



RELATÓRIO
ANUAL
2024



SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO

3

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

4

SOBRE NÓS

7

Perfil
Nossa História
Identidade Organizacional
Governança Corporativa

DESTAQUES DA GESTÃO

17

Planejamento Estratégico
Inovação
Relacionamento com Participantes
Educação Financeira e Previdenciária

PLANOS DE BENEFÍCIOS

30

Planos de Contribuição Variável
Planos de Contribuição Definida
Planos de Benefício Definido
Plano de Gestão Administrativa
Fatores Atuariais
Benefícios Pagos

RESULTADOS FINANCEIROS

39

Cenário Econômico
Política de Investimentos
Desempenho dos Investimentos
Demonstrativo de Investimentos
Despesas de Investimentos

GESTÃO ADMINISTRATIVA

68

Nossos Colaboradores
Gestão de Riscos e Controles Internos
Segurança da Informação
Despesas de Administração

AÇÕES ASG

73

Governança
Equidade e Diversidade
Projeto EQTPREV Sustentável
Redução de Resíduos Descartáveis

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

76

Demonstrações Contábeis
Parecer dos Auditores Independentes
Parecer Atuarial dos Planos
Parecer do Conselho Fiscal
Parecer do Conselho Deliberativo

APRESENTAÇÃO



As mãos estão representadas na marca da EQTPREV. Um aperto de mão que sela uma parceria para o futuro.

E essas mãos que se unem, como um gesto de força que demonstra trabalho em conjunto, são mãos que transformam. Que trabalham para o crescimento da Fundação.

Mãos que se apertam, como um gesto de confiança. Confiança de que a EQTPREV pode ajudar o participante a construir um futuro seguro.

Em 2024, a confiança ficou evidenciada no aumento do número de participantes, que passou de 53% para 78%. Resultado alcançado com um trabalho de conscientização da importância da previdência na vida das pessoas, desenvolvido com a parceria do Grupo Equatorial.

Este relatório anual é dedicado a essas pessoas que caminham de mãos dadas com a EQTPREV, que entregam seus recursos financeiros para serem administrados e transformados em benefícios previdenciários. Pois acreditam que a Fundação pode fazer a diferença na vida delas no futuro.

O documento, elaborado por muitas mãos, apresenta os resultados e as boas práticas de gestão aplicadas e aprimoradas ao longo do ano.

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA





Mauro Chaves de Almeida
DIRETOR-PRESIDENTE



Luiz Fernando Brum dos Santos
DIRETOR DE SEGURIDADE



Carlos Antônio Brito dos Santos
DIRETOR FINANCEIRO

Um ano de mais desafios e de novas conquistas é como podemos definir 2024. Trabalhamos todos (Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Comitê de Investimentos e colaboradores da EQTPREV), para entregarmos o nosso melhor, uma vez que somos comprometidos com a satisfação permanente de nossos participantes ativos, assistidos e patrocinadoras, razão da existência da EQTPREV.

Inegavelmente, um dos grandes avanços foi o expressivo aumento do número de participantes, ou seja, 78% dos colaboradores das empresas do Grupo Equatorial, patrocinadoras da EQTPREV, passaram a contar com a cobertura do importante benefício da previdência complementar. Registre-se que essa conquista somente foi possível a partir das ações conjuntas e integradas entre a Equatorial e a EQTPREV, que propiciaram a instituição da inscrição automática (a EQTPREV foi a primeira fundação a adotar esse mecanismo e hoje é uma referência no setor de previdência complementar fechada) e a realização da “Semana da Previdência” nas principais empresas do Grupo, quando levamos informações para o fortalecimento da educação financeira dos nossos participantes.

Obtivemos, também, a aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) no processo de distribuição de superávit do plano Equatorial BD Alagoas, que se inicia em 2025.

Conseguimos, ainda, a autorização da Previc para a incorporação do Plano Equatorial CD Alagoas pelo Plano Equatorial CD, operação que será efetivada até o final do primeiro semestre de 2025 e que representará uma redução dos custos administrativos da EQTPREV, a ser revertida em prol dos participantes e assistidos.

Implementamos, sem percalços, a incorporação da Eletra (que administrava os planos de benefícios da Equatorial Goiás) pela EQTPREV.

Nos investimentos, a rentabilidade dos planos Equatorial BD Goiás, Cemar BDI e Equatorial CD (Perfil Conservador) superaram a meta. Os planos Celpa OP, Equatorial BD Alagoas, Equatorial CD Alagoas, Celpa R, Equatorial BD Piauí, Equatorial BD, Equatorial CV Goiás e Equatorial CD (Perfil Moderado) registraram rendimentos próximos ao índice de referência. Já os planos Equatorial CV Piauí e Equatorial CD (Perfil Arrojado) tiveram retorno abaixo do índice de referência.

O resultado reflete o cenário econômico instável em 2024. Mas apesar das oscilações do mercado financeiro, o patrimônio evoluiu, passou de R\$ 2.146.190 em dezembro de 2023 para R\$ 2.975.807 em dezembro de 2024.

As transformações fundamentais para esta evolução decorrem da maior capacitação técnica de nossos colaboradores, da criação de uma cultura voltada para a excelência na administração dos recursos financeiros e previdenciários, da comunicação franca e transparente com nossos participantes e da inserção da temática da sustentabilidade como elemento integrante dos valores corporativos da EQTPREV.

Contamos, ainda, com um planejamento estratégico bem estruturado, política de investimentos com segregação de planos e sistema de controle de risco.

Trabalhamos para cumprir os compromissos previdenciários atuais e futuros, ampliar o patrimônio e atender com mais qualidade e agilidade os nossos participantes e assistidos.

Este relatório apresenta o desempenho da Fundação em 2024, nas gestões de investimentos, previdenciária e administrativa.

Boa leitura!

SOBRE NÓS



A EQTPREV - Equatorial Energia Fundação de Previdência faz parte do sistema de previdência complementar desde fevereiro de 1986. É uma entidade de natureza jurídica multipatrocinada, de direito privado, sem fins lucrativos e com autonomia administrativa e financeira.

A Fundação integra o Grupo Equatorial e tem como patrocinadoras a Equatorial Energia (MA/PI/AL/GO/PA), Equatorial Transmissão, Intesa, CEEE Distribuição, Echoenergia e subsidiárias e a própria EQTPREV. Administra 11 planos de previdência: Plano de Benefício Definido, Plano Equatorial CD, Plano Equatorial BD, Celpa OP, Celpa R, Equatorial BD Alagoas, Equatorial CD Alagoas, Equatorial CV Piauí, Equatorial BD Piauí, Equatorial BD Goiás e Equatorial CV Goiás.

É regulada e fiscalizada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), do Ministério da Previdência Social, e seus investimentos realizados de acordo com as diretrizes do Conselho Monetário Nacional.

Finalizou 2024 na 66ª posição no ranking de patrimônio da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), entre 229 entidades, posição setembro de 2024. Subiu 13 posições em relação a 2023, quando fechou o ano na 79ª colocação.

Os padrões de ética e conduta da EQTPREV estão expressos no Código de Ética e Conduta do Grupo Equatorial, do qual faz parte.

■ Instituição

Entidade Fechada de Previdência Complementar

■ Sede

Avenida Colares Moreira, quadra 01, Lote 02
Sala 1102, Edifício Planta Tower
Renascença São Luís, Maranhão

■ Escritórios

Belém, Pará

Goiânia, Goiás

Maceió, Alagoas

Teresina, Piauí

■ Cultura Corporativa

Feita para você, cuidando do seu futuro.

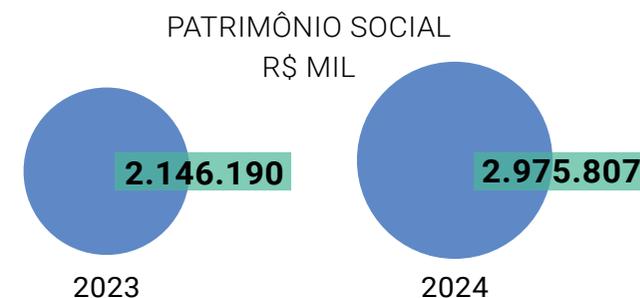
PARTICIPANTES	NÚMERO
Participantes ativos	6.394
Participantes assistidos	5.040
Autopatrocinaados	101
Benefício Proporcional Diferido	43
Total de Participantes	11.578

PARTICIPANTES POR PLANOS E GÊNERO			
PLANOS	TOTAL DE PARTICIPANTES*	MASCULINO	FEMININO
BDI	579	266	313
Equatorial CD	5.684	4.056	1.628
Equatorial BD	493	215	278
Celpe OP	111	72	39
Celpe R	16	12	4
BD Alagoas	438	208	230
CD Alagoas	683	542	141
BD Piauí	1.445	870	575
CV Piauí	292	232	60
BD Goiás	120	76	44
CV Goiás	1.717	1.086	631
Total	11.578	7.635	3.943

*Ativos, assistidos, autopatrocinaados e em benefício proporcional diferido

Gestão dos Investimentos

A EQTPREV adota uma metodologia rigorosa nos investimentos dos recursos financeiros, observando os princípios de rentabilidade, liquidez e segurança. Os recursos financeiros são destinados ao pagamento dos benefícios previdenciários.



NOSSA HISTÓRIA

A Fundação começou a funcionar em fevereiro de 1986, com a denominação de Fundação de Assistência e Seguridade dos Servidores da Cemar (FASCEMAR), uma vez que a patrocinadora era Companhia Energética do Maranhão (CEMAR).

Em 2018, em alinhamento ao seu grupo patrocinador, a holding Equatorial Energia, a Fundação passou a ser chamada Equatorial Energia Fundação de Previdência (EQTPREV), mas a essência e os propósitos permaneceram.

Fatos Marcantes

1986

Fundação da FASCEMAR e criação do Plano de Benefício Definido.

2005

- Criação do Plano Misto de Benefícios e aprovação Portaria nº 277
- Fechamento do Plano de Benefício Definido para novas inscrições.

2006

Abertura do Plano Misto de Benefícios para inscrições.

2007

Aprovação pela Previc do Regulamento do Plano Misto de Benefícios, pela Portaria nº 1.172 e publicada no Diário Oficial da União nº 109 e do Regulamento do Plano de Benefício Definido, pela Portaria nº 1.975 e publicada no Diário Oficial da União nº 246.

Mudança de nome FASCEMAR para EQTPREV, em alinhamento ao seu grupo patrocinador, a holding Equatorial Energia.

2018

Transferência oficial dos Planos Celpa OP e Celpa R da RedePrev para a FASCEMAR.

2015

- Centrais Elétricas do Pará S/A (Celpa) transferem a gestão dos seus planos de benefícios da RedePrev para a FASCEMAR, o que proporcionou a entrada de 500 novos participantes à Fundação.
- Início de uma nova fase da comunicação com reformulação do site e dos materiais informativos (impressos e online).
- Mudança de endereço para melhor atender seus participantes ativos e assistidos.

2014

Equatorial Energia S/A assume controle acionário das Centrais Elétricas do Pará S/A (Celpa).

2012

2019

Posse da Nova Diretoria da EQTPREV, com mandato de 2019 a 2023.

2020

- Previc autoriza convênio de adesão da patrocinadora Equatorial Piauí Distribuidora de Energia S.A com o a entidade no plano Equatorial CD e a adesão da patrocinadora Equatorial Alagoas Distribuidora de Energia S.A com o a entidade no plano Equatorial CD.
- Incorporação da FACEAL – Fundação Ceal de Assistência Social e Previdência e FACEPI – Fundação Cepisa de Seguridade social pela EQTPREV – Equatorial Energia Fundação de Previdência, conforme portaria Previc nº 783, de 10/11/2020.

2021

- Início do processo de Incorporação das fundações FACEPI e FACEAL à EQTPREV.
- Implantação do Simulador Renda Monitorada. Uma importante ferramenta que permite o gerenciamento analítico individual de renda futura.
- Implantação do Aplicativo da EQTPREV, (Android), mais facilidade e modernidade na realização dos serviços, com visualização de Saldos, Extratos, Contribuições e Empréstimo.
- Conquista do Selo de Engajamento Abrapp, que atesta que a equipe da Fundação acredita e reconhece o propósito organizacional.

Reformulação do Portal EQTPREV

2024

Manutenção do Selo de Engajamento Abrapp, que atesta que a equipe da Fundação acredita e reconhece o propósito organizacional.

2023

Manutenção do Selo de Engajamento Abrapp, que atesta que a equipe da Fundação acredita e reconhece o propósito organizacional.

2022

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

Missão

Administrar planos de benefícios previdenciários com transparência, eficácia e sustentabilidade, promovendo segurança e qualidade de vida aos nossos participantes e assistidos.

Visão

Ser reconhecida pela patrocinadora, participantes e pelo mercado, como uma entidade de previdência ética, transparente e eficaz na gestão dos planos de benefícios previdenciários.

Valores Organizacionais

■ Foco em Gente

Trabalhamos em equipe, orientados pela confiança, respeito, colaboração e equidade nas relações. Construimos pontes entre as pessoas e áreas, trabalhando com energia e empatia, cuidando do desenvolvimento de cada indivíduo e de toda a organização.

■ Orientação para Resultados

Somos orientados a entregar resultados consistentes para os nossos participantes, assistidos e patrocinadora, empreendendo decisões e ações com excelência técnica e responsabilidade, promovendo o equilíbrio entre aspectos econômicos, sociais e operacionais, com foco na perenidade da organização.

■ Ética e Integridade

Fazemos o correto em todas as situações, agindo em coerência com as diretrizes estabelecidas pela EQTPREV, respeitando os colaboradores, terceirizados, fornecedores, participantes, assistidos e patrocinadores, e sempre zelando pelos interesses da Fundação.

■ Dedicção ao Participante

Somos plenamente comprometidos em compreender e satisfazer as necessidades e interesses de nossos participantes e assistidos, superando suas expectativas e estabelecendo uma relação duradoura e sustentável.

■ Transparência

Agimos com transparência em todas as nossas relações e em todas as situações, compartilhando dados e informações de maneira ética, segura, clara, objetiva, verdadeira e em conformidade com a legislação vigente.

■ Segurança

Trabalhamos com segurança, direcionados pela melhoria contínua de processos, procedimentos, produtos e serviços, sempre comprometidos a oferecer excelência aos nossos públicos de interesse e a entregar resultados confiáveis, sustentáveis e eficazes.

■ Inovação

Assumimos que a inovação é um fator crítico para a sustentação do negócio atual e para a geração de novas oportunidades e fontes de crescimento organizacional, contribuindo para o cumprimento da Missão da EQTPREV e para o atendimento a todas as partes interessadas.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

A EQTPREV trabalha em modelo de gestão participativa, com o comprometimento dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, da Diretoria Executiva e dos colaboradores, todos alinhados com os ideais dos participantes e assistidos, dos patrocinadores e da sociedade.

Adota princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos, tendo como base as práticas estabelecidas pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC).

A Fundação conta, ainda, com um Comitê de Investimentos que auxilia a diretoria nas decisões de investimentos.

Para a busca pela excelência, diretoria e conselhos se utilizam dos manuais e guias criados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), com a finalidade de orientar dirigentes, participantes ativos e assistidos, patrocinadores e instituidores, quanto à gestão dos fundos de pensão.

Os guias e manuais estão disponíveis no Portal EQTPREV para consulta: Guia para Modelo de Avaliação de Desempenho, Guia de Práticas em Licenciamento, Guia de Melhores Práticas em Investimento, Guia de Boas Práticas em Treinamento e Desenvolvimento, Guia sobre Previdência Social, Guia do Participante, Guia de Práticas de Governança e Guia de Melhores Práticas de Fundos de Pensão, como também o Manual de Boas Práticas TI da Associação Brasileira de Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp).

Eleição 2024

Em 2024, foi realizada eleição para conselheiros fiscais e deliberativos. O resultado da eleição de representantes dos participantes ativos e assistidos para o preenchimento de duas vagas para membros efetivos e uma para suplente no Conselho Deliberativo, além de duas para membros efetivos do Conselho Fiscal, foi aprovado pela Comissão Eleitoral da EQTPREV, de acordo com o Regimento Interno. A seguir, os eleitos, na ordem de maior quantidade de votos.

Resultado Conselho Deliberativo

Teonia Almeida do Vale Costa	<i>Efetivo</i>
Eronildes Almeida Marinho	<i>Efetivo</i>
Stefannie Cristiane Rodrigues	<i>Suplente</i>

Resultado Conselho Fiscal

Jorge Henrique de Souza Plácido	<i>Efetivo</i>
Denis Messias Azevedo Carvalho	<i>Efetivo</i>

Responsabilidade e Composição

■ Conselho Deliberativo

Órgão de deliberação e orientação superior da EQTPREV que estabelece os objetivos e as políticas previdenciárias. Dentre as suas atribuições estão a decisão sobre alteração do estatuto, implantação de planos de benefícios, aprovação de orçamento anual, política de investimentos e planos de custeio.

É composto de seis membros efetivos e três suplentes, com mandato de três anos. Quatro membros efetivos e dois suplentes são indicados pelas patrocinadoras e dois membros efetivos e um suplente representante dos participantes ativos e assistidos, que são escolhidos por meio de eleição direta.

Conselho Deliberativo 08/07/2021 a 07/07/2024

Nome	Cargo
José Silva Sobral Neto Indicado pela Patrocinadora	<i>Presidente</i>
Jorge Henrique de Souza Placido Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>
Mauro Tavares Silva Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>
Michele Teixeira da Silva Indicada pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Ytaquirate Quena Silva Soeiro Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Luiz Guedes de Oliveira Neto Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Karine Maria Rodrigues Pereira de Morais Indicada pela Patrocinadora	<i>Membro Suplente</i>
Luiz Alfredo Barros Pinto Eleito pelos Participantes	<i>Membro Suplente</i>

Conselho Deliberativo 08/07/2024 a 07/07/2027

Nome	Cargo
José Silva Sobral Neto Indicado pela Patrocinadora	<i>Presidente</i>
Ana Carolina Cavalcante Reis Indicada pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Ytaquirate Quena Silva Soeiro Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Henderson Rovay Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Carlos Afonso Araujo Melo Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Suplente</i>
Karine Maria Rodrigues Pereira de Morais Indicada pela Patrocinadora	<i>Membro Suplente</i>
Teonia Almeida do Vale Costa Eleita pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>
Eronildes Almeida Marinho Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>
Stefannie Cristiane Rodrigues Eleita pelos Participantes	<i>Membro Suplente</i>

■ Diretoria Executiva

Compete ao órgão executivo de administração da EQTPREV cumprir as normas legais, estatutárias e regulamentares, bem como executar as diretrizes determinadas pelo Conselho Deliberativo. Cabe a Diretoria Executiva propor novos planos de benefícios ou alterações, planos de custeio, orçamento anual, política de investimentos, estrutura de organização e normas de administração, dentre outras atribuições.

Formada por três membros indicados pelas patrocinadoras e nomeados pelo Conselho Deliberativo, com mandato de quatro anos, com possibilidade de recondução.

<i>Cargo</i>	<i>Nome</i>	<i>Mandato</i>
<i>Diretor-Presidente</i>	Mauro Chaves de Almeida	28/12/2023 a 27/12/2027
<i>Diretor de Seguridade</i>	Luiz Fernando Brum dos Santos	04/03/2024 a 27/12/2027
<i>Diretor Financeiro</i>	Carlos Antônio Brito dos Santos	28/12/2023 a 27/12/2027

■ Conselho Fiscal

Cabe ao órgão de fiscalização da EQTPREV zelar por sua gestão econômico-financeira, tendo por competências, além de outras atribuições previstas no estatuto e na legislação pertinente: examinar e aprovar os balancetes; emitir parecer sobre as demonstrações contábeis anuais; examinar, a qualquer tempo, os livros e documentos da Fundação e apontar as irregularidades verificadas, sugerindo medidas saneadoras.

Possui em sua composição cinco membros efetivos, três indicados pelas patrocinadoras e dois representantes dos participantes ativos e assistidos, selecionados por meio de eleição direta, com mandato de três anos.

Conselho Fiscal 08/07/2021 a 07/07/2024	
<i>Nome</i>	<i>Cargo</i>
Geovane Ximenes de Lira Indicado pela Patrocinadora	<i>Presidente</i>
David Abdala Pires Leal Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Filipe Diniz Lima Sotero Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
José Gilson Dorville de Araújo Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>
José Paulo Sampaio Machado Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>

Conselho Fiscal 08/07/2024 a 07/07/2027	
<i>Nome</i>	<i>Cargo</i>
Geovane Ximenes De Lira Indicado pela Patrocinadora	<i>Presidente</i>
Filipe Diniz Lima Sotero Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
David Abdalla Pires Leal Indicado pela Patrocinadora	<i>Membro Efetivo</i>
Jorge Henrique de Sousa Plácido Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>
Denis Messias Azevedo Carvalho Eleito pelos Participantes	<i>Membro Efetivo</i>

■ Comitê de Investimentos

De natureza consultiva, o Comitê de Investimentos tem por finalidade analisar e fazer sugestões quando da elaboração da política de investimentos (PI) dos planos administrados pela EQTPREV; acompanhar a execução da PI e subsidiar as decisões da Diretoria Executiva sobre a aplicação do patrimônio e as estratégias de alocação de recursos, de acordo com as características de cada plano.

O Comitê é formado por seis membros, sendo quatro indicados pelas patrocinadoras e dois membros da Diretoria Executiva da EQTPREV, com mandato de quatro anos, podendo ser reconduzidos.

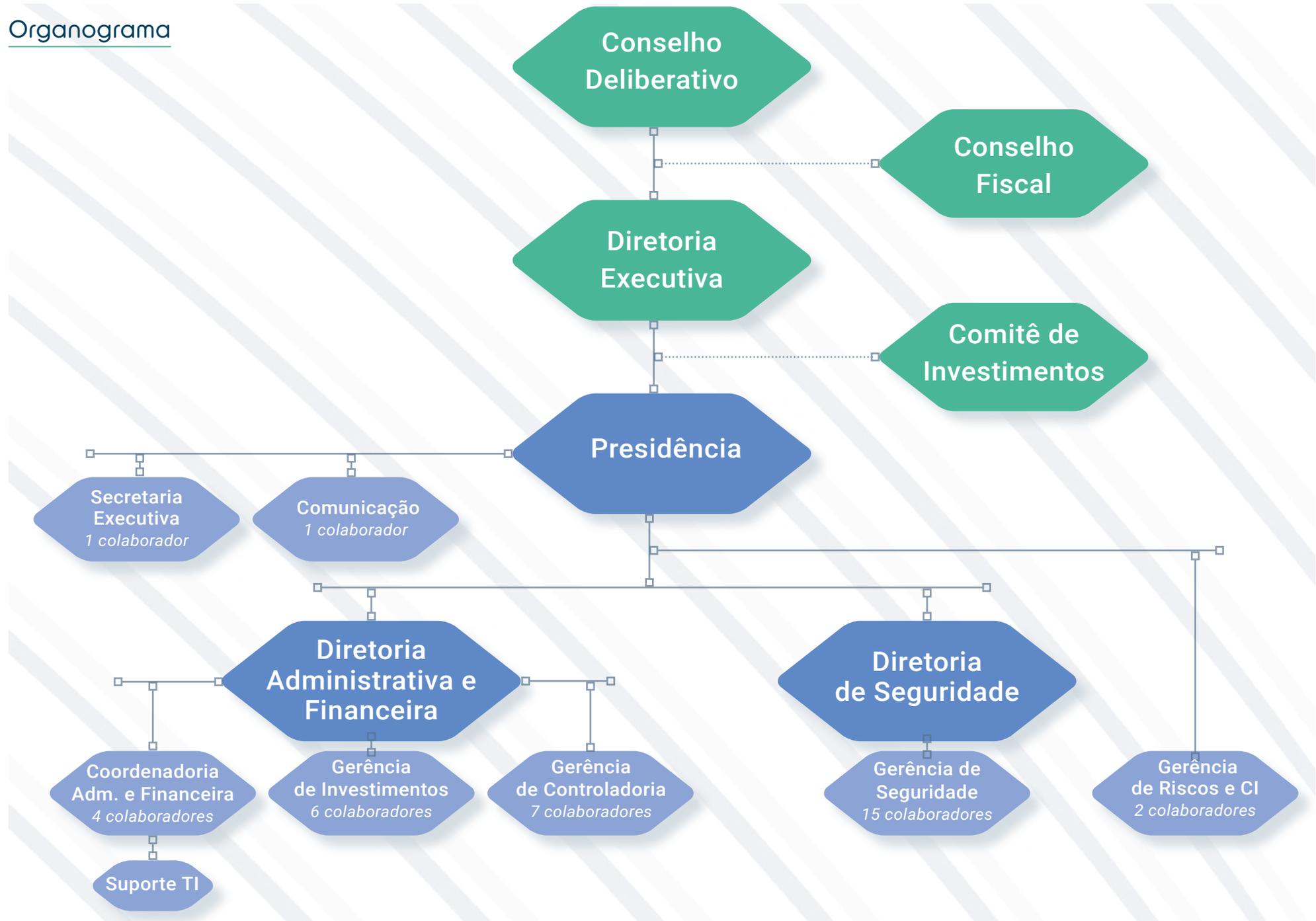
Comitê de Investimentos Mandato 18/12/2023 a 17/12/2027	
Nome	Cargo
Carlos Antônio Brito dos Santos	Coordenador Membro da Diretoria
Mauro Chaves de Almeida	Membro Efetivo Diretoria
Leonardo da Silva Lucas Tavares de Lima	Membro Efetivo
Ricardo José de Moura Teixeira	Membro Efetivo
Tatiana Queroga Vasques	Membro Efetivo
Fernando Campos Brandão	Membro Efetivo

■ Certificação de Dirigentes

A certificação é uma exigência para dirigentes das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). O documento comprova o conhecimento e a competência dos profissionais em relação aos aspectos técnicos, legais e regulatórios da gestão da entidade. Valoriza a experiência e a credibilidade dos profissionais. Contribui, ainda, para a eficiência e eficácia das decisões tomadas.

A Certificação por Experiência do Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS) é reconhecida pela Previc e atende às exigências regulatórias para habilitação de dirigentes e conselheiros. O certificado tem ênfase em Administração e Investimentos. Também são certificações válidas para habilitar os profissionais que atuam em uma EFPC a CPA-20, CFA, CEA, CFG, CGA e CGE.

Conselho Deliberativo 5 certificados pelo ICSS e um em processo de certificação
Conselho Fiscal 3 certificados pelo ICSS
Diretoria Executiva todos os membros certificados pelo ICSS
Comitê de Investimentos 3 certificados pelo ICSS, 1 com certificação CPA-20 – AMBIMA e 1 com certificação CFA- Chartered Financial Analyst



DESTAQUES DA GESTÃO



PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O Planejamento Estratégico de 2024 foi desenvolvido em três dimensões: Estratégica, Tática e Operacional. Foram definidos em cada dimensão:

ESTRATÉGICA

10 Objetivos Estratégicos e **23** Metas Corporativas

TÁTICA

55 Metas de Áreas

OPERACIONAL

55 Planos de Ação

Mapa Estratégico

Dimensão Estratégica	Objetivos Estratégicos
Finanças	<ol style="list-style-type: none">1. Alcançar rentabilidade acima das metas dos Planos;2. Conquistar novos participantes e contribuições sem que custos e despesas se elevem na mesma proporção.
Clientes e Mercado	<ol style="list-style-type: none">3. Posicionar a marca EQTPREV, perante a patrocinadora, participantes, assistidos e demais stakeholders, como uma entidade eficiente, transparente e ética.4. Coordenar e promover a Educação Financeira e Previdenciária dos Colaboradores do Grupo Equatorial e dos Assistidos da EQTPREV;5. Elevar a satisfação, ampliar e fortalecer o relacionamento com os participantes e assistidos.6. Fortalecer e Inovar a Comunicação Interna e Externa da EQTPREV.
Gestão e Processos	<ol style="list-style-type: none">7. Operar com eficiência os planos de benefícios.
Transformação Digital	<ol style="list-style-type: none">8. Expandir a Transformação Digital da EQTPREV.
Pessoas e Cultura	<ol style="list-style-type: none">9. Ser uma excelente organização para se trabalhar.
ASG	<ol style="list-style-type: none">10. Promover iniciativas ambientais, sociais e de governança.

Metas das Áreas

Área	Quantidade de Metas
Investimentos	8
Seguridade	10
Administrativo-Financeiro	10
Riscos	7
Controladoria	7
Comunicação	13
Total	55

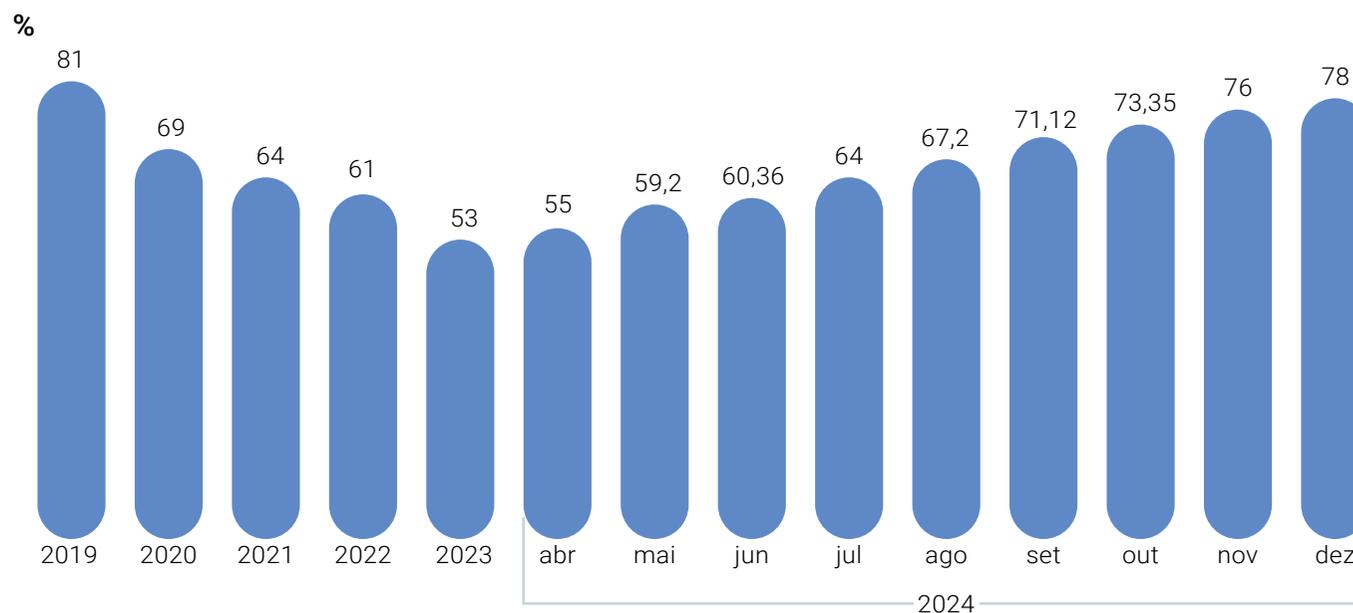
INOVAÇÃO

Adesão Automática

A inovação é um ponto importante para a sustentação dos negócios e por isso deve ser tratada de forma estratégica pelas organizações. Dando atenção a essa questão, que a EQTPREV adotou a inscrição automática nos planos de benefícios em 2024, que contribuiu com o aumento de 53% para 78% na quantidade de participantes, aliada as ações de educação financeira e previdenciária.

PATROCINADOR	dez/24		
	Colaboradores	Participantes	%
EQUATORIAL ALAGOAS	1.203	1.095	91%
EQUATORIAL ENERGIA	42	24	57%
EQUATORIAL MARANHAO	1.772	1.537	87%
EQUATORIAL PARÁ	1.301	1.159	89%
EQUATORIAL PIAUÍ	660	480	73%
EQUATORIAL GOIÁS	1.981	1.191	60%
TRANSMISSÃO	107	68	64%
ECHOENERGIA	308	159	52%
EQTPREV	38	38	100%
TOTAL	7.412	5.751	78%

Percentual de Participação EQTL



Com essa decisão, aprovada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), a EQTPREV se tornou a primeira entidade fechada de previdência complementar a adotar esse procedimento, servindo, assim, de referência para todo o Sistema.

A adesão automática aos planos de benefícios é importante porque incentiva a poupança e o planejamento financeiro, contribuindo para uma renda maior na aposentadoria. Esse procedimento simplifica o acesso aos planos de benefícios oferecidos pelas patrocinadoras, por meio da EQTPREV.

Para a Fundação, a iniciativa estancou o problema da baixa adesão na origem e possibilitou que a equipe focasse as suas ações nos colaboradores admitidos antes da inscrição automática, que não aderiram ao plano de benefícios.

A Resolução CNPC nº 60/2024, que trata da regulamentação do mecanismo de inscrição automática para planos de benefícios de Previdência Complementar, aprovada pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), foi publicada no Diário Oficial da União de 27 de fevereiro de 2024.

■ Jornada de Evolução

Com base na meta do Planejamento Estratégico de obter 80% dos colaboradores do Grupo Equatorial como participantes, a EQTPREV seguiu os seguintes passos depois da publicação da resolução CNPC 60/2024:

- Aprovação das alterações regulamentares pelo Conselho Deliberativo – 25/03/2024
- Protocolo do processo de alteração regulamentar na Previc – 30/04/2024
- Aprovação das alterações regulamentares pela Previc – 03/05/2024
- Efetivação do mecanismo da inscrição automático nas patrocinadoras – 13/05/2024

■ Estratégias Definidas

- Ressaltar a importância do benefício: eventos de integração dos novos colaboradores nas patrocinadoras/comunicação com os novos participantes.
- Adotar o percentual máximo de contribuição.
- Fazer contatos diretos com os participantes que solicitam o cancelamento da sua inscrição automática.

RELACIONAMENTO COM PARTICIPANTES

Comunicação

A EQTPREV criou a área de Comunicação, em 2023, com o intuito de aprimorar a comunicação com os participantes e assistidos. Em 2024, o portal foi reformulado, com o objetivo de oferecer uma experiência mais moderna e dinâmica aos participantes.

■ Novo Portal EQTPREV

Entrou no ar, em 12 agosto, o novo Portal da Fundação, www.eqtprev.com.br. A reformulação foi realizada em conjunto com a equipe de Projetos do Grupo Equatorial e a área de Coordenação Administrativa da EQTPREV.

O novo Portal oferece informações mais acessíveis, além de facilitar a navegação e a interação dos participantes com os serviços ofertados pela Fundação.

A mudança reflete o compromisso da EQTPREV em se adaptar às novas demandas digitais, promovendo transparência e facilitando o acesso às informações relevantes para todos.

O compromisso com a inclusão digital esteve presente no desenvolvimento do novo portal.

A Fundação incluiu o “Menu Acessibilidade” para atender aos participantes assistidos e outros usuários do portal que possuem alguma dificuldade.

A ferramenta permite o acesso de pessoas com deficiência visual, auditiva, físico-motora,

intelectual ou que possuem outras dificuldades de leitura e visualização de telas. Ela oferece recursos como: texto maior, espaço de texto, altura de linha, alinhamento de texto, máscara de leitura, parar animações, ocultar imagens e dislexia amigável.



■ Redes Sociais

A EQTPREV está presente nas redes sociais. Compartilha conteúdos no Instagram, Facebook e YouTube. No Instagram, houve crescimento significativo em 2024, quando a Fundação começou a realizar as ações presenciais nas empresas patrocinadoras, adotando estratégia para aumentar o número de seguidores, como: “Siga a EQTPREV no Instagram e ganhe uma pipoca”.

O Instagram fechou 2024 com 1.184 seguidores, alcance único diário de 28.629 pessoas (quantidade de usuários que visualizaram o perfil) e impressões totais de 68.583 pessoas (quantas vezes um mesmo usuário viu uma publicação).

■ Boletim Econômico

Os participantes podem acompanhar os principais indicadores econômicos e os resultados da EQTPREV no Boletim Econômico publicado no Portal. As edições apresentam um panorama atualizado do cenário econômico nacional e internacional, com dados sobre inflação, PIB, taxa SELIC, câmbio e mercado financeiro.

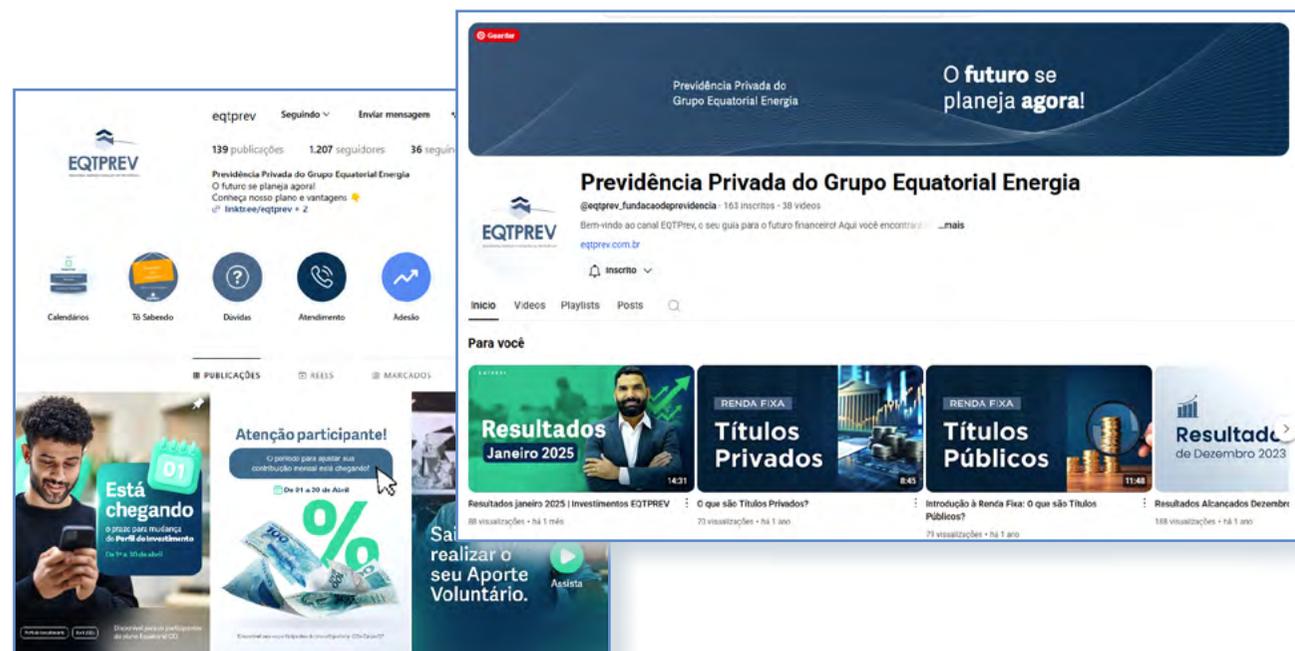
Além disso, podem conferir os números mais recentes da EQTPREV, incluindo a rentabilidade dos planos, patrimônio social, concessão de empréstimos e benefícios pagos aos participantes e assistidos.

■ Pesquisa de Satisfação de Participantes 2024

A avaliação geral dos participantes ativos e assistidos sobre a EQTPREV, em 2024, foi de 71,34%. A pesquisa registrou satisfação maior dos ativos com 78,40% e a dos assistidos foi de 59,75%.

O objetivo da pesquisa foi avaliar a gestão da Fundação e, com base nos resultados, identificar oportunidades de melhorias e aprimoramento do relacionamento com os participantes.

A principal inovação foi a realização 100% digital, facilitando o acesso ao formulário para os participantes ativos e assistidos. A pesquisa de natureza quantitativa foi conduzida em parceria com a empresa de planejamento estratégico ICONEE. Os assuntos avaliados foram os canais de atendimento, portal, aplicativo, planos de previdência e empréstimos.



Atendimento aos Participantes e Assistidos

Os participantes e assistidos podem solicitar informações por meio do Whatsapp, e-mail, telefone e pela ferramenta Teams.

A EQTPREV proporciona, também, atendimento presencial nas cidades de Maceió, Teresina, São Luis, Goiânia e Belém.

Os assuntos mais demandados foram:

- Rentabilidade dos planos;
- Cotas do equatorial CD;
- Perfis de investimento;
- Alocação de recursos, ex: comparativo de mercado
- Margem consignável para empréstimo;
- Limite de empréstimo (saldo resgatável);
- Juros e taxas (tabela price e variação das parcelas);
- Esclarecimento sobre carência para obter empréstimo e renovação;
- Limite de idade para solicitação de empréstimo.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA

A EQTPREV tem se dedicado ativamente à Educação Financeira e Previdenciária, utilizando diversos canais para levar informações relevantes aos seus participantes e assistidos. Utiliza o Portal, com um espaço específico sobre o tema, assim como as redes sociais - Instagram, Facebook e Youtube.

O e-mail marketing complementa essas iniciativas, garantindo que informações essenciais sobre educação financeira e previdenciária cheguem diretamente aos participantes. Por meio dessa comunicação, a EQTPREV reforça conceitos importantes e incentiva a tomada de decisões estratégicas para o futuro financeiro de seus participantes.

EducaPrev

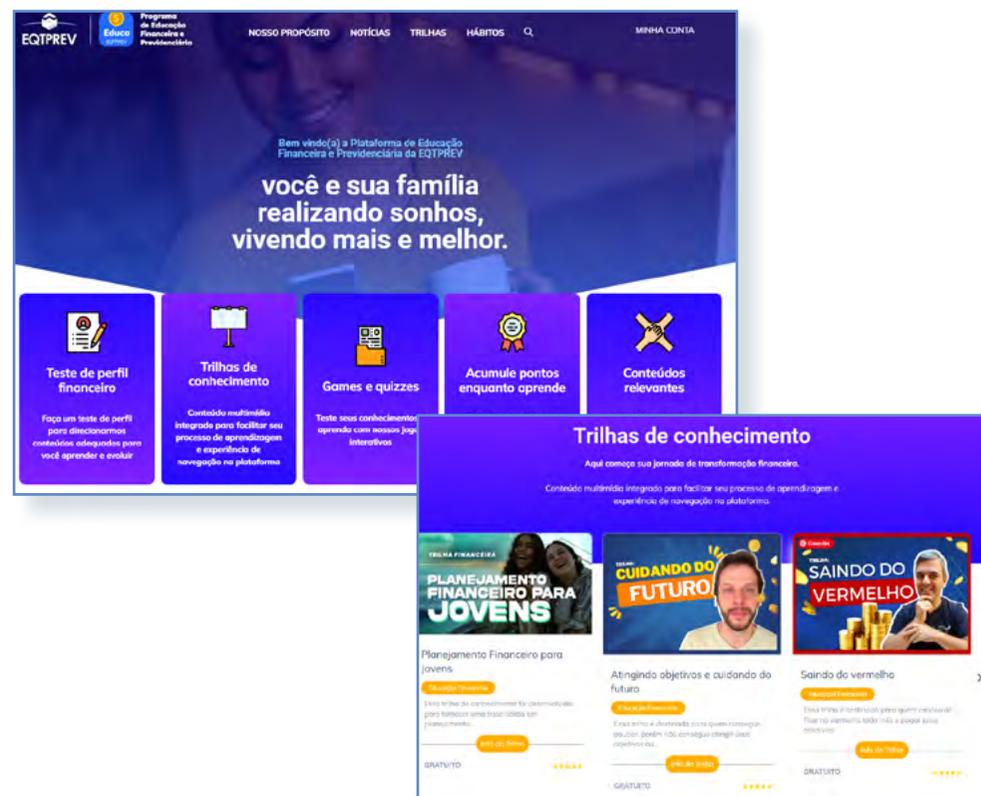
Com o objetivo de promover conhecimento ao participante e assistido para que possam tomar decisões conscientes e se prepara-

rem para o futuro, a EQTPREV implantou uma plataforma de educação financeira e previdenciária

O EducaPrev está disponível no portal EQTPREV. São conteúdos apresentados por meio de jogos, quizzes e outras atividades que ampliam o conhecimento sobre

finanças pessoais, poupança previdenciária e diversas outras modalidades de investimentos.

O participante tem a oportunidade de aprender sobre consumo consciente, de encontrar dicas e estratégias para se livrar de dívidas e de poupar e investir para ter condições financeiras no presente e futuro.



Redes Sociais

As redes sociais desempenham um papel fundamental na disseminação da educação financeira e previdenciária.

■ Instagram e Facebook

No Instagram, a Fundação divulga informações sobre a importância do aumento da contribuição, a escolha dos perfis de investimento, estratégias para potencializar os rendimentos com o 13º salário, planejamento financeiro, indicações de leitura e a relevância do planejamento para um futuro mais seguro. O Facebook também é utilizado para ampliar o alcance dessas mensagens e reforçar o compromisso da Fundação com a conscientização financeira.

■ YouTube

No Youtube são publicados, mensalmente, os resultados dos investimentos. Nesses vídeos, o gerente de investimentos apresenta os cenários econômicos nacional e internacional, além dos desempenhos dos planos administrados pela Fundação.

Houve, em 2024, o lançamento da playlist “Desvendando a Renda Fixa”, abordando temas como “Renda Fixa: Tudo o que Você Precisa Saber sobre o Mercado Financeiro”, “O que são Títulos Privados” e “O que são Títulos Públicos”, com a promessa de continuidade para aprofundar ainda mais os conhecimentos financeiros dos participantes.



Campanha Aportes Voluntários

Outra ação relevante, de educação previdenciária, foi a campanha sobre Aportes Voluntários, que explicou a importância desse recurso para os participantes do plano Equatorial CD e como realizá-lo de forma prática.

O crescimento dos aportes em 2024 foi o mais significativo em relação aos anos anteriores, por conta da estratégia da comunicação em fazer esse reforço educacional, falando sobre a importância do aporte para o futuro e também de suas vantagens no presente, como a dedução no imposto de renda. A campanha com foco no recebimento da PL e também do 13º, alcançou R\$ 1.020 milhão, superando os R\$ 681 mil de 2023. A meta era de 10% a mais do valor de 2023 e a realizada foi de 36,06%.



Aporte Voluntário
EQTPREV

Aproveite o potencial do **aporte voluntário da EQTPREV!**

Fortaleça seu planejamento financeiro para o futuro!

Dedução no imposto de renda.
Com o aporte, você pode abater até 12% da sua renda bruta, aproveitando uma economia fiscal significativa.

Benefícios adicionais do saldo.
Além do benefício fiscal, você pode aumentar o seu saldo acumulado.

Além da segurança financeira e economia no Imposto de Renda, você ainda tem a chance de aumentar seus rendimentos e recuperar períodos em que não contribuiu!

Aproveite e reserve uma parte do seu 13º para esse investimento e maximize seu benefício fiscal.

Mas fique atento: o prazo vai até a primeira quinzena de dezembro.

[Saiba mais](#)



A chance de dobrar sua renda futura chegou!

Garanta uma renda extra e mais benefícios em seu plano de previdência!

+ Renda Benefícios

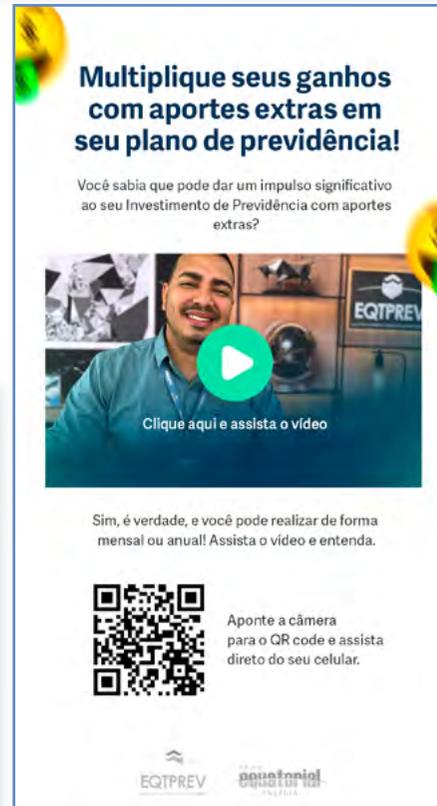
[Saiba mais](#)



+ Renda Benefícios

Aumente seus ganhos com o aporte extra

e pague menos no seu imposto de renda!



Multiplique seus ganhos com aportes extras em seu plano de previdência!

Você sabia que pode dar um impulso significativo ao seu Investimento de Previdência com aportes extras?

Clique aqui e assista o vídeo

Sim, é verdade, e você pode realizar de forma mensal ou anual! Assista o vídeo e entenda.

 Aporte a câmera para o QR code e assista direto do seu celular.

EQTPREV equatorial

Semana da Previdência

A EQTPREV realizou a Semana da Previdência nas empresas patrocinadoras do Grupo Equatorial, no Pará, Maranhão, Piauí, Goiás, Alagoas e São Paulo. A ação foi estruturada com o apoio da área de Gente e Gestão das patrocinadoras. A Semana contou com a participação dos presidentes das empresas e do palestrante Cristiano Verardo, abordando o tema: “Educação financeira e investimentos em previdência privada”.

A iniciativa faz parte de um plano de ação do Planejamento Estratégico, que tem o objetivo de captar novos participantes. São premissas do Plano de Ação: educar os colaboradores sobre a importância da saúde financeira; mostrar todas as vantagens de aderir a um Plano de Previdência Privada e fortalecer a marca da EQTPREV no ambiente das patrocinadoras.

Outras ações foram realizadas como reuniões em cidades no interior dos estados de Goiás, Maranhão, Piauí e Pará, para apresentação e promoção de adesões ao Plano Equatorial CD; as integrações da Primarização em Alagoas, capital e interior e, também nas reuniões mensais online de novos colaboradores das empresas patrocinadoras, onde havia a oportunidade de apresentar as vantagens de um plano de benefícios patrocinado.

■ Equatorial Maranhão e Goiás

Foi realizada a Semana da Previdência, de 8 a 12 de julho. A abertura contou com a participação dos presidentes das empresas e a palestra sobre educação financeira e previdenciária.

Além disso, foram desenvolvidas ações nos stands para esclarecer e convencer os colaboradores a aderirem ao plano Equatorial CD. O resultado foi 136 adesões e 40 aportes extraordinários no Plano equatorial CD. Abordagem presencial foi realizada, ainda, no interior dos estados, nas regionais das empresas.

Maranhão



Goiás



Equatorial Pará

A Semana da Previdência na Equatorial Pará ocorreu entre de 5 a 9 de agosto, na sede da empresa, e envolveu um trabalho conjunto das equipes da EQTPREV. Como resultado do empenho e dedicação de todos os envolvidos, foram registradas 98 novas adesões e 26 aportes extraordinários.



Equatorial Piauí

A ação aconteceu de 5 a 13 de setembro. No primeiro dia foi realizada palestra sobre Educação Financeira, com transmissão ao vivo para as regionais e bases do estado. Houve 110 adesões em todas as unidades.



Alagoas

Em Alagoas, o evento de educação financeira e previdenciária ocorreu em 06 e 11 de dezembro e resultou em 25 adesões.



■ Echoenergia

A Semana da Previdência aconteceu também na Echoenergia, em 4 a 8 de novembro, na sede em São Paulo. A palestra sobre educação aconteceu em formato online. O trabalho resultou em 45 adesões.

Adesões Plano Equatorial CD

A EQTPREV participou das Integrações da Primarização em Alagoas - contratação de profissionais para o quadro próprio da Equatorial em substituição as empresas que eram parceiras - com apresentação dos planos de benefícios do Plano Equatorial CD.

O objetivo foi fidelizar os participantes, desestimulando pedidos de cancelamentos. As integrações ocorreram em Maceió e em Arapiraca. Todos os colaboradores contratados no processo de Primarização foram inscritos automaticamente no Plano, totalizando mais de 800 adesões.



PLANOS DE BENEFICIOS



Os planos administrados pela EQTPREV têm rendimentos sólidos, flexibilidade de investimento e segurança aos participantes na aposentadoria. São planos nas modalidades de Contribuição Variável, Contribuição Definida e Benefício Definido. As condições para requerer os benefícios estão todas discriminadas no regulamento de cada plano, que podem ser acessadas no portal da Fundação, em Planos.

Além dos benefícios previdenciários, alguns planos oferecem os institutos legais. São mecanismos que garantem a permanência do participante no plano, mesmo sendo desligado do patrocinador antes das condições para aposentadoria ou o direito de reaver os recursos acumulados.

INSTITUTOS LEGAIS

Benefício Proporcional Diferido (BPD)	O participante pode permanecer vinculado ao plano sem contribuir mensalmente, até atingir a idade para se aposentar.
Autopatrocínio	Opção que permite ao participante continuar contribuindo para o plano mesmo após o desligamento da empresa.
Portabilidade	Transferência do saldo acumulado em um plano para outro, sem que o titular precise resgatar o dinheiro. Pode ser feita entre planos da mesma instituição financeira (portabilidade interna) ou entre instituições diferentes (portabilidade externa).
Resgate	Pode ser feito antes de atingir as condições para a aposentadoria, desde que esteja desligado da patrocinadora.

PLANOS DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

Plano Equatorial CV Piauí

O valor do benefício é decorrente da reserva acumulada por cada participante e o resultado da rentabilidade dos investimentos, porque é um plano estruturado na modalidade de contribuição variável. O recebimento é em renda mensal e vitalícia.

Data de Início de Funcionamento: 01/02/2009

Situação: Fechado a novas inscrições desde 10/11/2020

CNPB: 2009.0032-92

BENEFÍCIOS

Aposentadoria Programada

Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente

Pensão por Morte

Auxílio- Enfermidade

Auxílio-Funeral

INSTITUTOS LEGAIS

Benefício Proporcional Diferido

Portabilidade

Autopatrocínio

Resgate

Plano Equatorial CV Goiás

Anteriormente denominado CELGPREV, é um plano de benefício classificado como contribuição variável.

Data de Início de Funcionamento: 05/10/2000

Situação: Fechado para novas adesões

CNPB: 2000.0069-65

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Aposentadoria Programada	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria por Invalidez	Portabilidade
Pensão por Morte	Autopatrocínio
Abono Anual	Resgate

Plano CELPA OP

Estruturado na modalidade de contribuição variável, em que o benefício futuro depende do valor da contribuição realizada pelo participante e os resultados dos investimentos. Em 2024, a Portaria Previc Nº 244 aprovou alterações propostas ao regulamento do Plano de Benefícios CELPA – OP. Com essa alteração regulamentar, a EQTPREV disciplinou a desvinculação entre os Planos OP e R de forma definitiva.

Data de Início de Funcionamento: 01/04/2000
Situação: Fechado a novas adesões desde 13/12/2018
CNPB: 2000.0004-11

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Renda Mensal, com reversão aos beneficiários	Benefício Proporcional Diferido
Pecúlio por Invalidez ou Morte	Resgate
	Portabilidade
	Autopatrocínio

PLANOS DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Plano Equatorial CD

O Plano tem como principal característica a poupança individual, ou seja, os benefícios do plano são determinados em função da reserva acumulada por cada participante, que é formada pelas suas contribuições e as da patrocinadora, bem como do retorno dos investimentos decorrente das aplicações.

Conforme Portaria Previc nº 1.065, de 19/12/2024, foi autorizada a incorporação do Plano de Benefícios de Contribuição Definida Equatorial Alagoas pelo Plano de Benefícios Equatorial CD. A incorporação será no início de 2025.

Data de Início de Funcionamento: 02/05/2005
Situação: Aberto a novas inscrições
CNPB: 2005.0050-29

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Aposentadoria Normal	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria por Invalidez	Portabilidade
Pensão por Morte	Autopatrocínio
	Resgate

Plano Equatorial CD Alagoas

Tem como principal característica a poupança individual, ou seja, os benefícios do plano são determinados em função da reserva acumulada por cada participante, que é formada pelas contribuições do participante e da patrocinadora, bem como do retorno dos investimentos decorrente das aplicações.

Conforme Portaria Previc nº 1.065, de 19/12/2024, foi autorizada a incorporação do Plano de Benefícios de Contribuição Definida Equatorial Alagoas pelo Plano de Benefícios Equatorial CD. A incorporação será no início de 2025.

Data de Início de Funcionamento: 01/09/2008

Situação: Fechado a novas adesões desde 10/11/2020

CNPB: 2008.0009-74

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Aposentadoria Normal	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria por Invalidez	Portabilidade
Pecúlio Por Morte	Autopatrocínio
	Resgate

PLANOS DE BENEFÍCIO DEFINIDO

Plano Equatorial BD

O plano é o resultado da incorporação do Plano de Benefícios CELPA BD II ao Plano CELPA BD I. Com a junção, passou a denominar-se Plano de Benefícios Equatorial BD. Com o objetivo complementar a aposentadoria concedida pela Previdência Social, sua principal característica é a solidariedade entre os indivíduos que compõem o grupo. Para usufruí-lo é necessário o participante estar aposentado pelo INSS e desligado do Patrocinador.

Situação: Fechado a novas inscrições desde 01/01/2000

CNPB: 1997.0004-74

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria Especial	Portabilidade
Pensão por Morte	Autopatrocínio
Aposentadoria por Invalidez	Resgate
Aposentadoria por Idade	
Abono Anual	

Plano de Benefício Definido (BDI)

O Plano BDI suplementa a aposentadoria concedida pela Previdência Social e a característica principal é a solidariedade entre os indivíduos que estão no grupo. É necessário que o participante esteja aposentado pelo INSS e desligado da patrocinadora para requerer a aposentadoria.

Situação: Fechado a novas inscrições desde 21/12/2005

CNPB: 1986.0001-92

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria por Idade	Portabilidade
Aposentadoria por Invalidez	Autopatrocínio
Aposentadoria Especial	Resgate
Auxílio-Doença	
Pensão por Morte	
Auxílio-Funeral	
Abono Anual	

Plano Equatorial BD Alagoas

Complementa a aposentadoria concedida pela Previdência Social e a característica principal é a solidariedade entre os indivíduos que compõem o grupo. O participante vai usufruir do benefício quando estiver aposentado pelo INSS e desligado da patrocinadora.

Situação: Fechado a novas inscrições desde 01/09/2008

CNPB: 1996.0022-11

BENEFÍCIOS	INSTITUTOS LEGAIS
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria por Idade	Portabilidade
Aposentadoria por Invalidez	Autopatrocínio
Aposentadoria Especial	Resgate
Pensão por Morte	

Plano CELPA R

Plano não contributivo estruturado na modalidade de benefício definido, que concede exclusivamente benefícios de risco.

Em 2024, a Portaria Previc N° 273, de 17/4/ 2024, aprovou as alterações propostas ao regulamento do Plano de Benefícios CELPA R. Com essa alteração regulamentar, a EQTPREV disciplinou a desvinculação entre os Planos OP e R de forma definitiva, viabilizando a autonomia entre os planos, mitigando riscos e simplificando a administração.

Data de Início de Funcionamento: 08/05/2015

Situação: Fechado a novas inscrições desde 13/12/2018

CNPB: 2015.0007-47

BENEFÍCIOS

Aposentadoria por Invalidez	Pecúlio por Morte
Auxílio-Doença	Abono Anual
Pensão por Morte	

Plano Equatorial BD Piauí

O objetivo do Plano é complementar a aposentadoria concedida pela Previdência Social. Trata-se de um plano salgado e o participante pode solicitar o benefício caso esteja aposentado pelo INSS e desligado da patrocinadora.

Situação: Fechado a novas inscrições desde 30/11/2000

CNPB: 1985.0004-74

BENEFÍCIOS

INSTITUTOS LEGAIS

Aposentadoria por Tempo de Contribuição	Benefício Proporcional Diferido
Aposentadoria por Idade	Portabilidade
Aposentadoria por Invalidez	Autopatrocínio
Aposentadoria Especial	Resgate
Pensão por Morte	
Auxílio-Doença	
Auxílio-Funeral	

Plano Equatorial BD Goiás

Anteriormente denominado como ELETRA 01, é um plano de benefício classificado como benefício definido, que possui características de coletividade e solidariedade entre os participantes, assim, déficits e superávits são de responsabilidade de todos. Neste caso, você conhece o valor do benefício que receberá no futuro, quando contrata o plano.

Situação: Fechado a novas inscrições desde 01/02/2001

CNPB: 1980.0023-47

BENEFÍCIOS

Aposentadoria por Tempo de Serviço ou Contribuição	Aposentadoria por Invalidez
Aposentadoria por Tempo de Serviço Proporcional	Auxílio-Doença
Aposentadoria Especial	Pensão por Morte
Aposentadoria Antecipada	Pecúlio Especial
Aposentadoria por Idade	Abono Anual

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

O Plano de Gestão Administrativa (PGA) estabelece regras, normas e critérios para a gestão do custeio administrativo dos planos de benefícios previdenciais, que estão sob a responsabilidade da Fundação.

FATORES ATUARIAIS

Todos os resultados apresentados nos planos quanto à superávit e ao déficit foram demonstrados pela avaliação atuarial.

Plano Equatorial BD

O plano apresentou variação negativa de R\$ 8.916 mil em relação ao exercício de 2023, mas permaneceu com situação positiva. O superávit técnico de R\$ 98.658 mil em 2023 passou para R\$ 89.742 mil em 2024, equivalente a 40,4916% das provisões matemáticas.

Considerando o ajuste de precificação, de R\$ 24.689 mil, o equilíbrio técnico ajustado (ETA) permanece superavitário em R\$ 114.432 mil e representa 51,6315% das provisões matemáticas de benefício definido.

Plano de Benefício Definido (BDI)

O resultado negativo de R\$ 602 mil reduziu o superávit técnico do plano. Os R\$ 20.895 mil registrados no ano anterior passou para R\$ 20.292 mil em 2024, equivalente a 11,2008% das provisões matemáticas.

Com o ajuste de precificação de R\$ 21.691 mil, o equilíbrio técnico ajustado (ETA) permanece superavitário em R\$ 41.984 mil, representando 23,1739% das provisões matemáticas de benefício definido.

Plano Celpa OP

O plano teve um resultado negativo R\$ 1.206 mil, impactando no superávit técnico de R\$ 1.665 mil fechado em 2023. Com isso, o superávit técnico de 2024 ficou em R\$ 459 mil, correspondendo a 19,7361% das provisões matemáticas.

O plano Celpa OP não mantém títulos públicos federais que atendam aos requisitos para serem considerados no cálculo do ajuste de precificação, pois é nulo.

Plano Equatorial CV Piauí

A variação negativa R\$ 2.081 mil do resultado técnico acumulado, consumiu o superávit técnico de R\$ 61 mil em 2023, provocando um déficit técnico de R\$ 2.020 mil em 2024, equivalente a 39,9373% das provisões matemáticas estruturadas em benefício definido.

Mesmo com essa performance negativa, o plano se mantém superavitário em R\$ 205 mil, considerando o ajuste de precificação de R\$ 2.226 mil. E esse valor corresponde a 4,0701% das provisões matemáticas de benefício definido.

Plano Equatorial CV Goiás

O plano apresentou variação negativa de R\$ 33.415 mil, passando de um déficit técnico de R\$ 20.737 mil em 2023 para R\$ 54.152 mil em 2024, equivalente a 10,1142% das provisões matemáticas estruturadas em benefício definido.

Considerando o ajuste de precificação de R\$ 31.604 mil, o plano permanece deficitário em R\$ 22.548 mil, que representa 4,2114% das provisões matemáticas do plano de benefícios estruturadas em benefício definido.

Em conformidade com as normativas vigentes, não há obrigatoriedade de elaboração de plano de equacionamento de déficit, uma vez que o déficit técnico ajustado do plano de benefícios encontra-se dentro dos limites mínimos e máximos estabelecidos pela legislação aplicável.

Plano Equatorial BD Alagoas

Mesmo registrando variação negativa em 2024, o plano permanece com superávit técnico. O resultado negativo de R\$ 11.178 mil diminuiu o superávit técnico, que passou de R\$ 39.675 mil em 2023 para R\$ 28.496 mil em 2024, o que equivale a 19,0391% das provisões matemáticas.

Com o ajuste de precificação de R\$ 12.621 mil, o equilíbrio técnico ajustado (ETA) mantém o plano superavitário em R\$ 41.118 mil, correspondendo a 27,4717% das provisões matemáticas de benefício definido.

Plano Celpa R

O resultado do plano foi positivo em R\$ 356 mil, proporcionando a redução do déficit técnico de R\$ 1.405 mil em 2023 para R\$ 1.048 mil em 2024, representando 7,8288% das provisões matemáticas.

O limite de tolerância de déficit técnico ajustado (ETA negativo) do plano de benefícios, sem que seja necessária a elaboração de plano de equacionamento, é de R\$ R\$ 1.161 mil, que corresponde a 8,6720% das provisões matemáticas de benefício definido.

Sendo assim, de acordo com as normativas vigentes, não há obrigatoriedade de elaboração de plano de equacionamento de déficit, considerando que o déficit técnico ajustado do plano de benefícios encontra-se dentro dos limites mínimos e máximos estabelecidos pela legislação aplicável.

Plano Equatorial BD Piauí

O plano apresentou variação negativa de R\$ 3.536 mil, passando de um superávit técnico de R\$ 12.470 mil em 2023 para um superávit técnico de R\$ 8.934 mil em 2024, equivalente a 1,7068% das provisões matemáticas.

Considerando o ajuste de precificação, de R\$ 34.583 mil, o equilíbrio técnico ajustado (ETA) permanece superavitário em R\$ 43.518 mil, equivalente a 8,3132% das provisões matemáticas de benefício definido.

Plano Equatorial BD Goiás

O plano registrou variação negativa de R\$ 499 mil, passando de um déficit técnico de R\$ 4.119 mil em 2023, para um déficit técnico de R\$ 4.618 mil em 2024, correspondendo a 5,5932% das provisões matemáticas.

O resultado técnico ajustado do plano encontra-se superavitário em R\$ 1.966 mil, considerando o ajuste de precificação de R\$ 6.584 mil, e representa 1,8402% das provisões matemáticas.

BENEFÍCIOS PAGOS

Planos	Valor Pago 2024 (R\$)
BD I	17.162.082,17
Equatorial CD	16.641.118,69
Equatorial BD	21.804.434,43
Celpa OP	318.178,86
Celpa R	794.276,89
BD Alagoas	12.964.430,41
CD Alagoas	22.251.167,89
BD Piauí	44.657.372,33
CV Piauí	2.227.977,12
BD Goiás	9.842.025,33
CV Goiás	50.853.482,18
Total	199.516.546,30

RESULTADOS FINANCEIROS



CENÁRIO ECONÔMICO

O ano de 2024 foi marcado por desafios e transformações na economia brasileira, refletindo as políticas fiscais e monetárias adotadas ao longo do período. Diversos indicadores demonstraram um crescimento moderado, com oscilações no desempenho econômico devido às incertezas do cenário global e de política econômica.

A política monetária no Brasil foi caracterizada por uma série de ajustes na taxa Selic, que começou com reduções no início do ano devido à trajetória de desinflação. A taxa iniciou o ano em 11,25% e foi diminuída para 10,50% em maio. Contudo, a partir de junho, o Banco Central interrompeu os cortes e, mais tarde, iniciou um ciclo de aumento, levando a taxa Selic a 12,25% no fim do ano, como resposta à resistência da economia e às pressões inflacionárias persistentes.

A inflação, especialmente em serviços, ficou acima da meta, com os indicadores apresentando variações mensais significativas ao longo de 2024. A taxa de câmbio também registrou uma forte depreciação, o que afetou negativamente as expectativas de inflação para 2025 e influenciou os dados observados no final de 2024. Esse enfraquecimento do real foi principalmente causado pelo aumento da percepção de risco fiscal, com as discussões sobre a sustentabilidade do arcabouço fiscal e a necessidade de corte de gastos, além de um cenário externo mais desafiador com as eleições nos Estados Unidos.

O crescimento econômico foi robusto, com o PIB superando o desempenho de 2023. Esse resultado foi impulsionado pelo consumo das famílias e pela resistência do mercado de trabalho, impactados tanto pela expansão fiscal, com o pagamento de precatórios no início do ano e aumento de benefícios, quanto pelas concessões de crédito que foram mais fortes do que o esperado, considerando o nível de juros.

A atividade econômica começou a mostrar sinais iniciais de desaceleração apenas no final do ano, embora seja projetado um crescimento mais modesto para 2025, em razão do aperto monetário e da contenção dos estímulos fiscais. O governo anunciou um pacote de corte de gastos de R\$ 72 bilhões para 2025 e 2026, mas as medidas foram vistas como insuficientes, o que pode demandar novos ajustes nas despesas para garantir a sustentabilidade fiscal.

O segmento de renda fixa, que teve um desempenho positivo impulsionado pela manutenção de taxas de juros elevadas, com a permanência da Selic em alta, favoreceu os investimentos atrelados ao CDI e à inflação, proporcionando bons retornos aos investidores conservadores.

O mercado de renda variável apresentou volatilidade significativa, refletindo incertezas econômicas e políticas. O Ibovespa oscilou em resposta aos dados de atividade econômica, políticas monetárias e eventos internacionais. Enquanto alguns setores, como commodities e exportadoras, tiveram desempenhos sólidos impulsionados pela alta de preços no mercado global, ações de empresas ligadas ao consumo interno enfrentaram desafios devido ao impacto dos juros altos na economia.

Em resumo, o cenário de 2024 foi de crescimento econômico moderado, altas taxas de juros, inflação persistente e desafios fiscais, com o foco de muitas economias no equilíbrio entre a recuperação e o controle da inflação. A desaceleração econômica foi perceptível em várias partes do mundo, com um crescimento mais moderado esperado para 2025, devido aos impactos das políticas monetárias restritivas adotadas pelos bancos centrais para controlar a inflação.

O Brasil, mais do que nunca, precisa de resiliência na economia e ações que tragam esperança e confiança aos investidores locais. A intersecção entre meio ambiente, tecnologia e saúde destaca a urgência de um diálogo construtivo e ações efetivas para um desenvolvimento sustentável e inclusivo.

Perspectivas para 2025

Embora o Brasil tenha mostrado um crescimento robusto em 2024, espera-se uma desaceleração em 2025, devido ao impacto das políticas monetária e fiscal restritivas. O PIB deve crescer a um ritmo mais lento, com o consumo das famílias e o mercado de trabalho influenciados pelos ajustes econômicos.

Além do aperto adicional da política monetária, há um aperto das condições financeiras de forma mais ampla. As curvas de juros se encontram em patamar bastante elevado e existe baixa demanda por parte dos investidores para tomada de risco. Do lado favorável, deve-se ter uma produção agropecuária robusta, com condições climáticas, até o momento, benignas.

O ciclo de aperto da taxa de juros, iniciado em setembro de 2024, deverá ter continuidade nos próximos meses. A depreciação adicional da taxa de câmbio e, mais importante, a elevação de expectativas de inflação, apontam para uma aceleração do passo de ajuste nas próximas reuniões. Especialistas de mercado sugerem que o Copom levará a Selic a 15% em 2025, o que poderá levar há uma desaceleração da atividade econômica.

O governo tem adotado uma política fiscal mais flexível, com aumento de gastos para impulsionar a economia, mas isso pode levar a um aumento do déficit fiscal. O pacote de corte de gastos anunciado pelo governo, que inclui R\$ 72 bilhões para 2025 e 2026, será crucial para a sustentabilidade fiscal a longo prazo. A pressão sobre as contas públicas pode afetar a confiança dos investidores.

O cenário global também influencia a economia brasileira. Tensões geopolíticas e o ritmo de crescimento de grandes economias, como os Estados Unidos e a China, poderão afetar as exportações e o fluxo de investimentos no Brasil. Nos EUA espera-se um crescimento controlado e muitas incertezas ainda rodeiam os mercados, devido há ajustes das políticas tarifárias do presidente Donald Trump.

O ano de 2025 deve exigir cautela, dadas as incertezas domésticas e globais. Diante desse cenário, o País se vê em um futuro incerto, em que a crise de confiança exige ações decisivas por parte do governo. A recuperação econômica não será fácil, mas a resiliência histórica do Brasil pode surpreender em tempos difíceis. A necessidade de um renascimento econômico que traga esperança e confiança para os investidores é mais urgente do que nunca, pois o País busca se reposicionar no cenário global e restaurar a confiança interna em suas instituições e políticas econômicas.

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A Política de Investimentos (PI) 2024/2028 definiu as estratégias de alocação dos Recursos Garantidores dos Planos de Benefícios. É elaborada pela Diretoria Executiva e aprovada pelo Conselho Deliberativo e revisada anualmente.

Na sua elaboração, são levados em consideração os riscos de mercado, crédito, de liquidez, operacional, legal, sistêmico e relacionado à sustentabilidade.

As metas de rentabilidade dos segmentos por planos de benefícios, estabelecidas para 2024 pela PI, estão apresentadas nos quadros a seguir. O documento completo fica disponível no Portal, em Governança, para consulta do participante.

Planos de Benefício Definido (BD)

■ Plano de Benefício Definido (BDI)

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	99,38%	33,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,62%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial BD

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	98,57%	33,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	0,90%	0,00%	10,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,53%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Celpa R

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	98,94%	5,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	0,00%	0,00%	30,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	1,06%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial BD Alagoas

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	96,99%	40,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	2,35%	0,00%	15,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,66%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial BD Piauí

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	92,08%	63,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	2,87%	0,00%	10,00%	0% a 70%
Estruturados	1,89%	0,00%	12,00%	0% a 20%
Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	2,07%	0,00%	10,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	1,09%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial BD Goiás

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	INPC + 4,63% ao ano
Renda Variável	IBrX-100
Investimentos Estruturados	CDI + 2,00% ao ano
Investimentos no Exterior	MSCI World Index (em reais)
Imobiliário	IFIX
Operações com Participantes	INPC + 4,63% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	87,53%	45,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	2,23%	0,00%	15,00%	0% a 70%
Estruturados	8,98%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Exterior	1,14%	0,00%	5,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,01%	0,00%	7,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,10%	0,00%	3,00%	0% a 15%

Planos de Contribuição Variável (CV)

■ Plano Celpa OP

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	98,59%	5,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	0,00%	0,00%	30,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	1,41%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial CV Piauí

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 6,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 10,20% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 8,60% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,90% ao ano
Imobiliário	INPC + 6,35% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	82,39%	30,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	8,97%	0,00%	25,00%	0% a 70%
Estruturado	8,29%	0,00%	15,00%	0% a 20%
Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	5,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,35%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial CV Goiás

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	INPC + 4,46% ao ano
Renda Variável	IBrX-100
Investimentos Estruturados	CDI + 2,00% ao ano
Investimentos no Exterior	MSCI World Index (em reais)
Imobiliário	IFIX
Operações com Participantes	INPC + 4,46% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	77,78%	45,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	12,02%	0,00%	20,00%	0% a 70%
Estruturado	7,77%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Exterior	1,99%	0,00%	5,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,25%	0,00%	7,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,20%	0,00%	3,00%	0% a 15%

Planos de Contribuição Definida (CD)

■ Plano Equatorial CD

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 4,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 9,00% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 5,00% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,00% ao ano
Imobiliário	INPC + 4,00% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Plano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	58,50%	0,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	9,86%	0,00%	50,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	13,20%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	4,59%	0,00%	10,00%	0 a 10%
Imobiliário	7,46%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	6,39%	0,00%	15,00%	0% a 15%

Perfil Conservador

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	100,00%	70,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	0,00%	0,00%	2,50%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	1,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	5,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,00%	0,00%	15,00%	0% a 15%

Perfil Moderado

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	58,45%	45,00%	80,00%	0% a 100%
Renda Variável	10,00%	2,00%	24,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	12,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	8,07%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	6,48%	0,00%	15,00%	0% a 15%

Perfil Arrojado

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	53,00%	35,00%	70,00%	0% a 100%
Renda Variável	28,00%	15,00%	40,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	10,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	9,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	5,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,00%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano Equatorial CD Alagoas

Metas de rentabilidade

Renda Fixa	IPCA + 4,00% ao ano
Renda Variável	IPCA + 9,00% ao ano
Investimentos Estruturados	INPC + 5,00% ao ano
Investimentos no Exterior	INPC + 7,00% ao ano
Imobiliário	INPC + 4,00% ao ano
Operações com Participantes	INPC + 6,00% ao ano

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	75,06%	40,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	5,34%	0,00%	30,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	16,96%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	20,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	2,64%	0,00%	15,00%	0% a 15%

■ Plano de Gestão Administrativa (PGA)

Meta de rentabilidade

Renda Fixa	100% CDI
------------	----------

Alocação dos Recursos e Limites por Segmento de Aplicação

Segmento	Alocação Alvo	Mínimo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa	100,00%	98,00%	100,00%	0% a 100%
Renda Variável	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 70%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 20%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 10%
Imobiliário	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 20%
Operações com Participantes	0,00%	0,00%	2,00%	0% a 15%

DESEMPENHO DOS INVESTIMENTOS

Dos 11 planos administrados pela EQTPREV, três superaram a meta em 2024: Plano Equatorial BD Goiás, Plano BDI e o Plano Equatorial CD (Perfil Conservador). Apenas os planos Equatorial CV Piauí e Equatorial CD (Perfil Arrojado) tiveram desempenho abaixo do esperado, resultado impactado pelo segmento de renda variável, uma vez que o índice IBO-VESPA foi negativo em 2024. A rentabilidade dos planos Celpa OP, Equatorial BD Alagoas, Equatorial CD Alagoas, Celpa R, Equatorial BD Piauí, Equatorial BD, Equatorial CV Goiás e Equatorial CD (Perfil Moderado) ficou próxima do índice de referência.

Plano	Rentabilidade	Meta/ Índice de Referência
Celpa OP	8,48%	8,55%
Equatorial BD Alagoas	7,16%	8,46%
Equatorial CD Alagoas	6,02%	8,65%
Celpa R	7,55%	8,94%
Equatorial BD Piauí	8,65%	8,94%
Equatorial CV Piauí	2,82%	8,94%
Equatorial BD Goiás	11,20%	9,60%
Equatorial CV Goiás	6,45%	9,26%
Benefício Definido (BDI)	9,40%	8,92%
Equatorial BD	8,00%	8,64%
Equatorial CD		
Perfil Conservador	12,02%	8,65%
Perfil Moderado	6,50%	8,65%
Peril Arrojado	0,97%	8,65%
Plano de Gestão Administrativa (PGA)	11,71%	-

Os investimentos no exterior foram o maior destaque da carteira em 2024, trazendo significativos resultados para os planos: Equatorial CD (Perfil Moderado) 45,78% a.a., Equatorial CD (Perfil Arrojado) 45,84% a.a., Equatorial BD Goiás 54% a.a. e Equatorial CV Goiás 53,28% a.a.. Com essa estratégia de alocação no exterior é possível capturar ganhos de outras economias mundiais e, ainda, se proteger de uma eventual desvalorização do real. Refletindo resiliência e capacidade de adaptação em cenários macroeconômicos desafiadores.

Recursos Garantidores R\$ Mil		
Plano	2024	2023
Celpa OP	11.018	11.035
Equatorial BD Alagoas	345.910	337.343
Equatorial CD Alagoas	241.307	251.487
Celpa R	7.240	6.641
Equatorial BD Piauí	537.621	536.215
Equatorial CV Piauí	69.272	69.817
Equatorial BD Goiás	78.974	-
Equatorial CV Goiás	676.852	-
Benefício Definido (BDI)	201.561	200.936
Equatorial BD	332.609	330.326
Equatorial CD		
Perfil Conservador	57.062	32.878
Perfil Moderado	386.253	388.138
Perfil Arrojado	6.734	3.190
PGA	60.096	45.863

Rentabilidade por Segmento

■ Planos de Benefício Definido (BD)

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO (BDI)	9,40%	11,94%
Renda Fixa	9,36%	11,93%
Operações com Participantes	15,69%	9,67%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
META (INPC +3,98%)	8,92%	7,82%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO EQUATORIAL BD	8,00%	11,95%
Renda Fixa	8,22%	11,84%
Renda Variável	-14,37%	22,58%
Operações com Participantes	10,86%	6,05%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +3,71%)	8,64%	7,54%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO CELPA R	7,55%	10,16%
Renda Fixa	7,40%	10,16%
Operações com Participantes	20,27%	11,84%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +4%)	8,94%	7,68%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO EQUATORIAL BD ALAGOAS	7,16%	12,41%
Renda Fixa	7,96%	11,83%
Renda Variável	-14,53%	22,58%
Operações com Participantes	10,30%	9,98%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +3,54%)	8,46%	7,37%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO EQUATORIAL BD PIAUÍ	8,65%	10,97%
Renda Fixa	10,05%	10,79%
Renda Variável	-14,20%	22,58%
Estruturados	7,09%	9,47%
Imobiliário	-8,28%	-7,79%
Operações com Participantes	12,99%	18,97%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
META (INPC +4%)	8,94%	7,45%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO EQUATORIAL BD GOIÁS	11,20%	11,8%
Renda Fixa	11,52%	12,2%
Renda Variável	-15,50%	18,7%
Estruturado	9,70%	12,1%
Imobiliário	14,68%	0,8%
Operações com Participantes	9,15%	12,5%
Exterior	54,00%	20,6%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
META (INPC +4,63%)	9,60%	8,5%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Planos de Contribuição Variável (CV)

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO CELPA OP	8,48%	14,98%
Renda Fixa	8,54%	15,00%
Operações com Participantes	5,25%	17,00%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +4%)	8,55%	7,45%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO EQUATORIAL CV PIAUÍ	2,82%	14,68%
Renda Fixa	4,81%	13,77%
Renda Variável	-14,21%	22,58%
Estruturados	7,08%	9,46%
Operações com Participantes	19,49%	12,88%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
META (INPC +4%)	8,94%	7,62%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO EQUATORIAL CV GOIÁS	6,45%	13,9%
Renda Fixa	8,47%	12,9%
Renda Variável	-15,10%	19,8%
Estruturado	8,45%	12%
Imobiliário	5,69%	13,3%
Operações com Participantes	12,14%	16,2%
Exterior	53,28%	0,0%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
META (INPC +4,46%)	9,26%	8,3%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Planos de Contribuição Definida (CD)

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO EQUATORIAL CD PERFIL CONSERVADOR	12,02%	13,54%
Renda Fixa	12,02%	13,54%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +3,72%)	8,65%	7,55%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento

	2024	2023
PLANO EQUATORIAL CD PERFIL MODERADO	6,50%	14,93%
Renda Fixa	4,89%	12,71%
Renda Variável	-14,37%	22,58%
Estruturado	7,08%	9,46%
Imobiliário	21,46%	37,67%
Operações com Participantes	10,54%	11,40%
Exterior	45,78%	11,76%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +3,72%)	8,65%	7,55%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO EQUATORIAL CD PERFIL ARROJADO	0,97%	17,22%
Renda Fixa	2,68%	16,54%
Renda Variável	-13,75%	22,00%
Estruturados	7,23%	9,41%
Exterior	45,84%	11,88%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
Índice de Referência (INPC +3,72%)	8,65%	7,55%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO EQUATORIAL CD ALAGOAS	6,02%	13,69%
Renda Fixa	7,60%	13,02%
Renda Variável	-14,37%	22,58%
Estruturados	10,31%	10,23%
Operações com Participantes	10,66%	19,73%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
META (Índice de Referência) INPC +3,72%	8,65%	7,55%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Rentabilidade por Segmento		
	2024	2023
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)	11,71%	12,65%
Renda Fixa	11,71%	12,65%
Benchmark		
INPC	4,77%	3,71%
CDI	10,87%	13,03%
IBOVESPA	-10,36%	22,28%

Empréstimos

A EQTPREV oferece empréstimos aos seus participantes, assistidos e autopatrocinados com juros menores que os praticados no mercado. As solicitações podem ser feitas diretamente pela área restrita do participante. Apenas os planos Equatorial CV Goiás e BD Goiás não possuem opção de empréstimo. A ferramenta possibilita escolher a opção que melhor atenda as necessidades dos participantes.

CONCESSÕES EMPRÉSTIMOS 2024 (R\$)

CD ALAGOAS	BD ALAGOAS	CELPA OP	CELPA R	BDI
2.221.129,45	787.385,86	71.098,73	43.704,79	868.135,00

CONCESSÕES EMPRÉSTIMOS 2024 (R\$)

EQT BD	EQT CD	BD PIAUÍ	CV PIAUÍ
1.035.025,82	1.226.933,66	5.080.249,73	189.722,76

Demonstrativo de Investimentos

■ Planos de Benefício Definido (BD)

PLANO BDI					
Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento			
			20.760	10,30%	
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	16.698	8,28%	9,67%
ITAU	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	3.919	1,94%	6,80%
MELLON	AZ QUEST LUCE FIC RF	RENDA FIXA	142	0,07%	12,44%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento			
			180.879	89,74%	
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	177.927	88,27%	9,12%
DEBÊNTURES	CEMIG	RENDA FIXA	1.526	0,76%	12,77%
EMPREST/FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	1.426	0,71%	15,69%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			201.638	100,04%	
(+) Disponível			29	0,01%	
(+) A Receber			0	0,00%	
(-) A Pagar			-106	-0,05%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			201.561	100,00%	

PLANO EQUATORIAL BD

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	33.493	10,07%	
INTRAG	EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	2.864	0,86%	-14,37%
PLANNER	FIDC FORNEC PETR	RENDA FIXA	0	0,00%	0,00%
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	19.233	5,78%	9,64%
ITAÚ	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	879	0,26%	6,75%
BTG	EQTPREV S FICFIM INSTITUCIONAL	RENDA FIXA	5.003	1,50%	0,06%
MELLON	AZ QUEST LUCE FIC RF	RENDA FIXA	5.514	1,66%	12,42%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	299.180	89,95%	
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	286.471	86,13%	7,84%
DEBÊNTURES	CEMIGDIS	RENDA FIXA	1.632	0,49%	11,53%
EMPREST/FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	1.977	0,59%	10,86%
PRECATÓRIOS	PRECATÓRIOS - OFND	RENDA FIXA	9.101	2,74%	3,43%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			332.674	100,02%	
(+) Disponível			13	0,00%	
(-) Outros Realizáveis			78	0,02%	
(-) Exigível Operacional de Investimentos			-156	-0,05%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			332.609	100,00%	

PLANO CELPA R

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	1.534	21,18%	
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	143	1,97%	3,38%
ITAU	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	1.391	19,21%	6,99%
PLANNER	FIDC FORNEC PETR*	RENDA FIXA	0	0,00%	0,00%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	5.493	75,87%	
EMPREST/FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	86	1,19%	20,27%
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	5.406	74,68%	6,44%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			7.026	97,05%	
(+) Disponível			170	2,35%	
(+) A Receber			47	0,65%	
(-) A Pagar			-4	-0,05%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			7.240	100,00%	

" Notas:

*Este fundo foi provisionado para perdas desde dezembro 2016. "

PLANO EQUATORIAL BD ALAGOAS

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	71.769	20,75%	
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	36.017	10,41%	9,55%
BTG	EQTPREV S FICFIM INSTITUCIONAL	RENDA FIXA	10.006	2,89%	0,06%
ITAÚ	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	17.291	5,00%	6,80%
INTRAG	EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	8.455	2,44%	-14,53%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	274.399	79,33%	
EMPREST/ FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	2.039	0,59%	10,30%
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	272.360	78,74%	7,59%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			346.168	100,07%	
(+) Disponível			20	0,01%	
(+) A Receber			0	0,00%	
(-) A Pagar			-277	-0,08%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			345.910	100,00%	

PLANO EQUATORIAL BD GOIÁS

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	29.725	37,64%	
INTRAG	Cotas EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	1.640	2,08%	-6,71%
J MALUCELLI	Cotas EQTPREV STRATEGY FIC FIM	INV. ESTRUTURADO	6.926	8,77%	7,19%
BTG PACTUAL	Cotas BTG PRINCIPAL INVEST	INV. ESTRUTURADO	2	0,00%	1066,03%
LIONS TRUST	Cotas INDUSTRIAL PARKS BR	INV. ESTRUTURADO	49	0,06%	-4,47%
BEM DTVM	Cotas BB GLOBAL SELECTION	INV. NO EXTERIOR	617	0,78%	46,44%
BNP PARIBAS	Cotas ACCES USA COMP FIA	INV. NO EXTERIOR	874	1,11%	59,82%
ITAÚ	Cotas ITAÚ ACTIVE FIX	RENDA FIXA	8.998	11,39%	10,65%
INTRAG	Cotas GOYAZES FIM	RENDA FIXA	10.418	13,19%	5,19%
GENIAL INVESTIMENTOS	Cotas FIDC MULT MASTER II	RENDA FIXA	116	0,15%	2919,33%
GENIAL INVESTIMENTOS	Cotas FIDC MULT MASTER III	RENDA FIXA	6	0,01%	4,64%
BRL TRUST	Cotas FIDC ITALIA SENIOR	RENDA FIXA	74	0,09%	3,83%
OLIVEIRA TRUST	RBDS11	IMOBILIÁRIO	6	0,01%	14,68%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	49.270	62,39%	
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	49.243	62,35%	11,13%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	27	0,03%	9,15%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			78.995	100,03%	
(+) Disponível			11	0,01%	
(+) A Receber			0	0,00%	
(-) A Pagar			-32	-0,04%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			78.974	100,00%	

■ Planos de Contribuição Variável (CV)

PLANO CELPA OP					
Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	1.259	11,43%	
PLANNER	FIDC FORNEC PETR*	RENDA FIXA	0	0,00%	0,00%
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	277	2,51%	3,38%
ITAU	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	982	8,91%	6,78%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	10.188	92,46%	
EMPREST/FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	170	1,54%	5,25%
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	10.018	90,92%	2,92%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			11.447	103,89%	
(+) Disponível			21	0,19%	
(+) A Receber			47	0,43%	
(-) A Pagar			-497	-4,51%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			11.018	100,00%	

“ Notas:

*Este fundo foi provisionado para perdas desde dezembro 2016. “

PLANO EQUATORIAL CV PIAUÍ

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	27.980	40,39%	
INTRAG	EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	6.242	9,01%	-14,21%
J MALUCELLI	EQTPREV STRATEGY FIC FIM	INV. ESTRUTURADO	6.243	9,01%	7,08%
VOTORANTIM	EQTPREV STRATEGY FIRF CP	RENDA FIXA	12.764	18,43%	12,54%
ITAÚ	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	1.408	2,03%	7,02%
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	1.323	1,91%	9,64%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	41.311	59,64%	
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	303	0,44%	19,49%
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	41.008	59,20%	2,24%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			69.291	100,03%	
(+) Disponível			19	0,03%	
(+) A Receber			0	0,00%	
(-) A Pagar			-38	-0,05%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			69.272	100,00%	

PLANO EQUATORIAL CV GOIÁS

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	325.048	48,02%	
INTRAG	Cotas EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	48.219	7,12%	-5,27%
BTG PACTUAL	Cotas GUEPARDO INSTIT FIA	RENDA VARIÁVEL	5.427	0,80%	-10,88%
BEM DTVM	Cotas CRPC MAURITSSTAD	RENDA VARIÁVEL	5.851	0,86%	-10,35%
BEM DTVM	Cotas NAVI INST METODO FIA	RENDA VARIÁVEL	5.146	0,76%	-16,77%
J MALUCELLI	Cotas EQTPREV STRATEGY FIC FIM	INV. ESTRUTURADO	53.775	7,94%	9,58%
BTG PACTUAL	Cotas BTG PRINCIPAL INVEST	INV. ESTRUTURADO	3	0,00%	1066,03%
LIONS TRUST	Cotas INDUSTRIAL PARKS BR	INV. ESTRUTURADO	716	0,11%	-4,47%
MELLON	Cotas GERAÇÃO ENERGIA FIP	INV. ESTRUTURADO	1	0,00%	0,00%
PLANNER	Cotas MULTINER FIP	INV. ESTRUTURADO	0	0,00%	0,00%
BEM DTVM	Cotas BB GLOBAL SELECTION	INV. NO EXTERIOR	11.989	1,77%	46,44%
BNP PARIBAS	Cotas ACCES USA COMP FIA	INV. NO EXTERIOR	13.705	2,02%	59,82%
ITAÚ	Cotas ITAÚ ACTIVE FIX	RENDA FIXA	14.016	2,07%	4,17%
INTRAG	Cotas GOYAZES FIM	RENDA FIXA	133.308	19,70%	5,23%
MELLON	Cotas PORTFOLIO MASTER I F	RENDA FIXA	0	0,00%	-99,54%
BTG PACTUAL	Cotas VINCI CRED INFRA RF	RENDA FIXA	1.862	0,28%	-3,29%
MELLON	Cotas XP CORP LIGHT RF CP	RENDA FIXA	28.057	4,15%	11,87%
GENIAL INVESTIMENTOS	Cotas FIDC MULT MASTER II	RENDA FIXA	175	0,03%	2919,33%
GENIAL INVESTIMENTOS	Cotas FIDC MULT MASTER III	RENDA FIXA	52	0,01%	4,64%
BRL TRUST	Cotas FIDC ITALIA SENIOR	RENDA FIXA	1.016	0,15%	3,83%
SOCOPA	Cotas REIT11	IMOBILIÁRIO	1.706	0,25%	4,77%
OLIVEIRA TRUST	Cotas RBDS11	IMOBILIÁRIO	23	0,00%	14,68%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	351.833	51,98%	
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	504	0,07%	12,14%
TÍTULO PÚBLICO	CVSA	RENDA FIXA	457	0,07%	7,08%
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	350.872	51,84%	7,85%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			676.881	100,00%	
(+) Disponível			17	0,00%	
(+) A Receber			4	0,00%	
(-) A Pagar			-50	-0,01%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			676.852	100,00%	

Planos de Contribuição Definida (CD)

PLANO EQUATORIAL CD - PERFIL CONSERVADOR

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	55.629	97,49%	
ITAÚ	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	31.859	55,83%	6,84%
SUL AMÉRICA	EQTPREV STRATEGY FIRF	RENDA FIXA	23.770	41,66%	12,54%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			55.629	97,49%	
(+)					
Disponível			572	1,00%	
(+)					
A Receber			940	1,65%	
(-)					
A Pagar			-78	-0,14%	
(-)					
Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			57.062	100,00%	

PLANO EQUATORIAL CD - PERFIL ARROJADO

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	5.778	85,80%	
INTRAG	EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	1.499	22,26%	-13,75%
J MALUCELLI	EQTPREV STRATEGY FIC FIM	INV. ESTRUTURADO	757	11,24%	7,23%
ITAÚ	ITAÚ NSTITUCIONAL	RENDA FIXA	2.962	43,98%	6,78%
ITAÚ	FOF MULT GLOBAL EQUITIES - ITAÚ	INV. NO EXTERIOR	164	2,43%	43,32%
SANTANDER	SANTANDER FI GLOBAL EQUITIES	INV. NO EXTERIOR	396	5,88%	47,36%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	773	11,48%	
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	773	11,48%	-12,50%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			6.551	97,28%	
(+)					
Disponível			262	3,90%	
(+)					
A Receber			6	0,09%	
(-)					
A Pagar			-85	-1,26%	
(-)					
Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			6.734	100,00%	

PLANO EQUATORIAL CD - PERFIL MODERADO

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	179.799	46,55%	
INTRAG	EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	34.956	9,05%	-14,37%
J MALUCELLI	EQTPREV STRATEGY FIC FIM	INV. ESTRUTURADO	48.999	12,69%	7,08%
BEM DTVM	VINCI CRED INFRA RF	RENDA FIXA	1.862	0,48%	-3,29%
BEM DTVM	VINCI FIRF IMOB CP II	RENDA FIXA	18.374	4,76%	2,41%
ITAÚ	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	13.870	3,59%	6,66%
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	3.370	0,87%	3,38%
SUL AMÉRICA	EQTPREV STRATEGY FIRF	RENDA FIXA	33.774	8,74%	12,50%
ITAÚ	FOF MULT GLOBAL EQUITIES - ITAÚ	INV. NO EXTERIOR	11.616	3,01%	43,32%
SANTANDER	SANTANDER FI GLOBAL EQUITIES	INV. NO EXTERIOR	12.977	3,36%	48,05%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	203.191	52,61%	
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	115.711	29,96%	-0,26%
TÍTULO PÚBLICO	LFT	RENDA FIXA	27.514	7,12%	11,11%
DEBÊNTURES	CEMIG	RENDA FIXA	1.069	0,28%	12,77%
IMOBILIÁRIO	CARTEIRA PRÓPRIA	IMOBILIÁRIO	31.492	8,15%	20,26%
EMPREST/FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	27.405	7,10%	10,54%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			382.990	99,16%	
(+) Disponível			4.672	1,21%	
(+) A Receber			718	0,19%	
(-) A Pagar			-2.126	-0,55%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			386.253	100,00%	

PLANO EQUATORIAL CD ALAGOAS

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	177.213	73,44%	
BTG PACTUAL WM GESTÃO DE RECURSOS LTDA	EQTPREV STRATEGY FIC FIM INSTITUCIONAL	RENDA FIXA	43.040	17,84%	1,62%
BEM DTVM	EQTPREV STRATEGY MAG FI RF CP	RENDA FIXA	42.785	17,73%	9,60%
SUL AMERICA INVESTIMENTOS DTVM S.A.	EQTPREV STRATEGY RF	RENDA FIXA	43.590	18,06%	12,54%
ITAÚ	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	10.440	4,33%	6,94%
INTRAG	EQTPREV STRATEGY FIC FIA	RENDA VARIÁVEL	17.320	7,18%	-14,37%
BR PLURAL	LACAN FLORESTAL II FIP	INV. ESTRUTURADO	5.310	2,20%	19,86%
J MALUCELLI	EQTPREV STRATEGY FIC FIM	INV. ESTRUTURADO	14.728	6,10%	7,08%
Administração Interna			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Investimento	Fundos	Segmento	63.544	26,33%	
EMPREST/FINANCIAMENTOS	CARTEIRA PRÓPRIA	EMPRÉSTIMOS	6.896	2,86%	10,66%
TÍTULO PÚBLICO	NTN-B	RENDA FIXA	56.649	23,48%	6,09%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			240.757	99,77%	
(+ Disponível)			603	0,25%	
(+ A Receber)			3	0,00%	
(-) A Pagar			-56	-0,02%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			241.307	100,00%	

PGA

PLANO PGA

Administração Externa			Valores em R\$ mil	%	Rentabilidade 2024
Instituição	Fundos	Segmento	59.545	99,08%	
ITAU	ACTIVE FIX - MMFI	RENDA FIXA	40.620	67,59%	10,55%
MELLON	SPARTA TOP FIC FIRF	RENDA FIXA	18.924	31,49%	12,60%
TOTAL DE INVESTIMENTOS			59.545	99,08%	
(+)			276	0,46%	
(+)			581	0,97%	
(-)			-305	-0,51%	
(-) Exigível Contingencial de Investimentos			0	0,00%	
TOTAL DO RECURSO GARANTIDOR			60.096	100,00%	

Despesas de Investimentos

DESPESAS COM INVESTIMENTOS	PBD I	Equatorial CD CONSERVADOR	Equatorial CD MODERADO	Equatorial CD ARROJADO	Equatorial BD	CELPA OP	CELPA R	EQT BD AL
INVESTIMENTO EM IMÓVES	0,00	0,00	0,00	0,00	R\$ 2.155,40	0,00	0,00	0,00
CUSTÓDIA/CETIP/SELIC	R\$ 67.697,21	R\$ 45.137,71	R\$ 162.010,91	R\$ 31.262,55	R\$ 242.662,03	R\$ 56.399,20	R\$ 55.819,16	R\$ 64.264,53
CUSTEIO ADM. INVESTIMENTO	R\$ 1.242.176,27	R\$ 35.834,07	R\$ 371.320,42	0,00	R\$ 1.838.713,46	R\$ 67.434,10	R\$ 41.175,37	R\$ 2.091.527,28

DESPESAS COM INVESTIMENTOS	EQT CD AL	EQT BD PI	EQT CV PI	EQT BD GO	EQT CV GO	PGA	TOTAL
INVESTIMENTO EM IMÓVES	0,00	R\$ 502.901,93	0,00	0,00	0,00	0,00	R\$ 505.057,33
CUSTÓDIA/CETIP/SELIC	R\$ 91.140,89	R\$ 128.734,38	R\$ 56.753,78	R\$ 42.543,70	R\$ 501.351,79	R\$ 60.731,60	R\$ 1.606.509,44
CUSTEIO ADM. INVESTIMENTO	R\$ 263.192,93	R\$ 3.324.535,32	R\$ 432.868,17	R\$ 429.556,46	R\$ 2.053.999,91	0,00	R\$ 12.192.333,76

GESTÃO ADMINISTRATIVA



NOSSOS COLABORADORES

A EQTPREV trabalha com 39 profissionais capacitados em previdência complementar, que estão distribuídos na sede em São Luís, no Maranhão e nos escritórios de Belém, no Pará, de Goiânia, em Goiás, de Maceió, em Alagoas e de Teresina, no Piauí.

Capacitação

A equipe EQTPREV é formada por profissionais capacitados, que trabalham com foco no cliente. A Fundação proporciona treinamento para aperfeiçoar as habilidades técnicas dos colaboradores, desenvolver novos talentos e para que possam assumir novos desafios.

Escolaridade

Nível Médio	2,56%
Nível Superior	43,59%
Pós-Graduação	53,85%

Total de Colaboradores por Filial

Belém, PA	2
Goiânia, GO	5
Maceió, AL	6
São Luís, MA	25
Teresina, PI	1

Remuneração

A remuneração é adequada ao mercado de previdência e competitiva, com o objetivo de reter talentos. Uma remuneração que recompensa o desempenho e que também motiva os colaboradores a se dedicarem mais às atividades que realizam.



Equipe São Luís, Maranhão

Saúde dos Colaboradores

Em comemoração ao Dia dos Pais, em 9 de agosto, a EQTPREV organizou uma experiência especial voltada para o cuidado com a saúde dos colaboradores que são pais. Aos pais na sede em São Luís, foi realizada uma avaliação nutricional personalizada, incluindo bioimpedância, análise da dieta alimentar e orientações nutricionais. Para os pais fora do estado, foi oferecida a mesma avaliação de forma online, em 13 e 14 de agosto.

Selo de Engajamento 2024

Para a conquista do Selo de Engajamento 2024, todos os colaboradores da Fundação responderam a uma pesquisa promovida pela Abrapp, de 5 a 23 de agosto. A participação ocorreu de forma online, os colaboradores receberam por e-mail o link de acesso individual à pesquisa, permitindo a participação de forma prática e acessível. A participação ativa de todos os colaboradores foi fundamental para o sucesso dessa iniciativa, evidenciando o empenho da equipe em coletar informações valiosas para aprimorar as práticas institucionais.

Celebrações

Promover a interação e integração entre os colaboradores é um objetivo da EQTPREV para manter um clima organizacional saudável. Os encontros e confraternizações realizados criam um ambiente descontraído, estreitam os laços entre os membros da equipe e proporcionam a celebração de conquistas e datas especiais.



Mensagens personalizadas de aniversariantes



Comemorações Equipe São Luís, Maranhão



Confraternização Anual Equipe Maceió, Alagoas



Café da Manhã em comemoração ao Natal

GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

Na EQTPREV, garantir a segurança financeira dos participantes é um compromisso fundamental. A atuação vai além da administração de recursos. A equipe trabalha continuamente para aprimorar os controles internos e fortalecer a gestão de riscos, garantindo a solidez e a confiabilidade do sistema de previdência complementar.

Diante dos desafios inerentes ao mercado financeiro, a Fundação adotou uma abordagem estratégica e preventiva, fundamentada nas melhores práticas internacionais. A gestão de riscos é estruturada com base na ISO 31000, assegurando um processo sistemático e eficaz de identificação, avaliação e mitigação de riscos. Já os controles internos seguem os princípios do COSO ICIF, proporcionando um ambiente de governança robusto, que fortalece a integridade e a transparência das operações.

A implementação dessas metodologias permite uma visão integrada dos riscos e controles, garantindo que todas as transações sejam conduzidas com máxima precisão e conformidade regulatória. Com políticas rigorosas e monitoramento contínuo, os ativos dos participantes são protegidos e assegurada a sustentabilidade do fundo a longo prazo.

O compromisso com a excelência impulsiona a EQTPREV a investir constantemente na melhoria de processos, na capacitação da equipe e na adoção de soluções inovadoras. Com responsabilidade e visão estratégica, segue construindo um futuro sólido e confiável para os participantes ativos e assistidos, que confiam na Fundação para planejar sua renda futura.

SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

Para garantir a segurança da informação são utilizados controles técnicos, administrativos e físicos. Os instrumentos que regulam as atividades são a Política de Segurança da Informação, a Política de Prática de Gestão de Sistemas e a Norma de Gestão de Continuidade dos Serviços de TI.

A Política de Segurança da Informação (PSI) da Fundação estabelece diretrizes claras para o uso de recursos tecnológicos e a proteção das informações. O documento abrange uma série de práticas e responsabilidades relacionadas à segurança da informação, proteção de dados e cibersegurança.

Estabelece critérios para classificar as informações conforme seu nível de confidencialidade (Pública, Corporativa, Interna, Restrita e Confidencial). Essa classificação é fundamental para definir quem pode acessar determinadas informações e como elas devem ser protegidas.

Informações confidenciais devem ser armazenadas em locais controlados e descartadas de forma segura.

A segurança deve ser integrada aos sistemas de informação, seja em desenvolvimento próprio ou em aquisições de terceiros. Isso inclui a criação de ambientes segregados para homologação e produção, evitando vazamentos ou contaminações de dados.

A Proteção de Dados é tratada de forma abrangente, com foco na confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações. O documento aborda, também, as práticas importantes para proteger os sistemas e dados contra ameaças cibernéticas.

Já a Política de Prática de Gestão de Sistemas determina as diretrizes para a aquisição, desenvolvimento e manutenção de sistemas de informação, com o objetivo de garantir a disponibilidade, confidencialidade e integridade dos dados, além de minimizar riscos ao negócio da Fundação.

O documento estabelece que os processos de aquisição, desenvolvimento e manutenção de sistemas devem seguir metodologias formais que contemplem aspectos de segurança da informação. Isso inclui a necessidade de garantir que as atividades estejam alinhadas com as exigências legais vigentes e com as boas práticas de segurança.

Um ponto relevante é a exigência de um processo de gestão de configuração e mudança, que visa garantir o controle efetivo de modificações realizadas em ambientes diversos. Essa prática é essencial para evitar falhas de segurança decorrentes de alterações não autorizadas ou mal planejadas.

A proteção de dados e a cibersegurança também são tratadas na Política.

A Norma de Gestão de Continuidade dos Serviços de TI tem como objetivo principal garantir a continuidade dos serviços de TI em situações de desastre ou falhas, assegurando que a infraestrutura técnica e os serviços sejam recuperados dentro do prazo especificado. A norma abrange uma série de práticas e responsabilidades relacionadas à segurança da informação, proteção de dados e cibersegurança, com foco na disponibilidade, integridade e confidencialidade das informações.

DESPESAS DE ADMINISTRAÇÃO

DESPESAS ADMINISTRATIVAS 2024

Em milhares de reais - R\$ mil

PACOTES	Realizado	Orçado	Dif R\$	Dif %
PESSOAL E ENCARGOS	9.421	10.214	-793	8%
TREINAMENTO, CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	79	81	-2	2%
VIAGENS E ESTADIAS	264	251	13	-5%
SERVIÇO DE TERCEIROS	5.058	5.595	-537	11%
DESPESAS GERAIS	505	739	-234	46%
TRIBUTOS	1.496	1.402	94	-6%
TOTAL	16.623	18.282	-1.459	8,67%

AÇÕES ASG



Promover iniciativas Ambiental, Social e de Governança (ASG) foi um objetivo do Planejamento Estratégico de 2024.

GOVERNANÇA

O Conselho Deliberativo, a Diretoria Executiva e o Conselho Fiscal são os órgãos estatutários que atuam para garantir a atividade da EQTPREV, que é o pagamento dos benefícios previdenciários aos participantes, assistidos e seus beneficiários.

Código de Ética e Conduta

Como integrante do Grupo Equatorial, a EQTPREV está alinhada aos princípios éticos que orientam o comportamento da organização. Por isso, a Fundação segue as regras e padrões de comportamento estabelecidos no Código de Ética e Conduta do Grupo.

O documento estabelece regras de comportamento a serem observadas pelos profissionais no exercício de suas atividades, reforçando o compromisso ético do Grupo nas relações que mantém com as diversas partes interessadas: colaboradores, clientes, fornecedores, prestadores de serviços, mercado, órgãos governamentais, comunidade e acionistas. O guia possibilita, ainda, a resolução de conflitos, assim como a criação de um ambiente de trabalho mais saudável.

Dentre os vários assuntos tratados no Código estão: princípios de conduta profissional, corrupção e favorecimento, respeito aos direitos humanos e à diversidade, educação e capacitação, relacionamento no trabalho, relacionamento com os clientes, relacionamento com os meios de comunicação, relacionamento com as mídias sociais, relacionamento com

fornecedores e prestadores de serviços, relacionamento com os órgãos governamentais, meio ambiente, proteção de dados pessoais, segurança da informação e uso de sistemas corporativos, canal de comunicação, dúvidas e providências e efetividade do código, denúncias e medidas disciplinares.



EQUIDADE E DIVERSIDADE

Governança Corporativa por Gênero

	Conselho Deliberativo	Diretoria Executiva	Conselho Fiscal
Homens	55,5%	100%	100%
Mulheres	44,5%	-	-

Colaboradores por Gênero

Homens	61,54%
Mulheres	38,46%
Mulheres em cargos gerenciais – em relação ao total de cargos gerenciais (%)	12,50%

Colaboradores por Faixa Etária

Até 30 anos	5,13%
31 A 40 anos	48,72%
41 A 50 anos	20,51%
Superior a 50 anos	25,64%

PROJETO EQTPREV SUSTENTÁVEL

A Coordenação Administrativa, em parceria com a área de Comunicação Interna, lançou uma campanha de sustentabilidade em 13 de agosto, com foco no objetivo estratégico de Promover Campanhas Informativas sobre Temáticas de Sustentabilidade.

A primeira ação dessa campanha foi a Trilha de Sustentabilidade, disponibilizada na plataforma Universidade Saber, oferecida pelo Grupo Equatorial. O curso foi disponibilizado para todos os colaboradores da EQTPREV, exceto para os de Goiás, com conclusão até 30 de agosto. O sucesso dessa ação é um reflexo do trabalho conjunto e do compromisso de toda a equipe com a implementação dos valores estratégicos da organização.

REDUÇÃO DE RESÍDUOS DESCARTÁVEIS

A Coordenação Administrativa e Financeira tem adotado medidas necessárias à redução dos resíduos descartáveis gerados na EQTPREV, através da conscientização dos colaboradores, como parte do cumprimento de metas de ASG da entidade. A iniciativa resultou na redução de 15% do consumo de materiais descartáveis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



- Demonstrações Contábeis
- Relatório do Auditor Independente
- Pareceres Atuariais
- Parecer do Conselho Fiscal
- Parecer do Conselho Deliberativo



ENDEREÇO

Avenida Colares Moreira
Quadra O1, Lote O2, Sala 1102
Edifício Planta Tower
Renascença São Luís/MA
CEP: 65.075-441
Fone: (98) 3217-2318
eqtprev@eqtprev.com.br

EXPEDIENTE

Coordenação EQTPREV
Área de Comunicação

Projeto Gráfico e diagramação
CONTICOM Comunicação Integrada

Edição
Antônia Maynard

Fotografias EQTPREV
Divulgação

Fotografias dos capítulos
Freepick

