



FUNBEP

Relatório Anual Integrado 2024

Gestão Financeira

Gestão Financeira e Eficiência > p. 88

Despesas Administrativas e de Investimentos >> p. 90

Situação Patrimonial e Resultado > p. 92



Gestão Financeira e Eficiência

GRI 3-3

BUSCAMOS SEMPRE A
EFICIÊNCIA FINANCEIRA E
A GESTÃO ESTRATÉGICA
DOS RECURSOS



Em 2024, mantivemos nosso compromisso contínuo com o monitoramento e registro preciso das transações financeiras e despesas administrativas, mantendo-as abaixo da inflação, conforme disponível nas demonstrações das despesas administrativas, além da elaboração de

demonstrações contábeis claras para suportar decisões estratégicas e garantir conformidade com as regulamentações vigentes.

Buscamos sempre a eficiência financeira e a gestão estratégica dos recursos. O desempenho atingido é resultado de uma

gestão focada na otimização de recursos e na implementação de melhores práticas.

Ao longo dos últimos anos, mantemos as taxas de administração e de carregamento dentro dos parâmetros estabelecidos, garantindo a sustentabilidade dos planos.

□□ No ano, mantivemos um rigoroso controle das transações financeiras, garantindo conformidade aos registros contábeis, e das despesas administrativas, mantendo-as abaixo da inflação. A gestão eficiente e a implementação de novas políticas e ferramentas reforçaram a transparência e mitigação de riscos. Continuamos comprometidos com a gestão financeira e a excelência operacional, reafirmando nosso compromisso com a eficiência e a responsabilidade com a sustentabilidade dos planos. □□

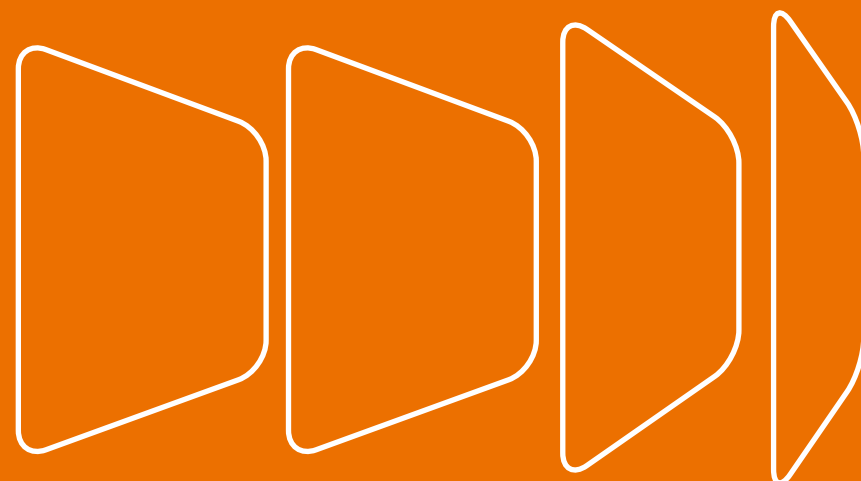
Alois Kaesemodel Neto
Superintendente de Controladoria



Alois Kaesemodel Neto fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)

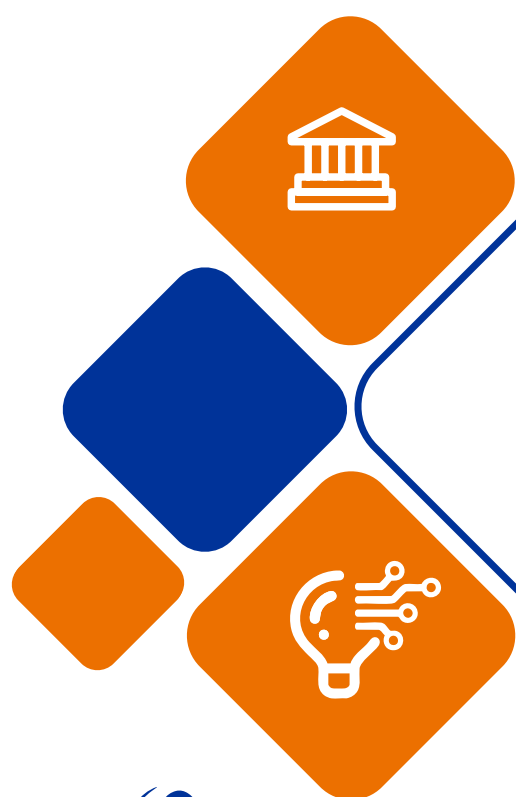


Gestão Financeira e Eficiência



Seguimos com nosso posicionamento como referência em governança e eficiência financeira, comprometidos com a sustentabilidade e a excelência em nossas operações. Nesse sentido, adotamos a prática de revisão anual de nossas políticas e procedimentos, no intuito de mitigar os riscos nos nossos processos.

A implementação de uma nova ferramenta de controle e gestão de fornecedores foi um marco importante, proporcionando um monitoramento mais integrado e eficaz dos riscos associados às contratações.



Despesas Administrativas e de Investimentos

22.033 mil

Total de despesas em 2024

Em 2024, apresentamos despesas conforme demonstrado a seguir:

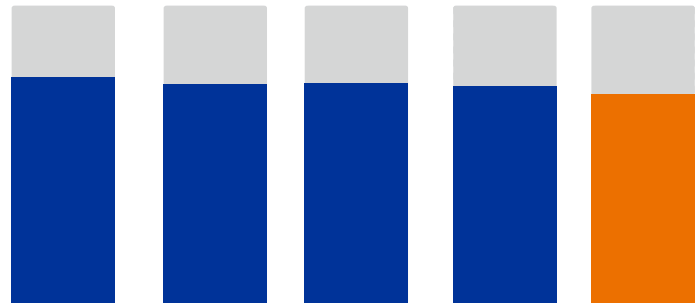
R\$ mil	2024	2023
Gestão Administrativa	11.790	11.828
Pessoal e encargos	1.152	1.078
Treinamentos	58	58
Serviços de terceiros	2.488	2.952
Serviços técnicos atuariais	264	311
Jurídico	96	74
Informática	1.945	1.974
Auditoria	131	121
Consultoria	44	77
Central de atendimento/Demais	8	395
Despesas gerais	8.092	7.740
Taxas e impostos	1.388	1.372
Outras despesas administrativas	6.532	6.212
Publicações	172	156
Gestão de Investimentos	10.243	10.350
Taxa de administração de carteira	6.347	6.252
Taxa de custódia e Clearings	1.231	1.254
Gestão de imóveis	2.665	2.844
Total despesas	22.033	22.178

Indicador	Metodologia	2024	2023
Taxa de Administração	Recursos Transferidos ao PGA / Recursos Garantidores	0,20%	0,18%
Taxa de carregamento	Recursos Transferidos ao PGA / Fluxo Previdenciário	2,04%	1,91%
Custo médio por participante	Desp. Adm. / nº participantes	R\$1.857,79	R\$ 1.846,45
Cobertura	Desp. Adm. / Reservas Matemáticas	0,15%	0,15%
Treinamento	Desp. Treinamento / Desp. Adm.	0,50%	0,49%
Despesas/Rec. garantidores	Desp. Adm. / Recursos Garantidores	0,19%	0,18%
Despesa/Ativo	Desp. Adm. / Ativo	0,15%	0,16%
Despesa/Receita	Desp. Adm. / Receita	93,72%	98,12%
Pessoal	Desp. Pessoal / Desp. Adm.	7,34%	6,87%
Fundo administrativo	Fundo Adm. Atual - Fundo Adm. Anterior / Fundo Adm. Anterior	16,45%	36,09%

Descritivo da metodologia atualizada sem impactos.
Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, ocorreu a padronização dos cálculos.

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

(14.649) (14.033) (12.401) (12.686) (12.080)



Redução

-4,78%

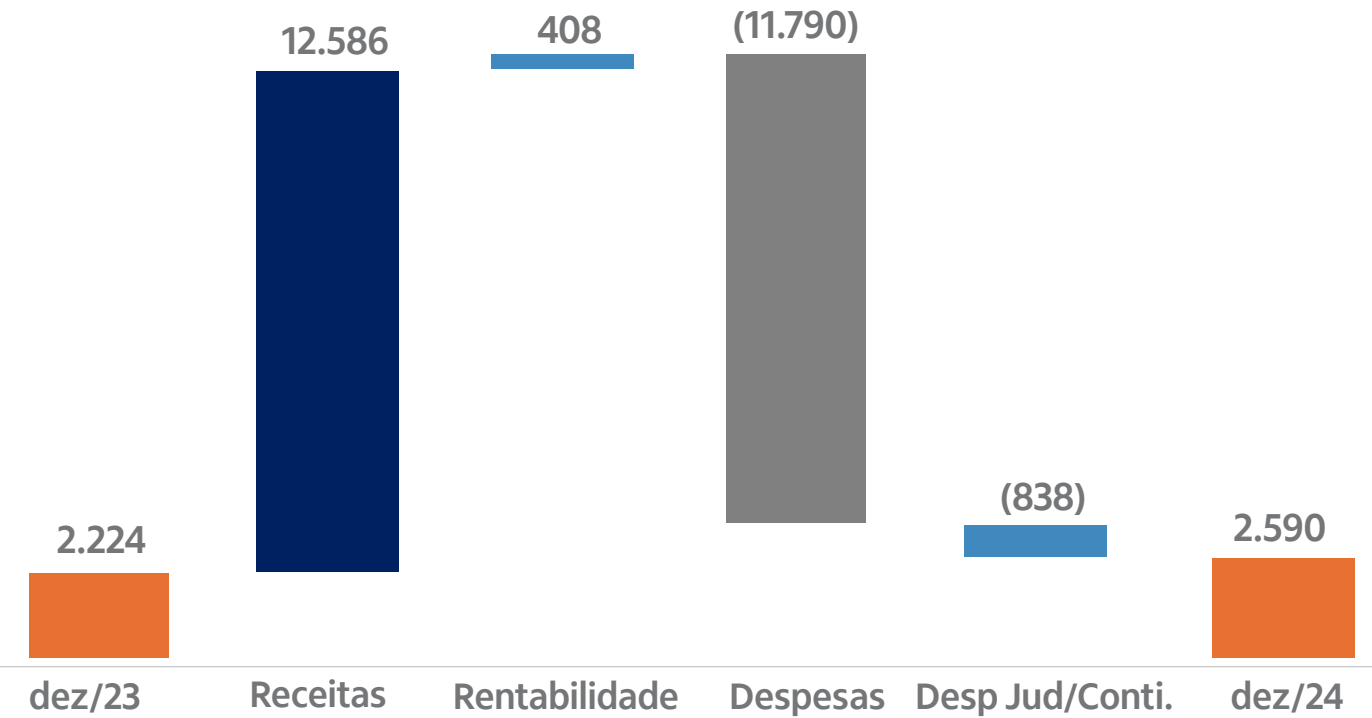
Variação 2024/2023

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

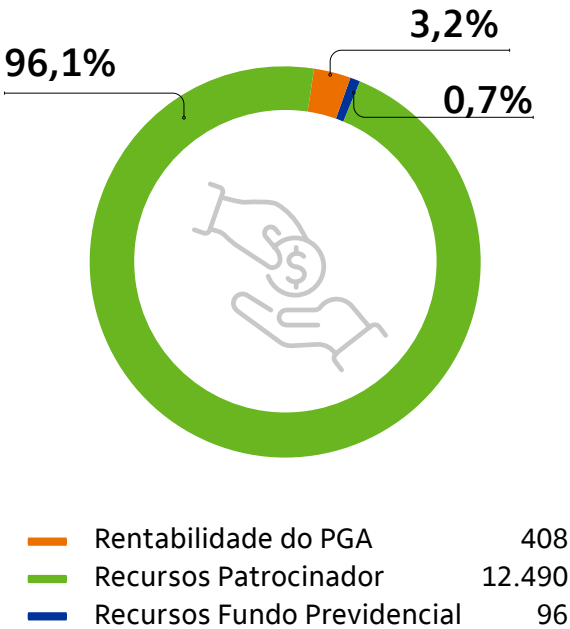


Despesas Administrativas e de Investimentos

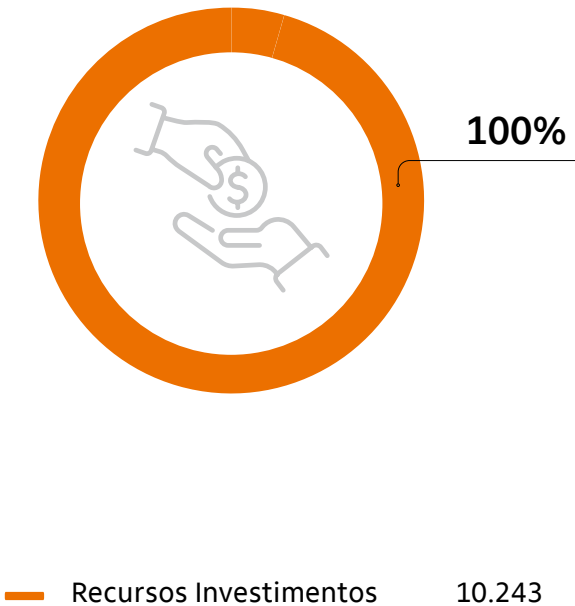
Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



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



Ativo

R\$ 8.294.806 mil

 + 9% em relação a 2023



Provisões Contingenciais

R\$ 385.004 mil

 +9% em relação a 2023



Provisões Matemáticas

R\$ 7.884.488 mil

 +2% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico

R\$ 130 mil

 - 100% em relação a 2023

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	8.294.806	7.595.607
Recursos Garantidores	6.220.850	6.532.826
Contrato para Equacionamento de Deficits	2.007.443	978.649
Outros Ativos	66.513	84.132
Passivo	8.294.806	7.595.607
Obrigações Operacionais	15.047	13.738
Provisões Contingenciais	385.004	352.565
Patrimônio Social	7.894.755	7.229.304
Provisões Matemáticas	7.884.488	7.698.886
Equilíbrio Técnico	130	(478.363)
Fundos	10.137	8.781

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\$ 478.493 mil, levando o plano a situação de equilíbrio.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.525.112	1.104.810
Contribuições (*)	1.254.844	278.933
Resultado dos Investimentos	251.186	812.072
Receitas Administrativas	12.920	12.082
Outras Adições	6.162	1.723
2. Despesas	(859.661)	(801.083)
Benefícios	(751.703)	(722.566)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(104)	(118)
Despesas Administrativas	(11.795)	(11.828)
Constituição de Contingências	(32.439)	(66.209)
Outras Deduções	(63.620)	(362)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	665.451	303.727
4. Provisões Matemáticas	(185.602)	(133.119)
5. Fundos	(1.356)	(1.850)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	478.493	168.758

(*) 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