



FUNBEP

Relatório Anual Integrado

2024

Resumos dos Planos

Funbep I > p. 95

Funbep II > p. 99



Encontre nos resumos dos planos:

Investimentos



A Política, Demonstrativo e Rentabilidade dos Investimentos.

Todos os investimentos do Funbep seguem a legislação do setor e a Política de Investimentos dos planos de benefícios, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no fluxo do passivo, nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio



O Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa, o Custeio do plano de gestão administrativa e o Custeio das despesas com investimentos.

Situação patrimonial e resultado



O Balanço Patrimonial e Resultados, auditados pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023.

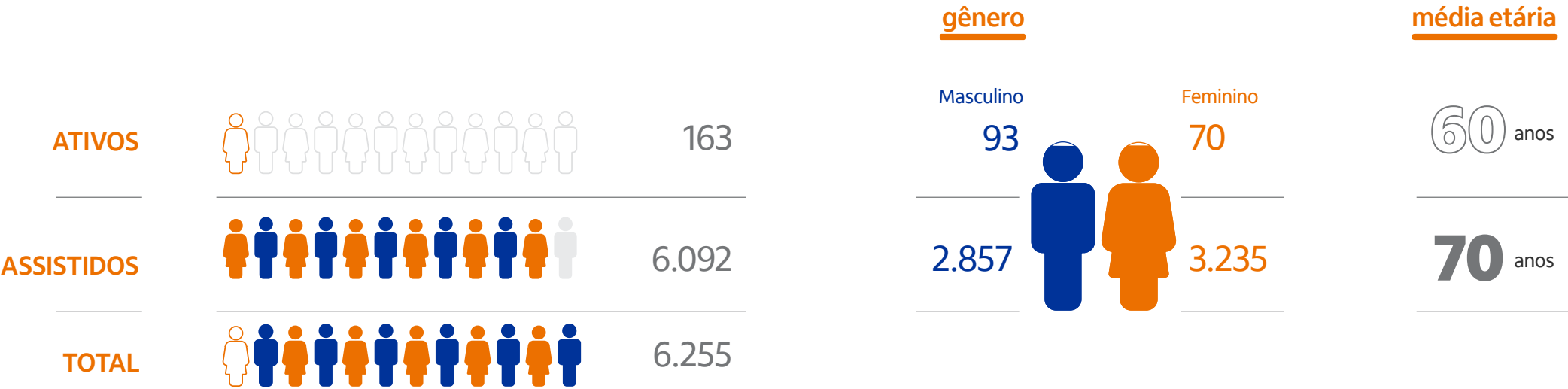




Resumo do Plano Funbep I



Participantes e assistidos*



Números do plano em 2024

Patrimônio

R\$ 7.886.036 mil

Contribuições recebidas

R\$ 134.892 mil

Benefícios pagos

R\$ 751.489 mil

*Em set/2024
ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e BPD.
ASSISTIDOS: incluem assistidos e pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024



Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	6.075.700	97,74	4,06%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	24.398	0,39	12,27%
Investimentos Imobiliários	7,00	78.447	1,26	2,87%
Empréstimos aos Participantes	5,00	37.977	0,61	15,48%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		6.216.523	100,00	4,07%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: IPCA + 5,25% a.a. (benchmark de 10,38% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

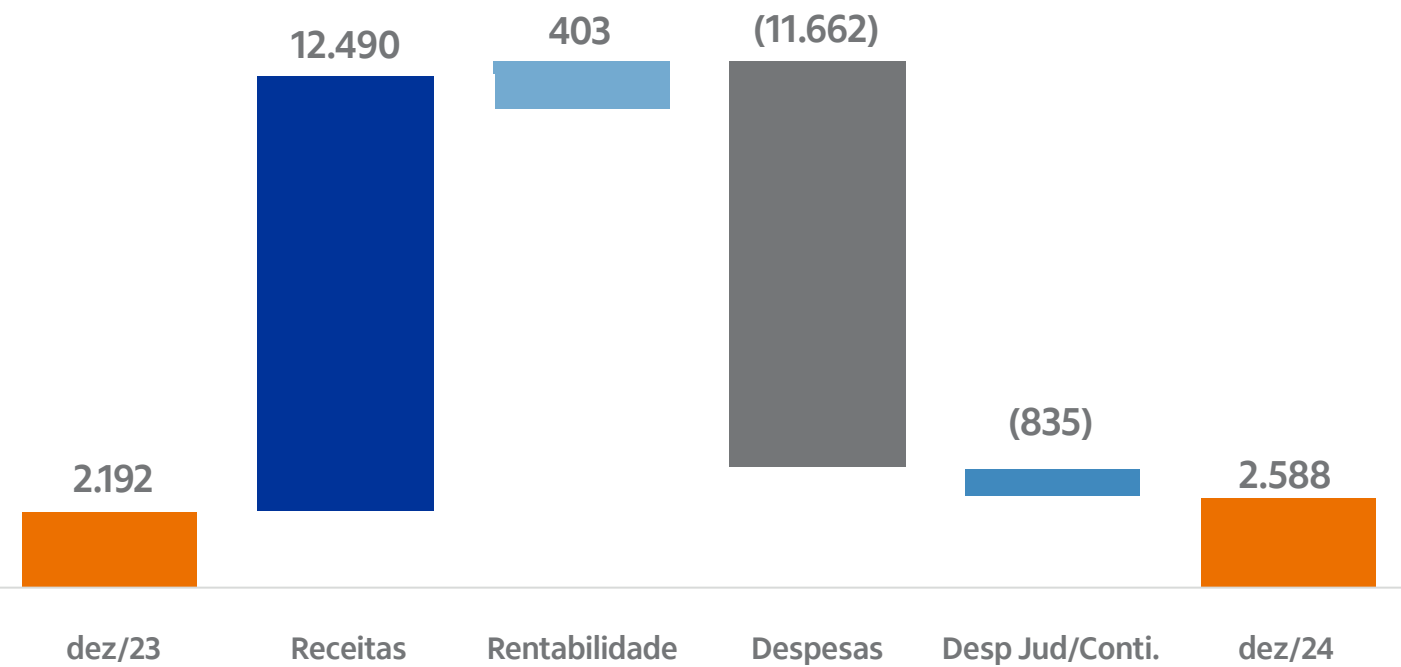


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa do Funbep, anualmente, para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Ativo:

R\$ 8.279.970 mil

+9% em relação a 2023

Provisões Contingenciais:

R\$ 379.157 mil

+9% em relação a 2023

Provisões Matemáticas:

R\$ 7.880.163 mil

+2% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	8.279.970	7.581.801
Recursos Garantidores	6.209.548	6.522.201
Contrato para Equacionamento de Deficits	2.007.443	978.649
Outros Ativos	62.979	80.951
Passivo	8.279.970	7.581.801
Obrigações Operacionais	14.777	13.252
Provisões Contingenciais	379.157	347.740
Patrimônio Social	7.886.036	7.220.809
Provisões Matemáticas	7.880.163	7.694.702
Equilíbrio Técnico	-	(478.561)
Fundos	5.873	4.668

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.523.040	1.102.408
Contribuições (*)	1.267.314	290.858
Resultado dos Investimentos	250.407	810.713
Outras Adições	5.319	837
2. Despesas	(859.018)	(800.861)
Benefícios	(751.489)	(722.341)
Constituição de Contingências	(31.417)	(66.209)
Outras Deduções	(76.112)	(12.311)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	664.022	301.547
4. Provisões Matemáticas	(185.461)	(132.987)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	478.561	168.560

Em 2024, foi firmado o Instrumento de Re-Ratificação do Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, para o equacionamento integral do deficit do Plano FUNBEP I decorrente de acordo judicial firmado pelos patrocinadores que se comprometeram pelo equacionamento dos deficits atuais e futuros. Assim, apesar do valor dos Recursos garantidores terem apresentado redução, o Ativo Total do Funbep teve um aumento de 9%. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados à inflação, classificados como Disponíveis para Venda, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis. O gerenciamento de liquidez do plano permitiu honrar os compromissos de pagamento de benefícios do plano. O movimento nas Provisões Matemáticas deve-se à reavaliação atuarial anual, principalmente pelo aumento de benefícios acima da inflação para alguns assistidos. Isso inclui verbas judiciais, reajustes vinculados à CCT bancários e atualizações cadastrais.

Diante dos eventos relatados acima e da repactuação do contrato para o equacionamento dos deficits, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 478.561 mil, levando o plano a situação de equilíbrio.

(*) Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.

SAIBA MAIS

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



www.funbep.com.br