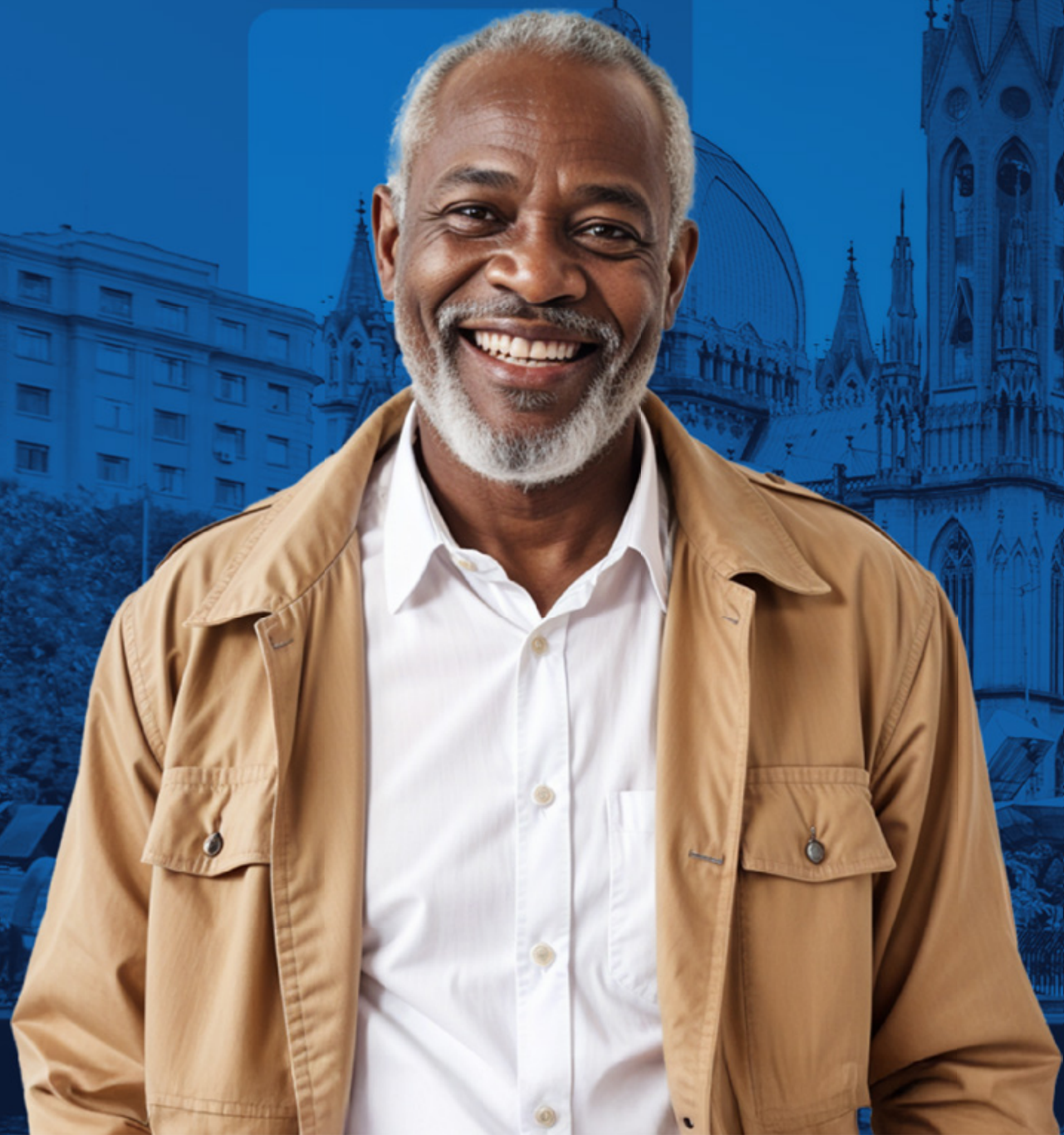




PLANO II

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 Rio de Janeiro, showing a dense urban landscape with numerous high-rise buildings. A large, ornate building with a dome is visible in the center. The image is overlaid with a semi-transparent blue filter. A vertical blue bar is positioned on the left side of the image.

CAPÍTULO 1

Números do Plano

BASE POPULACIONAL

Dezembro / 2024



Ativos

85



Não optantes

7



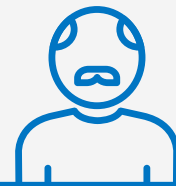
Autopatrocinados

15



Optantes BPD

53



Aposentados

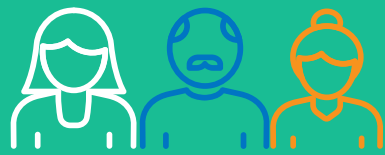
9.654



Pensionistas

588

TOTAL



10.402

PLANO II PATRIMÔNIO DE INVESTIMENTO

(em mil)



R\$ 7.385.110

BENEFÍCIOS PAGOS

Janeiro a Dezembro / 2024

(em mil)



Aposentadorias

R\$ 749.918

Benefício médio: R\$ 5.975,35



Pensões

R\$ 32.581

Benefício médio: R\$ 4.262,41



Pecúlios

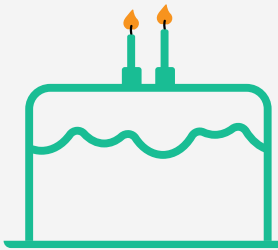
R\$ 206

TOTAL R\$ 782.706

Benefício Médio R\$ 5.877,01

IDADE MÉDIA

Janeiro a Dezembro / 2024



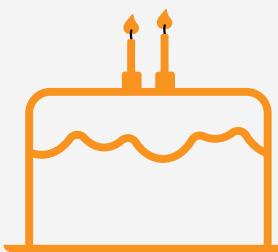
Participantes

60,35 anos



Aposentados

67,14 anos



Pensionistas

67,48 anos

IDADE MÉDIA GERAL



67,06
anos



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 II		Limites	Renda Fixa	Renda Variável	Estruturado	Imobiliário	Operações com Participante	Exterior
CNPB: 1994000619	Limite Legal		100,00%	70,00%	20,00%	20,00%	15,00%	10,00%
	Alocação Objetivo		93,00%	2,00%	0,00%	3,00%	2,00%	0,00%
	Limite Inferior		70,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Limite Superior		100,00%	5,00%	5,00%	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

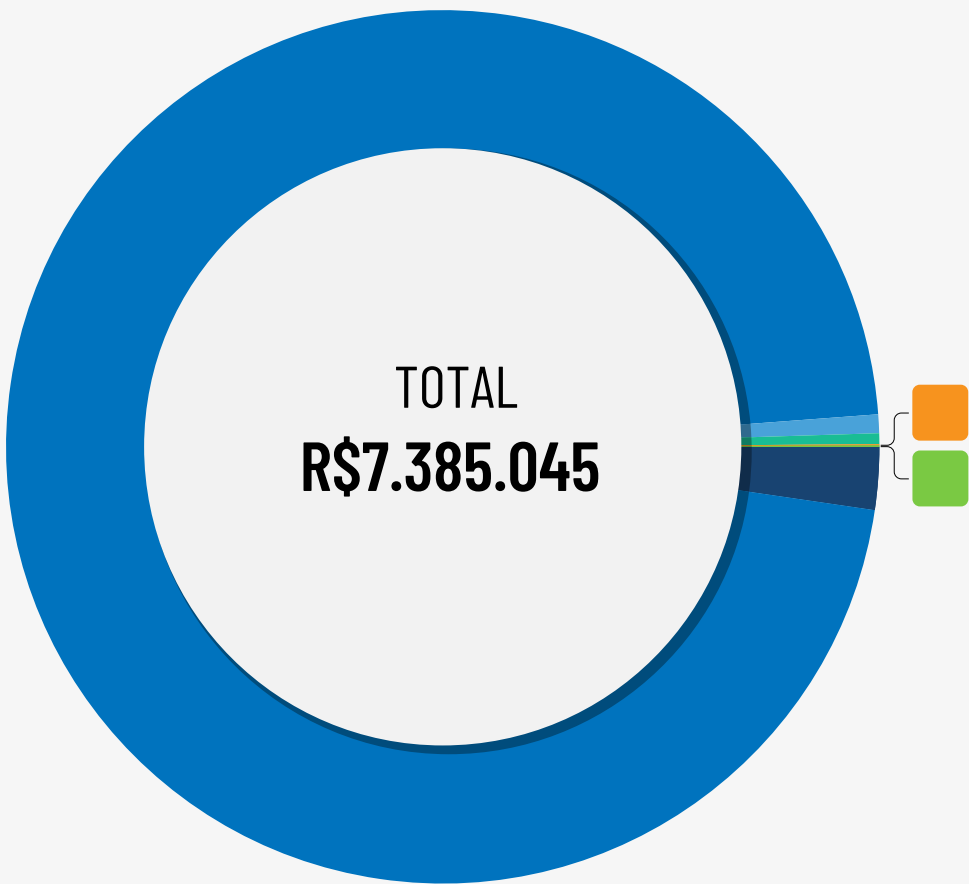
Gestor de Investimentos (Fundos)	Santander Asset Management / Vinci Partners / Western Asset / Rio Bravo / RB Capital
Administrador Tecnicamente Qualificado (AETQ)	Eudes Lins Carneiro
Tipo de Gestão	Própria



Distribuição dos Investimentos

Por segmento	Dezembro/2024		Dezembro/2023	
	Valor (R\$)	Percentual	Valor (R\$)	Percentual
Renda Fixa	7.207.338.679,67	97,59%	7.765.821.830,06	97,87%
Renda Variável	-	0,00%	-	0,00%
Estruturado	-	0,00%	-	0,00%
Imobiliário	35.140.172,27	0,48%	36.225.355,20	0,46%
Operações com participantes	142.631.549,89	1,93%	133.100.166,26	1,68%
Exterior	-	0,00%	-	0,00%
Total	7.385.110.401,83	100,00%	7.935.147.351,52	100,00%

Gestão de Investimentos- Dez/2024 (em mil)



Gestão Santander Asset Management	96,50%	R\$ 7.126.312
Gestão Própria	2,32%	R\$ 170.979
Gestão Vinci Partners	0,69%	R\$ 51.037
Gestão WesternAsset	0,41%	R\$ 29.990
Gestão RB Capital	0,05%	R\$ 3.586
Gestão Rio Bravo	0,04%	R\$ 3.142

Rentabilidade

Segmento	Benchmark por Segmento	Meta de Retorno	Rentabilidade	Meta Atuarial
Renda Fixa	INPC + 5,06% a.a.	9,45%	-0,21%	10,07%
Renda Variável	Ibovespa	14,76%	0,00%	0,00%
Estruturado	-	0,00%	0,00%	0,00%
Imobiliário	INPC + 5,06% a.a.	9,45%	4,21%	10,07%
Operações com participantes	INPC + 5,06% a.a.	9,45%	11,97%	10,07%
Exterior	-	0,00%	0,00%	0,00%
Plano II	INPC + 5,06% a.a.	9,45%	0,03%	10,07%

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	15.907.008,56	100,00%	237.132,86	15.669.875,70
DIRETAS	11.710.706,96	73,62%	237.132,86	11.473.574,10
Despesas Plano II	11.710.706,96	73,62%	237.132,86	11.473.574,10
INDIRETAS	4.196.301,60	26,38%	-	4.196.301,60
CUSTÓDIA	1.139.401,21	7,16%	-	1.139.401,21
CORRETAGENS	34.567,30	0,22%	-	34.567,30
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2.220.116,08	13,96%	-	2.220.116,08
TAXA DE PERFORMANCE	-	0,00%	-	-
TAXA ANBIMA	11.944,45	0,08%	-	11.944,45
TAXA SELIC	221.375,97	1,39%	-	221.375,97
TAXA CETIP	452.016,14	2,84%	-	452.016,14
AUDITORIA	16.008,03	0,10%	-	16.008,03
OUTRAS TAXAS	100.872,43	0,63%	-	100.872,43



The background is an aerial photograph of a city with many high-rise buildings. A large, semi-transparent blue circle is centered on the left side of the image, partially obscuring the city buildings. The text is overlaid on the right side of the image.

CAPÍTULO 3

Despesas Administrativas

Despesas Administrativas

PLANO II		
Descrição	Acumulado do ano	% sobre o total
DESPESAS	11.710.706,96	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	11.710.706,96	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	3.988.479,45	34,06%
Dirigentes	772.403,41	6,60%
Pessoal Próprio	3.205.867,86	27,38%
Estagiários/Jovens Aprendizes	10.208,18	0,09%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	50.090,31	0,43%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	4.466.918,98	38,14%
Serviços atuariais	657.072,49	5,61%
Serviços jurídicos	1.514.638,59	12,93%
Tecnologia da informação	1.519.716,27	12,98%
Gestão/planejamento estratégico	2.273,24	0,02%
Auditoria contábil	169.552,26	1,45%
Serviços e consultorias de investimentos	32.884,20	0,28%
Outros	534.603,72	4,57%
DESPESAS GERAIS	1.113.440,44	9,51%
Judiciais	303.464,07	2,59%
Cartórios	32.286,05	0,28%
Aluguel Predial	227.257,98	1,94%
Correios	3.932,13	0,03%
Aluguel de Equipamentos	9.110,87	0,08%
Outras Despesas Gerais	32.985,60	0,28%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	25.867,71	0,22%
TRIBUTOS	2.050.354,16	17,51%
PIS	186.516,63	1,59%
COFINS	1.147.794,56	9,80%
TAFIC	600.000,00	5,12%





CAPÍTULO 4

Contábeis e Atuárias

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

PLANO BANESPREV II CNPB: 1994000619			
DESCRIÇÃO	Exercício 2024	Exercício 2023	Variação %
1. Ativos	8.853.017	9.350.519	(5,32%)
Disponível	24	461	(94,79%)
Recebível Previdencial	1.467.883	1.414.782	3,75%
Investimentos	7.385.110	7.935.276	(6,93%)
Fundos de Investimentos	7.214.066	7.774.467	(7,21%)
Investimentos em Imóveis	28.413	27.709	2,54%
Operações com Participantes	142.631	133.100	7,16%
2. Obrigações	127.065	108.750	16,84%
Operacional	44.891	49.858	(9,96%)
Contingencial	82.174	58.892	39,53%
3. Fundos não Previdenciais	315.020	251.971	25,02%
Fundos Administrativos	271.832	209.586	29,70%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	43.188	42.385	1,89%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	8.410.932	8.989.798	(6,44%)
Provisões Matemáticas	8.893.168	8.778.679	1,30%
Superávit/Déficit Técnico	(673.015)	20.340	(3.408,82%)
Fundos Previdenciais	190.779	190.779	-

Demonstração da Muta  o do Ativo L  ido por Plano de Benef  cios (R\$ mil)

PLANO BANESPREV II CNPB 1994000619			
DESCRI��O	Exercício 2024	Exercício 2023	Vari��o %
A) Ativo L��ido - In��cio do Exercício	8.989.798	7.989.214	12,52%
1. Adi��o��s	247.599	1.750.907	(85,86%)
Contribui��o��es	243.993	797.555	(69,41%)
Resultado Positivo L��ido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	915.596	(100,00%)
Atualiza��o de Depósitos Judiciais/Recursais	497	12	4.041,67%
Reversão L��ida de Contingências - Gestão Previdencial	-	36.887	(100,00%)
Outras Adi��o��s	3.109	857	262,78%
2. Dedu��o��es	(826.465)	(750.323)	10,15%
Benefícios	(782.731)	(745.785)	4,95%
Resgates	(6.030)	(4.118)	46,43%
Portabilidade	(2.343)	-	-
Migra��o entre Planos	-	(113)	(100,00%)
Resultado Negativo L��ido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(2.124)	-	100,00%
Constitui��o L��ida de Contingências - Gestão Previdencial	(33.237)	-	(100,00%)
Outras Dedu��o��es	-	(307)	(100,00%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrim��nio Social (1+2)	(578.866)	1.000.584	(157,85%)
Provis��o��es Matemáticas	114.489	(690.656)	116,58%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(693.355)	1.691.240	(141,00%)
4. Outros Eventos do Ativo L��ido	-	-	-
5. Opera��o��es Transitórias	-	-	-
B) Ativo L��ido - final do exercício (A+3+4)	8.410.932	8.989.798	(6,44%)
C) Fundos não Previdenciais	63.049	13.424	369,67%
Fundos Administrativos	62.246	10.559	489,51%
Fundos para Garantia das Opera��o��es com Participantes	803	2.865	(71,97%)



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

PLANO BANESPREV II CNPB 1994000619			
DESCRIÇÃO	Exercício 2024	Exercício 2023	Variação %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	8.581.185	9.140.933	(6,12%)
1. Provisões Matemáticas	8.893.168	8.778.679	1,30%
1.1. Benefícios Concedidos	9.819.368	9.775.034	0,45%
Benefício Definido	9.819.368	9.775.034	0,45%
1.2. Benefícios a Conceder	123.334	144.294	(14,53%)
Contribuição Definida	40.884	50.266	(18,66%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	40.884	50.266	(18,66%)
Benefício Definido	82.450	94.028	(12,31%)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(1.049.534)	(1.140.649)	(7,99%)
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(1.049.534)	(1.140.649)	(7,99%)
(-) Patrocinador(es)	(9.237)	(13.881)	33,46%
(-) Participantes	(1.284)	(7.432)	82,72%
(-) Assisstidos	(1.039.013)	(1.119.336)	7,18%
2. Equilíbrio Técnico	(673.015)	20.340	(3.408,82%)
2.1 Resultados Realizados	(673.015)	20.340	(3.408,82%)
Superávit Técnico Acumulado	-	20.340	(100,00%)
Reserva de Contingência	-	20.340	(100,00%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(673.015)	-	100,00%
3. Fundos	233.967	233.164	0,34%
3.1. Fundos Previdenciais	190.779	190.779	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	43.188	42.385	1,89%
4. Exigível Operacional	44.891	49.858	(9,96%)
4.1. Gestão Previdencial	44.690	43.693	2,28%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	201	6.165	(96,74%)
5. Exigível Contingencial	82.174	58.892	39,53%
5.1. Gestão Previdencial	82.174	58.207	41,18%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	685	(100,00%)

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

PLANO BANESPREV II CNPB 1994000619			
DESCRIÇÃO	Exercício 2024	Exercício 2023	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	209.586	199.027	5,31%
1. Custeio da Gestão Administrativa	26.676	35.476	(24,81%)
1.1. Receitas	26.676	35.476	(24,81%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.124	8.482	(63,17%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	660	611	8,02%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	2.853	-	100,00%
Outras Receitas	37	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	20.002	26.383	(24,19%)
2. Despesas Administrativas	(11.711)	(9.543)	22,72%
2.1. Administração de Planos Previdenciais	(11.711)	(9.543)	22,72%
Pessoal e Encargos	(3.988)	(3.507)	13,72%
Treinamentos/Congressos e Seminários	(51)	(40)	27,50%
Viagens e Estadias	(16)	(21)	(23,81%)
Serviços de Terceiros	(4.467)	(2.839)	57,34%
Despesas Gerais	(1.113)	(805)	38,26%
Depreciações e Amortizações	(26)	(68)	(61,76%)
Tributos	(2.050)	(2.263)	(9,41%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	47.281	(15.374)	407,54%
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)	62.246	10.559	489,51%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	62.246	10.559	489,51%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	271.832	209.586	29,70%





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 II - SANTANDER		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	5,29	5,29
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(%)	98	98
Fator de Determinação Valor Real do Longo do Tempo Ben INSS (%)	100	100
Hipótese sobre Rotatividade (%)	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência Plano II 2017-2021
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic, segregada por sexo	AT-2000 Basic, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
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	67% de casados e esposa 3 anos mais nova que o homem	67% de casados e esposa 3 anos mais nova que o homem
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% 2 anos após a 1ª elegibilidade	100% 2 anos após a 1ª elegibilidade

PLANO BANESPREV II - CABESP		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	5,06	5,06
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(%)	98	98
Fator de Determinação Valor Real do Longo do Tempo Ben INSS (%)	100	100
Hipótese sobre Rotatividade (%)	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência Plano II 2017-2021
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic, segregada por sexo	AT-2000 Basic, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
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	67% de casados e esposa 3 anos mais nova que o homem	67% de casados e esposa 3 anos mais nova que o homem
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% 2 anos após a 1ª elegibilidade	100% 2 anos após a 1ª elegibilidade

Premissas Atuariais

PLANO BANESPREV II - SERVIÇOS		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	5,06	5,06
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano (%)	0,00	0,00
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários (%)	100,00	100,00
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade (%)	100,00	100,00
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo Ben INSS (%)	100,00	100,00
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	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Hipótese sobre Composição de Famílias de Pensionistas	67% de casados e esposa 3 anos mais nova	67% de casados e esposa 3 anos mais nova
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª elegibilidade	100% na 1ª elegibilidade

PLANO BANESPREV II - CORRETORA		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	5,06	5,06
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano (%)	0,00	0,00
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade (%)	100	100
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic, segregada por sexo	AT-2000 Basic, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo



Pareceres Atuariais

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

CABESP

Visualizar PDF

CORRETORA

Visualizar PDF

SANTANDER

Visualizar PDF

SERVIÇOS

Visualizar PDF





www.banesprev.com.br

