banesprev

RELATÓRIO ANUAL 2022

SANPREV 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.

Incluímos 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

Patrimônio de Investimentos (R$ mil)

1.440.519

Participantes

Ativos
1.674

Pensionistas
11

Aposentados
710

Média de Benefícios Pagos

Aposentadorias
R$ 9.313,89

Pensões
R$ 6.924,28

Benefícios Pagos
R$ 80,3 milhões

Aposentadorias	98,86%
Pensões	1,14%

Idade Média

Ativos	48 anos
Aposentados	62 anos
Pensionistas	48 anos

Reajuste
Mai/2022

12,47%

Investimento

Demonstração de Investimentos

Sanprev III				
Segmento	Dezembro/2022		Dezembro/2021	
	Valor em R$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	1.416.297.765,64	97,76%	1.377.531.044,63	97,78%
Operações com Participantes	20.298.410,52	1,40%	19.127.386,54	1,36%
Imobiliário	3.922.577,42	0,27%	3.690.502,11	0,26%
Total Investimento	**1.440.518.753,58**	**99,43%**	**1.400.348.933,28**	**99,40%**
Disponivel	21.047,02	0,00%	42.253,04	0,00%
Exigivel Contingencial	-	0,00%	-	0,00%
Exigivel Operacional	8.168.045,38	0,56%	8.453.859,20	0,60%
Total Recursos Garantidores	**1.448.707.845,98**	**100,00%**	**1.408.845.045,52**	**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.

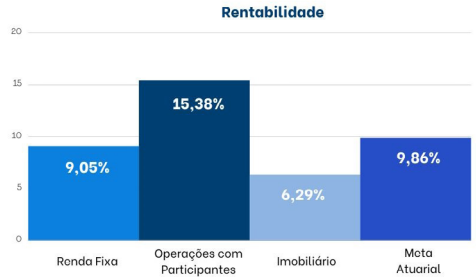
Além disso, taxas mais altas, aumentam o custo para as empresas captarem recursos ou pagar dívidas já contraídas e também refletem na elevação do custo da dívida pública.

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 - **SANPREV III**	
Segmento	**Rentabilidade**
Renda Fixa	9,05%
Operações com Participantes	15,38%
Imobiliário	6,29%
Total	**9,13%**
Meta Atuarial (INPC + 3,71%)	9,86%

INDICADORES DE **REFERÊNCIA**	
Índice	**Rentabilidade**
CDI	12,35%
IPCA	5,79%
Meta Atuarial (INPC + 3,71%)	9,86%



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 - **SANPREV III**		
Limites de aplicação por segmento	**Mínimo**	**Máximo**
Renda Fixa	68,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	6,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	5,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%
Imóveis	0,00%	6,00%
Empréstimos	0,00%	15,00%

Gestão de Investimentos

GESTÃO DE INVESTIMENTOS - **SANPREV III**			
Gestão	**Valor em R$**	**% do Total**	**% da Gestão Terceirizada**
Total	**1.440.518.753,58**	**100,00%**	
Gestão Própria	**24.220.987,94**	**1,68%**	
Gestão Terceirizada	**1.416.297.765,64**	**98,32%**	**100,00%**
Gestão Santander Asset Management	1.362.021.109,08	94,55%	96,17%
Gestão Vinci Partners	30.203.431,24	2,10%	2,13%
Gestão Western Asset	24.073.225,32	1,67%	1,70%

Investimento

Despesas de Investimento

DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - **SANPREV III**				
Descrição	**Total**	**% Sobre o Total**	**Gestão Própria 0,52%**	**Gestão Terceirizada 99,48%**
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	**2.624.809,38**	**100,00%**	**13.722,82**	**2.611.086,55**
DIRETAS	**816.151,09**	**31,09%**	**13.722,82**	**802.428,27**
Despesas Sanprev III*	816.151,09	31,09%	13.722,82	802.428,27
INDIRETAS	**1.808.658,29**	**68,91%**	**0,00**	**1.808.658,29**
CUSTÓDIA	217.847,23	8,30%	0,00	217.847,23
CORRETAGENS	32.210,64	1,23%	0,00	32.210,64
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1.244.684,56	47,42%	0,00	1.244.684,56
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	24.363,34	0,93%	0,00	24.363,34
TAXA SELIC	37.535,85	1,43%	0,00	37.535,85
TAXA CETIP	180.257,40	6,87%	0,00	180.257,40
AUDITORIA	16.916,66	0,64%	0,00	16.916,66
OUTRAS TAXAS	54.842,60	2,09%	0,00	54.842,60

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

Administrativo

Despesas Administrativas

Sanprev III		
DESCRIÇÃO	**ACUMULADO**	**%**
DESPESAS	**816.151,09**	**100,00%**
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	**816.151,09**	**100,00%**
PESSOAL E ENCARGOS	358.817,96	43,96%
DIRIGENTES	57.261,09	7,02%
PESSOAL PRÓPRIO	300.876,75	36,87%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	680,12	0,08%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	3.219,69	0,39%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	249.314,15	30,55%
SERVIÇOS ATUARIAIS	71.824,68	8,80%
SERVIÇOS JURÍDICOS	67.657,44	8,29%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	58.770,57	7,20%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	150,14	0,02%
AUDITORIA CONTÁBIL	16.872,57	2,07%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	821,31	0,10%
OUTROS	29.334,17	3,59%
DESPESAS GERAIS	70.646,32	8,66%
Judiciais	1.634,83	0,20%
Cartórios	192,64	0,02%
Aluguel Predial	30.535,08	3,74%
Correios	805,01	0,10%
Aluguel de Equipamentos	1.018,08	0,12%
Outras Despesas Gerais	1.214,50	0,15%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	8.562,96	1,05%
TRIBUTOS	125.532,50	15,38%
PIS	6.339,86	0,78%
COFINS	39.014,61	4,78%
TAFIC	80.000,00	9,80%

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

(R$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - SANPREV III

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
1. Ativos	**1.448.778**	**1.408.748**	**2,84%**
Disponível	21	42	(50,00%)
Recebível Previdencial	8.239	8.357	(1,41%)
Investimentos	1.440.518	1.400.349	2,87%
Fundos de Investimentos	1.416.298	1.377.531	2,81%
Investimentos em Imóveis	3.922	3.691	6,26%
Operações com Participantes	20.298	19.127	6,12%
2. Obrigações	**8.168**	**8.454**	**(3,38%)**
Operacional	8.168	8.454	(3,38%)
3. Fundos não Previdenciais	**9.175**	**9.241**	**(0,71%)**
Fundos Administrativos	8.111	8.340	(2,75%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.064	901	18,09%
4. Resultados a Realizar	**-**	**-**	**-**
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	**1.431.435**	**1.391.053**	**2,90%**
Provisões Matemáticas	1.211.309	1.199.066	1,02%
Superávit/Déficit Técnico	127.427	74.886	70,16%
Fundos Previdenciais	92.699	117.101	(20,84%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	**132.765**	**90.914**	**46,03%**
a) Equilíbrio Técnico	127.427	74.886	70,16%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	5.338	16.028	(66,70%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	132.765	90.914	46,03%

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido

(R$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - SANPREV III

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Ativo Líquido - início do exercício	**1.391.053**	**1.436.679**	**(3,18%)**
1. Adições	**132.816**	**33.583**	**295,49%**
Contribuições	7.218	7.208	0,14%
Portabilidade	-	138	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previde	124.254	26.220	373,89%
Outras Adições	1.344	17	7.805,88%
2. Deduções	**(92.434)**	**(79.209)**	**16,70%**
Benefícios	(77.951)	(66.966)	16,40%
Resgates	(14.482)	(11.931)	21,38%
Portabilidade	-	(311)	-
Custeio Administrativo	(1)	(1)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	**40.382**	**(45.626)**	**(188,51%)**
Provisões Matemáticas	12.243	100.325	(87,80%)
Fundos Previdenciais	(24.402)	(66.952)	(63,55%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	52.541	(78.999)	(166,51%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	**-**	**-**	**-**
5. Operações Transitórias	**-**	**-**	**-**
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	**1.431.435**	**1.391.053**	**2,90%**
C) Fundos não Previdenciais	**(66)**	**394**	**(116,75%)**
Fundos Administrativos	(229)	252	(190,87%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	163	142	14,79%

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

(R$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SANPREV III

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	**1.440.667**	**1.400.408**	**2,87%**
1. Provisões Matemáticas	**1.211.309**	**1.199.066**	**1,02%**
1.1. Benefícios Concedidos	**808.636**	**774.747**	**4,37%**
Benefício Definido	808.636	774.747	4,37%
1.2. Benefícios a Conceder	**402.673**	**424.319**	**(5,10%)**
Contribuição Definida	402.673	424.319	(5,10%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	124.773	138.960	(10,21%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	277.900	285.359	(2,61%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	**-**	**-**	**-**
2. Equilíbrio Técnico	**127.427**	**74.886**	**70,16%**
Resultados Realizados	127.427	74.886	70,16%
Superávit Técnico Acumulado	127.427	74.886	70,16%
3. Fundos	**93.763**	**118.002**	**(20,54%)**
3.1. Fundos Previdenciais	92.699	117.101	(20,84%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	1.064	901	18,09%
4. Exigível Operacional	**8.168**	**8.454**	**(3,38%)**
4.1. Gestão Previdencial	8.144	8.409	(3,15%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	24	45	(46,67%)
5. Exigível Contingencial	**-**	**-**	**-**
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

(R$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - SANPREV III

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	**8.340**	**8.088**	**3,12%**
1. Custeio da Gestão Administrativa	**992**	**1.086**	**(8,66%)**
1.1. Receitas	**992**	**1.086**	**(8,66%)**
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	167	70	138,57%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	91	83	9,64%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	733	932	(21,35%)
2. Depesas Administrativas	**(816)**	**(804)**	**1,49%**
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	**(816)**	**(804)**	**1,49%**
Pessoal e Encargos	(359)	(351)	2,28%
Treinamento/Congressos e Seminários	(3)	(2)	50,00%
Serviços de Terceiros	(249)	(206)	20,87%
Despesas Gerais	(71)	(65)	9,23%
Depreciação e Amortizações	(8)	(12)	(33,33%)
Tributos	(126)	(168)	(25,00%)
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	**(14)**	**(30)**	**(53,33%)**
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	**-**	**-**	**-**
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	**(391)**	**-**	**-**
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	**(229)**	**252**	**(190,87%)**
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	**(229)**	**252**	**(190,87%)**
8. Operações Transitórias	**-**	**-**	**-**
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	**8.111**	**8.340**	**(2,75%)**

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 SANPREV III, 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 validada 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:

SANPREV III		
Hipóteses	**2022**	**2021**
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,77%	3,71%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	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
Desligamento	Experiência Plano Sanprev II 2017-2021	3% linear
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Duração da Pensão Temporária	15 anos	15 anos
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

www.banesprev.com.br