

# RESUMO RELATÓRIO

*Annual*

# 2014

# banesprev

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

1987  
2015  
**28**  
anos



[www.banesprev.com.br](http://www.banesprev.com.br)  
Rua João Bricola, 24 - 11º andar  
Cep 01014-900 - São Paulo/ SP  
**Tel: (11) 3249-1001**  
(Capital, região metropolitana  
– DDD 11 – e aparelhos móveis (celulares)  
**0800-705-100**  
(Demais Localidades)  
[banesprevatendimento@santander.com.br](mailto:banesprevatendimento@santander.com.br)



### DIRETORIA EXECUTIVA

**Presidente:** Jarbas Antonio de Biagi  
**Diretor Administrativo:** Sérgio Kiyoshi Hirata  
**Diretor Financeiro:** Luiz Antonio Tadashi Kitamura  
**Diretor de Seguridade:** Flavio Bettio

### CONSELHO DELIBERATIVO

**Presidente:** Antonio Melchades Baldisera  
**Vice-Presidente:** Alessandro Tomao  
**Membros Efetivos:** Reginaldo Antonio Ribeiro, Yoshimi Onishi, Júlio Higashino e Celso Antonio Vasconcelos  
**Suplentes:** Artur Gigueira Júnior, Eunice Pereira de Lima, Luiz Ferrua Neto, Rita de Cássia Berlofa, Thailice Oliveira de Castro e Nilo Bazzarelli

### CONSELHO FISCAL

**Presidente:** Amancio Acúrcio Gouveia  
**Membros Efetivos:** Anna Paula Dorce Armonia, Claudanir Reggiani.  
**Suplentes:** Flaminio Oliveira Ferreira e Maria Lucia Mathias

### COMITÊ DE INVESTIMENTOS

**Membros efetivos:** Adriano Ithya Takaki, Dorival Jesuino Faustino e Orlando Zainaghi  
**Suplentes:** Ana Stela Alves de Lima, Márcia Campos, Milton Kiosuke Kamia e Walmir Fernandes Segatto

### COMITÊ GESTOR PLANO II

**Coordenador:** Walter Antonio Alves Oliveira  
**Vice-coordenador:** Deocleciano Rogerio da Cunha de Souza  
**Membros efetivos:** Aldo Rossini, Vera Lúcia Marchioni e Camilo Fernandes dos Santos  
**Suplentes:** Dijalma Alves de Carvalho, João Guilherme Valentim Hernandez, Afranio Pereira, Eliana de Souza Danza e Jacira Miranda dos Santos

### COMITÊ GESTOR PLANO V

**Membros efetivos:** José Carlos Maciel Barbosa, Getulio de Souza Coelho, Djalma Emídio Botelho, Antonio Manoel Leite, Alvaro de Freitas Correa, Guarany Caetano de Castro, José Valente Neto e Roberto André Borges  
**Suplentes:** Oliver Simioni, Sergio Roberto Zancopé, Herbert Viana Moniz Junior, Salime Maria Couto, Alfredo Rossi, Ademar Antonio Lorenzi, Darci Aparecida de Paula Ruano e José Nazareth Ragazzini

### CONSELHO DELIBERATIVO PLANO PRÉ-75

**Presidente:** Jeronimo Alfredo Molas Galliano  
**Membros efetivos:** Eduardo Habermann Filho, Maury Roberto Moscatelli e Eduardo José Prupest  
**Suplentes:** Milton Kiosuke Kamia, Germano Pereira, José Augusto Carvalho de Moura, Luiz Gonzaga Salvate e Vanderlei Forni Guido

---

### PRODUÇÃO EDITORIAL

**Editor e jornalista responsável:**  
Dinah Sales de Oliveira - MTb. 14.758  
**Projeto gráfico e editoração eletrônica**  
Brasil Expressa Comunicação  
**Infografia**  
André Araújo

**Apoio de produção**  
STIF – Setor de Infraestrutura

# APRESENTAÇÃO

**O** **Relatório Anual de Informações** é um importante documento para os participantes e patrocinadores do Banesprev e o público em geral, já que apresenta os resultados da administração dos planos previdenciários e dos recursos financeiros da entidade. Além disso, trata-se de exigência legal para todas as instituições do gênero. Pelo quarto ano consecutivo, este Relatório é disponibilizado somente em sua versão online – mas que pode ser impresso por você, se assim preferir.

Nas páginas a seguir, além dos resultados financeiros e contábeis, aproveitamos para apresentar também as principais ações que realizamos no ano de 2014 para buscar a excelência nos produtos e serviços que são oferecidos pelo Banesprev a você participante.

Dessa forma, esperamos que você tenha informações sobre tudo o que foi realizado no último ano e que possa construir uma visão clara sobre como o Banesprev atua para cumprir sua missão que é a de “Assegurar a concessão de benefícios contratados através da melhor aplicação dos recursos humanos, financeiros e materiais, visando à melhoria contínua dos processos e buscando atender às necessidades de nossos clientes”.

## Boa Leitura!

Este relatório anual de informações foi concebido conforme dispositivos legais vigentes, em especial a Instrução PREVIC nº 13 de 12 de novembro de 2014.

### DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, PARECERES, NOTAS EXPLICATIVAS E OUTRAS INFORMAÇÕES.

Além das Demonstrações Contábeis Consolidadas e Notas Explicativas, pareceres e as manifestações exigidas constantes do caderno principal, as Demonstrações por Plano de Benefícios: da Mutação do Ativo Líquido, do Plano de gestão Administrativa, das Obrigações Atuariais, Parecer Atuarial e política de investimento de cada plano, entre outras informações, encontram-se nos encartes dos respectivos Planos de Benefícios e/ou disponíveis no portal da entidade na internet: <http://www.banesprev.com.br/PrestacaodeContas/SitePages/PrestacaodeContas.aspx>

### DOCUMENTOS IMPRESSOS

Os participantes que desejarem receber os documentos (com pareceres e ressalvas) de forma impressa devem solicitar à Central de Atendimento através do e-mail [banesprevatendimento@santander.com.br](mailto:banesprevatendimento@santander.com.br) ou tel. (11) 3249-1001 (Capital, região metropolitana - DDD 11 - e aparelhos móveis (celulares)) e 0800-705-1001 (demais localidades).

## ● PRESIDÊNCIA

# BANESPREV – PRESENTE NO SEU PRESENTE

Prezados Participantes,

No passado, o slogan do Banesprev foi “Banesprev- Presente no seu futuro”. Tinha muito a ver com a expectativa dos patrocinadores e participantes de terem benefícios complementares no período pós-emprego. Pois bem. O tempo passou e hoje, na nossa massa de participantes, temos 23.443 ou 86,76% (percentual data-base dezembro de 2014) de participantes assistidos (aposentados ou pensionistas), a maioria já recebendo benefícios, ou seja, aquele projeto pensado e idealizado tornou-se realidade.

O momento é de prestar contas.

Somente nossas folhas de benefícios somaram a importância de R\$ 1.326.124.480,68 no ano de 2014. Poderia parar por aqui, pois todo o nosso empenho e trabalho é para pagar benefícios.

Mas tem mais.

No ano de 2014 tivemos 82 reuniões formais para administração e execução dos planos de benefícios.

Tivemos também 02 assembleias gerais, uma ordinária e a outra extraordinária.

Nos planos, de forma genérica, podemos destacar:

■ O Plano I apresenta quadro confortável de reservas, sendo certo que dedicamos parte do ano de 2014 para cuidar da separação formal (o material já existe) dos planos I junto à Previc.

Esse processo demanda certas tarefas internas, além da necessidade de cumprimento de normas específicas para manter a segurança dos planos de benefícios.

■ O Plano II, em particular o patrocinado pelo Santander, Isban e Produban, manteve seu quadro deficitário, sendo certo que nesse ano não teremos necessidade de crescer qualquer valor ao custeio extraordinário. Contamos com o empenho de todos em conseguir novamente a aprovação excepcional por parte da Previc da taxa atuarial de 6% a.a. De qualquer forma, o plano continua inspirando cuidados adicionais e reflexões sobre os caminhos a serem seguidos nos próximos anos. Em relação ao Plano II, entendemos que há uma nova oportunidade de estudar alternativas e caminhos no ano de 2015. De quando em quando, essa oportunidade se renova.

■ Os Planos III e IV mantiveram o equilíbrio e, assim como o Plano I, permitiram que cuidássemos das providências relativas à separação formal dos planos junto à Previc.

■ No Plano V conseguimos também a autorização excepcional da Previc para utilizar a taxa atuarial de 6% a.a.

■ Quanto ao Plano Pré-75, pelo primeiro ano tivemos a aplicação do contrato de reconhecimento de dívida por parte do Patrocinador. Sua operacionalização foi importante para maior segurança do plano.

Reiteramos que os planos que contam com

contrato de dívida junto ao patrocinador têm como garantia títulos públicos, motivo pelo qual a segurança é a máxima possível.

Os Programas de Preparação de Aposentadoria e educação financeira, previdenciária e saúde, comendo a já famosa ‘Semana Bom Saber’ repetem o sucesso a cada edição, sendo que tivemos 270 pessoas presentes.

Temos tido ainda um número considerável de profissionais certificados pelos institutos certificadores.

As eleições também foram mais uma vez um marco na nossa administração. Tivemos a conclusão e posse dos processos eleitorais para as Diretorias Administrativa e Financeira e Comitê de Investimentos. O processo eleitoral iniciado em 2014 para o Conselho Deliberativo e Comitê Gestor do Plano II contou com número recorde de candidatos e também de participantes votantes. Quando você estiver lendo essa matéria, os eleitos e respectivos suplentes já estarão empossados. Prova da maturidade dos nossos colegiados e interesse que legitima os eleitos.

No momento em que você estiver lendo esse relatório, os eleitos já estarão empossados.

As auditorias foram diversas, desde as auditorias da Previc (Planos II, V e Pré-75), da Patrocinadora e auditorias internas e externas do sistema de gestão da qualidade e a auditoria independente da DELOITTE (Demonstrações Contábeis). São eventos importantes que nos ajudam no controle e na busca do aperfeiçoamento.

Motivados com o grande acesso dos participantes no portal (mais de 715 mil visualizações em 2014), melhoramos as condições desse acesso, p.ex. login pelo “CPF” do participante e expansão da utilização dos espaços dos Conselheiros para todos os Conselhos e Comitês do Banesprev.

Nossos funcionários, administradores, fornecedores, parceiros, associações e, em especial, vocês participantes e nossos patrocinadores, sempre nos apoiaram e souberam compreender nosso posicionamento e nosso compromisso com o bem comum.

Foram realizadas 7.026 horas de treinamento para os colaboradores da entidade (inclusive conselheiros). As atividades incluem cursos presenciais, à distância, congressos, seminários e cursos de pós-graduação.

Para o ano de 2015 temos, dentre outros desafios, uma proposta de reforma estatutária. O Banesprev busca ficar ainda melhor. Essa busca incessante de melhoria é o que nos move.

Ao final, solicitamos que leiam atentamente o nosso relatório de atividades, com a certeza que vocês irão sentir ainda mais orgulho de pertencer ao Banesprev.

Forte abraço.

**Jarbas de Biagi**  
Diretor Presidente



JAILTON GARCIA

# ÍNDICE

	MENSAGEM DA PRESIDÊNCIA	4
6	INSTITUCIONAL	
	DIRETORIA DE SEGURIDADE	8
12	DIRETORIA ADMINISTRATIVA	
	DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	18
23	DIRETORIA FINANCEIRA	

## ● INSTITUCIONAL

# QUALIDADE

**E**m novembro de 2014, após a auditoria de supervisão realizada pela Fundação Carlos Alberto Vanzolini, o Banesprev manteve sua certificação na Norma NBR ISO 9001:2008 referente ao processo de Concessão e Pagamento de Benefícios. Nesta oportunidade foi apontada apenas uma oportunidade de melhoria que foi prontamente acatada pela entidade.

Além do ótimo resultado da avaliação do Sistema de Gestão da Qualidade, o auditor externo destacou os seguintes pontos:

- Profissionais com conhecimento vasto e aprofundado sobre seus processos de trabalho;
- Registro de todas as operações e decisões relevantes;
- Processos consistentes e capazes de lidar com as situações de exceção (decisões judiciais, necessidade de atualizações cadastrais etc.);
- Diversas melhorias implantadas ou em andamento (CRM etc)

**O que é ISO 9001:** é uma norma editada pela Organização Internacional para a Normalização (ISO) que traz requisitos para o funcionamento de um Sistema de Gestão da Qualidade (SGQ) – um conjunto de regras e procedimentos que devem ser adotados, por todos os envolvidos nos processos, para garantir que padrões de qualidade sejam mantidos.

**Saiba mais:** <http://www.inmetro.gov.br/qualidade/pdf/CB25docorient.pdf>



ASSOCIAÇÃO  
BRASILEIRA  
DE NORMAS  
TÉCNICAS



ISO  
9001

# GESTÃO BASEADA EM RISCOS E CONTROLES INTERNOS - EVOLUÇÃO CONSTANTE

**P**ara o Banesprev, o processo de controle e disseminação do gerenciamento de riscos deve ser contínuo, evolutivo e eficaz. O objetivo desse tema é propiciar a padronização das políticas, processos, critérios e metodologias dos controles de risco.

A Gestão de Riscos e Controles Internos é de suma importância para as melhores práticas de governança corporativa e aprimoramento do controle financeiro, contábil, tributário, jurídico, tecnologia da informação, continuidade de negócios, segurança, ou seja, importante a todos os envolvidos no processo para a concessão de benefícios, principalmente aos participantes.

Os Controles Internos estão na rotina, no dia a dia, e presentes em todos os níveis da Entidade, visando a mitigação de riscos e segurança, a fim de que se possam ser atingidos os seguintes objetivo:

**Conformidade:** Execução das atividades de acordo com as normas internas e externas que as regulam;

**Desempenho:** Eficiência e eficácia dos processos, sem custos excessivos e com proteção dos ativos;

**Informação:** Disponibilização de informações confiáveis, precisas e tempestivas para suporte à tomada de decisão.

Nesse sentido, as verificações das atividades de conformidade com os normativos internos e externos e a avaliação dos riscos e controles internos dos processos, são essenciais à estrutura e desenvolvimento da Entidade.

O processo para a avaliação dos processos é feito em conjunto com cada área envolvida, periodicamente, para que se possa obter maior assertividade, transparência e ética.

Os relatórios contendo as conclusões das avaliações são submetidos à Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Deliberativo, ficando ainda disponíveis a todos os funcionários na Intranet da Entidade.

Ao longo de 2014, merecem destaque o aprimoramento à metodologia para Identificação e Avaliação do Risco, à Política de Gestão de Riscos e Controles Internos e à Política de Segregação de Funções, que têm como objetivo assegurar a homogeneidade de critérios entre os diversos gestores na execução da autoavaliação de riscos, disseminar a cultura de gestão de riscos e difundir o conceito de monitoramento contínuo, objetivando o aprimoramento dos processos e controles internos de todo o Banesprev.

A atividade permanente de disseminação da cultura de controles internos é baseada em um processo de comunicação, visando esclarecer o papel de cada profissional no Sistema de Controles Internos e reforçar a importância da ética e da transparência.

Para este objetivo foi desenvolvido um novo Treinamento Auto Instrutivo, disponibilizado na intranet e foram realizadas palestras sobre o tema, na integração de novos funcionários.

A melhoria contínua e o aperfeiçoamento da estrutura de Controles é um objetivo comum da alta administração e de todos os funcionários do Banesprev para 2015.

## ● DIRETORIA DE SEGURIDADE

# COMPROMISSO COM AS PATROCINADORAS, PARTICIPANTES E SEUS BENEFICIÁRIOS

Os planos de benefícios, cada qual com suas peculiaridades, objetivam a concessão de benefícios aos seus Participantes e seus Beneficiários.

Cabe a Diretoria de Seguridade o cumprimento estrito do disciplinado nesses Planos.

Os colaboradores da área têm a consciência dessas responsabilidades, ou seja, o cumprimento do contratado, por meio dos Planos de Benefícios, com os Participantes, Beneficiários e Patrocinadoras.

As informações constantes das páginas seguintes demonstram a grandeza desses compromissos.

No final do ano eram mais de 23 mil benefícios em manutenção, ou seja, todos os meses essas famílias contam com o pagamento do benefício conforme contratado. A folha de pagamentos mensal é da ordem de R\$ 107 milhões e, no ano, foi pago pelo BANESPREV o montante de R\$ 1,3 bilhões em benefícios.

Foram mais de 600 benefícios concedidos no ano, seja de pagamento único ou continuado, sendo que, desse total, 146 benefícios continuados se destinam aos beneficiários dos Participantes falecidos, ou seja, é a nossa preocupação com nossos entes queridos sendo atendida.

É de se ressaltar que para a correta mensuração desses compromissos com os Participantes e seus beneficiários, há a necessidade de que todas as informações relativas a cada Participante/Assistido estejam sempre atualizadas no BANESPREV.

### **Mantenha suas informações sempre atualizadas no BANESPREV!**

Durante o ano de 2014, foram aprovadas pela PREVIC, Portarias nºs 236 e 237, de 16 de maio de 2014, DOU de 19/05/2014, a formalização da condição de Patrocinador, por meio de Convênio de Adesão, da Santander S.A – Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros, da Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A, da CABESP – Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo e do Banco Santander (Brasil) S.A, sucessor por incorporação do Banco do Estado de São Paulo S/A – BANESPA, do Plano BANESPREV III.

Qualquer dúvida ou questionamento entre em contato conosco, seja por correspondência, telefone ou mensagem eletrônica. Os questionamentos são oportunidades de melhoria dos serviços que a área presta, cujo comprometimento com a excelência faz parte de sua rotina.

Para outras informações sobre os planos, acesse: <http://www.banesprev.com.br/PlanosdeBeneficios/SitePages/home-planos.aspx>



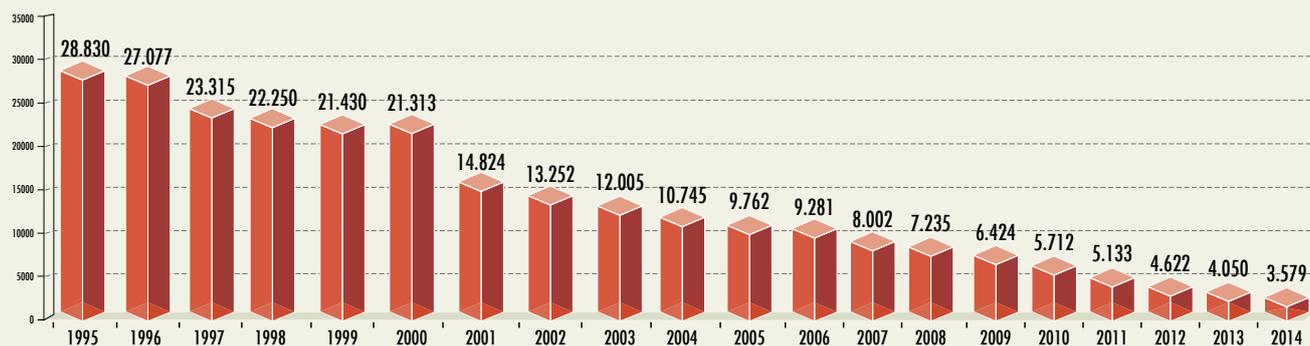
JAILTON GARCIA

**Flávio Bettio**  
Diretor de Seguridade



## QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS

### QUANTIDADE DE PARTICIPANTES



Posição em dezembro de cada ano

## ATIVOS - SITUAÇÃO EM DEZ/2014

Total de Empregados	2.736
Total de Não Empregados	843
Autopatrocinados	499
No Prazo de Opção	15
Optantes pelo BPD	329
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>3.579</b>

No Prazo de Opção - Participantes cujo vínculo com o Patrocinador foi cessado e se encontram no prazo para opção pelos Institutos previstos nos Planos.

O Banesprev, ainda, contabiliza - base: dez/2014 - 9.266 Participantes Agregados do Plano I, funcionários do Banco do Estado de São Paulo S/A - BANESPA, admitidos até 22.05.75, inclusive, que se encontravam na ativa em 28.02.87, data da implantação do referido Plano e que não aderiram ao Plano Pré-75, que fazem jus somente ao Pecúlio por Morte, previsto no respectivo Regulamento do Plano.

Adesões - no ano de 2014 foram registradas as adesões/migrações, ao Plano III, de 80 Participantes.

## PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO DO BANESPREV - BASE DEZ/2014

	Percentual de Participação	Idade Média	Tempo de Empresa Médio	Tempo de INSS Médio
Homens	48,28%	49,57	25,84	32,12
Mulheres	51,72%	46,28	22,13	28,55
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>47,87</b>	<b>23,92</b>	<b>30,36</b>

Idade, Tempo de Empresa e Tempo de INSS expresso em anos

## BENEFÍCIOS CONCEDIDOS DO EXERCÍCIO 2014

Total de Benefícios - base dez/2014		
Renda continuada	Antecipação de Complementação de Aposentadoria	-
	Benefício Programado de Renda Vitalícia	18
	Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado	16
	Benefício Proporcional - Tempo de Serviço	20
	Benefício Proporcional - Invalidez	-
	Benefício Proporcional - Falecimento do Participante	1
	Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço	300
	Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez	8
	Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade	-
	Complem/Suplem de Pensão por Morte	145
	Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes	1
	Pensão Temporária	-
	<b>TOTAL</b>	<b>509</b>
	Pagamento único	Pecúlio por Morte
Benefício Mínimo (1)		7
Resgate (antigo Benefício por Desligamento) (2)		-
Auxílio-Natalidade (3)		14
Seguro Morte / Invalidez (Art. 31 - PLANO BANESPREV III)		2
<b>TOTAL</b>	<b>148</b>	

## CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Período	Renda Continuada	Pagamento Único	TOTAL
1998	633	166	799
1999	465	153	618
2000	673	114	787
2001	540	121	661
2002	509	129	638
2003	546	158	704
2004	659	204	863
2005	916	174	1,090
2006	787	137	924
2007	1,022	161	1,183
2008	716	169	885
2009	648	162	810
2010	641	157	798
2011	614	171	785
2012	543	150	693
2013	528	176	704
2014	509	148	657
<b>Varição: 2014/2013</b>	<b>-3,60%</b>	<b>-15,91%</b>	<b>-6,68%</b>

(1) Conforme Regulamento do Plano de Benefícios Banesprev II, os participantes que não atingiram o percentual mínimo estabelecido para complementação de aposentadoria, receberam o benefício mínimo de pagamento único.

(2) Regulamento do Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões do Banespa (Plano Pré-75) - Art. 42: Resgate de 100% da Reserva Matemática constituída em nome do Participante Ativo, que o requerer (antigo Benefício por Desligamento).

(3) Será pago ao participante requerente, com inscrição mínima de 12 meses, ao Plano de Benefícios IV, na ocasião do nascimento ou adoção de cada filho, em quantia equivalente a um salário mínimo vigente.

## COMPARATIVO DE CONCESSÕES POR ANO



## BENEFÍCIOS VIGENTES

Total de Benefícios - base dez/2014	
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	255
Benefício Programado de Renda Vitalícia	64
Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado	224
Benefício Proporcional - Tempo de Serviço	118
Benefício Proporcional - Invalidez	3
Benefício Proporcional - Falecimento do Participante	1
Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço	18.438
Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez	1.201
Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade	8
Complem/Suplem de Pensão por Morte	3.129
Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes	2
Pensão Temporária	-
<b>TOTAL</b>	<b>23.443</b>

## VIGENTES COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Período	Quantidade	Período	Quantidade
1996	1.233	2008	21.604
1997	2.014	2009	22.008
1998	2.624	2010	22.398
1999	3.072	2011	22.708
2000	3.723	2012	22.981
2001	4.217	2013	23.214
2002	4.691	2014	23.443
2003	5.215		
2004	5.791		
2005	6.629		
2006	7.363		
2007	21.151		
<b>Varição: 2014/2013</b>			<b>0,99%</b>

## BENEFÍCIOS DO BANESPREV - COMPARATIVOS COM ANOS ANTERIORES



## FOLHA DE PAGAMENTOS

Situação em dez/2014	
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	2.450.620,35
Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço	89.391.234,32
Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez	2.175.194,70
Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade	3.561,49
Benefício Proporcional - Tempo de Serviço	410.699,29
Benefício Proporcional - Invalidez	6.259,84
Benefício Proporcional - Falecimento do Participante	728,16
Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado	718.666,59
Benefício Programado de Renda Vitalícia	192.638,83
Complem/Suplem de Pensão por Morte	11.945.388,74
Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes	5.923,10
Pensão Temporária	-
<b>TOTAL</b>	<b>107.300.915,41</b>

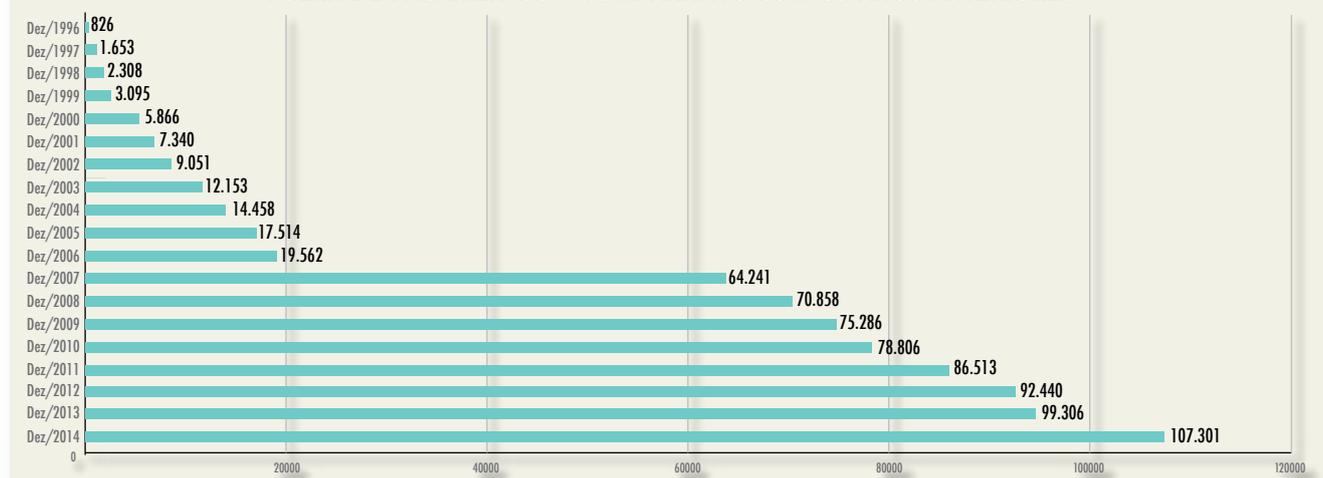
valores expressos em reais

## FOLHA DE PAGAMENTOS DE BENEFÍCIOS

No ano de 2014	valores em reais
Janeiro	98.626
Fevereiro	99.220
Março	98.059
Abril	97.921
Maió	132.809
Junho	98.430
Julho	99.095
Agosto	98.445
Setembro	103.719
Outubro	111.736
Novembro	107.410
Dezembro	180.655
<b>TOTAL</b>	<b>1.326.125</b>

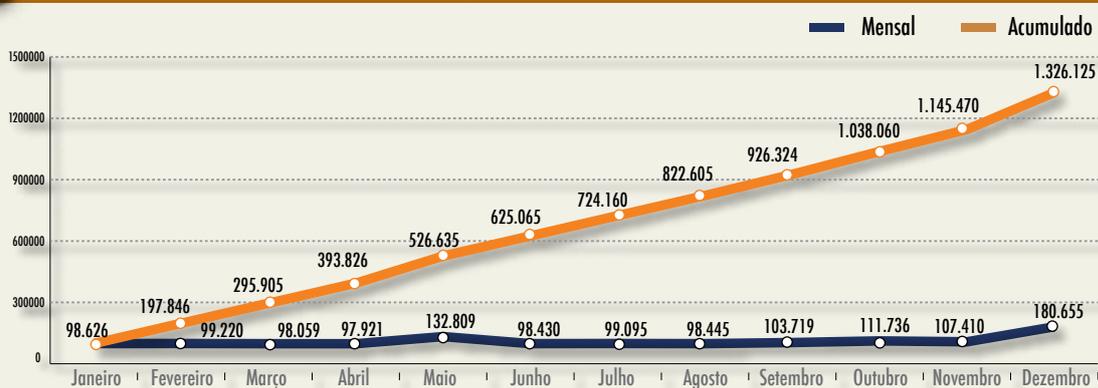
valores expressos em R\$ mil

## FOLHA DE PAGAMENTOS - COMPARATIVO COM OS ANOS ANTERIORES



valores expressos em R\$ mil

## Folha de Pagamento de Benefícios - no ano de 2014



valores expressos R\$ mil

## QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS

### PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO - BASE DEZ/2014

Total	Percentual de Participação		Benefício Pago Valor Médio	Idade Média	Tempo do Benefício Médio
	Homens	Mulheres			
<b>TOTAL</b>	<b>56,85%</b>	<b>43,15%</b>	<b>4.694,45</b>	<b>64,17</b>	<b>15,29</b>

valores expressos em reais

Idade, Tempo de Empresa e Tempo de INSS expresso em anos

## ● DIRETORIA ADMINISTRATIVA

# INOVAÇÃO - REALIZAÇÕES EM 2014.

**A**ssumi a Diretoria Administrativa em meados de Abril/2014, do 10º maior fundo de pensão do Brasil, o nosso BANESPREV. Agradeço a todos que acreditaram no meu profissionalismo e tenham certeza que estarei à frente de todas as áreas com muita garra e dedicação. Conto com o apoio da equipe e de nossos participantes.

Tenho a responsabilidade sobre as áreas de Contabilidade, Infraestrutura, Central de Atendimento e Informática.

Na Central de Atendimento, concluímos a implantação de um software de gestão de relacionamento com o cliente que possibilita o registro de todos os contatos dos participantes sejam eles realizados via telefone, pessoalmente ou outros canais. O software facilita o atendimento ao participante na medida em que garante o cumprimento dos prazos estabelecidos, mantém um histórico de cada chamada, deixando os processos automatizados e gerando informações, via relatórios para a Diretoria que permitem sempre aperfeiçoar a qualidade nos serviços prestados.

No final do ano, também foi adquirido um novo sistema de gravação de voz que juntamente com a CRM, vai facilitar a pesquisa e monitoramento dos atendimentos. Na nossa Central de Atendimentos recebemos 46.496 manifestações em 2014, sendo que 52% foram relacionados às linhas de créditos, 05% Controle de contribuições, 30% relacionados à seguridade e 13% relativos a outros assuntos.

Na área de Informática é importante destacar os aperfeiçoamentos recentes em nosso portal que nos possibilitou receber mais de 117 mil visitas em 2014. A principal delas foi a mudança na forma de acesso à área restrita do portal que passou a ser realizado via CPF. Acreditamos que teremos mais usuários usando esta ferramenta nos próximos anos e vamos continuar investindo para que o portal seja cada vez melhor. Nossa pesquisa de satisfação concluiu que a ferramenta tem 87% de aprovação dos nossos participantes, o que nos dá ânimo para trabalhar ainda mais.

Também implantamos uma nova versão do sistema de controle de documentos e ações da entidade utilizando nova tecnologia WEB. O software está relacionado diretamente ao sistema de gestão da

qualidade da entidade que é certificado pela norma ISO 9001 desde 2001.

Dando continuidade à manutenção de nosso Programa de Continuidade dos Negócios, realizamos um teste em 2014 e pudemos concluir que o Banesprev está totalmente preparado para eventuais sinistros que possam afetar nossas atividades, pois contamos com uma estrutura adequada e protegida para enfrentarmos este tipo de problema.

Uma das atribuições do Setor de Infraestrutura é a de Gestão de Recursos Humanos. Além dos treinamentos internos, preparamos os colaboradores com treinamentos específicos e pós-graduações. Foram investidos cerca de R\$ 127 mil e continuamos a oferecer 29 convênios para o público interno e também para nossos participantes. Realizamos três edições no Programa Bom Saber em 2014 com 270 participantes e com mais de 95% de aprovação à nossa iniciativa. Também houve a continuidade da implantação do Projeto de Gestão de Documentos, com a digitalização de documentos das áreas de Linhas de Crédito e Controle de Contribuições. Foram também tratados cerca de 60.000 documentos contábeis para microfilmagem e guarda externa. Aperfeiçoamos também a Comunicação através dos Boletins Informativos e Portal da Entidade.

Na Contabilidade mantivemos o compromisso da entidade com a transparência por meio de rodízio das empresas responsáveis pela auditoria independente, sempre mantendo a qualidade do processo, contratando empresas de renome internacional nesta área de atuação. Esta medida visa garantir a segurança e tranquilidade para nossos participantes. Importante lembrar que todos os demonstrativos contábeis e informações sobre nossos planos de benefícios estão disponíveis em nosso portal e podem ser acessados livremente pelos órgãos reguladores, participantes, patrocinadores e interessados em geral.

Aproveitando o momento, quero agradecer as contribuições de toda equipe do BANESPREV, Conselhos, Diretoria, Comitês Gestores e Participantes. Temos grandes desafios pela frente para manter o crescimento do Banesprev com novas conquistas. Desejo a todos uma excelente leitura do relatório de 2014.



GERARDO LAZZARI

**Sérgio Kiyoshi Hirata**  
Diretor Administrativo

## DESPESAS ADMINISTRATIVAS: QUALIDADE E TRANSPARÊNCIA

O Banesprev busca, incessantemente, realizar uma boa gestão de recursos no que diz respeito às suas despesas administrativas e tem obtido importantes resultados nesta área. As causas deste sucesso devem ser creditadas, principalmente, a um processo de elaboração e execução orçamentária participativa, a uma severa análise dos custos em todas as instâncias administrativas da entidade e ao empenho e comprometimento de todos os funcionários na busca de soluções que apresentem a melhor relação custo/benefício.

O baixo custo operacional da entidade está ancorado em vários aspectos: simplicidade nas instalações, aluguel da sede em preço inferior ao do mercado, renegociação com fornecedores (Correios, atuários, empresas de copiadoras, sistemas de informática e de folha de pagamento etc.), processos de aquisição com mínimo de três cotações e com comprador treinado e habilitado etc. Além, claro, da preocupação constante com o aumento da rentabilidade dos investimentos.

Sempre em busca do aperfeiçoamento dos serviços, o Banesprev fechou 2014 com seu custo administrativo 9,06% inferior ao prognosticado pelo orçamento, reforçando a condição de uma empresa responsável, enxuta e eficaz.

### PERFIL DOS EMPREGADOS

O Banesprev possuía, ao final de 2014, um quadro de 84 pessoas, ou seja, um colaborador a mais do que os dois últimos anos. A equipe é composta por funcionários cedidos da patrocinadora, empregados do próprio Banesprev e estagiários.

O perfil mais comum encontrado no Banesprev é o de mulher (60%), com idade entre 31 e 40 anos (29%), com superior completo (50%), sendo que outros 20% são pós-graduados, solteiro (55%) e com menos de 03 anos de casa (38%).

## BOM SABER

### Programa Bom Saber - Educação Financeira E Previdenciária

O Bom Saber, programa de educação financeira e previdenciária do Banesprev, completou seu quarto ano de vida levando aos participantes, a seus familiares e ao público em geral conhecimentos, informações e orientações para melhorar o entendimento de questões relacionadas à previdência e à organização financeira. É um trabalho de conscientização sobre a importância de planejar o futuro incentivando o planejamento dos gastos e a preparação para o futuro de maneira mais estruturada, seja antes ou depois da aposentadoria. No ano de 2014, foram realizadas 03 novas edições da Semana Bom Saber que contaram com 270 participantes. Além desta atividade presencial do programa, estão disponíveis no portal da entidade artigos, cursos on-line, notícias, planilhas de orçamento, recomendações de livros, glossário de termos financeiros e previdenciários, etc. Todo este material está à disposição dos participantes, seus familiares e todos os interessados no assunto. Além disso, em meio impresso o Banesprev disponibiliza no informativo o glossário de termos e artigos sobre o tema. Uma conta no Twitter ajuda a divulgar as ações do programa.

## ● DIRETORIA ADMINISTRATIVA

### COMUNICAÇÃO

#### BOLETIM INFORMATIVO

Durante o ano de 2014 foram publicados o Relatório de Atividades de 2013 (portal na internet) e 04 edições impressas do Boletim Informativo (74,75, 76 e 77), além de outras publicações com informações de interesse do participante, como convocações para assembleia e eleições.

#### PORTAL DA ENTIDADE NA INTERNET

##### O portal em números (base 12/2014):

- N° de visitantes no ano: 54.098 (4.508 visitantes por mês);
- Total de Visitas no ano: 117.328 (9,77 mil visitas/mês);
- Total de páginas Visualizadas no ano: 715.704 (média de 13 páginas por visitante);
- Tempo Médio de Consulta ao Portal: Aproximadamente 6 minutos por visitante;
- 57,4% dos visitantes são visitantes engajados, ou seja, permaneceram visitando o portal neste período.

##### As páginas mais acessadas pelos visitantes no período foram:

- A página Principal (Home);
- Homeprev;
- Serviços e Orientações/Empréstimos;
- Troca de Senha;
- Planos de Benefícios;
- Serviços e Orientações (home);
- Serviços e Orientações/Holerite;
- Atendimento;
- Serviços e Orientações/Empréstimos Plano II;

A pesquisa de satisfação, realizada mensalmente pela Central de Atendimento, apresentou resultado bastante positivo com 87% de aprovação dos participantes em relação aos canais de comunicação utilizados pela entidade.

##### No ano de 2014, para facilitar o acesso, foram implantados:

- a nova forma de login pelo "CPF" do participante;
- a nova forma de autenticação no Portal;
- Extranet: expandida a utilização do espaço dos Conselheiros para todos os Conselhos e Comitês do Banesprev;
- alterada a disposição da área de Prestações de Contas - Demonstrativos Contábeis - para facilitar a consulta

### GESTÃO DE DOCUMENTOS

#### MICROFILMAGEM E GUARDA EXTERNA

Em 2014, a entidade manteve seu programa de microfilmagem e guarda externa dos documentos contábeis e de recursos humanos. Foram tratados neste processo cerca de 60.000 páginas de documentos. Estes arquivos são microfilmados e apenas os últimos 02 anos retornam à entidade para arquivo. O restante, que pode ser consultado eletronicamente via sistema integrado da entidade, fica em regime de guarda externa, na empresa contratada para esta finalidade.

Além da guarda dos documentos físicos, uma cópia do microfilme e seu original são guardados em lugares distintos, atendo aos padrões de qualidade da legislação vigente. Este processo proporciona redução de espaço e custos da gestão destes documentos e, o mais importante, segurança na manutenção destas informações, já que estes arquivos devem ser guardados de maneira permanente.

#### DIGITALIZAÇÃO DE DOCUMENTOS

Durante o ano de 2014, o processo de digitalização concentrou-se nas áreas de Linhas de Crédito e Controle de Contribuições. Foram digitalizados todos os processos de resgate, portabilidade e cancelamento de planos e contratos de empréstimos e financiamentos, e que, a partir de agora, estão disponíveis eletronicamente para consulta do setor. No final de 2014, iniciamos o processo de digitalização dos processos jurídicos que se encontra em andamento.

Este conjunto de documentos (benefícios, contribuições, empréstimos e jurídico) compreende cerca de 90% dos registros dos relacionamentos dos participantes com a entidade e, no formato digital, os documentos físicos estarão mais protegidos, visto que serão manuseados com menos frequência e sua recuperação será bem mais ágil para atendimento aos participantes.

## TREINAMENTO E DESENVOLVIMENTO

Foram oferecidas oportunidades de aperfeiçoamento nas áreas de contabilidade, recursos humanos, finanças, informática, previdência, além das participações em congressos e seminários. Foi investido pouco mais **R\$ 127,58 mil** inclusive com patrocínio de cursos de pós-graduação, programa que existe desde 2002. Nestes valores estão incluídas as participações dos membros de todos os órgãos de governança da entidade e dos estagiários da entidade.

## CONVÊNIOS

A entidade oferece 29 convênios a seus participantes quase todos relacionados à área de educação (idiomas, cursos de graduação e pós-graduação, informática, entre outros). Em 2014, 38 participantes e/ou dependentes solicitaram declarações para usufruir de algum convênio educacional para si ou para seus dependentes.

## PROGRAMA DE ESTÁGIOS

Os programas de estágio junto ao CIEE e ao Programa Jovem Cidadão prosseguiram durante o ano de 2014. Foram oferecidas, em média, 07 vagas de estágio para estudantes do ensino superior.

## PROGRAMA DE INTEGRAÇÃO DOS NOVOS FUNCIONÁRIOS

Todos os novos colaboradores da entidade participaram do programa de integração que existe desde 2004. Ele consiste em pequenas apresentações realizadas pelos gerentes e diretores da entidade, pelo Escritório da Qualidade, Gerência de Conformidade e Informações Gerenciais e Setor de Informática. Estes encontros têm por objetivo introduzir o novo integrante da entidade em suas rotinas. Em 2013 o programa foi reformulado e passou a contar com apresentações mais estruturadas, além de cursos à distância e foi incluído no Programa Bom Saber de educação financeira e previdenciária.

## ASSEMBLEIA E ELEIÇÕES

A Diretoria Administrativa ofereceu todo o suporte logístico (gráfica, correio, pessoal etc.), de pessoal e de informática para as Assembleias e Eleições realizadas no ano de 2014.

## NOVOS SISTEMAS DE INFORMÁTICA

### SESUITE - Sistema de Gestão da Qualidade

Implantação de nova versão do sistema de controle de documentos e ações da entidade utilizando nova tecnologia WEB. O software está relacionado diretamente ao sistema de gestão da qualidade da entidade que é certificado pela norma ISO 9001 desde o início de 2001.

A nova versão apresentou uma série de melhorias em comparação a anterior, além da questão de atualização tecnológica, tais como: facilidade na customização, maior compatibilidade com os sistemas da entidade, flexibilidade no desenho dos processos de ações corretivas, preventivas e de melhoria, uma ferramenta robusta e ao mesmo tempo simples para elaboração de planos de ação que pode, inclusive, ser utilizada de maneira independente à identificação de problemas/não conformidades, entre outras.

## SISTEMA CRM – Gestão de Relacionamento com o Cliente:

Projeto importantíssimo para nossa entidade e que trouxe benefícios a todos os participantes com o aperfeiçoamento dos registros de todos os contatos, garantindo assim que o Banesprev terá o histórico de todas as suas manifestações. Isso permitirá melhorar cada vez mais o nosso atendimento.

Todas as áreas do Banesprev foram beneficiadas com a utilização dessa ferramenta, pois nela é mais prático acompanhar as solicitações dos participantes, o andamento dos atendimentos, controlar prazos e manter um histórico entre as áreas envolvidas através do sistema. Além dos benefícios apontados, estamos avaliando os indicadores utilizados atualmente, deixando mais precisos e automatizados, possibilitando tomadas de decisões mais rápidas visando à melhoria contínua dos processos da entidade.

As áreas que participaram desse exercício foram: STIN – Setor de Informática, SPAB – Setor de Pagamento de Benefícios e STIF

■ Setor de Infraestrutura, além do Plano de Recuperação de Desastres realizado pelo Setor de Informática que trata da disponibilização de infraestrutura de TI em situação de contingência.

Esse é um trabalho que não se encerra necessitando periodicamente de atualizações/revisões dos procedimentos e também realizações de testes anuais, permitindo ao Banesprev diminuir os impactos das interrupções em suas atividades críticas aperfeiçoando cada vez mais.

## NOVO SISTEMA DE GRAVAÇÃO DE VOZ

No final de 2014 foi adquirido novo Sistema de Gravação de Voz e que será implantado no primeiro semestre de 2015. Será integrado ao Sistema CRM – Gestão de Relacionamento com o Cliente. Essa integração possibilitará associar a gravação telefônica ao registro de atendimento do participante no Sistema CRM, facilitando a pesquisa e monitoramento dos atendimentos. O novo sistema possibilitará entre outros recursos, a configuração de uma URA – Unidade de Resposta Audível com a finalidade de organizar e agilizar os atendimentos da Central de Atendimentos.

## SISTEMA INTEGRADO AMADEUS

Projeto de Melhorias da Solução Amadeus - foi iniciado no ano de 2014, à principio na Divisão de Seguridade, para levantar todos os itens no Módulo de Benefícios - Concessão e Pagamento de Benefícios, buscando melhoria de Processos e Performance nas rotinas diárias dos setores envolvidos.

Além da área de Seguridade, esse Projeto de Melhorias foi estendido para os outros setores, como na área Cadastro, Empréstimos, Contribuições, Tesouraria e Contabilidade.

## Programa de Continuidade dos Negócios – PCN

Conforme definido na Política de Continuidade dos Negócios do Banesprev, em novembro/2014 realizamos mais um “Exercício em Continuidade dos Negócios” anual, envolvendo processos críticos da entidade no Site de Contingência, onde foram executadas as atividades visando:

- Manter os colaboradores adequadamente treinados para executar os Planos de Continuidade dos Negócios;
- Assegurar que os sistemas e documentações serão suficientemente recuperados;
- Assegurar que a recuperação não excederá o prazo previsto e acordado com as áreas de negócios/colaboradores
- Melhoria continua dos processos definidos



## ATENDIMENTO TOTAL GERAL - 2014

### LINHAS DE CRÉDITO

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
Saldos/Parcelas	365	360	265	362	342	301	439	374	366	421	320	393	4.308
Crédito Pessoal	837	947	672	722	1.208	1.065	2.450	1.583	1.261	1.237	1.004	961	13.947
Empréstimo 13 <sup>o</sup> Salário	709	181	101	82	186	155	-	-	-	-	-	-	1.414
Aquisição de Imóvel/ Terreno	14	7	5	6	12	7	-	-	-	1	-	1	53
Construção e Término de Obra	2	3	1	2	-	1	-	-	-	-	-	-	9
Renegociação de Dívida	31	20	22	26	24	17	33	16	21	31	29	17	287
Liberação de Contrato	265	191	148	120	189	184	287	220	177	242	239	215	2.477
Estorno de Prestação	14	12	8	8	9	15	15	4	3	2	3	-	93
Outros	164	186	110	140	142	145	126	115	97	99	104	143	1.571
<b>TOTAL</b>	<b>2.401</b>	<b>1.907</b>	<b>1.332</b>	<b>1.468</b>	<b>2.112</b>	<b>1.890</b>	<b>3.350</b>	<b>2.312</b>	<b>1.925</b>	<b>2.033</b>	<b>1.699</b>	<b>1.730</b>	<b>24.159</b>

### CONTROLE DE CONTRIBUIÇÕES

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
Resgate	37	29	39	43	38	32	11	1	6	2	6	5	249
Cancelamento	3	8	-	1	1	2	-	-	-	-	-	-	15
Autopatrocinado	29	7	8	14	13	16	1	-	-	-	-	-	88
Estorno de Prestação/Pagamento	3	-	3	3	-	-	86	86	298	113	114	91	797
Benefício Proporcional Diferido (BPD)	7	7	5	5	5	9	8	6	4	5	7	3	71
Portabilidade	4	4	1	2	6	5	-	-	-	-	2	-	24
Contribuição/Saldo de Cotas	52	39	45	49	46	24	57	33	58	49	42	51	545
Contribuição Extraordinária	6	4	20	14	9	1	1	1	-	2	6	-	64
Outros	39	22	49	45	34	17	20	32	8	10	5	16	297
<b>TOTAL</b>	<b>180</b>	<b>120</b>	<b>170</b>	<b>176</b>	<b>152</b>	<b>106</b>	<b>184</b>	<b>159</b>	<b>374</b>	<b>181</b>	<b>182</b>	<b>166</b>	<b>2.150</b>

### SEGURIDADE

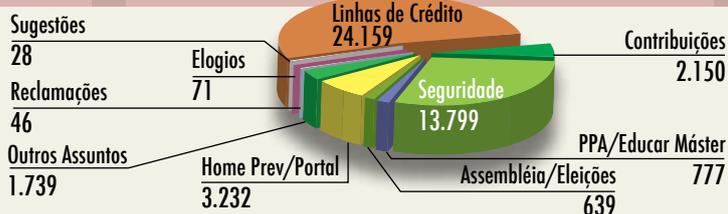
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
Aposentadoria	163	157	112	143	156	106	78	38	55	59	40	70	1.177
Pensão/Pecúlio por Morte	90	87	63	75	68	66	1	1	2	-	2	-	455
Planos de Benefícios/Regulamento	11	21	22	23	26	4	270	330	317	319	333	334	2.010
Pagamento/Holerite/Reajuste Salarial	310	312	1.111	668	214	148	207	189	321	260	220	357	4.317
Atualização de Cadastro	300	269	562	530	472	287	243	221	365	400	405	432	4.486
Revisão/Revisional	40	22	33	23	13	13	-	-	1	1	3	-	148
Isenção de Imposto de Renda	42	45	74	77	55	42	3	1	2	1	-	1	343
Outros	94	162	115	170	99	87	34	22	17	20	12	30	862
<b>TOTAL</b>	<b>1.050</b>	<b>1.075</b>	<b>2.092</b>	<b>1.709</b>	<b>1.103</b>	<b>753</b>	<b>836</b>	<b>802</b>	<b>1.080</b>	<b>1.060</b>	<b>1.015</b>	<b>1.224</b>	<b>13.799</b>

### OUTROS ASSUNTOS

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
Semana BOM SABER	1	5	1	11	295	1	22	47	60	311	18	5	777
Assembleia / Eleições	33	471	7	59	-	-	11	31	-	6	13	8	639
Home Prev / Portal	162	267	859	534	140	99	256	194	205	212	135	169	3.232
Outros Assuntos	187	159	166	141	96	66	86	239	239	225	70	65	1.739

RECLAMAÇÕES	8	13	9	12	2	2	7	4	5	7	10	4	83
ELOGIOS	19	6	11	14	15	6	-	-	1	3	4	3	82
SUGESTÕES	7	6	7	1	4	3	-	-	3	1	-	3	35
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>4.014</b>	<b>4.004</b>	<b>4.627</b>	<b>4.098</b>	<b>3.898</b>	<b>2.915</b>	<b>4.745</b>	<b>3.784</b>	<b>3.883</b>	<b>4.028</b>	<b>3.132</b>	<b>3.367</b>	<b>46.495</b>

**TOTAL DE ATENDIMENTO NO ANO DE 2014**



**TOTAL 46.495**

## ● DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

### BALANÇO PATRIMONIAL

BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

ATIVO	2014	2013	PASSIVO	2014	2013
<b>DISPONÍVEL</b>	232	33	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	59.056	55.913
<b>REALIZÁVEL</b>	12.345.118	14.590.732	Gestão Previdencial	55.659	52.871
Gestão Previdencial	503.164	3.228.497	Gestão Administrativa	2.523	2.206
Gestão Administrativa	931	916	Investimentos	874	836
Investimentos	11.841.023	11.361.319	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	654.239	631.801
Títulos Públicos	479.194	133.470	Gestão Previdencial	627.772	605.899
Créditos Privados e Depósitos	38.733	32.171	Gestão Administrativa	26.467	25.902
Ações	87.984	233.262	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	11.633.166	13.904.211
Fundo de Investimentos	10.998.416	10.755.991	Patrimônio de Cobertura do Plano	11.373.863	13.675.193
Investimentos Imobiliários	29.662	21.308	Provisões Matemáticas	14.864.787	14.427.238
Empréstimos	198.288	175.432	Benefícios Concedidos	16.440.984	15.657.721
Financiamentos Imobiliários	5.754	6.717	Benefícios a Conceder	1.356.010	1.425.088
Depósitos Judiciais/Recursais	2.992	2.968	(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(2.932.207)	(2.655.571)
<b>PERMANENTE</b>	1.111	1.160	Equilíbrio Técnico	(3.490.924)	(752.045)
Imobilizado	669	794	Resultados Realizados	(3.974.473)	(1.232.894)
Intangível	442	360	(-) Déficit Técnico Acumulado	(3.974.473)	(1.232.894)
Diferido	0	6	Resultados a Realizar	483.549	480.849
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	12.346.461	14.591.925	<b>FUNDOS</b>	259.303	229.018
			Fundos Previdenciais	135.909	116.443
			Fundos Administrativos	113.171	103.949
			Fundos dos Investimentos	10.223	8.626
			<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	12.346.461	14.591.925

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

### DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL

BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Varição %
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	13.423.362	12.929.994	3,82
<b>1 - Adições</b>	1.843.660	1.886.711	(2,28)
(+) Contribuições Previdenciais	335.436	303.719	10,44
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.478.415	1.558.337	(5,13)
(+) Receitas Administrativas	14.359	14.238	0,85
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	13.853	8.906	55,55
(+) Constituição de Fundos dos Investimentos	1.597	1.511	5,69
<b>2 - Destinações</b>	(4.117.405)	(1.393.343)	195,51
(-) Benefícios	(4.071.790)	(1.259.229)	223,36
(-) Constituições de Contingências - Gestão Previdencial	(26.626)	(115.207)	(76,89)
(-) Despesas Administrativas	(18.425)	(18.232)	1,06
(-) Constituição de Contingências - Gestão Administrativa	(564)	(675)	(16,44)
<b>3 - Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	(2.273.745)	493.368	(560,86)
(+) Provisões Matemáticas	437.549	962.118	(54,52)
(-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(2.741.579)	(477.517)	474,13
(+) Fundos Previdenciais	19.466	3.019	544,78
(+) Fundos Administrativos	9.222	4.237	117,65
(+) Fundos dos Investimentos	1.597	1.511	5,69
<b>4 - Operações Transitórias</b>	0	0	0
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b>	11.149.617	13.423.362	(16,94)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA)**  
**BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL**

**EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)**

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Varição %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>103.949</b>	<b>99.712</b>	<b>4,25</b>
1. Custeio da Gestão Administrativa	28.212	23.144	21,90
1.1. Receitas	28.212	23.144	21,90
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.991	5.084	(1,83)
Custeio Administrativo dos Investimentos	9.131	8.957	1,94
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	237	188	26,06
Receitas Diretas	0	9	(100)
Resultado Positivo dos Investimentos	13.853	8.906	55,55
2. Despesas Administrativas	(18.990)	(18.907)	0,44
2.1. Administração Previdencial	(11.489)	(11.750)	(2,22)
Pessoal e encargos	(5.654)	(5.687)	(0,58)
Treinamentos/congressos e seminários	(69)	(106)	(34,91)
Viagens e estadias	(107)	(186)	(42,47)
Serviços de terceiros	(1.893)	(2.040)	(7,21)
Despesas gerais	(1.482)	(3.045)	(51,33)
Tributos	(1.796)	0	100
Depreciações e amortizações	(283)	(281)	0,71
Contingências	(205)	(405)	(49,38)
2.2. Administração dos Investimentos	(7.501)	(7.157)	4,81
Pessoal e encargos	(3.455)	(3.378)	2,28
Treinamentos/congressos e seminários	(58)	(97)	(40,21)
Viagens e estadias	(31)	(49)	(36,73)
Serviços de terceiros	(1.800)	(1.719)	4,71
Despesas gerais	(1.182)	(1.597)	(25,99)
Tributos	(567)	0	100
Depreciações e amortizações	(48)	(47)	2,13
Contingências	(360)	(270)	33,33
3. Resultado Negativo dos Investimentos	0	0	0
4. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	9.222	4.237	117,65
5. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (4)	9.222	4.237	117,65
6. Operações Transitórias	0	0	0
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5+6)</b>	<b>113.171</b>	<b>103.949</b>	<b>8,87</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores, Patrocinadores e Participantes  
do BANESPREV - Fundo de Seguridade Social  
São Paulo - SP

**E**xaminamos as demonstrações contábeis do BANESPREV - Fundo de Seguridade Social ("BANESPREV" ou Fundo), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pelo Fundo, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução nº 8, de 31 de outubro de 2010, do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC) em 31 de dezembro de 2014 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, do plano de gestão administrativa e das provisões técnicas do plano para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

## Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações contábeis

A Administração do Fundo é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - 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.

## Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis do Fundo. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos

de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis do Fundo para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos do Fundo. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

## Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações contábeis

Conforme mencionado na nota explicativa nº 5.1, o Fundo mantinha registrado na rubrica "Recursos a receber - realizável da gestão previdencial" o montante de R\$ 2.727.690 mil, correspondentes a reserva a amortizar pelo resultado futuro. A Superintendência Nacional de Previdência Social - PREVIC, por meio dos Ofícios nº 61/2013 e nº 23/2013 solicitou o estorno desse valor contabilizado tendo como contrapartida a rubrica "Déficit técnico acumulado - equilíbrio técnico do plano" já para as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2013.

Em 24 de março de 2014, o Fundo solicitou a prorrogação do registro desse ajuste à PREVIC, e a mesma, por meio do Ofício nº 107, datado de 3 de dezembro de 2014, requereu que esse estorno fosse realizado em dezembro de 2014. Dessa forma, em atendimento ao referido Ofício da PREVIC, o Fundo promoveu o registro contábil desse estorno no mês de dezembro de 2014. Contudo, para fins de preparação dessas demonstrações contábeis, esse ajuste não foi efetuado retrospectivamente. Consequentemente, em 31 de dezembro de 2014, os saldos de benefícios e de déficit técnico do exercício, apresentados na demonstração consolidada da mutação do patrimônio social e da demonstração da mutação do ativo líquido do Plano V, estão aumentados em R\$ 2.727.690 mil.

## Opinião com ressalva sobre as demonstrações contábeis

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo “Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações contábeis”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do BANESPREV - Fundo de Seguridade Social e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2014 e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

## Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior  
Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2013, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado de 2 de junho de 2014, contendo ressalva quanto a manutenção do saldo de reserva a amortizar pelo resultado futuro na rubrica “Recursos a receber - realizável da gestão previdencial”, assunto este mencionado no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, e ênfase referente a reapresentação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2013 por conta da adoção da taxa de juros de 6% para o grupo de custeio denominado 1- Santander /Isban/Produban.

São Paulo, 16 de março de 2015

**DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**  
**Auditores Independentes**  
CRC nº 2 SP 011609/0-8

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº1 SP 236588/0-4

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na forma do disposto no artigo 56, itens A e B do Estatuto do Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social, examinamos o Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social, Demonstrac o do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstrac o do Plano de Cest o Administrativa Consolidada e por Plano de Benefícios, Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios e as Notas Explicativas da Administração  s Demonstrações Contábeis do Exercício/2014, bem como o PARECER ATUARIAL E RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e deliberamos unanimemente pela sua aprovação.

As Demonstrações Contábeis / 2014 serão divulgadas através da internet.

São Paulo, 20 de març  de 2015

Amancio Acúrcio Gouveia

Anna Paula Dorce Armonia

Claudanir Reggiani

## PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO

Na forma do disposto no artigo 56, itens A e B do Estatuto do Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social, examinamos o Balanço Patrimonial, Demonstrac o da Mutação do Patrimônio Social, Demonstrac o do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstrac o do Plano de Cest o Administrativa Consolidada e por Plano de Benefícios, Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios e as Notas Explicativas da Administração  s Demonstrações Contábeis do Exercício/2014, bem como o PARECER ATUARIAL E RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e deliberamos unanimemente pela sua aprovação.

As Demonstrações Contábeis / 2014 serão divulgadas através da internet.

São Paulo, 26 de març  de 2015

Antonio Melchiades Baldisera

Alessandro Tomao

Celso Antonio Vasconcelos

Reginaldo Antonio Ribeiro

Júlio Higashino

Yoshimi Onishi

Eunice Pereira Lima

Thailice Oliveira Castro

## ● DIRETORIA FINANCEIRA

# MENSAGEM DO DIRETOR FINANCEIRO

O ano de 2014 foi marcado por importantes mudanças, desde questões na legislação setor de previdência complementar como alterações no cenário econômico e de oportunidades para os investimentos.

Os estudos e discussões na previdência complementar entre a sociedade civil (ABRAPP) e o Governo (PREVIC), levaram ao consenso da necessidade de alterar o modelo de precificação de ativos e passivos dos planos de benefícios.

Ao final de novembro foram aprovadas duas novas resoluções:

- A CNPC 15 que estipula que a taxa de juros para o cálculo das reservas sejam compatíveis com as taxas oferecidas nos três últimos anos para os títulos públicos indexados ao IPCA (NTNBs). A PREVIC divulgará anualmente essa taxa de juros referência das NTNB, bem com o teto e o piso para definição da taxa parâmetro de desconto do passivo. Esta nova regra permite tratar de forma diferenciada, cada plano, de acordo com o volume de pagamento de benefícios ao longo do tempo, descontado a uma taxa de juros de mercado
- A Resolução CNPC 16 dispõe sobre o resultado da diferença entre o valor dos ativos marcados na curva e seu valor descontado à nova taxa do respectivo plano. O objetivo é refletir como um ajuste no resultado atuarial do plano para efeito de equacionamento de déficits, sem alterar seu resultado apurado contabilmente.

Essas novas normas geraram impactos nos resultados dos planos de forma favorável, em especial ao Plano II, que com o ajuste de precificação de seus ativos, possibilitou o enquadramento do déficit dentro das normas da PREVIC, evitando o equacionamento de imediato.

Em 2014, o Brasil se apresenta na economia dentre

os BRICS com a segunda maior taxa de juros com 12,75%, perdendo somente para a Rússia com 14%, segundo dados do Fundo Monetário Internacional. Para 2015, espera-se uma taxa de juros ainda maior (13,50%), bem como o aumento da inflação (IPCA) pelas correções dos preços da energia elétrica, alimentação e de combustível, estimada em 8,2%. Estes indicadores impactam diretamente na oferta de títulos públicos indexados à inflação, que são oferecidos a taxas de juros superiores a meta atuarial dos planos do Banesprev.

O Ibovespa fechou em dezembro com queda de 8,6% e acumulando no ano perda de 2,91%, marcado pela grande volatilidade ocasionada pelo processo eleitoral e a queda das ações da Petrobrás (ON 37,9% e PN 37,6%)

O mercado local, assim como o internacional, acredita na capacidade do novo ministro da fazenda na implementação de medidas fiscais e monetárias para o atingimento das metas de inflação, mesmo em detrimento ao crescimento econômico, porém com resultados somente a partir de 2016. Em 2014, a taxa de desemprego se elevou para 5% e a produção industrial total, reduziu cerca de 10% (IBGE), decorrente das elevações dos custos dos combustíveis e energia. Estima-se que para 2015, não haverá crescimento PIB, ao contrário, espera-se uma retração de -1,01%.

Após este primeiro ano à frente da Diretoria Financeira, composta pelas áreas de Investimentos, Contribuições, Financeira e Empréstimos, gostaria de agradecer a dedicação de todos os funcionários, certo de que estamos fazendo o melhor para todos os participantes e assistidos.

Agradeço ainda a participação de todos os membros dos órgãos de governança, dos Comitês Gestores dos Planos e de Investimentos, que em conjunto permite dar maior transparência na administração do Banesprev.



**Luiz Antonio Tadashi Kitamura**  
Diretor Financeiro

## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

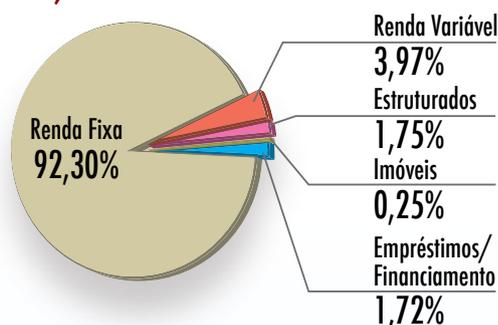
A tabela a seguir destaca a alocação dos recursos do plano por segmento de investimento segundo a Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações:

### Total de Investimentos Banesprev Por Segmento

SEGMENTO	Dezembro/2013		Dezembro/2014	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	10.196.795.733,02	89,78	10.926.140.793,91	92,30
Renda Variável	744.708.131,11	6,56	469.940.537,68	3,97
Estruturados	212.354.194,16	1,87	207.583.895,85	1,75
Empréstimos/Financiamentos	182.148.905,22	1,60	204.041.304,83	1,72
Imóveis	21.198.987,87	0,19	29.559.480,70	0,25
<b>Total Investimento</b>	<b>11.357.205.951,38</b>	<b>100</b>	<b>11.837.266.012,97</b>	<b>100</b>
Disponível	10.254,80	0	73.041,84	0
Valores a Pagar/Receber	3.277.301,24	0	2.883.008,42	0
<b>Total Recursos Garantidores</b>	<b>11.360.493.507,42</b>	<b>100</b>	<b>11.840.222.063,23</b>	<b>100</b>

Abaixo representação gráfica dos percentuais por segmento.

### ALOCAÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/2009



As alocações de recursos no Banesprev obedecem aos limites e critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações. As Políticas de Investimentos são elaboradas por plano de beneficiados e com base no estudo de ALM (gestão integrada de ativo e passivo, na sigla em inglês) que tem o objetivo de definir a macro alocação ótima dos investimentos de acordo com as necessidades de cada plano, de forma a maximizar a probabilidade de formação de superávit.

### RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

O gráfico abaixo apresenta as rentabilidades dos investimentos por planos de benefício calculada de acordo com o método de cotas, em cada um de seus segmentos de aplicação, comparando-as com a Taxa Atuarial.

#### Rentabilidade x Meta Atuarial



## CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2014

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)</b>	<b>18.425.128,75</b>	<b>100</b>
<b>1. GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>11.283.913,11</b>	<b>61,24</b>
<b>DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS</b>	<b>11.283.913,11</b>	<b>61,24</b>
Pessoal e Encargos	5.654.218,47	30,69
Dirigentes	1.148.205,86	6,23
Pessoal Próprio	4.453.825,50	24,17
Estagiários	52.187,11	0,28
Treinamentos/Congressos e Seminários	69.095,44	0,38
Viagens e Estádias	107.500,25	0,58
Serviços de Terceiros	1.892.679,72	10,27
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	1.892.679,72	10,27
Consultoria Atuarial	657.536,91	3,57
Consultoria Contábil	0,00	0
Consultoria Jurídica	84.577,42	0,46
Recursos Humanos	9.429,02	0,05
Informática	685.340,46	3,72
Gestão/Planejamento Estratégico	1.649,52	0,01
Auditoria Contábil	95.131,06	0,52
Auditoria Atuarial/Benefícios	0,00	0
Outras	359.015,33	1,95
Despesas Gerais	1.482.098,86	8,04
Aluguel Predial	177.323,06	0,96
Correios	534.675,93	2,90
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	56.377,30	0,31
P.I.S.	108.311,53	0,59
COFINS	666.533,06	3,62
TAFIC	1.020.775,00	5,54
Outras Despesas Administrativas	713.722,57	3,87
Depreciações e Amortizações	282.700,78	1,53
Outras Despesas	0,00	0
<b>2. INVESTIMENTOS</b>	<b>7.141.215,64</b>	<b>38,76</b>
<b>DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS</b>	<b>7.141.215,64</b>	<b>38,76</b>
Pessoal e Encargos	3.454.785,84	18,75
Dirigentes	539.508,33	2,93
Pessoal Próprio	2.876.562,34	15,61
Estagiários	38.715,17	0,21
Treinamentos/Congressos e Seminários	58.487,38	0,32
Viagens e Estádias	30.652,00	0,17
Serviços de Terceiros	1.799.721,35	9,77
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	1.799.721,35	9,77
Consultoria dos Investimentos	755.477,29	4,10
Consultoria Jurídica	253.559,59	1,38
Consultoria Contábil	0,00	0

## CONTINUAÇÃO

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
Recursos Humanos	2.860,33	0,02
Informática	508.282,16	2,76
Gestão/Planejamento Estratégico	1.193,00	0,01
Auditoria de Investimentos	68.803,22	0,37
Outras	209.545,76	1,14
<b>Despesas Gerais</b>	<b>1.181.870,17</b>	<b>6,41</b>
Aluguel Predial	128.248,22	0,70
Correios	141.411,21	0,77
Aluguel das Maquinas De Xerox/envelopadora	40.377,72	0,22
Taxas de Custódias	398.607,65	2,16
P.I.S.	79.300,40	0,43
Cofins	488.001,81	2,65
Outras Despesas Administrativas	473.225,37	2,57
Depreciações e Amortizações	48.396,69	0,26
Outras Despesas	0,00	0
<b>3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>4. OUTRAS DESPESAS</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>

DESCRIÇÃO	Total	% sobre Total	Gestão Própria 1,73%	Gestão Terceirizada 98,27%
<b>DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO</b>	<b>28.699.812,65</b>	<b>100</b>	<b>496.777,93</b>	<b>28.203.034,72</b>
Diretas	7.141.215,64	24,88	496.777,93	6.644.437,71
Investimentos *	7.141.215,64	24,88	496.777,93	6.644.437,71
Indiretas	21.558.597,01	75,12	0,00	21.558.597,01
Custódia	1.520.307,39	5,30	0,00	1.520.307,39
Corretagens	8.650.331,75	30,14	0,00	8.650.331,75
Taxa de Administração	6.548.951,33	22,82	0,00	6.548.951,33
Taxa de Performance	816.106,24	2,84	0,00	816.106,24
Taxa Anbima	59.106,40	0,21	0,00	59.106,40
Taxa Selic	400.554,58	1,40	0,00	400.554,58
Taxa Cetip	288.481,17	1,01	0,00	288.481,17
Auditoria	159.978,21	0,56	0,00	159.978,21
Outras Taxas	3.114.779,94	10,85	0,00	3.114.779,94

# PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)

## Política de Investimento

A Política de Investimento é um documento onde estão descritos regulamentações internas do Banesprev, itens relativos às formas de controles internos e o cenário econômico esperado a curto e médio prazo.

No mesmo documento ainda encontram-se discriminados todos os procedimentos a serem tomados em relação às decisões financeiras de investimento, pelos órgãos internos que participam das mesmas, estando inclusos desde a característico título (prazo e remuneração) até itens mínimos dos regulamentos de alguns fundos de investimento.

Embora esta política de investimento não discipline as aplicações de um plano de benefícios, está alinhada com as regras de gestão dos planos de benefício.

Esse alinhamento tem por objetivo adotar, na aplicação dos recursos administrativos, as premissas de segurança e rigor técnico adotados no investimento dos recursos garantidores das reservas técnicas.

Essa política determina que todas as aplicações em títulos e cotas de fundo (renda fixa) sejam de baixo risco de crédito.

No intuito de melhorar o relacionamento como participante e tornar mais claras as informações enviadas, o documento referente à Política de Investimentos encontra-se a disposição em nosso site e atenderemos a todas as solicitações de participantes que queiram receber um exemplar.



## Relatório Resumo de Políticas de Investimento

### Informações da Entidade

Código: 93 Sigla: BANESPREV Exercício: 2014  
Plano de Benefícios: 9970000000 - PLANO DE GESTAO ADMINISTRATIVA

### Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Período de Referência	Indexador	Taxa de Juros
01/2014 a 12/2014	INPC	5,75

### Documentação / Responsáveis

Nº da Ata: 245 Data: 19/12/2013 Nº da Ata: 1018 Data: 11/04/2014

#### Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/14 a 31/12/14	PLANO	Aderaldo Fandinho Carmona	828.966.078-20	Dir. Financeiro

### Controle de Risco

Risco de Mercado	Risco de Contraparte	Risco Operacional
Risco de Liquidez	Risco Legal	Outros
Realiza o apreçamento de ativos financeiros: SIM	Dispõe de Manual: SIM	
Possui modelo proprietário de risco: SIM	Dispõe de Manual: NÃO	
Realiza estudos de ALM: SIM		

### Alocação de Recursos

Período de Referência: 01/2014 a 12/2014

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	75	100	85,50
Renda Variável	0	24	12,50
Investimentos Estruturados	0	5	2

A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? SIM Utiliza derivativos? SIM  
Avaliação prévia dos riscos envolvidos? SIM Existência de sistemas de controles internos? SIM

OBS: As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações

### Perfis do Investimento

O Plano possui Perfis de Investimentos? NÃO

### Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
Tesouro Nacional	0	100	
Instituição Financeira	0	20	
Tesouro Estadual ou Municipal	0	10	
Companhia Aberta com registro na CVM	0	10	
Organismo Multilateral	0	10	
Companhia Securitizadora	0	10	
Patrocinador do Plano de Benefício	0	10	
FIDC/FICFIDC	0	10	
Fundos de índice referenciado em cesta de Ações de Cia Aberta	0	10	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	0	10	
FI/ICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados	0	5	

OBS: O limite passa a ser de 30% para SPE constituída exclusivamente para atuar como concessionária, permissionária, arrendatária ou autoritária, conforme redação expressa na Resolução Bacen 4.275 de 31 de outubro de 2013.

### Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% do capital votante de uma mesma Cia Aberta	0	25	
% do capital Total de uma mesma Cia Aberta ou de uma SPE	0	25	
% do PL de uma mesma Instituição Financeira	0	25	
% do PL de Fundo de Índice Referenciado em cesta de ações de Cia Aberta	0	25	
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. Estruturado	0	25	
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. no Exterior			X
% do PL de Fundo de Índice no Ext. negociados em Bolsa de Valores no Brasil	0	25	
% do Patrimônio separado de certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário	0	25	

OBS: O limite passa a ser de 30% para SPE constituída exclusivamente para atuar como concessionária, permissionária, arrendatária ou autoritária, conforme redação expressa na Resolução Bacen 4.275 de 31 de outubro de 2013.

### Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% de uma série de Títulos ou Valores Imobiliários	0	25	
% de uma mesma classe ou série de Cotas de FIDC	0	25	
% de um mesmo Empreendimento Imobiliário	0	25	

### Rentabilidade (%)

Plano/Segmento	2012	1º Sem. 2013	2014	Não Aplica
Plano	12,68	2,65	11,40	
Renda Fixa	12,68	3,77	10,61	
Renda Variável	0,00	-10,10	15,84	
Investimentos Estruturados	0,00	0,00	13,26	
Investimentos no Exterior				X
Imóveis				X
Operações com Participantes				X

A metodologia utilizada para o cálculo da rentabilidade é: Cotação Adaptada.  
A partir de 11/04/2014 o Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado do Banesprev passa a ser o Sr. Luiz Antonio Tadashi Kitamura conforme ata de posse no 1018

## COMPOSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

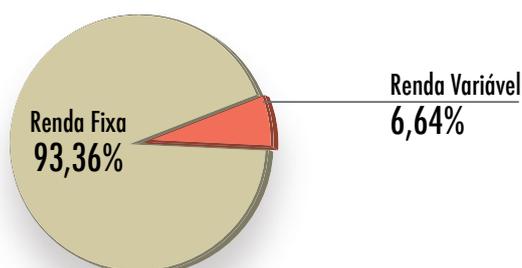
A tabela e o gráfico a seguir destacam a alocação dos recursos do plano por segmento:

### Total de Investimentos Banesprev Plano Administrativo

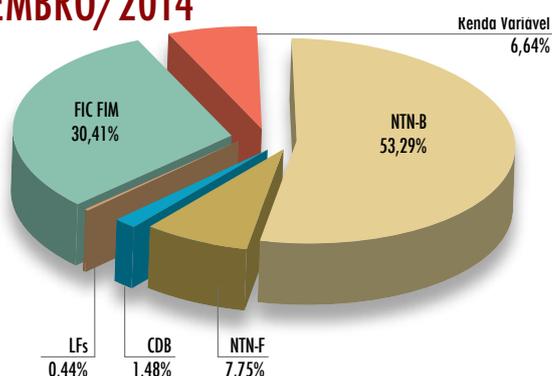
SEGMENTO	Dezembro/2013		Dezembro/2014	
	Valor em R\$	Part.% do Total	Valor em R\$	Part.% do Total
Renda Fixa	116.641.070,50	89,74	130.706.204,22	93,36
Renda Variável	13.332.329,18	10,26	9.293.668,29	6,64
<b>Total Investimento</b>	<b>129.973.399,68</b>	<b>100</b>	<b>139.999.872,51</b>	<b>100</b>

Abaixo representação gráfica dos percentuais por segmento.

### ALOCAÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/2009



### COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA - DEZEMBRO/2014



O Plano Administrativo encerrou o ano de 2014 com o patrimônio de R\$ 139,9 milhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

GESTÃO	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
Total	139.999.872,51	100	-
Gestão Própria	88.129.014,80	62,95	-
Gestão Terceirizada	51.870.857,71	37,05	100
Gestão Santander Asset Management	51.870.857,71	37,05	100

## RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

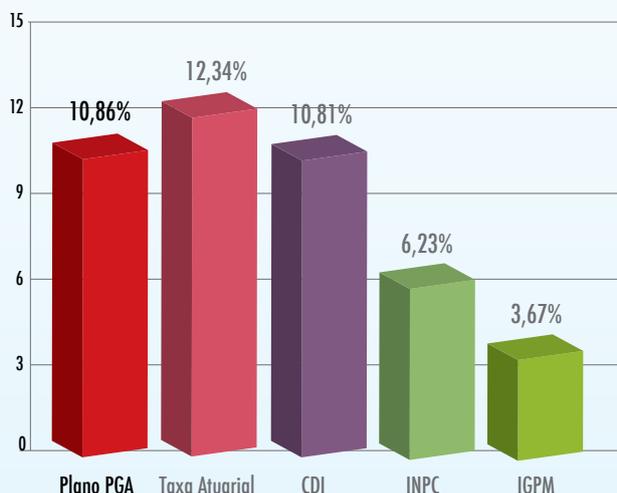
Abaixo as rentabilidades dos investimentos em 2014, calculadas de acordo com o método de cotas, por segmento de aplicação, comparadas com a meta de retorno do plano (INPC +5,75%).

- O Plano de Gestão Administrativa (PGA), no ano de 2014, apresentou uma rentabilidade de 10,86%, ficando abaixo da meta de retorno que no ano foi de 12,34%.
- A carteira de Renda Fixa, que representa 93,36% do plano apresentou uma rentabilidade de 12,30% no ano. Esta carteira é formada por títulos públicos federais e cotas de Fundo de Investimento em cotas de Fundo de investimentos Multimercado

O gráfico ao lado permite comparar a rentabilidade da carteira de investimentos do PGA em 2014 com alguns dos principais indicadores de mercado.

(Hermes FIC de FI Multimercado), além de uma parcela menor de créditos privados de baixo risco. Esta rentabilidade ficou abaixo

- da meta atuarial que no mesmo período foi de 12,34%.
- A carteira de Renda Variável no plano é composta pelo FIA Argus, um fundo ativo indexado ao IBRX-50 e pelo FIC FIA Heindall, um fundo de fundos de ações com estratégias diferenciadas (Small, Dividendos e Sustentabilidade). Este segmento representa 6,64% da carteira do Plano e sua rentabilidade foi de -7,86% no ano.



# banesprev

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

Rua João Brícola, 24 - 11º andar  
CEP: 01014-900 • São Paulo - SP • Tel.: (11) 3249-1001 • 0800-705-1001  
[www.banesprev.com.br](http://www.banesprev.com.br)  
[banesprevatendimento@santander.com.br](mailto:banesprevatendimento@santander.com.br)