# RELATÓRIO ANUAL 2022

Previndus

A parceira do seu futuro

# SUMÁRIO


## APRESENTAÇÃO

## MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

## COMPETÊNCIA
Nossa História
Governança Corporativa
Estrutura Organizacional

## ESTRATÉGIA
Plano de Gestão Administrativa
Despesas Administrativas

## PESSOAS
Nossos Participantes
Nossos Colaboradores

## COMUNICAÇÃO
Ações de Comunicação
Ações de Relacionamento
Registro de Marcas
Ação Social

## APRIMORAMENTO
Atualização do Estatuto
Incorporação dos Planos de Benefícios
CNPJ por Plano de Benefícios
Processo de Digitalização

## MODERNIDADE
Tecnologia
Automação de Processos

## SEGURANÇA
Gerenciamento de Riscos
Proteção de Dados
Política de Lavagem de Dinheiro
Mitigação de Risco de Pagamentos Indevidos

## COMPROMISSO
Planos de Benefícios
Hipóteses Atuariais
Resultados e Equacionamento de Déficit
Arrecadação e Benefícios Pagos
Concessões de Benefícios

## EDUCAÇÃO
Palestras nas Patrocinadoras
Adesão de Novos Participantes
Alteração de Percentual de Contribuição
Site Previndus
Redes Sociais
Treinamento de Conselheiros e Colaboradores

## INVESTIMENTOS
Cenário Econômico
Política de Investimentos
Processo de Investimentos
Desempenho dos Investimentos
Resultado dos Investimentos por Carteira
Demonstrativo de Investimento por Planos
Empréstimos a Participantes
Investimentos Responsáveis
Despesas com Investimentos

## PRESTAÇÃO DE CONTAS
Demonstrativos Contábeis
Relatório do Auditor Independente
Parecer do Conselho Fiscal
Ata Conselho Deliberativo

# APRESENTAÇÃO

## As palavras inspiram. São fortes e diretas.

Este relatório apresenta as ações mais importantes de 2022. O conteúdo é resultado do trabalho desenvolvido e implementado pelos profissionais que compõem a equipe da Previndus: colaboradores, diretores e conselheiros deliberativos e fiscais.

Todo ano, melhorias são feitas nesta prestação de contas, com base nas avaliações e percepções de todos os grupos de interesse, com o intuito de assegurar transparência.

O conteúdo está distribuído por palavras-chaves, que estão relacionadas ao propósito e aos valores da Previndus. Com um visual simples, que traz leveza às informações.

Confira os resultados do ano dos investimentos, da previdência e da administração. Se tiver dúvidas entre em contato com os canais de atendimento disponíveis.

**Tenha uma boa leitura!**

# MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Mais que discurso.
União de esforços
para alcançar
bons resultados.

Previndus
A parceira do seu futuro

Há três anos enfrentamos um cenário de pandemia. Uma avalanche que mudou completamente o modo de vida e a economia no mundo, repentinamente. Vieram novos aprendizados, esforços redobrados e muita paciência para colocar a casa em ordem.

Assim, gradativamente entramos em um novo normal. Voltamos às atividades, às novas formas de relacionamento e de trabalho. O mesmo aconteceu com a administração dos planos de benefícios da Previndus. Os impactos foram fortes de início e aos poucos o nosso empenho foi levando a um bom resultado.

Para administrar os recursos garantidores, destinados à cobertura dos planos de benefícios, seguimos os critérios e limites estabelecidos pela Política de Investimentos e as normas do sistema de previdência complementar.

O ano de 2022 ainda foi marcado por mais uma crise, com a guerra entre Rússia e Ucrânia, que alterou o equilíbrio de algumas cadeias produtivas, trouxe inflação, o que levou ao aumento de taxas de juros em vários países, como os Estados Unidos, contribuindo para aumentar ainda mais a incerteza. No cenário interno, a corrida eleitoral e a inflação foram também a tônica. Assim, passamos por novo período de elevação das taxas de juros.

Diante de tantos imprevistos, a gestão de risco ganhou destaque na forma de gerir a Entidade. Os riscos são mapeados e mitigados com vistas a evitar perdas no patrimônio de nossos participantes.

Foi mais um ano de busca da excelência operacional, com novas soluções de tecnologia, automação de processos, redução do número de planos e das despesas administrativas e, com isso, aumento de produtividade.

Na Comunicação, ampliamos as informações aos participantes com mais comunicados, crescimento de 320% no ano, mensagens via SMS, portal com mais conteúdo, assim como nas redes sociais. Na gestão de pessoas, investimos na capacitação de nossa equipe profissional - por meio de treinamento, para estar antenada com as novidades do mercado, troca de conhecimento com outras entidades de previdência complementar - e na cultura colaborativa.

Vislumbramos para 2023 um cenário mais positivo, mas não menos desafiador. No Plano de Ação para o ano está a adoção de melhores práticas de gestão e de investimentos. As estratégias foram traçadas e serão aperfeiçoadas ao longo do ano.

Além disso, continuamos na busca da sustentabilidade da Previndus no longo prazo. Afinal, são 28 anos de existência, gerindo planos de benefícios com eficiência e cumprindo com as suas obrigações de pagar benefícios previdenciários em dia, promovendo satisfação e bem-estar aos 7.383 participantes e beneficiários.

Temos a satisfação de fazer parte dessa história de sucesso e da oportunidade de continuar a perseguir bons desempenhos, com a recondução da Diretoria para mais um mandato.

Em todas as circunstâncias, somos e permaneceremos sendo, por muitos anos, a parceira dos nossos participantes no seu futuro.

# COMPETÊNCIA

A conquista
dos objetivos
é resultado da junção
de conhecimentos,
habilidades e atitudes
de todas as partes
interessadas.

# NOSSA HISTÓRIA

São quase três décadas, **28 anos**, administrando planos de benefícios previdenciários para **7.383 participantes** (ativos, aposentados e pensionistas) de **nove patrocinadoras** e **um instituidor.**

## PATROCINADORAS

SESI-RJ
Serviço Social da Indústria
Departamento Regional do Estado do Rio de Janeiro
**2.208 participantes**

FIRJAN
Federação das Indústrias do Estado do Rio de Janeiro
**772 participantes**

SENAI-RJ
Serviço Nacional de Aprendizagem Industrial
Departamento Regional do Estado do Rio de Janeiro
**1.495 participantes**

SEBRAE-RJ
Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas
do Estado do Rio de Janeiro
**23 participantes**

SENAC-ARRJ
Serviço Nacional de Aprendizagem Comercial
Administração Regional no Estado do Rio de Janeiro
**776 participantes**

SESC-ARRJ
Serviço Social do Comércio
Administração Regional no Estado do Rio de Janeiro
**2.005 participantes**

CIRJ
Centro Industrial do Rio de Janeiro

Instituto Euvaldo Lodi (Rio de Janeiro)
**6 participantes**

Associação de Previdência Complementar
**16 participantes**

## INSTITUIDOR

Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp)

**Plano Família Previndus**

**82 participantes**

A Associação de Previdência Complementar (Previndus) é uma entidade fechada de previdência complementar, pessoa jurídica de direito privado, sociedade civil sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira.

A Entidade administra 12 planos de benefícios previdenciários, oito na modalidade de Contribuição Definida (CD), quatro na de Benefício Definido (BD). São 11 planos patrocinados e um setorial, Plano Família Previndus, cujo instituidor é a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp).

Todas as contribuições dos seus participantes e patrocinadoras formam os recursos destinados à concessão dos benefícios previdenciários. Recursos esses que são rentabilizados por meio dos investimentos em renda fixa, renda variável (ações), fundos multimercados, de investimentos no exterior e empréstimos a participantes, respeitando os limites estabelecidos e regulamentados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).

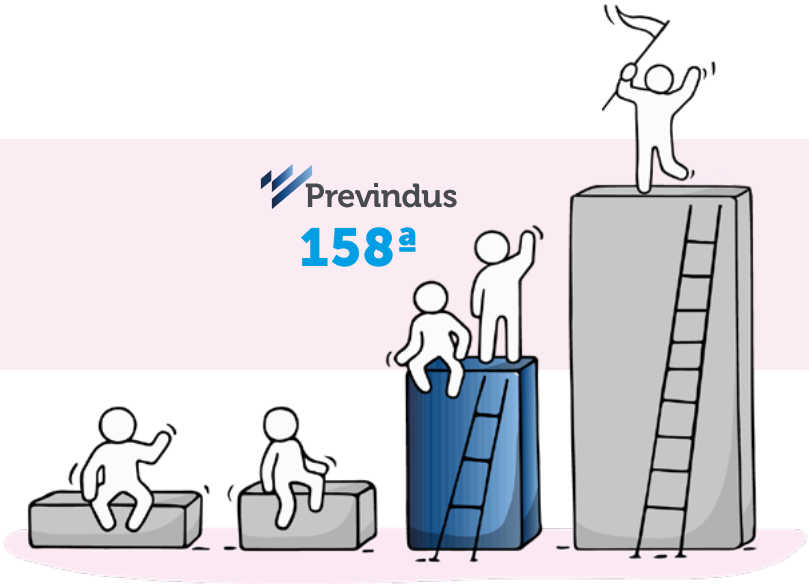
A Previndus participa do Sistema de Previdência Complementar, cuja maioria das entidades faz parte da Abrapp. Na classificação dos Investimentos da Associação, a Entidade encerrou o ano na **158ª posição** dentre **245 associadas**.

E a Previndus permanece na diretoria da Abrapp, contribuindo para o fortalecimento do Sistema. A Diretora-Superintendente, Luciana de Sá, foi eleita para mais um mandato como Diretora Vice-Presidente Suplente da Regional Leste-Sudeste.

**12** Planos
Benefícios Previdenciários

**8** Planos
Contribuição Definida (CD)

**4** Planos
Benefício Definido (BD)



# Ferramentas de gestão organizacional

## MANIFESTO

Planejar o futuro é declarar, hoje mesmo, seu amor por quem você quer ser. É saber que imprevistos acontecem na jornada da vida e nada pode prevê-los, mas é possível estar preparado. Construir o futuro sozinho é tornar a jornada ainda mais difícil. O melhor caminho é aquele percorrido com os melhores parceiros.

A Previndus, há 28 anos, oferece estradas pavimentadas pela solidez e pela experiência de quem sabe que o futuro pode começar a qualquer momento. E quanto mais experiência, mais certeza de que é preciso estar sempre atento ao presente. Por isso, a Previndus está aberta para novos parceiros, novos participantes, novas soluções financeiras, novos rumos para atender e se comunicar com o mundo.

A Previndus acredita em quem deposita nela seus projetos e sonhos, e investe recursos e atenção a cada um, apontando caminhos para abrir possibilidades.

Seja qual for o seu sonho, com a Previndus, pode acontecer.

## MISSÃO

Gerenciar planos de benefícios previdenciários, promovendo satisfação e bem-estar dos participantes e beneficiários.

## VALORES

Os principais valores da Previndus são: transparência, responsabilidade, confiança, profissionalismo, respeito, lealdade e integridade.

# GOVERNANÇA CORPORATIVA

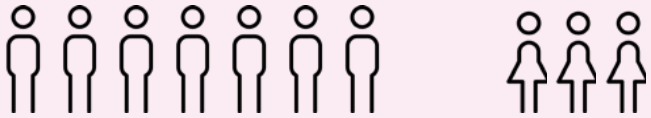
O sistema de Governança Corporativa da Previndus é formado pelo Conselho Deliberativo que estabelece diretrizes e políticas, pela Diretoria Executiva que planeja e executa e Conselho Fiscal que fiscaliza e zela pela gestão de forma geral.

Os três órgãos trabalham de forma integrada e independente, seguindo os princípios básicos da governança corporativa estabelecidos pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC): transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa, que estão alinhados aos valores estabelecidos pela Previndus.

### Membros por gênero

Diretoria Executiva

Conselho Deliberativo



Conselho Fiscal

## CONSELHO DELIBERATIVO

Como responsáveis pela definição da política geral de administração da Previndus e seus planos de benefícios, o Conselho Deliberativo avaliou minuciosamente todas as propostas apresentadas pela Diretoria Executiva em 2022.

Deliberou a incorporação dos Planos CD Firjan/IEL/CIRJ, CD Firjan SENAI e Previndus pelo Plano CD Firjan SESI, a proposta de alteração do Estatuto e a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

Durante o ano, acompanhou o desempenho dos investimentos, a execução da Política de Investimentos e aprovou a adequação da taxa de empréstimos ao novo quadro econômico, uma vez que é uma modalidade de aplicação que remunera os planos de benefícios.

Para 2023, o Conselho Deliberativo definiu os orçamentos do Plano de Gestão Administrativa (PGA) contemplando os gastos do fundo compartilhado, Previdencial, de Investimentos e a utilização dos indicadores de gestão do PGA; as políticas de investimentos 2023 a 2027 e as premissas atuariais dos planos de benefícios.

O compromisso do Conselho é fortalecer cada vez mais a Previndus, para que possa continuar assegurando o pagamento dos atuais e futuros benefícios.

## CONSELHO FISCAL

Dentro da função de fiscalizadores, o Conselho Fiscal avaliou a Gestão Previdenciária e Atuarial, a Gestão dos Recursos Garantidores, o Orçamento e Execução Orçamentária e os Controles Internos.

No que tange aos riscos, verificou a eficácia dos controles e a identificação das evidências e aprovou, em 2022, um novo sistema que irá melhorar ainda mais esses controles.

Todas as análises de documentos disponibilizados pela Diretoria Executiva são materializadas em um relatório semestral, onde o Conselho Fiscal apresenta as suas considerações.

Para tornar a gestão ainda mais transparente, recomendou, em seu último relatório, a elaboração de orçamento da Gestão Previdencial por plano e a apresentação mensal da Execução Orçamentária. Essas sugestões serão atendidas pela Diretoria em 2023.

Zelar pela gestão administrativa, financeira e previdencial da Previndus é a obrigação do Conselho Fiscal e para isso conta com a parceria do Conselho Deliberativo e da Diretoria Executiva.

## Recondução da Diretoria

O Conselho Deliberativo aprovou mais um mandato para a Diretoria Executiva. A Diretora-Superintendente, Luciana Costa Marques de Sá, o Diretor Administrativo Financeiro, Aroldo Fonseca da Silva e a Diretora de Seguridade, Noêmia de Queiroz Vasquez estarão na gestão da Previndus por mais dois anos, de 1°/05/2022 a 30/04/2024. Todos os diretores são habilitados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) para exercerem a função.

| Conselho Deliberativo | |
|---|---|
| MANDATO 24/02/2024 | |
| **FIRJAN** | |
| TITULAR | Alexandre dos Reis |
| SUPLENTE | Marcos Alessandro Vieira Hipólito |
| **Patrocinadoras** | |
| TITULAR | Ana Cristina Monteiro de Carvalho |
| SUPLENTE | Carla Santos de Souza Giordano |
| TITULAR | João Carlos Lopes Peixoto Neves |
| SUPLENTE | Marcos Antonio Salles Gomes |
| TITULAR | Cesar Kayat Bedran |
| SUPLENTE | Vago |
| **Participantes** | |
| TITULAR | Jonathas Goulart Costa |
| SUPLENTE | João Tostes Ferreira Lemos |
| TITULAR | Claudia Vasconcelos Serzedello Corrêa |
| SUPLENTE | Vago |
| **Diretoria Executiva** | |
| MANDATO 30/04/2024 | |
| SUPERINTENDENTE | Luciana Costa Marques de Sá |
| DIRETOR | Aroldo Fonseca da Silva |
| DIRETORA | Noêmia de Queiroz Vasquez |
| **Conselho Fiscal** | |
| MANDATO 30/04/2023 | |
| **Patrocinadoras** | |
| TITULAR | Ana Cristina Ferreira Dantas |
| SUPLENTE | Alexandre Firmo Collares Chaves |
| TITULAR | Andressa Lilian Batista Castello Branco |
| SUPLENTE | Bruno Mayworm da Silva |
| **Participantes** | |
| TITULAR | Rosa Cerqueira da Cunha |
| SUPLENTE | Cristiane Lopes da Costa Rebello |

# Certificação Profissional

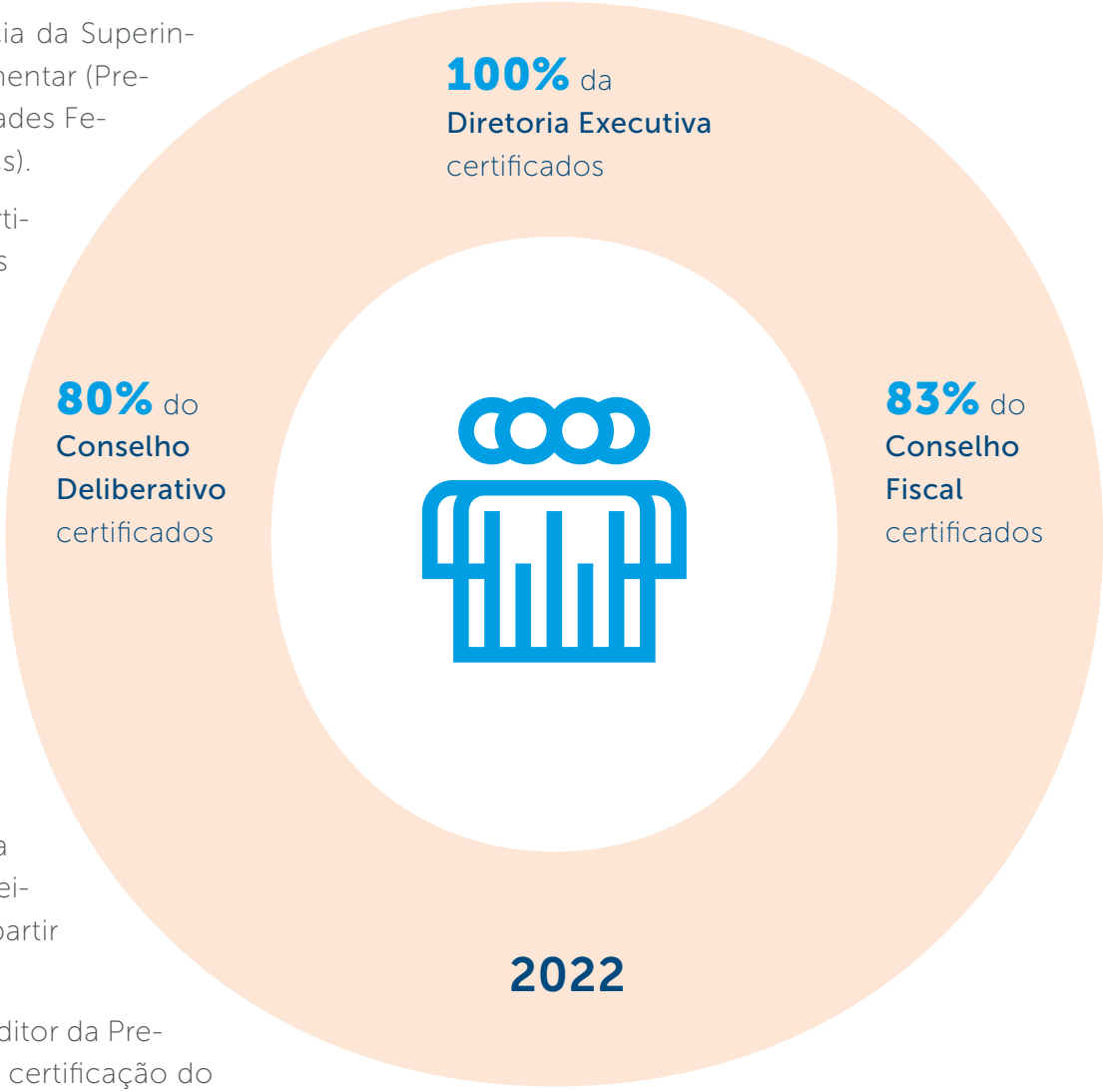
A certificação dos dirigentes é uma exigência da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), órgão regulador e fiscalizador das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPCs).

Todos os membros da diretoria já estão certificados. Nos conselhos ainda faltam alguns conselheiros, que estão em processo de certificação. Até 2022, 80% do Conselho Deliberativo estavam certificados e no Conselho Fiscal, 83%.

Para manterem a certificação, é necessário o aprimoramento anual. A Previndus possui um programa de treinamento para propiciar aumento de conhecimento e manutenção da certificação.

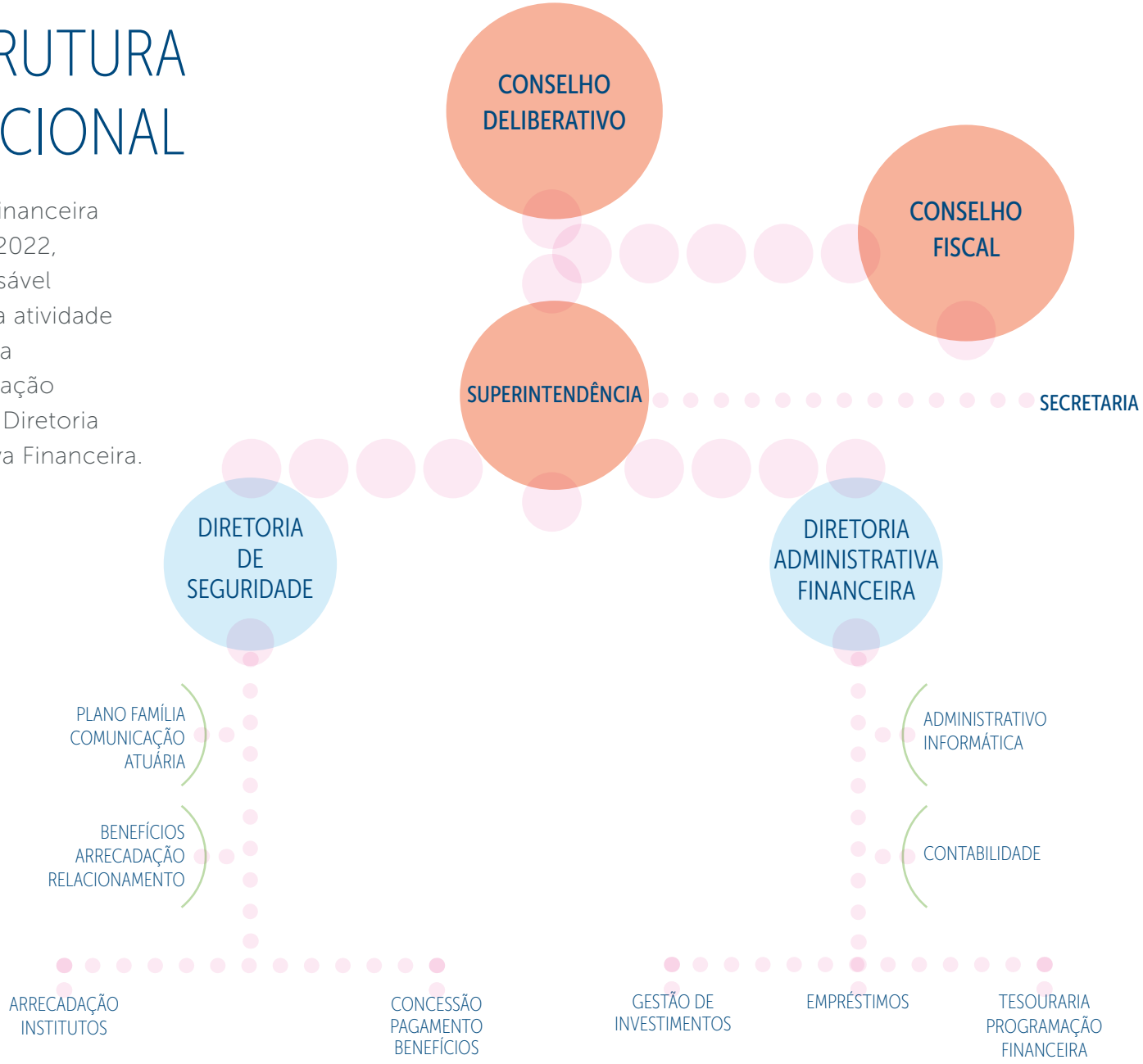
A Previc também passou a exigir certificação para os responsáveis técnicos pela auditoria independente das demonstrações contábeis. A obrigatoriedade será aplicada para as auditorias das demonstrações financeiras dos exercícios sociais a se encerrarem a partir de 31 de dezembro de 2023.

No entanto, mesmo antes da exigência, o auditor da Previndus já atendia ao requisito, porque possui certificação do Conselho Nacional de Contabilidade.



# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

A Diretoria Financeira passou, em 2022, a ser responsável também pela atividade administrativa e a denominação mudou para Diretoria Administrativa Financeira.



# ESTRATÉGIA

Não basta querer.
É preciso ter planos, metas
e políticas integradas.

# PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

O Conselho Deliberativo aprovou o orçamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA), contemplando os gastos do fundo compartilhado, Previdencial, de Investimentos e a utilização dos indicadores de gestão a serem utilizados pela Previndus em 2023, de acordo com a Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021, que estabelece o acompanhamento, no mínimo, dos indicadores listados abaixo:

1. A taxa de administração e a taxa de carregamento;
2. As despesas administrativas em relação:
   - ao total de participantes;
   - aos recursos garantidores dos planos de benefícios de caráter previdenciário administrados;
   - ao ativo total; e
   - às receitas administrativas.
3. As despesas de pessoal; e
4. A evolução do fundo administrativo.

A elaboração dos orçamentos previdencial e de investimentos não é obrigatória, mas, atendendo solicitação do Conselho Fiscal, a Previndus acompanhará a partir do exercício de 2023.

# DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas – pessoal e encargos, treinamentos, viagens e estadias, serviços de terceiros, despesas gerais, depreciações e amortizações, Taxa de Fiscalização e Controle (Tafic) e despesas financeiras – estão discriminadas por planos de benefícios, no quadro a seguir.

***Tafic*** • *Criada pelo artigo 12 da Lei nº 12.154, de 23 de dezembro de 2009, a Taxa de Fiscalização e Controle (Tafic), principal receita da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), é um tributo que tem como fato gerador o exercício do poder de polícia atribuído à autarquia.*

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS 2022 | FIRJAN BD | SEBRAE-RJ BD | SENAC-ARRJ BD | SESC-ARRJ BD | SESI-RJ CD | FIRJAN CD | SENAI-RJ CD | SEBRAE-RJ CD | PREVINDUS CD | SENAC-ARRJ CD | SESC-ARRJ CD | FAMÍLIA | Fundo Compartilhado | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **TOTAL - R$ Mil** | **823** | **9** | **84** | **278** | **1.685** | **134** | **1.164** | **16** | **13** | **465** | **1.437** | **0,045** | **348** | **6.456** |
| PESSOAL E ENCARGOS | 526 | 6 | 55 | 177 | 1.087 | 86 | 750 | 10 | 8 | 300 | 927 | 0 | 0 | 3.930 |
| DIRIGENTES | 272 | 3 | 28 | 91 | 562 | 44 | 388 | 5 | 4 | 155 | 479 | 0 | 0 | 2.031 |
| PESSOAL PRÓPRIO | 253 | 3 | 26 | 85 | 524 | 41 | 362 | 5 | 4 | 144 | 447 | 0 | 0 | 1.894 |
| ESTAGIÁRIOS / JOVENS APRENDIZES/TEMPORÁRIOS | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 5 |
| TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS | 5 | 0 | 1 | 2 | 10 | 1 | 7 | 0 | 0 | 3 | 9 | 0 | 0 | 38 |
| VIAGENS E ESTADIAS | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 1 | 2 | 0 | 0 | 9 |
| SERVIÇOS DE TERCEIROS | 241 | 3 | 25 | 81 | 497 | 39 | 343 | 5 | 4 | 137 | 424 | 0 | 289 | 2.088 |
| SERVIÇOS CONTÁBEIS | 58 | 1 | 6 | 20 | 120 | 9 | 83 | 1 | 1 | 33 | 103 | 0 | 0 | 435 |
| SERVIÇOS JURÍDICOS | 4 | 0 | 0 | 1 | 9 | 1 | 6 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 0 | 32 |
| RECURSOS HUMANOS | 3 | 0 | 0 | 1 | 5 | 0 | 4 | 0 | 0 | 1 | 5 | 0 | 0 | 19 |
| TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO | 100 | 1 | 10 | 34 | 207 | 16 | 143 | 2 | 2 | 57 | 176 | 0 | 289 | 1.037 |
| AUDITORIA CONTÁBIL | 6 | 0 | 1 | 2 | 13 | 1 | 9 | 0 | 0 | 4 | 11 | 0 | 0 | 47 |
| CONSULTORIA ATUARIAL/ BENEFÍCIOS | 57 | 1 | 6 | 19 | 118 | 9 | 82 | 1 | 1 | 33 | 101 | 0 | 0 | 427 |
| SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS | 4 | 0 | 0 | 1 | 9 | 1 | 6 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 0 | 32 |
| SERVIÇOS DE CONSERVAÇÃO E MANUTENÇÃO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| OUTROS | 8 | 0 | 1 | 3 | 16 | 1 | 11 | 0 | 0 | 4 | 13 | 0 | 0 | 57 |
| DESPESAS GERAIS | 36 | 0 | 4 | 12 | 75 | 6 | 52 | 1 | 1 | 21 | 64 | 0 | 0 | 270 |
| DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | 4 | 0 | 0 | 1 | 8 | 1 | 5 | 0 | 0 | 2 | 6 | 0 | 59 | 86 |
| TAFIC | 11 | 0 | 0 | 5 | 5 | 2 | 5 | 0 | 0 | 2 | 5 | 0,045 | 0 | 35 |
| DESPESAS FINANCEIRAS (PLANOS DE BENEFÍCIOS) | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 | 0 | 44 |
| CONSTITUIÇÃO DE CONTINGÊNCIAS | 57 | 1 | 6 | 19 | 117 | 9 | 81 | 1 | 1 | 32 | 100 | 0 | 0 | 423 |

O quadro apresenta os indicadores das despesas nos últimos três anos. Houve um pequeno aumento das despesas totais por quantidade de participantes em relação a 2021, mas o valor foi bem menor que em 2020, quando a pandemia começou. No entanto as despesas comparadas às receitas alcançaram o menor patamar em três anos.

| INDICADORES | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| Despesas em relação ao Ativo Total | 1,08% | 0,99% | 1,32% |
| Despesas Totais em relação aos Recursos Garantidores | 1,23% | 1,17% | 1,61% |
| Pessoal e Encargos em relação aos Recursos Garantidores | 0,74% | 0,73% | 1,24% |
| Serviços Terceiros em relação aos Recursos Garantidores | 0,39% | 0,36% | 0,30% |
| Pessoal e Encargos em relação às Despesas Totais | 60,02% | 62,11% | 76,93% |
| Serviços Terceiros em relação às Despesas Totais | 31,88% | 30,51% | 18,79% |
| Despesas em relação às Receitas | 75,27% | 77,36% | 95,56% |
| **Despesas Totais por Participante** | **R$ 937** | **R$ 855** | **R$ 1.099** |

# PESSOAS

Indivíduos, seres humanos, cidadãos... Trabalhamos com eles e para eles.

# NOSSOS PARTICIPANTES

Todos os esforços despendidos pela Previndus são para prestar benefícios e serviços de qualidade para seus **7.383 participantes ativos e assistidos** (aposentados e pensionistas), que em sua grande maioria, residem na região Sudeste, no Rio de Janeiro.

| PLANO | Ativos | Assistidos | Autopatrocinados | *BPD | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| BD - SISTEMA FIRJAN | - | 624 | - | - | 624 |
| BD - SEBRAE-RJ | - | 7 | - | - | 7 |
| BD - SENAC-ARRJ | - | 66 | - | - | 66 |
| BD - SESC-ARRJ | 1 | 208 | - | - | 209 |
| **Subtotal BD** | **1** | **905** | | | **906** |
| CD - SESI | 2160 | 31 | 17 | - | 2208 |
| CD - FIRJAN / CIRJ / IEL | 142 | 6 | 6 | - | 154 |
| CD - SENAI-RJ | 1430 | 51 | 13 | 1 | 1495 |
| CD - SEBRAE-RJ | 10 | 6 | - | - | 16 |
| CD -PREVINDUS | 15 | - | - | 1 | 16 |
| CD - SENAC-ARRJ | 703 | 1 | 6 | - | 710 |
| CD - SESC-ARRJ | 1772 | 19 | 5 | - | 1796 |
| **Subtotal CD** | **6232** | **114** | **47** | **2** | **6395** |
| CD - FAMÍLIA | 81 | 1 | - | - | 82 |
| **Total** | **6314** | **1020** | **47** | **2** | **7383** |

**Benefício Proporcional Diferido*

## PARTICIPANTES POR GÊNERO

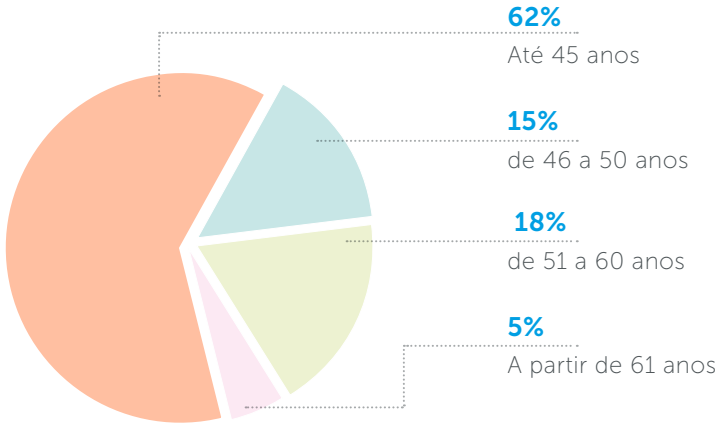
| Ativos | | |
|---|---|---|
| GÊNERO | 2022 | 2021 |
| Masculino | 3.007 | 2.738 |
| Feminino | 3.356 | 3.015 |
| **Total** | **6.363** | **5.753** |

*Incluídos os autopatrocinados, participantes em BPD e Plano Família Previndus*

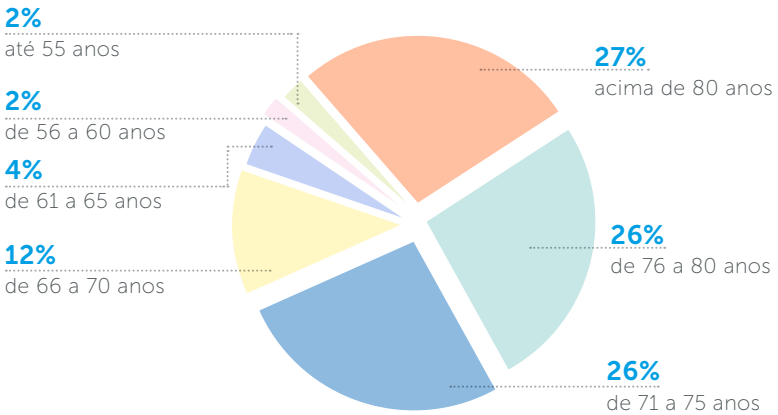
| Assistidos | | |
|---|---|---|
| GÊNERO | 2022 | 2021 |
| Masculino | 445 | 462 |
| Feminino | 575 | 588 |
| **Total** | **1.020** | **1.050** |

## PARTICIPANTES POR FAIXA ETÁRIA

### Ativos




### Assistidos




## REAJUSTE DOS ASSISTIDOS

Os benefícios dos aposentados e pensionistas foram reajustados em janeiro de 2022. O percentual aplicado foi de 10,16%, resultado da variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC) apurado entre janeiro e dezembro de 2021.

# NOSSOS COLABORADORES

A Previndus encerrou 2022 com uma equipe formada por **15 colaboradores**, capacitada para atuar na gestão administrativa, na previdencial e na de investimentos e finanças. São **62,5% do gênero feminino** e **37,5% do masculino**. Quanto à escolaridade, **68,75% têm curso superior** e **27,7% nível médio**. Do total de nível superior, **54,5% possuem especialização** (MBA ou mestrado).

Além de participarem do plano de previdência da Previndus, os profissionais recebem os seguintes benefícios: assistência médica, assistência odontológica, vale-refeição ou vale-alimentação, vale-transporte, vale-natal, auxílio-creche, licença-maternidade, auxílio-deficiência física/mental, seguro de vida e auxílio-funeral. Há ainda um Programa de Participação nos Resultados (PPR) que incentiva a produtividade e um melhor desempenho.

## CULTURA COLABORATIVA

A Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), pelo segundo ano consecutivo, concedeu a Previndus o Selo Engajamento 2022. Os colaboradores responderam à pesquisa que avalia o vínculo formado entre eles e a entidade, para verificar se o ambiente de trabalho está sendo produtivo e contributivo entre todos.

Em uma escala de 1 a 5, a Previndus teve nota média 4,01 de engajamento como um todo, o que representa um alto grau de engajamento.

A Previndus reconhece o trabalho em equipe e incentiva a comunicação e o bom relacionamento com seus colaboradores. A Diretoria Executiva tem consciência que para atingir os objetivos estratégicos é necessária uma colaboração salutar e que a formação da cultura é um trabalho contínuo, de aperfeiçoamento constante, pois envolve pessoas e relacionamentos.

## INTEGRAÇÃO DA EQUIPE

Depois de dois anos de pandemia, a Previndus retornou com a Comemoração Junina dos colaboradores em 2022. Um momento ímpar de bem-estar e de motivação da equipe. A atividade lúdica mantém o ambiente de trabalho positivo, descontraído e agradável e promove a integração entre as áreas, melhorando cada vez mais o relacionamento entre os profissionais.

SELO DE ENGAJAMENTO ABRAPP

CERTIFICADO

A **Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar**, certifica que a **Previndus** alcançou o Selo de Engajamento Abrapp, por ter obtido um índice desejável de engajamento de seus empregados na pesquisa conduzida pela NUMERA em 2022.

**São Paulo, 09 de fevereiro de 2023**

Jerbas Antonio de Biagi
Diretor-Presidente Abrapp

Giovani Buchelt
Diretor de People Analytics NUMERA

# COMUNICAÇÃO

Comprometimento
com a divulgação
das ações
aos participantes.

# AÇÕES DE COMUNICAÇÃO

Como a Previndus está comprometida profundamente com seus participantes e patrocinadoras, não há como não investir em comunicação, processo que estabelece uma relação de confiança duradoura, tendo como base a informação continuada.

O propósito da Diretoria, no trabalho realizado nessa área estratégica, é manter o participante atualizado sobre a Entidade que administra seus recursos financeiros para o futuro, por meio de informações divulgadas nos mais variados veículos de comunicação e de relacionamento a sua escolha: redes sociais, portal, comunicados por E-mail Marketing, mensagens via SMS, Aplicativo Previndus, publicações (Relatório Anual, Folder) WhatsApp, e-mail, telefone e atendimento presencial.

Cabe, ainda, a comunicação cuidar da Marca, que não é apenas um nome, é a identidade da Previndus. Outra responsabilidade é medir a satisfação por meio de pesquisas e enquetes, além de promover ações sociais.

## REDES SOCIAIS

O objetivo da Previndus nas redes sociais é se conectar com os participantes, oferecendo conteúdos relevantes. No **Linkedin**, maior rede de profissionais do mundo, foram publicados **17 posts**, **19 no Instagram**, rede mais acessada no Brasil, e **22 no Facebook,** maior rede social mundial.

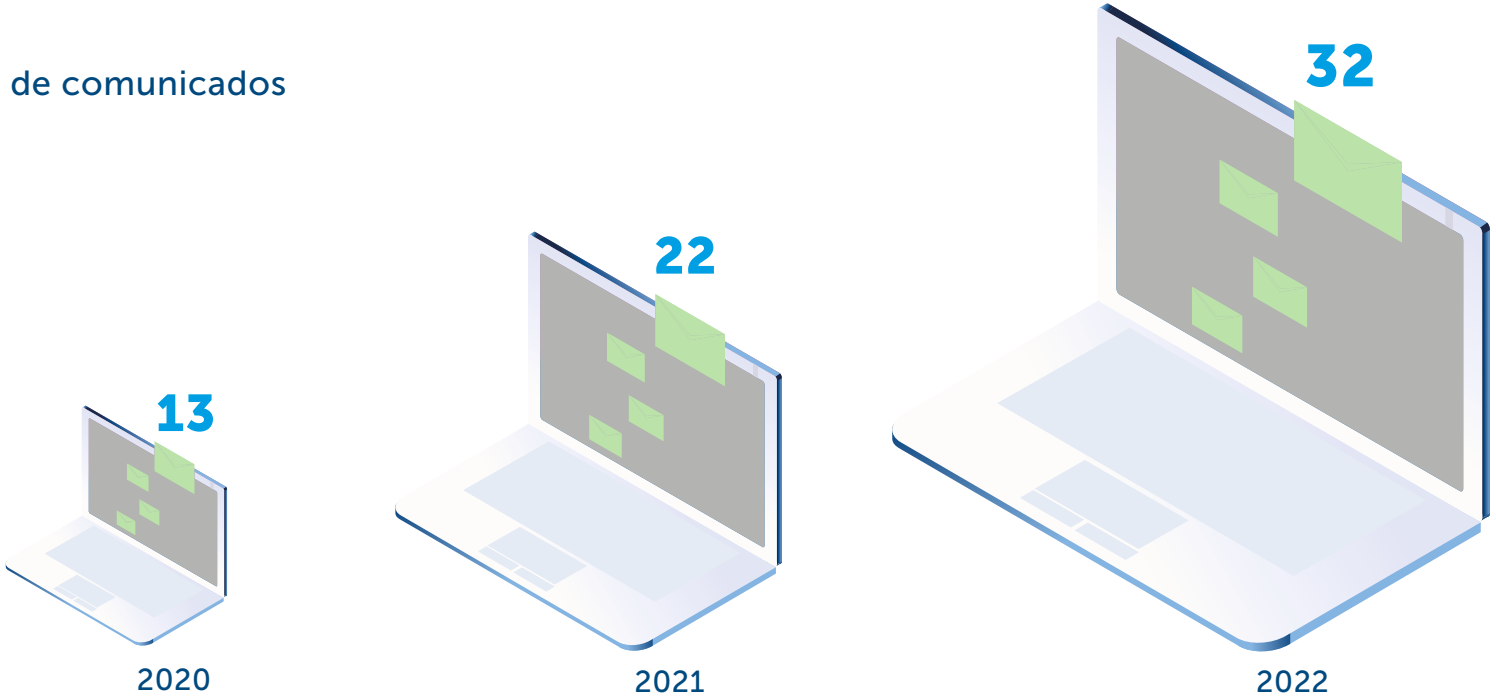
## E-MAIL MARKETING

A cada ano a Previndus aumenta a comunicação com seus participantes. Em 2022 foram enviados 32 comunicados via e-mail aos seus participantes ativos e assistidos (aposentados e pensionistas) de forma segmentada. Houve um aumento de 45,5% em comparação a 2021, com 22 informes. A equipe da Previndus trabalha com afinco para manter os participantes por dentro dos planos de benefícios e serviços.

O processo de envio foi automatizado e ocasionou a redução do tempo de encaminhamento de uma hora para cinco minutos. Houve, ainda, ganhos na exportação dos relatórios das campanhas enviadas; análise e acompanhamento de métricas e campanhas personalizadas.

O leiaute do comunicado foi reformulado. Ficou mais moderno e compatível com a plataforma de envio.

### Quantidade de comunicados



## Comunicados Via E-mail Marketing em 2022

| Mês | Assunto | Público |
|---|---|---|
| Janeiro | Reajuste Autopatrocinados | Autopatrocinados |
| Janeiro | Reajuste de Benefícios e Calendário de Pagamento 2022 | Aposentados e Pensionistas |
| Janeiro | Calendário de Pagamento 2022 | Aposentados e Pensionistas Plano CD |
| Janeiro | Plano Família Previndus | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Fevereiro | Informe de Rendimentos 2021 Aplicativo | Aposentados e Pensionistas |
| Março | Número de WhatsApp | Participantes Ativos |
| Abril | Manutenção Rede Elétrica | Participantes Ativos, aposentados e pensionistas |
| Abril | Relatório Anual 2021 | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Abril | Informe de Rendimentos 2021 Aplicativo | Aposentados e Pensionistas |
| Abril | Nova Taxa de Juros Empréstimos | Participantes Ativos |
| Junho | Alteração e Inclusão de Beneficiários | Participantes Ativos |
| Julho | Sistema Combate Incêndio | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Agosto | Explicação de Boots | Aposentados |
| Agosto | Contribuição Voluntária por PIX | Participantes Ativos |
| Agosto | Contribuição Voluntária PIX Plano Família | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Agosto | Contribuição Voluntária PIX | Participantes Ativos Previndus |
| Agosto | Plano Família Previndus | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Agosto | Aplicativo Previndus | Aposentados e Pensionistas |
| Setembro | Aplicativo Previndus | Participantes Ativos |
| Setembro | Atendimento Presencial Plano CD | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Outubro | Empréstimo | Participantes Ativos |
| Outubro | Plano Família Previndus | Participante Ativos |
| Outubro | Dia do Securitário | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Outubro | Débito Direto Autorizado (DDA) | Participantes Ativos, Autopatrocinados e Ativos do Plano Família |
| Novembro | Empréstimo | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Novembro | Aniversário Previndus | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Novembro | Dedução das Contribuições no IR | Participantes Ativos e Autopatrocinados |
| Novembro | Na torcida pelo Brasil | Participantes Ativos, Autopatrocinados, BPD, Aposentados e Pensionistas CD e Ativos e Assistidos do Plano Família |
| Novembro | Concessão Empréstimos final 2022, início 2023 | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Dezembro | Contribuição Voluntária Pix Plano Família Previndus | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Dezembro | Alteração de Estatuto | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |
| Dezembro | Expediente de Fim de Ano | Participantes Ativos, Aposentados e Pensionistas |

## SMS

A comunicação via SMS também foi intensificada em 2022. Foram enviadas 42 mensagens via celular para participantes ativos, assistidos – aposentados e pensionistas – e autopatrocinados. Um aumento de 320% em relação ao ano anterior, com 10 mensagens.

| Mês | Assunto | Público |
|---|---|---|
| Janeiro | O reajuste anual do seu benefício Previndus foi de 10,1602 por cento. No dia 31 janeiro você receberá o benefício com o aumento na sua conta. | Aposentados e Pensionistas |
| Janeiro | Encaminhamos e-mail hoje, 27/01, cobrança do seu autopatrocinio com vencimento em 28/01. Caso não tenha recebido, entrar em contato. 21 2217-1100 | Autopatrocinados |
| Janeiro | Mantenha seu e-mail atualizado. Em caso de alteração envie o novo e-mail para atendimento@previndus.com.br ou pelo whatsapp 98866-8846. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Janeiro | Conheça nosso Plano Família! Acesse nosso site www.previndus.com.br/familiaprevindus. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Fevereiro | Informamos que seu benefício de fevereiro será creditado em 25/02. | Aposentados e Pensionistas |
| Fevereiro | Previndus: Seu informe de rendimentos está disponível no aplicativo e site. | Aposentados e Pensionistas |
| Fevereiro | Em virtude dos feriados de Carnaval, retornaremos as nossas atividades na quinta-feira, dia 03 de março. | Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Março | Não perca mais tempo, baixe nosso App no google play ou app store e aproveite para acessar o seu Informe de Rendimentos. | Aposentados e Pensionistas |
| Março | Para lhe atender melhor, o número (21) 2217-1100 a partir de hoje está disponível para atendimento por WhatsApp. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Abril | O Informe de Rendimentos está disponível em nosso aplicativo. Aproveite para baixar agora no apple store ou google play. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Abril | Em virtude do feriado de Tiradentes, retornaremos as nossas atividades na segunda-feira, dia 25 de abril. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Abril | Informamos que a rentabilidade do Plano CD em março foi de 1.34% e do Plano Família foi de 1.35%. | Participantes Ativos |
| Abril | Dia 26/04 a Light fara manutenção no prédio pela manhã. Não poderemos atender telefone e WhatsApp. Envie email para atendimento@previndus.com.br | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Abril | Informamos que seu benefício de abril será creditado em 29/04. | Aposentados e Pensionistas |
| Maio | Lembramos que o informe de rendimentos está disponível no APP e no site www.previndus.com.br. | Aposentados e Pensionistas |
| Maio | O Relatório Anual 2021 já está disponível! Acesse o site e fique por dentro das novidades! | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Maio | O Relatório Anual 2021 já está disponível! Acesse o site e fique por dentro das novidades! | Participantes Ativos do Plano Família |
| Junho | Informamos novo WhatsApp (21) 2217-1100 para esclarecimento de dúvidas de forma rápida com respostas automáticas e chat personalizado. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados e Plano Família |

| Mês | Assunto | Público |
|---|---|---|
| Junho | Informamos que em maio a cota do Plano Família foi de 1,09% e do CDI de 1,03%. | Participantes Ativos do Plano Família |
| Junho | Informamos que não haverá  expediente nos próximos dias 16 e 17 devido ao feriado de Corpus Christi | Participantes ativos, aposentados, pensionistas e autopatrocinados |
| Julho | Você sabia que é possível alterar os seus beneficiários pelo site?  Acesse e atualize agora! | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Julho | Informamos sede da Previndus ficará fechada de 28/07 a 29/08/22 - obras sistema combate incêndio. Contacte-nos pelo tel/whatsapp (21) 22171100. | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Agosto | Invista no seu futuro, faça contribuições voluntárias no seu plano através do PIX familia@previndus.com.br | Participantes Ativos do Plano Família |
| Setembro | Invista no seu futuro, faca contribuicoes voluntarias no seu plano de beneficios pelo PIX - voluntariacd@previndus.com.br | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Outubro | Atendimento de dúvidas pelo Whatsapp 21 2217-1100. E presencialmente com agendamento pelo e-mail atendimento@previndus.com.br ou telefone (21) 2217-1102. | Aposentados, Pensionistas e Autoptrocinados |
| Outubro | Atendimento de dúvidas pelo Whatsapp 21 2217-1100. E presencialmente com agendamento pelo e-mail atendimento@previndus.com.br ou telefone (21) 2217-1102. | Participantes Ativos |
| Outubro | Neste Dia das Crianças presentei o seu filho com o Plano Família Previndus.  Acesse o site e faça agora a inscrição! | Participantes ativos, aposentados, pensionistas e autopatrocinados |
| Outubro | "Segunda 17/10 a Previndus não terá expediente devido ao feriado dos securitários.<br>Em caso de duvida encaminhe e-mail atendimento@previndus.com.br" | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Outubro | Um futuro mais tranquilo para o seu filho começa agora.  Família Previndus, clique e contrate: https://familia.previndus.com.br/adesao/#/ar/session/adesao | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Novembro | Com o objetivo de agilizar o atendimento, começamos a utilizar inteligência artificial - robo para respostas rápidas e automáticas via WhatsApp | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Novembro | Previndus: Em 08 de novembro a partir das 13h a OI fará reparos para melhoria do circuito de telefonia, e poderá haver interrupção dos serviços até às 17 horas | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Novembro | Informamos que não haverá expediente dias 14 e 15 devido feriado Proclamação da República. Dúvida encaminhe e-mail atendimento@previndus.com.br. | Aposentados e Autopatrocinados |
| Novembro | Solicitação empréstimos: de 25/11/22 a 01/12/2022 crédito 14/12/22. Dúvidas: 2217-1100 WhatsApp | Aposentados e Participantes Ativos |
| Novembro | "Pode torcer pelo seu país, mas não esqueça de planejar e torcer pelo seu futuro também.<br>Faca adesao ao plano familia! Ligue: 2217-1100" | Participantes Ativos, Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Novembro | Informamos que o benefício do mês de dezembro e o abono anual (13º) serão pagos até 20/12/2022. | Aposentados e Pensionistas |
| Novembro | 26 anos ajudando construir o seu futuro e de sua família - https://www.previndus.com.br/familiaprevindus/ | Participantes ativos, aposentados, pensionistas e autopatrocinados Patrocinado e Plano Família |
| Dezembro | Realize contribuição voluntária para o seu plano de previdência e reduza a mordida do Leão.  A chave pix e: familia@previndus.com.br | Participantes ativos e aposentados do Plano Família |
| Dezembro | Informamos que não haverá expediente na PREVINDUS no período de 21/12/2022 a 30/12/2022.  Boas Festas! | Aposentados, Pensionistas e Autopatrocinados |
| Dezembro | Invista no seu futuro e pague menos imposto de renda.  Mais informaçõess no nosso site, espaço participante, simulador de incentivo fiscal. | Participantes Ativos e Autopatrocinados |
| Dezembro | Solicitação empréstimos: de 02/12/2022 a 05/01/23 crédito 18/01/23. Dúvidas: 2217-1100 WhatsApp | Aposentados e Participantes Ativos |
| Dezembro | Pagamentos dezembro 2022: o benefício de dezembro e o abono anual serão pagos dia 16. Boas Festas! | Aposentados BD |
| Dezembro | Antecipamos! benefício de dezembro disponível e abono anual entrará ao longo do dia de hoje. Boas Festas!! | Aposentados CD |

## SITE PREVINDUS

A Previndus disponibiliza em seu site informações sobre a entidade, governança, planos de benefícios, desempenho dos investimentos, empréstimos, educação previdenciária, informativos, relatório anual, dúvidas frequentes e simulador. Há ainda um espaço exclusivo aos participantes para consulta de dados específicos do seu plano.

### Indicadores 2021

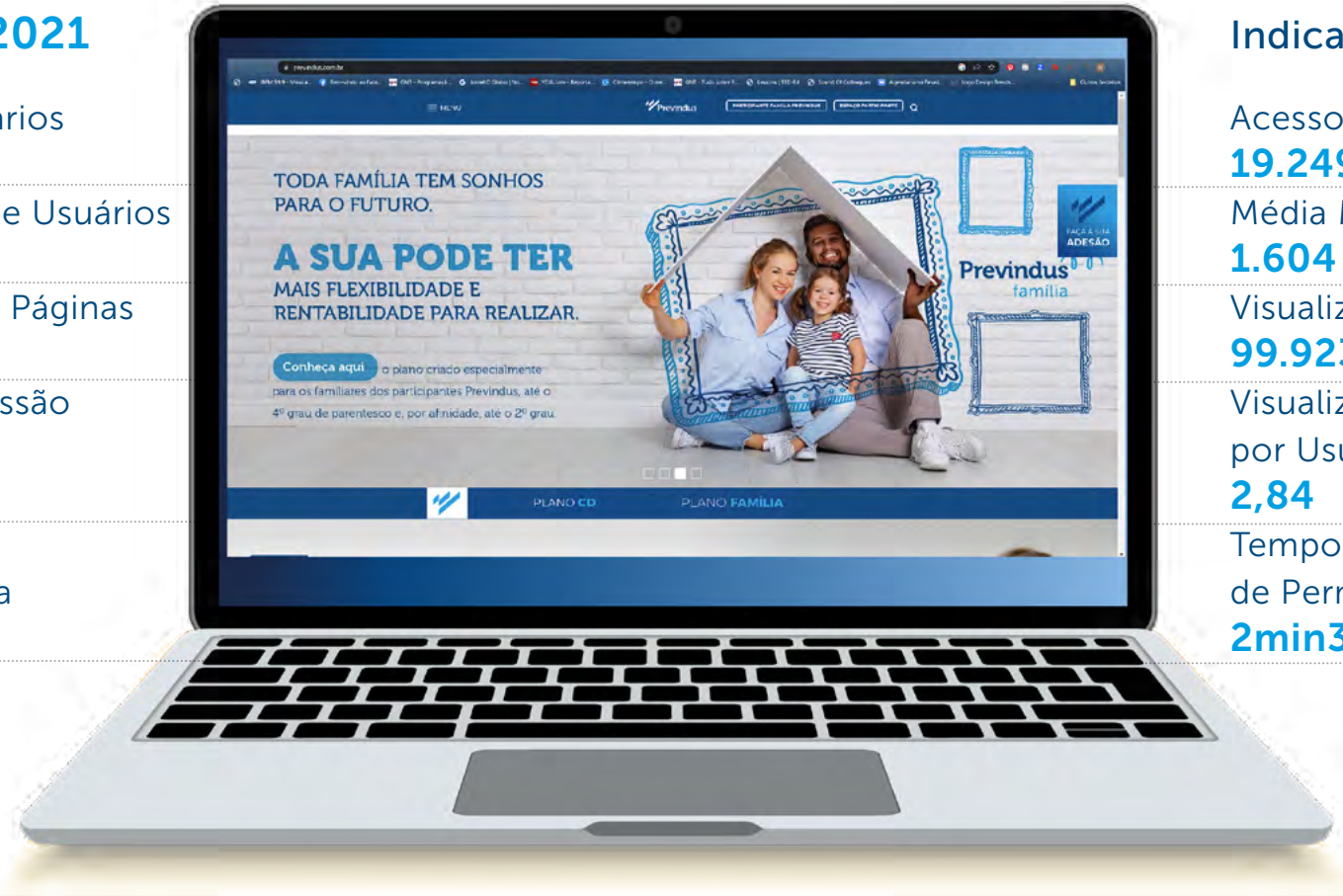
Acesso de Usuários
**25.739**

Média Mensal de Usuários
**2.144**

Visualização de Páginas
**120.732**

Visualização Sessão por Usuário
**2,17**

Tempo Médio de Permanência
**2min21seg**




### Indicadores 2022

Acesso de Usuários
**19.249**

Média Mensal de Usuários
**1.604**

Visualização de Páginas
**99.923**

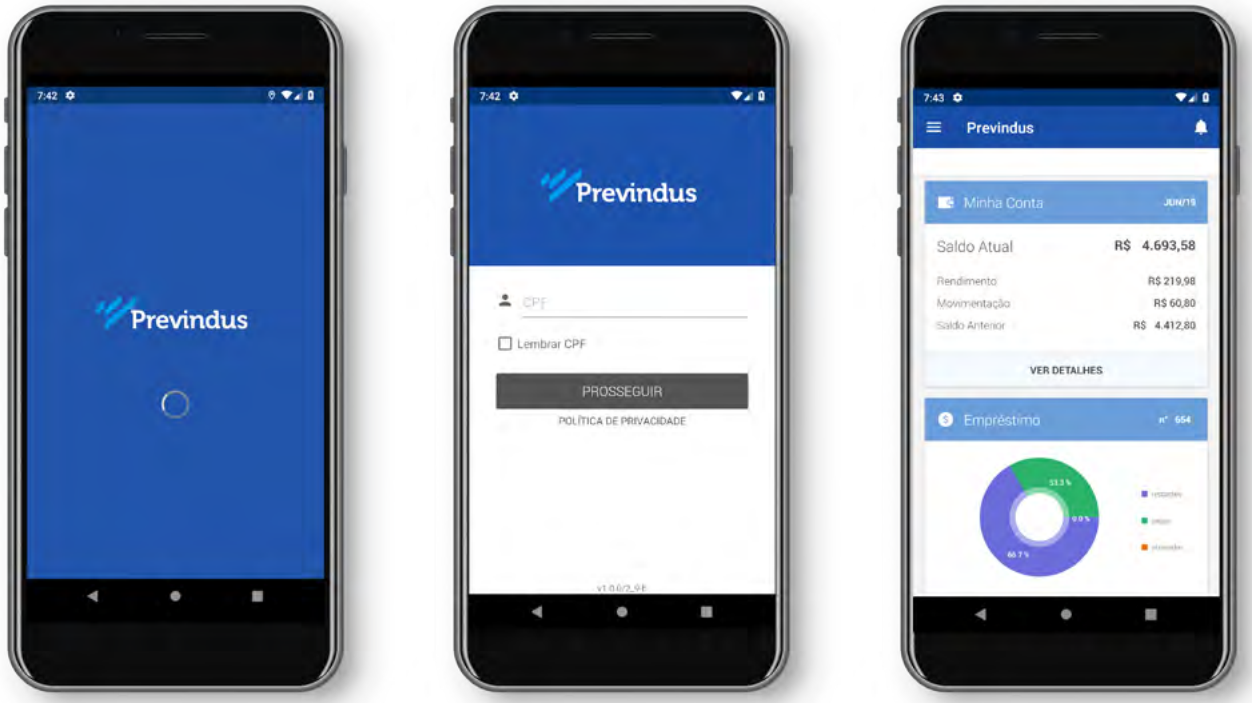
Visualização Sessão por Usuário
**2,84**

Tempo Médio de Permanência
**2min34seg**

## APLICATIVO PREVINDUS

O aplicativo é um canal de comunicação rápida, onde os participantes podem consultar na palma da mão dados do seu plano.

Os aposentados e pensionistas têm acesso a benefícios, contracheque, empréstimo, cadastro e informe de rendimentos e os participantes ativos e autopatrocinados, saldo, valor de contribuição, rentabilidade, informe de rendimentos de contribuição voluntária, cadastro e geração de boleto.




## Indicadores 2022

Instalações Totais*
**2.067**

Instalações Ativas**
**1.463**

Acessos Totais***
**18.223**

Acessos Únicos****
**6.013**

Avaliação (nota máxima 5)
**4.9**

**O número total de vezes que o APP foi instalado. Incluem downloads refeitos e restaurações no mesmo dispositivo ou em dispositivo diferente, downloads em vários dispositivos que compartilham o mesmo usuário e as instalações do compartilhamento familiar.*

***Número total de dispositivos com pelo menos uma sessão durante o período selecionado.*

****Acessos que aconteceram no ano. Esses acessos podem ter sido feitos mais de uma vez por um único usuário.*

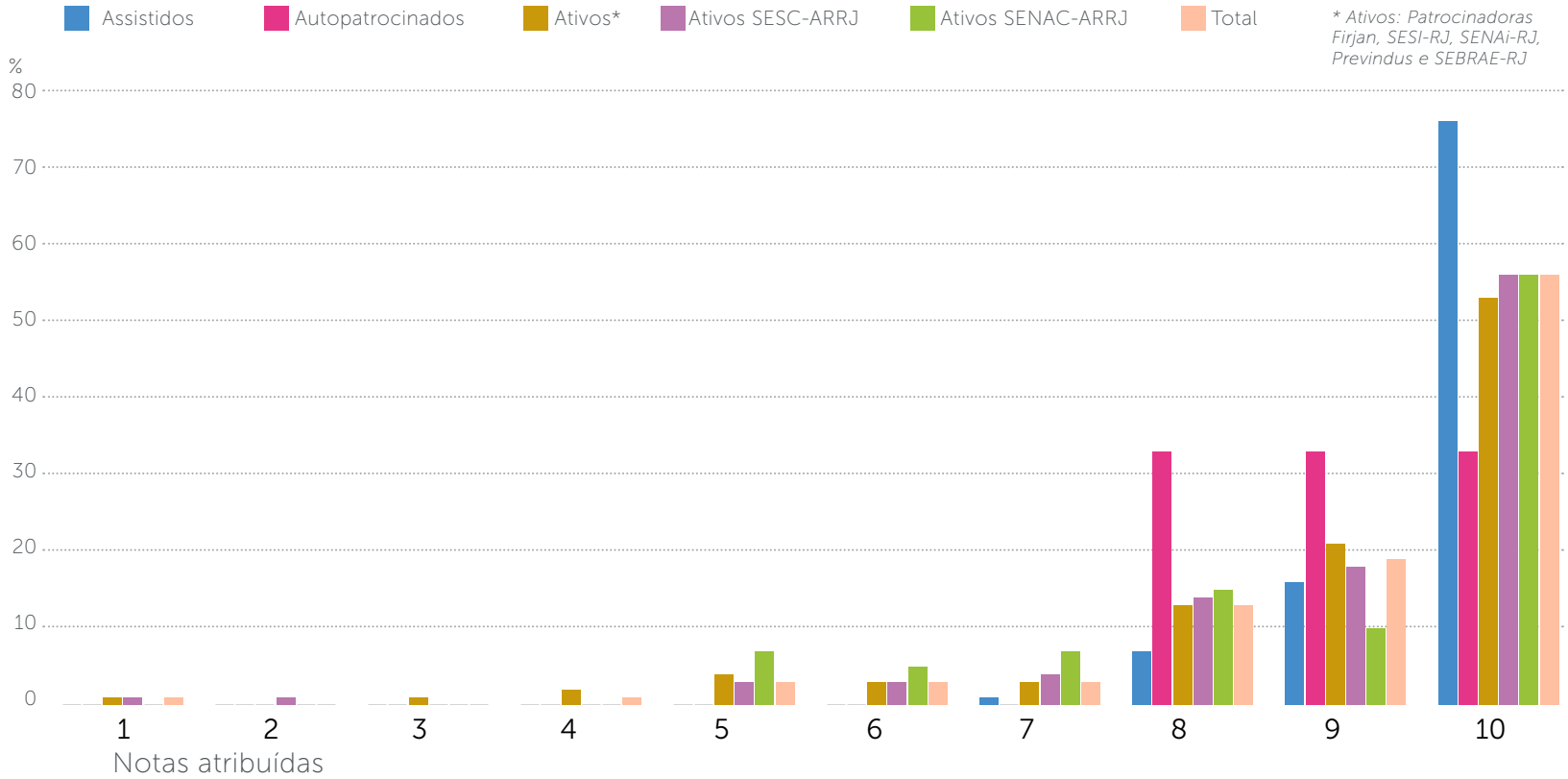
*****Usuários que fizeram acesso no ano.*

## PESQUISA DE SATISFAÇÃO 2022

Os participantes responderam a uma pesquisa para avaliação da Previndus e o interesse no Plano Família. O questionário foi enviado por e-mail para 6.221 participantes ativos, 45 autopatrocinados e 791 assistidos com correio eletrônico cadastrado. Aproximadamente 10% dos participantes responderam as perguntas. Foram 671 respostas, o equivalente a 9,5% dos participantes.

A pesquisa constatou, soma das notas de 8 a 10, que 99% dos assistidos estão satisfeitos com a Previndus, 100% dos autopatrocinados, 87% dos ativos (Firjan, IEL, SESI-RJ, SENAI-RJ, Previndus e SEBRAE-RJ), 88% dos ativos SESC-ARRJ e 81% dos ativos SENAC-ARRJ.

Quanto ao Plano Família Previndus, 24% dos assistidos têm interesse em conhecer melhor o plano, 33% dos autopatrocinados, 42% dos ativos ( Firjan, IEL, SESI-RJ, SENAI-RJ, Previndus e SEBRAE-RJ), 34% dos ativos SESC-ARRJ e 56% do ativos SENAC-ARRJ.



## EVOLUÇÃO DO RELATÓRIO ANUAL

Mais um ano de evolução na prestação de contas. No Prêmio ABRASCA de Melhor Relatório Anual, a publicação galgou mais uma posição, conquistando o 10° lugar, dentre 17 participantes, na categoria Organizações Não Empresariais. O conteúdo recebeu a nota 85,33.

A Associação Brasileira das Companhias Abertas (ABRASCA), por meio do prêmio, incentiva o aprimoramento da elaboração de relatórios com maior clareza, transparência, qualidade e quantidade de informações e caráter inovador, tanto na apresentação expositiva quanto no projeto gráfico.

Os itens avaliados foram: Perfil da organização; Missão, visão e valores; Principais indicadores operacionais e financeiros; Mensagem de abertura; Montante, origem e destino dos recursos; Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis; Demonstrações contábeis; Aspectos socioambientais e governança: Práticas de gestão e controle.

## FOLDER PLANO FAMÍLIA PREVINDUS

A criação de um folder virtual possibilitou manter os participantes cientes do novo plano de benefícios criado para os dependentes e as vantagens proporcionadas. Uma comunicação prática e de fácil distribuição.

# AÇÕES DE RELACIONAMENTO

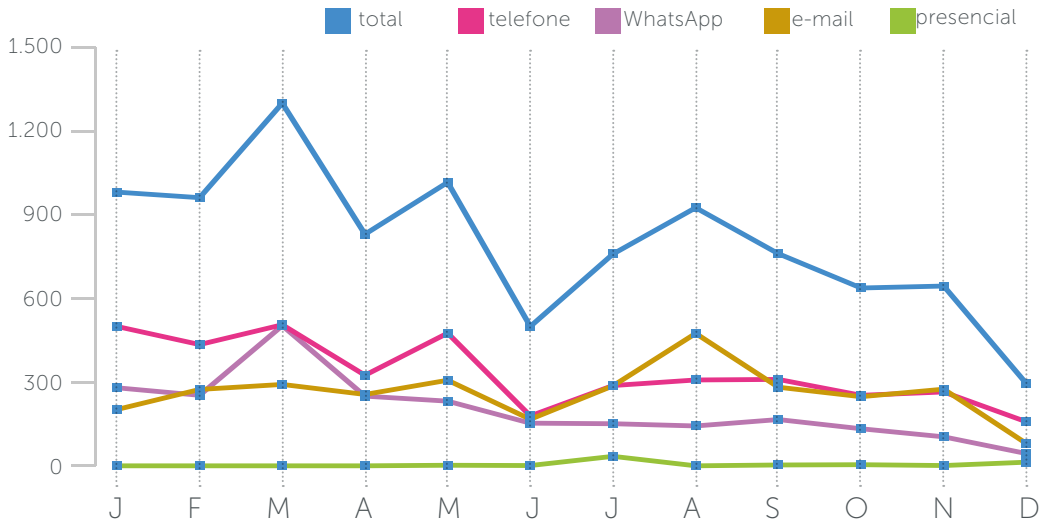
A quantidade de atendimento aos participantes foi menor que em 2021. Houve o registro de 9.618 solicitações por meio dos canais disponíveis: e-mail, telefone, WhatsApp e presencial. Como nos outros anos, o canal mais utilizado foi o telefone com 4.003 ligações.

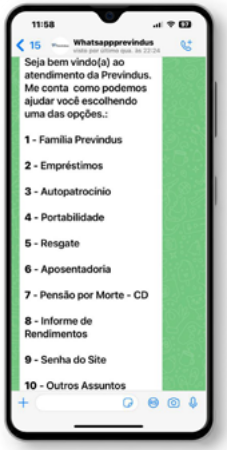
A novidade em 2022 foi o aperfeiçoamento do WhatsApp, com o investimento de um software interativo, o Octadesk, com respostas automáticas. Assim como o retorno do atendimento presencial, que foi feito mediante agendamento antecipado. Desde a pandemia, esse serviço estava suspenso.

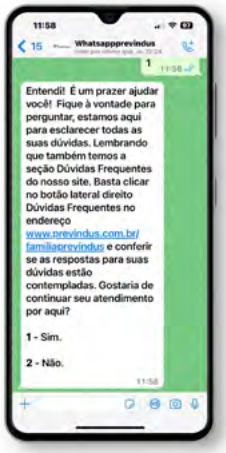
## Quantidade de Atendimento por Canal

| 2021 | | 2022 |
|---|---|---|
| 4.825 | Telefone | 4.003 |
| 3.256 | WhatsApp/Octadesk | 2.520 |
| 2.969 | E-mail | 3.145 |
| - | Presencial | 58 |
| **11.050** | **Total** | **9.726** |

## Total de atendimentos em 2022



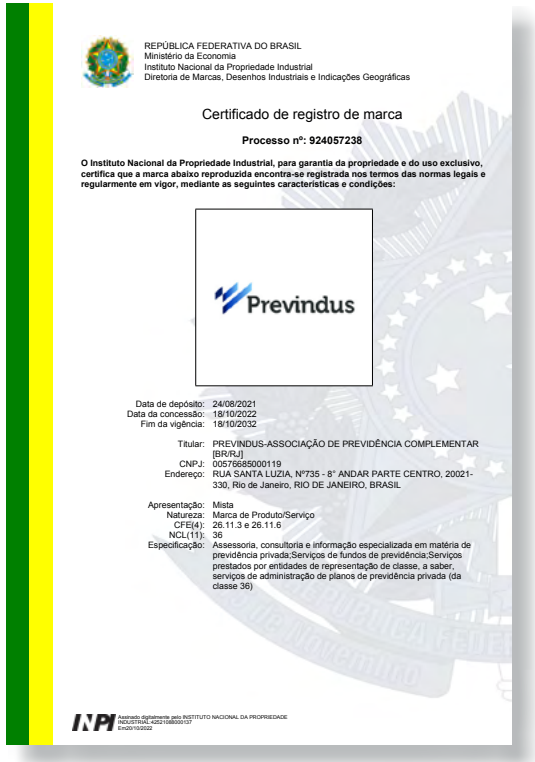



# REGISTRO DE MARCAS

A marca é um patrimônio da empresa que deve ser preservado. Para ter o domínio de uso em todo o território nacional e proteger contra o uso indevido, a Previndus providenciou o registro da marca da entidade e do Plano Família Previndus.

O Instituto Nacional de Propriedade Industrial (INPI) efetuou a concessão das duas novas marcas em 18 de outubro de 2022, garantindo a propriedade e o uso exclusivo. O registro foi feito nos termos das normas legais em vigor.



REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL
Ministério da Economia
Instituto Nacional da Propriedade Industrial
Diretoria de Marcas, Desenhos Industriais e Indicações Geográficas

Certificado de registro de marca

**Processo nº: 924057238**

**O Instituto Nacional da Propriedade Industrial, para garantia da propriedade e do uso exclusivo, certifica que a marca abaixo reproduzida encontra-se registrada nos termos das normas legais e regularmente em vigor, mediante as seguintes características e condições:**

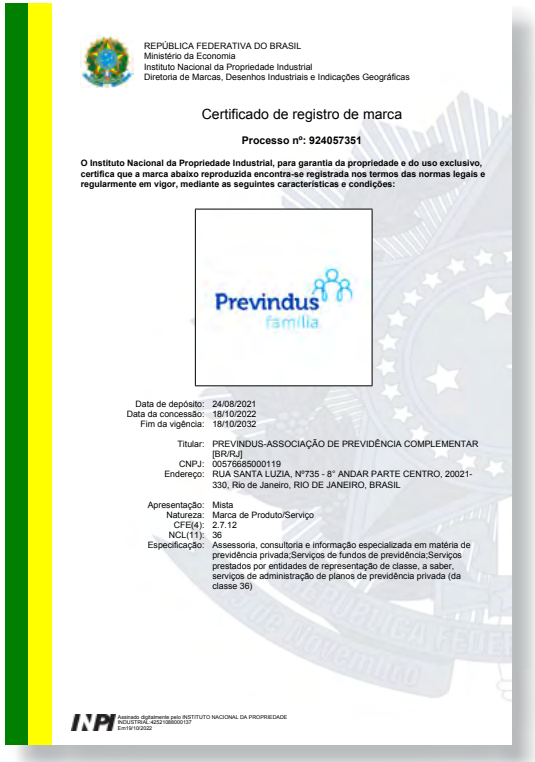
Previndus

Data de depósito: 24/08/2021
Data da concessão: 18/10/2022
Fim da vigência: 18/10/2032

Titular: PREVINDUS-ASSOCIAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR [BR/RJ]
CNPJ: 00576685000119
Endereço: RUA SANTA LUZIA, Nº735 - 8° ANDAR PARTE CENTRO, 20021-330, Rio de Janeiro, RIO DE JANEIRO, BRASIL

Apresentação: Mista
Natureza: Marca de Produto/Serviço
CFE(4): 26.11.3 e 26.11.6
NCL(11): 36
Especificação: Assessoria, consultoria e informação especializada em matéria de previdência privada;Serviços de fundos de previdência;Serviços prestados por entidades de representação de classe, a saber, serviços de administração de planos de previdência privada (da classe 36)

INPI Assinado digitalmente pelo INSTITUTO NACIONAL DA PROPRIEDADE INDUSTRIAL:42521688000137 Em:20/10/2022



REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL
Ministério da Economia
Instituto Nacional da Propriedade Industrial
Diretoria de Marcas, Desenhos Industriais e Indicações Geográficas

Certificado de registro de marca

**Processo nº: 924057351**

**O Instituto Nacional da Propriedade Industrial, para garantia da propriedade e do uso exclusivo, certifica que a marca abaixo reproduzida encontra-se registrada nos termos das normas legais e regularmente em vigor, mediante as seguintes características e condições:**

Previndus família

Data de depósito: 24/08/2021
Data da concessão: 18/10/2022
Fim da vigência: 18/10/2032

Titular: PREVINDUS-ASSOCIAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR [BR/RJ]
CNPJ: 00576685000119
Endereço: RUA SANTA LUZIA, Nº735 - 8° ANDAR PARTE CENTRO, 20021-330, Rio de Janeiro, RIO DE JANEIRO, BRASIL

Apresentação: Mista
Natureza: Marca de Produto/Serviço
CFE(4): 2.7.12
NCL(11): 36
Especificação: Assessoria, consultoria e informação especializada em matéria de previdência privada;Serviços de fundos de previdência;Serviços prestados por entidades de representação de classe, a saber, serviços de administração de planos de previdência privada (da classe 36)

INPI Assinado digitalmente pelo INSTITUTO NACIONAL DA PROPRIEDADE INDUSTRIAL:42521688000137 Em:19/10/2022

# AÇÃO SOCIAL

As ações de solidariedade com os mais necessitados, da patrocinadora Firjan, retornaram em 2022, depois de dois anos suspensas, devido à pandemia. O Programa NATAL DA ALEGRIA conta com a parceria Previndus e arrecadou itens de limpeza e escolar.

Os materiais arrecadados foram entregues a duas instituições: Instituto de Apoio à Criança Especial (INACRE) e Lar Aura Celeste. Aproximadamente 85 crianças foram beneficiadas com as doações.

**85** crianças atendidas



**2** instituições beneficiadas

# APRIMORAMENTO

Busca
da excelência
operacional.

# ATUALIZAÇÃO DO ESTATUTO

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou, em outubro de 2022, as alterações do Estatuto da Previndus propostas pela Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo.

A atualização atendeu as modificações da legislação. As principais mudanças foram:

1. Redução do número de membros no Conselho Deliberativo de seis titulares para quatro;
2. Unificação da duração e término dos mandatos dos órgãos estatutários;
3. Permissão da Previndus de ser instituidora de outros planos de benefícios;
4. Criação de Comitê Gestor de Planos de Benefícios;
5. Discriminação das atividades de cada diretor; e
6. Definição dos nomes das diretorias: Diretor-Superintendente, Diretor de Seguridade e Diretor Administrativo Financeiro.

Todos os participantes tomaram conhecimento prévio das alterações, conforme recomenda a Previc. O novo Estatuto se encontra no Portal www.previndus.com.br.

# INCORPORAÇÃO DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS

A Previndus reduziu, em 2022, o número de planos de benefícios de contribuição definida (CD). Os planos CD Firjan/CIRJ/IEL, CD SENAI-RJ e Previndus foram incorporados pelo Plano CD SESI-RJ, cuja nova denominação será CDPrevindus. A aprovação pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) foi comunicada pela Portaria nº 1.242, de 02/12/2022, com vigência a partir de 06/12/2022, data da publicação no Diário Oficial da União (DOU).

Todos os direitos e deveres foram mantidos e não houve alteração de metodologia de benefícios e institutos. O novo regulamento foi disponibilizado em www.previndus.com.br. A implantação do plano incorporado ocorrerá em 31 de março de 2023.

Com o CDPrevindus, a Entidade terá ganho de eficiência e redução de custos, principalmente devido à implementação do CNPJ por planos de benefícios.

A divulgação da mudança aos participantes foi feita pelos canais de comunicação da Previndus.

# CNPJ POR PLANO DE BENEFÍCIOS

O Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) publicou, em 11/12/2018, a Resolução CNPC nº 31/2018, instituindo o Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica (CNPJ) por plano de benefícios. Sendo assim, cada plano administrado pela Entidade de Previdência Complementar (EFPC) passa a ter total independência patrimonial em relação aos demais, dando com isso, uma identidade própria e individualizada em todos os aspectos regulamentares, cadastrais, atuariais, contábeis e de investimentos.

O prazo de adequação foi de três anos, até 31/12/2021. Mas em 2021, por meio de sua Resolução nº 46, o CNPC prorrogou o prazo para 31/12/2022, devido aos detalhes técnicos necessários para a realização da mudança.

Considerando o novo prazo de 2022, a Previndus buscou, junto às instituições financeiras e custodiante, a segregação das carteiras de investimentos e contas correntes, as quais eram administradas virtualmente. As carteiras foram efetivamente segregadas em 1° de dezembro de 2022, antes da publicação da Resolução N° 19 pela Previc, a qual regulamentou a Resolução CNPC N° 56/2022, que definiu um terceiro prazo para a implantação do CNPJ por plano de benefícios, 30 de junho de 2023.

Essas mudanças trouxeram grandes desafios para Previndus. Provocaram um aumento significativo no trabalho das áreas financeira e contábil, por conta da abertura de mais oito contas correntes bancárias e oito contas de investimentos na custódia e nos custos financeiros. As equipes precisam fazer o controle diário dos movimentos e registros de todas essas contas em seus sistemas.

A Previndus seguiu as regras definidas pela Previc para realizar os procedimentos de transferência e de troca de ativos entre os planos de benefícios por CNPJ.

# PROCESSO DE DIGITALIZAÇÃO

A Previndus deu continuidade à digitalização de documentos. Um trabalho muito importante para preservação e organização das informações, que facilita a busca dos arquivos.

Em 2022, todas as correspondências da Previc e parte das correspondências expedidas pela Entidade, desde a sua constituição, foram transformadas em documentos eletrônicos. Foram digitalizados 49.660 documentos sendo: 43.146 referentes aos participantes e 6.514 da parte administrativa.

# MODERNIDADE

Estar alinhado às melhores práticas de mercado é um dos nossos objetivos.

# TECNOLOGIA

Cada vez mais as empresas investem em Tecnologia. As soluções tecnológicas estão sendo usadas para melhorar a gestão dos negócios e otimizar o tempo. Para a Previndus é um ponto estratégico para aperfeiçoar os processos internos, permitir maior controle, gerir os planos de benefícios e prestar um atendimento mais rápido e eficaz aos participantes.

## SISTEMA

Por isso, a partir de 2022, a Previndus passou a contar com novos sistemas para investimentos, contabilidade e tesouraria/contas a pagar dos planos patrocinados e Plano de Gestão Administrativa (PGA).

## SOFTWARE

Houve investimento, também em 2022, em um software interativo para melhorar o atendimento pelo WhatsApp. Foi inserida a tecnologia Bot, abreviação de robots, uma espécie de assistente que se comunica e interage com as pessoas através de mensagens de texto automatizadas.

A iniciativa otimiza os processos e melhora o relacionamento com os participantes. No entanto, o atendimento pessoal, por e-mail e telefone permanecem. O participante escolhe a forma que for mais conveniente no seu dia a dia.

# AUTOMAÇÃO DE PROCESSOS

Aliar tecnologia às atividades cotidianas é uma estratégia que permite padronização, melhor acesso à informação, otimização de tempo, redução de riscos e custos operacionais, aumento da produtividade entre outros benefícios. E foi pensando nisso que na revisão dos processos da Previndus, a equipe detectou pequenas ações que já poderiam ser automatizadas.

A carta de boas-vindas ao novo participante passou, em 2022, a ser enviada automaticamente. A partir do cadastro dos dados, o sistema de previdência emite um comunicado via e-mail ao participante. Nesse comunicado de boas-vindas consta a adesão ao plano e o passo a passo para geração da senha de acesso ao site Previndus, onde o participante terá disponível o Estatuto, Regulamento, Manual do Participante, Certificado de Participação, Simuladores entre outros conteúdos. Uma economia de tempo e maior rapidez na comunicação.

Outra melhoria ocorreu no processo de pagamento das folhas de benefícios. Foi criada uma trilha de auditoria, onde é possível verificar, nos relatórios, os responsáveis pelo processamento e autorização das folhas de pagamento dos benefícios e institutos pela concessão dos benefícios e, ainda, os responsáveis pela autorização dos arquivos bancários, fazendo com que o processo fique mais transparente e seguro.

# SEGURANÇA

Minimizar ou eliminar qualquer tipo de risco é nosso papel como administradores de recursos de terceiros.

# GERENCIAMENTO DE RISCOS

Todos os riscos envolvidos na gestão da Previndus são monitorados anualmente. E em 2022, a Entidade permaneceu com a mesma quantidade de riscos de 2021, 107. Desse total, 19 relacionados ao processo de Arrecadação, 38 de Administração, 39 de Investimentos e 11 de Benefícios. O resultado das medições, efetuadas pelos gestores internos, obtiveram avaliação satisfatória.

Foram identificadas evidências de controle para 94,4% dos riscos mensurados, sendo que os classificados como "Muito Alto" e "Alto" apresentaram comprovação de controle para todos.

O Sistema de Gestão de Riscos e Controles Internos é administrado pela Junqueira de Carvalho e Murgel Consultores Associados. Na parte de investimentos a Previndus conta com a Aditus Consultoria Financeira que monitora, através de ferramentas próprias, o risco e o retorno de todos os fundos que compõem a carteira de investimentos da Entidade. Verifica também a aderência do portfólio consolidado às Políticas de Investimentos.

## Riscos de Investimentos

Os principais riscos inerentes aos investimentos da Previndus, considerados na Política de Investimentos, são de mercado, de crédito, de liquidez, operacional, legal, sistêmico e relacionado à sustentabilidade.

**RISCO DE MERCADO** • Para fins de gerenciamento do Risco de Mercado, a Previndus emprega as seguintes ferramentas estatísticas: Value-at-Risk (VaR) ou Benchmark Value-at-Risk (B-VaR) e a Stress Test. O VaR (B-VaR) estima, com base em um intervalo de confiança e em dados históricos de volatilidade dos ativos presentes na carteira analisada, qual a perda máxima esperada (ou perda relativa) nas condições atuais de mercado. A Stress Test avalia os investimentos em análises de stress, que passa pela definição de cenários que consideram mudanças bruscas em variáveis importantes para o apreçamento dos ativos, como taxas de juros e preços de determinados ativos.

**RISCO DE CRÉDITO** • Visa mitigar a possibilidade de não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros, resultando em prejuízo ao plano. Deste modo, antes de realizar uma aplicação em ativos ou de cotas de fundos de investimento relacionados ao risco de crédito, a Previndus avalia o potencial da empresa/instituição emissora do crédito em honrar as dívidas.

**RISCO DE LIQUIDEZ** • Envolve a avaliação de potenciais perdas financeiras decorrentes da realização de ativos a preços abaixo daqueles praticados no mercado, efetuados para cumprir obrigações de pagamentos de benefícios aos participantes.

**RISCO OPERACIONAL** • Caracteriza-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. A gestão será decorrente de ações que garantam a adoção de normas e procedimentos de controles internos, alinhados com a legislação aplicável.

**RISCO LEGAL** • Está relacionado à não conformidade com normativos internos e externos, podendo gerar perdas financeiras procedentes de autuações, processos judiciais ou eventuais questionamentos. O controle dos riscos dessa natureza, que incidem sobre atividades e investimentos, será feito por meio de monitoramento do nível de compliance e a contratação de serviços pontuais ou de monitoramento do risco jurídico da carteira de investimentos.

**RISCO SISTÊMICO** • É importante que ele seja considerado em cenários, premissas e hipóteses para análise e desenvolvimento de mecanismos de antecipação de ações aos eventos de risco. O monitoramento do Risco Sistêmico é realizado através de relatórios periódicos acerca de dados e indicadores da economia nacional e global, visando a identificação de fatores que possam resultar em quebra da estabilidade do sistema financeiro. Além deste, utiliza-se o monitoramento da volatilidade do mercado calculado o VaR e Stress da carteira consolidada conforme parâmetros já estabelecidos anteriormente.

**RISCO RELACIONADO À SUSTENTABILIDADE** • Podem ser monitorados através dos fatores ESG (Environmental, Social & Governance), os quais designam as dimensões não financeiras associadas à sustentabilidade que devem ser utilizadas na análise de investimentos, abrangendo os componentes ambientais, sociais e de governança. As dimensões ambiental, social e de governança podem considerar, entre outros aspectos, os seguintes elementos: impacto ambiental das empresas e dos seus investimentos; esforços para conservar e gerir os recursos naturais; respeito pelos direitos humanos; internalização dos impactos ambientais e sociais na esfera empresarial.

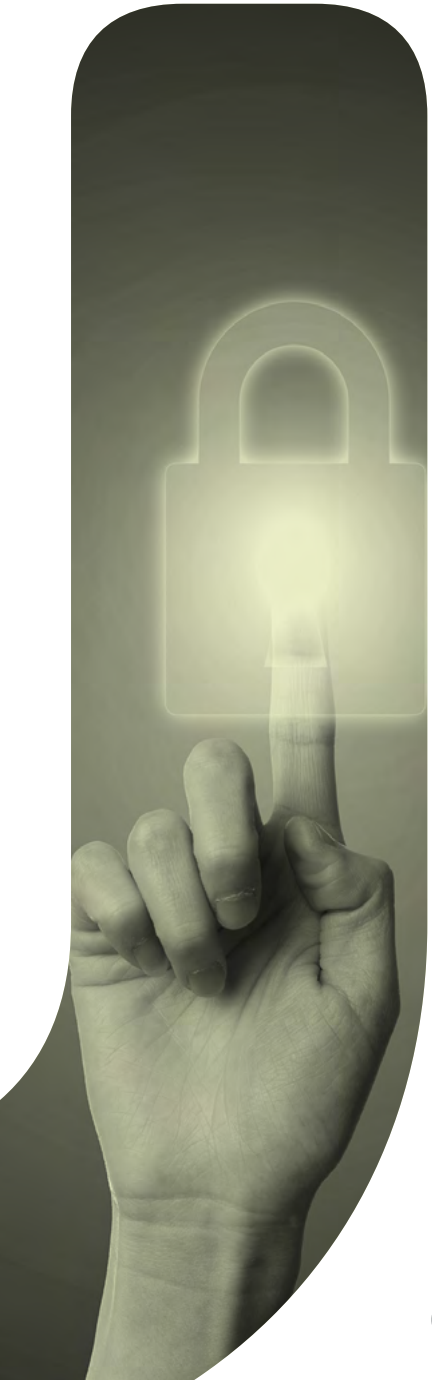
# Risco Atuarial

Quanto aos riscos atuariais, estão relacionados à possibilidade de os fluxos futuros não serem suficientes para assegurar o pagamento dos benefícios previdenciários. Os riscos são de mercado, de liquidez e operacional.

**RISCO DE MERCADO** • Caracteriza-se por movimentos não previstos da taxa de juros, da inflação, do índice de reajuste de benefícios e pela variação dos preços dos ativos, que podem afetar o desempenho econômico-financeiro dos planos de benefícios.

**RISCO DE LIQUIDEZ** • Está relacionado ao descasamento dos fluxos de ativos e passivos e sua mitigação ocorre por meio da alocação eficiente dos ativos, considerando os fluxos financeiros futuros do passivo, de forma que os recursos estejam disponíveis na data do pagamento dos benefícios e das demais obrigações do plano.

**RISCO OPERACIONAL** • Pode abranger tanto a concessão dos benefícios indevidos pela EFPC, em virtude de possíveis erros de cálculo ou mesmo de fraude, quanto de forma mais específica, o próprio processo de elaboração da avaliação atuarial.



# PROTEÇÃO DOS DADOS

A Diretoria Executiva deu continuidade às ações iniciadas em 2021, com a criação da Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais.

A equipe finalizou o levantamento e mapeamento de dados em todos os processos, os quais foram encaminhados à consultoria para análise e providenciou a assinatura de Termo de Sigilo e Confidencialidade pelos envolvidos nos processos: colaboradores, diretores e conselheiros.

O objetivo desse trabalho é estabelecer regras sobre coleta, tratamento, armazenamento e compartilhamento de dados pessoais gerenciados pela Previndus, conforme determina a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

# POLÍTICA DE LAVAGEM DE DINHEIRO

A Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo foi concluída em 2022. O objetivo é estabelecer orientações, definições e procedimentos, para prevenir e combater os crimes de "lavagem" ou ocultações de bens, direitos e valores, financiamento do terrorismo, bem como identificar e acompanhar as operações realizadas com pessoas politicamente expostas, atendendo à legislação vigente e em especial à Instrução Previc nº 34, de 28/10/2020.

**LAVAGEM DE DINHEIRO** • Práticas econômico-financeiras que têm por finalidade dissimular ou esconder a origem ilícita de determinados ativos financeiros ou bens patrimoniais, de forma a que tais ativos aparentem uma origem lícita ou a que, pelo menos, a origem ilícita seja difícil de demonstrar ou provar.

**FINANCIAMENTO DO TERRORISMO** • Apoio financeiro, por qualquer meio, ao terrorismo ou àqueles que incentivam, planejam ou cometem atos de terrorismo.

**PESSOA POLITICAMENTE EXPOSTA** • Pessoa natural que desempenha ou tenha desempenhado, nos cinco anos anteriores, cargo, emprego ou função pública relevante, assim como funções relevantes em organizações internacionais, bem como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo. São considerados familiares os parentes, na linha reta, até o segundo grau, o cônjuge, o companheiro, a companheira, filhos, o enteado e a enteada.

*A íntegra da Política pode ser acessada pelo portal www.previndus.com.br.*

# MITIGAÇÃO DE RISCO DE PAGAMENTOS INDEVIDOS

A Previndus, em junho de 2022, contratou um serviço para verificação de óbitos. O objetivo é detectar, o quanto antes, o óbito do participante, aposentado ou pensionista para que não ocorram pagamentos indevidos de benefícios e assim evitar custos com cobrança e até a ocorrência de demandas judiciais.

Com a descontinuidade do serviço do Sistema de Informações sobre Óbitos (Sisobi), em abril de 2020, a Entidade teve que pesquisar outra solução. O sistema desenvolvido pela Conecta Soluções Associativas, aderente a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), oferece um monitoramento constante. Assim que ocorre o óbito, há atualização na aplicação e é emitida uma notificação, informando o local, o cartório e o número do registro.

O novo sistema identificou no ano 26 óbitos e até dezembro constava na base da Conecta 1.228 participantes da Previndus.

# COMPROMISSO

Planos previdenciários bem elaborados garantem o futuro de nossos participantes e familiares.

# PLANOS DE BENEFÍCIOS

Os planos de benefícios geridos pela Previndus são na modalidade de contribuição definida (CD) abertos a novas adesões e na de benefício definido (BD), que são fechados a entrada de novos participantes.

**Superávit** • *É o resultado técnico positivo apurado em decorrência do excesso de recursos frente ao compromisso avaliado de um plano de benefícios no longo prazo.*

**Déficit** • *É quando o patrimônio do plano é inferior aos compromissos.*

## Planos CD

O participante sabe previamente o valor da sua contribuição mensal e pode escolher o percentual contributivo de acordo com as regras do plano. O benefício será um valor compatível com os recursos acumulados na conta individual de cada participante, considerando a rentabilidade do período. Os planos de Contribuição Definida não apresentam superávit ou déficit, pois inexistem parcelas de risco.

## Planos BD

Nessa modalidade, o benefício é estabelecido no momento da adesão do participante, no entanto ele não tem como saber previamente o valor da sua contribuição, que pode variar ao longo do tempo, sem a sua escolha. Possui característica mutualista, não tem conta individual para cada participante e sim uma reserva coletiva. Participantes e patrocinadoras contribuem solidariamente pelos benefícios programáveis e de risco. Podem apresentar superávit ou déficit.

## Plano Família Previndus

É um plano instituido, na modalidade de contribuição definida. No modelo instituído, o plano tem que estar vinculado a uma entidade de classe ou sindicato, pois não tem patrocinador. O instituidor do Plano Família da Previndus é a Abrapp.

# HIPÓTESES ATUARIAIS

A avaliação atuarial, realizada pela consultoria Willis Towers Watson Ltda., indicou a necessidade de mudança na taxa de juros de todos os planos BD e a substituição da taxa de mortalidade dos planos BD-SEBRAE-RJ e SENAC-ARRJ para a AT 2000.

Considerando o aumento da longevidade, as tábuas atuariais mais recentes, como é o caso da AT 2000, utilizada nos planos mencionados, apresentam uma expectativa de vida maior e, portanto, incremento no valor dos compromissos, uma vez que o benefício será pago por mais tempo.

As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrência de eventos, como morte, invalidez e desligamento de uma população em função da idade e do sexo.

Essas tábuas são selecionadas dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo.

**Hipóteses Atuariais** • *Conjunto de estimativas de natureza demográfica, biométrica, econômica e financeira que dimensiona os compromissos dos planos. As hipóteses são as tábuas de mortalidade geral, de inválidos, de entrada em invalidez, de rotatividade, de crescimento real de salários, de crescimento real de benefícios, além da idade de entrada em aposentadoria, composição familiar e taxa de juro.*

## Benefício Definido

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **Taxa real anual de Juros** | | |
| BD-FIRJAN | 4,80 % a.a. | 5,04 % a.a. |
| BD-SEBRAE-RJ | 4,76 % a.a. | 5,06 % a.a. |
| BD-SENAC-ARRJ | 5,03 % a.a. | 5,19 % a.a. |
| BD-SESC-ARRJ | 4,63 % a.a. | 4,91 % a.a. |
| Projeção de crescimento real do Salário | N/A | "Sesc/ARRJ: 2,02% Demais: N/A" |
| Fator de determinação do valor real dos Salários | N/A | 98% |
| Fator de determinação do valor real dos Benefícios | 98% | 98% |
| **Tábuas Biométricas** | | |
| Mortalidade Geral | | |
| BD-FIRJAN | AT-1983, segregada por sexo | AT-1983, segregada por sexo |
| BD-SEBRAE-RJ | AT-2000, básica segregada por sexo | AT-1983, segregada por sexo |
| BD-SENAC-ARRJ | AT-2000, básica segregada por sexo | AT-1983, segregada por sexo |
| BD-SESC-ARRJ | AT-1983, segregada por sexo | AT-1983, segregada por sexo |
| Mortalidade de Inválidos | EX-IAPC | EX-IAPC |
| Entrada em Invalidez | N/A | N/A |
| Desligamento | N/A | N/A |
| **Composição Familiar** | | |
| Benefícios Concedidos | Família informada | Família informada |
| Benefícios a Conceder | N/A | SESC: 95% casados e esposa 4 anos mais jovem |
| Probabilidade de Aposentadoria | N/A | 100% na primeira elegibilidade |

*Obs.: As hipóteses não aplicáveis se referem às Patrocinadoras que não possuem mais participantes ativos ou cujos ativos já são elegíveis à aposentadoria.*

# RESULTADOS E EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

Para constatar a necessidade de equacionamento de déficit é efetuado primeiro um ajuste de precificação. Esse ajuste é um cálculo obtido com base na diferença entre o valor dos títulos públicos federais que são mantidos até o vencimento, considerando a taxa de juros real anual utilizada na avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos.

A tabela apresenta o resultado, após a utilização do ajuste de precificação.

Após o cálculo do ajuste de precificação dos planos de benefícios definido do Grupo FIRJAN e SESC-ARRJ, foi identificada a necessidade de equacionamento de déficit. A Diretoria de Seguridade apresentará um plano em 2023 para solucionar o déficit, conforme Resolução CNPC Nº 30.

Com relação ao plano patrocinado SEBRAE-RJ não há obrigatoriedade de equacionamento do déficit neste exercício, pois encontra-se dentro do limite permitido pela legislação.

O plano patrocinado pelo SENAC-ARRJ teve resultado positivo apresentando superávit.

## Ajuste de Precificação e Déficit

Avaliação Atuarial de 2022
em R$

| | GRUPO FIRJAN | SEBRAE-RJ | SENAC-ARRJ | SESC-ARRJ |
|---|---|---|---|---|
| Equilíbrio Técnico (Déficit/Superávit) | (33.995.190) | (534.139) | 295.466 | (9.959.754) |
| Ajuste de Precificação | 15.981.512 | 394.134 | - | 1.413.507 |
| Equilíbrio Técnico Ajustado | (18.013.678) | (140.005) | - | (8.546.246) |
| Limite de Déficit Técnico | 9.394.321 | 252.788 | - | 2.643.177 |
| Valor a ser Equacionado | (8.619.357) | - | - | (5.903.069) |

# ARRECADAÇÃO E BENEFÍCIOS PAGOS

Nas tabelas estão os valores arrecadados e os desembolsados para pagamentos de benefícios por planos de previdência.

## Arrecadação e Pagamentos de Benefícios Planos CD - R$ Mil

| CONTRIBUIÇÕES | FIRJAN | SEBRAE-RJ | SENAC-ARRJ | SENAI-RJ | SESC-ARRJ | SESI-RJ | PREVINDUS | FAMÍLIA | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Total Arrecadado | 1.953 | 404 | 3.307 | 6.435 | 6.103 | 7.566 | 276 | 802 | 26.846 |

| DESEMBOLSOS | FIRJAN | SEBRAE-RJ | SENAC-ARRJ | SENAI-RJ | SESC-ARRJ | SESI-RJ | PREVINDUS | FAMÍLIA | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Total Desembolsado | -1.158 | -450 | -1.174 | -7.199 | -3.881 | -9.909 | -670 | -94 | -24.535 |

## Arrecadação e Pagamentos de Benefícios Planos BD - R$ Mil

| CONTRIBUIÇÕES | FIRJAN | SEBRAE-RJ | SENAC-ARRJ | SESC-ARRJ | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|
| Total Arrecadado | 7.889 | 370 | 1.851 | 3.182 | 13.291 |

| DESEMBOLSOS | FIRJAN | SEBRAE-RJ | SENAC-ARRJ | SESC-ARRJ | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|
| Total Desembolsado | -26.272 | -906 | -2.097 | -12.757 | -42.032 |

# CONCESSÕES DE BENEFÍCIOS

A Diretoria de Seguridade concedeu **42 benefícios** em 2022: oito aposentadorias, sete aposentadorias por invalidez, 26 pensões por morte e um benefício proporcional diferido.

| Plano | Patrocinadora | Número de Concessões |
|---|---|---|
| BD | FIRJAN | 9 |
| | SEBRAE-RJ | 1 |
| | SENAC-ARRJ | 1 |
| | SESC-ARRJ | 3 |
| Total de Benefícios | | 14 |

| Plano | Patrocinadora | Número de Concessões |
|---|---|---|
| CD | SESI-RJ | 10 |
| | FIRJAN | 3 |
| | SENAI-RJ | 3 |
| | SENAC-ARRJ | 1 |
| | SESC-ARRJ | 11 |
| Total de Benefícios | | 28 |

# EDUCAÇÃO

Direito
de conhecer
o negócio onde
se deposita
recursos para
uma vida toda.

A Previndus deu continuidade as ações do Programa de Educação Previdenciária e Financeira, criado em 2011, com o nome de "Construindo hoje o seu futuro", cujos objetivos são:

1. Ampliar o nível de conhecimento do participante, permitindo tomar decisões para o seu futuro de forma consciente, antes ou após a aposentadoria;
2. Fornecer ao participante conhecimento sobre o seu plano de benefícios previdenciários, aproveitando as oportunidades oferecidas pelo plano;
3. Contribuir para a disseminação de conhecimentos sobre planejamento financeiro, necessário à formação de poupança para garantir uma renda de aposentadoria;
4. Levar ao participante informações essenciais, que podem fazer a diferença para o seu futuro, dando base para a busca de informações mais detalhadas e complexas e;
5. Fazer com que o participante seja multiplicador de conhecimentos para os seus dependentes e familiares.

# PALESTRAS NAS PATROCINADORAS

Depois de mais de dois anos suspensas devido à pandemia, a equipe da Previndus retornou com as palestras aos participantes, promovendo a cultura previdenciária e a importância da previdência complementar.

Os participantes ativos tiveram a oportunidade de entender alguns conceitos de previdência, as regras dos planos de benefícios, as vantagens e os benefícios dos planos (CD e Família) e as ferramentas disponíveis para facilitar uma decisão futura, além de esclarecimento de dúvida.

**Período**: agosto a setembro de 2022
**Material distribuído**: Formulários de adesão e alteração de percentual de contribuição
**Material apresentado**: Slides
**Quantidade/local:** quatro palestras, sendo que duas ocorreram no mesmo dia 13/09, mas em horários diferentes.

Palestras na Firjan, no setor Jurídico



10 de agosto
**12 presentes**

15 de agosto
**11 presentes**

13 de setembro
**15 presentes**

# ADESÃO DE NOVOS PARTICIPANTES

O objetivo do Programa de Adesão é continuar disseminando a importância da cultura previdenciária com foco no futuro da previdência e nos planos de benefícios previdenciários aos empregados das empresas patrocinadoras.

A divulgação do plano CD e a comunicação realizada em 2022 resultou em uma adesão significativa.

### Adesão de novos Participantes Plano CD Admitidos em 2022

| Patrocinadora | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| SESI-RJ | 407 | 132 |
| FIRJAN | 5 | 8 |
| SENAI-RJ | 229 | 79 |
| PREVINDUS | 1 | 2 |
| SENAC-ARRJ | 225 | 88 |
| SESC-ARRJ | 288 | 71 |
| TOTAL | 1.155 | 381 |

A Previndus também conquistou novos participantes que foram admitidos em anos anteriores e que decidiram, em 2022, ingressar no plano de benefícios.

### Adesão de novos Participantes Plano CD Admitidos Antes de 2022

| Patrocinadora | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| SESI-RJ | 15 | 24 |
| FIRJAN | 1 | 12 |
| SENAI-RJ | 14 | - |
| SENAC-ARRJ | 45 | - |
| SESC-ARRJ | 90 | - |
| TOTAL | 165 | 36 |

# ALTERAÇÃO DE PERCENTUAL DE CONTRIBUIÇÃO

A importância de aumentar o percentual de contribuição no Plano CD foi ressaltada nos atendimentos aos participantes. Quanto mais o participante aumenta o percentual, maior é a sua aposentadoria no futuro.

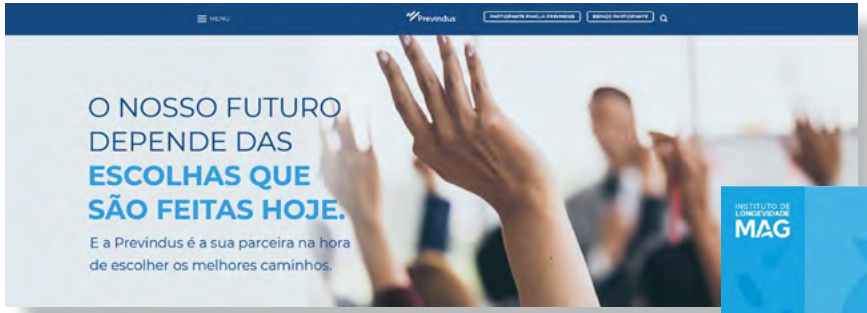
A ação resultou em 134 alterações de percentuais. Um aumento equivalente a 39%, comparado com 2021, que contabilizou 92 alterações.

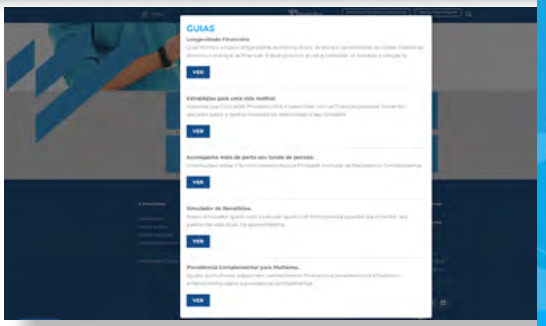
| Ano | SESI-RJ | FIRJAN | SENAI-RJ | PREVINDUS | SENAC-ARRJ | SESC-ARRJ | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2022 | 39 | 8 | 43 | - | 12 | 32 | 134 |
| 2021 | 42 | 5 | 34 | 1 | 1 | 3 | 92 |

# SITE PREVINDUS

No site há um espaço exclusivo para Educação Previdenciária, onde são publicados guias, livros, vídeos e artigos. O objetivo é compartilhar conteúdo de qualidade, incentivar a leitura e ajudar a compreender melhor um determinado assunto.

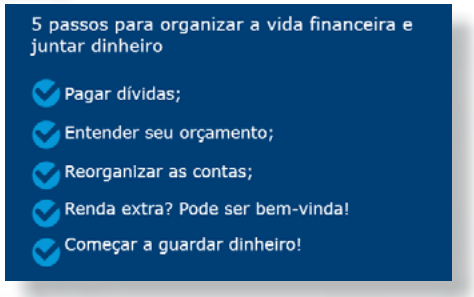
Em 2022, foi disponibilizado o Guia de Longevidade Financeira, pois quanto mais a longevidade aumenta, maior se torna a necessidade de cuidar melhor do dinheiro e planejar as finanças.



# REDES SOCIAIS

Conteúdo de finanças e previdência também foi divulgado nas redes sociais.



# TREINAMENTOS DE CONSELHEIROS E COLABORADORES

Os colaboradores, incluindo diretores, participaram de **23 cursos** em 2022 e os **conselheiros 9**, que resultaram no total de **230 horas e 30 minutos de treinamento**.

## Cursos Realizados Pelos Conselheiros 2022

| Curso 2022 | Data | Carga Horária | Instituição |
|---|---|---|---|
| Atribuições/Responsabilidades na aprovação das Demonstrações Contábeis de 2021 -ANCEP | 23/02/2022 | 8 horas | ANCEP |
| Atualização normativas Recentes Impactos nas EFPC | 24/02/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| 3ª Edição - Relatórios de Controles Internos Semestrais e Parecer Contábeis -Abrapp | 25/02/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| Encontro Regional Sudeste + Leste | 13/04/2022 | 8 horas | ABRAPP |
| TAG Summit 22 - Conselheiros | 3 e 5/05/2022 | 8 horas | TAG INVEST |
| XP - Expert | 03 e 04/08/22 | 18 horas | XP INVESTIMENTOS |
| TAG Summit 22 | 17 a 18/08/22 | 16 horas | TAG INVEST |
| Atualização em Previdência Complementar ICDS | abr/22 e dez/22 | 8 meses | ICDS |
| 3° Seminário do Dever Fiduciário | 28/09/2022 | 4 horas | ABRAPP |

## Cursos Realizados pelos Colaboradores

| Cursos 2022 | Data | Carga Horária | Instituição |
|---|---|---|---|
| Demonstrações Contábeis para 2021 | 17 a 18/01/22 | 12 horas | ANCEP |
| Webinar Prev. Complementar para os Entes Federativos | 10/02/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| Planos Família - Planejamento do projeto à sua operacionalização. | 22/02/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| Webinar Manual de Boas Práticas na Gestão de Empréstimos | 23/03/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| Processo, Modernização e Prática de Comunicação entre as EFPC e seus participantes -Resolução 32/2019 | 05/04/2022 | 4 horas | ANCEP |
| Encontro Regional Sudeste + Leste | 13/04/2022 | 8 horas | ABRAPP |
| Tag Summit 22 - Conselheiros | 03 e 05/05/22 | 8 horas | TAG INVESTIMENTOS |
| Elaborando plano de ação de segurança alinhada com LGPD | 25 e 26/05/22 | 5 horas | TI EXAMES |
| Metodologia de cálculo de cotas | 27/05/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| Relatório de Risco - IN 34 | 10/06/2022 | 4 horas | ANCEP |
| II Simpósio de Temas Atuais da Prev. Complementar | 23 e 24/06/22 | 4 horas | IPCOM |
| 2º Encontro de Inovação e Criação de Valor | 28 a 30/06/22 | 12 horas | ABRAPP |
| Investimentos em FIP | 04 e 06/07/22 | 4 horas | ABRAPP |
| XP - Expert | 03 e 04/08/22 | 5 horas | XP |
| 17º Encontro Nac Advogados - ENAPC | 15 e 16/08/22 | 16 horas | ABRAPP |
| Tag Summit 22 | 17 e 18/08//22 | 16 horas | TAG INVESTIMENTOS |
| Código de Autoregulação em qualificação e certificação | 02/09/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| 3° Seminário do Dever Fiduciário | 28/09/2022 | 4 horas | ABRAPP |
| 43º Congresso Abrapp Presencial | 19 a 21/10/22 | 16 horas | ABRAPP |
| 43º Congresso Abrapp Online | 19/10 a 21/10/22 | 14 horas | ABRAPP |
| Constituição Contábil de Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito – Conceito e Prática da Instrução Normativa Previc | 25/10/2022 | 4 horas | ANCEP |
| CNPJ por Plano: Reflexos nas EFPC | 03 e 04/11/2022 | 10 horas | ABRAPP |
| CNPJ Por Planos de Beneficios - O que esperar? | 10/11/2022 | 2h30min | IPCOM |

# INVESTIMENTOS

Aplicações
com segurança
e rentabilidade
para garantir nossos
compromissos
previdenciários
com os participantes.

# CENÁRIO ECONÔMICO

As economias de países desenvolvidos, notadamente Estados Unidos e Europa, começaram 2022, ainda, sob os efeitos das políticas fiscal e monetária expansionistas adotadas no combate à pandemia. Os excessos de liquidez e de poupança, combinado com a forte demanda após a reabertura, mantiveram um ritmo forte de crescimento econômico, sustentado não só pela atividade industrial como também pelo consumo das famílias e mercado de trabalho aquecido, que implicava taxas de inflação acima dos objetivos dos bancos centrais.

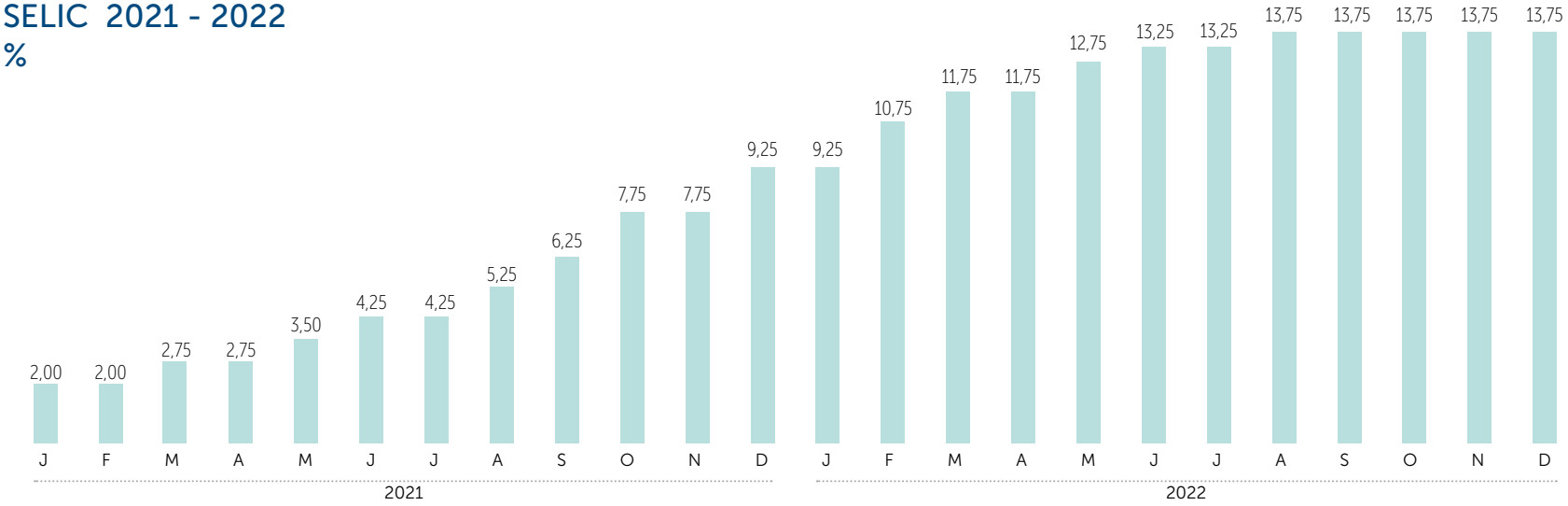
Esse contexto de pressões inflacionárias foi agravado após a invasão da Rússia ao território da Ucrânia no fim de fevereiro, prejudicando a oferta de commodities energéticas e ocasionando um choque intenso nos preços de petróleo, gás, gasolina e derivados, elevando as taxas de inflação para níveis não vistos em mais de 30 anos.

A inflação passou a ser o foco dos governos e dos mercados. Os bancos centrais globais viram-se obrigados a reagir aos índices de preços elevados e iniciaram um ciclo de aumento de juros liderados pelo Banco Central dos EUA (Fed). Junto com a mudança nos juros básicos das grandes economias, veio um aumento intenso nas taxas de juros reais de longo prazo e uma queda na perspectiva de crescimento econômico.

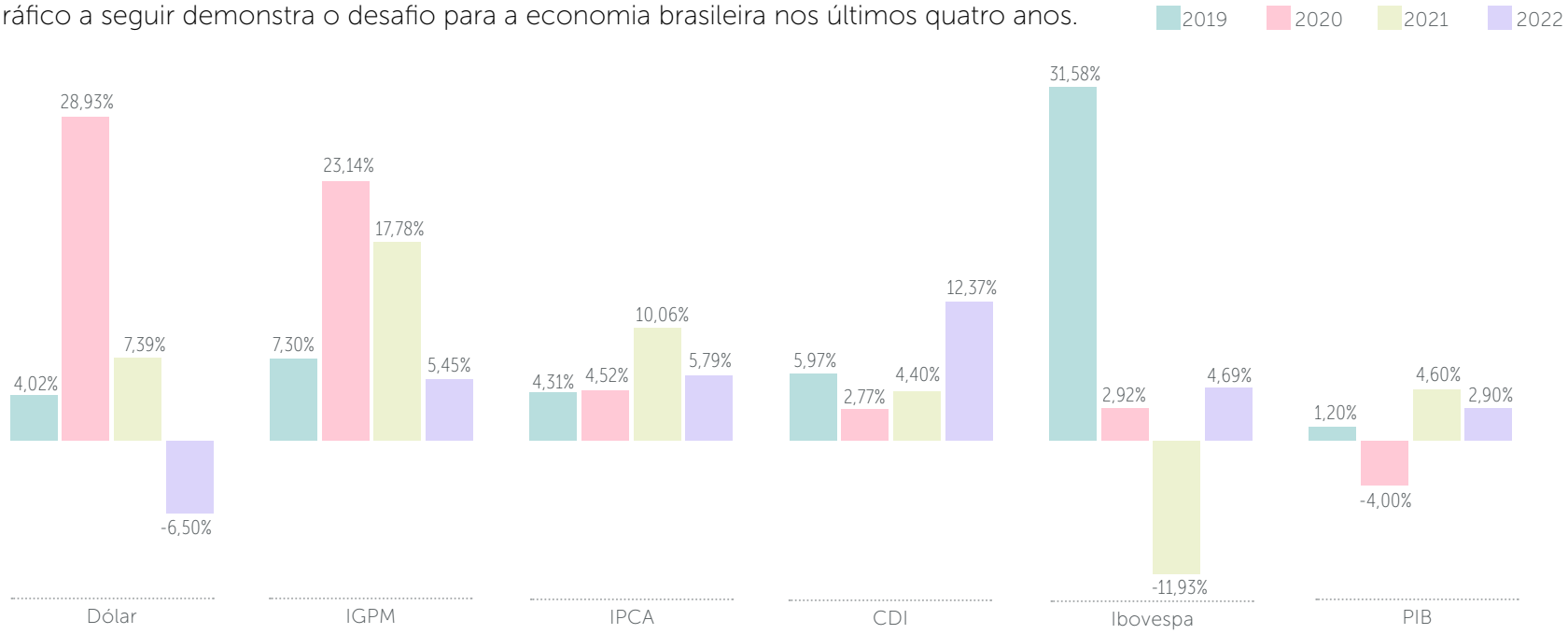
Ainda dentro do contexto internacional, a China passou o ano administrando a política de Covid Zero. Com as grandes cidades do País implementando duras restrições de mobilidade e funcionamento para evitar a proliferação do vírus ao longo de 2022. O PIB chinês fechou o ano crescendo 2,9%, significativamente abaixo dos 5,5% projetados 12 meses antes. Um ambiente de crescimento chinês mais fraco impactou negativamente seus principais parceiros comerciais, entre os quais o Brasil.

O Brasil foi afetado não só pelos acontecimentos externos, mas também pelo cenário interno com muitas incertezas em um ano de eleição. O País iniciou 2022 com o ciclo de alta de juros em andamento, devido à inflação elevada desde 2021. O IPCA chegou a passar de 12% no acumulado de 12 meses, tendo a taxa Selic saído de 9,25%, do fechamento de 2021, para 13,75% no final do ano.

## SELIC 2021 - 2022
%




O gráfico a seguir demonstra o desafio para a economia brasileira nos últimos quatro anos.



Mesmo com um ambiente econômico adverso, a economia brasileira teve resultados relativamente positivos em 2022. Os preços de commodities (minério de ferro, petróleo e agrícolas) em patamares elevados contribuíram positivamente para o resultado da economia brasileira e para a arrecadação fiscal, assim como o consumo das famílias e melhora de emprego apresentaram dinâmica positiva. O dólar fechou o ano com queda de 6,50% e o Ibovespa positivo em 4,69%.

No que se refere ao desempenho dos ativos de Renda Fixa, a inflação acabou aumentando a volatilidade das curvas de juros, que resultou em fortes oscilações nos preços dos ativos.

Já em relação ao segmento de Renda Variável, com um ambiente de juros mais altos, implicando em elevação do passivo das empresas, cujas dívidas, em sua maioria, são corrigidas pelo CDI, os preços dos ativos de risco sofreram muita volatilidade no ano. Isso foi agravado pelo ambiente macroeconômico, local e internacional, conforme exposto.

# POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A Política de Investimentos dos Planos de Benefícios (PI), referente ao exercício de 2022, aprovada pelo Conselho Deliberativo, estabelece diretrizes e medidas a serem observadas por todas as pessoas, internas ou externas à Entidade, que participam do processo de análise, sejam agentes internos ou externos, de assessoramento e decisório sobre a aplicação dos recursos do plano, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada e dá transparência aos patrocinadores, participantes e assistidos em relação aos principais aspectos relacionados à gestão dos investimentos e riscos.

A PI prevê a aplicação dos recursos garantidores em investimentos de Renda Fixa, Renda Variável, Multimercados, Exterior e Empréstimos, uma vez que a diversificação possibilita maior probabilidade de aumento da rentabilidade e diluição dos riscos.

**RENDA FIXA** • Investimento onde a rentabilidade é previsível. Na hora de aplicar, o investidor já fica sabendo o prazo e a taxa de rendimento ou o índice que será usado para valorizar o dinheiro investido. Os investimentos de renda fixa funcionam como um empréstimo do seu dinheiro para o emissor. Em troca, você recebe uma taxa de rentabilidade fixa, que é definida no momento da compra. São exemplos de Renda Fixa: tesouro direto, CBD, LCI, LCA, debêntures, fundos, entre outros.

**RENDA VARIÁVEL** • Investimento cujo retorno é imprevisível no momento da aplicação. O valor varia conforme as condições do mercado e, consequentemente, a remuneração que as aplicações oferecem segue esse mesmo princípio. Na renda variável há um título de propriedade de uma ação que representa uma parte do capital total da empresa emissora. Os títulos mais comuns de renda variável são ações, derivativos e fundos de renda variável que compram as ações para seu portfólio.

**MULTIMERCADOS** • É uma categoria de fundo que mistura diferentes classes de investimentos a fim de promover maior rentabilidade com um risco controlado, onde é possível mesclar diversos investimentos, como ações, títulos públicos, títulos privados, moedas estrangeiras, metais, entre outros.

**EXTERIOR** • Investimento em fundos fora do Brasil ou no mercado brasileiro lastreados em ativos em outras moedas, para buscar diversificação da carteira e maiores retornos. Podem ser de renda fixa, renda variável, multimercados e outras classes.

**EMPRÉSTIMOS** • É um tipo de investimento sob a forma de serviço, destinado aos participantes ativos e assistidos e que remunera os planos de benefícios da Previndus. É regulado também pelas normas do Conselho Monetário Nacional – CMN com aplicação subsidiária do Código Civil Brasileiro.

No processo de planejamento da PI 2022-2026, com revisões anuais, os limites e critérios utilizados decorrem e se fundamentam na regulamentação do setor, sobretudo na Resolução CMN nº 994, de 24 de março de 2022, nas Instruções Normativas da Previc nº 12, de 21 de janeiro de 2019 e nº 35, de 11 de novembro de 2020.

Na sua elaboração, foram empregadas técnicas de análises de cenários e de riscos, avaliações e projeções de indicadores econômicos, considerando a modalidade de cada plano, suas especificidades, necessidades de liquidez e os fluxos esperados de pagamentos dos ativos. As conclusões obtidas com estes estudos ofereceram subsídios para a definição das diretrizes de alocação dos investimentos.

Durante a vigência da PI, os riscos de investimentos são avaliados de acordo com os procedimentos e critérios estabelecidos, incluídos os riscos de crédito, de mercado, de liquidez, operacional, legal, sistêmico e outros inerentes às operações, detalhados no item Gerenciamento de Riscos.

## Limites de Alocação da Política de Investimentos

| CLASSE DE ATIVO | Planos CD | | Planos BD | | Plano BD-SESC ARRJ | | Plano Família Previndus | | Limites Legais |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| Renda Fixa | 62,5% | 62,5% | 90,6% | 90,6% | 55,4% | 71,0% | 68,0% | 68,0% | 100,0% |
| Renda Variável | 9,0% | 9,0% | 3,6% | 3,6% | 24,4% | 14,4% | 9,0% | 9,0% | 70,0% |
| Multimercados | 15,0% | 15,0% | 1,2% | 1,2% | 11,7% | 9,5% | 15,0% | 15,0% | 20,0% |
| Exterior | 8,0% | 8,0% | 4,4% | 4,4% | 8,4% | 5,4% | 8,0% | 8,0% | 10,0% |
| Empréstimos | 5,5% | 5,5% | 0,2% | 0,2% | 0,1% | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 15,0% |

# PROCESSO DE INVESTIMENTOS

A Diretoria da Previndus rotineiramente revisa o portfólio de investimentos dos planos de benefícios e, se houver necessidade do ponto de vista de retorno, risco e qualidade do gestor, promove mudanças para adaptar a carteira às metas de rentabilidade dos planos. O primeiro passo do processo é a definição das políticas de investimentos dos planos de benefícios, que por legislação devem ser revisadas todo ano e compreendem os cinco exercícios seguintes. Como exemplo, as políticas vigentes para o ano foram elaboradas e aprovadas no último trimestre de 2021 e abrangem os exercícios de 2022 a 2026. Este documento é desenvolvido pela Aditus Consultoria Financeira, contratada da Previndus, com base em estudos técnicos.

Para os planos de Benefício Definido (BD) é utilizado o estudo de macro alocação de ativos, no caso, ALM (sigla em inglês para Asset Liability Management), que busca a combinação de ativos financeiros mais compatíveis com as futuras obrigações atuariais da Entidade. A consultoria possui ferramenta própria, que permite a parametrização de regras e objetivos específicos, de acordo com o tipo de plano, com o intuito de atender, da melhor forma possível, as peculiaridades de sua centena de clientes.

Nos planos de Contribuição Definida (CD) é utilizado o estudo de Fronteira Eficiente de Markowitz, o qual simula diversas combinações de carteira dentro dos mandatos selecionados, a fim de se obter a melhor combinação na relação risco x retorno.

Em seguida, as políticas são analisadas e aprovadas pela Diretoria que submete ao Conselho Deliberativo da Previndus também para avaliação e aprovação. Finalmente, são enviadas ao Conselho Fiscal da entidade e à Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), autarquia reguladora dos planos de previdência fechada, que acompanham no decorrer do exercício a aderência dos investimentos às políticas aprovadas.

A terceira etapa é a execução das políticas, quando há ajustes nos investimentos nos casos de extrapolação de limites em alguma classe de ativos e inclusão de novas classes para melhorar a rentabilidade ou até mesmo para dar liquidez a algum plano que esteja com necessidade de caixa. Para essa etapa são usadas ferramentas de propriedade da Aditus, para simulação de combinações de possíveis novos investimentos e o comportamento destes na carteira consolidada.

Após as discussões entre a consultoria e a Diretoria, vem a quarta fase do processo que é a análise do fundo de investimentos e seu gestor. Nesta etapa são avaliados os dados quantitativos do fundo e principalmente os dados qualitativos da sua gestora. Para analisar os gestores, a Previndus conta com o processo prévio de diligência (*due diligence*) executado pela Aditus e, adicionalmente, promove visita à sede da gestora ou entrevistas onde são esclarecidos pontos, tais como: estrutura física geral que abrange instalações e principalmente a proteção dos dados, o perfil e experiência dos sócios-fundadores, a independência da área de risco em relação à área que executa as alocações, se os sócios investem seus recursos ou parte deles nos fundos que administram, qual a política de bonificação e retenção de talentos, entre outros questionamentos considerados primordiais para a aprovação por parte da Previndus.

Superada a fase de diligências, vem à fase final, quando as propostas de investimentos são apresentadas ao Conselho Deliberativo e, se aprovadas, são passadas à área Financeira que promove a execução das operações e seu devido registro nos sistemas internos e da Previc.

Após executados, os investimentos são acompanhados mensalmente através de relatórios de performance e compliance, elaborados pelas equipes da Aditus e da Previndus. Trimestralmente a equipe da Entidade também promove reuniões ou participa de conferências abertas com todos os gestores que fazem parte do portfólio, com o intuito de verificar a performance, risco, eventuais mudanças na estrutura da gestora e as perspectivas para os cenários macroeconômicos nacional e internacional. Em seguida, a Diretoria reporta seus resultados aos Conselhos Deliberativo e Fiscal, além de informar também aos seus participantes, através do site e das redes sociais oficiais da Previndus.

# DESEMPENHO DOS INVESTIMENTOS

O desempenho no ano dos Planos de Contribuição Definida (CD) e do Plano de Benefício Definido (BD) SESC-ARRJ foi afetado pela renda variável e investimento no exterior, que tiveram performance abaixo do esperado. No entanto, os fundos de renda fixa Multimercados contribuíram positivamente amenizando as perdas impostas pelos outros ativos dos dois planos.

Já os investimentos dos Planos BD SENAC-ARRJ, FIRJAN e SEBRAE-RJ ficaram muito perto da meta atuarial por conta dos ativos da carteira concentrados em NTN-Bs, com remuneração de IPCA+juros acima da meta atuarial.

O portfólio do Plano Família Previndus acumulou ganhos iguais a 100% do CDI e próximo a meta gerencial de CDI + 1,0% ao ano.

Os investimentos em todos os planos se mantiveram dentro dos limites estabelecidos pela Política de Investimentos.

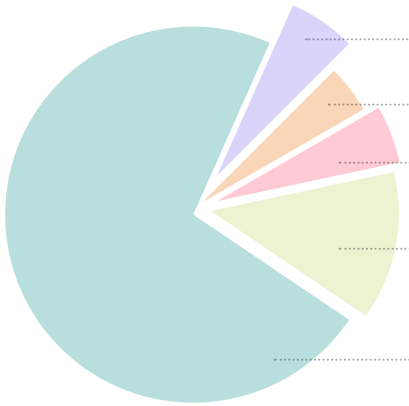
| Planos | Rentabilidade | Meta |
|---|---|---|
| Planos CD | 10,5% | 13,5% |
| Planos BD SENAC-ARRJ, FIRJAN e SEBRAE-RJ | 11,3% | 11,4% |
| Plano BD SESC-ARRJ | 6,3% | 11,1% |
| Plano Família | 12,4% | 13,5% |

# Rentabilidade por Classe de Ativos

## Planos CD

| Classe de Ativos | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Renda Fixa | 13,1% | 3,6% |
| Investimentos Estruturados | 13,1% | 3,6% |
| Renda Variável | -5,9% | -22,1% |
| Investimentos no Exterior | -23,9% | 22,4% |
| Empréstimos | 13,3% | 13,1% |
| RENTABILIDADE TOTAL | 10,5% | 2,6% |
| Meta Gerencial | 13,5% | 5,5% |

## Composição da Carteira

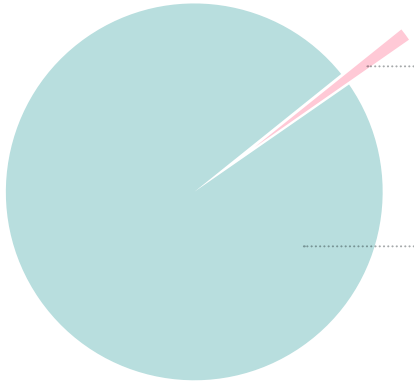



Patrimônio (Milhões): **R$ 294,8**

## Planos BD SENAC-ARRJ, FIRJAN e SEBRAE-RJ

| Classe de Ativos | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Renda Fixa | 11,9% | 15,3% |
| Renda Variável | -12% | -25% |
| Empréstimos | 13,8% | 13,2% |
| RENTABILIDADE TOTAL | 11,3% | 14,9% |
| Meta Atuarial | 11,4% | 16,4% |

## Composição da Carteira



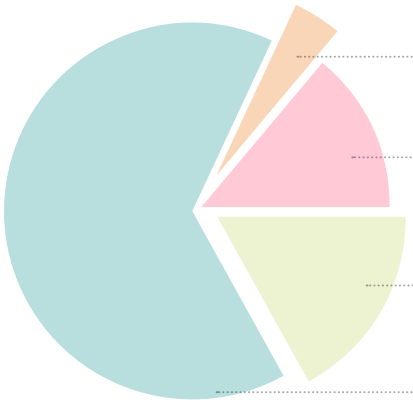

Patrimônio (Milhões): **R$ 155,3**

# Rentabilidade por Classe de Ativos

## Planos BD SESC-ARRJ

| Classe de Ativos | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Renda Fixa | 11,9% | 12,8% |
| Investimentos Estruturados | 15,4% | 4,0% |
| Renda Variável | -9,3% | -25,0% |
| Investimentos no Exterior | -31,2% | 22,4% |
| Empréstimos | 13,5% | 13,2% |
| RENTABILIDADE TOTAL | 6,3% | 4.5% |
| Meta Atuarial | 11,1% | 14,9% |

## Composição da Carteira



Empréstimos **0,2%**

Exterior **4%**

Renda Variável **14%**

Estruturados **17%**

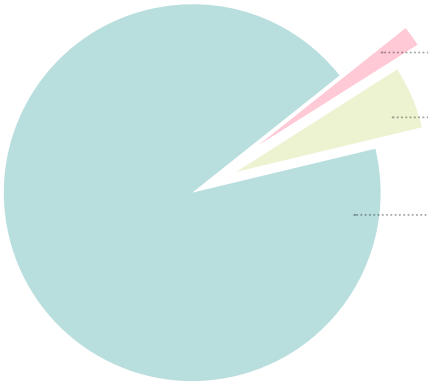
Renda Fixa **64,8%**

Patrimônio (Milhões): **R$ 68,2**

## Plano Família Previndus

| Classe de Ativos | 2022 | Jun-Dez 2021 |
|---|---|---|
| Renda Fixa | 13,1% | 1,9% |
| Renda Variável | -9,1% | -0,6% |
| Investimentos Estruturados | 9,9% | 0,4% |
| RENTABILIDADE TOTAL | 12,4% | 1,9% |
| Meta | 13,5% | 1,9% |

## Composição da Carteira



Renda Variável **1,8%**

Estruturados **5,4%**

Renda Fixa **92,8%**

Patrimônio (Mil): **R$ 804,9**

# RESULTADO DOS INVESTIMENTOS POR CARTEIRA

As tabelas a seguir apresentam a rentabilidade em 2022 de todas as aplicações que compõem as carteiras dos planos de benefícios, além do acumulado em 24 e 36 meses.

## Planos CD

| Indicadores | PL(R$ MM) | 2020 | 2021 | 2022 | 24 Meses | 36 Meses |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Renda Fixa | 213,7 | 1,64% | 3,60% | 13,13% | 17,20% | 19,13% |
| Previndus Master MM - Itaú Asset | 213,7 | 1,64% | 3,60% | 13,13% | 17,20% | 19,13% |
| Estruturado | 39,2 | 10,07% | 3,57% | 13,08% | 17,12% | 28,91% |
| Itaú Hedge Plus MM FICFI - Itaú Asset | 21,9 | 18,43% | 3,84% | 10,45% | 14,68% | 35,82% |
| Kinea Chronos FI MM - Kinea Investimentos | 6,5 | 1,96% | 3,92% | 13,67% | 18,13% | 20,44% |
| Bahia AM Maraú Estruturado FIC de FIM - Bahia Asset | 6,5 | 0,54% | 1,40% | 19,32% | 20,99% | 21,64% |
| Absolute EP Alpha Global FIC de FIM - Absolute Investimentos | 2,3 | 0,81% | 4,61% | 11,04% | 16,15% | 17,09% |
| Lacan Florestal III Federal FIP - Lacan Investimentos | 2,0 | - | - | 24,74% | - | - |
| Renda Variável | 13,8 | 1,44% | -22,09% | -5,86% | -26,66% | -25,61% |
| Leblon Ações II FIC FIA - Leblon Equities | 3,9 | -5,79% | -22,52% | -9,13% | -29,60% | -33,67% |
| Apex Ações 30 FIC FIA - Apex Capital | 5,2 | -7,32% | -15,33% | 6,62% | -9,72% | -16,33% |
| Constellation Instit FIC FIA - Constellation Asset | 4,7 | 17,46% | -27,02% | -14,58% | -37,66% | -26,78% |
| Exterior | 10,9 | 0,71% | 22,39% | -23,89% | -6,85 | - |
| M Square Global FIC FIM IE - M Square Investimentos | 4,3 | 0,71% | 22,42% | -31,25% | -15,84% | - |
| JPMorgan Dolar Global Macro Oppotunities - JP Morgan | 6,6 | - | 6,22% | -15,96% | -10,73% | - |
| Empréstimos | 17,1 | 13,61% | 13,12% | 13,34% | 28,22% | 45,67% |
| Investimentos | 294,7 | 3,07% | 2,61% | 10,48% | 13,36% | 16,83% |

## Plano BD SESC-ARRJ

| Indicadores | PL(R$ MM) | 2020 | 2021 | 2022 | 24 Meses | 36 Meses |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Renda Fixa | 44,3 | 4,82% | 12,85% | 11,89% | 26,26% | 32,34% |
| Absoluto FI MM - Itaú Asset | 44,3 | 9,90% | 15,31% | 11,89% | - | - |
| Previndus Master MM - Itaú Asset | 0,0 | 1,64% | 3,60% | 3,02% | 29,06% | 41,84% |
| Estruturado | 11,3 | 1,60% | 3,99% | 15,39% | 20,00% | 21,91% |
| Itaú GlobalDinâmico Plus MM FICFI - Itaú Asset | 5,3 | 3,22% | 3,96% | 16,04% | 20,64% | 24,53% |
| Kinea Chronos FI MM - Kinea Investimentos | 2,1 | 1,96% | 3,92% | 13,67% | 18,13% | 20,45% |
| Lacan Florestal III Federal FIP - Lacan Investimentos | 1,7 | -4,41% | 8,58% | 24,54% | 35,23% | - |
| Occam Retorno Absoluto FIC FIM - Occam Brasil | 2,3 | - | 1,81% | 11,69% | 13,71% | - |
| Renda Variável | 9,9 | 4,20% | -25,05% | -9,30% | -31,99% | -28,94% |
| Leblon Ações II FIC FIA - Leblon Equities | 5,1 | -5,79% | -22,52% | -9,13% | -29,60% | -33,67% |
| Constellation Instit FIC FIA - Constellation Asset | 4,8 | 17,46% | -27,02% | -14,58% | -37,66% | -26,78% |
| Exterior | 2,5 | 0,71% | 22,42% | -31,25% | -15,84% | - |
| M Square Global FIC FIM IE - M Square Investimentos | 2,5 | 0,71% | 22,42% | -31,25% | -15,84% | - |
| Empréstimos | 0,1 | 13,69% | 13,21% | 13,46% | 28,46% | 46,05% |
| Investimentos | 68,2 | 4,46% | 4,52% | 6,31% | 11,11% | 17,03% |

## Planos BD SENAC-ARRJ, FIRJAN e SEBRAE-RJ

| Indicadores | PL(R$ MM) | 2020 | 2021 | 2022 | 24 Meses | 36 Meses |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Renda Fixa | 153,7 | 9,90% | 15,35% | 11,90% | 29,07% | 41,85% |
| Absoluto FI MM - Itaú Asset | 153,7 | 9,90% | 15,34% | 11,90% | 29,07% | 41,85% |
| Renda Variável | 1,4 | 5,73% | -25,01% | -12,00% | -34,01% | -30,23% |
| Leblon Ações II FIC FIA - Leblon Equities | 0,7 | -5,79% | -22,52% | -9,13% | -29,59% | -33,67% |
| Constellation Instit FIC FIA - Constellation Asset | 0,7 | 17,46% | -27,02% | -14,58% | -37,66% | -26,78% |
| Empréstimos | 0,2 | 14,62% | 13,17% | 13,82% | 28,81% | 47,64% |
| Investimentos | 155,3 | 9,94% | 14,93% | 11,32% | 27,93% | 40,65% |

## Plano Família Previndus

| Indicadores | PL(R$ Mil) | junho/dezembro 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|
| Renda Fixa | 746,4 | 1,92% | 13,13% |
| Previndus Master MM - Itaú Asset | 746,4 | 1,92% | 13,13% |
| Renda Variável | 14,9 | -0,61% | -9,13% |
| Leblon Ações II FIC FIA - Leblon Equities | 14,9 | -0,61% | -9,13% |
| Estruturado | 43,7 | 0,39% | 9,93% |
| Itaú Hedge Plus MM FICFI - Itaú Asset | 23,6 | - | 0,49% |
| Occam Retorno Absoluto FIC FIM - Occam Brasil | 20,1 | 0,39% | 11,69% |
| Investimentos | 804,9 | 1,88% | 12,39% |

# DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTO POR PLANOS

O demonstrativo de investimento é composto por todas as carteiras administradas e os fundos de investimento dos quais a Previndus é cotista.

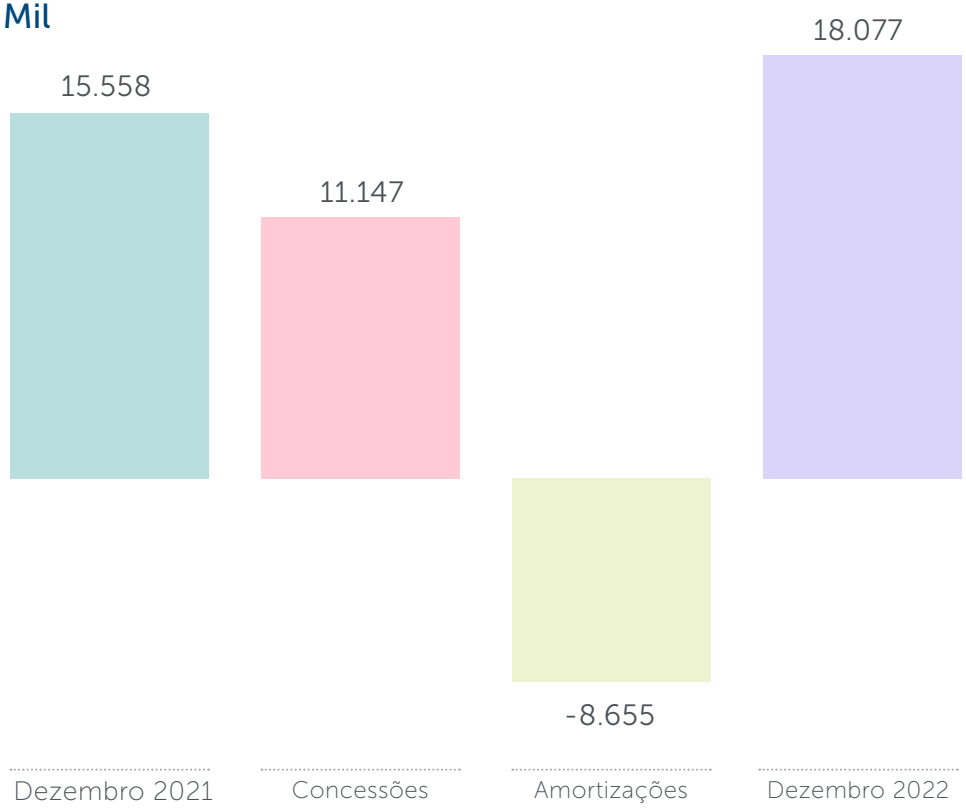
| Investimentos - R$ mil | FIRJAN BD | SEBRAE BD | SENAC BD | SESC BD | FIRJAN CD | PREVINDUS CD | SEBRAE CD | SENAI CD | SESI CD | SENAC CD | SESC CD | FAMÍLIA | PGA | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fundos de Investimento | 145.672 | 4.184 | 5.239 | 68.084 | 28.406 | 7.640 | 6.657 | 83.003 | 83.949 | 20.450 | 47.474 | 805 | 14.147 | 515.710 |
| Renda Fixa | 144.357 | 4.146 | 5.191 | 44.324 | 21.791 | 5.917 | 5.183 | 64.188 | 63.979 | 15.358 | 37.285 | 746 | 14.147 | 426.613 |
| Absoluto FI MM - Itaú Asset | 144.357 | 4.146 | 5.191 | 44.324 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 198.018 |
| Previndus Master MM - Itaú Asset | - | - | - | - | 21.791 | 5.917 | 5.183 | 64.188 | 63.979 | 15.358 | 37.285 | 746 | - | 214.448 |
| BB Institucional Federal RF - BB Asset | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.147 | 14.147 |
| Renda Variável | 1.315 | 38 | 49 | 9.868 | 1.452 | 379 | 324 | 4.128 | 4.286 | 998 | 2.223 | 15 | - | 25.073 |
| Apex Ações 30 FIC FIA - Apex Capital | - | - | - | - | 553 | 144 | 123 | 1.571 | 1.631 | 380 | 846 | - | - | 5.247 |
| Constellation Instit FIC FIA - Constellation Asset Management | 684 | 20 | 25 | 4.777 | 491 | 128 | 109 | 1.395 | 1.448 | 337 | 751 | - | - | 10.165 |
| Leblon Ações II FIC FIA - Leblon Equities | 631 | 18 | 23 | 5.092 | 409 | 107 | 91 | 1.162 | 1.207 | 281 | 626 | 15 | - | 9.661 |
| Estruturado | - | - | - | 11.349 | 4.014 | 1.045 | 894 | 11.420 | 12.293 | 3.305 | 6.208 | 44 | - | 50.571 |
| Itaú Hedge Plus MM FIC FI - Itaú Asset | - | - | - | - | 2.311 | 602 | 515 | 6.569 | 6.821 | 1.588 | 3.537 | 20 | - | 21.964 |
| Bahia AM Maraú Estruturado FIC de FIM - Bahia Asset | - | - | - | - | 679 | 177 | 151 | 1.932 | 2.005 | 467 | 1.040 | - | - | 6.452 |
| Absolute EP Alpha Global FIC de FIM - Absolute Investimentos | - | - | - | - | 247 | 64 | 55 | 701 | 728 | 169 | 377 | - | - | 2.342 |
| Kinea Chronos FI MM - Kinea Investimentos | - | - | - | 2.064 | 682 | 178 | 152 | 1.939 | 2.013 | 469 | 1.044 | - | - | 8.541 |
| Itaú Global Dinâmico MM FICFI - Itaú Asset | - | - | - | 5.265 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.265 |
| Occam Retorno Absoluto FIC FIM - Occam Brasil | - | - | - | 2.274 | - | - | - | - | - | - | - | 24 | - | 2.298 |
| Lacan Florestal III Federal FIP - Lacan Ativos Reais | - | - | - | 1.746 | 95 | 23 | 20 | 279 | 726 | 613 | 209 | - | - | 3.710 |
| Exterior | - | - | - | 2.542 | 1.149 | 300 | 256 | 3.267 | 3.391 | 789 | 1.759 | - | - | 13.453 |
| M Square Global FIC FIM IE - M Square Investimentos | - | - | - | 2.542 | 457 | 119 | 102 | 1.300 | 1.350 | 314 | 700 | - | - | 6.886 |
| JPMorgan Dolar Global Macro Oppotunities - JP Morgan | - | - | - | - | 692 | 180 | 154 | 1.966 | 2.041 | 475 | 1.059 | - | - | 6.568 |
| Empréstimos | 204 | 22 | 1 | 108 | 640 | 70 | 49 | 5.552 | 5.474 | 1.181 | 4.176 | - | - | 17.477 |
| Debênture Vale | 0,190 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Total | 145.875 | 4.206 | 5.241 | 68.192 | 29.046 | 7.710 | 6.706 | 88.554 | 89.423 | 21.632 | 51.651 | 805 | 14.147 | 533.188 |

# EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES

As operações de empréstimos a participantes fecharam 2022 com saldo de R$ 18 milhões em empréstimos ativos, R$ 2,5 milhões a mais que o ano anterior. Foram R$ 11,1 milhões concedidos e R$ 8,6 milhões em amortizações.

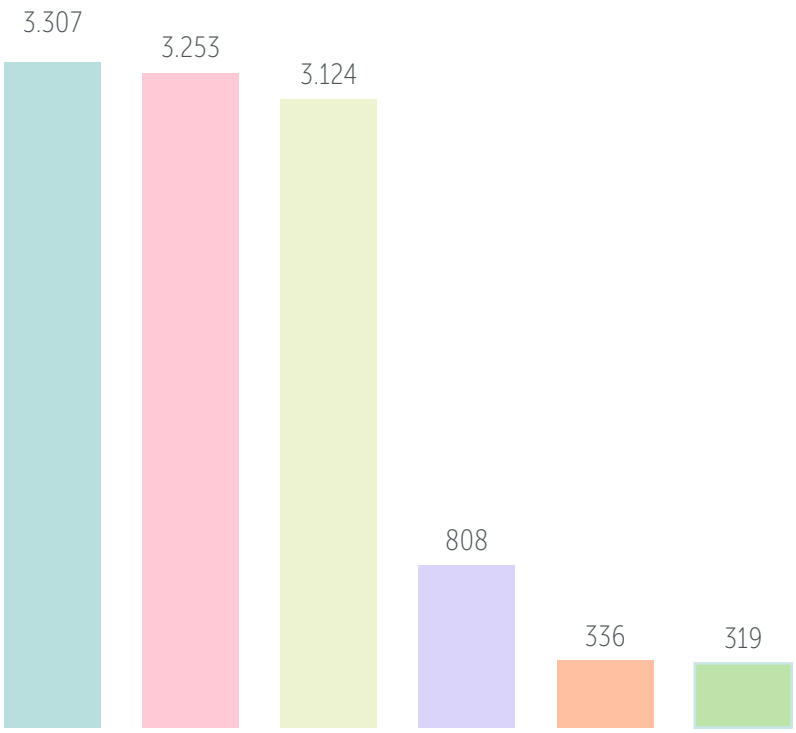
Com a expressiva alta de juros básicos, a Previndus precisou aumentar a taxa de empréstimos para se adequar a economia e cumprir com as metas de rentabilidade dos planos de benefícios. De 1% ao mês passou para 1,30% em abril de 2022. Apesar do reajuste, a nova taxa ainda está muito abaixo das praticadas pelo mercado financeiro, continuando atrativa.

**Evolução 2022** **R$ Mil**



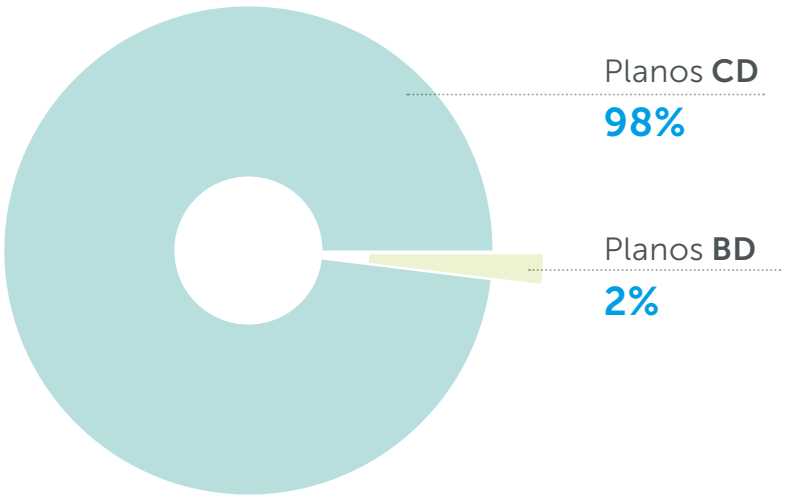
Em termos de volume, os planos que mais emprestaram a seus participantes foram os da modalidade de Contribuição Definida (CD), cerca de R$ 10,9 milhões, correspondendo a 98% das operações. Os planos CD possuem um maior número de participantes ativos.

## Concessões por Plano R$ Mil




**BD SEBRAE-RJ, SENAC-ARRJ, FIRJAN e SESC-ARRJ + CD SEBRAE-RJ e PREVINDUS*

## Volume Emprestado



# INVESTIMENTOS RESPONSÁVEIS

Desde 2020 a Previndus é cotista do Fundo de Investimentos em Participações (FIP) Lacan Florestal, gerido pela Lacan Investimentos e Participações Ltda, através do Plano BD SESC-ARRJ. No final de 2022 o saldo investido e rentabilizado era de cerca de R$ 1,7 milhões, restando cerca de R$ 3,0 milhões (corrigidos pelo IPCA conforme regulamento) dos R$ 4,0 milhões aprovados pelo Conselho Deliberativo em 2019.

As florestas, que compõem o portfólio do fundo, passaram em 2021 pelo processo anual de reavaliação por empresa especializada, resultando em aumento do valor dos ativos, o que foi refletido na cota de fevereiro de 2022, acumulando rentabilidade de 24,5% no exercício para a carteira do plano.

O Conselho Deliberativo também aprovou, em 2021, o aporte de R$ 5,0 milhões neste ativo, desta vez para o portfólio dos planos de Contribuição Definida (CD). Durante o exercício de 2022 foram efetuadas as duas primeiras integralizações, sendo a primeira em fevereiro no valor de R$ 1,2 milhão e a segunda em setembro no valor de R$ 0,4 milhão. Destaca-se que mesmo efetuando seu primeiro investimento em fevereiro, o plano também foi beneficiado pela reavaliação das florestas, o que resultou em rentabilidade de 24,7% para seu portfólio. No final do ano o saldo investido acumulado era de R$ 2,0 milhões e a parcela a integralizar era de R$ 3,3 milhões, também corrigidos pelo IPCA.

A Previndus, representada pelo Diretor Administrativo Financeiro, Aroldo Fonseca, visitou algumas florestas de Eucalipto em Três Lagos-MS, que fazem parte do portfólio dos FIPs geridos pela Lacan Ativos Reais. Como cotista de um dos FIP, foi muito importante conhecer os ativos florestais e todo o processo desde a preparação da terra até o corte das árvores. Constatou-se na visita a seriedade e paixão que todos os profissionais da gestora e terceirizados dedicam às florestas, sem negligenciar as iniciativas ESG (meio ambiente, social e de governança) e a rentabilidade de longo prazo.

# DESPESAS COM INVESTIMENTOS

Nos custos dos investimentos da Previndus, como de todas as entidades fechadas de previdência complementar, são consideradas as despesas com as instituições financeiras.

| DESPESAS - R$ Mil | BD-OUTROS | BD-SESC-ARRJ | CD | FAMÍLIA | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|
| Custódia | 24.903 | 11.010 | 38.684 | 114 | 74.711 |
| Corretagens | 195 | 1.276 | 148.460 | 514 | 150.444 |
| Taxa de Administração | 150.070 | 510.358 | 1.511.997 | 1.807 | 2.174.232 |
| Taxa de Performance | - | 50.165 | 176.438 | 11 | 226.614 |
| Despesas Gerais | 390 | (11.507) | 13.915 | 112 | 2.911 |
| Outras Taxas | 66.116 | 24.455 | 113.190 | 350 | 204.110 |
| Taxa AMBIMA | 3.622 | 1.189 | 4.788 | 17 | 9.616 |
| Taxa SELIC | 5.517 | 1.660 | 4.826 | 16 | 12.019 |
| Taxa CETIP | 32.443 | 13.657 | 68.418 | 206 | 114.723 |
| Auditoria | 906 | 928 | 4.799 | 9 | 6.642 |
| Outras Despesas | 23.629 | 7.021 | 30.359 | 102 | 61.111 |
| TOTAL | 241.674 | 585.756 | 2.002.684 | 2.908 | 2.833.023 |

# PRESTAÇÃO DE CONTAS

Registro de tudo o que foi feito com os recursos dos participantes em 2022.

Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas

Relatório do Auditor Independente

Parecer do Conselho Fiscal

Parecer Atuarial dos Planos de Benefícios

- Plano CD
- Plano BD
- Plano Família Previndus

Ata Conselho Deliberativo

Previndus
A parceira do seu futuro

**Previndus**
**Associação de Previdência Complementar**

Rua Santa Luzia, 735  8° andar
Centro  Rio de Janeiro  RJ
CEP 20030-041

Tel  (21) 2217-1100

www.previndus.com.br
WhatsApp (21) 2217-1100
atendimento@previndus.com.br

PROJETO GRÁFICO E DIAGRAMAÇÃO
CONTICOM Comunicação Integrada

EDIÇÃO E TEXTO
Antônia Maynart

FOTOGRAFIAS  páginas 21, 72 e 73
Divulgação

FOTOGRAFIAS  E ILUSTRAÇÕES
Banco de Imagens Freepik