

RELATÓRIO ANUAL

2020

MENSAGEM DA DIRETORIA

An abstract graphic on the left side of the page. It features several overlapping speech bubbles in white, purple, and orange. The background is a vibrant mix of teal, orange, and purple. The overall style is modern and colorful.

Olá,

2020 foi um ano desafiador. Quem diria que, em pleno século 21, passaríamos por uma pandemia global e, em tão pouco tempo, mudaríamos nossa maneira de pensar e agir? Nesse momento que estamos passando é fundamental diferenciar ações reativas de curto prazo das ações estratégicas de longo prazo. Ou seja, apesar de nos adaptarmos às novas rotinas que surgiram em 2020, nosso planejamento para a aposentadoria deve permanecer intacto.

Ficou evidente a importância de nos planejarmos e organizarmos financeiramente. Em momentos difíceis, ter a tranquilidade financeira é uma vantagem, e quem optou por ter um plano de previdência complementar está no caminho certo. Esse é o início de um futuro mais seguro e tranquilo para você e sua família.

A São Bernardo permaneceu (e permanece, sempre!) com o compromisso de prover benefícios previdenciários para nossos assistidos, bem como gerenciar as reservas matemáticas de nossos participantes ainda em fase de acumulação. Além disso, durante 2020, a entidade fez questão de manter os atendimentos e serviços de maneira remota, incluindo processos digitais e on-line, a fim de preservar a saúde e segurança dos seus funcionários e participantes.

Em relação aos resultados da entidade, é importante frisar que a alta volatilidade no mercado financeiro durante o ano colocou nossos gestores a prova. Porém, seguindo uma Política de Investimentos robusta e bem definida, eles conseguiram entregar resultados consistentes ao fim do exercício.

Convidamos você a ler este Relatório Anual e conhecer um pouco mais da nossa trajetória em 2020. Nele, você poderá acompanhar o patrimônio e as estatísticas da entidade, conhecer as despesas com a gestão e investimentos, saber da saúde atuarial do plano, além dos resultados dos investimentos.

Boa leitura!

QUEM É A SÃO BERNARDO?

A São Bernardo é uma entidade de previdência complementar sem fins lucrativos criada para administrar os recursos dos planos de aposentadoria que as suas empresas patrocinadoras oferecem aos seus funcionários.



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

| | |
|------------------------------------|-------------------------|
| Vergilio Minutti Filho | Diretor Superintendente |
| Claudio José De Souza Rosa | Diretor |
| Douglas Sanches De Oliveira | Diretor |



NÚMEROS DA ENTIDADE

Acompanhe alguns dos nossos números:

Em 31/12/2020, o patrimônio total da São Bernardo era de

R\$1,34 bilhão

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **10.499** participantes do plano em dez/2020, sendo:

| | |
|------------------|---------------|
| Ativos | 8.126 |
| Autopatrocinados | 72 |
| Aguardando BPD | 741 |
| Aposentados | 1.272 |
| Pensionistas | 288 |
| | 10.499 |

PATRIMÔNIO TOTAL



R\$1,34 bilhão



O Plano de Previdência Complementar São Bernardo é patrocinado por **10 empresas.**

CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS NO ANO:

Participantes (Individuais)

R\$50.332.543

Administrativas (Coletivas)

R\$6.254.810

BENEFÍCIOS PAGOS NO ANO:

Resgates e Pagamentos Únicos

R\$22.508.800

Benefícios Mensais

R\$48.084.484

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 2021:

| | SÃO BERNARDO | | SB ZERO | | SB VINTE | | SB QUARENTA | | BENEFÍCIO DEFINIDO | |
|----------------------------|--------------|---------|---------|---------|----------|--------|-------------|--------|--------------------|---------|
| | Mínimo | Máximo | Mínimo | Máximo | Mínimo | Máximo | Mínimo | Máximo | Mínimo | Máximo |
| Renda Fixa | 90,00% | 100,00% | 80,00% | 100,00% | 55,00% | 85,00% | 32,00% | 68,00% | 0,00% | 100,00% |
| Renda Variável | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 15,00% | 25,00% | 32,00% | 48,00% | 0,00% | 0,00% |
| Investimentos Estruturados | 0,00% | 5,00% | 0,00% | 15,00% | 0,00% | 15,00% | 0,00% | 15,00% | 0,00% | 0,00% |
| Investimentos no Exterior | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,00% | 0,00% | 10,00% | 0,00% | 0,00% |
| Imóveis | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 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% | 0,00% |

INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

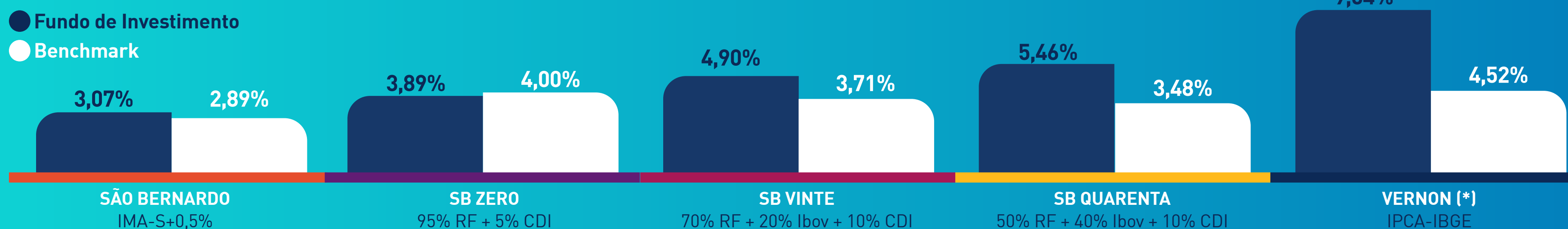
A gestão dos investimentos é 100% terceirizada.

Alocação dos ativos por segmento em cada Fundo de Investimento

| SEGMENTO | SÃO BERNARDO | | SB ZERO | | SB VINTE | | SB QUARENTA | | VERNON (*) | |
|----------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | R\$ | % | R\$ | % | R\$ | % | R\$ | % | R\$ | % |
| Renda Fixa | 276.508.814 | 96,93% | 380.207.986 | 93,56% | 223.307.742 | 70,99% | 97.969.937 | 50,76% | 141.719.706 | 100,00% |
| Renda Variável | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 65.164.193 | 20,72% | 79.777.756 | 41,34% | 0 | 0,00% |
| Investimentos Estruturados | 8.752.396 | 3,07% | 26.176.770 | 6,44% | 26.086.877 | 8,29% | 15.249.543 | 7,90% | 0 | 0,00% |
| Investimentos no Exterior | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Imóveis | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Empréstimos | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Total | 285.259.240 | 100,00% | 406.380.502 | 100,00% | 314.556.312 | 100,00% | 192.996.141 | 100,00% | 141.719.706 | 100,00% |

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

Rentabilidade obtida em 2020 por Fundo de Investimento comparada ao benchmark



* RF = 80% (IMA-S + 0,25% a.a.) + 20% (IPCA + 5% a.a.)

A entidade não possui ativos em carteira própria ou fundos exclusivos em default.

A entidade utiliza aspectos de sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise de riscos.



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.

CDI – Certificado de Depósito Interbancário: são títulos de emissão das instituições financeiras que lastreiam as operações do mercado interbancário.

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 2020 .

TOTAL: **6,2** milhões

| | R\$ | |
|--|---------------------|--------|
| Despesas Administrativas e com pessoal | 4.751.034,05 | 81,60% |
| Tributos | 438.517,96 | 7,50% |
| Consultoria | 292.818,01 | 5,00% |
| Outras despesas relevantes | 270.766,54 | 4,70% |
| Auditoria | 70.512,09 | 1,20% |
| Total | 5.823.648,65 | |



| | R\$ | |
|-----------------------|-------------------|--------|
| Serviços de Terceiros | 346.352,94 | 98,50% |
| Outras despesas | 5.281,87 | 1,50% |
| Total | 351.634,81 | |

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. Pode-se verificar se o plano está em dia analisando a tabela abaixo com uma comparação “relativamente” simples: o Patrimônio de cobertura do Plano deve ser sempre maior ou igual às Provisões Matemáticas do Plano.

Para entender melhor, veja, abaixo, 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. | |
| Patrimônio de Cobertura do Plano | 1.295.351.194,33 | 24.291.796,67 | Valor que a entidade possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes |
| Provisões Matemáticas | 1.275.263.796,72 | 24.291.796,67 | Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela entidade para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos. |
| Benefícios Concedidos | 418.801.007,34 | 4.564.636,72 | Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem <u>pagos atualmente aos assistidos.</u> |
| Benefícios a Conceder | 856.462.789,38 | 19.727.159,95 | Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos. |
| Equilíbrio Técnico | 20.087.397,61 | 0,00 | Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit. |
| Fundos | 24.158.882,58 | 262.267,83 | Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes. |

A Mercer Human Resource Consulting Ltda, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano de Previdência Complementar São Bernardo está superavitário em 31/12/2020. 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.SAOPERNARDO.ORG.BR/

AV. SANTA MARINA, 482 - 4º ANDAR

CEP: 05036-903 - SÃO PAULO / SP

TEL: 11 2246-7712