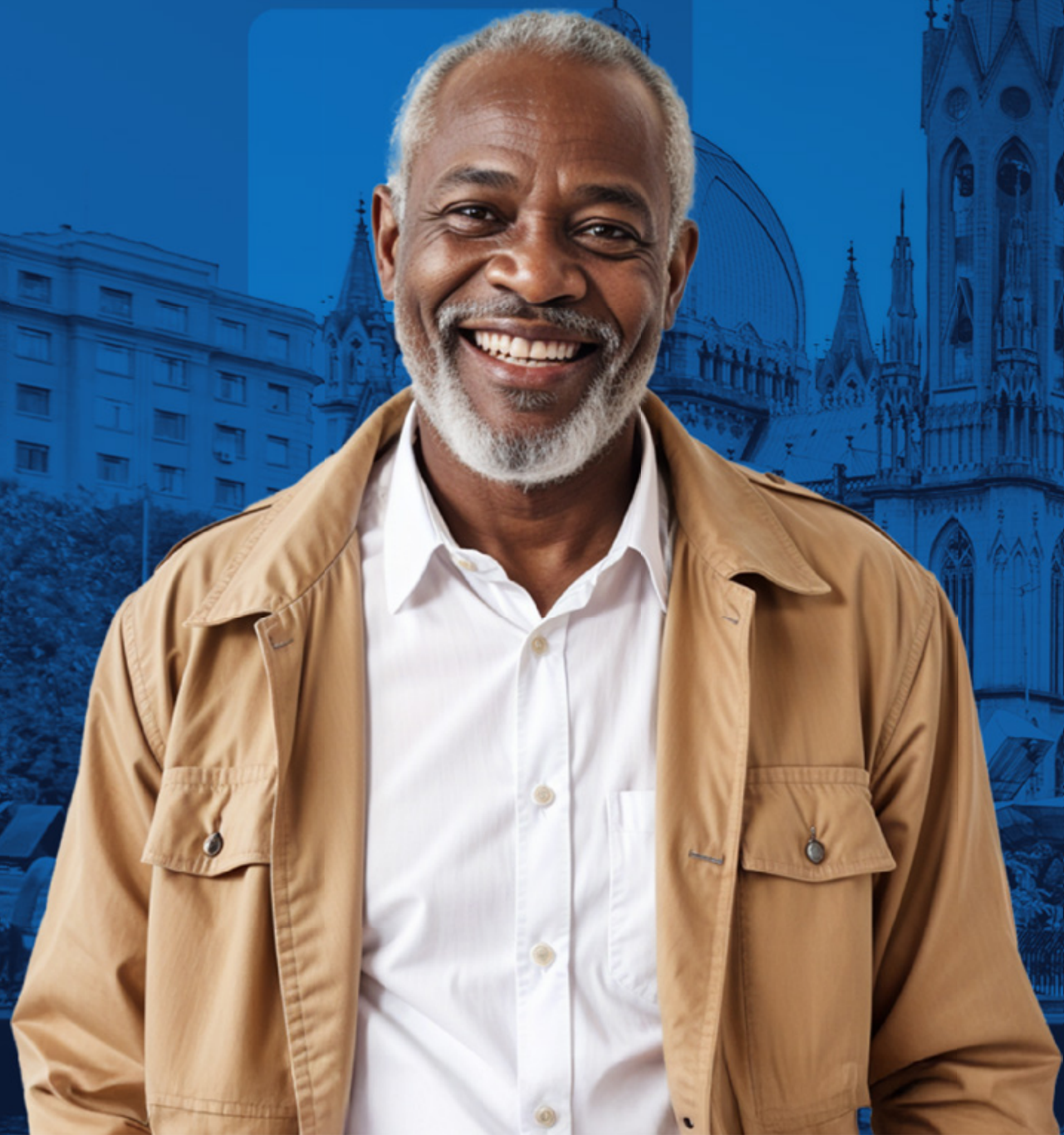




PLANO III

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 lower 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

153



Não optantes

6



Autopatrocinados

157



Optantes BPD

26



Aposentados

420



Pensionistas

9

TOTAL

771

PLANO III PATRIMÔNIO DE INVESTIMENTO

(em mil)



R\$ 792.172

BENEFÍCIOS PAGOS

(em mil)

Janeiro a Dezembro / 2024



Aposentadorias

R\$ 32.489

Benefício médio: R\$ 5.950,38



Pensões

R\$ 941

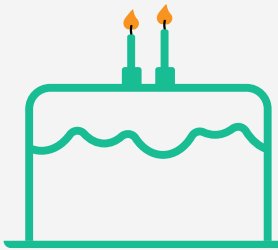
Benefício médio: R\$ 8.046,01

TOTAL R\$ 33.430

Benefício Médio R\$ 5.994,34

IDADE MÉDIA

Janeiro a Dezembro / 2024



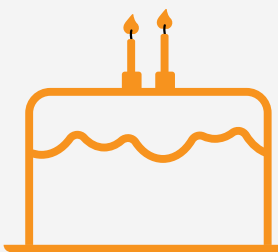
Participantes

51,90 anos



Aposentados

64,21 anos



Pensionistas

60,71 anos

IDADE MÉDIA GERAL



58,71 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 III

CNPB: 2000002692

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	95,00%	2,00%	0,00%	2,00%	1,00%	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

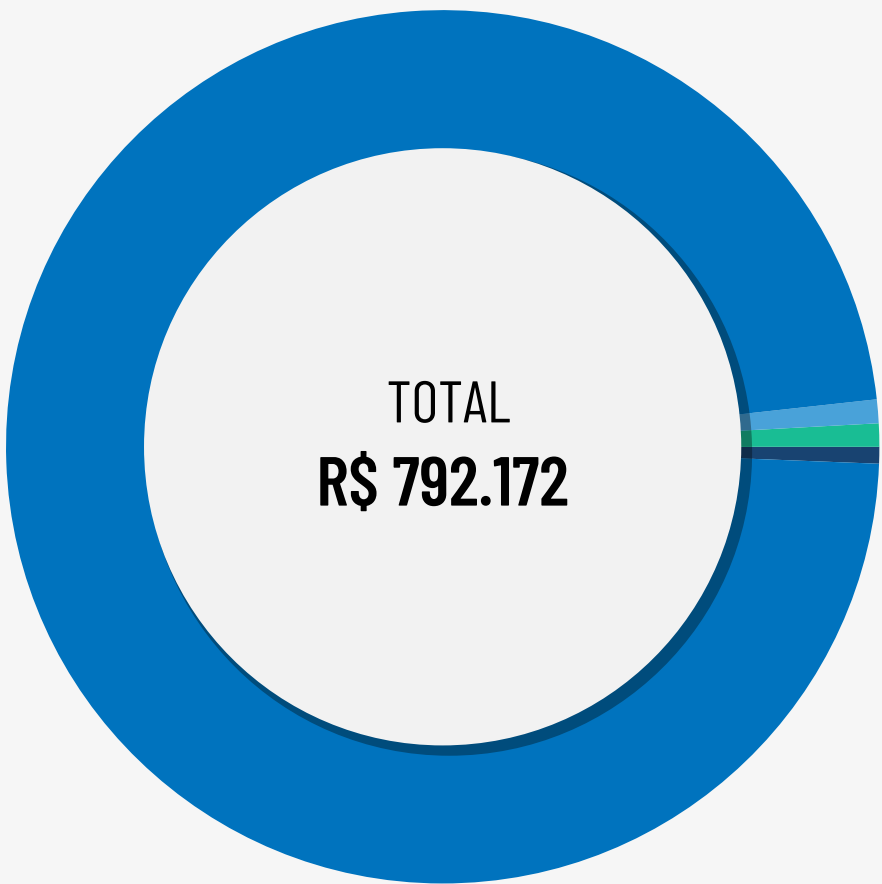
Gestor de Investimentos (Fundos)	Santander Asset Management / Vinci Partners / Western Asset
Administrador Tecnicamente Qualificado (AETQ)	Eudes Lins Carneiro
Tipo de Gestão	Própria



Distribuição dos Investimentos

Por segmento	Dezembro/2024		Dezembro/2023	
	Valor (R\$)	Percentual	Valor (R\$)	Percentual
Renda Fixa	787.278.178,05	99,38%	761.329.765,46	99,36%
Renda Variável	-	0,00%	-	0,00%
Estruturado	-	0,00%	-	0,00%
Imobiliário	-	0,00%	-	0,00%
Operações com participantes	4.893.883,00	0,62%	4.931.760,84	0,64%
Exterior	-	0,00%	-	0,00%
Total	792.172.061,05	100,00%	766.261.526,30	100,00%

Gestão de Investimentos- Dez/2024 (em mil)



Gestão Santander Asset Management	97,65%	R\$ 773.527
Gestão Vinci Partners	0,88%	R\$ 6.946
Gestão Western Asset	0,86%	R\$ 6.805
Gestão Própria	0,62%	R\$ 4.894

Rentabilidade

Segmento	Benchmark por Segmento	Meta de Retorno	Rentabilidade	Meta Atuarial
Renda Fixa	INPC + 4,98% a.a.	9,37%	8,29%	9,99%
Renda Variável	Ibovespa	14,76%	0,00%	0,00%
Estruturado	-	0,00%	0,00%	0,00%
Imobiliário	INPC + 4,98% a.a.	9,37%	0,00%	9,99%
Operações com participantes	INPC + 4,98% a.a.	9,37%	11,31%	9,99%
Exterior	-	0,00%	0,00%	0,00%
Plano III	INPC + 4,98% a.a.	9,37%	8,31%	9,99%

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	1.121.111,32	100,00%	3.252,62	1.117.858,70
DIRETAS	505.368,34	45,08%	3.252,62	502.115,72
Despesas Plano III	505.368,34	45,08%	3.252,62	502.115,72
INDIRETAS	615.742,98	54,92%	-	615.742,98
CUSTÓDIA	117.989,96	10,52%	-	117.989,96
CORRETAGENS	7.843,72	0,70%	-	7.843,72
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	274.720,79	24,50%	-	274.720,79
TAXA DE PERFORMANCE	-	0,00%	-	-
TAXA ANBIMA	7.547,04	0,67%	-	7.547,04
TAXA SELIC	25.912,36	2,31%	-	25.912,36
TAXA CETIP	113.013,43	10,08%	-	113.013,43
AUDITORIA	8.708,29	0,78%	-	8.708,29
OUTRAS TAXAS	60.007,40	5,35%	-	60.007,40





CAPÍTULO 3

Despesas Administrativas

Despesas Administrativas

PLANO III		
Descrição	Acumulado do ano	% sobre o total
DESPESAS	505.368,34	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	505.368,34	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	150.550,72	29,79%
Dirigentes	30.415,68	6,02%
Pessoal Próprio	119.703,12	23,69%
Estagiários/Jovens Aprendizes	431,92	0,09%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	1.897,65	0,38%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	169.543,79	33,55%
Serviços atuariais	13.617,23	2,69%
Serviços jurídicos	45.770,89	9,06%
Tecnologia da informação	82.454,36	16,32%
Gestão/planejamento estratégico	85,50	0,02%
Auditoria contábil	6.329,66	1,25%
Serviços e consultorias de investimentos	193,73	0,04%
Outros	19.741,14	3,91%
DESPESAS GERAIS	46.445,84	9,19%
Judiciais	14.268,33	2,82%
Cartórios	313,31	0,06%
Aluguel Predial	8.622,44	1,71%
Correios	275,01	0,05%
Aluguel de Equipamentos	343,89	0,07%
Outras Despesas Gerais	1.238,20	0,25%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	976,86	0,19%
TRIBUTOS	135.578,97	26,83%
PIS	10.110,49	2,00%
COFINS	62.218,49	12,31%
TAFIC	60.000,00	11,87%





CAPÍTULO 4

Contábeis e Atuárias

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

PLANO BANESPREV III CNPB 2000002692			
DESCRIÇÃO	Exercício 2024	Exercício 2023	Variação %
1. Ativos	808.965	781.374	3,53%
Disponível	45	83	(45,78%)
Recebível Previdencial	16.748	15.029	11,44%
Investimentos	792.172	766.262	3,38%
Fundos de Investimentos	787.278	761.330	3,41%
Operações com Participantes	4.894	4.932	(0,77%)
2. Obrigações	11.891	2.786	326,81%
Operacional	1.962	2.230	(12,02%)
Contingencial	9.929	556	1.685,79%
3. Fundos não Previdenciais	18.768	17.045	10,11%
Fundos Administrativos	16.588	14.893	11,38%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	2.180	2.152	1,30%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	778.306	761.543	2,20%
Provisões Matemáticas	517.272	508.028	1,82%
Superávit/Déficit Técnico	61.257	66.877	(8,40%)
Fundos Previdenciais	199.777	186.638	7,04%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	65.978	73.486	(10,22%)
a) Equilíbrio Técnico	61.257	66.877	(8,40%)
b)(+/-) Ajuste de Precificação	4.721	6.609	(28,57%)
c)(+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	65.978	73.486	(10,22%)

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

PLANO BANESPREV III CNPB 2000002692			
DESCRI��O	Exercício 2024	Exercício 2023	Vari��o %
A) Ativo L��ido - In��cio do Exercício	761.543	707.674	7,61%
1. Adi��o��s	64.155	91.785	(30,10%)
Contribui��o��es	2.061	2.175	(5,24%)
Portabilidade	-	78	(100,00%)
Resultado Positivo L��ido dos Investimentos - Gestão Previdencial	62.014	89.528	(30,73%)
Atualiza��o de Depósitos Judiciais/Recursoais	11	4	175,00%
Outras Adi��o��es	69	-	100,00%
2. Dedu��o��es	(47.392)	(37.916)	24,99%
Benefícios	(33.431)	(32.557)	2,68%
Resgates	(4.503)	(4.932)	(8,70%)
Portabilidade	-	(379)	(100,00%)
Constitui��o L��ida de Contingências - Gestão Previdencial	(9.458)	(48)	19.604,17%
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrim��nio Social (1+2)	16.763	53.869	(68,88%)
Provis��o��es Matemáticas	9.244	7.154	29,21%
Fundos Previdenciais	13.139	21.400	(38,60%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(5.620)	25.315	(122,20%)
4. Outros Eventos do Ativo L��ido	-	-	-
5. Opera��o��es Transitórias	-	-	-
B) Ativo L��ido - final do exercício (A+3+4)	778.306	761.543	2,20%
C) Fundos não Previdenciais	1.723	1.440	19,65%
Fundos Administrativos	1.695	1.190	42,44%
Fundos para Garantia das Opera��o��es com Participantes	28	250	(88,80%)



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

PLANO BANESPREV III 2000002692			
DESCRIÇÃO	Exercício 2024	Exercício 2023	Variação %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	792.377	766.481	3,38%
1. Provisões Matemáticas	517.272	508.028	1,82%
1.1. Benefícios Concedidos	352.401	342.841	2,79%
Benefício Definido	352.401	342.841	2,79%
1.2. Benefícios a Conceder	164.913	165.187	(0,17%)
Contribuição Definida	164.913	165.187	(0,17%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	29.350	30.598	(4,08%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	135.563	134.589	0,72%
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(42)	-	100,00%
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(42)	-	100,00%
(-) Patrocinador(es)	(16)	-	100,00%
(-) Assisstidos	(26)	-	100,00%
2. Equilíbrio Técnico	61.257	66.877	(8,40%)
2.1 Resultados Realizados	61.257	66.877	(8,40%)
Superávit Técnico Acumulado	61.257	66.877	(8,40%)
Reserva de Contingência	51.195	57.791	(11,41%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	10.062	9.086	10,74%
3. Fundos	201.957	188.790	6,97%
3.1. Fundos Previdenciais	199.777	186.638	7,04%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	2.180	2.152	1,30%
4. Exigível Operacional	1.962	2.230	(12,02%)
4.1. Gestão Previdencial	1.941	2.198	(11,69%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	21	32	(34,38%)
5. Exigível Contingencial	9.929	556	1.685,79%
5.1. Gestão Previdencial	9.929	515	1.827,96%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	41	(100,00%)

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

PLANO BANESPREV III 2000002692			
DESCRIÇÃO	Exercício 2024	Exercício 2023	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	14.893	13.703	8,68%
1. Custeio da Gestão Administrativa	1.568	1.837	(14,64%)
1.1. Receitas	1.568	1.837	(14,64%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	65	94	(30,85%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	23	21	9,52%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	38	-	100,00%
Outras Receitas	12	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.430	1.722	(16,96%)
2. Despesas Administrativas	(506)	(446)	13,45%
2.1. Administração de Planos Previdenciais	(506)	(446)	13,45%
Pessoal e Encargos	(151)	(135)	11,85%
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	(2)	-
Serviços de Terceiros	(170)	(123)	38,21%
Despesas Gerais	(46)	(38)	21,05%
Depreciação e Amortizações	(1)	(2)	(50,00%)
Tributos	(136)	(146)	(6,85%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	633	(201)	414,93%
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)	1.695	1.190	42,44%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.695	1.190	42,44%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	16.588	14.893	11,38%





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 III - SANTANDER		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	4,98	4,98
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

PLANO BANESPREV III - CABESP		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	4,98	4,98
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

PLANO BANESPREV III - SERVIÇOS		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	4,98	4,98
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



Premissas Atuariais

PLANO BANESPREV III - CORRETORA		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	4,98	4,98
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

PLANO BANESPREV III - BANESPREV		
HIPÓTESES	2024	2023
Indexador do plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC (IBGE)	INPC (IBGE)
Taxa Real Anual de Juros (%)	5,06	4,98
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



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

BANESPREV

Visualizar PDF





www.banesprev.com.br

