

SOMUPP 005/25  
São Paulo, Abril/2025.

## Prezado(a)s Participantes/Assistido(a)s

Temos a satisfação de trazer ao seu conhecimento o **RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES (RAI) 2024 da SOMUPP**, em sua versão resumida, onde buscamos retratar as principais informações sobre o Plano de Benefícios Coopercotia, sua situação econômico-financeira, a evolução patrimonial, as características do grupo de participantes, a saúde atuarial do Plano, além da gestão dos recursos e custos incorridos.

O ano de 2024 revelou mais um período marcado por um panorama extremamente desafiador, onde se destacaram eventos que moldaram os cenários macroeconômicos das principais economias, impactando significativamente a dinâmica do mercado financeiro no Brasil e no mundo.

No âmbito global, a instabilidade nos mercados internacionais foi intensificada pelos reflexos de uma inflação persistente, pelas mudanças nas políticas monetárias dos principais bancos centrais e pelas incertezas e tensões geopolíticas.

No Brasil, o cenário macroeconômico também foi marcado por desafios e oportunidades. Apesar das situações adversas, a atividade econômica demonstrou resiliência, favorecendo a colheita de bons frutos por muitos segmentos em 2024.

Nesse contexto, coube também à SOMUPP absorver as boas oportunidades surgidas ao longo de 2024, ainda que em meio à volatilidade, o que permitiu à Entidade alcançar bons resultados, em especial na gestão dos recursos.

Não à toa, os cenários observados têm demonstrado que, em tempos de instabilidade, é importante uma gestão de recursos cuidadosa e alinhada às necessidades atuais e futuras, para poder enfrentar as incertezas, preservando o planejamento de longo prazo e a proteção do patrimônio.

Por fim, registramos os nossos agradecimentos aos assistidos e beneficiários e aos dirigentes da Patrocinadora pela confiança, pelo apoio de todos os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, destacando, ainda, o importante trabalho de nossos colaboradores, parceiros e prestadores, que possuem um papel relevante para a consecução dos nossos objetivos e o cumprimento de nossos compromissos institucionais.

Convidamos a todos para a leitura da versão completa do RELATÓRIO, que poderá ser acessada pelo site da Entidade ([www.somupp.com.br](http://www.somupp.com.br)), onde constarão maiores detalhamentos.

## Informações

### PATRIMÔNIO

O Patrimônio Social constitui-se nos recursos destinados a dar cobertura aos compromissos do Plano de Benefícios e fazer frente às despesas com a administração do Plano pela Entidade.

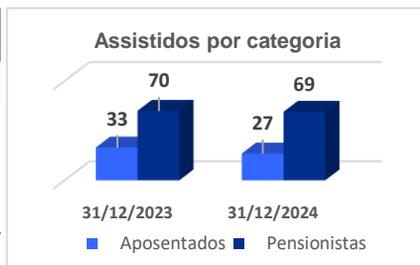
Para conhecimento, apresentamos no quadro a seguir, as variações que traçaram a trajetória do Patrimônio Social, durante o **exercício de 2024**:

Descrição	Valor (R\$ mil)
<b>1. Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>250.512</b>
<b>2. Adições</b>	<b>30.476</b>
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	15.162
Receitas Administrativas	12.808
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	2.506
<b>3. Deduções</b>	<b>(35.268)</b>
Benefícios	(21.459)
Despesas Administrativas	(9.148)
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(4.661)
<b>4. Patrimônio Social - final do exercício</b>	<b>245.720</b>

## POPULAÇÃO

O quadro de participantes (todos assistidos) apresentou uma redução em relação ao exercício anterior, totalizando, no final do ano, 96 assistidos, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2023	31/12/2024
<b>Quantidade de Assistidos</b>	<b>103</b>	<b>96</b>
<b>Aposentados</b> (Tempo de Serviço, Idade e Invalidez)	<b>33</b>	<b>27</b>
Idade média	87 anos	87 anos
<b>Pensionistas</b>	<b>70</b>	<b>69</b>
Idade média	81 anos	81 anos



## PARECER ATUARIAL

O Parecer Atuarial é um documento emitido por atuário legalmente habilitado, fundamentado na avaliação atuarial, e certifica a capacidade do Plano em atender os compromissos com os participantes. Os resultados da avaliação atuarial anual do **Plano de Benefícios Cooperotia**, elaborada pelo Escritório Técnico de Assessoria Atuarial – ETAA, indicam, através do Parecer, que **“O Patrimônio Social em 31/12/2024 de R\$ 245.720.130,83, dá cobertura integral aos compromissos atuariais, apresentando um resultado superavitário consignado na rubrica Equilíbrio Técnico de R\$ 36.836.806,63, sendo R\$ 11.990.357,97 consignados na rubrica Reserva de Contingência e R\$ 24.846.448,66 na rubrica Reserva Especial para Revisão de Plano”**, acrescentando ainda, que, naquela data, o Plano apresentou uma Reserva Especial para Revisão de Plano constituída pelo terceiro ano consecutivo, cuja destinação será definida pelo Conselho Deliberativo.

## RESULTADO DOS INVESTIMENTOS E RENTABILIDADE

Em 2024 a carteira de investimentos globais da Entidade continuava composta por ativos dos segmentos de Renda Fixa, majoritariamente, e Imobiliário. A alocação dos recursos segue em consonância às diretrizes da Política de Investimentos, atendendo também aos limites de aplicação estabelecidos pela legislação.

Não obstante as instabilidades observadas no mercado, os investimentos da SOMUPP apresentaram bons resultados, auferindo uma rentabilidade global acumulada de 10,91% naquele exercício, superando a meta atuarial do Plano (IPCA/IBGE + 3,68% a.a.), registrada em 8,65%.

## DESPESAS ADMINISTRATIVAS E COM INVESTIMENTOS

As despesas administrativas constituem-se nos custos administrativos com a gestão do Plano de Benefícios pela Entidade, enquanto as despesas com investimentos, por sua vez, consistem nos custos incorridos com a gestão especializada/terceirizada da carteira de investimentos financeiros, que no exercício de 2024 apresentaram os seguintes valores:

Despesas Administrativas	Valores (R\$ mil)
Serviços de Terceiros	706
Despesas Gerais (*)	912
Pessoal e Encargos	7.529
<b>Total Geral</b>	<b>9.147</b>

(\*) Inclui despesas com treinamentos, congressos e outros.

Despesas com Gestão Terceirizada dos Recursos	Valores (R\$ mil)
Taxa de Administração	78
Taxa de Custódia	159
Taxa da CETIP / SELIC	17
<b>Total Geral (**)</b>	<b>254</b>

(\*\*) Plano + PGA.

Atenciosamente,

### SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada

**Ricardo M. Oyagawa**  
Diretor Superintendente

**Nelson Ohara**  
Diretor Administrativo