



RELATÓRIO **ANUAL**

2022

PLANO II



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\$ **5.329,74**

Pensões
R\$ **3.641,80**

Benefícios Pagos
R\$ **700,7 milhões**



Aposentadorias 96,45%
Pensões 3,49%
Pecúlio 0,03%
Benefício Mínimo 0,04%

Participantes



Idade Média

Ativos 58 anos
Aposentados 65 anos
Pensionistas 66 anos

Reajuste

Santander	Set/22	8,83%
Cabesp	Mai/22	12,47%
Santander Corretora	Mar/22	5,73%
Santander Serviços	Jan/22	10,16%
	Mai/22	4,49%



Investimento

Demonstração de Investimentos

PLANO II				
Segmento	Dezembro/2022		Dezembro/2021	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	7.448.260.159,72	96,11%	8.007.277.289,30	96,35%
Operações com Participantes	129.744.337,65	1,67%	145.082.881,90	1,75%
Imobiliário	30.088.271,57	0,39%	30.749.695,48	0,37%
Total Investimento	7.608.092.768,94	98,17%	8.183.109.866,68	98,47%
Disponível	461.668,42	0,01%	464.094,07	0,01%
Exigível Contingencial	95.756.487,96	1,24%	83.746.128,93	1,01%
Exigível Operacional	45.506.534,47	0,59%	42.912.282,19	0,52%
Total Recursos Garantidores	7.749.817.459,79	100,00%	8.310.232.371,87	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.

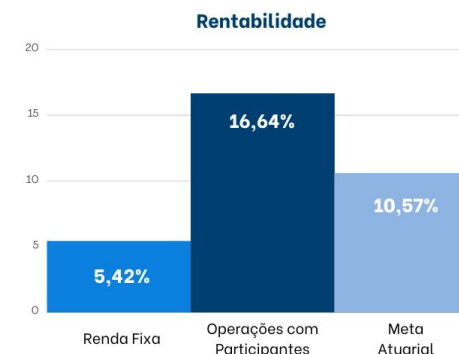
Além disso, taxas mais altas, aumentam o custo para as empresas captarem recursos ou pagar dívidas já contraídas e também refletem na elevação do custo da dívida pública.

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.

RENTABILIDADE - PLANO II	
Segmento	Rentabilidade
Renda Fixa	5,42%
Operações com Participantes	16,64%
Imobiliário	9,00%
Total	5,62%
Meta Atuarial (INPC + 4,70%)	10,57%

INDICADORES DE REFERÊNCIA	
Índice	Rentabilidade
CDI	12,35%
IPCA	5,79%
Meta Atuarial (INPC + 4,70%)	10,57%



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 II		
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%

Gestão de Investimentos

GESTÃO DE INVESTIMENTOS - PLANO II			
Gestão	Valor em R\$	% do Total	% da Gestão Terceirizada
Total	7.608.092.768,94	100,00%	
Gestão Própria	152.744.337,65	2,01%	
Gestão Terceirizada	7.455.348.431,29	97,99%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	7.377.379.353,14	96,97%	98,95%
Gestão Rio Bravo	3.180.169,10	0,04%	0,04%
Gestão RB Capital	3.908.102,47	0,05%	0,05%
Gestão Vinci Partners	46.398.314,59	0,61%	0,62%
Gestão Western Asset	24.482.491,99	0,32%	0,33%

Investimento

Despesas de Investimento

DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - PLANO II				
Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 1,29%	Gestão Terceirizada 98,71%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	12.440.788,49	100,00%	160.917,43	12.279.871,06
DIRETAS	8.015.188,95	64,43%	160.917,43	7.854.271,52
Despesas Plano II *	8.015.188,95	64,43%	160.917,43	7.854.271,52
INDIRETAS	4.425.599,54	35,57%	0,00	4.425.599,54
CUSTÓDIA	1.187.265,61	9,54%	0,00	1.187.265,61
CORRETAGENS	29.352,08	0,24%	0,00	29.352,08
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2.426.984,15	19,51%	0,00	2.426.984,15
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	20.611,22	0,17%	0,00	20.611,22
TAXA SELIC	213.382,07	1,72%	0,00	213.382,07
TAXA CETIP	425.236,02	3,42%	0,00	425.236,02
AUDITORIA	15.706,00	0,13%	0,00	15.706,00
OUTRAS TAXAS	107.062,40	0,86%	0,00	107.062,40

* CONFORME DETALHAMENTO DO QUADRO DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Administrativo

Despesas Administrativas

PLANO II		
DESCRIÇÃO	ACUMULADO	%
DESPESAS	8.015.188,95	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	8.015.188,95	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	3.491.487,89	43,56%
DIRIGENTES	530.916,96	6,62%
PESSOAL PRÓPRIO	2.953.268,99	36,85%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	7.301,94	0,09%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	33.969,00	0,42%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	2.080.369,24	25,96%
SERVIÇOS ATUARIAIS	505.362,39	6,31%
SERVIÇOS JURÍDICOS	425.017,45	5,30%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	629.318,42	7,85%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.485,80	0,02%
AUDITORIA CONTÁBIL	162.568,81	2,03%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	32.179,81	0,40%
OUTROS	287.465,93	3,59%
DESPESAS GERAIS	702.221,82	8,76%
Judiciais	26.967,11	0,34%
Cartórios	1.923,99	0,02%
Aluguel Predial	298.059,56	3,72%
Correios	6.355,67	0,08%
Aluguel de Equipamentos	9.928,30	0,12%
Outras Despesas Gerais	11.714,66	0,15%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	83.816,91	1,05%
TRIBUTOS	1.620.967,01	20,22%
PIS	170.423,19	2,13%
COFINS	1.048.758,05	13,08%
TAFIC	400.000,00	4,99%

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO II			
Plano: Banesprev II CNPB: 1994.0006-19			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
1. Ativos	8.369.025	8.916.169	(6,14%)
Disponível	462	464	(0,43%)
Recebível Previdencial	760.348	732.481	3,80%
Investimentos	7.608.215	8.183.224	(7,03%)
Fundos de Investimentos	7.455.348	8.015.897	(6,99%)
Investimentos em Imóveis	23.123	22.243	3,96%
Operações com Participantes	129.744	145.084	(10,57%)
2. Obrigações	141.263	126.659	11,53%
Operacional	45.507	42.912	6,05%
Contingencial	95.756	83.747	14,34%
3. Fundos não Previdenciais	238.547	230.597	3,45%
Fundos Administrativos	199.027	191.054	4,17%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	39.520	39.543	(0,06%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	7.989.214	8.558.913	(6,66%)
Provisões Matemáticas	9.469.335	10.710.235	(11,59%)
Superávit/Déficit Técnico	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
Fundos Previdenciais	190.779	264.829	(27,96%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
a) Equilíbrio Técnico	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)

Demonstração da Muta  o do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTA��O DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO II			
Plano: Banesprev II CNPB: 1994.0006-19			
DESCRI��O	2022	2021	Varia��o%
A) Ativo Líquido - início do exercício	8.558.913	8.889.547	(3,72%)
1. Adições	619.548	342.528	80,88%
Contribuições	182.614	156.404	16,76%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	436.089	180.105	142,13%
Atualiza��o de Depósitos Judiciais/Recursais	22	16	37,50%
Outras Adições	823	6.003	(86,29%)
2. Deduções	(1.189.247)	(673.162)	76,67%
Benefícios	(700.512)	(659.181)	6,27%
Resgates	(7.296)	(8.035)	(9,20%)
Portabilidade	-	(306)	-
Migra��o entre Planos	(466.612)	(1.673)	27.790,74%
Constitui��o Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(14.694)	(3.647)	302,91%
Custeio Administrativo	(92)	(179)	(48,60%)
Outras Deduções	(41)	(141)	(70,92%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(569.699)	(330.634)	72,31%
Provisões Matemáticas	(1.240.900)	1.616.239	(176,78%)
Fundos Previdenciais	(74.050)	(15.112)	390,01%
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	7.989.214	8.558.913	(6,66%)
C) Fundos não Previdenciais	7.950	18.300	(56,56%)
Fundos Administrativos	7.973	13.836	(42,37%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(23)	4.464	(100,52%)

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO II

Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	8.169.996	8.725.115	(6,36%)
1. Provisões Matemáticas	9.469.335	10.710.235	(11,59%)
1.1. Benefícios Concedidos	9.905.126	11.113.734	(10,87%)
Benefício Definido	9.905.126	11.113.734	(10,87%)
1.2. Benefícios a Conceder	184.906	275.898	(32,98%)
Contribuição Definida	72.949	74.847	(2,54%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	72.949	74.847	(2,54%)
Benefício Definido	111.957	201.051	(44,31%)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(620.697)	(679.397)	(8,64%)
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(620.697)	(679.397)	(8,64%)
(-) Patrocinador(es)	(7.747)	(12.279)	(36,91%)
(-) Participantes	(1.903)	(2.841)	(33,02%)
(-) Assisstidos	(611.047)	(664.277)	(8,01%)
2. Equilíbrio Técnico	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
Resultados Realizados	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	230.299	304.372	(24,34%)
3.1. Fundos Previdenciais	190.779	264.829	(27,96%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	39.520	39.543	(0,06%)
4. Exigível Operacional	45.506	42.912	6,04%
4.1. Gestão Previdencial	45.159	42.492	6,28%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	347	420	(17,38%)
5. Exigível Contingencial	95.756	83.747	14,34%
5.1. Gestão Previdencial	95.097	83.094	14,45%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	659	653	0,92%

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - PLANO II

Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	191.054	177.218	7,81%
1. Custeio da Gestão Administrativa	26.149	22.943	13,97%
1.1. Receitas	26.149	22.943	13,97%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	92	179	(48,60%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.114	3.028	2,84%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	661	686	(3,64%)
Outras Receitas	31	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	22.251	19.050	16,80%
2. Despesas Administrativas	(8.015)	(8.486)	(5,55%)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(8.015)	(8.486)	(5,55%)
Pessoal e Encargos	(3.491)	(3.927)	(11,10%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(34)	(30)	13,33%
Viagens e Estadias	(2)	-	-
Serviços de Terceiros	(2.080)	(2.057)	1,12%
Despesas Gerais	(702)	(765)	(8,24%)
Depreciação e Amortizações	(84)	(121)	(30,58%)
Tributos	(1.622)	(1.586)	2,27%
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadas	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(1.070)	(621)	72,30%
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)	17.064	13.836	23,33%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	17.064	13.836	23,33%
8. Operações Transitórias	(9.091)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	199.027	191.054	4,17%

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 II, 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.	4,70%	4,70%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic, segregada por sexo	AT-2000 Básica, 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
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência WTW Modificada + 0,04
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 1 ano após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% de casados e esposa	66% casados, esposa
	3 anos mais nova	3 anos mais nova

Contábeis e Atuariais

Premissas Atuariais

SANTANDER		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	4,70%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic, segregada por sexo	AT-2000 Básica, 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
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência WTW Modificada + 0,04
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 1 ano após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa	66% casados, esposa
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	3 anos mais nova INPC/IBGE	3 anos mais nova INPC/IBGE

SANTANDER SERVIÇOS		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	4,70%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
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 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência WTW Modificada + 0,04
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 1 ano após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa	66% casados, esposa
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	3 anos mais nova INPC/IBGE	3 anos mais nova INPC/IBGE

SANTANDER CORRETORA		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	4,70%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
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	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência WTW Modificada + 0,04
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE



www.banesprev.com.br