

# Relatório Anual 2019

Resumo

---



# Mensagem da Diretoria



## Olá participante,

Em 2019, vivenciamos a aprovação da Reforma da Previdência Social e o tema foi essencial para refletirmos o quão preparados devemos estar para termos um futuro mais estável e tranquilo. Com a possibilidade de acesso mais tardio ao benefício do INSS para muitos trabalhadores, ficou ainda mais evidente a importância de iniciar uma poupança complementar para a aposentadora o quanto antes, a fim de usarmos o poder dos juros compostos a nosso favor na fase de acumulação, para lá na frente na fase de recebimento do benefício não termos surpresas ou uma diminuição em nosso padrão de vida.

Saiba que o Plano de Previdência Complementar São Bernardo é um veículo fundamental para ajudar os colaboradores das empresas patrocinadoras na construção dessa poupança para o futuro. Atualmente são mais de 10 mil participantes, entre ativos e assistidos, que contam com uma equipe de profissionais especializados que prezam por uma gestão de excelência e buscam a melhor relação risco x retorno para os investimentos realizados, de acordo com o momento de vida e perfil de cada participante.

Convido você a acompanhar mais de perto a nossa gestão e os resultados do seu plano de previdência em 2019 lendo este Resumo do Relatório Anual. Nele é possível conhecer o patrimônio da entidade, a distribuição dos participantes, as despesas com a administração, a política e os resultados dos investimentos, o parecer do atuário sobre a saúde financeira do plano, entre outras informações. Se preferir, leia a versão completa deste relatório, disponível em [www.saobernardo.org.br](http://www.saobernardo.org.br)

Boa leitura!

**Diretoria Executiva**

Este Relatório Anual está em conformidade com as Resoluções CGPC nº 23, de 06 de dezembro de 2006 e CNPC nº 2, de 03 de março de 2011 e Instrução Previc nº 13, de 12 de novembro de 2014.

# 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. Acompanhe alguns dos nossos números:

## Participantes

Assistidos • 1.528

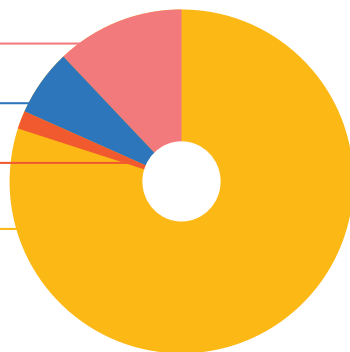
BPD - Benefício Proporcional Diferido • 710

Autopatrocinados • 74

Ativos • 8.092

**Total • 10.404\***

\*O plano ainda conta com 1.947 participantes desligados da patrocinadora aguardando opção por algum dos Institutos no Desligamento.



**Patrimônio Total R\$ 1,33 bilhão**

## 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.

# Informações Contábeis



A melhor forma de acompanhar a situação econômica e financeira de uma empresa é pelo seu balanço patrimonial, documento em que é possível conhecer o seu patrimônio, que é o conjunto de bens e direitos (ATIVO), e as suas obrigações (PASSIVO).

## Resumo do Balanço Patrimonial da São Bernardo

em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

ATIVO	2019	2018
Disponível	10	36
Realizável	1.392.949	1.296.109
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.392.949</b>	<b>1.296.145</b>

PASSIVO	2019	2018
Exigível Operacional	1.702	1.350
Exigível Contingencial	56.720	55.331
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.281.876	1.189.746
Fundos	52.661	49.518
<b>Total do Passivo</b>	<b>1.392.949</b>	<b>1.296.145</b>

Auditoria responsável pelos dados contábeis de 2019 da São Bernardo:

**PricewaterhouseCoopers.**

# 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** anual, que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro.

Além disso, a Entidade também deve enviar à PREVIC, trimestralmente, **demonstrativos dos investimentos** para análise de atendimento à legislação vigente e acompanhamento dos resultados.

## PREVIC

órgão do governo responsável por fiscalizar e regular as atividades das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPCs) no Brasil.

## Política de Investimentos

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Plano de Previdência Complementar São Bernardo e do Plano de Gestão Administrativa (PGA):

## Metas dos investimentos por plano e por segmento

### PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR SÃO BERNARDO

#### COMPOSIÇÃO DA META:

<b>Renda Fixa:</b> 80% (IMA-S + 0,25%) + 20% (IPCA + 5,00% a.a.)	<b>Renda Variável:</b> IBrX	<b>Investimentos Estruturados:</b> DI-CETIP	<b>Imóveis:</b> IPCA + 5,54% a.a.
--	--------------------------------	--	--------------------------------------

### PGA

#### COMPOSIÇÃO DA META:

**Renda Fixa:** IMA-S + 0,50%

# Política de Investimentos



## Limites de alocação dos recursos por segmento

SEGMENTO	PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR SÃO BERNARDO	PGA
Renda Fixa	33,00% - 100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00% - 48,00%	-
Imóveis	0,00% - 8,00%	-
Empréstimos e Financiamentos	0,00% - 1,00%	-
Investimentos Estruturados	0,00% - 10,00%	-
Investimentos no Exterior	0,00% - 10,00%	-

## Alocação dos Perfis de Investimento por segmento – Plano de Previdência Complementar São Bernardo

SEGMENTO	SÃO BERNARDO	SB ZERO	SB 20	SB 40
Renda Fixa	99,00% - 100,00%	95,00% - 100,00%	65,00% - 85,00%	42,00% - 68,00%
Renda Variável	-	-	15,00% - 25,00%	32,00% - 48,00%
Imóveis	-	-	-	-
Empréstimos e Financiamentos	0,00% - 1,00%	0,00% - 1,00%	0,00% - 1,00%	0,00% - 1,00%
Investimentos Estruturados	-	0,00% - 5,00%	0,00% - 10,00%	0,00% - 10,00%
Investimentos no Exterior	-	-	0,00% - 5,00%	0,00% - 10,00%

# Demonstrativo de Investimentos



## Rentabilidade Líquida

Equivale à rentabilidade bruta descontadas as despesas com investimento (gestão, administração e custódia).

**Se você quiser saber mais sobre a Rentabilidade Bruta, consulte a versão completa do Relatório Anual 2019.**

## Rentabilidade Líquida

### – Por Perfil de Investimento comparada ao Benchmark

FUNDO	PLANO	BENCHMARK	DESCRIÇÃO BENCHMARK
Fundo São Bernardo	6,79%	6,52%	IMA-S + 0,5% a.a.
Fundo SB Zero	7,83%	6,85%	95% RF* + 5% IMA-S
Fundo SB 20	13,10%	12,10%	70% RF* + 20% IBrX + 10% IMA-S
Fundo SB 40	18,10%	17,40%	50% RF* + 40% IBrX + 10% IMA-S

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

## Rentabilidade Líquida – Por Segmento/Perfil

FUNDO/SEGMENTO	PLANO	RENDA FIXA	RENDA VARIÁVEL	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS
Fundo São Bernardo	6,79%	6,79%	0,00%	0,00%
Fundo SB Zero	7,83%	7,63%	0,00%	14,40%
Fundo SB 20	13,10%	7,62%	34,56%	14,37%
Fundo SB 40	18,10%	7,59%	34,41%	14,11%

As rentabilidades aqui apresentadas foram auferidas com base em metodologia própria utilizada pela Willis Towers Watson e são diferentes daquelas calculadas pelos gestores dos investimentos e/ou por meio da cota do plano, não sendo, portanto, as rentabilidades oficiais do seu plano de benefícios. As rentabilidades brutas não são apuradas pelas cotas dos fundos, mas sim apuradas pelo fluxo da TIR, com base mensal. As rentabilidades líquidas não contemplam as taxas cobradas pelos gestores nos fundos e carteiras de 2º nível em diante, e nem os custos contábeis da Entidade. Esses dados são informados pelos gestores e não são validados pela Willis Towers Watson.

# 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 2019.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	R\$	%
Gestão e pessoal	5.052.489,31	81,6
Consultorias	276.328,18	4,4
Auditoria	68.253,06	1,1
Tributos	445.597,06	7,2
Outras Despesas	351.677,31	5,7
<b>Total</b>	<b>6.194.344,92</b>	

DESPESAS COM INVESTIMENTOS	R\$	%
Serviços de Terceiros	331.139,18	99,7
Outras Despesas	1.072,78	0,3
<b>Total</b>	<b>332.211,96</b>	

**Total: R\$ 6,5 milhões**



# 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 SILICIO SIKA BRASIL LTDA.	
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>1.258.532.198,46</b>	<b>23.343.439,57</b>	Valor que a entidade possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.240.477.206,07</b>	<b>23.343.439,57</b>	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela entidade para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	411.197.880,36	4.308.046,42	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	829.279.325,71	19.035.393,15	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>18.054.992,39</b>		- 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>	<b>52.543.525,07</b>	<b>118.166,30</b>	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 31/12/2019. 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.



## Mais Informações

Você também pode acessar a **versão completa** do relatório anual São Bernardo no site: [www.saobernardo.org.br](http://www.saobernardo.org.br) para visualizar as informações detalhadas sobre a entidade e sobre o seu plano de benefícios.

Em caso de dúvidas, entre em contato conosco por nossos canais de atendimento.

São Bernardo Previdência Privada  
Av. Santa Marina, 482 - 4º andar  
CEP: 05036-903 - São Paulo / SP

