

RELATÓRIO ANUAL

2019

**PLANO DE
BENEFÍCIOS
FUNBEP II**



FUNBEP

MENSAGEM DA DIRETORIA

CONSTRUINDO O FUTURO PASSO A PASSO

No decorrer da elaboração deste relatório, nos deparamos com a sensibilização global pelo surto do COVID-19, e não poderíamos deixar de citar esse momento cheio de incertezas e impactos para a saúde e a economia em todo o mundo. O Funbep, diante deste cenário, está readequando suas operações com medidas preventivas que buscam reduzir a propagação do coronavírus de forma a minimizar possíveis efeitos em seu dia-a-dia, e manter o cumprimento de suas obrigações.

O momento pede o empenho de todos, mantendo-nos em segurança e prezando pela vida daqueles que nos rodeiam. Continuamos cuidando do seu futuro apresentando nossos objetivos para o ano de 2020, e prestando contas do que foi feito em 2019.

MENSAGEM DA DIRETORIA

Aliadas às demais ações, obtivemos **rentabilidades em linha com as metas** previstas no início de 2019. Um ponto de destaque relacionado aos resultados obtidos é o **elevado número de demandas judiciais** que recaem sobre o patrimônio do Plano Funbep I. Se por um lado, a rentabilidade está alinhada às metas estipuladas para que o plano esteja saudável para atender às obrigações com seus participantes e assistidos, por outro, as representações judiciais interferem nesses resultados, causando déficit e, por consequência, impactos no patrimônio do Plano de que fazem parte esses mesmos participantes e assistidos, visto que o Funbep I é um plano baseado no conceito do mutualismo, ou seja solidariedade entre os participantes sendo determinante para o seu equilíbrio. Nossas atenções estarão sempre voltadas à redução dessas demandas para assegurar a sustentabilidade na gestão do Funbep e dos Planos de benefícios que administramos para nossos participantes.

Outra ação importante iniciada em 2019 e que se estenderá diariamente em nosso trabalho é a adequação dos processos internos às premissas da **Lei Geral de Proteção de Dados**, a LGPD. E não poderíamos deixar de destacar as oportunidades que tivemos de estar **mais próximos da AFAB** (Associação de Funcionários Aposentados do Banestado), promovendo ações em conjunto. Em setembro, por exemplo, tivemos um encontro produtivo com os aposentados na sede da associação, em que trocamos ideias e informações de interesse comum. Apresentamos os resultados

do Funbep, falamos sobre critérios de governança e outras iniciativas da Entidade. Como retorno dessas ações, **pudemos identificar novas oportunidades de aprimoramento da qualidade do nosso trabalho** para atender aos participantes e assistidos cada dia melhor.

Pensar em pessoas e nas ações que podemos promover hoje para melhorar o futuro delas é uma das premissas do Funbep, por isso, permaneceremos atentos às atualizações desse cenário e caso necessário, da revisão das nossas estratégias, visando proteger o patrimônio dos Planos de Benefícios.

ACOMPANHAREMOS DE PERTO A SITUAÇÃO ECONÔMICA DO PAÍS, AS ORIENTAÇÕES DO MINISTÉRIO DA SAÚDE, BEM COMO DA ORGANIZAÇÃO MUNDIAL DA SAÚDE (OMS), EM VIRTUDE DA PANDEMIA DA COVID-19.

É um momento difícil, mas superaremos unidos, pois juntos somos mais fortes!

Diretoria Executiva

PERFIL DO PLANO FUNBEP II

PATRIMÔNIO



R\$ 6.967.877

Base: dez/2019

PARTICIPANTES

16

ATIVOS

(ativos e optantes pelo BPD)



63%



37%

6

ASSISTIDOS

Base: out/2019



67%



33%

Para conhecer as **informações detalhadas**, acesse a **versão completa** do Relatório Anual no site do Funbep.

INVESTIMENTOS

INFORMAÇÕES DE POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Índice de Referência

INPC+4,18% a.a.

LIMITES DE ALOCAÇÃO POR SEGMENTO

Alocação dos Recursos	"Limite Mínimo"	"Limite Máximo"	"Previsão de Alocação (Alvo)"
Renda Fixa	0,0%	100,0%	87,2%
Renda Variável	0,0%	20,0%	9,5%
Estruturados	0,0%	20,0%	3,2%
Exterior	0,0%	5,0%	0,0%
Empréstimos	0,0%	0,0%	0,0%
Imóveis	0,0%	5,0%	0,0%

ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO - AETQ

Nome	CPF	Cargo
Tatiana Grecco	167.629.258-63	Diretora de Investimentos

ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR GESTOR

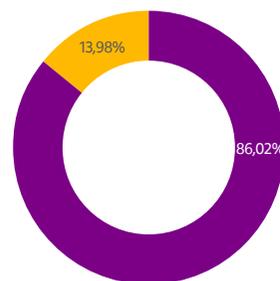
Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	6.985.953	100,0%
Total	6.985.953	100,0%

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

INFORMAÇÕES DE POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

ALOCAÇÃO DOS ATIVOS - POR SEGMENTO

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	6.009.544	86,0%
Renda Variável	976.409	14,0%
Total	6.985.953	100,0%



RENTABILIDADES - CONSOLIDADA E POR SEGMENTO

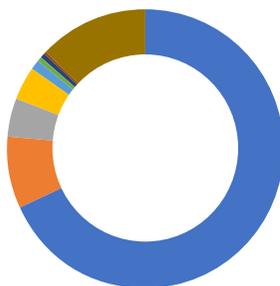
Segmento	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	"Meta Atuarial / Índice de Referência"
Plano	8,3%	8,2%	8,9%
Renda Fixa	6,3%	6,1%	8,9%
Renda Variável	22,2%	22,0%	8,9%



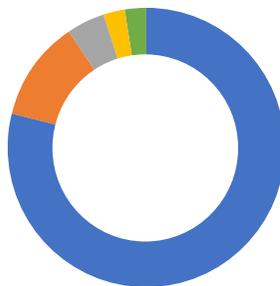
DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Em 2019, as despesas com a administração do **Plano de Benefícios Funbep II** foram de **R\$ 114.546**, sendo **R\$ 100.945** com a gestão previdencial e **R\$ 13.601** com a gestão dos investimentos.

Plano de Benefícios Funbep II



GESTÃO PREVIDENCIAL		100.945	100,0%
Serviços Técnicos Atuariais	68.913	68,3%	
Tributos / Taxas / Associações	8.203	8,1%	
Informática	4.619	4,6%	
Pessoal e Encargos / Treinamentos	4.029	4,0%	
Publicações / Eventos	1.014	1,0%	
Central de Atendimento	632	0,7%	
Auditoria	431	0,4%	
Consultoria	346	0,3%	
Jurídico	121	0,1%	
Demais Despesas	12.636	12,5%	



INVESTIMENTOS		13.601	100,0%
Taxa Administração de Carteira	10.747	79,0%	
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	1.580	11,6%	
Tributos	619	4,6%	
Processamento e Informática	352	2,6%	
Demais Despesas	303	2,2%	

TOTAL Funbep II

114.546

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS E ATUARIAIS



BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço demonstra a posição do patrimônio do plano comparado com o ano anterior. É composto pelo ativo, que representa o conjunto de seus bens e direitos, e pelo passivo, que representa suas obrigações. Veja o resumo do Balanço Patrimonial do Plano Funbep II que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2019.

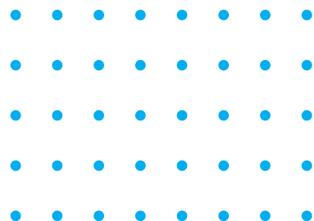
Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Funbep II

em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
(valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2019	2018
Disponível	6	8
Realizável	7.003	6.385
Total do Ativo	7.009	6.393

Passivo	2019	2018
Exigível Operacional	21	23
Exigível Contingencial	20	16
Patrimônio de cobertura do Plano	3.197	2.838
Fundos	3.771	3.516
Total do Passivo	7.009	6.393

A auditoria responsável pelos dados contábeis do Funbep em 2019 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.



PARECER ATUARIAL

O Parecer Atuarial reflete o estudo técnico feito anualmente em cada plano de benefícios por um atuário (especialista em matemática estatística). Esse estudo contém informações sobre os participantes e assistidos, as hipóteses utilizadas e dados estatísticos e financeiros do plano, entre outros aspectos. A avaliação atuarial tem como objetivo principal analisar a saúde financeira do plano, determinar sua capacidade de cumprir os compromissos assumidos e estabelecer os custos que serão praticados no ano seguinte.

Confira o resumo do Parecer Atuarial do Plano de Benefícios Funbep II em 2019:

Passivo	R\$	
PATRIMÔNIO SOCIAL	6.967.877,09	
Patrimônio de Cobertura do Plano	3.196.689,08	Valor que o Funbep possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões Matemáticas	3.196.689,08	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Funbep para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	1.053.495,72	Provisão Matemática dos valores a serem pagos atualmente aos Assistidos.
Benefícios a Conceder	2.143.193,36	Provisão Matemática dos valores futuros a serem pagos aos participantes Ativos.
Provisões Matemáticas a Constituir	0,00	Contrato de dívida entre as patrocinadoras e a entidade para amortização do déficit.
Equilíbrio Técnico	0,00	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	3.771.188,01	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, informa que plano está financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.



FUNBEP

ACOMPANHE MAIS INFORMAÇÕES NO SITE DO FUNBEP
OU ACESSE OS NOSSOS CANAIS DE ATENDIMENTO.

CONTE COM A GENTE ;-)