

Relatório **Anual** 2020

Plano Sanprev III



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 cadastramento 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 (CNPIC).

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 Sanprev III** era de

R\$ 1,4 bilhão.

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **2.754** participantes do plano em dez/2020, sendo:

1.348	Ativos
272	Autopatrocinados
476	Aguardando BPD
648	Aposentados
10	Pensionistas
2.754	Total

O plano é patrocinado por 13 empresas.

Durante o ano de 2020, o plano recebeu **R\$ 7.595.092,54** em contribuições e pagou **R\$ 67.931.043,88** em benefícios.



Despesas do Plano

Despesas Administrativas

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)	968.190,60	100,00%
1. GESTÃO PREVIDENCIAL	698.412,44	72,14%
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	698.412,44	72,14%
PESSOAL E ENCARGOS	304.854,57	31,49%
DIRIGENTES	39.854,75	4,12%
PESSOAL PRÓPRIO	264.072,88	27,27%
ESTAGIÁRIOS	926,94	0,10%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	1.693,82	0,17%
VIAGENS E ESTADIAS	427,88	0,04%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	170.263,39	17,59%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	170.263,39	17,59%
CONSULTORIA ATUARIAL	65.361,72	6,75%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
CONSULTORIA JURÍDICA	30.878,62	3,19%
RECURSOS HUMANOS	0,00	0,00%
INFORMÁTICA	41.465,25	4,28%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	116,91	0,01%
AUDITORIA CONTÁBIL	10.438,29	1,08%
AUDITORIA ATUARIAL/BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
OUTRAS	22.002,60	2,27%
DESPESAS GERAIS	90.024,79	9,30%
Aluguel Predial	24.886,53	2,57%
Correios	4.682,76	0,48%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	541,19	0,06%
P.I.S.	21,21	0,00%
COFINS	130,43	0,01%
TAFIC	120.000,00	12,39%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10.996,35	1,14%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%

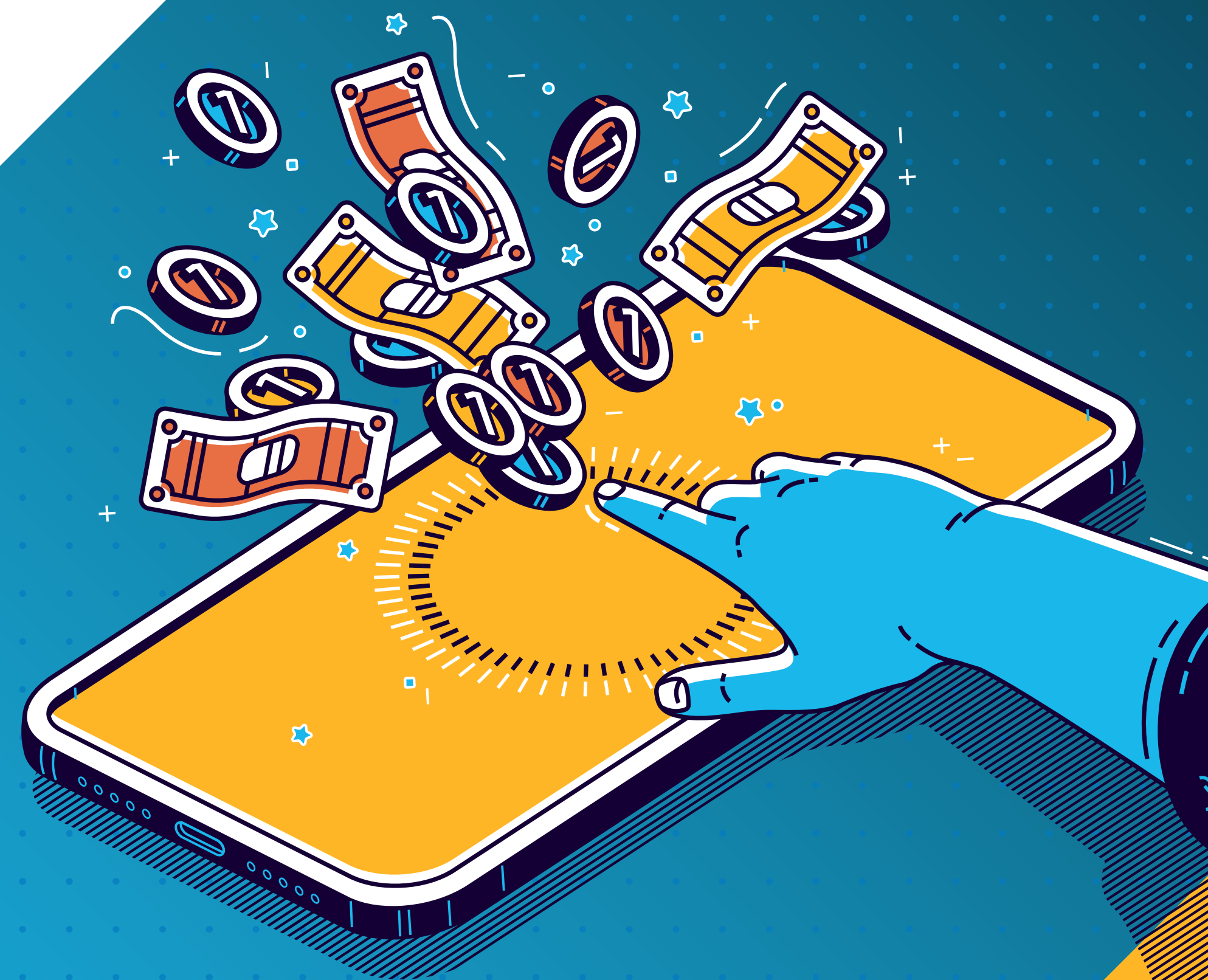
Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
2.INVESTIMENTOS	269.778,16	27,86%
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	269.778,16	27,86%
PESSOAL E ENCARGOS	41.595,35	4,30%
DIRIGENTES	3.336,23	0,34%
PESSOAL PRÓPRIO	38.130,47	3,94%
ESTAGIÁRIOS	128,65	0,01%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	288,79	0,03%
VIAGENS E ESTADIAS	60,43	0,01%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	64.224,24	6,63%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	64.224,24	6,63%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	25.853,07	2,67%
CONSULTORIA JURÍDICA	2.906,84	0,30%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
RECURSOS HUMANOS	5,71	0,00%
INFORMÁTICA	7.394,70	0,76%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	15,93	0,00%
AUDITORIA DE INVESTIMENTOS	1.426,11	0,15%
OUTRAS	26.621,88	2,75%
DESPESAS GERAIS	118.777,96	12,27%
Aluguel Predial	3.455,43	0,36%
Correios	1.040,28	0,11%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	74,81	0,01%
Taxas de Custódias	113.461,77	11,72%
P.I.S.	6.007,28	0,62%
COFINS	36.967,71	3,82%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	1.856,40	0,19%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%
3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
4. OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%

Despesas do Plano

Despesas com Investimentos

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total	Gestão Própria 0,19%	Gestão Terceirizada
DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO	2.123.560,78	100,00%	3.988,51	2.119.572,27
DIRETAS	273.766,67	12,89%	3.988,51	269.778,16
INVESTIMENTOS *	273.766,67	12,89%	3.988,51	269.778,16
INDIRETAS	1.849.794,11	87,11%	0,00	1.849.794,11
CUSTÓDIA	269.608,03	12,70%	0,00	269.608,03
CORRETAGENS	10.517,68	0,50%	0,00	10.517,68
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		60,02%	0,00	
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	12.247,71	0,58%	0,00	12.247,71
TAXA SELIC	45.006,23	2,12%	0,00	45.006,23
TAXA CETIP	114.319,97	5,38%	0,00	114.319,97
AUDITORIA	11.052,80	0,52%	0,00	11.052,80
OUTRAS TAXAS	112.380,77	5,29%	0,00	112.380,77

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



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 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 Sanprev III do Banesprev e o que cada valor representa:

	Plano Sanprev III
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.252.625.699,94
Provisões Matemáticas	1.098.740.522,70
Benefícios Concedidos	637.906.598,82
Benefícios a Conceder	460.833.923,88
Equilíbrio Técnico	153.885.177,24
Fundos	192.899.533,97

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.

Valores em R\$

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano Sanprev III está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.



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	51,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	15,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	13,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	6,00%
Imóveis	0,00%	15,00%
Empréstimos	0,00%	0,00%



Demonstrativo dos Investimentos

A gestão dos investimentos é própria

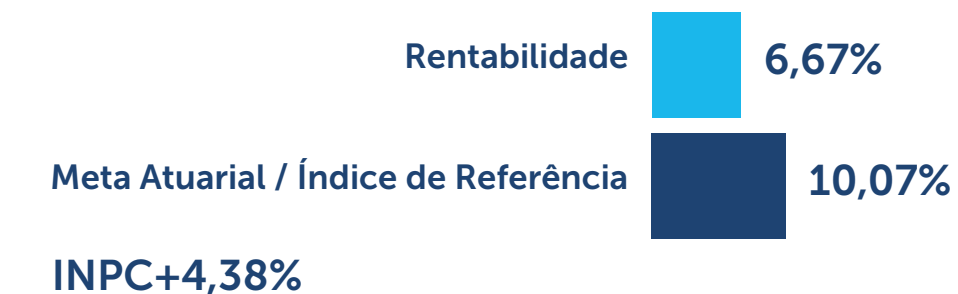
Alocação dos ativos por segmento R\$ %

Renda Fixa	1.424.231.149	98,52%
Renda Variável	-	0,00%
Investimentos Estruturados	-	0,00%
Investimentos no Exterior	-	0,00%
Imobiliário	4.633.685	0,32%
Operação com Participante	16.738.699	1,16%
Total	1.445.603.533	100,00%

Distribuição dos recursos por gestor R\$ %

Gestão Própria	21.372.384	1,48%
Gestão Santander Asset Management	1.422.154.696	98,38%
Gestão Vinci Partners	2.076.453	0,14%
Total	1.445.603.533	100,00%

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

