



RELATÓRIO ANUAL 2021





MENSAGEM DA DIRETORIA

Olá,

O ano de 2021 foi um pouco diferente do que a maioria das pessoas estava esperando. Enquanto a expectativa era o fim da pandemia, o ritmo da vacinação foi um pouco mais lento que o esperado em diversas partes do mundo e a chegada de novas cepas também contribuiu para que o ano fosse outra montanha russa de emoções.

A economia foi a que mais foi afetada por altas e baixas ao sabor de novas notícias que chegavam a todo momento, o que deixou os gestores de investimentos em um cenário desafiador. Além disso, o fantasma da inflação voltou a assombrar o Brasil (e outros países do mundo) e as medidas do governo para conter os avanços inflacionários, mais especificamente os ajustes na taxa Selic, apesar de trazerem óbvios benefícios para a renda fixa de curto prazo, têm efeitos diversos para outras classes de ativos e deixaram a situação ainda mais delicada.

Enquanto os gestores estavam com as mãos cheias, o time operacional e administrativo da São Bernardo também teve sua dose de desafios. Durante 2021, a entidade passou por uma verdadeira transformação digital. Implementamos diversas ferramentas on-line para facilitar os procedimentos que os participantes e assistidos antigamente faziam de forma física. Agora, é possível alterar o Perfil de Investimentos, o percentual de contribuição ou as opções do benefício dos assistidos diretamente na área logada de nosso site. Além disso, também é possível incluir ou excluir seus dependentes no cadastro e até a decisão por um dos institutos no caso de desligamento também está sendo feita de forma digital.



Realizamos durante o ano algumas ações a fim de deixar a gama de soluções para os participantes ainda mais completa. Em agosto, implementamos a possibilidade de realizar empréstimos pessoais com uso do saldo do participante como garantia, o que nos possibilita trabalhar com taxas mais atrativas, bem inferiores às praticadas no mercado. A pedido dos participantes, implementamos um novo perfil entre o conservador e o moderado, chamado justamente de SB10 Conservador Moderado, com 10% de alocação em renda variável. Além disso, alteramos os nomes dos atuais perfis para deixar mais clara a identificação de cada um, ficando os 5 perfis com os nomes de SB Superconservador, SB0 Conservador, SB10 Moderado Conservador, SB20 Moderado e SB40 Agressivo.

Pensando por este prisma, 2021 até que foi um bom ano. Com essas mudanças e transformações, nossa comunicação com nossos participantes ficou mais próxima e humanizada, mesmo com a distância física que estivemos uns dos outros. Tivemos a possibilidade de conhecer melhor nosso público, entender seus anseios e preocupações e, com esse aprendizado, aprimorar a forma como nos comunicamos e, ao mesmo tempo, dar mais transparência aos participantes.

E nosso Relatório Anual é e sempre foi uma das ferramentas que utilizamos para contar para os participantes o que a São Bernardo fez e faz para melhorar sua experiência. No Relatório Anual, o participante pode acompanhar nossos números, como o patrimônio em 2021, as estatísticas de nossa população, as despesas que a São Bernardo tem com a administração da entidade e com a gestão dos investimentos, a situação atuarial do plano e, por último mas não menos importante, os resultados alcançados nos investimentos do plano.

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

VERGILIO MINUTTI FILHO

DIRETOR SUPERINTENDENTE

CLAUDIO JOSÉ DE SOUZA ROSA

DIRETOR

DOUGLAS SANCHES DE OLIVEIRA

DIRETOR



FATOS RELEVANTES OCORRIDOS EM 2021



ELEIÇÕES DOS CONSELHEIROS 2021

Durante o mês de maio de 2021 foi realizada a eleição para escolher os membros representantes dos participantes e assistidos nos Conselhos Deliberativo e Fiscal da São Bernardo. Após a apuração, foram reeleitos o sr. Renato Gomes Mazzarolo para a cadeira no Conselho Deliberativo e a sra. Martinha Benedita Gomes de Almeida para a cadeira no Conselho Fiscal. Além deles, também foram reconduzidos para seus cargos os srs. Francisco Sanches Neto e Carlos Alberto Rosito no Conselho Deliberativo e as sras. Marta Destro e Emiko Miyashiro no Conselho Fiscal. Por fim, também foram reconduzidos para seus cargos na Diretoria Executiva os srs. Vergílio Minutti Filho, Cláudio José de Souza Rosa e Douglas Sanches de Oliveira. O mandato de todos os membros se iniciou no dia 7 de julho de 2021 e tem duração de 4 anos.



TRANSFERÊNCIA DE GESTÃO DA VERALLIA

No mês de fevereiro de 2022 foi aprovado pela Previc o processo de transferência de gestão do Plano de Previdência Complementar São Bernardo no que tange à patrocinadora Verallia para outra entidade de previdência complementar, o Multipensions Bradesco - Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada. Com essa aprovação, todos os participantes e assistidos da Verallia passaram a se relacionar com o Multipensions Bradesco e os recursos destes participantes foram transferidos para a nova entidade e somam aproximadamente R\$ 137 milhões. Este movimento não tem qualquer impacto para os participantes e assistidos do Plano São Bernardo que sejam de outras patrocinadoras.



NOVAS PATROCINADORAS NO PLANO SÃO BERNARDO

Durante o ano de 2021 duas novas empresas passaram a fazer parte do Plano de Previdência Complementar São Bernardo como patrocinadoras. A primeira foi a Vitrocolor (razão social Vitrocolor Indústria e Comércio de Vidros Ltda.) cujo processo foi aprovado pela Previc em 1º de julho de 2021, e a outra foi a Portsmouth (razão social Portsmouth Participações Ltda.), aprovada pela Previc em 22 de novembro de 2021. Vamos dar boas-vindas às novas patrocinadoras e seus participantes, que terão um futuro melhor com a ajuda do Plano São Bernardo!

NÚMEROS DO PLANO

ACOMPANHE ALGUNS DOS NOSSOS NÚMEROS:

Em 31/12/2021, o patrimônio total da São Bernardo era de **R\$ 1,24 bilhão**.

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **11.814 participantes** do plano em dez/2021, sendo:

PARTICIPANTES

Ativos	7.958
Autopatrocinos	81
Aguardando Resgate	1.808
Aguardando BPD	630
Aposentados	1.055
Pensionistas	282

11.814

O Plano de Previdência Complementar São Bernardo é patrocinado por **11 empresas**.

PATRIMÔNIO TOTAL
R\$ 1,24 BILHÃO



Durante o ano de 2021, a São Bernardo recebeu **R\$ 74.585.005 em contribuições** e pagou **R\$ 63.537.894 em benefícios**.

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. **Veja, na próxima página, os destaques da Política para 2022, além da alocação dos recursos e a rentabilidade alcançada por cada perfil de investimentos em 2021:**



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 2022									
	SB Superconservador		SBO Conservador		SB10 Moderado Conservador		SB20 Moderado		SB40 Agressivo	
	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%
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,50%	12,50%	15,00%	25,00%	32,00%	48,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	5,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,50%	0,00%	5,00%	0,00%	10,00%
Empréstimos	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%

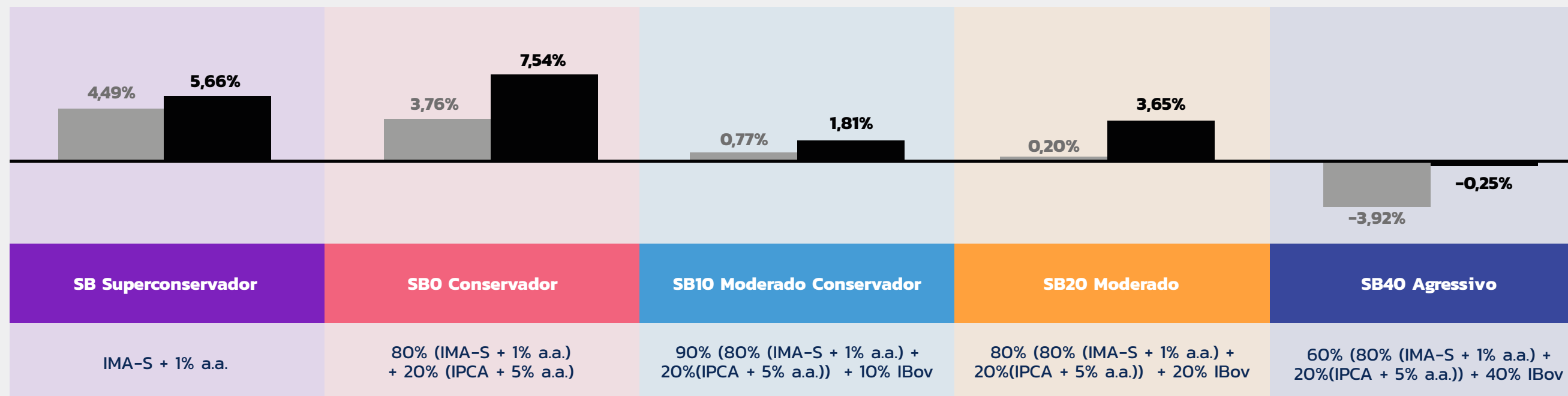
DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

ALOCAÇÃO DOS ATIVOS	ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO									
	SB Superconservador		SBO Conservador		SB10 Moderado Conservador		SB20 Moderado		SB40 Agressivo	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Segmento										
Renda Fixa	242.803.349	96,41%	334.024.332	90,76%	25.808.525	80,54%	190.509.763	70,11%	77.611.906	46,88%
Renda Variável	0	0,00%	0	0,00%	3.181.570	9,93%	50.924.088	18,74%	68.680.585	41,49%
Investimentos Estruturados	8.996.771	3,57%	33.786.208	9,18%	3.052.684	9,53%	30.159.226	11,10%	19.037.638	11,50%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Empréstimos	38.427	0,02%	200.217	0,05%	2.882	0,01%	121.713	0,04%	217.928	0,13%
Total	251.838.548	100,00%	368.010.757	100,00%	32.045.660	100,00%	271.714.791	100,00%	165.548.057	100,00%



RENTABILIDADE OBTIDA EM 2021 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.

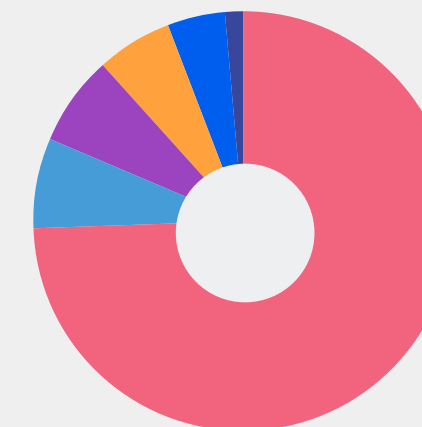
DESPESAS DA SÃO BERNARDO

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 2021.

DESPESAS GERAIS DA ENTIDADE

Em reais R\$



	R\$	%
Despesas Administrativas e com pessoal	4.610.238,06	74,4
Tributos	461.350,38	7,4
Outras despesas relevantes	422.923,48	6,8
Despesas com investimentos	354.822,29	5,7
Consultorias	275.810,30	4,4
Auditoria	74.742,82	1,2
Total	6.199.887,33	100%

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.	Vitrocolor Indústria e Comércio de Vidros Ltda.	
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.182.076.226,28	25.092.451,22	4.335.861,37	Valor que a entidade possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões Matemáticas	1.153.568.515,67	25.092.451,22	4.335.861,37	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela entidade para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	378.349.726,71	5.919.098,29	-	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	775.218.788,96	19.173.352,93	4.335.861,37	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	28.507.710,61	-	-	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	28.906.176,37	358.008,24	32.597,06	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

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 31/12/2021. 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 no exercício subsequente, tendo em vista que não apresenta valor em 3 anos consecutivos.



São Bernardo

SÃO BERNARDO PREVIDÊNCIA PRIVADA

WWW.SAOBERNARDO.ORG.BR

AV. SANTA MARINA, 482 - 4º ANDAR

CEP: 05036-903 - SÃO PAULO / SP

TEL: 11 2246-7712