# RESUMO RELATÓRIO ANUAL 2015

banesprev

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

1987 2016 29 anos

banesprev
FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

*www.banesprev.com.br*
Rua Álvares Penteado, 160 - 2º andar
CEP 01012-000 - São Paulo/ SP
**Tel: (11) 3004-1001** (Regiões Metropolitanas)
ou **0800-705-1001** (Demais localidades) **Fax: (11) 2196-3726 / 2196-3736**
**E-mail: banesprevatendimento@santander.com.br**
**Horário de Atendimento: De segunda a sexta-feira das 09h00 às 18h00**

**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 Melchiades Baldisera
***Vice-Presidente:*** Alessandro Tomao
***Membros Efetivos:*** Celso Antonio de Vasconcelos, Julio Higashino, Reginaldo Antonio Ribeiro e Yoshimi Onishi
***Suplentes:*** Artur Gigueira Junior, Camilo Fernandes dos Santos, Eunice Pereira Lima, Luiz Ferrua Neto, Fabiana Silva Ribeiro e Walter Antonio Alves Oliveira

**CONSELHO FISCAL**
***Presidente:*** Amancio Acúrcio Gouveia
***Membros Efetivos:*** Anna Paula Dorce Armonia, Claudanir Reggiani.
***Suplentes:*** André Miguel do Nascimento, Koiti Tsuda e Maria Lucia Mathias

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

**COMITÊ GESTOR PLANO II**
***Coordenadora:*** Vera Lúcia Marchioni
***Vice-coordenador:*** Eric Nilson Lopes Francisco
***Membros efetivos:*** Antonio Sérgio Ferreira Godinho, Carlos Eduardo Fernando Lemos e Deocleciano Rogério da Cunha de Souza
***Suplentes:*** Dijalma Alves de Carvalho, João Guilherme Valentim Hernandes, Ricardo Mitsouka e Sérgio Ricardo Matheus

**COMITÊ GESTOR DOS PLANOS I, III IV**
***Coordenador:*** Jorge Luiz Beck
***Vice-Coordenador:*** Carlos Eduardo Jurazecki
***Membros Efetivos:*** Alexandre Roberto Castelano, Antonio Sergio de Souza, Francisco Carlos Manzano Ibanez, Itamar José Batista e Maurício Vieira
***Suplentes:*** Marco Antonio de Melo e Silvanilzio de Jesus Souza

**COMITÊ GESTOR PLANO V**
***Coordenador:*** Guarany Caetano de Castro
***Vice-Coordenador:*** José Carlos Maciel Barbosa
***Membros efetivos:*** Ademar Benedito Vanini, Alvaro de Freitas Correa, Djalma Emidio Botelho, Eros Antonio de Almeida, Francisco Afonso Bandiera Leite e Getulio de Souza Coelho

**CONSELHO DELIBERATIVO PLANO PRé-75**
***Presidente:*** Jeronimo Alfredo Molas Galliano
***Vice-Presidente:*** Maury Roberto Moscatelli
***Membros efetivos:*** Germano Pereira, Jorge Angelo Lawand e Sylvia Amaral Piazza
***Suplentes:*** José Roberto Littério,Milton Kiosuke Kamia, Oto Pitol, Renato Wibe 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
**Arte e Infografia**
André Araújo

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

# APRESENTAÇÃO

O **Relatório Anual de Informações** é uma ótima oportunidade de olharmos para o ano que se encerrou e fazer uma reflexão sobre os desafios enfrentados e as conquistas obtidas.

O documento, destinado principalmente aos participantes e patrocinadores da entidade, mas também ao público em geral, apresenta os resultados da administração dos planos previdenciários e dos recursos financeiros da entidade no ano de 2015.

Nas páginas a seguir, além dos resultados financeiros e contábeis, aproveitamos para apresentar também as principais realizações de 2015 em nossa constante busca por oferecer aos participantes e patrocinadores excelência em produtos e serviços.

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".

Pelo quinto ano consecutivo, este Relatório é disponibilizado somente em sua versão online – mas que você pode imprimir, se assim preferir.

Boa Leitura!

Este relatório anual de informações foi concebido conforme dispositivos legais vigentes.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, PARECERES, NOTAS EXPLICATIVAS E OUTRAS INFORMAÇÕES.

No caderno principal constam as Demonstrações Contábeis Consolidadas e Notas Explicativas, pareceres e as manifestações exigidas pela legislação vigente, além de outras informações úteis aos participantes sobre o desempenho da entidade em 2015. Nos cadernos dos Planos de Benefícios constam as informações específicas de cada plano, a saber: Mutação do Ativo Líquido, do Plano de gestão Administrativa, das Obrigações Atuariais, Parecer Atuarial e política de investimento de cada plano, entre outras informações. O seguinte endereço pode ser utilizado para acessar o relatório em nosso portal: 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 ou tel. (11) 3249-1001 (Região Metropolitana – DDD 11) e 0800-705-1001 (demais localidades).

# PRESIDÊNCIA

Srs. Participantes,

Nesse momento, nesse relatório de atividades do ano de 2015, procuramos, ainda que de forma sintética, cumprir uma tarefa que entendemos ser primordial a todos os gestores de interesses de terceiros: prestar contas.

Na área administrativa tivemos grandes avanços, investimentos em sistemas, central de atendimento atuante e com conhecimento dos regulamentos dos planos de benefícios e linhas de empréstimos do Banesprev.

Trabalhamos ainda, dentre outros, o projeto do demonstrativo sem papel.

Essa medida, que parece muito simples, significa economia para o meio ambiente e também economia financeira para os planos.

Ao final, todos ganhamos. Banesprev, participantes, patrocinadoras e a sociedade, pois o meio ambiente é de responsabilidade de todos.

Na área de seguridade, mais uma vez ficamos felizes com nossos resultados.

Centenas de participantes tiveram a realização do seu sonho com o recebimento do primeiro benefício.

Nossa folha de benefícios caminha rapidamente para 1,5 (hum bilhão e meio) de reais por ano.

Caminhamos para em pouco tempo superarmos 25.000 participantes assistidos.

Mais de 100 milhões de reais por mês.
É a materialização da previdência complementar.
O trabalhador, com seu trabalho e contribuições, juntamente com a contribuição do empregador e a administração de um fundo de pensão conseguem, ao longo dos anos, um acúmulo de recursos que ao final retorna para o próprio trabalhador.

Concessões e pagamento de benefícios têm sido uma atividade diária da área de seguridade.

Na área financeira, os maiores desafios. Tempos difíceis para investimentos. Mesmo a decisão de mudar uma posição de investimentos, de renda variável (ações) para renda fixa(títulos públicos) precisa ser meticulosamente estudada.

Fluxos de pagamentos e análises são a rotina dos trabalhos da área financeira.

Institucionalmente conseguimos grandes avanços. Hoje, o passivo (compromisso com os planos de benefícios) está muito mais aderente ao ativo (investimentos).

Na linha de empréstimos, continuamos firmes no sentido de buscar a cada dia mais o atendimento às necessidades momentâneas de nossos participantes.

Além disso, requeremos e tivemos a aprovação pela Previc - Superintendência Nacional de Previdência Complementar para a administração dos planos das 'Caixinhas' (vejam matéria na Diretoria de Seguridade).

É mais uma conquista. Centenas de novos assistidos em planos específicos. Todos ganham.

Institucionalmente, também temos que agradecer a confiança de todos os participantes, conselheiros, membros dos demais colegiados, patrocinadores e fornecedores de serviços.

Sem eles nossa missão não seria possível.
Nossa gratidão.

Construímos uma entidade que teve como slogan "presente no seu futuro" e hoje podemos afirmar que, pelos números realizados, o Banesprev já é presente na vida da quase totalidade dos participantes.

Continuamos contando com a participação de vocês em todas as nossas realizações.

No detalhe esses dados estão no presente relatório, o qual, peço que leiam atentamente e continuem a participar ativamente da vida do Banesprev.
Afinal, ele faz parte da vida de cada um de nós.

Um abraço.

JAILTON GARCIA

***Jarbas de Biagi***
*Diretor Presidente*

# ÍNDICE


MENSAGEM DA PRESIDÊNCIA 4

INSTITUCIONAL 6

DIRETORIA DE SEGURIDADE 8

DIRETORIA ADMINISTRATIVA 12

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 16

DIRETORIA FINANCEIRA 21

## INSTITUCIONAL

# QUALIDADE

**Manutenção da Certificação ISO 9001: 2008**

Em novembro de 2015, após a auditoria de recertificação 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).

**GESTÃO DE RISCOS**
**Evolução Permanente**

Para 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 à mitigação de riscos e segurança, a fim de que se possam ser atingidos os seguintes objetivos:

- 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 2015, 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 2016.

ABNT ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE NORMAS TÉCNICAS — ISO 9001

**Saiba mais:**
*http://www.inmetro.gov.br/qualidade/responsabilidade_social/o-que-iso.asp*

# GESTÃO BASEADA EM RISCOS E CONTROLES INTERNOS - EVOLUÇÃO CONSTANTE

Para 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 2015, 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 2016.

## DIRETORIA DE SEGURIDADE

# MAIS DESAFIOS, MAIS RESPONSABILIDADE

No final do ano de 2015, foram aprovados pela PREVIC, os Planos DCA de Aposentadoria, DAB de Aposentadoria e de Aposentadoria CACIBAN.

Os referidos Planos de Benefícios foram implantados em decorrência de cumprimento à determinação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, nos termos do TAC – Termo de Ajustamento de Conduta celebrado entre o Patrocinador – BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A, como Compromissário, e, ainda, na condição de intervenientes-anuentes, a Associação dos Funcionários do Banco da Província do Rio Grande do Sul S.A. (DAB); a Caixa de Auxílio dos Funcionários do Banco Nacional do Comércio S.A. (CACIBAN), o Instituto Assistencial SULBANCO (DCA), perante a PREVIC.

Esses Planos abrangem os benefícios em manutenção concedidos pelas "Caixinhas" que englobam a população de aproximadamente 947 Assistidos.

No início do ano de 2016, o BANESPREV passou a efetivar o pagamento dos benefícios aos Assistidos desses Planos de Benefícios.

As aprovações contaram com o esforço de todos os colegiados do BANESPREV, do Patrocinador e dos Presidentes das "Caixinhas", aos quais, principalmente ao Patrocinador e Presidentes das "Caixinhas" agradecemos a confiança depositada no BANESPREV.

A área de Seguridade, em linha com a Política da Qualidade do Banesprev e contando com a colaboração dos demais membros da Diretoria Executiva, dos demais Órgãos Colegiados e dos Patrociandores, sempre buscou responder aos desafios que lhe são propostos, sem abrir mão da melhoria contínua de seus processos e da excelência nos serviços que presta e tem plena 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 dos compromissos assumidos.

No final do ano eram mais de 23,5 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$ 119 milhões e, no ano, foi pago pelo BANESPREV o montante de R$ 1,45 bilhões em benefícios.

Foram mais de 650 benefícios concedidos no ano, seja de pagamento único ou continuado, sendo que, desse total, 173 benefícios continuados se destinam aos beneficiários dos Participantes falecidos e 162 de pagamento único, 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 atualizadas.

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

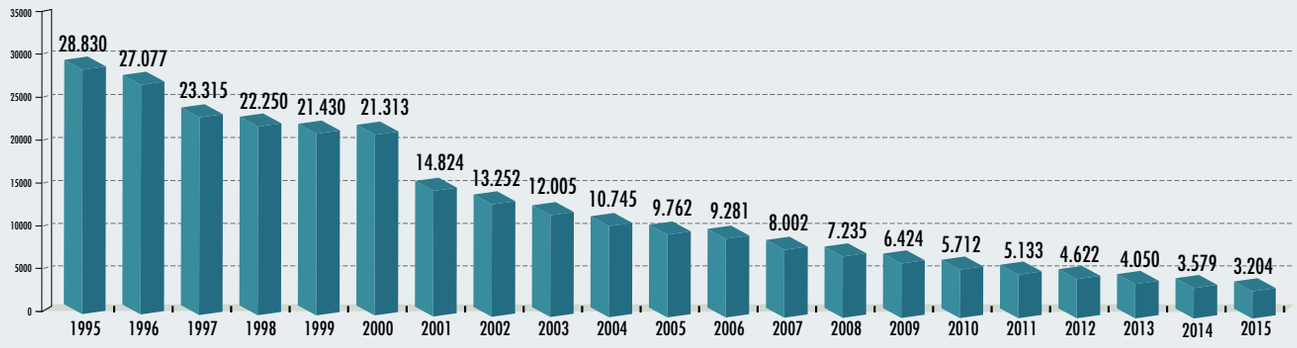
Qualquer dúvida ou questionamento entre em contato conosco, seja por correspondência, telefone ou mensagem eletrônica. Os questionamentos são oportunidades de melhoria dos serviços que a área presta, cujo comprometimento com a excelência faz parte de sua rotina.

JAILTON GARCIA

***Flavio Bettio***
*Diretor de Seguridade*

## QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS

QUANTIDADE DE PARTICIPANTES




Posição em dezembro de cada ano

## ATIVOS - SITUAÇÃO EM DEZ/2015

| | |
|---|---|
| Total de Empregados | 2.420 |
| Total de Não Empregados | 784 |
| Autopatrocinados | 448 |
| No Prazo de Opção | 23 |
| Optantes pelo BPD | 313 |
| TOTAL GERAL | 3.204 |

*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/2015 - 9.157 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 2015 foram registradas as adesões/migrações, ao Plano III, de 46 Participantes.

## PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO DO BANESPREV - BASE DEZ/2015

| | Percentual de Participação | Idade Média | Tempo de Empresa Médio | Tempo de INSS Médio |
|---|---|---|---|---|
| Homens | 49,03% | 50.23 | 26.52 | 29.79 |
| Mulheres | 50,97% | 46.67 | 22.36 | 24.59 |
| TOTAL | 100% | 48.42 | 24.40 | 27.14 |

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

## BENEFÍCIOS CONCEDIDOS DO EXERCÍCIO 2015

| Total de Benefícios - base dez/2015 | | |
|---|---|---|
| Renda continuada | Antecipação de Complementação de Aposentadoria | - |
| | Benefício Programado de Renda Vitalícia | 15 |
| | Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado | 16 |
| | Benefício Proporcional - Tempo de Serviço | 13 |
| | Benefício Proporcional - Invalidez | - |
| | Benefício Proporcional - Falecimento do Participante | - |
| | Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço | 255 |
| | Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez | 4 |
| | Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade | - |
| | Complem/Suplem de Pensão por Morte | 173 |
| | Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes | 2 |
| | Pensão Temporária | - |
| | TOTAL | 478 |
| Pagamento único | Pecúlio por Morte | 162 |
| | Benefício Mínimo (1) | 11 |
| | Resgate (antigo Benefício por Desligamento) (2) | - |
| | Auxílio-Natalidade (3) | 8 |
| | Seguro Morte / Invalidez (Art. 31 - PLANO BANESPREV III) | - |
| | TOTAL | 181 |

## CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

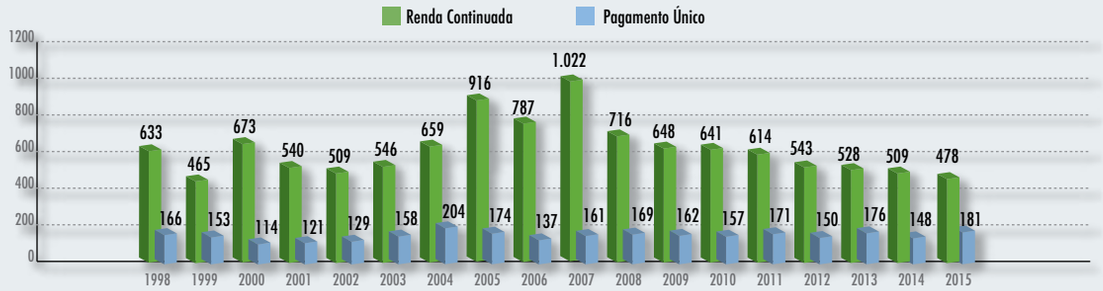
| Período | Renda Continuada | Pagamento Único | TOTAL |
|---|---|---|---|
| 1998 | 633 | 166 | 799 |
| 1999 | 465 | 153 | 618 |
| 2000 | 673 | 114 | 787 |
| 2001 | 540 | 121 | 661 |
| 2002 | 509 | 129 | 638 |
| 2003 | 546 | 158 | 704 |
| 2004 | 659 | 204 | 863 |
| 2005 | 916 | 174 | 1,090 |
| 2006 | 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 |
| 2015 | 478 | 181 | 659 |
| Variação: 2015/2014 | -6,09% | 22,30% | 0,30% |

(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



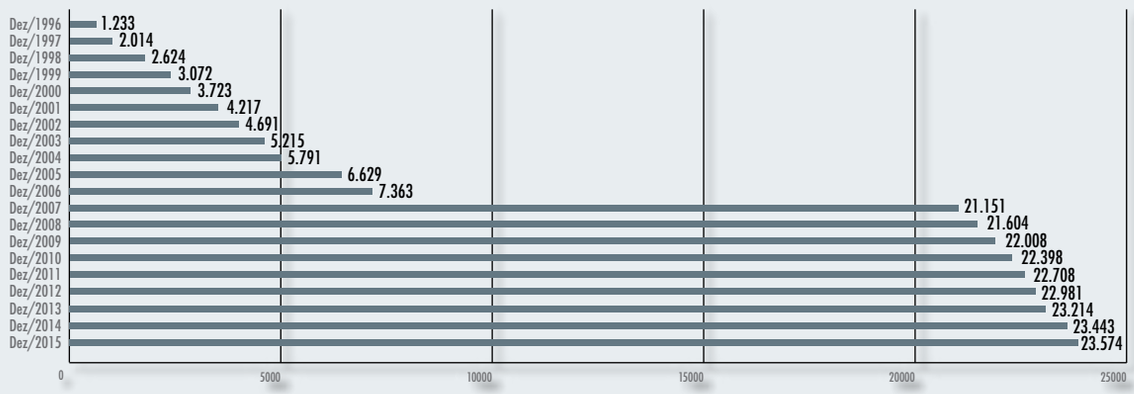

## BENEFÍCIOS VIGENTES

| Total de Benefícios - base dez/2015 | |
|---|---|
| Antecipação de Complementação de Aposentadoria | 253 |
| Benefício Programado de Renda Vitalícia | 79 |
| Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado | 230 |
| Benefício Proporcional - Tempo de Serviço | 133 |
| Benefício Proporcional - Invalidez | 3 |
| Benefício Proporcional - Falecimento do Participante | 1 |
| Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço | 18.520 |
| Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez | 1.183 |
| Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade | 7 |
| Complem/Suplem de Pensão por Morte | 3.160 |
| Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes | 4 |
| Pensão Temporária | 1 |
| TOTAL | 23.574 |

## 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 | 2015 | 23.574 |
| 2004 | 5.791 | | |
| 2005 | 6.629 | | |
| 2006 | 7.363 | | |
| 2007 | 21.151 | | |
| Variação: 2015/2014 | | | 0,56% |

## BENEFÍCIOS DO BANESPREV – COMPARATIVOS COM ANOS ANTERIORES



## FOLHA DE PAGAMENTOS

| Situação em dez/2015 | |
|---|---|
| Antecipação de Complementação de Aposentadoria | 2.530.935,89 |
| Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço | 99.183.953,93 |
| Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez | 2.459.760,90 |
| Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade | 3.150,21 |
| Benefício Proporcional - Tempo de Serviço | 496.963,71 |
| Benefício Proporcional - Invalidez | 6.878,31 |
| Benefício Proporcional - Falecimento do Participante | 800,10 |
| Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado | 781.124,06 |
| Benefício Programado de Renda Vitalícia | 232.764,07 |
| Complem/Suplem de Pensão por Morte | 13.747.010,65 |
| Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes | 18.980,93 |
| Pensão Temporária | 200,73 |
| TOTAL | 119.462.523,49 |

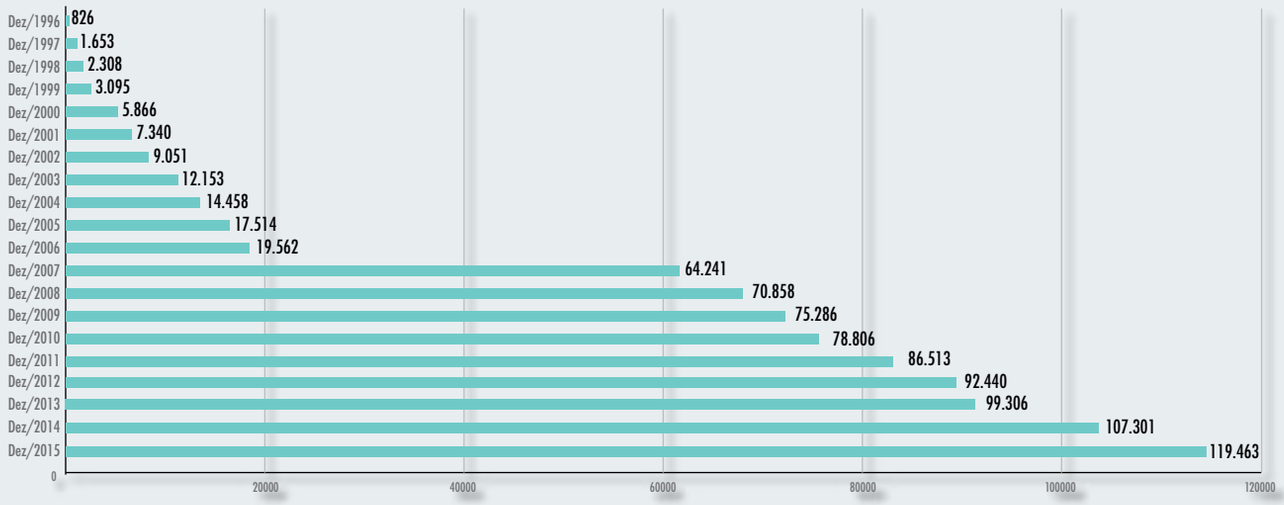
valores expressos em reais

## FOLHA DE PAGAMENTOS DE BENEFÍCIOS

| No ano de 2015 | valores |
|---|---|
| Janeiro | 106.260 |
| Fevereiro | 105.114 |
| Março | 107.354 |
| Abril | 105.254 |
| Maio | 141.334 |
| Junho | 106.784 |
| Julho | 107.039 |
| Agosto | 106.079 |
| Setembro | 114.709 |
| Outubro | 114.687 |
| Novembro | 128.728 |
| Dezembro | 202.381 |
| TOTAL | 1.445.723 |

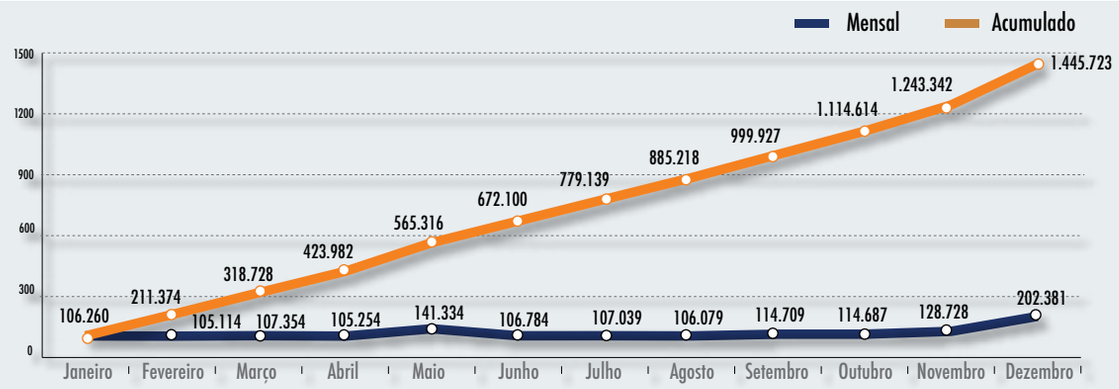
valores expressos em R$ mil

## FOLHA DE PAGAMENTOS – COMPARATIVO COM OS ANOS ANTERIORES




valores expressos em R$ mil

### Folha de Pagamento de Benefícios - no ano de 2015




valores expressos R$ mil

## QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS

PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO - BASE DEZ/2015

| Total | Percentual de Participação | | Benefício Pago Valor Médio | Idade Média | Tempo do Benefício Médio |
|---|---|---|---|---|---|
| | Homens | Mulheres | | | |
| TOTAL | 56,29% | 43,71% | 5.179,12 | 64.91 | 16 |

valores expressos em reais

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

## DIRETORIA ADMINISTRATIVA

# O QUE FIZEMOS EM 2015

Desde abril de 2014 – data em que tomei posse como Diretor Administrativo – venho exercendo com empenho e dedicação a missão de honrar os compromissos assumidos junto aos participantes.

Dentre outras questões igualmente importantes, vimos implementando ferramentas tecnológicas para melhoria no atendimento, proporcionando maior acesso às informações por meio do portal e do Programa de Educação Financeira e Previdenciária, melhorando os processos organizacionais, incentivando a recepção de novos planos de benefícios, para redução dos custos administrativos da entidade e implementando a mudança da sede para um novo espaço, que integra todas as áreas.

O desafio não é pequeno quando se trata de uma entidade que hoje ocupa o 9º lugar no ranking dos fundos de previdência complementar.

A Diretoria Administrativa tem sob sua responsabilidade as áreas de Infraestrutura, Central de Atendimento, Informática e Contabilidade, cada uma com equipe própria e funções específicas dentro do nosso organograma.

Uma das primeiras ações do ano passado foi a implantação do Programa Demonstrativo sem Papel, quando deixamos de enviar aos participantes e funcionários a versão impressa dos holerites que, no entanto, ficam disponíveis no portal. Além de adotar a prática da sustentabilidade empresarial, a medida visava mais economia e segurança de dados, evitando ainda o risco de extravio ou furto de correspondência.

Dando continuidade ao Programa de Educação Financeira e Previdenciária, promovemos duas edições da Semana Bom Saber, com 156 participantes e 95% de avaliação positiva.

No site, que é sistematicamente atualizado, também publicamos informações sobre previdência complementar e educação financeira, por meio de links, notícias, dicas de livros, cursos a distância e outros conteúdos de interesse dos participantes. O assunto é tratado ainda nas edições do Informativo Banesprev, que publica, dentre as principais notícias da entidade, o glossário de termos que também está disponível no portal.

Demos sequência à certificação dos conselheiros, membros de comitês, dirigentes e funcionários e estamos cumprindo a meta estabelecida pela legislação.

No que diz respeito à gestão de documentos, continuam em andamento os processos de digitalização. Houve continuidade no processo de microfilmagem e guarda externa de documentos, com grande volume de trabalho contabilizado, graças ao esforço das diversas equipes do Banesprev.

Para controlar os documentos da entidade implantamos uma nova versão do sistema de controle e ações, o software Se-Suite, ferramenta tecnológica que está relacionada ao nosso sistema de gestão da qualidade, que possui certificação ISO 9001 há 15 anos.

No segundo semestre de 2015 a sede do Banesprev mudou. No novo endereço as áreas ficaram mais integradas, agrupadas num único andar. Antes da mudança, pusemos em prática o Projeto ArrumAção, para analisar com antecedência e critério o que era essencial para o trabalho, descartar itens desnecessários, acondicionar o que seria transportado e disciplinar a organização no novo espaço de trabalho.

Para facilitar o monitoramento das chamadas na Central de Atendimento - CATE, adquirimos um novo sistema de gravação de voz (Verisys) que, integrado ao CRM (sistema de gestão de relacionamento), vem proporcionando um atendimento de qualidade aos participantes.

Em 2015 o total de atendimentos realizados pela CATE foi de 58.313, número 25% superior ao do ano anterior e que inclui os diversos tipos de assuntos solicitados aos atendentes.

Durante o ano, a equipe da Diretoria Administrativa foi responsável pelo suporte logístico e de informática para a realização das assembleias e dos processos eleitorais para o Comitê Gestor do Plano II, Conselho Deliberativo e Comitê Gestor dos Planos I, III e IV.

Em dezembro realizamos mais um teste do Plano de Continuidade dos Negócios, que envolveu os setores de informática, pagamento e concessões de benefícios, infraestrutura, contabilidade, assessoria jurídica, gerência de conformidade e informações gerenciais, tesouraria, empréstimos, controle de contribuições, investimentos e secretaria geral. Dentre outros objetivos, o teste anual visa manter os colaboradores adequadamente treinados para possíveis emergências que possam afetar as atividades do Banesprev.

Deixo um agradecimento a todos – funcionários, diretores, conselheiros, gestores e participantes – que vêm acompanhando meu trabalho na Diretoria Administrativa.

GERARDO LAZZARI

A comunidade Banesprev vem crescendo e, com o tempo, surgem novos desafios a transpor. Espero que possamos continuar compartilhando novas conquistas daqui para a frente.

***Sérgio Kiyoshi Hirata***
*Diretor Administrativo*

## MUDANÇA DE PRÉDIO.

Em 08/09/2015, concluímos a mudança da sede para o novo espaço localizado na Rua Álvares Penteado, 160 - 2º andar. No novo espaço há uma maior integração entre áreas que ficaram todas agrupadas em um único andar. Durante o processo de mudança foi implantado o Projeto ArrumAção. O projeto consistiu em: **1.** Identificar criteriosamente tudo o que é importante para sua atividade em termos de Documentos e ferramentas e material de trabalho. Estas devem ficar na sua área de trabalho; **2.** Fazer uma análise criteriosa do que pode ser descartado, digitalizado e/ou enviado para guarda externa; **3.** Preparar-se para a mudança acondicionando cuidadosamente tudo o que seria transportado. Se possível, levar para casa objetos pessoais, evitando problemas. **4.** Documentar essa ação na sua lista de registros. Atualizar a lista de documentos. Ela é a referência para o que deve ser guardado, como, onde e por quanto tempo: pensar no presente e no futuro!; **5.** Após a mudança, refazer os passos anteriores e verificar a necessidade de algum ajuste. Dar sugestões. Participar!; **6.** Disciplina e compromisso: todos juntos no cumprimento do que foi construído. Ficar atento às orientações. E Colaborar sempre!

**Novo endereço: Sede do Banesprev mudou para a Rua Álvares Penteado, 160 - 2º andar**

## DEMONSTRATIVOS SEM PAPEL.

A partir de 20 de fevereiro, o Banesprev iniciou o Programa Demonstrativo sem Papel e deixou de enviar aos participantes a versão impressa dos holerites (demonstrativos de pagamento), adotando a prática da sustentabilidade empresarial. No portal da entidade (www.banesprev.com.br) está disponível para consulta e impressão a versão on-line dos holerites. No entanto, caso o participante tenha necessidade do envio de algum demonstrativo, basta entrar em contato com a Central de Atendimento.

## PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA.

BOM $ SABER

■ **Semana Bom Saber** – Foram realizadas 02 edições do evento em 2015 em junho e outubro, que contaram com a participação de 104 participantes nas palestras de conteúdo livre (Vivendo com Saúde, Encontros com os Diretores e conteúdo de Educação Financeira) e 52 participantes para o conteúdo de preparação e vivência da aposentadoria (Viver Melhor). A avaliação positiva da Semana superou os 95%.

■ **Portal** – o conteúdo sobre previdência complementar e educação financeira é atualizado diariamente no portal. São vídeos, links, dicas de livros, notícias, cursos à distância (EAD), entre outros.

■ **Informativos e Glossário** – Em todas as edições do informativo deste ano publicamos, conforme previsto, o glossário de termos, que também está disponível no portal.

■ **Mensagens nos holerites** – Em 2015 o Banesprev optou por deixar de enviar holerites impressos a seus participantes e funcionários. Os participantes que fazem a opção continuam a receber a versão impressa. Nas duas formas de divulgação as mensagens continuam a ser publicadas.

■ **Twitter** – No ano de 2015 utilizamos minimamente a ferramenta devido ao baixo retorno.

■ **Treinamento dos Funcionários** – o Banesprev continuou a investir no treinamento de conselheiros e funcionários, inclusive com participação no congresso brasileiro dos fundos de pensão.

## CERTIFICAÇÃO DOS CONSELHEIROS, MEMBROS DE COMITÊS, DIRIGENTES E FUNCIONÁRIOS DA ENTIDADE.

O Banesprev vem cumprindo a meta estabelecida pela legislação e os membros dos órgãos de governança avançam positivamente em seus processos de certificação:

■ **Conselho deliberativo:** Atualmente 83% dos membros já estão certificados, sendo 83% dos titulares e 83% dos suplentes. A obrigatoriedade legal é de 50% +1 para cada grupo;

■ **Conselho Fiscal:** Atualmente 50% dos membros já estão certificados, sendo 67% dos titulares e 33% dos suplentes. A obrigatoriedade legal é de 50% +1 para cada grupo;

■ **Comitê de Investimentos:** 75% de membros do comitê certificados, sendo 100% dos titulares e 50% dos suplentes. A obrigatoriedade legal é de 100%;

■ **Diretoria Executiva:** 100% certificados. A obrigatoriedade legal é de 100%;

■ **Funcionários:** 100% dos empregados que participam do processo de investimentos estão certificados no momento. A obrigatoriedade legal é de 100%;

**Observação:** Para fins do cômputo da maioria, os conselheiros titulares e suplentes são considerados como grupos distintos, sendo apurada a maioria em relação a cada um destes grupos.

## INTEGRAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS.

Foram realizadas a Festa Junina, no Dia das Crianças foram distribuídos ingressos de cinema para os pais e filhos; Bolo dos aniversariantes do mês e itens comemorativos nos dias das mães e dos pais. A Festa de Confraternização dos Funcionários foi realizada em dezembro.

# DIRETORIA ADMINISTRATIVA

## GESTÃO DE DOCUMENTOS

Estão em andamento os processos de digitalização do Setor de Benefícios (novos processos e inserções), Linhas de Crédito (fase de conferência) e Jurídico (início do processo – 20 caixas já encaminhadas). As inserções nos processos de benefícios foram retomadas após vários problemas com o fornecedor. O processo de microfilmagem e guarda externa dos documentos dos setores Contábil e de Infraestrutura continuam em andamento. Todos os movimentos contábeis estão microfilmados até dezembro de 2013 e todos os documentos relativos ao processo de folha de pagamentos até dezembro de 2014. Os dossiês de ex-empregados estão microfilmados e em guarda externa até dezembro de 2012. Há que se parabenizar os esforços de todas as equipes do Banesprev que trabalharam

## Software SE-SUITE - Implantação da nova versão de software de controle de documentos e ações (iso 9001:2008).

Demos Início ao projeto da implantação da nova versão em setembro de 2014 e o processo foi concluído em março/2015. Os novos funcionários receberam treinamento durante o primeiro semestre e a nova versão da ferramenta tem se mostrado mais robusta e fácil de utilizar. O processo de gestão de documentos e registros da qualidade passou por recertificação, juntamente com os demais processos da empresa e não foi registrada nenhuma não conformidade, atestando que o processo de implantação da nova versão da ferramenta foi concluído com sucesso.

## SISTEMA VERISYS - NOVO SISTEMA DE GRAVAÇÃO DE VOZ - INTEGRADO AO CRM

**A implantação foi dividida em duas fases:**

■ A 1ª fase do Projeto foi implantada em setembro de 2015 por ocasião da mudança do prédio e a 2ª fase do Projeto está prevista para março/2016.

■ A 1ª fase refere-se à troca do sistema antigo pelo sistema da empresa Verisys. Todas as ligações recebidas/realizadas pelos ramais que foram definidos para serem gravados estão sendo armazenadas no novo sistema.

■ O novo sistema dispõe de ferramentas que auxiliam no acompanhamento e monitoria dos atendimentos que são realizadas pela Central de Atendimentos e facilitam a administração como um todo. Já estamos utilizando a URA do novo sistema.

■ Para a 2ª fase, o sistema foi integrado ao CRM, que permitiu associar a gravação telefônica ao número do registro de atendimento do participante no sistema (CRM), facilitando a pesquisa e monitoramento dos atendimentos.

■ Nesta fase a URA será programada a colher as informações de CPF do participante, que poderá ser repassada diretamente a atendente da Central ao abrir a tela do sistema já com os dados preenchidos do mesmo, tornando mais ágil o trabalho da Central de Atendimento.

## PORTAL – Novo Layout do Portal do Banesprev na internet.

A partir de sugestões dos participantes e de necessidades de melhoria identificadas pelo Setor de Informática e Central de Atendimento, nosso portal passará por mudanças em seu layout no início de 2016. Haverá a melhoria na acessibilidade, facilitando a navegação e a busca de informações de forma mais rápida. Estão previstos na “Home”, um link para uma página contendo todos os formulários, outro link para uma página contendo todos os simuladores e um item na barra de serviços com o nome “Comprovante de Pagamentos” que será direcionado para a página do Homeprev.

As páginas internas também foram remodeladas deixando com layout mais atualizado e aperfeiçoando a experiência de navegação.

## PROCESSOS ELEITORAIS: suporte às assembleias e aos processos eleitorais do comitê gestor do plano ii, conselho deliberativo e comitê gestor dos planos i, iii e iv.

A equipe da Diretoria Administrativa ofereceu todo o suporte logístico (gráfica, correio, pessoal etc.), e de informática para as Assembleias e Eleições realizadas no ano de 2015.

## PLANO DE CONTINUIDADE DOS NEGÓCIOS

O Banesprev realizou mais um teste de continuidade dos negócios no dia 09/12/2015 no site de contingência. O teste visou, entre outros objetivos, manter os colaboradores adequadamente treinados para executar os Planos de Continuidade dos Negócios da entidade.

# RELACIONAMENTO COM OS PARTICIPANTES

Os participantes são o principal motivo e existência do Banesprev e, por isso, temos uma equipe inteiramente dedicada ao atendimento de suas manifestações. A CATE – Central de Atendimento concentra em uma só área o atendimento pessoal, telefônico, dos serviços on line (e-mails e Fale Conosco e Fax), além de realizar, mensalmente, a Pesquisa de Satisfação com os serviços do Banesprev.

Esta abordagem integrada de relacionamento com os participantes, aliada a importantes investimentos em tecnologia (CRM, URA, Sistema de Gravação e os serviços on line disponíveis no portal) tem se mostrado essencial para proporcionar um atendimento de qualidade a partir de uma estrutura enxuta e eficiente.

## O atendimento do Banesprev em números

O total de atendimentos realizados pela Central de Atendimento em 2015 foi de 58.313, número este 25,42% maior do que o total de 2014. Abaixo, apresentamos um resumo da evolução dos atendimentos durante o ano e sua distribuição por tipo:

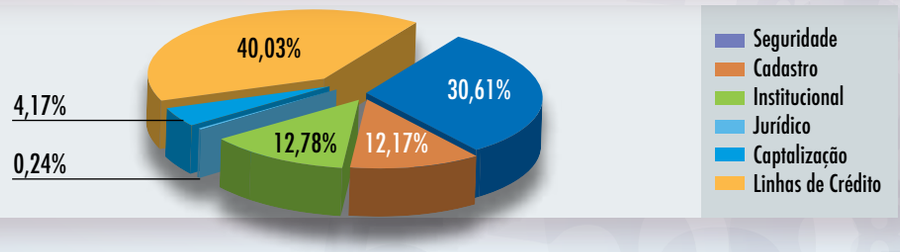
### Resumo dos Atendimentos CATE - 2015

| Atendimentos/Tipo | Janeiro | Fevereiro | Março | Abril | Maio | Junho | Julho | Agosto | Setembro | Outubro | Novembro | Dezembro | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Solicitações | 5.397 | 4.334 | 4.755 | 3.951 | 3.318 | 3.565 | 2.827 | 2.364 | 2.518 | 2.647 | 2.761 | 2.351 | 40.788 |
| Dúvidas | 540 | 557 | 1.046 | 859 | 735 | 865 | 846 | 865 | 771 | 639 | 819 | 809 | 9.351 |
| Informações | 974 | 682 | 767 | 543 | 445 | 510 | 500 | 522 | 741 | 720 | 620 | 751 | 7.775 |
| Reclamações | 22 | 12 | 56 | 24 | 28 | 15 | 6 | 16 | 11 | 15 | 26 | 13 | 244 |
| Elogios | 12 | 2 | 5 | 3 | 3 | 3 | 2 | 5 | 5 | 1 | 2 | 1 | 44 |
| Envios | 4 | 17 | 4 | 13 | 2 | 4 | 14 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 79 |
| Sugestões | 8 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 | 1 | 32 |
| TOTAL | 6.957 | 5.606 | 6.636 | 5.397 | 4.532 | 4.964 | 4.198 | 3.778 | 4.052 | 4.030 | 4.233 | 3.930 | 58.313 |

### Resumo dos Atendimentos por assunto/área de interesse 2015

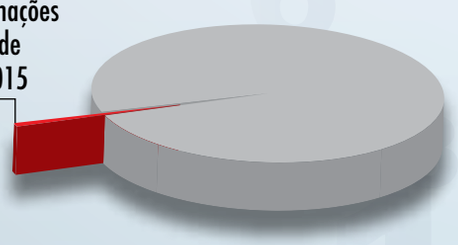
| | Janeiro | Fevereiro | Março | Abril | Maio | Junho | Julho | Agosto | Setembro | Outubro | Novembro | Dezembro | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Seguridade | 2.896 | 2.444 | 1.918 | 1.718 | 1.180 | 1.200 | 1.074 | 852 | 1.109 | 846 | 1.182 | 1.433 | 17.852 |
| Cadastro | 597 | 512 | 824 | 777 | 452 | 622 | 492 | 354 | 394 | 712 | 767 | 595 | 7.098 |
| Institucional | 426 | 542 | 1.351 | 730 | 656 | 855 | 441 | 486 | 437 | 738 | 433 | 360 | 7.455 |
| Jurídico | 6 | 10 | 8 | 19 | 13 | 11 | 14 | 18 | 10 | 7 | 10 | 12 | 138 |
| Capitalização | 217 | 182 | 270 | 197 | 162 | 215 | 238 | 231 | 197 | 160 | 159 | 201 | 2.429 |
| Linhas de Crédito | 2.815 | 1.916 | 2.265 | 1.956 | 2.069 | 2.061 | 1.939 | 1.837 | 1.905 | 1.567 | 1.682 | 1.329 | 23.341 |
| TOTAL | 6.957 | 5.606 | 6.636 | 5.397 | 4.532 | 4.964 | 4.198 | 3.778 | 4.052 | 4.030 | 4.233 | 3.930 | 58.313 |

TOTAL DE ATENDIMENTOS POR ASSUNTO 2015




Percentual de reclamações em relação ao total de atendimentos em 2015

0,4%



Índice Geral de Satisfação dos participantes com o atendimento em 2015

93%

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## BALANÇO PATRIMONIAL
BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

| ATIVO | 2015 | 2014 | PASSIVO | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|---|
| DISPONÍVEL | 390 | 232 | EXIGÍVEL OPERACIONAL | 50.242 | 59.056 |
| REALIZÁVEL | 13.313.491 | 12.345.118 | Gestão Previdencial | 53.414 | 55.659 |
| Gestão Previdencial | 483.555 | 503.164 | Gestão Administrativa | 2.552 | 2.523 |
| Gestão Administrativa | 1.551 | 931 | Investimentos | 1.276 | 874 |
| Investimentos | 12.828.385 | 11.841.023 | | | |
| Títulos Públicos | 419.830 | 479.194 | EXIGÍVEL CONTINGENCIAL | 648.736 | 654.239 |
| Créditos Privados e Depósitos | 24.338 | 38.734 | Gestão Previdencial | 621.209 | 627.772 |
| Ações | 113 | 87.984 | Gestão Administrativa | 27.527 | 26.467 |
| Fundo de Investimentos | 12.124.668 | 10.998.416 | | | |
| Investimentos Imobiliários | 28.163 | 29.662 | | | |
| Empréstimos e Financiamentos | 228.231 | 204.041 | PATRIMÔNIO SOCIAL | 12.608.767 | 11.633.166 |
| Depósitos Judiciais/Recursais | 3.042 | 2.992 | Patrimônio de Cobertura do Plano | 12.322.093 | 11.373.863 |
| | | | Provisões Matemáticas | 13.895.758 | 14.864.786 |
| PERMANENTE | 864 | 1.111 | Beneficios Concedidos | 15.906.968 | 16.440.984 |
| Imobilizado | 515 | 669 | Beneficios a Conceder | 1.380.750 | 1.356.010 |
| Intangível | 349 | 442 | (-) Provisões Matemáticas a Constituir | (3.391.960) | (2.932.208) |
| | | | Equilíbrio Técnico | (1.573.665) | (3.490.923) |
| | | | Resultados Realizados | (2.029.376) | (3.974.472) |
| | | | (-) Déficit Técnico Acumulado | (2.029.376) | (3.974.472) |
| | | | Resultados a Realizar | 455.711 | 483.549 |
| | | | FUNDOS | 289.674 | 259.303 |
| | | | Fundos Previdenciais | 145.945 | 135.909 |
| | | | Fundos Administrativos | 128.100 | 113.171 |
| | | | Fundos dos Investimentos | 12.629 | 10.223 |
| TOTAL DO ATIVO | 13.314.745 | 12.346.461 | TOTAL DO PASSIVO | 13.314.745 | 12.346.461 |

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 2015 | Exercício 2014 | Variação % |
|---|---|---|---|
| A) Patrimônio Social - início do exercício | 11.633.166 | 13.904.211 | (16,33) |
| 1 - Adições | 2.476.155 | 1.846.360 | 34,11 |
| (+) Contribuições Previdenciais | 334.691 | 335.436 | (0,22) |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 2.101.549 | 1.478.415 | 42,15 |
| (+) Reversão Líquido de Contingências - Gestão Previdencial | 914 | 0 | 100 |
| (+) Receitas Administrativas | 16.053 | 14.359 | 11,80 |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa | 20.544 | 13.853 | 48,30 |
| (+) Constituição de Fundos de Investimentos | 2.404 | 1.597 | 50,53 |
| (+) Resultados a Realizar | 0 | 2.700 | (100) |
| 2 - Destinações | (1.500.554) | (4.117.405) | (63,56) |
| (-) Beneficios | (1.451.048) | (4.071.790) | (64,36) |
| (-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial | 0 | (26.626) | (100) |
| (-) Despesas Administrativas | (20.608) | (18.425) | 11,85 |
| (-) Constituiçao de Contingências - Gestão Administrativa | (1.060) | (564) | 87,94 |
| (+) Resultados a Realizar | (27.838) | 0 | 100 |
| 3 - Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 975.601 | (2.271.045) | (142,96) |
| (+) Provisões Matemáticas | (969.028) | 437.549 | (321,47) |
| (-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | 1.945.097 | (2.741.579) | (170,95) |
| (+) Resultados a Realizar | (27.838) | 2.700 | (1.131,04) |
| (+) Fundos Previdenciais | 10.036 | 19.466 | (48,44) |
| (+) Fundos Administrativos | 14.929 | 9.222 | 61,88 |
| (+) Fundos dos Investimentos | 2.405 | 1.597 | 50,59 |
| 4 - Operações Transitórias | 0 | 0 | 0 |
| B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4) | 12.608.767 | 11.149.617 | 8,39 |

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 2015 | Exercício 2014 | Variação % |
|---|---|---|---|
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior | 113.171 | 103.949 | 8,87 |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa | 36.597 | 28.212 | 29,72 |
| 1.1. Receitas | 36.597 | 28.212 | 29,72 |
| Custeio Administrativo da Gestão Previdencial | 4.692 | 4.991 | (5,99) |
| Custeio Administrativo dos Investimentos | 10.947 | 9.131 | 19,89 |
| Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos | 414 | 237 | 74,68 |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos | 20.544 | 13.853 | 48,30 |
| 2. Despesas Administrativas | (20.608) | (18.425) | 11,85 |
| 2.1. Administração Previdencial | (11.770) | (11.284) | 4,31 |
| Pessoal e encargos | (6.135) | (5.654) | 8,51 |
| Treinamentos/congressos e seminários | (77) | (69) | 11,59 |
| Viagens e estadias | (89) | (107) | (16,82) |
| Serviços de terceiros | (1.948) | (1.893) | 2,91 |
| Despesas gerais | (1.946) | (1.482) | 31,31 |
| Depreciações e amortizações | (327) | (283) | 15,55 |
| Tributos | (1.248) | (1.796) | (30,51) |
| 2.2. Administração dos Investimentos | (8.838) | (7.141) | 23,76 |
| Pessoal e encargos | (3.817) | (3.455) | 10,48 |
| Treinamentos/congressos e seminários | (61) | (58) | 5,17 |
| Viagens e estadias | (37) | (31) | 19,35 |
| Serviços de terceiros | (1.707) | (1.800) | (5,17) |
| Despesas gerais | (1.749) | (1.182) | 47,97 |
| Depreciações e amortizações | (46) | (48) | (4,17) |
| Tributos | (1.421) | (567) | 150,62 |
| 3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas | (1.060) | (565) | 87,61 |
| 4. Reversão de Recursos Para o Plano de Benefícios | 0 | 0 | 0 |
| 5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos | 0 | 0 | 0 |
| 6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5) | 14.929 | 9.222 | 61,88 |
| 7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6) | 14.929 | 9.222 | 61,88 |
| 8. Operações Transitórias | 0 | 0 | 0 |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5+6) | 128.100 | 113.171 | 13,19 |

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

Examinamos as demonstrações contábeis do BANESPREV - Fundo de ("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 2015 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.

## Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeisacima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do BANESPREV – Fundo de Seguridade Social em 31 de dezembro de 2015 e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas conteabeis 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 2014, apresentados para fins de comparação, foram por nós auditados, cujo relatório, datado de 16 de março de 2015, foi emitido com ressalva relativo ao estorno do saldo registrado na rubrica " Recursos a receber - realizável da gestão previdencial", correspondentes a reserva a amortizar pelo resultado futuro, que foi efetuado no mês de dezembro de 2014 e não em períodos anteriores.

São Paulo, 23 de março de 2016

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

Carlos Claro
Contador
CRC n°1 SP 236588/O-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, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutação do Ativo Liquido por Plano de Benefícios, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada e por Plano de Benefícios, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios e as Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis do Exercício/2015, bem como o PARECER ATUARIAL E RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e deliberamos unanimemente pela sua aprovação.

As Demonstrações Contábeis / 2015 serão divulgadas através da internet.

São Paulo, 02 de junho de 2016.

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, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutação do Ativo Liquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada e por Plano de Benefício, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios e as Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis do Exercício - Dezembro / 2015 e as Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis do Exercício/2015, bem como o PARECER ATUARIAL E RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e manifestamo-n0s unanimemente pela sua aprovação, com as devidas ressalvas constantes da Ata nº 271, de 03/06/2016.

As Demonstrações Contábeis / 2015 serão divulgadas através da internet.

São Paulo, 03 de junho de 2016.

Antonio Melchiades Baldisera

Alessandro Tomao

Celso Antonio Vasconcelos

Reginaldo Antonio Ribeiro

Júlio Higashino

Walter Antonio Alves Oliveira

# MENSAGEM DO DIRETOR FINANCEIRO

O ano de 2015 foi marcado pela instabilidade política com os processos da Lava Jato e início do impeachment, além da elevação da inflação, ultrapassando os dois dígitos, o maior dos últimos 13 anos.

O índice do IPCA fechou em 10,67% e o INPC em 11,28%, pressionados principalmente pela liberação dos preços administrados: energia elétrica (51%) e dos combustíveis (21,43%), além da habitação (18,36%) e alimentos e bebidas (12,03%).

A taxa de juros (SELIC) subiu em relação a 2014, atingindo 14,25% frente aos 12,75% do ano anterior. Para este ano prevê-se taxa em torno de 13,25%.

O Ibovespa encerrou o ano em 43mil pontos, acumulando queda de 13,31%, impactado pelo baixo desempenho das ações da Petrobras, Vale e dos Bancos. Nos últimos três anos a bolsa acumula perda de 29%. Devido a este baixo desempenho, realizamos saídas gradativas neste segmento, onde praticamente zeramos nossa participação.

Para 2016, há expectativa de recuperação econômica, com o cenário político sendo clareado. No entanto, segundo o relatório Focus, estima-se ainda retração da economia em torno de 3,88%.

Os investimentos no Banesprev atingiram o montante de R$ 12,8bi, dos quais 96,73% estão concentrados no segmento de renda fixa, em sua maioria, títulos públicos federais indexados à inflação; 1,78% em empréstimos / financiamentos aos participantes; 1,24% em investimentos estruturados; 022% em imóveis e 0,03% em renda variável.

A Política de Investimentos é idealizada pela nossa equipe, composta por analistas devidamente certificados pela ANBIMA (CPA20) e CVM, tendo como base os estudos técnicos ALM (Asset Management Liability) realizados por consultoria externa especializada. É também avaliada e referendada pelo Comitê de Investimentos e aprovada pelo Conselho Deliberativo.

De acordo com o perfil de cada plano, os estudos sugerem a carteira mais eficiente, que gerem os retornos necessários ao cumprimento das obrigações atuariais (pagamento de benefícios) a partir da definição de um cenário econômico deliberado em conjunto com o Comitê de Investimentos.

Agradeço a todos os participantes, funcionários e conselheiros que têm nos apoiado na Gestão da Área Financeira. Temos pela frente mais um ano de muitas dificuldades, por isso conto mais uma vez com a participação e o apoio de todos.

Obrigado, grande abraço.

***Luiz Antonio Tadashi Kitamura***
*Diretor Financeiro*

# CARTEIRA CONSOLIDADA

## POLÍTICA DE INVESTIMENTO

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 benefícios 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.

## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

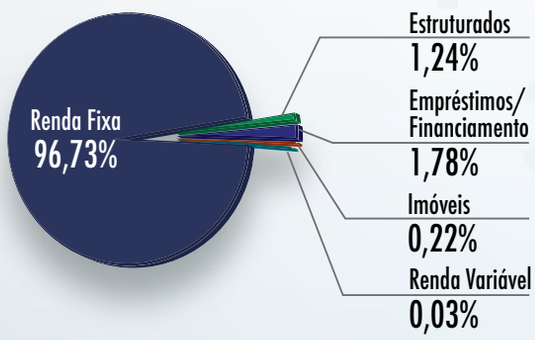
A tabela a seguir destaca a alocação dos recursos do plano por segmento de investimento segundo a Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações:

### Total de Investimentos Banesprev Por Segmento

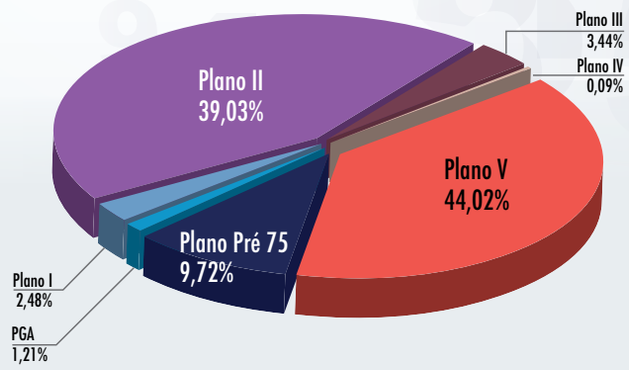
| SEGMENTO | Dezembro/2014 | | Dezembro/2015 | |
|---|---|---|---|---|
| | Valor em R$ | Part.% dos Recursos Garantidores | Valor em R$ | Part.% dos Recursos Garantidores |
| Renda Fixa | 10.926.140.793,91 | 92,30 | 12.405.824.202,32 | 96,73 |
| Renda Variável | 469.940.537,68 | 3,97 | 4.279.378,06 | 0,03 |
| Estruturados | 207.583.895,85 | 1,75 | 158.732.431,98 | 1,24 |
| Empréstimos/Financiamentos | 204.041.304,83 | 1,72 | 228.231.149,03 | 1,78 |
| Imóveis | 29.559.480,70 | 0,25 | 28.047.975,54 | 0,22 |
| Total Investimento | 11.837.266.012,97 | 100 | 12.825.115.136,93 | 100 |
| Disponível | 113.317,44 | 0 | 297.167,44 | 0 |
| Valores a Pagar/Receber | 2.883.008,42 | 0 | 1.993.195,46 | 0 |
| Total Recursos Garantidores | 11.840.262.338,83 | 100 | 12.827.405.499,83 | 100 |

Abaixo representação gráfica dos percentuais por segmento.

## ALOCAÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/2009




Alocação por Plano de Benefício




| SEGMENTO | Dezembro/2014 | | Dezembro/2015 | |
|---|---|---|---|---|
| | Valor em R$ | Part.% do Total | Valor em R$ | Part.% do Total |
| Plano I | 284.415.826,34 | 2,40 | 318.455.664,76 | 2,48 |
| Plano II | 4.615.175.480,91 | 39,02 | 5.005.385.914,76 | 39,03 |
| Plano III | 397.941.421,23 | 3,36 | 441.766.058,74 | 3,44 |
| Plano IV | 9.954.001,61 | 0,08 | 11.331.065,94 | 0,09 |
| Plano V | 5.228.249.187,76 | 44,20 | 5.645.956.438,11 | 44,02 |
| Plano Pré 75 | 1.161.530.222,61 | 9,82 | 1.246.493.086,21 | 9,72 |
| PGA | 130.706.204,22 | 1,11 | 155.726.908,40 | 1,21 |
| Total Investimento | 11.827.972.344,68 | 100 | 12.825.115.136,93 | 100 |

A carteira do Banesprev encerrou o ano de 2015 com o patrimônio de R$ 12,82 bilhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

| GESTÃO | Valor em R$ | Part.% do Total | Part.% daGestão Terceirizada |
|---|---|---|---|
| Total | 12.825.115.136,93 | 100 | - |
| Gestão Própria | 700.446.676,14 | 5,46 | - |
| Gestão Terceirizada | 12.124.668.460,79 | 94,54 | 100 |
| Gestão Santander Asset Management | 11.930.583.192,61 | 93,03 | 98,40 |
| Gestão Mantiq | 46.571.765,16 | 0,36 | 0,38 |
| Gestão Modal | 25.646.405,92 | 0,20 | 0,21 |
| Gestão Global Equity | 17.178.880,01 | 0,13 | 0,14 |
| Gestão Rio Bravo | 11.487.536,32 | 0,09 | 0,09 |
| Gestão BTG Pactual | 12.226.367,49 | 0,10 | 0,10 |
| Gestão Fator | 4.279.378,06 | 0,03 | 0,04 |
| Gestão Carlyle | 12.486.765,04 | 0,10 | 0,10 |
| Gestão DGF Investimentos | 1.113.970,30 | 0,01 | 0,01 |
| Gestão Darby Stratus | 8.804.833,38 | 0,07 | 0,07 |
| Gestão Credit Suisse | 10.188.605,87 | 0,08 | 0,08 |
| Gestão RB Capital | 3.961.255,04 | 0,03 | 0,03 |
| Gestão Angra Partners | 2.297.968,71 | 0,02 | 0,02 |
| Gestão Vinci Partners | 12.176.569,81 | 0,09 | 0,10 |
| Gestão Sul America | 7.069.067,91 | 0,06 | 0,06 |
| Gestão EcoAgro | 1.639.214,55 | 0,01 | 0,01 |
| Gestão Neo Investimento | 16.956.684,61 | 0,13 | 0,14 |

## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA CONSOLIDADA DE INVESTIMENTO EM DEZEMBRO/2015

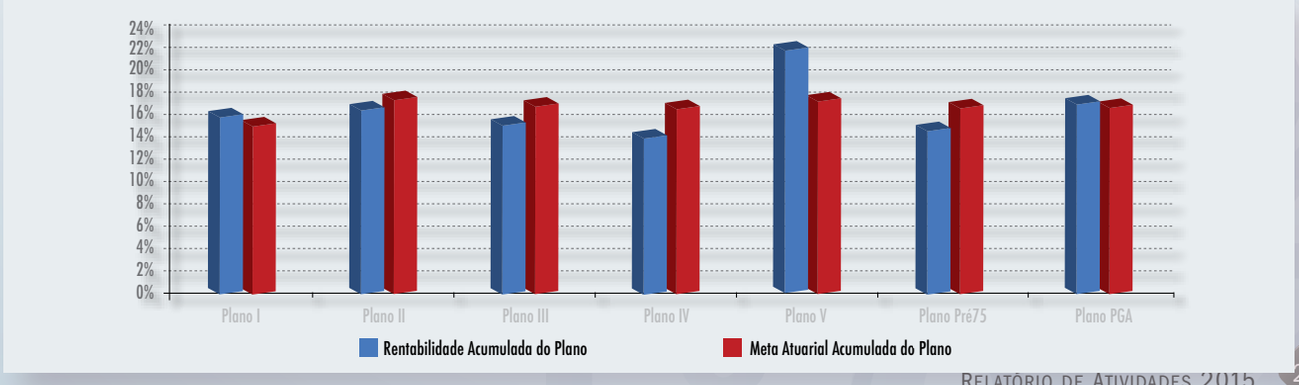
A carteira do Banesprev, em 31/12/2015, conforme tabela abaixo, apresenta a seguinte composição: 94,25% em títulos públicos federais corrigidos pelo IPCA/IGP-M (NTN-B/ NTN-C/NTN-F), 1,96% em títulos privados (CDBs/LFs/ Debêntures), 0,16% em FIDCs Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, 0,36% em outros ativos (caixa, contas a pagar/receber), 0,03% em renda variável (Fundo de ações), 1,24% em Investimentos Estruturados distribuídos em 1,18% em Fundo de Participação e 0,06% em Fundos Imobiliários, 0,22% em imóveis, e 1,78% em operações com participantes, sendo 1,74% em empréstimos e 0,04% em financiamentos.

| Carteira Consolidada | Financeiro | % |
|---|---|---|
| Renda Fixa | 12.405.824.202,31 | 96,73 |
| Títulos Públicos | 12.088.038.976,97 | 94,25 |
| Títulos Privados | 252.075.768,98 | 1,96 |
| FIDCs | 20.298.545,04 | 0,16 |
| Contas a pagar/receber | (390.966,87) | 0 |
| Caixa | 45.801.878,19 | 0,36 |
| Renda Variável | 4.279.378,06 | 0,03 |
| Fundo de Ações | 4.279.378,06 | 0,03 |
| Investimentos Estruturados | 158.732.431,98 | 1,24 |
| Fundos de Participação | 151.363.983,54 | 1,18 |
| Fundos Imobiliários | 7.368.448,44 | 0,06 |
| Imóveis | 28.047.975,54 | 0,22 |
| Imóveis | 28.047.975,54 | 0,22 |
| Empréstimos e Financiamento | 228.231.149,03 | 1,78 |
| Empréstimos | 222.991.872,89 | 1,74 |
| Financiamentos | 5.239.276,14 | 0,04 |
| Total do Plano II | 12.825.115.136,92 | 100 |

## RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

A tabela e o gráfico abaixo apresentam 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 as respectivas metas atuarias de cada plano.

### Rentabilidade x Meta Atuarial



# CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2015

| DESCRIÇÃO | Acumulado no Ano | % sobre Total |
|---|---|---|
| DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4) | 20.607.779,35 | 100 |
| 1. GESTÃO PREVIDENCIAL | 11.769.861,38 | 57,11 |
| DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS | 11.769.861,38 | 57,11 |
| Pessoal e Encargos | 6.135.380,36 | 29,77 |
| Dirigentes | 1.294.035,13 | 6,28 |
| Pessoal Próprio | 4.804.565,52 | 23,31 |
| Estagiários | 36.779,71 | 0,18 |
| Treinamentos/Congressos e Seminários | 76.892,04 | 0,37 |
| Viagens e Estadias | 89.173,26 | 0,43 |
| Serviços de Terceiros | 1.947.682,28 | 9,45 |
| Pessoa Física/Pessoa Jurídica | 1.947.682,28 | 9,45 |
| Consultoria Atuarial | 674.100,93 | 3,27 |
| Consultoria Contábil | 0 | 0 |
| Consultoria Jurídica | 130.861,69 | 0,64 |
| Recursos Humanos | 3.738,97 | 0,02 |
| Informática | 688.214,49 | 3,34 |
| Gestão/Planejamento Estratégico | 3.155,33 | 0,02 |
| Auditoria Contábil | 77.463,00 | 0,38 |
| Auditoria Atuarial/Benefícios | 0 | 0 |
| Outras | 370.147,87 | 1,80 |
| Despesas Gerais | 1.946.125,27 | 9,44 |
| Aluguel Predial | 291.190,76 | 1,41 |
| Correios | 567.683,30 | 2,75 |
| Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora | 59.870,13 | 0,29 |
| P.I.S. | 28.741,40 | 0,14 |
| COFINS | 190.436,95 | 0,92 |
| TAFIC | 1.028.975,00 | 4,99 |
| Outras Despesas Administrativas | 1.027.381,08 | 4,99 |
| Depreciações e Amortizações | 326.454,82 | 1,58 |
| Outras Despesas | 0 | 0 |
| 2.INVESTIMENTOS | 8.837.917,97 | 42,89 |
| DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS | 8.837.917,97 | 42,89 |
| Pessoal e Encargos | 3.816.538,13 | 18,52 |
| Dirigentes | 635.586,13 | 3,08 |
| Pessoal Próprio | 3.163.715,71 | 15,35 |
| Estagiários | 17.236,29 | 0,08 |
| Treinamentos/Congressos e Seminários | 60.616,34 | 0,29 |
| Viagens e Estadias | 36.914,14 | 0,18 |
| Serviços de Terceiros | 1.706.835,74 | 8,28 |
| Pessoa Física/Pessoa Jurídica | 1.706.835,74 | 8,28 |
| Consultoria dos Investimentos | 563.079,02 | 2,73 |
| Consultoria Jurídica | 257.606,58 | 1,25 |
| Consultoria Contábil | 0 | 0 |

# CONTINUAÇÃO

| DESCRIÇÃO | Acumulado no Ano | % sobre Total |
|---|---|---|
| Recursos Humanos | 2.865,71 | 0,01 |
| Informática | 560.404,05 | 2,72 |
| Gestão/Planejamento Estratégico | 2.343,67 | 0,01 |
| Auditoria de Investimentos | 57.537,00 | 0,28 |
| Outras | 262.999,71 | 1,28 |
| Despesas Gerais | 1.749.300,02 | 8,49 |
| Aluguel Predial | 216.287,02 | 1,05 |
| Correios | 211.163,31 | 1,02 |
| Aluguel das Maquinas De Xerox/envelopadora | 44.469,58 | 0,22 |
| Taxas de Custódias | 422.363,85 | 2,05 |
| P.I.S. | 200.571,99 | 0,97 |
| Cofins | 1.220.722,43 | 5,92 |
| Outras Despesas Administrativas | 855.016,26 | 4,15 |
| Depreciações e Amortizações | 46.419,18 | 0,23 |
| Outras Despesas | 0 | 0 |
| 3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS | 0 | 0 |
| 4. OUTRAS DESPESAS | 0 | 0 |

| DESCRIÇÃO | Total | % sobre Total | Gestão Própria 3,14% | Gestão Terceirizada 96,86% |
|---|---|---|---|---|
| DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO | 18.339.558,91 | 100 | 576.447,11 | 17.763.111,79 |
| Diretas | 8.837.917,97 | 48,19 | 576.447,11 | 8.261.470,86 |
| Investimentos * | 8.837.917,97 | 48,19 | 576.447,11 | 8.261.470,86 |
| Indiretas | 9.501.640,94 | 51,81 | 0 | 9.501.640,94 |
| Custódia | 1.351.930,33 | 7,37 | 0 | 1.351.930,33 |
| Corretagens | 457.862,38 | 2,50 | 0 | 457.862,38 |
| Taxa de Administração | 5.193.717,29 | 28,32 | 0 | 5.193.717,29 |
| Taxa de Performance | 624.776,03 | 3,41 | 0 | 624.776,03 |
| Taxa Anbima | 44.397,39 | 0,24 | 0 | 44.397,39 |
| Taxa Selic | 351.737,17 | 1,92 | 0 | 351.737,17 |
| Taxa Cetip | 246.773,75 | 1,35 | 0 | 246.773,75 |
| Auditoria | 93.127,90 | 0,51 | 0 | 93.127,90 |
| Outras Taxas | 1.137.318,71 | 6,20 | 0 | 1.137.318,71 |

# PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)

## Política de Investimento

A Política de Investimento é um documento onde estão descritos os processos de governança das decisões de investimentos, os limites de alocação, metas e 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.

Embora esta política de investimento não discipline as aplicações de um plano de benefícios, suas regras estão alinhadas, tendo estabelecida, inclusive, meta de retorno, que serve de benchmark para o resultado dos investimentos.

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 com o 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

PREVIDÊNCIA SOCIAL

### Informações da Entidade

Código: 93 Sigla: BANESPREV Exercício: 2015

Plano de Benefícios: 9970000000 - PLANO DE GESTAO ADMINISTRATIVA

### Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

| Período de Referência | Indexador | Taxa de Juros |
|---|---|---|
| 01/2015 a 12/2015 | INPC | 5,50 |

### Documentação / Responsáveis

Nº da Ata: 258 Data: 11/12/2014

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

| Período | Segmento | Nome | CPF | Cargo |
|---|---|---|---|---|
| 01/01/15 a 31/12/15 | PLANO | Luiz Antonio Tadashi Kitamura | 960.814.818-91 | 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: 01/2015 a 12/2015

| Segmento | Mínimo % | Máximo % | Alvo % |
|---|---|---|---|
| Renda Fixa | 84,95 | 100 | 100 |
| Renda Variável | 0 | 12,45 | 0 |
| Investimentos Estruturados | 0 | 2,60 | 0 |

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/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados | 0 | 2,60 | |

### 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 acões 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 | | | X |
| % 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 autorizatária, 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 | 2013 | 1º Sem. 2014 | Estimativa 2015 | Não Aplica |
|---|---|---|---|---|
| Plano | 7,53 | 6,44 | 12,04 | |
| Renda Fixa | 8,38 | 6,82 | 11,66 | |
| Renda Variável | -3,66 | 2,32 | 16,58 | |
| Investimentos Estruturados | 0,00 | 0,00 | 14,67 | |
| Investimentos no Exterior | | | | X |
| Imóveis | | | | X |
| Operações com Participantes | | | | X |

OBS: A metodologia utilizada para o cálculo da rentabilidade é: Cotização Adaptada.

# 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/2014 | | Dezembro/2015 | |
|---|---|---|---|---|
| | Valor em R$ | Part.% do Total | Valor em R$ | Part.% do Total |
| Renda Fixa | 130.706.204,22 | 93,36 | 155.726.908,40 | 100 |
| Renda Variável | 9.293.668,29 | 6,64 | - | 0 |
| Total Investimento | 139.999.872,51 | 100 | 155.726.908,40 | 100 |

Abaixo representação gráfica dos percentuais por segmento.

# ALOCAÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/2009

# COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – DEZEMBRO/2015

| Plano Administrativo | Financeiro | % |
|---|---|---|
| Renda Fixa | 155.726.908,40 | 100 |
| Títulos Públicos | 119.490.711,48 | 76,73 |
| Títulos Privados | 36.236.196,92 | 23,27 |

A carteira do Plano PGA em 31/12/2015, conforme tabela abaixo, apresenta a seguinte composição: 76,73% em títulos públicos federais corrigidos pelo INPC (NTN-B/ NTN-F), e 23,27% em títulos privados corrigidos pelo CDI (CDBs/LFs).

O Plano Administrativo encerrou o ano de 2015 com o patrimônio de R$ 155,7 milhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

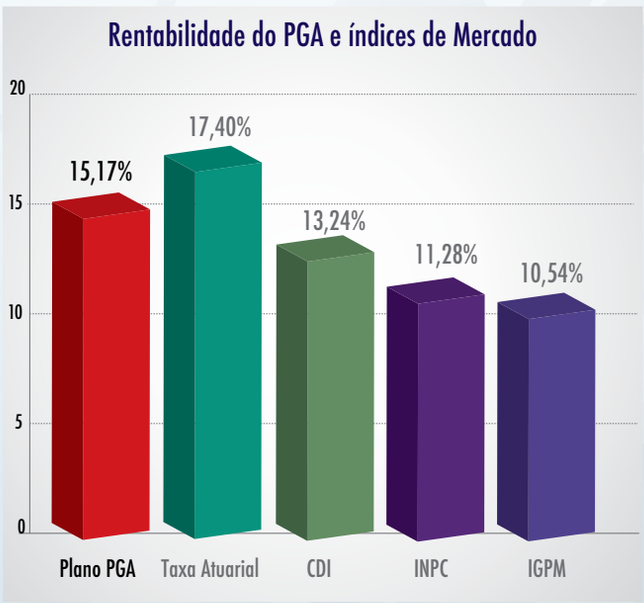
| GESTÃO | Valor em R$ | Part.% do Total | Part.% daGestão Terceirizada |
|---|---|---|---|
| Total | 155.726.908,40 | 100 | - |
| Gestão Própria | 107.564.315,57 | 69,07 | - |
| Gestão Terceirizada | 48.162.592,83 | 30,93 | 100 |
| Gestão Santander Asset Management | 44.621.988,76 | 28,65 | 92,65 |
| Gestão Sul América | 3.540.604,07 | 2,27 | 7,35 |

# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Abaixo as rentabilidades dos investimentos em 2015, calculadas de acordo com o método de cotas, por segmento de aplicação, comparada com a meta de retorno do plano (INPC +5,50%).

- O Plano de Gestão Administrativa (PGA), no ano de 2015, apresentou uma rentabilidade de 15,17%, ficando abaixo da meta de retorno que no ano foi de 17,40%.
- A Renda Fixa representa 100% da carteira do plano, que é formada por títulos públicos federais e cotas de Fundo de Investimento em cotas de Fundo de investimentos Multimercado (Hermes FIC de FI Multimercado), além de uma parcela menor de créditos privados de baixo risco.

O gráfico ao lado permite comparar a rentabilidade da carteira de investimentos do PGA em 2015 com alguns dos principais indicadores de mercado.



banesprev

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

Rua Álvares Penteado, 160 - 2º andar CEP 01012-000 • São Paulo - SP
Tel.: (11) 3004-1001 (Regiões Metropolitanas) • 0800-705-1001 (Demais Localidades) • Fax: (11) 2196-3726 / 2196-3736
www.banesprev.com.br
banesprevatendimento@santander.com.br