

# RELATÓRIO ANUAL

# 2022



# MENSAGEM DA DIRETORIA

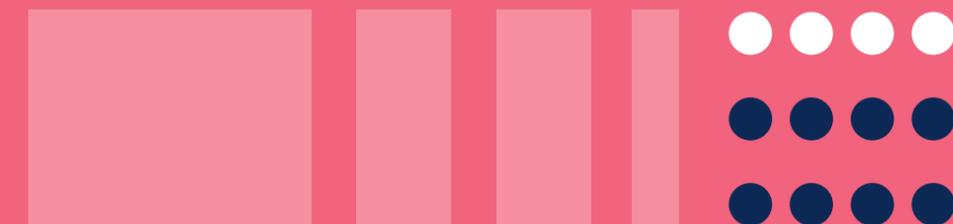
Olá,

2022 foi mais um ano bastante movimentado. Questões como a guerra entre Ucrânia e Rússia, a continuidade da pandemia, mesmo que este tema tenha perdido um pouco do holofote, e a inflação alta em grandes economias como os Estados Unidos, a Inglaterra e a Alemanha foram alguns dos protagonistas que acabaram ditando o ritmo da economia no mundo inteiro.

No Brasil, o Banco Central continuou com sua política de juros na casa dos dois dígitos com o objetivo de controlar aumentos inflacionários. Após a eleição do novo governo, houve a discussão da PEC da transição que aumentaria os gastos públicos por fora do orçamento, e isso causou apreensão sobre o descontrole de gastos públicos na próxima gestão. Mas as negociações no Congresso Nacional para diminuir a vigência da PEC de dois anos para um ano seguiu as preocupações e o resultado foi uma diminuição das taxas de juros futuras, já de maneira significativa no fim do ano. Esse movimento trouxe impactos nos resultados dos investimentos de renda fixa, tanto para títulos de curto prazo quanto para títulos mais longos, bem como nos resultados das empresas, o que se manifesta na alta volatilidade percebida na bolsa de valores.

Nossos especialistas e gestores em investimentos conseguiram transformar todos esses desafios em resultados positivos e a rentabilidade de todos os Perfis de Investimentos da São Bernardo alcançaram ou ficaram muito próximas dos benchmarks propostos para o ano. Durante 2022, nossos times operacional e administrativo também deram continuidade às melhorias e modernizações iniciadas no ano anterior.

Em 2022, alteramos o regulamento, trazendo mais modernidade ao plano e alinhando-o às práticas mais atuais e aos interesses de nossos participantes. Também destacamos o lançamento da contribuição voluntária esporádica livre que é aquela que o participante pode contribuir com qualquer valor que quiser, independente do salário e dos percentuais de contribuições disponíveis.



Além disso, instituímos o processo de adesão on-line, onde a qualquer tempo e em qualquer lugar, através do site, o participante pode realizar sua inscrição no plano, independente do RH e da utilização de formulários impressos. O processo é validado e assegurado por meio de assinatura eletrônica. Por fim, lançamos o espaço Ciclos SB em nosso site, onde apresentamos novos vídeos explicativos para ajudar nossos participantes a entenderem melhor o funcionamento da entidade e do plano nos diversos ciclos de desenvolvimento que cada um está passando em sua vida.

Foi um ano de muito trabalho e avanços e nos orgulhamos disso. Entendemos que nosso dever é continuar a caminhar junto com nossos mais de 10 mil participantes ativos, aposentados e pensionistas para a construção de uma fase de pós-carreira mais tranquila e segura, com uma boa comunicação e transparência, realizando melhorias contínuas sempre. Neste ano nosso Diretor Superintendente, o sr. Vergílio Minutti Filho, decidiu se aposentar e o sr. Cláudio José de Souza Rosa, que já fazia parte do corpo diretivo da Entidade, assumiu a cadeira de Diretor Superintendente. Esta mudança não tem nenhum impacto para nossos participantes e, aproveitamos para felicitar o sr. Vergílio pela nova fase de sua vida e agradecer o sr. Cláudio por aceitar os desafios futuros.

Este Relatório Anual também continua como uma de nossas iniciativas para apresentar aos participantes todas as iniciativas realizadas pela São Bernardo para melhorar sua experiência. Aqui, você pode acompanhar nosso patrimônio em 2022, as estatísticas de nossa população, as despesas que a São Bernardo tem com a administração da entidade e com a gestão dos investimentos, os resultados alcançados pelos nossos Perfis de Investimentos, a situação atuarial do plano, entre outras informações.

**Boa leitura!**

# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



## CONSELHO DELIBERATIVO

**FRANCISCO SANCHES NETO**  
PRESIDENTE

**RENATO GOMES MAZZAROLO**  
CONSELHEIRO

**CARLOS ALBERTO ROSITO**  
CONSELHEIRO

## CONSELHO FISCAL

**MARTA DESTRO**  
PRESIDENTE

**EMIKO MIYASHIRO**  
CONSELHEIRA

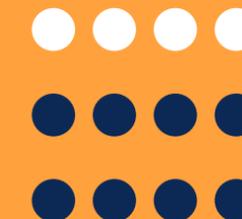
**MARTINHA BENEDITA GOMES DE ALMEIDA**  
CONSELHEIRA

## DIRETORIA-EXECUTIVA

**CLAUDIO JOSÉ DE SOUZA ROSA**  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

**BRUNO JACOMINI VEROTTI**  
DIRETOR

**DOUGLAS SANCHES DE OLIVEIRA**  
DIRETOR



## FATOS RELEVANTES OCORRIDOS EM 2022



### NOVAS PATROCINADORAS NO PLANO SÃO BERNARDO

Durante o ano de 2022 novas empresas passaram a fazer parte do Plano de Previdência Complementar São Bernardo como patrocinadoras:

- Industrial Potengy Ltda, desde 11/04/2022
- Nikon Ferramentas de Corte Ltda, desde 11/07/2022
- SR do Brasil Ltda, desde 01/08/2022
- Brasprefer Indústria, Comércio e Serviços Ltda, desde 25/10/2022

Vamos dar boas-vindas às novas patrocinadoras e seus participantes, que terão um futuro melhor com a ajuda do Plano São Bernardo!



### ALTERAÇÃO DE ESTATUTO DA ENTIDADE

Em setembro de 2022, foram aprovadas alterações no Estatuto da São Bernardo. As mudanças foram realizadas para atender a legislação vigente da PREVIC, órgão responsável por fiscalizar as Entidades Fechadas de Previdência Complementar que administram planos de benefício da previdência privada. Tal documento descreve os objetivos da São Bernardo, como funciona a estrutura organizacional, explicações conceituais sobre patrimônio, entre outras informações. Você pode consultar o Estatuto vigente no site da São Bernardo - [www.saobernardo.org.br](http://www.saobernardo.org.br).



### ALTERAÇÃO DO REGULAMENTO DO PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR SÃO BERNARDO

A PREVIC aprovou em 27 de junho de 2022 as alterações no regulamento do Plano de Previdência Complementar São Bernardo. Dentre as mudanças estão o novo valor e índice de reajuste da Unidade São Bernardo (USB), inclusão de uma regra mais flexível para o acesso à parcela de até 25% do saldo de conta total do participante após a concessão do benefício, a inclusão de uma nova forma de pagamento da renda na aposentadoria, entre outras. A versão vigente do regulamento pode ser acessada no site da São Bernardo.

## FATOS RELEVANTES OCORRIDOS EM 2022



### MUDANÇAS NA DIRETORIA DA ENTIDADE

Durante o ano de 2022 nosso Diretor Superintendente, o sr. Vergílio Minutti Filho decidiu se aposentar após anos de contribuições relevantes para o bom funcionamento e o contínuo desenvolvimento da São Bernardo. Com isso, o sr. Claudio José de Souza Rosa, que já fazia parte do corpo diretivo, assumiu a cadeira de Diretor Superintendente, enquanto o sr. Bruno Jacomini Verotti assumiu a posição anterior do sr. Cláudio. Saudamos os novos dirigentes em seus novos desafios e desejamos ao sr. Vergílio uma ótima aposentadoria após todo o serviço prestado à Entidade.



### NOVO ENDEREÇO DA SÃO BERNARDO

A São Bernardo está de casa nova. No ano de 2022 mudamos de endereço e agora estamos localizados na Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, 3º andar, conjunto 31 – Sala 1. Nosso novo CEP para correspondências é 05001-903.



# NÚMEROS DO PLANO

## ACOMPANHE ALGUNS DOS NOSSOS NÚMEROS:

Em 31/12/2022, o Patrimônio de Cobertura total do Plano de Previdência Complementar São Bernardo era de **R\$ 1,33 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 **11.791 participantes** e assistidos, em dez/2022, **sendo:**

### PARTICIPANTES

Ativos	7.918
Autopatrocinados	86
Aguardando Resgate	1.773
Aguardando BPD	691
Aposentados	1.053
Pensionistas	270
<b>Total</b>	<b>11.791</b>

**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., Nikkon Ferramentas de Corte Ltda., Mineração Jundu 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., SR do Brasil Ltda., Varejo Digital da Construção Ltda. e Vitrocolor Indústria e Comércio de Vidros Ltda.

## PATRIMÔNIO DE COBERTURA TOTAL DO PLANO R\$ 1,33 BILHÃO



Durante o ano de 2022, a São Bernardo recebeu **R\$ 74.026.488 em contribuições\*** e pagou **R\$ 79.447.368 em benefícios**.

\*referente às contribuições previdenciais (não estão somadas as contribuições administrativas)

# O QUE VOCÊ DEVE ACOMPANHAR?

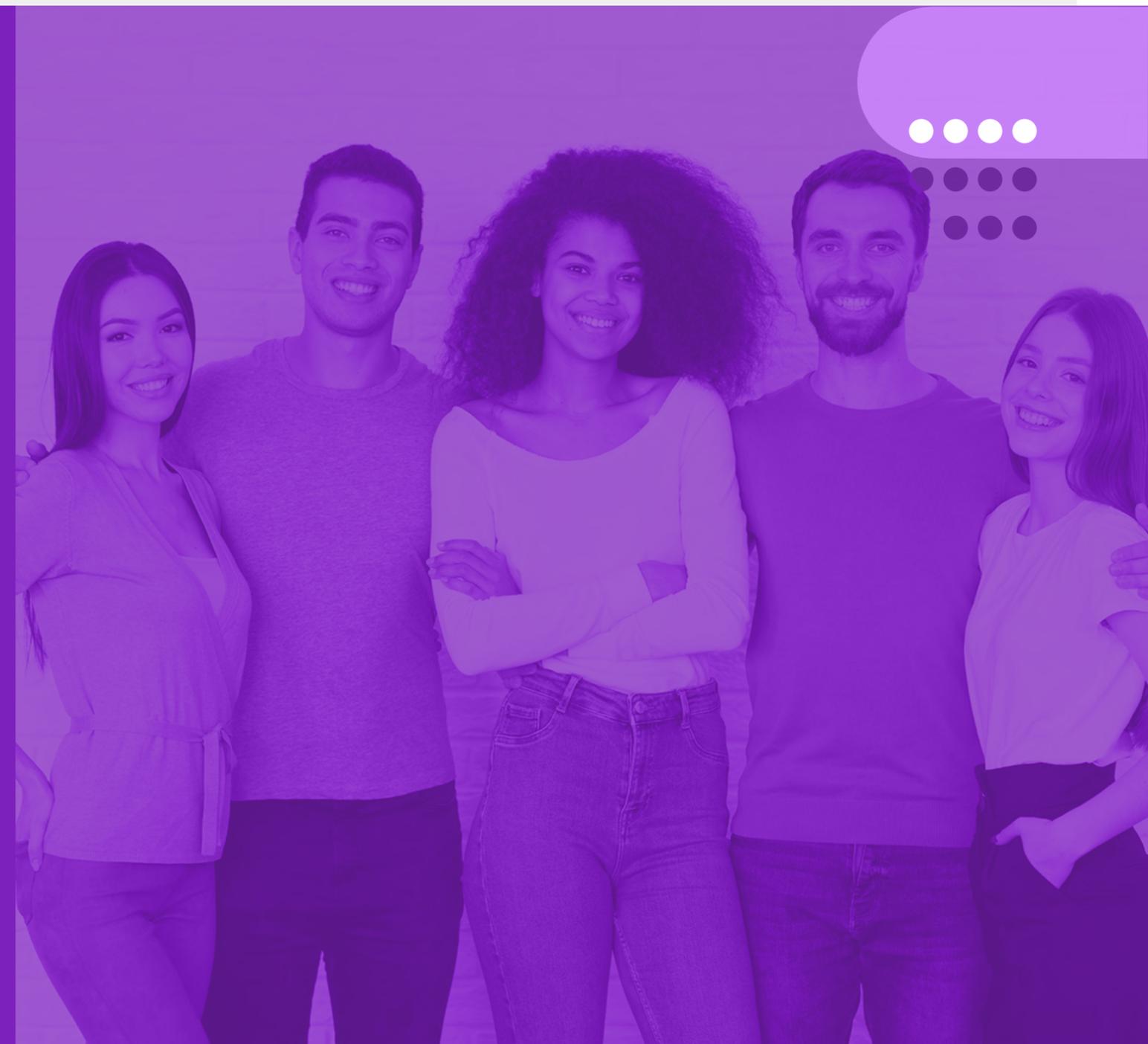
O seu patrimônio no Plano de Previdência Complementar São Bernardo é uma reserva muito importante para a sua aposentadoria, pois será uma renda adicional ao benefício que você receberá da Previdência Social (INSS) quando decidir se aposentar.

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 2023

	Perfis de Investimentos										Parcela BD*		Plano de Gestão Administrativa	
	SB Superconservador		SBO Conservador		SB10 Moderado Conservador		SB20 Moderado		SB40 Agressivo		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%	90,00%	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%

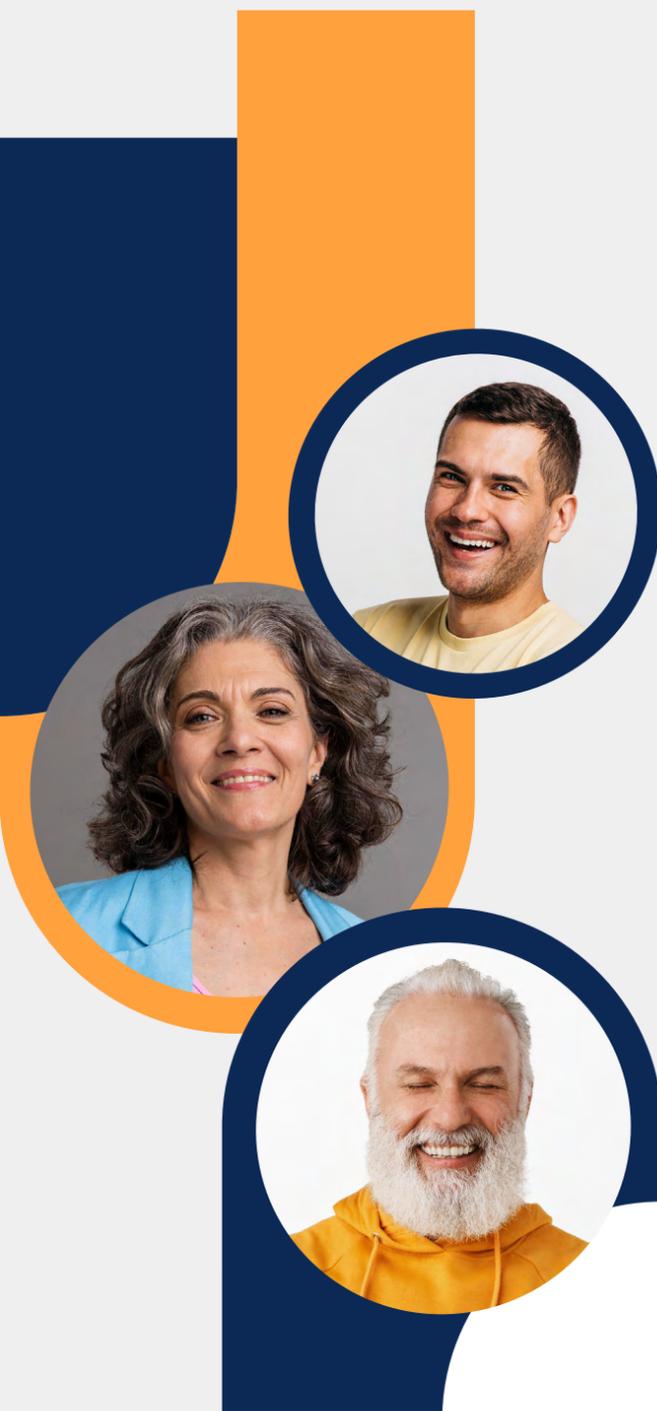
(\*) Carteira específica para os recursos concedidos na forma de Benefício Definido cujo indexador utilizado é o IPCA-IBGE.

# DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

## ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

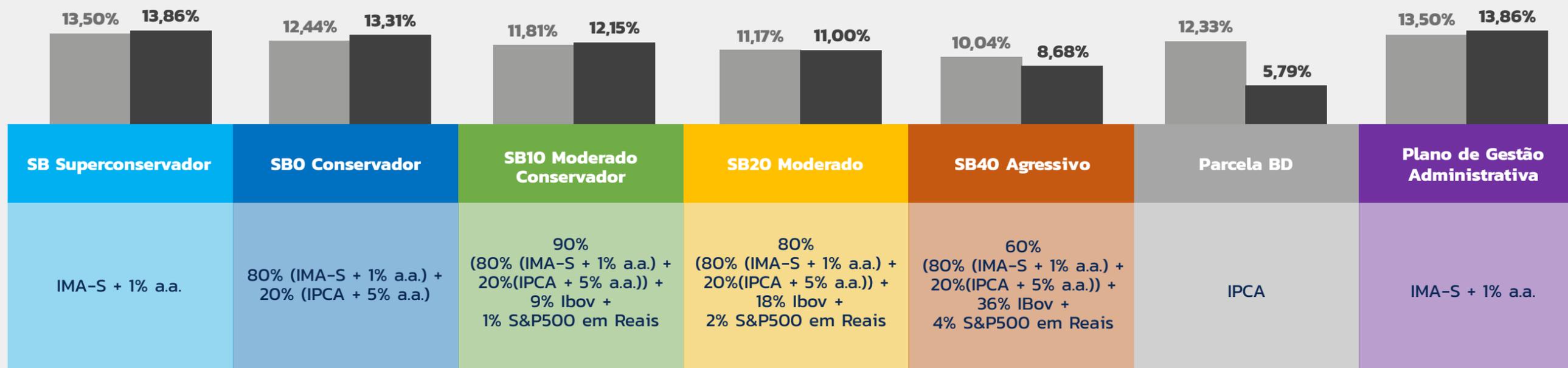
	Perfis de Investimentos										Parcela BD*		Plano de Gestão Administrativa	
	SB Superconservador		SBO Conservador		SB10 Moderado Conservador		SB20 Moderado		SB40 Agressivo		R\$	%	R\$	%
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%				
Renda Fixa	292.938.672	96,64%	389.089.366	89,08%	40.786.727	77,61%	185.590.323	68,35%	69.094.922	46,08%	149.339.419	100,00%	8.817.997	96,67%
Renda Variável	0	0,00%	0	0,00%	4.932.840	9,39%	48.517.370	17,87%	55.116.710	36,76%	0	0,00%	0	0,00%
Investimentos Estruturados	10.083.550	3,33%	47.124.610	10,79%	6.177.290	11,75%	31.963.844	11,77%	19.359.007	12,91%	0	0,00%	303.534	3,33%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	0	0,00%	551.790	1,05%	5.315.863	1,96%	6.121.823	4,08%	0	0,00%	0	0,00%
Imóveis	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Empréstimos	101.207	0,03%	552.757	0,13%	107.423	0,20%	133.267	0,05%	245.298	0,16%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>303.123.428</b>	<b>100,00%</b>	<b>436.766.733</b>	<b>100,00%</b>	<b>52.556.069</b>	<b>100,00%</b>	<b>271.520.667</b>	<b>100,00%</b>	<b>149.937.760</b>	<b>100,00%</b>	<b>149.339.419</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.121.530</b>	<b>100,00%</b>

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



**RENTABILIDADE OBTIDA EM 2022 POR PERFIL DE INVESTIMENTO COMPARADA AO BENCHMARK.**

■ PERFIL ■ BENCHMARK



**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.

**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.

**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.

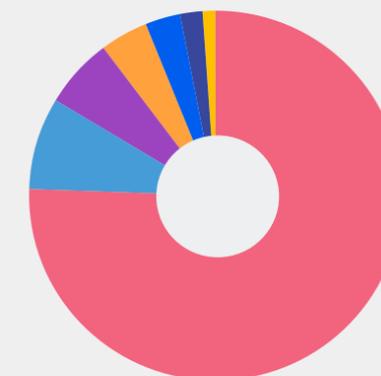
# DESPESAS DA SÃO BERNARDO

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 2022.**

## DESPESAS GERAIS DA ENTIDADE

Em reais R\$



	R\$	%
Despesas Administrativas e com pessoal	5.062.563,84	75,0
Tributos	542.938,16	8,0
Despesas com investimentos	389.795,89	5,8
Outras despesas relevantes	308.180,77	4,6
Consultorias	260.197,18	3,9
Serviços Contábeis	105.397,45	1,6
Auditoria	80.774,35	1,2
<b>Total</b>	<b>6.749.847,64</b>	<b>100%</b>

# 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 ao lado 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 Silício Sika Brasil Ltda.	Vitrocolor Indústria e Comércio de Vidros Ltda.	SR do Brasil	
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	1.273.479.433,15	27.975.451,19	4.742.291,15	27.135.456,10	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>	1.248.989.923,23	27.975.451,19	4.742.291,15	27.135.456,10	São os compromissos do Plano referente aos benefícios já concedidos e aos benefícios que ainda serão concedidos, respectivamente dos assistidos e dos participantes não assistidos.
Benefícios Concedidos	401.668.477,29	6.479.233,81	-	-	São os compromissos do Plano para com os assistidos.
Benefícios a Conceder	847.321.445,94	21.496.217,38	4.742.291,15	27.135.456,10	São os compromissos do Plano para com os participantes não assistidos.
<b>Equilíbrio Técnico</b>	24.489.509,92	-	-	-	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>	42.833.939,57	554.774,50	249.543,76	38.594,92	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 31/12/2022. 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.



**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**