

# Gestão Financeira

- 75 Gestão financeira e eficiência
- 77 Despesas Administrativas e de Investimentos
- 79 Situação patrimonial e resultado

## Gestão financeira e eficiência

GRI 3-3, 201-1

Nossa responsabilidade sobre os recursos dos nossos participantes demanda uma gestão contábil e controles financeiros extremamente cuidadosos e precisos, com atenção minuciosa não apenas para atender às exigências regulatórias, mas também para garantir transparência e confiabilidade aos participantes, assistidos e demais *stakeholders*.

Nesse sentido, a integração entre as áreas é essencial para que tenhamos informações integradas e complementares, que garantam uma visão mais clara, assertiva e consistente do todo.

Em 2023, os processos financeiros passaram por atualizações buscando mais automação e simplificação.

“Na Controladoria, o ano foi marcado pelo aprimoramento dos mecanismos de controle e fortalecimento da governança, prezando sempre por uma gestão contábil e administrativa-financeira confiável e transparente. Em parceria com as demais áreas, implementamos ou melhoramos ferramentas, fluxos e processos, pensando em disponibilizar as informações de forma cada vez mais ágil e integrada. Isso contribui para a melhor leitura do cenário, decisões assertivas e gestão dos recursos dos nossos participantes.”



**Alois Kaesemodel**  
Superintendente Controladoria.



No intuito de melhorar a experiência do participante e/ou de quem se interessar pela leitura dos demonstrativos contábeis e seu conjunto de notas explicativas, implementamos o informativo “Por Dentro da Contabilidade”, disponível no site, oferecendo explicações em linguagem simplificada e menos técnica.

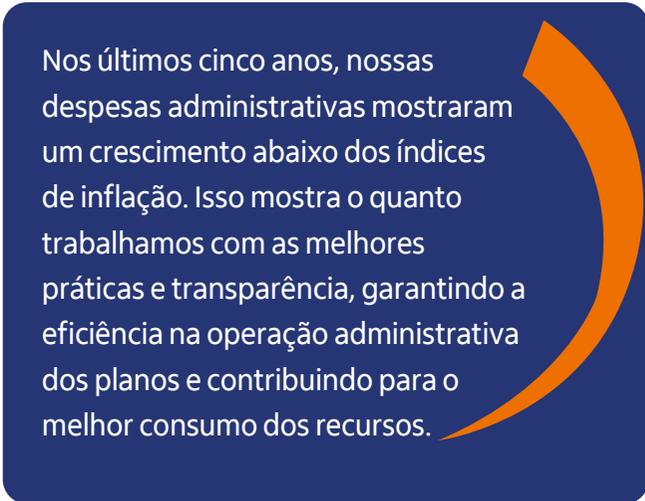
A partir da adoção de *workflows* em ferramentas integradas, foi possível reduzir ou mesmo eliminar o tráfego de solicitações via e-mails ou ligações telefônicas. Tais melhorias contribuíram diretamente para o aperfeiçoamento de mecanismos de controle e governança, garantindo maior padronização e estrutura à troca de dados, mitigando riscos de divergências e melhorando a comunicação entre as partes envolvidas.

O redesenho desses processos foi pautado pela análise de boas práticas de mercado, práticas de governança da patrocinadora e alterações regulamentares.

Como resultado, otimizamos o número de contas bancárias ativas, o que representa um ganho significativo em termos de agilidade e praticidade.

Antecipamos as informações de fechamento, possibilitando aos administradores ter acesso a uma prévia dos resultados financeiros já na primeira semana útil do mês subsequente.

No intuito de melhorar a experiência do participante e/ou a quem se interessar pela leitura dos demonstrativos contábeis e seu conjunto de notas explicativas, implementamos o informativo “Por Dentro da Contabilidade”, disponível no site, oferecendo explicações em linguagem simplificada e menos técnica.



Nos últimos cinco anos, nossas despesas administrativas mostraram um crescimento abaixo dos índices de inflação. Isso mostra o quanto trabalhamos com as melhores práticas e transparência, garantindo a eficiência na operação administrativa dos planos e contribuindo para o melhor consumo dos recursos.

## Despesas Administrativas e de Investimentos do Funbep

Em 2023, o Funbep apresentou as despesas, conforme demonstrado a seguir:

R\$ Mil	2023	2022
<b>Gestão Administrativa</b>	<b>11.828</b>	<b>10.904</b>
<b>Pessoal e encargos</b>	<b>1.078</b>	<b>905</b>
<b>Treinamento</b>	<b>57</b>	<b>37</b>
<b>Serviços de terceiros</b>	<b>2.953</b>	<b>3.070</b>
Serviços técnicos atuariais	311	378
Jurídico	74	85
Informática	1.974	1.985
Auditoria	121	113
Consultoria	77	125
Central de atendimento/Demais	396	384
<b>Despesas gerais</b>	<b>7.740</b>	<b>6.892</b>
Taxas e impostos	1.372	1.334
Outras despesas administrativas	6.212	5.399
Publicações	156	159
<b>Gestão de Investimentos</b>	<b>10.350</b>	<b>10.612</b>
Taxa de administração de carteira	6.252	6.200
Taxa de custódia e clearings	1.254	1.156
Gestão de imóveis	2.844	3.256
<b>TOTAL DESPESAS</b>	<b>22.178</b>	<b>21.516</b>



**22.178 mil**

Total de despesas em 2023

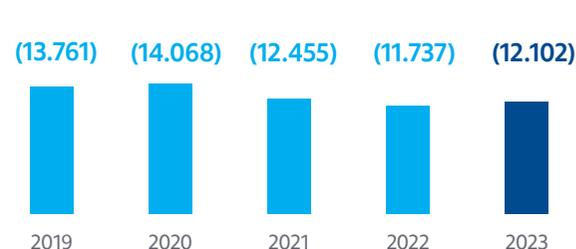
Indicador	Metodologia	2023	2022
Taxa de investimentos	Despesas investimentos/Recursos garantidores	0,16%	0,17%
Taxa de carregamento	Gestão Adm*/ Pagamento de Benefícios + Contribuições**	1,32%	1,41%
Custo médio por participante	Gestão Adm*/ n° participantes	R\$ 1.846,45	R\$ 1.704,25
Cobertura	Gestão Adm*/ Reservas Matemática	0,15%	0,14%
Treinamento	Desp. Treinamento / Gestão Adm.*	0,49%	0,34%
Despesas/Rec. garantidores	Gestão Adm.* / Recursos Garantidores	0,18%	0,17%
Despesa/Ativo	Gestão Adm.* / Ativo	0,16%	0,15%
Despesa/Receita	Gestão Adm.* / Receita Adm.	97,90%	93,95%
Pessoal	Pessoal e Encargos / Gestão Adm.*	6,87%	6,14%
Fundo administrativo	Fundo Adm. 2023 - Fundo Adm. 2022 / Fundo Adm. 2022	36,09%	99,75%

\*Considera o total das despesas alocadas no plano de gestão administrativa.

\*\*Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, não foram considerados as contribuições para cobertura de déficit.

### Evolução da Despesa Administrativa em moeda constante R\$ Mil

Nos últimos 5 anos, nossas despesas administrativas apresentam um crescimento abaixo dos índices de inflação. Isso mostra o quanto trabalhamos com as melhores práticas e mantendo sempre a transparência, garantindo a eficiência na gestão administrativa dos planos e contribuindo para o melhor consumo dos recursos.

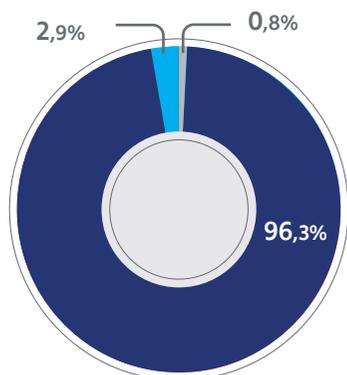


**Crescimento**   
**3,11%**

Variação 2023/2022

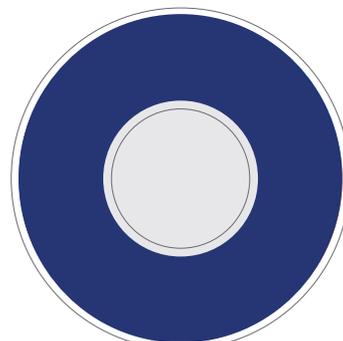
\*Moeda constante refere-se aos valores das despesas administrativas corrigidas pelo IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo).

### Custeio plano de gestão administrativa



□ Rentabilidade do PGA	363
□ Recursos Patrocinadora	11.950
□ Recursos Fundo Previdencial	105

### Custeio despesas investimentos

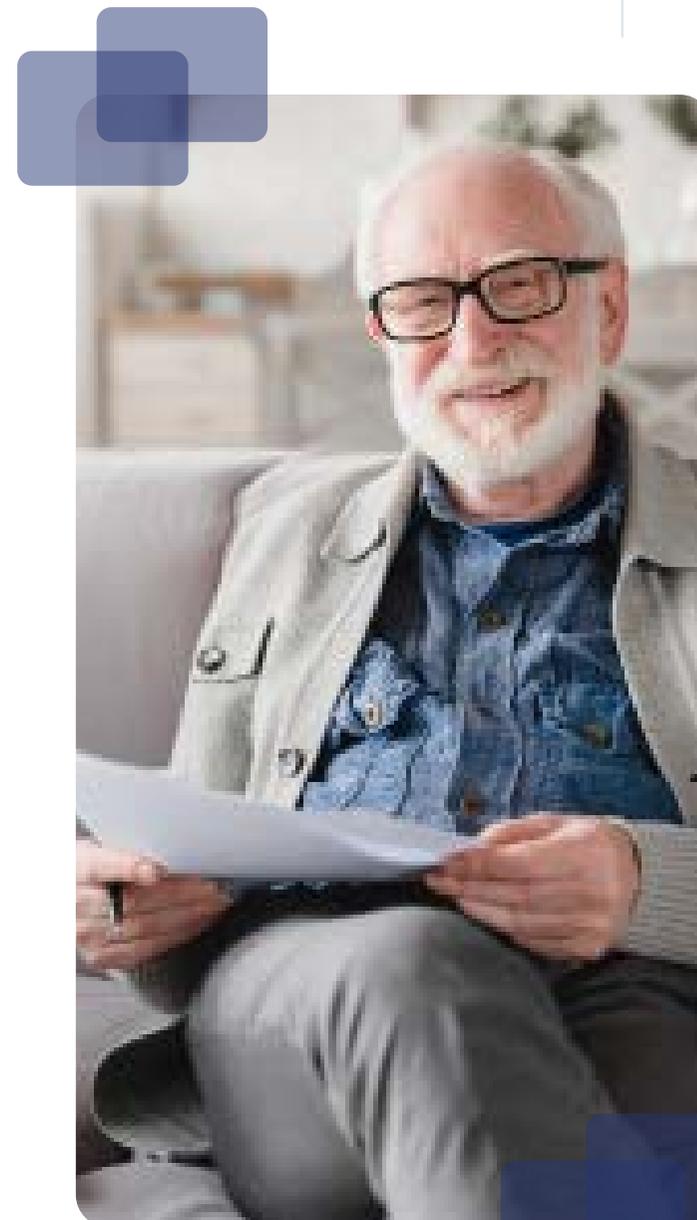


□ Recursos Investimentos	10.350
--------------------------	--------

### Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Os números apresentados referem-se ao consolidado do Fundo do Plano de Gestão Administrativa do Funbep. As informações específicas de cada plano estão apresentadas nos "Resumos dos Planos" deste relatório.



# Situação patrimonial e resultado do Funbep

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

**R\$ 7.595.607 mil**

+5% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

**R\$ 352.565 mil**

+11% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

**R\$ 7.698.886 mil**

+2% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

**R\$ (478.363) mil**

-26% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
<b>Ativo</b>	<b>7.595.607</b>	<b>7.255.272</b>
Recursos Garantidores	6.532.826	6.320.792
Contrato para Equacionamento de Deficits	978.649	863.757
Outros Ativos	84.132	70.723
<b>Passivo</b>	<b>7.595.607</b>	<b>7.255.272</b>
Obrigações Operacionais	13.738	13.147
Provisões Contingenciais	352.565	316.548
Provisões Matemáticas	7.698.886	7.565.767
Equilíbrio Técnico	(478.363)	(647.121)
Fundos	8.781	6.931

Em 2023, o Ativo do Funbep aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais, e no Contrato para Equacionamento de Deficits, devido a repactuação do deficit acima do limite no exercício de 2022.

No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos.

O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 168.758 mil, o que contribuiu para a redução do deficit técnico acumulado (26% inferior em relação ao exercício de 2022).

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
<b>1. Receitas</b>	<b>1.104.810</b>	<b>1.695.116</b>
Contribuições	278.933	812.939
Resultado dos Investimentos	812.072	869.702
Receitas Administrativas	12.082	11.605
Outras Adições	1.723	870
<b>2. Despesas</b>	<b>(801.083)</b>	<b>(773.270)</b>
Benefícios	(722.566)	(678.577)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(118)	(68)
Despesas Administrativas	(11.828)	(10.989)
Constituição de Contingências	(66.209)	(83.260)
Outras Deduções	(362)	(376)
<b>3. Resultado Operacional (1 + 2)</b>	<b>303.727</b>	<b>921.846</b>
<b>4. Provisões Matemáticas</b>	<b>(133.119)</b>	<b>(323.313)</b>
<b>5. Fundos Previdenciários</b>	<b>(1.850)</b>	<b>(1.763)</b>
<b>6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)</b>	<b>168.758</b>	<b>596.770</b>

Para mais informações, acesse as [Demonstrações Contábeis](#) e [Notas Explicativas](#) no site do Funbep.