

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2023

Juntos construindo o seu futuro.



**JUNTOS
CONSTRUINDO
SEU
FUTURO**



Apresentação

Mensagem da Diretoria

Mensagem do
Presidente do Conselho
Deliberativo

Mensagem do
Presidente do Conselho
Fiscal

Apresentação

É com grande satisfação que apresentamos o Relatório Anual de Informações da Quanta Previdência referente ao ano de 2023. Este documento, elaborado com diligência e comprometimento, reflete nosso esforço contínuo em manter a transparência e fortalecer a relação de confiança que construímos ao longo dos anos com todos vocês.

Este relatório é elaborado em estrita observância à Resolução nº 32 do Conselho Nacional de Previdência Complementar, datada de 04 de dezembro de 2019, e está alinhado aos mais altos padrões de Governança Corporativa que regem nossa entidade. Com este documento, reafirmamos nosso compromisso em oferecer um serviço de qualidade, garantindo a segurança e o crescimento sustentável dos recursos confiados à nossa gestão.

Neste Relatório, além de encontrar detalhes sobre as Demonstrações Financeiras, Contábeis e de Investimentos do exercício de 2023, são apresentados dados sobre o desempenho

dos Planos administrados, ações de gestão, participação em eventos e canais de comunicação e ações realizadas junto aos nossos participantes e instituidores.

Todos estes elementos refletem não apenas a saúde financeira de nossa entidade, mas também o rigor e a seriedade com que conduzimos nossas atividades.

A transparência é a pedra angular da confiança. Portanto, fazemos questão de que este relatório seja um instrumento claro e acessível, capaz de oferecer a todos uma visão ampla e detalhada sobre os resultados alcançados e os desafios superados no ano que passou. Estamos certos de que, ao compartilhar estas informações, reforçamos os laços que nos unem e reiteramos o compromisso mútuo com o futuro próspero que todos almejamos.

Agradecemos a confiança depositada em nossa equipe e nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se façam necessários. Juntos, seguimos construindo um futuro mais seguro e sustentável para todos. ■



Apresentação

Mensagem da Diretoria

Mensagem do
Presidente do Conselho
Deliberativo

Mensagem do
Presidente do Conselho
Fiscal

Mensagem da Diretoria

Prezados Participantes, Assistidos e Instituidores,

À medida que concluímos mais um ciclo, refletimos sobre os desafios e conquistas que marcaram o ano de 2023 na Quanta Previdência. Com satisfação, compartilhamos que este foi um ano de crescimento significativo, inovação contínua e fortalecimento dos nossos compromissos com a segurança financeira e a construção de um futuro próspero para todos os nossos stakeholders.

Neste ano, alcançamos marcos importantes que demonstram o nosso compromisso com a excelência e a sustentabilidade em nossas operações. A Quanta Previdência administrou com sucesso um patrimônio que ultrapassou R\$ 6 bilhões e mais de 180 mil Participantes, refletindo não apenas a confiança depositada em nossa gestão, mas também o resultado de uma gestão de investimentos de alta qualidade e rigorosos padrões de controle. Esse crescimento é um testemunho do trabalho diligente de nossa equipe e da sólida parceria com nossos instituidores e participantes.

Fomos além da gestão financeira, trabalhando incansavelmente para ressignificar a previdência na vida das pessoas. Por meio de iniciativas educacionais, como a ACQUA - Academia Quanta de Educação Previdenciária, e campanhas de conscientização, fomentamos uma cultura de planejamento financeiro e previdenciário, essenciais para a segurança e bem-estar de nossos participantes e da comunidade em geral.

O lançamento do Plano Cooprev marcou uma expansão significativa de nossos serviços, oferecendo soluções previdenciárias flexíveis e inovadoras para empresas, cooperativas, sindicatos e associações. Essa iniciativa reflete nosso compromisso em proporcionar opções de previdência privada que atendam

às necessidades diversificadas de nossos clientes, promovendo a inclusão e o acesso a um planejamento financeiro e previdenciário de qualidade.

A nossa jornada em 2023 foi marcada também pela ampliação da nossa presença e interação com a comunidade. Participamos ativamente de eventos e capacitações, reafirmando nosso papel como líderes na educação previdenciária e na promoção da cultura de planejamento para o futuro. Essas ações reforçam nosso compromisso com o desenvolvimento sustentável e a criação de valor para todos os envolvidos.

Enquanto avançamos, reiteramos nosso compromisso com a transparência, a ética e a excelência em todas as nossas atividades. A confiança depositada em nós é o que nos impulsiona a continuar buscando inovações e melhorias que beneficiem nossos participantes e instituidores, garantindo que juntos, possamos construir futuros seguros e dignos para todos.

Agradecemos sinceramente pela confiança e pelo apoio contínuo. Juntos, estamos construindo um legado de segurança financeira e prosperidade para as gerações futuras.

Atenciosamente,

Diretoria Executiva
Quanta Previdência



Denise Maidanchen
Diretora Executiva



Glauco Milhomem Balthar
Diretor de Tecnologia e Operações



Apresentação

Mensagem da Diretoria

Mensagem do
Presidente do Conselho
Deliberativo

Mensagem do
Presidente do Conselho
Fiscal

Mensagem do Presidente do Conselho Deliberativo

Prezados Participantes e Instituidores,

Como Presidente do Conselho Deliberativo da Quanta Previdência, é com grande orgulho que me dirijo a todos vocês, integrantes essenciais deste ecossistema de cooperação e planejamento para o futuro. O ano de 2023 foi marcado por avanços significativos e conquistas que reforçam nosso compromisso com a segurança financeira e o desenvolvimento sustentável de nossos participantes e da comunidade cooperativista.

Endosso as palavras da Diretoria, destacando a importância do crescimento e das inovações implementadas neste ciclo. O progresso alcançado reflete a confiança e o empenho compartilhados por todos nós que fazemos parte da Quanta Previdência. Este ano, mais uma vez, evidenciamos o poder do trabalho coletivo na construção de um futuro próspero e seguro para nossos participantes.

O Conselho Deliberativo está plenamente comprometido em apoiar a realização do Planejamento Estratégico 2023-2026. Estamos diante de desafios ousados de crescimento, que visam não apenas aproveitar as oportunidades de mercado, mas, principalmente, estender nossa mão a um número ainda maior de pessoas que necessitam de planejamento previdenciário. A Quanta se destaca como a Entidade de Previdência que mais cresce no país, e é nosso dever e missão ser a solução que irá ressignificar a previdência na vida das pessoas, oferecendo uma alternativa viável à previdência pública e contribuindo para o bem-estar financeiro de milhares de brasileiros.

Conscientes de que muitos ainda estão à margem do planejamento financeiro e

previdenciário, reforçamos nosso compromisso de expandir nosso alcance e impacto. Através da educação, da inovação e de um modelo de gestão inclusivo e sustentável, a Quanta se posiciona como um agente transformador, capaz de oferecer não apenas segurança, mas também esperança e novas perspectivas para um futuro digno.

Em nome do Conselho Deliberativo, agradeço a confiança e a dedicação de todos que caminham conosco. Juntos, somos mais fortes e capazes de realizar sonhos, proteger famílias e construir legados. Que continuemos a trilhar este caminho com ética, transparência e comprometimento, sempre vislumbrando um horizonte de possibilidades e realizações.

Com estima e reconhecimento,



Carlos Gilberto Crippa

Presidente do Conselho Deliberativo
da Quanta Previdência



Apresentação

Mensagem da Diretoria

Mensagem do
Presidente do Conselho
Deliberativo

Mensagem do
Presidente do Conselho
Fiscal

Mensagem do Presidente do Conselho Fiscal

Prezados Participantes e Instituidores,

Como Presidente do Conselho Fiscal da Quanta Previdência, é com responsabilidade e compromisso que me dirijo a vocês, fundamentais na construção de nosso propósito comum. A gestão fiscal e a integridade das nossas operações são pilares que sustentam a confiança em nosso trabalho e a segurança dos recursos que nos são confiados. Por isso, é com satisfação que apresento um panorama fiscal do ano de 2023, reafirmando nosso comprometimento com a transparência e a governança corporativa.

Após uma análise minuciosa das contas, balanços e da execução orçamentária de 2023, podemos assegurar que todos os processos foram conduzidos com a mais alta integridade, respeitando as melhores práticas de mercado e as regulamentações vigentes. As auditorias realizadas corroboram a precisão dos nossos registros e a coerência de nossas operações financeiras, evidenciando um crescimento sustentável e responsável.

Este ano, mais uma vez, demonstramos não apenas conformidade regulatória e fiscal, mas também uma gestão eficiente dos recursos que nos permite olhar para o futuro com otimismo e determinação. O crescimento sustentável que apresentamos é resultado direto de uma administração prudente, inovadora e focada no longo prazo, sempre alinhada aos interesses e à segurança dos nossos participantes e instituidores.

É importante ressaltar que, além de garantir a correção e a adequação das nossas contas, o Conselho Fiscal permanece vigilante, assegurando que a gestão financeira da

Quanta Previdência continue a ser pautada pela ética, pela eficiência e pela busca constante pela excelência. Estamos comprometidos em manter e fortalecer a estrutura de governança que protege os interesses de todos os envolvidos, garantindo a solidez e a perenidade da nossa instituição.

Em nome do Conselho Fiscal, expresso nossa gratidão pela confiança depositada em nossa gestão. Reafirmamos nosso compromisso de continuar trabalhando com zelo e dedicação, para que juntos possamos construir futuros seguros e promissores para todos os nossos participantes.

Com estima e transparência,



Edwin Schossland
Presidente do Conselho Fiscal da
Quanta Previdência



Índice

08

1. ESTRUTURA

Governança

Equipe Funcional

26

4. CRESCIMENTO EM 2023

Evolução dos Participantes
Ativos

Evolução de Portabilidades

Evolução de Patrimônio

37

7. AÇÕES REALIZADAS

Ações Realizadas para os
InstituidoresAções Realizadas para os
ParticipantesAções Realizadas Para os
Colaboradores

120

10. RESULTADO TÉCNICO DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS

Parecer Técnico Previdenciário
Base CadastralHipóteses De Sobrevivência E
De RentabilidadeProvisões Matemáticas E
Resultados Técnicos

Considerações Finais

125

11. MANIFESTAÇÕES

Parecer Do Conselho Fiscal

Parecer Do Conselho
DeliberativoParecer Dos Auditores
Independentes

13

2. ABERTURA

Sobre a Quanta

Propósito, visão e Cultura

Valores

Cultura

30

5. ATENDIMENTO

Consultoria Previdenciária

Seja Bem-Vindo

Não Esqueça do Seu Sonho
Futuro

Novos Tempos

59

8. GESTÃO DE INVESTIMENTOS

Demonstrativo Consolidado
Por Segmento E Alocação De
Recursos Por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De
InvestimentosRentabilidade Por Segmento
De Aplicações Dos Perfis De
Investimento E Planos De
BenefíciosAvaliação Da Rentabilidade
Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

20

3. PLANOS ADMINISTRADOS E INSTITUIDORES

Abrangência Nacional

Planos De Previdência
AdministradosRanking Nacional Da
Previdência Associativa

Trâmites Legais Com Previc

34

6. PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS

92

9. GESTÃO CONTÁBIL

Principais Diretrizes Contábeis

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do
Patrimônio Social - (Dmps)Demonstração Da Manutenção
Do Ativo Líquido (Dmal)Demonstrativo Do Ativo Líquido
(Dal)Demonstração Do Plano De
Gestão Administrativa (Dpga)Demonstração Das Provisões
Técnicas Do Plano De
Benefícios (Dpt)

Indicadores da Gestão



1

Estrutura

Estrutura

Governança

Equipe Funcional



Estrutura

Governança

Equipe Funcional

– Nossa Estrutura

– Nosso Time

Governança

Para garantir a transparência da gestão e a aderência à Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, que rege a Previdência Privada no Brasil, parte dos integrantes dos Conselhos da Quanta Previdência são eleitos dentre participantes e assistidos dos Planos

administrados pela Entidade (ativos há mais de dois anos) e, parte são indicados como representantes dos Instituidores, representando-os nos órgãos de deliberação e fiscalização da Quanta da seguinte maneira:

Conselho Deliberativo

Representantes de Instituidores

Carlos Gilberto Crippa
Unicred Valor Capital – Presidente

Mauro Marquiotti
Unicred União – Vice-Presidente

João Vicente Bassols
Unicred Porto Alegre

Luiz Vidal Alves de Miranda
Unicred Centro-Sul

Moacir Krambeck
Central Ailos

Marcos José Karpinski
Unicred Desbravadora

Irani Zanettini
Unicred Integração

Adalberto Novaes Silva
Unicred Mato Grosso

Wálmor Pereira de Siqueira Junior
Unicred Vale

Odair Stopiglia
Unicred do Estado de São Paulo (Suplente)

Representantes de Participantes/Assistidos

Darley Antônio Grando
Unicred Valor Capital

Eduardo Vieira Ferrari
Únitos Ailos

Marcos Aurelio Antunes Machado
Unicred Centro-Sul

Paulo Luiz Rech
Unicred Região Dos Vales

Gilberto Schwartzman
Unicred Porto Alegre (Suplente)

Conselho Fiscal

Representantes de Instituidores

Edwin Schossland
Unicred União
Presidente

Jamil Cherem Schneider
Unicred Valor Capital

Representantes de Participantes/Assistidos

Edson Tafner
Unicred Vale

Alessandra Ribeiro Pereira Lima
Unicred Porto Alegre (Suplente)

Diretoria Executiva

Denise Maidanchen
Diretora Executiva

Glauco Milhomem Balthar
Diretor de Tecnologia e Operações



Estrutura

Governança

Equipe Funcional

– Nossa Estrutura

– Nosso Time

Equipe Funcional



A Quanta Previdência conta com profissionais de alta performance em 10 diferentes áreas, focados na construção de futuros seguros para seus mais de 188 mil participantes e assistidos.



Estrutura

Governança

Equipe Funcional

– Nossa Estrutura

– Nosso Time

Na Quanta, a inovação se expande em vários níveis e redefine completamente nossa estrutura organizacional. Aqui, adotamos uma abordagem mais plana e integrada, onde a comunicação flui sem barreiras e a colaboração é a chave. Nossa estrutura, ágil e orgânica, é feita para abraçar a mudança e acelerar a inovação, garantindo que todos tenham espaço para contribuir e que as ideias se movam rápido.

Nosso design organizacional mantém o participante no centro, como ponto central de todas as nossas iniciativas. Sob o propósito “Juntos construindo o seu futuro”, nossa missão é tornar a segurança financeira uma realidade tangível, trazendo um novo significado à previdência nas vidas das pessoas.

Da diretoria ao conselho, todos na Quanta estão alinhados com nosso objetivo comum, operando em uma estrutura que favorece decisões ágeis e inovação constante. Isso nos permite responder rapidamente às demandas do mercado e manter nossos participantes no centro de cada ação.

Nossos times e comitês funcionam como um único organismo, impulsionando a Quanta em direção a nossas metas, com um compromisso inabalável de oferecer aos nossos participantes o melhor em serviços e suporte. Juntos, estamos construindo um futuro mais seguro e próspero para todos.

Design Organizacional



* Inovação, Design Estratégico e Aceleração



Estrutura

Governança

Equipe Funcional

- Nossa Estrutura

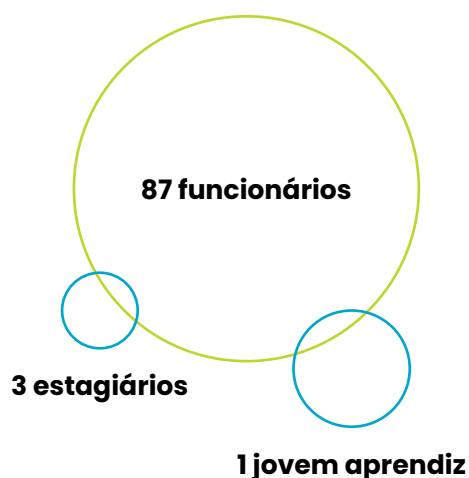
- Nosso Time

Nosso Time

Na Quanta, nosso time é a verdadeira força motriz por trás de tudo que fazemos. Com um compromisso firme de garantir não só o sucesso dos investimentos mas também a plena satisfação dos nossos participantes, cada membro da equipe mergulha de cabeça nos valores de eficiência e integridade que nos definem. Mas não paramos por aí. Acreditamos que a diversidade e a inclusão não são apenas

palavras da moda, mas pilares essenciais que enriquecem nosso ambiente de trabalho. É por isso que abraçamos a diversidade em todas as suas formas, garantindo igualdade de oportunidades em cada etapa do nosso processo - da seleção ao crescimento profissional. Na Quanta, cada talento tem espaço para brilhar.

Equipe



Gerências

Negócios Cooperativos

Negócios Corporativos

Gente, Cultura & Educação

Investimentos

Relacionamento e Sucesso do Cliente

Sistemas e Canais

Operações

Finanças e Controladoria

Inovação, Design Estratégico e Aceleração

Governança, Riscos e Compliance

Infraestrutura

Nosso time é composto por 87 funcionários, 3 estagiários de curso superior e 1 jovem aprendiz, alocados nas seguintes gerências: Negócios Cooperativos; Negócios Corporativos; Gente, Cultura & Educação; Investimentos; Relacionamento e Sucesso do Cliente; Sistemas e Canais; Operações; Finanças e Controladoria; Inovação, Design Estratégico e Aceleração; Governança, Riscos e Compliance e Infraestrutura.

Em 2023, conquistamos o Selo de Engajamento da ABRAPP (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), concedido para as Entidades que tiveram bom desempenho na pesquisa de engajamento. A Quanta obteve 92,8% de taxa de resposta nesta pesquisa e atingiu a nota 84.4 de engajamento, o que correspondeu ao 13º lugar no ranking de Entidades de Médio Porte.



2

Abertura

Crescimento

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade



Abertura

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e
Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade

Abertura

Quanta Previdência alcança

R\$6.1
bilhões

em recursos administrados

Um novo marco de crescimento foi conquistado pela Quanta Previdência em 2023 e os recursos administrados pela Entidade chegaram a R\$ 6.1 bilhões. É a resposta concreta de todo o trabalho realizado pela equipe, junto com suas Instituidoras em torno de todo o país. Com tantos desafios, enfrentados na atualidade, essa evolução histórica demonstra o despertar para a importância da segurança financeira e da necessidade de se preparar para o futuro.

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

Os benefícios proporcionados aos assistidos são consequência de uma Política de Investimentos aderente e do esforço individual do participante em contribuir ao longo dos anos e constituir um saldo previdenciário compatível com suas necessidades no presente e no futuro.

Com isso, o sucesso do planejamento financeiro torna-se possível, rentabilizando os recursos de maneira segura, mantendo o poder de compra e a capacidade financeira de cada participante.



Abertura

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e
Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade

Sobre a Quanta

A Quanta é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, que nasceu dentro da corrente do associativismo presente no cooperativismo de crédito, junto ao Sistema Unicred. Tem a missão de promover aos cooperados e seus familiares um planejamento financeiro completo e de longo prazo.

Com o despertar das pessoas para a importância de investir em previdência, a

Quanta atua em todas as faixas etárias.

Para que seja possível atender as novas gerações, nossos serviços estão cada vez mais inovadores, ágeis e seguros.

A Quanta está presente em mais de 800 unidades de atendimento em todo país, oferecendo para cooperativas, associações e empresas os Planos de Previdência: Precaver, Prevcoop e Cooprev.

Nossa Marca



Marcas dos Planos de Previdência





Abertura

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e
Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade

Propósito

Juntos construindo o seu futuro.

Visão

Viabilizar a segurança financeira e a
tranquilidade, ressignificando a Previdência na
vida das pessoas

Valores

Os nossos valores são sustentados por uma
Cultura de Vanguarda viva, que estimula um
ambiente saudável, inclusivo, ambidestro e
humanizado, movido pelo propósito de cuidar
do futuro das pessoas, com produtos e serviços
simples, relevantes e acessíveis, crescimento
exponencial e geração de valor a todo
ecossistema cooperativo, mantendo conexão
direta com nosso Propósito Transformador.



Abertura

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e
Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade

Cultura de Vanguarda



AMBIENTE

Temos um ambiente saudável, inclusivo, ambidestro e humanizado.

Que promove a inovação por meio da experimentação e aprendizagem em um clima cooperativo. Que estimula feedbacks e conversas francas em busca de eficiência e evita desperdícios.

PESSOAS

Somos movidos pelo propósito de cuidar do futuro das pessoas. Acreditamos na transformação através da educação. Temos ambição, ética e visão de negócios em todos os níveis.

PRODUTOS & SERVIÇOS

Nossos Produtos e Serviços são simples, relevantes e acessíveis. Protegem financeiramente o presente e constroem o futuro. Proporcionam experiências incríveis com fluxo contínuo de aprimoramento, gerando diferenciação na visão de mercado.

RESULTADOS

Nossos resultados atendem um crescimento exponencial com escalabilidade, por meio da educação, tecnologia de ponta e elevados padrões de Governança. Geram impacto social e agregam valor a todo ecossistema cooperativo.



Abertura

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e
Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade

Modelo de Negócios

Durante o ano de 2023, a Quanta revisou seu Código de Cultura, usando o modelo da Cultura de Vanguarda. Cultura que já era praticada e fazia parte do DNA, mas que se tornou ainda mais forte ao ser documentada e amplamente

divulgada. A Cultura de Vanguarda nos coloca a frente do nosso tempo, abre caminho a novas ideias, mentalidades e visão de futuro. Esse é o nosso código de cultura:

Cultura de Vanguarda

Gestão Ambidestra

Gestão por objetivos e resultados

Gestão da Qualidade ISO 9001:2015

Agilidade de Negócios



Abertura

Sobre a Quanta

Propósito, Visão e
Valores

Cultura de Vanguarda

Modelo de Negócios

Política de Qualidade

Política de Qualidade

A ISO 9001:2015 é uma norma internacional que estabelece os requisitos para um Sistema de Gestão da Qualidade eficaz, e é com imenso orgulho que a Quanta Previdência possui 100% dos seus processos certificados pela ISO 9001 desde 2012, provando que acredita no

crescimento sustentável, na melhoria contínua e na gestão eficaz dos seus processos.

A certificação é uma conquista coletiva e reflete nosso compromisso com a excelência demonstrado nas nossas diretrizes da Política da Gestão da Qualidade:

Impulsionar a educação e cultura previdenciária

Zelar pela transparência e segurança das operações

Assegurar a sustentabilidade do negócio

Promover a confiança e satisfação de seus Participantes e Instituidores

Desenvolver e profissionalizar continuamente seus funcionários

Certificado ISO 9001:2015





3

Planos Administrados e Instituidores

Planos Administrados e Instituidores

Abrangência Nacional

Planos de Previdência Administrados

Ranking Nacional da Previdência Associativa

Trâmites legais com PREVIC



Planos
Administrados e
Instituidores

Abrangência Nacional

Planos de Previdência
Administrados

Ranking Nacional da
Previdência Associativa

Trâmites legais com
PREVIC

Abrangência Nacional

Norte

Amazonas, Pará, Tocantins e
Rondônia

Nordeste

Alagoas, Bahia, Ceará,
Maranhão, Paraíba,
Pernambuco, Piauí e Sergipe

Centro-oeste

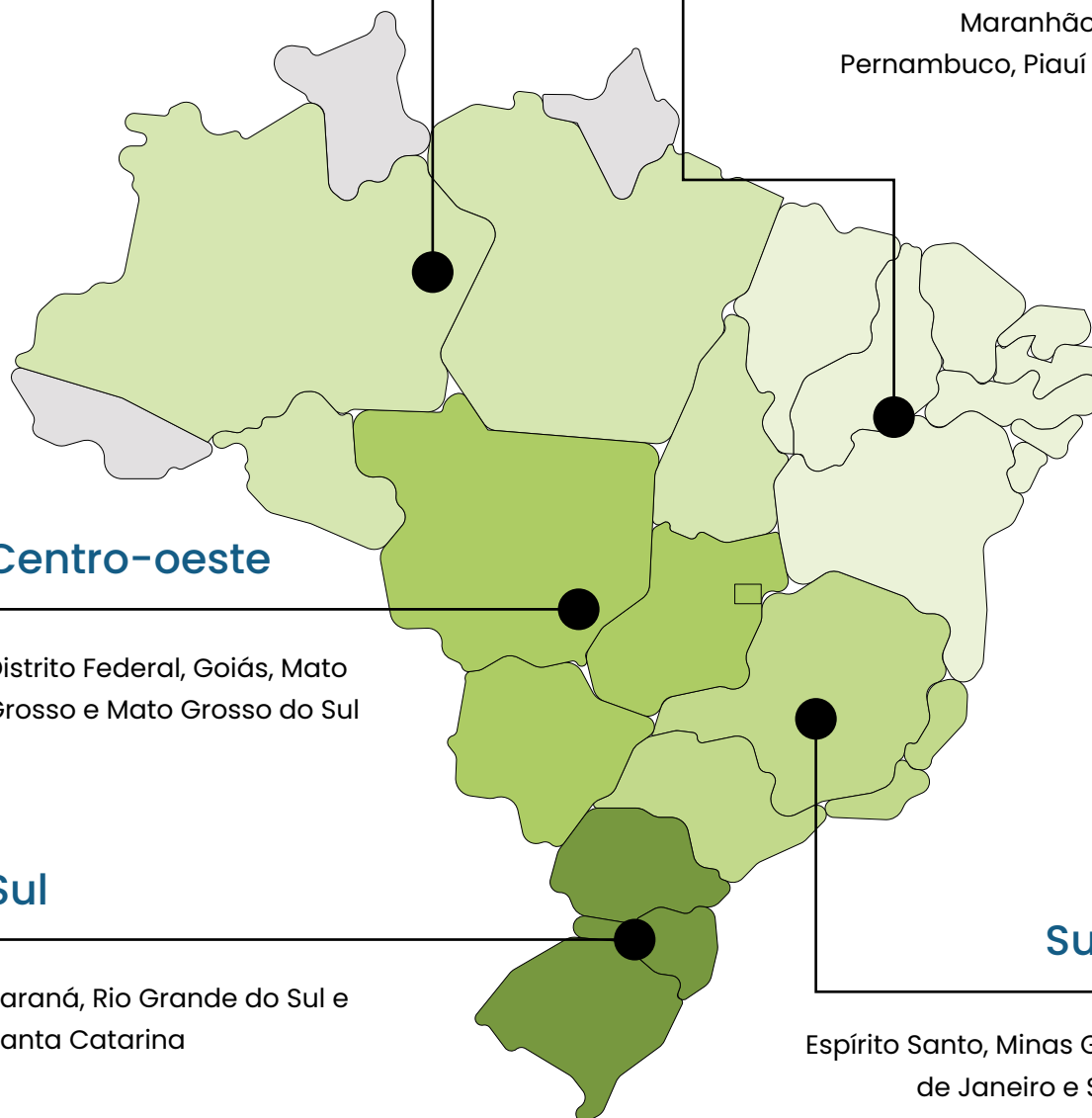
Distrito Federal, Goiás, Mato
Grosso e Mato Grosso do Sul

Sul

Paraná, Rio Grande do Sul e
Santa Catarina

Sudeste

Espírito Santo, Minas Gerais, Rio
de Janeiro e São Paulo





Planos Administrados e Instituidores

Abrangência Nacional

Planos de Previdência
Administrados

Ranking Nacional da
Previdência Associativa

Trâmites legais com
PREVIC

Planos de Previdência Administrados

Os planos administrados pela Quanta já protegem o presente e o futuro de mais de 188 mil participantes em todo o país, onde existe atuação das Cooperativas Instituidoras dos sistemas Unicred e AILOS, não se limitando a estas.

E nestes últimos 5 anos o crescimento foi de 95,8% na base de Participantes, resultado de um planejamento estratégico ousado e ambicioso, que visava crescer exponencialmente, de forma segura e sustentável, com inovação, tecnologia de ponta e educação financeira acessível, simples e democratizada.

A Quanta fechou o ano de 2023 administrando três Planos Instituídos:



QUADRO SOCIAL
84.880 Participantes
1.794 Assistidos
227 Pensionistas

MODALIDADE
Contribuição Definida
CNBP
2004.0027-11
CNPJ
48.307.224/0001-77



QUADRO SOCIAL
102.906 Participantes
494 Assistidos
43 Pensionistas

MODALIDADE
Contribuição Definida
CNBP
2016.0019-92
CNPJ
48.307.635/0001-62



QUADRO SOCIAL
971 Participantes
6 Assistidos
0 Pensionistas

MODALIDADE
Contribuição Definida
CNBP
2018.0001-11
CNPJ
48.307.658/0001-77

Vinculados Quanta*

QUADRO SOCIAL
5.071 Participantes
52 Assistidos
6 Pensionistas

Total

QUADRO SOCIAL
188.757 Participantes
2.294 Assistidos
270 Pensionistas

*Vinculados Quanta: são aqueles participantes que, por ocasião da perda de seu vínculo junto ao Instituidor, opte por permanecer no Plano requerendo o instituto do Benefício Proporcional Diferido (BPD), ou ainda efetuando normalmente suas contribuições.



Planos
Administrados e
Instituidores

Abrangência Nacional

Planos de Previdência
Administrados

Ranking Nacional da
Previdência Associativa

Trâmites legais com
PREVIC

Ranking Nacional da Previdência Associativa

O Precaver e o Prevcoop estão no ranking nacional dos maiores Planos Instituídos do País, realizado pela ABRAPP (Associação Brasileira

das Entidades Fechadas de Previdência Complementar):



1º Lugar no ranking

EFPC

Quanta Previdência

INVESTIMENTOS (MIL)

5.768.084



10º Lugar no ranking

EFPC

Quanta Previdência

INVESTIMENTOS (MIL)

371.298



Fonte: ABRAPP | Dados referentes a Dezembro de 2023.



Planos Administrados e Instituidores

Abrangência Nacional

Planos de Previdência
Administrados

Ranking Nacional da
Previdência Associativa

Trâmites legais com
PREVIC

Trâmites Legais com PREVIC

Dentro de nossos processos, existem trâmites legais realizados junto a Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC para formalizar certos tipos de operação

relacionadas à governança da entidade, aos planos administrados e à relação com nossos instituidores. A seguir, é possível conhecer os trâmites ocorridos durante 2023.

Primeiro semestre de 2023

Reorganizações Societárias e Processos de Retirada:

Reorganizações Societárias: Foi protocolado na Previc, em 19/04/2023, o I Termo Aditivo ao Convênio de Adesão Unicred do Brasil para atualização do novo formato do Plano Cooprev e ajuste ao novo modelo de convênio de adesão da Quanta. **Processos de Retirada de Instituidor:** Foi protocolado na Previc, em 11/05/2023, o processo de retirada de Instituidor da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROF. DA SAÚDE, PEQUENOS EMPRESÁRIOS, MICROEMPRESA E MICROEMPREENDEDORES – SICOOB UNIMAIS BANDEIRANTES para o Plano Precaver.

Processos Alteração Regulamentar e Estatutário:

Regulamentar: No primeiro trimestre de 2023 foram cumpridas as requisições solicitadas pela Previc no final de 2022, para as propostas de alteração dos regulamentos dos planos Precaver e Prevcoop. O trâmite foi aceito e aprovado pela Previc em 12/06/2023.

Estatutário: Foi protocolado, em 12/05/2023, o processo de alteração estatutária da possibilidade de a Quanta assumir a qualidade de Instituidora dos planos administrados e a criação da figura do associado. Registra-se a aprovação pela PREVIC em 23/08/2023.

Segundo semestre de 2023

Reorganizações Societárias:

I Termo Aditivo ao Convênio de Adesão Unicred do Brasil: em 14/08/2023 a Previc gerou um requerimento para o processo de atualização do Termo Aditivo para regularização da data de aprovação. A requisição foi cumprida em 13/09/2023 e segue em análise pela Previc.

II Termo Aditivo ao Convênio de Adesão da Central Ailos: foi protocolado na Previc, em 13/07/2023, o processo para atualização do Convênio de Adesão da Ailos em conformidade com o novo modelo de convênio de adesão da Quanta.

III Termo Aditivo ao Convênio de Adesão da Unicred Eleva: foi protocolado na Previc, em 08/12/2023, o processo para atualização do Convênio de Adesão da Unicred Eleva com o intuito de torná-la responsável à permanência de participantes e assistidos no Plano Precaver diante do processo de rescisão unilateral da Unicred Erechim. O processo de aprovação pela Previc segue em análise.



Planos Administrados e Instituidores

Abrangência Nacional

Planos de Previdência
Administrados

Ranking Nacional da
Previdência Associativa

Trâmites legais com
PREVIC

Processos de Retirada de Instituidor:

Sicoob Unimais Bandeirante (Unicentro Brasileira): em 28/07/2023 a Previc gerou requisições para o processo de retirada da Bandeirante (protocolado em 11/05/2023). Em 16/10/2023 foi protocolada na Previc a solicitação de prorrogação de prazo em função do novo termo de retirada não ter sido assinado em tempo pelo Instituidor.

Rescisão Unilateral do Convênio de Adesão da Unicred Erechim: em 28/07/2023, foi protocolado na Previc o processo de rescisão unilateral do Convênio de Adesão da Unicred Erechim (hoje denominada Uniprime).

Alteração Regulamentar:

Foi protocolado na Previc, em 13/07/2023, o processo de alteração regulamentar do Plano Cooprev, para ajustes operacionais, cancelamento das contribuições não pagas (após 6 meses), obrigação de comprovação da invalidez total e permanente, entre outros ajustes gramaticais para o melhor entendimento dos participantes. A Previc aprovou o regulamento em 01/12/2023.

Alteração Estatutária:

Em 23/08/2023 foi aprovado pela Previc o processo de alteração estatutária, estabelecendo a possibilidade de a Quanta assumir a qualidade de Instituidora dos planos administrados e a criação da figura do associado.

Novos Instituidores:

Quanta Previdência Cooperativa: Foi protocolado na Previc, em 25/08/2023, o Termo de Adesão da Quanta Previdência para se tornar Instituidora do Plano Cooprev. O Termo de Adesão foi aprovado automaticamente no ato do protocolo e recebemos a confirmação formal da Previc em 17/11/2023.

Cooperativas do Sistema Ailos: Foram protocolados na Previc, em 30/10/2023, os Convênios de Adesão das 13 Cooperativas do Sistema Ailos como Instituidoras do Plano Prevcoop. A aprovação ocorreu de forma automática no ato do protocolo e recebemos a confirmação da Previc em 03/01/2024. Segue a lista das novas Instituidoras:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSAO DO SUL CATARINENSE ACENTRA
COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIAO DO CONTESTADO – CIVIA
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA CENTRAIS ELETRICAS DE SANTA CATARINA – CREDELESC
COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE CATARINENSE – ACREDICOOP
COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS PROFISSIONAIS DOS CREAS E DEMAIS AREAS TECNOLOGICAS – CREDCREA
COOPERATIVA DE CRÉDITO DA SERRA CATARINENSE – CREDICOMIN
COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS DO SUL DO BRASIL – CREVISC
COOPERATIVA DE CRÉDITO DA FOZ DO RIO ITAJAI ACU – CREDIFOZ
COOPERATIVA DE CRÉDITO EVOLUA
COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS EMPRESARIOS E EMPREGADOS DOS TRANSPORTES E CORREIOS DO SUL DOBRASIL – TRANSPOCRED
COOPERATIVA DE CRÉDITO DA GRANDE FLORIANOPOLIS – UNILOS
COOPERATIVA DE CRÉDITO VALE DO ITAJAI VIACREDI
COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSAO DO ALTO VALE DO ITAJAI – VIACREDI ALTO VALE



4

Crescimento em 2023

Crescimento em 2023

Evolução dos Participantes Ativos

Evolução de Portabilidades

Evolução de Patrimônio



Crescimento em 2023

Evolução dos Participantes Ativos

Evolução de Portabilidades

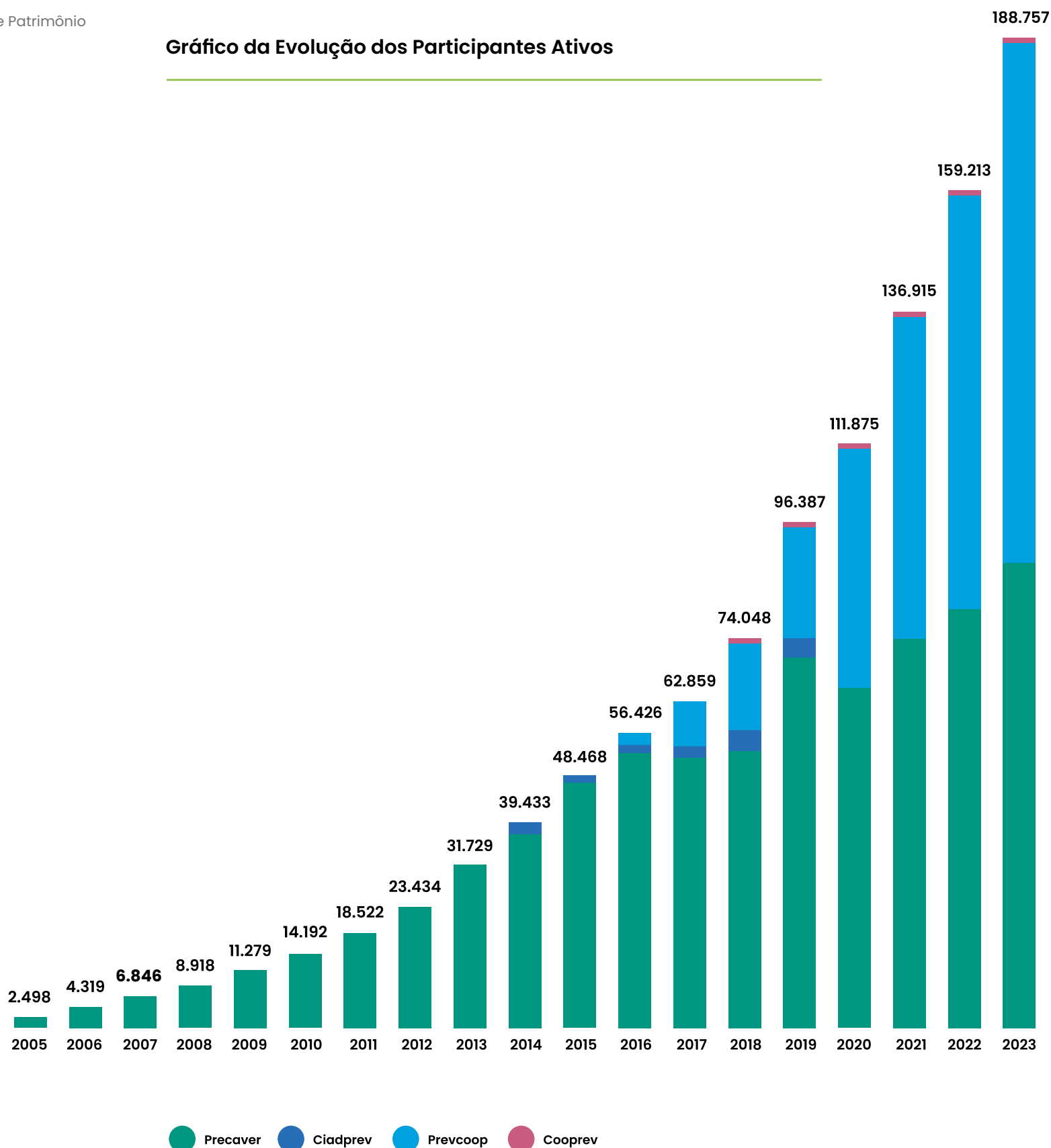
Evolução de Patrimônio

Evolução dos Participantes Ativos

A Quanta encerrou o ano de 2023 com 188.757 participantes ativos nos Planos Precaver,

Prevcoop e Cooprev. O gráfico demonstra a evolução ano a ano segmentada por Plano.

Gráfico da Evolução dos Participantes Ativos





Crescimento em 2023

Evolução dos Participantes Ativos

Evolução de Portabilidades

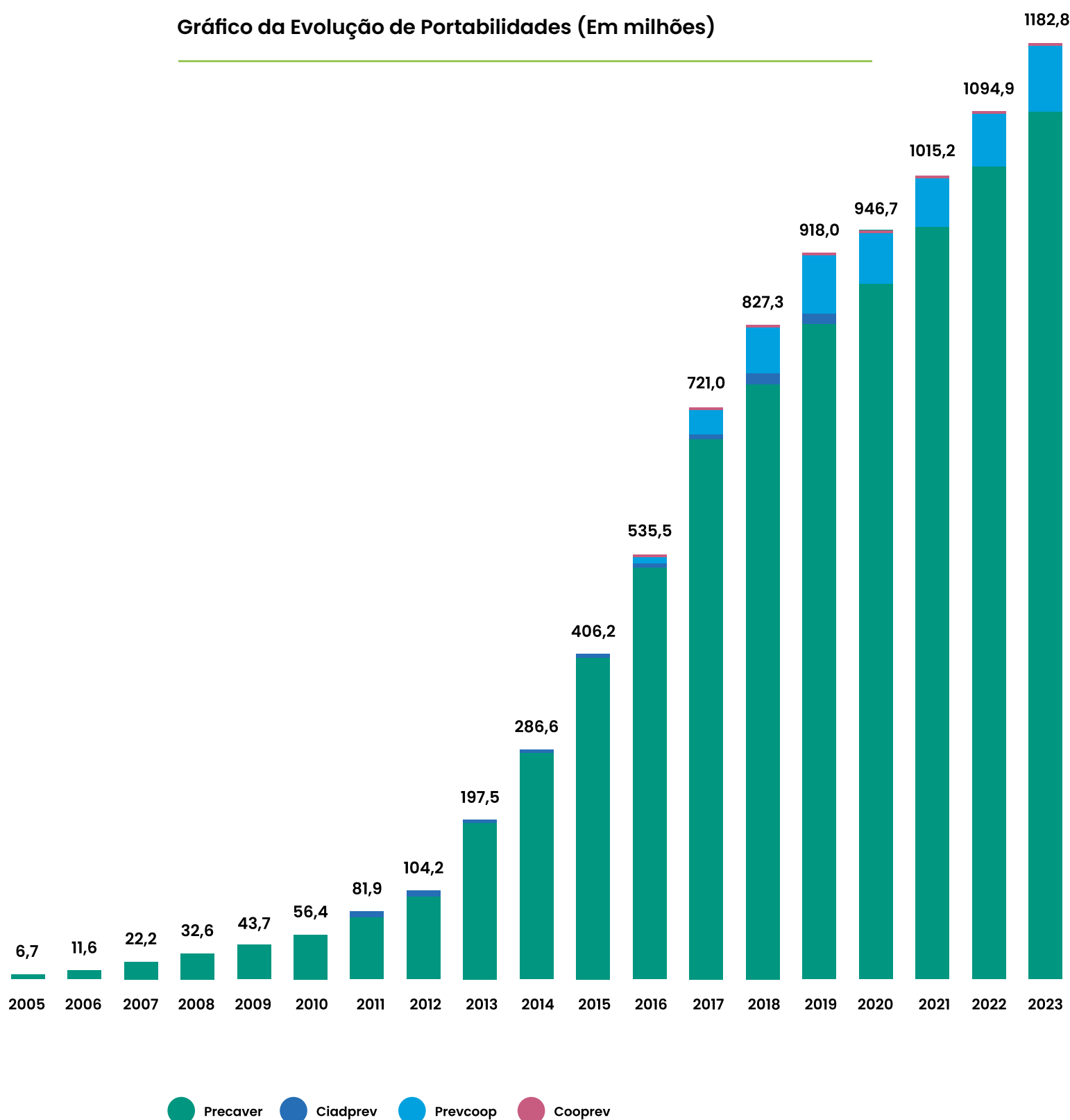
Evolução de Patrimônio

Evolução de Portabilidades

A quantidade de processos de portabilidade e o volume arrecadado demonstram a confiança dos participantes nos Planos da Quanta.

Em 2023, a Entidade encerrou o ano com o total de R\$ 1.182.880.000,00 em recursos aportados desde o início da operação.

Gráfico da Evolução de Portabilidades (Em milhões)





Crescimento em 2023

Evolução dos Participantes Ativos

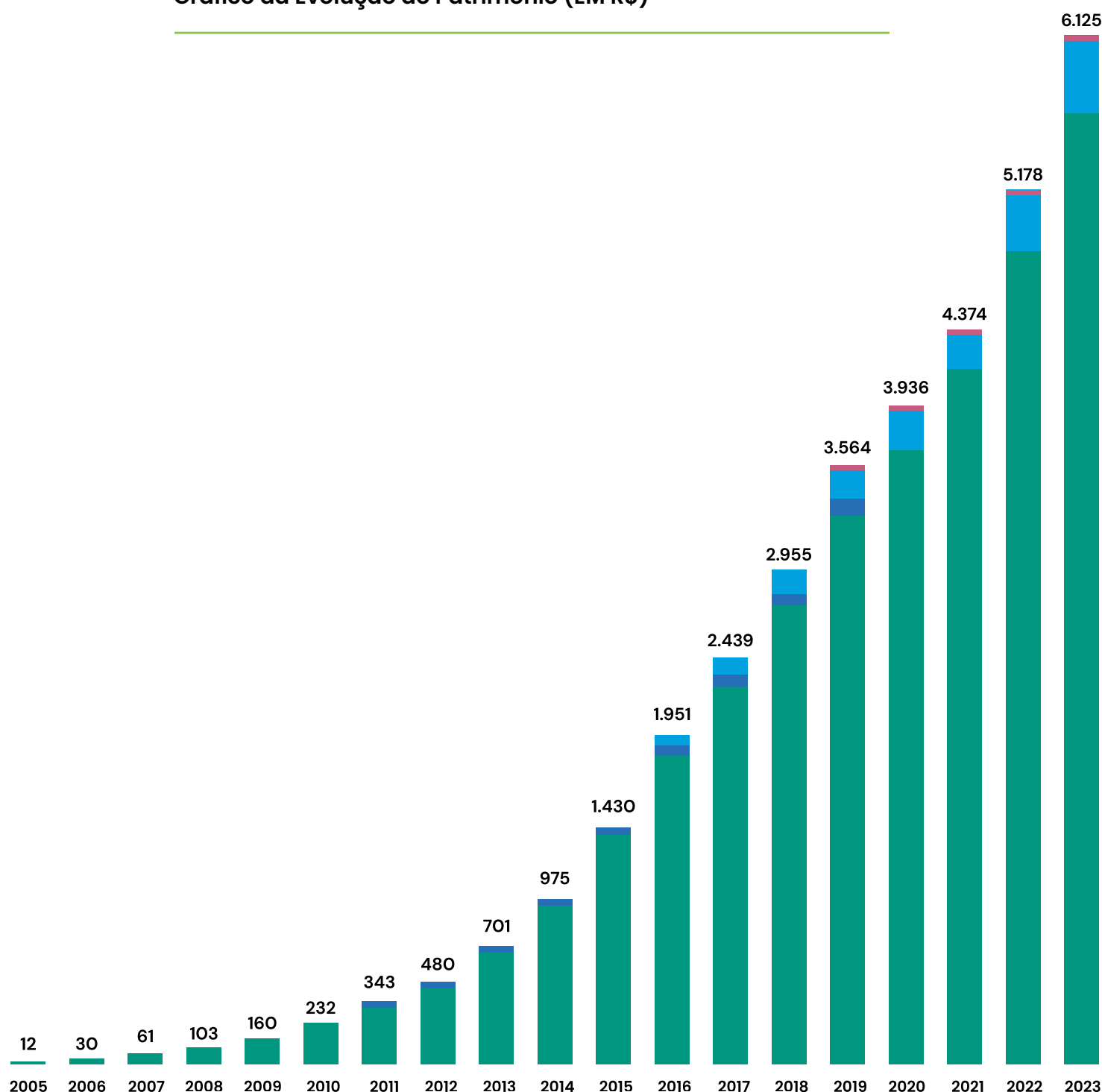
Evolução de Portabilidades

Evolução de Patrimônio

Evolução de Patrimônio

Em 2023, o patrimônio da Quanta ultrapassou R\$ 6,125 bilhões.

Gráfico da Evolução do Patrimônio (EM R\$)





5

Atendimento

Atendimento

Consultoria Previdenciária

Seja Bem-Vindo

Não Esqueça do Seu Sonho Futuro

Novos Tempos



Atendimento

Consultoria
Previdenciária

– Seja Bem-Vindo

– Não Esqueça do Seu
Sonho Futuro

– Novos Tempos

Atendimento

Alinhado ao nosso Código de Cultura de Vanguarda, que objetiva oferecer experiência incrível aos nossos clientes e instituidores, a Quanta possui métricas de monitoramento de satisfação do Cliente e cumprimento do ciclo completo de feedback. Com estas práticas, colocamos o Cliente no Centro da nossa Operação, trabalhando a evolução dos nossos Canais e Atendimento, alinhados à expectativa de nossos Clientes.

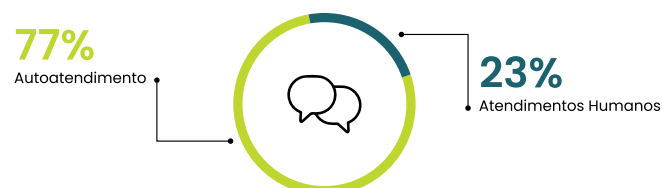
Foram 251 mil atendimentos em 2023, uma redução de 7% em relação a 2022 (269 mil). O que sinaliza evolução em nossa assertividade em comunicação e eficiência operacional, reduzindo necessidades de acionamentos. Destes atendimentos, 77% (194 mil) foram autoatendidos pelos canais digitais e 23% (57 mil) por nosso time de atendimento ao cliente. Após 3 anos consecutivos de crescimento nas demandas por nossos canais digitais, em 2023 observamos uma redução de 10% destes acionamentos (215 mil em 2022 para 194 mil em 2023). Tendência que o mercado já vinha sinalizando para todos os segmentos de mercado e que reforça a assertividade da Quanta que investiu em 2023 em chat enriquecido com IA e estruturação do atendimento por Whatsapp, programados para lançamento no 1º trimestre de 2024.

Atualmente a Quanta possui 7 opções de canal de atendimento ao cliente, todos conectados por ferramenta OMNICHANNEL, que permite que as informações dadas pelo cliente fiquem registradas e o atendimento possa ser continuado de onde parou, mesmo que o cliente troque de canal.

Temos à disposição dos participantes:

1. atendimento por e-mail,
2. telefone 0800,
3. Chat On-Line,
4. Chatbot (PRI),
5. Plataforma (estilo internet banking),
6. Aplicativo Quanta Mobile e
7. atendimento por vídeo ou presencial.

Atendimentos 2023: 251 mil



Já os Instituidores contam com os canais de telefone, Chat On-Line, Chatbot (PRI) e sistema interno para abertura de chamados.

Todos estes atendimentos são monitorados por uma equipe de Qualidade em Sucesso do Cliente, com objetivo de garantir a segurança das informações prestadas e o alto nível de satisfação dos Clientes. Os atendimentos são avaliados de 0 a 5, sendo 5 extremamente satisfeito. Como resultado, a Central de Relacionamento com o Participante encerrou 2023 com 4,4 na nota média de avaliação e 0,12% (318 dos 251 mil atendimentos) avaliados como insatisfeito (nota 2) ou muito insatisfeito (nota 3).





Atendimento

Consultoria Previdenciária

- Seja Bem-Vindo

- Não Esqueça do Seu Sonho Futuro

- Novos Tempos

Consultoria Previdenciária

Seja Bem-vindo

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

Para isso, recebem um e-mail de boas-vindas com orientações gerais, incluindo as formas de acompanhamento da previdência pelos canais de autoatendimento. Além da comunicação eletrônica, a Central de Relacionamento realiza contato telefônico com 100% dos participantes que ingressaram ao Plano para dar boas-vindas, coletar dados para: compreender quais informações ele deseja receber durante a jornada, qual a periodicidade e qual o canal preferido de comunicação.

Como a Previdência é um investimento de longo prazo, uma comunicação também é realizada com os participantes que completam aniversário de Plano (1, 5, 10 e 15 anos), reforçando a importância do acompanhamento e revisão periódica do seu planejamento.

Ao longo da jornada existem contatos planejados para garantir que o Participante esteja ciente da evolução do seu Plano. Em 2023 foram realizados 400 contatos por dia, conforme a necessidade e momento da jornada de cada cliente.

Não esqueça do seu sonho futuro

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

Acompanhar essa jornada é uma responsabilidade conjunta que envolve além da Entidade, os Instituidores e os participantes. Esse é o motivo das ações de sensibilização junto ao participante, despertando o olhar para o seu planejamento financeiro e para o

acompanhamento periódico do Plano, com a revisão das suas contribuições mensais e consequente adequação da renda futura às suas expectativas.

Em 2023, foram realizadas 21.527 revisões de Planos de Previdência, representando um incremento de mais de R\$ 12 milhões na arrecadação recorrente destes clientes. Para isso, de forma personalizada, os consultores da Quanta executam várias ações de sensibilização e conscientização financeira com os participantes e cooperativas.



Atendimento

Consultoria
Previdenciária

– Seja Bem-Vindo

– Não Esqueça do Seu
Sonho Futuro

– **Novos Tempos**

Novos tempos

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

Em 2023, foram realizadas 1.213 consultorias de benefício com participantes e 4.827 atendimentos à beneficiários. Em todas as consultorias avaliamos se o cliente conseguiu alcançar o alvo planejado e ele avalia sua experiência durante a jornada, gerando em 2023 uma nota média de 4,4 (nota de 1 a 5). ■



Atendimentos em 2023

1.213

Consultorias aos Assistidos

415

Processos de Aposentadoria

4.827

Atendimento aos Beneficiários



6

Pagamento de Benefícios



Pagamento de Benefícios



Mais que uma proposta, planejar o futuro passou a ser uma verdadeira necessidade. **A concessão de benefício é a concretização do propósito dos Planos** e o reflexo de toda a dedicação realizada pela cooperativa em trabalho com a Quanta, além do resultado do planejamento financeiro e previdenciário.

O planejamento financeiro como complementação de renda é um ótimo começo para assegurar que as decisões do presente resultem em futuros tranquilos. Nesse horizonte da longevidade com o aumento da expectativa de vida da população, a Quanta cada vez mais se preocupa em proteger o presente e cooperar com futuros seguros dos nossos participantes.

Muitos participantes que planejaram na caminhada, hoje usufruem de uma aposentadoria tranquila, concretizando o plano de vida, o bem-estar físico e emocional, além, da proteção e o amparo oferecido a família.

Desde o início das operações, foram **concedidos 2.712 benefícios, sendo 2.211 para o Plano Precaver, 495 para o Plano Prevcoop e 06 para o Cooprev, chegando a mais de R\$ 260 milhões pagos em renda de aposentadoria.** Percebe-se cada vez mais o crescimento significativo em benefício, momento em que o participante deseja receber o saldo do plano em forma de renda ou de uma única vez, atendendo a necessidade.



Pagamento de Benefícios

O quadro abaixo, apresenta os números de concessões efetuadas no ano de 2023 para assistidos e pensionista com renda continuada. Considerado assistidos os participantes em aposentadoria programada ou invalidez total e permanente.

CONCESSÕES PAGAS EM 2023 – RENDA CONTINUADA

PLANO	PENSÃO POR MORTE	RENDA PROGRAMADA	INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE
PRECAVER	53	97	06
PREVCOOP	22	04	03
COOPREV	0	01	0

Abaixo, apresentamos as concessões de pagamento único, ou seja, o participante ou pensionista que precisou do saldo acumulado de uma única vez.

CONCESSÕES PAGAS EM 2023 – PAGAMENTO ÚNICO

PLANO	PENSÃO POR MORTE	RENDA PROGRAMADA	INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE
PRECAVER	82	79	0
PREVCOOP	40	27	0
COOPREV	0	01	0

Segue quadro comparativo entre o ano de 2022 e 2023 para o valor total pagos em benefício e o montante repassado pela Seguradora em capital segurado.

PAGAMENTO DE BENEFÍCIO E REPASSE DE CAPITAL SEGURADO

Plano	Ano 2022	Ano 2023
Pagamento de benefício	R\$ 44.478.178,15	R\$ 55.257.614,83
Repasse pela Seguradora em Capital Segurado	R\$ 14.443.620,06	R\$ 14.848.761,34



7

Ações realizadas

Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações Realizadas para os Participantes

Ações realizadas para Colaboradores



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

Ações realizadas para os Instituidores

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

Os treinamentos são orquestrados pela área de Educação com o apoio da equipe de negócios e têm o objetivo de capacitar os funcionários dos Instituidores para fomento e consultoria dos Planos de Previdência administrados pela Quanta.

Em 2023, foram realizados 125 treinamentos, que capacitaram 4.495 funcionários, contabilizando mais de 230 horas de aprendizagem.



TOTAL

92 Treinamentos

3.081 participantes

192 Horas de capacitação

Em sinergia com o planejamento estratégico da Entidade trabalhamos uma nova capacidade “Relação com os Instituidores” que abarcou diversos recursos para melhorar a nossa relação com os Instituidores estimulando a geração de valor para os participantes e garantindo a sinergia de propósito.

Para que possamos aprimorar nossas entregas,



TOTAL

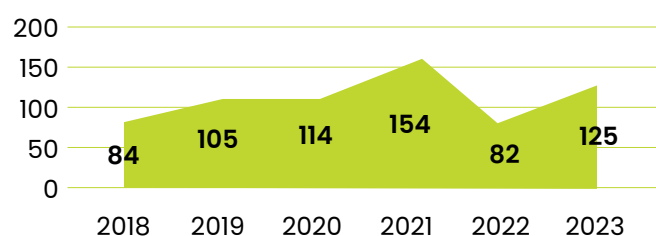
33 Treinamentos

1.414 participantes

38 Horas de capacitação

realizamos pesquisas para avaliar a satisfação dos Instituidores, essas pesquisas são realizadas a nível de Diretoria, Assessores e Balcão de Negócios, evoluímos de 96 respondentes em Janeiro de 2023 e chegamos a 698 respondentes mês, uma evolução de 627% com índice de satisfação com 97%, o que nos deixa motivados a entregar melhores soluções previdenciárias.

Histórico Geral de Treinamentos





Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

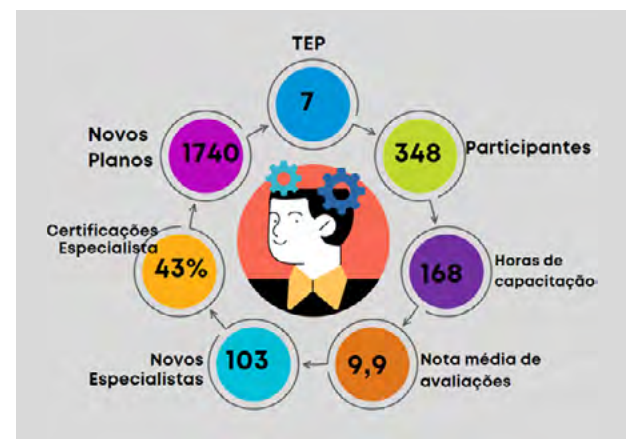
Ações Realizadas para os Colaboradores

Treinamento Especialista em Previdência (TEP)

O TEP foi especialmente desenvolvido para aumentar a segurança nas argumentações, a qualidade nas consultorias e negócios sustentáveis junto aos Instituidores. Este treinamento de 3 dias aprofunda o conhecimento sobre planos de previdência, estudos comparativos, técnicas comerciais de abordagem, planejamento tributário e investimentos. A metodologia e a dinâmica facilitam a compreensão dos assuntos abordados e geram conexão com a realidade.

No ano de 2023, foram realizadas 7 edições do TEP, sendo quatro fora da Quanta (São Paulo,

Chapecó, Blumenau e Recife), capacitando mais de 300 profissionais, colaboradores dos Instituidores e da Quanta.



ACQUA – Academia Quanta de Educação Previdenciária

A ACQUA é fruto da parceria entre Quanta Previdência e Somma Investimentos.

A plataforma oferece cursos abrangentes e práticos focados nos **4 capitais: saúde, social, intelectual e financeiro. Os conteúdos foram divididos em seis segmentos, cada um direcionado para um público específico: Quanters, Instituidores, Participantes, Sociedade, Teens e Aposentados.**

Assim como a água é vital para a existência, a educação é a essencial para atingirmos os nossos objetivos de longo prazo. A água flui, se adapta, nutre e renova, da mesma forma que a educação enriquece nossos conhecimentos, transformando o nosso futuro e saciando a sede de aprendizado.

A ACQUA simboliza a transformação que a educação proporciona, elevando as pessoas a novos patamares de conhecimento e prosperidade. Acreditamos que a educação é a chave para uma vida mais segura e próspera

e estamos dedicados a fornecer conteúdos de qualidade que capacitam nossos alunos e cooperem com a construção de futuros tranquilos.

Encerramos o ano de 2023 com 1.967 inscritos, 65% dos cursos concluídos e nota média de avaliação de 4,73.





Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

A Nossa Diretoria representou a Quanta em diversos eventos e solenidades ao longo do ano, levando o nome da Quanta, as ações realizadas, e o compromisso da Quanta com a construção de futuros seguros para muitas pessoas Brasil a fora. A seguir algumas agendas de maior destaque em 2023.



44º Congresso Brasileiro da Previdência Privada



Palestra no evento CONFEBRAS



Nossa Diretora Executiva Denise Maidanchen recebendo Prêmio LIDE Mulher 2023



Visita a Câmara de Comércio Brasil-França



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

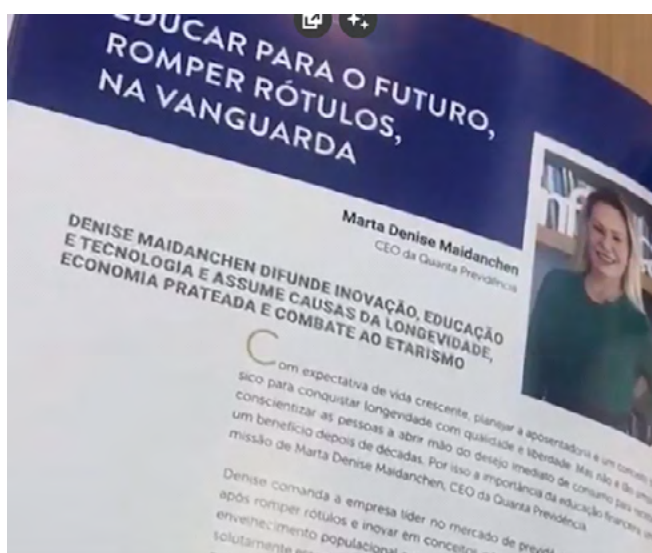
Ações Realizadas para os Colaboradores



Reunião dos Conselhos Deliberativos e Fiscal



Comemoração 65 mil Participantes com a Viacredi!



Lançamento do Livro: Santa Catarina: Uma história de Empreendedorismo



Evento Inova+Ação 2023 da CDL Florianópolis



Palestra no evento inaugural do LIDE Tendências



Evento Cooptalks Summit



Nossa Diretora Executiva Denise Maidanchen em evento do Banco Central



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

Ações de Fomento da Operação de Previdência

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

As palestras são voltadas aos cooperados, não cooperados e participantes dos Planos do Precaver e Prevcoop para estimular a adesão e manutenção da previdência. Em 2023, foram realizadas 70 palestras com a participação de mais de 3.500 pessoas.



Reunião com time de Negócios da central Ailos, dez 2023



Palestra Show no Seminário da Unicred Integração. Dez/2023



Alinhamentos comerciais e capacitação na Viacredi Alto Vale



Evento para cooperados na Credifoz



Ações realizadas

Ações realizadas para
os Instituidores

Ações realizadas para
os Participantes

Ações Realizadas para
os Colaboradores



Participação Feira de oportunidades Viacredi



Palestra para cooperados da Unicred Valor Capital com participação do nosso Presidente do Conselho Deliberativo Dr Carlos Gilberto Crippa



Palestra Palestra para cooperados Unicred Eleva em Erechim/RS



Palestra para cooperados da Unicred Porto Alegre em Capão da Canoa - Outubro de 23



Participação 4o fórum integrativo da Confebras - agosto 2023



Palestra para cooperados e não cooperados da Unicred Integração em Fortaleza - maio 2023



Participação no evento Superação da Unicred Central Geração



Palestra no Seminário de Colaboradores "Desbrava Day" da Unicred Desbravadora



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

PTNA: Plano de Trabalho das Novas Agências

Em 2023 iniciamos um projeto junto as novas agências do sistema Unicred o PTNA: Plano de Trabalho das Novas Agências, ações executadas com apoio do time de Educação da Quanta e desenvolvido para cumprir objetivos estratégicos fundamentais: Cooperar com o Plano de Expansão, capacitar os novos colaboradores, gerar engajamento do time, 62 novas agências embarcaram no Plano de trabalho que proporcionou aos colaboradores trilhas on-line de capacitação exclusiva, formação de multiplicadores e ações in loco em

diversas localidades, abrangendo um extenso território que se estende por todo o Brasil, de Manaus a Recife, de Rondônia, da costa do Rio do Janeiro, e desde a movimentada São Paulo até o interior do Rio Grande do Norte, em Mossoró. Este comprometimento permitiu-nos desafiar fronteiras geográficas e estar presentes fisicamente em 32 agências.





Ações realizadas

Ações realizadas para
os Instituidores

Ações realizadas para
os Participantes

Ações Realizadas para
os Colaboradores

Resultados das Ações de Fomento da Operação de Previdência

VISITAS	121
REUNIÕES DIRETORIA	55
REUNIÕES COMERCIAIS	188
FUNCIONÁRIOS CAPACITADOS	4.495
HORAS DE TREINAMENTO	230
PALESTRAS	70





Ações realizadas

Ações realizadas para
os Instituidores

Ações realizadas para
os Participantes

Ações Realizadas para
os Colaboradores

Plano Cooprev

A Quanta Previdência Cooperativa **lançou nacionalmente o Plano Cooprev, direcionado para cooperativas, sindicatos, associações e empresas, em cerimônia que aconteceu no dia 04 de maio de 2023, durante a primeira edição do Quanta Summit, em Florianópolis.** O evento contou com a presença de mais de 50 instituidores e 400 pessoas.



O plano além de ampliar a cobertura de previdência privada corporativa no país e fomentar a poupança de longo prazo com o apoio do empregador à previdência de seus empregados, oferece excelentes benefícios tanto para empresa quanto para o empregado, e seus familiares em até 4º grau de parentesco. Além de ser um excelente benefício oferecido aos seus colaboradores, as empresas contam com incentivos tributários e incrementam sua cesta de benefícios, atraindo e retraindo talentos.

Já os colaboradores têm acesso a um plano flexível e seguro, com contas individuais e as menores de taxas do mercado.

Diante do sucesso do lançamento oficial, e após o contato com mais de 700 empresas que demonstraram interesse em conhecer a solução corporativa COOPREV, o plano contabilizou no ano de 2023, 20 contratos firmados, sendo 10 contratos com aporte empresarial e 10 de distribuição, 971 participantes e mais de 4,8 milhões em patrimônio.

Ainda em 2023, participamos de mais de treze eventos disseminando a cultura da previdência e as vantagens do plano tanto para empresa, colaboradores, profissionais de Recursos Humanos e executivos de empresas.

PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS



Congresso Dental Uni – Fevereiro
PE Unicred – Fevereiro
Evento Fornecedores Quanta – Março
Lançamento Quanta Summit – Maio
Congresso Federação Uniodonto – Julho
Concarh – Julho
SUESPAR – Agosto
SUEMG – Agosto
Inova+Ação – Agosto
Integrativo Confebras – Agosto
HR Coop Conference – Outubro
Workshop DentalUni – Outubro
Evento SIMERS – Outubro



Ações realizadas

Ações realizadas para
os Instituidores

Ações realizadas para
os Participantes

Ações Realizadas para
os Colaboradores



Live para cooperados – Unimed Uberlândia/MG



Palestra Longevidade Evento Inovação –
Florianópolis/SC



Stand COOPREV no Concarh – Florianópolis/SC



Congresso Uniodonto – Campinas/SP



Palestra WCM-HRCOOP – Belo Horizonte/MG



Ações realizadas para Participantes

Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

Em 2023, a área de Comunicação e Marketing dedicou-se a **fortalecer o relacionamento com os participantes, impulsionando o engajamento e o conhecimento sobre os diversos benefícios e serviços disponíveis.** Por meio de um conjunto abrangente de ações, buscamos informar, educar e inspirar, sempre com o objetivo de contribuir para o futuro de cada participante. Realizamos

diversas campanhas direcionadas a públicos específicos e veiculadas em diferentes canais, como site, redes sociais, e-mail marketing, aplicativo entre outros. Mantivemos um canal de comunicação constante, compartilhando notícias, informações relevantes, dicas e histórias inspiradoras, para fortalecer o relacionamento e construir uma parceria cada vez mais próxima e acessível.

Ações de Comunicação e Marketing

ADEQUAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIMENTOS

Em 2023, nos meses de fevereiro, junho e outubro os participantes dos Planos da Quanta tiveram a possibilidade de alterar seus perfis de investimento.

A campanha produzida divulgou os três perfis que estavam disponíveis no período: Renda Fixa, Perfil Quanta e Renda Variável. E os participantes contaram com a facilidade de fazer a alteração de perfil pelo aplicativo Quanta Mobile.



Olá, tudo bem?

O Plano Precaver possui três perfis de investimento, você sabia?

Sim, nós temos o Perfil Renda Fixa, o Perfil Quanta e o Perfil Renda Variável.

Durante o mês de Fevereiro você pode verificar se o perfil do Plano está adequado às suas expectativas e ao seu perfil de investidor.

Mas afinal, qual o perfil mais adequado para você?

Para auxiliar na decisão você pode fazer o teste de Perfil no seu [Quanta Mobile](#), ler o [e-book](#), ouvir nosso [podcast](#) ou assistir ao [vídeo](#) que preparamos especialmente para você.

[Clique e assista ao vídeo!](#)





Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

PROTEÇÃO FAMILIAR

Com objetivo de ampliar a proteção familiar junto aos participantes dos Planos foram desenvolvidas ações de comunicação ressaltando a importância das coberturas de morte e invalidez total e permanente, bem como, seus diferenciais e benefícios. Alcançamos a impressionante meta de mais de 59 mil apólices, capital segurado superior a R\$ 14 milhões e um total de contribuição para Proteção Familiar de mais de R\$ 2 milhões.

ATUALIZAÇÃO CADASTRAL

Na Quanta Previdência, compreendemos profundamente a importância de manter um vínculo claro e atualizado com todos os nossos participantes. É com este objetivo em mente que lançamos nossa Campanha de Atualização Cadastral, uma iniciativa vital para assegurar que todos os Participantes de nossos planos estejam devidamente informados e possam usufruir plenamente de seus benefícios e serviços oferecidos.



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

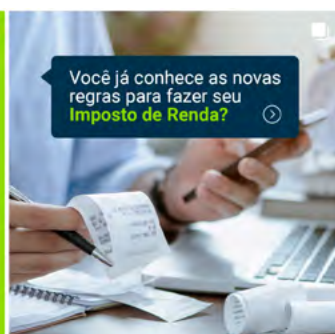
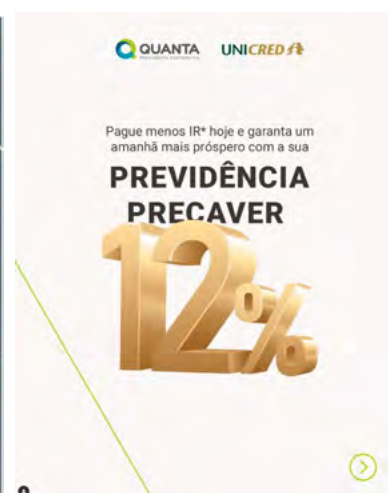
Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

CONTRIBUIÇÃO EXTRA

Anualmente a Quanta realiza campanhas e ações fomentando a contribuição extra em seus Planos, com objetivo de incentivar os Participantes a manterem seu planejamento para o futuro aderente com seus objetivos de vida. Além disso reforçamos a importância de aproveitar 100% do benefício fiscal ao investir até 12% da renda bruta tributável, e assim

economizar na declaração do Imposto de Renda, mais um dos muitos benefícios oferecidos pela Previdência. 2023 foi um ano de recorde de contribuições extras em nossos Planos. Foram mais de R\$ 120 milhões em contribuições extras e mais de R\$ 8 milhões em contribuições extras utilizando a troca de pontos do cartão de crédito das Cooperativas.



INFORME DE RENDIMENTOS

De acordo com a legislação, a Quanta disponibiliza anualmente os Informes de Rendimentos. Em 2023 foram disponibilizados os Informes de Rendimentos referentes ao ano de 2022. Atendendo ao prazo legal, a Entidade disponibilizou a partir 02/2023 os informes de todos os participantes, aposentados e beneficiários por diversos canais, oferecendo também a facilidade de baixar o Informe pelo app do Plano.



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores



PREVIDÊNCIA JÚNIOR

Outubro é o mês das crianças. A Quanta aproveitou a data para tratar desse tema tão importante: Contribuições Extras nos Planos de Previdência de menores de 18 anos. Planejar o futuro dos pequenos é muito importante, e quanto mais cedo esse planejamento for iniciado, melhor. Nas peças da campanha foram divulgados cálculos mostrando o quanto investir para alcançar grandes resultados.

A ação teve números expressivos, no período da ação recebemos mais de R\$ 400 mil em contribuições extras em planos de menores, um aumento de 33% em relação ao mesmo período do ano anterior.



PORTABILIDADE

Em 2023 a Quanta realizou uma pesquisa com seus Participantes e identificou que existe um potencial de captação de Portabilidade em sua base, tendo em vista que boa parte

dos entrevistados apontaram que possuem Previdência em outros bancos. Esse insight a partir da pesquisa motivou a realização de ações voltadas à captação de patrimônio de outras instituições para os nossos Planos de Previdência.



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

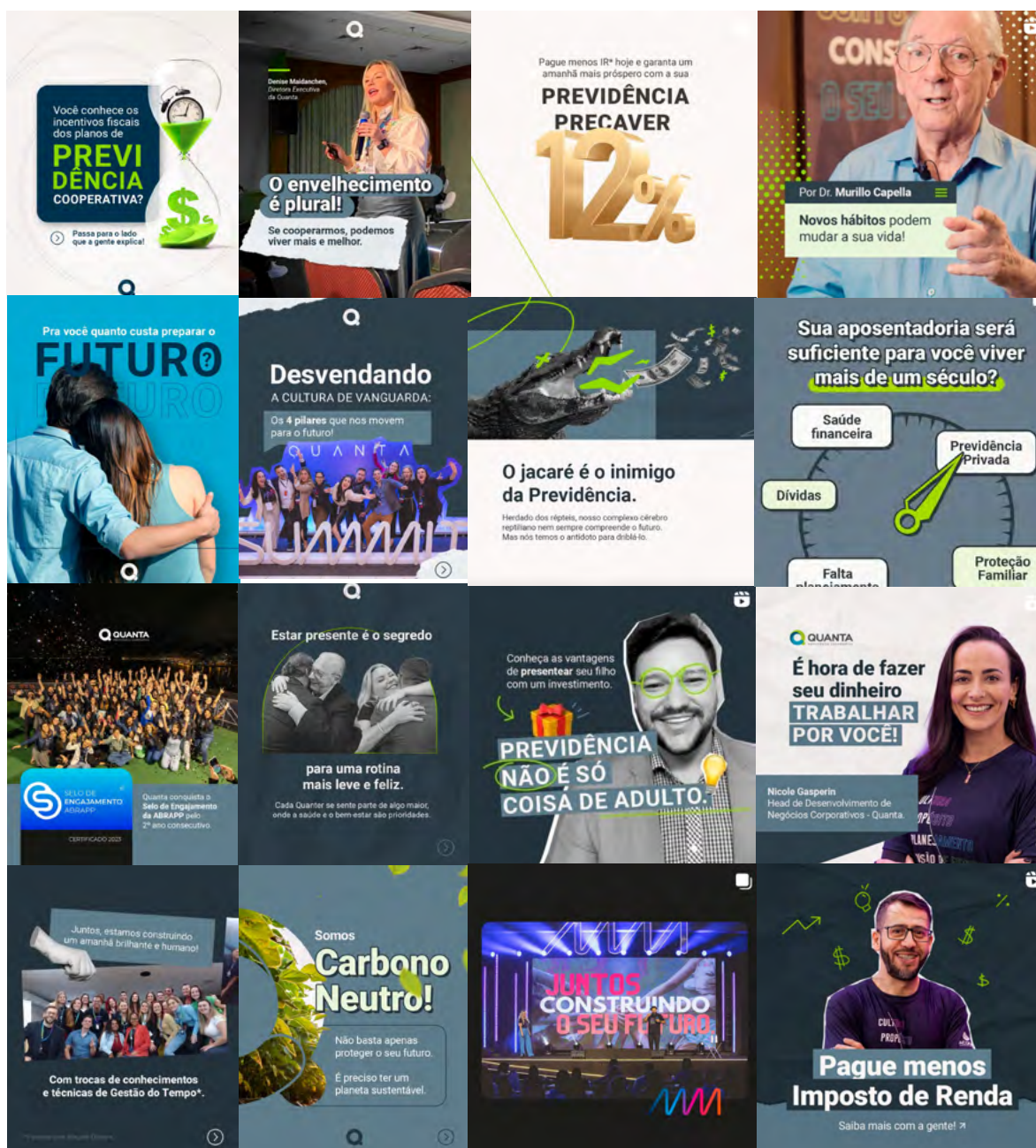
Ações Realizadas para os Colaboradores

Redes Sociais

Em 2023 a Quanta continuou ampliando sua presença nas Redes Sociais. Presente no Instagram, Facebook e LinkedIn **publicamos milhares de postagens entre imagens, textos e vídeos fomentando a educação financeira e previdenciária para todos.**

Os números foram expressivos, no Instagram nossas publicações alcançaram mais de **6 milhões de pessoas**, um

crescimento de mais de 50% em relação ao ano anterior. No LinkedIn um total de **mais de 1 milhão de pessoas** foram impactados pelos nossas postagens, um aumento de 52%. Por fim, no Facebook alcançamos a impressionante marca de **mais de 3 milhões de pessoas** que foram alcançadas por nossos conteúdos. Em 2023, foram publicados mais de 90 novos vídeos nas páginas oficiais da Quanta.





Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

Blog e Imprensa

Em 2023 impulsionamos ainda mais nossas iniciativas de levar a educação financeira e previdenciária a cada vez mais pessoas. Ao todo publicamos **58 artigos em nosso blog sobre os mais diversos temas.**

As inserções da Quanta na mídia ultrapassaram a marca de **400 aparições em veículos de imprensa online**, no rádio e televisão, uma média de 1,2 inserção por dia ao longo de todo o ano

EDUCAÇÃO FINANCEIRA /
CONTRIBUIÇÕES EXTRAS, EDUCAÇÃO FINANCEIRA,
PREVIDÊNCIA, QUANTA PREVIDÊNCIA

Contribuições extras de fim de ano: Saiba como multiplicar os seus ganhos na previdência



EDUCAÇÃO FINANCEIRA, NOTÍCIAS /
EDUCAÇÃO FINANCEIRA, NOTÍCIAS,
QUANTA PREVIDÊNCIA

Quanta realiza diversas ações durante a Semana Nacional de Educação Financeira

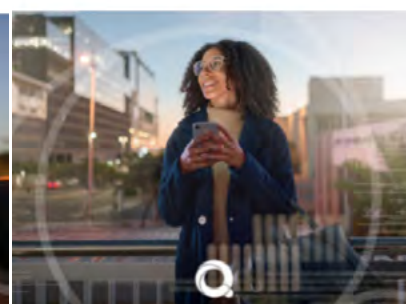
EDUCAÇÃO FINANCEIRA, INVESTIMENTOS /
COME COTAS, EDUCAÇÃO FINANCEIRA,
PORTABILIDADE, PREVIDÊNCIA,
QUANTA PREVIDÊNCIA

Previdência privada não tem come-cotas: entenda a mudança na tributação para fundos exclusivos

APOSENTADORIA, EDUCAÇÃO FINANCEIRA,
LONGEVIDADE /
EDUCAÇÃO FINANCEIRA, INVESTIMENTOS,
LONGO PRAZO, PREVIDÊNCIA,
QUANTA PREVIDÊNCIA

Neurociência do Amanhã: Como entender e vencer as limitações do nosso cérebro no planejamento de longo prazo

Uma estratégia inteligente para economizar na Declaração de IR 2024: Contribuições extras na previdência privada ainda em 2023





Ações realizadas

Ações realizadas para
os Instituidores

Ações realizadas para
os Participantes

Ações Realizadas para
os Colaboradores

Aplicativo Quanta Mobile

Para que o participante acompanhe ainda mais de perto a evolução do seu Plano de Previdência e fique mais próximo dos seus projetos de vida, são lançadas constantemente novas versões do aplicativo Quanta Mobile, que entregam novas funcionalidade e evoluções que colocam na palma da mão dos nossos participantes, todas as informações relevantes, de forma rápida e intuitiva. O aplicativo está disponível para participantes dos Planos Precaver, Prevcoop e Cooprev nas versões Android e IOS.



Pela app é possível:

FUNCIONALIDADES DO APLICATIVO

Acompanhar a rentabilidade do seu plano com gráficos e múltiplas informações através do menu Investimento

Contratar Proteção Familiar

Simular e contratar o plano Cooprev

Administrar e Revisar os Planos Precaver, Prevcoop e Cooprev de forma Guiada

Conversar com nosso time através de Chat e Formulário para contato

Alterar a Forma de Recebimento para Aposentados

Atualizar os Dados Cadastrais

Demonstrar seu Sentimento em múltiplas funcionalidades ao longo da jornada

Cancelar contribuições em aberto

Obter o recibo de Benefício para aposentados

Acompanhar Extratos

Verificar informações referentes ao Imposto de Renda (incentivo fiscal)

Acompanhar a Composição da Carteira de Investimentos

Receber dicas de nossa assistente virtual, a PRI

Simular seu Perfil de Investidor

Adequar o Perfil de Investimento

Simular Resgate



Ações realizadas

Ações realizadas para
os Instituidores

Ações realizadas para
os Participantes

Ações Realizadas para
os Colaboradores

Plataforma Quanta

Para que os nossos times e parceiros possam oferecer e efetivar negócios cada vez mais assertivos, entregamos uma Plataforma de Negócios que possibilita a gestão completa de nossos Produtos. Na Plataforma Quanta são disponibilizadas todas as funcionalidades necessárias para contratação e revisão de nossos Planos de Previdência e coberturas adicionais, oferecendo aos seus usuários uma visão especializada, para que este possa exercer um apoio consultivo superior aos nossos clientes.



Pela plataforma é possível:

FUNCIONALIDADES DA PLATAFORMA

Simular e contratar Planos Precaver, Prevcoop e Cooprev

Acompanhar a rentabilidade do seu plano com gráficos e múltiplas informações

Contratar e Administrar Coberturas de Risco

Revisar Planos

Acompanhar propostas em andamento

Atualizar os Cadastros de participantes e Angariadores

Alterar a Forma de Recebimento para Aposentados

Gerir contribuições financeiras dos participantes

Obter recibos digitais

Acompanhar Extratos e movimentações

Verificar informações referentes ao Imposto de Renda (incentivo fiscal)

Simular e Adequar o Perfil de Investimento

Simular e solicitar Resgates

Administrar beneficiários

Realizar contribuições extras

Acompanhar iniciativas educacionais da Quanta pelo menu Aprenda

Comparar investimentos através do nosso Simulador de Carteira

Realizar gestão de Aportes Extra do Empregador

Iniciar processos de Portabilidade



Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores

Ações realizadas para Colaboradores

A Quanta proporcionou, ao longo de 2023, além do desenvolvimento individual dos Quanters, ações de desenvolvimento coletivo (PDC).

As necessidades de desenvolvimento identificadas foram distribuídas em soluções e organizadas em trilhas de aprendizagem. As combinações estão intimamente conectadas com a Estratégia da Entidade e com os pilares da Cultura de Vanguarda.

As trilhas foram segmentadas de acordo com o público: coletiva, liderança

e específica, com capacitações nas modalidades presencial, híbrida ou virtual (cursos on-line hospedados na Acqua). As soluções foram enquadradas nos temas macro: saúde emocional, aspectos comportamentais e técnicos, e estão sinalizadas na trilha por cores.

Os Quanters puderam personalizar sua trilha de aprendizagem escolhendo as capacitações desejadas, de acordo com as necessidades identificadas na AVD e inseridas nos PDIs, observando a sinalização das soluções indispensáveis (obrigatórias).



Seminário de Integração Quanta Previdência - 14/10/2023

**Ações realizadas**Ações realizadas para
os InstituidoresAções realizadas para
os ParticipantesAções Realizadas para
os Colaboradores

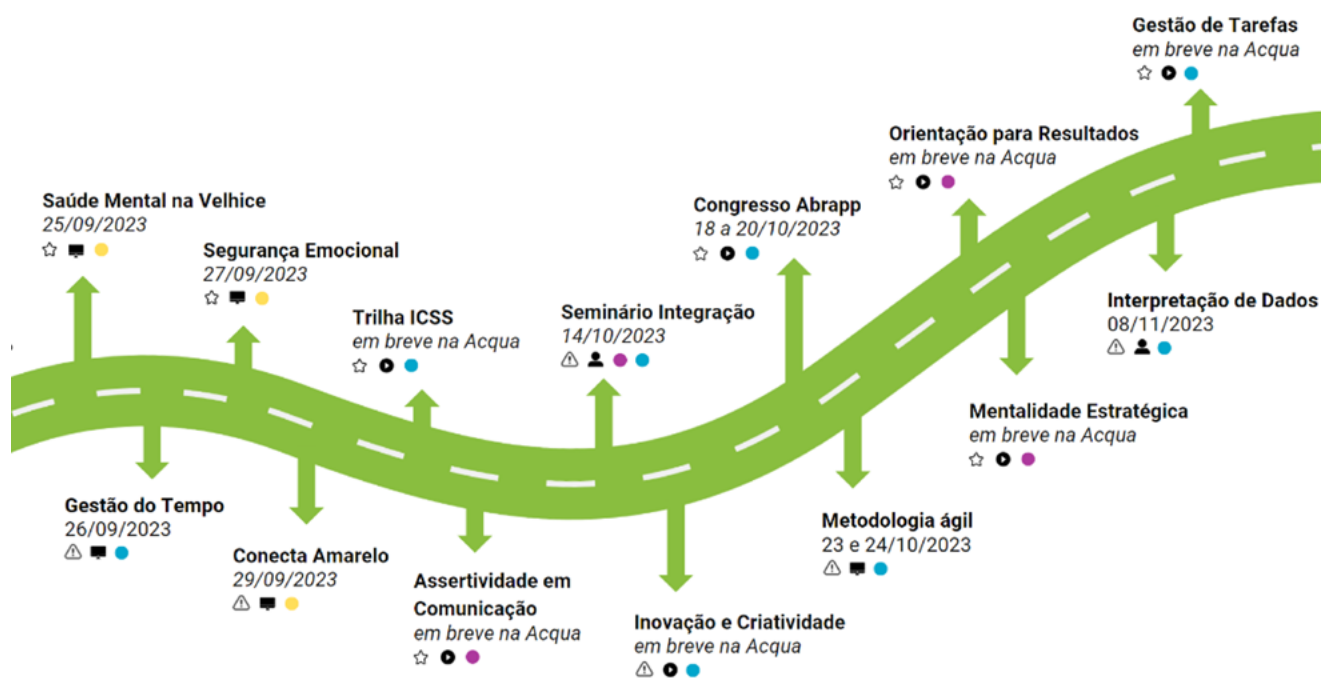
Plano de Desenvolvimento Coletivo (PDC)

Trilhas de Aprendizagem:



TRILHA COLETIVA

△ Indispensável ☆ Opcional

● Presencial
■ Híbrido
● Virtual● Saúde Emocional
● Aspectos Comportamentais
● Aspectos Técnicos

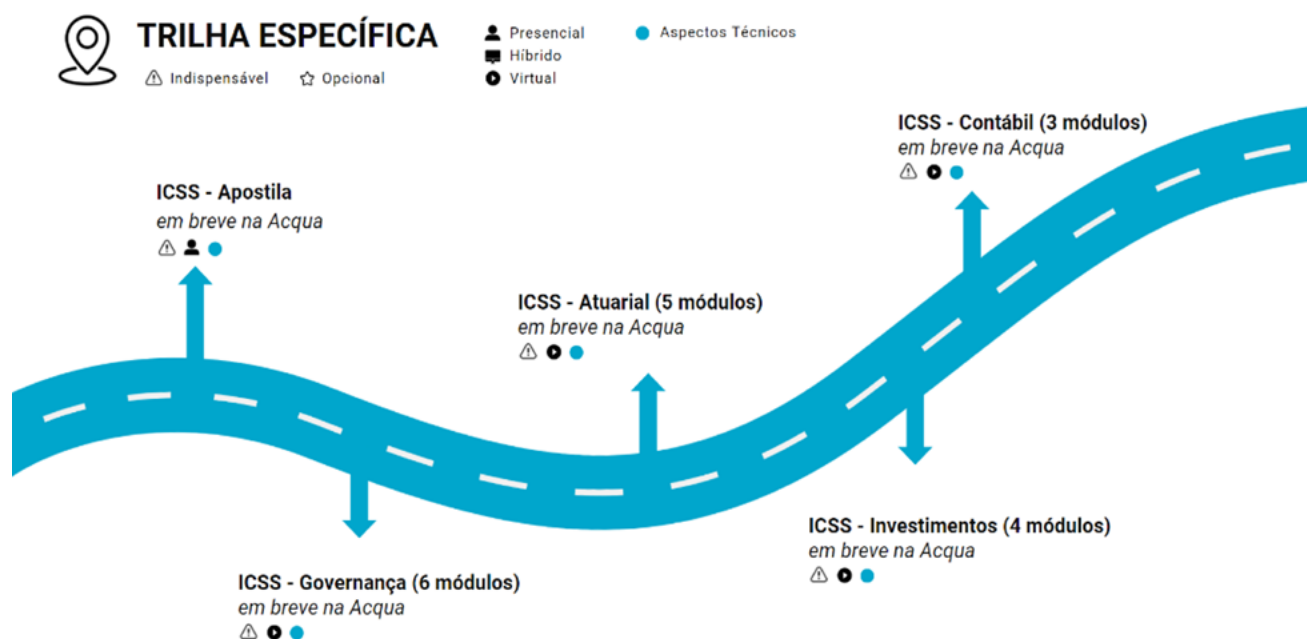


Ações realizadas

Ações realizadas para os Instituidores

Ações realizadas para os Participantes

Ações Realizadas para os Colaboradores





Gestão de Investimentos

Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e
Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos
Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

O patrimônio total gerido pela Quanta Previdência, ao encerrar em 29 de Dezembro de 2023, ultrapassou os R\$ 6,1 bilhões, indicando um crescimento de 18% em relação ao fechamento de 2022. Em 2023 foram criados os Perfis Quanta e Renda variável para o plano Cooprev, portanto, os dados relativos ao patrimônio de 2022 não englobam esses perfis ao analisar a evolução patrimonial.

O ano de 2023 foi desafiador, em meio a um período de incertezas econômicas em relação a política monetária no âmbito nacional e internacional. Mesmo em um ano de volatilidade

nos ativos de risco, a Quanta alcançou um excelente crescimento, o que reflete a confiança nos Planos administrados pela Entidade, resultado de uma gestão de investimentos de alta qualidade e rigorosos padrões de controle.

É crucial destacar que o patrimônio refletido nos investimentos abrange todos os recursos que transitam pela Quanta, como contribuições de risco, portabilidades ainda não identificadas, além da taxa de administração do plano a ser repassada para o PGA. Portanto, esse valor é superior ao apresentado nos valores das reservas dos participantes.

CONSOLIDADO DA ENTIDADE

Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 29/12/2023 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites Res. 4.994 (%)
Renda Fixa	5.110.746.629,72	83,05%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	2.833.833.621,90	46,05%	100%	100%
CDBs	30.153.712,81	0,49%	80%	80%
Letra Financeira	401.228.994,89	6,52%	80%	80%
Debêntures	1.665.223.405,18	27,06%	80%	80%
DPGE	1.230.763,79	0,02%	80%	80%
FIDC	164.306.965,70	2,67%	5%	5%
Outros ativos de renda fixa	14.769.165,46	0,24%	10%	20%
Renda Variável	377.844.482,92	6,14%	50%	70%
Ações	377.844.482,92	6,14%	50%	70%
Investimentos no Exterior	80.615.028,11	1,31%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	80.615.028,11	1,31%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	332.306.222,76	5,40%	10%	20%
CRI	85.538.083,27	1,39%	10%	20%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Fundo de Investimento Imobiliário	246.768.139,50	4,01%	10%	20%
Investimentos Estruturados	252.306.576,54	4,10%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	3.076.909,47	0,05%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	249.229.667,07	4,05%	10%	15%
TOTAL DE RECURSOS	6.153.818.940,06 *	100,00%	-	-

*Considera-se todos os ativos alocados.

PLANO PRECAVER

Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 29/12/2023 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites Res. 4.994 (%)
Renda Fixa	4.833.077.502,33	83,79%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	2.661.970.721,24	46,15%	100%	100%
CDBs	28.263.611,12	0,49%	80%	80%
Letra Financeira	387.038.429,89	6,71%	80%	80%
Debêntures	1.583.915.839,77	27,46%	80%	80%
DPGE	1.153.616,78	0,02%	80%	80%
FIDC	156.315.073,77	2,71%	10%	5%
Outros ativos de renda fixa	14.420.209,76	0,25%	5%	20%
Renda Variável	333.395.249,59	5,78%	50%	70%
Ações	333.395.249,59	5,78%	50%	70%
Investimentos no Exterior	70.370.623,62	1,22%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	70.370.623,62	1,22%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	316.090.997,88	5,48%	10%	20%
CRI	81.329.983,03	1,41%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	234.761.014,85	4,07%	10%	20%
Investimentos Estruturados	215.149.529,58	3,73%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	2.307.233,56	0,04%	10%	15%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Fundo de investimento multimercado	212.842.296,02	3,69%	15%	15%
TOTAL DE RECURSOS	5.768.083.903,01	100,00%	-	-
PLANO PREVCOOP				
Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 29/12/2023 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites Res. 4.994 (%)
Renda Fixa	266.569.966,53	71,79%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	166.096.622,04	44,73%	100%	100%
CDBs	1.336.674,21	0,36%	80%	80%
Letra Financeira	13.441.001,74	3,62%	80%	80%
Debêntures	77.118.675,72	20,77%	80%	80%
DPGE	37.129,84	0,01%	80%	80%
FIDC	7.834.396,04	2,11%	10%	5%
Outros ativos de renda fixa	705.466,94	0,19%	5%	20%
Renda Variável	43.144.872,99	11,62%	50%	70%
Ações	43.144.872,99	11,62%	50%	70%
Investimentos no Exterior	9.690.887,99	2,61%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	9.690.887,99	2,61%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	15.817.311,44	4,26%	10%	20%
CRI	4.084.282,30	1,10%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	11.733.029,14	3,16%	10%	20%
Investimentos Estruturados	36.067.925,66	9,71%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	445.558,07	0,12%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	35.622.367,59	9,59%	15%	15%
TOTAL DE RECURSOS	371.298.390,58	100,00%	-	-



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PLANO COOPREV

Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 29/12/2023 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites Res. 4.994 (%)
Renda Fixa	4.575.289,12	88,44%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	2.531.825,52	48,94%	100%	100%
CDBs	28.453,29	0,55%	80%	80%
Letra Financeira	283.498,24	5,48%	80%	80%
Debêntures	1.563.378,98	30,22%	80%	80%
DPGE	1.034,67	0,02%	80%	80%
FIDC	153.130,44	2,96%	10%	5%
Outros ativos de renda fixa	13.967,98	0,27%	5%	20%
Renda Variável	171.237,08	3,31%	50%	70%
Ações	171.237,08	3,31%	50%	70%
Investimentos no Exterior	36.213,28	0,70%	10%	10%
Fundo de Investimento no Exterior	36.213,28	0,70%	10%	10%
Investimentos Imobiliários	257.631,61	4,98%	10%	20%
CRI	79.669,21	1,54%	10%	20%
Fundo de Investimento Imobiliário	177.962,40	3,44%	10%	20%
Investimentos Estruturados	132.954,47	2,57%	20%	20%
Fundo de Investimento em Participações	1.552,00	0,03%	10%	15%
Fundo de investimento multimercado	131.402,47	2,54%	15%	15%
TOTAL DE RECURSOS	5.173.325,55	100,00%	-	-



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PGA

Alocação dos Recursos	Valor Aplicado 29/12/2023 (R\$)	% alocado	Limites Política de Investimentos (%)	Limites Res. 4.994 (%)
Renda Fixa	9.263.320,92	100%	100%	100%
Títulos Públicos Federais	9.263.320,92	100%	100%	100%
Fundos de Investimento Referenciado DI	-	-	100%	100%
TOTAL DE RECURSOS	9.263.320,92	100%	-	-

Gestores

Conforme disposto na Lei Complementar nº 109, a gestão dos recursos da Entidade deve ser terceirizada. Atualmente, a Quanta Previdência possui 06 gestores de estratégias diferentes:

Somma Investimentos, Quantitas Investimentos, Capitânia Investimentos, Claritas Investimentos e BTG. A seguir é possível verificar a distribuição dos recursos da Entidade por gestor:

Gestor	Valor Aplicado*	% Aplicação
SOMMA FUNDOS EXCLUSIVOS	R\$ 828.253.404,79	13,48%
QUANTITAS INVESTIMENTOS	R\$ 1.723.017.551,95	28,04%
CAPITÂNIA INVESTIMENTOS	R\$ 1.758.143.892,43	28,61%
CLARITAS INVESTIMENTOS	R\$ 421.460.692,75	6,86%
BTG PACTUAL	R\$ 581.294.952,96	9,46%
OCEANA	R\$ 67.781.424,47	1,10%
SOMMA ALOCAÇÃO TÁTICA	R\$ 832.385.124,26	86,45%
TOTAL DE RECURSOS SOB GESTÃO TERCEIRIZADA	R\$ 6.144.555.619,14	100%

Para facilitar a compreensão dos valores mencionados, dividimos o patrimônio gerido pela SOMMA Investimentos em duas categorias: SOMMA FUNDOS EXCLUSIVOS e SOMMA ALOCAÇÃO TÁTICA. A categoria SOMMA FUNDOS EXCLUSIVOS engloba os recursos pertencentes aos fundos onde a SOMMA realiza exclusivamente a gestão de recursos, que incluem os fundos QP0, QP1 e QP8. Por outro lado, a categoria SOMMA ALOCAÇÃO TÁTICA abrange movimentos táticos pela Macroalocação, com

alocação direta em ativos, sem a necessidade de alocação via fundos exclusivos. É importante destacar que o fundo QP8 Oceana é um fundo exclusivo, porém sua alocação é realizada via QP7 BTG. Essa divisão foi feita para esclarecer melhor a distribuição de recursos entre os gestores investidos. Por fim, ressaltamos que os recursos apresentados na tabela acima não consideram as alocações provenientes do plano PGA.



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Descrição dos Perfis de Investimentos

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

Perfil Renda Fixa

O Perfil Renda Fixa é aconselhado para quem busca investimentos de baixa oscilação e valoriza a segurança do saldo acumulado com baixo risco, mesmo que isso signifique abrir

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

mão de retornos mais elevados. As aplicações em sua maioria são feitas em títulos públicos e crédito privado.

Perfil Quanta

O Perfil Quanta é aconselhado para quem está disposto a assumir um grau moderado de risco em seus investimentos, aceitando alguma volatilidade nos retornos em busca de maiores resultados no longo prazo. Esse perfil possui

uma carteira bem diversificada com aplicação significativa em multimercados, e outras estratégias como: renda fixa, mercado de ações e investimentos no exterior.

Perfil Renda Variável

O Perfil Renda Variável é aconselhado para quem está disposto a correr mais risco em busca de maior rentabilidade, entendendo que as perdas de curto prazo são momentâneas, para conseguir maiores resultados no longo

prazo. Esse perfil possui aplicação significativa em mercado de ações, e outras estratégias como: multimercados e investimentos no exterior.



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Rentabilidade por Segmento de Aplicações dos Perfis de Investimento e Planos de Benefícios

A rentabilidade dos perfis de investimento e Planos de Benefícios é proveniente da aplicação dos recursos no mercado financeiro. Os recursos podem ser aplicados em diversos segmentos, como renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, imobiliário e investimentos no exterior, sempre respeitando os limites definidos na Política de Investimentos de cada Perfil.

A seguir, é apresentada a rentabilidade dos Planos/Perfis administrados pela Entidade, bem como o índice de referência e a rentabilidade de cada segmento, salientando que os Perfis Quanta e Renda Variável para o plano Cooprev tiveram início em fevereiro de 2023 o que justifica a ausência de informações de anos anteriores:

PRECAVER PERFIL RENDA FIXA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	7,01%	6,48%	5,97%	7,18%	-	-	-	5,01%
2020	4,36%	3,85%	3,05%	4,93%	-	-	-	-1,82%
2021	9,13%	8,81%	5,69%	9,46%	-	-	-	8,47%
2022	13,30%	13,05%	13,77%	14,15%	-	-	-	3,13%
2023	12,20%	11,98%	14,17%	11,99%				19,43%

PRECAVER PERFIL QUANTA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	10,80%	10,25%	6,58%	6,79%	34,48%	6,73%	-	4,64%
2020	4,92%	4,40%	3,61%	3,47%	-3,18%	-0,11%	-	7,67%
2021	0,16%	-0,14%	6,99%	4,07%	-17,24%	-0,28%	7,29%	4,08%
2022	9,19%	8,92%	15,17%	13,25%	-2,23%	25,95%	-12,86%	3,18%
2023	12,32%	12,02%	15,84%	11,85%	16,41%	8,66%	-0,99%	18,79%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	15,95%	15,38%	7,82%	6,72%	34,31%	7,01%	-	4,64%
2020	3,53%	3,02%	4,18%	3,75%	-3,18%	-0,11%	-	7,67%
2021	-7,42%	-7,69%	8,55%	2,34%	-17,21%	-0,32%	7,29%	2,75%
2022	3,91%	3,65%	16,85%	12,30%	-2,26%	26,11%	-12,86%	3,35%
2023	15,39%	15,09%	17,52%	11,47%	21,19%	8,98%	-0,99%	17,50%

PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	6,98%	6,34%	6,04%	7,04%	-	-	-	5,01%
2020	4,27%	3,76%	3,05%	4,87%	-	-	-	-1,88%
2021	9,34%	9,06%	5,69%	9,47%	-	-	-	8,47%
2022	13,41%	13,13%	13,77%	14,15%	-	-	-	3,13%
2023	12,28%	11,97%	14,17%	11,98%	-	-	-	19,43%

PREVCOOP PERFIL QUANTA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	9,47%	8,81%	6,58%	6,88%	22,47%	6,72%	-	4,64%
2020	5,10%	4,58%	3,61%	3,46%	-3,76%	0,01%	-	7,67%
2021	0,27%	0,13%	6,99%	4,02%	-17,28%	-0,29%	7,29%	4,04%
2022	9,21%	8,94%	15,17%	13,21%	-2,17%	26,30%	-10,53%	2,70%
2023	12,31%	12,01%	15,84%	11,89%	16,45%	9,00%	-1,03%	18,68%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	15,26%	14,57%	7,82%	6,34%	34,86%	5,66%	-	4,64%
2020	3,28%	2,77%	4,18%	3,49%	21,10%	-0,10%	-	3,08%
2021	-7,23%	-7,40%	8,55%	2,35%	-17,21%	-0,32%	7,29%	2,78%
2022	3,85%	3,59%	16,85%	12,30%	-2,26%	26,09%	-10,53%	2,59%
2023	15,52%	15,21%	17,52%	11,49%	20,16%	9,01%	-1,03%	17,42%

COOPREV PERFIL RENDA FIXA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	6,82%	6,82%	5,97%	6,84%	-	-	-	5,01%
2020	4,00%	4,00%	3,05%	4,45%	-	-	-	-1,88%
2021	9,31%	9,13%	5,69%	9,46%	-	-	-	8,47%
2022	13,43%	13,10%	13,77%	14,13%	-	-	-	3,13%
2023	12,28%	11,75%	14,17%	11,98%	-	-	-	19,43%

COOPREV PERFIL QUANTA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2023	11,39%	11,39%	13,89%	11,21%	12,44%	7,47%	-3,34%	15,41%

COOPREV PERFIL RENDA VARIÁVEL

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2023	16,67%	16,67%	14,67%	9,72%	21,10%	7,31%	-1,31%	17,74%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PLANO PGA

Período	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Índice de Referência	Segmento Renda Fixa	Segmento Renda Variável	Segmento Investimentos Estruturados	Segmento Investimentos no Exterior	Segmento Imobiliário
2019	4,96%	4,96%	5,66%	5,81%	-	-	-	-
2020	1,97%	1,97%	2,49%	2,48%	-	-	-	-
2021	5,82%	5,82%	4,39%	6,60%	-	-	-	-
2022	13,22%	13,22%	12,37%	13,54%	-	-	-	-
2023	12,02%	12,02%	13,05%	12,96%	-	-	-	-



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Avaliação da Rentabilidade com análise do Gestor

O ano de 2023 começou de forma desafiadora para os investimentos. No Brasil, tivemos bastante incerteza gerada pela nova gestão governamental, combinada com o acompanhamento da política monetária e possível redução da taxa básica de juros da economia.

Apesar da incerteza nas esferas políticas e econômicas, os dados do primeiro e segundo trimestres revelaram uma economia em crescimento robusto. Esse crescimento foi impulsionado principalmente pelo desempenho positivo do setor agropecuário, que alcançou safras recordes durante o período. Além disso, os setores de serviços e industrial também registraram expansão, com destaque especial para o terceiro e quarto trimestres do ano de 2023, quando o setor agropecuário apresentou uma produtividade ligeiramente menor.

Em consonância com esses acontecimentos, os indicadores de inflação, que já demonstravam sinais de desaceleração, foram reforçados. Esse movimento, aliado à discussão e subsequente aprovação de importantes políticas econômicas, como o Arcabouço Fiscal e a Reforma Tributária, justificaram o início do corte na taxa de juros pelo Banco Central.

No cenário internacional, a situação se desenrolava de forma similar, com as economias combatendo os níveis de inflação. O cenário foi desafiador para os Bancos Centrais, principalmente dos EUA, que apresentava uma economia resiliente. Conforme a divulgação de dados, o mercado ajustava suas expectativas em relação ao início de corte de juros nos EUA, gerando volatilidade ao mercado.

Associado a esses fatores, conflitos geopolíticos adicionaram incertezas no mercado. O conflito da Rússia e Ucrânia se prologou ao longo de todo o ano de 2023, além do surgimento de um novo embate entre Israel e Hamas por disputas territoriais.

No âmbito dos investimentos, o ano de 2023 foi favorável tanto para a renda fixa, devido aos juros ainda em níveis elevados, e mesmo com a grande volatilidade no crédito privado puxado pelo evento no início do ano da Fraude nas lojas americanas, quanto para a renda variável, graças à melhora generalizada das expectativas para o Brasil. Isso se deve à queda da inflação, aos níveis recordes do superávit comercial e à expansão do PIB. O Ibovespa fechou o ano com alta de mais de 22%, enquanto o S&P 500, Dow Jones e Nasdaq fecharam em alta de 24%, 13,7% e 43,4%, respectivamente. Já a estratégia de multimercado teve um dos piores anos



da história na indústria, sendo um detrator nos retornos dos perfis com posição nessa estratégia.

Esses indicadores influenciaram as rentabilidades dos perfis Quanta e Renda Variável, os quais têm maior exposição a investimentos de renda variável e multimercados. O perfil Renda Fixa se beneficiou, dada a predominância de um ambiente de juros elevados na maior parte de 2023, o que favoreceu a rentabilidade desses ativos.

Na Quanta, nossa missão na gestão de investimentos é sempre preservar o capital por meio da diversificação, para que em



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

anos desafiadores como este, não sejamos impactados drasticamente por estarmos concentrados em apenas uma classe de ativos. O portfólio de investimentos abrange uma variedade de estratégias, que consequentemente reduzem a volatilidade e o risco, tais como renda fixa por meio de crédito privado e títulos públicos, multimercado, ações, investimentos no exterior e imobiliários. Essas estratégias são conduzidas por Gestoras

especializadas em cada segmento, como Oceana, Somma Investimentos, Quantitas, Capitânia, BTG Pactual e Claritas, que gerenciam os fundos da Quanta.

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

Despesas de Investimentos

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

CUSTO DE GESTÃO – PRECAVER (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBI-MA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2023	1.152.251,49	405.956,59	49.743,11	751.076,23	1.472.827,23	18.888.164,70	-	22.720.019,35

CUSTOS DE GESTÃO – PREVCOOP (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBI-MA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2023	98.313,51	50.624,30	10.269,77	91.852,54	115.370,98	941.372,85	-	1.307.803,95

CUSTOS DE GESTÃO – COOPREV (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBI-MA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2023*	43,95	53,58	8,13	40,27	333,47	4.412,29	-	4.891,69

*Todos os custos dessa carteira estão sendo pagos pelo PGA.

CUSTOS DE GESTÃO – COOPREV (R\$)

PERÍODO	Taxa de ADM	Taxa CVM	Taxa ANBI-MA	Taxa de Custódia	Taxa CETIP	Taxa de Gestão	Outras Despesas	Total
2023	-	-	-	37.495,94	26.914,41	-	-	64.410,35

As despesas apresentadas são inerentes aos investimentos no mercado financeiro e fundamentais para manter a segurança e funcionamento desse mercado. É importante

lembrar que a cota utilizada para rentabilizar as contribuições aos Planos de Benefício já é líquida de todas as despesas.



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

Política de Investimentos 2023

Plano Precaver

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS

Documentação					
Nº da Ata	ATA CD 055.23	Data:		02/12/2022	
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2023 – 2027	0001271770	Renda Fixa	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva
2023 – 2027	0001271770	Quanta	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva
2023 – 2027	0001271770	Renda Variável	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva

CONTROLES DE RISCO

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

PRECAVER PERFIL RENDA FIXA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100% BBG GLOBAL AGGREGATE INDEX	BBG GLOBAL AGGREGATE INDEX



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PRECAVER PERFIL QUANTA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 2,50% a.a.	CDI
RENTA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENTA VARIÁVEL	100% Ibovespa	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	MSCI + BBG GLOBAL + HFRI

PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 4,00% a.a.	CDI
RENTA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENTA VARIÁVEL	100%	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	MSCI + BBG GLOBAL + HFRI

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PRECAVER PERFIL RENDA FIXA

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 A 12/2023	
SEGMENTO	MÁXIMO %
RENTA FIXA	100%
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	10%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	10%
INVESTIMENTO EXTERIOR	5%
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCAÇÃO DE RECURSOS – PRECAVER PERFIL QUANTA

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023	
SEGMENTO	MÁXIMO %
RENTA FIXA	100%
RENTA VARIÁVEL	20%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	20%
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	10%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	10%

ALOCAÇÃO DE RECURSOS – PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023	
SEGMENTO	MÁXIMO %
RENTA FIXA	80%
RENTA VARIÁVEL	20% - 50%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	20%
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	10%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	10%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PRECAVER PERFIL RENDA FIXA

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

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PRECAVER PERFIL QUANTA

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCAÇÃO POR EMISSOR – PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PRECAVER PERFIL RENDA FIXA

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PRECAVER PERFIL QUANTA

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PRECAVER PERFIL RENDA VARIÁVEL

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

**Gestão de
Investimentos**

Demonstrativo
Consolidado por
Segmento e Alocação
de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De
Investimentos

Rentabilidade
Por Segmento De
Aplicações Dos Perfis De
Investimento E Planos
De Benefícios

Avaliação Da
Rentabilidade Com
Análise Do Gestor

Despesas De
Investimentos

Política De
Investimentos 2023

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO

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

Plano Prevcoop**DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS**

Documentação					
Nº da Ata	ATA CD 055.23	Data:		02/12/2022	
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2023 – 2027	0001271776	Renda Fixa	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva
2023 – 2027	0001271776	Quanta	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva
2023 – 2027	0001271776	Renda Variável	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva

CONTROLES DE RISCO

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100% BBG GLOBAL AGGREGATE INDEX	BBG GLOBAL AGGREGATE INDEX

PREVCOOP PERFIL QUANTA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 2,50% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENDA VARIÁVEL	100% Ibovespa	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	MSCI + BBG GLOBAL + HFRI

PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 4,00% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1% a.a.	CDI
RENDA VARIÁVEL	100% Ibovespa	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	MSCI + BBG GLOBAL + HFRI



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023		
SEGMENTO	MÁXIMO %	
RENTA FIXA	100%	
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO	10%	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	10%	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	5%	
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PREVCOOP PERFIL QUANTA

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023		
SEGMENTO	MÁXIMO %	
RENTA FIXA	100%	
RENTA VARIÁVEL	20%	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	20%	
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	10%	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	10%	

ALOCÇÃO DE RECURSOS – PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023		
SEGMENTO	MÁXIMO %	
RENTA FIXA	80%	
RENTA VARIÁVEL	20% – 50%	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	20%	
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	10%	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	10%	



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA

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

ALOCÇÃO POR EMISSOR – PREVCOOP PERFIL QUANTA

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCAÇÃO POR EMISSOR – PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PREVCOOP PERFIL RENDA FIXA

Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total; 25% do Capital Votante
SPE – SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FIM – FUNDO DE INVESTIMENTOS MULTIMERCADO	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão
FIM – FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	10%
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PREVCOOP PERFIL QUANTA

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – PREVCOOP PERFIL RENDA VARIÁVEL

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO

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

Plano Cooprev

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS

Documentação					
Nº da Ata	ATA CD 055.23	Data:		02/12/2022	
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2023 – 2027	0001271776	Renda Fixa	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva
2023 – 2027	0001271776	Quanta	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva
2023 – 2027	0001271776	Renda Variável	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva

CONTROLES DE RISCO

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

COOPREV PERFIL RENDA FIXA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	100% BBG GLOBAL AGGREGATE INDEX	BBG GLOBAL AGGREGATE INDEX

COOPREV PERFIL QUANTA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 2,50% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENDA VARIÁVEL	100% Ibovespa	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	MSCI + BBG GLOBAL + HFRI

COOPREV PERFIL RENDA VARIÁVEL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI + 4,00% a.a.	CDI
RENDA FIXA	100% CDI + 1,00% a.a.	CDI
RENDA VARIÁVEL	100% Ibovespa	Ibovespa
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	130% CDI	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI
INVESTIMENTOS EXTERIOR	50% MSCI + 40% BBG GLOBAL + 10% HFRI	MSCI + BBG GLOBAL + HFRI



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCAÇÃO DE RECURSOS – COOPREV PREFIL RENDA FIXA

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023		
SEGMENTO		MÁXIMO %
RENTA FIXA		100%
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO		10%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS		10%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR		5%

ALOCAÇÃO DE RECURSOS – COOPREV PREFIL QUANTA

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023		
SEGMENTO		MÁXIMO %
RENTA FIXA		100%
RENTA VARIÁVEL		20%
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO		20%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS		10%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR		10%

ALOCAÇÃO DE RECURSOS – COOPREV PREFIL RENDA VARIÁVEL

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2023 a 12/2023		
SEGMENTO		MÁXIMO %
RENTA FIXA		80%
RENTA VARIÁVEL		20% – 50%
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO		10%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS		20%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR		10%



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCÇÃO POR EMISSOR – COOPREV PERFIL RENDA FIXA

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

ALOCÇÃO POR EMISSOR – COOPREV PERFIL QUANTA

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCAÇÃO POR EMISSOR – COOPREV PERFIL RENDA VARIÁVEL

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – COOPREV PERFIL RENDA FIXA

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

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO – COOPREV PERFIL RENDA FIXA

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – COOPREV PERFIL QUANTA

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

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO – COOPREV PERFIL QUANTA

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR – COOPREV PERFIL RENDA VARIÁVEL

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



Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO – COOPREV PERFIL RENDA VARIÁVEL

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

Plano da Gestão Administrativa

PGA / ÍNDICE DE REFERÊNCIA / BENCHMARK

PLANO/SEGMENTO	PERCENTUAL INDEXADOR	INDEXADOR
PLANO	100% CDI	CDI
RENTA FIXA	100% CDI + 1% a.a.	CDI
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	110% CDI	CDI

DOCUMENTAÇÃO/RESPONSÁVEIS

Documentação					
Nº da Ata	ATA CD 055.23	Data:		02/12/2022	
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado					
Período	Nº Protocolo STA/PREVIC	Perfil	Nome	CPF	Cargo
2023 – 2027	0001269442	-	Marta Denise Maidanchen	861.464.759-04	Diretora Executiva

CONTROLES DE RISCO

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

**ALOCAÇÃO DE RECURSOS**

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 01/2022 a 12/2022

Gestão de Investimentos

Demonstrativo Consolidado por Segmento e Alocação de Recursos por Plano

Gestores

Descrição Dos Perfis De Investimentos

Rentabilidade Por Segmento De Aplicações Dos Perfis De Investimento E Planos De Benefícios

Avaliação Da Rentabilidade Com Análise Do Gestor

Despesas De Investimentos

Política De Investimentos 2023

ALOCAÇÃO POR EMISSOR

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

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR

Emissor	Máximo %
COMPANHIA ABERTA	25% do Capital Total: 25% do Capital Votante
SPE – SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO	25% do Capital Total
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	25% do Patrimônio
FIP – FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES	25% do Patrimônio do fundo
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	25% do Patrimônio do fundo
SÉRIE DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25% da emissão
CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	25% da emissão
FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	10%

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO

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



9

Gestão de Contábil

Gestão de Contábil

Principais Diretrizes Contábeis

Fundos Administrativos

Apresentação das Demonstrações Contábeis

Consolidação das Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração da Mutação do Patrimônio Social –
(Dmps)

Demonstração da Manutenção do Ativo Líquido
(dmal)

Demonstrativo do Ativo Líquido (dal)

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa
(dpga)

Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de
Benefícios (dpt)

**Gestão Contábil**

Gestão Contábil

Fundos AdministrativosApresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

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

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

Os lançamentos contábeis são registrados com base no Princípio da Competência, significando que na determinação do resultado são computadas as receitas, as adições e as variações positivas auferidas no mês, independentemente de sua realização, bem como as despesas, as deduções e as variações negativas, pagas ou incorridas no mês correspondente.

Porém, os registros relativos às contribuições e aos pagamentos de benefícios aos participantes vinculados aos Planos de benefícios são escriturados com base no regime de caixa, conforme facultado no parágrafo 1º do art. 10 da Resolução CNPC nº 43 de 6 de agosto de 2021.

O registro das despesas administrativas no ano de 2023 foi feito por meio de sistema de alocação direta, combinada com rateio de despesas comuns entre os Planos de Benefícios administrados pela Entidade.

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Principais Diretrizes Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

Disponível

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

Os Saldos apresentados no imediato, referem-se aos valores recebidos pelos Instituidores e Entidades de Previdência que ocorreu após o horário de corte para aplicação. Conforme

fluxo operacional a Entidade não possui tempo hábil para realizar a aplicação no mesmo dia, realizando o mesmo no dia seguinte.

O saldo referente ao Vinculado refere-se a Cota Capital dos planos PRECAVER, PREVCOOP, COOPREV E PGA. As contas foram reclassificadas em 2023 do grupo realizável para vinculado, por não se tratar de recebíveis previdenciário:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
DISPONIVEL	1.475	70
IMEDIATO	575	70
CAIXA	2	2
CAIXA QUANTA	2	2
BANCOS CONTA MOVIMENTO	573	68
UNICRED	571	39
CREDCREA	-	-
UNILOS	2	29
ASAAS	-	-
VINCULADO	900	-
COTA CAPITAL	900	-

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Realizável

Os realizáveis previdenciais e administrativos são apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais

auferidos até a data do balanço. Estão classificados no realizável: valores a receber e depósitos judiciais.

Realizável – Gestão Previdencial

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
<u>GESTAO PREVIDENCIAL</u>	28	1.141
RECURSOS A RECEBER	13	35
OUTROS REALIZAVEIS	15	1.106
IRRF A COMPENSAR	1	-
MONGERAL – DEV. CONTRIBUIÇÃO	9	17
RESÍDUO COTAS	5	1.081
COTAS COOPERATIVA	-	8

Recursos a receber

Registra os valores a receber dos Instituidores, decorrentes de contribuições de participantes, que embora tenham consignado seus pagamentos, os valores não estavam

creditados nas contas correntes bancárias da Quanta, em 31 de dezembro de 2023



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Outros realizáveis

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

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

Importante destacar que muitas são as causas para tais diferenças e que as mesmas são esperadas, haja vista as práticas operacionais

da Entidade, a exemplo da predeterminação do critério de cotização das contribuições nos diferentes perfis dos planos administrados pela Quanta, além da diferença dos fluxos operacionais das transferências entre perfil ocorrer no controle patrimonial do previdencial, em datas diferentes do processo de cálculo da cota, realizada pela área de investimentos, gerando diferenças entre as rentabilidades repassadas às cotas individuais e aquelas auferidas com as aplicações.

Realizável – Gestão Administrativa

As contas do Realizável estão compostas por contas a receber referente a adiantamento de férias, depósitos recursais, adiantamentos diversos e sobras líquidas provenientes de

associação à Cooperativa de Crédito Unicred Florianópolis e adiantamento ao fornecedor. Em 31 de dezembro, a rubrica apresenta os seguintes saldos:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
GESTAO ADMINISTRATIVA	17.687	16.709
CONTAS A RECEBER	84	102
DEPOSITO JUDICIAL/RECURSAIS	14.548	12.572
PIS	2.033	1.757
COFINS	12.515	10.815
OUTROS REALIZAVEIS	3.055	4.035
COTAS UNICRED	-	690
AD FORNECEDOR	52	27
OUTROS REALIZÁVEIS - UNI-CRED	3.002	3.318



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

A Quanta impetrou, em 2009, Mandado de Segurança em desfavor a Receita Federal, sob o nº 2009.72.00.009893-3, referente à imunidade tributária do pagamento de PIS e COFINS. Diante disso, iniciou, em setembro de 2009, depósitos em juízo referente ao processo e permanece inalterada a situação em 31/12/2022, apresentando o saldo de R\$ 12.572 mil (R\$ 10.799 mil em 31/12/2021). Este saldo foi atualizado pela Taxa Selic conforme extrato da Caixa Econômica Federal até 2018, a partir de 2019 este saldo não foi mais atualizado, pois conforme o acórdão nº 101-91.805/98 (Diário Oficial da União 07/04/1998) e Solução de Consulta 35, de 10/12/2003 da Superintendente da Receita Federal da 3ª Região Fiscal, não há garantia jurídica da propriedade do depósito judicial observados os princípios da entidade e da prudência, bem como não há a disponibilidade econômica do ativo.

Em 16 de agosto de 2022 a Quanta assinou um termo de transação com a Unicred União

referente aos valores de comissionamentos pagos pela Quanta, no período de administração do plano Ciadprev, no valor de R\$ 3.259 mil. Tais valores são provenientes dos comissionamentos pagos ao Unicred União (referente a prospecção de novos participantes do instituidor CEADESCP, que com a transferência de gerenciamento, ocorrida em 2021, para a entidade destino Sulprevidência, do Plano Ciadprev (Vide Nota 19)) o órgão fiscalizador determinou a devolução pela Quanta ao plano Ciadprev de todos os valores recebidos pela Unicred União a título de comissão referente à prospecção de captação. Diante disso, a Quanta, para realizar a devolução ao plano Ciadprev, realizou junto a Unicred União o Termo de Transação, com o parcelamento em 60 meses, para receber os valores e repassar a entidade destino Sulprevidência, iniciando o recebimento das parcelas em setembro de 2022. A posição do valor a receber da União, em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 3.002 mil.

Realizável – Gestão dos Investimentos

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos dos Planos de Benefícios da Entidade. Considerando as disposições da Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, a Entidade classificou parte das carteiras de títulos e valores mobiliários dos Planos de Benefícios na categoria de Títulos para Negociação e parte na categoria de Títulos mantidos até o vencimento.

Durante o exercício de 2023, a Quanta não realizou negociação dos títulos classificados

como “títulos mantidos até o vencimento” e, portanto, não houve reclassificação de títulos entre categorias.

Abaixo apresentamos os limites estabelecidos para a alocação de ativos por segmento conforme Resolução CMN 4.994/22 e de acordo com a Política de Investimentos dos Planos e também a alocação real dos ativos em carteira no ano de 2022 e 2023, para acompanhamento e evolução.



Gestão Contábil

EXERCÍCIO 2022 – ALOCAÇÃO DE ATIVOS POR SEGMENTO

INVESTIMENTO	LIMITE	PRECAVER	PREVCOOP	COOPREV
ESTRUTURADO	20%	3,77%	9,43%	0,00%
IMOBILIARIO	20%	4,89%	3,76%	7,50%
RENTA FIXA	100%	83,26%	73,39%	92,50%
RENTA VARIÁVEL	70%	7,15%	11,52%	0,00%
EXTERIOR	10%	0,93%	1,90%	0,00%
TOTAL	-	100%	100%	100%

EXERCÍCIO 2023 – ALOCAÇÃO DE ATIVOS POR SEGMENTO

INVESTIMENTO	LIMITE	PRECAVER	PREVCOOP	COOPREV
ESTRUTURADO	20%	3,73%	9,71%	2,57%
IMOBILIARIO	10%	5,48%	4,26%	4,98%
RENTA FIXA	100%	83,79%	71,80%	88,44%
RENTA VARIÁVEL	50%	5,78%	11,62%	3,31%
EXTERIOR	10%	1,22%	2,61%	0,70%
TOTAL		100%	100%	100%

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

A Entidade também mantém títulos com

objetivo de levá-los até o seu vencimento, conforme Resolução CNPC nº 43 de 06 de agosto de 2021. Os estudos dos Planos demonstram que eles possuem capacidade financeira e intenção de manter os títulos marcados na curva de precificação, até os respectivos vencimentos.

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



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

	ANO	SOMA DE VALOR TOTAL
	2026	39.801
	2028	199.743
	2030	21.581
	2035	175.164
	2040	37.822
	2045	79.898
	2050	162.120
	2055	48.967
	TOTAL GERAL	765.096

A decisão de marcar uma parcela da carteira a vencimento auxilia na redução da volatilidade dos Planos administrados pela Entidade, reduzindo o impacto da variação no preço dos ativos, em cenários de estresse.

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

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

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

DESCRIÇÃO	31.12.2023				31.12.2022	
	PLANO PRECAVER	PLANO PREVCOOP	PLANO COOPREV	PGA	TOTAL	TOTAL
LETRAS FINANCEIRAS	102.339	-	-	-	102.339	88.641
FUNDO DE INVESTIMENTO	4.829.067	371.298	5.173	9.263	6.051.480	5.120.853
REFERENCIADO	-	-	-	9.263	9.263	16.041
FUNDO ITAÚ SOBERANO	-	-	-	9.263	9.263	16.041
AÇÕES	-	-	138	-	138	14.800
MULTIMERCADO QP	5.665.745	371.298	5.036	-	6.042.079	5.090.012
QP RENDA FIXA FIC	4.125.995	-	-	-	4.125.995	3.320.885

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

QP QUANTA FIC	1.088.158	-	-	-	1.088.158	1.030.539
QP RENDA VARIÁVEL FIC	451.592	-	-	-	451.592	477.643
QP QUANTA FIC	-	218.435	708	-	219.143	172.858
QUANTAPREV RENDA FIXA	-	114.382	4.237	-	118.619	87.524
QUANTAPREV RENDA VARIÁVEL	-	38.481	91	-	38.572	563
TOTAL INVESTIMENTOS	5.768.084	371.298	5.173	9.263	6.153.819	5.209.494

A QUANTA utiliza os fundos de investimentos exclusivos e/ou carteira administrada nos

perfis em cada plano de benefício por ela administrado.

Imobilizado

Os valores que compõem o imobilizado, representados pelos bens e direitos de uso da Entidade, estão registrados ao custo de aquisição e são depreciados/amortizados pelo método linear com base em taxa anual estabelecida em função da vida útil estimada, fixada por espécie de bem e/ou direito, cujos encargos são reconhecidos como despesa

do Plano de Gestão Administrativa, em consonância com o art. 14 da Resolução CNPC nº 43 de 06 de agosto de 2021 quanto ao controle individualizado dos bens pertencentes ao imobilizado, e de acordo com o art. 206 da Resolução PREVIC nº 23 de 14 de agosto de 2023, referente a contabilização dos registros de depreciação e amortização.

Intangível

Registra os recursos investidos em bens móveis, imóveis e os gastos com fomento, necessários ao desenvolvimento das atividades administrativas,

cujas utilizações contribuirão para a formação do resultado em mais de um exercício social. A posição, em 31 de dezembro, é:



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstração Da Manutenção Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstração Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstração Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

Descrição	Tx. Anual Deprec. Amort.	Exercícios Findos em			
		31/12/2023			31/12/2022
		Valor de Custo	Deprec/Amortiz	Valor Residual	Valor de Custo
Imobilizado e Intangível					
Ativo Imobilizado		5.298	2.149	3.149	3.623
Bens Móveis		3.718	1.879	1.839	2.661
Móveis e Utensílios	10%	1.148	640	508	859
Máquinas e Equipamentos	10%	295	67	228	159
Computadores e Periféricos	20%	2.153	1.050	1.103	1.521
Sistemas Operacionais	20%	122	122	-	122
Bens Imóveis		1.580	270	1.310	962
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	1.580	270	1.310	962
Ativo Intangível		727	146	581	1.021
Implantação Novos Planos	20%	727	146	581	1.021
Total do Permanente		6.025	2.295	3.730	4.644

Exigível Operacional

Os exigíveis previdenciais, administrativo e investimentos são apresentados pelos valores conhecidos e calculáveis devidos, e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os encargos proporcionais até a data do

balanço. Registra os valores a pagar assumidos pelos planos previdenciais, pelo Plano de Gestão Administrativa (PGA) e Investimentos a integralizar.

Exigível Operacional – Gestão Previdencial

Registra os saldos dos benefícios a pagar, retenções sobre os benefícios pagos e outras

exigibilidades dos planos de benefícios, conforme demonstrados no quadro abaixo:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
GESTÃO PREVIDENCIAL	17.729	14.689
Benefícios a Pagar	50	41
Retenções a Recolher	6.115	5.026
Valores a repassar – Risco Terceirizado	10.960	9.598
Outras Exigibilidades	604	24

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Benefícios a pagar e Retenções a recolher

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

Outras exigibilidades

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

Exigível Operacional – Gestão dos Investimentos

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

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
<u>GESTÃO ADMINISTRATIVA</u>	<u>5.849</u>	<u>5.519</u>
CONTAS A PAGAR	2.461	1.818
Fornecedores	693	209
Salários e Encargos	1.768	1.609
RETENÇÕES A RECOLHER	786	735
Encargos sobre Salários	660	621
Impostos e Contribuições	126	114
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2.602	2.966
Outros Exigíveis – Unicred	2.602	2.966

Em 04 julho de 2022 a Quanta assinou um termo de transação com a Entidade Sulprevidência, referente aos valores de comissionamentos pagos pela Quanta, no período de administração do plano Ciadprev, no valor de R\$ 3.259 mil a

ser devolvido. Tais valores são provenientes dos comissionamentos pagos ao Unicred União, referente a prospecção de novos participantes do instituidor CEADESCP. Com a transferência de gerenciamento, ocorrida em 2021, para



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

a Entidade destino Sulprevidência, do Plano Ciadprev a Entidade de origem, juntamente com o Instituidor do plano abriram processo administrativo junto ao órgão regulador PREVIC, reivindicando a devolução de tais valores. Após período de tramitação entre as partes, junto a PREVIC, em dezembro de 2021, o órgão fiscalizador determinou a devolução pela Quanta ao Plano Ciadprev, de todos os valores recebidos pela Unicred União, a título de comissão

referente à prospecção de captação. Diante disso, a Quanta para realizar a devolução ao Plano Ciadprev realizou junto a Sulprevidência o termo de transação, com o parcelamento em 60 meses, para pagar os valores e repassá-los, iniciando o pagamento das parcelas em abril de 2022. A posição do valor a pagar para a Sul Previdência, em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 2.600 mil.

Exigível Operacional – Gestão dos Investimentos

Constitui-se das obrigações relativas aos investimentos decorrentes de prestadores de serviços de gestão, custódia e provisões para resíduo de valorização das cotas dos Planos

(descasamentos entre as rentabilidades repassadas às cotas individuais e aquelas auferidas com as aplicações, haja vista as práticas operacionais da Entidade).

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
<u>INVESTIMENTOS</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
Retenções de Tributos a Recolher	2	1

Exigível Contingencial

É representado por provisões para PIS e COFINS, constituídas com base nas receitas recebidas

pela Entidade e pelos rendimentos dos investimentos do Plano da Gestão Administrativa.

Exigível Contingencial – Gestão Administrativa

Por meio do mandado nº 2009.72.00.009893-9/SC, a Entidade requereu a concessão de ordem liminar a fim de que fosse autorizado o depósito judicial dos valores devidos a título de contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS). Requereu também

a determinação à autoridade impetrada que se abstivesse de exercer medidas administrativas de fiscalização ou de cobrança em relação às contribuições, em especial o registro no Cadin.

A partir de 2009, a Entidade passou a depositar judicialmente as contribuições de PIS e COFINS.

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Em 31 de dezembro os saldos provisionados são os seguintes:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Exigível Contingencial	15.068	12.943
Gestão Administrativa	15.068	12.943

Patrimônio Social

Registra o valor das Provisões Matemáticas correspondentes ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano Precaver,

Plano Prevcoop, Plano Cooprev e do Fundo Administrativo.

Provisões Matemáticas

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

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

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
PROVISÕES MATEMÁTICAS	6.125.032	5.177.581
Benefícios Concedidos	315.995	251.205
PRECAVER	301.535	241.726
PREVCOOP	13.605	9.479
COOPREV	855	-
Benefícios a Conceder	5.809.037	4.926.376

**Gestão Contábil****Fundos Administrativos**

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstração Da Manutenção Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstração Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstração Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

Saldo de Contas – Parcela Instituidores	78.464	55.744
PRECAVER	67.147	50.233
PREVCOOP	9.580	5.357
COOPREV	1.737	154
Saldo de Contas – Parcela Participantes	4.524.706	3.782.321
PRECAVER	4.235.560	3.579.728
PREVCOOP	287.471	202.194
COOPREV	1.675	399
Saldo de Contas – Participantes Portada EFCP	133.265	114.574
PRECAVER	89.636	71.276
PREVCOOP	42.678	43.283
COOPREV	861	15
Saldo de Contas – Participantes Portada EACP	1.072.602	973.737
PRECAVER	1.058.120	961.257
PREVCOOP	14.465	12.480
COOPREV	17	-

Os benefícios concedidos referem-se aos valores a serem pagos pela Entidade aos atuais assistidos em gozo de benefícios. Os benefícios a conceder referem-se aos valores dos

compromissos líquidos junto aos participantes ativos, cujos benefícios ainda não foram concedidos.

Fundos Administrativos

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

A Entidade utilizou, no ano de 2023, o critério de

rateio entre os Planos de Benefícios, conforme mencionado abaixo:

- As receitas específicas por Gestão e Planos de Benefícios, não necessitam de rateio e serão registradas diretamente no plano de origem;
- Já as despesas e investimentos em projetos, o critério contemplará as seguintes premissas e



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutaçao Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

variáveis:

- Investimento em Projetos e Despesas
Administrativas: específico de cada Plano;

- Despesas gerais, como: pessoal e encargos
e demais despesas comuns e investimentos
comuns (fundo compartilhado) em projetos,
rateadas por Patrimônio dos Planos.

Atualmente, o Plano Precaver possui cerca de
75% do Patrimônio total e Plano Prevcoop em
torno de 25%. O Plano Cooprev ainda não entrou

no critério de rateio em função de não possuir
participantes e patrimônio suficientes para serem
utilizados nos critérios, entretanto, o plano terá
despesas específicas, que serão custeadas pelo
Fundo Administrativo existente, e se não houver,
subsidiado pelo Fundo Administrativo do Plano
Precaver.

Em 31 de dezembro, a posição dos Fundos
administrativos, era:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
Fundos Administrativos	13.056	19.243
Plano de Gestão Administrativa	11.021	18.373
PRECAVER	10.779	16.800
PREVCOOP	242	1.573
Fundo Administrativo Compartilhado	2.035	870

O Plano Cooprev não possui Fundo Administrativo em função de ser um Plano novo e não possuir receitas suficientes para o seu equilíbrio financeiro. As despesas mensais administrativas desse Plano serão custeadas pelas suas fontes próprias de receitas e, pelo seu Fundo Administrativo, quando o mesmo possuir saldo suficiente. Quando não houver saldo, subsídio complementar será realizado pelo Plano Precaver, até que suas receitas consigam suprir as respectivas despesas administrativas. Estima-se um prazo de 5 anos para que o Plano consiga gerar resultados positivos, atingindo seu ponto de equilíbrio. Nesse período o Plano Cooprev será subsidiado pelo

plano Precaver. Sempre que ocorrer alterações significativas nas premissas do estudo de viabilidade, o plano de custeio deverá ser revisto.

O Regulamento da Gestão Administrativa da Entidade, suportado pela Resolução nº 43 do dia 06/08/21, no seu Art.24, prevê a constituição do Fundo Compartilhado, que tem como objetivo fomentar o segmento, seja através de novos planos, ou novos instituidores, com destinação para cobertura de gastos com prospecção, elaboração, implantação e fomento de planos de benefícios de previdência complementar. No exercício de 2023, foi realizado o aumento do valor alocado no Fundo Compartilhado.

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

**Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis**Consolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as diretrizes contábeis para Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade CFC, através da Resolução 2.022, de 26 de dezembro de 2022, e pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) do Ministério da Previdência Social (MPS), por meio das Resoluções CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, e Resolução PREVIC nº 23 de 14 de agosto de 2023.

Conforme disposto no artigo nº 17 da Resolução CNPC 43, de 6 de agosto de 2021, os modelos das demonstrações contábeis, consolidadas e por Planos, a serem elaboradas pelas Entidades fechadas de previdência complementar - EFPC e encaminhadas à PREVIC, são os seguintes, referentes aos exercícios sociais 2023 e 2022:

I - Balanço Patrimonial - Consolidado comparativo com o exercício anterior;

II - Demonstração da Mutação do Patrimônio Social - DMPS - Consolidada comparativa com o exercício anterior;

III - Demonstração do Plano de Gestão Administrativa - DPGA - (consolidada) comparativa com o exercício anterior;

IV - Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios - DAL - comparativa com exercício anterior;

V- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios - DMAL - comparativa com exercício anterior;

V - Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT - comparativa com exercício anterior.

A Resolução CNPC nº 48 de 08/12/2021, dispõe sobre as fontes, os limites para custeio administrativo, os critérios e os controles relativos às despesas administrativas pelas EFPC.

A QUANTA possui, em dezembro de 2023, três Planos de Previdência, e não elabora o Demonstrativo do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios - DPGA, citado no item VI, pois o mesmo, conforme a resolução supracitada, é facultativo. A QUANTA apresenta mensalmente balancetes por Planos de Benefícios, Plano de Gestão Administrativa e Consolidado, segundo a natureza e a finalidade das transações. Os balancetes mensais são consolidados mensalmente para envio ao órgão fiscalizador.



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Consolidação das Demonstrações

Balanço Patrimonial

Valores em R\$ mil

Nota	A T I V O	Exercício 2023	Exercício 2022	Nota	P A S S I V O	Exercício 2023	Exercício 2022
5	DISPONÍVEL	1.475	70	9	EXIGÍVEL OPERACIONAL	23.580	20.209
6	REALIZÁVEL	6.171.534	5.227.344	9.1	Gestão Previdencial	17.729	14.689
6.1	Gestão Previdencial	28	1.141	9.2	Gestão Administrativa	5.849	5.519
6.2	Gestão Administrativa	17.687	16.709	9.3	Investimentos	2	1
7	Investimentos	6.153.819	5.209.494	10	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	15.068	12.943
	Ativo Financeiro de Crédito Privado	102.339	88.641	10.2	Gestão Administrativa	15.068	12.943
	Fundos de Investimento	6.051.480	5.120.853				
8	PERMANENTE	3.730	2.562	11	PATRIMÔNIO SOCIAL	6.138.091	5.196.824
	Imobilizado	3.149	1.826	11.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	6.125.032	5.177.581
	Intangível	581	736		Provisões Matemáticas	6.125.032	5.177.581
					Benefícios Concedidos	315.995	251.205
					Benefícios a Conceder	5.809.037	4.926.376
				12	Fundos	13.059	19.243
					Fundos Previdenciais	3	0
					Fundos Administrativos	13.056	19.243
	TOTAL DO ATIVO	6.176.739	5.229.976		TOTAL DO PASSIVO	6.176.739	5.229.976

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

O Balanço Patrimonial tem o objetivo de evidenciar de forma consolidada o resultado patrimonial dos Planos de Benefícios

Previdenciários administrados pela Quanta e do Plano de Gestão Administrativa por ocasião de encerramento do exercício financeiro.

Demonstração da Mutação do Patrimônio Social - DMPS

Demonstração que evidencia as movimentações de todas as contas do

Patrimônio Social durante o exercício social.

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	5.196.824	4.396.110	18,21%
1. Adições	1.485.978	1.236.035	20,22%
Contribuições Previdenciais	689.097	620.191	11,11%
Portabilidade	87.934	77.755	13,09%
Indenização de Riscos Terceirizados	14.849	14.443	2,81%
Outras Adições	1	1.607	-99,94%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	648.399	483.487	34,11%
Receitas Administrativas	44.277	36.379	21,71%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	1.421	2.173	-34,61%



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstra o Da Manuten o Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstra o Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstra o Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

2. Dedu�es	(544.711)	(435.143)	25,18%
Benefícios	(55.258)	(44.479)	24,23%
Resgate	(262.335)	(215.755)	21,59%
Portabilidade	(51.652)	(27.098)	90,61%
Repasse de Pr�mio de Riscos Terceirizados	(121.921)	(105.263)	15,83%
Outras Destina�es	(1.660)	(1.032)	60,85%
Despesas Administrativas	(49.762)	(39.723)	25,27%
Constitui�o Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(2.123)	(1.793)	18,40%
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	941.267	800.892	17,53%
Provisões Matemáticas	947.451	803.856	17,86%
Fundos Previdenciais	3	-	-
Fundos Administrativos	(6.187)	(2.964)	108,74%
4. Opera�es Transitórias	-	(178)	-
Opera�es Transitória	-	(178)	-
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)	6.138.091	5.196.824	18,11%

As notas explicativas integram as Demonstra es Contábeis

Demonstra o da Manuten o do Ativo Líquido (DMAL)

Possui por finalidade evidenciar de forma individual as modifica es do Ativo Líquido de cada Plano de Benefício previdenciário

administrado pela Quanta Previdência, por ocasião de encerramento do exercício financeiro.

DMAL Precaver

Valores em R\$ mil			
DESCRI�O	Exercício 2023	Exercício 2022	Vari�o (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	4.904.220	4.166.054	17,72%
1. Adi�es	1.284.561	1.082.433	18,67%
Contribui�es	582.420	534.716	8,92%
Portabilidade	79.812	71.825	11,12%
Indeniza�o de Riscos Terceirizados	11.634	11.596	0,33%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	610.695	462.760	31,97%
Outras Adi�es	-	1.536	-100,00%
2. Destina�es	(436.783)	(344.267)	26,87%
Benefícios	(50.644)	(40.583)	24,79%
Resgates	(238.026)	(199.012)	19,60%
Portabilidades	(45.946)	(13.202)	248,02%
Repasse de Pr�mio de Riscos Terceirizados	(100.713)	(90.540)	11,24%
Outras Destina�es	(1.454)	(930)	56,34%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	847.778	738.166	14,85%
Provisões Matemáticas	847.778	738.166	14,85%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	5.751.998	4.904.220	17,29%
C) Fundos não previdenciais	10.779	16.800	-35,84%
Fundos Administrativos	10.779	16.800	-35,84%

As notas explicativas integram as Demonstra es Contábeis.



Gestão Contábil

DMAL Prevcoop

Fundos Administrativos

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstração Da Manutenção Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstração Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstração Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	272.794	207.330	31,57%
1. Adições	150.722	114.225	31,95%
Contribuições	103.600	85.288	21,47%
Portabilidade	6.439	5.345	20,47%
Indenização de Riscos Terceirizados	3.215	2.848	12,89%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	37.468	20.675	81,22%
Outras Adições	-	69	-100,00%
2. Deduções	(55.627)	(48.761)	14,08%
Benefícios	(4.571)	(3.891)	17,48%
Resgates	(24.278)	(16.743)	45,00%
Portabilidades	(5.635)	(13.310)	-57,66%
Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	(20.937)	(14.714)	42,29%
Outras Destinações	(206)	(103)	100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	95.095	65.464	45,26%
Provisões Matemáticas	95.095	65.464	45,26%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	367.889	272.794	34,86%
C) Fundos não previdenciais	243	1.573	-84,55%
Fundos Administrativos	243	1.573	-84,55%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DMAL Cooprev

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	567	341	66,28%
1. Adições	4.997	826	504,96%
Contribuições	3.077	187	1545,45%
Portabilidade	1.683	584	188,18%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	236	53	345,28%
Outras Adições	1	2	-50,00%
2. Deduções	(416)	(600)	-30,67%
Benefícios	(43)	(4)	975,00%
Resgates	(31)	(1)	3000,00%
Portabilidade	(71)	(586)	-87,88%
Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	(271)	(9)	0,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	4.581	226	1926,99%
Provisões Matemáticas	4.578	226	1925,66%
Fundos Previdenciais	3	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	5.148	567	807,94%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

**Gestão Contábil**

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Demonstração do Ativo Líquido (DAL)

Possui por finalidade evidenciar de forma individual o Ativo Líquido de cada Plano de

Benefício previdenciário, por ocasião do encerramento do exercício financeiro.

DAL – Precaver

Valores em R\$ mil				
Nota	DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
5 6.1 7	1. Ativos	5.779.471	4.935.630	17,10%
	Disponível	597	23	2495,65%
	Recebível	10.790	17.900	-39,72%
	Investimento	5.768.084	4.917.707	17,29%
	Ativo Financeiro de Crédito Privado	102.339	88.641	15,45%
9.1	Fundos de Investimento	5.665.745	4.829.066	17,33%
12	2. Obrigações	(16.694)	(14.610)	14,26%
	Operacional	(16.694)	(14.610)	14,26%
11.1	3. Fundos não Previdenciais	(10.779)	(16.800)	-35,84%
	Fundos Administrativos	(10.779)	(16.800)	-35,84%
11.1	5. Ativo Líquido (1-2-3)	5.751.998	4.904.220	17,29%
	Provisões Matemáticas	5.751.998	4.904.220	17,29%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



Gestão Contábil

DAL – Prevcoop

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social –
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido –
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido – DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa – DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios –
Dpt

Indicadores da Gestão

Valores em R\$ mil

Nota	DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
5	1. Ativos	371.577	276.835	34,22%
	Disponível	24	43	-44,19%
6.1	Recebível	255	1.610	-84,16%
7	Investimento	371.298	275.182	34,93%
	Fundos de Investimento	371.298	275.182	34,93%
9.1	2. Obrigações	(3.445)	(2.468)	39,59%
	Operacional	(3.445)	(2.468)	39,59%
12	3. Fundos não Previdenciais	(243)	(1.573)	-84,55%
	Fundos Administrativos	(243)	(1.573)	-84,55%
11.1	5. Ativo Líquido (1-2-3)	367.889	272.794	34,86%
	Provisões Matemáticas	367.889	272.794	34,86%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DAL – Cooprev

Valores em R\$ mil

Nota	DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
5	1. Ativos	5.197	568	815%
	Disponível	19	-	-
6.1	Recebível Previdencial	5	4	25%
7	Investimento	5.173	564	817%
	Fundos de Investimento	5.173	564	817%
9.1	2. Obrigações	(49)	(1)	4800%
	Operacional	(49)	(1)	4800%
11.1	5. Ativo Líquido (1-2)	5.148	567	808%
	Provisões Matemáticas	5.145	567	807%
12.1	Fundos Previdenciais	3	-	-

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA)

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

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

Fontes de Custeio – Receitas Administrativas

Para a Gestão Administrativa, no ano de 2023, a Entidade dispõe de recursos oriundos de:

Taxa de Administração

- Percentual sobre o patrimônio dos participantes e assistidos (Plano Precaver – 0,25% a.a., Prevcoop – 0,25% a.a. e Cooprev – 0,48% a.a.)
- Rentabilidade da fatura de risco;
- Rentabilidade da retenção do IRRF.

Receitas Diretas

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



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstração Da Manutenção Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstração Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstração Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

Os recursos administrativos da Entidade são direcionados para assegurar seu crescimento sustentável, com alinhamento entre receitas versus despesas, possuem segregação completa dos recursos referentes aos

Planos de Benefícios PRECAVER, PREVCOOP e COOPREV. Desta forma, os recursos da Entidade são contabilizados pelo Plano de Gestão Administrativa – PGA e controlados em relatórios auxiliares.

Despesas Administrativas

As despesas administrativas são custeadas pelas fontes de custeio (citado no tópico acima) e são registradas de acordo com a natureza das estruturas de contas das despesas administrativas, classificando-se em: Pessoal e Encargos, Treinamentos, Viagens e

Estádias, Serviços de Terceiros, Despesas Gerais, Depreciação e Amortização e seguem critério de rateio entre os Planos (conforme citado no tópico Fundos Administrativos).

Abaixo demonstramos o resultado da Gestão Administrativa:

Valores em R\$ mil			
DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	19.243	22.384	-14%
1. Custeio da Gestão Administrativa	45.698	38.553	19%
1.1 Receitas	45.698	38.553	19%
Custeio Administrativo dos Investimentos	16.027	12.759	26%
Receitas Diretas	27.380	23.558	16%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.421	2.173	-35%
Outras Receitas	870	63	1281%
2. Despesas Administrativas	(49.762)	(39.723)	25%
2. Despesas Administrativas	(49.762)	(39.723)	25%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	(46.939)	(25.134)	87%
Pessoal e Encargos	(19.682)	(14.726)	34%
Treinamentos / congressos e seminários	(1.639)	(850)	93%
Viagens e estádias	(450)	(191)	136%
Serviços de terceiros	(21.467)	(6.569)	227%
Despesas gerais	(2.657)	(2.134)	25%
Depreciações e amortizações	(536)	(381)	41%
Tributos	(508)	(283)	80%
2.5 Fomento	(2.823)	(14.589)	-81%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(2.123)	(1.793)	18%
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	(6.187)	(2.963)	109%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(6.187)	(2.963)	109%
8. Operações Transitórias	-	(178)	-100%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	13.056	19.243	-32%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

As despesas no ano de 2023 tiveram crescimento quando comparado ao ano de 2022, de acordo com o orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo e acompanhado pelo Conselho Fiscal, principalmente em gastos com Pessoal e Encargo, em decorrência de ajustes salariais e mudança no modelo de contratação da diretoria. As despesas com Serviços de Terceiros, além dos investimentos voltados para projetos de inovação tecnológica, houveram gastos com aprimoramento de processos internos com contratação de consultorias especializadas, conforme planejamento estratégico (2023-2026), aprovado pelo Conselho Deliberativo, em 22 de janeiro de 2023, ATA CD 056.23.

As despesas de Fomento conforme item III do art. 24 da Resolução CNPC nº 43 de 2021, refere-se as despesas com prospecção, elaboração, implantação e fomento de planos de benefícios de previdência complementar, compreendendo: estudo de mercado, negociação com potenciais interessados, planejamento das atividades, esboço do regulamento do plano, implantação, preparação da infraestrutura da EFPC, aprovação do regulamento, divulgação, captação de participantes e para cobertura parcial das despesas administrativas de novos planos de benefícios pelo período máximo de 60 (sessenta) meses após início de seu funcionamento.

Considerações:

- **Pessoal e encargos:** Representa 39% das despesas totais administrativas, que registra os salários e benefícios, participação dos resultados e encargos trabalhistas dos funcionários, diretoria executiva e conselho da Quanta Previdência Cooperativa;
- **Treinamentos e Viagens:** Representa

1% das despesas totais administrativas com treinamentos/viagens com funcionários, Instituidores e parceiros.

- **Serviços de terceiros:** Representa 46% das despesas totais administrativa com serviços de tecnologia, consultorias, assessorias contábeis, atuarial, jurídicas, serviços de comunicação e marketing e propagandas;
- **Despesas Gerais:** Representa 6% das despesas totais administrativas com despesas de aluguel, despesas com a infraestrutura da entidade, materiais em geral, despesas com eventos, tributos e encargos, contribuições e taxas e despesas com investimentos em projetos.
- **Depreciação/Amortização:** Representa 1% das despesas totais administrativas. Temos nessa conta o registro das depreciações dos bens imobilizados e da amortização dos novos Planos (citado no tópico Intangível)
- **Tributos:** Representa 1% das despesas totais administrativas referente a TAFIC (Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência);
- **Despesa com fomento:** Representa 45% das despesas totais administrativas de fomento voltadas a expansão da Entidade.

As despesas administrativas de Constituição de Exigível Contingencial estão relacionadas com as apropriações do PIS e da COFINS mensais e atualizações conforme correção monetária.

A gestão visa acompanhar e controlar efetivamente as despesas previstas no orçamento, visando não ultrapassar o orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo e o ano de 2023 foi de eficiência operacional, a Entidade não ultrapassou o valor orçado.



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da Mutação Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstração Da Manutenção Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstração Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstração Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

Demonstra o das Provisões Técnicas do PLano de Benefícios (DPT)

As provisões técnicas representam a totalidade dos compromissos dos Planos de Benefícios administrados pela Quanta Previdência

por ocasião do encerramento do exercício financeiro.

DPT – Precaver

Valores em R\$ mil			
DESCRI�O	Exercício 2023	Exercício 2022	Varia�o (%)
Provisões Técnicas (1+4)	5.768.692	4.918.830	17,28%
1. Provisões Matemáticas	5.751.998	4.904.220	17,29%
1.1. Benefícios Concedidos	301.535	241.726	24,74%
Contribui�o Definida	301.535	241.726	24,74%
1.2. Benefício a Conceder	5.450.463	4.662.494	16,90%
Contribui�o Definida	5.450.463	4.662.494	16,90%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	67.147	50.233	33,67%
Saldo de contas - parcela participantes	5.383.316	4.612.261	16,72%
4. Exigível Operacional	16.694	14.610	14,26%
4.1. Gestão Previdencial	15.541	13.487	15,23%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1.153	1.123	2,67%

As notas explicativas integram as Demonstra es Contábeis.

DPT – Prevcoop

Valores em R\$ mil			
DESCRI�O	Exercício 2023	Exercício 2022	Varia�o (%)
Provisões Técnicas (1+4)	371.334	275.262	34,90%
1. Provisões Matemáticas	367.889	272.794	34,86%
1.1. Benefícios Concedidos	13.605	9.479	43,53%
Contribui�o Definida	13.605	9.479	43,53%
1.2. Benefício a Conceder	354.284	263.315	34,55%
Contribui�o Definida	354.284	263.315	34,55%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	9.580	5.357	78,83%
Saldo de contas - parcela participantes	344.704	257.958	33,63%
4. Exigível Operacional	3.445	2.468	39,59%
4.1. Gestão Previdencial	3.247	2.397	35,46%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	198	71	178,87%

As notas explicativas integram as Demonstra es Contábeis.



Gestão Contábil

DPT – Cooprev

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
ContábeisConsolidação Das
Demonstrações

Balanço Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
DmpsDemonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
DmalDemonstrativo Do Ativo
Líquido - DalDemonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - DpgaDemonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+4)	5.197	568	814,96%
1.Provisões Matemáticas	5.145	567	807,41%
1.1.Benefícios Concedidos	855	-	-
Contribuição Definida	855	-	-
1.2.Benefício a Conceder	4.290	567	656,61%
Contribuição Definida	4.290	567	656,61%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	1.737	153	1035,29%
Saldo de contas - parcela participantes	2.553	414	516,67%
3. Fundos	3	-	-
3.1. Fundos Previdenciais	3	-	-
4. Exigível Operacional	49	1	4800,00%
4.1. Gestão Previdencial	48	1	4700,00%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1	-	-

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das
Demonstrações
Contábeis

Consolidação Das
Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da
Mutação Do
Patrimônio Social -
Dmps

Demonstração Da
Manutenção
Do Ativo Líquido -
Dmal

Demonstrativo Do Ativo
Líquido - Dal

Demonstração Do
Plano De Gestão
Administrativa - Dpga

Demonstração Das
Provisões Técnicas Do
Plano De Benefícios -
Dpt

Indicadores da Gestão

Indicadores de Gestão

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

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

II – As despesas administrativas em relação:

a) Ao total de participantes;

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

c) Ao ativo total; e

d) As receitas administrativas.

III – As despesas de pessoal; e

IV – A evolução do fundo administrativo.

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

- Despesas Totais / Ativo Total: A PREVIC recomenda que as despesas representem até 1% do seu ativo total, e na Quanta o percentual está em 0,81%;

- Despesas sobre Receita: As receitas auferidas não são suficientes para suprir as despesas incorridas, ocorrendo reversão do Fundo Administrativo;

- Despesa Per Capita: Custo por participante é de R\$ 267,65

- Receita Per Capita: Receita por participante é de R\$ 238,15

- Despesa Administrativa / Recursos garantidores foi de 0,81%;

- Despesa de Pessoal / Despesa Total foi de 39%

- Evolução do Fundo Administrativo foi de -32,15%, abaixo o resultado do Fundo no ano de 2023:



Gestão Contábil

Fundos Administrativos

Apresentação Das Demonstrações Contábeis

Consolidação Das Demonstrações

Balanco Patrimonial

Demonstração Da Mutaçao Do Patrimônio Social - Dmps

Demonstração Da Manutenção Do Ativo Líquido - Dmal

Demonstrativo Do Ativo Líquido - Dal

Demonstração Do Plano De Gestão Administrativa - Dpga

Demonstração Das Provisões Técnicas Do Plano De Benefícios - Dpt

Indicadores da Gestão

Descrição	31.12.2023	31.12.2022	Variação %
*FUNDO ADMINISTRATIVO	13.056	19.243	-32,15%
*Fundo Administrativo total administrado pela Entidade			
As fontes de dados utilizadas para análise dos Indicadores foram: Balancetes consolidados, Balancetes de Planos e Balancetes PGA, enviados e disponível para consulta na página de da PREVIC.	administrados pela Quanta Previdência Cooperativa.		
Não compõe o cálculo da receita e despesa o Fluxo de Investimento e a Constituição/ reversões de Contingência.	Todo ano a PREVIC divulga o estudo das Despesas Administrativas das Entidades de Previdência Complementar, onde a Entidade utiliza este estudo como benchmark para análise da sua eficiência operacional.		
Esses indicadores são medidos semestral e anualmente e engloba os três planos	O último estudo publicado em 2021, apresentou os seguintes indicadores, já comparados com os indicadores da Quanta:		

ANO 2021	QUANTA	GRUPO ENQUADRAMEN- TO QUANTA*	EFPC'S Previc Média
Taxa de Administração	0,25%	0,35%	0,27%

Fonte: PREVIC 2022.

Medianas dos indicadores em 2021	Despesas/ Ativo Total %	Despesa sobre Receita	Despesa Per Ca-pita	Receita Per Ca-pita
QUANTA	0,81%	1,12	267,65	238,15
GRUPO 1	0,36%	0,99	1.245,00	1.303,00

Fonte: PREVIC 2022.

*Quanta enquadrada Grupo1 - Ativo acima 2 Bilhões - (Comparações usando a Mediana Grupo 1)

O desafio do sistema de previdência complementar fechado é utilizar de forma mais eficiente possível os recursos disponíveis na gestão dos planos de benefícios, de forma a manter a prestação de serviços compatível

às exigências de um ambiente cada vez mais competitivo e tecnológico, com público ávido por novos produtos e serviços e que permitam avaliar a relação custo-benefício da despesa, em relação ao resultado esperado e o obtido.



10

Resultado Técnico dos Planos de Benefícios

Parecer Técnico Previdenciário

Base Cadastral

Hipóteses de Sobrevida e de Rentabilidade

Provisões Matemáticas e Resultados Técnicos

Considerações Finais



Resultado Técnico dos Planos de Benefícios

Parecer Técnico Previdenciário

Base Cadastral

Hipóteses de Sobrevivência e de Rentabilidade

Provisões Matemáticas e Resultados Técnicos

Considerações Finais

Parecer Técnico Previdenciário

O presente parecer tem como objetivo principal apresentar os resultados técnicos da avaliação de apuração das provisões matemáticas e do resultado técnico para o encerramento do exercício de 2023 dos Planos de Benefícios administrados pela Quanta Previdência.

Tem também a finalidade de atender à Resolução CNPC nº 32, de 04 de dezembro de 2019, mais especificamente, em seu artigo 5º, inciso III.

Em consonância à Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, este trecho foi baseado no parecer atuarial, que por sua vez foi elaborado considerando todos os fatores relevantes para apuração dos resultados técnicos dos Planos de Benefícios, e tem ainda como finalidade apresentar as hipóteses de sobrevivência e de rentabilidade que estarão vigentes no exercício de 2024 para composição do Fator de Conversão, previsto nos respectivos regulamentos dos Planos.

Base Cadastral

Para realização da avaliação de apuração das provisões matemáticas e do resultado técnico dos Planos de Benefícios foram utilizados dados cadastrais dos participantes e assistidos, com data-base em 31/12/2023. Foram ainda utilizadas as informações históricas fornecidas Entidade.

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

Hipóteses de Sobrevivência e de Rentabilidade

Importante ressaltar inicialmente que os três planos administrados pela Quanta Previdência, apesar de serem estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD), sem regime atuarial, e geridos por meio de contas individualizadas, utilizam de duas hipóteses atuariais para composição do Fator de Conversão, fator este que é utilizado – apenas – para transformar o saldo de contas em renda de prestação continuada, seja quando da concessão ou do

recálculo periódico do benefício.

A primeira hipótese – relativa à Taxa de Juros – reflete a rentabilidade real esperada para o próximo exercício e a segunda, a tábua biométrica, é utilizada para apurar a expectativa de vida, utilizada apenas aos participantes que optarem por renda calculada pela expectativa de vida, dentre as opções disponíveis nos regulamentos.



Resultado Técnico dos Planos de Benefícios

Parecer Técnico
Previdenciário

Base Cadastral

Hipóteses de
Sobrevivência e de
Rentabilidade

Provisões Matemáticas
e Resultados Técnicos

Considerações Finais

Pela modalidade dos planos, as hipóteses atuariais (taxa de juros e tabela biométrica) não são adotadas para apurar o passivo do plano, nem tão pouco os custos ou o plano de custeio, mas apenas, reitera-se, para apuração da renda mensal.

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

Assim, observada a elaboração dos estudos, a aprovação da Diretoria Executiva e a Deliberação do Conselho Deliberativo, constatou-se que o perfil etário populacional não sofreu grandes alterações, servindo como base para manutenção da atual hipótese de sobrevivência de válidos e inválidos (tabelas), qual seja a BR-EMS-sb-2015-F, sendo esta publicada pela Superintendência Nacional de Seguros Privados – SUSEP.

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

Quanto à taxa real de juros, utilizada para converter os saldos em benefícios quando da concessão das rendas continuadas – apesar

de a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, dispensar aos Planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida a comprovação da adequação da hipótese – foram realizados estudos para verificar a convergência da hipótese à rentabilidade futura estimada, considerando investimentos e desinvestimentos, recebimento de contribuições e pagamento de benefícios.

Com fundamentação nos estudos atuariais prospectivos, elaborados pela Consultoria Atuarial, em conjunto ao Departamento de Investimentos da Entidade, será mantida a taxa de juros de 4,10% ao ano para compor o Fator de Conversão, no exercício de 2024.

Tal percentual está em conformidade com os limites estabelecidos pela Portaria PREVIC nº 363/2023 aos Planos estruturados na modalidade Contribuição Definida, cujos limites mínimo e máximo são, respectivamente, 3,23% e 5,01% ao ano.

Em síntese, seguem as hipóteses que estarão vigentes no exercício de 2024, conforme definição da Diretoria Executiva da Entidade e respaldo em deliberação do Conselho Deliberativo.

- a) Taxa de Juros: 4,10% a.a.;
- b) Tabela de Mortalidade Geral: BR-EMSsb-2015-f;
- c) Tabela de Mortalidade de Inválidos: BR-EMSsb-2015-f.

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

**Resultado Técnico
dos Planos de
Benefícios**Parecer Técnico
Previdenciário

Base Cadastral

Hipóteses de
Sobrevivência e de
RentabilidadeProvisões Matemáticas
e Resultados Técnicos

Considerações Finais

Provisões Matemáticas e Resultados Técnicos

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

DESCRIÇÃO	PRECAVER	PREVCOOP	COOPREV
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.751.998.131,98	367.889.153,60	5.147.732,08
PROVISÃO MATEMÁTICA	5.751.998.131,98	367.889.153,60	5.144.493,50
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	301.535.128,77	13.604.799,66	855.280,55
APOSENTADORIAS	250.404.852,69	9.341.099,18	855.280,55
PENSIONISTAS	51.209.712,65	4.263.700,48	0
BENEFÍCIOS A CONCEDER	5.450.463.003,21	354.284.353,94	4.289.212,95
SUB. PARTICIPANTES	4.235.560.341,97	287.471.252,68	1.674.493,17
SUB. PORTABILIDADE EFPC	89.635.992,37	42.767.732,36	860.765,70
SUB. PORTABILIDADE EAPC	1.058.119.520,80	14.465.100,81	17.446,30
SUB. EMPREG. E INSTIT.	67.147.148,07	9.580.268,09	1.736.507,78
FUNDO PREVIDENCIAL	0	0	3.238,58

Observada a convergência entre as provisões matemáticas – apuradas pela análise individual dos saldos de contas – e os patrimônios de cobertura apurados e registrados contabilmente, constata-se o equilíbrio técnico dos Planos de Benefícios. Por se tratar de planos estruturados na modalidade Contribuição Definida – CD,

tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação dos planos para com os seus participantes e assistidos está limitada ao saldo de conta individual, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.



Resultado Técnico dos Planos de Benefícios

Parecer Técnico Previdenciário

Base Cadastral

Hipóteses de Sobrevivência e de Rentabilidade

Provisões Matemáticas e Resultados Técnicos

Considerações Finais

Considerações Finais

Atestamos que as informações constantes deste parecer foram avaliadas pela Consultoria Previdenciária, refletem as bases cadastrais,

e consideram, para fins de comparação, as informações contábeis fornecidas pela Quanta Previdência referentes à data base de 31/12/2023.

Florianópolis, 15 de março de 2023.

Lucas Azevedo Fonseca

Consultor Previdenciário

Atuário – MIBA 2.461

Rafael Porto de Almeida

Consultor Previdenciário

Atuário – MIBA 1.738



11

Manifestações

Parecer Do Conselho Fiscal

Parecer Do Conselho Deliberativo

Parecer Dos Auditores Independentes



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes

Parecer do Conselho Fiscal

Relatório		RELATÓRIO DE MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL 2023.2			
EMIÇÃO: Karine Vela de Mello	DATA: 15/03/2024	CÓDIGO: REL QUA 058.24	APROVADOR: Diretoria TI e Operações		

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **QUANTA PREVIDÊNCIA COOPERATIVA**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinou, com base nos dados referente ao Fechamento do exercício de 2023: 1) Análise dos resultados da Política de Investimentos; 2) Análise da execução orçamentária; 3) Análise da execução do Plano de Gestão Administrativa (PGA); 4) Análise das obrigações contábeis da Entidade, compreendendo a movimentação contábil de 01/01/2023 a 31/12/2023; 5) Análise das provisões matemáticas dos Planos Precaver, Prevcoop e Cooprev; 6) Análise dos controles internos da Entidade; e com base nas peças examinadas, informações e esclarecimentos prestados, consideramos que a gestão realizada no período está de acordo com o estabelecido pelas diretrizes da Entidade e com a Legislação vigente.


Edwin Schossland
29475
Edwin Schossland
Presidente

Edson Tafner
Conselheiro Efetivo


Edson Tafner
29476

Florianópolis, 15 de março de 2024.


Jamil Cherem Schneider
29477
Jamil Cherem Schneider
Conselheiro Efetivo

Alessandra Ribeiro Pereira Lima
Conselheira Suplente


Alessandra Ribeiro Pereira Lima



Manifestações

- Parecer do Conselho Fiscal
- Parecer do Conselho Deliberativo
- Parecer dos Auditores Independentes

 **Log de assinaturas**



Parecer Conselho Fiscal_ Execício de 2023.pdf

Valide a autenticidade do documento clicando ou escaneando o QR Code ao lado ou acesse o [verificador de autenticidade](#) e insira o código: 04BD7-0F021-2B4B2



Solicitação de assinatura iniciada por: Karine V. d. M. em 15/03/2024

Assinaturas



Jamil Cherem Schneider
Assinou Eletronicamente

*Jamil Cherem Schneider***JS**
29477
29477

Assinou em: 15 de março de 2024, 16:37:15 | E-mail: jam*****@gm***** | Endereço de IP: 177.135.64.90 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.62), iOS | Celular: (**) *****-6870



Edwin Schossland
Assinou Eletronicamente

*Edwin Schossland***E**
29475
29475

Assinou em: 15 de março de 2024, 16:39:11 | E-mail: edw*****@un***** | Endereço de IP: 248.3.240.41 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.62), iOS | Celular: (**) *****-5383



Edson Tafner
Assinou Eletronicamente

*Edson Tafner***ET**
29476
29476

Assinou em: 15 de março de 2024, 16:50:54 | E-mail: eds*****@un***** | Endereço de IP: 247.144.232.203 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Microsoft Edge 122.0.0.0, Windows 10 | Celular: (**) *****-2129



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes



Alessandra Ribeiro Pereira Lima
Assinou Eletronicamente

ATLAS
signature

Alessandra Ribeiro Pereira Lima

29478



29478

Assinou em: 15 de março de 2024, 16:54:24 | E-mail: ale*****@gm***** | Endereço de
IP: 177.135.64.90 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.63),
iOS | Celular: (**) *****-0698

Manifestações

- Parecer do Conselho Fiscal
- Parecer do Conselho Deliberativo
- Parecer dos Auditores Independentes

PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO

Parecer Técnico

Parecer do Conselho Deliberativo

QUANTA
PREVIDÊNCIA COOPERATIVA

EMIÇÃO: Karine Vela de Mello

DATA: 20/03/2024

CÓDIGO: PT QUA 051.24

PARECER CONSELHO DELIBERATIVO

O Conselho Deliberativo da Quanta Previdência Cooperativa, CNPJ 07.200.006/0001-51, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, apreciando a matéria e tomando por base os Pareceres do Conselho Fiscal da Entidade, da Auditoria Externa, representada pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda, da Avaliação Atuarial, realizada pela Diretoria Executiva, aprova, por unanimidade, os resultados da Entidade referentes ao exercício de 2023.

Florianópolis, 20 de março de 2024.

Representantes de Instituidores:

Carlos Gilberto Crippa Presidente	 <i>Carlos Gilberto Crippa</i> 29630
Mauro Marquiotti Vice - Presidente	 <i>Mauro Marquiotti</i> 29612
Adalberto Novaes Silva Conselheiro	 <i>Adalberto Novaes Silva</i> 29616
Irani Zanettini Conselheiro	 <i>Irani Zanettini .:</i> 19549
João Vicente Bassols Conselheiro	 <i>João Vicente Bassols</i> 29621
Luiz Vidal Alves de Miranda Conselheiro	 <i>Luiz Vidal Alves De Miranda</i> 29622
Marcos José Karpinski Conselheiro	 <i>Marcos José Karpinski</i> 29625
Moacir Krambeck Conselheiro	 <i>Moacir Krambeck</i> 29625
Wálmore Pereira de Siqueira Jr Conselheiro	 <i>Wálmore Pereira De Siqueira Junior</i> 29627



Manifestações

Parecer do Conselho Fiscal

Parecer do Conselho Deliberativo

Parecer dos Auditores Independentes

Parecer Técnico

EMISSÃO: Karine Vela de Mello

Parecer do Conselho Deliberativo

DATA: 20/03/2024



CÓDIGO: PT QUA 051.24

Odair Stopiglia
Conselheiro – **Suplente**

 **ATLAS**
Signed
Odair Stopiglia

Representantes de Participantes

Darley Antônio Grando
Conselheiro

 **ATLAS**
signed by
Darley Antonio Grando

Eduardo Vieira Ferrari
Conselheiro

 **ATLAS**
Signed by
EDUARDO VIEIRA FERRARI

Marcos Aurelio Antunes Machado
Conselheiro

29618
 **ATLAS**
signed by
Marcos Aurélio Antunes Machado
 29629

Paulo Luiz Rech
Conselheiro

 **ATLAS**
Signed by:
Paulo Rech
7170

Gilberto Schwartzman
Conselheiro - Suplente

 **ATLAS**
signed by:
Gilberto Schwartzman
29619



Manifestações

Parecer do Conselho Fiscal

Parecer do Conselho Deliberativo

Parecer dos Auditores Independentes

Log de assinaturas



Parecer CD 2024.pdf

Valide a autenticidade do documento clicando ou escaneando o QR Code ao lado ou acesse o [verificador de autenticidade](#) e insira o código: 82467-2C75B-5E49B



Solicitação de assinatura iniciada por: Karine V. d. M. em 20/03/2024

Assinaturas



Marcos Aurélio Antunes Machado
Assinou Eletronicamente



Marcos Aurélio Antunes Machado



29629

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:53:47 | E-mail: mar*****@un***** | Endereço de IP: 247.109.109.240 | Segundo Fator de Autenticação: Whatsapp | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.63), iOS | Celular: (**) *****-2027



EDUARDO VIEIRA FERRARI
Assinou Eletronicamente



EDUARDO VIEIRA FERRARI



29618

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:54:07 | E-mail: edu*****@un***** | Endereço de IP: 177.135.64.90 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Chrome 122.0.0.0, Windows 10 | Celular: (**) *****-9866



Irani Zanettini :.
Assinou Eletronicamente



Irani Zanettini :.



19549

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:54:07 | E-mail: ira*****@un***** | Endereço de IP: 253.50.70.151 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.62), iOS | Celular: (**) *****-1190

Manifestações

Parecer do Conselho Fiscal

Parecer do Conselho Deliberativo

Parecer dos Auditores Independentes

Odair Stopiglia
Assinou Eletronicamente

Odair Stopiglia
29626

OS
29626

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:54:23 | E-mail: sto*****@ho***** | Endereço de IP: 250.33.32.53 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.62), iOS | Celular: (**) *****-0336

João Vicente Bassols
Assinou Eletronicamente

João Vicente Bassols
29621

J
29621

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:54:36 | E-mail: jvb*****@gm***** | Endereço de IP: 242.14.68.16 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.63), iOS | Celular: (**) *****-9936

Wálmore Pereira de Siqueira Junior
Assinou Eletronicamente

Wálmore Pereira De Siqueira Junior
29627

WJ
29627

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:55:03 | E-mail: wal*****@un***** | Endereço de IP: 241.196.244.33 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.62), iOS | Celular: (**) *****-1166

Darley Antonio Grando
Assinou Eletronicamente

Darley Antonio Grando
29617

DG
29617

Assinou em: 20 de março de 2024, 15:58:45 | E-mail: dar***@du***** | Endereço de IP: 200.175.61.201 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Mobile Safari , iOS 17.3 | Celular: (**) *****-6698

Carlos Gilberto Crippa
Assinou Eletronicamente

Carlos Gilberto Crippa
29630

CC
29630

Assinou em: 20 de março de 2024, 16:00:24 | E-mail: cri*****@un***** | Endereço de IP: 253.213.71.41 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.62), iOS | Celular: (**) *****-6299



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes



Luiz Vidal Alves de Miranda
Assinou Eletronicamente



Luiz Vidal Alves De Miranda
29622



LVAM
29622

Assinou em: 20 de março de 2024, 16:00:56 | E-mail: lu*****@un***** | Endereço de IP: 240.4.61.68 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Chrome 122.0.0.0, Windows 10 | Celular: (**) *****-9136



Marcos José Karpinski
Assinou Eletronicamente



Marcos José Karpinski
29624



M
29624

Assinou em: 20 de março de 2024, 16:01:21 | E-mail: mar*****@un***** | Endereço de IP: 177.135.64.90 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Samsung Browser 23.0, Android 14 | Celular: (**) *****-5147



Mauro Marquiotti
Assinou Eletronicamente



Mauro Marquiotti
29612



MM
29612

Assinou em: 20 de março de 2024, 16:02:09 | E-mail: mau*****@un***** | Endereço de IP: 201.47.57.135 | Segundo Fator de Autenticação: Whatsapp | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.63), iOS | Celular: (**) *****-9588



Paulo Rech
Assinou Eletronicamente



Paulo Rech
7170



PR
7170

Assinou em: 20 de março de 2024, 16:07:17 | E-mail: pau*****@un***** | Endereço de IP: 45.226.19.165 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Chrome 121.0.0.0, Windows 10 | Celular: (**) *****-9091



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes



Adalberto Novaes Silva
Assinou Eletronicamente



Assinou em: 20 de março de 2024, 16:16:19 | E-mail: ada*****@ad***** |
Endereço de IP: 200.18.14.176 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Chrome
122.0.0.0, Windows 10 | Celular: (**) *****-3533



Moacir Krambeck
Assinou Eletronicamente



Assinou em: 20 de março de 2024, 16:39:22 | E-mail: moa***@ai***** | Endereço de IP:
249.7.104.13 | Segundo Fator de Autenticação: SMS | Dispositivo/ Aplicativo: Atlas App (3.0.63), iOS |
Celular: (**) *****-9903



Gilberto Schwartzman
Assinou Eletronicamente



Assinou em: 20 de março de 2024, 18:52:20 | E-mail: gil*****@ho***** | Endereço de IP:
177.135.64.90 | Segundo Fator de Autenticação: Whatsapp | Dispositivo/ Aplicativo: Microsoft Edge
122.0.0.0, Windows 10 | Celular: (**) *****-9462



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Deloitte.

Deloitte Touche Tohmatsu
Av. Dr. Churri Zaidan, 1.240 -
4º ao 12º andares - Golden Tower
04711-130 - São Paulo - SP
Brasil

Tel.: + 55 (11) 5186-1000
Fax: + 55 (11) 5181-2911
www.deloitte.com.br

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS E INDIVIDUAIS POR PLANO DE BENEFÍCIO

À Diretoria Executiva, aos Conselheiros e aos Participantes da
Quanta Previdência Cooperativa
Florianópolis- SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Quanta Previdência Cooperativa ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados consolidado, por definição das normas do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC) em 31 de dezembro de 2023 e as demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa e as demonstrações individuais por plano de benefício, que compreendem as demonstrações do ativo líquido, das mutações do ativo líquido e das provisões técnicas, para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Quanta Previdência Cooperativa e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho consolidado e individual por plano de benefício de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar reguladas pelo CNPC.

Base para opinião

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

Responsabilidades da Diretoria Executiva e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

A Diretoria Executiva é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar reguladas pelo CNPC, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a "organização Deloitte"). A DTTL (também chamada de "Deloitte Global") e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em www.deloitte.com.

© 2024. Para mais informações, contate a Deloitte Global.



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes

Deloitte.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, a Diretoria Executiva é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Diretoria Executiva pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis consolidadas e respectivas divulgações feitas pela Diretoria Executiva.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria Executiva, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.



Manifestações

Parecer do Conselho
Fiscal

Parecer do Conselho
Deliberativo

Parecer dos Auditores
Independentes

Deloitte.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 21 de março de 2024


DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" SC


Wellington França Da Silva
Contador
CRC nº 1 SP 260165/O-1

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

20
23

Juntos construindo o seu futuro.