

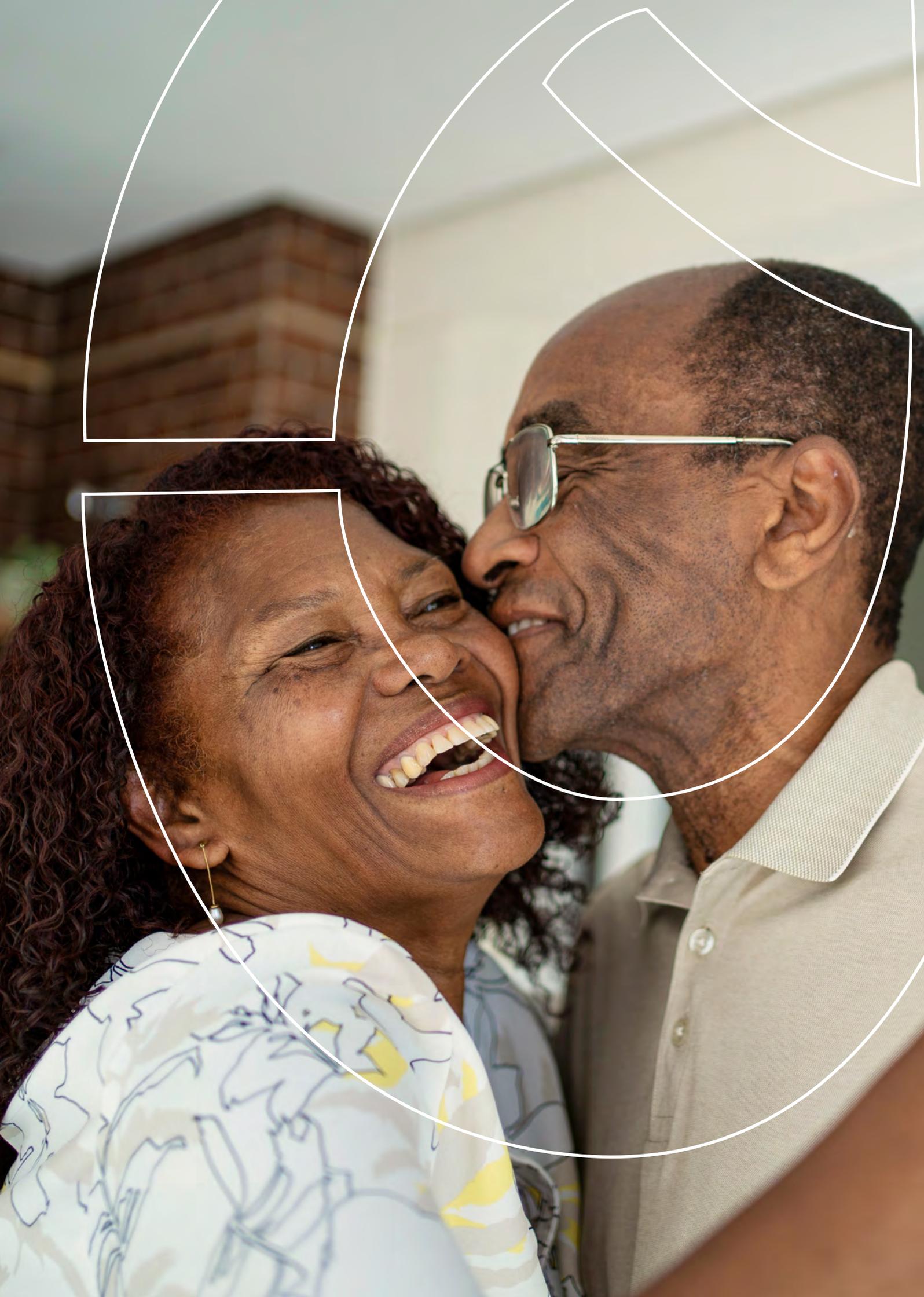


FUNBEP

**Relatório Anual
Integrado**

2022







RESUMO DO PLANO

• Plano Funbep I

Resumo

Plano Funbep I



Este é um resumo com os principais dados do seu plano. Para acessar mais informações, [clique aqui](#).



Participantes e assistidos

base: set/22

Total:
6.378

	Quantidade	Média Etária	Gênero	
			Masc.	Fem.
Ativos*	253	58	143	110
Assistidos**	6.125	68	2.979	3.146

(*) Inclui ativos, autopatrocinados e BPDs. | (**) Inclui pensionistas.



Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio
R\$ 6,918
bilhões

Contribuições Recebidas
R\$ 96,117 milhões*

Benefícios Pagos
R\$ 678,811 milhões

*Ao longo de 2022, foi aprovado pelo Conselho Deliberativo, o plano para Equacionamento do Déficit do plano Funbep I, por meio da repactuação do Contrato formalizado com a Patrocinadora em 2021, com a inserção do Déficit acima do limite regulatório apurado ao fim do exercício de 2021.

Evolução do contrato para equacionamento do Déficit Técnico:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no Início do Exercício	158.804	-
Contratação/Repactuação do equacionamento	666.939	171.110
Atualização	61.500	8.139
Recebimento de Parcela do Período	(23.486)	(20.445)
Saldo no Final do Exercício	863.757	158.804



Situação Contábil

Abaixo, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021:

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Funbep I (em 31/12/2022. Valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	1.975	931
Contratos para Equacionamento de Deficits	863.757	158.804
Investimentos	6.311.606	6.047.954
Outros Ativos	65.569	62.445
Total do Ativo	7.242.907	6.270.134

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	12.694	11.119
Exigível Contingencial	312.398	262.473
Exigível Atuarial	7.561.715	7.238.782
(Déficit) Técnico	(647.121)	(1.243.891)
Fundos	3.221	1.651
Total do Passivo	7.242.907	6.270.134



Situação Atuarial

Veja abaixo a situação de equilíbrio do plano, com base na Avaliação Atuarial elaborada pela consultoria Willis Towers Watson:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Funbep I

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	6.914.594
Provisões Matemáticas	7.561.714
Benefícios Concedidos	7.372.512
Benefícios a Conceder	189.202
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	(647.121)
Fundos	3.220

base: dez/22

Conclui-se que o plano estava deficitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve redução do déficit, principalmente em função de:

- Equacionamento do déficit (R\$ 580.587 mil em 31/12/2021);
- Alteração da taxa real anual de juros (de 5,06% para 5,25%).

Ainda assim, em 2022, o equilíbrio técnico de (R\$ 647.121) mil deduzido do ajuste de precificação de R\$ 138.717 mil permaneceu acima do limite legal de (R\$ 400.552) mil calculado com base na duração do passivo de 9,2971 anos e na provisão matemática, conforme fórmula definida em legislação, sendo necessário novo equacionamento mínimo de (R\$ 107.852) mil.



Investimentos

Os investimentos do Funbep estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe o planejamento dos investimentos do seu plano para o exercício de 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Meta Atuarial / Índice de Referência	Descrição do Índice
Plano	13,82%	13,68%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Renda Fixa	14,37%	14,24%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Renda Variável	-3,26%	-3,37%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Inv. Estruturados	11,62%	11,49%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Inv. Imobiliários	2,95%	-0,53%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Empréstimos	16,67%	16,67%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	6.244.506.013	99,67%
Pátria Investimentos	20.816.055	0,33%
Total	6.265.322.068	100,00%

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	6.125.046.982	97,76%
Renda Variável	18.283	0,00%
Investimentos Estruturados	20.816.055	0,33%
Investimentos Imobiliários	87.377.389	1,39%
Empréstimos e Financiamentos	32.063.359	0,51%
Investimentos no Exterior	0	0,00%
Total	6.265.322.068	100,00%

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: IPCA + 5,25%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	97,82%
Renda Variável	20,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,32%
Investimentos Imobiliários	7,00%	1,36%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,50%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%



Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do Plano Funbep I foram de R\$ 21.394 mil, sendo R\$ 10.799 mil com a Gestão Administrativa e R\$ 10.595 mil com a Gestão dos Investimentos.

GESTÃO ADMINISTRATIVA	R\$ mil
Pessoal e Encargos	902
Treinamento	37
Serviços de Terceiros	2.989
Serviços Técnicos Atuariais	305
Jurídico	85
Informática	1.978
Auditoria	113
Consultoria	125
Central de Atendimento	383
Despesas Gerais	6.871
Taxas e Impostos	1.331
Outras Despesas Administrativas	5.382
Publicações	158
Total	10.799

GESTÃO DE INVESTIMENTOS	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	6.187
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	1.152
Gestão de Imóveis	3.256
Total	10.595

Indicadores	
Taxa de Investimentos	0,17%
Taxa Previdenciária	0,72%
Custo Médio Anual por participante	R\$ 1.693,67
Cobertura	0,14%
Treinamento	0,34%
Despesa / Recursos Garantidores	0,17%
Despesa / Ativo	0,15%
Despesa / Receita	93,37%
Pessoal	8,35%
Fundo Administrativo	111,95%



Alteração Regulamentar

Em 06/06/2022 e 08/08/2022, foram aprovadas as alterações do regulamento do Plano de Benefícios Funbep I, que tratam, respectivamente, do artigo 47 e da alteração de indexador do plano de benefícios.



FUNBEP