



BANESES

**FUNDAÇÃO BANESTES
DE SEGURIDADE SOCIAL**

RELATÓRIO ANUAL • 2024

SUMÁRIO

- 01. Mensagem da Diretoria
- 02. Governança
- 03. Controles Internos e Compliance
- 04. Educação Financeira e Previdenciária
- 05. Análise dos Planos de Benefícios
- 06. Gestão de Investimentos
- 07. Demonstrações Atuariais e Financeiras
- 08. Demonstrações Contábeis
- 09. Relacionamento com o Participante

MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados Participantes e Assistidos,

É com satisfação que apresentamos o Relatório Anual de Informações (RAI) da Fundação Banestes de Seguridade Social (Baneses), referente ao exercício de 2024, refletindo nosso compromisso com transparência, ética e excelência na gestão dos nossos recursos e objetivos previdenciários. Aqui você encontrará pormenorizados os projetos, os desafios e os resultados experienciados no percurso do ano.





Contexto

O mundo previdenciário é desafiador! Nos últimos anos, passamos por intensa e profunda transformação, em especial após a reforma da previdência em 2019, ofertando oportunidades, mas requerendo das entidades rapidez, energia e recursos para se adaptarem às exigências legais, profissionais e de governança.

Neste cenário, a Baneses alcançou diversas conquistas para seus Participantes e Assistidos em 2024, como a [alteração do índice de inflação utilizado no reajuste de benefícios do Plano II de Aposentadoria, de IGP-DI para o IPCA e não descontar o reajuste negativo de 2023 em reajustes futuros](#); fomos uma das primeiras entidades do Brasil a disponibilizar a [revisão da opção pelo regime tributário Progressivo/Regressivo](#); obtivemos das Patrocinadoras a concordância para a [Adesão Automática dos novos empregados](#); e iniciamos os procedimentos para a necessária adaptação

dos Regulamentos dos Planos, também para viabilizar a [elevação da contribuição patronal de 9% para 10%](#).

No âmbito da gestão dos investimentos, diante do retorno de uma política monetária contracionista, Selic finalizando em 12,25% a.a. e bolsa desvalorizada em 10% a.a., a Baneses adotou uma estratégia focada na mitigação de riscos, principalmente de mercado, reduzindo as alocações em ativos com maior risco e direcionando-as para ativos de renda fixa, mais correlacionados com a taxa de juros doméstica, aumentando a alocação em títulos públicos federais, respeitando o fluxo do passivo dos planos, visando garantir a sustentabilidade e a segurança dos investimentos. Além disso, a gestão da liquidez foi um significativo mecanismo de controle de risco, buscando mitigar impactos de curto prazo nas carteiras dos planos.

Perspectivas para 2025

Iniciamos este ano em novas instalações devido à conclusão de uma necessária reforma do imóvel da sede da Baneses, que não só preserva nosso patrimônio, como propicia um ambiente mais adequado aos Participantes, Assistidos e às atividades laborativas.

A Previc, nosso órgão regulador e fiscalizador, finalizou a auditoria de gestão baseada em riscos, avaliando os pilares de Governança, Gestão de Riscos e Transparência. Para nossa satisfação, a conclusão do relatório foi altamente positiva, seja por não apresentar qualquer determinação ou grave apontamento, seja por destacar a qualidade da nossa gestão, dos nossos controles e da nossa transparência, dando-nos a confiança de que nossos esforços estão apontados para o caminho certo.

Ainda neste ano, aguardamos a aprovação da alteração do Estatuto Social da Baneses, que nos permitirá ofertar um Plano de Benefícios Instituído para outros públicos, inclusive para nossos familiares, que não somente dará aces-

so aos benefícios da previdência complementar para mais pessoas, como também fortalecerá nossa Entidade com a entrada de novos participantes.

Buscando manter nossas diretrizes e nossos objetivos sempre atualizados e alinhados às melhores e mais atuais práticas de mercado, iniciaremos a revisão do nosso planejamento estratégico para o triênio de 2025-2028. Daremos um foco especial aos pilares de inovação e uso da inteligência artificial, além de acelerar a automatização de processos e preparar a Baneses para os novos planos, colocando nosso participante no centro do negócio.

Agradecemos a confiança depositada na nossa gestão, reafirmando nosso compromisso de atuar com responsabilidade, transparência e alinhamento às melhores práticas do mercado. Continuaremos atentos às oportunidades e desafios, com estratégias que preservem a segurança e a sustentabilidade financeira e atuarial da Baneses.

Desejamos a todos uma ótima leitura!



MENSAGEM DA PRESIDENTE DO CONSELHO DELIBERATIVO



Prezados Participantes, Assistidos e Patrocinadores,

A apresentação do Relatório Anual de Informações (RAI) é um momento de bastante alegria e satisfação para nós do Conselho Deliberativo.

Ao longo de 2024, os membros deste Conselho atuaram de forma diligente, tempestiva e proativa, acompanhando as ações da Diretoria Executiva e assegurando que as decisões estratégicas estivessem alinhadas aos interesses da Entidade e de seus Participantes, Assistidos e Patrocinadores, garantindo a sustentabilidade dos nossos Planos. Ao todo, foram realizadas 55 reuniões deliberativas.

Reiteramos nosso compromisso com uma governança ética e sustentável, apoiando iniciativas voltadas à modernização da Fundação e à ampliação do acesso à previdência complementar.

Boa leitura a todos!

Atenciosamente,

Karla Ramalhete

Presidente do Conselho Deliberativo

MENSAGEM DO PRESIDENTE DO CONSELHO FISCAL



Prezados Participantes e Assistidos,

No exercício de 2024, o Conselho Fiscal desempenhou suas atribuições estatutárias com rigor e independência, examinando as demonstrações contábeis, os relatórios de gestão, os pareceres dos auditores independentes e dos atuários externos.

Destacamos a solidez dos controles internos e a conformidade das operações com as normas vigentes, evidenciando o compromisso da Baneses com a transparência e a responsabilidade na gestão dos recursos previdenciários.

O Conselho Fiscal seguirá atento aos desafios do cenário previdenciário e continuará atuando de forma a assegurar a integridade e a sustentabilidade dos Planos administrados pela Fundação.

Atenciosamente,

Everton Duarte e Silva

Presidente do Conselho Fiscal

02 GOVERNANÇA





Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, que tem como missão maior garantir a seus Participantes, Assistidos e beneficiários a aposentadoria com qualidade de vida. É pioneira no segmento de previdência privada no Estado do Espírito Santo, sendo uma das mais antigas do país. Seu principal objetivo nos investimentos é manter o equilíbrio econômico-financeiro entre o ativo e o passivo atuarial.

Missão

Prover benefício de previdência complementar por meio de uma gestão responsável, ética e transparente, contribuindo para melhorar a qualidade de vida dos Participantes, Assistidos e seus familiares.

Visão

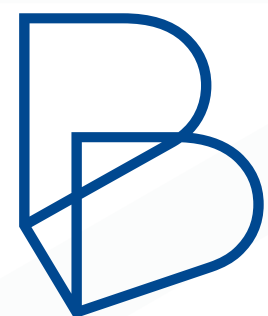
Ser reconhecida como a entidade de previdência complementar do estado do Espírito Santo, atuando com excelência em gestão e na oferta de soluções e produtos modernos; e ser referência em credibilidade e qualidade no relacionamento com os nossos Participantes, Assistidos, Patrocinadores e empregados.

Valores

- Transparência, comprometimento e responsabilidade em sua gestão;
- Respeito ao próximo e à diversidade;
- Ética com nossos Participantes, Assistidos, Patrocinadores, Empregados e Prestadores de Serviços.



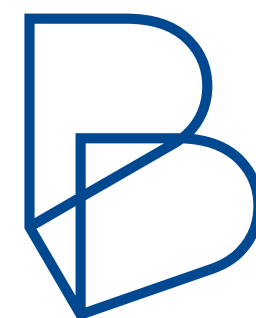
PATROCINADORES & INSTITUIDORES



BANESES

Fundação Banestes de Seguridade Social (Baneses)

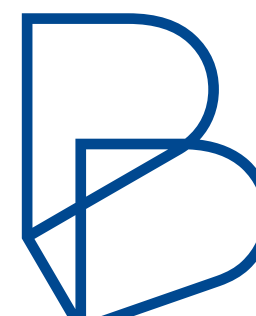
Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, que tem como missão maior garantir a seus Participantes, Assistidos e beneficiários a aposentadoria com qualidade de vida. É pioneira no segmento de previdência privada no Estado do Espírito Santo, sendo uma das mais antigas do país. Seu principal objetivo nos investimentos é manter o equilíbrio econômico-financeiro entre o ativo e o passivo atuarial.



BANESTES

Banco do Estado do Espírito Santo S/A (Banestes)

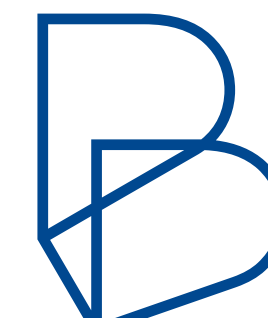
Instituição financeira que atua no estado do Espírito Santo. Foi criado em 1937 e é uma sociedade anônima de economia mista, controlada pelo governo do estado.



BANESTES
DTVM

Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A (Banestes DTVM)

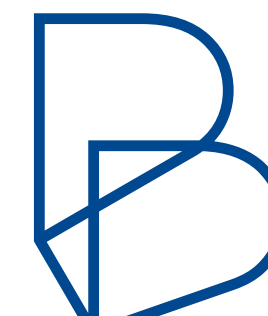
Empresa pertencente ao Sistema Financeiro Banestes (SFB), e também conhecida como distribuidora de valores, é uma instituição financeira que atua na intermediação de compra e venda de ativos.



BANESTES
SEGUROS

Banestes Seguros S/A (Banseg)

Pertencente ao Sistema Financeiro Banestes (SFB), é uma empresa que oferece seguros de vida, auto, residencial, empresarial e prestamista.



BANESTES
CORRETORA

Banestes Administradora e Corretora de Seguros Ltda (Banescor)

Pertencente ao Sistema Financeiro Banestes (SFB), é uma empresa que atua na administração e corretagem de seguros, na intermediação de títulos de capitalização, planos de consórcio e previdência privada.



CONSELHEIROS & DIRIGENTES

Conselho Deliberativo

O Conselho Deliberativo é o órgão máximo da estrutura organizacional da Baneses, responsável por conciliar os propósitos estratégicos, alinhados às expectativas dos Participantes e Patrocinadores para os negócios e a gestão, estabelecendo diretrizes fundamentais e normas de organização, operação e administração da Entidade, dos seus Planos de Benefícios e do PGA – Plano de Gestão Administrativa.

Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é um órgão de grande importância na estrutura de controles internos da Baneses. Ele analisa balancetes, contas, demonstrações financeiras e demais aspectos econômico-financeiros, assegurando uma melhor gestão e adequação à legislação vigente.

Designados pelos Patrocinadores	Membros Efetivos	Karla Ramalhete <i>(Presidente)</i>
		Valmir Capeleto Guarnier
		Marcos Vinícius Nunes Montes

Eleitos pelos Participantes	Membros Efetivos	Mônica Ribeiro Cade
		Laci Jose da Silva Carvalho
		Sebastião Ferreira

Designados pelos Patrocinadores	Membros Suplentes	Gislaine de Oliveira Paris Gomes
		Sibiakaren Ribeiro Bozetti
		Ewerton Luis Medeiros Costa

Eleitos pelos Participantes	Membros Suplentes	Sandro da Silva Martins
		Antônio Carlos Brettas

Designados pelos Patrocinadores	Membros Efetivos	Ana Lúcia Venturim Casagrande
		Paulo Cesar Brunelli

Eleitos pelos Participantes	Membros Efetivos	Everton Duarte e Silva <i>(Presidente)</i>
		Flávia Gama Telles Kuranouchi

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é responsável pela administração da Baneses, atuando em conformidade com as diretrizes traçadas pelo Conselho Deliberativo, e executando e fazendo executar todos os atos necessários ao seu funcionamento, de acordo com as disposições legais, o Estatuto, o Regimento Interno e as demais normas da Entidade.

Processo Seletivo + Nomeação do Conselho Deliberativo	Membros	Carla Barreto <i>(Diretora Superintendente)</i>
		Katya Elvira Paste <i>(Diretora de Investimentos)</i>

Processo Eleitoral + Nomeação do Conselho Deliberativo	Membro	Ricardo Gobbi <i>(Diretor de Seguridade)</i>
--	--------	--

* Os Regimentos Internos dos Conselhos, Diretoria e Comitês encontram-se disponíveis, na íntegra, na Área Exclusiva do site/app da Fundação (Documentos gerais > Regimentos).

Comitê Técnico de Investimentos

Órgão auxiliar, de caráter consultivo, que tem por finalidade subsidiar o planejamento e a execução dos investimentos dos Planos de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa (PGA) da Baneses.

Membros

- Katya Elvira Paste** *(Diretora de Investimentos da Baneses e Presidente do Comitê)*
- Leandro Jann Zampirolli** *(Gerente de Investimentos da Baneses e Coordenador do Comitê)*
- Laci José da Silva Carvalho** *(Representante do Conselho Deliberativo)*
- Ewerton Luiz Medeiros** *(Representante do Patrocinador)*
- Lucas Fonseca Gabriel** *(Representante do Patrocinador)*
- Eli Batista de Araújo Pirola** *(Representante da Banespar)*
- Marcelo Ferreira Adão** *(Representante da Agebes)*

Comitê de Conduta e Ética

Órgão auxiliar, de caráter consultivo, que tem por objetivo unificar as ações e postura, tanto individuais quanto coletivas, aplicando os principais valores humanos que regem nossa sociedade. Visa assegurar a observância ao Código de Conduta e Ética, promover capacitação e instruir seus colaboradores sobre o tema. É responsável por apurar denúncia de violação ao código, mediando conflitos e subsidiando o Conselho Deliberativo nas decisões sobre o tema.

Membros

- Mer Stella Borge de Mendonça** *(Coordenadora e representante dos Assistidos)*
- Michelle Lucindo Ramos** *(Colaboradora da Baneses)*
- Safira Santos Batista** *(Colaboradora da Baneses)*
- Wenes Pereira Lima** *(Colaborador da Baneses)*

Comitê de Controles Internos, Conformidade e Proteção de Dados

Órgão auxiliar, de caráter consultivo, que tem por finalidade subsidiar as ações de Gestão de Riscos, Controles Internos, Conformidade e as ações de privacidade e proteção de dados pessoais, em consonância com a Política de Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance, e com a Política de Mitigação de Incidentes e Violação de Dados Pessoais.

Membros

- Carla Barreto** *(Diretora Superintendente)*
- Maxmiller Pereira dos Santos** *(Representante da área de Controles Internos e Compliance)*
- Jaynne Aparecida Souza da Cruz** *(Representante da Gerência de Benefícios)*
- Eduardo dos Santos Barreiros** *(Representante da Gerência de Investimentos)*
- Fabricio Venusto de Paula** *(Representante da Gerência de Tecnologia da Informação)*



CERTIFICAÇÕES DOS CONSELHEIROS & DIRIGENTES

CONSELHO DELIBERATIVO MANDATO DE 04 ANOS REF. DEZ/2024			
DESIGNAÇÃO/PATROCINADOR		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Karla Ramalhete (Presidente)	Efetivo	ICSS - 07/02/2027	28/04/2023 - 28/04/2027
Valmir Capeleto Guarnier	Efetivo	ICSS - 16/07/2027	28/04/2023 - 28/04/2027
Marcos Vinícius Nunes Montes	Efetivo	CPA 20 - 11/01/2027	29/04/2021 - 28/04/2025
ELEITOS/PARTICIPANTES		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Mônica Ribeiro Cade	Efetivo	CPA 20 - 23/06/2026	28/04/2023 - 28/04/2027
Laci Jose da Silva Carvalho	Efetivo	ICSS - 18/02/2026	29/04/2021- 28/04/2025
Sebastião Ferreira	Efetivo	CPA 20 - 24/05/2026	29/04/2021 - 28/04/2025

CONSELHO DELIBERATIVO MANDATO DE 04 ANOS REF. DEZ/2024			
DESIGNAÇÃO/PATROCINADOR		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Gislaine de Oliveira Paris Gomes	Suplente	ICSS – 16/12/2026	28/04/2023 - 28/04/2027
Sibiakaren Ribeiro Bozetti	Suplente	ICSS - 07/10/2027	28/04/2023 - 28/04/2027
Ewerton Luis Medeiros Costa	Suplente	CEA - 28/06/2026	26/04/2022 - 28/04/2025
ELEITOS/PARTICIPANTES		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Sandro da Silva Martins	Suplente	ICSS – 29/08/2027	28/04/2023 - 28/04/2027
Antônio Carlos Brettas	Suplente	CPA 20 - 17/08/2025	29/04/2021 - 28/04/2025

CONSELHO FISCAL MANDATO DE 04 ANOS REF. DEZ/2024			
DESIGNAÇÃO/PATROCINADOR		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Ana Lúcia Venturim Casagrande	Efetivo	Prazo para apresentar certificação até 21/05/2025	21/05/2024 - 28/04/2028
Paulo Cesar Brunelli	Efetivo	CPA 20 - 02/12/2026	29/04/2022 - 28/04/2026
ELEITOS/PARTICIPANTES		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Flávia Gama Telles Kuranouchi	Efetivo	CPA 20 / CEA - 21/09/2025	09/07/2024 - 28/04/2028
Everton Duarte e Silva	Efetivo	CPA 20 - 07/02/2027	29/04/2022 - 28/04/2026

CONSELHO FISCAL MANDATO DE 04 ANOS REF. DEZ/2024			
DESIGNAÇÃO/PATROCINADOR		CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Ademir Adeodato Dos Santos	Suplente	CPA 20 - 24/12/2025	29/04/2024 - 28/04/2028
Rafael Zibetti	Suplente	ICSS – 09/01/2028	27/05/2022 - 28/04/2026
ELEITOS/PARTICIPANTES			GESTÃO
Edson Siqueira Gomes - Renunciou em 16/12/2024	Suplente	Prazo para apresentar certificação até 17/07/2025	17/07/2024 - 28/04/2028
Lucas Fonseca Gabriel	Suplente	26/26/2025	29/04/2022 - 28/04/2026



DIRETORIA EXECUTIVA MANDATO DE 04 ANOS REF. DEZ/2024			
NOME	REPRESENTAÇÃO	CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Carla Barreto	Patrocinador	ICSS - 01/09/2026	29/04/2021 - 28/04/2025
Katya Elvira Paste ¹	Patrocinador	ICSS - 12/09/2026 CPA-20 - 11/04/2029 CFG - Dominância CGA - Dominância CGE - 10/05/2027	29/04/2021 - 28/04/2025
Ricardo Gobbi	Participante	ICSS - 08/11/2026	29/04/2021 - 28/04/2025

¹A Diretora de Investimentos é a Administradora Estatutária Tecnicamente Qualificada (AETQ) da Baneses, com certificações específicas para profissionais de investimentos.

COMITÊ TÉCNICO DE INVESTIMENTOS MANDATO DE 02 ANOS REF. DEZ/2024			
NOME	REPRESENTAÇÃO	CERTIFICAÇÃO / VENC.	GESTÃO
Katya Elvira Paste	Diretora de Investimentos	ICSS - 12/09/2026 CPA-20 - 11/04/2029 CFG - Dominância CGA - Dominância CGE - 10/05/2027	03/04/2023 - 02/04/2025
Leandro Jann Zampirolli	Gerente de Investimentos	CPA-20 - 2026	03/04/2023 - 02/04/2025
Ewerton Luis Medeiros Costa	Banestes S/A	CEA - 28/06/2026	03/04/2023 - 02/04/2025
Lucas Fonseca Gabriel	Banestes S/A	CEA 28/10/2026	03/04/2023 - 02/04/2025
Laci José da Silva Carvalho	Conselho Deliberativo	ICSS - 18/02/2026	03/04/2023 - 02/04/2025
Eli Batista de Araújo Pirola	Banespar	CPA-20 09/08/2026	03/04/2023 - 02/04/2025
Marcelo Ferreira Adão	Agebes	CEA - 28/02/2028	03/04/2023 - 02/04/2025

PANORAMA

Ao longo do último ano, a Baneses trabalhou intensamente para atingir seus objetivos estratégicos, alcançar as metas traçadas e realizar avanços importantes.

Institucional

Oficializamos o lançamento de duas novas redes sociais: Instagram e Facebook. Com isso, expandimos nossos canais de relacionamento com Participantes e Assistidos, que já contavam com site, aplicativo, e-mail marketing e YouTube.

Protocolamos, na Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), a revisão do nosso Estatuto, que, dentre outras atualizações, permitirá a abertura da Entidade para novos patrocinadores e instituidores, por meio da criação de novos planos de previdência. Com isso, poderemos não somente proporcionar os benefícios da previdência complementar a mais pessoas, como também fortalecer a nossa Entidade com a entrada de novos participantes.

Implementamos adequações no sistema e atualizamos os simuladores de Aposentadoria, Resgate e Portabilidade, incluindo as opções dos regimes progressivo e regressivo de tributação, em consonância com a lei nº 14.803, de 10/01/2024, buscando, assim, auxiliar a melhor tomada de decisão.

Concluímos nosso projeto de controles internos e compliance, trazendo mais segurança nas operações da Baneses a partir da identificação, medição e tratamento dos riscos. As ações objetivaram reduzir a probabilidade de ocorrência de riscos e minimizar seus impactos.

Iniciamos a reforma da nossa sede, imóvel pertencente aos investimentos do Plano II de Aposentadoria, com objetivo de valorização do bem e melhoraria das condições de trabalho.

Concluímos, também, os estudos para adesão da Baneses ao Código de Autorregulação em Governança de Investimentos, cujo propósito é o de colaborar com o aperfeiçoamento das práticas de governança de investimentos, mitigando os riscos existentes e contribuindo para o desenvolvimento sustentável da Previdência Complementar no país. A obtenção do Selo de Autorregulação colocará a Entidade num patamar elevado de reconhecimento em boas práticas, beneficiando diretamente nossos Participantes, Assistidos, e Patrocinadores.



Colaboradores

Realizamos importantes avanços no nosso projeto de retenção de talentos, que, neste último ano, deu início aos trabalhos de criação do Plano de Cargos e Salários, da Política de Avaliação de Desempenho, do Programa de Desenvolvimento Individual, da atualização do Manual de Recursos Humanos e da revisão do nosso organograma, contemplando as evoluções nas relações trabalhistas.

Incentivamos a constante capacitação técnica dos nossos dirigentes, conselheiros e colaboradores por acreditarmos que a atualização do conhecimento é um dos pilares que sustentam uma equipe de alta performance e mantêm a qualidade na prestação de serviços.

Em 2024, foram investidos R\$ 90.973,71 para a realização de cursos, treinamentos e participação em seminários dos mais diversos temas, como Gestão de Investimentos e Due Diligence, Tributação, Design de Comportamento, Secretariado, Ética e Trabalho, Mídias Digitais, Congresso Brasileiro de Previdência Privada, Mapeamento de Processos, Operação e Controles Contábeis.

Segurança da Informação

A segurança dos dados na Baneses é uma preocupação constante da Entidade. Ao longo do ano, nosso ambiente tecnológico continuou seguindo as melhores práticas de mercado, mantendo um sistema moderno de firewall, utilizando softwares de proteção a ataques externos via e-mail ou navegação na internet, controlando o acesso aos dados, utilizando backup em nuvem, realizando a validação periódica de segurança via testes de invasão e vulnerabilidades de rede, site e aplicativo (Pentest), utilizando um parque tecnológico moderno e adotando protocolos de validação de acesso dos Participantes e Assistidos aos seus dados, em observância à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) e à nossa Política de Segurança da Informação (PSI).

Todas essas práticas contribuíram para que a Baneses, até hoje, não registrasse nenhum ataque bem-sucedido à nossa rede ou aos nossos servidores.

Melhorias de sistema

Adicionalmente, promovemos diversos outros avanços nos processos operacionais e nos sistemas internos, com foco na modernização, na conformidade regulatória e na melhoria da experiência dos Participantes e Assistidos.

No módulo de empréstimos, implementamos o envio automático de e-mail ao Participante/Assistido com o resumo da solicitação e a confirmação da aprovação, além da geração automática do “Memorando de Liberação de Empréstimo” e da possibilidade de cancelamento de contratos no mesmo mês da liberação.

Disponibilizamos ao Participante o acesso ao Certificado de Participação por meio do app e da Área Exclusiva do site, além da emissão via sistema interno.

Atualizamos todos os formulários de requerimento de benefício para contemplar as opções de regime de tributação, assegurando conformidade com a legislação vigente e promovendo mais clareza e praticidade no relacionamento com os Participantes.

Os desafios continuam

2025 já se mostra um ano bastante desafiador. Mas estamos convictos de que, com trabalho intenso, competência e compromisso de todos, seguiremos firmes no alcance das metas traçadas e dos objetivos estratégicos, mantendo nossa Entidade sólida e próspera.

MAPA ESTRATÉGICO

PLANEJAMENTO 2021-2024



Processos:

- Automatizar os processos críticos da Fundação
- Reestruturar o modelo de Controles Internos e Compliance da Entidade

Financeiro:

- Propor um novo processo de apuração de rentabilidade visando diminuir a periodicidade de atualização de cotas
- Definir fontes de receitas para a Baneses

Pessoas:

- Incentivar a retenção de talentos na Baneses

Participantes:

- Desenvolver e implementar o app Baneses
- Oferecer um simulador que abranja todos os benefícios disponíveis na Baneses e que seja uma ferramenta para prospecção de vendas
- Criar e implementar o Plano Instituído

03

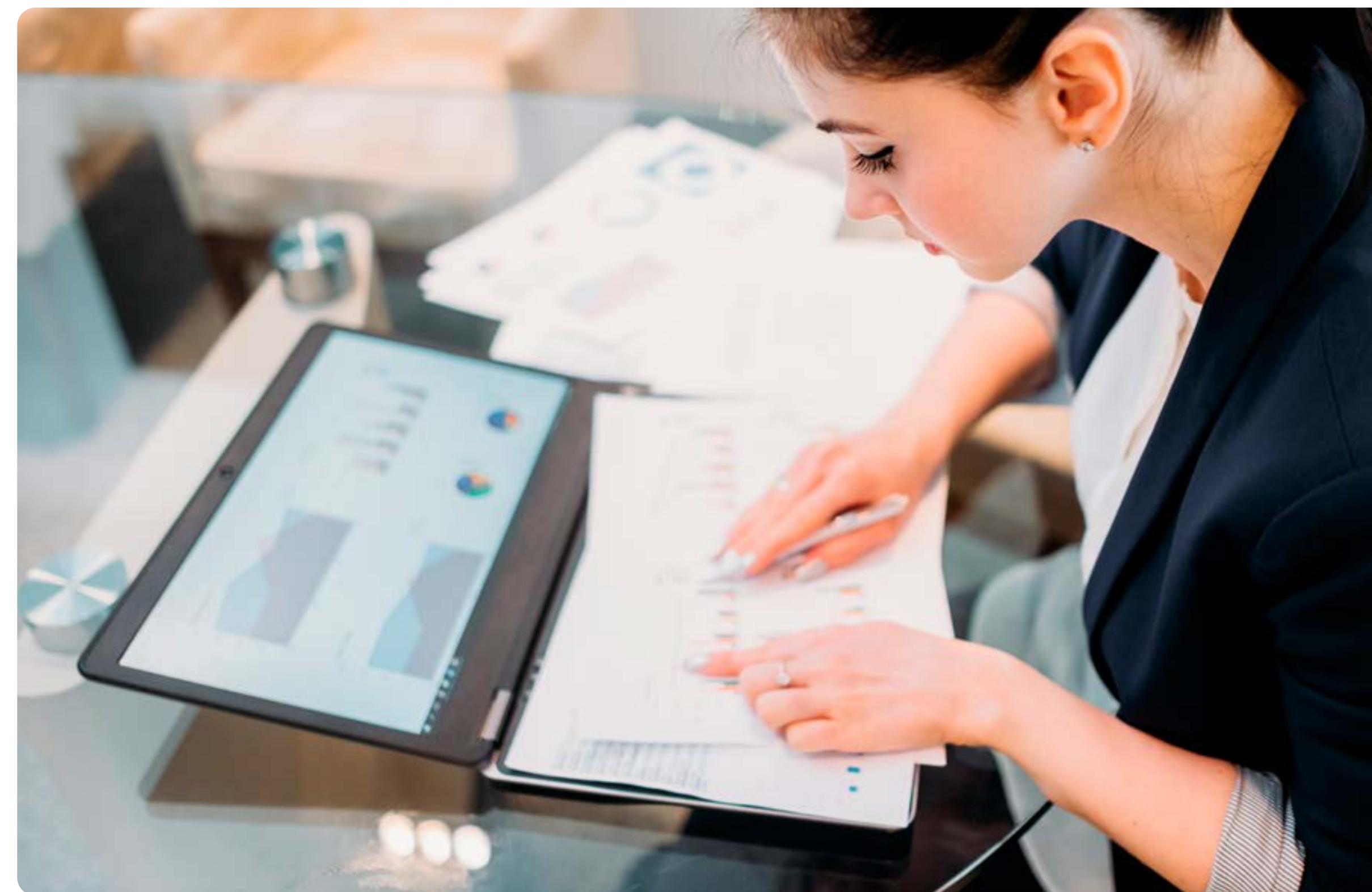
CONTROLES INTERNOS & COMPLIANCE



CONTROLE & GESTÃO DE RISCOS

No ano de 2024 a Fundação Banestes concluiu as atividades do projeto “Reestruturação do modelo de Controles Internos e Compliance da Entidade”, vinculado ao Planejamento Estratégico 2021-2024. Em parceria com Consultoria Externa, a Entidade conseguiu dar novos passos para evolução da sua estrutura administrativa, na maturidade quanto aos temas de Gestão de Riscos, Compliance e Controles Internos.

Dentre as atividades concluídas no projeto, podemos apontar: a implementação de metodologia para mapeamento dos processos internos, a revisão da Matriz de Riscos e Controles, e a aprovação pelo Conselho Deliberativo da “Política de Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance” e a criação do Comitê de Controles Internos, Conformidade e Proteção de Dados.



Semestralmente, a Entidade revisa sua Matriz de Riscos, refazendo todas as etapas previstas na metodologia, com envio do Relatório Final para apreciação da Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo.

A Política de Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance é um instrumento normativo, que visa estabelecer as diretrizes relacionadas aos procedimentos de gerenciamento de riscos e manutenção da conformidade da Baneses com as normas internas e externas. O documento contém as diretrizes que os órgãos de administração, áreas técnicas, empregados e área de controles internos devem observar.

Importante ressaltar, que um dos itens de destaque da Política de Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance é a previsão expressa da metodologia de gerenciamento de riscos a ser adotadas pela Entidade, e que consiste nas seguintes etapas: identificação dos riscos, análise dos riscos, tratamento dos riscos, e o seu monitoramento.

Semestralmente, a Entidade revisa sua Matriz de Riscos, refazendo todas as etapas previstas na metodologia, com envio do Relatório Final para apreciação da Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo. Quando constatado alguma deficiência nos controles mitigadores,

a Entidade elabora plano de ação para sua correção e, dessa forma, busca mitigar a materialização de um risco que possa afetar a Fundação Banestes.

Além disso, a Fundação Banestes continua seu trabalho na evolução de seus processos para a privacidade e proteção de dados pessoais dos participantes, assistidos, empregados, estagiários, diretores e conselheiros. A transformação dos processos ocorre por meio do acompanhamento dos normativos lançados pela Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) e das melhores práticas do mercado.

Em 2024, a Fundação Banestes realizou a atualização do seu 'Plano de Mitigação de Incidentes e Violação de Dados Pessoais', um normativo que traz as diretrizes a serem seguidas para mitigação dos riscos de tratamento inadequado de dados pessoais e o Plano de Respostas em casos de incidentes. O Plano de Mitigação demonstra o compromisso da Fundação Banestes com a segurança da informação e o tratamento das informações pessoais conforme determina a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

NORMATIVOS

A Baneses possui um conjunto de normas com regras claras sobre como as atividades devem ser realizadas, quem são os responsáveis, como se dá a tomada de decisões, e o que é ou não permitido. Elas ajudam a Entidade a atuar dentro das leis e regulamentações vigentes, garantindo sua conformidade legal.

CRIADOS EM 2024

EM APROVAÇÃO PELA PREVIC

Política Contábil

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 20/03/2024, tem como objetivo conferir confiabilidade nos processos e procedimentos contábeis da Baneses, atendendo a princípios, convenções, regras e práticas específicas aplicadas na apuração patrimonial da Entidade, permitindo, ainda, sua comparabilidade ao longo do tempo e resultando em uma apresentação de qualidade das demonstrações contábeis. Essas demonstrações representam, na sua essência, a soma dos registros contábeis dos planos de benefícios administrados, os quais são apurados com base nos respectivos movimentos mantidos pelos Patrocinadores e Participantes.

Política de Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 26/09/2024, tem por objetivo estabelecer a estrutura, os princípios, as diretrizes e as responsabilidades a serem observadas, visando o desenvolvimento da gestão de riscos de forma integrada na Baneses, bem como a disseminação da cultura de controles internos e compliance, a fim de garantir o cumprimento da legislação e regulamentação vigentes, estabelecidas pelos órgãos reguladores ou pela própria Fundação.

Estatuto

Aprovado pelo Conselho Deliberativo em 24/01/2024, a atualização teve como objetivo contemplar mudanças para modernização do Estatuto, ampliando a possibilidade de adesão de patrocinadores e instituidores e aprimorando as regras de governança.



ATUALIZADOS EM 2024

Regulamento do Plano II de Aposentadoria

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 25/07/2024 e pela Portaria Previc nº 706 em 09/08/2024, a atualização teve como um dos objetivos a mudança do critério de reajuste das rendas vitalícias asseguradas pelo Plano, de IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna) para IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo), além de adequar o Regulamento à Resolução CNPC nº 50, de 16/02/2022.

Código de Conduta e Ética

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 13/05/2024, a atualização teve como objetivo revisar o Código e adequá-lo às melhores práticas.

Regulamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA)

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 01/04/2024, a atualização teve como objetivo adequar o Regulamento à Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021, que dispõe sobre as fontes, os limites de custeio administrativo, os critérios e os controles relativos às despesas administrativas da Entidade.

Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Ocultação de Bens, Direitos e Valores e de Combate ao Terrorismo (PLD-CT)

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 11/09/2024, a atualização teve como objetivo dispor sobre as diretrizes para a implementação dos procedimentos e dos controles internos a serem adotados pela Baneses, em atendimento às disposições da Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023, da Lei nº 9.613, de 03/03/1998, da Lei nº 13.260, de 16/03/2016, e da Lei nº 13.709, de 14/08/2018.

Políticas de Investimentos dos Planos II, III e PGA

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 11/12/2024, a atualização teve como objetivo a revisão anual das Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e do PGA, com projeções em um horizonte de, no mínimo, 60 (sessenta) meses, conforme definido no art. 19º da Resolução CMN nº 4.994, de 24/03/2022.

Política de Mitigação de Incidentes e Violação de Dados Pessoais

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 30/12/2024, a atualização teve como objetivo consolidar as práticas de segurança e prevenção adotadas pela Entidade para mitigação de incidentes de violação de dados pessoais, em consonância com o Programa de Governança em Proteção de Dados Pessoais e em observância aos preceitos da Lei nº 13.709, de 14/08/2018, a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

INDICADORES DE GESTÃO

Com o intuito de fortalecer o processo de governança corporativa, por meio da adoção de indicadores para avaliação da Gestão Administrativa pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), apresentamos os seguintes indicadores de gestão:



INDICADORES DE GESTÃO - RESOLUÇÃO CNPC Nº 48/2021				
DESCRIÇÃO	PLANO II	PLANO III	CONSOLIDADO	META
Taxa de Administração ⁽¹⁾	0,36%	1,68%	0,40%	0,34%
Taxa de Carregamento ⁽²⁾	4,12%	8,79%	4,43%	4,01%
Despesas Adm. total de Participantes	-	-	R\$ 2.036,50	R\$ 2.394,21
Despesas Adm. em relação Garantidores	0,23%	0,23%	0,23%	0,41%
Despesas Adm. em relação Ativo Total	-	-	0,39%	0,42%
Despesas Adm. em relação Receitas Adm.	-	-	98,79%	109,05%
Despesas de Pessoal ⁽³⁾	-	-	32,00%	33,25%
Evolução do Fundo Administrativo ⁽⁴⁾	105,25%	134,38%	110,42%	106,94%

(1) Taxa de Administração - Resultado da divisão do valor total das receitas administrativas (fontes de custeio administrativo) pelos recursos garantidores do conjunto de planos administrados pela Entidade.

(2) Taxa de Carregamento - Resultado da divisão do valor total das receitas administrativas (fontes do custeio administrativo) pela soma das contribuições e benefícios (fluxo previdenciário).

(3) Despesa de Pessoas em Relação aos Recursos Garantidores do PGA - Resultado da divisão das despesas de pessoal pela soma dos recursos nas contas de disponível e de investimentos deduzido do exigível operacional.

(4) Evolução do Fundo Administrativo - Resultado da divisão do saldo inicial do Fundo Administrativo sobre o saldo final do Fundo Administrativo, no exercício.



Fontes de Custeio das Despesas Administrativas

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Baneses, e estão em conformidade com a Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021:

- **Custeio Administrativo da Gestão Previdencial:** Corresponde às entradas de contribuições administrativas mensais das patrocinadoras, participantes, assistidos e autopatrocinados, conforme previsto no regulamento dos planos e no plano de custeio anual da Baneses.
- **Custeio Administrativo dos Investimentos:** Corresponde aos gastos com administração dos investimentos que serão cobertos integralmente pelos resultados dos investimentos de cada plano de benefício.
- **Resultado dos Investimentos do PGA:** É o retorno financeiro alcançado pelo investimento dos ativos da carteira do PGA.

Os recursos necessários à cobertura das despesas com a administração da Baneses serão repassados ao PGA pelos planos previdenciais e pelo fluxo dos investimentos.

QUADRO COM AS FONTES DE CUSTEIO (EM R\$ MIL)		
DESCRIÇÃO	2024	2023
Custeio da Gestão Administrativa	11.211	11.036
Receitas	11.211	11.036
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.161	3.868
Custeio Administrativo dos Investimentos	5.254	4.989
Resultado dos Investimentos	1.796	2.179



Despesas Administrativas

As despesas administrativas englobam os gastos realizados pela Baneses na administração dos planos previdenciais, incluindo as despesas administrativas relacionadas às atividades de gestão dos investimentos.

A seguir, apresentamos as despesas do ano de 2024 em comparação com o ano de 2023, detalhadas por categoria:

GESTÃO PREVIDENCIAL E DE INVESTIMENTOS (EM R\$ MIL)		
DESCRIÇÃO	2024	2023
Gestão Previdencial e de Investimentos	9.302	8.421
Pessoal e Encargos	6.531	5.871
Conselheiros	414	368
Dirigentes	1.944	1.893
Pessoal Próprio	4.106	3.582
Estagiários	67	28
Treinamentos/Congressos e Seminários	57	28
Viagens e Estadas	45	12
Serviços de Terceiros	1.126	1.248
Atuarial	245	288
Auditoria (Contábeis e Atuariais)	46	90
Honorários Advocatícios	149	234
Recursos Humanos	75	-
Tecnologia da Informação	508	545
Gestão / Planejamento Estratégico	31	-
Serviços e Consultorias de Investimentos	17	-
Serviços de Conservação e Manutenção	55	-
Outros Serviços	-	91
Despesas Gerais	447	481
Depreciações e Amortizações	330	149
Tributos	766	632
Despesas Diretas dos Investimentos	2024	2023
Custódia e Controladoria	432	395
Honorários Advocatícios	36	5
Tributos e Taxas	93	126
TOTAL	9.863	8.947

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA PGA 2024 (EM R\$ MIL)			
DESCRIÇÃO	PLANO II	PLANO III	CONSOLIDADO
Despesas Administrativas	9.011	291	9.302
Pessoal e Encargos	6.329	202	6.531
Conselheiros	401	13	414
Dirigentes	1.884	60	1.944
Pessoal Próprio	3.979	127	4.106
Estagiários	65	2	67
Treinamentos/Congressos e Seminários	55	2	57
Viagens e Estadas	43	2	45
Serviços de Terceiros	1.089	37	1.126
Atuarial	237	8	245
Auditoria (Contábeis e Atuariais)	44	2	46
Honorários Advocatícios	144	5	149
Recursos Humanos	73	2	75
Tecnologia da Informação	492	16	508
Gestão / Planejamento Estratégico	30	1	31
Serviços e Consultorias de Investimentos	16	1	17
Serviços de Conservação e Manutenção	53	2	55
Despesas Gerais	434	13	447
Depreciações e Amortizações	319	11	330
Tributos	742	24	766
Despesas Diretas Investimentos	517	44	561
Custódia e Controladoria	393	39	432
Honorários Advocatícios	36	-	36
Tributos e Taxas	88	5	93

04
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA &
PREVIDENCIÁRIA**

EDUCAÇÃO FINANCEIRA & PREVIDENCIÁRIA

Lançado em 2010, o **Invista em seu Futuro** é o programa-chefe de educação financeira e previdenciária da Baneses. Seu objetivo é promover a formação de uma cultura previdenciária capaz de alterar comportamentos em favor dos Participantes, Aposentados, Pensionistas e também dos não-Participantes, aumentando a consciência e a proatividade na relação com a Previdência Complementar.

Vejamos algumas ações realizadas ao longo de 2024.



Seu Futuro É Agora!

O “Seu Futuro É Agora!” é uma campanha institucionalizada e sistemática para incentivo ao aumento de contribuição dos Participantes (ativos) durante a fase de acumulação de reserva. Essa ação conta com um cronograma anual dividido em grupos específicos de atuação, destacando os benefícios da contribuição paritária do Patrocinador, dos possíveis ganhos fiscais e, inclusive, apresentando simulações individuais para estimular a tomada de decisão.

Ao longo do ano, foram enviadas correspondências eletrônicas personalizadas, com simulações comparando o percentual de contribuição atual com valores superiores, mostrando os impactos reais no benefício. As mensagens foram segmentadas para diferentes grupos.

Também foram divulgadas matérias via site e e-mail explicando como alterar o percentual de contribuição e destacando momentos estratégicos, como PLR, reajustes e décimo terceiro, reforçando a importância dos aportes e do fortalecimento da reserva.

Baneses com Você (Live)

O Baneses com Você (BCV) é um programa que busca disseminar o conhecimento sobre a Fundação e sobre o universo financeiro e previdenciário a todos os Participantes e Assistidos por meio de uma série de apresentações.

O formato em streaming (lives) adotado nos últimos anos se mostrou uma forma eficaz da Baneses se conectar a todos que residem em outros municípios e que, por isso, não podem visitar a nossa sede com frequência. Suas ações são realizadas anualmente, e abordam temas específicos em cada edição.

A Baneses realizou duas transmissões ao vivo do BCV durante o ano: uma para Aposentados e Pensionistas, abordando investimentos, reservas, projetos para 2025 e reajustes; e outra abordando a questão dos regimes Progressivo e Regressivo à luz da Lei nº 14.803/2024 e da IN RFB nº 2.209/2024.



Educação

A Baneses promoveu campanhas sobre o uso do app e da Área Exclusiva, incentivando o uso de simuladores e destacando serviços importantes.

Além disso, realizou ações para esclarecimento dos termos “beneficiários” e “beneficiários indicados”, suas diferenças e os procedimentos necessários para alterá-los.

Assessoria

Em 2024, a equipe da Baneses realizou inúmeros atendimentos personalizados, orientando os Participantes quanto ao planejamento para melhorar o benefício da aposentadoria, além de auxiliar aqueles que se desligaram do Patrocinador (ou que estavam próximos de se desligar), apresentando as opções de recebimento de benefício e os institutos disponíveis.

Onboarding SFB

Ao longo do ano, a Baneses participa da recepção dos novos empregados no Onboarding do Sistema Financeiro Banestes (SFB). Na ocasião, são apresentados todos os detalhes do Plano III de Aposentadoria, seus benefícios e as orientações para inscrição. Os novos empregados também passam a conhecer a equipe da Fundação e a história da Entidade.

No ano último ano foram realizadas dez (10) apresentações nos meses de fevereiro, março, abril, maio, junho, julho, agosto, setembro, outubro e novembro.



**Comemoração
do Dia do
Aposentado**



**Posse dos novos Membros do
Conselho Fiscal**



Alterações Regulamentares

Ao longo do ano, a Baneses realizou as seguintes ações envolvendo questões regulamentares:

Novos simuladores e mudança de Tábua: Lançou um simulador atualizado para o Plano II, mostrando os efeitos da mudança da Tábua Atuarial. Também realizou uma live sobre os novos simuladores, incluindo os de Pagamento Único, Resgate por Desligamento e Portabilidade.

Alteração do Estatuto: Abordou a necessidade de alteração do seu Estatuto para garantir a perenidade e a administração de outros planos de benefícios, visando a redução das despesas administrativas.

Alteração no Regulamento do Plano II: Comunicou que a Previc aprovou a alteração no Regulamento do Plano II, substituindo o IGP-DI pelo IPCA como índice de reajuste dos benefícios, alinhando-se às condições econômicas atuais.

Entendendo o reajuste dos Benefícios: Informou sobre os reajustes nos benefícios dos Assistidos, definidos com base na rentabilidade dos investimentos e inflação entre setembro de 2023 e agosto de 2024, destacando a mudança para o IPCA e a solidez do Plano II para absorver impactos.

Investimentos

Política de Investimento (PI): A Baneses divulgou a versão atualizada da sua Política de Investimento (PI) para o período de 2024-2028. O documento, que orienta as ações da Entidade a longo prazo, é fundamental para acompanhar as diretrizes que visam uma gestão eficiente dos recursos, assegurando que os objetivos de cada Plano sejam atendidos.

Live de Investimento: Também foi realizada a live anual de investimento em conjunto com a empresa de consultoria parceira da Fundação. Na ocasião, foram apresentados o panorama do mercado e as projeções para o ano de 2024.



Orientações Tributárias

Em 2024, a Fundação realizou as seguintes ações envolvendo questões tributárias:

Lei nº 14.803/2024 – Mudança de Regime Tributário: Publicou matérias explicando a Lei nº 14.803, de 10 de janeiro de 2024, que promoveu uma significativa mudança tributária na previdência complementar. Nas publicações, foram abordadas instruções de como Participantes (ativos) e Assistidos (Aposentados e Pensionistas) poderiam realizar a escolha do regime de tributação.

Orientações sobre IRPF: Disparou instruções por e-mail sobre como acessar os documentos necessários para a declaração do imposto de renda pelo site e pelo app, como o “Demonstrativo de Evolução da Conta” (Participantes), o “Informe de Rendimentos” (Assistidos) e o “Empréstimos – Saldos Anuais” (Participantes e Assistidos que possuíam empréstimo com a Fundação).



Comemoração dos 52 anos da Baneses

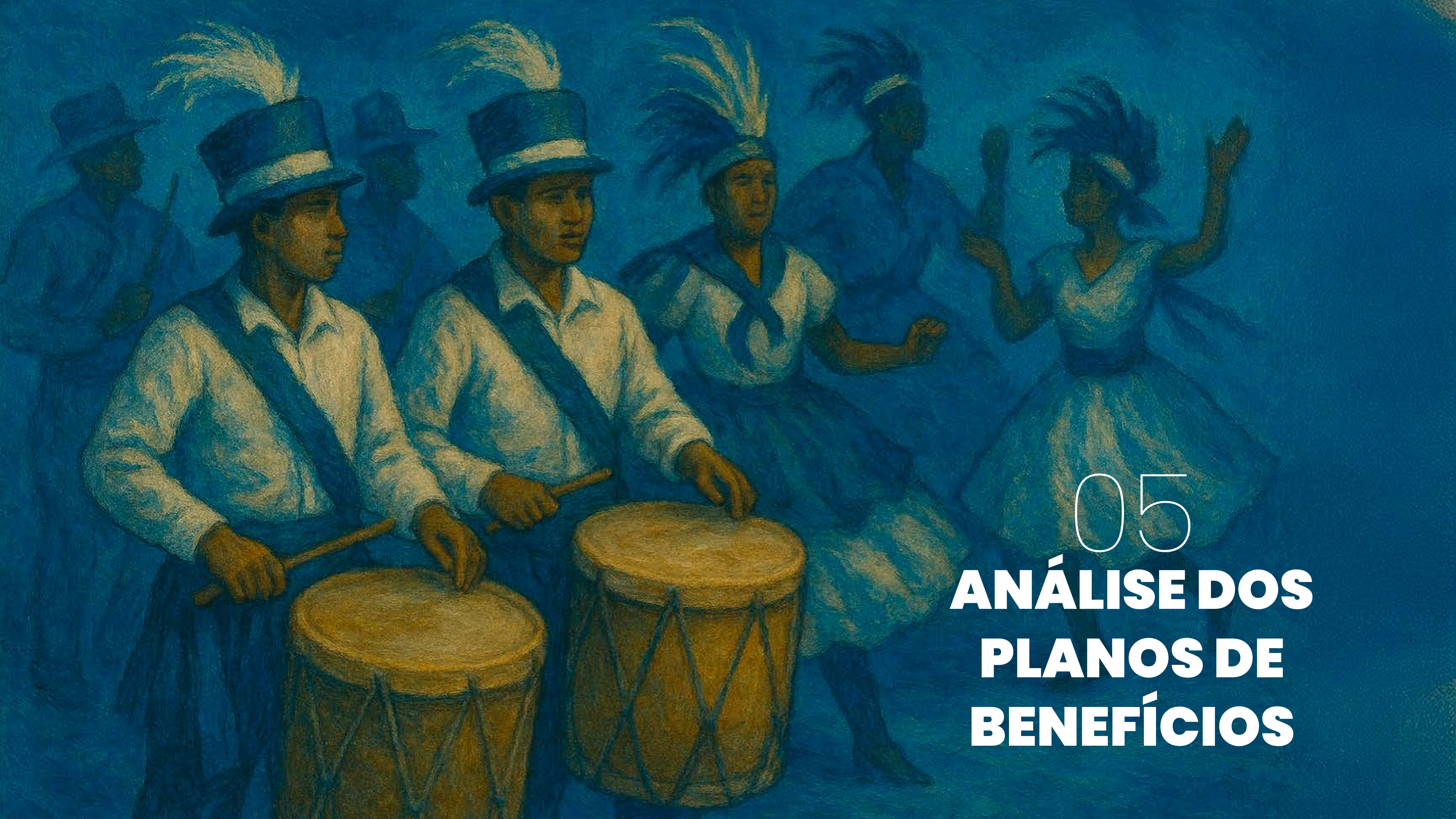
Eventos

Ao longo do ano, a Fundação promoveu diversos eventos para integrar e valorizar o sistema de Previdência Complementar e estreitar laços com seus membros:

- Comemorou o Dia do Aposentado com um evento especial que contou com a presença de inúmeros Participantes, Assistidos e representantes dos Patrocinadores e entidades representativas, além de homenagens ao aposentado do ano, sorteio de brindes e outras atrações interativas;
- Participou do evento realizado pela Banespar, onde abordou as mudanças na Lei nº 14.803/2024 (regimes de tributação), os reajustes no Plano II de Aposentadoria, além da

alteração na tábuas atuarial e a revisão do Estatuto da Entidade;

- Esteve presente nas ações da 11ª Semana Nacional de Educação Financeira, apoiando a realização de um videocast sobre longevidade financeira, em parceria com a Abrapp;
- Também marcou presença no Congresso Estadual dos Bancários, onde esclareceu as regras dos seus Planos de Aposentadoria;
- Comemorou o aniversário de 52 anos, reunindo mais de 100 pessoas num evento marcado por depoimentos inspiradores e momentos de confraternização, reforçando a cultura de pertencimento.



05
**ANÁLISE DOS
PLANOS DE
BENEFÍCIOS**



ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS

Em 2024, o número de participantes dos Planos II e III da Baneses apresentou alterações em relação ao ano anterior. No Plano II, observou-se uma redução no total de participantes ativos e aposentados, enquanto houve aumento no número de pensionistas, beneficiários de pecúlios e pagamentos únicos, comportamento normal para um plano fechado. No Plano III, registrou-se crescimento no número de participantes ativos e autopatrocinados, além do aumento de participantes vinculados. As informações detalhadas sobre a movimentação dos participantes, resgates e portabilidades estão apresentadas nos quadros a seguir.



PLANO II PARTICIPANTES	2023	2024
Participantes Ativos	1.101	1.084
Participantes Autopatrocinados	26	22
Participantes Vinculados	1	1
Pensionistas	356	360
Aposentados	2.187	2.168
Pecúlios	24	27
Pagamento Único	22	33
Resgate por desligamento	13	7
Portabilidade	01	0

PLANO III PARTICIPANTES	2023	2024
Participantes Ativos	770	916
Participantes Autopatrocinados	10	14
Participantes Vinculados	1	4
Resgate por desligamento	10	19
Portabilidade	03	2

Participantes Expostos Politicamente

32



QUANTIDADES DE PARTICIPANTES POR SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

A composição dos participantes dos Planos II e III por situação previdenciária apresentou pequenas variações entre 2023 e 2024. No Plano II, a quantidade de aposentadorias por tempo de contribuição e por idade manteve-se estável, enquanto houve leve redução nas aposentadorias por invalidez e nos benefícios proporcionais diferidos. Observou-se também aumento no número de pensões por morte, benefícios pagos em prestação única e pecúlios por morte. No Plano III, houve crescimento no número de participantes enquadrados nos institutos de benefícios.

A seguir, apresentamos a evolução dos participantes em cada situação previdenciária.

Plano II	2023	2024
Ap.Tempo de Contribuição	1.070	1.069
Ap.Antecipada	909	899
Ap.Idade	13	12
Ap.Invalidez	165	159
Ap.Especial	1	1
Benefício Proporcional Diferido	29	28
Pensão Por Morte	356	360
Benefício Prestação Única	22	33
Pecúlio Por Morte	24	27
Institutos	14	7

Plano III	2023	2024
Institutos	13	21

ADESÕES AOS PLANOS

Plano II de Aposentadoria: Fechado para adesões.

Plano III de Aposentadoria: 179 adesões.



MONTANTE DAS CONTRIBUIÇÕES E BENEFÍCIOS PAGOS

PLANO II DE APOSENTADORIA- DEZEMBRO/2024	
DESCRIÇÃO	VALOR (EM R\$)
Gestão Previdencial	
Adições	35.145.312,35
Contribuição Patrocinadores	7.702.447,13
Contribuição Participantes	24.494.470,94
Contribuição Autopatrocinados	236.245,67
Provisões	2.699.570,39
Deduções	(165.702.892,65)
Benefícios De Prestação Continuada	(154.160.155,01)
Benefícios De Prestação Única	(8.782.069,42)
Institutos	(2.760.668,22)

PLANO III DE APOSENTADORIA - DEZEMBRO/2024	
DESCRIÇÃO	VALOR (EM R\$)
Gestão Previdencial	
Adições	14.429.517,70
Contribuição Patrocinadores	6.940.704,55
Contribuição Participantes	7.238.343,10
Contribuição Autopatrocinados	78.941,51
Contribuição De Riscos Terceirizados	152.900,38
Portabilidade	18.628,16
Deduções	(648.220,04)
Institutos	(495.319,66)
Repasse De Prêmio De Riscos Terceirizados	(152.900,38)

R\$ 154 milhões de
benefícios pagos no
ano de 2024

Dados extraídos do balancete contábil, data base dezembro/2024.



06

**GESTÃO DE
INVESTIMENTOS**

RESULTADO DOS INVESTIMENTOS

Cenário **Macroeconômico**

O ano de 2024 se destacou pela volatilidade do cenário macroeconômico. A resiliência da atividade econômica e a preocupação com os indicadores de inflação nos EUA, postergaram o início do ciclo de corte de juros pelo Fed, que iniciou no segundo semestre do ano, após indicativos de recuperação dos indicadores econômicos. Ao longo do ano, acompanhamos um fortalecimento relevante do Dólar perante as moedas pares, em especial em países emergentes, com o Real se destacando entre as moedas com maior desvalorização.

Já economia brasileira foi marcada especialmente pela forte atividade econômica, a deterioração da dinâmica inflacionária e pelo aumento do risco fiscal. Esse cenário demandou o retorno da adoção de uma política monetária contracio-

nista, com o aumento relevante da taxa de juros, que atingiu 12,25% a.a. no final de 2024. Dado o cenário desfavorável, a bolsa brasileira apresentou desvalorização de 10% no ano, prejudicando a performance dos ativos com maior nível de risco, em especial a renda variável.

Nesse contexto, as perspectivas são de que 2025 seja desafiador para o mercado financeiro, caracterizado por altas taxas de juros globais e Dólar fortalecido. A inflação segue sendo a principal preocupação no mercado doméstico, especialmente considerando a forte incerteza quanto ao cenário fiscal, exigindo a manutenção de uma política monetária contracionista pelo Banco Central por um período prolongado.





Gestão de Investimentos

Dado o aumento relevante da Selic ao longo do ano, a estratégia de investimentos foi direcionada para as alocações em ativos de renda fixa, mais correlacionados com a taxa de juros doméstica e menor nível de risco.

Durante o ano de 2024, a Fundação Banestes adotou uma abordagem estratégica focada na mitigação de risco de mercado dos ativos em carteira, reduzindo as alocações em ativos com maior nível de risco, notadamente renda variável e investimentos estruturados, considerando o aumento considerável da volatilidade no cenário macroeconômico global.

Dado o aumento relevante da Selic ao longo do ano, a estratégia de investimentos foi direcionada para as alocações em ativos de renda fixa, mais correlacionados com a taxa de juros doméstica e menor nível de risco. Além disso, aumentamos a alocação em títulos públicos federais, respeitando o fluxo do passivo dos planos, visando garantir a sustentabilidade e a segurança dos investimentos.

Além disso, a gestão da liquidez foi um significativo mecanismo de controle de risco, buscando mitigar impactos de curto prazo nas carteiras dos planos. A gestão de recursos da Banestes se caracteriza por uma gestão mista, com ativos em carteira própria e alocação em fundos de investimentos.

Resultados

A performance dos investimentos refletiu a trajetória do cenário macroeconômico no ano. A renda variável se destacou como o pior desempenho dentre os segmentos de investimentos, impulsionado pelo resultado da bolsa, que sofreu os reflexos das altas taxas de juros no ano.

O cenário conturbado impactou a performance dos fundos de investimentos multimercado estruturado, que foram influenciados tanto pelo resultado da bolsa, quanto pela volatilidade do mercado global.

Dentre os segmentos de investimentos, a renda fixa apresentou a performance de maior destaque, influenciado especialmente pelo nível da taxa de juros, muito benéfica para os ativos indexados ao CDI.



Resumo dos Resultados

PGA

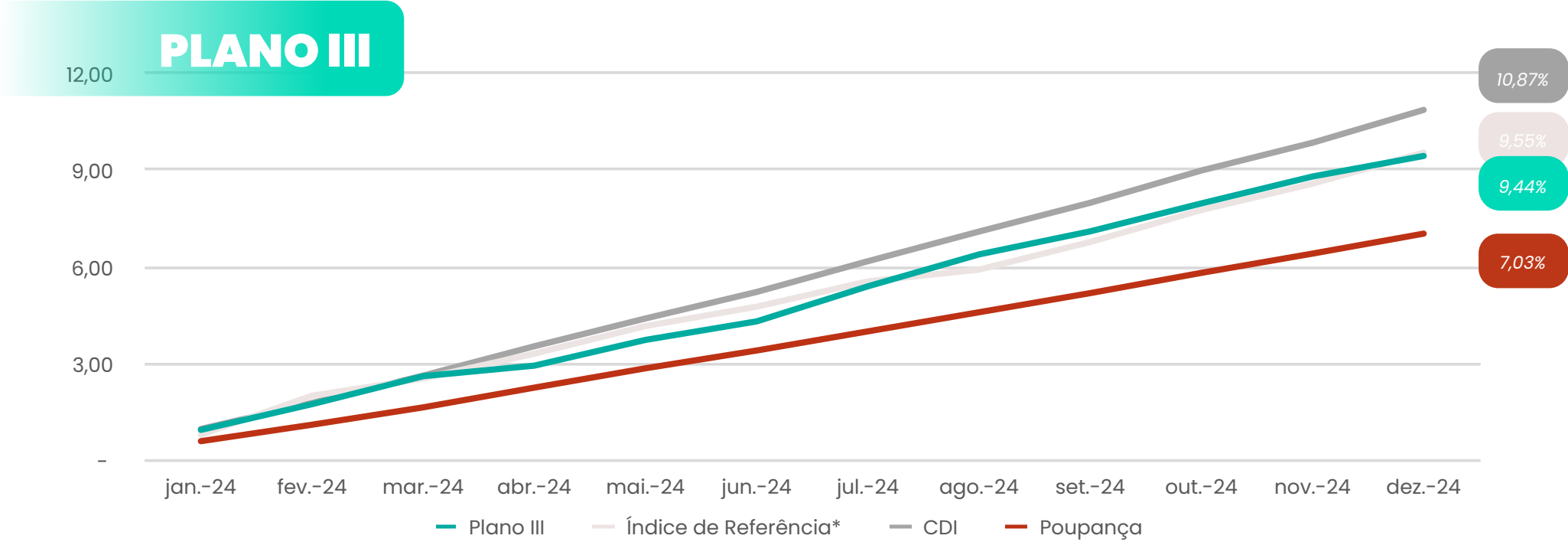
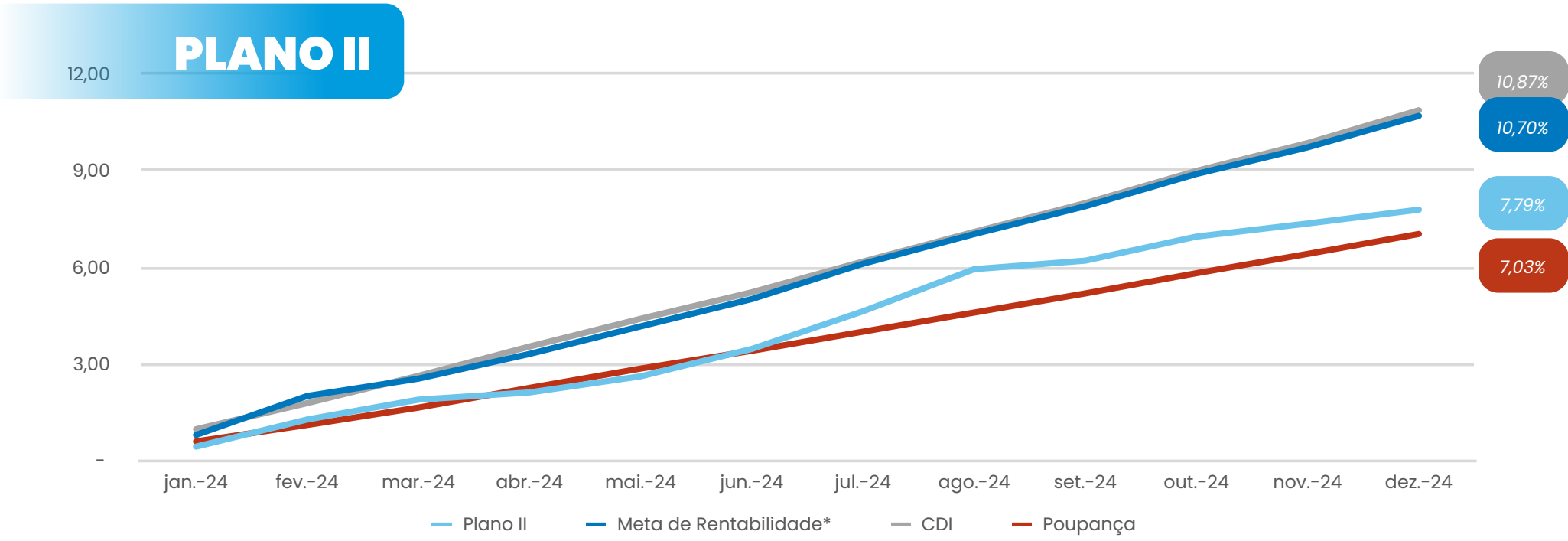
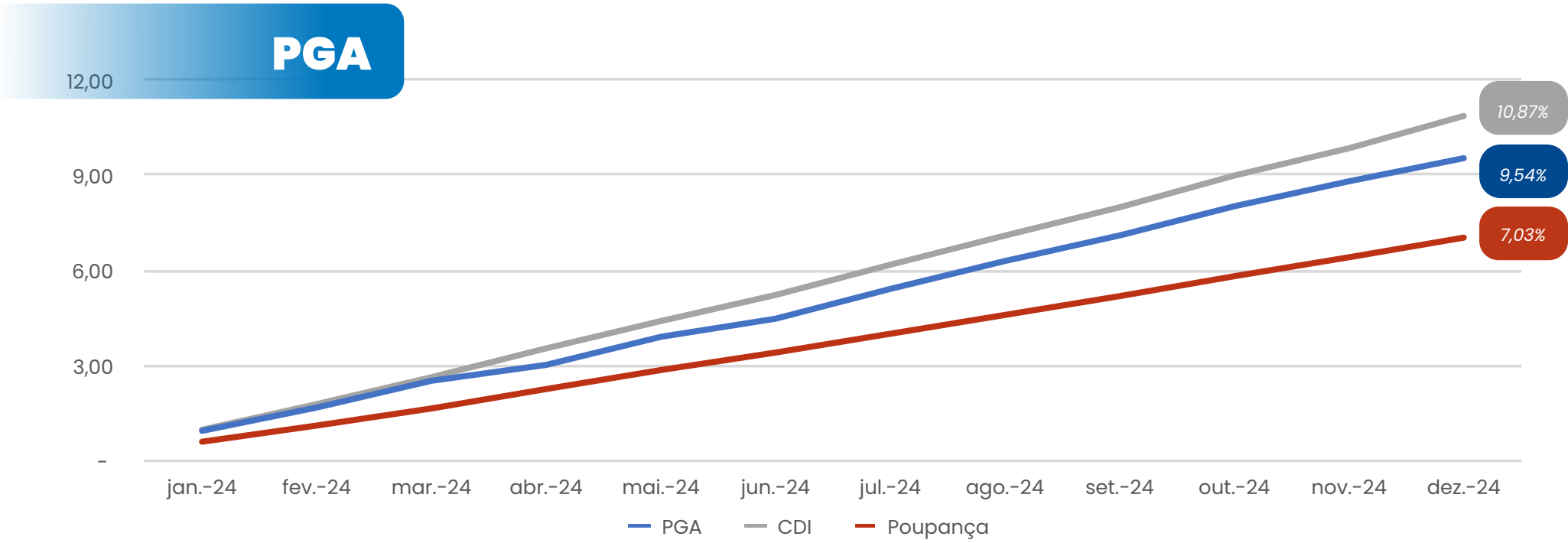
No final do exercício de 2024, o patrimônio do PGA era de R\$ 21,90 milhões. A rentabilidade acumulada dos investimentos (TIR) foi de 9,54% em 2024, enquanto do CDI no período acumulou 10,87%.

Plano II

Ao término do exercício de 2024, o recurso garantidor de reserva técnica do Plano II totalizava R\$ 2,27 bilhões. A rentabilidade acumulada dos investimentos, calculada pela Taxa Interna de Retorno (TIR), atingiu 7,79%, enquanto a meta de rentabilidade do plano alcançou 10,70% (maior entre IPCA ou FRA + 4,50% a.a.).

Plano III

O recurso garantidor de reserva técnica do Plano III atingiu R\$ 74,77 milhões no final de 2024. A rentabilidade acumulada dos investimentos, medida pela TIR, alcançou 9,44%, enquanto a meta de rentabilidade (IPCA + 4,50% a.a.) atingiu 9,55%.



The background image is a monochromatic blue-toned photograph of a mangrove landscape. In the foreground, the intricate, exposed roots of mangrove trees are visible, partially submerged in calm water. Two large, mature mangrove trees with dense, rounded canopies stand prominently on the left side. The water reflects the light from the sky. In the distance, a line of more trees and a hazy horizon are visible under a pale, overcast sky. The overall mood is serene and natural.

07
**DEMONSTRAÇÕES
ATUARIAIS & FINANCEIRAS**

PARECERES ATUARIAIS DOS PLANOS II E III DE APOSENTADORIA

Os pareceres atuariais dos Planos II e III de Aposentadoria foram elaborados com base nas informações financeiras e atuariais de cada plano, em conformidade com a legislação vigente. Esses documentos analisam a saúde financeira dos planos e a capacidade de garantir os benefícios futuros aos participantes.

Acesse, a seguir, os pareceres atuariais referentes ao ano de 2024:

Fundamentação técnica de identificação e tratamento da **submassa**

No **Plano II**, a Avaliação Atuarial foi realizada considerando todos os participantes e assistidos do plano em um grupo único, para efeitos de cálculo das provisões matemáticas e projeções atuariais, não havendo separação em subgrupos ou submassas.

No **Plano III**, por se tratar de um plano de Contribuição Definida Pura, não há constituição de submassas, e a avaliação atuarial é feita considerando cada participante de forma individualizada, conforme as regras gerais do plano.

08
**DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS**



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis do ano de 2024, consolidadas e por plano, estão disponíveis aos Participantes e Assistidos no site da Baneses, e podem ser acessadas abaixo:

09

RELACIONAMENTO COM O PARTICIPANTE





CANAIS DE ATENDIMENTO

 **(27) 3383-1900**

ESTATÍSTICAS DE ATENDIMENTO

Atendimentos por e-mail:	2.086
Atendimentos telefônicos:	1.125
Atendimentos presenciais:	905
Recadastramentos Realizados:	511
Estatística de envio de e-mails marketing:	170 envios
Recadastramento de PEP:	511 atualizações



Av. Princesa Isabel, 574 – Ed. Palas Center – Bloco A – 16º Andar – Centro – Vitória – ES – 29010-360

☎ (27) 3383-1900 🌐 www.baneses.com.br ✉ falecomagente@baneses.com.br

📷 @baneses_es 📘 @baneses ▶ @baneses

DESIGN E ESTRUTURAÇÃO: