

RELATÓRIO ANUAL

2019

**PLANO DE  
BENEFÍCIOS  
FUNBEP I**



**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 I

### PATRIMÔNIO



**R\$ 4.518.084.015**

Base: dez/2019

### PARTICIPANTES

**728**

**ATIVOS**

(ativos, autopatrocinados  
e optantes pelo BPD)



**51%**



**49%**

**5.802**

**ASSISTIDOS**

(inclui pensionistas)



**50%**



**50%**

Base: out/2019

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

IGPM+5,70% a.a.

## LIMITES DE ALOCAÇÃO POR SEGMENTO

Alocação dos Recursos	"Limite Mínimo"	"Limite Máximo"	"Previsão de Alocação (Alvo)"
Renda Fixa	0,0%	100,0%	92,5%
Renda Variável	0,0%	20,0%	3,3%
Estruturados	0,0%	20,0%	0,0%
Exterior	0,0%	5,0%	0,0%
Empréstimos	0,0%	5,0%	0,8%
Imóveis	0,0%	7,0%	3,4%

## ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO - AETQ

Nome	CPF	Cargo
Tatiana Grecco	167.629.258-63	Diretora de Investimentos

## ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR GESTOR

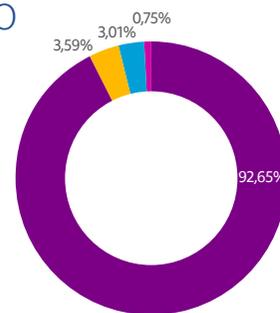
Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	4.715.208.493	100,0%
<b>Total</b>	<b>4.715.208.493</b>	<b>100,0%</b>

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

## INFORMAÇÕES DE POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

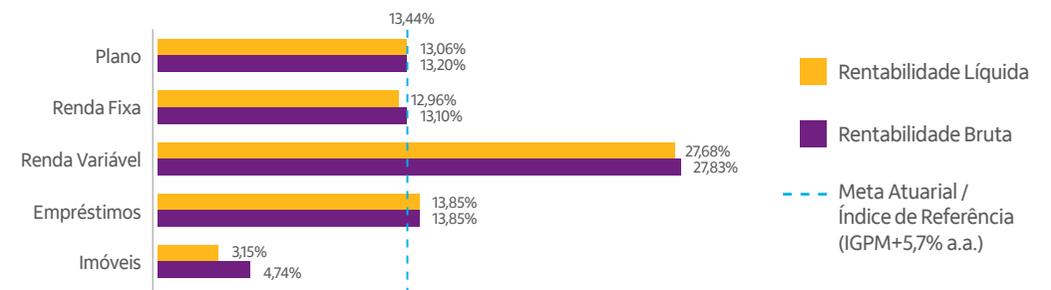
### ALOCAÇÃO DOS ATIVOS - POR SEGMENTO

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	4.368.450.551	92,7%
Renda Variável	169.285.728	3,6%
Imóveis	141.899.655	3,0%
Empréstimos	35.572.559	0,8%
<b>Total</b>	<b>4.715.208.493</b>	<b>100,0%</b>



## RENTABILIDADES - CONSOLIDADA E POR SEGMENTO

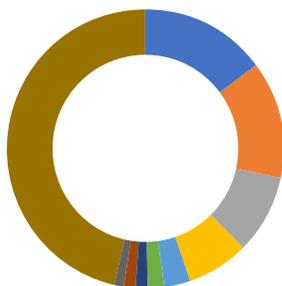
Segmento	Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	"Meta Atuarial / Índice de Referência"
Plano	13,2%	13,1%	13,4%
Renda Fixa	13,1%	13,0%	13,4%
Renda Variável	27,8%	27,7%	13,4%
Empréstimos	13,9%	13,9%	13,4%
Imóveis	4,7%	3,2%	13,4%



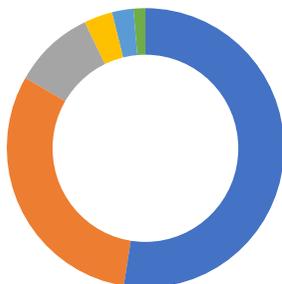
# DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Em 2019, as despesas com a administração do **Plano de Benefícios Funbep I** foram de **R\$ 18.647.366**, sendo **R\$ 9.767.311** com a gestão previdencial e **R\$ 8.880.054** com a gestão dos investimentos.

## Plano de Benefícios Funbep I



GESTÃO PREVIDENCIAL	9.767.311	100,0%
Informática	1.447.163	14,8%
Pessoal e Encargos / Treinamentos	1.344.426	13,8%
Tributos / Taxas / Associações	872.882	9,0%
Publicações / Eventos	703.749	7,2%
Serviços Técnicos Atuariais	312.827	3,2%
Central de Atendimento	198.152	2,0%
Auditoria	135.004	1,4%
Jurídico	128.867	1,3%
Consultoria	108.518	1,1%
Demais Despesas	4.515.722	46,2%



INVESTIMENTOS	8.880.054	100,0%
Taxa Administração de Carteira	4.674.972	52,6%
Gestão de Imóveis	2.733.334	30,8%
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	850.614	9,6%
Tributos	281.679	3,2%
Processamento e Informática	238.737	2,7%
Demais Despesas	100.718	1,1%

**TOTAL Funbep I**

**18.647.366**

# 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 I que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2019:

### Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Funbep I

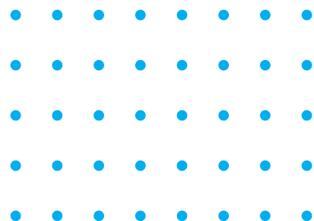
em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2019	2018
Disponível	46	1.232
Realizável	4.805.158	4.527.952
Permanente	21	28
<b>Total do Ativo</b>	<b>4.805.225</b>	<b>4.529.212</b>

Passivo	2019	2018
Exigível Operacional	6.484	7.270
Exigível Contingencial	280.656	246.320
Patrimônio de cobertura do Plano	4.518.009	4.274.689
Fundos	76	933
<b>Total do Passivo</b>	<b>4.805.225</b>	<b>4.529.212</b>

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 I em 2019:

Passivo	R\$	
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>4.518.084.015,83</b>	
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	4.518.008.176,43	Valor que o Funbep possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
<b>Provisões Matemáticas</b>	4.745.451.566,80	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Funbep para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	4.361.453.236,00	Provisão Matemática dos valores a serem pagos atualmente aos Assistidos.
Benefícios a Conceder	383.998.330,80	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.
<b>Equilíbrio Técnico</b>	(227.443.390,37)	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
<b>Fundos</b>	75.839,40	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 o déficit do plano se encontra dentro do limite estabelecido pela Resolução CNPC nº 30/2018 e, portanto, não há necessidade de seu equacionamento neste exercício.



**FUNBEP**

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

**CONTE COM A GENTE ;-)**