

A photograph of an elderly couple, a man and a woman, smiling and embracing each other. The man is wearing glasses and a light-colored sweater, and the woman is wearing a pearl necklace and a light-colored sweater. The image is overlaid with a blue gradient.

Relatório Anual 2021

Plano II



Mensagem da Diretoria Executiva

2021 foi um ano um pouco diferente do que muitos de nós esperávamos. Depois de um ano totalmente atípico como foi 2020, as expectativas de que a vacinação que estava por vir seria a solução para eliminar o coronavírus e trazer a sociedade de volta à normalidade eram altas.

Nós, no Banesprev, seguimos em 2021 direcionando nossos esforços para a manutenção do pagamento de benefícios previdenciários para nossos 25.484 assistidos entre aposentados e pensionistas, e estes pagamentos totalizaram, ao longo do ano, R\$ 2.139.236.394. Isso sem contar nosso trabalho em administrar e gerenciar os recursos não só dos assistidos, mas também dos participantes ainda em atividade e que contam conosco para, no futuro, também usufruírem do benefício complementar pago pelo Banesprev. O patrimônio total de nossos 12 planos terminou o ano de 2021 em R\$ 28,5 bilhões.

E este patrimônio foi alcançado por meio de uma gestão profissional, dedicada e prudente. Em um ano que o fantasma da inflação voltou a assombrar o Brasil (e outros países do mundo), os caminhos a se seguir em meio a um mercado financeiro ainda apreensivo e assustado não pareciam nada óbvios ou triviais. As medidas do governo em aumentar a taxa Selic para tentar conter os avanços inflacionários, apesar de trazerem óbvios benefícios para a renda fixa de curto prazo, tiveram efeitos diversos para outras classes de ativos e deixaram a situação ainda mais delicada. Em meio a este mar de incertezas, nossos planos seguem com o pagamento integral de suas obrigações e com uma carteira consolidada de ativos.

Além disso, o ano de 2021 foi um ano de extrema importância para o Banesprev: no mês setembro deste ano a Previc, o órgão que regula e fiscaliza as entidades fechadas de previdência complementar no Brasil, aprovou o funcionamento do Plano CD Banesprev. Nesse importante marco na história da entidade, foi oferecida aos participantes e assistidos dos oito planos BDs do Banesprev a possibilidade de migração voluntária para este novo plano mais flexível e baseado em saldos de conta individuais, durante o período de migração pré-definido pela entidade.

Este Relatório Anual serve como uma fotografia de como foi nosso ano de 2021. Por meio dele, você poderá acompanhar os fatos relevantes ocorridos no Banesprev, além de conhecer dados como o patrimônio de seu plano, a quantidade de participantes, quais foram os custos para viabilizar as operações da entidade e também os custos com a gestão dos investimentos. Além disso, você poderá ver como anda a situação atuarial do seu plano e os resultados alcançados com os investimentos da entidade.

Boa leitura!

Estrutura Organizacional

Conselho Deliberativo

Maria Lúcia Ettore do Valle

Presidente do Conselho Deliberativo

Reginaldo Antonio Ribeiro

Conselheiro Deliberativo Efetivo

Eunice Pereira Lima

Conselheira Deliberativa Efetiva

Amancio Acúrcio Gouveia

Conselheiro Deliberativo Efetivo

Júlio Higashino

Conselheiro Deliberativo Efetivo

Claudanir Reggiani

Conselheiro Deliberativo Efetivo

Conselho Fiscal

Sebastião Pereira da Silva

Presidente do Conselho Fiscal

Rodrigo Nunes Mercado

Conselheiro Fiscal Efetivo

Aldo Rossini

Conselheiro Fiscal Efetivo

Diretoria Executiva

Valdemir Moreira de Lima

Diretor Presidente

Fernanda de Abreu Oliveira

Diretora de Seguridade

Luiz Antonio Tadashi Kitamura

Diretor Financeiro

Maria Auxiliadora Alves da Silva

Diretora Administrativa

*A composição dos Conselhos Fiscal e Deliberativo apresentada é a vigente a partir de 24/05/2021.

Fatos Relevantes

Migrações Voluntárias dos participantes dos Planos Banesprev I, II, V, Pré 75, Sanprev I, DAB, DCA e Caciban

Em setembro de 2021, por meio da Portaria nº 611 de 13/09/2021, foram aprovadas pela Previc as adaptações nos regulamentos dos planos BDs do Banesprev, ou seja, o Plano de Benefícios BANESPREV I, o Plano de Benefícios BANESPREV II, o Plano de Benefícios SANPREV I, o Plano Pré-75, o Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários, o Plano DAB de Aposentadoria, o Plano DCA de Aposentadoria e o Plano de Aposentadoria CACIBAN. As adaptações foram realizadas com o objetivo de definir as regras e condições para os participantes e assistidos desses planos que quiseram migrar voluntariamente para o novo Plano CD Banesprev durante o período de migração.

Os quadros comparativos de cada um dos planos estão disponíveis no site do Banesprev ([clique aqui](#)).

Criação do Plano CD

A Previc, por meio da Portaria nº 611 de 13/09/2021, autorizou a aplicação do regulamento do Plano CD Banesprev, possibilitando aos participantes dos planos BDs, ou seja, Banesprev I, II, V, Pré-75, Sanprev I, DAB, DCA e Caciban, optarem pela migração voluntária de suas reservas individuais de migração. O prazo para migração teve início em 14/10/2021, com data limite de encerramento até 11/02/2022, sendo que os participantes puderam contar com uma equipe multidisciplinar dedicada em oferecer todo o suporte aos participantes na tomada de decisão. Além de uma central exclusiva para tirar todas as dúvidas e efetuar simulações, o tema foi amplamente divulgado em diversos canais como e-mails, sms, vídeos explicativos, games, lives com especialistas, além de um site exclusivo com vasta informação sobre o Plano CD Banesprev, tudo para garantir uma interação sempre pautada na transparência, presteza e agilidade, num momento tão importante.

Comunicação com Participantes

Em 2021, o Banesprev ampliou seus canais de comunicação com a criação de perfis oficiais no Facebook e no LinkedIn e com a realização de *lives* no YouTube, com o propósito de tornar cada vez mais dinâmica a interação com seus participantes de demais stakeholders.

Recertificação da ISO 9001:2015

Em dezembro de 2021, o Banesprev passou pela auditoria da Qualidade, realizada pela Fundação Vanzolini, onde não houve apontamentos de “não conformidade” ou “ação corretiva”, corroborando a solidez dos sistemas e controles internos adotados para a gestão da Entidade, bem como a infraestrutura dos locais de trabalho e estrutura da central de atendimento. Como resultado, o Sistema de Gestão da Qualidade do Banesprev foi adequado à nova norma ISO 9001:2015.

Alterações no Estatuto do Banesprev

Em maio de 2021 a Previc, por meio da Portaria 269 publicada no Diário Oficial da União de 13.05.2021 (Seção 1, página 316), aprovou a proposta de alteração no Estatuto Social do Banesprev. Dentre as alterações, estão a implementação de processo seletivo para membros da Diretoria Executiva, a simplificação da composição dos Conselhos da Entidade, a adequação da periodicidade das reuniões, entre outras.

Gestão de Riscos: Transparência e Credibilidade

O Banesprev adota as melhores práticas de governança corporativa para proteger o patrimônio dos planos e permitir o cumprimento de sua missão que é assegurar o pagamento de benefícios aos seus assistidos. A governança corporativa é inerente a todos os processos da instituição, sendo reconhecida por todos os níveis da Entidade, permitindo o exercício da transparência, equidade, responsabilidade através da prestação de contas segura e confiável. Trabalhamos para monitorar a gestão, identificar e avaliar riscos, auxiliar a tomada de decisão, aferir transparência nos processos e sucessões, minimizar conflitos e alinhar interesses com todas as partes interessadas, sejam esses participantes, conselheiros, patrocinador, diretoria, colaboradores e fornecedores. Além disso, verificamos o compliance de todas as atividades desenvolvidas no Banesprev, garantindo o cumprimento da legislação vigente e dos normativos internos e externos. Atuamos ativamente na gestão de riscos, aferindo os controles de todos os processos de forma sistematizada e com comunicação eficaz e transparente à Diretoria Executiva, ao Comitê de Auditoria e aos Conselhos Deliberativo e Fiscal. A última medição de riscos, realizada por meio do Sistema

de Gestão Baseada em Riscos, em 2021 apresentou controles satisfatórios e capazes de mitigar a ocorrência dos riscos para todos os riscos identificados e, nenhum risco se apresentou com grau de exposição comprometido. Os resultados obtidos demonstram que os controles internos do Banesprev estão sendo executados adequadamente na maioria dos seus processos. Desse modo, esse trabalho visa a busca constante pela excelência das nossas atividades, contribuindo assim para a perenidade da Entidade.

Números do plano

Acompanhe alguns dos nossos números:

Em 31/12/2021, o patrimônio total do **Plano II** era de

R\$ 8,8 bilhões

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **10.960** participantes do plano em dez/2021, sendo:

Participantes

Ativos	159
Autopatrocinados	37
Aguardando BPD	101
Aposentados	10.141
Pensionistas	522
TOTAL	10.960

O plano é patrocinado por 4 empresas.

Durante o ano de 2021, o plano recebeu

R\$ 76.162.212,50

em contribuições e pagou

R\$ 659.179.847,50

em benefícios.

**Acesse as
Demonstrações
Contábeis no Site** 

Despesas do Plano

Despesas Administrativas

Valores em R\$

Descrição	Acumulado no ano	% sobre o total
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	8.486.206,34	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	3.927.498,68	46,28%
DIRIGENTES	558.885,91	6,59%
PESSOAL PRÓPRIO	3.358.272,48	39,57%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	10.340,29	0,12%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	29.810,85	0,35%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	2.057.219,87	24,24%
SERVIÇOS ATUARIAIS	311.131,96	3,67%
SERVIÇOS JURÍDICOS	631.624,54	7,44%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	653.147,78	7,70%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.848,19	0,02%
AUDITORIA CONTÁBIL	138.838,39	1,64%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	54.474,46	0,64%
OUTROS	266.154,55	3,14%
DESPESAS GERAIS	765.424,23	9,02%
JUDICIAIS	40.122,51	0,47%
CARTÓRIOS	18.388,31	0,22%
ALUGUEL PREDIAL	328.786,83	3,87%
CORREIOS	7.212,81	0,08%
ALUGUEL DE EQUIPAMENTOS	9.778,32	0,12%
OUTRAS DESPESAS GERAIS	9.842,83	0,12%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	120.551,28	1,42%
TRIBUTOS	1.585.701,43	18,69%
PIS	137.199,34	1,62%
COFINS	844.303,76	9,95%
TAFIC	600.000,00	7,07%

Despesas do Plano

Despesas com Investimentos

Valores em R\$

Descrição	Total	% sobre o total	Gestão Própria 1,35%	Gestão Terceirizada 98,65%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	12.851.079,37	100,00%	173.406,33	12.677.673,05
DIRETAS	8.486.206,34	66,03%	173.406,33	8.312.800,01
Despesas Plano II	8.486.206,34	66,03%	173.406,33	8.312.800,01
INDIRETAS	4.364.873,03	33,97%	0,00	4.364.873,03
CUSTÓDIA	1.248.146,71	9,71%	0,00	1.248.146,71
CORRETAGENS	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2.410.160,60	18,75%	0,00	2.410.160,60
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	13.632,35	0,11%	0,00	13.632,35
TAXA SELIC	197.207,25	1,53%	0,00	197.207,25
TAXA CETIP	384.006,53	2,99%	0,00	384.006,53
AUDITORIA	11.040,92	0,09%	0,00	11.040,92
OUTRAS TAXAS	100.678,68	0,78%	0,00	100.678,68

Informações Atuariais

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, o Banesprev contrata uma consultoria especializada para analisar os números dos planos que administra e elaborar o Parecer Atuarial, um documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela abaixo faz parte dele.

Pode-se verificar se o plano está em dia analisando a tabela abaixo com uma comparação “relativamente” simples: o Patrimônio de cobertura do Plano deve ser sempre maior ou igual às Provisões Matemáticas do Plano.

Para entender melhor, veja, abaixo, os resultados do Plano II do Banesprev e o que cada valor representa:

Valores em R\$					
Descrição	Cabesp	Santander	Santander Corretora	Santander Serviços	
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	150.026.835,92	7.845.170.523,69	168.073.601,36	130.813.804,46	Valor que o Banesprev possui neste plano para cobrir os benefícios futuros dos participantes
PROVISÕES MATEMÁTICAS	144.362.100,69	10.304.283.578,89	152.288.303,00	109.301.299,09	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Banesprev neste plano para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
EQUILÍBRIO TÉCNICO	5.664.735,23	(2.459.113.055,20)	15.785.298,36	21.512.505,37	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
FUNDOS	6.608.884,44	210.134.641,18	8.049.730,65	270.632.199,84	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que, para as patrocinadoras Cabesp, Santander Corretora e Santander Serviços, o Plano II está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano. Para a patrocinadora Santander, o plano está deficitário acima do limite permitido pela legislação. Sendo assim, de acordo com o Art. 29º da Resolução CNPC nº 30/2018, deverá ser elaborado e aprovado o plano de equacionamento até o final de 2022 no valor de R\$ 1.668.892.579,79.

Investimentos

Política de Investimentos

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do plano.

Alocação dos recursos por segmento para 2022

Limites de aplicação por segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	68,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	7,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	5,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%
Imóveis	0,00%	5,00%
Empréstimos	0,00%	15,00%

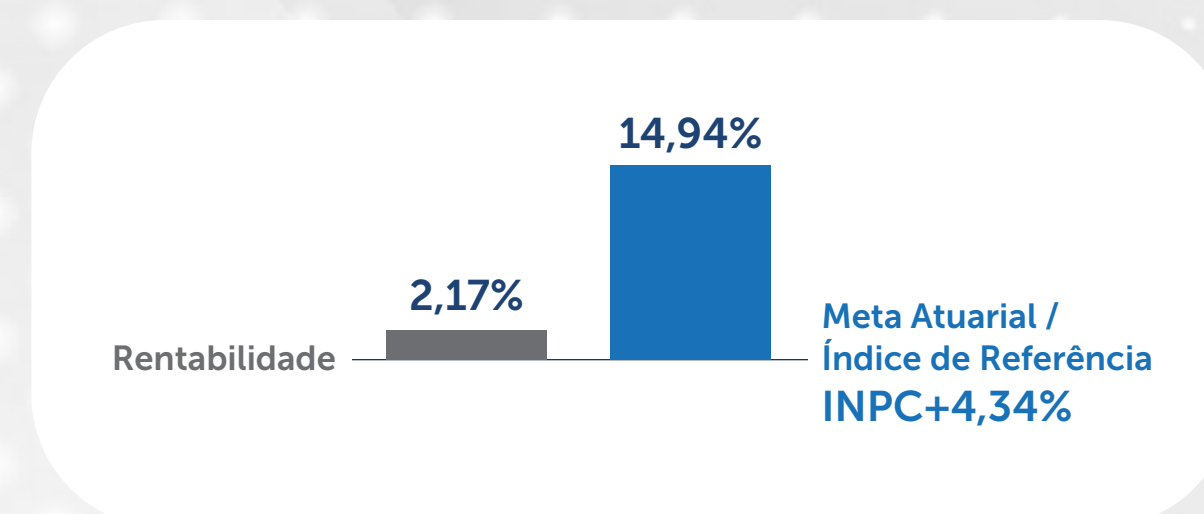
Demonstrativo dos Investimentos

A gestão dos investimentos é própria.

Alocação dos ativos por segmento

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	8.007.277.289	97,85%
Renda Variável	0	0,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%
Investimentos no Exterior	0	0,00%
Imobiliário	30.749.695	0,38%
Operações com Participantes	145.082.882	1,77%
Total	8.183.109.867	100,00%

Rentabilidade obtida em 2021



A entidade não possui ativos em carteira própria ou fundos exclusivos em default.

A entidade, observa os princípios relacionados à sustentabilidade, sem adesão formal a protocolos e regras, priorizando gestores signatários destes princípios.

Distribuição dos recursos por gestor

Gestor	R\$	%
Própria	167.212.882	2,04%
Santander	7.944.043.968	97,08%
VINCI	39.760.469	0,49%
Western	23.472.852	0,29%
RB Capital	4.976.644	0,06%
Rio Bravo	3.643.051	0,04%
Total	8.183.109.867	100,00%

Acesse a Política de Investimentos no Site



banesprev