

RAI 2024

Relatório Anual de Informações



O Relatório Anual de Informações (RAI) da Fundiágua apresenta dados sobre a gestão dos planos de benefícios, o desempenho dos investimentos e informações sobre comunicação, atendimento e gerenciamento de riscos da Fundação.

Para tornar a leitura mais clara, os resultados obtidos e as ações desenvolvidas ao longo do ano são acompanhados de dados relevantes.

O RAI 2024 foi desenvolvido em um formato interativo, com o conteúdo organizado por processos e acessável por meio de um menu dinâmico. Essa estrutura facilita a navegação e torna a experiência de leitura mais agradável.

Fique atento(a) às seções que incluem materiais interativos e links para informações externas.

Além disso, disponibilizamos uma versão resumida com os dados mais importantes, que pode ser acessada pelo menu, proporcionando uma leitura mais objetiva e eficiente.

A divulgação das informações em formato acessível reforça o compromisso da Fundiágua com a transparência e a confiança em sua relação com o público.

Boa leitura!

Edição, diagramação e revisão:

GECER

Gerência de Comunicação e Relacionamento da Fundiágua

Juliana Cardozo

Gerente de Comunicação e Relacionamento

Luciana Cobucci

Analista de Comunicação

Pedro Paulo Deluque

Analista de Comunicação

Hugo Fernandes

Estagiário de Comunicação

Imagens e fotos:

<https://br.freepik.com/>
<https://canva.com>

Canais de Relacionamento da Fundiágua:

  (61) 3426-5300

 Fundiágua | Previdência Complementar

 atendimento@fundiagua.com.br

Onde estamos

SCN Quadra 04 Bloco B Sala 1104
Centro Empresarial Varig
Asa Norte - Brasília - DF
CEP: 70.714-900

***Referência dos dados deste relatório: dezembro/24**

ORIENTAÇÕES DE NAVEGAÇÃO



Clique no ícone MENU para retornar ao índice principal



Este símbolo indica que há interatividade, clique para acessar conteúdos linkados.



Utilize as setas de navegação nas laterais do relatório para avançar para a próxima página ou retornar à página anterior.



ÍNDICE

Clique em cada sessão para acessar o conteúdo correspondente

1 [Institucional](#)



4 [Mensagem da Diretoria](#)



2 [Estrutura e Governança](#)



5 [Nosso Time](#)



3 [Nossos Números](#)



6 [Retrospectiva](#)



7 [Gestão Previdenciária](#)





8 Gestão Assistencial



11 Gestão Administrativa



9 Gestão de Investimentos



12 Gestão de Compliance
e Riscos



10 Gestão de Comunicação e
Relacionamento



13 Gestão Financeira
e Tesouraria



14 Gestão de Contabilidade
e Orçamento





 | INSTITUCIONAL



INSTITUCIONAL



Por um futuro saudável

Construir uma boa aposentadoria exige tempo e disciplina.

Apesar de sabermos disso, uma pesquisa da Serasa* revela que 60% dos brasileiros só começam esse planejamento cinco anos antes de se aposentar. Além disso, 37% dos aposentados não se prepararam financeiramente e 53% precisaram continuar trabalhando para complementar a renda.

Diante desse cenário, a existência de uma entidade como a Fundiágua **é essencial para promover um futuro financeiro mais seguro e tranquilo** aos seus participantes. Nosso papel é oferecer soluções previdência que permitam aos trabalhadores acumular recursos ao longo da carreira para receber renda complementar na aposentadoria, além de apoiá-los nas decisões atuais e futuras.

Nosso compromisso é investir os recursos de maneira segura e eficiente, promover educação financeira e auxiliar os participantes a tomarem as melhores decisões para o futuro. Com uma gestão transparente e comprometida, a Fundiágua reafirma seu **compromisso com a segurança financeira das cerca de 5 mil famílias que protegemos**, proporcionando condições favoráveis para um planejamento previdenciário sólido e eficaz.

(*) Fonte: Instituto Opinion Box/Serasa – 2025



QUEM SOMOS

A Fundiágua é a entidade fechada de previdência complementar que administra planos de previdência privada e benefícios assistenciais com exclusividade para os colaboradores das patrocinadoras Companhia de Saneamento Ambiental do Distrito Federal (CAESB), Companhia Energética de Brasília (CEB) e da própria Fundiágua.



COMPANHIA DE SANEAMENTO AMBIENTAL DO DISTRITO FEDERAL



COMPANHIA ENERGÉTICA DE BRASÍLIA



MISSÃO

Proporcionar **segurança financeira** e melhor qualidade de vida aos Participantes e Assistidos por meio de uma **gestão eficiente, responsável e transparente** dos benefícios contratados.



VISÃO

Ser reconhecida como excelente gestora multipatrocinada de Planos Previdenciários e Assistencial de abrangência nacional, voltada aos seus participantes e à sociedade, classificada entre as melhores em termos de **rentabilidade e segurança dos investimentos**.



VALORES E PRINCÍPIOS

Credibilidade, Equidade, Ética, Gestão para Resultados, Honestidade, Integridade, Legalidade, Moralidade e Transparência.



PROPÓSITO E PROMESSA DE VALOR

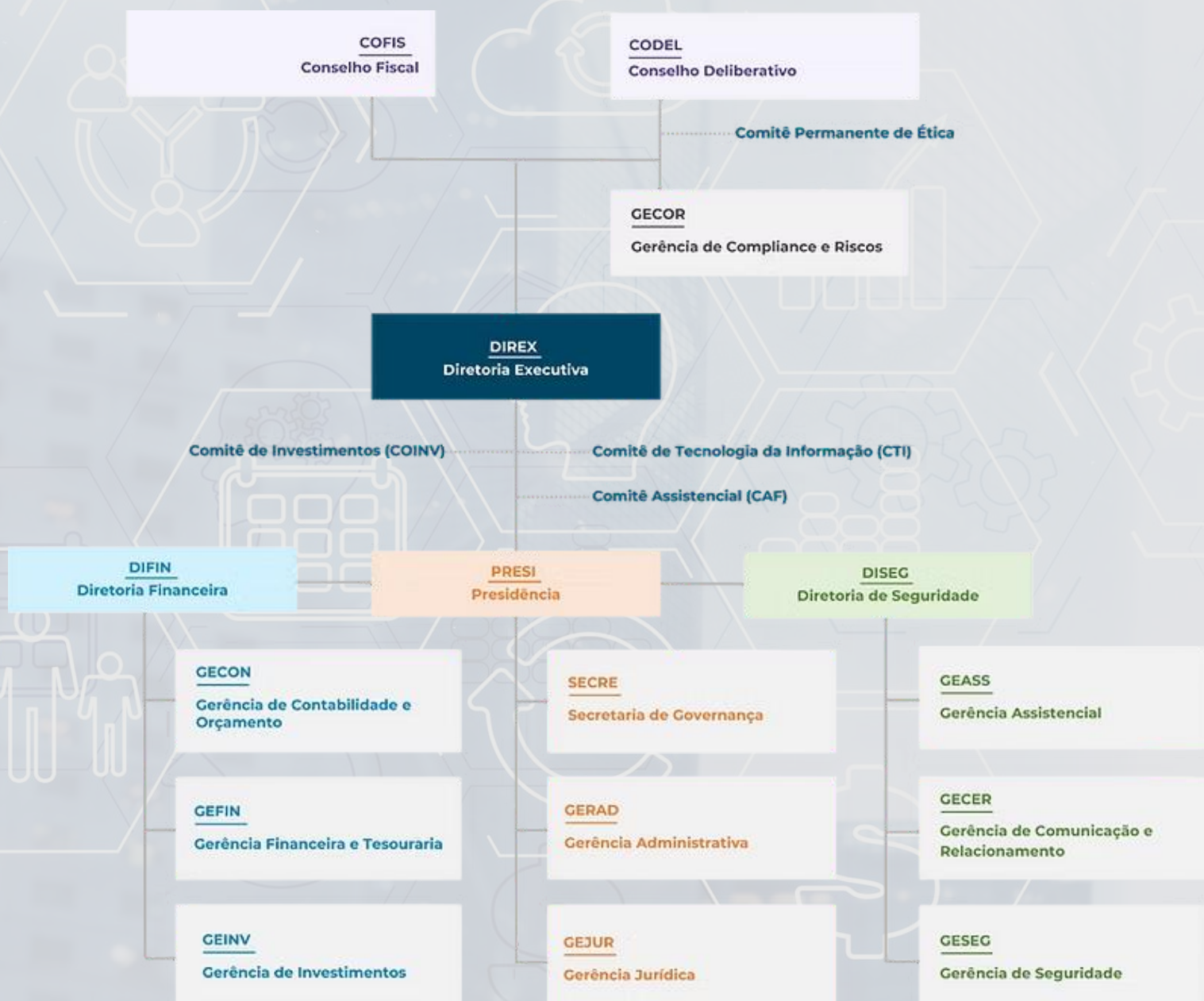
Estamos aqui para lhe **proporcionar segurança** financeira, física e emocional.





ESTRUTURA E GOVERNANÇA

Clique na imagem para ver em tela cheia.





ÓRGÃOS ESTATUTÁRIOS

CODEL

Conselho Deliberativo

Diogo Valadão de Brito Gebrim
Bruno Henrique Souza de Andrade
Francisco José Torres de Vasconcelos
Aminadab Caleb Melo de Moraes
Carlos Eduardo Romano Villa Verde
Iraci Cecílio de Araújo Júnior

37 REUNIÕES

Suplentes

José Carlos Gonzaga
Fernando Carvalho Felizardo
Tiago Pinto da Trindade
Carmem Lúcia Almeida Lisboa
Lívia Rodrigues Mendonça
Diego Rezende Vieira

COFIS

Conselho Fiscal

Alice Guimarães Rainho
José Mauro Urias de Melo
Rafael Procópio Lemos Leite
Thiago Moraes Damacena

18 REUNIÕES

Suplentes

João Manoel Arraes de Oliveira Souza
Osano Pereira Maciel
Andre Luis Cirqueira de Freitas
Lúcio Eduardo Lima de Souza

DIREX

Diretoria Executiva

Roberta Alves Zanatta – **Presidente**
Zezir Borges dos Santos – **Diretor de Seguridade**
Rodrigo Souza Araújo – **Diretor Financeiro**

64 REUNIÕES





Nossos Números

+2.900

Participantes Ativos
e Autopatrocinados

+1.900

Aposentados e
Pensionistas

+5.600

Potenciais
Pensionistas

Beneficiários cadastrados nos planos.





+R\$ 1.2 BI

Patrimônio
Administrado

+443.850

Assistências prestadas
Saúde e Programa
de medicamentos

+10.7 mil

Adesões
Serviços de assistência à
saúde e odontológico





Mensagem ^{da} Diretoria

A modernização foi a palavra de ordem para nortear a condução das ações da Fundiágua ao longo de 2024, com o objetivo de alinhar a Fundação às inovações e tendências do setor de previdência complementar. Esse movimento continuará guiando nossas ações ao longo dos próximos anos.

Como seguiremos fazendo isso? O primeiro passo é a atualização dos processos internos, que se refletem na nossa capacidade de atendimento aos participantes e assistidos, além de ampliar nossa eficiência e transparência. Assim, estaremos mais preparados para os desafios e oportunidades que o futuro nos reserva.

Outro ponto desse processo contínuo é a promoção de uma cultura que valoriza a adaptação e a resiliência, especialmente para atrair as novas gerações e conscientizá-las sobre a importância do planejamento da aposentadoria. Um participante informado e consciente é um colaborador fundamental da Fundiágua, além de um meio para incentivo ao crescimento do setor. Precisamos de gente engajada, com ideias novas e conscientes do protagonismo sobre o próprio futuro.



Seguiremos na busca incessante de novos clientes, explorando mercados e ampliando o impacto positivo de nossas ações. Nossos esforços seguem no sentido de consolidar nossa marca, aumentar nossa presença e aproximar cada vez mais dos diferentes públicos de interesse.

A gestão de investimentos da Fundiágua desempenha papel crucial nesse contexto, consolidando nossa sustentabilidade financeira. Por meio de atuação estratégica e diversificada, é peça chave na execução dos projetos de modernização e expansão, com operações e resultados sólidos.

É esse compromisso de estar continuamente melhorando e corrigindo o que for preciso que fortalece a relação da Fundiágua com as quase 5 mil famílias que confiam em nós — e também com quem ainda vai fazer parte da nossa história, como futuros participantes e patrocinadores.





NOSSO TIME

39
COLABORADORES



26

SÃO MULHERES



13

SÃO HOMENS

ALÉM DE 05 TERCEIRIZADOS E 01 JOVEM APRENDIZ



06

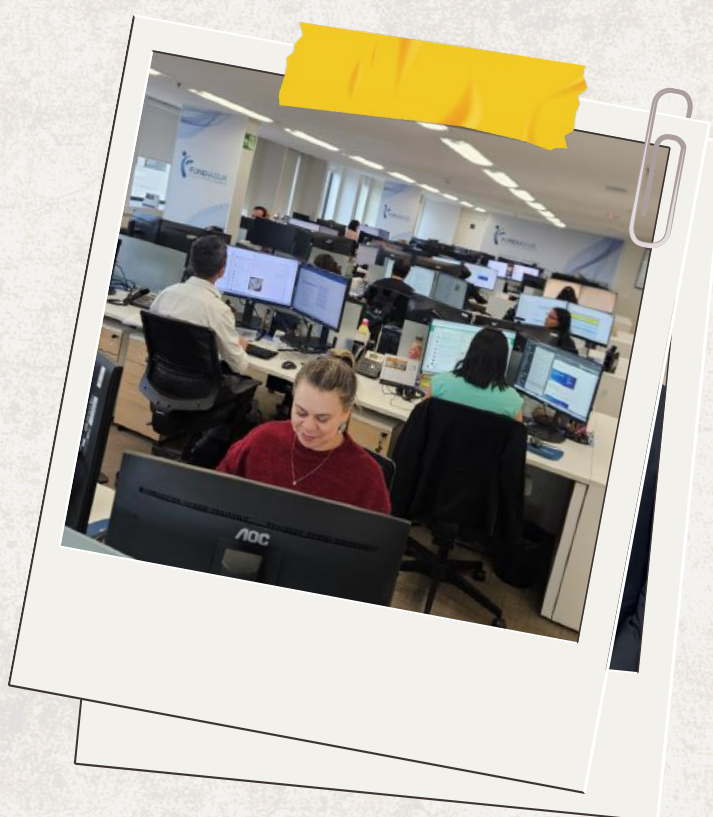
SÃO MULHERES

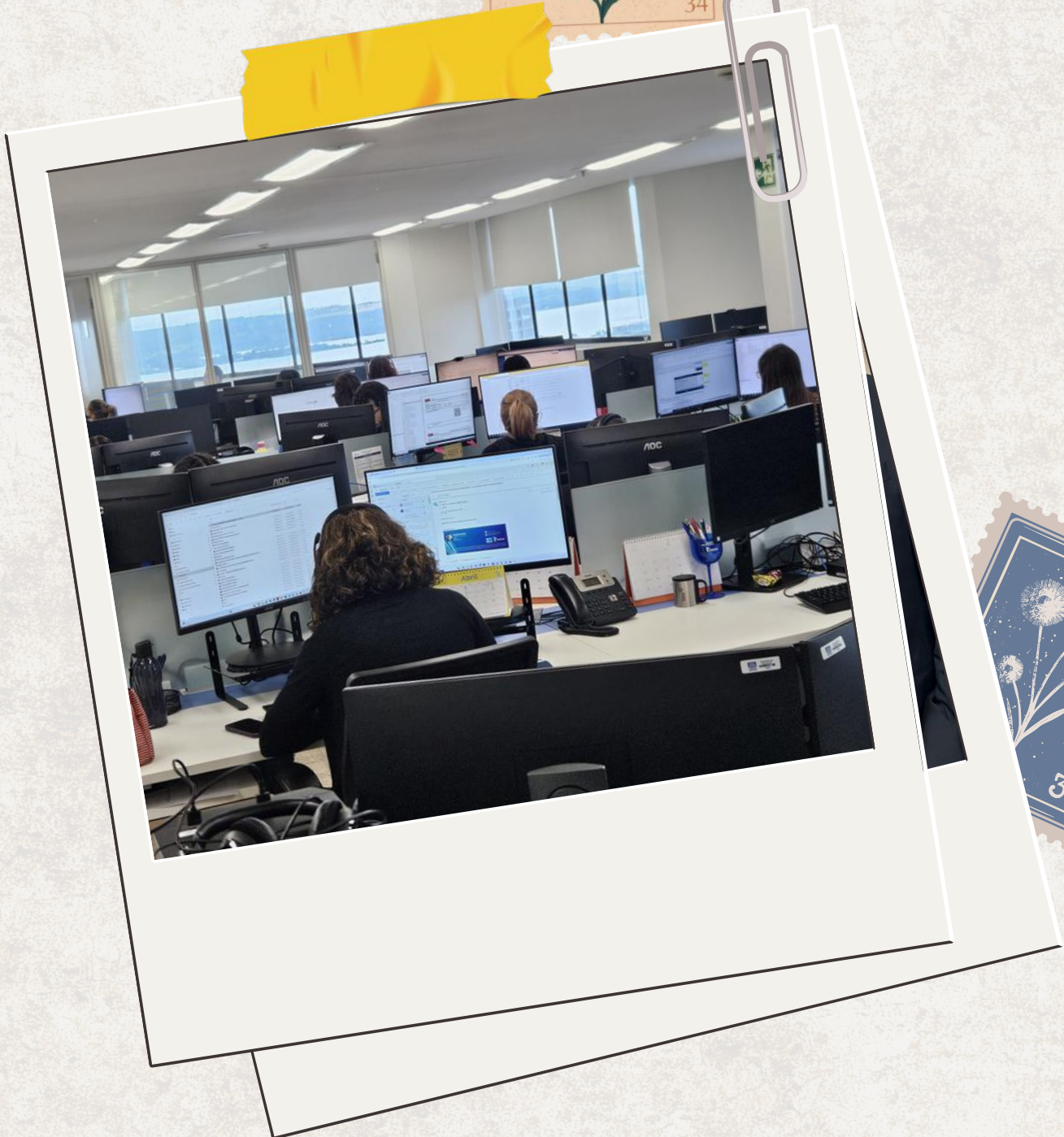


06

SÃO HOMENS

**CARGOS DE
GESTÃO**







RETROSPECTIVA

◀◀ 2024



JANEIRO

Iniciamos processo seletivo para para o cargo de Presidente da Fundiágua, que escolheu Roberta A. Zanatta.



FEVEREIRO

Atingimos a **2ª posição no ranking de engajamento** entre as entidades do ramo no LinkedIn. Também abrimos a seleção do Comitê Consultivo de Investimentos.

JULHO & AGOSTO



Após processo de habilitação encerrado em julho, a Administradora Allcare assumiu a **administração dos planos de saúde e odontológico** oferecidos pela Fundiágua os participantes, assistidos e familiares. Em agosto, ampliamos a rede de clareamento dental.

SETEMBRO

Promovendo maior transparência na descrição das cobranças de mensalidades e coparticipações de planos de saúde o odonto, os valores passaram a ser discriminados por segurado nos boletos assistenciais.

OUTUBRO

A Fundiágua alcançou R\$ 1,2 bilhão em patrimônio, resultado de uma transformação estratégica que fortaleceu as áreas de investimentos, compliance e riscos. A confiança dos participantes e a venda do ativo FIP TRISCORP, por R\$ 20 milhões, contribuíram para o bom desempenho dos três planos.





MARÇO

Foram **empossados os membros eleitos e indicados** para a Diretoria Executiva, Diretoria de Seguridade e Conselhos Deliberativo e Fiscal. Divulgamos resultados de 2023 com rentabilidades acima ou próximas das metas. Destaque para o **Plano III**, que rendeu 14,93% e **ficou entre os cinco melhores do país**.

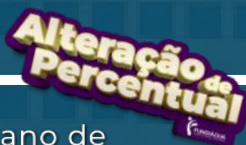
ABRIL



Divulgamos o RAI 2023 com cerca de um mês de antecedência. Também inauguramos um novo formato de divulgação das informações de rentabilidade: o **Boletim Interativo de Investimentos**.

JUNHO

Fizemos a 1ª campanha do ano de alteração de percentual de contribuição, na qual **87% dos participantes aumentaram a alíquota**. Houve também uma queda de 40% nos participantes que reduziram a contribuição.



MAIO



Lançamos o **Momento Compliance**, um boletim mensal criado para comunicar e disseminar ações em governança. A ferramenta demonstra nosso compromisso contínuo com os mais altos padrões de ética e *compliance*.

NOVEMBRO

Ampliamos a oferta de **empréstimos alcançando também os participantes da Patrocinadora CEB-H**, beneficiando mais pessoas com opção de crédito barato com retorno em rentabilidade para o Plano III. Também realizamos eleições para cinco suplentes dos Conselhos Deliberativo e Fiscal.

DEZEMBRO

Fechamos um ano de conquistas na área da governança com a obtenção do **Selo Ouro**, concedido pela plataforma Be Compliance. A certificação atesta a qualidade do nosso Programa de Integridade e é baseada nos rigorosos critérios do Selo Pró-Ética, referência máxima para a área no Brasil.



Em 2024 não houve alteração de regulamento ou estatuto.



GESTÃO **PREVIDENCIÁRIA**



Desempenho dos Planos



Hipóteses atuariais, juros e regime financeiro



Plano I - BD



Plano II - Saldado



Plano III - Misto



Desempenho dos Planos

A Fundiágua administra três Planos Previdenciários, sendo dois na modalidade Benefício Definido, ambos fechados para novas adesões e em fase de extinção, e um na modalidade Contribuição Definida que atualmente recebe adesões.

O Plano I – BD que nasceu com a Fundação em 1994 e foi fechado em 31/12/2004, dando origem ao Plano II – Saldado, que recepcionou os participantes migrados do Plano I com os benefícios saldados proporcionalmente na mesma data.

Em 01/01/2006 teve início o Plano III - Misto que possui três patrocinadoras: CAESB, CEB-H e Fundiágua.

O total de participantes e assistidos nos três planos é de 4.835, sendo que 856 participam, concomitantemente, dos Planos II e III.

O resultado do exercício de 2024 dos Planos I e II foi positivo, reduzindo o déficit acumulado e afastando no curto e médio prazo a necessidade de novos equacionamentos.

O Plano III não tem o resultado analisado do ponto de vista atuarial como déficit ou superávit. Os resultados financeiros são registrados mensalmente na cota patrimonial, incorporando as variações de imediato ao saldo de conta dos participantes e assistidos.

A seguir confira o detalhamento de valores de cada plano:

Benefícios
pagos

Portabilidades
e Resgates





Hipóteses atuariais, juros e regime financeiro

As premissas e hipóteses atuariais representam um conjunto de estimativas demográficas, biométricas, econômicas e financeiras utilizadas para calcular os custos de manutenção de um plano de Benefício Definido, definidas com base:

- ▶ em dados históricos, testes estatísticos, projeções futuras e cenários econômicos;
- ▶ na probabilidade de morte e invalidez dos participantes e beneficiários;
- ▶ na composição familiar dos participantes e assistidos; e
- ▶ na inflação e a rentabilidade futura dos investimentos.

São utilizadas pelos atuários para dimensionar as contribuições necessárias ao custeio das aposentadorias e projetar os recursos para pagamento dos assistidos.

A Resolução Previc nº 23/2023 e a Portaria Previc nº 835/2020 estabelecem que os estudos técnicos de adequação das hipóteses atuariais têm validade por três anos a partir da data de sua realização.

Em 2023, foram elaborados estudos de hipóteses biométricas, demográficas e econômicas de Adequação das Hipóteses Atuariais, aplicados em 2023 e 2024, podendo ser adotados até o exercício de 2025.

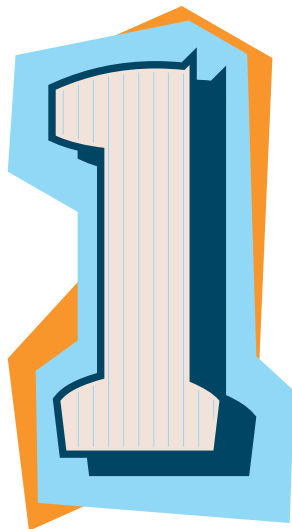
As hipóteses econômicas, financeiras, biométricas e demográficas adotadas seguem registradas no Parecer Atuarial de cada Plano disponíveis a seguir:

Plano I

Plano II

Plano III





Plano I - BD

dados de 31/12/2024

Participantes e Assistidos

SITUAÇÃO	QUANT.
Participantes Ativos	3
TOTAL PARTICIPANTES	3
Aposentadoria normal	28
Aposentadoria por invalidez	5
Pensão por morte	16
TOTAL ASSISTIDOS	49
TOTAL GERAL	52

Benefícios concedidos

Aposentadoria normal	1
TOTAL	1

Benefícios Pagos

Plano I - BD - Benefício Definido				
Invalidez	Pensões	Aposentadorias programáveis	TOTAL	
R\$ 87.962,02	R\$ 279.902,49	R\$ 1.734.685,31	R\$ 2.102.549,82	

Contribuições Recebidas

TIPO DE CONTRIBUIÇÃO	ATIVOS		ASSISTIDOS		TOTAL
	PARTICIPANTES	PATRONAL	ASSISTIDOS	PATRONAL	
NORMAL	R\$ 259.887,78	R\$ 28.085,18	R\$ 228.129,10	-	R\$ 516.102,06
EXTRAORDINÁRIA	R\$ 33.724,14	-	R\$ 185.297,10	-	R\$ 219.021,24
TOTAL	R\$ 293.611,92	R\$ 28.085,18	R\$ 413.426,20	-	R\$ 735.123,30



Composição patrimonial e resultados em 2024

Patrimônio de cobertura: R\$ 25.826.935,61

é o valor disponível para pagamento dos benefícios concedidos e dos já contratados mas ainda não concedidos.

Provisões matemáticas: R\$ 27.489.889,00

é o valor necessário para pagamento dos benefícios concedidos e dos já contratados mas ainda não concedidos.

Variação do resultado

O Déficit técnico acumulado em 31.12.2023, no valor de R\$ (1.763.023,00), que representava 6,63% das Provisões Matemáticas, foi reduzido para R\$ (1.662.953,00), representando 6,05% das Provisões Matemáticas apuradas em 31/12/2024, conforme detalhamento a seguir:

Equilíbrio Técnico
-R\$ 1.662.953,39



Ajuste de Precificação
R\$ 1.293.954,88



Equilíbrio Técnico Ajustado
-R\$ 368.998,51

É o resultado da diferença entre os recursos disponíveis para pagar os benefícios (patrimônio de cobertura) e o valor necessário para cumprir todos os compromissos assumidos com os participantes (provisões matemáticas).

É o valor dos investimentos do Plano em Títulos Públicos Federais NTN-B, com taxas de juros superiores à meta atuarial, que é de 4,86%. Significa um ganho efetivo para o Plano, que ocorrerá quando chegar a data de vencimento do título.

O Equilíbrio Técnico Ajustado resultou em um Déficit Técnico Acumulado bem inferior ao Limite de Equacionamento.



LIMITE DE EQUACIONAMENTO: R\$ 1.819.830,65

É o valor de déficit máximo acumulado para o fechamento do resultado do ano. Como o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior a este limite, não havendo necessidade de equacionamento em 2024.

Resultados Atuarial e Financeiro

As Provisões Matemáticas em 31.12.2024 variaram R\$ 904.354,00 em relação a 31.12.2023, abaixo da variação prevista que foi de R\$ 1.053.140,00, apurando-se um ganho atuarial de R\$ (148.786,00).

O ganho atuarial de R\$ (148.786,00) foi motivado principalmente pela **extinção da taxa de carregamento administrativo de 15%** sobre as contribuições normais mensais de participantes, assistidos e patrocinador.

O resultado financeiro foi negativo no valor de R\$ (48.717,00), já considerando compensações como as de *Recursos Provenientes de Contribuições Contratadas*.

Em resumo, a redução do déficit técnico decorre da compensação entre o ganho atuarial de R\$ 148.786,00 e a perda financeira de R\$ (48.717,00), gerando um resultado líquido positivo de R\$ 100.069,00 no exercício.

Custeio Previdencial

A fonte de custeio das aposentadorias são as Contribuições Normais, além das Contribuições Extraordinárias de Serviço Passado e de Equacionamentos, com vigência de 01/04/2025 a 31/03/2026.

Contribuições normais de Participantes Ativos, Assistidos e Patrocinadora nos percentuais da tabela prática, incidente sobre o Salário Real de Contribuição (SRC).

Contribuição Plano I (BD)		
SRC	Percentual	Parcela a Deduzir
Até R\$ 715,00	2,65%	R\$ -
De R\$ 715,01 até R\$ 1.430,00	8,01%	R\$ 38,32
Acima de R\$ 1.430,00	15,39%	R\$ 143,86



Contribuições extraordinárias de serviço passado para custear os benefícios pagos, detalhadas no contrato nº 6937/2006 celebrado entre a Caesb e a Fundiágua. Em 2024 foi pago R\$ 721.345,60, restando em 31/12/2024 o saldo de R\$ 3.525.830,66, com prazo de amortização remanescente de 66 meses.

Contribuições extraordinárias referentes ao Plano de Equacionamento de Déficit 2021, com vigência de 04/2023 a 08/2039. A parcela da patrocinadora foi quitada em 2023 e as demais parcelas são pagas na forma a seguir:

DESCRIÇÃO	
Participantes ativos	21,98% incidente sobre as contribuições normais
Assistidos (inclusive pensionistas)	9,49% incidente sobre o benefício mensal
Patrocinadora	21,77% incidente sobre as contribuições extraordinárias de participantes e assistidos

Custeio Administrativo

O custeio administrativo foi reavaliado em 2024 com a implementação de novos percentuais, conforme evidenciado a seguir, que trouxeram ganhos financeiros para o Plano:

Custeio Administrativo	Vigência	
	01/04/2024 a 31/03/2025	01/04/2025 a 31/03/2026
Taxa de Carregamento aplicável sobre as Contribuições Normais dos Participantes, Assistidos e Patrocinadora	15% ao mês	0%
Taxa de Administração de Empréstimos sobre operações com os participantes	1%	1%
Taxa de Administração sobre os Recursos Garantidores do Plano	0,45% ao ano	0,51% ao ano



Plano II (Saldado)

dados de 31/12/2024

Participantes e Assistidos

SITUAÇÃO	QUANT.
Participantes Ativos	683
Participantes Especiais	51
TOTAL PARTICIPANTES	734
Aposentadoria normal	1173
Aposentadoria por invalidez	102
Pensão por morte	415
TOTAL ASSISTIDOS	1690
TOTAL GERAL	2424

Benefícios concedidos

Aposentadoria normal	15
Aposentadoria por invalidez	1
Pensão por morte	28
TOTAL	44

Benefícios Pagos

Plano II - Saldado			
Invalidez	Pensões	Aposentadorias programáveis	TOTAL
R\$ 3.742.367,84	R\$ 11.078.436,00	R\$ 45.318.795,07	R\$ 60.139.598,91

Contribuições Recebidas

ATIVOS	Participantes	R\$	853.544,35
	Patrocinadora	R\$	853.544,35
ESPECIAIS	Participantes	R\$	87.366,91
	Patrocinadora	R\$	96.237,48
ASSISTIDOS	Assistidos	R\$	15.426.128,32
	Patrocinadora	R\$	15.426.128,32
TOTAL			R\$ 32.742.949,73



Composição patrimonial e resultados em 2024

Patrimônio de cobertura: R\$ 578.798.106,86

é o valor disponível para pagamento dos benefícios concedidos e dos já contratados mas ainda não concedidos.

Provisões matemáticas: R\$ 613.885.005,00

é o valor necessário para pagamento dos benefícios concedidos e dos já contratados mas ainda não concedidos.

Variação do resultado

O Déficit técnico acumulado em 31.12.2023, no valor de R\$ (45.354.323,00), que representava 7,51% das Provisões Matemáticas, foi reduzido para R\$ (35.086.898,00), representando 5,72% das Provisões Matemáticas apuradas em 31/12/2024, conforme detalhamento a seguir:

Equilíbrio Técnico
-R\$ 35.086.898,14

É o resultado da diferença entre os recursos disponíveis para pagar os benefícios (patrimônio de cobertura) e o valor necessário para cumprir todos os compromissos assumidos com os participantes (provisões matemáticas).



Ajuste de Precificação
R\$ 15.954.545,00

É o valor dos investimentos do Plano em Títulos Públicos Federais NTN-B, com taxas de juros superiores à meta atuarial, que é de 4,84%. Significa um ganho efetivo para o Plano, que ocorrerá quando chegar a data de vencimento do título.

Equilíbrio técnico ajustado
-R\$ 19.132.353,14

O Equilíbrio Técnico Ajustado resultou em um Déficit Técnico Acumulado bem inferior ao Limite de Equacionamento.



LIMITE DE EQUACIONAMENTO: R\$ 36.648.934,80

É o valor de déficit máximo acumulado para o fechamento do resultado do ano. Como o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior a este limite, não havendo necessidade de equacionamento em 2024.

Resultados Atuarial e Financeiro

As Provisões Matemáticas em 31.12.2024 variaram R\$ 10.317.912,00 em relação a 31.12.2023, abaixo da variação prevista que foi de R\$ 13.367.012,00, apurando-se um ganho atuarial de R\$ (3.049.100,00).

O ganho atuarial de R\$ (3.049.100,00) foi motivado principalmente pela **atualização cadastral realizada pela Entidade, pela postergação e extinção de benefícios**.

O resultado financeiro foi positivo no valor de R\$ 7.460.515,00, já considerando as compensações como as de Recursos Provenientes de Contribuições Contratadas.

Em resumo, a redução do déficit técnico decorre do ganho atuarial de R\$ 3.049.100,00 e do ganho financeiro de R\$ 7.460.515,00, que após deduções e ajustes gerou um resultado líquido positivo de R\$ 10.267.425,00 no exercício.

Custeio Previdencial

A fonte de custeio das aposentadorias são as Contribuições Extraordinárias de Serviço Passado e de Equacionamentos, com vigência de 01/04/2025 a 31/03/2026.

Contribuições extraordinárias de serviço passado para custear os benefícios pagos, consignadas no contrato nº 6937/2006, celebrado entre a Caesb e a Fundiágua. Em 2024 foi pago R\$ 25.879.703,01, restando em 31/12/2024 o saldo de R\$ 126.496.160,93, com prazo de amortização remanescente de 66 meses.

Contribuições extraordinárias referentes aos Planos de Equacionamento de Déficits de 2015, 2017, 2018 e 2019, pagas na forma na página a seguir:



ALÍQUOTAS DE CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA PEDs

Descrição	Base de incidência dos percentuais: Benefício Saldado			
	2015	2017	2018	2019
	fevereiro/2017 a abril/2032	abril/2019 a março/2034		abril/2021 a março/2039
Participantes ativos	10,28%	3,02%	0,50%	5,27%
Assistidos (inclusive pensionistas)	10,28%	3,86%	0,80%	10,54%
Patrocinadora	Contribui com as mesmas alíquotas que participantes e assistidos			

Custeio Administrativo

O custeio administrativo foi reavaliado em 2024 com a implementação de novos percentuais, conforme evidenciado a seguir, que trouxeram ganhos financeiros para o Plano:

Custeio Administrativo	Vigência	
	01/04/2024 a 31/03/2025	01/04/2025 a 31/03/2026
Taxa de Carregamento aplicável sobre a parcela do contrato de serviço passado a ser paga pela Patrocinadora	2% ao mês	0%
Taxa de Administração de Empréstimos sobre operações com os Participantes e Assistidos	1%	1%
Taxa de Administração sobre os Recursos Garantidores do Plano	0,44% ao ano	0,59% ao ano



Plano III - Misto dados de 31/12/2024

Participantes e Assistidos

SITUAÇÃO	QUANT.
Participantes Ativos	2088
Autopatrocinados e BPD	77
TOTAL PARTICIPANTES	2165
Aposentadoria normal	127
Aposentadoria por invalidez	10
Pensão por morte	33
TOTAL ASSISTIDOS	170
TOTAL GERAL	2335

Benefícios concedidos

Aposentadoria normal	13
Aposentadoria por invalidez	2
Pensão por morte	6
TOTAL	21

Benefícios Pagos

Plano III - Misto			
Invalidez	Pensões	Aposentadorias programáveis	TOTAL
R\$ 983.343,02	R\$ 1.653.749,74	R\$ 9.782.125,38	R\$ 12.419.218,14

Contribuições recebidas

PATROCINADORA	TIPO DE CONTRIBUIÇÃO	ATIVOS		AUTOPATROCINADOS	ASSISTIDOS	TOTAL
		PARTICIPANTES	PATRONAL			
CAESB	NORMAL	R\$ 32.218.375,20	R\$ 26.143.608,47	R\$ 972.623,92	R\$ 111.140,67	R\$ 59.445.748,26
CAESB	FACULTATIVA	R\$ 63.388,00	-	-	-	R\$ 63.388,00
CEB-HOLDING	NORMAL	R\$ 2.376.679,99	R\$ 2.310.630,25	R\$ 18.626,55	-	R\$ 4.705.936,79
CEB-HOLDING	FACULTATIVA	-	-	-	-	-
FUNDIÁGUA	NORMAL	R\$ 425.708,99	R\$ 387.374,95	R\$ 33.586,38	R\$ 1.339,94	R\$ 848.010,26
FUNDIÁGUA	FACULTATIVA	-	-	-	-	-
TOTAL		R\$ 35.084.152,18	R\$ 28.841.613,67	R\$ 1.024.836,85	R\$ 112.480,61	R\$ 65.063.083,31



Composição patrimonial e resultados

Composição Patrimonial

Em 31/12/2024 a composição patrimonial do Plano III (Misto) apresenta um valor de patrimônio de cobertura de R\$ 733.616.003,77, equivalente às provisões matemáticas.

Resultado financeiro

O Plano utiliza o sistema de cotas para apuração do saldo e da rentabilidade das contas individuais, convertendo em cotas os valores das contribuições dos participantes e das patrocinadoras recebidos pelo plano. A rentabilidade do plano é incorporada ao valor da cota apurada mensalmente.

Valores e rentabilidade acumulada da cota patrimonial

MÊS	VALOR DA COTA	RENTABILIDADE VARIAÇÃO %		
		MENSAL	ACUMULADO NO ANO	12 MESES
Janeiro	R\$ 5,27	1,0663	1,0663	13,6988
Fevereiro	R\$ 5,29	0,5545	1,6267	13,6919
Março	R\$ 5,34	0,8145	2,4545	14,308
Abril	R\$ 5,38	0,8167	3,2912	12,7956
Maio	R\$ 5,38	0,0411	3,3337	10,8311
Junho	R\$ 5,42	0,6092	3,9632	8,9345
Julho	R\$ 5,43	0,2765	4,2506	7,1602
Agosto	R\$ 5,53	1,7338	6,0581	7,8902
Setembro	R\$ 5,56	0,6886	6,7884	8,5693
Outubro	R\$ 5,59	0,427	7,2444	9,1996
Novembro	R\$ 5,62	0,6395	7,9303	10,0842
Dezembro	R\$ 5,65	0,4254	8,3894	8,3894



Custeio Administrativo

A fonte de custeio das aposentadorias são as Contribuições Básicas, Contribuição para Benefícios de Risco e Contribuições Adicionais, com vigência de 01/04/2025 a 31/03/2026.

Contribuições Básicas de Patrocinadores no mesmo percentual escolhidos pelos participantes, até o limite definido na tabela a seguir, vigente de 01/05/2024 a 30/04/2025:

Contribuição Plano III (CD)		
Salário Real de Contribuição (SRC)	Percentual	Parcela a Deduzir
Até R\$ 3.779,04	3,00%	R\$ -
De R\$ 3.779,05 até R\$ 7.558,09	7,00%	R\$ 151,16
Acima de R\$ 7.558,09	15,00%	R\$ 755,81

Contribuições de participantes ativos em percentual de livre escolha entre 2% e 25% do SRC, podendo alterar nos meses de junho e dezembro.

Contribuições para Benefícios de Risco são deduzidas das contribuições Básicas dos participantes até os 55 anos e do patrocinador. O percentual foi reduzido de 2,12% para 0,30% em face da capacidade do Fundo de Risco em manter a cobertura dos compromissos.

Contribuições Adicionais podem ser feitas a qualquer tempo pelos Participantes e devem ser de no mínimo 15% do SRC.



Custeio Administrativo

O custeio administrativo foi reavaliado em 2024 com a implementação de novos percentuais, conforme evidenciado a seguir:

Custeio Administrativo	Vigência	
	01/04/2024 a 31/03/2025	01/04/2025 a 31/03/2026
Taxa de Carregamento aplicável sobre as Contribuições Normais dos Participantes e Patrocinador	6,50% ao mês	4,50% ao mês
Taxa de Carregamento aplicável sobre os benefícios dos Assistidos	0,99% ao mês	0%
Taxa de Administração de Empréstimos sobre operações com os participantes	1%	1%
Taxa de Administração sobre os Recursos Garantidores do Plano	0,43% ao ano	0,59% ao ano





Cadastro



Concluimos 96% do recadastramento de Assistidos com a implementação de força tarefa, acompanhamento periódico e registro histórico das etapas do processo.



O trabalho do cadastro, em 2024, foi realizado em conjunto entre as áreas de **comunicação, relacionamento e de segurança.**



Implementação da **validação das atividades de cadastro por meio de assinatura eletrônica** da gerência via Próton, que formaliza a aprovação no meio institucional adotado pela Fundação.



Detalhamos o processo de cadastro, etapa essencial para possibilitar a migração do ERP de versão local para plataforma web com adesão online, simuladores, etc.



Criamos rotinas para acompanhamento de prazos de opção de institutos e para disponibilização de certidões de óbitos em cartórios.





Recadastramento

A campanha de recadastramento é uma ação constante da Fundiágua com o objetivo de garantir a atualização dos dados cadastrais e assegurar o correto pagamento dos benefícios. Em 2024, foi continuado o recadastramento iniciado em 2023, com envio dos documentos e informações por aplicativo para celular, oferecendo mais praticidade e autonomia aos usuários.

Em 2024 foi implementada força tarefa para análise de 41% de processos recebidos que aguardavam análise. Houve intensa campanha de comunicação, com contatos por telefone, e-mail, WhatsApp, além de abordagem ativa pela equipe de Relacionamento e atendimentos presenciais na Asap e Caesb.

Foi intensificada a geração de relatórios mensais quantitativos, que possibilitaram o acompanhamento das análises, além de comunicações internas para tratativas entre áreas e aprimoramento de processos de trabalho.

R\$10mi

Em ganhos atuariais no Plano II, evitando novo equacionamento

+600

Cartas enviadas para não realizados e documentos pendentes

1.698

Recadastramentos analisados

95%

Do público-alvo realizou o recadastramento até setembro

+10 mil

Documentos analisados durante o processo



O cadastramento previne fraudes, evita pagamentos indevidos e mantém a comunicação eficiente entre o fundo de pensão e os beneficiários. Também permite a correção de dados cadastrais e melhora a gestão financeira do plano, promovendo sua sustentabilidade. O processo possibilita também uma visão mais clara do perfil dos aposentados, permitindo a criação de estratégias para aprimorar o atendimento e desenvolver novos serviços voltados às suas necessidades.

Mais do que um procedimento administrativo, a iniciativa reforça a transparência, fortalece o relacionamento com os aposentados e pensionistas e assegura a continuidade dos benefícios sem interrupções. A modernização do cadastramento, aliada a uma comunicação abrangente, demonstra o compromisso da Fundiágua em oferecer um serviço eficiente, seguro e acessível aos seus participantes.

The image shows a hand holding a smartphone displaying the login interface of the Fundiágua system. The screen features the Fundiágua logo at the top, followed by the title 'Recadastramento e prova de vida'. Below this, there are two input fields: 'Digite o CPF (somente números)' and 'Digite sua senha'. A note explains that the password is the first six digits of the CPF. There is a link for 'Esqueci minha senha' and a large blue 'Entrar' button. At the bottom, there are icons for help and privacy, and the version number 'V.2.0.13+21'.

FUNDIÁGUA
FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Recadastramento e prova de vida

Digite o CPF (somente números)

Digite sua senha

Observação: A senha a ser digitada no primeiro acesso é composta dos seis primeiros números/dígitos do CPF.

[Esqueci minha senha](#)

Entrar

[Termo de Privacidade](#)

V.2.0.13+21



GESTÃO **ASSISTENCIAL**



Programa Assistencial

O Programa Assistencial da Fundiágua disponibiliza planos de saúde e odontológico aos participantes, assistidos e dependentes, além de um programa de medicamentos que oferece descontos na compra de remédios genéricos, oncológicos e de marca.

A gestão do programa é acompanhada pelo Comitê Assistencial (CAF), formado por representantes das patrocinadoras, participantes e assistidos, que atua também como órgão consultivo nas negociações assistenciais.

SAÚDE
+7.4mil
vidas atendidas

ODONTO
+3.2mil
vidas atendidas

Assistências: +384.100

+55.300
consultas

+259.600
exames

+66.700
procedimentos

+2.400
internações
e honorários

**Quantidade de medicamentos
atendidos pelo programa:**

+59.600

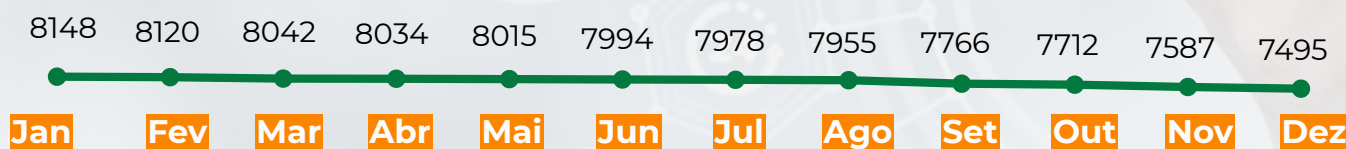


Plano de Saúde

Do ponto de vista de equilíbrio na performance financeira do plano, o ano de 2024 foi positivo registrando uma sinistralidade média de **77,67%**, próxima ao ponto de equilíbrio definido para o contrato que é de **75%**.

No entanto, em relação ao número de beneficiários o plano de saúde **iniciou** o ano de 2024 com **8.148 vidas** e **encerrou** com **7.495 vidas**, uma redução de 8,01%.

Beneficiários *Evolução mensal*



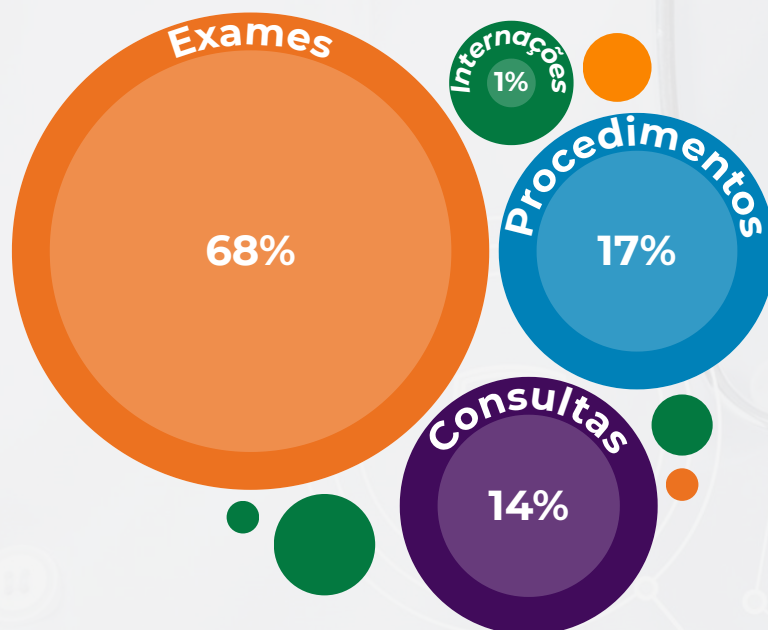
A distribuição dos beneficiários por faixa etária está concentrada nos extremos. Isto se deve à falta de oxigenação da população com novas adesões, em razão de não haver quantidade expressiva de novas contratações nas patrocinadoras. Na população atendida há 45,52% de mulheres em idade fértil.

Os produtos são disponibilizados em 4 níveis, com 88,75% dos beneficiários e 82,79% do custo médico concentrados no produto S750, que oferece cobertura mais ampla. Tem 11,18% de beneficiários no plano AMIL S450 e 0,07% no plano AMIL S580.

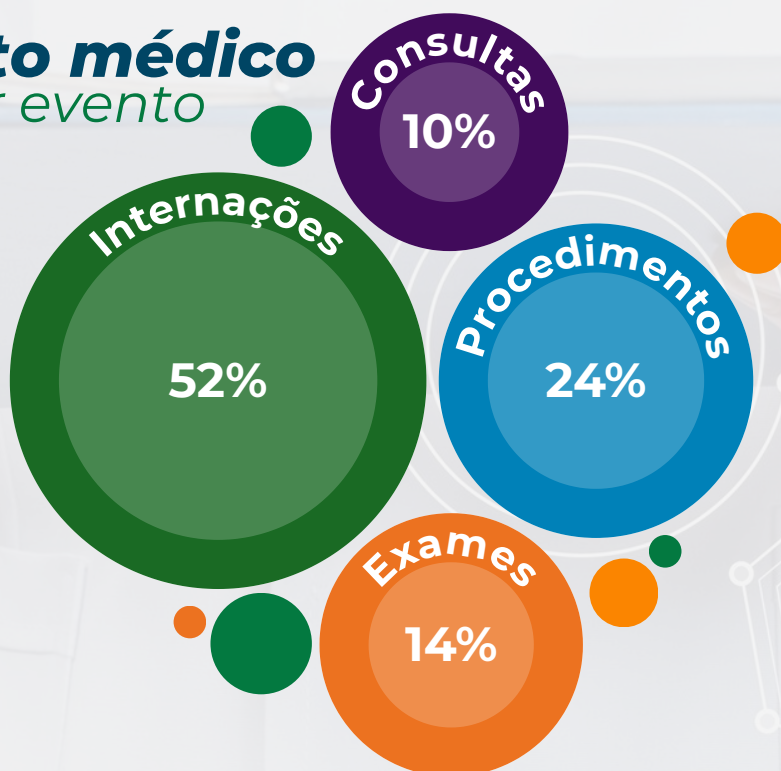


Quanto à utilização, os exames são a maior quantidade com 68% dos eventos e apenas 14% do custo médico. Já as internações apesar de somarem somente 1% dos eventos, representam 52% do custo médico no ano.

Quantidade *Por evento*



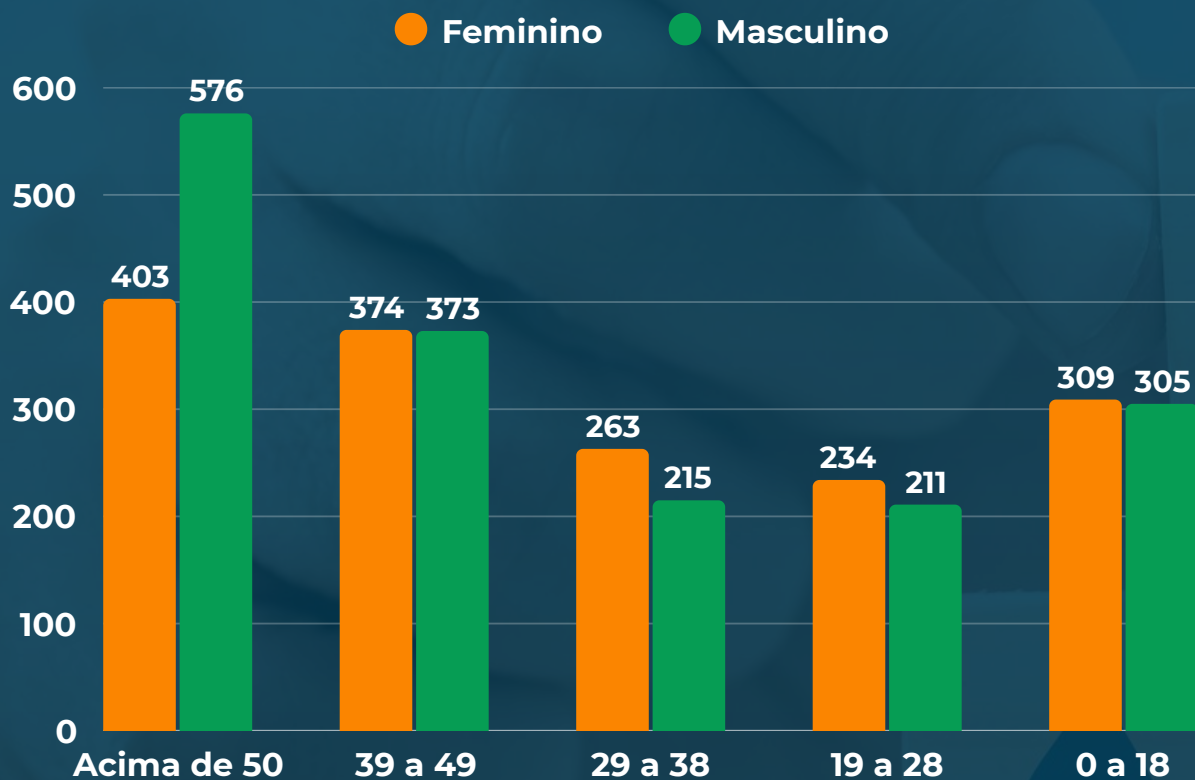
Custo médico *Por evento*





Plano Odontológico

No encerramento de 2024 a carteira do plano odontológico atendia a 3.263 vidas, sendo 38% titulares.



Os cinco planos oferecidos cobrem consultas e procedimentos em ortodontia, endodontia e periodontia, além de próteses e radiologia.

A sinistralidade média, que é a proporção de gastos em relação à arrecadação com mensalidades, em 2024 foi de 85,33%. Embora esse índice esteja acima do ponto de equilíbrio estabelecido de 65%, a Fundiágua tem conseguido reajustes inferiores a 10%, o que reflete a eficácia das negociações.

A maior utilização se concentra no produto Master Especial CA, que conta com o maior volume de beneficiários, oferta a rede de cobertura mais ampla e concentra 71% dos custos de utilização. A média de utilização no ano foi de 384 beneficiários, que representa 12% do total de vidas atendidas.

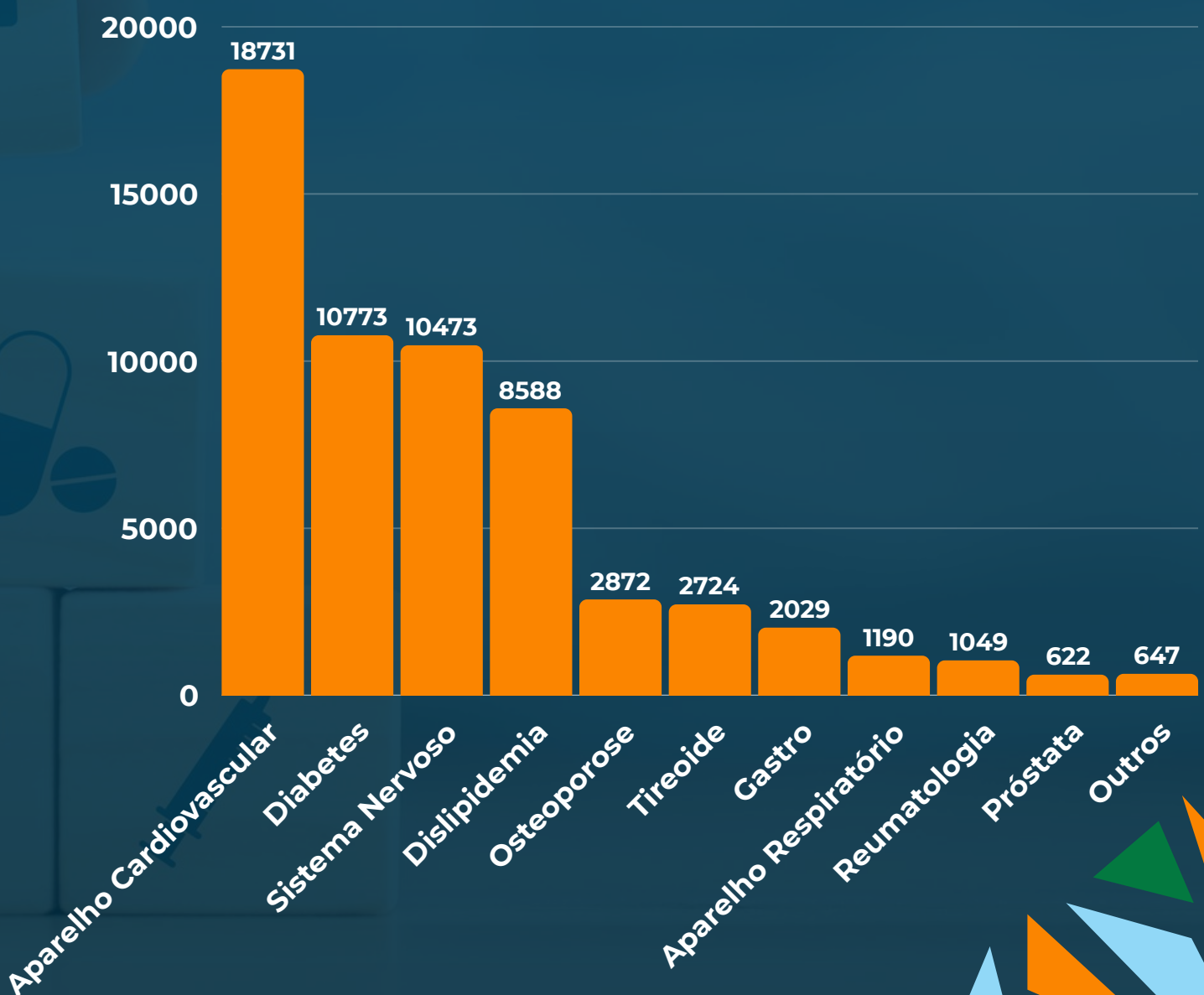


Programa de medicamentos

Em 2024, a Fundiágua por meio do Programa de Medicamentos intermediou o acesso com desconto a um total de 59.698 medicamentos, entre genéricos (51%) e de marca (49%). Medicamentos genéricos recebem subsídio de 70% e os de marca de 35%. Possuem acesso ao programa as pessoas vinculadas aos planos de saúde ofertados pela Fundiágua, sejam titulares ou dependentes.

O gráfico a seguir traz a quantidade de medicamentos e as enfermidades tratadas.

● Quantidade de Medicamentos





GESTÃO de **INVESTIMENTOS**



Cenário Econômico

A economia global apresentou um cenário desafiador ao longo do ano de 2024. Os esforços vistos em 2023 foram necessários para controlar as pressões inflacionárias e manter a estabilidade econômica. Os bancos centrais das principais economias permaneceram determinados em promover a convergência das taxas de inflação para suas metas em um ambiente marcado por pressões nos mercados de trabalho. Como resultado das dinâmicas econômicas ao longo do ano, o dólar se valorizou em 27,3% frente ao real.

A economia brasileira apresentou forte crescimento no ano de 2024, marcado por expressivo crescimento da demanda interna, com destaque para o aumento do consumo das famílias. O mercado de trabalho permaneceu aquecido e com baixo nível de desemprego ao longo do ano.

Após iniciar o ano com cortes na taxa de juros (Selic), o Banco Central do Brasil (Bacen) se viu forçado a iniciar novo ciclo de aperto monetário, diante da alta da inflação. Em setembro o Bacen iniciou o aumento da taxa de juros, que saiu de 10,50% para 12,25% ao ano, no fim de 2024.

A inflação acelerou e o Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) registrou alta de 4,83%, acima do teto da meta que foi de 4,50%. Com o movimento de aumento das curvas de juros, o IMA-B5+, indicador usado como referência para carteiras de títulos públicos com prazo de vencimento de mais de cinco anos, encerrou 2024 com retorno negativo de -8,63%, já o CDI apresentou retorno de 10,88%.

O Ibovespa, indicador que apresenta o desempenho médio das cotações das ações negociadas na B3 - Brasil, Bolsa e Balcão, apresentou dificuldades ao longo do ano, encerrando com um retorno negativo de -10,36%.

Já o IFIX, indicador que mede o desempenho médio das cotações dos fundos imobiliários negociados na B3, encerrou com retorno de -5,89%. O IFMM, indicador de desempenho do mercado de fundos multimercado, produzido pelo Banco de Investimentos BTG Pactual, encerrou o ano com retorno de 6,39%.

10,88%
CDI

-8,63%
IMA-B5+

-10,36%
IBOVESPA

-5,89%
IFIX

6,39%
IFMM



Resultados positivos com a venda de ativos

Conclusão da venda de 100% das cotas do FIP Triscorp

Em processo iniciado em 26/07/2023 e concluído em 29/07/2024, foi concretizada a venda das 287 cotas que a Fundiágua tinha no FIP TRISCORP ATIVOS FLORESTAIS (FIP TRISCORP). O valor total foi de R\$ 20 milhões e será recebido em cinco parcelas, sendo a primeira paga na assinatura do contrato e as restantes serão pagas anualmente. As parcelas serão corrigidas pela variação do INPC/IBGE + 4,86% ao ano, que cobre a meta de rentabilidade dos planos.

Essa venda contribuiu de forma significativa para o resultado alcançado pelo Plano II – Saldado no exercício de 2024.

Venda das unidades imobiliárias 302 e 303 do Edifício Centro Século XXI

Finalizada em 19/12/2024, a operação consistiu na venda das duas primeiras unidades imobiliárias do Edifício Centro Século XXI, ativo ilíquido existente na carteira de investimentos do Plano II – Saldado desde 08/11/2002.

A venda das unidades imobiliárias faz parte do Plano de Desinvestimento do ativo aprovado pelo Conselho Deliberativo em 22/11/2021.

Liquidação do Governança Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia

Com início em 11/03/2024 e conclusão em abril de 2024, foi liquidado o FIP Governança, que resultou em economia anual de aproximadamente R\$ 800 mil.

O FIP Governança teve início em 19/04/2013 e era destinado exclusivamente à Fundiágua, com investimento pelos Planos II - Saldado e III – Misto.

Com a liquidação, os ativos FIP Multiner, o FIP Geração de Energia e as ações ordinárias da Superbac foram transferidos para as carteiras próprias dos planos e seguem em processo de desinvestimento.



Esses resultados positivos são fruto da atuação permanente da área de Investimentos da Fundiágua na execução de estratégias para desinvestimento de ativos ilíquidos ou que não trazem resultados aos planos, buscando a realocação dos recursos em oportunidades mais alinhadas ao perfil dos planos de benefícios.

Modernização da normatização de Empréstimos

Com o objetivo de fortalecer a estrutura normativa relacionada às operações de empréstimos com participantes, com base nas melhores práticas de gestão, foi elaborado o Regulamento das Operações de Empréstimos, e revisados o contrato e a norma das referidas operações.

O empréstimo oferecido pela Fundiágua é um importante serviço prestado aos participantes ativos, aposentados e pensionistas, sendo alternativas acessíveis para a realização de projetos de vida por meio de linha de crédito que conta com taxas de juros atrativas.

Segurança para alcançar as metas de rentabilidade

Foi continuada a execução da estratégia de compra de títulos públicos federais que vão pagar à Fundiágua taxas superiores às metas atuariais dos Planos I – BD e II – Saldado. Foi adquirido o total de **R\$ 14.602.782,42** em NTN-Bs classificadas na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, sendo dividido entre os planos da seguinte forma:

R\$ 375.389,69

Plano I - BD

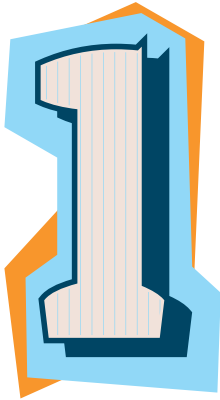
R\$ 14.227.392,73

Plano II - Saldado

Os resultados dos três planos administrados pela Fundiágua superaram a média de 138 Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), segundo levantamento feito pela consultoria Aditus. Enquanto a rentabilidade média do setor foi de 7,73% em 2024, o Plano I (BD) atingiu 9,93%; o Plano II (Saldado) teve resultado positivo de 13,98%; e Plano III (Misto) registrou desempenho positivo de 8,05%.



Desempenho dos Planos



Plano I - BD

O Plano I – BD tem como meta atuarial INPC + 4,86% ao ano. O Plano encerrou 2024 com R\$ 24,2 milhões de patrimônio e rentabilidade de 9,93%, acima da meta atuarial de 9,86%

**Rentabilidade
em 2024**

9,93%

Meta Atuarial

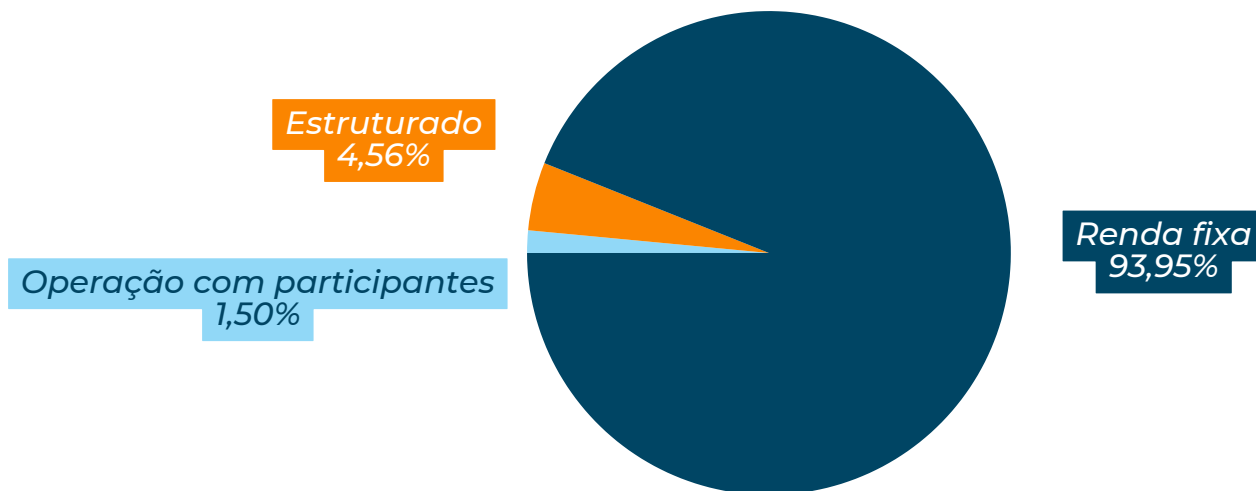
9,86%

A tabela a seguir apresenta a rentabilidade de cada segmento de aplicação em comparação ao benchmark, que é o indicador utilizado como referência para comparação do retorno do investimento. O segmento renda fixa é comparado ao CDI, renda variável ao Ibovespa, estruturado ao IFMM e Operações com Participantes ao INPC + 6% ao ano.

PLANO I	Posição em 31/12/2024	RENTABILIDADE 2024	BENCHMARK 2024
RENDA FIXA	R\$ 22.766.146,58	10,28%	10,88%
ESTRUTURADO	R\$ 1.104.186,65	-1,93%	6,39%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	R\$ 362.309,69	14,74%	11,53%
TOTAL PLANO I	R\$ 24.232.642,92	9,93%	9,86%



Segmentos de aplicação do Plano I



LIMITES DE ALOCAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO I

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2024	LIMITES POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS	
			2024	
			INFERIOR	SUPERIOR
RENDA FIXA	100%	93,95%	80%	100%
RENDA VARIÁVEL	70%	0,00%	0%	5%
ESTRUTURADOS	20%	4,56%	0%	10%
IMOBILIÁRIO	20%	0,00%	0%	0%
OP. PARTICIPANTES	15%	1,50%	0%	5%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	0%

Ao longo de 2024, o valor de R\$ 375.389,69 foi utilizado para aquisição em NTN-Bs classificadas na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, com vencimentos em 2030, 2032 e 2040, com taxa de juros média ponderada de 5,55% ao ano (+IPCA), que **vai trazer rentabilidade maior do que a meta atuarial do Plano I.**

Detalhamento dos recursos sob gestão





Plano II - Saldado

O Plano II – Saldado tem como meta atuarial INPC + 4,84% ao ano. O Plano encerrou 2024 com R\$ 340,2 milhões de patrimônio e rentabilidade de 13,98%, acima da meta atuarial de 9,84%.

**Rentabilidade
em 2024**

13,98%

Meta Atuarial

9,84%

A tabela a seguir traz a rentabilidade de cada segmento de aplicação em comparação ao benchmark, que é o indicador utilizado como referência para comparação do retorno do investimento. O segmento Renda Fixa é comparado ao CDI, Renda Variável ao IBOVESPA, estruturado ao IFMM e Operações com Participantes ao INPC + 6% ao ano.

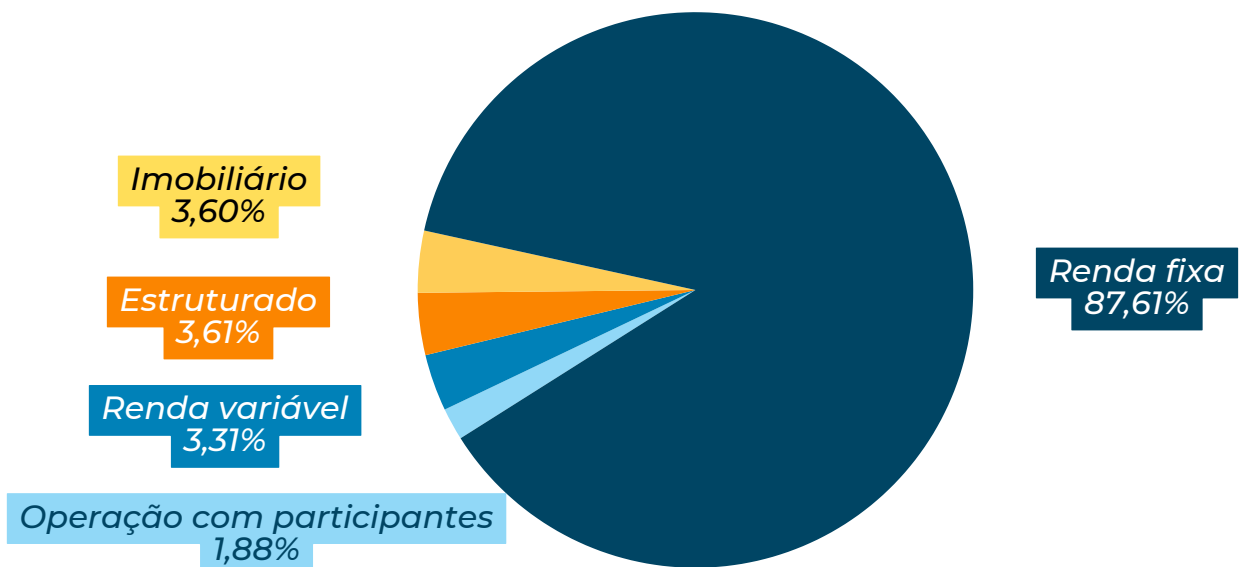
PLANO II	Posição em 31/12/2024	RENTABILIDADE 2024	BENCHMARK 2024
RENDA FIXA	R\$ 298.039.421,00	10,75%	10,88%
RENDA VARIÁVEL	R\$ 11.274.552,06	-3,10%	-9,63%
ESTRUTURADO	R\$ 12.270.157,77	115,49%*	6,39%
IMOBILIÁRIO	R\$ 12.234.210,65	-8,96%**	9,86%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	R\$ 6.387.276,52	15,79%	11,53%
TOTAL PLANO II	R\$ 340.205.618,00	13,98%	9,84%

(*) A rentabilidade do segmento Estruturado ultrapassou 100% tendo em vista que em 2024 houve a venda do FIP TRISCORP que estava provisionado a valor zero.

(**) A rentabilidade negativa do segmento imobiliário decorre da reavaliação do ativo.



Segmentos de aplicação do Plano II



LIMITES DE ALOCAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO II

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2024	LIMITES POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS	
			2024	
			INFERIOR	SUPERIOR
RENDA FIXA	100%	87,61%	70%	100%
RENDA VARIÁVEL	70%	3,31%	0%	7%
ESTRUTURADOS	20%	3,61%	0%	10%
IMOBILIÁRIO	20%	3,60%	0%	7%
OP. PARTICIPANTES	15%	1,88%	0%	6%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	0%

Ao longo de 2024, o valor de R\$ 14.227.392,73 foi utilizado para aquisição em NTN-Bs classificadas na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, com vencimentos em 2032, 2033 e 2035, com taxa de juros média ponderada de 5,51% ao ano (+INPC), que **vai trazer rentabilidade maior do que a meta atuarial do Plano II.**

Detalhamento dos recursos sob gestão





Plano III - Misto

O Plano III – Misto tem como índice de referência INPC + 4,20% ao ano. O Plano encerrou 2024 com patrimônio de R\$ 878,9 milhões em 2024 e rentabilidade de 8,05%, próxima ao índice de referência de 9,17%.

**Rentabilidade
em 2024**

8,35%

**Índice de
Referência**

9,17%

A tabela a seguir apresenta a rentabilidade de cada segmento de aplicação em comparação ao benchmark, que é o indicador utilizado como referência para comparação do desempenho. O segmento Renda Fixa é comparado ao CDI, Renda Variável ao IBOVESPA, estruturado ao IFMM e Operações com Participantes ao INPC + 6% ao ano.

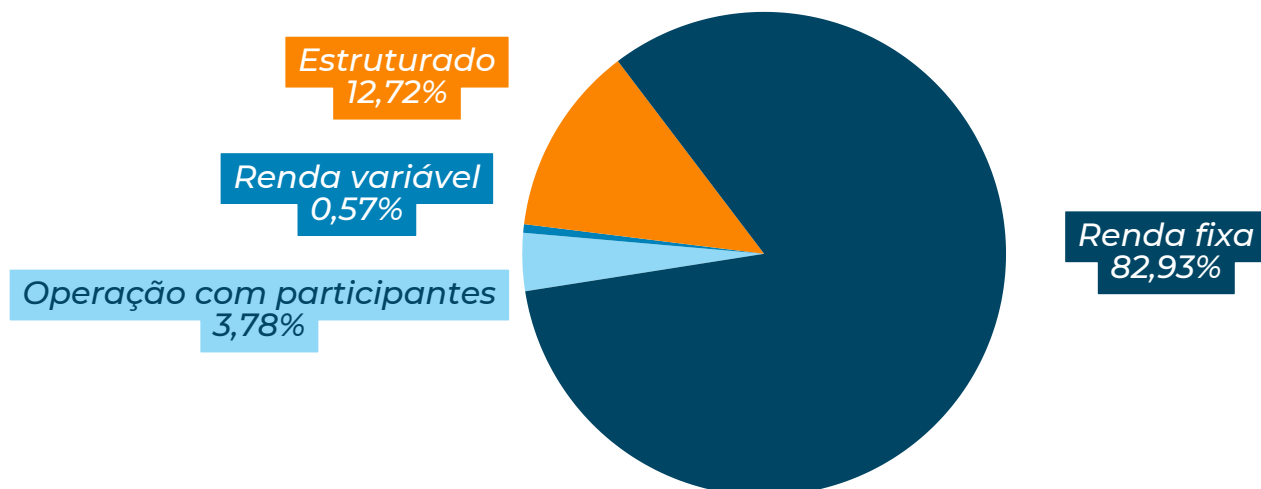
PLANO III	Posição em 31/12/2024	RENTABILIDADE 2024	BENCHMARK 2024
RENTA FIXA	R\$ 728.888.442,54	8,08%	10,88%
RENTA VARIÁVEL	R\$ 4.967.058,48	-7,10%	-9,63%
ESTRUTURADO	R\$ 111.827.631,69	3,57%	6,39%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	R\$ 33.184.759,61	15,60%	11,53%
TOTAL PLANO III	R\$ 878.867.892,32	8,05%	9,17%

Detalhamento dos recursos sob gestão





Segmentos de aplicação do Plano III



LIMITES DE ALOCAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO III

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2024	LIMITES POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS	
			2024	
			INFERIOR	SUPERIOR
RENDA FIXA	100%	87,61%	70%	100%
RENDA VARIÁVEL	70%	3,31%	0%	7%
ESTRUTURADOS	20%	3,61%	0%	10%
IMOBILIÁRIO	20%	3,60%	0%	7%
OP. PARTICIPANTES	15%	1,88%	0%	6%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	0%

A rentabilidade de 8,05% em 2024, abaixo do índice de referência de 9,17% ao ano, foi resultado das oscilações das taxas de juros de mercado que afetaram a classe Renda Fixa Inflação, atrelada ao IMA-B5, e da performance abaixo do benchmark dos Fundos de Investimento Multimercado da classe Estruturado.

Apesar da rentabilidade abaixo do índice de referência, **o plano superou a mediana dos planos da mesma categoria existentes no Brasil**, que tiveram rentabilidade média de 7,72% em 2024. Esse resultado se deve à continuidade dos esforços para estruturar as carteiras de investimentos de acordo com as melhores práticas de mercado, buscando reduzir riscos e maximizar a rentabilidade entregue aos participantes.





Plano de Gestão Administrativa (PGA): são registradas as receitas e despesas administrativas dos planos e da Fundiágua. Encerrou 2024 com R\$ 20,9 mi de patrimônio, sendo 100% dos recursos alocados nos segmentos de Renda Fixa e Estruturado. A rentabilidade foi de 8,63%, frente ao indicador de referência (CDI + 0,5%), que foi de 11,44%.

Limite de alocação

Detalhamento dos recursos sob gestão

Plano Assistencial: tem por finalidade custear as despesas com o programa assistencial da Fundiágua, encerrou 2024 com R\$ 9,9 mi de patrimônio e 100% dos recursos alocados no segmento de Renda Fixa. A rentabilidade foi de 8,06%, diante do indicador de referência (CDI+0,5%), que foi de 11,44%.

Limite de alocação

Detalhamento dos recursos sob gestão

Aumento dos recursos sob gestão

O patrimônio consolidado dos investimentos geridos pelos planos administrados pela Fundiágua apresentou crescimento expressivo, atingindo o valor aproximado de R\$ 1,274 bilhão no final de 2024, tendo apresentado crescimento de 11,56% se comparado com o patrimônio do final de 2023, que foi de aproximadamente R\$ 1,142 bilhão.

CRESCIMENTO DE
+11,68%

EM 2024, ATINGIMOS
R\$1,274 BI
DE PATRIMÔNIO SOB GESTÃO



Qual o objetivo de cada estudo?

ALM - Asset Liability Management: conhecer uma carteira ótima de ativos para os planos I – BD e II – Saldado que maximize a geração de liquidez adequada aos planos, o cumprimento das metas atuariais e a geração de retorno compatível com os riscos.

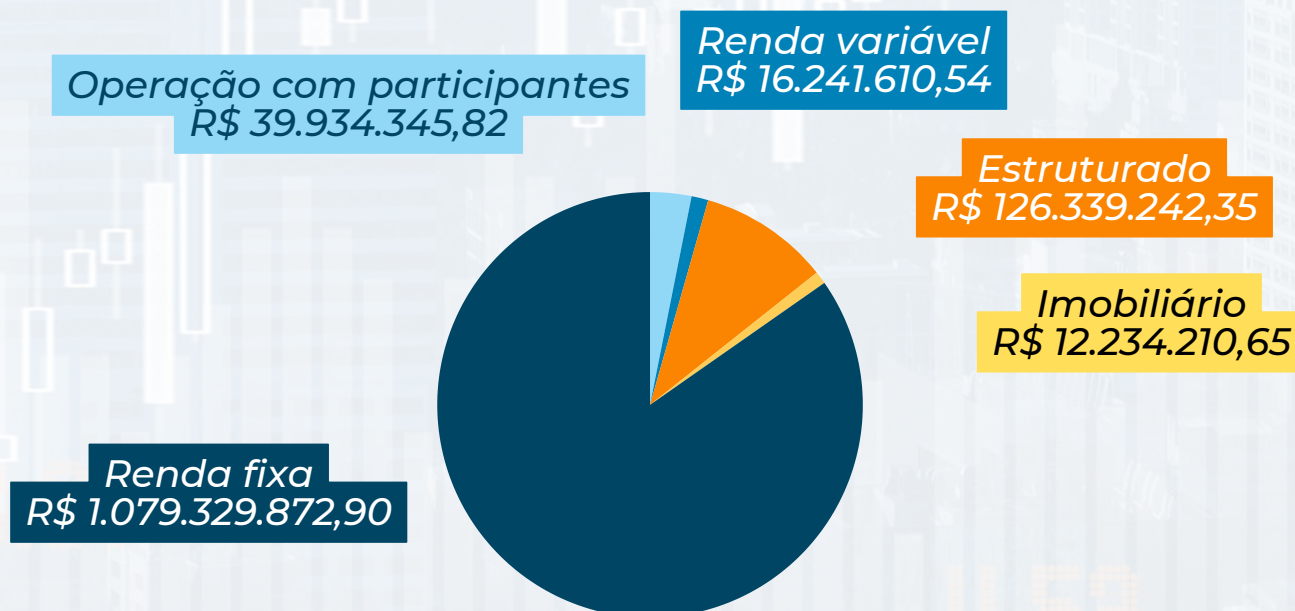
Fronteira Eficiente: saber qual a carteira ótima de ativos para o Plano III – Misto com a melhor relação risco versus retorno.

Política de Investimentos (PI)

A PI dos planos traz diretrizes e limites para alocação dos investimentos em horizontes de médio e longo prazos. É um documento fundamental para o planejamento e gerenciamento dos investimentos dos planos, com base na Resolução CMN nº 4.994, de 24/03/2022.

Alocação dos recursos por segmento

A maior parte dos recursos administrados pela Fundação está alocada em renda fixa – majoritariamente em NTN-B e em fundos de investimento exclusivos que investem em renda fixa e outros instrumentos. Para buscar a alocação ótima em cada plano, os recursos investidos pela Fundação estão alocados nos seguintes segmentos:





GESTÃO de **COMUNICAÇÃO & RELACIONAMENTO**



Atuação da área

Como área estratégica, a Gerência de Comunicação e Relacionamento da Fundiágua atua na transparência, engajamento e educação dos participantes.

O compromisso da área envolve a disseminação clara e acessível de informações sobre benefícios, planos, rentabilidade, entre outros.

A comunicação fortalece a relação de confiança entre a entidade e seus participantes, contribuindo para a adesão, a retenção e a tomada de decisões mais conscientes pelos clientes.

Em 2024 a comunicação conseguiu resultados de destaque, alinhados aos objetivos da Fundação, como os trazidos pelas campanhas de alteração do percentual de contribuição, realizadas duas vezes por ano (junho e dezembro).

As ações promoveram educação financeira e previdenciária aos participantes do Plano III, que são aptos a ajustar o percentual de contribuição, explicando as perdas que poderiam ter ao adotarem alíquotas abaixo do máximo oferecido pelo patrocinador.

Publicações e envios



124

NOTÍCIAS
PUBLICADAS

▼134 em 2023

100

E-MAILS
ENVIADOS

▲96 em 2023



+35 MIL
VISUALIZAÇÕES

▲32 mil em 2023



+9 MIL
VISITANTES NO SITE

▼+13 mil em 2023



95%

TAXA DE
ABERTURA

▲+42% em 2023



Comunicação



Em menos de um ano da criação, a página da Fundiágua no **LinkedIn** foi a **2ª com maior engajamento entre as EFPC**, com 2,6 mil seguidores, 106,2 mil impressões e quase 50 mil usuários alcançados.



Nas duas campanhas de alteração de percentual de contribuição, adotamos abordagens personalizadas, resultando numa **arrecadação adicional de R\$ 73 mil** por ano para a Fundação.



Criamos **nova página de investimentos no site**, com a inclusão de ferramenta de BI interativo, e possibilitamos a **percepção de volumetria nos nossos números** no site com a adição trimestral.



Lançamos gamificação no Educa Mais com a criação do quiz **Explica+**, em que participantes respondem perguntas sobre previdência e saúde e concorrem a prêmios.



Implementamos ações de reconhecimento aos participantes que optaram pelo autopatrocinio, BPD ou recebimento de benefícios, consolidando a confiança depositada na Fundação.



Criamos **campanhas periódicas de comunicação** como a Newsletter, o TBT Fundiágua para divulgar os resultados de 2023, além de campanha de incentivo à contribuição adicional.



Foram realizadas **517 ações de comunicação**, um aumento de cerca de 5% em relação a 2023, quando foram feitas 491 ações, incluindo publicações, campanhas, atas, notícias, eventos e outras iniciativas.



Revisamos os textos de divulgações pelo WhatsApp e e-mail marketing, promovendo curiosidade para incentivar cliques, o que gerou **maior tráfego de visitas no site**.



Relacionamento



Implementamos **bot de atendimento no WhatsApp** de forma mais rápida e moderna, incluindo suporte prévio por assuntos mais demandados para agilizar o serviço, além de **Pesquisa de Satisfação de Atendimento**.



Padronizamos do horário de atendimento ao público com início, intervalo e fim únicos, possibilitando a alinhamento de pausa das atividades das atendedoras da Fundiágua e Administradora.



Apoiamos a condução de dois Programas de Desligamento Voluntário da patrocinadora Caesb, orientando participantes sobre as melhores opções para seus saldos de conta e para a aposentadoria.



Migramos a pesquisa de satisfação do atendimento de papel para formulário online, com a inclusão dos feedbacks recebidos na forma de depoimentos no site para maior visibilidade às avaliações recebidas.



Concluímos a contratação e iniciamos o **desenvolvimento de API de cadastro** que possibilitará a implementação de ferramenta de CRM para gestão de Relacionamento.





Relacionamento

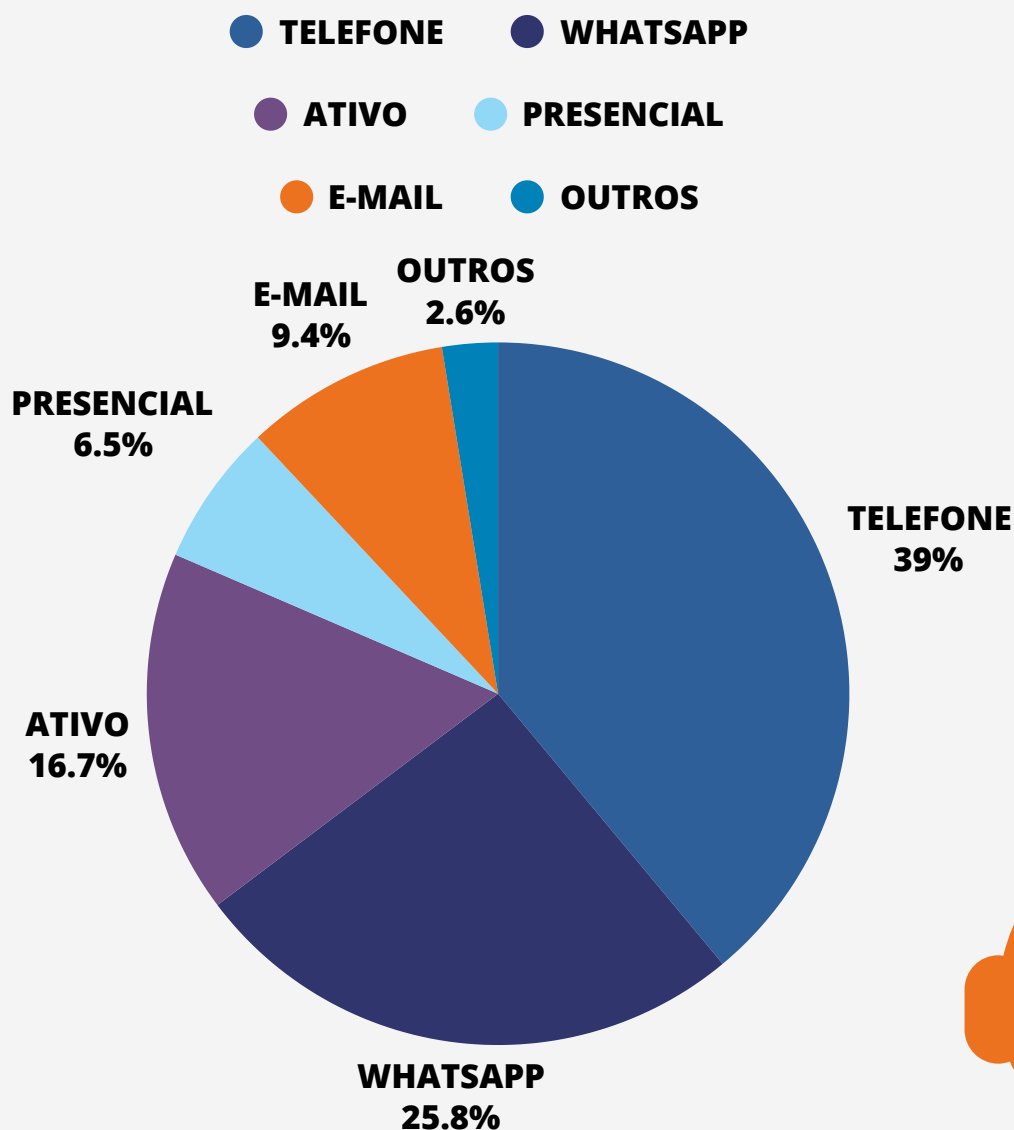
16.937

atendimentos realizados

584

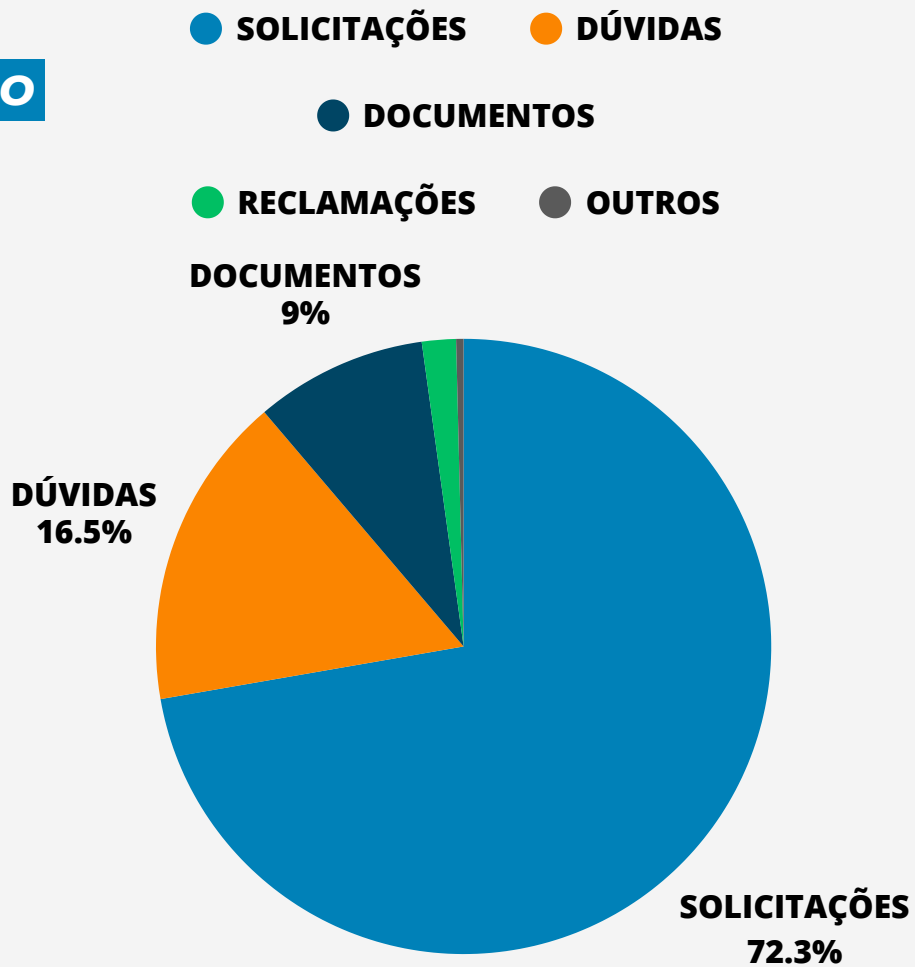
contratos de empréstimos efetivados

Atendimentos por canal

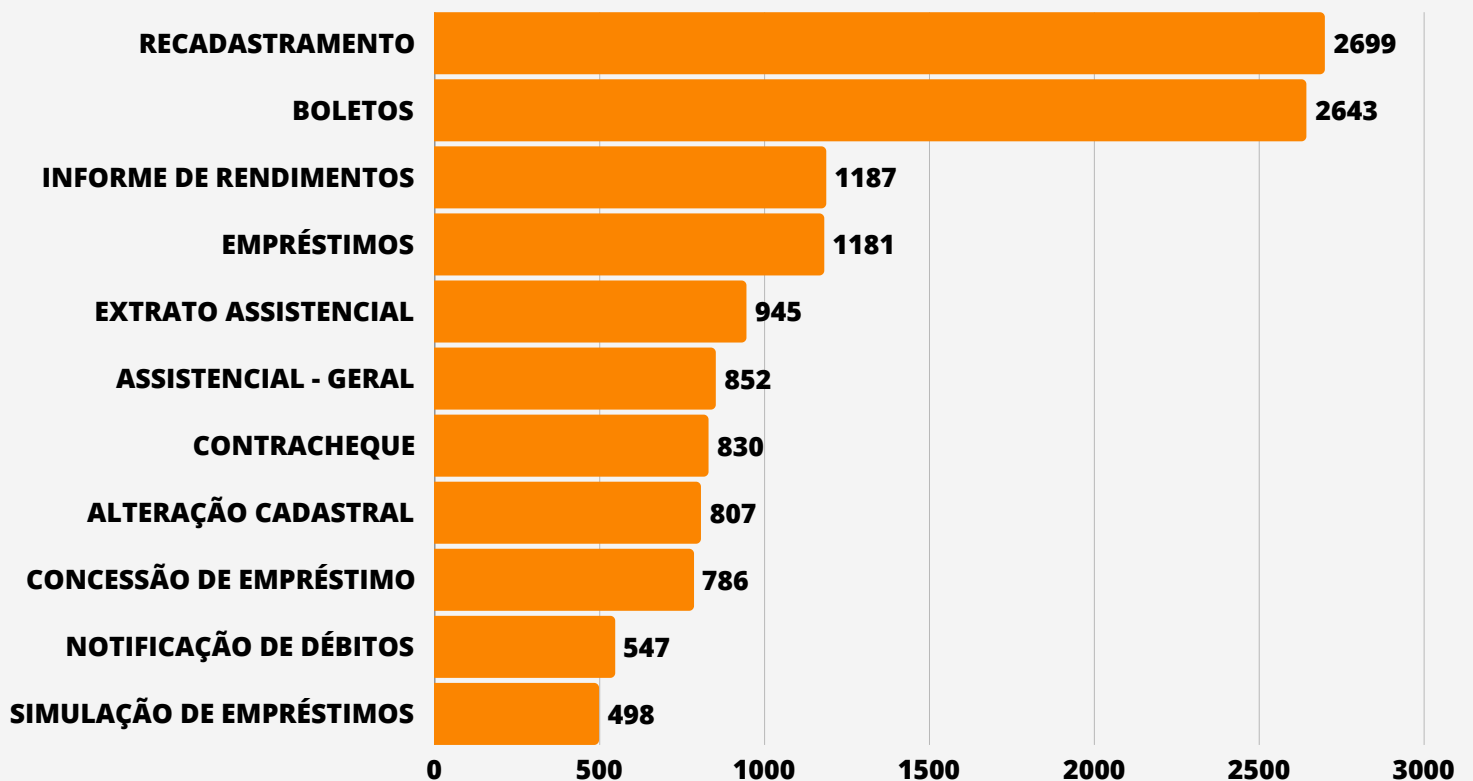




POR TIPO



PRINCIPAIS ASSUNTOS DEMANDADOS





GESTÃO ***ADMINISTRATIVA***



Recursos Humanos



Gestão Documental



Manutenção Predial



Patrimônio



Gestão de Tecnologia e Segurança da Informação



Recursos Humanos

Engajamento da equipe

Pelo segundo ano consecutivo, a Fundiágua conquistou o Selo de Engajamento da Abrapp. Essa certificação reafirma o compromisso da Fundação com a excelência na gestão. A conquista é resultado do esforço contínuo de todas as áreas e colaboradores, que trabalham diariamente para oferecer um ambiente de confiança, em busca de melhoria contínua e valorização das pessoas que fazem parte da nossa jornada.

Desenvolvimento de pessoas

Atendendo ao compromisso de valorizar e auxiliar no crescimento de seus colaboradores, pelo segundo ano consecutivo a Fundiágua realiza a Avaliação de Desenvolvimento com a participação dos empregados e gestores. Neste segundo ano, foram incorporadas melhorias com base nas experiências anteriores, tornando o processo mais dinâmico, transparente e alinhado às diretrizes de gestão de pessoas da Fundação.

Crescimento profissional

A Fundiágua segue investindo no desenvolvimento de seus colaboradores por meio do Programa de Incentivo Educacional. Em 2024, 11 colaboradores foram beneficiados, recebendo o ressarcimento de 75% a 80% do valor da matrícula e mensalidade de cursos reconhecidos pelo Ministério da Educação. Essa iniciativa reforça o compromisso da Fundação com a qualificação contínua e o aprimoramento das competências da equipe.

Novos talentos!

Em 2024 foram contratados novos profissionais para atender às demandas estratégicas da Fundiágua. Foram incorporados ao time novos colaboradores em diversas áreas, com intuito de trazer novos olhares para o funcionamento do nosso time.





Programa Qualidade de Vida

O PQV, nascido há 8 anos, promove saúde e bem-estar dos colaboradores da Fundiágua

Treinamento e Desenvolvimento

O investimento na capacitação dos colaboradores seguiu como um dos pilares estratégicos da Fundiágua em 2024. Durante o ano, foram promovidas diversas iniciativas de desenvolvimento profissional, incluindo:

- ▶ Cursos e treinamentos: 26 profissionais
- ▶ Reembolso de certificações: 12 profissionais
- ▶ Participação em congressos: 13 profissionais
- ▶ Presença no Congresso Abrapp: 15 profissionais

Ergonomia

Em continuidade ao processo de melhoria das condições ergonômicas no ambiente de trabalho, foram adquiridos novos mobiliários e periféricos mais modernos que garantem maior conforto no dia-a-dia dos colaboradores.

Ponto eletrônico

Foi modernizado o sistema de controle de jornada com a implantação do ponto eletrônico pelo celular e desktop, proporcionando mais praticidade, flexibilidade e segurança no registro das jornadas de trabalho. Essa inovação facilita o processo de controle de jornada e promove maior eficiência operacional aos colaboradores.





Gestão documental

Compras e contratações

Um dos avanços mais significativos foi a centralização de informações, antes fragmentadas em diferentes áreas, em um processo que demandou coordenação e esforço colaborativo. Durante o ano, foram realizadas ações de monitoramento envolvendo contratações, aditivos e documentos de prestadores de serviço, além do controle de prazos e aplicação de avaliações periódicas em contratos.

Modernização da gestão documental

A assinatura eletrônica na Fundiágua, implantada em 2022, trouxe ganhos significativos em agilidade, segurança e sustentabilidade. Em 2024, foram assinados mais de 1,3 mil documentos por meio de plataforma digital.

Em funcionamento conjunto, o sistema interno de gerenciamento eletrônico de documentos possibilitou a tramitação e assinatura eletrônica de mais de 5,3 mil documentos, otimizando o fluxo de trabalho e trazendo significativo impacto ambiental positivo.





Manutenção predial

Otimização das instalações

Foi realizada necessária reforma e modernização do mobiliário nas instalações de atendimento ao público, proporcionando maior conforto aos colaboradores e clientes. Com iluminação, conforto térmico adequados e móveis mais ergonômicos essa iniciativa contribui para um atendimento mais eficiente e alinhado com os padrões de qualidade da Fundiágua.

Dentre elas, uma das novidades foi a instalação do sistema de entrada por reconhecimento facial, um grande avanço na segurança e agilidade no acesso às dependências da Fundiágua.

Atualização do sistema de monitoramento

A implementação de um novo sistema de câmeras de segurança utilizou tecnologia de ponta com monitoramento contínuo em alta definição. Essa melhoria proporciona maior controle e vigilância nas dependências da Fundação, criando um ambiente mais seguro, além de otimizar a resposta a eventuais incidentes.

Bens patrimoniais

Leilão

Após a conclusão da reforma nas instalações da Fundiágua, ocorrida entre dezembro de 2022 e janeiro de 2023, constatou-se um excedente de mobiliário e equipamentos de tecnologia. Para destinação adequada, realizou-se um leilão amplamente divulgado, que foi conduzido por empresa especializada e resultou na recuperação de parte do investimento realizado na modernização predial.





Gestão de Tecnologia e Segurança da Informação

Modernização tecnológica

Foram substituídos importantes equipamentos como um servidor de backup e switches de rede, que atuam como pontos de conexão central para todos os computadores, servidores, impressoras e outros equipamentos.

Normativos de TI

Houve significativo avanço na governança de tecnologia da informação com a publicação da Política de Tecnologia e Segurança da Informação, além da Norma de Gestão de Tecnologia e Segurança da Informação desenvolvidas em parceria com consultorias especializadas.

O objetivo foi fortalecer a segurança digital, aprimorar os controles internos e obter uma gestão de TI mais eficiente e robusta, além de um passo essencial para proteção dos ativos digitais e conformidade regulatória.





Reforço da segurança da informação

Por meio da contratação de serviços de gestão integrada de segurança da informação, a Fundiágua intensificou suas iniciativas para fortalecer a proteção de dados e a segurança cibernética. Essa medida tem como foco a mitigação de riscos, a conformidade com legislações vigentes e a adoção das melhores práticas do mercado.





GESTÃO de **COMPLIANCE** & **RISCOS**



Gestão de Riscos Financeiros



Gestão de Compliance

Monitoramento de Riscos

A Gerência de Compliance e Riscos é responsável por monitorar os processos de tomada de decisão de investimentos da Fundação, emitindo pareceres sobre os aspectos legais e regulatórios dos efeitos nas carteiras de investimentos. O gerenciamento de riscos é realizado de forma contínua, preventiva e proativa, utilizando procedimentos, critérios e parâmetros definidos nas políticas de Investimentos e de Gestão de Riscos da Fundiágua e nas legislações vigentes. Esse processo visa promover a segurança, a conformidade e a eficiência na gestão dos recursos administrados pela Entidade.



Gestão de Riscos Financeiros

A Fundiágua conduz a gestão dos recursos garantidores dos planos de benefícios em conformidade com a Política de Investimentos 2024-2028, vigente desde 1º de janeiro de 2024, e na Política de Gestão de Riscos, de 8 de maio de 2024, observando os dispositivos legais vigentes, incluindo as resoluções CMN nº 4.994/2022, CGPC nº 13/2004 e na Resolução Previc nº 23/2023.

No gerenciamento de riscos no exercício de 2024, os planos se mantiveram em conformidade com os limites estabelecidos para Risco de Mercado, Risco de Crédito e Risco de Liquidez, definidos na Política de Gestão de Riscos da Fundação. Esses riscos são monitorados conforme normativos internos e regulatórios e abrangem:

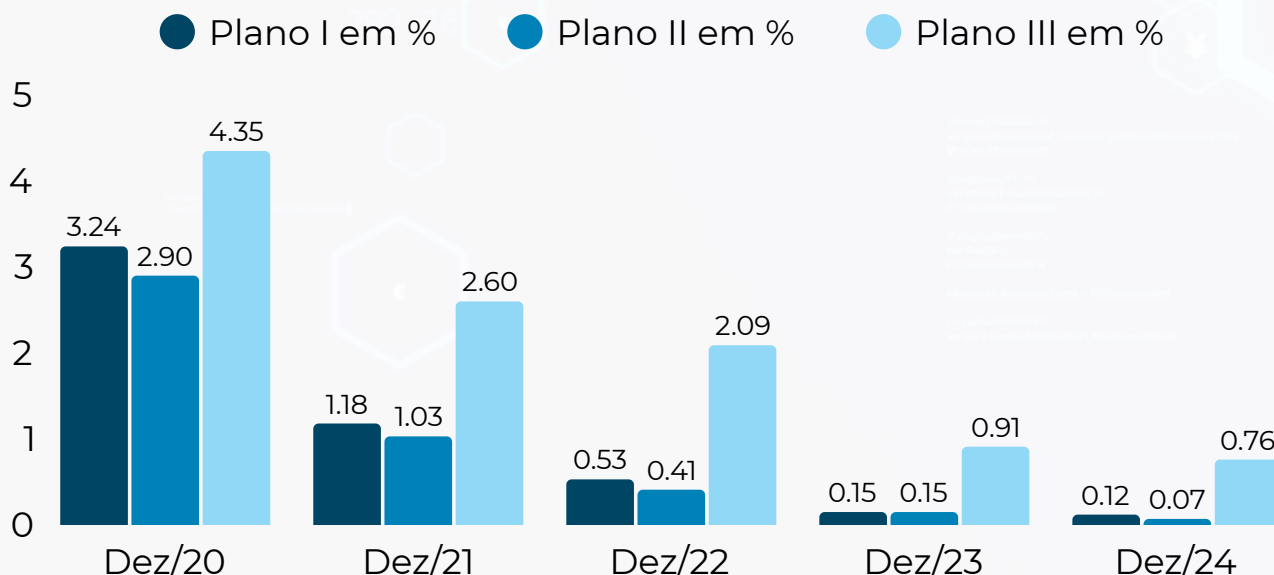
Risco de Mercado

Decorre das oscilações nos preços e taxas praticadas no mercado financeiro. O acompanhamento da exposição a esse risco é realizado por meio de ferramentas estatísticas definidas na Política de Gestão de Riscos. A seguir detalha-se cada ferramenta estatística utilizada e os resultados observados.

Valor em Risco (Value-at-risk ou VaR)

Utiliza uma janela de 21 dias úteis e um intervalo de confiança de 95%, estimando a perda máxima potencial nas condições do mercado no momento da análise. O VaR indica quanto uma Fundação pode perder, em condições normais de mercado, com base em comportamentos históricos dos ativos, servindo como referência para definição de limites de risco e tomada de decisão.

VaR Planos - Últimos 5 anos

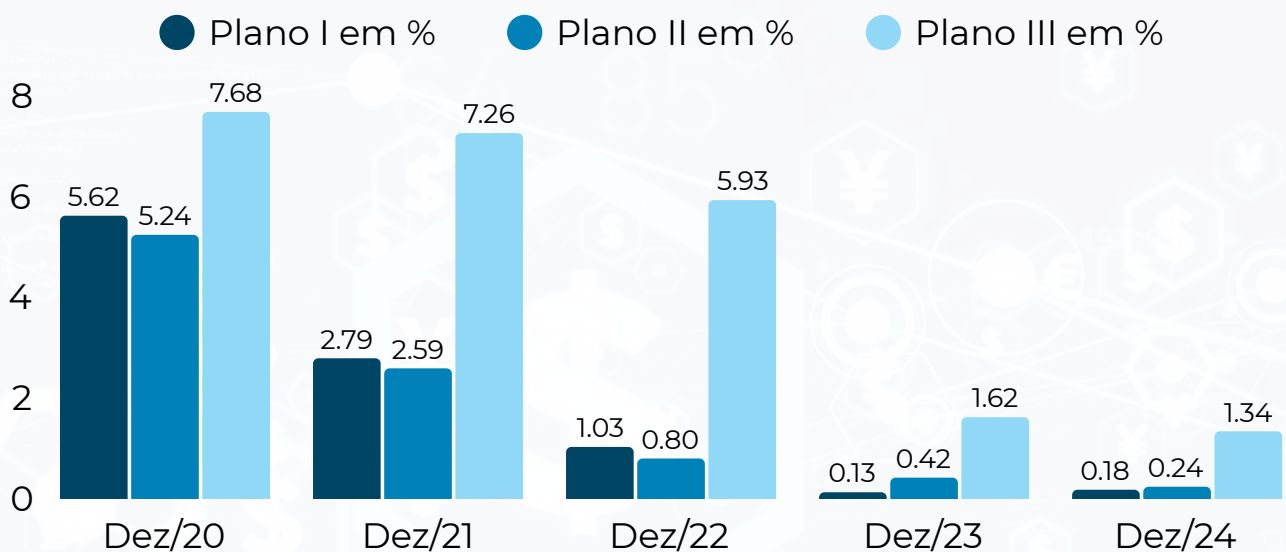




Teste de Estresse (Stress Test)

Simula cenários macroeconômicos adversos, avaliando o impacto de quedas abruptas nos ativos financeiros sobre a carteira da Fundiágua. Ao contrário do VaR, que trabalha com probabilidades, o Stress Test foca no impacto potencial e ajuda a identificar vulnerabilidades ocultas, sendo essencial para uma gestão prudente de riscos e para o cumprimento das exigências regulatórias de solvência e governança.

Teste de Stress Planos - Últimos 5 anos



Risco de Crédito

O Risco de Crédito refere-se à possibilidade de inadimplência de emissores de ativos financeiros. Antes da realização de qualquer investimento, a Fundiágua avalia detalhadamente a capacidade de pagamento da instituição emissora. Os planos mantiveram aderência aos limites estipulados, com exposição ao risco de crédito inferior a 1% desde 2023.

Categoria de risco	Limite
Grau de Investimento + Grau Especulativo	50%
Grau Especulativo	20%



Risco de Liquidez

O Risco de Liquidez refere-se à possibilidade de perdas financeiras decorrentes da necessidade de venda de ativos a preços desfavoráveis para cumprir obrigações de pagamento. A mensuração e análise desse risco seguem os parâmetros da Política de Gestão de Riscos, que determina percentuais mínimos de liquidez por horizonte de tempo:

Horizonte	Percentual Mínimo
21 dias úteis	5%
252 dias úteis	10%
1260 dias úteis	20%

No exercício de 2024, os planos mantiveram conformidade com os limites estabelecidos nos normativos internos.

Desenquadramento: Em abril/2024, a Fundiágua liquidou o FIP Governança e recebeu nos Planos II – Saldado e III – Misto ações da Superbac Biotechnology Solutions S.A., uma sociedade anônima de capital fechado, cuja aquisição é vedada pelo artigo 36 da Resolução CMN nº 4.994/2022, o que causa um desenquadramento passivo. Conforme também previsto na resolução, a Fundiágua dispõe de prazo de 2 (dois) anos, a contar da data de início do desenquadramento passivo, para regularizar a situação, em conformidade com os prazos regulatórios. A Fundação monitora esse ativo ilíquido e atua ativamente para vendê-lo no prazo regulamentar, explorando as melhores alternativas e oportunidades de mercado.



Gestão de Compliance

Comunicação e capacitações de Compliance

Em 2024, a Fundiágua aprimorou sua comunicação de compliance para os públicos interno e externo, reforçando a cultura de ética e integridade. Como parte dessa iniciativa, foi criada a campanha “**Momento Compliance**”, visando uma comunicação mais assertiva e eficiente com o público interno e externo. Também foram lançadas campanhas para divulgação do Canal de Ética e pílulas de integridade direcionadas ao público interno.

Paralelamente, foram disponibilizados treinamentos de compliance para colaboradores, dirigentes, conselheiros e membros dos comitês, com o objetivo de disseminar conceitos essenciais e de possibilitar que cada público receba capacitação adequada, alinhada às suas atividades e aos riscos inerentes às suas funções.



Melhoria contínua

Em 2024 a alta administração aprovou a contratação de um sistema para a gestão de compliance. A ferramenta trouxe maior eficiência e segurança ao processo de controle internos (gestão de não conformidades, gestão de conflitos de interesses), gestão de riscos, diligência para contratação e supervisão de terceiros e no monitoramento do programa do programa de integridade. A plataforma também possui treinamentos voltados a Cultura de Integridade e transparência, considerando os 8 pilares do Programa de Integridade.





Avaliação de Riscos Operacionais

Em 2024, a Fundiágua realizou o 2º Ciclo de Avaliação de Risco, em parceria com a PFM Consultoria, com o objetivo de se adequar às melhores práticas de gestão de riscos e controles internos, em conformidade com a Resolução CGPC nº 13/2004.

Essa avaliação compreende uma análise contínua e sistemática dos riscos, para que sejam constantemente monitorados, revisados e gerenciados. Dessa forma, ameaças potenciais são identificadas e tratadas de maneira eficaz, reduzindo a probabilidade de impactos negativos e assegurando o cumprimento dos objetivos institucionais.

Principais resultados do 2º Ciclo de Avaliação de Risco

- ▶ Diminuição de 1,8% no risco original e 2,0% no déficit de controle, em comparação com o ciclo de avaliação de risco anterior.
- ▶ 45% dos riscos encontram-se no quadrante verde da matriz como adequadamente controlados (classificação satisfatória).
- ▶ Aproximadamente 60% do déficit geral da Fundiágua está concentrado em 13 controles, os quais foram tratados ao longo de 2024 por meio de planos de ação. Com isso, os controles serão reavaliados, devendo refletir positivamente no ciclo de avaliação do ano seguinte.





ASG – Práticas ambiental, social e de governança

A Fundiágua reconhece a importância de alinhar suas estratégias e objetivos às práticas de ASG, priorizando iniciativas que sejam aderentes ao seu negócio e promovam impactos positivos para a sociedade e meio ambiente.

Práticas ambientais

Em 2024, a Fundação promoveu ações voltadas à sustentabilidade e conscientização ambiental. Como parte dessas iniciativas, convidou o Serviço de Limpeza Urbana do Distrito Federal (SLU) para ministrar palestra sobre educação ambiental. O evento abordou temas como coleta seletiva, destinação de resíduos sólidos e orgânicos, além de melhores práticas para o descarte do lixo.

A palestra proporcionou conhecimento aos colaboradores, incentivando a adoção de hábitos mais sustentáveis no ambiente de trabalho e em rotinas pessoais.

Além disso, a Fundação mantém iniciativas para a redução de consumo de papel, promovendo a conscientização sobre o uso responsável de impressoras e estimulando a digitalização de documentos, minimizando desperdícios e contribuindo para a preservação de recursos naturais.

Práticas sociais

Anualmente, a Fundação negocia os termos do Acordo Coletivo de Trabalho, buscando valorizar os colaboradores e promover um ambiente de trabalho justo e equilibrado. A preocupação da Fundação está em assegurar condições dignas de trabalho, benefícios alinhados às necessidades dos funcionários e políticas que incentivam a inclusão, diversidade e bem-estar no ambiente corporativo.

A Fundação adota práticas que promovem equidade salarial, segurança e saúde ocupacional, além de incentivar o desenvolvimento profissional contínuo com programas de capacitação e qualificação.

A Fundiágua também promove ações de saúde e bem-estar por meio do Programa Qualidade de Vida, disponível para todos os colaboradores. O programa consiste em atividades laborais presenciais e online, com o propósito de estimular hábitos saudáveis, melhorar a qualidade de vida e prevenir doenças ocupacionais.



Práticas de governança

A Fundiágua adota políticas robustas para o controle dos processos internos. Por meio do Programa de Integridade, a Fundação mantém postura firme contra a corrupção, a lavagem de dinheiro e o trabalho escravo, contando com diretrizes institucionais que reforçam seu compromisso com a ética e a conformidade regulatória.

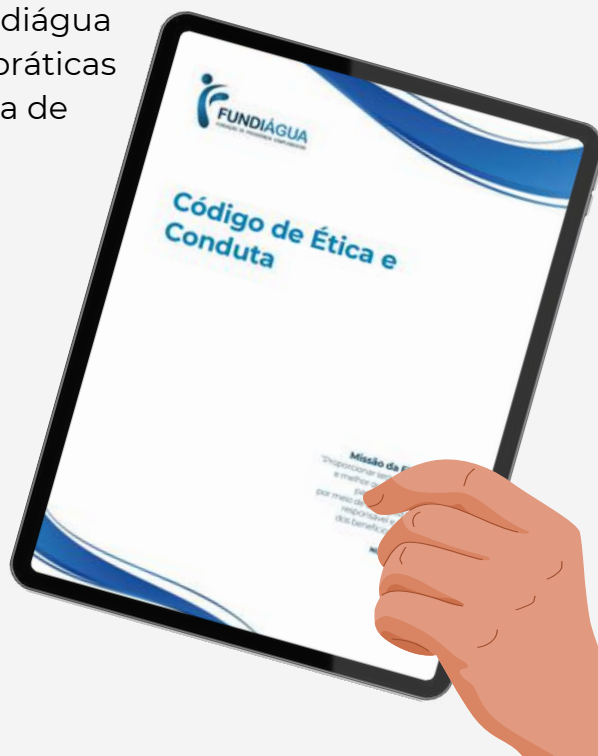
A transparência é um dos pilares da governança da Fundiágua, refletida na comunicação clara e acessível das informações institucionais aos participantes e assistidos, por meio de seu site oficial e outros canais diretos de comunicação, além da prestação de contas junto às Patrocinadoras. A Fundação possui política de seleção e remuneração de dirigentes, pauta suas decisões e relacionamentos com base em valores sólidos e postura ética, promovendo um ambiente íntegro e sustentável.

Atualização do Código de Ética e Conduta

O documento foi revisado para aprimorar suas diretrizes e obter maior alinhamento com a Lei nº 12.846/2013 (Lei Anticorrupção).

As atualizações incluem ajustes quanto à oferta e recebimento de presentes, favores, viagens, hospitalidades e refeições, no âmbito público e privado. Também para foi formalizar a exigência de que prestadores de serviços e terceiros com vínculo comercial com a Fundação manifestem ciência e adesão ao conteúdo do Código.

Essas mudanças reforçam o compromisso da Fundiágua com a ética e a transparência, promovendo boas práticas e fortalecendo a cultura ética em toda a sua cadeia de valor.





Reestruturação do Programa de Integridade

A Fundação revisou e aprimorou o Programa para maior alinhamento com os normativos vigentes e as melhores práticas de governança.

A nova versão do documento foi elaborada em conformidade com a Lei nº 12.846/2013 (Lei Anticorrupção) e o Decreto nº 11.129/2022, seguindo as diretrizes para empresas privadas estabelecidas pela Controladoria-Geral da União (CGU). O programa considera requisitos normativos para sistemas de compliance e adota boas práticas reconhecidas no mercado de EFPC.

O programa é avaliado periodicamente pela Controladoria Geral do Distrito Federal (CGDF), tendo em vista o acordo de gestão firmado com a patrocinadora Companhia Ambiental de Saneamento do Distrito Federal (Caesb). Na avaliação ocorrida em 2024, a Fundação atingiu a pontuação de 86 de um total de 100 pontos, superando a avaliação anterior em dez pontos.

Adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção (Instituto Ethos) e ao Pacto Brasil pela Integridade Empresarial (Controladoria Geral da União – CGU)

Em 2024, a Fundação reafirmou seu compromisso com a ética, integridade e transparência, aderindo voluntariamente a dois importantes pactos institucionais.

Essas adesões demonstram o engajamento da alta administração na promoção de um ambiente corporativo pautado por boas práticas de governança e responsabilidade social. Mais do que um compromisso formal, essa iniciativa reforça a integridade como um princípio fundamental para o desenvolvimento e a sustentabilidade da Fundação, fortalecendo a confiança de nossos participantes, assistidos, patrocinadores, parceiros, beneficiários e sociedade.





Diligência preventiva e acompanhamento programado do órgão regulador – Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc)

No exercício de 2024, a Fundiágua recebeu diligência preventiva conduzida pela Previc. Essa ação fiscalizadora, realizada em conformidade com a Lei Complementar nº 109/2001 e a Resolução Previc nº 23/2023, teve como objetivo avaliar aspectos como estrutura organizacional, transparência, gestão de riscos e custeio administrativo.

Ao longo do processo, a Fundiágua envidou esforços contínuos para aprimorar os controles internos, resultando na implementação de planos de ação estratégicos, previamente analisados e validados pela Previc.

O comprometimento da Fundação e a eficácia das medidas adotadas levaram ao encerramento da ação fiscal e ao arquivamento do Relatório de Fiscalização, com atendimento integral a todos os apontamentos recebidos da Previc.

Essa conquista reforça a nova trajetória da Fundiágua, evidenciando seu compromisso inegociável com a transparência, governança corporativa e segurança financeira para seus participantes e assistidos. Mais do que um reconhecimento externo, esse resultado reflete o alinhamento da alta administração a uma cultura organizacional pautada pela ética, responsabilidade e eficiência.

Planejamento Estratégico

O Planejamento Estratégico 2022-2025, instrumento norteador da missão institucional da Fundação e ferramenta de controle e mitigação dos principais riscos organizacionais, colheu bons resultados em 2024:

- ▶ 40% das ações previstas foram concluídas.
- ▶ 31% das ações contínuas e em andamento seguem em execução.
- ▶ 7% das ações foram canceladas pelo Conselho Deliberativo, em revisão de alinhamento com a estratégia.

Consultoria Especializada e Reformulação da Estratégia

Em 2024, a Fundiágua contratou consultoria especializada para elaboração de novo Planejamento Estratégico, visando a reformulação e o aprimoramento das ações estratégicas. Esse novo modelo busca adequar-se às mudanças na estratégia institucional, aprimorar estudos para ampliação sustentável, e promover abordagem organizada, transparente e alinhada às melhores práticas de governança corporativa.



Lei Geral de Proteção de Dados

O DPO, ou Encarregado de Proteção de Dados, é um profissional responsável por garantir que uma organização esteja em conformidade com as leis como a **LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados)** no Brasil. Esse papel é fundamental para proteger as informações pessoais dos participantes e assistidos da Fundiágua, assegurando que os dados sejam tratados de maneira ética e segura.

Cabe ao DPO aceitar as reclamações e comunicações, prestar esclarecimentos ou adotar providências de interesse dos titulares de dados, bem como receber comunicações da Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD), além de outras atribuições previstas em lei ou que forem estabelecidas pela ANPD.

Atenção participantes e assistidos: saibam que a Fundiágua tem compromisso contínuo com a proteção dos direitos de privacidade de todos os públicos envolvidos com a Fundação.

Quem desempenha o papel de DPO na Fundiágua é a nossa Gerente Jurídica. Ela é responsável, nos termos da LGPD, pelo recebimento das comunicações enviadas por meio do endereço de e-mail:

dpo@fundiagua.com.br





GESTÃO **FINANCEIRA** & **TESOURARIA**



Atuação da área financeira

A gestão dos recursos financeiros da instituição promove segurança, transparência e eficiência no controle dos fluxos de pagamento e recebimento. A área financeira e de tesouraria coordena as movimentações financeiras relacionadas às contribuições previdenciárias, benefícios, aposentadorias, mensalidades assistenciais e empréstimos, produzindo operações precisas e nos prazos estabelecidos.

Entre as principais atividades desempenhadas pela área estão:

Conciliação financeira

Verificação diária das movimentações financeiras, assegurando a integridade dos registros financeiros.

Controle de fluxo de caixa

Monitoramento da disponibilidade de recursos, garantindo a liquidez necessária para cumprir compromissos de curto prazo sem comprometer investimentos de longo prazo.

Gestão de pagamentos e recebimentos

Controle e execução dos pagamentos de benefícios, fornecedores e tributos, bem como a administração das contribuições recebidas dos participantes e patrocinadores.

Ao longo de 2024, a área reforçou sua atuação na previsibilidade e na organização financeira, revisando a documentação relacionada aos procedimentos de liquidação de pagamentos e arrecadação. Esse foi um passo fundamental para mitigar riscos e assegurar conformidade com as melhores práticas de governança corporativa.

A normatização do processo de recebimento e pagamento das obrigações da Fundação foi aprimorada com a revisão da Norma de Gestão de Tesouraria, impulsionando maior clareza na definição das responsabilidades de cada área e das alçadas de aprovação.



Controle e transparência na gestão financeira

No que se refere à arrecadação, a área identificou e gerenciou as operações de cobrança eletrônica relacionadas ao plano de saúde, autopatrocínio e operações com participantes (empréstimos) nos Planos II - Saldado e III - Misto. A utilização de diversos meios de transações financeiras possibilitou que os pagamentos fossem realizados nos prazos acordados.

Acompanhando de perto as obrigações das patrocinadoras, a Fundiágua constatou que os pagamentos relativos às dívidas contratadas para equacionamento de déficits e amortização de serviço passado foram realizados pontualmente. A documentação de faturamento foi devidamente processada e liquidada ao longo do ano, demonstrando comprometimento com a saúde financeira da entidade.

Destaca-se a atuação da patrocinadora Caesb, que realizou o repasse regular dos aportes de contribuições previdenciárias dos Planos I – BD e III – Misto. No caso do Plano II - Saldado, os aportes relacionados ao equacionamento do déficit também foram recebidos regularmente, reforçando a sustentabilidade dos planos administrados.



No Programa de Assistência à Saúde, a gerência emitiu as faturas de cobrança das patrocinadoras que foram liquidadas regularmente, assegurando o repasse adequado às operadoras dos planos de saúde, odontológico e do programa de medicamentos. Esse trabalho permitiu a continuidade dos serviços prestados aos beneficiários com elevado nível de confiança e segurança.



Ao longo de 2024, a área manteve seu compromisso com a melhoria contínua, gerando solidez financeira para a Fundiágua e contribuindo para a perenidade dos benefícios administrados pela instituição. A adoção de práticas rigorosas de controle, aliada ao compromisso com a transparência e a governança, reforçam a confiança dos participantes e patrocinadores na gestão dos recursos previdenciários e assistenciais.

Alguns números da gestão ao longo de 2024:

1.626

Boletos emitidos e recebidos de empréstimos e autopatrocínios dos Planos II – Saldado e III – Misto

5.425

Boletos emitidos e recebidos de plano de saúde, odontológico e coparticipações

+26 mil

Pagamentos realizados de benefícios:
40% via PIX, 38,5% por depósito em
conta salário e 21,5% por TED



GESTÃO de **CONTABILIDADE** **& ORÇAMENTO**



A Gerência de Contabilidade e Orçamento é responsável por registrar a evolução do patrimônio da Fundação, produzindo relatórios com informações sobre a análise da situação econômica e patrimonial dos planos administrados, gestão das despesas administrativas, além da consolidação e acompanhamento da execução orçamentária produzindo indicadores de gestão.



Plano de Gestão Administrativa - PGA



Custeio administrativo



Despesas administrativas



Demonstrações Contábeis



Plano de Gestão Administrativa - PGA

O Plano de Gestão Administrativa (PGA) é destinado à gestão das despesas administrativas da Fundiágua e de investimentos relativas aos planos.

Em 2024, a execução das despesas ordinárias e projetos de modernização seguiram o planejamento, promovendo a sustentabilidade da Fundação.

O índice de eficiência orçamentária alcançou 94,37%, demonstrando alto grau de aderência entre o orçamento aprovado e os valores efetivamente executados. Esse desempenho reflete a atuação responsável na administração das receitas e despesas, assegurando a continuidade e o aprimoramento das soluções ofertadas.

Detalha-se a seguir as despesas administrativas realizadas em relação ao orçamento previsto para o exercício de 2024.

	Realizado	Orçado	Variação %
Receita Administrativa	R\$ 13.734.450,13	R\$ 14.421.111,37	95%
Despesas Administrativas	R\$ 13.609.972,72	R\$ 14.421.200,34	94%
Pessoal e encargos	R\$ 9.952.586,13	R\$ 9.972.002,11	100%
Treinamentos/cong. e seminários	R\$ 212.623,97	R\$ 315.720,88	67%
Viagens e estadias	R\$ 661,15	R\$ 29.014,02	2%
Consultoria Atuarial	R\$ 241.371,16	R\$ 289.536,96	83%
Consultoria Jurídica	R\$ 387.007,38	R\$ 421.845,12	92%
Consultoria RH	R\$ 59.872,75	R\$ 55.169,99	109%
Tecnologia da Informação	R\$ 759.757,30	R\$ 1.096.969,57	69%
Plan Estratég Risco/compliance - COFIS	R\$ 74.791,92	R\$ 96.852,00	77%
Auditoria Contábil	R\$ 107.181,22	R\$ 118.936,00	90%
Consultoria Investimentos	R\$ 113.197,18	R\$ 122.280,52	93%
Serviço de Conservação e Manutenção	R\$ 165.644,72	R\$ 169.782,00	98%
Despesas Gerais	R\$ 746.163,31	R\$ 768.109,50	97%
Depreciação e amortização	R\$ 85.423,07	R\$ 99.036,07	86%
Tributos (Tafic - PIS/COFINS)	R\$ 703.691,46	R\$ 865.945,60	81%



Custeio administrativo

As fontes de custeio utilizadas para cobertura das despesas administrativas dos planos de benefícios da Fundiágua são as contribuições dos participantes, assistidos, patrocinadores e o resultado dos investimentos de cada plano. Detalha-se a seguir os percentuais aplicados por plano de benefícios:

Plano	Fontes de custeio	
	1 - Contribuições dos participantes e patrocinadoras	2 - Resultado dos investimentos
Plano I - BD	Taxa de carregamento de 15% ao ano, sobre as contribuições normais.	Taxa de administração de 0,38% ao ano, aplicada sobre os recursos garantidores do plano e cobrada por meio de desconto do resultado dos investimentos do plano de benefícios e Taxa de Administração de empréstimos de 1% sobre o valor do empréstimo concedido.
Plano II - Saldado	Taxa de carregamento de 2% sobre as parcelas mensais pagas pela patrocinadora na amortização que trata o contrato de dívida.	Taxa de administração de 0,38% ao ano, aplicada sobre os recursos garantidores do plano e cobrada por meio de desconto do resultado dos investimentos do plano de benefícios e Taxa de Administração de empréstimos de 1% sobre o valor do empréstimo concedido.
Plano III - Misto	Taxa de carregamento de 6,5% sobre as contribuições normais e de 0,99% sobre o benefício dos assistidos.	Taxa de administração de 0,37% ao ano, aplicada sobre os recursos garantidores do plano e cobrada por meio de desconto do resultado dos investimentos do plano de benefícios e Taxa de Administração de empréstimos de 1% sobre o valor do empréstimo concedido.



Despesas administrativas

A Fundiágua mantém controle rigoroso das despesas, que juntamente com a boa performance das receitas garantiram o equilíbrio financeiro necessário para a sustentabilidade da Entidade. A gestão responsável permitiu a adequada cobertura das despesas administrativas, assegurando a continuidade das atividades e o suporte às operações essenciais da Fundação.

A seguir, apresentamos as receitas e despesas administrativas, discriminadas por plano previdencial e assistencial.

	BD	SALDADO	MISTO	ASSISTENCIAL	TOTAL
Receita Administrativa	R\$ 179.871,05	R\$ 1.847.538,01	R\$ 7.911.802,15	R\$ 3.795.238,82	R\$ 13.734.450,03
Despesas Administrativas	R\$ 154.529,92	R\$ 634.185,18	R\$ 9.035.553,30	R\$ 3.785.704,32	R\$ 13.609.972,72
Pessoal e encargos	R\$ 112.217,13	R\$ 460.535,03	R\$ 6.561.472,75	R\$ 2.818.361,23	R\$ 9.952.586,13
Treinamentos/cong. e seminários	R\$ 2.397,37	R\$ 9.838,73	R\$ 140.177,27	R\$ 60.210,60	R\$ 212.623,97
Viagens e estadias	R\$ 7,45	R\$ 30,59	R\$ 435,88	R\$ 187,22	R\$ 661,15
Consultoria Atuarial	R\$ 3.796,63	R\$ 15.581,21	R\$ 221.993,32	R\$ 0,00	R\$ 241.371,16
Consultoria Jurídica	R\$ 4.363,58	R\$ 17.907,95	R\$ 255.143,57	R\$ 109.592,28	R\$ 387.007,38
Consultoria RH	R\$ 675,08	R\$ 2.770,49	R\$ 39.472,50	R\$ 16.954,69	R\$ 59.872,75
Tecnologia da Informação	R\$ 8.566,39	R\$ 35.156,17	R\$ 500.887,58	R\$ 215.147,15	R\$ 759.757,30
Plan Estratég Risco/compliance	R\$ 843,29	R\$ 3.460,84	R\$ 49.308,30	R\$ 21.179,48	R\$ 74.791,92
Auditoria Contábil	R\$ 1.208,49	R\$ 4.959,59	R\$ 70.661,70	R\$ 30.351,45	R\$ 107.181,22
Consultoria Investimentos	R\$ 1.276,32	R\$ 5.237,96	R\$ 74.627,86	R\$ 32.055,04	R\$ 113.197,18
Serviço de Conservação e Manutenção	R\$ 1.867,67	R\$ 7.664,86	R\$ 109.205,12	R\$ 46.907,07	R\$ 165.644,72
Despesas Gerais	R\$ 8.413,12	R\$ 34.527,14	R\$ 491.925,43	R\$ 211.297,62	R\$ 746.163,31
Depreciação e amortização	R\$ 963,16	R\$ 3.952,77	R\$ 56.317,14	R\$ 24.190,00	R\$ 85.423,07
Tributos (Tafic - PIS/COFINS)	R\$ 7.934,24	R\$ 32.561,85	R\$ 463.924,88	R\$ 199.270,49	R\$ 703.691,46



As despesas diretas de investimentos inerentes aos investimentos realizados pela Entidade são necessárias à manutenção, recuperação e/ou ao reconhecimento de seus resultados. Essas despesas podem ser derivadas de serviços de custódia, serviços de avaliação e reavaliação de investimentos e gastos com recuperação de investimentos. São contabilizadas diretamente nos planos de benefícios, não sendo relacionadas às despesas contabilizadas no PGA.

Descrição	Plano de Benefícios				
	BD	SD	Misto	ASS	PGA
Taxa de Custódia	R\$ 17.739,35	R\$ 199.117,42	R\$ 207.720,43	R\$ 12.530,42	R\$ 32.194,07
Taxa Selic, Cetip e CBLC	R\$ 1.345,17	R\$ 47.599,14	R\$ 34.658,08	R\$ 50.220,85	-
Honorários advocatícios	-	R\$ 97.636,42	R\$ 99.676,29	-	-
GDC	-	R\$ 44.328,10	-	-	-
Avaliação de Imóvel	-	R\$ 47.800,00	-	-	-
Total	R\$ 19.084,52	R\$ 436.481,08	R\$ 342.054,80	R\$ 62.751,27	R\$ 32.194,07





Resumo dos Indicadores de Gestão

	Indicadores de Gestão	Meta para 2024	Resultado	Variação
I	Despesa administrativa por número de participantes e assistidos	Abaixo de 2.980	2.820	-5,67%
	O resultado foi positivo pois o objetivo é uma menor despesa por participante.			
II	Receita administrativa por número de participantes e assistidos	Acima de 2.980	2.845	-4,75%
	O resultado foi negativo pois a receita por participante ficou abaixo da meta.			
III	Despesa administrativa em relação ao recurso garantidor	Abaixo de 1,19%	1,09%	-0,10 pp
	Teve resultado positivo pois a despesa ficou menor do que a meta em relação ao recurso garantidor (direitos - obrigações).			
IV	Despesa administrativa por ativo	Abaixo de 0,95%	0,87%	-0,10 pp
	Teve resultado positivo pois a despesa foi abaixo da meta em relação ao patrimônio.			
V	Despesa administrativa em relação à receita administrativa	Abaixo de 1	0,99	1%
	O resultado foi positivo pois a despesa foi menor do que a receita administrativa.			
VI	Fundo administrativo / despesas administrativas (tempo em meses)	Acima de 13,74 meses	9,82 meses	7,35 meses
	O resultado foi negativo pois o tempo de duração do Fundo administrativo diminuiu.			
VII	Despesa de pessoal e encargos em relação à despesa administrativa	Abaixo de 69,15% do orçamento total	73,13%	3,98 pp
	O resultado foi negativo pois aumentou a despesa de pessoal e encargos em relação ao esperado para o ano.			
VIII	Serviços de terceiros / despesa administrativa	Abaixo de 16,44% do orçamento total	14,03%	-2,42 pp
	O resultado foi positivo pois os serviços de terceiros ficaram abaixo da meta para o ano em relação à despesa administrativa.			
VIII	Execução orçamentária	Abaixo ou igual a 100%	94,37%	-5,63 pp
	O resultado foi positivo pois os gastos foram menores do que o esperado para o ano.			

A meta para 2025 é elaborada no início do ano e acompanhada mensalmente.



Plano	Limites anuais de recursos destinados ao PGA pelos planos de previdência - Resolução CNPC Nº 48/2021	Meta para 2024	Resultado	Variação
I (BD)	Taxa de Carregamento até 9%	Abaixo de 6,56%	6,10%	-0,46 pp
II (Saldado)	Taxa de Carregamento até 9%	Abaixo de 2,66%	2,38%	-0,27 pp
III (Misto)	Taxa de Administração até 1%	Abaixo de 0,93%	0,88%	-0,05 pp

Os limites foram aprovados pelo CODEL na 318ª Reunião Extraordinária, 15 de dezembro de 2023, conforme registrado em ata divulgada na Área do Participante. Os resultados foram positivos nos três planos, pois as despesas administrativas ficaram abaixo dos limites estabelecidos para o ano.

Demonstrações Contábeis

Balanço Patrimonial

DMPS Consolidada

Plano I - BD

PGA

Plano II - Saldado

Plano Assistencial

Plano III - Misto

Notas Explicativas

Relatórios da Auditoria

Parecer do Conselho Fiscal

Manifestações do Conselho Deliberativo

Execução Orçamentária das Despesas Administrativas

Relatório Gerencial das Demonstrações Contábeis





Confira nossas redes e canais de atendimento:

 www.fundiagua.com.br

 [Fundiágua | Previdência Complementar](#)

  (61) 3426 - 5300