

Resumo
do Relatório Anual
de Informações
RAI 2014

Plano CV Prevdata II



Plano CV-Prevdata II

Resumo do Relatório Anual de Informações - RAI 2014

Acreditar no seu fundo de pensão é garantia de um futuro mais tranquilo. Por isso, nós da Prevdata damos valor à transparência de tudo que fazemos. Nas próximas páginas você encontrará o resumo do Plano CV-Prevdata II, cujo teor completo se encontra no RAI2014.

Em 2014, foram 231 novas adesões ao Plano e mais de R\$815 mil em aportes voluntários. Foi o ano que começaram a ser pagos os primeiros benefícios para assistidos no plano novo. Encerramos o ano administrando, apenas no Plano CV - Prevdata II, R\$ 183.758.187,39, com uma rentabilidade de 8,14%, para uma meta de 12,07% (5,5% + INPC). Apesar dos planos de benefícios não terem atingido a meta atuarial, as rentabilidades acompanharam a dificuldade na economia vivida por todo o mercado. A rentabilidade histórica de nossos planos de benefícios permanece acima dos indicadores do mercado.

O Plano encerrou o exercício de 2014 com o ativo no valor total de R\$ 183.758 mil e provisões matemáticas no valor de R\$ 180.878 mil, conforme demonstrativo abaixo.

Demonstrações do ativo líquido por plano de benefícios – CV para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

(Em milhares de reais)

	Notas	2014	2013	Variação (%)
1. Ativos		183.755	137.388	34
Disponível		277	131	113
Recebível		7.624	7.015	9
Investimento	7	175.854	130.242	35
Títulos públicos		46.386	13.339	248
Créditos privados e depósitos		43.662	41.202	6
Ações		4.609	9.887	(53)
Fundos de investimento		70.157	58.243	20
Empréstimos		10.963	7.571	45
Outros realizáveis		77	-	-
2. Obrigações		876	656	33
Operacional	10.3	876	656	33
3. Fundos não previdenciais	14	2.001	1.959	2
Fundos administrativo	14.2	1.549	1.692	(8)
Fundos dos investimentos	14.3	452	267	69
4. Ativo líquido (1 - 2 - 3)		180.878	134.773	34
Provisões matemáticas	12.3	180.878	134.773	34

Conforme demonstrado na tabela abaixo, em 2014, o Plano CV Prevdata II recebeu R\$ 40.266 mil de contribuições e registrou despesas previdenciárias no montante de R\$ 4.031 mil. Houve crescimento das provisões matemáticas no montante de R\$ 46.105 mil. O Plano contribuiu para o custeio administrativo da Prevdata com o total de R\$ 1.267mil.

Demonstrações das mutações do ativo líquido por plano de benefícios – CV Prevdata II para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

(Em milhares de reais)

	Notas	2014	2013	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício		134.773	96.999	39
1. Adições		51.403	42.296	22
(+) Contribuições		40.266	35.156	15
(+) Resultado positivo dos investimentos – gestão previdencial		11.137	7.140	56
2. Deduções		(5.298)	(4.522)	17
(-) Benefícios		(4.031)	(3.383)	19
(-) Custeio administrativo		(1.267)	(1.139)	11
3. Acréscimo/ decréscimo no ativo líquido (1 + 2)		46.105	37.774	22
(+/-) Provisões matemáticas		46.105	37.774	22
B) Ativo líquido – final do exercício (A + 3)		180.878	134.773	34
C) Fundos não previdenciais	14	2.001	1.959	2
(+/-) Fundos administrativos	14.2	1.549	1.692	(8)
Fundos dos investimentos	14.3	452	267	69

A patrocinadora principal da Prevdata, Empresa de Tecnologia e Informações da Previdência Social – Dataprev encontra-se em dia com as contribuições previdenciárias dos planos de benefícios por ela patrocinados.

A taxa real de juros adotada foi de 5,5% a.a.. A partir da avaliação atuarial, posicionada em janeiro/2015, a taxa real de juros será de 5,75% a.a., considerando o estudo de elevação da meta de retorno dos investimentos do Plano. Por se tratar de um plano estruturado na modalidade Contribuição Variável, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do Plano para com os seus participantes limita-se ao saldo de conta individual (forma financeira), conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

A situação atuarial do Plano, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento e hipóteses atuariais, apresentou em 31/12/2014, resultado de Equilíbrio Técnico.

O Conselho Fiscal, em conformidade com suas atribuições, examinou as Demonstrações Contábeis e respectivas Notas Explicativas do exercício financeiro de 2014 e o Parecer Atuarial do Sr. Sérgio Mendes de Azevedo Tinoco - MIBA – 305, responsável técnico pelos Planos de Benefícios e recomendou, por unanimidade, ao Conselho Deliberativo a aprovação das referidas Demonstrações Contábeis.

O Conselho Deliberativo, em conformidade com suas atribuições e com base na análise das Demonstrações Contábeis e respectivas notas explicativas do exercício financeiro de 2014, consubstanciado pelo Parecer Atuarial do Sr. Sérgio Mendes de Azevedo Tinoco - MIBA – 305, responsável técnico pelos Planos de Benefícios, aprovou as referidas Demonstrações Contábeis.

A Prevdata possuía, em 31 de dezembro de 2014 e de 2013, as seguintes quantidades de participantes e assistidos, no Plano CV-Prevdata II.

População Consolidada	Quantidade	
	2014	2013
Participantes	3.051	2957
Assistidos	87	41
Total	3187	2998

No quadro abaixo demonstramos, de forma sintética, a Distribuição, Evolução, Composição, e Limites dos Investimentos do Plano CV Prevdata II. Maiores detalhes poderão ser observados no Relatório Anual de Informações – RAI completo, disponível em www.prevddata.org.br/rai2014.

Plano CV Prevdata II						
Composição dos Segmentos	Patrimônio em 31/12/2013		Patrimônio em 31/12/2014		Limite de Enquadramento	
	Valor (R\$)	Distribuição	Valor (R\$)	Distribuição	Resolução 3792/2009	Política
Patrimônio Total	130.242.549,20	100,00%	175.853.802,76	100,00%		
Títulos Públicos Federais	13.339.213,96	10,24%	46.385.713,02	26,38%	100,00%	100,00%
Títulos Privados	41.202.491,55	31,64%	43.661.013,77	24,83%	80,00%	80,00%
Fundos de Renda Fixa	32.372.170,19	24,86%	34.029.264,58	19,35%	80,00%	80,00%
Carteira de ações em mercado	9.808.783,00	7,53%	4.609.240,00	2,62%	70,00%	30,00%
Fundos de Ações	17.071.326,60	13,11%	25.033.489,99	14,24%	70,00%	30,00%
Fundos Estruturados	8.799.656,63	6,76%	11.094.696,78	6,31%	20,00%	20,00%
Operações de Empréstimos	7.571.001,17	5,81%	10.963.343,41	6,23%	15,00%	15,00%
Valores a Receber	77.906,10	0,06%	77.041,21	0,04%	0,00%	0,00%

De forma análoga a anterior, demonstramos abaixo, sinteticamente, a Distribuição, Evolução, Composição, e Limites dos Investimentos do Plano de Gestão Administrativa, que é comum aos dois planos administrados pela Prevdata. Maiores detalhes poderão ser observados no Relatório Anual de Informações – RAI completo, disponível em www.prevddata.org.br/rai2014.

Plano de Gestão Administrativa						
Composição dos Segmentos	Patrimônio em 31/12/2013		Patrimônio em 31/12/2014		Limite de Enquadramento	
	Valor (R\$)	Distribuição	Valor (R\$)	Distribuição	Resolução 3792/2009	Política
Patrimônio Total	10.535.396,24	100,00%	13.737.287,36	100,00%		
Títulos Públicos	3.714.205,84	35,25%	6.273.547,38	45,67%	100,00%	100,00%
Títulos Privados	3.914.596,98	37,16%	1.306.054,55	9,51%	80,00%	80,00%
Fundos de Renda Fixa	2.906.593,42	27,59%	6.157.685,43	44,82%	80,00%	80,00%

Em relação à rentabilidade, devido a fatores conjunturais, o Plano CV – Prevdata II não atingiu sua meta atuarial em 2014. A rentabilidade alcançada pelos ativos do plano totalizou 8,15%, ficando abaixo da meta atuarial que registrou 12,07%.

A meta atuarial é a rentabilidade mínima necessária que o plano deve ter ao longo do tempo para conseguir pagar os benefícios aos participantes.

Entretanto, é importante destacar que o Plano possui recursos para honrar seus compromissos a curto, médio e longo prazos, conforme resultado do fluxo atuarial.

No contexto, apesar do resultado dos investimentos ter se posicionado abaixo da meta atuarial, devido, principalmente, à elevada oscilação da Bolsa de Valores durante o ano de 2014, o resultado apurado, nesse exercício, ficou acima dos obtidos por muitos dos planos de previdência do mesmo segmento.

Na tabela abaixo demonstramos a rentabilidade dos segmentos em que o Plano CV - Prevdata II possui recursos alocados, bem como comparamos com a meta de rentabilidade que cada segmento possui.

Plano CV Prevdata II						
Rentabilidade (%)	2013			2014		
	Carteira	Meta	Diferença	Carteira	Meta	Diferença
Rentabilidade Global	6,45	11,63	(5,18)	8,15	12,39	(4,24)
Renda Fixa	9,84	11,63	(1,79)	13,23	12,39	0,84
Renda Variável	(11,79)	(15,51)	3,72	(8,56)	(2,91)	(5,65)
Investimentos Estruturados	12,92	11,63	1,29	2,96	12,39	(9,43)
Operações de Empréstimos	4,74	11,63	(6,89)	14,55	12,39	2,16

Na tabela abaixo demonstramos a rentabilidade dos segmentos em que o Plano de Gestão Administrativa (co-mum a ambos os planos previdenciários administrados pela Prevdata) possui recursos alocados e comparamos com a meta de rentabilidade de cada segmento.

Plano de Gestão Administrativa						
Rentabilidade (%)	2013			2014		
	Carteira	Meta	Diferença	Carteira	Meta	Diferença
Rentabilidade Global	9,03	11,63	(2,60)	12,41	12,39	0,02
Investimentos Estruturados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Renda Fixa	9,05	11,63	(2,58)	12,41	12,39	0,02

Gestão terceirizada, em 2014 a Prevdata possuía cerca de 40% dos recursos do Plano CV - Prevdata II geridos por terceiros e 45% do Plano de Gestão Administrativa. Abaixo demonstramos a distribuição da gestão por segmento de ambos os planos:

Gestão Terceirizada do Plano CV Prevdata II				
Composição dos Segmentos	Gestão Terceirizada		Patrimônio Total	
	Valor (R\$)	Distribuição	Valor (R\$)	Distribuição
Total	70.157.451,35		175.853.802,76	
Total da Gestão Terceirizada	70.157.451,35	100,00%	70.157.451,35	39,90%
Fundos de Renda Fixa	34.029.264,58	48,50%	34.029.264,58	19,35%
Fundos de Renda Variável	25.033.489,99	35,68%	25.033.489,99	14,24%
Fundos Estruturados	11.094.696,78	15,81%	11.094.696,78	6,31%

Gestão Terceirizada do Plano de Gestão Administrativa				
Composição dos Segmentos	Gestão Terceirizada		Patrimônio Total	
	Valor (R\$)	Distribuição	Valor (R\$)	Distribuição
Total	6.157.685,43		13.737.287,36	
Total da Gestão Terceirizada	6.157.685,43	100,00%	6.139.348,51	44,69%
Fundos de Renda Fixa	6.157.685,43	100,00%	6.139.348,51	44,69%

Nos quadros a seguir demonstramos os custos que a Prevdata teve com a gestão do Plano CV -Prevdata II, relacionados por custos gerados por gestão externa e interna. Além disso, demonstramos a fatia do custo pertinente à gestão dos recursos do Plano de Gestão Administrativa.

Custo com Administração de Recursos Plano CV						
Custo gestão externa	Administração	Auditoria	Custódia	CETIP	ANDIMA	Total
Totais	1.171.359,90	15.533,15	11.884,49	1.552,53	427,36	909.968,87

Custo com Administração de Recursos						
Custo gestão Interna	Pessoal e Encargos	Serv. Terceiros	Desp. Gerais/ Específicas	Desp. Gerais/ Específicas	Tributos	Total
Totais	81.856,19	19.256,58	11.655,86	1.404,55	7.550,43	121.723,61

Custo com Administração de Recursos - Plano ADM						
Instituição	Administração	Auditoria	Custódia	CETIP	ANDIMA	Total
Totais	52.346,94	648,15	2.499,40	774,17	87,60	56.356,26

Fatos relevantes

Parecer Atuarial do Plano de Contribuição Variável – CV-Prevdata II

A presente avaliação foi desenvolvida especificamente para dimensionar a situação financeiro-atuarial do Plano de Benefícios, de acordo com a metodologia, hipóteses e premissas citadas anteriormente, em consonância com Regulamento do Plano CV-Prevdata II.

Interpretamos os dispositivos legais e identificamos as particularidades de cada participante, extraídas da base de dados cadastrais, posicionada em 31/12/2014, e de informações fornecidas pela Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev – Prevdata à S TINOCO – Consultores Associados em Previdência Complementar Ltda. que, após a realização de testes apropriados, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial. O plano está estruturado na modalidade de Contribuição Variável, no regime financeiro de Capitalização, pelo método de Capitalização Financeira.

A situação atuarial do Plano, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento e hipóteses atuariais, apresentou em 31/12/2014 Equilíbrio Técnico.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Variável, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do Plano para com os seus participantes limita-se ao saldo de conta individual (forma financeira), conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

Concluimos que a situação atuarial do Plano encontra-se em equilíbrio técnico.

