



# RELATÓRIO ANUAL

2024 ●

 São Bernardo

# MENSAGEM DA DIRETORA

**Olá,**

Se você acompanhou o ano de 2024, deve lembrar que as expectativas eram bastante positivas no início do ano, com projeções de queda para a inflação e para a taxa Selic. No entanto, na segunda metade do ano, o cenário se inverteu. Inicialmente, surgiram incertezas no mercado sobre a capacidade do governo de propor uma política fiscal robusta, o que aumentou o risco país. A taxa Selic subiu de 11,75% no início do ano para 12,25% em dezembro, em uma tentativa de controlar a inflação que começou a ultrapassar o limite superior da meta.

Fatores externos também não ajudaram. As acirradas eleições americanas, os conflitos armados entre Rússia e Ucrânia e entre Israel e Hamas, que seguem sem expectativa de término, além da crescente frequência de eventos climáticos extremos, aumentaram a aversão ao risco globalmente. O Brasil sentiu esse impacto diretamente na cotação do dólar, que chegou a R\$ 6,20 em dezembro.

O mundo passa por um período de volatilidade e incertezas, e nesse momento um plano de previdência é mais importante do que nunca. Nossa equipe segue resiliente e atenta aos movimentos do mercado para identificar momentos de aproveitar oportunidades ou adotar estratégias defensivas, sempre com o foco de longo prazo que faz parte da natureza previdenciária. Os resultados do ano foram as rentabilidades de 10,9% no perfil SB Superconservador, 9,37% no perfil SB0 Conservador, 7,92% no perfil SB10 Moderado Conservador, 6,74% no SB20 Moderado e 4,11% no SB40 Agressivo.

E não foi só nossa equipe de investimentos que trabalhou ao longo de 2024. A entidade teve acontecimentos importantes ao longo do ano, como a auditoria geral de nossos processos, a adequação de nosso plano à Lei 14.803 para permitir que

os participantes exerçam sua opção pelo regime de tributação mais vantajoso no momento de usufruir dos recursos, além de termos iniciado o processo de alteração no nosso regulamento para permitir inscrições automáticas.

Também realizamos diversas ações para melhorar a experiência de nossos participantes. Uma delas foi a reestruturação da área restrita do participante, outra foi a implantação do pagamento de Contribuições Voluntárias Esporádicas por PIX, e principalmente o lançamento do nosso Programa de Bem-Estar Financeiro em parceria com empresas especialistas externas. Consulte mais informações na seção de Fatos Relevantes neste material.

Aproveite também para ler o Relatório Anual na íntegra, onde você pode acompanhar o patrimônio da entidade, dados de nossa população, as despesas da entidade, os resultados dos investimentos e a situação atuarial do plano, entre outras informações.

**Boa leitura.**

**Diretoria Executiva**

# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

## Conselho Deliberativo

Francisco Sanches Neto

**Presidente**

Renato Gomes Mazzarolo

**Conselheiro**

Carlos Alberto Rosito

**Conselheiro**

## Conselho Fiscal

Marta Destro

**Presidente**

Emiko Miyashiro

**Conselheira**

Martinha Benedita Gomes De Almeida

**Conselheira**

## Diretoria-Executiva

Claudio José De Souza Rosa

**Diretor Superintendente**

Bruno Jacomini Verotti

**Diretor**

Douglas Sanches De Oliveira

**Diretor**



# FATOS RELEVANTES OCORRIDOS EM 2024

Parte 1-2

## Auditoria Geral na São Bernardo



Durante o ano de 2024, foi realizada uma Auditoria Geral dos processos operacionais da entidade pela Grant Thornton, uma das maiores firmas de auditoria do mundo. O objetivo dessa auditoria foi identificar lacunas nos processos que poderiam gerar erros, falhas e até prejuízos financeiros para a entidade e para o plano. O relatório final da auditoria não apresentou apontamentos relevantes, reforçando a solidez de nossa gestão e operação.

## Adequação à Lei 14.803



Em 2024, realizamos os ajustes necessários no regulamento de nosso plano para torná-lo aderente à Lei 14.803. Esta lei modificou o momento em que os participantes devem optar pelo regime de tributação do seu plano de previdência entre as opções do regime Progressivo e o regime Regressivo. Antes, a opção deveria ser feita no momento da adesão ao plano, o que dificultava a visibilidade de qual opção era mais vantajosa, visto que o usufruto do benefício pode ocorrer anos ou décadas após a adesão. Com o regulamento atualizado, a partir de agora a opção poderá ser feita até o momento da solicitação do benefício ou de resgate no plano, permitindo ao participante uma estimativa mais precisa de qual opção é a melhor em sua situação.

## Novas mudanças no Regulamento do Plano São Bernardo



Em 2024, a São Bernardo submeteu à PREVIC, o órgão que regula os planos de Entidades Fechadas de Previdência Complementar, uma nova solicitação de alteração no regulamento do Plano São Bernardo. Dessa vez, o objetivo é prever inscrições automáticas ao plano para colaboradores que ingressem em alguma das empresas patrocinadoras. Sabemos que, no momento de entrada na empresa, há muitas informações e novidades, e muitas vezes o plano de previdência fica de lado. A medida visa realizar a inscrição do participante primeiro e fornecer um prazo para que ele manifeste sua intenção caso não tenha interesse em participar do plano.

# FATOS RELEVANTES OCORRIDOS EM 2024

Parte 2-2

## Área restrita do site de cara nova



Em uma das iniciativas de melhorar a experiência dos nossos participantes, realizamos uma reestruturação na área restrita do nosso site. Além de uma melhor navegabilidade, a nova área restrita é mais veloz que a versão antiga e, não menos importante, possui ferramentas mais modernas de segurança e encriptação de dados.

## Contribuições Esporádicas por PIX



Outra novidade que implantamos para dar mais flexibilidade e facilidade aos nossos participantes foi a possibilidade de pagamento de Contribuições Voluntárias Esporádicas por meio de PIX. Agora, os participantes que desejam fazer aportes para turbinar sua poupança para a aposentadoria podem fazê-lo com a agilidade e rapidez que o PIX proporciona.

## Lançamento do Programa de Bem-Estar Financeiro



A Previdência Privada é um pilar fundamental das boas práticas de educação financeira. Para oferecer aos nossos participantes mais ferramentas e visibilidade sobre este tema, a São Bernardo lançou em 2024, em parceria com a Mercer e a SuperRico, seu próprio programa de Bem-Estar Financeiro. Entre as atividades e ações do programa estão palestras mensais, uma plataforma com trilhas educacionais e ferramentas para organização e planejamento financeiro. Um diferencial importante é o acesso a atendimentos individuais e personalizados com planejadores financeiros certificados. Recomendamos a todos os nossos participantes que aproveitem essa novidade que a São Bernardo preparou.

# NÚMEROS DO PLANO

Acompanhe alguns dos nossos números:

Em 31/12/2024, o Patrimônio de Cobertura total do Plano de Previdência Complementar São Bernardo era de R\$ 1,64 bilhão.

Este valor representa o quanto o referido Plano possui de recursos para fazer frente a todas as suas obrigações presentes e futuras dos seus 10.947 participantes e assistidos em dezembro de 2024, sendo:



Participantes	
Ativos	6.972
Autopatrocinos	84
Aguardando Resgate	1.826
Aguardando BPD	721
Aposentados	1.097
Pensionistas	247
	<b>10.947</b>

## Patrimônio de Cobertura Total do Plano

**R\$ 1,64 bilhão**

Durante o ano de 2024, a São Bernardo recebeu R\$ 80.856.394\* em contribuições e pagou R\$ 82.369.070 em benefícios.

\*inclui as contribuições previdenciais e administrativas

## O Plano de Previdência Complementar São Bernardo é patrocinado por 15 empresas:

Brasprefer Indústria, Comércio e Serviços Ltda., Carбето de Silício Sika Brasil Ltda., Cebrace – Cristal Plano Ltda., Industrial Potengy Ltda., Jundu Nordeste Mineração Ltda., Mineração Jundu Ltda., Nikkon Ferramentas de Corte Ltda., Placo do Brasil Ltda., Portsmouth Participações Ltda., Saint-Gobain Assessoria e Administração Ltda., Saint-Gobain Canalização Ltda., Saint-Gobain do Brasil Produtos Industriais e para Construção Ltda., Shinagawa Refratários do Brasil Ltda., Varejo Digital da Construção Ltda. e Vitrocolor Indústria e Comércio de Vidros Ltda.



## O QUE VOCÊ DEVE ACOMPANHAR?

O seu patrimônio no Plano de Previdência Complementar São Bernardo é uma reserva muito importante para a sua aposentadoria, pois será uma renda adicional ao benefício que você receberá da Previdência Social (INSS) quando decidir se aposentar.

Anualmente, a entidade prepara um relatório anual como este para fornecer informações sobre os resultados do exercício anterior. Dessa forma, você pode acompanhar as posições financeira, patrimonial, atuarial e dos investimentos do seu plano e da entidade.

É como uma “prestação de contas” quanto às atividades da entidade, para que você tenha a certeza que o seu dinheiro está sendo administrado de forma prudente e eficiente.

## INVESTIMENTOS

Obedecendo à legislação vigente e buscando a saúde financeira do Plano de Previdência Complementar São Bernardo e da própria Entidade, os investimentos realizados devem seguir uma Política de Investimentos, que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro.

## Política de Investimentos

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Plano de Previdência Complementar São Bernardo:

Limites de alocação dos recursos por segmento para 2025

	SB Superconservador		SB0 Conservador		SB10 Moderado Conservador		SB20 Moderado		SB40 Agressivo		Parcela BD*		PGA	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
<b>Renda Fixa</b>	90,00%	100,00%	80,00%	100,00%	67,50%	92,50%	55,00%	85,00%	32,00%	68,00%	0,00%	100,00%	95,00%	100,00%
<b>Renda Variável</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,50%	12,50%	15,00%	25,00%	32,00%	48,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Investimentos Estruturados</b>	0,00%	5,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%
<b>Investimentos no Exterior</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,50%	0,00%	5,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Empréstimos</b>	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

(\*) Carteira específica para os recursos concedidos na forma de Benefício Definido cujo indexador utilizado é o IPCA-IBGE.

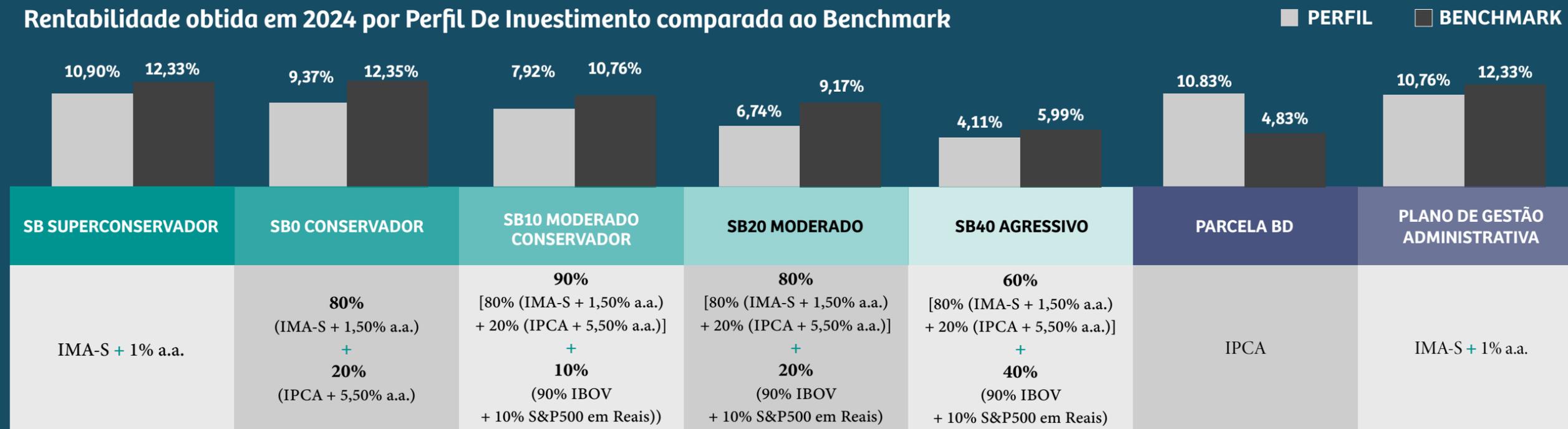
## Demonstrativo de Investimentos

### Alocação dos ativos por segmento

	SB Superconservador		SB0 Conservador		SB10 Moderado Conservador		SB20 Moderado		SB40 Agressivo		Parcela BD*		PGA	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
<b>Renda Fixa</b>	512.494.078	98,95%	493.655.902	96,93%	61.589.494	85,76%	190.478.494	76,27%	70.171.806	54,36%	150.536.116	100,01%	11.379.980	99,03%
<b>Renda Variável</b>	0	0,00%	0	0,00%	7.739.961	10,78%	50.988.733	20,42%	54.350.537	42,10%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Investimentos Estruturados</b>	5.034.330	0,97%	14.898.203	2,93%	2.423.684	3,37%	7.851.263	3,14%	4.165.870	3,23%	0	0,00%	111.788	0,97%
<b>Investimentos no Exterior</b>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Empréstimos</b>	439.610	0,08%	775.873	0,15%	64.194	0,09%	397.370	0,16%	359.845	0,28%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Valores a receber/ a pagar/ disponibilidades</b>	-22.585	0,00%	-29.934	-0,01%	-1.548	0,00%	23.475	0,01%	45.165	0,03%	-15.754	-0,01%	-502	0,00%
<b>Total</b>	517.945.433	100,00%	509.300.043	100,00%	71.815.786	100,00%	249.739.335	100,00%	129.093.223	100,00%	150.520.362	100,00%	11.491.266	100,00%

(\*) Carteira específica para os recursos concedidos na forma de Benefício Definido cujo indexador utilizado é o IPCA-IBGE.

## Rentabilidade obtida em 2024 por Perfil De Investimento comparada ao Benchmark



SB SUPERCONSERVADOR	SB0 CONSERVADOR	SB10 MODERADO CONSERVADOR	SB20 MODERADO	SB40 AGRESSIVO	PARCELA BD	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA
IMA-S + 1% a.a.	80% (IMA-S + 1,50% a.a.) + 20% (IPCA + 5,50% a.a.)	90% [80% (IMA-S + 1,50% a.a.) + 20% (IPCA + 5,50% a.a.)] + 10% (90% IBOV + 10% S&P500 em Reais)	80% [80% (IMA-S + 1,50% a.a.) + 20% (IPCA + 5,50% a.a.)] + 20% (90% IBOV + 10% S&P500 em Reais)	60% [80% (IMA-S + 1,50% a.a.) + 20% (IPCA + 5,50% a.a.)] + 40% (90% IBOV + 10% S&P500 em Reais)	IPCA	IMA-S + 1% a.a.

### ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

**IMA - ÍNDICE DE MERCADO ANBIMA:** é uma família de índices que representa a evolução, a preço de mercado, de carteira de títulos públicos negociados pelo Tesouro Nacional.

**EXISTEM O IMA-GERAL E 4 SUBÍNDICES DE ACORDO COM OS INDEXADORES DOS TÍTULOS, SÃO ELES:** IMA-B (composto por NTN-Bs), IMA-C (composto por NTN-Cs), IRF-M (composto por LTNs e NTNFs) e IMA-S (composto por LFTs).

**IBOVESPA:** índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta pelas ações com maior volume negociado na BM&F Bovespa.

**S&P 500:** abreviação de Standard & Poor's 500, trata-se de um índice composto por quinhentos ativos cotados nas bolsas de NYSE ou NASDAQ, qualificados devido ao seu tamanho de mercado, sua liquidez e sua representação de grupo industrial.

**IPCA:** A sigla IPCA corresponde ao Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo. Esse importante índice é medido mensalmente pelo IBGE para identificar a variação dos preços no comércio.

# DESPESAS DA SÃO BERNARDO

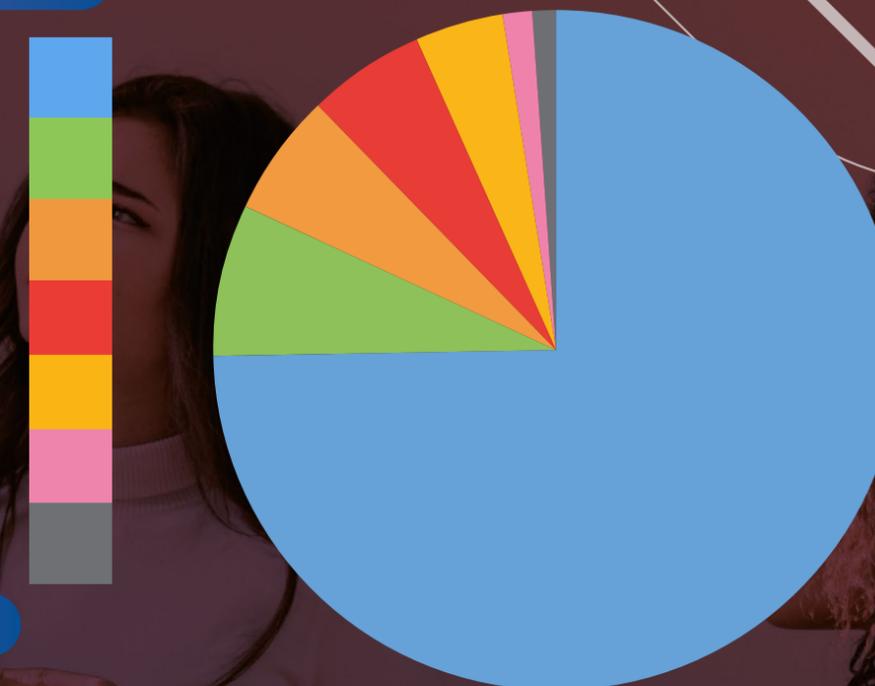
Para a manutenção das suas atividades diárias, a São Bernardo precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos dos planos.

Saiba que as despesas administrativas são totalmente custeadas pelas patrocinadoras do plano, ou seja, o custo não é repassado aos participantes ativos e assistidos. As patrocinadoras efetuarão contribuições para custear as despesas administrativas, e o Fundo Administrativo também poderá ser utilizado em sua totalidade para custear estas despesas no exercício de 2025. O custeio das despesas financeiras decorrentes da administração do Fundo e de suas aplicações será de responsabilidade do Fundo, sendo deduzidas do retorno dos investimentos, conforme previsto no regulamento do plano.

Os indicadores de gestão do custeio administrativo utilizados são os previstos na legislação vigente, ou seja: taxa de administração e taxa de carregamento / as despesas administrativas em relação ao total de participantes, aos recursos garantidores, ao ativo total e às receitas administrativas / as despesas de pessoal / a evolução do fundo administrativo.

## Despesas Gerais da Entidade (Em reais R\$)

<b>Despesas Administrativas e com pessoal</b>	5.607.490,45	74,8%
<b>Tributos</b>	543.655,11	7,3%
<b>Despesas com investimentos</b>	424.595,87	5,7%
<b>Outras despesas relevantes</b>	426.208,33	5,7%
<b>Consultorias</b>	296.731,51	4%
<b>Serviços Contábeis</b>	115.788,94	1,5%
<b>Auditoria</b>	79.000,00	1%
<b>Total</b>	<b>7.493.470,21</b>	<b>100%</b>



# INFORMAÇÕES ATUARIAIS

VALORES EM REAIS (R\$)					
ITEM	PATROCINADORAS SOLIDÁRIAS	CARBETO DE SILICIO SIKA BRASIL LTDA	VITROCOLOR INDÚSTRIA E COMÉRCIO DE VIDROS LTDA	SHINAGAWA REFRAATÓRIOS DO BRASIL LTDA	
<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	1.522.340.717,89	34.024.463,77	6.610.799,83	40.884.509,95	Recursos que a entidade possui para dar cobertura aos compromissos do Plano, que são os benefícios atuais e futuros dos participantes não assistidos e assistidos, previstos pelo Regulamento do Plano.
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	1.484.118.045,67	34.024.463,77	6.610.799,83	40.884.509,95	São os compromissos do Plano referentes aos benefícios já concedidos e aos benefícios que ainda serão concedidos, respectivamente dos assistidos e dos participantes não assistidos.
<b>BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	461.835.194,88	5.183.680,42	97.055,24	1.371.643,32	São os compromissos do Plano para com os assistidos.
<b>BENEFÍCIOS A CONCEDER</b>	1.022.282.850,79	28.840.783,35	6.513.744,59	39.512.866,63	São os compromissos do Plano para com os participantes não assistidos.
<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	38.222.672,22	-	-	-	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
<b>FUNDOS</b>	40.272.925,05	268.263,63	245.495,03	764.696,51	Fundos com definições de origem e finalidades específicas.

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, a São Bernardo contrata uma consultoria especializada para analisar os números dos planos que administra e elaborar o Parecer Atuarial, um documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela ao lado faz parte dele.

Para entender melhor, veja na tabela ao lado os resultados do Plano de Previdência Complementar São Bernardo e o que cada valor representa.

A Mercer Human Resource Consulting Ltda, consultoria responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano de Previdência Complementar São Bernardo está superavitário em 31/12/2024. O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da Reserva de Contingência, conforme limite estabelecido na legislação vigente. O valor do superávit excedente à Reserva de Contingência foi contabilizado na Reserva Especial para Revisão de Plano. A Reserva Especial para Revisão do Plano não deverá ser destinada de forma obrigatória, tendo em vista que não apresenta valor em 3 anos consecutivos.



**SÃO BERNARDO PREVIDÊNCIA PRIVADA**

[WWW.SAOBERNARDO.ORG.BR](http://WWW.SAOBERNARDO.ORG.BR)

AV. FRANCISCO MATARAZZO, 1400, 3º ANDAR, CONJUNTO 31, SALA 1

CEP: 05001-903 - SÃO PAULO / SP

TEL: 11 2246-7712

