

The logo for Banesprev, featuring the word "banesprev" in a white, lowercase sans-serif font. To the right of the text is a blue icon consisting of four vertical bars of increasing height, resembling a bar chart or a staircase.

RELATÓRIO ANUAL

2022

PLANO V



RAI Banesprev 2022

Olá!

Você está lendo o Relatório Anual de Informações (RAI) do Banesprev.

Este ano aprimoramos nosso Relatório Anual, trazendo um formato mais moderno e interativo, com mais informações e utilizando recursos de navegação pelos conteúdos ao longo do documento, melhorando ainda mais a sua experiência na leitura.

Além das informações do seu plano e da entidade, você terá acesso a todas as informações de investimento e gestão.

Incluimos também informações referentes aos nossos números, equipe do Banesprev, conquistas da governança da entidade, as realizações e as expectativas para 2023, enfim, muita novidade.

Neste PDF, você terá acesso a um resumo do relatório. Para ter acesso ao RAI completo, acesse o seguinte endereço:

<https://banesprev2022.efpc.com.br>

Mas se você preferir, pode utilizar o seu smartphone para acessar pelo QR Code ao lado.

Boa leitura!



Números do Plano



Média de Benefícios Pagos



Aposentadorias
R\$ 8.145,94

Pensões
R\$ 6.612,14

Benefícios Pagos

R\$ 1,1 bilhão



Aposentadorias 77,19%

Pensões 22,81%



Idade Média

Ativos 70 anos

Aposentados 76 anos

Pensionistas 76 anos

Reajuste
Set/2022

8,00% Ativa

8,83% INPC



Investimento

Demonstração de Investimentos

| PLANO V | | | | |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Segmento | Dezembro/2022 | | Dezembro/2021 | |
| | Valor em R\$ | Part.% dos Recursos Garantidores | Valor em R\$ | Part.% dos Recursos Garantidores |
| Renda Fixa | 13.501.757.978,76 | 96,05% | 14.034.793.434,32 | 96,20% |
| Operações com Participantes | 65.965.596,53 | 0,47% | 65.866.254,51 | 0,45% |
| Total Investimento | 13.567.723.575,29 | 96,52% | 14.100.659.688,83 | 96,65% |
| Disponível | 255.250,87 | 0,00% | 257.964,10 | 0,00% |
| Exigível Contingencial | 461.895.288,43 | 3,29% | 462.516.559,10 | 3,17% |
| Exigível Operacional | 27.659.834,58 | 0,20% | 26.038.162,79 | 0,18% |
| Total Recursos Garantidores | 14.057.533.949,17 | 100,00% | 14.589.472.374,82 | 100,00% |

Investimento

Rentabilidade

O ano de 2022 começou com boas expectativas de recuperação econômica, uma vez que a vacinação em massa, permitiu a reabertura da economia, estimulando a retomada do crescimento. Foi necessário, no entanto elevação das taxas de juros no mundo todo para controlar a inflação advinda da escassez de produtos, devido ao longo período de lockdown, que comprometeu a cadeia produtiva. E se a inflação já vinha em trajetória de alta, foi ainda mais pressionada pela deflagração da guerra entre Rússia e Ucrânia, em fevereiro/2022.

No Brasil a taxa básica de juros, Selic, saiu de 2% em abril/21 para 13,75% em junho/22. Esta elevação foi importante para conter a inflação que acumulava, nos 12 meses, de maio/21 a abril/22, 12,14%. Entretanto, se por um lado, a elevação da Selic conseguiu aliviar a alta inflacionária, por outro, impactou fortemente o preço dos ativos, que tiveram seu valor reduzido pelo aumento de riscos, por isso, vimos ativos de renda fixa com retornos negativos ao longo do ano.

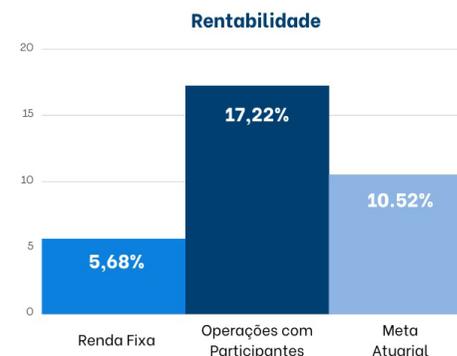
Além disso, taxas mais altas, aumentam o custo para as empresas captarem recursos ou pagar dívidas já contraídas e também refletem na elevação do custo da dívida pública.

Destaca-se ainda que, no Brasil foi um ano de eleições presidenciais, que terminou com indefinição sobre a Política Fiscal do novo governo eleito, trazendo ainda mais pressão sobre os juros.

Por tudo isso, podemos dizer que foi um ano bastante difícil para os investidores de longo prazo, como os Fundos de Pensão.

| RENTABILIDADE - PLANO V | |
|------------------------------|---------------|
| Segmento | Rentabilidade |
| Renda Fixa | 5,68% |
| Operações com Participantes | 17,22% |
| Total | 5,73% |
| Meta Atuarial (INPC + 4,68%) | 10,52% |

| INDICADORES DE REFERÊNCIA | |
|------------------------------|---------------|
| Índice | Rentabilidade |
| CDI | 12,35% |
| IGPM | 5,46% |
| Meta Atuarial (INPC + 4,68%) | 10,52% |



Investimento

Política de Investimento

A Política de Investimentos do Plano estabelece diretrizes e medidas a serem observadas por todas as pessoas, internas ou externas à entidade, que participam do processo de análise, de assessoramento e decisório sobre a aplicação dos recursos do plano, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada. Os limites e critérios utilizados decorrem e se fundamentam na regulamentação do setor, sobretudo na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022 e nas Instruções Normativas da Previc nº 35, de 11 de novembro de 2020 e nº 12, de 21 de janeiro de 2019.

A elaboração da Política de Investimentos é precedida de estudos técnicos de análises de cenários e de riscos, avaliações e projeções de indicadores econômicos, considerando a modalidade do Plano de Benefícios, suas especificidades, necessidades de liquidez e os fluxos esperados de pagamentos dos ativos. As conclusões obtidas com estes estudos oferecem subsídios para a definição das diretrizes de alocação expressas na Política.

Confira a seguir os limites estabelecidos na Política de Investimentos (PI) do Plano:

| LIMITES PI - PLANO V | | |
|-----------------------------------|--------|---------|
| Limites de aplicação por segmento | Mínimo | Máximo |
| Renda Fixa | 85,00% | 100,00% |
| Renda Variável | 0,00% | 0,00% |
| Investimentos Estruturados | 0,00% | 0,00% |
| Investimentos no Exterior | 0,00% | 0,00% |
| Imóveis | 0,00% | 0,00% |
| Empréstimos | 0,00% | 15,00% |

Gestão de Investimentos

| GESTÃO DE INVESTIMENTOS - PLANO V | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| Gestão | Valor em R\$ | % do Total | % da Gestão Terceirizada |
| Total | 13.567.723.575,29 | 100,00% | |
| Gestão Própria | 65.965.596,53 | 0,49% | |
| Gestão Terceirizada | 13.501.757.978,76 | 99,51% | 100,00% |
| Gestão Santander Asset Management | 13.501.757.978,76 | 99,51% | 100,00% |

Investimento

Despesas de Investimento

| DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - PLANO V | | | | |
|--|----------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------|
| Descrição | Total | % Sobre o Total | Gestão Própria 0,26% | Gestão Terceirizada 99,74% |
| ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS | 17.570.865,47 | 100,00% | 45.083,14 | 17.525.782,33 |
| DIRETAS | 9.272.644,61 | 52,77% | 45.083,14 | 9.227.561,47 |
| Despesas Plano V * | 9.272.644,61 | 52,77% | 45.083,14 | 9.227.561,47 |
| INDIRETAS | 8.298.220,86 | 47,23% | 0,00 | 8.298.220,86 |
| CUSTÓDIA | 2.225.065,68 | 12,66% | 0,00 | 2.225.065,68 |
| CORRETAGENS | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 5.340.157,64 | 30,39% | 0,00 | 5.340.157,64 |
| TAXA DE PERFORMANCE | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 |
| TAXA ANBIMA | 11.605,75 | 0,07% | 0,00 | 11.605,75 |
| TAXA SELIC | 338.621,42 | 1,93% | 0,00 | 338.621,42 |
| TAXA CETIP | 321.063,75 | 1,83% | 0,00 | 321.063,75 |
| AUDITORIA | 5.587,93 | 0,03% | 0,00 | 5.587,93 |
| OUTRAS TAXAS | 56.118,69 | 0,32% | 0,00 | 56.118,69 |

* CONFORME DETALHAMENTO DO QUADRO DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Administrativo

Despesas Administrativas

| PLANO V | | |
|---|---------------------|----------------|
| DESCRIÇÃO | ACUMULADO | % |
| DESPESAS | 9.272.644,61 | 100,00% |
| ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS | 9.272.644,61 | 100,00% |
| PESSOAL E ENCARGOS | 4.737.902,84 | 51,10% |
| DIRIGENTES | 689.954,57 | 7,44% |
| PESSOAL PRÓPRIO | 4.037.373,26 | 43,54% |
| ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES | 10.575,01 | 0,11% |
| TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS | 51.441,75 | 0,55% |
| SERVIÇOS DE TERCEIROS | 2.064.944,94 | 22,27% |
| SERVIÇOS ATUARIAIS | 75.243,00 | 0,81% |
| SERVIÇOS JURÍDICOS | 369.162,98 | 3,98% |
| TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO | 874.862,98 | 9,43% |
| GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO | 1.943,16 | 0,02% |
| AUDITORIA CONTÁBIL | 234.458,94 | 2,53% |
| SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS | 76.962,50 | 0,83% |
| OUTROS | 390.073,73 | 4,21% |
| DESPESAS GERAIS | 1.022.014,99 | 11,02% |
| Judiciais | 113.156,73 | 1,22% |
| Cartórios | 2.637,08 | 0,03% |
| Aluguel Predial | 401.409,34 | 4,33% |
| Correios | 8.355,17 | 0,09% |
| Aluguel de Equipamentos | 13.388,71 | 0,14% |
| Outras Despesas Gerais | 16.916,32 | 0,18% |
| DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES | 112.924,10 | 1,22% |
| TRIBUTOS | 1.277.002,94 | 13,77% |
| PIS | 59.404,49 | 0,64% |
| COFINS | 365.566,07 | 3,94% |
| TAFIC | 850.000,00 | 9,17% |

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO V

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários
CNPB: 2006.0075-56

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 | Variação% |
|---|-------------------|-------------------|----------------|
| 1. Ativos | 13.582.428 | 14.115.947 | (3,78%) |
| Disponível | 255 | 258 | (1,16%) |
| Recebível Previdencial | 14.449 | 15.029 | (3,86%) |
| Investimentos | 13.567.724 | 14.100.660 | (3,78%) |
| Fundos de Investimentos | 13.501.758 | 14.034.794 | (3,80%) |
| Operações com Participantes | 65.966 | 65.866 | 0,15% |
| 2. Obrigações | 489.555 | 488.555 | 0,20% |
| Operacional | 27.660 | 26.038 | 6,23% |
| Contingencial | 461.895 | 462.517 | (0,13%) |
| 3. Fundos não Previdenciais | 7.557 | 6.798 | 11,17% |
| Fundos Administrativos | 2.716 | 3.132 | (13,28%) |
| Fundos para Garantia de Operações com Participantes | 4.841 | 3.666 | 32,05% |
| 4. Resultados a Realizar | - | - | - |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3-4) | 13.085.316 | 13.620.594 | (3,93%) |
| Provisões Matemáticas | 11.774.230 | 13.227.128 | (10,98%) |
| Superávit/Déficit Técnico | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| 6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| a) Equilíbrio Técnico | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| b) (+/-) Ajuste de Precificação | - | - | - |
| c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b) | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO V

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários
CNPB: 2006.0075-56

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 | Variação% |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| A) Ativo Líquido - início do exercício | 13.620.594 | 12.968.916 | 5,02% |
| 1. Adições | 856.981 | 1.731.877 | (50,52%) |
| Contribuições | 1.500 | 3.600 | (58,33%) |
| Migração entre Planos | 828 | - | - |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 854.464 | 1.727.843 | (50,55%) |
| Atualização de Depósitos Judiciais/Recurais | 20 | 30 | (33,33%) |
| Outras Adições | 169 | 404 | (58,17%) |
| 2. Deduções | (1.392.259) | (1.080.199) | 28,89% |
| Benefícios | (1.118.694) | (1.056.350) | 5,90% |
| Migração entre Planos | (267.142) | - | - |
| Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial | (4.643) | (19.876) | (76,64%) |
| Custeio Administrativo | (1.500) | (3.742) | (59,91%) |
| Outras Deduções | (280) | (231) | 21,21% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | (535.278) | 651.678 | (182,14%) |
| Provisões Matemáticas | (1.452.898) | 1.527.232 | (195,13%) |
| Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | 917.620 | (875.554) | (204,80%) |
| 4. Outros Eventos do Ativo Líquido | - | - | - |
| 5. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4) | 13.085.316 | 13.620.594 | (3,93%) |
| C) Fundos não Previdenciais | 759 | 3.045 | (75,07%) |
| Fundos Administrativos | (416) | 1.987 | (120,94%) |
| Fundos para Garantia das Operações com Participantes | 1.175 | 1.058 | 11,06% |

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO V

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários

CNPB: 2006.0075-56

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 | Variação% |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|
| Provisões Técnicas (1+2+3+4+5) | 13.579.712 | 14.112.815 | (3,78%) |
| 1. Provisões Matemáticas | 11.774.230 | 13.227.128 | (10,98%) |
| 1.1. Benefícios Concedidos | 11.773.702 | 13.226.560 | (10,98%) |
| Benefício Definido | 11.773.702 | 13.226.560 | (10,98%) |
| 1.2. Benefícios a Conceder | 528 | 568 | (7,04%) |
| Benefício Definido | 528 | 568 | (7,04%) |
| 1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir | - | - | - |
| 2. Equilíbrio Técnico | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| Resultados Realizados | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| Superávit Técnico Acumulado | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| Reserva de Contingência | 1.311.086 | 393.466 | 233,21% |
| 2.2. Resultados a Realizar | - | - | - |
| 2.3. Administração Assistencial | - | - | - |
| 3. Fundos | 4.841 | 3.666 | 32,05% |
| 3.1. Fundos Previdenciais | - | - | - |
| 3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial | 4.841 | 3.666 | 32,05% |
| 4. Exigível Operacional | 27.660 | 26.038 | 6,23% |
| 4.1. Gestão Previdencial | 26.801 | 23.347 | 14,79% |
| 4.2. Investimentos - Gestão Previdencial | 859 | 2.691 | (68,08%) |
| 5. Exigível Contingencial | 461.895 | 462.517 | (0,13%) |
| 5.1. Gestão Previdencial | 461.895 | 462.517 | (0,13%) |
| 5.2. Investimentos - Gestão Previdencial | - | - | - |

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - PLANO V

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários

CNPB: 2006.0075-56

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 | Variação% |
|---|----------------|----------------|------------------|
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior | 3.132 | 1.145 | 173,54% |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa | 9.159 | 10.438 | (12,25%) |
| 1.1. Receitas | 9.159 | 10.438 | (12,25%) |
| Custeio Administrativo da Gestão Previdencial | 1.500 | 3.742 | (59,91%) |
| Custeio Administrativo dos Investimentos | 7.210 | 6.299 | 14,46% |
| Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos | 357 | 326 | 9,51% |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos | 92 | 71 | 29,58% |
| 2. Despesas Administrativas | (9.272) | (8.145) | 13,84% |
| 2.1. Administração dos Planos Previdenciais | (9.272) | (8.145) | 13,84% |
| Pessoal e Encargos | (4.738) | (3.807) | 24,45% |
| Treinamento/Congressos e Seminários | (51) | (28) | 82,14% |
| Viagens e Estádias | (6) | - | - |
| Serviços de Terceiros | (2.065) | (1.603) | 28,82% |
| Despesas Gerais | (1.022) | (751) | 36,09% |
| Depreciação e Amortizações | (113) | (118) | (4,24%) |
| Tributos | (1.277) | (1.838) | (30,52%) |
| 2.2. Provisão para Perdas Estimadas | - | - | - |
| 2.3. Administração da Gestão Assistencial | - | - | - |
| 2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadas | - | - | - |
| 2.5. Outras Despesas | - | - | - |
| 3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas | (199) | (306) | (34,97%) |
| 4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios | - | - | - |
| 5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos | (40) | - | - |
| 6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5) | (352) | 1.987 | (117,72%) |
| 7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6) | (352) | 1.987 | (117,72%) |
| 8. Operações Transitórias | (64) | - | - |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8) | 2.716 | 3.132 | (13,28%) |
| 8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD | | | |

Contábeis e Atuariais

Premissas Atuariais

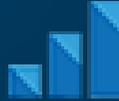
A Willis Towers Watson desenvolveu no segundo semestre de 2022 estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020. Este estudo apresentou os resultados das análises efetuadas nas premissas e hipóteses atuariais dos Planos administrados pela Entidade, identificando tecnicamente a oportunidade de alteração com o objetivo de capturar a aderência das premissas e hipóteses utilizadas ao conjunto de dados e à forma com que se comporta cada plano de benefícios, garantindo assim a solvência e manutenção dos benefícios ao longo prazo.

Cabe registrar que para o Plano Banesprev V, foi elaborado estudo técnico de convergência da Taxa Real de Juros no primeiro semestre de 2022 para selecionar a taxa a ser utilizada na avaliação atuarial por fato relevante devido à migração ocorrida nos respectivos Planos de Benefícios. Em função da validade das premissas, elas foram utilizadas no encerramento do exercício de 2022.

Com base no estudo acima, as Premissas adotadas para as Avaliações Atuariais conforme Pareceres Atuariais foram as seguintes:

| PLANO V | | |
|---|--|---------------------------------------|
| Hipóteses | 2022 | 2022 – FATO RELEVANTE |
| Taxa Real Anual de Juros - a.a. | 4,68% | 4,68% |
| Crescimento Real dos Benefícios do Plano | | |
| Grupo 1 | 0,00% | 0,00% |
| Grupo 2 | 0,25% | 0,25% |
| Fator de Capacidade Benefícios | 98,00% | 98,00% |
| Tábua de Mortalidade Geral | AT-2000 Basic, segregada por sexo | AT-2000 Básica, segregada por sexo |
| Tábua de Mortalidade Inválidos | RRB-83 ² | MI-85, segregada por sexo |
| Hipótese de Entrada em Aposentadoria | 100% na 1ª Elegibilidade | 100% 1 ano após 1ª Elegibilidade |
| Hipótese s/Composição de Família de Pensionistas - Ativos | 90% de casados e esposa 4 anos mais nova que o | 90% casados c/esposa 4 anos mais nova |
| Indexador do plano (Reajuste de Benefícios) | INPC/IBGE | INPC/IBGE |

²Tábua, desgravada em 60%.

banesprev 

www.banesprev.com.br