

ENCARTE RELATÓRIO DE ATIVIDADES

PLANO V

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

Unidade: 2006007556 - PLANO V - COMPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

DESCRIÇÃO	Exercício 2019	Exercício 2018	Variação (%)
1. Ativos	12.027.189	6.905.418	74,17
Disponível	60	0	100,00
Recebível	11.094	10.895	1,83
Investimento	12.016.035	6.894.523	74,28
Fundos de Investimento	11.967.269	6.854.715	74,58
Empréstimos e Financiamentos	48.766	39.808	22,50
2. Obrigações	451.574	520.581	(13,26)
Operacional	18.950	20.947	(9,53)
Contingencial	432.624	499.634	(13,41)
3. Fundos não Previdenciais	2.181	1.442	51,25
Fundos Administrativos	1.311	1.058	23,91
Fundos dos Investimentos	870	384	126,56
4. Resultados a Realizar	0	0	0,00
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	11.573.434	6.383.395	81,31
Provisões Matemáticas	10.046.294	6.543.568	53,53
Superávit/Déficit Técnico	1.527.140	(160.173)	(1.053,43)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	1.527.140	(160.173)	(1.053,43)
a) Equilíbrio Técnico	1.527.140	(160.173)	(1.053,43)
b) Ajuste de Precificação	0	0	0,00
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	1.527.140	(160.173)	(1.053,43)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

Unidade: 2006007556 - PLANO V - COMPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

DESCRIÇÃO	Exercício 2019	Exercício 2018	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	6.383.395	5.942.101	7,43
1. Adições	6.192.065	1.447.312	327,83
(+) Contribuições	4.076	299.666	(98,64)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	6.125.013	1.147.646	433,70
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	62.976	0	100,00
2. Destinações	(1.002.026)	(1.006.018)	(0,40)
(-) Benefícios	(997.947)	(963.399)	3,59
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	0	(38.478)	(100,00)
(-) Custeio Administrativo	(4.079)	(4.141)	(1,50)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	5.190.039	441.294	1.076,10
(+) Provisões Matemáticas	3.502.726	119.644	2.827,62
(+) Superávit / (Déficit) Técnico do Exercício	1.687.313	321.650	424,58
4. Operações Transitórias	0	0	0,00
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4)	11.573.434	6.383.395	81,31
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	739	739	2,21
(+) Fundos Administrativos	253	479	(47,18)
(+) Fundos dos Investimentos	486	244	99,18

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

Unidade: 2006007556 - PLANO V - COMPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

DESCRIÇÃO	Exercício 2019	Exercício 2018	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	12.025.878	6.904.360	74,18
1. Provisões Matemáticas	10.046.294	6.543.568	53,53
1.1. Benefícios Concedidos	11.211.579	7.605.112	47,42
Benefício Definido	11.211.579	7.605.112	47,42
1.2. Benefício a Conceder	1.259	3.124	(59,70)
Benefício Definido	1.259	3.124	(59,70)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(1.166.544)	(1.064.668)	9,57
(-) Serviço Passado	(1.166.544)	(1.064.668)	9,57
(-) Patrocinador(es)	(1.166.544)	(1.064.668)	9,57
2. Equilíbrio Técnico	1.527.140	(160.173)	(1.053,43)
2.1. Resultados Realizados	1.527.140	(160.173)	(1.053,43)
Superávit Técnico Acumulado	1.527.140	0	100,00
Reserva de Contingência	1.527.140	0	100,00
(-) Déficit Técnico Acumulado	0	(160.173)	(100,00)
3. Fundos	870	384	126,56
3.1. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	870	384	126,56
4. Exigível Operacional	18.950	20.947	(9,53)
4.1. Gestão Previdencial	18.363	19.432	(5,50)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	587	1.515	(61,25)
5. Exigível Contingencial	432.624	499.634	(13,41)
5.1. Gestão Previdencial	432.624	499.634	(13,41)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

Unidade: 9970000000 - PGA PLANO V - COMPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

DESCRIÇÃO	Exercício 2019	Exercício 2018	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	1.058	579	82,73
1. Custeio da Gestão Administrativa	8.809	9.141	(3,63)
1.1. Receitas	8.809	9.141	(3,63)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.078	4.141	(1,52)
Custeio Administrativo dos Investimentos	4.404	4.800	(8,25)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	144	100	44,00
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	96	100	(4,00)
Outras Receitas	87	0	100,00
2. Despesas Administrativas	(8.556)	(8.662)	(1,22)
2.1. Administração Previdencial	(5.592)	(5.879)	(4,88)
2.1.1. Despesas Comuns	(4.619)	(4.934)	(6,38)
2.1.2. Despesas Específicas	(973)	(945)	2,96
Viagens e estadias	(2)	(4)	(50,00)
Serviços de terceiros	(95)	(76)	25,00
Despesas gerais	(81)	(75)	8,00
Tributos	(795)	(790)	0,63
2.2. Administração dos Investimentos	(2.964)	(2.783)	6,50
2.2.1. Despesas Comuns	(2.420)	(2.273)	6,47
2.2.2. Despesas Específicas	(544)	(510)	6,67
Viagens e estadias	(1)	(1)	0,00
Serviços de terceiros	(56)	(37)	51,35
Despesas gerais	(261)	(248)	5,24
Tributos	(226)	(224)	0,89
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	0	0	0,00
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	0	0	0,00
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	0	0	0,00
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	253	479	(47,18)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	253	479	(47,18)
8. Operações Transitórias	0	0	0,00
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	1.311	1.058	23,91

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PARECER ATUARIAL

SANTANDER

Este parecer atuarial tem por objetivo apresentar os resultados da avaliação atuarial completa de encerramento do exercício do Plano de Benefícios V do Banesprev, em atendimento à legislação vigente.

Para fins desta avaliação atuarial foi adotado como data do cadastro 31/07/2019 e como data da avaliação 31/12/2019.

HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a Willis Towers Watson e o Banesprev e conta com o aval das patrocinadoras do Plano de Benefícios V, conforme determina a redação vigente em 31/12/2018 da CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução nº 10, de 30/11/2018.

Para a apuração das provisões matemáticas e dos custos foram utilizadas as seguintes hipóteses e métodos atuariais:

	2019	2018
Taxa Real Anual de Juros	4,81%	10,16%
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano		
- Grupo 1	0,00%	0,00%
- Grupo 2	0,25%	0,25%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios da Entidade	98,0%	98,0%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI-85 ¹	MI-85 ¹
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC	INPC
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª elegibilidade	100% na 1ª elegibilidade
Hipótese sobre a Composição de Família de Pensionistas		
- Participantes Ativos	90% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem	90% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem

¹ Tábua específicas por sexo

A seguir descrevemos algumas razões para a seleção das principais hipóteses.

Taxa real anual de juros

A taxa real anual de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos, conforme determinam a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, a Instrução nº 10, de 30/11/2018, e a Portaria Previc nº 300/2019, deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar com base em estudos técnicos que comprovem a convergência das hipóteses de rentabilidade dos investimentos ao plano de custeio e ao fluxo futuro de receitas de contribuições e de pagamento de benefícios.

A Willis Towers Watson foi contratada pelo Banesprev para desenvolver tal estudo utilizando os fluxos de benefícios e contribuições do plano resultantes da última avaliação atuarial, os quais foram elaborados com as hipóteses recomendadas por estudos de aderência e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente.

Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 50%, suporte para a adoção da taxa real de juros de 4,81% para o Plano de Benefícios V. Essa taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 300/2019 para esse plano (limite inferior: 4,06% a.a. e limite superior: 5,80%).

Sendo assim, o Banesprev e a patrocinadora do Plano de Benefícios V optaram por utilizar a taxa real anual de juros de 4,81% na avaliação atuarial de 2019.

Fator de determinação do valor real ao longo do tempo

Fator aplicado sobre os benefícios, a fim de determinar um valor médio e constante, em termos reais, durante o período de um ano. Isso significa que nas projeções de longo prazo, haverá uma perda do poder aquisitivo dos benefícios. Esse fator é calculado em função do nível de inflação estimado no longo prazo e do número de reajustes dos benefícios que ocorrerá durante o período de 12 meses.

A projeção de inflação definida pelo Comitê de Investimentos local da Willis Towers Watson em 2019 para a inflação oficial, medida pelo IPCA, considerou um horizonte de tempo de 10 anos e é de 3,80% a.a., indicando a adoção da hipótese do fator de determinação do valor real ao longo do tempo de 98%.

Hipóteses Biométricas e Demográficas

As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrência de eventos, como morte, invalidez e desligamento de uma população em função da idade e do sexo.

As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas nesta avaliação são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em 2019 pela Willis Towers Watson.

Regime Financeiro e Métodos Atuariais

Benefício	Regime	Método de Financiamento
Complementação de Aposentadoria	Capitalização	Agregado
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	Capitalização	Agregado
Complementação de Pensão	Capitalização	Agregado

Os métodos apresentados acima, conforme Demonstração Atuarial (DA), não são atualmente aplicados, tendo em vista que o plano é saldado.

Comentários sobre métodos atuariais

Os métodos de financiamento não são aplicáveis, uma vez que o plano é saldado.

PATRIMÔNIO SOCIAL

Com base no balancete do Banesprev de 31 de dezembro de 2019, o Patrimônio Social é de R\$ 11.575.615.013,47.

PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO, PROVISÕES E FUNDOS

Com base nos dados cadastrais, utilizando as hipóteses e os métodos anteriormente mencionados, certificamos que a composição do Patrimônio de Cobertura do Plano, das Provisões e dos Fundos em 31 de dezembro de 2019 é a seguinte:

	Valores (R\$)
Patrimônio de Cobertura do Plano	11.573.433.967,59
Provisões Matemáticas	10.046.294.228,43
Equilíbrio Técnico	1.527.139.739,16
Fundos	2.181.045,88

Duração do Passivo do Plano de Benefícios

A duração do passivo é de 9,14 anos (110 meses) e foi apurada com base nos resultados desta avaliação atuarial adotando a metodologia definida pela Previc na Instrução nº 10, de 30/11/2018.

Ajuste de Precificação

Para o Plano de Benefícios V do Banesprev, uma vez que não há títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, não é aplicável o Ajuste de Precificação definido na Resolução CNPC nº 30/2018.

Reserva de Contingência

De acordo com o Art. 15º da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o resultado superavitário deve ser destinado à constituição de reserva de contingência, até o limite de 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:

- Limite da Reserva de Contingência = $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$

Com a aplicação do descrito acima, o limite da reserva de contingência é de R\$ 1.922.860.715,32.

Uma vez que o equilíbrio técnico é inferior ao limite calculado acima, o superavit de R\$ 1.527.139.739,16 foi alocado na reserva de contingência e poderá ser utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Serviço Passado da patrocinadora, observada a legislação vigente.

Rentabilidade do Plano

O retorno dos investimentos de 2019 informado pelo Banesprev equivale a 102,68%. Esse percentual líquido da inflação anual de 4,4816% (variação do INPC no ano de 2019) resulta em uma rentabilidade de 93,99% que é superior à hipótese da taxa real anual de juros de 10,16% a.a. utilizada na avaliação atuarial de 2018.

Em 2019 ocorreu a mudança na precificação dos títulos do Plano de Benefícios V, que agora estão classificados na categoria títulos para negociação.

Por ser a taxa real anual de juros uma premissa de longo prazo, a divergência observada não justifica qualquer inferência sobre o ocorrido, entretanto, o monitoramento dessa hipótese está sendo feito anualmente na forma estabelecida na legislação vigente.

Variação das Provisões Matemáticas

A alteração da taxa de juros de 10,16% para 4,81% e as alterações no perfil da massa de participantes justificam a variação no Passivo Atuarial.

Principais riscos atuariais

Os riscos atuariais são monitorados através de estudos regulares de aderência de hipóteses, conforme legislação vigente, e podem ser mitigados através da adequação das hipóteses aos resultados desses estudos.

Variação do resultado

O déficit técnico de R\$ 160.173.432,89 apurado em 31/12/2018 reverteu-se para um superavit de R\$ 1.527.139.739,16 em 31/12/2019.

Natureza do resultado

O superavit no exercício de 2019 se deu principalmente pela rentabilidade acima do esperado.

PLANO DE CUSTEIO

O Plano de Benefícios V não possui custeio, tendo em vista ser um plano saldado e fechado para novas adesões. O custeio das despesas administrativas será pago diretamente pela patrocinadora, de acordo com os valores orçados pela Diretoria Executiva e aprovados pelo Conselho Deliberativo. Eventuais diferenças serão deduzidas da rentabilidade dos investimentos.

Adicionalmente, a patrocinadora também deverá realizar prestações mensais referentes ao contrato de dívida para cobertura das Provisões Matemáticas a Constituir – Serviço Passado. Contudo, considerando o aporte anteriormente realizado pela patrocinadora para adiantamento das prestações, não serão previstos pagamentos nos próximos 11 meses.

CONCLUSÃO

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios V do Banesprev, informamos que o plano está financeiramente equilibrado, uma vez que foram estabelecidas contribuições extraordinárias para o patrocinador, nos termos da Resolução CNPC nº 30/2018, para o equacionamento do déficit.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2020.

Sátyro Florentino Teixeira Neto
MIBA nº 1.158

Joana Freguglia Machado Carneiro
MIBA nº 2.573

Priscila Butrucci Noronha
MIBA nº 2.692

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

PLANO V

A Política de Investimentos é um documento no qual estão descritos os processos de governança das decisões de investimentos, os limites de alocação, as metas e os riscos observados na gestão dos ativos garantidores dos planos de benefícios e de gestão administrativa.

Essa política estabelece as diretrizes para aplicação dos recursos privilegiando a liquidez frente às características e especificidades das obrigações do plano.

Os princípios, metodologias e parâmetros estabelecidos buscam garantir, ao longo do tempo, a segurança, liquidez e rentabilidade adequada e suficiente ao equilíbrio entre ativos e passivos, bem como procuram evitar exposição excessiva a riscos para os quais os prêmios pagos pelo

mercado não sejam atraentes ou adequados aos objetivos do Plano.

Importante destacar que as Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e de Gestão Administrativa do Banesprev atendem ao que determina a Resolução CMN nº 4.661/2018 e alterações, para alocação de recursos e riscos, além de contemplar estudos técnicos de alocação de ativos (ALM – *Asset Liability Management*) em consonância com as características de passivo e de fluxo de caixa de cada plano.

Para maior transparência e melhor comunicação com o participante, a Política de Investimentos na versão completa encontra-se a disponível no site do Banesprev.

Resumo da Política de Investimento

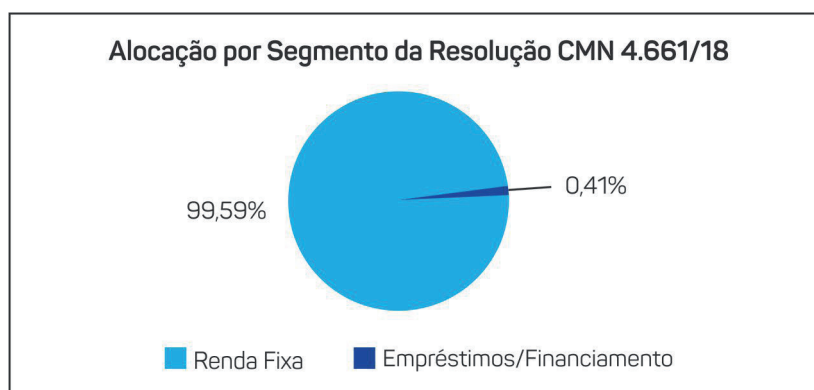
SEGMENTO	LIMITE LEGAL 4.661	POLÍTICA 2019		
		ALOCÇÃO OBJETIVO	LIMITES	
			INFERIOR	SUPERIOR
Renda Fixa	100,00%	99,00%	85,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Imobiliário	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Operações com Participantes	15,00%	1,00%	0,00%	15,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%

COMPOSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

A tabela e o gráfico a seguir destacam a alocação dos recursos do plano por segmento:

Total de Investimentos Banesprev Plano V				
Segmento	Dezembro/2018		Dezembro/2019	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	6.854.715.063,41	99,44%	11.967.269.695,20	99,60%
Empréstimos/Financiamento	39.807.699,29	0,58%	48.765.737,02	0,41%
Total Investimento	6.894.522.762,70	100,02%	12.016.035.432,22	100,00%
(+) Disponível	-	-	59.826,87	-
(-) Exigível Contingencial	-	-	-	-
(-) Exigível Operacional	(1.515.466,42)	-	(587.037,90)	-
Total Recursos Garantidores	6.893.007.296,28	-	12.015.508.221,19	-

Ao lado, a representação gráfica dos percentuais por segmento:



O Plano V encerrou o ano de 2019 com patrimônio de R\$ 12 bilhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

Gestão	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
Total	12.016.035.432,22	100,00%	
Gestão Própria	48.765.737,02	0,41%	
Gestão Terceirizada	11.967.269.695,20	99,59%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	11.967.269.695,20	99,59%	100,00%

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO EM DEZEMBRO/2019

A tabela abaixo demonstra a composição da carteira do Plano V por tipo de ativo e percentual de alocação.

Valores em R\$000

INVESTIMENTOS	31/12/2019	Participação
Fundos de Investimentos	11.967.270	99,59%
Renda Fixa	11.967.270	99,59%
Empréstimos e Financiamentos	48.766	0,41%
Empréstimos	48.721	0,41%
Financiamentos	44	0,00%
Total	12.016.035	100,00%

Obs.: Na tabela acima não estão sendo considerados os valores em caixa e os valores a pagar e a receber.

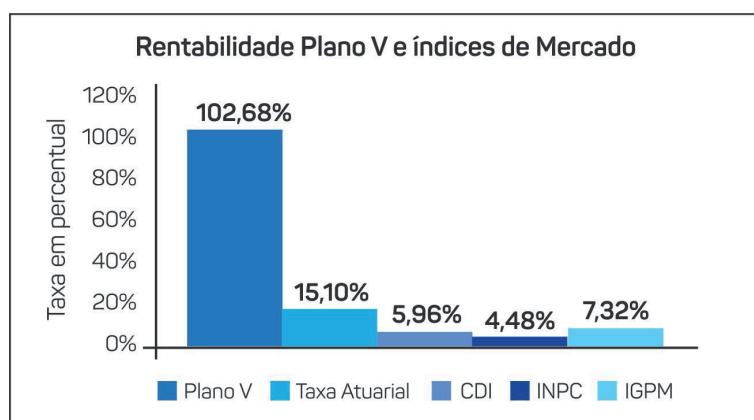
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Abaixo a rentabilidade do plano, calculada de acordo com o método de cotização, comparada com a meta de retorno do plano (INPC +10,16%) e principais índices de mercado. Os segmentos de renda fixa e operações com participantes obtiveram rentabilidade de 103,03%, superior à meta atuarial de que foi 15,10% em 2019.

- O resultado do Plano é atribuído ao Fundo Fênix e ao Fundo Fênix II que são compostos

(100,00%) por títulos públicos federais. Juntos, os Fundos Fênix e Fênix II representam 99,59% da carteira do plano. No ano, estes fundos apresentaram retorno de 104,36% e 20,07% respectivamente.

- O segmento de operações com participantes, que representa empréstimos pessoais e financiamentos concedidos com taxa de 1,10% a.m. mais INPC, obteve rentabilidade de 16,92% no ano de 2019.

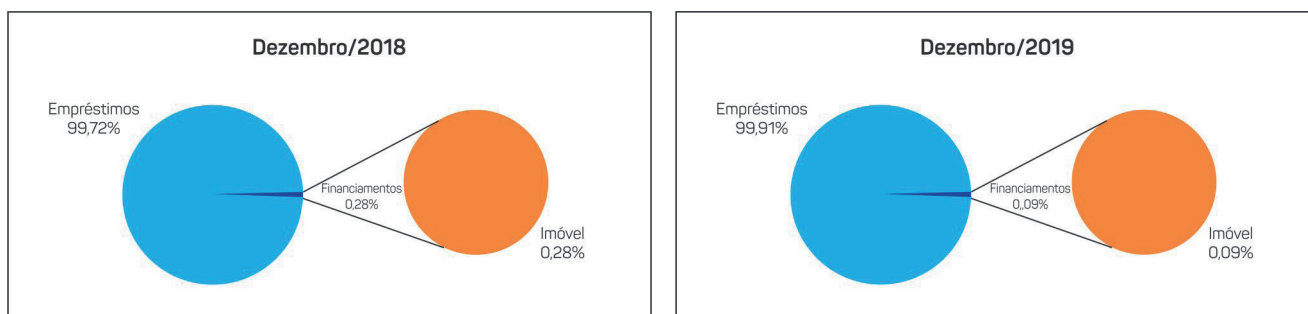


A carteira de investimentos do plano apresentou a rentabilidade acumulada de 102,68% em 2019, superior à meta de retorno que foi de 15,10% e aos principais índices de mercado, conforme gráfico. Parte significativa da rentabilidade é decorrente da alteração da marcação dos Ativos realizada no final do exercício, passando da classificação "ATIVOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO" para "TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO".

OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES - PLANO V

O Plano V encerrou o ano de 2019, no segmento de Operações com Participantes, com o montante de R\$ 48,8 milhões, perfazendo um total de 1.494 contratos ativos.

Composição da Carteira de Operações com Participantes



QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS BASE DEZEMBRO/2019

Ativos	Quantidade
Ativo Empregado	2
Autopatrocínados	-
No Prazo de Opção	-
Optantes pelo BPD	-
Total	2

PARTICIPANTES ATIVOS COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Período	Quantidade	Variação anual
dez/2015	4	0,00%
dez/2016	4	0,00%
dez/2017	4	0,00%
dez/2018	2	-50,00%
dez/2019	2	0,00%



PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO

Gênero	Quantidade	Percentual de Participação	Idade Média
Homens	2	100,00%	53,63
Mulheres	-	0,00%	-
Total	2	100%	

QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS - BASE DEZEMBRO/2019

PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO

Gênero	Quantidade	Percentual de Participação	Benefício pago Valor Médio	Idade Média
Homens	7.077	59,59%	6.627,55	74,73
Mulheres	4.800	40,41%		72,73
Total	11.877	100,00%		

BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Benefícios de Renda Continuada						Variação
Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	2018 / 2019
Benefício Programado	-	-	-	2	-	0,00%
Benefício Não Programado (Risco)	-	-	-	-	-	0,00%
Benefício Não Programado (Pensão)	143	152	137	140	132	-5,71%
Total	143	152	137	142	132	-7,04%

BENEFÍCIOS VIGENTES - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Benefícios de Renda Continuada						Variação
Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	2018 / 2019
Benefício Programado	9.677	9.497	9.320	9.129	8.935	-2,13%
Benefício Não Programado (Risco)	207	203	197	192	181	-5,73%
Benefício Não Programado (Pensão)	2.488	2.573	2.636	2.705	2.761	2,07%
Total	12.372	12.273	12.153	12.026	11.877	-1,24%

FOLHA DE PAGAMENTOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Benefícios de Renda Continuada						Variação
Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	2018 / 2019
Benefício Programado	57.639.789,29	60.933.170,82	60.005.422,71	61.806.526,58	62.849.706,33	1,69%
Benefício Não Programado (Risco)	392.375,53	409.856,55	383.657,99	402.087,22	385.568,70	-4,11%
Benefício Não Programado (Pensão)	11.755.361,33	13.071.376,78	13.325.242,44	14.518.627,05	15.480.187,85	6,62%
Total	69.787.526,15	74.414.404,15	73.714.323,14	76.727.240,85	78.715.462,88	2,59%

CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2019 - PLANO V

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)	8.555.330,57	100,00%
1. GESTÃO PREVIDENCIAL	5.591.345,35	65,36%
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	5.591.345,35	65,36%
PESSOAL E ENCARGOS	2.943.919,21	34,41%
DIRIGENTES	622.788,71	7,28%
PESSOAL PRÓPRIO	2.305.069,12	26,94%
ESTAGIÁRIOS	16.061,38	0,19%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	42.802,26	0,50%
VIAGENS E ESTADIAS	9.287,90	0,11%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	969.869,11	11,34%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	969.869,11	11,34%
CONSULTORIA ATUARIAL	68.646,23	0,80%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
CONSULTORIA JURÍDICA	83.887,59	0,98%
RECURSOS HUMANOS	3.071,63	0,04%
INFORMÁTICA	431.619,83	5,05%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	833,20	0,01%
AUDITORIA CONTÁBIL	68.848,62	0,80%
AUDITORIA ATUARIAL/BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
OUTRAS	312.962,01	3,66%
DESPESAS GERAIS	727.173,95	8,50%
Aluguel Predial	227.574,06	2,66%
Correios	127.262,96	1,49%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	14.648,55	0,17%
P.I.S.	29.259,86	0,34%
COFINS	165.194,85	1,93%
TAFIC	600.000,00	7,01%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	103.838,21	1,21%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%

Continuação

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
2. INVESTIMENTOS	2.963.985,22	34,64%
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	2.963.985,22	34,64%
PESSOAL E ENCARGOS	1.486.965,74	17,38%
DIRIGENTES	293.658,67	3,43%
PESSOAL PRÓPRIO	1.184.555,89	13,85%
ESTAGIÁRIOS	8.751,18	0,10%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	23.872,73	0,28%
VIAGENS E ESTADIAS	4.613,56	0,05%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	566.879,69	6,63%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	566.879,69	6,63%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	86.660,32	1,01%
CONSULTORIA JURÍDICA	46.404,30	0,54%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
RECURSOS HUMANOS	2.349,23	0,03%
INFORMÁTICA	298.352,31	3,49%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	453,97	0,01%
AUDITORIA DE INVESTIMENTOS	37.512,56	0,44%
OUTRAS	95.147,00	1,11%
DESPESAS GERAIS	599.846,51	7,01%
Aluguel Predial	123.995,04	1,45%
Correios	46.992,59	0,55%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	7.981,34	0,09%
Taxas de Custódias	264.466,34	3,09%
P.I.S.	39.538,14	0,46%
COFINS	186.913,33	2,18%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIações E AMORTIZAções	55.355,52	0,65%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%
3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
4. OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%

Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 21,19%	Gestão Terceirizada 78,81%
DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO	7.318.638,61	100,00%	12.029,00	7.306.609,61
DIRETAS	2.963.985,22	40,50%	12.029,00	2.951.956,22
INVESTIMENTOS *	2.963.985,22	40,50%	12.029,00	2.951.956,22
INDIRETAS	4.354.653,39	59,50%	0,00	4.354.653,39
CUSTÓDIA	1.160.199,06	15,85%	0,00	1.160.199,06
CORRETAGENS	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2.769.746,04	37,85%	0,00	2.769.746,04
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	11.190,00	0,15%	0,00	11.190,00
TAXA SELIC	256.174,85	3,50%	0,00	256.174,85
TAXA CETIP	48.822,39	0,67%	0,00	48.822,39
AUDITORIA	10.282,39	0,14%	0,00	10.282,39
OUTRAS TAXAS	98.238,66	1,34%	0,00	98.238,66

* CONFORME DETALHAMENTO NO ITEM 2 DO QUADRO DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS