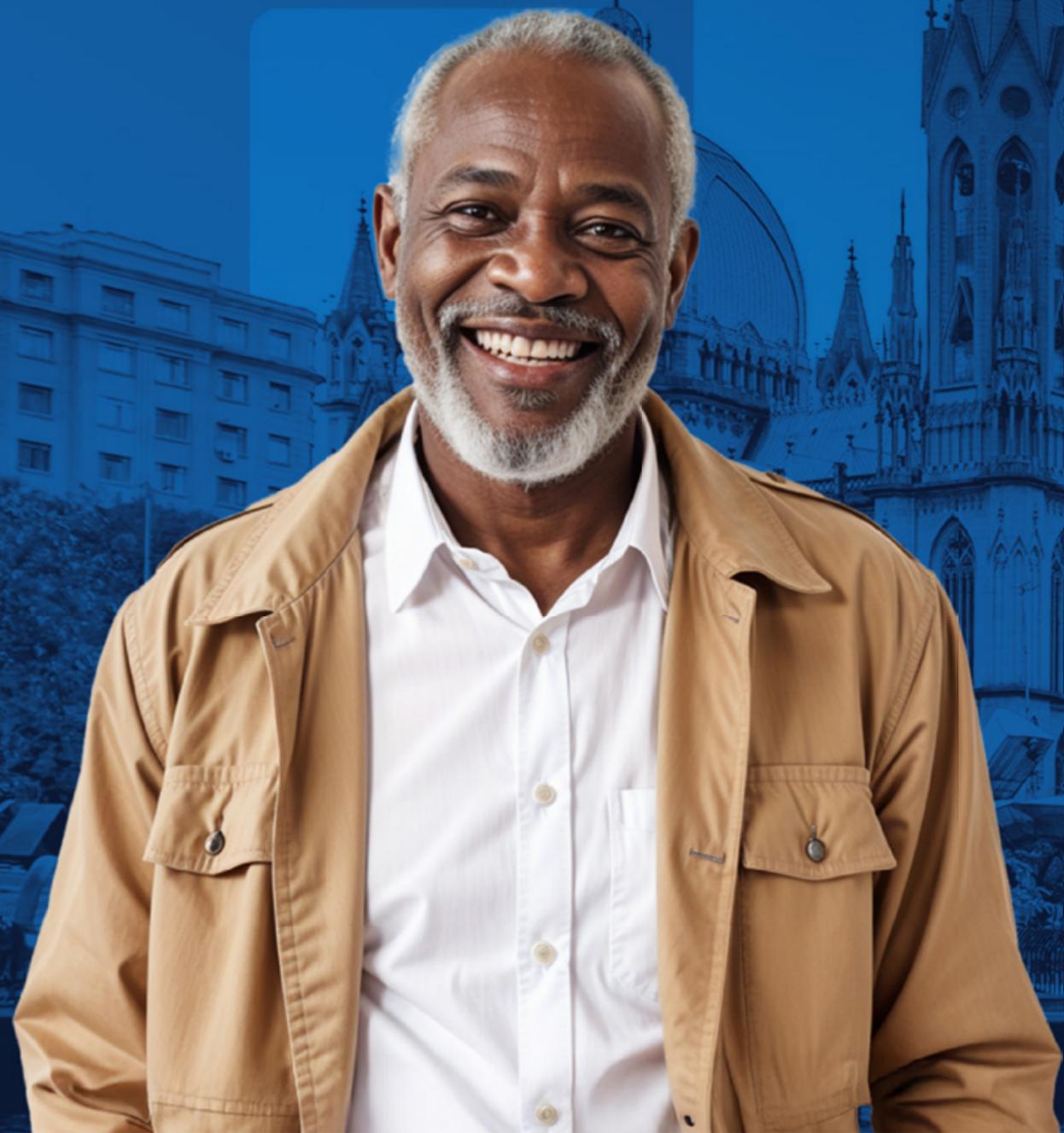


banesprev 

PLANO I

Relatório Anual

2024



ÍNDICE

| | |
|--------------------------------|----|
| Introdução | |
| Mensagem Inicial _____ | 03 |
| Capítulo 1 | |
| Números do Plano _____ | 04 |
| Capítulo 2 | |
| Investimentos _____ | 06 |
| Capítulo 3 | |
| Despesas Administrativas _____ | 12 |
| Capítulo 4 | |
| Contábeis e Atuariais _____ | 14 |
| Capítulo 5 | |
| Premissas e Pareceres _____ | 17 |



Olá!

Você está lendo o resumo do Relatório Anual de Informações (RAI) referente ao seu plano do Banesprev.

Para ler a versão completa, com dados sobre gestão, investimentos, conquistas em governança e expectativas para o futuro, [clique aqui](#)

Boa leitura!

An aerial photograph of a city, likely São Paulo, Brazil, featuring a prominent domed building (the São Paulo State Legislative Assembly) in the center. The image is overlaid with a semi-transparent blue filter and a vertical blue bar on the left side. The text 'CAPÍTULO 1' is positioned in the upper right area.

CAPÍTULO 1

Números do Plano

BASE POPULACIONAL

Dezembro / 2024



PLANO I PATRIMÔNIO DE INVESTIMENTO

(em mil)



BENEFÍCIOS PAGOS Janeiro a Dezembro / 2024

(em mil)



TOTAL R\$ 19.734

Benefício Médio R\$ 3.217,43

IDADE MÉDIA

Janeiro a Dezembro / 2024



IDADE MÉDIA GERAL



An aerial night view of a city, likely New York City, showing a large classical building with a dome and many windows. The image is overlaid with a blue tint and several semi-transparent blue rectangular shapes. Light trails from traffic are visible on the roads. The text 'CAPÍTULO 2' is positioned in the upper right area.

CAPÍTULO 2

Investimentos

Política de Investimentos

A Política de Investimentos do Plano tem por objeto: estabelecer as 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, bem como, dar transparência aos patrocinadores, participantes e assistidos em relação aos principais

aspectos relacionados à gestão dos investimentos e riscos. 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 na Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

Na elaboração desta Política de Investimentos foram empregadas técnicas 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.

Limites aprovados na política de investimentos 2024 para o plano de benefícios

PLANO I

CNPB: 1987000129

| Limites | Renda Fixa | Renda Variável | Estruturado | Imobiliário | Operações com Participante | Exterior |
|-------------------|------------|----------------|-------------|-------------|----------------------------|----------|
| Limite Legal | 100,00% | 70,00% | 20,00% | 20,00% | 15,00% | 10,00% |
| Alocação Objetivo | 91,00% | 2,00% | 0,00% | 2,00% | 5,00% | 0,00% |
| Limite Inferior | 74,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Limite Superior | 100,00% | 3,00% | 3,00% | 5,00% | 15,00% | 0,00% |

Avaliação de Riscos

A Entidade realiza avaliação prévia dos riscos envolvidos na definição da alocação estratégica nas diferentes classes de ativos, com o apoio de consultoria de investimentos no momento da definição da Política de Investimentos.

A avaliação prévia dos riscos envolvidos na alocação dos ativos e derivativos é de responsabilidade dos gestores dos recursos, devendo seguir as diretrizes definidas na Política de Investimentos.

Controle de Riscos

| | |
|---|---|
| Controle de Riscos | Risco de Mercado, Risco de Crédito, Risco de Liquidez, Risco Operacional, Risco Legal e Risco Sistêmico |
| Administrador Responsável pelo risco (ARGR) | Fernanda de Abreu Oliveira |
| Realiza apreçamento de Ativos? | Sim |
| Possui modelo próprio de gestão de riscos? | Sim |
| Avaliação prévia dos riscos envolvidos? | Sim |
| Existência de sistema de controles internos? | Sim |

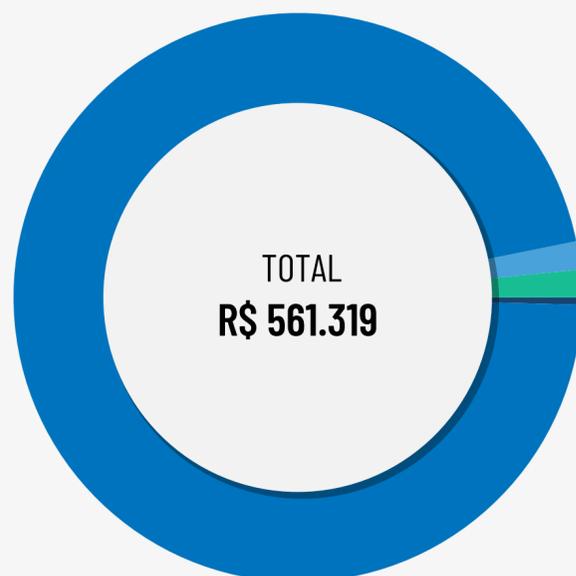
Gestão

| | |
|--|---|
| Gestor de Investimentos (Fundos) | Santander Asset Management / Vinci Partners / Western Asset |
| Administrador Tecnicamente Qualificado (AETQ) | Eudes Lins Carneiro |
| Tipo de Gestão | Própria |

Distribuição dos Investimentos

| Por segmento | Dezembro/2024 | | Dezembro/2023 | |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Valor (R\$) | Percentual | Valor (R\$) | Percentual |
| Renda Fixa | 559.029.615,82 | 99,59% | 597.525.460,99 | 99,64% |
| Renda Variável | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Estruturado | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Imobiliário | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Operações com participantes | 2.289.121,41 | 0,41% | 2.142.148,59 | 0,36% |
| Exterior | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Total | 561.318.737,23 | 100,00% | 599.667.609,58 | 100,00% |

Gestão de Investimentos- Dez/2024 (em mil)



| | | |
|-----------------------------------|--------|-------------|
| Gestão Santander Asset Management | 96,42% | R\$ 541.221 |
| Gestão Vinci Partners | 1,60% | R\$ 8.996 |
| Gestão Western Asset | 1,57% | R\$ 8.813 |
| Gestão Própria | 0,41% | R\$ 2.289 |

Rentabilidade

| Segmento | Benchmark por Segmento | Meta de Retorno | Rentabilidade | Meta Atuarial |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------|---------------|---------------|
| Renda Fixa | INPC + 5,04% a.a. | 9,43% | -3,20% | 10,05% |
| Renda Variável | Ibovespa | 14,76% | 0,00% | 0,00% |
| Estruturado | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Imobiliário | INPC + 5,04% a.a. | 9,43% | 0,00% | 0,00% |
| Operações com participantes | INPC + 5,04% a.a. | 9,43% | 11,99% | 10,05% |
| Exterior | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Plano I | INPC + 5,04% a.a. | 9,43% | -3,14% | 10,05% |

Desempenho 2024



Em 2024, os títulos públicos brasileiros apresentaram desempenho negativo devido a uma combinação de fatores econômicos e fiscais, tanto no âmbito nacional quanto internacional.

1. O Banco Central do Brasil iniciou uma elevação da taxa Selic em setembro de 2024.
2. A percepção de risco fiscal aumentou devido a gastos públicos elevados e desafios na implementação de medidas de austeridade.
3. A moeda brasileira sofreu uma desvalorização significativa.
4. No contexto global, houve uma aversão ao risco que afetou mercados emergentes, incluindo o Brasil.

Esses fatores combinados contribuíram para o desempenho negativo das carteiras dos Planos.

Despesas diretas e indiretas de investimentos

| Despesas de Investimentos | Total | % Sobre o Total | Gestão Própria | Gestão Terceirizada |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS | 974.420,12 | 100,00% | 1.408,78 | 973.011,34 |
| DIRETAS | 394.370,55 | 40,47% | 1.408,78 | 392.961,77 |
| Despesas Plano I | 394.370,55 | 40,47% | 1.408,78 | 392.961,77 |
| INDIRETAS | 580.049,57 | 59,53% | - | 580.049,57 |
| CUSTÓDIA | 90.004,78 | 9,24% | - | 90.004,78 |
| CORRETAGENS | 10.158,04 | 1,04% | - | 10.158,04 |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 286.055,40 | 29,36% | - | 286.055,40 |
| TAXA DE PERFORMANCE | - | 0,00% | - | - |
| TAXA ANBIMA | 6.824,23 | 0,70% | - | 6.824,23 |
| TAXA SELIC | 19.286,61 | 1,98% | - | 19.286,61 |
| TAXA CETIP | 109.560,45 | 11,24% | - | 109.560,45 |
| AUDITORIA | 8.846,67 | 0,91% | - | 8.846,67 |
| OUTRAS TAXAS | 49.313,38 | 5,06% | - | 49.313,38 |

CAPÍTULO 3

Despesas Administrativas

Despesas Administrativas

PLANO I

| Descrição | Acumulado do ano | % sobre o total |
|---|-------------------|-----------------|
| DESPESAS | 394.370,55 | 100,00% |
| ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS | 394.370,55 | 100,00% |
| PESSOAL E ENCARGOS | 127.285,79 | 32,28% |
| Dirigentes | 25.770,51 | 6,53% |
| Pessoal Próprio | 101.148,19 | 25,65% |
| Estagiários/Jovens Aprendizizes | 367,09 | 0,09% |
| TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS | 1.604,49 | 0,41% |
| SERVIÇOS DE TERCEIROS | 145.205,74 | 36,82% |
| Serviços atuariais | 11.640,15 | 2,95% |
| Serviços jurídicos | 52.756,84 | 13,38% |
| Tecnologia da informação | 57.546,22 | 14,59% |
| Gestão/planejamento estratégico | 72,29 | 0,02% |
| Auditoria contábil | 5.347,92 | 1,36% |
| Serviços e consultorias de investimentos | 120,30 | 0,03% |
| Outros | 16.580,31 | 4,20% |
| DESPESAS GERAIS | 33.355,17 | 8,46% |
| Judiciais | 9.375,78 | 2,38% |
| Cartórios | 264,75 | 0,07% |
| Aluguel Predial | 7.291,81 | 1,85% |
| Correios | 243,95 | 0,06% |
| Aluguel de Equipamentos | 290,73 | 0,07% |
| Outras Despesas Gerais | 1.046,50 | 0,27% |
| DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES | 826,00 | 0,21% |
| TRIBUTOS | 85.785,34 | 21,75% |
| PIS | 3.244,27 | 0,82% |
| COFINS | 19.964,49 | 5,06% |
| TAFIC | 60.000,00 | 15,21% |



CAPÍTULO 4

Contábeis e Atuárias

Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (R\$ mil)

| PLANO BANESPREV I CNPB 1987000129 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| DESCRIÇÃO | Exercício 2024 | Exercício 2023 | Variação % |
| 1. Ativos | 566.827 | 604.476 | (6,23%) |
| Disponível | 7 | 8 | (12,50%) |
| Recebível Previdencial | 5.502 | 4.801 | 14,60% |
| Investimentos | 561.318 | 599.667 | (6,40%) |
| Fundos de Investimentos | 559.029 | 597.525 | (6,44%) |
| Operações com Participantes | 2.289 | 2.142 | 6,86% |
| 2. Obrigações | 442 | 462 | (4,33%) |
| Operacional | 406 | 373 | 8,85% |
| Contingencial | 36 | 89 | (59,55%) |
| 3. Fundos não Previdenciais | 7.181 | 6.359 | 12,93% |
| Fundos Administrativos | 5.136 | 4.448 | 15,47% |
| Fundos para Garantia de Operações com Participantes | 2.045 | 1.911 | 7,01% |
| 4. Resultados a Realizar | - | - | - |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3-4) | 559.204 | 597.655 | (6,43%) |
| Provisões Matemáticas | 303.172 | 300.092 | 1,03% |
| Superávit/Déficit Técnico | 110.825 | 153.039 | (27,58%) |
| Fundos Previdenciais | 145.207 | 144.524 | 0,47% |

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (R\$ mil)

| PLANO BANESPREV I CNPB 1987000129 | | | |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| DESCRIÇÃO | Exercício 2024 | Exercício 2023 | Variação % |
| A) Ativo Líquido - Início do Exercício | 597.655 | 534.202 | 11,88% |
| 1. Adições | 40 | 82.297 | (99,95%) |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | - | 82.221 | (100,00%) |
| Atualização de Depósitos Judiciais/Recurais | 4 | - | 100,00% |
| Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial | 18 | 25 | (28,00%) |
| Outras Adições | 18 | 51 | (64,71%) |
| 2. Deduções | (38.491) | (18.844) | 104,26% |
| Benefícios | (19.734) | (18.792) | 5,01% |
| Migração entre Planos | - | (50) | (100,00%) |
| Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | (18.757) | - | 100,00% |
| Outras Deduções | - | (2) | (100,00%) |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2) | (38.451) | 63.453 | (160,60%) |
| Provisões Matemáticas | 3.080 | (170) | 1.911,76% |
| Fundos Previdenciais | 683 | - | 100,00% |
| Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | (42.214) | 63.623 | (166,35%) |
| 4. Outros Eventos do Ativo Líquido | - | - | - |
| 5. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4) | 559.204 | 597.655 | (6,43%) |
| C) Fundos não Previdenciais | 822 | (2.042) | (140,25%) |
| Fundos Administrativos | 688 | 84 | 719,05% |
| Fundos para Garantia das Operações com Participantes | 134 | (2.126) | 106,30% |

Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (R\$ mil)

| PLANO BANESPREV I CNPB 1987000129 | | | |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| DESCRIÇÃO | Exercício 2024 | Exercício 2023 | Variação % |
| Provisões Técnicas (1+2+3+4+5) | 561.691 | 600.028 | (6,39%) |
| 1. Provisões Matemáticas | 303.172 | 300.092 | 1,03% |
| 1.1. Benefícios Concedidos | 248.665 | 240.486 | 3,40% |
| Benefício Definido | 248.665 | 240.486 | 3,40% |
| 1.2. Benefícios a Conceder | 54.507 | 59.606 | (8,55%) |
| Contribuição Definida | 37.910 | 36.285 | 4,48% |
| Saldo de Contas - Parcela Participantes | 37.910 | 36.285 | 4,48% |
| Benefício Definido | 16.597 | 23.321 | (28,83%) |
| 2. Equilíbrio Técnico | 110.825 | 153.039 | (27,58%) |
| 2.1 Resultados Realizados | 110.825 | 153.039 | (27,58%) |
| Superávit Técnico Acumulado | 110.825 | 153.039 | (27,58%) |
| Reserva de Contingência | 52.432 | 52.728 | (0,56%) |
| Reserva para Revisão de Plano | 58.393 | 100.311 | (41,79%) |
| 3. Fundos | 147.252 | 146.435 | 0,56% |
| 3.1. Fundos Previdenciais | 145.207 | 144.524 | 0,47% |
| 3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial | 2.045 | 1.911 | 7,01% |
| 4. Exigível Operacional | 406 | 373 | 8,85% |
| 4.1. Gestão Previdencial | 393 | 353 | 11,33% |
| 4.2. Investimentos - Gestão Previdencial | 13 | 20 | (35,00%) |
| 5. Exigível Contingencial | 36 | 89 | (59,55%) |
| 5.1. Gestão Previdencial | 36 | 53 | (32,08%) |
| 5.2. Investimentos - Gestão Previdencial | - | 36 | (100,00%) |

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios (R\$ mil)

| PLANO BANESPREV I CNPB 1987000129 | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| DESCRIÇÃO | Exercício 2024 | Exercício 2023 | Variação % |
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior | 4.448 | 4.364 | 1,92% |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa | 513 | 595 | (13,78%) |
| 1.1. Receitas | 513 | 595 | (13,78%) |
| Custeio Administrativo dos Investimentos | 20 | 33 | (39,39%) |
| Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos | 11 | 21 | (47,62%) |
| Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais | 35 | - | 100,00% |
| Outras Receitas | 13 | - | 100,00% |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos | 434 | 541 | (19,78%) |
| 2. Despesas Administrativas | (395) | (328) | 20,43% |
| 2.1. Administração de Planos Previdenciais | (395) | (328) | 20,43% |
| Pessoal e Encargos | (128) | (115) | 11,30% |
| Treinamento/Congressos e Seminários | (2) | (1) | 100,00% |
| Viagens e Estádias | - | (1) | (100,00%) |
| Serviços de Terceiros | (145) | (96) | 51,04% |
| Despesas Gerais | (32) | (25) | 28,00% |
| Depreciação e Amortizações | (1) | (2) | (50,00%) |
| Tributos | (87) | (88) | (1,14%) |
| 3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas | 570 | (183) | 411,48% |
| 4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios | - | - | - |
| 5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos | - | - | - |
| 6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5) | 688 | 84 | 719,05% |
| 7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6) | 688 | 84 | 719,05% |
| 8. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8) | 5.136 | 4.448 | 15,47% |



CAPÍTULO 5

Premissas e Pareceres

Premissas Atuariais

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a WTW e a Entidade conforme determinam as redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023.

PLANO BANESPREV I - SANTANDER

| HIPÓTESES | 2024 | 2023 |
|--|--|--|
| Indexador do plano (Reajuste de Benefícios) | INPC (IBGE) | INPC (IBGE) |
| Taxa Real Anual de Juros (%) | 5,04 | 5,04 |
| Projeção de Crescimento Real de Salário (%) | 0,50 | 0,50 |
| Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS | 0,00 | 0,00 |
| Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano (%) | 0,00 | 0,00 |
| Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários (%) | 100 | 100 |
| Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade(%) | 100 | 100 |
| Fator de Determinação Valor Real do Longo do Tempo Ben INSS (%) | 100 | 100 |
| Hipótese sobre Rotatividade (%) | 0 | 0 |
| Tábua de Mortalidade Geral | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo |
| Tábua de Mortalidade Inválidos | RRB-83, desagravada em 40% | RRB-83, desagravada em 40% |
| Tábua de Entrada em Invalidez | Wyatt 1985 Disability Class 2 segregada por sexo | Wyatt 1985 Disability Class 2 segregada por sexo |
| Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas | 53% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem | 53% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem |
| Hipótese de Entrada em Aposentadoria | 100% na 1ª elegibilidade | 100% na 1ª elegibilidade |

PLANO BANESPREV I - CABESP

| HIPÓTESES | 2024 | 2023 |
|---|--|--|
| Taxa Real Anual de Juros (%) | 5,04 | 5,04 |
| Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade (%) | 100 | 100 |
| Tábua de Mortalidade Geral | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo |
| Tábua de Mortalidade de Inválidos | RRB-83, desagravada em 40% | RRB-83, desagravada em 40% |
| Indexador do plano (Reajuste de Benefícios) | INPC (IBGE) | INPC (IBGE) |

Premissas Atuariais

PLANO BANESPREV I - SERVIÇOS

| HIPÓTESES | 2024 | 2023 |
|---|--|--|
| Indexador do plano (Reajuste de Benefícios) | INPC (IBGE) | INPC (IBGE) |
| Taxa Real Anual de Juros (%) | 5,04 | 5,04 |
| Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade (%) | 100 | 100 |
| Tábua de Mortalidade Geral | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo |
| Tábua de Mortalidade Geral | RRB-83,desagravada em 40% | RRB-83,desagravada em 40% |
| Hipótese sobre Composição de Famílias de Pensionistas | 53% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem | 53% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem |
| Hipótese de Entrada em Aposentadoria | 100% na 1ª elegibilidade | 100% na 1ª elegibilidade |

PLANO BANESPREV I - CORRETORA

| HIPÓTESES | 2024 | 2023 |
|---|--|--|
| Taxa Real Anual de Juros (%) | 5,04 | 5,04 |
| Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade (%) | 100 | 100 |
| Tábua de Mortalidade Geral | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo | AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo |
| Tábua de Mortalidade Inválidos | RRB-83, desagravada em 40% | RRB-83, desagravada em 40% |
| Indexador do plano (Reajuste de Benefícios) | INPC (IBGE) | INPC (IBGE) |

Pareceres Atuariais

Todos os detalhes da condição atuarial do plano para você.
Escolha o patrocinador para visualizar o relatório

CABESP

Visualizar 

CORRETORA

Visualizar 

SANTANDER

Visualizar 

SERVIÇOS

Visualizar 



banesprev

www.banesprev.com.br

f

in

