

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

RELATÓRIO ANUAL

2022

PLANO III



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\$ **5.187,85**

Pensões
R\$ **6.011,01**

Benefícios Pagos
R\$ **29,6 milhões**



Aposentadorias **98,15%**

Pensões **1,85%**



Idade Média

Ativos **51 anos**

Aposentados **62 anos**

Pensionistas **50 anos**

Reajuste
Jan/2022

10,16%



Investimento

Demonstração de Investimentos

PLANO III				
Segmento	Dezembro/2022		Dezembro/2021	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	706.789.425,10	99,01%	662.638.860,64	99,04%
Operações com Participantes	4.756.347,52	0,67%	4.969.860,53	0,74%
Total Investimento	711.545.772,62	99,68%	667.608.721,17	99,78%
Disponível	73.793,83	0,01%	17.626,02	0,00%
Exigível Contingencial	506.225,15	0,07%	136.738,48	0,02%
Exigível Operacional	1.722.289,07	0,24%	1.316.582,34	0,20%
Total Recursos Garantidores	713.848.080,67	100,00%	669.079.668,01	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.

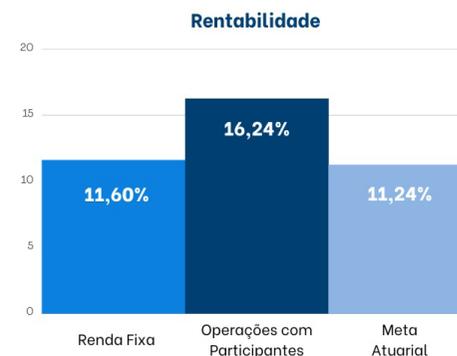
Além disso, taxas mais altas, aumentam o custo para as empresas captarem recursos ou pagar dívidas já contraídas e também refletem na elevação do custo da dívida pública.

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 III	
Segmento	Rentabilidade
Renda Fixa	11,60%
Operações com Participantes	16,24%
Total	11,63%
Meta Atuarial (INPC + 5,01%)	11,24%

INDICADORES DE REFERÊNCIA	
Índice	Rentabilidade
CDI	12,35%
IPCA	5,79%
Meta Atuarial (INPC + 5,01%)	11,24%



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 III		
Limites de aplicação por segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	70,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	5,00%
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 III			
Gestão	Valor em R\$	% do Total	% da Gestão Terceirizada
Total	711.545.772,62	100,00%	
Gestão Própria	4.756.347,52	0,67%	
Gestão Terceirizada	706.789.425,10	99,33%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	694.118.994,78	97,55%	98,21%
Gestão Vinci Partners	7.115.070,64	1,00%	1,01%
Gestão Western Asset	5.555.359,68	0,78%	0,79%

Investimento

Despesas de Investimento

DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - PLANO III				
Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 0,27%	Gestão Terceirizada 99,73%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	897.921,08	100,00%	2.411,20	895.509,89
DIRETAS	360.712,97	40,17%	2.411,20	358.301,77
Despesas Plano III *	360.712,97	40,17%	2.411,20	358.301,77
INDIRETAS	537.208,11	59,83%	0,00	537.208,11
CUSTÓDIA	104.505,56	11,64%	0,00	104.505,56
CORRETAGENS	6.602,23	0,74%	0,00	6.602,23
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	234.620,79	26,13%	0,00	234.620,79
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	10.804,12	1,20%	0,00	10.804,12
TAXA SELIC	22.354,51	2,49%	0,00	22.354,51
TAXA CETIP	99.496,81	11,08%	0,00	99.496,81
AUDITORIA	8.734,27	0,97%	0,00	8.734,27
OUTRAS TAXAS	50.089,82	5,58%	0,00	50.089,82

Administrativo

Despesas Administrativas

PLANO III		
DESCRIÇÃO	ACUMULADO	%
DESPESAS	360.712,97	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	360.712,97	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	130.394,88	36,15%
DIRIGENTES	20.942,24	5,81%
PESSOAL PRÓPRIO	109.209,76	30,28%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	242,88	0,07%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	1.159,43	0,32%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	88.125,30	24,43%
SERVIÇOS ATUARIAIS	24.445,26	6,78%
SERVIÇOS JURÍDICOS	23.310,76	6,46%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	22.258,57	6,17%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	54,06	0,01%
AUDITORIA CONTÁBIL	6.191,87	1,72%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	172,19	0,05%
OUTROS	10.293,22	2,85%
DESPESAS GERAIS	26.481,32	7,34%
Judiciais	1.513,24	0,42%
Cartórios	69,66	0,02%
Aluguel Predial	11.074,20	3,07%
Correios	268,11	0,07%
Aluguel de Equipamentos	369,34	0,10%
Outras Despesas Gerais	446,39	0,12%
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	3.102,84	0,86%
TRIBUTOS	111.436,10	30,89%
PIS	9.934,96	2,75%
COFINS	61.138,40	16,95%
TAFIC	40.000,00	11,09%

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO III

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
1. Ativos	725.508	681.557	6,45%
Disponível	74	17	335,29%
Recebível Previdencial	13.889	13.932	(0,31%)
Investimentos	711.545	667.608	6,58%
Fundos de Investimentos	706.789	662.638	6,66%
Operações com Participantes	4.756	4.970	(4,31%)
2. Obrigações	2.228	2.647	(15,83%)
Operacional	1.722	2.511	(31,42%)
Contingencial	506	136	272,06%
3. Fundos não Previdenciais	15.605	14.197	9,92%
Fundos Administrativos	13.703	12.559	9,11%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.902	1.638	16,12%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	707.674	664.713	6,46%
Provisões Matemáticas	500.874	475.834	5,26%
Superávit/Déficit Técnico	41.562	40.782	1,91%
Fundos Previdenciais	165.238	148.097	11,57%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	51.033	70.817	(27,94%)
a) Equilíbrio Técnico	41.562	40.782	1,91%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	9.471	30.035	(68,47%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	51.033	70.817	(27,94%)

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO III

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Ativo Líquido - início do exercício	664.713	620.417	7,14%
1. Adições	77.874	77.524	0,45%
Contribuições	2.246	2.502	(10,23%)
Migração entre Planos	-	1.673	-
Portabilidade	-	13	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	75.628	72.053	4,96%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recurrais	-	1	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	86	-
Outras Adições	-	1.196	-
2. Deduções	(34.913)	(33.228)	5,07%
Benefícios	(29.626)	(26.313)	12,59%
Resgates	(4.238)	(5.674)	(25,31%)
Portabilidade	(682)	(45)	1.415,56%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(367)	-	-
Custeio Administrativo	-	(1)	-
Outras Deduções	-	(1.195)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	42.961	44.296	(3,01%)
Provisões Matemáticas	25.040	50.724	(50,63%)
Fundos Previdenciais	17.141	15.988	7,21%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	780	(22.416)	(103,48%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	707.674	664.713	6,46%
C) Fundos não Previdenciais	1.408	1.052	33,84%
Fundos Administrativos	1.144	850	34,59%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	264	202	30,69%

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO III			
Plano: Banesprev III CNPB: 2000.0026-92			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	711.804	668.998	6,40%
1. Provisões Matemáticas	500.874	475.834	5,26%
1.1. Benefícios Concedidos	338.100	308.117	9,73%
Benefício Definido	338.100	308.117	9,73%
1.2. Benefícios a Conceder	162.774	167.717	(2,95%)
Contribuição Definida	162.774	167.717	(2,95%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	30.232	34.297	(11,85%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	132.542	133.420	(0,66%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	41.562	40.782	1,91%
Resultados Realizados	41.562	40.782	1,91%
Superávit Técnico Acumulado	41.562	40.782	1,91%
Reserva de Contingência	34.015	32.964	3,19%
Reserva para Revisão de Plano	7.547	7.818	(3,47%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	167.140	149.735	11,62%
3.1. Fundos Previdenciais	165.238	148.097	11,57%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	1.902	1.638	16,12%
4. Exigível Operacional	1.722	2.511	(31,42%)
4.1. Gestão Previdencial	1.702	2.489	(31,62%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	20	22	(9,09%)
5. Exigível Contingencial	506	136	272,06%
5.1. Gestão Previdencial	467	100	367,00%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	39	36	8,33%

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - PLANO III			
Plano: Banesprev III CNPB: 2000.0026-92			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	12.559	11.709	7,26%
1. Custeio da Gestão Administrativa	1.530	1.198	27,71%
1.1. Receitas	1.530	1.198	27,71%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	-	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	72	55	30,91%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	22	22	-
Outras Receitas	2	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.434	1.120	28,04%
2. Despesas Administrativas	(361)	(332)	8,73%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(361)	(332)	8,73%
Pessoal e Encargos	(130)	(118)	10,17%
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(88)	(76)	15,79%
Despesas Gerais	(27)	(23)	17,39%
Depreciação e Amortizações	(3)	(4)	(25,00%)
Tributos	(112)	(110)	1,82%
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	(25)	(16)	56,25%
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)	1.144	850	34,59%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.144	850	34,59%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	13.703	12.559	9,11%

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.

Com base no estudo acima, as Premissas adotadas para as Avaliações Atuariais conforme Pareceres Atuariais foram as seguintes:

CABESP		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

SANTANDER		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

SANTANDER SERVIÇOS		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

BANESPREV		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

banesprev

www.banesprev.com.br