

# Relatório Anual 2020

Plano I



# Mensagem da Diretoria

O ano de 2020 foi desafiador e provocou mudanças profundas na sociedade. A forma como nos relacionamos, trabalhamos e consumimos já não será a mesma após a pandemia do COVID-19. Mas, apesar dessas novas rotinas que surgiram, o planejamento para a aposentadoria deve permanecer intacto. Afinal, ficou evidente a importância de ter uma boa organização financeira e um planejamento para o futuro em momentos difíceis.

Durante todo o ano, o Banesprev manteve o seu compromisso em assegurar o pagamento dos benefícios previdenciários para os mais de 25 mil assistidos, totalizando mais de R\$ 2 bilhões em pagamentos no ano, bem como gerenciar as reservas matemáticas dos participantes ainda em fase de acumulação. Além disso, em 2020 a equipe Banesprev conseguiu reduzir as despesas administrativas da entidade em 6,53% se comparado com 2019, adotando medidas para aperfeiçoar processos e otimizar as atividades do dia a dia.

A entidade também fez questão de se adaptar e manter os atendimentos e serviços de maneira remota, preservando a qualidade operacional e preservando a saúde e segurança dos seus funcionários e participantes e, como um movimento que já tinha sido iniciado em 2019, continuou investindo em soluções digitais para estar ainda mais próxima dos participantes, como por exemplo, o recadastramento digital.

Em relação aos resultados da entidade, é importante frisar que a alta volatilidade no mercado financeiro durante o ano colocou os gestores de investimentos a prova. Porém, ao seguir uma Política de Investimentos bem definida, aliada à excelência na gestão dos ativos financeiros e controles de riscos, a entidade obteve resultados consistentes ao fim do exercício.

Sem dúvidas, todo o aprendizado desse ano tão atípico ajudará a entidade a se tornar ainda mais robusta com melhorias contínuas e sempre alinhada às melhores práticas do mercado de previdência complementar.

Agradecemos a todos participantes, assistidos, patrocinadores e colaboradores por todo apoio para superar com excelência os desafios de 2020 e fazer do Banesprev um sinônimo de segurança e tranquilidade para o seu futuro.

Convidamos você a ler este Relatório Anual e conhecer um pouco mais da nossa trajetória em 2020. Nele, você poderá acompanhar o patrimônio e as estatísticas da entidade, conhecer as despesas com a gestão e investimentos, saber da saúde atuarial do plano, além dos resultados dos investimentos.

Boa leitura!



# Estrutura Organizacional

## Conselho Deliberativo

Maria Lúcia Ettore do Valle  
Reginaldo Antonio Ribeiro  
Eunice Pereira Lima  
Amancio Acúrcio Gouveia  
Julio Higashino  
Claudanir Reggiani

Presidente do Conselho Deliberativo  
Vice - Presidente do Conselho Deliberativo  
Conselheira Deliberativa Nomeada  
Conselheiro Deliberativo Nomeado  
Conselheiro Deliberativo Eleito  
Conselheiro Deliberativo Eleito

## Diretoria Executiva

Valdemir Moreira de Lima  
Fernanda de Abreu Oliveira  
Luiz Antonio Tadashi Kitamura  
Maria Auxiliadora Alves da Silva

Diretor Presidente  
Diretora de Seguridade  
Diretor Financeiro  
Diretora Administrativa

## Conselho Fiscal

Sebastião Pereira da Silva  
Rodrigo Nunes Mercado  
Aldo Rossini

Presidente do Conselho Fiscal  
Conselheiro Fiscal Nomeado  
Conselheiro Fiscal Eleito



# Fatos Relevantes

## **Recadastramento Online**

Em janeiro de 2020 demos um passo importante na melhoria do processo de recadastramento. Disponibilizamos aos nossos participantes a ferramenta de Recadastramento Online, possibilitando mais comodidade, agilidade e segurança ao processo. Principalmente em ano de pandemia do COVID-19, essa é mais uma melhoria, para que os participantes possam fazer seu Recadastramento com toda segurança na comodidade da sua casa.

No mês do seu aniversário, o participante recebe um e-mail informando o passo a passo e o prazo para atualização cadastral.

O acesso à ferramenta é feito pelo próprio participante no site do Banesprev, por meio da área logada. Além de atualizar os dados, o participante também efetua sua prova de vida, de forma simples e rápida.

## **Concessão sem Papel**

Em fevereiro de 2020, com o objetivo de melhorar o processo de Concessão de Benefícios e diminuir o volume de impressões em papel, implantamos um sistema de gestão digital que permite que toda documentação enviada pelo participante, bem como os documentos que compõem o processo possam ser armazenados virtualmente, sem a necessidade de impressão.

Esta é mais uma melhoria que possibilitou agilidade no processo e contribuição para o meio ambiente.

## **Eleições Estatutárias 2020**

Em fevereiro de 2020 ocorreram as eleições para os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, para o Comitê de Investimentos, e para a Diretoria Administrativa e Diretoria Financeira, todos com mandato até maio de 2023.

Excepcionalidade na Diretoria Financeira: Após a “não habilitação” pela Previc dos dois candidatos mais votados, o Conselho Deliberativo, nas atribuições que lhe competem, indicou o Sr. Luiz Tadashi Kitamura para um mandato temporário de 6 meses, podendo ser prorrogado por iguais períodos e não podendo exceder maio/2023. Após a submissão e habilitação da Previc o mandato iniciou-se em 1º de janeiro de 2021.

## **Criação do Plano CD**

Em julho de 2020 foi enviado à Previc o processo de criação do novo Plano CD Banesprev. Quando o processo for aprovado, os participantes dos planos BDs, ou seja, Banesprev I, II, V, Pré-75, Sanprev I, DAB, DCA e Caciban, poderão migrar suas reservas individuais para o novo plano.

No novo plano, de modalidade de Contribuição Definida, os participantes terão opções em relação à forma de recebimento do benefício, a rentabilidade dos investimentos é repassada integralmente para o saldo de cada indivíduo e os aposentados e pensionistas poderão optar por receber até 25% da reserva à vista (ou em até 6 vezes).

Confira estas e outras vantagens do Plano CD no [hotsite](#):

## **Lei Geral de Proteção aos Dados - LGPD**

A Lei Geral de Proteção de dados (LGPD) foi sancionada em 2018 e, desde então, o Banesprev vem trabalhando para garantir a conformidade com a estrutura legal para o uso dos dados pessoais, tanto online quanto off-line. Em agosto de 2020, a referida Lei entrou em vigor e, motivado por essa mudança de paradigma na gestão de dados, evidenciando a necessidade de adequações internas na construção de uma cultura de proteção de dados, o Banesprev fez uma revisão completa dos processos e das políticas internas, substituindo ou complementando diretivas para assegurar a conformidade com a legislação.

O plano de ação foi elaborado seguindo as boas práticas de segurança e foi adotada uma profunda estratégia de proteção de dados a qual permeia os processos tecnológicos e jurídicos

# Fatos Relevantes

e refletem o modo como as informações são coletadas, classificadas, armazenadas, analisadas e protegidas. Isto porque o Banesprev entende que o dado é hoje o motor da Entidade para comunicação e melhor experiência com as partes interessadas. Além disso, estamos trabalhando para elevar o nível de maturidade dos controles internos, adequando todos os contratos da cadeia de relacionamento com parceiros e fornecedores quanto à observância da legislação.

## **Novo Plano de Contas**

Atualização sistêmica para atendimento à Instrução Normativa nº 31, de agosto de 2020, a fim de adequar os procedimentos contábeis e administrativos de acordo com as normas e determinações estabelecidas pelo órgão regulador (CNPC).

## **Manutenção da Certificação ISO 9001:2015**

Em setembro de 2020, o Banesprev decidiu pelo ingresso do Sistema de Gestão da Qualidade à área da Governança, com o objetivo de simplificar fluxos e procedimentos operacionais, o que contribuirá para maior controle dos riscos, segurança, efetividade, economia e agilidade no atendimento dos participantes, permitindo que a Entidade utilize seus recursos de forma mais racional e lógica, em alinhamento ao Estatuto vigente.

Em novembro de 2020, o Banesprev passou pela auditoria interna, que foi realizada pela empresa QSP (Centro da Qualidade, Segurança e Produtividade) e também pela auditoria da Qualidade, realizada pela Fundação Vanzolini, as quais não apontaram “não conformidade” ou “ação corretiva”, apenas recomendando algumas ações de melhorias. Destacaram como pontos fortes: os sistemas e controles utilizados para a gestão do negócio, profissionalismo e transparência dos colaboradores na exposição das evidências, infraestrutura dos locais de trabalho, estrutura da central de atendimento.

Além disso, o Sistema de Gestão da Qualidade do Banesprev foi adequado à nova norma ISO 9001:2015 através de treinamentos e mudanças no processo atual a fim de atender as demandas de excelência empresarial, facilitando a gestão de documentos e interação das áreas para sua manutenção.

Mesmo em um cenário de imprevisibilidade causado pela pandemia, os colaboradores do Banesprev mostram-se engajados com os objetivos traçados e comprometidos com a qualidade no atendimento das necessidades dos participantes.

## **Empréstimos Online**

Mediante entrega do “Contrato de Abertura de Crédito”, a partir de outubro de 2020, o participante pode simular e contratar o crédito de forma online, no portal Banesprev.

## **Comunicação com Participantes**

Implementação, em dezembro de 2020, dos procedimentos sistêmicos para atendimento à Resolução nº 32 a fim de adequar a comunicação com os participantes em todos os canais disponíveis, tais como: Portal, URA, Chat, Central de Atendimento.

## **Alterações no Estatuto do Banesprev**

Em dezembro de 2020 foi aprovada pelo Conselho Deliberativo a proposta de alteração do 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 ordinárias do Conselho Fiscal, entre outras.

O novo Estatuto está em processo de aprovação pela Previc. Você pode consultar o Quadro Comparativo e o novo texto do estatuto em:

# Fatos Relevantes

## Chat

Em 2020 implantamos o chat, mais um canal de comunicação disponível aos nossos participantes.

O chat possibilita que os participantes contatem a nossa Central de Relacionamento através do nosso portal, de forma ágil e digital.

Esta melhoria veio contribuir para dar aos participantes mais conforto e comodidade quando precisar contatar o Banesprev.

## Portal Homeprev

Disponibilização de acesso das informações, tais como: holerith, informe de rendimentos, extratos de contribuições e resgates e simulações proporcionando maior praticidade para os participantes e assistidos.

## 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 pela Consultoria JCM em 2020 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 31/12/2020, o patrimônio total do **Plano I** era de

**R\$ 625,8 milhões.**

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **704** participantes do plano em dez/2020, sendo:



18	Ativos
19	Autopatrocinados
84	Aguardando BPD
322	Aposentados
261	Pensionistas
<b>704</b>	<b>Total</b>

*O plano é patrocinado por 4 empresas.*

Durante o ano de 2020, o plano não recebeu contribuições e pagou **R\$ 17.971.844,12** em benefícios.

# Despesas do Plano

## Despesas Administrativas

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)</b>	<b>440.316,09</b>	<b>100,00%</b>
<b>1. GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>275.986,81</b>	<b>62,68%</b>
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	275.986,81	62,68%
PESSOAL E ENCARGOS	117.068,60	26,59%
DIRIGENTES	15.303,98	3,48%
PESSOAL PRÓPRIO	101.408,63	23,03%
ESTAGIÁRIOS	355,99	0,08%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	650,58	0,15%
VIAGENS E ESTADIAS	164,00	0,04%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	48.908,15	11,11%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	48.908,15	11,11%
CONSULTORIA ATUARIAL	7.401,90	1,68%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
CONSULTORIA JURÍDICA	13.694,01	3,11%
RECURSOS HUMANOS	0,00	0,00%
INFORMÁTICA	15.920,23	3,62%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	44,96	0,01%
AUDITORIA CONTÁBIL	4.014,75	0,91%
AUDITORIA ATUARIAL/BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
OUTRAS	7.832,30	1,78%
DESPESAS GERAIS	42.050,49	9,55%
Aluguel Predial	9.556,05	2,17%
Correios	1.085,91	0,25%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	207,89	0,05%
P.I.S.	408,63	0,09%
COFINS	2.514,53	0,57%
TAFIC	60.000,00	13,63%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	4.221,83	0,96%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%

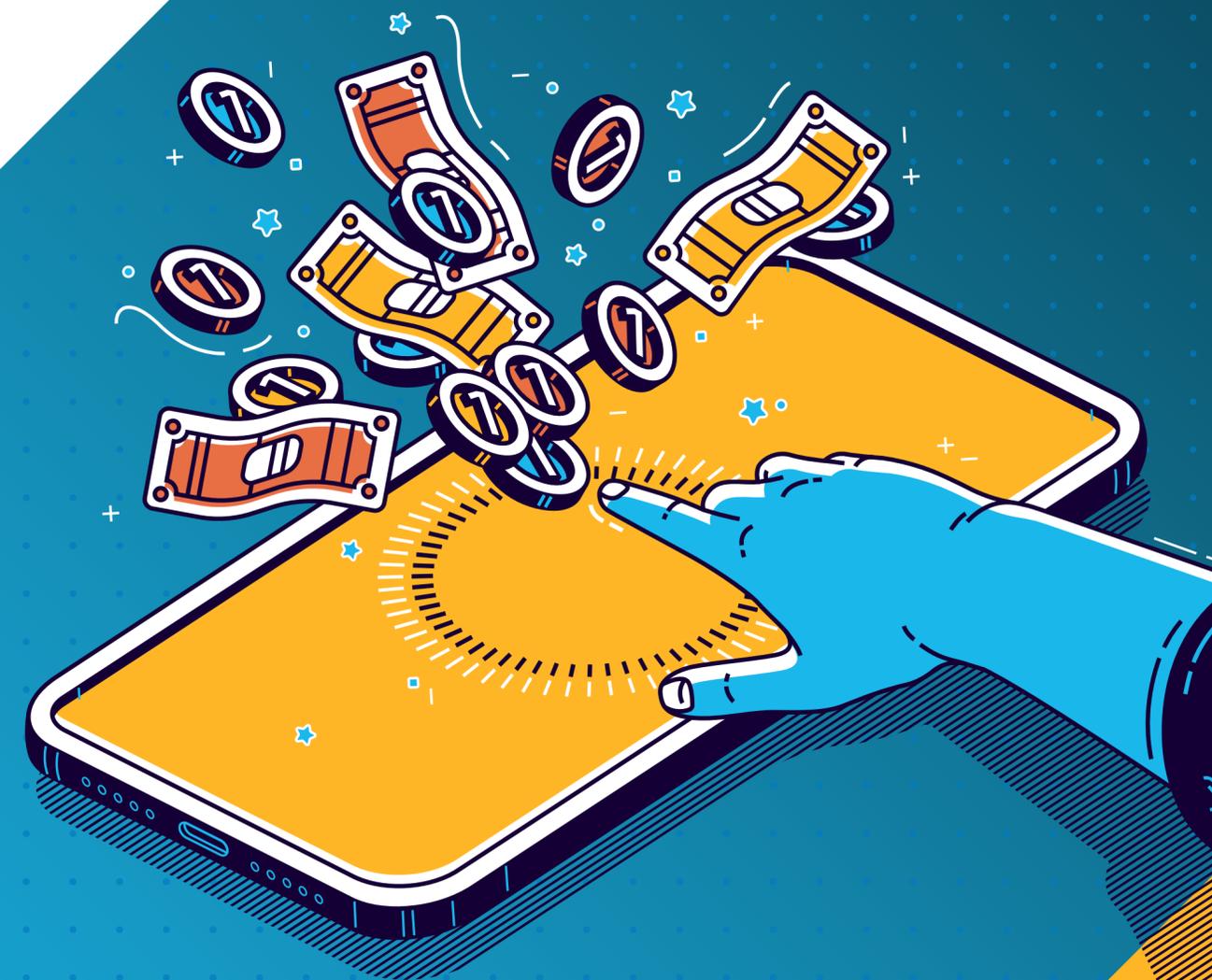
Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
<b>2. INVESTIMENTOS</b>	<b>164.329,28</b>	<b>37,32%</b>
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	164.329,28	37,32%
PESSOAL E ENCARGOS	5.530,40	1,26%
DIRIGENTES	443,98	0,10%
PESSOAL PRÓPRIO	5.069,30	1,15%
ESTAGIÁRIOS	17,12	0,00%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	38,31	0,01%
VIAGENS E ESTADIAS	8,13	0,00%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	73.236,42	16,63%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	73.236,42	16,63%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	65.552,86	14,89%
CONSULTORIA JURÍDICA	6.117,13	1,39%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
RECURSOS HUMANOS	0,76	0,00%
INFORMÁTICA	985,10	0,22%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	2,11	0,00%
AUDITORIA DE INVESTIMENTOS	187,64	0,04%
OUTRAS	390,82	0,09%
DESPESAS GERAIS	58.524,87	13,29%
Aluguel Predial	459,91	0,10%
Correios	49,84	0,01%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	9,96	0,00%
Taxas de Custódias	56.894,15	12,92%
P.I.S.	3.738,46	0,85%
COFINS	23.005,84	5,22%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	246,85	0,06%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%
<b>3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>4. OUTRAS DESPESAS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

# Despesas do Plano

## Despesas com Investimentos

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total	Gestão Própria 0,64%	Gestão Terceirizada
<b>DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO</b>	<b>641.892,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.088,07</b>	<b>637.804,81</b>
<b>DIRETAS</b>	<b>168.417,35</b>	<b>26,24%</b>	<b>4.088,07</b>	<b>164.329,28</b>
INVESTIMENTOS *	168.417,35	26,24%	4.088,07	164.329,28
<b>INDIRETAS</b>	<b>473.475,53</b>	<b>73,76%</b>	<b>0,00</b>	<b>473.475,53</b>
CUSTÓDIA	87.410,12	13,62%	0,00	87.410,12
CORRETAGENS	962,82	0,15%	0,00	962,82
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	234.576,05	36,54%	0,00	234.576,05
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	6.736,24	1,05%	0,00	6.736,24
TAXA SELIC	16.801,22	2,62%	0,00	16.801,22
TAXA CETIP	69.490,15	10,83%	0,00	69.490,15
AUDITORIA	6.032,32	0,94%	0,00	6.032,32
OUTRAS TAXAS	51.466,61	8,02%	0,00	51.466,61

\* Conforme detalhamento no item 2 do quadro de despesas administrativas do plano de benefícios.



# Informações Atuariais

Valores em R\$

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 ao lado faz parte dele.

Pode-se verificar se o plano está solvente analisando a tabela ao lado 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, ao lado, os resultados do Plano I do Banesprev e o que cada valor representa:

	Cabesp	Santander	Santander Corretora	Santander Serviços
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>6.016.398,02</b>	<b>324.393.361,92</b>	<b>23.092.584,85</b>	<b>58.165.288,03</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>5.181.062,45</b>	<b>273.476.962,66</b>	<b>13.926.763,04</b>	<b>30.393.410,59</b>
Benefícios Concedidos	5.121.616,00	200.993.428,00	10.798.726,00	30.176.220,00
Benefícios a Conceder	59.446,45	72.483.534,66	3.128.037,04	217.190,59
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>835.335,57</b>	<b>50.916.399,26</b>	<b>9.165.821,81</b>	<b>27.771.877,44</b>
<b>Fundos</b>	<b>5.009.861,73</b>	<b>199.863.458,53</b>	<b>3.546.327,23</b>	<b>5.763.748,92</b>

Valor que o Banesprev possui neste plano para cobrir os benefícios futuros dos participantes

Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Banesprev neste plano para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.

Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.

Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.

Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.

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 o Plano I está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano. Para a patrocinadora Cabesp, a reserva especial de 31/12/2020 no valor de R\$ 3.756.960,25 está no seu 3º ano consecutivo de constituição. Sendo assim, o montante equivalente à Reserva Especial apurada foi alocado no Fundo de Revisão de Plano, para que seja utilizada nos termos da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.

# Investimentos

## Política de Investimentos

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do plano

### Limites de aplicação por segmento

Alocação dos recursos por segmento para 2021

	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	77,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	3,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%
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	R\$	%
Renda Fixa	606.031.455	97,51%
Renda Variável	-	0,00%
Investimentos Estruturados	-	0,00%
Investimentos no Exterior	-	0,00%
Imobiliário	-	0,00%
Operação com Participante	15.461.069	2,49%
<b>Total</b>	<b>621.492.524</b>	<b>100,00%</b>

Distribuição dos recursos por gestor	R\$	%
Gestão Própria	15.461.069	2,49%
Gestão Santander Asset Management	605.024.136	97,35%
Gestão Vinci Partners	1.007.319	0,16%
<b>Total</b>	<b>621.492.524</b>	<b>100,00%</b>

Rentabilidade obtida em 2020



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



banesprev 

