



Relatório Anual **2020**

Resumo Plano FUNBEP I



FUNBEP

Juntos nos protegemos e evoluímos!

Nosso maior desafio no ano de 2020 foi lidar com todos os reflexos da pandemia, ao mesmo tempo em que aprendíamos novas maneiras de trabalhar de forma remota. Superamos as barreiras trazidas pelo distanciamento social entre nossos times, que foram mantidos em “home office” para preservação de sua integridade e continuamos nos dedicando a todos os participantes e assistidos do Funbep. Aperfeiçoamos nossa gestão e simplificamos os processos, buscando soluções inovadoras para manter a operação em pleno funcionamento sem perder a qualidade dos serviços prestados e ganhando eficiência e produtividade.

Nós nos adaptamos à nova realidade de interação com nossos participantes que passou a ser totalmente virtual diante do cenário que vem exigindo muito cuidado e proteção. Durante tempos de incerteza, todos desejam clareza e agilidade na Comunicação e no Atendimento, por isso, aprimoramos ainda mais a nossa relação com os participantes por meio dos canais digitais da entidade, divulgando informações simplificadas e transparentes, proporcionando maior tranquilidade nesse momento de tantas turbulências. Ainda pensando na proteção, destacamos a medida de suspensão do processo de Prova de vida em formato físico dos nossos assistidos, onde utilizamos novos mecanismos para validação do processo. Como novidade, lançamos a Biometria como novo meio de Prova de vida. Com a tecnologia, aumentaremos a segurança e o conforto de nossos assistidos!

Sensibilizados com a situação financeira e econômica do país e, principalmente, pelas possibilidades de imprevistos financeiros individuais, antecipamos o Abono Anual aos assistidos e do 13º salário aos nossos colaboradores. Entendemos que, desta forma, poderíamos contribuir com as famílias envolvidas e amenizar parte do impacto financeiro sofrido por todos.

Simultaneamente, tivemos que gerenciar as oscilações trazidas pelo mercado financeiro, para tal contamos com a atuação conjunta dos nossos times, além do apoio do Conselho Deliberativo no direcionamento das nossas ações e nas tomadas de decisões nos momentos mais críticos.



O Funbep presta sua solidariedade a todos aqueles que se encontram em recuperação e hospitalizados em decorrência da Covid-19. Lamentamos profundamente por este momento crítico que atravessamos, na certeza de que, se nos protegermos individualmente e coletivamente, conseguiremos combater essa pandemia de forma mais rápida e eficaz, e a vida voltará à sua normalidade.

Acreditamos que 2021 será um ano de consolidação e ajustes, em que usaremos toda a experiência adquirida em 2020 e continuaremos analisando e implementando novas formas de trabalho e interação que tragam maior segurança aos processos, menos burocracia, menor impacto nos investimentos e, sobretudo, maior proteção e satisfação aos nossos colaboradores e participantes, que são o nosso maior patrimônio.

Apresentamos a seguir o Relatório Anual das atividades do Funbep relacionadas ao ano de 2020 e reiteramos nosso compromisso de proteção e cuidado com o presente e o futuro dos nossos participantes.

Tenha uma boa leitura!

Diretoria Executiva

Plano FUNBEP I Participantes



Feminino



Masculino



Patrimônio

R\$ 5,4 bilhões



Contribuições Recebidas

R\$ 87,5 milhões



Benefícios Pagos

R\$ 450,3 milhões

Ativos

482

48,96%

51,04%

Assistidos

6.004

50,22%

49,78%

PARTICIPANTES CONSTITUINTES E NÃO CONSTITUINTES



Funbep I	Contribuintes	Não Constituintes
Aposentados	81,9%	74,5%
BPD optantes	0,2%	3,3%
Pensionistas	17,7%	8,0%
Ativos	0,2%	13,2%
Autopatrocinados	0,0%	1,0%

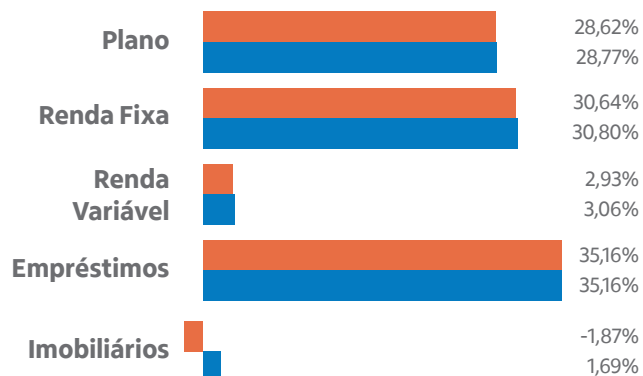
Os investimentos do **Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo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

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Plano FUNBEP I** e os resultados alcançados em 2020:



Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades



■ Rentabilidade Líquida ■ Rentabilidade Bruta

Meta Atuarial/índice de Referência

IGPM + 5,70% a.a.

30,16%

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	5.270.487.184	94,97%
Renda Variável	120.060.076	2,16%
Imobiliários	119.719.710	2,16%
Op. com participantes	39.406.886	0,71%
TOTAL	5.549.673.855	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	5.549.673.855	100,00%
TOTAL	5.549.673.855	100,00%

Política de Investimentos para 2021

Limites de alocação por segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	100,00%	93,43%
Renda Variável	0,00%	20,00%	2,88%
Estruturados	0,00%	20,00%	0,00%
Exterior	0,00%	5,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	7,00%	2,80%
Oper. c/ participantes	0,00%	5,00%	0,75%

Meta Atuarial/índice de Referência

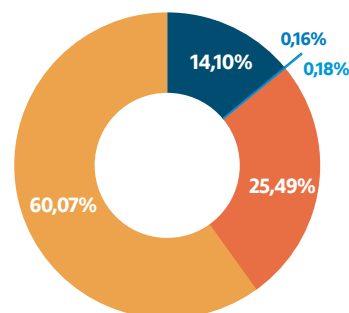
IGPM + 5,20%

Em 2020, as despesas totais com a administração do **Plano de Benefícios Funbep I**, foram de **R\$ 20.091.530** sendo **R\$ 10.457.914** com a gestão previdencial e **R\$ 9.633.616** com a gestão dos investimentos.



Gestão Previdencial

- Pessoal e Encargos / Treinamentos
- Treinamento Regulatório
- Viagens e Estadia
- Serviços de Terceiros
- Despesas Gerais

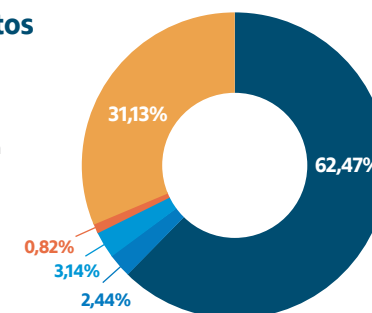


Despesas Administrativas Previdenciais	R\$
Pessoal e Encargos / Treinamentos	1.474.186
Remuneração de Pessoal	1.450.842
Treinamento e Desenvolvimento	23.344
Treinamento Regulatório	16.927
Viagens e Estadia	19.312
Serviços de Terceiros	2.665.377
Serviços Técnicos Atuariais	322.976
Jurídico	580.701
Informática	1.353.500
Auditoria	100.939
Consultoria	39.808
Central de Atendimento	267.277
Diversos	176
Despesas Gerais	6.282.112
CRCC	3.515.263
Manutenção de Sede	519.750
Gestão Administrativa	177.250
TAFIC	240.000
Publicações	165.821
Eventos	-
Comissão de Fiança	995.791
Demais	668.237

Total R\$ 10.457.914

Gestão de Investimentos

- Gestão de Investimentos
- Processamento e Informática
- Pis/Cofins
- Projetos ABRAPP (OFND)
- Gestão de Imóveis



Despesas Administrativas com Investimentos	R\$
Gestão de Investimentos	6.017.837
Taxa Administração de Carteira	4.945.474
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	934.342
CRCC - Gerir Investimentos	138.020
Processamento e Informática	235.051
PIS / COFINS	302.226
Projetos ABRAPP (OFND)	79.428
Gestão de Imóveis	2.999.075
CRCC - Gerir e Reg. Ativos BNDU	301.018
Manutenção de Imóveis Desocupados	2.698.057

Total R\$ 9.633.616

Total de Despesas

R\$ 20.091.530

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, que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2020.

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano FUNBEP I:

em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 (valores em milhares de reais)

Ativo	2020	2019
Disponível	314	46
Realizável	5.616.278	4.805.158
Permanente	16	21
TOTAL DO ATIVO	5.616.608	4.805.225
Passivo	2020	2019
Exigível operacional	8.177	6.484
Exigível contingencial	264.562	280.656
Patrimônio de cobertura do plano	5.342.943	4.518.009
Fundos	926	76
TOTAL DO PASSIVO	5.616.608	4.805.225

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2020 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 FUNBEP I em 2020:

	R\$	Descrição do tópico
Patrimônio de Cobertura do Plano	5.342.943.297,59	Valor que o Funbep possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	6.115.474.878,46	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Funbep para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	5.843.358.021,00	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	272.116.857,46	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Provisões Matemáticas a Constituir	0,00	Contrato de dívida entre as patrocinadoras e a entidade para amortização do déficit.
Equilíbrio Técnico	(772.531.580,87)	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	925.882,55	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, concluiu que o plano apresenta déficit técnico no valor de R\$ 772.531.580,87 em 31/12/2020 (2019 = R\$ 227.443.390,37), decorrente, principalmente, da redução na hipótese de taxa de juros e pela rentabilidade do plano ter sido inferior à meta atuarial. Será realizado um plano de equacionamento com a definição das contribuições extraordinárias a serem realizadas.



Acompanhe mais informações no site
do FUNBEP - Fundo Multipatrocinado ou
acesse os nossos canais de atendimento.

Conte com a gente!



FUNBEP

