

The logo for Banesprev, featuring the word "banesprev" in a white, lowercase sans-serif font. To the right of the text is a blue icon consisting of four vertical bars of increasing height, resembling a bar chart or a staircase.

RELATÓRIO ANUAL

2022

PLANO I



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



Média de Benefícios Pagos



Aposentadorias
R\$ **3.566,60**

Pensões
R\$ **1.907,47**

Benefícios Pagos
R\$ **18,4 milhões**

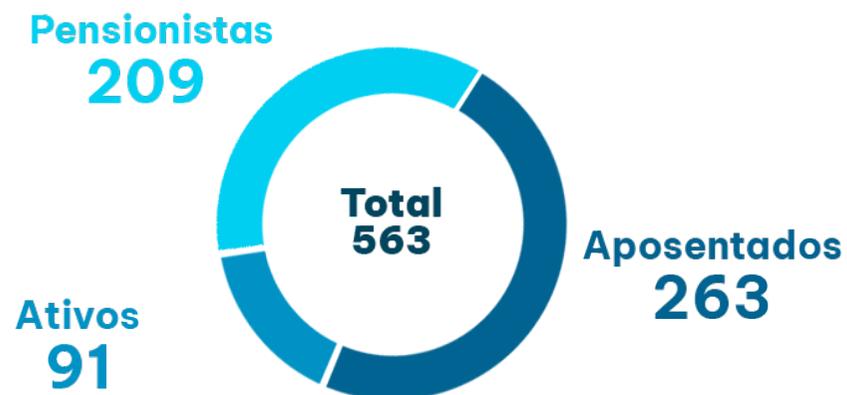


Aposentadorias **66,46%**

Pensões **28,25%**

Pecúlio **5,29%**

Participantes



Idade Média

Ativos **56 anos**

Aposentados **70 anos**

Pensionistas **71 anos**

Reajuste
Set/2022

8,83%



Investimento

Demonstração de Investimentos

Segmento	PLANO I			
	Dezembro/2022		Dezembro/2021	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	530.258.996,69	98,37%	584.174.930,04	97,99%
Operações com Participantes	8.187.096,11	1,52%	11.498.142,84	1,93%
Total Investimento	538.446.092,80	99,89%	595.673.072,88	99,92%
Disponível	6.548,16	0,00%	6.623,80	0,00%
Exigível Contingencial	112.647,63	0,02%	115.660,46	0,02%
Exigível Operacional	458.103,19	0,08%	353.447,25	0,06%
Total Recursos Garantidores	539.023.391,78	100,00%	596.148.804,39	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.

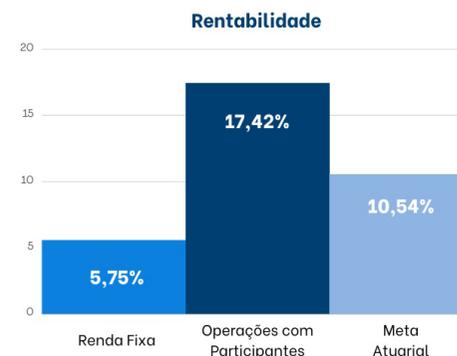
Destaca-se ainda que, no Brasil foi um ano de eleições presidenciais, que terminou com indefinição sobre a Política Fiscal do novo governo eleito, trazendo ainda mais pressão sobre os juros.

Por tudo isso, podemos dizer que foi um ano bastante difícil para os investidores de longo prazo, como os Fundos de Pensão.

Confira a seguir a rentabilidade do plano:

RENTABILIDADE - PLANO I	
Segmento	Rentabilidade
Renda Fixa	5,56%
Operações com Participantes	17,42%
Total	5,75%
Meta Atuarial (INPC + 4,74%)	10,54%

INDICADORES DE REFERÊNCIA	
Índice	Rentabilidade
CDI	12,35%
IPCA	5,79%
Meta Atuarial (INPC + 4,74%)	10,54%



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 - PLANO I		
Limites de aplicação por segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	74,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	3,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	3,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%
Imóveis	0,00%	5,00%
Empréstimos	0,00%	15,00%

Gestão de Investimentos

GESTÃO DE INVESTIMENTOS - PLANO I			
Gestão	Valor em R\$	% do Total	% da Gestão Terceirizada
Total	538.446.092,80	100,00%	
Gestão Própria	8.187.096,11	1,52%	
Gestão Terceirizada	530.258.996,69	98,48%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	515.095.561,91	95,66%	97,14%
Gestão Vinci Partners	7.968.943,85	1,48%	1,50%
Gestão Western Asset	7.194.490,93	1,34%	1,36%

Investimento

Despesas de Investimento

DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - PLANO I				
Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 0,57%	Gestão Terceirizada 99,43%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	825.546,80	100,00%	4.681,16	820.865,65
DIRETAS	307.868,74	37,29%	4.681,16	303.187,58
Despesas Plano I *	307.868,74	37,29%	4.681,16	303.187,58
INDIRETAS	517.678,06	62,71%	0,00	517.678,06
CUSTÓDIA	83.753,48	10,15%	0,00	83.753,48
CORRETAGENS	8.718,95	1,06%	0,00	8.718,95
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	255.958,76	31,00%	0,00	255.958,76
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	11.135,48	1,35%	0,00	11.135,48
TAXA SELIC	16.682,06	2,02%	0,00	16.682,06
TAXA CETIP	90.126,41	10,92%	0,00	90.126,41
AUDITORIA	7.362,81	0,89%	0,00	7.362,81
OUTRAS TAXAS	43.940,12	5,32%	0,00	43.940,12

* CONFORME DETALHAMENTO NO ITEM 2 DO QUADRO DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Administrativo

Despesas Administrativas

PLANO I		
DESCRIÇÃO	ACUMULADO	%
DESPESAS	307.868,74	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	307.868,74	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	115.417,58	37,49%
DIRIGENTES	18.678,28	6,07%
PESSOAL PRÓPRIO	96.525,10	31,35%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	214,20	0,07%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	1.013,65	0,33%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	88.257,45	28,67%
SERVIÇOS ATUARIAIS	23.674,39	7,69%
SERVIÇOS JURÍDICOS	28.790,53	9,35%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	19.418,65	6,31%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	48,92	0,02%
AUDITORIA CONTÁBIL	5.324,40	1,73%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	94,96	0,03%
OUTROS	9.605,33	3,12%
DESPESAS GERAIS	32.143,35	10,44%
Judiciais	9.886,52	3,21%
Cartórios	61,25	0,02%
Aluguel Predial	9.848,42	3,20%
Correios	237,83	0,08%
Aluguel de Equipamentos	328,16	0,11%
Outras Despesas Gerais	383,11	0,12%
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	2.762,60	0,90%
TRIBUTOS	68.267,72	22,17%
PIS	3.944,78	1,28%
COFINS	24.275,40	7,88%
TAFIC	40.000,00	12,99%

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO I			
Plano: Banesprev I CNPB: 1987.0001-29			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
1. Ativos	543.173	600.684	(9,57%)
Disponível	7	6	16,67%
Recebível Previdencial	4.720	5.005	(5,69%)
Investimentos	538.446	595.673	(9,61%)
Fundos de Investimentos	530.259	584.175	(9,23%)
Operações com Participantes	8.187	11.498	(28,80%)
2. Obrigações	571	470	21,49%
Operacional	458	355	29,01%
Contingencial	113	115	(1,74%)
3. Fundos não Previdenciais	8.401	8.598	(2,29%)
Fundos Administrativos	4.364	4.671	(6,57%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	4.037	3.927	2,80%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	534.202	591.616	(9,70%)
Provisões Matemáticas	300.262	361.366	(16,91%)
Superávit/Déficit Técnico	89.416	86.858	2,95%
Fundos Previdenciais	144.524	143.392	0,79%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	89.416	86.858	2,95%
a) Equilíbrio Técnico	89.416	86.858	2,95%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	89.416	86.858	2,95%

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido

R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO I			
Plano: Banesprev I CNPB: 1987.0001-29			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Ativo Líquido - início do exercício	591.616	617.896	(4,25%)
1. Adições	29.802	25	119.108,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdenci	29.783	-	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	7	-
Outras Adições	19	18	5,56%
2. Deduções	(87.216)	(26.305)	231,56%
Benefícios	(18.382)	(19.100)	(3,76%)
Migração entre Planos	(68.834)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdenci	-	(7.204)	-
Custeio Administrativo	-	(1)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(57.414)	(26.280)	118,47%
Provisões Matemáticas	(61.104)	38.388	(259,17%)
Fundos Previdenciais	1.132	(62.836)	(101,80%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	2.558	(1.832)	(239,63%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	534.202	591.616	(9,70%)
C) Fundos não Previdenciais	(197)	642	(130,69%)
Fundos Administrativos	(307)	263	(216,73%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	110	379	(70,98%)

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO I			
Plano: Banesprev I CNPB: 1987.0001-29			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	538.809	596.013	(9,60%)
1. Provisões Matemáticas	300.262	361.366	(16,91%)
1.1. Benefícios Concedidos	241.007	278.470	(13,45%)
Benefício Definido	241.007	278.470	(13,45%)
1.2. Benefícios a Conceder	59.255	82.896	(28,52%)
Contribuição Definida	32.977	46.162	(28,56%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	32.977	46.162	(28,56%)
Benefício Definido	26.278	36.734	(28,46%)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	89.416	86.858	2,95%
Resultados Realizados	89.416	86.858	2,95%
Superávit Técnico Acumulado	89.416	86.858	2,95%
Reserva de Contingência	54.239	66.798	(18,80%)
Reserva para Revisão de Plano	35.177	20.060	75,36%
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	148.561	147.319	0,84%
3.1. Fundos Previdenciais	144.524	143.392	0,79%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	4.037	3.927	2,80%
4. Exigível Operacional	458	355	29,01%
4.1. Gestão Previdencial	442	332	33,13%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	16	23	(30,43%)
5. Exigível Contingencial	112	115	(2,61%)
5.1. Gestão Previdencial	78	78	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	34	37	(8,11%)

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - PLANO I			
Plano: Banesprev I CNPB: 1987.0001-29			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	4.671	4.408	5,97%
1. Custeio da Gestão Administrativa	608	583	4,29%
1.1. Receitas	608	583	4,29%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	-	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	47	33	42,42%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	53	67	(20,90%)
Outras Receitas	2	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	506	482	4,98%
2. Despesas Administrativas	(307)	(303)	1,32%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(307)	(303)	1,32%
Pessoal e Encargos	(115)	(123)	(6,50%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(88)	(68)	29,41%
Despesas Gerais	(32)	(22)	45,45%
Depreciação e Amortizações	(3)	(4)	(25,00%)
Tributos	(68)	(85)	(20,00%)
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	(25)	(17)	47,06%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	276	263	4,94%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	276	263	4,94%
8. Operações Transitórias	(583)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	4.364	4.671	(6,57%)

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 Banesprev I, 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:

CABESP		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	4,74%
Fator de Capacidade Benefícios	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
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

SANTANDER		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	4,74%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do 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	RRB-83, desagravada em 40%	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
Desligamento	0,00%	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	53% casados e esposa 4 anos mais nova que o homem	53% casados e esposa 3 anos mais nova que o homem
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

SANTANDER SERVIÇOS		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	4,74%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo	AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83, desagravada em 40%	MI-85, segregada por sexo
Desligamento	0,00%	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	53% casados e esposa 4 anos mais nova que o homem	53% casados e esposa 3 anos mais nova que o homem
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

Contábeis e Atuariais

Premissas Atuariais

SANTANDER CORRETORA		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	4,74%
Fator de Capacidade Benefício	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83, desagravada em 40%	MI-85, segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

banesprev 

www.banesprev.com.br