

Relatório Anual de Informações 2009



Plano de Benefícios
UNIVALIPREVIDÊNCIA

Apresentação

Dedicada a preservar a qualidade de vida dos participantes, a PREVISC (Sociedade de Previdência Complementar do Sistema FIESC) se mantém fiel ao compromisso de expor de forma transparente as informações ligadas ao desempenho do Plano de Benefícios por ela administrado, conforme prevê a Resolução CGPC nº 23, de 06/12/2006.

Com seu exercício guiado pela superação de obstáculos, o ano de 2009 foi caracterizado pela recuperação dos mercados econômicos, com resultados que transcenderam expectativas e tranquilizaram as iniciais incertezas da pós-crise.

Uma grata surpresa foi a recuperação do mercado de capitais, que repercutiu na elevação do índice de referência da Bolsa de Valores de São Paulo para o terceiro melhor resultado desde sua criação.

Entre as conquistas do exercício, destaca-se a implantação do Projeto ALM (*Asset Liability Management*) que permitiu menores riscos e maior aproveitamento das oportunidades no Gerenciamento de Ativos e Passivos.

Em relação aos recursos de atendimento, o antigo Portal do Participante foi reformulado. A área de autoatendimento, que pode ser acessada através do site da PREVISC, dos terminais instalados nos patrocinadores ou de telefones móveis com acesso à internet, passou a contar também com o serviço de empréstimo eletrônico, que agilizou o processo de concessão de empréstimos.

Outra grande conquista foi a aprovação do Plano PREVISC Família, direcionado aos familiares até 3º grau de todos os participantes da PREVISC. Com lançamento previsto para 2010, aguarda apenas a aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) para divulgar as formas de adesão.

Cabe citar, ainda, a melhoria nos canais de comunicação internos e externos da Entidade, a desoneração das taxas administrativas e a revisão do Planejamento Estratégico.

Encerrando o exercício, a PREVISC apresentou excelentes resultados na performance de investimentos, alcançando um resultado anual consolidado de sua carteira de 22,55% frente a uma meta atuarial de 10,36% – o segundo melhor desempenho da Entidade nos últimos 10 anos.

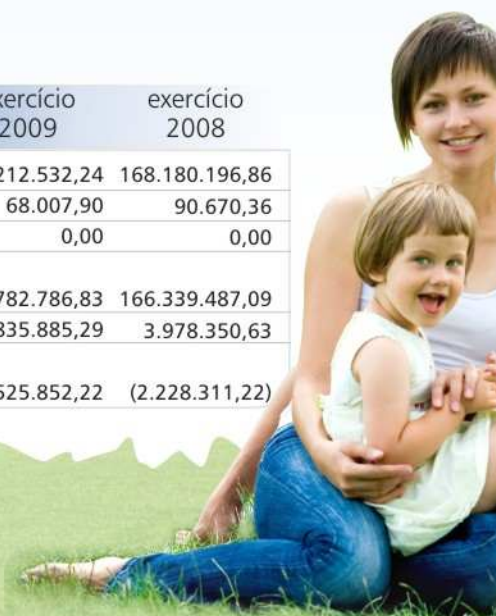
Carlos Roberto de Farias
Superintendente

Este relatório está disponível para consulta no site www.previsc.com.br, seção Participantes/Conheça seu Plano.

I - Demonstrativo patrimonial e de resultados do Plano de Benefícios

A. Demonstrativo Patrimonial

Ativo	exercício 2009	exercício 2008	Passivo	exercício 2009	exercício 2008
Ativo	206.212.532,24	168.180.196,86	Passivo	206.212.532,24	168.180.196,86
Disponível	0,00	0,00	Contas a Pagar	68.007,90	90.670,36
Contas a Receber	1.479.307,50	2.559.952,04	Valores em Litígio	0,00	0,00
Aplicações	204.733.224,74	165.620.244,82	Compromissos com Participantes e Assistidos	199.782.786,83	166.339.487,09
Renda Fixa	143.531.286,58	138.226.488,69	Fundos	2.835.885,29	3.978.350,63
Renda Variável	57.236.275,14	23.271.652,06	Superávit (déficit) Técnico Acumulado	3.525.852,22	(2.228.311,22)
Imóveis	203.774,57	206.883,65			
Empréstimos/Financiamentos	3.761.888,45	3.915.220,42			
Outras Aplicações	0,00	0,00			
Bens de uso próprio	0,00	0,00			



B. Demonstrativo de Resultados

Descrição	exercício atual	exercício anterior
(+) contribuições	10.495.698,82	11.837.604,32
(-) benefícios	(9.172.984,36)	(8.389.156,46)
(+/-) rendimentos das aplicações	38.202.780,68	(4.273.448,19)
(=) recursos líquidos	39.525.495,14	(825.000,33)
(-) despesas com administração	(1.470.497,30)	(1.304.905,08)
(-/+) formação (utilização) de valores em litígio	0,00	0,00
(-/+) form. (utiliz.) dos compromissos com partic. e assistidos	(33.443.299,74)	(5.614.706,61)
(-/+) formação (utilização) de fundos para riscos futuros	1.142.465,34	1.631.575,68
(+/-) incorporação (dissolução) de plano(s)		
(=) superávit (déficit) do exercício	5.754.163,44	(6.113.036,34)

Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: Com a forte recuperação no mercado financeiro em 2009, este plano obteve uma rentabilidade de 22,16% no período.

Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: O critério utilizado para o custeio administrativo é o custeio direto, com os custos apurados por meio do sistema de centro de custos, não havendo necessidade de rateio entre os programas. As despesas necessárias à administração e ao controle dos investimentos são registradas no programa administrativo e custeadas pelo programa de investimentos.

II - Informações referentes à Política de Investimentos

A Política de Investimentos está dividida nos seguintes segmentos de aplicações: renda fixa, renda variável (fundos de ações), operações com participantes (empréstimos) e imóveis. Os limites de cada um destes segmentos obedecem à legislação vigente (Res. nº 3.792 do CMN) e às diretrizes sugeridas na Política de Investimentos.

Os cenários de projeções utilizados para a elaboração da Política de Investimentos são determinados pelo corpo técnico da PREVISC com o auxílio de consultoria e administrador externos, baseados no Boletim Focus do BACEN, bem como na opinião dos demais gestores. Em meados de setembro, houve uma alteração na legislação e esta incluiu mais dois segmentos: investimentos estruturados e investimentos no exterior.

QUADRO DE PROJEÇÕES E RENTABILIDADES DOS SEGMENTOS DE APLICAÇÃO:

Segmentos	Limites	Composição em 2009			Rentabilidade em 2009	
		Patrimônio **	Projetada*	Efetivada**	Projetada*	Efetivada**
Renda Fixa	0% - 100%	142.097.558,32	72,68%	69,41%	14,79%	12,45%
Renda Variável	0% - 70%	57.149.032,55	24,72%	27,91%	15,00%	74,60%
Investimentos Estruturados	0% - 20%	1.494.952,53	-	0,73%	-	11,32%
Investimentos Exterior	0% - 10%	26.018,32	-	0,01%	-	36,00%
Imóveis	0% - 8%	203.774,57	0,54%	0,10%	10,96%	9,05%
Empréstimos	0% - 5%	3.761.888,45	2,06%	1,84%	14,07%	18,65%
Total	100,00%	204.733.224,74	100,00%	100,00%	14,81%	22,16%
Meta Atuarial (INPC+6%a.a.)					11,51%	10,36%
CDI					13,75%	9,87%
IBrX - Índice Brasil					13,00%	72,84%

* Conforme Política de Investimentos 2009 | ** Acumulado Dezembro de 2009

Comentários: A Carteira da PREVISC em 2009 obteve um resultado de 22,55%, ficando acima da meta atuarial de 10,36% e da Política de Investimentos de 14,80%.

Obs.: A Política de Investimentos 2009 pode ser consultada, na íntegra, no site www.previsc.com.br.

III – Resumo das Informações sobre o Demonstrativo de Investimentos

31/12/2009 %Partic.

RECURSOS GARANTIDORES CONSOLIDADOS	511.878.868,07	100,00
RECURSOS GARANTIDORES DO PLANO	204.733.224,74	40,00

31/12/2008 %Partic.

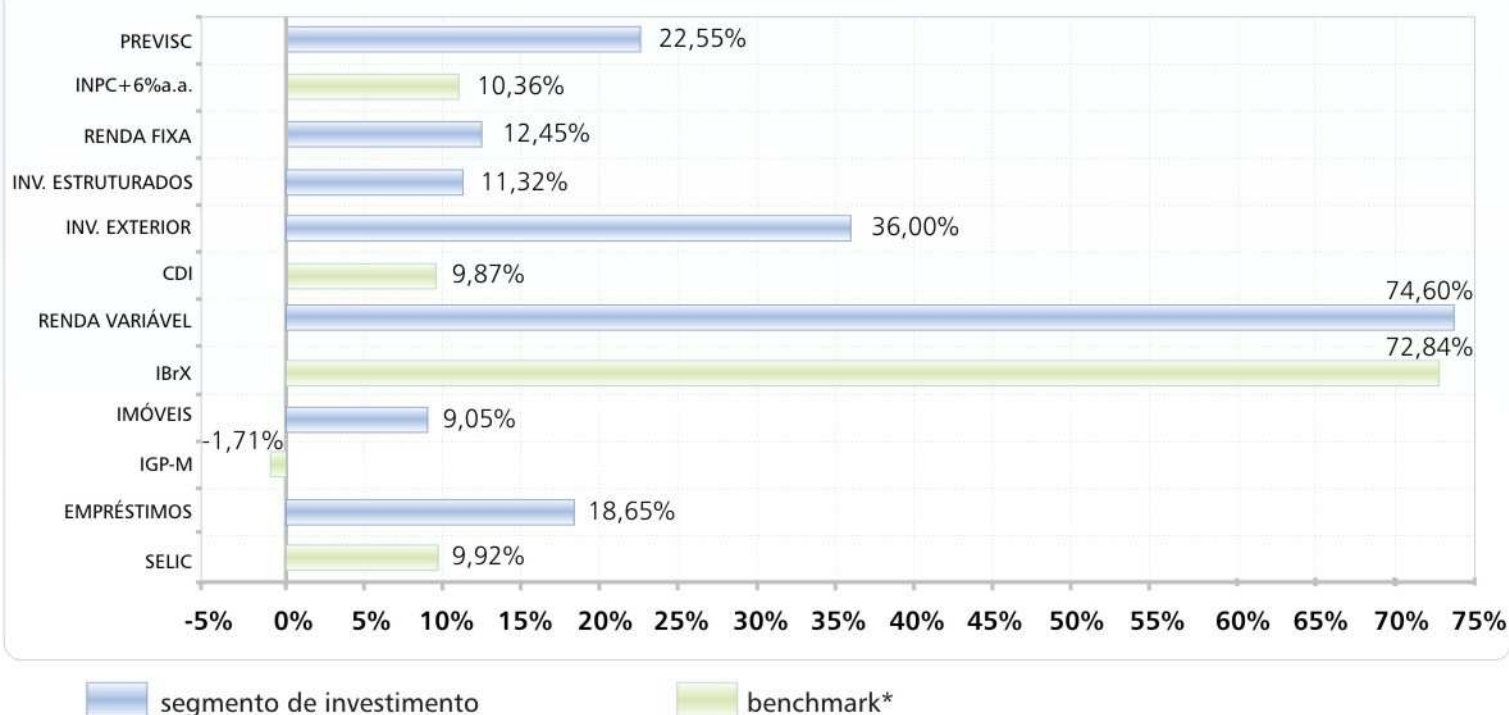
RECURSOS GARANTIDORES CONSOLIDADOS	411.690.410,76	100,00
RECURSOS GARANTIDORES DO PLANO	165.620.244,82	40,23

As informações dos quadros a seguir referem-se aos recursos dos Planos de Benefícios. Os recursos globais administrados pela PREVISC estão disponíveis no site www.previsc.com.br, na seção Documentos/Institucionais/Relatório Anual 2009.

31/12/2009 % Partic. 31/12/2008 % Partic.

	31/12/2009	% Partic.	31/12/2008	% Partic.
PROGRAMA DE INVESTIMENTOS	204.733.224,74	100,00	165.620.244,82	100,00
RENDA FIXA	143.531.286,58	70,10	138.226.488,69	83,47
Faq. de FIF Renda Fixa - Mellon Brascan	139.373.882,55	68,07	135.127.314,61	81,60
Cédula de Crédito Bancário - Banco Itaú	2.748.460,79	1,34	3.099.174,08	1,87
Debêntures Tractebel	1.408.943,24	0,69	-	-
RENDA VARIÁVEL	57.236.275,14	27,95	23.271.652,06	14,05
Cotas de Fundos de Ações	57.149.032,55	27,91	23.154.655,47	13,98
Fundo de Inv. Empr. Emergentes - FIMEE -SCTEC	87.242,59	0,04	116.996,59	0,07
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	203.774,57	0,10	206.883,65	0,12
Shopping Neumarkt Blumenau	-	-	-	-
Direito em Alienação de Imóvel - Brasão Alimentos	-	-	-	-
Cotas partes - Condomínio Centro Século XXI	203.774,57	0,10	206.883,65	0,12
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	3.761.888,45	1,85	3.915.220,42	2,36
Empréstimo Simples - Pré-fixado	3.761.888,45	1,85	3.915.220,42	2,36

Rentabilidade por Segmento



* Benchmark – Índice utilizado para comparar a rentabilidade entre investimentos.

Presente
no seu Futuro

	2009(R\$)	%	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	204.733.224,74	100,00	100,00
GESTÃO TERCEIRIZADA (de acordo com a Pol.Investimentos)	196.522.915,10	95,99	100,00
ABN Amro	18.956.010,99	9,26	9,65
Fator	19.884.695,35	9,71	10,12
Schroders	20.628.034,32	10,08	10,50
Mellon Global - FIF Cash	1.442.246,79	0,70	0,73
Fundos Abertos RF	46.678.422,18	22,80	23,75
Fundos Abertos RV	16.446.598,90	8,03	8,37
Mellon Global - FIF Arvoredo	72.486.906,57	35,41	36,88
GESTÃO PRÓPRIA	8.210.309,64	4,01	100,00
Cédula de Crédito Bancário - Banco Itaú - Arbeit	2.748.460,79	1,34	33,48
Debêntures Tractebel	1.408.943,24	0,69	17,16
Renda Variável - Fundos de Empr. Emergentes	87.242,59	0,04	1,06
Investimentos Imobiliários	203.774,57	0,10	2,48
Operações com Participantes	3.761.888,45	1,84	45,82

Segregação dos Ativos e Especificação dos Desenquadramentos

A segregação dos ativos da PREVISC entre os planos previdenciais por ela administrados é mista, sendo que os segmentos de Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos Estruturados e Investimentos no Exterior são segregados por cotas e os segmentos de Imóveis e Operações com Participantes têm segregação real. A PREVISC encontra-se enquadrada em relação à Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 3792 de 24 de setembro de 2009, bem como à Política de Investimentos, aprovada pelo Conselho Deliberativo em 11 de dezembro de 2008.

As rentabilidades dos demais planos administrados pela PREVISC estão disponíveis, com seus respectivos relatórios, no site www.previsc.com.br.

IV – Resumo do Parecer Atuarial do Plano de Benefícios

Em 2009 foi realizada a avaliação atuarial do Plano de Benefícios UNIVALIPREVIDÊNCIA e o Parecer Técnico conclui que a situação econômica-atuarial do Plano em 31/12/2009 encontra-se equilibrada.

O Parecer Técnico completo encontra-se disponibilizado no site www.previsc.com.br, no link Conheça seu Plano.



V – Informações segregadas sobre as despesas do Plano de Benefícios

Despesas do Plano	R\$	Despesas do Plano	R\$
Gestão Interna	1.018.165,31	Gestão Externa	728.527,66
Custeio Administrativo	1.009.650,49	Auditorias	25.338,54
Pessoal e Encargos	772.665,36	Cartório	2.367,67
Serviços de Terceiros	106.907,55	CBLC	930,46
Despesas Gerais	108.742,67	CETIP	13.879,94
Depreciação Amortizações	21.334,91	Consultorias	21.399,61
Relacionado com o Disponível	8.514,82	Correios	344,20
Despesas Bancárias	5.747,52	Corretagem Ações	96.652,02
Custódia	2.767,30	Corretagem de Futuros	8.308,80
Despesas Tributárias	0,00	Despesas Bancárias	3.268,05
		Custódia	36.839,72
		Despesas Gráficas	0,48
		Despesas Jurídicas	20.867,66
		Diferimento Taxas ANBID e CVM	9.599,82
		SELIC	4.830,88
		Taxa ANBID	5.855,03
		Taxa BM&F	869,94
		Taxa CVM	29.183,47
		Taxa de Administração	447.677,49
		Taxa de Permanência de Futuros	293,21
		Taxa de Registro de Futuros	20,68
CUSTO TOTAL DE GESTÃO			1.746.692,97

VI – Informações relativas às alterações do Regulamento ocorridas no ano

Contribuição Definida

Houve alteração na forma de cálculo do benefício de pensão por morte. Alterada a composição familiar após a concessão do benefício com a inclusão de um novo beneficiário, a pensão será recalculada.