.740	5.009	3.731
1.17.273	PASSAGENS AÉREAS PARA CURSOS,	13.040	7.473	5.567
1.17.274	HOSPEDAGENS PARA CURSOS, CONGRESSOS	23.630	13.542	10.088
1.17.275	VIAGENS PARA CURSOS, CONGRESSOS E	4.725	2.708	2.017
VIAGENS E ESTADIAS		418.585	239.891	178.694
1.18.272	DIÁRIAS - CONS/DIRIG/FUNC	44.880	25.721	19.159
1.18.273	PASSAGENS AÉREAS - CONS/DIRIG/FUNC	192.545	110.348	82.197
1.18.274	HOSPEDAGENS - CONS/DIRIG/FUNC	112.550	64.502	48.048
1.18.275	VIAGENS - CONS/DIRIG/FUNC	55.260	31.670	23.590
1.18.281	PASSAGENS AÉREAS - TERCEIROS	8.150	4.671	3.479
1.18.282	HOSPEDAGENS - TERCEIROS	3.400	1.949	1.451
1.18.283	VIAGENS-3ºS (DESP. LOCOMOÇÃO-	1.800	1.032	768
TRIBUTOS		5.867.056	3.362.410	2.504.646
1.20.342	TRIBUTOS	5.867.056	3.362.410	2.504.646
Subtotal 1		80.343.977	46.045.133	34.298.844
CONTINGENCIAL		1.537.355	881.058	656.297
1.06.001	CONTINGENCIAL	1.537.355	881.058	656.297
CUSTEIO DE DEFESA		2.000.000	1.146.200	853.800
1.07.001	CUSTEIO DE DEFESA	2.000.000	1.146.200	853.800
Subtotal 2		3.537.355	2.027.258	1.510.097
TOTAL		83.881.332	48.072.391	35.808.941