



Relatório Anual 2024



Página 3	Mensagem da Diretoria
Página 4	Fatos Relevantes
Página 10	Estrutura Organizacional
Página 12	Perfil dos Participantes
Página 16	Benefícios e Contribuição
Página 18	Gestão Administrativa
Página 21	Investimentos e Rentabilidade

Mensagem da Diretoria

Olá! Que bom ter você por aqui.

2024 foi um ano que nos ensinou bastante — sobre resiliência, adaptação e, principalmente, sobre como seguir firmes mesmo quando o cenário não colabora.

Começamos o ano com a expectativa de uma queda nos juros, o que traria um fôlego importante para os investimentos dos nossos planos. Mas o que veio foi o contrário. E planos como o Energisa CD, Energisa Sudeste, Plano I e Plano II sentiram esse impacto diretamente.

Mesmo assim, não deixamos de olhar adiante. Seguimos comprometidos com nossa visão de longo prazo. Implantamos os perfis de investimentos, dando mais autonomia aos

nossos participantes, e encerramos o ano com a boa notícia da nova regulamentação que permite a marcação na curva dos investimentos — uma mudança com potencial real de trazer resultados mais consistentes já a partir de 2025.

Tivemos também avanços significativos na gestão. O novo plano de custeio trouxe mais equilíbrio às contas da entidade. E a eliminação das taxas administrativas do Plano Energisa foi um marco importante, reafirmando nosso compromisso com eficiência e sustentabilidade.

Crescemos também na estratégia previdencial, com a aprovação da incorporação de três planos – PCD Funasa, Sergipe CD e PCD –, fortalecendo a nossa atuação e preparando o terreno para o futuro.

E como futuro se faz no presente, seguimos atentos à experiência dos nossos clientes. Melhoramos nosso app, deixamos os serviços mais simples e seguros, e reforçamos canais

com o Conexão EnegisaPrev e o Energise Seu Bolso, que seguem crescendo e levando mais educação financeira de forma prática e acessível.

Ver o reconhecimento disso tudo é motivo de muito orgulho. Nosso índice de satisfação (NPS) se manteve, e conquistamos pelo terceiro ano consecutivo o selo GPTW e pela primeira vez o Selo de Engajamento – categoria Ouro.

Sim, este relatório é extenso. Mas esperamos que, ao longo das páginas, você possa enxergar tudo o que temos feito — com dedicação, estratégia e transparência — para garantir um futuro sólido e seguro para sua previdência.

Boa leitura e, mais uma vez, obrigado por caminhar com a gente.



Fatos Relevantes



Novo Diretor-Presidente

Em 2024, a EnergisaPrev contou com uma importante mudança em sua governança com a chegada de Lucas Nóbrega à posição de Diretor-Presidente. Profissional com ampla experiência no segmento de previdência complementar, Lucas assumiu o cargo com o compromisso de fortalecer a estratégia institucional da Entidade. Desde então, vem liderando iniciativas voltadas à modernização dos processos, ao aprimoramento da experiência dos participantes e à sustentabilidade de longo prazo dos planos de benefícios administrados, contribuindo para o alinhamento da EnergisaPrev às melhores práticas do setor.

Mudanças na Legislação

Uma nova lei sancionada pelo presidente da República em janeiro de 2024, trouxe mudanças significativas para os participantes de planos de previdência complementar nas

modalidades de Contribuição Definida (CD) ou Contribuição Variável (CV), incluindo aqueles operados por entidades de previdência complementar e sociedades seguradoras.

As principais mudanças incluem:

Opção de regime tributário: Os participantes podem escolher ou mudar seu regime tributário até o momento de obter o benefício ou com o primeiro resgate dos valores acumulados. Essa escolha será definitiva.

Novo direito de escolha: Aqueles que já optaram pelo regime de tributação da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, podem mudar novamente para o regime tributário anterior até o momento de obter o benefício ou na realização do primeiro resgate após a publicação da nova lei.

Estabilidade tributária: Os valores pagos aos participantes ou beneficiários, seja como benefícios ou resgates, não estão mais sujeitos

a mudanças no regime de tributação. Essas alterações legislativas proporcionam maior flexibilidade e controle sobre as opções tributárias dos participantes, permitindo uma melhor adaptação às suas necessidades e situações financeiras.

 [Clique aqui para saber mais](#)

Previc aprova alteração de regulamento do Plano Energisa Sudeste

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC aprovou a proposta de alteração de regulamento do Plano Energisa Sudeste, que tem como objetivo adequá-lo às regras da Resolução PREVIC CNPC nº50.

A decisão foi exposta na Portaria Previc nº 111,

Mensagem da Diretoria

Fatos Relevantes

Estrutura Organizacional

Perfil dos Participantes

Benefícios e Contribuições

Gestão Administrativa

Investimentos e Rentabilidade

de 14 de fevereiro de 2024, publicada no Diário Oficial da União em 20 de fevereiro de 2024.



[Clique aqui para saber mais](#)

Equacionamento de déficit dos Planos Cemat BD-I, Elétricas OP, Sergipe Saldado e Plano R

Os planos de benefícios Cemat BD-I e Elétricas OP, Risco e Sergipe Saldado, apresentaram desequilíbrio financeiro e atuarial.

Quando o plano se encontra com desequilíbrio financeiro e está deficitário, significa que as reservas constituídas são insuficientes para fazer frente ao pagamento vitalício dos benefícios assegurados pelos Planos.

A situação ocasionou a necessidade de equacionamento – que, além de obrigatório pela legislação, é essencial para preservar a

saúde financeira dos planos e a continuidade do pagamento de benefícios das aposentadorias e pensões.



[Clique aqui para saber mais](#)

Modelo Híbrido de trabalho

Em 2024, a EnergisaPrev implementou o modelo híbrido de trabalho, permitindo que os colaboradores alternem entre atividades presenciais e remotas. Essa iniciativa visa proporcionar maior flexibilidade, melhorar a qualidade de vida dos colaboradores. A adoção desse modelo reflete o compromisso da entidade em modernizar seus processos e adaptar-se às novas dinâmicas de trabalho.

Planejamento estratégico

No início de 2024, a EnergisaPrev deu início à construção do seu novo Planejamento

Estratégico para os próximos três anos, com o objetivo de definir metas, impulsionar projetos e, acima de tudo, potencializar a experiência do cliente em cada ponto de contato.



[Clique aqui para saber mais](#)

Novas Diretrizes

Em 2024, a EnergisaPrev atualizou suas diretrizes estratégicas com foco no fortalecimento da relação com os clientes e na busca por mais inovação, transparência e eficiência. A reformulação reforça o compromisso da entidade com a excelência no atendimento, a valorização das pessoas e a construção de um futuro mais sustentável para todos os participantes. adaptar-se às novas dinâmicas de trabalho.



[Clique aqui para saber mais](#)

Conexão EnergisaPrev

O projeto Conexão EnergisaPrev teve como propósito de estreitar o relacionamento com os colaboradores do Grupo Energisa, levando informação para diversas regiões do Brasil.

Durante o ano de 2024, nossa equipe percorreu diferentes estados, promovendo encontros presenciais, palestras sobre educação financeira e previdenciária.

EnergisaPrev lança o InvestDay

Em junho de 2024, A EnergisaPrev deu início ao seu mais novo evento, o Invest Day, com um renomado time de especialistas. Este evento teve como principal objetivo, informar os conselheiros e colaboradores da entidade sobre as estratégias de investimentos, cenários econômicos e oportunidades associadas ao portfólio da Fundação.

EnergisaPrev homenageia Luiz da Costa Lima Júnior por contribuições ao Conselho Fiscal

Durante a 209ª Reunião do Conselho Deliberativo, em julho, a EnergisaPrev homenageou Luiz da Costa Lima Júnior, que renunciou ao cargo de membro efetivo do Conselho Fiscal devido à aposentadoria.

Ele recebeu uma placa de agradecimento do Presidente do Conselho Fiscal, Jorge Luiz de Souza Cerqueira, em reconhecimento ao seu empenho e dedicação. Luiz da Costa Lima Júnior, que atuou como conselheiro fiscal de 19/12/2019 a 30/07/2024, foi elogiado por seu papel na governança da entidade. Rodolfo da Paixão Lima assumirá o mandato a partir de 31/07/2024.

Selo de engajamento – Abrapp – Categoria Ouro

A EnergisaPrev conquistou o Selo de Engajamento Abrapp – Categoria Ouro! Esse reconhecimento posiciona a entidade entre os times mais engajados e comprometidos do setor de previdência complementar fechada.

Essa é a terceira vez que a EnergisaPrev recebe o selo e, pela primeira vez, na categoria Ouro, alcançando 100% de participação na pesquisa. Um resultado que reflete um ambiente colaborativo, motivador e alinhado com o propósito da organização.

 [Clique aqui para saber mais](#)

Selo GPTW

Em 2024, a EnergisaPrev foi certificada, pelo terceiro ano consecutivo, com o selo Great

Place to Work (GPTW), refletindo nosso compromisso contínuo em promover um ambiente de trabalho de excelência, onde cada colaborador é valorizado e incentivado a contribuir com seu melhor.

 [Clique aqui para saber mais](#)

EnergisaPrev no 45º Congresso da Abrapp

Marilza Lima, Gerente de Relacionamento, esteve no painel Boas Práticas do 45º Congresso da Abrapp e, compartilhou um case de sucesso da EnergisaPrev. Ela destacou como a implementação de pesquisas e métricas detalhadas tem sido fundamental para aprimorar a experiência do cliente. Graças a essas iniciativas, conseguimos transformar nosso atendimento em um verdadeiro setor de excelência.

Semana do Cliente

Na Semana do Cliente, durante o mês de setembro 2024, a EnergisaPrev reforçou sua conexão com os clientes por meio de atendimentos personalizados e da participação da equipe da Sede em Bragança Paulista, em uma ação marcada pelo cuidado, empatia e proximidade.

Pagamento do Superávit do Plano Enersul I

No mês de novembro, os participantes do Plano Enersul I receberam o último pagamento do superávit, cujo valor foi proporcional ao restante do fundo.

 [Clique aqui para saber mais](#)

Imersão EnergisaPrev

Em 2024, a EnergisaPrev realizou edições do projeto “Imersão EnergisaPrev”, com o objetivo de integrar as áreas da entidade e fortalecer o planejamento estratégico.

As atividades incluíram discussões sobre as diretrizes corporativas, educação financeira e desenvolvimento de competências, promovendo a capacitação e o alinhamento da equipe para aprimorar a experiência dos clientes

EnergisaPrev anuncia incorporação dos Planos PCD Funasa e Sergipe CD ao Plano Energisa

Durante a 212ª reunião do Conselho Deliberativo da EnergisaPrev, realizada em 30 de outubro de 2024, foi aprovada a incorporação dos planos PCD Funasa e Sergipe

CD ao Plano Energisa. Esta decisão foi motivada pela redução dos patrimônios e do número de participantes desses planos, visando mitigar riscos e garantir os retornos devidos aos participantes.

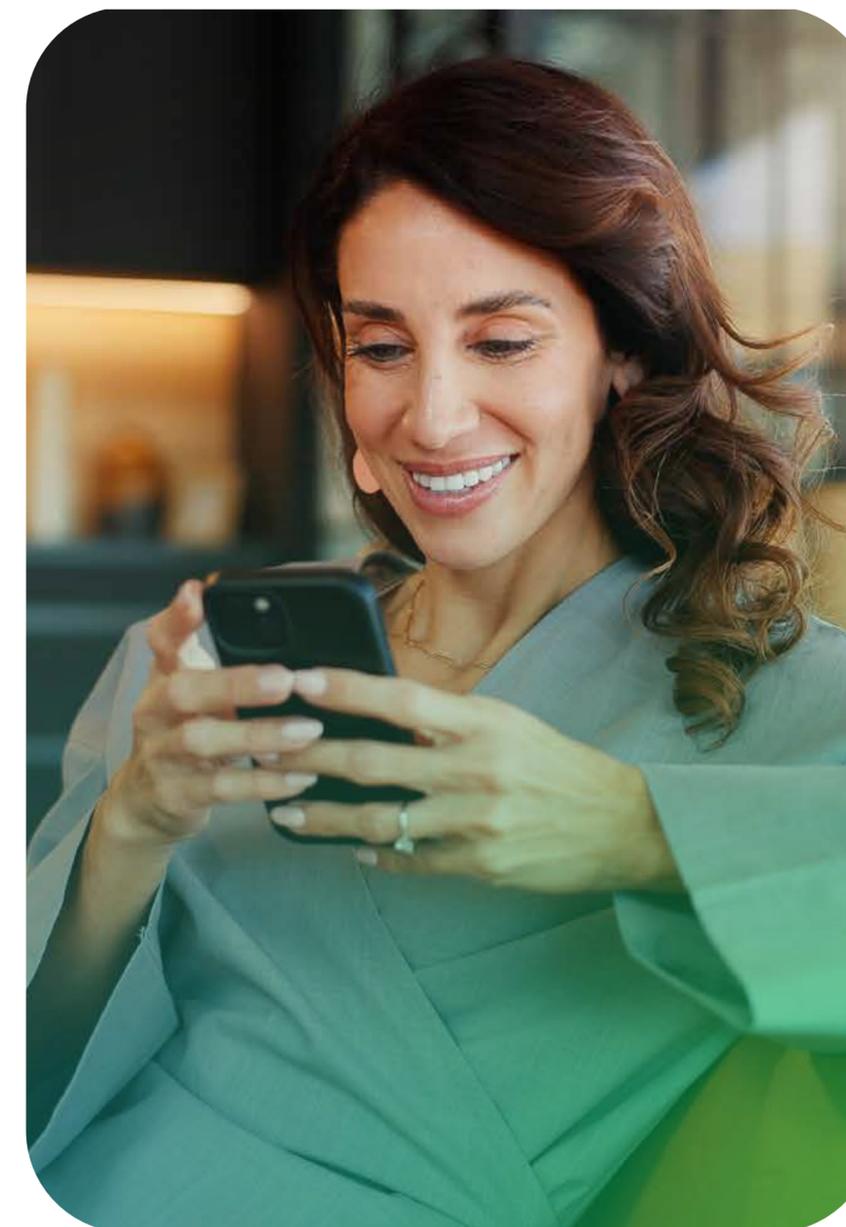
A medida não trará prejuízos aos participantes e assistidos, pois todos serão transferidos para o Plano Energisa, conhecido por sua solidez e ampla gama de benefícios. A unificação dos planos deve resultar em uma gestão mais eficiente e segura dos recursos previdenciários.

A documentação necessária será submetida à Previc e a incorporação ocorrerá após a autorização do órgão regulador.

 [Clique aqui para saber mais](#)

Lançamento dos Perfis de Investimentos

Em novembro de 2024, a EnergisaPrev lançou os Perfis de Investimento, oferecendo aos clientes do Plano Energisa opções alinhadas ao seu perfil de risco e objetivos previdenciários. A iniciativa foi acompanhada por uma campanha de comunicação e orientação para apoiar a escolha consciente.





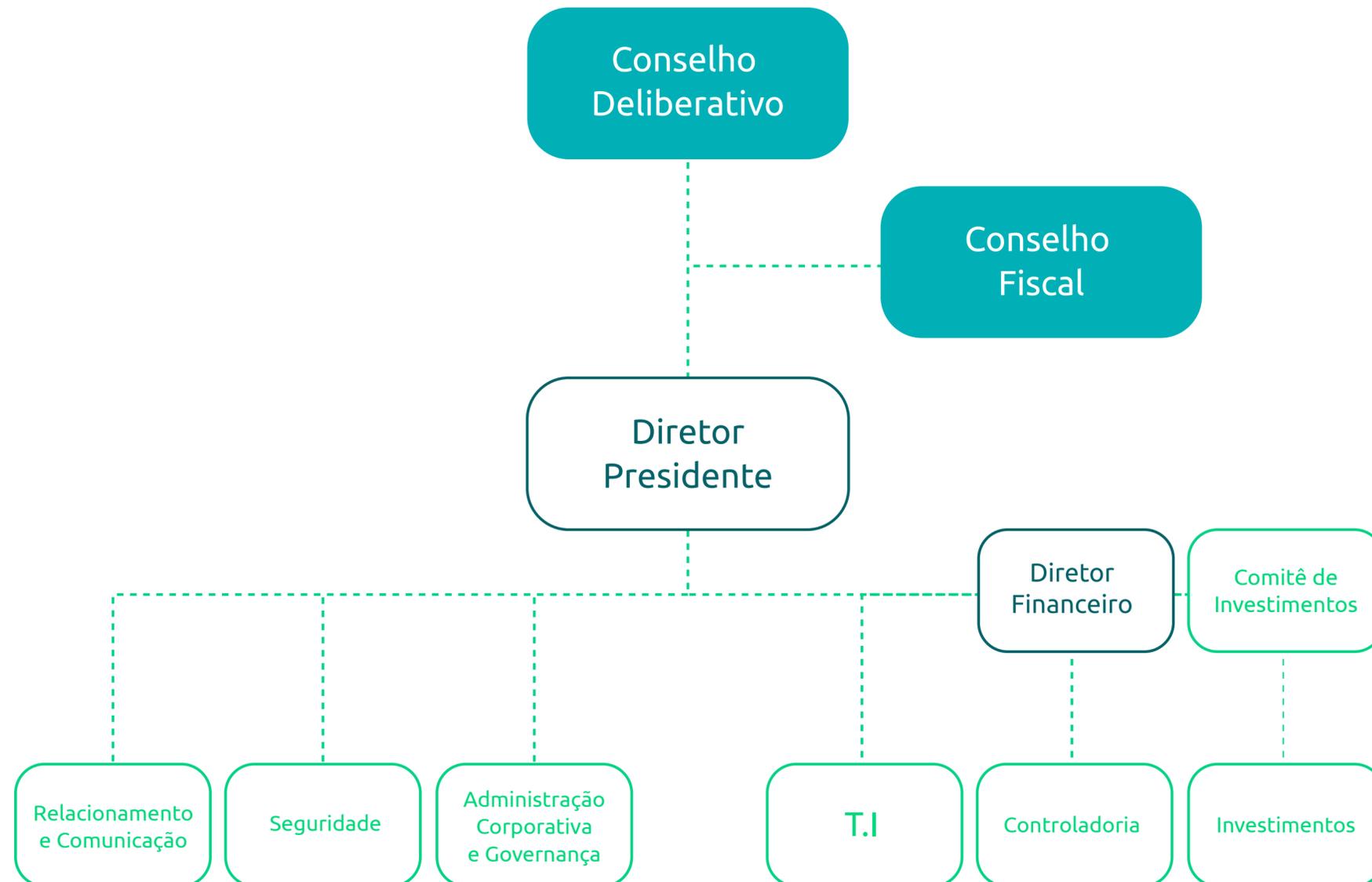
Estrutura Organizacional



Estrutura Organizacional

A estrutura organizacional da EnergisaPrev, conforme o organograma abaixo, prioriza a funcionalidade e a eficiência administrativa.

O Conselho Deliberativo (CD), órgão máximo responsável por definir o rumo da administração da Fundação, situa-se no topo da hierarquia. Cabe a ele a execução das suas decisões, sendo fiscalizado pelo Conselho Fiscal.





Perfil dos Participantes



Perfil dos Participantes

Por meio da gestão dos nossos catorze planos de previdência, honramos nosso compromisso diário com mais de 16 mil participantes, aposentados e pensionistas.

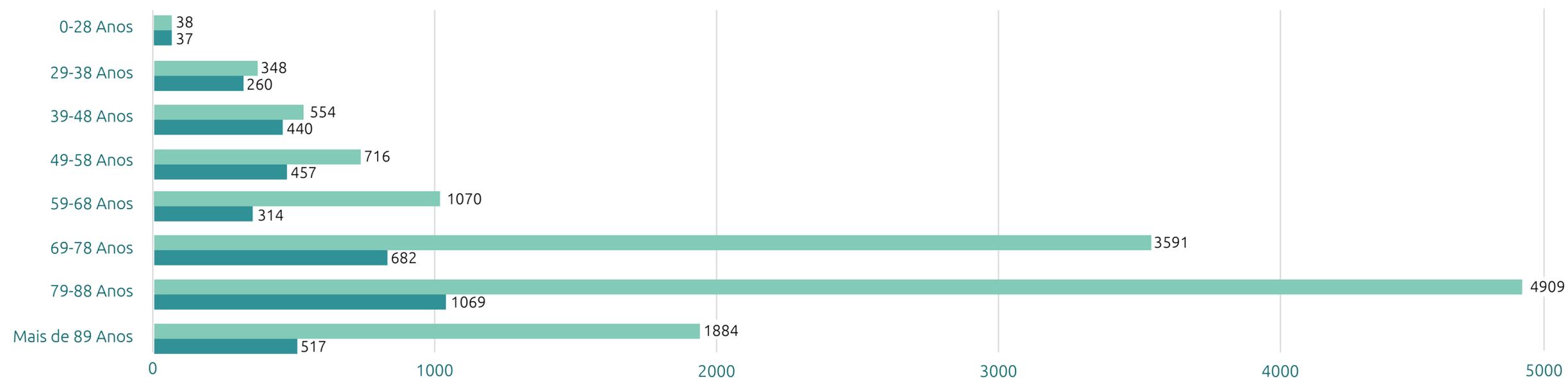
Ao analisarmos a tabela a seguir, percebemos uma diversidade significativa de planos administrados pela EnergisaPrev, cada um com diferentes perfis de participantes. Os planos variam em termo de número de ativos, autopatrocinados, BPD, assistidos e pensionistas.

O plano Energisa CD é o que possui o maior número de participantes ativos, enquanto o plano Funasa BD tem um número significativo de assistidos e pensionistas.

Essa diversidade de perfis exige uma gestão cuidadosa e personalizada para atender às necessidades específicas de cada grupo de participantes.

Planos	Total	%	Ativos	Auto patrocinados	BPD	Total de Ativos	Assistidos	Pensionistas	Total de Assistidos
Energisa - CD	15.375	91%	13.060	45	316	13.421	1.273	681	1.954
Sudeste - CV	158	1%	104	1	16	171	31	6	37
Funasa - BD	411	2%	3	-	2	5	237	169	406
Sergipe - BD	42	0%	-	1	1	2	22	18	40
Cemat OP - CV	114	1%	33	-	7	40	51	23	74
Plano II - CV	60	0%	9	-	4	13	34	13	47
Sergipe Saldado - BD	105	1%	-	-	-	21	76	8	84
Plano I BD	117	1%	21	-	-	0	58	59	117
Elétricas OP - CV	119	1%	90	-	10	100	16	3	19
Funasa Saldado - BD	169	1%	45	-	-	45	119	5	124
Elétricas BDI - BD	137	1%	-	-	-	0	70	67	137
Cemat BDI - BD	16	0%	-	-	-	0	5	11	16
Risco - BD	41	0%	2	-	-	2	12	27	39
Funasa - CD	22	0%	6	1	5	12	9	1	10
Total	16.886	100%	13.373	48	361	13.782	2.015	1.091	3.104

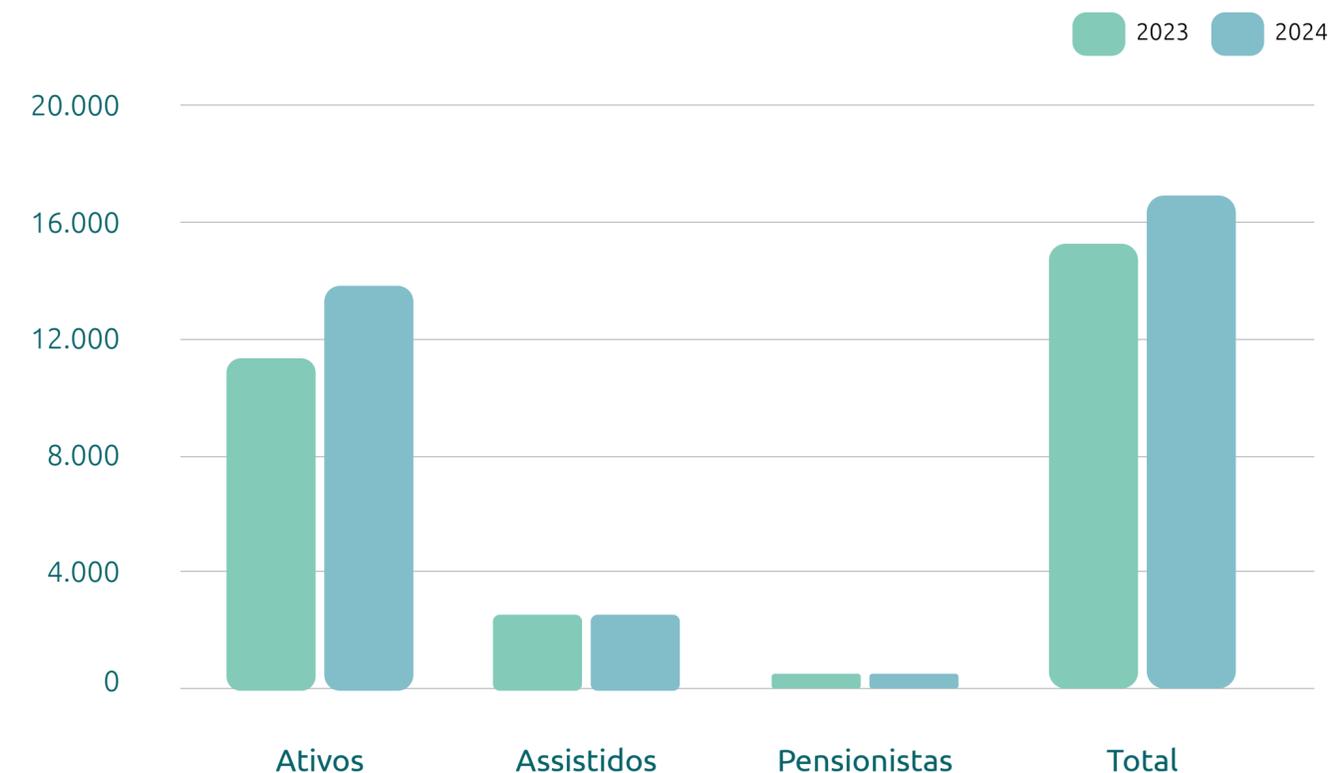
Planos	Total	Ativos	Autopatrocina-dos	BPD	Total de Ativos
Cemat OP - CV	40	40	-	10	40
Elétricas OP - CV	94	94	-	10	94
Risco - BD	39	2	-	-	2
Total (Risco)	284	136	-	-	136



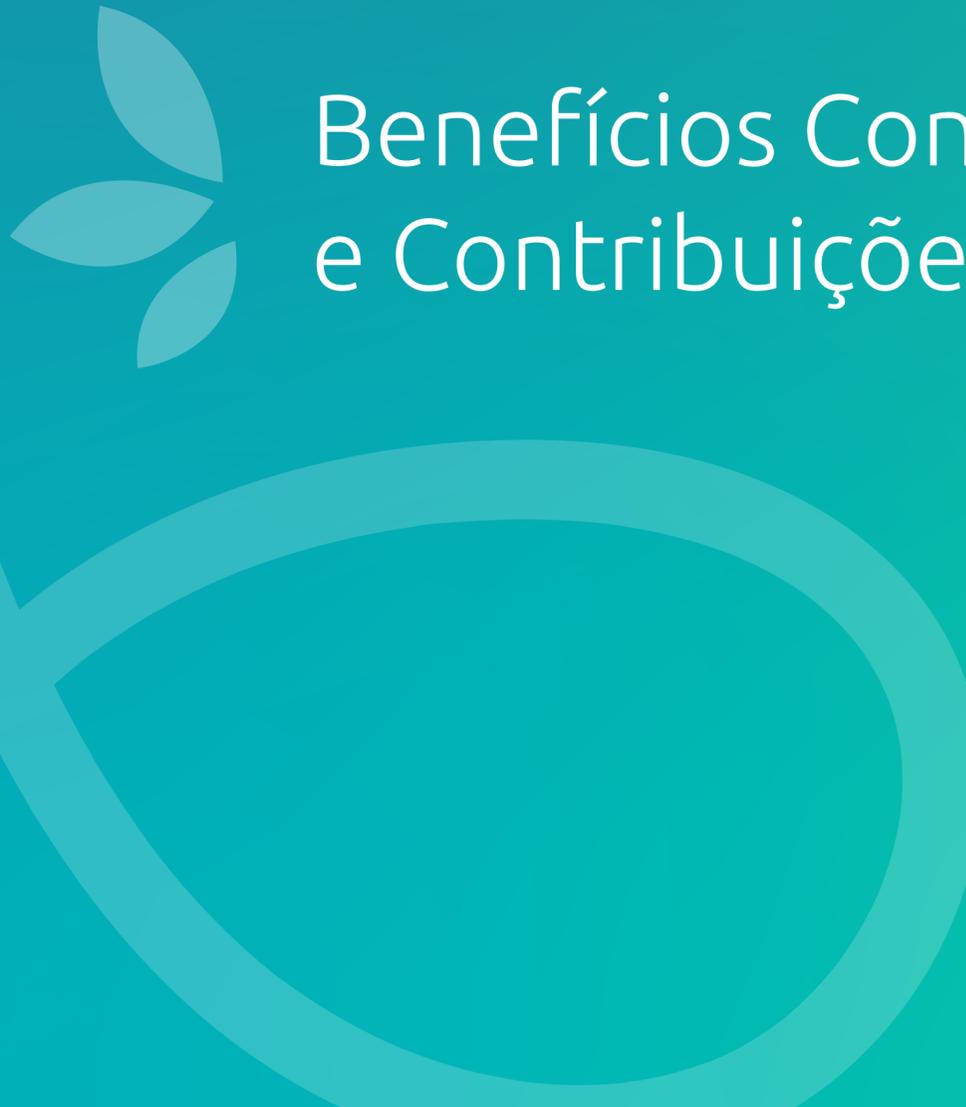
* A maioria está na faixa etária de 29 a 38 anos e é do sexo masculino.

Masculino Feminino

	Ativos	Assistidos	Pensionistas	Total
2024	13.782	40	-	10
2023	11.541	94	-	10
Var	19,4%	-1,1%	5,6%	15,6%
	2.241	-22	58	2.277



Tivemos um aumento considerável de 19,4% de participantes ativos (2.241 novos participantes), fruto da dedicação frente as visitas realizadas em todas as patrocinadoras. Passamos de 14.609 participantes em 2023 para 16.886 em 2024.



Benefícios Concedidos e Contribuições Recebidas





No ano de 2024, os planos administrados pela EnergisaPrev concederam

R\$148.882.585
milhões em benefícios



Ao comparar com o exercício anterior, é possível notar que a fundação apresentou um aumento de

6,62% na concessão
de benefícios



Já os valores referentes a contribuições, em 2024 os planos administrados pela EnergisaPrev receberam

R\$ 41.261 Milhões



Ao comparar com o exercício anterior, é possível notar que a Fundação apresentou um aumento de

12,76% em suas
contribuições



Gestão Administrativa



Gestão Administrativa

Todos os anos, a Diretoria Executiva e o Conselho Deliberativo da EnergisaPrev elaboram o Orçamento Anual, um documento fundamental que direciona as despesas administrativas da fundação. Este orçamento abrange o total necessário para a gestão dos Planos de Benefícios administrados pela EnergisaPrev, garantindo que todos os recursos sejam alocados de maneira eficiente e eficaz.

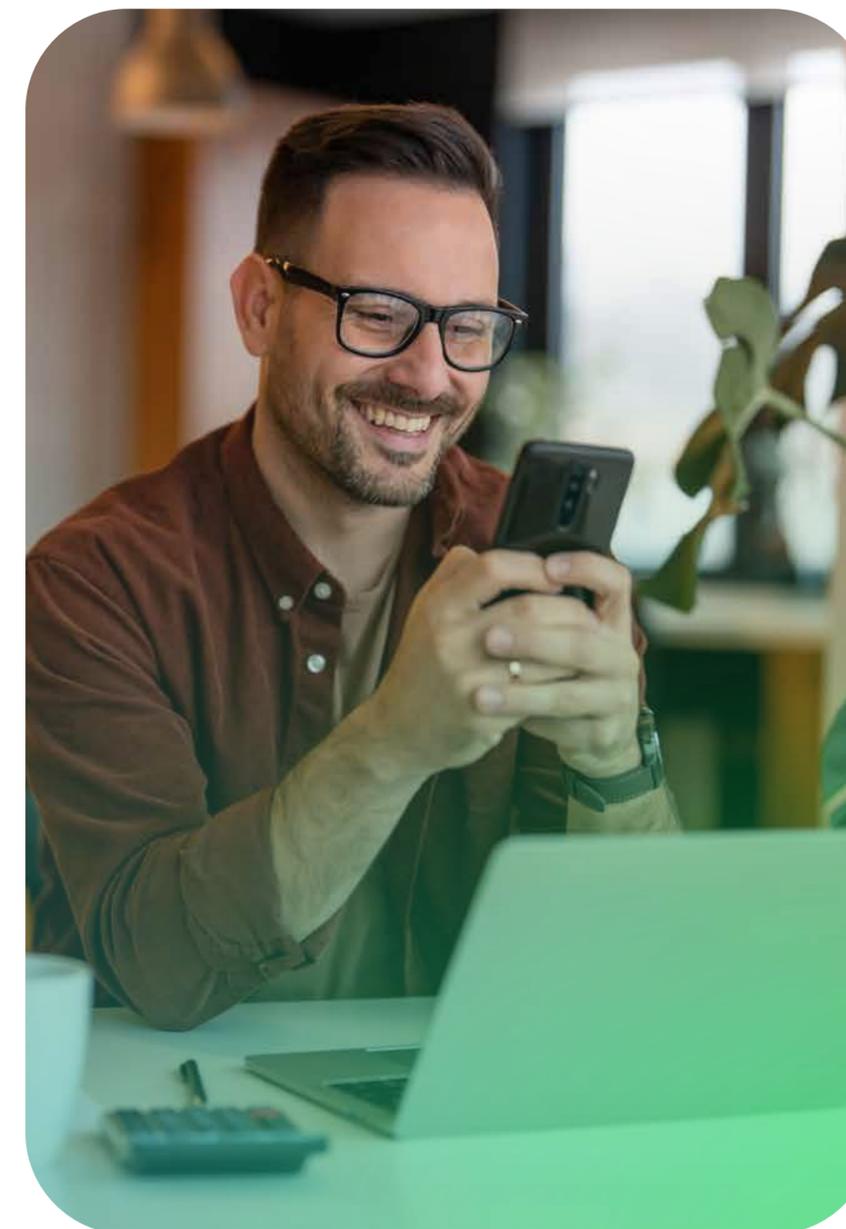
O Conselho Fiscal desempenha um papel crucial nesse processo, sendo responsável por monitorar a execução do orçamento. Este monitoramento é realizado de acordo com o regulamento próprio aprovado pelo Conselho Deliberativo, assegurando que todas as despesas sejam registradas e controladas de forma transparente e precisa. Para isso, utiliza-se um Plano de Gestão

Administrativa (PGA), que detalha os procedimentos e critérios para a gestão das despesas administrativas.

As despesas administrativas do exercício de 2024 da Fundação estão detalhadas na tabela abaixo, proporcionando uma visão clara e abrangente dos custos envolvidos na administração dos Planos de Benefícios.

Além disso, o Orçamento Anual e o PGA são instrumentos essenciais para garantir a sustentabilidade financeira da EnergisaPrev, permitindo que a fundação continue a oferecer benefícios de qualidade aos seus participantes.

A elaboração cuidadosa e o monitoramento rigoroso dessas ferramentas refletem o compromisso da EnergisaPrev com a transparência, a eficiência e a responsabilidade na gestão dos recursos.



Mensagem da Diretoria

Fatos Relevantes

Estrutura Organizacional

Perfil dos Participantes

Benefícios e Contribuições

Gestão Administrativa

Investimentos e Rentabilidade

Resumo Execução Orçamentária (BRL Mil)

Dezembro 2024

Dezembro 2023

Receitas Administrativas

20.405

21.393

Contribuições Administrativas Previdencial

10.767

10.377

Contribuições Administrativas Investimentos

9.485

10.774

Diretas

153

243

Despesas Administrativas

18.317

20.592

Pessoal e Encargos

11.135

13.038

Treinamentos

277

137

Viagens e Estadias

364

315

Serviços de Terceiros

4.027

4.713

Sistemas de Informática

2.098

1.723

Consultoria Atuarial

540

1.035

Consultoria Contábil

40

0

Consultoria Jurídica

273

550

Consultoria dos Investimentos

197

235

Resumo Execução Orçamentária (BRL Mil)

Dezembro 2024

Dezembro 2023

Auditoria Contábil

169

206

Publicidade

205

187

Outros Serviços

505

777

Despesas Gerais

807

762

Despesa com Material

114

93

Aluguéis

372

322

Diversas

321

347

Depreciações e Amortizações

589

471

Tributos

1.117

1.157



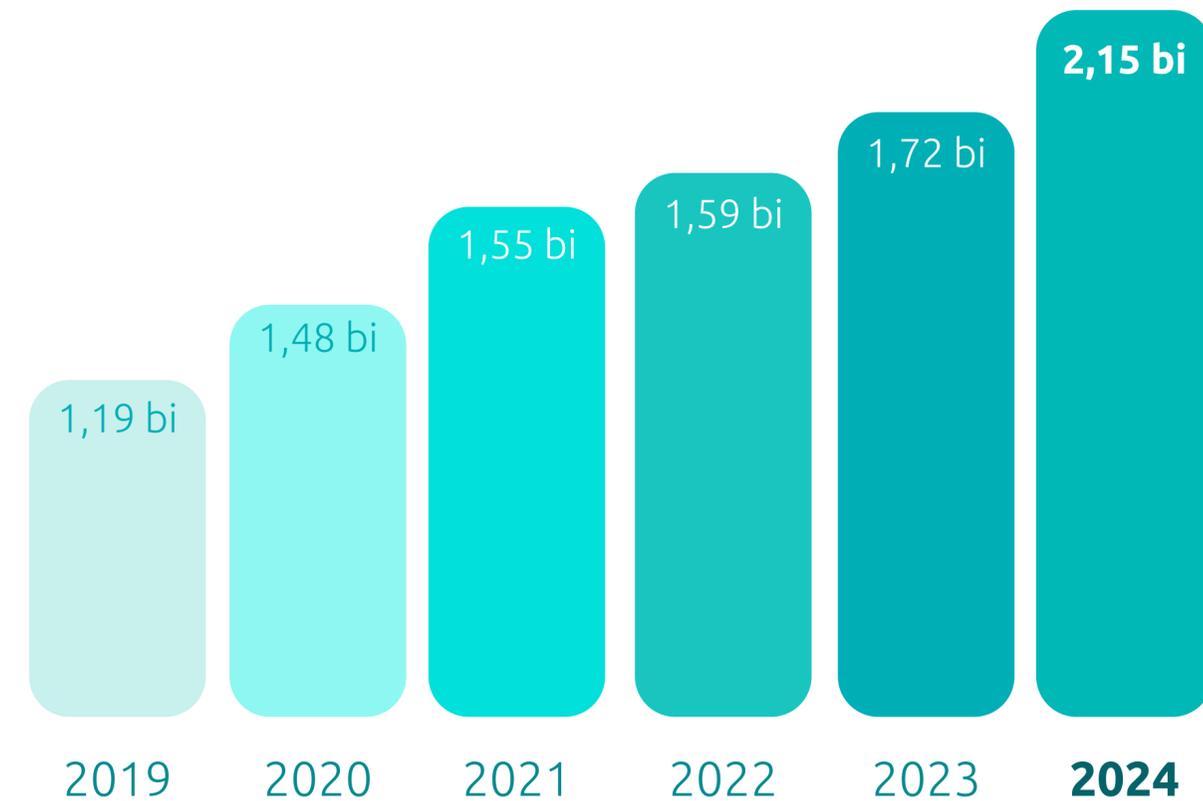
Investimentos e Rentabilidade dos Planos



Investimentos dos Planos

A gestão dos investimentos tem por objetivo a busca do equilíbrio entre as aplicações dos recursos e as obrigações previdenciárias dos planos administrados pela Fundação. Respeitando o passivo de cada plano e as boas práticas de governança, a EnergisaPrev realiza a segregação real de ativos entre planos. Com periodicidade mínima anual, a Fundação e seus consultores realizam estudos de ALM (Asset Liability Management) e Fronteira Eficiente, com o propósito de orientar a gestão dos recursos dos planos. Assim, procura também indicar a mais adequada estratégia e composição para a carteira de ativos, incluindo a mitigação do risco de liquidez, aumento da solidez dos planos e, quando possível, diminuição do risco no portfólio, ou seja, a redução da volatilidade da carteira ou do risco de perdas financeiras.

Confira a evolução do Patrimônio EnergisaPrev nos últimos anos.



Rentabilidade dos Planos

A rentabilidade dos planos administrados pela EnergisaPrev é apurada de forma patrimonial.

O quadro demonstra a rentabilidade observada no exercício de 2024:

Planos	Meta incluído Indexador	Rentabilidade 2024	% Realizado sobre o CDI	% Realizado sobre a Meta	Meta Atuarial	Índice
Energisa	11,54%	1,53%	14,05%	13,26%	6,38%	IPCA
Sudeste	9,94%	5,89%	54,09%	59,26%	4,84%	IPCA
Plano I	9,64%	-5,12%	-47,02%	-53,11%	4,68%	INPC
Plano II	9,89%	5,96%	-54,73%	-60,26%	4,86%	INPC
FUNASA CD	10,23%	7,79%	71,53%	76,15%	5,19%	IPCA
FUNASA BD	9,64%	10,69%	98,16%	110,89%	4,68%	INPC
FUNASA Saldado	9,89%	10%	91,83%	101,11%	4,86%	INPC
Elétricas BD	9,75%	3,37%	30,95%	34,56%	4,73%	INPC
Elétricas OP	9,63%	1,25%	11,48%	12,98%	4,63%	INPC
CEMAT BD	9,77%	10,69%	98,16%	109,42%	4,80%	INPC
CEMAT OP	9,75%	10,74%	98,62%	110,15%	4,73%	INPC
Plano R	9,84%	0,17%	1,56%	1,73%	4,83%	INPC
Sergipe CD	10,35%	10,02%	92,01%	96,81%	5,26%	IPCA
Sergipe Saldado	9,88%	9,69%	88,98%	98,08%	4,96%	IPCA



Acesse o **Relatório Anual 2024** completo:



energisaprev.com.br/relatorioanual2024/