



FUNBEP

Relatório Anual 2017



Resumo

Plano de Benefícios I

Mensagem da Diretoria

Transparência é um princípio fundamental para a gestão de empresas, entidades, associações e demais organizações privadas ou públicas. É ela que revela a adequação, técnica e ética, das decisões tomadas a fim de assegurar a solidez e a perenidade de sua atuação.

Para o Funbep, transparência é um valor tão essencial que está claramente registrado em Nossa Missão. Os participantes e patrocinadoras do Funbep têm a tranquilidade de contar com uma entidade que possui mecanismos de controle para todos os processos com o intuito de garantir o fiel cumprimento de suas metas, obedecendo às bases normativas e regulatórias, bem como aos princípios e regras de seu Estatuto e dos Regulamentos dos planos.

É com total transparência que nos comprometemos a entregar serviços previdenciários de excelência. Para isso, cuidamos atentamente de nossos fluxos internos, dos riscos inerentes às nossas atividades, da comunicação com os participantes, de seu atendimento, do desenvolvimento de nossas equipes, da atualização de nossos cadastros e da gestão do patrimônio, utilizando sempre os melhores sistemas e ferramentas para assegurar nossa razão de ser: a boa administração dos recursos previdenciários de nossos participantes e a concessão de benefícios aos nossos assistidos.

É uma Missão de longa duração que requer inovações constantes e expertise para lidar com desafios e aproveitar adequadamente as oportunidades. A elaboração - e compartilhamento - de nosso Relatório Anual é uma excelente ocasião para refletir sobre os destaques de nossa gestão, analisar os avanços em nossa governança, avaliar os resultados obtidos e traçar os novos objetivos que queremos alcançar em nosso compromisso com a melhoria contínua.

Você encontra, neste resumo do Relatório Anual 2017, os principais dados sobre o seu plano e o Funbep em 2017, relativos aos aspectos financeiros, patrimoniais, atuariais e de investimentos. Boa leitura!

Diretoria Executiva

Plano de Benefícios I

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



Patrimônio do plano

base: dezembro/2017

R\$ 4.063.768.537,70

Participantes

base: outubro/2017

Ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD **1.011**

Assistidos* **5.614**

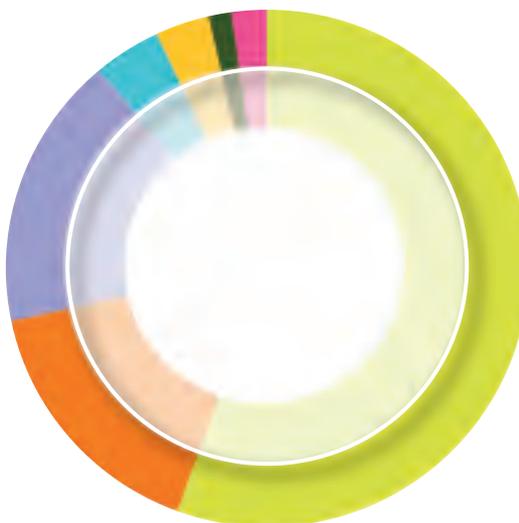
*inclui pensionistas



Despesas Administrativas

O gasto total com a administração do Plano de Benefícios I, administrado pelo Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado, em 2017 foi de **R\$ 14.259.843**, sendo **R\$ 7.198.134** com a gestão previdencial e **R\$ 7.061.709** com a administração dos investimentos.

Observe, ao lado, a distribuição das despesas do plano no ano de 2017:



Gestão Previdencial

- 55,6% Despesas Gerais – R\$ 3.996.333
- 17,0% Pessoal e Encargos / Treinamentos – R\$ 1.222.862
- 16,3% Serviços de Terceiros – R\$ 1.169.719
- 4,4% Serviços Técnicos Atuariais – R\$ 320.056
- 3,3% TAFIC – R\$ 240.000
- 2,0% Viagens e Estadia – R\$ 147.017
- 1,4% Auditoria – R\$ 102.147

Total • R\$ 7.198.134



Investimentos

- 56,0% Taxa Administração de Carteira – R\$ 3.951.849
- 26,6% Manutenções de Imóveis Desocupados – R\$ 1.879.336
- 11,1% Taxa Custódia / CETIP / Andima / DNP – R\$ 782.971
- 3,4% PIS / Cofins – R\$ 240.883
- 2,8% Processamento e Informática – R\$ 198.890
- 0,1% Outras Despesas – R\$ 7.780

Total • R\$ 7.061.709

Total • R\$ 14.259.843

Investimentos

Os investimentos feitos pelo Funbep respeitam a legislação do setor e as diretrizes estabelecidas em sua Política de Investimentos. Revista anualmente, essa Política determina as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos de benefícios administrados pela entidade no mercado financeiro, com base no grau de tolerância a risco e objetivos de investimentos de longo prazo.

Acompanhe as metas estabelecidas para o **Plano de Benefícios I** e os resultados alcançados em 2017:

Meta e resultado dos investimentos do plano

Plano de Benefícios I	
Rentabilidade bruta do plano	7,44%
Rentabilidade líquida do plano	7,19%
Índice de Referência*	5,11%
Descrição do Índice de Referência*	IGPM + 5,70% a.a.

Metas e resultados dos investimentos por segmento

Segmento	Rentabilidades			Descrição do Índice de Referência*
	Bruta	Líquida	Índice de Referência*	
Renda Fixa	7,16%	7,02%	5,11%	IGPM + 5,70% a.a.
Renda Variável	5,80%	5,27%	5,11%	IGPM + 5,70% a.a.
Imóveis	7,06%	4,15%	5,11%	IGPM + 5,70% a.a.

*Índice de Referência é o indicador para comparação dos resultados dos investimentos feitos em cada segmento.

Alocações por segmento

Segmento	Alocação		Limites de Alocação	
	R\$	%	% mínimo	% máximo
Renda Fixa	4.033.143.246	94,5%	54,00	100,00%
Renda Variável	7.223.236	0,2%	0,00%	20,00%
Investimentos Estruturados	0	0,0%	0,00%	10,00%
Investimentos no Exterior	0	0,0%	0,00%	5,00%
Imóveis	192.600.000	4,5%	0,00%	6,00%
Empréstimos e Financiamentos	35.500.000	0,8%	0,00%	5,00%
Total	4.268.466.483	100,00%	-	-

Alocação dos recursos do plano por Gestor

Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	4.268.466.483	100,00%
Total	4.268.466.483	100,00%

Balanço Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio da entidade, comparando-o com o resultado do 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 Funbep que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2017:

Resumo do Balanço Patrimonial do Funbep

em 31 de dezembro de 2017 e de 2016 (valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2017	2016
Disponível	102	30
Realizável	4.311.263	4.336.861
Permanente	34	34
Total do Ativo	4.311.399	4.336.925

Passivo	2017	2016
Exigível operacional	7.568	7.127
Exigível contingencial	234.168	210.799
Patrimônio de cobertura do plano	4.065.819	4.155.828
Fundos	3.844	3.171
Total do Passivo	4.311.399	4.336.925

A auditoria responsável pelos dados contábeis do Funbep em 2017 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 I** em 2017:

Item	R\$	
Provisões matemáticas	4.413.609.502,03	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Funbep para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios concedidos	3.896.216.799,64	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a conceder	517.392.702,39	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Fundo Previdencial	0,00	Fundo com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Atuas, a consultoria externa e independente responsável pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios I, apresentou a seguinte conclusão: comparando o valor do total das Provisões Matemáticas com o valor do Ativo Líquido dos Exigíveis, constatamos que o Plano está deficitário em 7,94% do valor das Provisões Matemáticas.

Informações detalhadas

Você pode consultar a versão completa do Relatório Anual 2017 diretamente no site do Funbep:
www.funbep.com.br > Relatórios > Relatório Anual.

Para acessar o Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado

Pessoalmente

(De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

Rua Marechal Deodoro, 869 – 17º andar
Centro – CEP 80060-010
Curitiba - Paraná

Por telefone

(De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

41 3544 8000	Capitais e Regiões Metropolitanas
0800 722 8040	Demais localidades
0800 770 2399	Pessoas com deficiência auditiva ou de fala

Por fax

41 3544 8038

Pela internet

www.funbep.com.br

Canal “Fale Conosco”