

RELATÓRIO ANUAL 2023



MENSAGEM DA DIRETORIA

Olá,

Em um mundo em constante mudança, a São Bernardo Previdência Privada persiste em seu propósito primordial: oferecer um plano de previdência complementar exemplar aos participantes de suas empresas patrocinadoras, bem como cuidar dos nossos mais de 1.300 assistidos com transparência e responsabilidade, sempre priorizando bons retornos para os investimentos confiados a ela.

Quanto ao cenário de investimentos, o ano de 2023 revelou-se singular, marcado por uma imprevisibilidade incessante, com oscilações constantes. Entre os fatores preponderantes que influenciaram os mercados globais, destacam-se as incertezas oriundas de conflitos no Oriente Médio, a incerteza quanto à manutenção do crescimento chinês e os desafios enfrentados pelas economias desenvolvidas para conter a inflação sem desacelerar a atividade econômica.

No Brasil, ressaltamos os debates em torno do cenário fiscal nacional e as medidas adotadas pelo governo para controlar os gastos públicos e aumentar as receitas federais, embora ainda possam parecer insuficientes para alcançar um equilíbrio fiscal primário. Além disso, com a inflação aparentemente controlada, o Comitê de Política Monetária (Copom) iniciou, a partir de setembro, um ciclo de redução da taxa Selic, que encerrou 2023 em 11,75%, comparativamente aos 13,75% do início do ano.

Nossa equipe de especialistas, respaldada por uma Política de Investimentos robusta e orientada para o longo prazo, soube aproveitar a volatilidade do mercado em benefício de nossos participantes. O resultado foi que a entidade obteve retornos favoráveis em todos os perfis de investimento oferecidos: o perfil Super Conservador registrou rentabilidade de 13,47%, o Conservador 12,80%, o Moderado Conservador 13,58%, o Moderado 14,76% e o perfil Agressivo 16,54%.

O ano de 2023 revestiu-se de significado para a São Bernardo por diversos motivos adicionais. Completamos dois anos de nosso programa de empréstimos, lançamos o Perfil Ciclo de Vida e implementamos o atendimento via WhatsApp para nossos participantes. Além disso, adotamos um novo sistema de consulta de óbitos e promovemos alterações importantes no regulamento de nosso plano.

Convidamos você a conhecer nossas principais realizações e resultados ao longo de 2023 no Relatório Anual. Nele, serão apresentados números relevantes, como o patrimônio, estatísticas de nossa população, despesas administrativas e de gestão de investimentos, além da situação atuarial de seu plano e, não menos importante, os resultados alcançados nos investimentos.

Lembre-se: juntos, podemos construir um futuro promissor.

Tenham uma excelente leitura!

Diretoria Executiva



SOBRE O RELATÓRIO ANUAL

O documento, que é uma exigência legal da Previc (órgão do governo que supervisiona e fiscaliza as entidades fechadas de previdência complementar), é um importante instrumento de comunicação e transparência da Entidade, pois nele os participantes, aposentados e pensionistas podem acompanhar os principais números, conquistas e resultados do trabalho desenvolvido pela Entidade durante o ano passado.



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 2023

Parte 1-2



Nosso programa de empréstimo pessoal fez aniversário

O programa de empréstimo pessoal para os participantes da São Bernardo completou 2 anos em 2023. Com taxas de juros mais atrativas do que as praticadas pelo mercado e parcelas fixas, é possível lidar com algum imprevisto financeiro com mais tranquilidade e sem desequilibrar o orçamento. Cada empréstimo concedido é um investimento realizado, pois os juros recebidos são totalmente convertidos em rentabilidade, de maneira coletiva, nos Perfis de Investimento do plano. Além de auxiliar os participantes, os empréstimos são operações de baixo risco para a Entidade, pois o saldo de conta do participante fica como garantia do empréstimo tomado.

Saiba mais sobre essa facilidade no site: <https://www.saobernardo.org.br/emprestimo-pessoal>



Atendimento via WhatsApp

Em 2023 iniciamos os atendimentos aos participantes via WhatsApp. Assim ficou muito mais fácil falar com a São Bernardo e tirar suas dúvidas a qualquer momento e de qualquer lugar. Ao enviar uma mensagem, o participante passa por um autoatendimento a fim de identificar o tema que precisa de mais informações e, na sequência, é direcionado para o nosso time de atendentes.

Salve o contato no seu celular e fale com a gente: 11 2246-7712.

FATOS RELEVANTES OCORRIDOS EM 2023

Parte 2-2



Novo perfil Ciclo de Vida

Em 2023 lançamos um novo perfil de investimento: o SB Ciclo de Vida. Esse novo perfil vai se adequando automaticamente ao longo da vida do participante, com redução gradual de risco desde o início da carreira até a aposentadoria. Afinal, temos diferentes momentos de vida e as decisões sobre os investimentos precisam acompanhar os diferentes desafios, cenários e oportunidades.



Consultas de óbito

A São Bernardo passou a utilizar uma plataforma de dados, disponibilizada pela Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, para auxiliar na consulta de óbitos de seus participantes assistidos (aposentados e pensionistas). A ferramenta tornou mais eficiente o processamento e envio de informações sobre verificação mensal de óbitos de assistidos, facilitando a gestão do nosso passivo.

Antes, o processo utilizado era o de prova de vida, o que tornava os resultados mais demorados, com risco de pagamentos indevidos de benefícios.



Alteração no regulamento do Plano de Previdência Complementar São Bernardo

Em setembro de 2023, a PREVIC - Superintendência Nacional de Previdência Complementar aprovou alterações no regulamento do plano São Bernardo. Dentre as mudanças mais relevantes estão a possibilidade dos participantes assistidos portarem recursos de outra entidade para a São Bernardo, e a possibilidade da entidade presumir a opção pelo Resgate para os participantes que não se manifestarem após sua saída da empresa patrocinadora e que não sejam elegíveis ao BPD. Além disso, o novo regulamento ainda possibilita que participantes que tenham optado pelo Benefício Proporcional Diferido possam mudar sua opção pelo instituto do Autopatrocínio e possam voltar a fazer contribuições ao plano.

NÚMEROS DO PLANO

Acompanhe alguns dos nossos números:

Em 31/12/2023, o Patrimônio de Cobertura total do Plano de Previdência Complementar São Bernardo era de **R\$ 1,53 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 **11.222** participantes e assistidos em dezembro de **2023**, sendo:

PARTICIPANTES	
Ativos	7.241
Autopatrocinados	85
Aguardando Resgate	1.834
Aguardando BPD	696
Aposentados	1.102
Pensionistas	264
	11.222

PATRIMÔNIO DE COBERTURA TOTAL DO PLANO



R\$ 1,53 BILHÃO

Durante o ano de 2023, a São Bernardo recebeu **R\$ 74.153.633*** em contribuições e pagou **R\$ 78.287.392** 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 2024

	PERFIS DE INVESTIMENTOS										PARCELA BD*		PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	
	SB SUPERCONSERVADOR		SB0 CONSERVADOR		SB10 MODERADO CONSERVADOR		SB20 MODERADO		SB40 AGRESSIVO		Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo				
Renda Fixa	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%
Renda Variável	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%
Investimentos Estruturados	0,00%	x5,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%
Investimentos no Exterior	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%
Empréstimos	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%

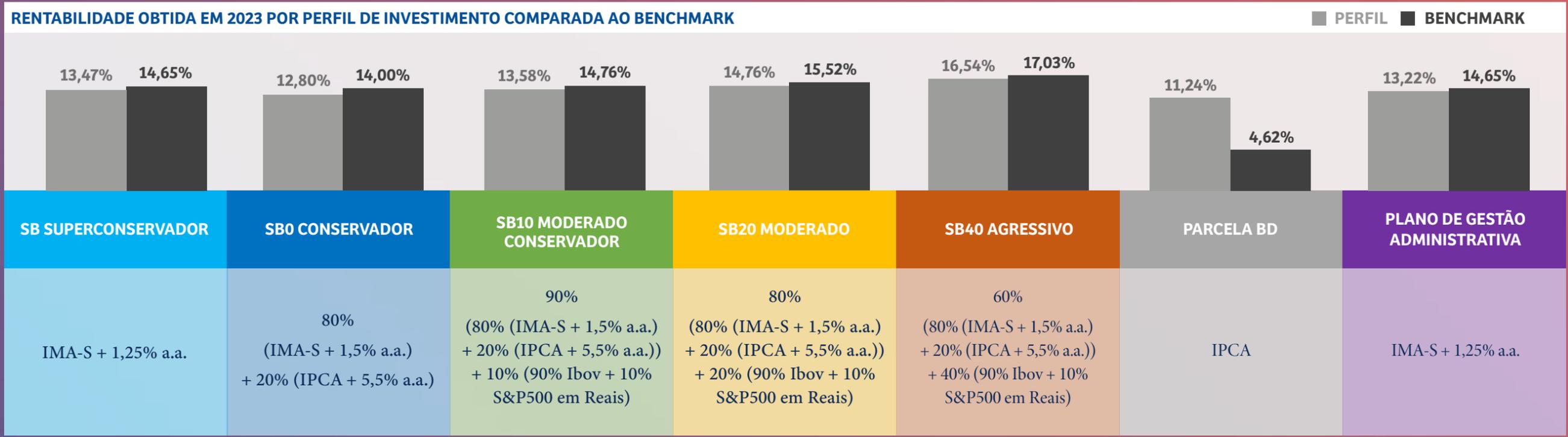
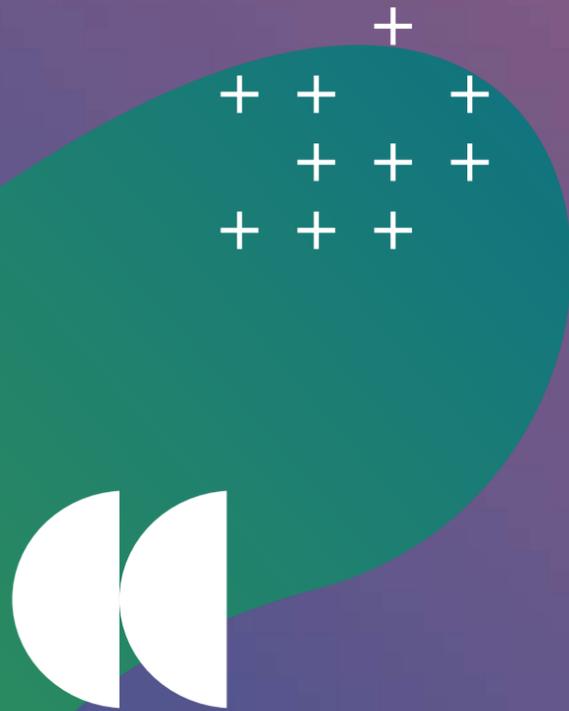
(*) Carteira específica para os recursos concedidos na forma de Benefício Definido cujo indexador utilizado é o IPCA-IBGE.

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

	PERFIS DE INVESTIMENTOS										PARCELA BD*		PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	
	SB SUPERCONSERVADOR		SB0 CONSERVADOR		SB10 MODERADO CONSERVADOR		SB20 MODERADO		SB40 AGRESSIVO		R\$	%	R\$	%
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%				
Renda Fixa	371.119.035	98,53%	471.936.114	95,34%	53.374.163	85,63%	213.035.331	74,28%	82.399.119	54,69%	149.864.418	100,00%	10.061.797	98,59%
Renda Variável	0	0,00%	0	0,00%	6.249.743	10,03%	60.824.532	21,21%	61.664.805	40,93%	0	0,00%	0	0,00%
Investimentos Estruturados	5.319.399	1,41%	22.304.026	4,51%	2.674.524	4,29%	12.488.841	4,35%	6.333.449	4,20%	0	0,00%	144.220	1,41%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Empréstimos	216.217	0,06%	778.583	0,16%	35.606	0,06%	443.448	0,15%	278.005	0,18%	0	0,00%	0	0,00%
Total	376.654.650	100,00%	495.018.722	100,00%	62.334.035	100,00%	286.792.152	100,00%	150.675.379	100,00%	149.864.418	100,00%	10.206.017	100,00%

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



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

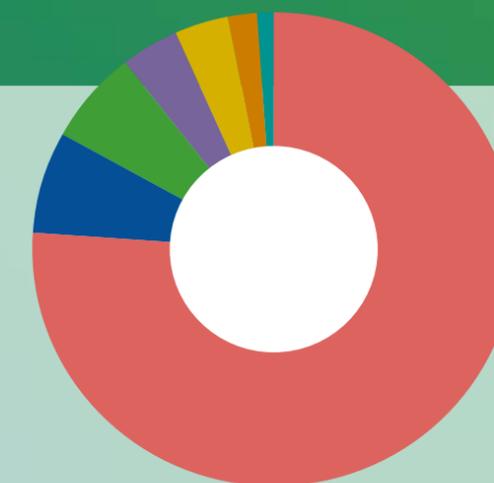
Para a manutenção das suas atividades diárias, a São Bernardo precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos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

Acompanhe a distribuição das despesas da São Bernardo em 2023.



DESPESAS GERAIS DA ENTIDADE

Em reais R\$



	R\$	%
Despesas Administrativas e com pessoal	5.157.005,63	76,3
Tributos	474.426,09	7,0
Despesas com investimentos	431.499,75	6,4
Outras despesas relevantes	265.677,00	3,9
Consultorias	242.809,17	3,6
Serviços Contábeis	111.650,11	1,7
Auditoria	75.801,75	1,1
Total	6.758.869,50	100,0

INFORMAÇÕES ATUARIAIS

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 abaixo faz parte dele.

Para entender melhor, veja os resultados do Plano de Previdência Complementar São Bernardo e o que cada valor representa:

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	
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	1.418.978.279,51	31.095.234,54	5.740.767,42	35.599.177,75	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.
PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.383.905.227,36	31.095.234,54	5.740.767,42	35.599.177,75	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.
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	438.154.145,41	5.725.540,49	35.022,56	1.435.475,91	São os compromissos do Plano para com os assistidos.
BENEFÍCIOS A CONCEDER	945.751.081,95	25.369.694,05	5.705.744,86	34.163.701,84	São os compromissos do Plano para com os participantes não assistidos.
EQUILÍBRIO TÉCNICO	35.073.052,15	-	-	-	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
FUNDOS	42.161.896,19	360.072,43	265.165,77	517.677,51	Fundos com definições de origem e finalidades específicas.

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 31/12/2023. 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

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

CEP: 05001-903 - SÃO PAULO / SP

TEL: 11 2246-7712