



RELATÓRIO **ANUAL**

2022

PLANO PRÉ-75



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



Patrimônio de Investimentos (R\$ mil)

2.747.480

Média de Benefícios Pagos



Aposentadorias
R\$ **28.149,13**

Pensões
R\$ **25.041,09**

Benefícios Pagos
R\$ **274 milhões**



Aposentadorias
Pensões
Auxílios
Pecúlios

85,38%
13,31%
1,19%
0,12%



Idade Média

Aposentados 73 anos
Pensionistas 72 anos

Reajuste
Jan/2022

17,74%



Investimento

Demonstração de Investimentos

PRÉ-75				
Segmento	Dezembro/2022		Dezembro/2021	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	2.734.756.737,92	99,54%	2.357.529.588,66	99,00%
Operações com Participantes	12.723.489,38	0,46%	16.333.769,98	0,69%
Total Investimento	2.747.480.227,30	99,69%	2.373.863.358,64	99,69%
Disponível	2.723,32	0,00%	2.727,72	0,00%
Exigível Contingencial	371.236,06	0,01%	366.283,90	0,02%
Exigível Operacional	8.216.757,21	0,30%	7.064.642,65	0,30%
Total Recursos Garantidores	2.756.070.943,89	100,00%	2.381.297.012,91	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.

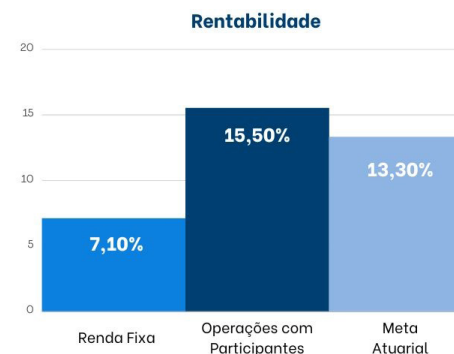
Além disso, taxas mais altas, aumentam o custo para as empresas captarem recursos ou pagar dívidas já contraídas e também refletem na elevação do custo da dívida pública.

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 - PRE 75	
Segmento	Rentabilidade
Renda Fixa	7,10%
Operações com Participantes	15,50%
Total	7,14%
Meta Atuarial (INPC + 4,70%)	13,30%

INDICADORES DE REFERÊNCIA	
Índice	Rentabilidade
CDI	12,35%
IPCA	5,79%
Meta Atuarial (INPC + 4,70%)	13,30%



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 - PRE 75		
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 - PRÉ-75			
Gestão	Valor em R\$	% do Total	% da Gestão Terceirizada
Total	2.747.480.227,30	100,00%	
Gestão Própria	12.723.489,38	0,46%	
Gestão Terceirizada	2.734.756.737,92	99,54%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	2.734.756.737,92	99,54%	100,00%

Investimento

Despesas de Investimento

DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - PRE 75				
Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 0,16%	Gestão Terceirizada 99,84%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	2.807.733,08	100,00%	4.622,89	2.803.110,18
DIRETAS	998.256,46	35,55%	4.622,89	993.633,57
Despesas Plano Pré 75 *	998.256,46	35,55%	4.622,89	993.633,57
INDIRETAS	1.809.476,62	64,45%	0,00	1.809.476,62
CUSTÓDIA	390.813,16	13,92%	0,00	390.813,16
CORRETAGENS	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1.064.905,90	37,93%	0,00	1.064.905,90
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	14.266,22	0,51%	0,00	14.266,22
TAXA SELIC	84.958,84	3,03%	0,00	84.958,84
TAXA CETIP	178.214,85	6,35%	0,00	178.214,85
AUDITORIA	9.164,04	0,33%	0,00	9.164,04
OUTRAS TAXAS	67.153,61	2,39%	0,00	67.153,61

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

Administrativo

Despesas Administrativas

PRÉ-75		
DESCRIÇÃO	ACUMULADO	%
DESPESAS	998.256,46	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	998.256,46	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	259.766,33	26,02%
DIRIGENTES	38.814,58	3,89%
PESSOAL PRÓPRIO	220.393,02	22,08%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	558,73	0,06%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	2.645,97	0,27%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	365.086,14	36,57%
SERVIÇOS ATUARIAIS	83.336,40	8,35%
SERVIÇOS JURÍDICOS	134.565,48	13,48%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	59.415,08	5,95%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	109,12	0,01%
AUDITORIA CONTÁBIL	12.374,97	1,24%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	3.147,86	0,32%
OUTROS	69.562,92	6,97%
DESPESAS GERAIS	161.636,84	16,19%
Judiciais	111.537,01	11,17%
Cartórios	143,72	0,01%
Aluguel Predial	22.115,92	2,22%
Correios	464,56	0,05%
Aluguel de Equipamentos	737,02	0,07%
Outras Despesas Gerais	892,22	0,09%
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	6.220,87	0,62%
TRIBUTOS	202.652,92	20,30%
PIS	5.947,43	0,60%
COFINS	36.599,63	3,67%
TAFIC	160.000,00	16,03%

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PRÉ-75			
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75 CNPB: 2000.0023-74			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
1. Ativos	3.296.412	2.870.220	14,85%
Disponível	3	3	-
Recebível Previdencial	548.929	496.354	10,59%
Investimentos	2.747.480	2.373.863	15,74%
Fundos de Investimentos	2.734.757	2.357.529	16,00%
Operações com Participantes	12.723	16.334	(22,11%)
2. Obrigações	8.588	7.431	15,57%
Operacional	8.217	7.065	16,31%
Contingencial	371	366	1,37%
3. Fundos não Previdenciais	553	775	(28,65%)
Fundos Administrativos	179	288	(37,85%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	374	487	(23,20%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	3.287.271	2.862.014	14,86%
Provisões Matemáticas	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
Superávit/Déficit Técnico	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
a) Equilíbrio Técnico	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(24.676)	(567.237)	(95,65%)

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PRÉ 75			
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75 CNPB: 2000.0023-74			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Ativo Líquido - início do exercício	2.862.014	2.476.316	15,58%
1. Adições	850.634	653.103	30,24%
Contribuições	681.678	653.005	4,39%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	168.956	-	-
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	-	1	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	37	-
Outras Adições	-	60	-
2. Deduções	(425.377)	(267.405)	59,08%
Benefícios	(278.313)	(247.280)	12,55%
Migração entre Planos	(146.927)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(19.748)	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(5)	-	-
Custeio Administrativo	(132)	(325)	(59,38%)
Resultado a Realizar	-	-	-
Outras Deduções	-	(52)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	425.257	385.698	10,26%
Provisões Matemáticas	(117.304)	474.417	(124,73%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	542.561	(88.719)	(711,55%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	3.287.271	2.862.014	14,86%
C) Fundos não Previdenciais	(222)	(130)	70,77%
Fundos Administrativos	(109)	(244)	(55,33%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(113)	114	(199,12%)

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PRÉ-75			
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75 CNPB: 2000.0023-74			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	3.296.232	2.869.932	14,85%
1. Provisões Matemáticas	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
1.1. Benefícios Concedidos	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
Benefício Definido	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
1.2. Benefícios a Conceder	-	-	-
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
Resultados Realizados	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	374	487	(23,20%)
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	374	487	(23,20%)
4. Exigível Operacional	8.216	7.065	16,29%
4.1. Gestão Previdencial	8.141	7.032	15,77%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	75	33	127,27%
5. Exigível Contingencial	371	366	1,37%
5.1. Gestão Previdencial	371	366	1,37%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - PRÉ 75			
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75 CNPB: 2000.0023-74			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	288	532	(45,86%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	914	554	64,98%
1.1. Receitas	914	554	64,98%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	131	325	(59,69%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	699	104	572,12%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	73	86	(15,12%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	11	39	(71,79%)
2. Despesas Administrativas	(998)	(776)	28,61%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(998)	(776)	28,61%
Pessoal e Encargos	(259)	(262)	(1,15%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(3)	(2)	50,00%
Serviços de Terceiros	(365)	(228)	60,09%
Despesas Gerais	(162)	(49)	230,61%
Depreciação e Amortizações	(6)	(8)	(25,00%)
Tributos	(203)	(227)	(10,57%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(10)	(22)	(54,55%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(2)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(96)	(244)	(60,66%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(96)	(244)	(60,66%)
8. Operações Transitórias	(13)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	179	288	(37,85%)

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 Pré-75, 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:

PRÉ-75		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	4,70%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ¹	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85 ²	MI-85 ²
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	IPCA/IBGE	IGP-DI/FGV

¹ Tábua AT-2000 Basic suavizada em 10% segregada por sexo.



www.banesprev.com.br