

Por Bruna Chieco

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) divulgaram o Relatório Anual de Informações (RAI) referente ao exercício de 2023, cumprindo o prazo de publicação que encerrou no dia 30 de abril, em atendimento à Resolução CNPC nº 32/2019. Sua publicação, além de ser um cumprimento legal, é mais um compromisso com a transparência e prestação de contas.

O documento tem o objetivo de informar aos participantes, assistidos, instituidores e patrocinadores sobre o funcionamento da EFPC e a situação de cada plano de benefícios, além das ações e projetos realizados ao longo do ano.

Confira alguns relatórios publicados pelas Associadas da Abrapp:

CBS Previdência

A entidade fechou 2023 com um patrimônio de R\$ 6,39 bilhões, um crescimento de 8,3% em relação a 2022. Ao todo, foi pago o valor líquido de R\$ 368,1 milhões em benefícios. Um dos destaques do ano foi o lançamento do novo site, que foi totalmente reformulado. Outra novidade é que o Plano CBSPREV ganhou mais 4 empresas patrocinadoras. Ao longo do ano, a fundação atingiu um índice de adesão de 88,88%, sendo que 27,40% dos novos participantes solicitaram também contribuições voluntárias. Por meio dos canais de relacionamento, foram realizados mais de 673 mil atendimentos em 2023, dos quais 99% a CBS Previdência conseguiu solucionar no primeiro contato. Esse desempenho possibilitou que a entidade atingisse um índice de satisfação superior a 90%.

[Clique aqui](#) para acessar o Relatório Anual da CBS Previdência

EQTPrev

A entidade implementou em janeiro de 2023 a figura dos perfis de investimento conservador, moderado e arrojado para o Plano Equatorial CD. Em dezembro, a fundação obteve a autorização da Previc para a incorporação da Eletra, entidade que fazia a gestão dos planos de benefícios dos colaboradores da Equatorial Goiás, pela EQTPrev. Conquistou ainda, pelo terceiro ano consecutivo, o Certificado de Engajamento concedido pela Abrapp. Foi realizado pela primeira vez uma pesquisa de satisfação junto aos participantes e assistidos, obtendo como resultado um índice de satisfação geral de 70,86%. O ano também marcou a criação da área de comunicação e a reformulação do site e aplicativo da fundação. Todos os planos de benefícios bateram suas respectivas metas atuariais e de rentabilidade.

[Clique aqui](#) para acessar o RAI da EQTPrev

Fapes

A fundação publicou o seu Relatório Integrado, incorporando informações de sustentabilidade, seguindo o padrão GRI (Global Report Initiative), prestação de contas e as iniciativas realizadas ao longo de 2023. A rentabilidade dos investimentos encerrou o ano em 15,01% (a melhor desde 2019 e 50% acima da meta atuarial) e o déficit técnico do plano PBB registrou uma redução significativa. Houve ainda a redução de 5,7% nas despesas administrativas. Além disso, a entidade gerou novos produtos e serviços, como a implementação do novo plano do BNDES, o PBCD, a retomada do atendimento presencial, agora com agendamento, e a oferta de novos serviços digitais de previdência e saúde. Também em 2023, o planejamento estratégico da Fapes foi revisado para nortear as ações da fundação para o próximo triênio.

[Clique aqui](#) para acessar o Relatório Integrado da Fapes

Forluz

A entidade superou as metas atuariais dos planos em 2023. No primeiro trimestre do ano passado, lançou a nova área do participante. Paralelamente, trabalhou na atualização do aplicativo da fundação. Outra conquista foi o nascimento do Bolt, o atendente virtual da Forluz. Desde setembro, os participantes podem acessar serviços e informações pelo WhatsApp, a qualquer hora do dia. A Forluz também trabalhou para adaptar os regulamentos dos Planos B e Taesaprev à Resolução CNPC nº50. Conquistou ainda o selo de Autorregulação em Governança Corporativa, concedido pela Abrapp e a manutenção do selo GPTW – Great Place to Work. Ainda em 2023, foi criado o Inovaluz, programa de inovação para os colaboradores. Outro destaque foi a pesquisa anual de satisfação, obtendo nota final de 9,2.

[Clique aqui](#) para acessar o RAI da Forluz

Funcorsan

No ano de 2023, o regulamento do plano de benefícios BD 001 foi alterado em consequência do Plano de Equacionamento de Déficit (PED). Com a aprovação da Previc, uma das mudanças é que o plano passou a ser fechado para ingresso de novos participantes. Além disso, foi implementado o PED 2021. A área de investimentos garantiu rentabilidade de 17,20% no período, resultado quase 100% superior à meta atuarial. Houve ainda uma queda no número de mensagens encaminhadas à ouvidoria, o que demonstra um nível de satisfação maior do que no ano anterior. A entidade criou uma cartilha digital e materiais de educação financeira e previdenciária para serem divulgados no site, nas redes sociais e no blog da Funcorsan. Outro marco importante foi encerrar o ano com R\$ 2,4 bilhões de patrimônio sob gestão.

[Clique aqui](#) para acessar o RAI da Funcorsan

Fundação Itaú Unibanco

A entidade publicou o seu Relatório Integrado, apresentando o desempenho econômico dos planos de benefícios, indicadores relacionados à Global Reporting Initiative (GRI) e iniciativas realizadas no período. A fundação encerrou 2023 com um patrimônio administrado de R\$ 33 bilhões e 53 mil participantes e assistidos, contando ainda com 17 planos de benefícios sob gestão que pagaram quase R\$ 2 bilhões em benefícios. O ano foi marcado pela ampliação das modalidades de atendimento e o lançamento do Programa SER (Semeando Espaços de Representatividade), que consiste em um cronograma anual de ações sobre diversidade. Outra conquista foi a certificação, pelo segundo ano consecutivo, na pesquisa do Selo de Engajamento da Abrapp.

[Clique aqui](#) para acessar o Relatório Integrado da Fundação Itaú Unibanco

Prevcom

A entidade fechou o exercício com um retorno total de 12,33%, acima do alvo de IPCA+4% que fechou em 8,76%. O patrimônio alcançou R\$ 3,21 bilhões, com crescimento de 24% em 12 meses. Um dos destaques no ano foi a adesão à pauta ESG, tornando a fundação signatária do Código Brasileiro de Stewardship da Amec e CFA Society Brazil. Em 2023, além do início de funcionamento do plano destinado aos servidores do Pará, Prevcom PA, a entidade conquistou o ingresso de mais seis municípios ao plano multipatrocinado. Essa expansão permitiu a redução da taxa de administração do patrimônio de 1% para 0,8% em todos os planos sob gestão da Prevcom e a suspensão da taxa de carregamento do Prevcom Multi.

[Clique aqui](#) para acessar o Relatório Anual da Prevcom

Viva Previdência

Em 2023, a fundação chegou aos 50 anos de existência. Para comemorar a data, foi lançada a ação

50 Experiências Viva. A proposta é realizar durante um ano, de setembro de 2023 a setembro de 2024, 50 ações inovadoras. Com seis planos, a entidade chegou ao final do ano com mais de 37 mil participantes e um patrimônio de R\$ 2,2 bilhões, contando com a parceria de 45 patrocinadores e instituidores. O plano família, Viva Futuro, alcançou patrimônio recorde de R\$ 37 milhões. Além disso, após processo de auditoria, a fundação manteve o selo ISO 56002, a norma internacional de sistema de gestão da inovação. Outra conquista foi a avaliação positiva no canal 0800, com 88% dos atendimentos avaliados como excelentes.

[Clique aqui](#) para acessar o RAI da Viva Previdência

Fonte: [Abrapp em Foco](#), em 03.05.2024.