

Plano de Previdência Complementar
PREVISC-SENAI-PI

RELATÓRIO
ANUAL
DE INFORMAÇÕES
2019

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

CARO PARTICIPANTE,

Em 2019, a PREVISC buscou inovar nas mais diversas áreas. Investiu no processo de transformação digital e adotou novas metodologias de trabalho para cuidar do futuro de seus participantes com ainda mais eficiência. Este trabalho refletiu em inúmeras conquistas. A rentabilidade consolidada da entidade alcançou 14,85% no ano, representando 249% do CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Além disso, a PREVISC atingiu a marca de R\$ 1,4 bilhão em patrimônio.

As conquistas ao longo do ano demonstram a confiabilidade e consistência da entidade, além do comprometimento com os participantes e patrocinadores. Desta forma, a PREVISC reforça a sua missão em administrar planos de previdência com excelência e sustentabilidade, contribuindo para o planejamento financeiro dos participantes.

Diante deste contexto, apresentamos o Relatório Anual de Informações 2019, onde são retratadas, de forma resumida, as informações sobre a situação patrimonial, atuarial e de investimentos do seu plano.

A versão completa deste relatório está no nosso site.

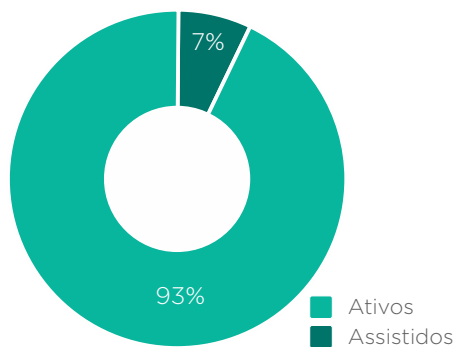
Acesse [AUTOATENDIMENTO](#) > [ACESSAR MENU](#) > [MEU PLANO](#) > [RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES](#) e confira!

Desejo uma ótima leitura!

Regidia Alvina Frantz
Superintendente da PREVISC

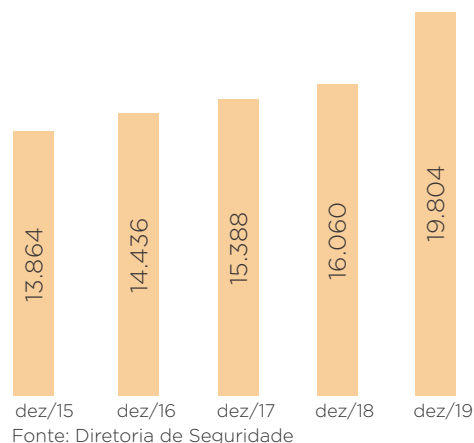
SOBRE A PREVISC

Participantes



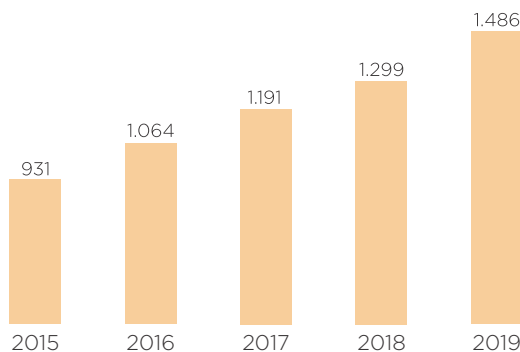
Fonte: Diretoria de Seguridade.

Evolução Total de Participantes



Fonte: Diretoria de Seguridade

Evolução dos Ativos de Investimento



Escala em milhões.

Fonte: Diretoria de Investimentos.

I. SITUAÇÃO PATRIMONIAL

O Demonstrativo Patrimonial apresenta a posição contábil, financeira e econômica do plano.

O ativo representa os bens e direitos do

plano e o passivo corresponde às exigibilidades e obrigações. O principal objetivo do plano é assegurar ao participante o pagamento de sua aposentadoria.

Demonstrativo Patrimonial

O demonstrativo abaixo evidencia o patrimônio do plano.

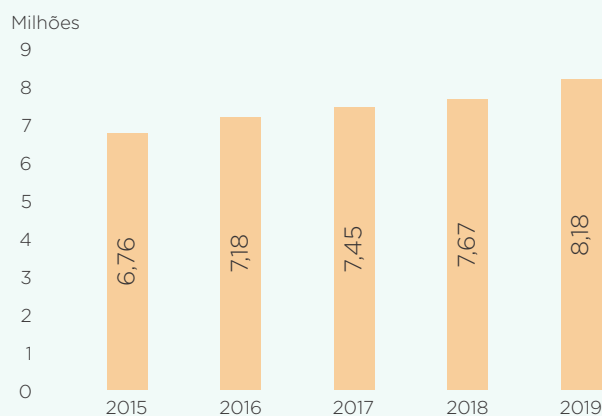
I - Balanço Patrimonial

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL
DISPONÍVEL	0,23	EXIGÍVEL OPERACIONAL	3.216,65
Bancos	0,23	Gestão Previdencial	3.216,65
REALIZÁVEL	8.184.317,07	PATRIMÔNIO SOCIAL	8.181.100,65
Gestão Administrativa	10.100,04	Patrimônio de Cobertura do Plano	8.113.230,17
Investimentos	8.174.217,03	Provisões Matemáticas	4.600.941,80
		Equilíbrio Técnico	3.512.288,37
		Fundos	67.870,48
TOTAL DO ATIVO	8.184.317,30	TOTAL DO PASSIVO	8.184.317,30

Fonte: Diretoria de Investimentos.

Evolução Patrimonial

A evolução patrimonial tem como objetivo demonstrar as alterações ocorridas no patrimônio do plano de benefícios durante os últimos cinco anos. No gráfico ao lado observa-se que o patrimônio apresenta uma tendência de crescimento.



Fonte: Diretoria de Investimentos.

II. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Todo ano, a Diretoria de Investimentos da PREVISC elabora a Política de Investimentos, um documento que estabelece diretrizes a serem observadas na aplicação dos recursos dos planos administrados pela entidade. Esses investimentos buscam, de forma eficiente, uma rentabilidade de longo prazo superior à do mercado, em conformidade com a legislação em vigor e respeitando as características do plano e suas obrigações futuras.

A Política de Investimento do plano prevê a aplicação dos recursos nos segmentos renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, investimentos no exterior, imóveis e empréstimos.

O quadro a seguir demonstra as projeções previstas na Política de Investimentos para 2019 e o que foi realizado no ano.

SEGMENTOS	PATRIMÔNIO ** R\$	Limite Legal Res. 4.661/18	Limites de Alocação 2019 a 2023		Composição em 2019		Rentabilidade em 2019	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	5.898.813,03	100,00%	32,00%	100,00%	80,49%	72,16%	10,09%	9,90%
Renda Variável	1.040.944,39	70,00%	0,00%	40,00%	9,82%	12,73%	12,51%	39,63%
Investimentos Estruturados	1.041.110,93	20,00%	0,00%	15,00%	8,35%	12,74%	9,22%	8,09%
Investimentos Exterior	162.464,01	10,00%	0,00%	3,00%	1,04%	1,99%	0,00%	7,26%
Imobiliário	-	8,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Empréstimos	30.884,67	15,00%	0,00%	15,00%	0,30%	0,38%	12,02%	13,16%
Total	8.174.217,03	-	-	-	100,00%	100,00%	-	-
Rentabilidade da Cota do Plano							9,85%	12,44%
Meta Atuarial (INPC+4,50%)							8,89%	9,20%
CDI/SELIC							7,09%	5,96%
Inflação (IPCA)							4,20%	4,31%
Ibovespa							10,30%	31,58%

*Projetado pela Política de Investimentos 2019

**Realizado no ano de 2019

Fonte: Diretoria de Investimentos

III. RESULTADO DOS INVESTIMENTOS

A rentabilidade do plano PREVISC - SENAI-PI foi de 12,44%. Este resultado representa 209% do CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que é um referencial de rentabilidade usado para investimentos. A PREVISC calcula diariamente as cotas de rentabilidade dos planos, para que os participantes possam acompanhar a evolução do saldo previdenciário.

As decisões de investimentos passam por toda a governança corporativa da PREVISC, desde o processo de análise na área técnica, consultoria de investimentos e diretoria executiva até a aprovação pelo Comitê de Investimentos e Conselho Deliberativo.

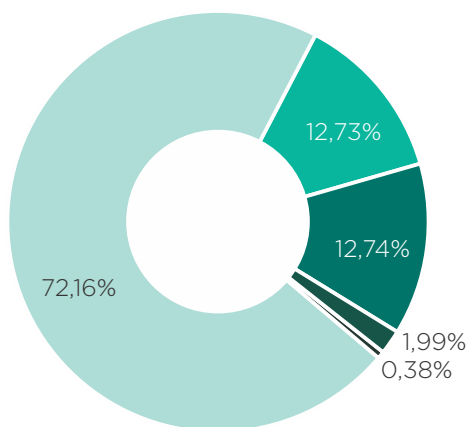
O objetivo da PREVISC é obter uma rentabilidade de longo prazo superior à do mercado. Para isso, a entidade busca diversificar as aplicações para que seja possível obter um retorno adequado e com menos riscos. A PREVISC aplica os recursos nos segmentos de

renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, investimentos no exterior e empréstimos.

Formado por títulos públicos ou privados, de bancos e grandes empresas, os investimentos em renda fixa são, em grande parte, de menor risco e buscam proteger o patrimônio dos participantes. Já os investimentos em renda variável são, geralmente, de maior risco. Ele é composto por ações, que são frações do capital de empresas de capital aberto, negociadas na bolsa de valores. Os investimentos estruturados são realizados por fundos que atuam em diversos mercados (juros, moedas, renda variável) buscando potencializar o retorno. Os empréstimos proporcionam aos participantes uma taxa de juros diferenciada e que ainda remunera a carteira de investimentos do plano.

Veja a composição da carteira de investimentos do seu plano:

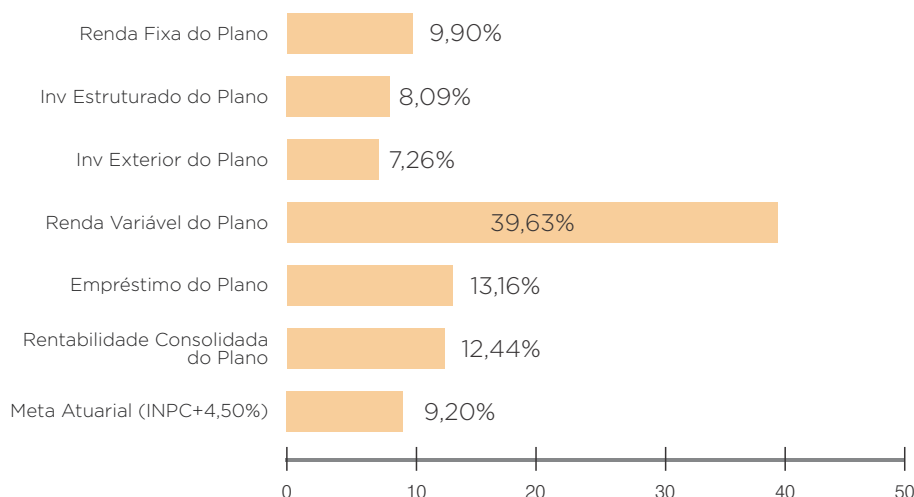
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS



Fonte: Diretoria de Investimentos.

O gráfico a seguir faz uma comparação entre a rentabilidade consolidada do plano e sua meta atuarial*.

RENTABILIDADE DOS SEGMENTOS DE APLICAÇÃO DO PLANO X INDICADORES DE MERCADO



Fonte: Diretoria de Investimentos

*Meta Atuarial é a rentabilidade mínima necessária das aplicações financeiras de um plano de previdência para garantir o cumprimento dos seus compromissos futuros.

IV - DESPESAS DETALHADAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

As receitas para o custeio administrativo da gestão previdencial e da gestão interna dos investimentos são obtidas por meio da taxa incidente sobre as contribuições e da taxa de administração, aplicada sobre o patrimônio de investimentos do plano. As despesas com

a gestão externa dos investimentos são deduzidas da cota dos fundos de investimentos.

O quadro abaixo demonstra o custo com a administração do plano.

DESCRIÇÃO DAS DESPESAS

Exercício 2019

1. Gestão Previdencial	48.913,63
Pessoal e Encargos	35.108,36
Treinamentos/Congressos/Seminários	418,30
Viagens e Estadias	218,41
Serviços de Terceiros	4.161,01
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	8.620,25
Despesas Específicas	387,30
2. Gestão Interna dos Investimentos	39.133,32
Pessoal e Encargos	27.580,82
Treinamentos/Congressos/Seminários	347,61
Viagens e Estadias	121,46
Serviços de Terceiros	5.934,27
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	4.761,96
Despesas Específicas	387,20
A) Total Despesas Gestão Interna (1+2)	88.046,95
3. Gestão Externa dos Investimentos	26.173,44
Custódia	1.203,75
Taxa de Administração	2.483,10
CETIP	1.284,97
Despesa Bancária	33,01
SELIC	135,62
Corretagem de Ações	935,17
Pagamento de CBLC	7,43
Correios	1,44
Corretagens, Emolumentos e Registro BM&F	1.510,81
CVM	659,47
Taxa de Gestão	11.095,91
Taxa de Permanência de Futuros	200,89
Cartório	16,24
Taxa ANBID	90,74
Auditoria	400,81
Performance	6.057,17
Outras Despesas	30,70
Despesas Jurídicas	1,01
Despesas Gráficas	0,23
Taxa Bovespa	13,92
IOF	11,05
B) Total de Despesas Consolidadas (1+2+3)	114.220,39

1. Gestão Previdencial = Administração Previdencial retirado da DPGA do Plano

2. Gestão Interna dos Investimentos = Administração dos Investimentos retirado da DPGA do Plano

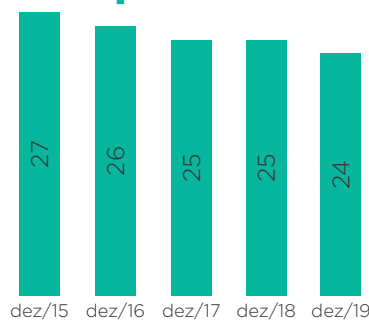
3. Gestão Externa dos Investimentos = rateio das despesas com gestão externa de investimentos (diluído na cota), calculado com base no patrimônio de investimentos de cada plano.

V - PARECER ATUARIAL DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O Parecer Atuarial analisa a saúde financeira do seu plano ao longo do tempo, com o intuito de mantê-lo equilibrado frente às obrigações de pagamento dos benefícios futuros. Os dados utilizados no parecer, assim como as hipóteses atuariais adotadas, atendem à legislação e são considerados adequados.

A evolução dos participantes assistidos foi a seguinte:

Participantes Assistidos



Fonte: Diretoria de Seguridade

O plano de benefícios apenas possui um participante ativo.

A avaliação atuarial e o parecer concluem que a situação econômico-atuarial do plano encerrou 2019 de forma superavitária.

31/12/2019

Patrimônio de Cobertura do Plano	8.113.230,17
Provisões Matemáticas	4.600.941,80
de Benefício Concedido	4.244.346,39
de Benefícios a Conceder	356.595,41
à Amortizar*	0,00
Equilíbrio Técnico	3.512.288,37

*Amortização é a redução do valor de uma dívida por meio de pagamentos parciais.

Fonte: Diretoria de Seguridade

Em função do patrimônio acumulado para cobertura dos benefícios definidos ser superior ao valor necessário para o pagamento destes benefícios no exercício, o plano apresentou um resultado superavitário, ultrapassando o limite fixado pela legislação. Isto originou o registro da Reserva de Contingência e Reserva Especial para Revisão do Plano, sendo resultado de natureza conjuntural.

O Fundo de Revisão de Plano para distribuição do superávit, constituído em novembro de 2017, encerrou o ano de 2019 com o valor de R\$ 57.271,67. A distribuição do superávit segue o percentual de desconto das contribuições: 21,67% para os assistidos, 31,56% para os participantes ativos e 76,20% para o patrocinador.

As premissas e hipóteses seguem os parâmetros estabelecidos em legislação e foram as mesmas utilizadas na última avaliação atuarial.

Indexador do Plano	INPC
Taxa Real Anual de Juros	4,25%
Projeção de Crescimento Real de Salários	1,50%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo	100%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic MF Desagravada em 10%
Tábua de Mortalidade de Inválidos	AT-2000 Basic MF Desagravada em 10%
Tábua Entrada em Invalidez	RRB-44 mod MF
Composição Familiar	95% casado +/- 4 anos

Fonte: Diretoria de Seguridade

VI - ALTERAÇÕES DO REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O patrocinador e a PREVISC solicitaram à PREVIC (Superintendência Nacional de Previdência Complementar) a alteração regulamentar em 2019. As alterações propostas visam ajustar a definição de beneficiário, suspensão de contribuições e alterações para o aprimoramento e ajuste de redacional. O processo está em fase de atendimento às exigências.

Lembrando que a versão completa você encontra no site da PREVISC, acessando
AUTOATENDIMENTO > ACESSAR MENU > MEU PLANO > RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

PREVISC
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Plano de Previdência Complementar PREVISC-SENAI-PI

Atendimento ao Participante: 0800 48 8088
atendimento@previsc.com.br

www.previsc.com.br

Rod. Admar Gonzaga, 2765 | 2º andar | Itacorubi
Florianópolis - SC | 88034-001