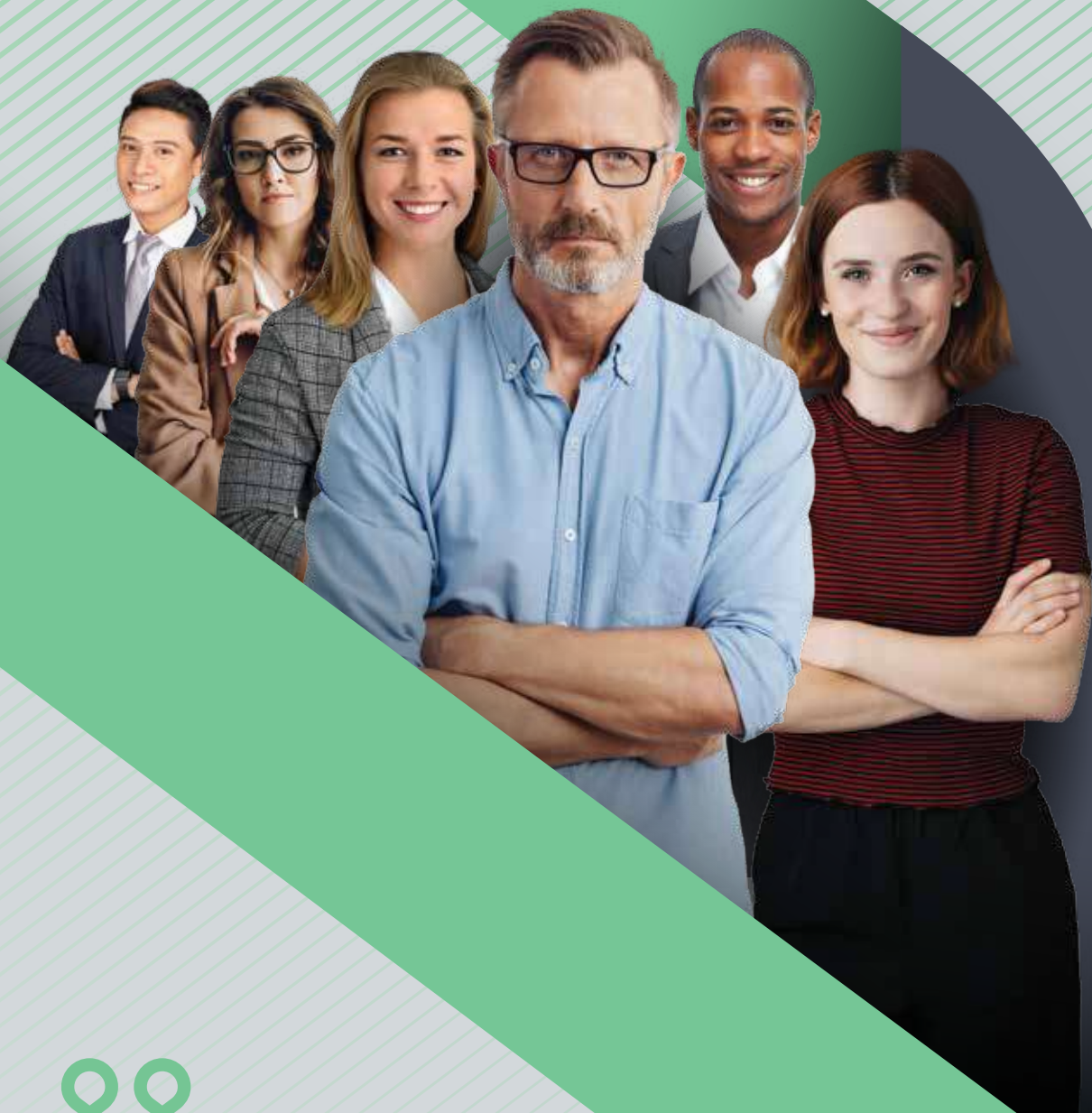


2019

Relatório
Anual de
Informações



Funpresp



RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES - 2019

BRASÍLIA/DF
ABRIL/2020

EXPEDIENTE

CONSELHO DELIBERATIVO

Representantes dos Patrocinadores

MARCELO DE SIQUEIRA FREITAS

Presidente
AGU, cedido ao Ministério da Economia
Suplente: Gleisson Cardoso Rubin
Ministério da Economia

MANUEL AUGUSTO ALVES SILVA

Presidente substituto
STN/Ministério da Economia
Suplente: Patrícia Vieira da Costa
Ministério da Economia

WAGNER LENHART

SGP/Ministério da Economia
Suplente: José Henrique de Oliveira Varanda
Senado Federal

Representantes dos Participantes

MARCELO COELHO DE SÁ

Universidade Federal de Sergipe
Suplente: Luiz Carlos Santos Júnior
Universidade Federal da Paraíba

THIAGO FERAN FREITAS ARAÚJO

Anac
Suplente: Inês Ramos Cavalcanti
Banco Central

DANIEL PULINO

Advocacia-Geral da União
Suplente: Ivan Jorge Bechara Filho
Advocacia-Geral da União

CONSELHO FISCAL

Representantes dos Participantes

LUZ MILENA ZÉA FERNANDEZ

Presidente
Universidade Federal do Rio Grande do Norte
Suplente: Danilo Barbosa Mendonça
Ministério da Cidadania

LUÍS RONALDO MARTINS ANGOTI

RFB/Ministério da Economia, cedido à Previc
Suplente: Mário Pereira de Pinho Filho
RFB/Ministério da Economia

Representantes dos Patrocinadores

HUMBERTO DURÃES VERSIANI

Tribunal de Contas da União
Suplente: Cristiano Rocha Heckert
Seges/Ministério da Economia

LEANDRO DE LIMA GALVÃO

STN/Ministério da Economia

COMITÊ DE ASSESSORAMENTO TÉCNICO EXECPREV

Representantes dos Participantes:

ERIC LISBOA CODA DIAS

Presidente
STN/Ministério da Economia
Suplente: Marcos Gesteira Costa
STN/ME

LEONARDO ALMEIDA DE MAGALHÃES

Superintendência Nacional de Previdência Complementar
Suplente: Gildo Machado Gomes
Banco Central

Representantes dos Patrocinadores:

NILTON ANTÔNIO DOS SANTOS

SPPrev/Ministério da Economia
Suplente: Otávio José Guerci Sidone
Ministério da Economia

TEOMAIR CORREIA DE OLIVEIRA

Ministério da Economia
Suplente: Caroline Israel Pio
Ministério da Economia

DÊNISSON ALMEIDA PEREIRA

Ministério da Economia
Suplente: Cláudia Elizabeth Ashton de Araújo
Superintendência Nacional de Previdência Complementar

COMITÊ DE ASSESSORAMENTO TÉCNICO LEGISPREV

Representantes dos Participantes:

RODRIGO DE ANDRADE MOREIRA

Presidente
Câmara dos Deputados
Suplente: Renon Pessoa Fonseca
Câmara dos Deputados

FERNANDO FACCHIN FILHO

Tribunal de Contas da União
Suplente: Pedro Fernando de Almeida Nery Ferreira
Senado Federal

WAGNER COSTA GUIMARÃES

Senado Federal
Suplente: Breno Santos Borba
Câmara dos Deputados

Representantes dos Patrocinadores:

DIOMAR CORRÊA DA COSTA NETO

Câmara dos Deputados
Suplente: Bruno Alves Rocha
Câmara dos Deputados

ANDRÉ LUIZ DE ALBUQUERQUE FARIAS

Tribunal de Contas da União
Suplente: Samuel Sá Teles Soares
Tribunal de Contas da União

GUSTAVO HENRIQUE FIDELES TAGLIALEGNA

Senado Federal
Suplente: Erwin Nogueira de Andrade
Senado Federal

DIRETORIA EXECUTIVA

RICARDO PENA PINHEIRO

Diretor-presidente
Auditor fiscal da RFB/ME

TIAGO NUNES DE FREITAS DAHDAH

Diretor de Investimentos
Economista do Ministério da Agricultura

CLEITON DOS SANTOS ARAÚJO

Diretor de Administração
Analista de Comércio Exterior do ME

CÍCERO RAFAEL BARROS DIAS

Diretor de Seguridade
Professor universitário da UFPE

AGRADECIMENTO

Agradecemos aos membros dos colegiados da Funpresp que encerraram seus mandatos em 2019 e gestores pelas valorosas contribuições para o crescimento e desenvolvimento da Entidade.

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO EM
CUMPRIMENTO AO ARTIGO 5º DA RESOLUÇÃO
CNPQ Nº 32 DE 4 DE DEZEMBRO DE 2019.

SUMÁRIO

DESTAQUES

Chegamos a 92 mil adesões em 2019	08
Crescimento acelerado com escala administrativa marca o ano que passou	08
Auditorias: Funpresp está em sintonia com as melhoras práticas de gestão e governança	09
Implantação dos Perfis de Investimentos aumenta protagonismo do participante	10
Redução da taxa de carregamento beneficia participantes	10
Funpresp devolve R\$ 20 milhões à União	11
Inovação chegou para ficar	11
Cresce índice de satisfação com a Funpresp	12

NOSSOS PARTICIPANTES

Pensando a longo prazo	16
Entre a razão e a emoção	18
Elo com o participante	20
Experiência positiva	22
Escolha certa	24
Iniciativa maravilhosa	26
‘Vai tranquilo’	28

PERFIL DOS NOSSOS PARTICIPANTES

87% dos inscritos automaticamente optam por permanecer	30
Maiores remunerações confirmam adesão	31
Relação entre idade e taxa de adesão	32
DF agrega maior número de adesões	33

PALAVRA DOS COLEGIADOS

MENSAGEM DO CONSELHO DELIBERATIVO	36
MENSAGEM DO CONSELHO FISCAL	37
MENSAGEM DOS COMITÊS DE APOIO TÉCNICO	38
MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA	39

NOSSA ESTRATÉGIA

Modernizando e consolidando nosso trabalho	42
Planejamento Estratégico prepara a Entidade para a próxima década	45

SUMÁRIO

QUEM SOMOS

Uma equipe que cuida do futuro do participante	46
Processo seletivo	48
Novo Plano de Carreira: estímulo e engajamento	49
Avaliação de Desempenho	49
Incentivo à capacitação e valorização do colaborador	50
Qualidade de Vida no Trabalho	50
Canal Direto com o Participante	51
Retenção de talentos e aumento da produtividade	52
NOVA ESTRUTURA ORGANIZACIONAL É DESENHADA PARA O CRESCIMENTO DA ENTIDADE	52

NOSSO TRABALHO

Reforma do Estatuto: maior transparência, independência e reforço na gestão e governança	54
Ineditismo marca mudanças no Estatuto	56
Seleção pública para cargos da Diretoria Executiva	57
Processo Eleitoral e posse dos novos membros dos colegiados	58
Relacionamentos institucionais são reforçados	58
Devoluções do aporte inicial	59

FISCALIZAÇÃO E CONTROLE

Previc fiscalizou a Funpresp durante todo o ano	59
CGU certifica contas da Funpresp como regular	61
Tribunal de Contas da União (TCU)	62
Planejamento e riscos	62
Comitê de Conformidade e Controles Internos	63
Auditoria Interna emitiu 15 recomendações	63
Atuação da Auditoria Independente/Externa	63
Atuação de Auditoria Atuarial	64
Constituição do Comitê de Auditoria	64

INDICADORES SUPERAM METAS

NOSSO NEGÓCIO

Quarta redução da taxa de carregamento	64
Menos taxas, mais poupança	66
Funpresp X PGBL	69
Quantidade de adesões desde a criação supera os 92 mil	71
Adesão sem papel, com rapidez e segurança	71
Crescimento exponencial das adesões se mantém firme	72

SUMÁRIO

Adesão automática amplia proteção previdenciária	73
Adesão eletrônica: modalidade simples e segura	73
Volume de portabilidade aponta para confiança na gestão	74
Contribuição facultativa aumentou 43,64% em relação a 2018	74
Arrecadação cresce 62,47% em 2019	75
Benefícios dos Planos ExecPrev e LegisPrev	75
Maior cobertura pelo mesmo valor	77

NOSSOS RELACIONAMENTOS

78

Mais de 46 mil atendimentos	80
Vic – Assistente virtual da Funpresp	82
Funpresp tem nota 8,4 no Reclame Aqui	83
#AtualizaFunpresp	83
Entidade promove reflexão sobre previdência	84
Mais engajamento nas redes sociais	85
Entidade entra em novos canais	85
Debates enriquecem processo eleitoral	86
Portal e Aplicativo – mais visibilidade	86
Fundação estimula Educação Previdenciária	87
Entidade foi destaque na imprensa especializada	88
Apoio Institucional fortalece a marca Funpresp	89

NOSSOS RESULTADOS

90

Participantes como protagonistas da sua reserva previdenciária	97
Carteiras Preservação e Performance	98
Operacionalização dos Perfis de Investimentos	98
Conexão direta com o Participante	99
Investimento em tecnologia para melhorar o serviço prestado	99
Processo Decisório	100
Política de Investimentos	101
Empréstimos consignados chegam a R\$ 24 milhões	102
Gestão eficiente, responsabilidade e compromissos realizados	103
Consolidação e crescimento responsável	104
Funpresp economiza R\$ 3 milhões em contratos administrativos	104
Funpresp realiza contrato de natureza previdenciária com uma economia de R\$ 54,5 milhões	105

ANEXOS

107

DESTAQUES



CHEGAMOS A 92 MIL ADESÕES EM 2019

A Fundação comemora a marca de 92.136 participantes. Foram 19.003 adesões em 2019, 25,98% a mais em relação a dezembro de 2018.

Leia mais - Pg. 30

CRESCIMENTO ACELERADO COM ESCALA ADMINISTRATIVA MARCA O ANO

Em 2019, a Funpresp consolidou o seu modelo de gestão, com o olhar no crescimento exponencial, em que a Entidade ganha escala administrativa e taxas aceleradas de desenvolvimento sem gerar aumento de custos. Ao contrário, decisões acertadas na gestão dos recursos, como a redução da taxa de carregamento, se reverteram em ganhos para participantes e patrocinadores.

Na parte de licitações, a Funpresp obteve economias significativas nas áreas administrativa (21%, no montante de R\$ 3 milhões) e previdenciária (44%, no valor de R\$ 54 milhões).

A Fundação passou por uma grande reorganização, iniciada com a reforma do Estatuto e seguida de outras ações estruturantes. Especial atenção para a criação do Comitê de Auditoria e para a elaboração de novo Plano Estratégico Institucional, com aprovação de uma estrutura organizacional mais adequada para enfrentar os desafios do crescimento e a concorrência na previdência complementar dos servidores públicos.

Leia mais - Pgs. 42, 52, 56 e 103

AUDITORIAS: FUNPRESP ESTÁ EM SINTONIA COM AS MELHORAS PRÁTICAS DE GESTÃO E GOVERNANÇA

No exercício de 2019, além da plena atuação das instâncias internas relacionadas ao acompanhamento, monitoramento ou controle, representadas pelo Conselho Fiscal, Gerência de Compliance, Auditoria Interna, Comitê de Conformidade e Controles Interno, a Funpresp respondeu a demandas de fiscalização e auditorias externas.

A Entidade atendeu a todas as recomendações decorrentes das fiscalizações da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), do Tribunal de Contas da União (TCU), da auditoria independente e da Controladoria-Geral da União (CGU). Esta última, inclusive, certificou a regularidade das contas da Funpresp, por entender que elas contribuíram para aperfeiçoar a gestão e a governança em prol dos participantes e assistidos, o que demonstra que a Funpresp está com atuação condizente com as melhores práticas de gestão e governança do mercado.

Leia mais - Pg. 59



IMPLANTAÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS AUMENTA PROTAGONISMO DO PARTICIPANTE

Participante da Funpresp ganha maior protagonismo na administração da sua previdência complementar, ao escolher o perfil de investimentos adequado às suas expectativas. Toda a Fundação se preparou em 2019 para ofertar esse produto em uma plataforma digital de relacionamento, que permite simulações diversas, auxilia e esclarece dúvidas e possibilita a escolha do perfil, de maneira rápida e segura.

Leia mais - Pg. 97



REDUÇÃO DA TAXA DE CARREGAMENTO BENEFICIA PARTICIPANTES

A taxa de carregamento, que passou a ser escalonada entre 7% e 2,5%, a partir do sétimo ano de plano, propiciou uma acumulação maior na reserva individual de muitos participantes. Isso foi possível devido ao fato de a Funpresp ter alcançado o ponto de equilíbrio administrativo (*break-even-point*) em 2018. Em 2020 haverá nova redução da taxa.

Leia mais - Pg. 68





FUNPRESP DEVOLVE R\$ 20 MILHÕES À UNIÃO

A Funpresp devolveu, em 2019, R\$ 20 milhões, dando início à quitação dos aportes iniciais dos patrocinadores dos poderes Executivo e Legislativo Federal, com cinco anos de antecedência do previsto. Após o break-even-point, a Entidade se comprometeu a devolver mensalmente 1% da receita de contribuição até quitar o somatório dos aportes, feitos em 2013, de R\$ 73,8 milhões que foram fundamentais para o início das atividades da Fundação. Atualmente, existem reservas de R\$ 83 milhões.



Leia mais - Pgs. 59 e 103

INOVAÇÃO CHEGOU PARA FICAR

O ano de 2019 foi marcado pela inovação na Funpresp, com a introdução de soluções digitais em busca de maior eficiência na administração dos planos de benefícios. Foi o ano da oferta da adesão totalmente digital, da criação da plataforma de relacionamento voltada para a implementação dos Perfis de Investimentos, do processo eleitoral, da contratação de empréstimo consignado pelo aplicativo e de outras ações dentro do programa de transformação digital.

Leia mais - Pgs. 71 e 99



CRESCER ÍNDICE DE SATISFAÇÃO COM A FUNPRES

O atendimento aos nossos participantes é prioridade, afinal, o servidor deposita na Funpres a confiança para administrar o seu futuro. Temos o dever de responder à altura.

A gestão transparente e responsável vem colhendo resultados cada vez melhores. Isso pode ser medido nos números de 2019. Um dos principais indicadores é o *Net Promoter Score* (NPS), métrica que mede o nível de satisfação com o serviço prestado pela Fundação, a partir de pesquisa com os participantes.

O índice de satisfação aumentou 11 vezes em 2019, em relação a 2018. O NPS chegou a 18,4% em 2019, enquanto no ano anterior foi 1,6%. O NPS tem como objetivo medir a satisfação e lealdade dos clientes com as instituições com as quais se relacionam. A pesquisa foi feita pela empresa independente Ilumeo Data Science Company.

O aumento resultou de diversas entregas de 2019, como a redução da taxa de carregamento; o reforço na governança, com o aperfeiçoamento do Estatuto da Entidade; as adesões aos planos, superando a marca dos 92 mil participantes; e o equilíbrio entre receita e despesas, que permitiu a devolução de R\$ 20 milhões dos recursos adiantados pelos patrocinadores. São decisões que contribuem para aumentar a credibilidade para os servidores que optaram por aderir à Funpres.

Um dos motivos para o significativo aumento da satisfação do participante com o atendimento oferecido pela Funpres foi a implantação, em 2019, da chamada “Jornada do Participante”. Pelo modelo, a Entidade estreita o relacionamento com os servidores que aderem aos planos de benefícios, dando especial atenção a cada fase que o participante passa na Fundação (aniversário de adesão, abertura de prazo para mudança de alíquota de contribuição e salário de partici-





pação, envio de boletos, entre outros). Por meio da jornada, a Fundação alerta sobre os prazos e oferece conteúdos importantes para que eles possam acompanhar melhor sua previdência complementar.

De acordo com as notas do NPS, é possível classificar as empresas em quatro zonas, que determinam em qual estágio de satisfação cada uma está:

Figura 01 – Zonas de classificação do NPS

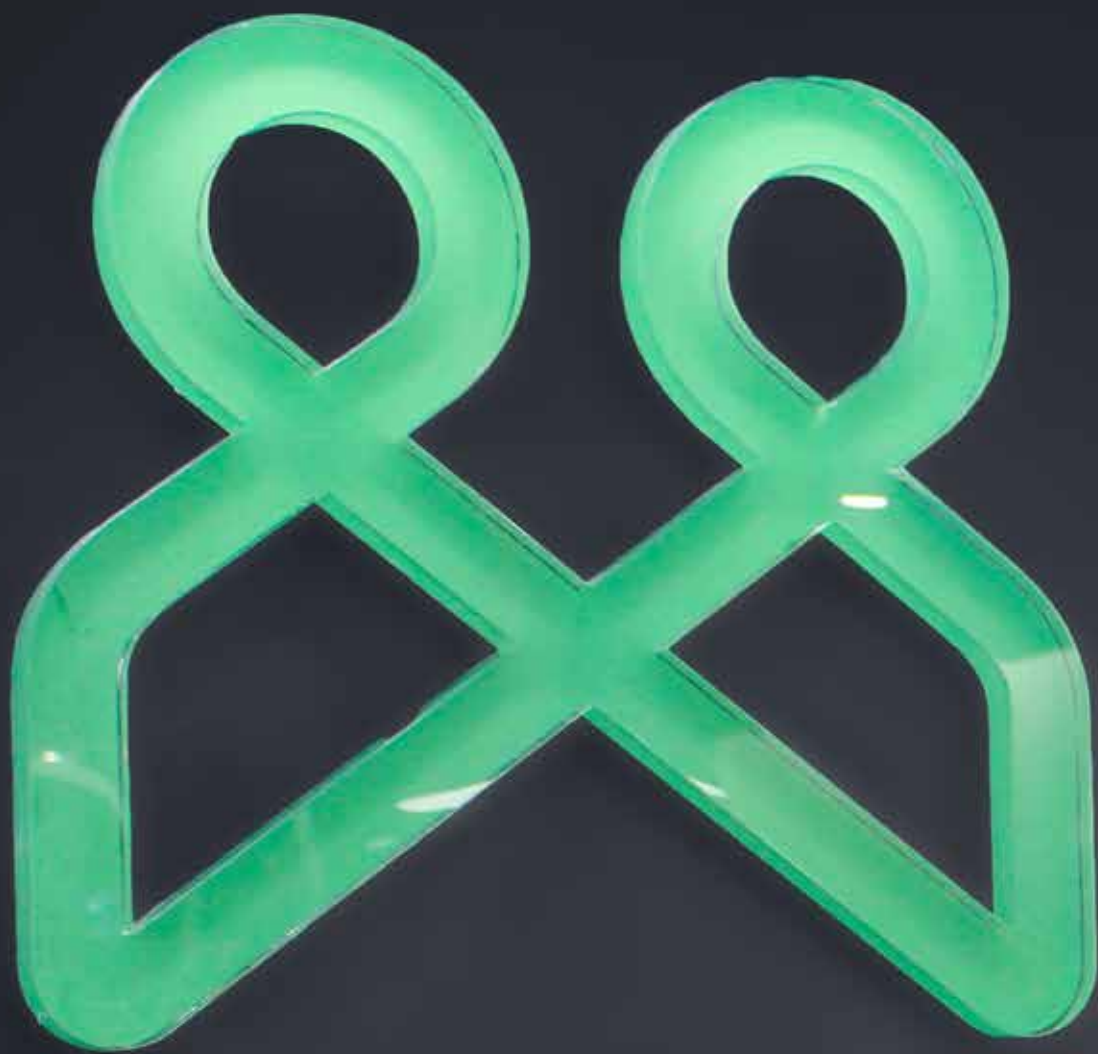


Fonte: Tracksale

NPS do Atendimento

Em julho de 2019, a Funpresp começou a medir a satisfação dos participantes com o atendimento telefônico da Central de Atendimento Multicanais. Por meio de pesquisa no final de cada ligação, os participantes avaliam a qualidade do atendimento recebido, com notas de 0 a 10. A pergunta é “Como você avalia o atendimento, em que 10 foi ótimo e 0 foi péssimo?”. Para obter o grau de satisfação, é subtraído do percentual de pessoas que deram notas 9 e 10, o percentual de pessoas que deram notas de 0 a 6. A média de 2019 foi de 78,66%.

Leia mais - Pg. 80



Fun

A Funpresp existe para ajudar cada um dos seus mais de 92 mil participantes (dezembro/2019) a realizar sonhos, a ter uma aposentadoria tranquila e a prover segurança para a família. Mas, sabemos que nem sempre as coisas saem como planejado, e que os sonhos podem sofrer uma pequena interrupção. Por isso, a Fundação também está presente nesses momentos.

Os participantes e seus familiares são o nosso maior patrimônio e a nossa razão de existir. Conheça as histórias de alguns e como a Entidade está presente na vida de cada um deles.

A large, three-dimensional graphic of the letters 'mpresp' in a white, sans-serif font. The letters are thick and have a slight shadow, giving them a 3D appearance as if they are floating or standing on a surface. The background is a dark, textured grey.



Professora da Universidade Federal de Minas Gerais (UFMG), **Aline Lopes** é Participante Ativo Alternativo desde fevereiro de 2015. Ela decidiu usar uma sobra no orçamento para fazer um aporte facultativo em 2019 para o seu plano de previdência complementar e, assim, aumentar a sua reserva previdenciária individual.

PENSANDO A LONGO PRAZO

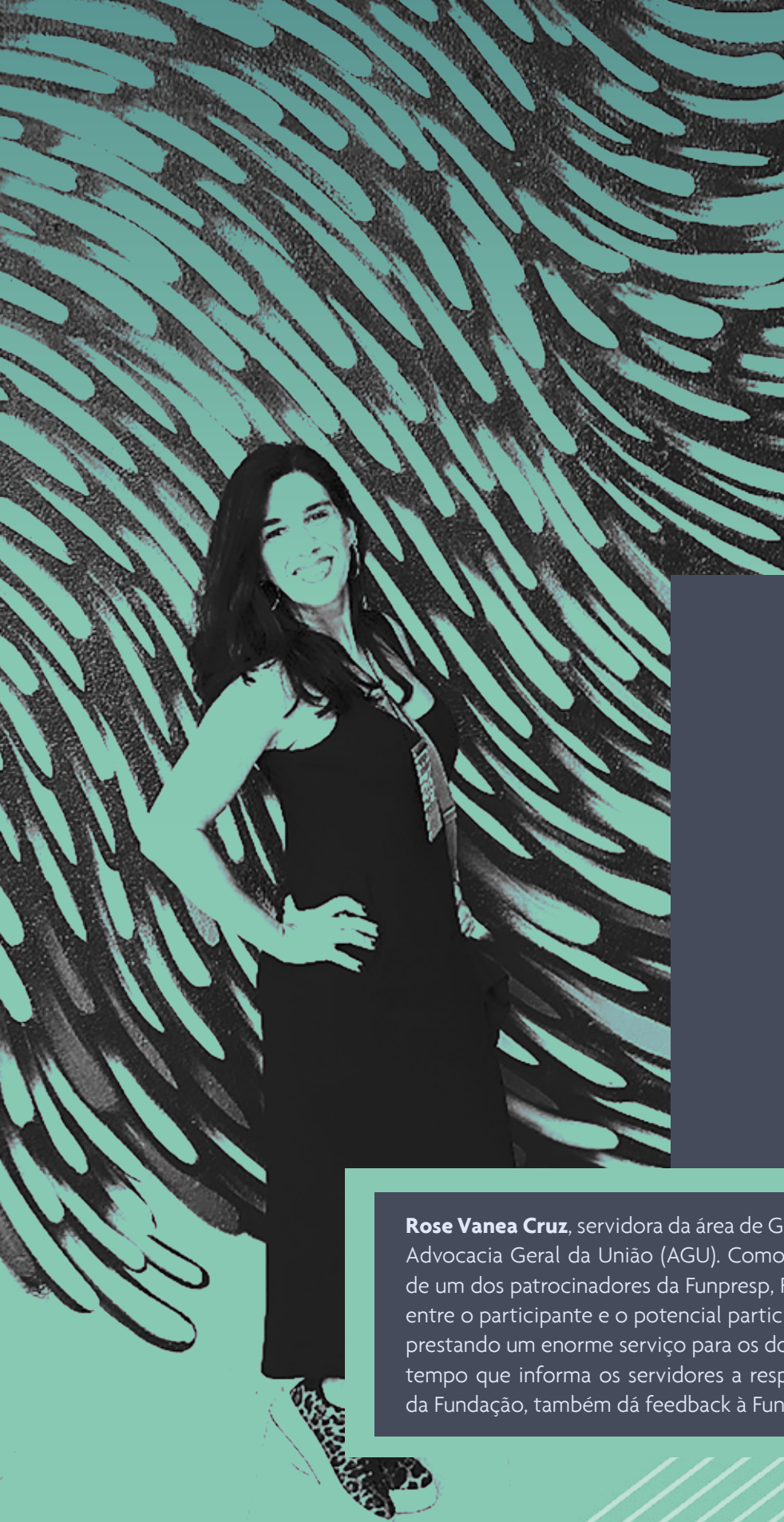
“ Quando eu faço um aporte facultativo eu penso nas duas perspectivas, tanto em longo prazo, para no futuro ter uma renda maior, quanto no curto prazo também, em relação ao imposto de renda. Mas, o fator que mais pesa é o de longo prazo, uma vez que nesse momento eu tenho condições de investir no futuro. É um dinheiro que estava sobrando naquele momento e que eu posso investir para no futuro ter uma aposentadoria mais tranquila. ”

ENTRE A RAZÃO E A EMOÇÃO

“ Quando me fazem essa pergunta (Por que você retornou à Funpresp?), eu costumo dizer que saí por questões emocionais e voltei por questões racionais. Explico: saí porque só terei direito a sacar 25% da minha reserva, no momento da aposentadoria, e me incomoda bastante o fato de não poder dispor integralmente da quantia acumulada. Sobre o que pesou mais ao avaliar o retorno à Funpresp, aqui entra a racionalidade! A contribuição paritária pelo patrocinador confere enorme vantagem em relação aos outros planos de previdência.” ”



Claudio Roberto Silva, especialista em Regulação da Agência Nacional de Aviação Civil (Anac). Ele cancelou o plano de benefício da Funpresp em janeiro de 2019 (depois de 21 meses de adesão) e, após refletir sobre a decisão, retornou em outubro de 2019.



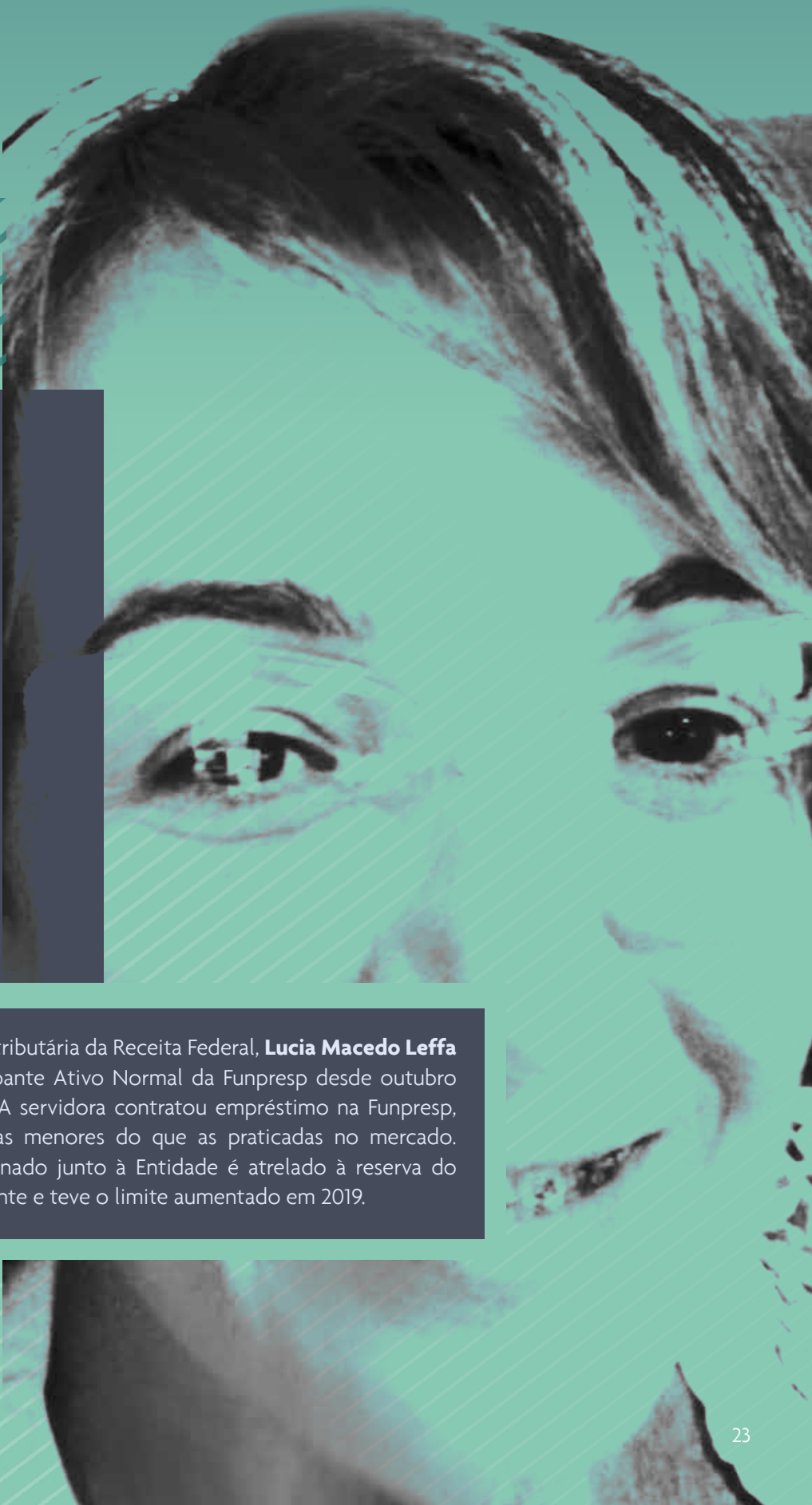
Rose Vanea Cruz, servidora da área de Gestão de Pessoas da Advocacia Geral da União (AGU). Como profissional de RH de um dos patrocinadores da Funpresp, Rose atua como elo entre o participante e o potencial participante e a Entidade, prestando um enorme serviço para os dois lados: ao mesmo tempo que informa os servidores a respeito das vantagens da Fundação, também dá feedback à Funpresp.

ELO COM O PARTICIPANTE

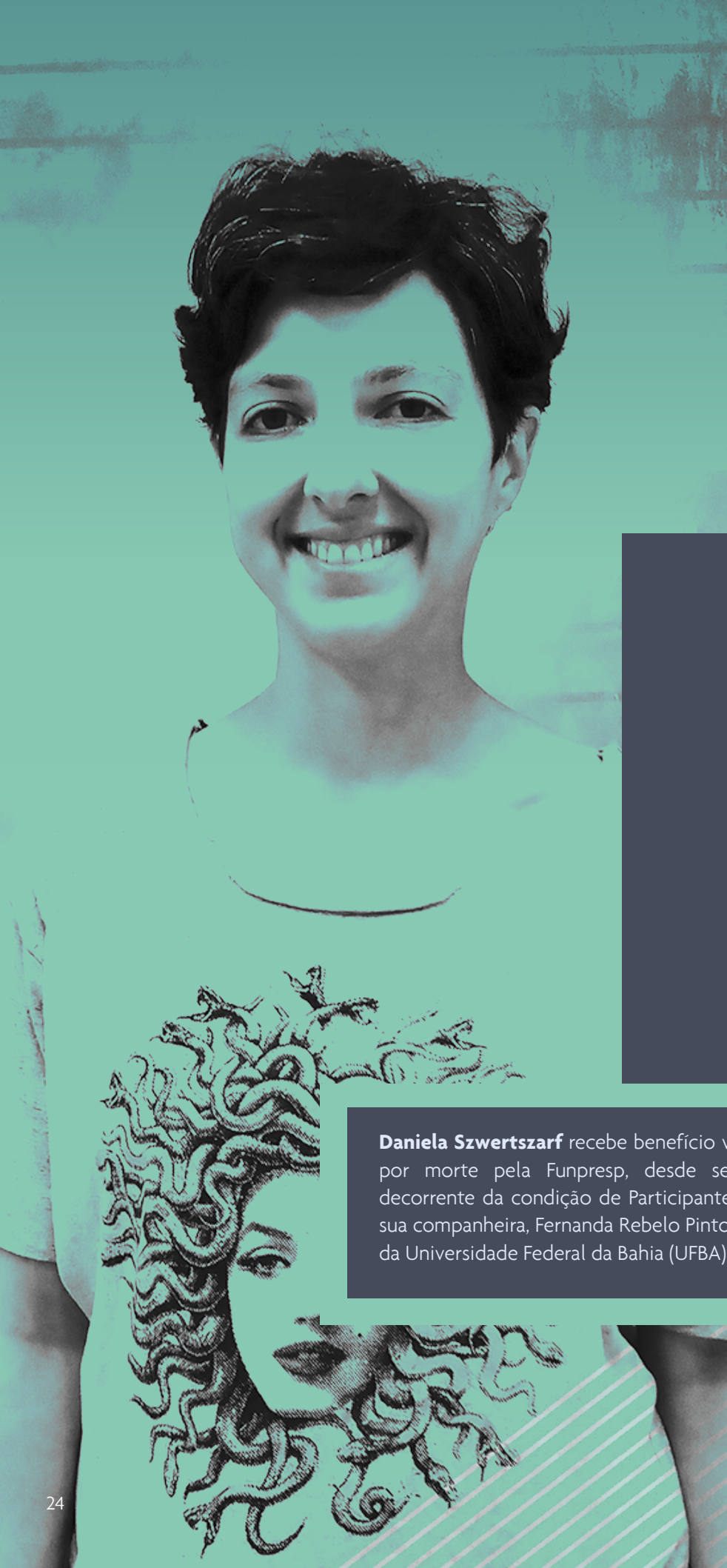
“ Sou funcionária pública desde 1987 e, a partir de então, trabalho com RH e atuo em assuntos relacionados à Funpresp, desde sua implantação. Já tive a oportunidade de ajudar muitos servidores que tinham alguma dúvida sobre a Entidade, mas também ajudei à Fundação, informando sobre dúvidas que eram recorrentes entre os servidores. ”

EXPERIÊNCIA POSITIVA

“ Minha experiência durante a contratação do empréstimo foi positiva. Além da praticidade de poder realizar a contratação pelo aplicativo, achei as taxas atrativas. Fiquei satisfeita e recomendaria a contratação a outros servidores. ”

A close-up, black and white portrait of a woman with short, dark hair, looking slightly to the right. The image is partially obscured by a dark grey rectangular box on the left and a dark grey rectangular box at the bottom containing text. The background is a solid light blue color.

Analista tributária da Receita Federal, **Lucia Macedo Leffa** é Participante Ativo Normal da Funpresp desde outubro de 2017. A servidora contratou empréstimo na Funpresp, com taxas menores do que as praticadas no mercado. O consignado junto à Entidade é atrelado à reserva do participante e teve o limite aumentado em 2019.



Daniela Szwertszarf recebe benefício vitalício de pensão por morte pela Funpresp, desde setembro de 2019, decorrente da condição de Participante Ativo Normal da sua companheira, Fernanda Rebelo Pinto, servidora pública da Universidade Federal da Bahia (UFBA).

ESCOLHA CERTA

“

Eu conheci a Funpresp antes da concessão da pensão. Eu ouvi falar pela primeira vez quando a Fernanda estava em dúvida se aderir era ou não a melhor opção. No fim das contas, a adesão à Entidade foi feita pensando no nosso futuro. E foi a escolha certa. Quando a Fernanda veio a falecer, de uma forma muito inesperada, nós estávamos começando a construir a nossa vida juntas, e a concessão desse benefício chegou como uma forma de lidar com despesas, dar continuidade a planos e complementar a renda. ”

INICIATIVA MARAVILHOSA

“ O benefício que recebo da Fundação é muito importante e eu não tinha essa noção lá atrás quando eu aderi, inclusive sendo uma das primeiras na Universidade. Então, acaba sendo um complemento. Se não fosse a Funpresp, hoje com a minha doença, eu estaria recebendo abaixo do que recebia antes, o que dificultaria a situação. A Fundação é uma iniciativa maravilhosa para nós, servidores públicos federais, e gostaria que fosse melhor divulgada, para que todos soubessem. ”



Eunice Rodrigues Violla, psicóloga da Universidade Federal do Oeste da Bahia (UFOB), é beneficiária da Funpresp desde agosto de 2019.



Engenheiro de Infraestrutura Aeronáutica da Agência Nacional de Aviação Civil (Anac), **Germano Bayer** é Participante Ativo Alternativo desde abril de 2019. Foi quando optou por fazer portabilidade da economia de toda a sua vida, que estava aplicada em outro plano de previdência, para a Funpresp, após pesquisar sobre a Entidade e ouvir recomendações de pessoas do setor.

‘VAI TRANQUILO’

“ Eu não fiz antes porque não sabia que poderia fazer a portabilidade. Mas, depois de uma visita do (diretor-presidente) Ricardo Pena à Agência Nacional de Aviação Civil, onde trabalho, tomei a decisão. Quando eu disse que iria para a Funpresp, me disseram: ‘vai tranquilo’. Perguntei sobre as perspectivas de rentabilidade e gestão e as informações que eu tive foram muito positivas. Me alertaram para não ir para nenhum banco, por conta das taxas, como a de administração, que não é cobrada na Funpresp. Acredito que a Funpresp está posicionada entre os melhores fundos de pensão em termos de gestão. ”

PERFIL DOS NOSSOS PARTICIPANTES

DOS INSCRITOS AUTOMATICAMENTE, 87% OPTAM POR PERMANECER

Após quatro anos de implantação, a adesão automática se consolida como a melhor opção para ampliar a cobertura da previdência complementar para os servidores públicos. A cada 100 novos servidores que ingressaram por meio da adesão automática, 87 optaram por permanecer nos planos da Funpresp em 2019 (veja gráfico). Os que decidiram sair tiveram suas contribuições devolvidas corrigidas pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA).

Dos 92,1 mil participantes inscritos nos planos de benefícios ExecPrev e LegisPrev, 73,4 mil são Ativos Normais e 18,7 mil são Ativos Alternativos. A maioria (53%) ingressou pela adesão voluntária, seguida da adesão automática (40%) e da adesão eletrônica (7%). Quase metade (49,8%) tem entre 35 e 44 anos, 44% são mulheres e 56% são homens. Conheça agora mais algumas das características dos nossos participantes.

Gráfico 01 - Taxas de adesão à Funpresp – 2013 a 2019



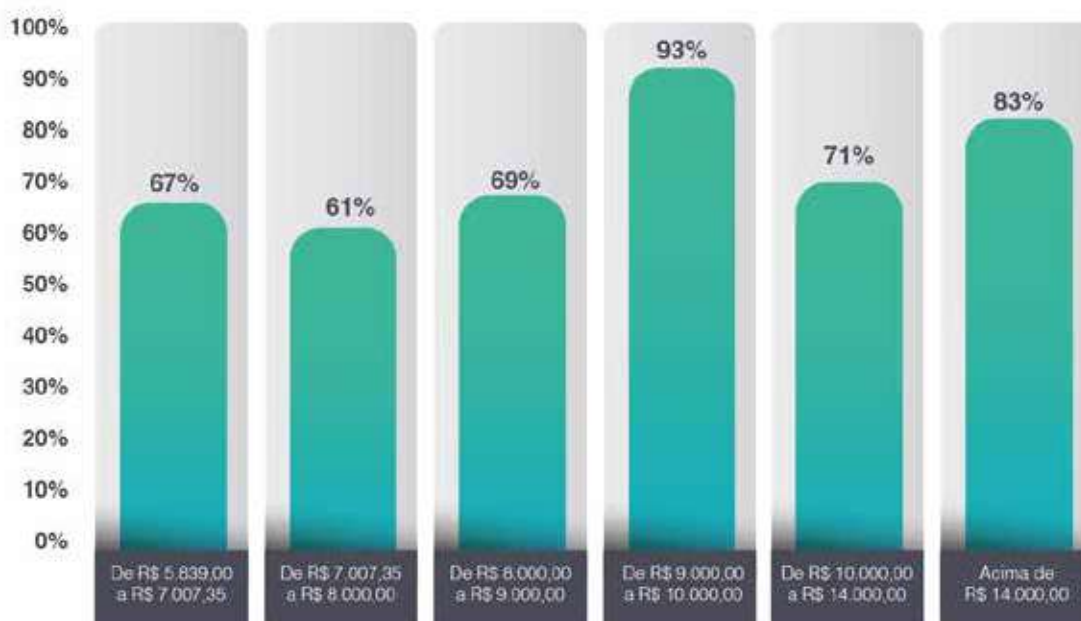
Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe



MAIORES REMUNERAÇÕES CONFIRMAM ADESÃO

Desde a criação da Funpresp, verificou-se interesse maior pelos planos da Entidade por parte de um grupo que está na faixa de remuneração 20% maior que o teto do INSS (R\$ 6.101,06 em 2020). Essa realidade permanece, como pode ser visto no gráfico abaixo, com destaque para o grupo que ganha entre R\$ 9 mil e R\$ 10 mil, com taxa de adesão de 93%, e acima de R\$ 14 mil, em que a taxa ficou em 83%.

Gráfico 02 - Adesões/ingressos nos planos de benefícios da Funpresp, por faixa de remuneração



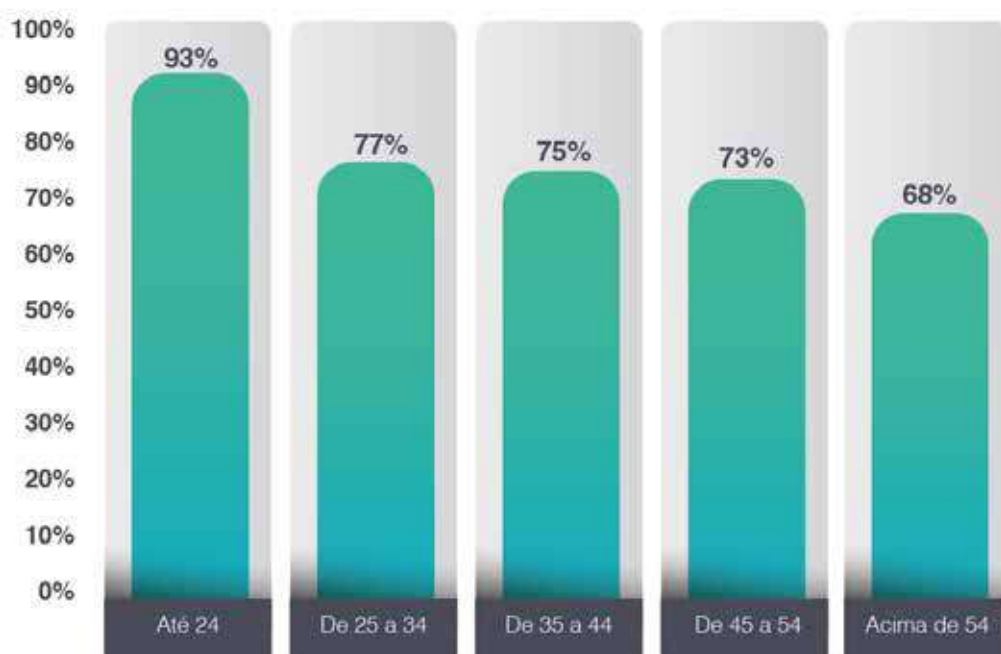
Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

RELAÇÃO ENTRE IDADE E TAXA DE ADESÃO

Um dado muito importante para a previdência complementar da Funpresp é que os mais jovens aparecem como protagonistas da busca pela proteção previdenciária futura. Os servidores com até 24 anos apresentam as taxas mais elevadas na adesão aos planos de benefícios - 93% dos que se encontram nessa faixa permanecem no plano. As taxas de adesão demonstraram equilíbrio para servidores de 25 até 44 anos.



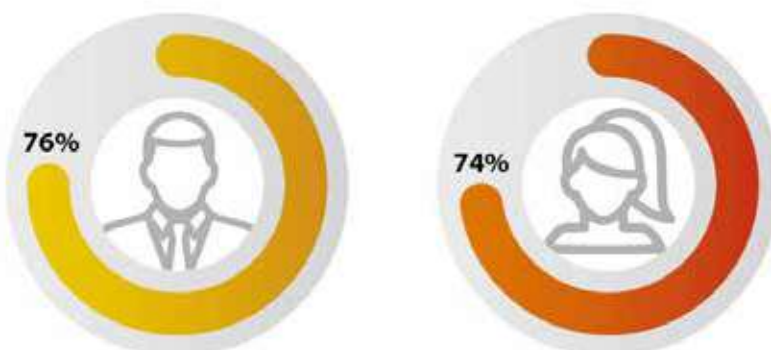
Gráfico 03 - Adesões/ingressos nos planos de benefícios da Funpresp, por faixa etária



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

Gráfico 04 - Adesões/ingressos nos planos de benefícios da Funpresp, por gênero

Em relação ao gênero, não houve grande distinção entre a taxa de adesão de homens (76%) e mulheres (74%), mantendo-se o cenário observado em anos anteriores.



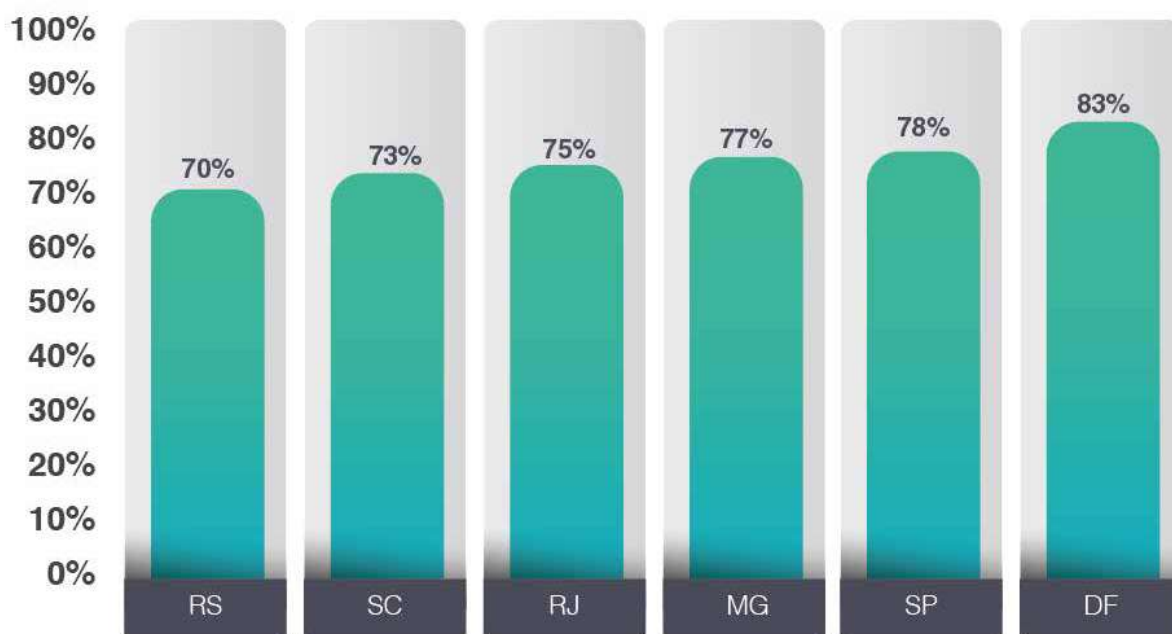
Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe



DF AGREGA MAIOR NÚMERO DE ADESÕES

O Distrito Federal apresenta a maior taxa de adesão dentre as unidades da Federação (83%), seguido por São Paulo (78%), Minas Gerais (77%), Rio de Janeiro (75%) e Santa Catarina (73%).

Gráfico 05 - Adesões/Ingressos nos planos de benefícios da Funpresp, por UF



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

A tabela a seguir apresenta a relação das 15 maiores taxas de adesão de Participante Ativo Normal de acordo com o órgão patrocinador do servidor, com destaque para a Fundação Nacional do Índio, o Ministério das Relações Exteriores, o Inmetro, a Agência Espacial Brasileira e a Superintendência de Seguros Privados (Susep).

Tabela 01 - Maiores taxas de adesão na Funpresp por patrocinador em 2019

	PATROCINADOR	TAXA DE ADESÃO (%)
1	FUNDAÇÃO NACIONAL DO ÍNDIO	98.91
2	MINISTÉRIO DAS RELAÇÕES EXTERIORES	97.03
3	INMETRO	95.10
4	AGÊNCIA ESPACIAL BRASILEIRA	94.00
5	SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS	91.79
6	ADVOCACIA-GERAL DA UNIÃO	91.66
7	INSTITUTO FEDERAL DO PARÁ	90.40
8	UNIVERSIDADE FEDERAL DE MINAS GERAIS	90.00
9	AGÊNCIA NACIONAL DE ENERGIA ELÉTRICA	89.46
10	COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS	89.33
11	COMISSÃO NACIONAL DE ENERGIA NUCLEAR	89.32
12	UNIVERSIDADE FEDERAL DE SÃO PAULO	89.26
13	CONTROLADORIA-GERAL DA UNIÃO	89.24
14	AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR	89.08
15	AGÊNCIA NACIONAL DE VIGILANCIA SANITÁRIA	87.62

Fontes: ME; Funpresp-Exe

Elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

Obs.: Consideram-se apenas os órgãos com mais de 50 ingressos.
Consideram-se todos os servidores que migraram do RPPS para o RPC.
Acumulado desde Fev/2013.



A próxima tabela apresenta as 15 maiores taxas de adesão por carreira funcional dos servidores do Executivo Federal.

Tabela 02 - Maiores taxas de adesão na Funpresp por cargo/carreira em 2019

	CARGO	TAXA DE ADESÃO (%)
1	DIPLOMATA	100.00
2	INDIGENISTA	98.83
3	AGENTE DE POLÍCIA FEDERAL	98.33
4	PERITO CRIMINAL FEDERAL	98.11
5	OFICIAL DE CHANCELARIA	97.85
6	ESCRIVÃO DE POLÍCIA FEDERAL	97.47
7	PROFESSOR TITULAR-LIVRE	96.10
8	ANALISTA DO IBGE	94.54
9	DELEGADO DE POLÍCIA FEDERAL	94.07
10	ESPECIALISTA EM REGULAÇÃO DA ANEEL	94.03
11	ESPECIALISTA EM REGULAÇÃO DA ANATEL	93.55
12	TECNÓLOGO DO IBGE	93.53
13	ANALISTA DE PLANEJAMENTO E ORÇAMENTO	92.95
14	ANALISTA DE INFRAESTRUTURA	92.72
15	ANALISTA TÉCNICO DA SUSEP	92,13

Fontes: ME; Funpresp-Exe

Elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

Obs.: Consideram-se apenas os órgãos com mais de 50 ingressos.
Consideram-se todos os servidores que migraram do RPPS para o RPC.
Acumulado desde Fev/2013.



Mensagem do Conselho Deliberativo

O Conselho Deliberativo (CD) pauta suas ações na melhoria constante da gestão. Desde sua criação, a Funpresp tem criado mecanismos que fortaleçam a governança, e reafirmado seu compromisso com os participantes. Em 2019, aprovamos importantes medidas, como a modernização e reforma do Estatuto da Fundação, como forma de consolidar e qualificar os alicerces da Entidade para as gerações presentes e futuras.

As alterações buscam assegurar aos participantes a confiança e a credibilidade depositadas em nós. Entendemos que o maior interessado em administrar seu patrimônio com responsabilidade, como não podia deixar de ser, é o próprio participante. Por isso, uma alteração importante no Estatuto foi a obrigatoriedade de que os membros dos colegiados (Diretoria, Conselhos e Comitês) sejam participantes da Fundação com, no mínimo, três anos de contribuição para um dos planos. E, para tentar coibir a interferência política na nossa Entidade, também é proibida a atividade político-partidária desses membros.

Em 2019, o CD também aprovou alteração no Regimento Interno da Funpresp. A nova versão passou a prever a existência do Comitê de Auditoria, que fortalece os controles e a gestão de risco da Fundação. Entre as atribuições do novo colegiado, estão opinar sobre a contratação de pessoa física ou jurídica para a prestação dos serviços de auditoria e avaliar a efetividade das auditorias.

A Reforma da Previdência (Emenda Constitucional nº 103/2019) trouxe desafios e, ao mesmo tempo, atribuiu maior relevância à Previdência Complementar. Desta forma, o momento é de consolidar a nossa reputação, os nossos valores, a nossa missão e o nosso propósito. Por isso, entramos em 2020 com uma nova estrutura organizacional, mais eficiente e competitiva, de acordo com o que o mercado espera, sem perder o que nos é mais essencial: a valorização do nosso participante, protagonista do seu futuro, e a transparência da Fundação.



Mensagem do Conselho Fiscal

Atento ao contexto de mudanças na sociedade e vigilante aos desafios econômicos que possam afetar os servidores públicos e, consequentemente, a Funpresp, o Conselho Fiscal atua para proteger os interesses dos participantes e assistidos, cuidando do seu patrimônio financeiro e buscando sempre um caminho para que essas transformações possam se reverter em seu benefício. Como órgão de fiscalização e controle interno da Entidade, o Conselho fiscal tem a função de acompanhar tempestivamente a gestão. Como colegiado integrante da governança, nossas responsabilidades são, entre outras, examinar e emitir pareceres sobre as demonstrações contábeis, atuariais, financeiras e de benefícios, bem como sobre a prestação de contas da gestão. Ou seja, somos um dos braços do participante dentro da Entidade, com o papel de sustentar a confiança dos participantes e dos patrocinadores.

Cumprindo sua função institucional de fiscalização, em última instância, as recomendações e resoluções dos conselheiros contribuem para o aprimoramento da gestão, para a otimização de recursos do ponto de vista qualitativo e quantitativo, e ajudam a promover uma cultura de transparência dentro da instituição. Além disso, supervisionam a gestão de riscos e indicam medidas saneadoras de eventuais problemas que possam surgir. Em particular, o Colegiado tem se empenhado para cobrar transparência ativa e consistente fluxo de informações entre os órgãos internos da Fundação e seus participantes. O Conselho fiscal busca, assim, fortalecer o processo decisório de investimentos, a fim de torná-lo técnico e blindado contra interferências externas indevidas.

Em 2019 ocorreu a posse de novos membros. Um foi eleito pelos participantes e outro indicado pelos patrocinadores para compor o Colegiado, que é paritário. Ao todo, o Conselho Fiscal é formado por quatro membros titulares e respectivos suplentes que trabalham cuidando do presente e olhando para o futuro. Em 2020, um novo cenário se desenha para a Fundação e exige um trabalho cada vez mais atento e comprometido do Conselho Fiscal e demais colegiados. Juntos, avançamos nos mecanismos de governança. Estamos preparados para atender ao crescente número de participantes e mostrar que a Fundação é modelo de gestão previdenciária no país.

Por fim, deve-se manifestar o reconhecimento pela valorosa atuação dos demais colegiados e colaboradores da Fundação, cujo empenho em atender o Conselho Fiscal tem sido importante para a atividade de fiscalização e controle. Trabalhamos ativamente em prol dos participantes e de suas famílias pela preservação dos benefícios, pela melhoria dos processos de trabalho, pelo aprimoramento dos canais de atendimento, zelando por sua segurança e correta aplicação dos investimentos.

Mensagem dos Comitês de Assessoramento Técnico

A construção de uma Entidade forte é feita com ideias, dedicação e pessoas comprometidas. Os Comitês de Assessoramento Técnico dos dois planos que constituem a Funpresp, o ExecPrev e o LegisPrev, aperfeiçoam-se nesse processo de edificação. Somos o olhar dos participantes e dos patrocinadores, com o aprimoramento técnico que nos é exigido.

Nossas ações têm como premissa, sempre, contribuir para a melhoria da gestão dos recursos dos participantes e dos processos da Entidade e, assim, aumentar a transparência e aperfeiçoar a administração e a governança dos planos de benefícios.

Os dois comitês contam com uma nova formação, após a posse dos membros eleitos pelos participantes no pleito do início de 2019 e dos indicados pelos patrocinadores. Foram empossados quatro membros eleitos (dois titulares e dois suplentes) e quatro membros indicados pelos patrocinadores (dois titulares e dois suplentes).

Assim, nós atuamos com a apresentação e o debate de propostas relativas à gestão de cada um dos planos e às Políticas de Investimentos. Em 2019, a prioridade foi acompanhar a criação dos Perfis de Investimentos e das carteiras Preservação e Performance, que compõem esses perfis.

Cientes que estamos cumprindo nosso papel, os membros desses comitês comprometem-se a continuar sendo uma das vozes dos participantes dentro da Entidade. Vamos continuar trabalhando em 2020 para fortalecer os planos de benefícios e, assim, cumprir o objetivo da Funpresp: trazer prosperidade previdenciária para o servidor público federal e sua família.



Mensagem da Diretoria Executiva

No ano que passou, a Funpresp alcançou marcos importantes, que direcionam o crescimento da Entidade para consolidação e para um futuro de maior competição. Resultados consistentes, novos produtos, menos taxas, governança aperfeiçoada, aumento da satisfação e do engajamento dos nossos participantes e controle reforçado são algumas dessas conquistas.

Em 2019, mais de 19 mil servidores públicos confiaram na Fundação para gerir seu futuro, juntando-se aos mais de 73 mil participantes e 105 beneficiários de aposentadorias e pensões. Devolvemos R\$ 20 milhões dos recursos adiantados pelos patrocinadores cinco anos antes do previsto e reduzimos mais uma vez a taxa de carregamento dos nossos planos, atingindo 2,5% no sétimo ano de inscrição. Tudo isso graças a uma administração eficiente que trouxe antecipadamente o ponto de equilíbrio entre receitas e despesas.

Fechamos o ano com 11,15% de rentabilidade, superando o índice de referência do plano (IPCA + 4% a.a.), e atingimos um patrimônio de R\$ 2,42 bilhões. Esses números traduzem o compromisso da Funpresp com a manutenção da qualidade de vida de seus participantes e beneficiários. Foi por eles que chegamos a 2020 com uma novidade que os convidam a se engajarem ainda mais nos investimentos e em seu futuro: os Perfis de Investimentos. Após cinco anos de estudos, os Perfis entraram em vigor em 1º de janeiro de 2020, juntamente com a plataforma online de relacionamento comandada pela Vic, a assistente virtual do participante da Funpresp.

A governança também foi aprimorada com a aprovação do novo Estatuto, proposto pela Diretoria Executiva, trazendo inúmeras inovações, inexistentes em outras entidades, que melhoram a transparência e reforçam a gestão. Dentre elas, está a determinação de que membros dos colegiados – diretoria, conselhos e comitês – devem ser participantes da Fundação com, no mínimo, três anos de contribuição. Outra mudança é que a escolha da diretoria passa a ter um processo seletivo público, com mandato de quatro anos, permitida somente uma recondução.

Como resposta ao trabalho desenvolvido, à governança e ao compromisso da gestão, a satisfação de nossos participantes aumentou em 11 vezes em relação a 2018. Alcançamos 18,4% no Net Promoter Score (NPS), métrica que tem como objetivo medir a satisfação e lealdade dos clientes. Em 2018, esse resultado havia sido de 1,6%.

Além dos instrumentos de controles internos, a Funpresp também passa por constantes fiscalizações dos órgãos competentes. Em 2019, foi a vez da Controladoria Geral da União (CGU) de auditar a Fundação e, após os trabalhos, certificar as contas da Entidade como regular. A fiscalização levou em consideração o exercício de 2018, com foco na política de remuneração, nos contratos administrativos, na governança e no programa de integridade da Entidade.

Estes sete anos da Fundação foram marcados por crescimento e superação de barreiras. Novos desafios virão e estaremos preparados para buscar inovação e resultados e continuar o trabalho com afinco, com foco sempre no objetivo, que é proporcionar segurança previdenciária aos nossos participantes e assistidos por toda a vida.

Boa leitura!





NOSSA ESTRATÉGIA



MODERNIZANDO E CONSOLIDANDO NOSSO TRABALHO

Em 2019, a Funpresp desenvolveu um novo posicionamento estratégico para o período 2020-2024, reformulando missão, visão, valores e acrescentando o propósito da Entidade. A mensagem tem o objetivo de ser compartilhada, compreendida e absorvida pelos participantes e assistidos, por todos os colaboradores e pelos servidores que se interessarem em fazer parte da Funpresp.

O novo posicionamento foi apresentado durante o 5º Planejamento Estratégico 2020-2024, evento realizado em Brasília (DF) com cerca de 80 gestores, conselheiros, membros de comitês técnicos e colaboradores da Funpresp.

A partir desse aperfeiçoamento, foram desenvolvidos sete novos objetivos estratégicos:

**Buscar
rentabilidade
consistente
para os
planos/perfis**



Figura 02 – Objetivos estratégicos da Funpresp 2020-2024



Fontes: PRESI/Funpresp-Exe

A missão da Funpresp passou a ser “zelar pela segurança e prosperidade do servidor e de sua família hoje e amanhã”, já que a Entidade cuida de seus participantes e beneficiários no caso de eventos não programados, como invalidez e morte, mas também durante toda a aposentadoria.

A visão foi atualizada para contemplar o rápido crescimento e consolidação da Fundação como uma das maiores do segmento no país, num contexto em que a reforma da Previdência vai abrir oportunidade para que a Entidade administre os fundos de pensão de servidores de outros entes federativos, como estados e municípios: “Ser a instituição privada de previdência líder no segmento dos servidores públicos”.

Os valores da Entidade – transparência, confiança e empatia – traduzem as qualidades que prezamos e pelas quais queremos ser reconhecidos pelo nosso público. A transparência é a forma que a sociedade e os participantes esperam que ajamos na gestão profissional e compromisso contínuo na melhoria da Fundação. A confiança é, sobretudo, uma crença que os participantes depositam em nós, a administração da sua poupança presente e futura. Para isso, nossos processos e operações primam por respeitar e dar significado a essa credibilidade. Por fim, a empatia advém do fato de que sempre nos colocamos no lugar dos nossos clientes, ouvindo, gerando esperança e estando sempre presente. Investimos para que o participante sempre esteja no centro das decisões, consciente e ativo na gestão do seu futuro.

Finalmente, a inclusão de um propósito no nosso posicionamento estratégico tem o objetivo de nortear nosso trabalho, sempre em busca de atender o nosso principal patrimônio: o participante. Queremos “ser o exemplo na gestão previdenciária brasileira regida pelos interesses dos participantes”.

Figura 03 – Mapa Estratégico da Funpresp



Fontes: PRESI/Funpresp-Exe



Conselheiros, diretores e gestores da Fundação discutiram os novos rumos da Entidade no V Planejamento Estratégico

Foto: Luís Salimon/Funpresp-Exe

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO PREPARA A ENTIDADE PARA A PRÓXIMA DÉCADA

O Planejamento Estratégico da Funpresp teve como finalidade organizar a Entidade para entrar na próxima década preparada para atender às novas demandas que deverão surgir num ambiente concorrencial e de inovações tecnológicas. As novas propostas são fruto de meses de trabalho de uma consultoria alemã com experiência mundial em grandes empresas e fundos de pensão, contratada para elaborar um plano de ação visando objetivamente o próximo quinquênio e que teve como consequência a nova estrutura organizacional da Entidade. No estudo, a empresa ouviu a opinião dos colaboradores e de membros da governança, estudou o posicionamento da Fundação no mercado de fundos de pensão e os desafios e novos cenários advindos da reforma previdenciária, da possibilidade de ambiente concorrencial e de administração de vários planos de benefícios de entes federados e estatais.





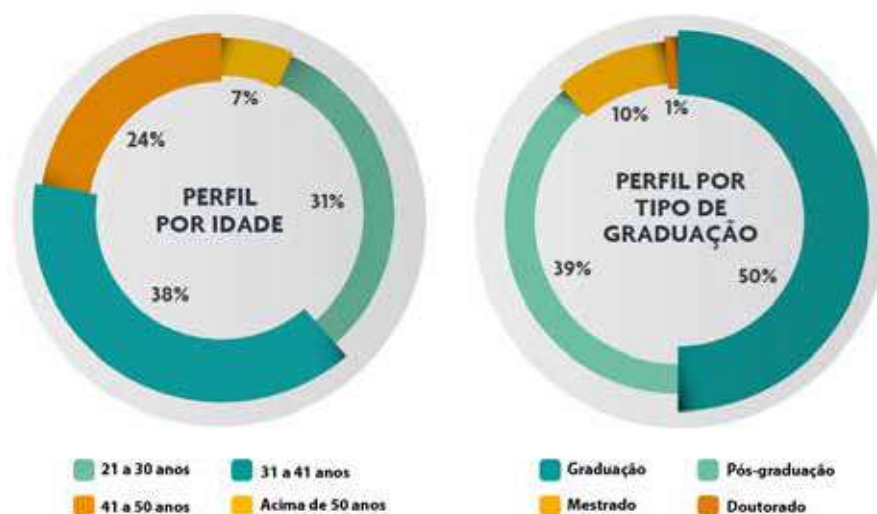
QUEM SOMOS

UMA EQUIPE QUE CUIDA DO FUTURO DO PARTICIPANTE

A Funpresp conta com quadro de pessoal - enxuto, jovem e qualificado, de 74 profissionais - formado de empregados regidos pela CLT, contratados por meio de concurso público para a carreira de Analista de Previdência Complementar; empregados contratados no mercado via processo seletivo e servidores públicos cedidos por patrocinadores.

Metade desse quantitativo (37) tem pós-graduação, mestrado ou doutorado, especializados em previdência e áreas correlatas.

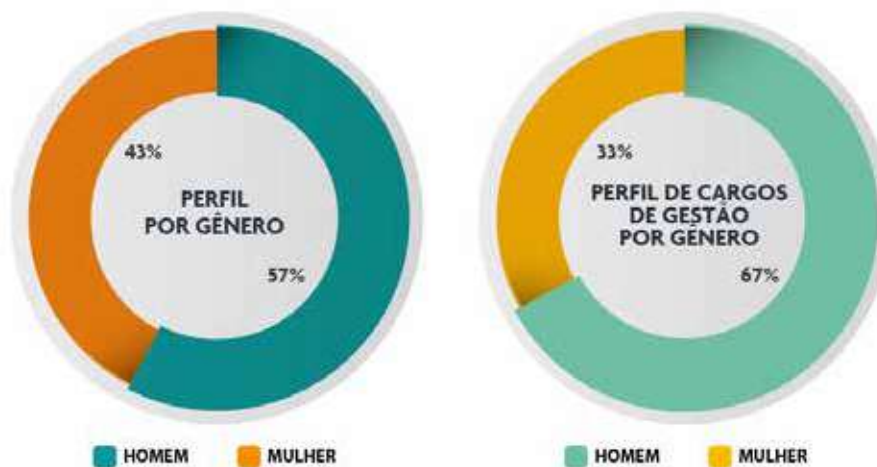
Gráfico 06 – Perfil do quadro de pessoal da Funpresp, por idade e formação:



Fonte e elaboração: DIRAT/Funpresp-Exe

Com relação a gênero, 43% da nossa força de trabalho é feminina. As mulheres ocupam 33% dos cargos de chefias.

Gráfico 07 – Perfil por gênero e cargos de gestão na Funpresp



Fonte: DIRAT/Funpresp-Exe

Entre os patrocinadores dos servidores cedidos para a Fundação, estão a Advocacia-Geral da União (AGU), a Agência Nacional de Vigilância Sanitária (Anvisa), o Ministério da Economia, a Receita Federal e a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

PROCESSO SELETIVO

Para a contratação dos empregados foi realizado concurso público em 2016. Para os cargos de chefia, são realizados processos seletivos específicos e públicos, divulgados via site, imprensa especializada e redes sociais da Fundação, como LinkedIn. Em 2019, foram realizados sete processos seletivos para os seguintes cargos: auditor-chefe, coordenador de Operações Financeiras, gerente de Análise e Operações Financeiras, coordenador de Planejamento e Pesquisa, gerente Jurídico, coordenador de Controle e Risco de Investimentos e para as três posições do Comitê de Auditoria.

O processo também foi aperfeiçoado e agora é estruturado nas seguintes etapas: avaliação curricular; realização de um case situacional (teste de conhecimentos técnicos composto por questões a serem respondidas); teste de personalidade e entrevista.

NOVO PLANO DE CARREIRA: ESTÍMULO E ENGAJAMENTO

O novo Plano de Carreira de Analista de Previdência Complementar da Funpresp destina-se a retratar a profissionalização da Fundação e o compromisso com o alcance dos resultados, instigando o empregado a desenvolver-se, com qualificação adequada, para desempenhar com excelência suas atribuições, prestando um serviço ainda melhor e trazendo maiores ganhos aos participantes.

Para a construção do novo plano de carreira, foram observadas a realidade da Funpresp e do mercado de previdência complementar, além do perfil de competência profissional exigido em cada trabalho específico da Fundação, congregados em uma única carreira, retratando o compromisso com a valorização dos empregados, que, ao final do ano, ocupavam cinco postos de gestão.

AValiação DE DESEMPENHO

Aliado ao plano de carreira, foi definido o Programa de Avaliação de Desempenho que direciona a progressão do Analista de Previdência Complementar. O programa é dividido em três etapas: Planejamento, Acompanhamento e Encerramento. Na etapa de Planejamento, elabora-se o Plano de Desenvolvimento Individual – PDI. Na etapa de Acompanhamento acontecem os feedbacks formais trimestrais, em formulário apropriado, além dos feedbacks informais a qualquer tempo.

Já na última etapa, a de Encerramento, é realizada a Avaliação de Desempenho propriamente dita, em que os empregados são avaliados pelos seus coordenadores; os coordenadores avaliados pelos gerentes e os gerentes, pelos diretores. O PDI e os feedbacks são utilizados para subsidiar essa Avaliação, composta pela autoavaliação do profissional e pela avaliação do gestor imediato. As notas dessas avaliações correspondem a, respectivamente, 30% e 70% da nota final, que será calculada pela média ponderada desses dois resultados.

O PDI é elaborado anualmente, em conjunto com o gestor imediato, no início de cada ciclo de avaliação de desempenho, de modo a contemplar o plano de trabalho e as ações de capacitação de cada profissional, visando o alcance da alta performance individual e considerando os aspectos técnicos e comportamentais a serem trabalhados.



**FORAM PROMOVIDAS 184
AÇÕES DE CAPACITAÇÃO
AO LONGO DO ANO.**

Foto: Luís Salimon/Funpresp-Exe

INCENTIVO À CAPACITAÇÃO E VALORIZAÇÃO DO COLABORADOR

Em 2019 foram promovidas 184 ações de capacitação, contemplando profissionais de todas as diretorias e suas gerências, bem como conselhos e comitês.

Dentre as capacitações, uma das novidades foi o “Conexão Funpresp”, ciclo de palestras que ocorre periodicamente e conta com a participação de especialistas em áreas temáticas de interesse da Fundação. Em 2019, foram realizadas três edições, com as seguintes temáticas: Ética nas Relações Interpessoais no Trabalho, Controle e Integridade e Perfis de Investimento.

Também merece destaque a “Capacitação para Exercício da Função de Conselheiro”, oferecida na modalidade in company pela Uniabrappp na Funpresp. Esse curso foi realizado com o objetivo principal de formar os novos conselheiros, que tomaram posse em setembro, bem como atualizar aqueles que tiveram o mandato renovado. As vagas excedentes do curso foram estendidas aos membros dos Comitês de Assessoramento dos planos ExecPrev e LegisPrev, como também para os gerentes e coordenadores da Fundação.

O curso foi dividido em quatro módulos, que abordaram tópicos relevantes para o dia a dia de trabalho dos Conselhos Fiscais e Deliberativos, porém com similaridade em vários assuntos com os demais públicos.

QUALIDADE DE VIDA NO TRABALHO

No período de 29 de outubro a 01 de novembro de 2019 foi realizada a VI Semana da Qualidade de Vida no Trabalho, cuja finalidade é proporcionar um bom ambiente e o equilíbrio entre trabalho e qualidade de vida, contando com o amplo envolvimento dos empregados.

Foram oferecidas atividades como palestras abordando diversos temas: “7 doenças que afetam a Gestão do Tempo e a Produtividade”; “Encontre o seu Propósito”; “Alimentação Saudável – Uma proposta de autocuidado”; “Hábitos Financeiros Saudáveis”; “O hoje é o amanhã de ontem. Pensando na Longevidade”.



CANAL DIRETO COM O PARTICIPANTE

Outra iniciativa importante para a formação dos nossos líderes e para estreitar o relacionamento desses com os nossos participantes foi o projeto “Canal Direto com o Participante”, que teve como objetivo proporcionar a vivência direta entre gestores e participantes por meio da Central de Atendimento, melhorando o fluxo de informações e agilizando a solução dos problemas. Fundamental, também, para conscientizar os gestores sobre a importância do papel de todos no processo de atendimento e satisfação dos participantes.

O processo foi constituído por quatro etapas: treinamento; participação passiva nos atendimentos do *call center*, por meio de *headset* duplo, acompanhando as ligações telefônicas recebidas pelos responsáveis da área, sem interferir no atendimento, com o intuito de entender o processo de assistência ao participante; participação ativa no atendimento, momento em que as instruções foram colocadas em prática e os participantes atenderam as ligações do *call center* e tiraram dúvidas das pessoas que ligaram para a central. Depois da experiência, os gerentes e coordenadores tiveram um encontro com o diretor-presidente para debater sobre a experiência e compartilhar percepções e aprendizados.

Como resultado do projeto, houve a conscientização dos gestores quanto à necessidade de responder tempestivamente e com qualidade aos participantes, de modo que o tempo de resposta caiu de oito para dois dias. Buscou-se, ainda, fortalecer a visão sistêmica e estratégica dos cargos de gestão da Fundação e colocar em prática os valores da Funpresp (transparência, compromisso e alta performance).

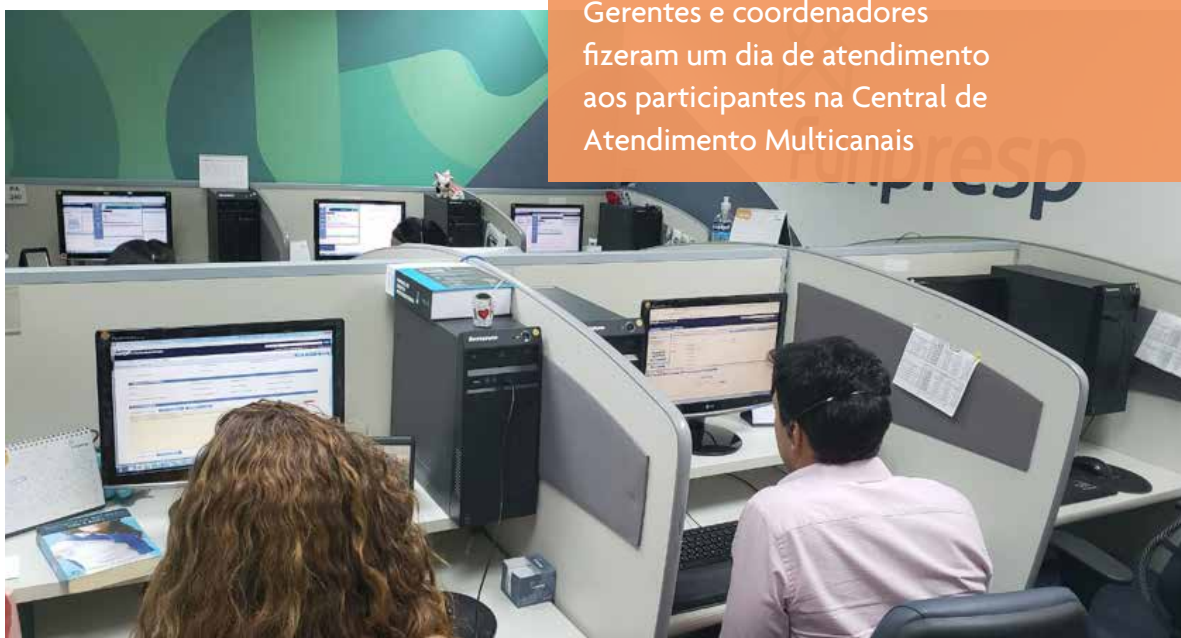


Foto: Luis Salimon/Funpresp-Exe



RETENÇÃO DE TALENTOS E AUMENTO DA PRODUTIVIDADE

Para conseguir reter os melhores profissionais, sejam eles da iniciativa privada ou do setor público, a Funpresp oferece diversas vantagens como Incentivo à Pós-Graduação, benefícios como ressarcimento de despesas de saúde e Programa de Remuneração Variável, este último para atender ao Acordo Coletivo de Trabalho 2019/2020.

O objetivo é motivar o engajamento de seus profissionais e buscar o alinhamento ao que é praticado no mercado de previdência complementar, para reter talentos e atrair profissionais de excelência para a Fundação.

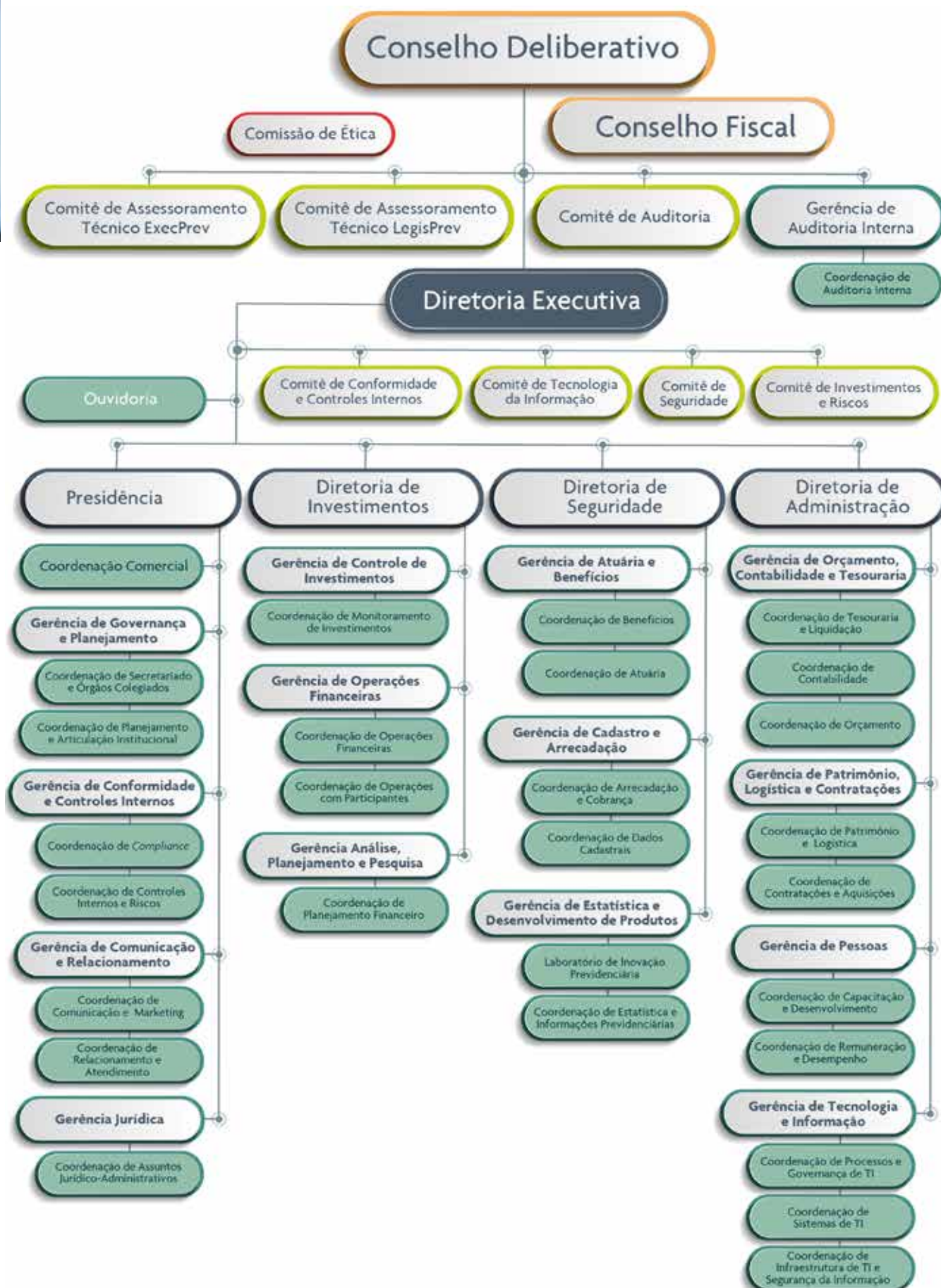
Por meio de empregados e líderes capacitados e engajados, a Fundação espera aumentar a produtividade, tendo como resultado serviços de qualidade para os participantes.

NOVA ESTRUTURA ORGANIZACIONAL É DESENHADA PARA O CRESCIMENTO DA ENTIDADE

Mudanças na estrutura organizacional foram implementadas na Funpresp para manter enxuta e tornar a Entidade ainda mais ágil e eficiente, aprimorando o direcionamento de suas ações aos participantes, além de guiar os novos rumos para os próximos anos. O novo modelo levou em consideração as necessidades do mercado de previdência e o potencial de crescimento da Fundação.

Dentre as principais mudanças trazidas com a nova estrutura, destacam-se: o fortalecimento das áreas de governança e gestão de riscos; a criação da Ouvidoria, que atualmente é atendida pela Gerência de Comunicação e Relacionamento; o desenvolvimento da área de inovação, visando a oferta de novos produtos e serviços aos participantes; a redistribuição das atividades entre as áreas, para otimizar as demandas; e o desenvolvimento de uma área comercial, com implantação de uma moderna ferramenta de gestão e gerenciamento, para atender melhor o participante.

Figura 04 – Novo organograma da Funpresp



Fonte: Resolução do Conselho Deliberativo/Elaboração: DIRAT/Funpresp-Exe





NOSSO TRABALHO

REFORMA DO ESTATUTO: MAIOR TRANSPARÊNCIA, INDEPENDÊNCIA E REFORÇO NA GESTÃO E GOVERNANÇA

A Funpresp fechou 2019 com o seu principal projeto concretizado: a reformulação do Estatuto da Entidade. O objetivo das mudanças promovidas no documento foi aperfeiçoar a governança, a gestão e a transparência dos planos de benefícios da Fundação. Uma das alterações mais relevantes determina que os membros dos colegiados, ou seja, dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, da Diretoria Executiva e dos Comitês de Assessoramento, sejam participantes da Entidade com, no mínimo, três anos de contribuição a um dos planos. Na mesma linha de preservação do pertencimento e da independência, o Estatuto agora determina que os membros dos colegiados também não poderão ter atividade político-partidária.



A aprovação do Estatuto da Funpresp foi publicada no dia 09 de dezembro no Diário Oficial da União por meio da Portaria nº 1.058, de 05 de dezembro de 2019, da Diretoria de Licenciamento da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc). As propostas foram formuladas pela Diretoria Executiva e aprovadas pelo Conselho Deliberativo em reunião em novembro de 2018, e depois encaminhadas para os patrocinadores, o que ocorreu em abril de 2019 e, por fim, enviadas para exame à Previc em maio de 2019.

Figura 05 – Destaque das ações de governança implementadas desde a criação da Funpresp até 2019



Fonte e elaboração: PRESI/Funpresp-Exe

Gráfico 08 – Processo de alteração de normativos em dias - Funpresp



Fonte e elaboração: PRESI/Funpresp-Exe

INEDITISMO MARCA MUDANÇAS NO ESTATUTO

Algumas determinações contidas no Estatuto aprovado são inéditas no segmento de Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Uma das preocupações centrais é manter o compromisso de longo prazo com os participantes e evitar os mesmos problemas recentes de gestão ocorridos com outras entidades de previdência. Nesse sentido foi criada uma cláusula que determina que seja feita a cobrança por desempenho e resultados na gestão dos planos administrados pela Funpresp.

Além disso, os gestores serão avaliados individual e coletivamente, de acordo com os resultados obtidos. Com as alterações, a ideia é reforçar a transparência da Entidade e tornar obrigatórias e atemporais ações já praticadas voluntariamente, como a publicação de salários, relatórios de auditorias, contratos, licitações, listas dos ativos financeiros investidos, orçamento anual e outras informações que estão disponíveis no site da Fundação.

SELEÇÃO PÚBLICA PARA CARGOS DA DIRETORIA EXECUTIVA

Outra novidade é que a escolha dos diretores da Funpresp passa a ocorrer a partir de um processo seletivo público. Uma vez aprovado, o diretor terá um mandato de quatro anos, permitindo somente uma recondução. As alterações serão fundamentais para um cenário de competição com bancos, seguradoras e outras entidades na gestão da previdência complementar de servidores públicos, previsto no §15 do artigo 40 da Emenda Constitucional nº 103/2019.

PROCESSO ELEITORAL E POSSE DOS NOVOS MEMBROS DOS COLEGIADOS

A Funpresp realizou o 3º processo eleitoral para os membros representantes dos participantes e assistidos no colegiados da Entidade. As eleições foram realizadas em fevereiro de 2019, com número recorde de 11 chapas inscritas. Foram realizados dois turnos de votação, já que o primeiro não atingiu o quórum necessário (5.451 votantes, 10% dos participantes aptos a votar). No primeiro turno, foram computados 3.708 votos; no segundo, 4.021.

Todo o processo de apuração de resultados foi transmitido ao vivo pelo perfil da Fundação no Facebook, acompanhado por representantes das chapas e por auditores independentes. A posse dos 19 conselheiros e membros de comitês para um mandato de quatro anos (de 2019 a 2023) ocorreu em 25 de setembro. Desse total, 10 titulares e suplentes foram eleitos diretamente pelos participantes e assistidos. Os outros nove titulares e suplentes foram indicados pelos patrocinadores.



RELACIONAMENTOS INSTITUCIONAIS SÃO REFORÇADOS

Para dar continuidade ao aprimoramento técnico e expansão dos relacionamentos institucionais, a Diretoria Executiva da Funpresp aprovou, logo no início de 2019, a associação da Fundação ao Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC). A ação foi resultado de uma proposta surgida no 4º Planejamento Estratégico da Entidade, realizado em 2018, que estabeleceu, como uma das prioridades, a ampliação da participação da Fundação em entidades representativas de governança, investimento, seguros e previdência, como as associações em geral.

No final de 2019, a Funpresp também se associou à Associação Nacional dos Contabilistas das Entidades de Previdência (Ancep), uma entidade de contadores que atuam nos campos da previdência fechada e aberta. A Associação Brasileira de Instituições de Previdência Estaduais e Municipais (Abipem) e a Associação Nacional de Entidades de Previdência dos Estados e Municípios (Aneprem) também se tornaram parceiras.

A participação mais efetiva nesses fóruns gera uma contínua troca de informações, novos entendimentos a respeito das melhores práticas do mercado e aprimoramento dos conhecimentos técnicos. A filiação também estimula a constante atualização dos profissionais da Entidade, que passam a desempenhar um papel cada vez mais relevante na gestão.

Além dessas novas associações, a Funpresp já é parceira da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), do Conselho Nacional dos Dirigentes de Regimes Próprios de Previdência Social (Conaprev), da Associação Brasileira de Planejadores Financeiros (Planejar) e do Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp).



DEVOLUÇÕES DO APORTE INICIAL

Com cinco anos de antecipação, a Funpresp começou, em abril de 2019, a devolver o aporte que recebeu da União, num total de R\$ 73 milhões, referente ao adiantamento de contribuição futura. O valor inicial foi necessário para o início das atividades da Entidade, em 2013. A devolução do aporte feito pela União foi possível devido ao alcance do ponto de equilíbrio entre despesas e receitas administrativas, o que estava previsto para acontecer em novembro de 2023. No total, foram devolvidos R\$ 20 milhões aos patrocinadores em 2019. Ainda restam R\$ 83 milhões do recurso inicialmente aportado, tendo em vista que o valor recebido foi aplicado e atualizado pelo resultado de investimentos.

FISCALIZAÇÃO E CONTROLE

No exercício de 2019, a Funpresp passou por rigorosas auditorias e fiscalizações realizadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), pela Controladoria-Geral da União (CGU) e pelo Tribunal de Contas da União (TCU). Como resultado, foi emitido um relatório de auditoria pela CGU e 23 recomendações, sendo 22 atendidas no exercício de 2019 e uma em janeiro de 2020. É importante destacar que não houve emissão de determinação por nenhum dos órgãos de fiscalização e controle. Cabe, ainda, ressaltar que a **Funpresp nunca foi autuada por nenhum órgão de controle desde o início de suas atividades**, em 2013, e que a Entidade é avaliada como regular por esses organismos de fiscalização

Tabela 03 - Fiscalizações e Auditorias realizadas na Funpresp em 2019

Nº	ÓRGÃO	TEMAS/ASSUNTO	RECOMENDAÇÕES	CONCLUSÃO/RELATÓRIO
01	Previc	1. 09 SID: i. Remuneração ii. Contrato LinkCom iii. Relatório de Governança 2018 iv. Contrato Ades v. Supervisão órgãos Estatutários vi. RCI 2018 vii. Política de Alçadas viii. Habilitação de Dirigentes ix. Atas da DE e CD	0	1. Não houve emissão de relatório
02	CGU	1.18 5A - 40 quesitos: i. Gestão de pessoas/cessão de empregados ii. Habilitação de dirigentes e habilitação de profissionais de investimentos iii. Atuação dos órgãos estatutários iv. Execução orçamentária v. Ambiente normativo vi. Política Gestão de Riscos/Controles Internos vii. Políticas e medidas de Integridade viii. Execução de contratos 2. Supervisão da Auditoria Interna	5	1. Formalização de relatório 2. Certificação das Contas como REGULAR 3. Todas as recomendações foram cumpridas
03	TCU	1. Tomada de Contas 2018 2. Diligência - 30 quesitos i. Remuneração, RH e seleção gestores ii. Adesão de participantes, taxa de carregamento iii. Investimentos, Perfis de Investimentos iv. Governança, Conselho Fiscal v. Cotização vi. Ponto de Equilíbrio e Devolução Aporte	0	1. Não houve emissão de relatório
04	Auditoria Externa	1. Demonstrações Contábeis 2. Relatório Circunstanciado a) Governança b) TI c) Investimentos d) Evidências de fraudes e) Política de alçadas f) Contingências de ações judiciais	2	1. Emissão de relatório/parecer das demonstrações contábeis 2. Emissão de relatório circunstanciado de governança e investimentos 3. Todas as recomendações foram cumpridas
05	Auditoria Interna	14 Recomendações i. Conformidade contrato LinkCom ii. Conformidade contrato Roland Berger iii. Tecnologia da informação iv. Cessão de empregados v. Empréstimos vi. Normatização e controle de pagamentos vii. Formalização de competências de áreas finalísticas viii. Normatização da arrecadação ix. Normatização de gestão de contratos	15	1. Contratos Linkcom e RB em conformidade 2. Emissão de Relatórios mensais ao CD 3. Todas as recomendações foram cumpridas

Tabela 03 - Fiscalizações e Auditorias realizadas na Funpresp em 2019 (CONTINUAÇÃO)

Nº	ÓRGÃO	TEMAS/ASSUNTO	RECOMENDAÇÕES	CONCLUSÃO/RELATÓRIO
06	Auditoria Atuarial Externa	2ª opinião Plano de Custeio/Hipóteses Atuariais	0	1. Emissão de Parecer Técnico Atuarial
07	Conselho Fiscal	1 Recomendação i. Conciliações contábeis e de arrecadação	1	1. Emitida Resolução. 2. Recomendação cumprida em jan/2020
08	Patrocinador	1. Art. 25 da LC nº 108, de 2001	0	1. Não foi realizada ações de fiscalizações e controle
09	COAUD	Criado em 2019 e em funcionamento a partir de jan/2020	0	
10	GECCI Gerência de Compliance	Atuação ex-ante no gerenciamento de riscos junto às áreas de negócios	0	
11	COGER	Atuação foi direcionada na melhoria do processo de cotização	0	1. Emissão de Recomendações às áreas
TOTAL			23	22 recomendações atendidas em 2019*

* A 23ª recomendação foi atendida em janeiro de 2020.

Fonte/Elaboração: PRESI/FunprespExe

PREVIC FISCALIZOU A FUNPRES P DURANTE TODO O ANO

A Funpresp enquadra-se como Entidade Sistemicamente Importante (ESI), conforme dispõe a Instrução Previc nº 05, de 29/05/2017, utilizada para fins de supervisão prudencial pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc). Diante disso, a supervisão foi efetuada durante praticamente todo o exercício, ensejando 09 (nove) Solicitações de Informação de Dados (SID), mas não gerou relatórios de supervisão, recomendações ou determinações para a Funpresp em 2019.

A Fundação foi fiscalizada pela Previc nos seguintes temas: gestão de pessoas e política de remuneração; habilitação e certificação de dirigentes, incluindo o Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ) e membros dos órgãos estatutários; atuação dos órgãos estatutários e do Comitê de Investimentos; demonstrativos contábeis e demais documentos vinculados ao encerramento do exercício; Política de Investimentos; Política de Alçadas; contratos firmados junto a terceiros (como as empresas LinkCom e Roland Berger); relatórios de controles internos e atuação da Auditoria Independente/Externa.

CGU CERTIFICA CONTAS DA FUNPRES P COMO REGULAR

A Controladoria-Geral da União (CGU) também promoveu fiscalização presencial na Funpres durante quatro meses de 2019, incluindo várias reuniões para esclarecimentos, além de 18 Solicitações de Auditoria (SA) com aproximadamente 40 itens para prestação de informações e seus desdobramentos. A CGU consolidou toda a análise do material solicitado relativo à prestação de contas da Funpres e formalizou por meio do “Relatório Final de Auditoria da Controladoria Geral da União - CGU relativo ao exercício de 2018”, disponível no site www.funpresp.com.br, em que efetuou cinco recomendações, todas atendidas pela Fundação, **e emitiu opinião pela certificação das contas da Fundação como regular.**

Os temas levantados pela CGU foram amplos e relacionaram-se, entre outros, à gestão de pessoas, à cessão de empregados, ao teto remuneratório e ressarcimento de gastos; à habilitação e certificação de dirigentes, incluindo Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ) e membros dos órgãos estatutários; à certificação de profissionais de investimentos; às estruturas de governança; à atuação dos órgãos estatutários e fluxo de informações entre os órgãos; às instâncias de assessoramento; à execução orçamentária; aos indicadores de execução orçamentária; ao ambiente normativo; à Política de Gestão de Riscos e Controles Internos; às normas de ética e conflito de interesses e à Auditoria Interna e Programa de Integridade.

O Relatório elaborado pela CGU, entre outros materiais correlatos, encontra-se disponível na área de Transparência do site da Fundação (www.funpresp.com.br).

TRIBUNAL DE CONTAS DA UNIÃO (TCU)

Além da avaliação das contas da Funpres e do Relatório Final de Auditoria da CGU, que o subsidiou, o TCU também fiscalizou a Fundação, pelo processo de levantamento de informações, por meio de um documento contendo quase 30 quesitos, envolvendo diversos temas, como: gestão de pessoas, Política de Remuneração e Programa de Remuneração Variável; custeio administrativo e taxa de carregamento; análise do ponto de equilíbrio alcançado em 2018; fundamentação e monitoramento dos investimentos; Política de Empréstimos a Participantes; Perfis de Investimentos; atuação dos órgãos estatutários; ambiente normativo; atendimento a recomendações do Conselho Fiscal; gestão dos recursos previdenciários, incluindo o processo de cotização; entre outros.

Da mesma forma, o TCU encaminhou pedido de esclarecimentos sobre processo de seleção e contratação de fundos de investimentos, de contratação de seguro para cobertura de riscos atuariais e aplicação de teto remuneratório. O órgão de controle não formalizou relatórios de supervisão, recomendações ou determinações para a Funpres.

PLANEJAMENTO E RISCOS

No exercício de 2019, houve uma ampla atualização normativa interna, incluindo criação do Comitê de Auditoria no Regimento Interno; avaliação de criação e atualização de normas, como a Política de Alçadas; intermediação e atendimento aos órgãos de fiscalização e controle (CGU, TCU, Previc), entre outros. A Funpres conta com uma Gerência de Conformidade e Controles Internos, que atua em *compliance*, gestão dos riscos operacionais, implantação e aprimoramento dos controles internos, incluindo atividades relacionadas a planejamento e acompanhamento da gestão.



COMITÊ DE CONFORMIDADE E CONTROLES INTERNOS

O Comitê de Conformidade e Controles Internos é a instância que acompanha a gestão integrada de riscos. Consultiva e vinculada à Diretoria Executiva, é responsável por ações de aprimoramento dos controles internos da Funpresp, entre outras atribuições regimentais.

O colegiado é composto pelo diretor-presidente da Funpresp, pelo gerente de Planejamento e Riscos, e por representantes da Diretoria de Seguridade, da Diretoria de Investimentos e da Diretoria de Administração.

No exercício de 2019, o comitê teve como objetivo revisar o macroprocesso “Gestão de Recursos Previdenciários”, com foco em sua otimização e com vistas à minimização dos riscos envolvidos, abordando o processo de negócio de forma integrada, perpassando de arrecadação a cotização, pagamento, investimentos, desinvestimentos e informatização envolvida.

Na oportunidade, foram discutidas e propostas evoluções nos processos envolvidos objetivando, além de suas otimizações, redução do Tempo de Disponibilização do Extrato (TDE), preparação para administração de vários planos de benefícios, ganho de escala e melhoria no atendimento ao participante.

Paralelamente, considerando suas atribuições e dentre outras atividades, propôs a implantação e avaliação, pela Gerência de Conformidade e Controles Internos, do sistema informatizado “Ágatha”, disponibilizado pelo Ministério da Economia, com vistas a implantar o Sistema de Gestão da Integridade, Riscos e Controles na Fundação, padronizar ferramenta de gestão e monitoramento de riscos e disseminar a cultura de gestão de riscos por todas as áreas da Entidade. O sistema foi disponibilizado no começo do exercício de 2020.

AUDITORIA INTERNA EMITIU 15 RECOMENDAÇÕES

A Auditoria Interna da Funpresp emitiu 15 recomendações para o exercício de 2019, envolvendo temas relacionados a tecnologia da informação; operacionalização de folha de pagamento; cessão de empregados; empréstimos; controle de pagamentos; formalização de competências de áreas finalísticas; normatização da arrecadação; normatização de gestão de contratos; normatização de pagamentos; conciliação financeira, contábil e de investimentos; entre outros. Todas as recomendações foram atendidas, sendo 14 no exercício de 2019 e uma, do Conselho Fiscal, sobre conciliação contábil e de arrecadação, em janeiro de 2020.

ATUAÇÃO DA AUDITORIA INDEPENDENTE/EXTERNA

Além dos documentos exigidos pela Resolução nº 27 de 06/12/2017, do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc), a Auditoria Independente/Externa emitiu duas recomendações, devidamente atendidas, acerca de atualização de impacto financeiro da contingência das 307 ações judiciais, bem como atualização da Política de Alçadas.

ATUAÇÃO DE AUDITORIA ATUARIAL

A Fundação contratou Auditoria Atuarial para emissão de segunda opinião acerca da avaliação atuarial de 2019 dos planos de benefícios. A contratada reconheceu a regularidade/adequação dos resultados dos planos elaborados pelo atuário responsável. Não houve recomendação.

CONSTITUIÇÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Em 2019, foi inserido no Regimento Interno da Funpresp o Comitê de Auditoria, órgão de caráter consultivo e de assessoramento do Conselho Deliberativo, também relacionado ao monitoramento da EFPC.

Dentre suas atividades, destacamos: avaliar e monitorar as políticas internas; avaliar e monitorar a qualidade e a integridade dos processos de gerenciamento de riscos e dos controles internos; avaliar a efetividade das auditorias; avaliar a aceitação de recomendações; reunir-se periodicamente com auditorias e órgãos estatutários; entre outros.

Os membros do comitê terão mandatos não coincidentes de três anos, sendo permitida uma recondução. A medida atende a uma determinação do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc). Os membros foram escolhidos após rigoroso processo seletivo público, que exigiu análise curricular, comprovação de conhecimentos na área de previdência complementar e de formação na área de Administração, Economia, Contabilidade, Engenharia, Matemática, Ciências Atuariais ou Direito, entrevistas técnicas e testes psicológicos, entre outros requisitos.

INDICADORES SUPERAM METAS

Por meio dos indicadores de gestão, estratégicos e de desempenho, metas e ações, a Funpresp monitora suas atividades e resultados, acompanhando o cumprimento das ações previstas no planejamento estratégico institucional e apontando situações ou riscos no processo para que possam ser corrigidos a tempo. Os indicadores são apresentados periodicamente à Diretoria Executiva.

De acordo com os principais indicadores, a Funpresp superou várias metas. Como exemplo, para citar alguns, a tabela 04 mostra que a rentabilidade dos planos, cuja expectativa era de 8,48%, teve como resultado 11,15% no ano. A solvência atuarial foi de 1,34 (ExecPrev) e 1,14 (LegisPrev), sendo a meta esperada maior ou igual a 1 e o ticket médio que também foi superior ao projetado (ExecPrev, de R\$ 438,16, e LegisPrev, de R\$ 1.843,35), chegando a R\$ 503,8 e R\$ 2.032,85, respectivamente.

Nesse exercício, foi iniciada a restituição da antecipação de contribuições em atendimento aos Termos de Compromisso da Funpresp com o Poder Executivo e o Poder Legislativo, que preveem a devolução de 1% das receitas de contribuições mensais e que, em 2019, somavam o montante de R\$ 7.833.663,60. Além desse valor, foram devolvidos R\$ 12.167.805,79, antecipando obrigações de exercícios futuros e reduzindo o passivo da Fundação relativo a essas obrigações, totalizando a restituição de R\$ 20.001.469,39 no exercício.

Tabela 04 - Resultados alcançados pela Funpresp em 2019

Nº	INDICADOR	META 2019 / ÍNDICE REFERÊNCIA	RESULTADO 2018	RESULTADO 2019
01	Rentabilidade	2018: 7,90% (IPCA + 4%) 2019: 8,48% (IPCA + 4%)	10,38% (IPCA + 6,39%)	11,15% (IPCA + 6,56%)
02	Solvência Atuarial*	≥ 1	EXECPREV 1,56 LEGISPREV 1,30	EXECPREV 1,34 LEGISPREV 1,14
03	Execução Orçamentária	≥ 90%	83%	97% ⁽¹⁾
04	Economia em Licitações	-	R\$ 640.978,00	R\$ 57.599.116,88 ⁽²⁾
05	Despesa Administrativa Per Capita (DPC)	2018: R\$ 904,28 2019: R\$ 650,02	R\$ 561,69	R\$ 562,15 ⁽¹⁾
06	Receita Administrativa Per Capita (RPC)	2018: R\$ 390,19 2019: R\$ 696,91	R\$ 659,61	R\$ 924,24
07	Despesa/ Receita	≥ 1	0,89	0,61 ⁽¹⁾
08	Ticket Médio**	EXECPREV 2018: R\$ 344,94 2019: R\$ 438,16 LEGISPREV 2018: R\$ 1.584,00 2019: R\$ 1.843,35	EXECPREV R\$ 439,71 LEGISPREV R\$ 1.863,30	EXECPREV R\$ 503,8 LEGISPREV R\$ 2.032,85
09	Taxa de Adesão (acumulada)	≥ 70%	71%	77%
10	Tempo de Disponibilização do Extrato	Até 15 dias úteis após o repasse dos recursos	15 dias corridos (média)	9 dias úteis (média)
11	NPS	Nível I – 2% a 10% Nível II – 11% a 15% Nível III – 16% a 20%	1,60%	18,40%
12	Compliance	≥ 80%	100%	96%
13	Desp. com Pessoal/Despesa Adm. Total	2018: 56% 2019: 35%	61%	38%

* Afere a cobertura das provisões matemáticas do Fundo de Cobertura de Benefícios Extraordinários (FCBE) pelos recursos garantidores do FCBE.

** Considera valor médio do número de participantes e qual foi o valor médio das contribuições desses.

¹ Os indicadores Execução Orçamentária, Despesa Administrativa Per Capita e Despesa/Receita não estão considerando a restituição de antecipação de contribuições no valor de R\$ 20.001.469,39. Ao considerar o valor, os indicadores registram: Execução Orçamentária: 98,1%; Despesa Administrativa Per Capita: R\$ 822,27; Despesa/Receita: 0,89.

² Economia em Licitações: R\$ 54.560.000,00 refere-se à economia para o orçamento previdencial decorrente de contratação de empresa que ofereceu o valor mínimo do processo, gerando 44% de redução dos respectivos gastos.

FONTE: PRESI/Funpresp-Exe





NOSSO NEGÓCIO

A Funpresp foi criada para ser a previdência complementar exclusiva do servidor público. Nós buscamos a melhor rentabilidade e o menor custo para os participantes, com responsabilidade, transparência e integridade. Esta seção reúne as principais ações da área de Seguridade, como redução da taxa de carregamento, maior cobertura de benefícios de riscos. Tudo isso foi permitido pelo crescente número de adesões – chegamos a 92,1 mil em 2019.



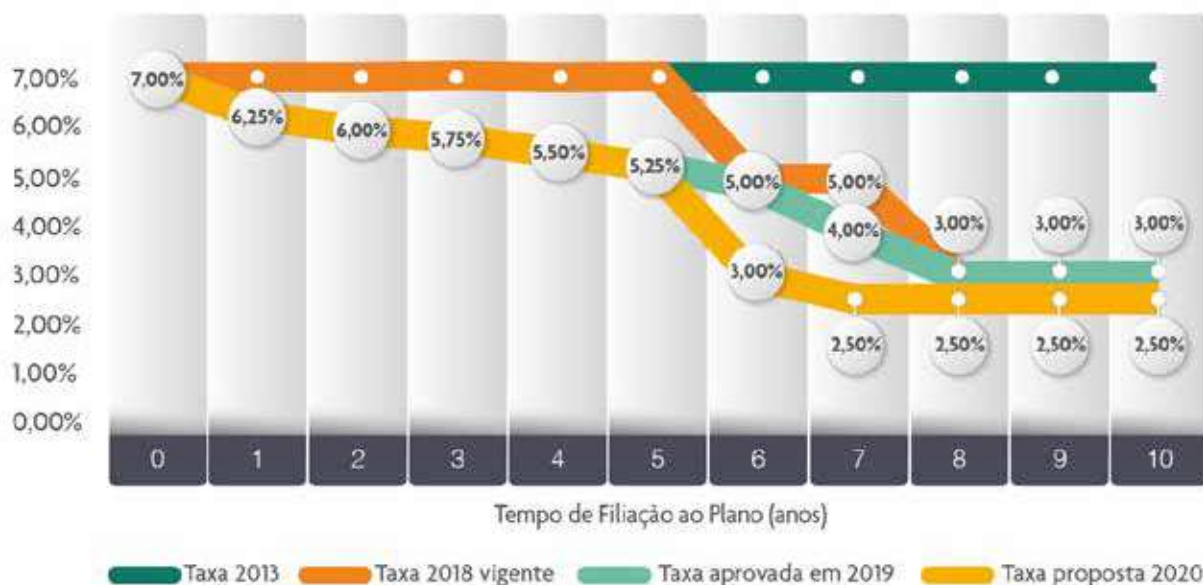
QUARTA REDUÇÃO DA TAXA DE CARREGAMENTO

A Funpresp iniciou, em 2019, o processo de diminuição da taxa de carregamento que incide sobre as contribuições mensais de seus participantes. De abril a dezembro, a medida alcançou 2.298 pessoas que tiveram redução de 7% para 5%, beneficiando os participantes que completavam seis anos de adesão a um dos dois planos da Entidade (ExecPrev ou LegisPrev). A conversão da diferença para a reserva individual do participante significa um ganho expressivo no valor total acumulado para o benefício futuro de aposentadoria ou pensão.

Para 2020, a previsão é que a queda da taxa de carregamento seja ainda mais intensa e chegue a 2,5% para participantes com mais de seis anos de filiação. A ideia é posicionar a Fundação no topo das entidades que praticam as menores taxas de custeio administrativo do setor. É importante lembrar que a Funpresp não cobra taxa de administração, que é calculada sobre o patrimônio previdenciário do participante. Portanto, a taxa de carregamento, que é o principal financiador do Plano de Gestão Administrativa (PGA), é essencial para o custeio das atividades da Fundação.

Importante ressaltar que a redução foi possível graças à boa gestão administrativa da Entidade, que propiciou o alcance do ponto de equilíbrio entre as receitas e despesas da Fundação, ocorrido em 2018.

Gráfico 09 - Projeção de queda da taxa de carregamento na Funpresp



Fonte: DISEG/Funpresp-Exe



MENOS TAXAS, MAIS POUPANÇA

A nova política de redução da taxa de carregamento vai representar um aumento de R\$ 120 milhões nas contas individuais de aposentadoria dos servidores nos próximos 15 anos.

FUNPRES P X PGBL

Os fundos de previdência complementar privados, os chamados PGBL, como aqueles oferecidos por bancos e seguradoras, além de não contemplarem a paridade do patrocinador (todo o valor poupado é provido unicamente pelo participante), ainda cobram taxas que não existem na Funpresp. Isso porque a Fundação é uma entidade exclusiva do servidor federal e não tem fins lucrativos.

Para efeito de comparação, vamos supor que o PGBL também ofereça a paridade do patrocinador; que o participante receba um salário de R\$ 10 mil; e o tempo de acumulação da poupança seja de 40 anos, com uma rentabilidade real de 4% ao ano. Vamos considerar 0% de taxa de administração e 7% de taxa de carregamento, no caso da Funpresp, e de 1% de administração e 0% de taxa de carregamento para o PGBL.

Ao final dos 40 anos, na Entidade, o servidor teria um valor acumulado de R\$ 614 mil, enquanto no PGBL, a reserva seria apenas de R\$ 493 mil. No caso da previdência privada, o percentual de taxa de administração incide anualmente sobre o total de recursos acumulados, portanto, sobre a mesma contribuição por vários anos e sobre a rentabilidade auferida. Já no caso da Funpresp, que tem apenas taxa de carregamento, acaba sendo mais vantajoso para o participante, pois a taxa cobrada incide apenas sobre o valor da contribuição mensal no momento do aporte.

Gráfico 10 – Reserva acumulada na Funpresp e no plano PGBL



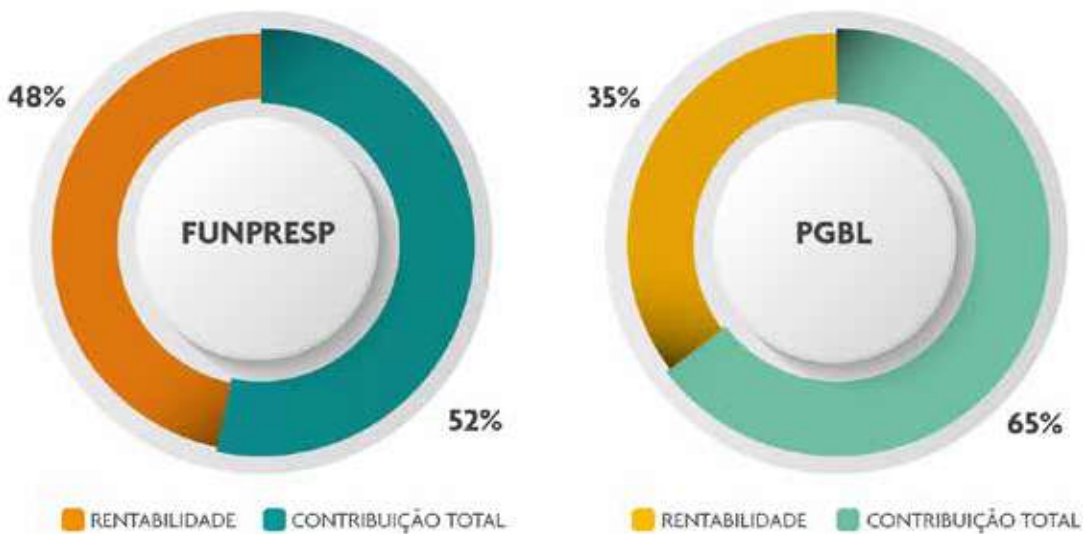
Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe



Para fins de ilustração, a taxa de administração equivalente às taxas de carregamento cobradas pela Funpresp seria em torno de 0,12% ao ano. Muito inferior às taxas praticadas no mercado de previdência complementar em geral.

O esforço contributivo do participante na Funpresp é menor. Para acumular esses R\$ 614 mil, na Fundação, 48% seriam provenientes da rentabilidade e 52% de efetivas contribuições do **participante** e do **patrocinador**. Já no PGBL, o esforço contributivo seria bem maior, sendo que apenas 35% do montante acumulado (R\$ 493 mil) seria fruto da rentabilidade. Do restante, 65% dependeriam **exclusivamente do participante**. Lembrando que nos bancos não há paridade do patrocinador, então todo o valor poupado seria proveniente unicamente do servidor.

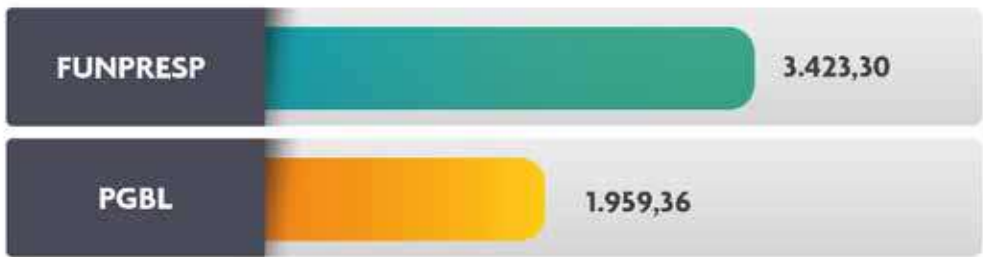
Gráficos 11 e 12 – Esforço contributivo do participante da Funpresp X esforço contributivo em um plano tipo PGBL



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

Com base nesses parâmetros, a reserva acumulada na Funpresp é 24% superior ao PGBL. O benefício seria 74% superior (R\$ 3,4 mil contra R\$ 1,9 mil) - lembrando que na Fundação há ainda o benefício de sobrevivência, que não é disponível nos bancos e seguradoras (o participante terá renda mesmo depois que terminar a reserva), além das coberturas de invalidez e morte.

Gráfico 13 – Benefício mensal recebido durante a aposentadoria na Funpresp e em um plano PGBL



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe



QUANTIDADE DE ADESÕES DESDE A CRIAÇÃO SUPERA OS 92 MIL

A Fundação alcançou a marca de 92,1 mil participantes inscritos desde 2013, quando foi criada, sendo 89.868 nos planos ExecPrev e 2.045 nos planos LegisPrev. Só em 2019, foram feitas mais de 19 mil adesões.

Gráfico 14 - Evolução das adesões na Funpresp de 2013 a 2019 e projeção para 2020



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

*Projeção para 2020

ADESÃO SEM PAPEL, COM RAPIDEZ E SEGURANÇA

O ano de 2019 também foi marcado pela implementação de várias soluções inovadoras. Entre elas, a que permite a adesão digital realizada diretamente no site da Funpresp. Com isso, foi eliminada a etapa de impressão de formulários e a homologação pela área de recursos humanos do órgão de lotação do servidor. A nova funcionalidade foi efetivada no site da Fundação para os servidores do Poder Executivo Federal. Nas casas do Poder Legislativo, a adesão também é digital, mas está disponível apenas nos sistemas internos. Inaugurada em fevereiro e em funcionamento efetivamente a partir de 1º de março de 2019, foram contabilizadas 560 adesões digitais em 2019.



CRESCIMENTO EXPONENCIAL DAS ADESÕES SE MANTÉM FIRME

A Funpresp continua na sua rota de crescimento exponencial. Isso pode ser verificado no gráfico a seguir, que destaca o índice de servidores com perfil de Participante Ativo Normal (aqueles cuja remuneração supera o teto do INSS) que aderem à Entidade no primeiro ano do serviço público. 90% dos servidores que tomaram posse ao longo de 2019, com remuneração superior a R\$ 5.839,45, aderiram aos planos da Fundação.

Gráfico 15 - Taxa de adesão anual dos Participantes Ativos Normais da Funpresp



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

Obs.: As taxas são anuais e os percentuais consideram a razão entre servidores empossados no ano e aqueles que aderiram a um dos planos de benefícios administrados pela Funpresp-Exe. Em 2016, foi implementada a adesão automática.

ADESÃO AUTOMÁTICA AMPLIA PROTEÇÃO PREVIDENCIÁRIA

A adesão automática, instituída pela Lei nº 13.183, de 05 de novembro de 2015, foi responsável, desde então, pela proteção previdenciária de 34.572 novos servidores dos poderes Legislativo e Executivo federal, sendo 7.592 apenas no ano de 2019. A aceitação aos planos tem sido de 87%, mas algumas carreiras apresentaram taxas de permanência superiores, com destaque para os advogados da União (97%) e agentes federais de execução penal (96%).

A inscrição automática em planos de previdência complementar da Funpresp é referência para outras entidades por ser uma política pública voltada ao estímulo de poupança previdenciária do servidor, com o diferencial de oferecer prazo de 90 dias para manifestação da intenção de permanecer ou não no plano de previdência.

Desde a implantação, há quatro anos, foram registrados 5.025 pedidos de desistência, sendo que 747 pedidos acarretaram devolução em 2019. Com a desistência desses servidores, foi devolvido o montante de R\$ 779.308,99 relativos às contribuições efetuadas pelos participantes desistentes e pelos órgãos patrocinadores. Os valores foram corrigidos pela inflação (IPCA).

Gráfico 16 - Adesões automáticas x pedidos de desistência da Funpresp



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

ADESÃO ELETRÔNICA: MODALIDADE SIMPLES E SEGURA

A adesão eletrônica é uma forma inovadora de inscrição simplificada e digital, que utiliza processos eletrônicos com segurança jurídica e tecnológica para a contratação do plano diretamente no Sistema de Gestão de Pessoas (Sigepe), que é o sistema de folha de pagamento do Poder Executivo. As campanhas feitas pela Secretaria de Gestão de Pessoas do Ministério da Economia (SGP/ME), com apoio da Funpresp, culminaram na ampliação das adesões e, por consequência, na maior cobertura e proteção previdenciária para os servidores. A 8ª campanha de adesão eletrônica realizada em 2019 trouxe 702 novos participantes.

VOLUME DE PORTABILIDADE APONTA PARA CONFIANÇA NA GESTÃO

A portabilidade para a Funpresp se destacou também em 2019. Os recursos portados de fundos de previdência privada, inclusive vindo de entidades vinculadas aos bancos e seguradoras, atingiram a cifra dos R\$ 4,55 milhões, um aumento de 75% com relação a 2018. Ao todo, desde a criação da Entidade, R\$ 18,7 milhões foram trazidos pelos participantes para compor suas reservas individuais na Funpresp.

É possível supor que, dentre os motivos que levaram à movimentação de recursos, estão a confiança na gestão da Funpresp, a ausência de taxa de administração sobre os recursos portados, a vantagem fiscal, a performance e a governança da Entidade.

Tabela 05 - Evolução das portabilidades recebidas na Funpresp de 2013 a 2019

DESCRIÇÃO	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total 2013-2019
TERMOS DE PORTABILIDADE	11	67	68	52	74	72	81	425
ENTIDADES	9	24	29	22	20	52	26	182
VALOR (R\$ MIL)	287	3.065	3.020	2.386	2.750	2.586	4.551	18.645

Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

CONTRIBUIÇÃO FACULTATIVA AUMENTOU 43,64% EM RELAÇÃO A 2018

A contribuição facultativa é uma oportunidade aberta aos participantes, que podem poupar um recurso extra e ainda usufruir do benefício da dedução anual da contribuição no Imposto de Renda. Em 2019, aumentou em 43,64% a quantidade de contribuições facultativas efetuadas em relação a 2018, sendo 3.163 e 2.202, respectivamente.

Gráfico 17 - Evolução das contribuições facultativas (R\$ milhões) para a Funpresp - 2013 a 2019



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

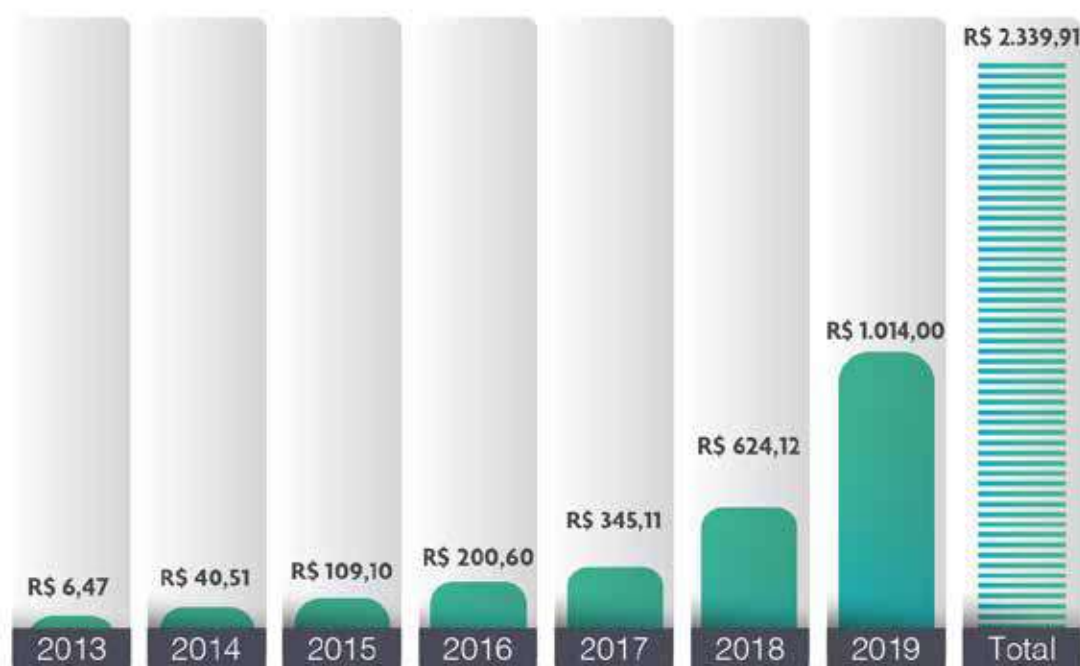
* Quantidade de contribuições facultativas.

Desde o início do funcionamento da Funpresp, já foram registradas 6.572 contribuições facultativas. Verifica-se que em 2019 houve um incremento de 123% na soma dos valores dos aportes na comparação com 2018.

ARRECADAÇÃO CRESCE 62,47% EM 2019

O crescimento da quantidade de participantes tem efeitos, naturalmente, na arrecadação das contribuições. Conforme mostra o gráfico a seguir, a Funpresp ultrapassou a marca de R\$ 1 bilhão arrecadados pelos 185 patrocinadores em 2019, que recolhem mensalmente as contribuições dos participantes. Um crescimento de 62,47% em relação a 2018. Desde a criação da Funpresp, a arrecadação acumulada atingiu R\$ 2,34 bilhões.

Gráfico 18 - Arrecadação anual (R\$ milhões) de contribuições à Funpresp 2013-2019



Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

BENEFÍCIOS DOS PLANOS EXECPREV E LEGISPREV

Os dois planos de benefícios administrados pela Funpresp, o ExecPrev, do Executivo Federal, e o LegisPrev, do Legislativo Federal, oferecem segurança para eventos não programados, como aposentadoria por invalidez, pensão por morte e sobrevivência. Essas vantagens são custeadas pelo Fundo de Cobertura de Benefícios Extraordinários (FCBE), de natureza coletiva, para os Participantes Ativo Normal.

Tabela 06 – Plano de custeio do ExecPrev

Plano de Custeio por alíquota de contribuição								
Tempo de Plano (anos)	0	1	2	3	4	5	6	7****
Alíquota da RAP*	12,76%	12,89%	12,93%	12,97%	13,02%	13,06%	13,44%	13,53%
Alíquota do FCBE**	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%
Alíquota do PGA***	1,19%	1,06%	1,02%	0,98%	0,94%	0,89%	0,51%	0,42%
Total	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%

Plano de Custeio em termos relativos								
% RAP	75,05%	75,80%	76,05%	76,30%	76,55%	76,80%	79,05%	79,56%
% FCBE	17,95%	17,95%	17,95%	17,95%	17,95%	17,95%	17,95%	17,95%
% PGA	7,00%	6,25%	6,00%	5,75%	5,50%	5,25%	3,00%	2,50%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

* Reserva Acumulada do Participante

** Fundo de Cobertura de Benefícios Extraordinários

*** Destinado ao custeio administrativo da Funpresp, financiado pela Taxa de Carregamento

**** Proposta para 2020

Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe

Tabela 07 – Plano de custeio do LegisPrev

Plano de Custeio por alíquota de contribuição								
Tempo de Plano (anos)	0	1	2	3	4	5	6	7****
Alíquota da RAP*	12,50%	12,63%	12,67%	12,71%	12,76%	12,80%	13,18%	13,11%
Alíquota do FCBE**	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%	3,47%
Alíquota do PGA***	1,19%	1,06%	1,02%	0,98%	0,94%	0,89%	0,51%	0,42%
Total	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%

Plano de Custeio em termos relativos								
% RAP	73,53%	74,28%	74,53%	74,78%	75,03%	75,28%	77,53%	77,09%
% FCBE	19,47%	19,47%	19,47%	19,47%	19,47%	19,47%	19,47%	20,41%
% PGA	7,00%	6,25%	6,00%	5,75%	5,50%	5,25%	3,00%	2,50%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

* Reserva Acumulada do Participante

** Fundo de Cobertura de Benefícios Extraordinários

*** Destinado ao custeio administrativo da Funpresp, financiado pela Taxa de Carregamento

**** Proposta para 2020

Fonte e elaboração: DISEG/FunprespExe

Para todos os participantes dos planos da Funpresp ainda são oferecidas as coberturas adicionais para proteção do servidor e de sua família no caso de aposentadoria por invalidez e pensão por morte. Essas coberturas são realizadas exclusivamente pela Parcela Adicional de Risco (PAR).

MAIOR COBERTURA PELO MESMO VALOR

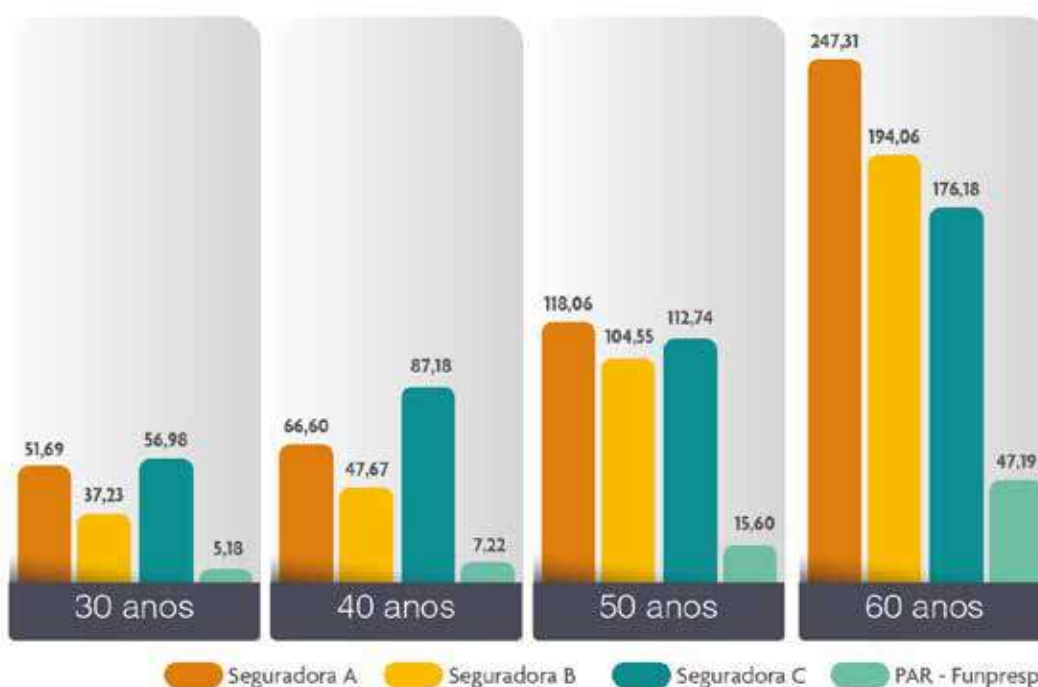
Desde agosto de 2019, os participantes com cobertura contratada para os benefícios de invalidez ou pensão por morte via PAR foram favorecidos com o aumento do capital segurado, sem alteração do valor da contribuição paga mensalmente.

Essa melhoria na cobertura previdenciária foi possível devido à nova licitação realizada, após a vigência de cinco anos do contrato anterior, para escolher a seguradora pelos próximos cinco anos. Com uma precificação mais favorável para as coberturas vigentes e futuras, o participante já está economizando com contribuições menores para os mesmos capitais segurados.

O valor médio dos preços da cobertura adicional reduziu 44%, se comparado aos valores praticados até junho/2019. No encerramento do exercício de 2019, havia 40.167 contratações ativas de PAR nos planos administrados pela Funpresp, totalizando um capital segurado de quase R\$ 54,3 bilhões em coberturas adicionais.

Para fins de ilustração, conforme demonstrado nos gráficos a seguir, o preço praticado pela Funpresp é significativamente inferior ao que se observa no mercado, considerando, para as diferentes idades, os valores a serem pagos de uma cobertura de invalidez para cada R\$ 100 mil.

Gráfico 19 - Valores de PAR (R\$) para cada R\$ 100 mil de cobertura (invalidez/morte)



Obs.: Valores relativos ao prêmio mensal
Fonte e elaboração: DISEG/Funpresp-Exe





NOSSOS RELACIONAMENTOS

A Funpresp é uma parceira para a vida toda. E o que isso quer dizer? Significa que o relacionamento com os nossos participantes dura cerca de 30 anos na fase contributiva e continua quando eles se tornam beneficiários. Ao longo desses anos de relacionamentos, vamos continuar com o diálogo para manter nossa parceria. A evolução e busca pelo melhor atendimento nos leva à abertura de novos canais de comunicação. Estamos presentes em todas as redes sociais e em plataformas de áudio como Spotify, SoundCloud e Castbox.

MAIS DE 46 MIL ATENDIMENTOS

Realizamos 46.771 atendimentos em 2019, 2,3% a mais que em 2018. Foram 20.146 pelo Fale Conosco e 20.531 pelo 0800. Os 6.094 restantes foram atendimentos presenciais, pelas redes sociais, por ramais internos, Reclame Aqui e Ouvidoria.

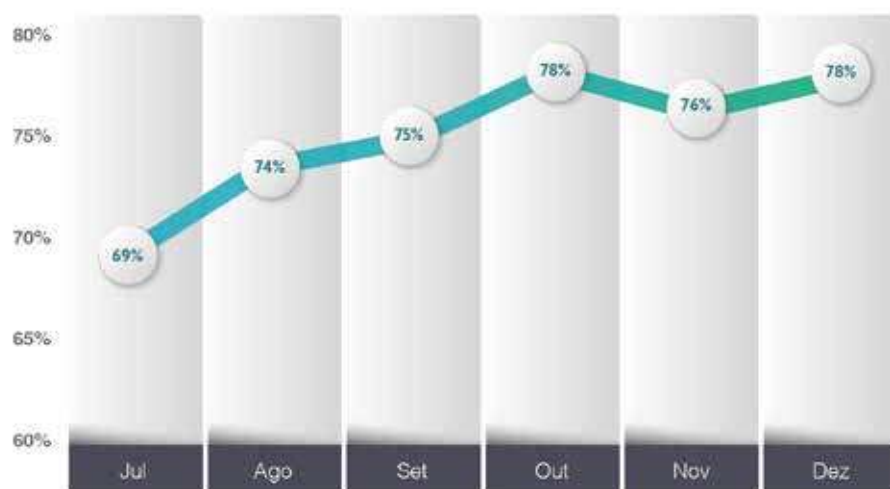
Gráfico 20 - Comparativo de atendimento aos participantes da Funpresp - 2018-2019



A Central de Atendimento Multicanais teve seu horário ampliado em uma hora, e passou a funcionar de 7h30 a 19h30, para atender ao crescente número de participantes. Também houve preocupação com a qualidade do atendimento. Ao final de cada atendimento telefônico pelo 0800, os participantes eram convidados a responder se o problema foi resolvido naquele telefonema. A pesquisa foi implantada em julho do ano passado e o percentual de resolução imediata da demanda terminou o ano em 78%, conforme gráfico a seguir.



Gráfico 21 - Percentuais dos usuários que responderam e que tiveram as demandas resolvidas (por mês)



Fonte e elaboração: PRESI/Funpresp-Exe

Vale lembrar que, quando a Central de Atendimento não soluciona o problema de imediato na ligação, é aberto um protocolo e o caso é direcionado para análise e conclusão da área competente, com retorno posterior para resposta ao participante.

Gráfico 22 - Evolução do quantitativo de atendimentos da Central 0800 e Fale Conosco de 2013 a 2019



Fonte e elaboração: PRESI/Funpresp-Exe

Mesmo com o aumento da quantidade de participantes atendidos, o Tempo Médio de Respostas (TMR) para as demandas que chegam por e-mail foi de 6,13 dias, abaixo do período determinado pela Previc, que é de 30 dias. Já o Tempo Médio de Atendimento (TMA), que mede o tempo em que é feito o atendimento pelo telefone 0800, foi de 06 minutos e 36 segundos, em 2019.

Os assuntos mais demandados no Fale Conosco e no 0800 foram: empréstimo, Parcela Adicional de Risco (PAR) e Sala do Participante, com 4.420, 4.400, 4.216 ocorrências, respectivamente.

Gráfico 23 - Assuntos mais demandados nos canais em 2019



Fonte e elaboração: PRESI/Funpresp-Exe

VIC – ASSISTENTE VIRTUAL DA FUNPRES

Para reforçar o time de atendimento, a Funpresp criou a Vic, assistente virtual que auxilia na resolução das dúvidas dos nossos participantes. Em 2019, ela começou a atuar ajudando os participantes a realizarem simulação de benefícios no portal da Fundação, perguntando informações essenciais para o cálculo da projeção. Em 2020, ela entrará no ar comandando a plataforma de alteração de Perfis de Investimentos e, posteriormente, tirando dúvidas sobre os planos e sobre a Fundação.

A nova “colaboradora” da Fundação começou a ser projetada no início de 2019, seguindo as características da persona da marca Funpresp: Inovadora, agregadora, transparente, conectada, acolhedora e prática.



FUNPRESP TEM NOTA 8,4 NO RECLAME AQUI EM 2019

Já no site “Reclame Aqui”, o perfil da Funpresp fechou o ano classificado como “Ótimo” na reputação, com nota 8,4, em que a máxima é 10. Com 100% das reclamações respondidas, a Entidade recebeu nota de 7,32 do consumidor, índice de solução do problema de 94,7%. O site mostra ainda que 68,4% dos reclamantes voltariam a fazer negócio com a Entidade.

Figura 06 – Reputação da Funpresp no site Reclame Aqui em 2019



Fonte: Reclame Aqui

#ATUALIZAFUNPRESP

Os participantes foram instados a atualizar seus dados na campanha #AtualizaFunpresp. Ao todo, cerca de 10% atenderam ao chamado que visa proporcionar à Fundação uma conectividade maior com seus participantes. A campanha os incentivou a conferir e atualizar o cadastro disponível na Sala do Participante, no App e pela Central de Relacionamento 0800.

A campanha reforçou que, com os dados cadastrais atualizados, a Fundação poderá manter o diálogo constante com os participantes, além de prestar um melhor serviço no atendimento e relacionamento ao longo dos anos, agora com base na segurança de informação da Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD). Vale ressaltar que os dados são utilizados estritamente para fins de comunicação e de serviços úteis e relacionados à previdência complementar, como uma eventual necessidade de contatar o servidor.

ENTIDADE PROMOVE REFLEXÃO SOBRE PREVIDÊNCIA

Em 2019, a Funpresp reuniu especialistas do Chile, Holanda e Estados Unidos para debater sobre os modelos de previdência no Brasil e no mundo no 3º Seminário Internacional sobre Previdência Complementar. O evento foi realizado no dia 23 de abril, em Brasília (DF), com a presença de 200 pessoas.

O seminário foi transmitido ao vivo, pelas nossas redes sociais, e resultou em um vídeo e na primeira edição da Revista Funpresp, que foi disponibilizada no site da Entidade. A publicação trouxe entrevistas com os especialistas que participaram do seminário e opiniões de participantes que assistiram ao evento. O vídeo está publicado na TV Funpresp.



Helder Molina, presidente da Mongeral-Aegon, fala na abertura do 3º Seminário Internacional sobre Previdência Complementar.
Foto: Dênio Simões – In Press Oficina

MAIS ENGAJAMENTO NAS REDES SOCIAIS

As redes sociais da Funpresp vêm ganhando cada vez mais projeção e engajamento e consolidando-se como um canal de atendimento aos servidores. Alguns assuntos foram destaques em todas as redes: eleições, atualização cadastral, Perfis de Investimentos e IRPF.

A página no Facebook, rede social mais antiga da Fundação, tem mais de 15.500 seguidores e somente em 2019 alcançou 7.952.768 pessoas, gerando 4.423 reações (curtidas, comentários e compartilhamentos). Trabalhamos diversas campanhas neste canal durante o ano e também fizemos anúncios pagos, que trazem um ótimo resultado, promovendo o fortalecimento da marca Funpresp entre os servidores públicos presentes na rede.

O Instagram foi a nossa rede que mais cresceu em 2019. Passamos de mil seguidores para mais de 4 mil. Alcançamos 297.077 pessoas e tivemos 3.896 engajamentos (curtidas, comentários e compartilhamentos). Cada vez mais os servidores procuram a rede para solucionar dúvidas, consolidando o Instagram como um importante canal de comunicação com os participantes. A exemplo do Facebook, trabalhamos diversas campanhas neste canal durante o ano.

O Twitter também ganhou projeção, obtendo 169.000 impressões e recebendo 2.146 engajamentos (número total de interações de alguém com o *tweet*, incluindo *retweets*, curtidas, marcadores, cliques em links e expansões da mensagem). A rede social fechou 2019 com aproximadamente 900 seguidores neste canal.

Foram produzidos e disponibilizados no Youtube 30 novos vídeos no período, alcançando 27.000 visualizações; 1,5 mil horas de exibição e 762 novos inscritos.

ENTIDADE ENTRA EM NOVOS CANAIS

Em 2019, a Funpresp fez sua estreia no Spotify, plataforma de distribuição de conteúdo em áudio, com o programa Podcast Funpresp. O primeiro podcast foi lançado no dia 18 de janeiro com o tema Previdência Complementar e Funpresp. Foram publicados mais 12 episódios, que tiveram 1.965 plays. Entre os temas abordados nos programas estão as eleições, o aniversário da Fundação, as Políticas de Investimentos, a história da Entidade e a redução da taxa de carregamento. Também estamos presentes nas plataformas SoundCloud e Castbox.

Ainda com relação à maior presença nas redes sociais, a Funpresp criou seu perfil no LinkedIn, com foco no relacionamento profissional. O objetivo é divulgar números, marcos alcançados e oportunidades de trabalho na Entidade, comunicando-se com seus participantes e também com outras Entidades e formadores de opinião do segmento de Entidades Fechadas de Previdência Complementar. A Fundação está na plataforma desde junho de 2019. Fechamos o ano com 800 conexões.



DEBATES ENRIQUECEM PROCESSO ELEITORAL

Para ajudar os participantes aptos a escolher seus representantes nos Conselhos Deliberativo e Fiscal e nos Comitês de Assessoramento Técnico, a Funpresp promoveu três debates ao vivo, nos dias 23 e 30 de janeiro e 1º de fevereiro de 2019, com transmissão ao vivo pelo Youtube, Instagram e Facebook. Além dos debates, foram transmitidas ao vivo a abertura e apuração das urnas, nos 1º e 2º turnos.

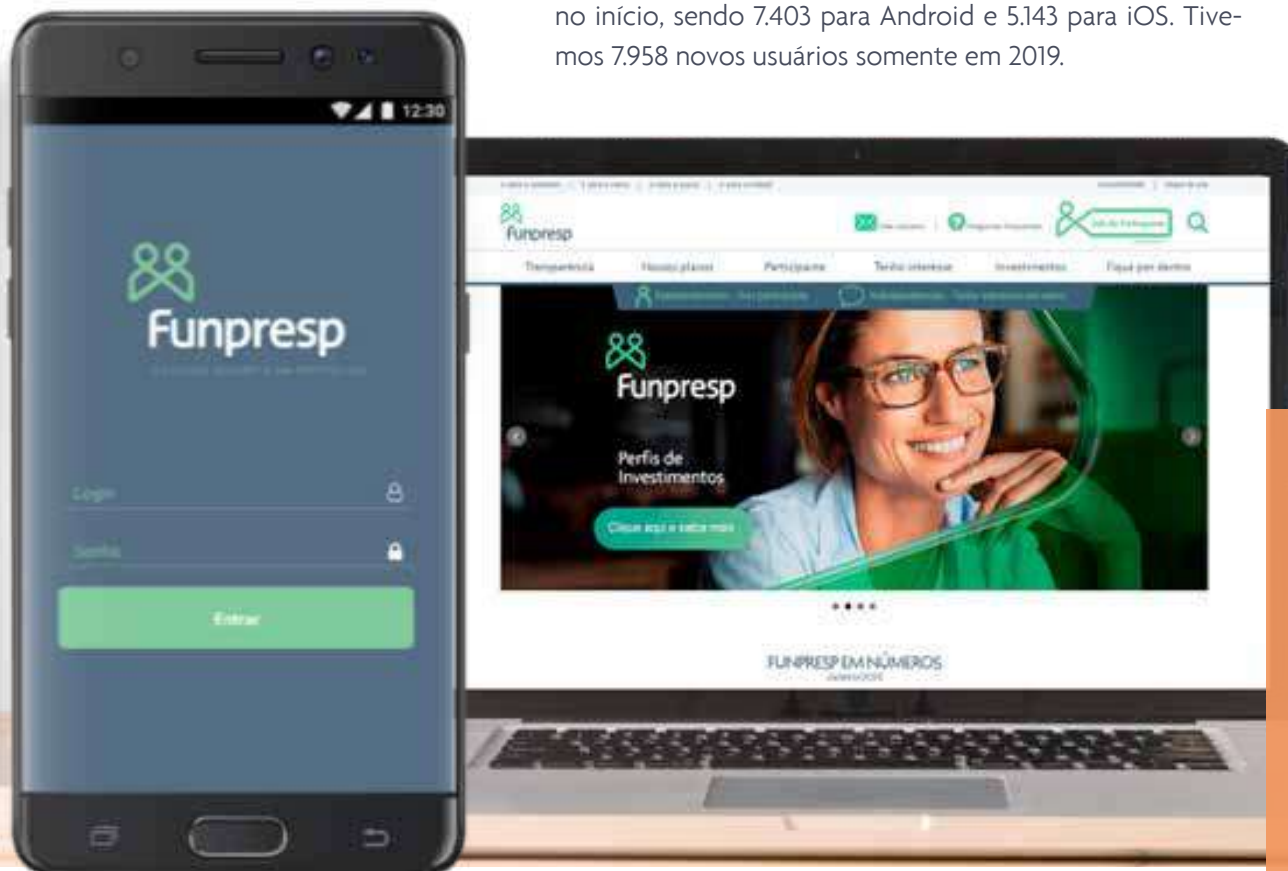
PORTAL E APLICATIVO – MAIS VISIBILIDADE

O portal da Funpresp vem ganhando cada vez mais visibilidade. O número de visualizações no site, em 2019, foi quase três vezes maior em relação ao ano anterior. Em 2018, o portal foi acessado por 189.874 usuários, com 527.420 visualizações de páginas e 154.772 novos usuários, contra 1.517.266 visualizações e 304.625 novos usuários em 2019.

A duração média das sessões é 2 minutos e 40 segundos, o que demonstra o interesse do visitante pelo conteúdo. As páginas mais visitadas, desconsiderando a página principal, foram “Nossos planos/ExecPrev”; notícia “IRPF 2019 – saiba como informar as contribuições à Funpresp”; “Perguntas Frequentes” e “Tenho Interesse”. Foram produzidos 169 matérias, reportagens e releases para divulgação por meio do site.

Em relação ao aplicativo da Funpresp para smartphone, fechamos o ano com 12.546 downloads a mais do que no início, sendo 7.403 para Android e 5.143 para iOS. Tivemos 7.958 novos usuários somente em 2019.

Figuras 07 – Aplicativo e portal Funpresp





Palestra de gestores da Funpresp para servidores do Hospital das Forças Armadas.
Foto: GECOM/Funpresp-Exe

FUNDAÇÃO ESTIMULA EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

Os participantes da Funpresp são bastante heterogêneos, agregando mais de 120 carreiras dos mais diversos órgãos e diferentes áreas de atuação e letramento financeiro. Por isso, é preciso ir até onde o servidor está e comunicar com linguagens específicas, para deixar a previdência complementar acessível a todos os tipos de participantes.

Para promover a educação previdenciária nos órgãos federais, a Funpresp realizou evento de atualização para gestores da área de Recursos Humanos dos patrocinadores, além de outras 22 palestras e rodas de conversas nos órgãos, em que foram atendidos 3.112 servidores, dos mais diferentes patrocinadores. Os consultores da Entidade foram atender, pessoalmente, **desde os servidores que trabalham no centro cirúrgico do Hospital das Forças Armadas até a posse de novos policiais federais.**

Nesse esforço de levar a educação previdenciária, também foram produzidos vídeos informativos curtos, chamados #Ajudaí, e veiculadas edições do programa “Pergunte ao Presidente”.

Para os Perfis de Investimentos, foram realizadas ações específicas para melhorar o letramento na área de finanças. Foram publicados 26 cards (no Instagram e no Facebook), sendo sete com informações sobre educação previdenciária. Tivemos um total de 696.628 pessoas e 96.878 envolvimento (curtidas, comentários e compartilhamentos).

Também foi feito contato com os participantes informando sobre os perfis e as carteiras Performance e Preservação para esclarecer dúvidas. Foram enviados, ainda, seis e-mails marketing em 2019, com informações sobre o início do prazo de escolha para os interessados.



Palestra no evento de acolhimento dos 600 policiais federais, na Academia da Polícia Federal, em Brasília (DF).
Foto: Pedro Silas



ENTIDADE FOI DESTAQUE NA IMPRENSA ESPECIALIZADA

Um dos assuntos que mais repercutiram em 2019 foi a antecipação da devolução dos aportes feitos pela União à Funpresp, necessários para o início das atividades da Fundação. O montante total devolvido em 2019 foi de R\$ 8,3 milhões. A informação foi notícia em veículos como Valor Econômico e na imprensa especializada.

A Funpresp também foi destaque na Folha de S.Paulo, no Correio Braziliense e no Valor Econômico com os temas migração de regime previdenciário, do RPPS para o RPC; Reforma da Previdência, com a possibilidade da Entidade gerir a previdência complementar de servidores estaduais e municipais; seleção dos gestores da carteira de investimentos; e o lançamento dos Perfis de Investimentos. A edição de dezembro da Investidor Institucional traz matéria e artigo assinado pela presidência da Funpresp sobre a importância da adesão automática para o sucesso dos fundos de pensão.

APOIO INSTITUCIONAL FORTALECE A MARCA FUNPRESP

Desde 2019, a Fundação passou a dar apoio institucional a eventos que sejam de interesse de servidores públicos e patrocinadores no intuito de promover e difundir a marca Funpresp.

Eventos apoiados em 2019

7º Congresso Brasileiro de Perícia Médica – realizado pela Associação Nacional dos Médicos Peritos (ANMP)

Data: 10 a 14/09/2019

Local: São Paulo – SP

Seminário da Regional de Brasília – A Previdência no Setor Público, Demandas e Desafios – realizado pela Associação Nacional dos Participantes de Previdência Complementar e Autogestão em Saúde

Data: 08/10/2019

Local: Brasília – DF

Semana do Servidor – realizado pelo Ministério da Saúde, em conjunto com o Sindicato dos Servidores Públicos

Data: 21 a 24/10/2019

Local: Brasília – DF

18º Congresso Nacional de Previdência da Aneprem, realizado pela Associação Nacional de Entidades de Previdência dos Estados e Municípios

Data: 18 a 20/11/2019

Local: Maceió – AL



Estande da Funpresp no 7º Congresso Brasileiro de Perícia Médica, realizado em São Paulo.

Foto: Gecom/PRESI/Funpresp-Exe

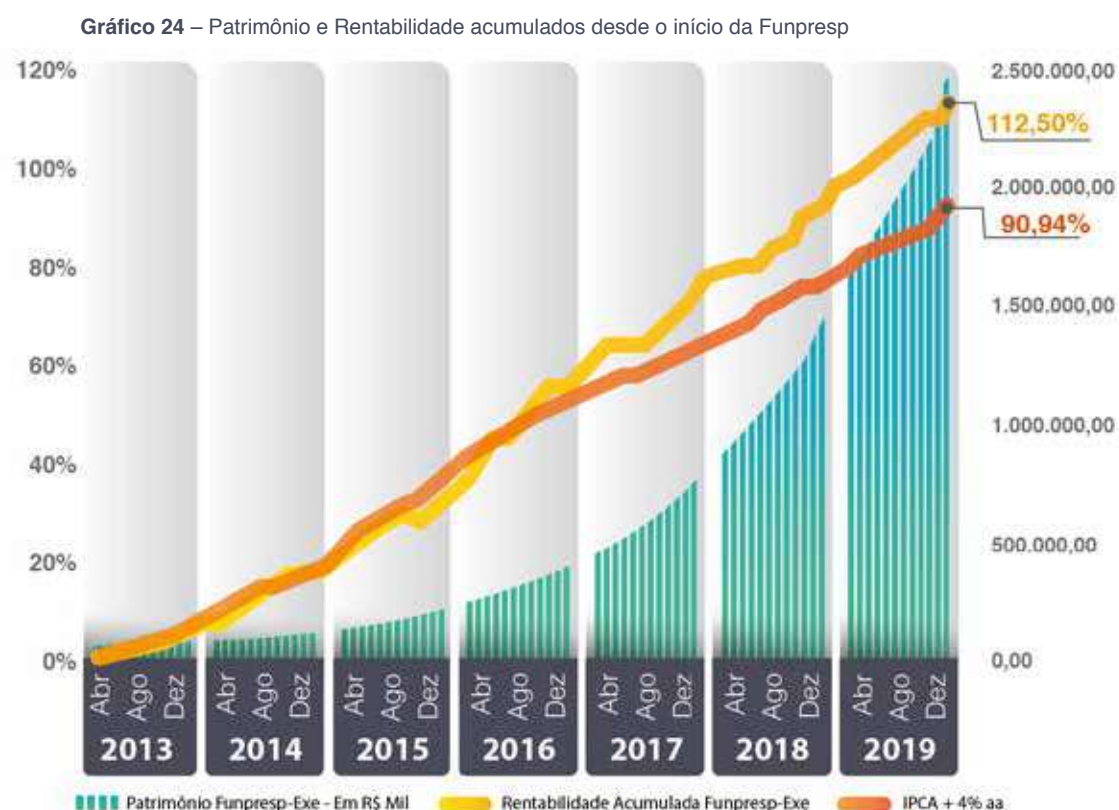




NOSSOS RESULTADOS

A Funpresp coleciona bons resultados em 2019. Com o crescimento do número de participantes, a consolidação da governança e uma administração eficaz, foi possível lançar os Perfis de Investimentos, iniciar a devolução dos valores aportados pelos patrocinadores no início da Fundação, e contabilizar uma rentabilidade superior ao índice de referência (IPCA + 4 a.a.).

A Funpresp encerrou 2019 com patrimônio de R\$ 2,42 bilhões e rentabilidade de 11,15%. Desde o início, em 2013, a Entidade acumula rentabilidade de 112,50%, superior ao índice de referência dos planos de benefícios (IPCA + 4% a.a.) que foi de 90,94% no mesmo período. A evolução desses números pode ser observada no gráfico a seguir.



Fonte e elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe

Estes resultados são consequência de uma gestão eficiente e comprometida. A carteira de investimentos da Funpresp possui uma gestão mista. Parte dos recursos é gerida pelos profissionais da própria Fundação, e parte por gestores terceirizados, responsáveis pela seleção e alocação dos títulos e valores mobiliários nos fundos de investimentos.

O processo de contratação dos gestores terceirizados considera a solidez, o porte e a experiência em gestão de recursos além dos princípios da impessoalidade e publicidade. A Funpresp encerrou o ano com recursos financeiros investidos em sete fundos de investimentos, sendo: dois fundos de renda fixa indexados ao Certificado de Depósito Interbancário – CDI e cinco fundos multimercados que possuem mandato para investir em diferentes fatores de risco. Os gestores destes fundos são: Santander, Safra, Banco do Brasil, Caixa, Western, Bradesco e BTGPactual.

Quanto à carteira gerida pelos profissionais da Funpresp, denominada carteira própria, observando o princípio da economicidade e a conjuntura econômica, optou-se por concentrá-la em títulos públicos federais atrelados à inflação. A carteira também possui exposição a taxa de juros prefixada e pós-fixada (Selic) além das operações com participantes - empréstimos consignados.

A tabela a seguir apresenta o valor alocado nas carteiras sob gestão própria e gestão terceirizada, bem como os percentuais de exposição aos indexadores e segmentos presentes nas carteiras.

Tabelas 08, 09 e 10 – Carteira de Investimentos consolidada, terceirizada e própria por fator de risco
(Posição: 31/12/2019)

CARTEIRA DE INVESTIMENTOS CONSOLIDADA	R\$ 2,42 bilhões
Renda Fixa	93,91%
Operações Compromissadas	3,65%
Títulos Públicos Federais Indexados à SELIC	13,50%
Títulos Públicos Federais Prefixados	10,63%
Títulos Públicos Federais Indexados ao IPCA	65,74%
Títulos Privados Indexados à CDI	0,39%
Operações com Participantes	0,35%
Renda Variável	5,74%
GESTÃO TERCEIRIZADA	R\$ 917,7 milhões
Renda Fixa	87,14%
Operações Compromissadas	8,18%
Títulos Públicos Federais Indexados à SELIC	28,95%
Títulos Públicos Federais Prefixados	20,65%
Títulos Públicos Federais Indexados ao IPCA	28,48%
Títulos Privados Indexados à CDI	0,88%
Renda Variável	12,86%
GESTÃO PRÓPRIA	R\$ 1,5 bilhão
Renda Fixa	99,38%
Operações Compromissadas	0,00%
Títulos Públicos Federais Indexados à SELIC	1,00%
Títulos Públicos Federais Prefixados	2,55%
Títulos Públicos Federais Indexados ao IPCA	95,83%
Operações com Participantes	0,62%
Renda Variável	0,00%

Fonte e elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe



O ano de 2019 foi positivo para as aplicações em renda fixa, renda variável e operações com participantes. Os três segmentos superaram, no acumulado do ano, os respectivos índices de referência. O Ibovpa acumulou alta de 31,58%, enquanto o índice de referência para aplicações em títulos públicos federais, IMA-Geral, avançou 12,82%. A carteira de operações com participantes encerrou com retorno de 16,15%.

Para os investimentos e desinvestimentos dos recursos, a Funpresp observou, a todo o tempo, as diretrizes estabelecidas pelas políticas de investimentos dos planos Administrados para o período de 2019 a 2023, os normativos internos e a regulamentação do setor. As políticas de investimentos observam princípios da segurança, da rentabilidade, da solvência, da liquidez e da transparência. Ressalta-se que todo o processo decisório dos investimentos e desinvestimentos é baseado na gestão do risco. A tabela a seguir demonstra a alocação objetivo para os segmentos de aplicação para cada plano administrado pela Funpresp.

Tabela 11 – Alocação objetivo dos planos administrados pela Funpresp, por segmento, conforme política de investimentos para o período de 2019 a 2023

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	EXECPREV PI 2019-2023	LEGISPREV PI 2019-2023	PGA PI 2019-2023
1. Renda Fixa	80,00%	80,00%	100,00%
2. Renda Variável	5,00%	5,00%	0,00%
3. Estruturado	0,00%	0,00%	0,00%
4. Imobiliário	0,00%	0,00%	0,00%
5. Exterior	2,00%	2,00%	0,00%
6. Operações com Participantes	13,00%	13,00%	0,00%

Fonte e elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe

Para a gestão dos investimentos, considerando as despesas para a manutenção dos fundos de investimentos e taxas, sem incluir os custos administrativos, foi observado um total de R\$ 1, 77 milhão em despesas, no ano. A discriminação dessas despesas, segregadas por tipo de gestão, encontra-se na tabela a seguir.

Tabela 12 – Despesas e taxas por tipo de gestão de investimentos da Funpresp no ano de 2019

Gestão Terceirizada	1.447.712,44
Taxa de Administração	890.867,72
Despesas BM&F	3.651,54
Despesas CBLC	413,01
Despesas CETIP	110.538,64
Despesas com Corretagem	125.656,76
Despesas com Emolumentos	15.877,88
Despesas de Auditoria	35.346,87
Despesas de Cartório	1.975,89
Despesas de Livro Contábil	416,64
Despesas SELIC	16.305,27
Outras	4.237,23
Taxa ANBIMA	13.575,00
Taxa CVM	92.477,21
Taxa de Custódia	136.372,78
Gestão Própria	323.083,89
Taxa de Custódia	235.197,49
Taxa SELIC	33.233,72
Taxa CETIP	54.652,68

Fonte: Custódia e Controladoria Centralizada - Santander Securities Services DTVM S.A/FunprespExe

Elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe

Embora a Fundação tenha coletado bons resultados, os anos seguintes sinalizam grandes desafios. O cenário econômico brasileiro vem mudando rapidamente. O país terminou o ano com a taxa básica de juros da economia em 3,75% a.a., patamar nunca visto no mercado doméstico. A gestão de recursos baseada na concentração em títulos públicos levados ao vencimento não parece ser suficiente para superar os índices de referência dos planos de benefícios no longo prazo. Faz-se necessário uma gestão mais ativa contemplando os segmentos de aplicação permitidos pela Resolução CMN 4.661/2018 e a incorporação de novos instrumentos financeiros, sempre visando a consistência dos resultados para o longo prazo.

Neste sentido e com a implementação dos perfis de investimentos, ao longo do ano, a Fundação se dedicou à construção da nova estrutura da carteira de investimentos de forma a diversificar os instrumentos disponíveis. O trabalho segue em 2020.

Ao final do ano de 2019, a Funpresp realizou os pregões presenciais nº 06 e nº 07/2019 para a habilitação e seleção de fundos de investimentos constituídos sob a forma de condomínio aberto e para receber aplicações de mais de um cotista.

Foram habilitados e selecionados para compor a carteira de investimentos da Funpresp 12 fundos de investimentos divididos nos seguintes segmentos: sete renda fixa, dois renda variável e três exterior. Esses

fundos receberão investimentos e desinvestimentos ao longo dos próximos anos observando a alocação alvo das políticas de investimentos dos planos administrados, dos manuais de perfis de investimentos e da conjuntura econômica.

Cabe destacar que a construção da nova carteira de investimentos está sendo realizada por etapas, conforme a complexidade dos instrumentos financeiros e da modalidade de licitação

Tabela 13 – Alocação alvo dos planos administrados pela Funpresp, por segmento, conforme política de investimentos para o período de 2020 a 2024

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	EXECPREV PI 2020-2024	LEGISPREV PI 2020-2024	PGA PI 2020-2024
1. Renda Fixa	80,30%	79,90%	100,00%
2. Renda Variável	11,00%	11,40%	0,00%
3. Estruturado	0,00%	0,00%	0,00%
4. Imobiliário	5,00%	5,00%	0,00%
5. Exterior	2,90%	3,00%	0,00%
6. Operações com Participantes	0,80%	0,80%	0,00%

Obs: os valores referem-se à alocação alvo para o ano de 2020.

Fonte e elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe

Com a implementação dos perfis de investimentos a partir de 1º de janeiro de 2020, as políticas de investimentos para os planos de benefícios para o quinquênio de 2020 a 2024 passaram a contemplar também a alocação alvo para cada perfil de investimento.

Tabela 14 – Alocação alvo dos perfis de investimentos, por segmento, conforme política de investimentos para o período de 2020 a 2024

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	EXECPREV 1 PI 2020-2024	EXECPREV 2 PI 2020-2024	EXECPREV 3 PI 2020-2024	EXECPREV 4 PI 2020-2024
Renda Fixa	75,3%	84,6%	92,5%	93,8%
Renda Variável	14,9%	7,5%	1,1%	0,0%
Estruturados	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Imobiliário	5,0%	4,9%	4,9%	4,9%
Operações com Participantes	0,9%	1,0%	1,2%	1,2%
Exterior	3,9%	2,0%	0,3%	0,0%

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	LEGISPREV 1 PI 2020-2024	LEGISPREV 2 PI 2020-2024	LEGISPREV 3 PI 2020-2024	LEGISPREV 4 PI 2020-2024
Renda Fixa	75,3%	84,6%	92,5%	93,8%
Renda Variável	14,9%	7,5%	1,1%	0,0%
Estruturados	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Imobiliário	5,0%	4,9%	4,9%	4,9%
Operações com Participantes	0,9%	1,0%	1,2%	1,2%
Exterior	3,9%	2,0%	0,3%	0,0%

Obs: os valores referem-se à alocação alvo para o ano de 2020.

Fonte e elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe

PARTICIPANTES COMO PROTAGONISTAS DA SUA RESERVA PREVIDENCIÁRIA

O ano de 2019 foi decisivo para a concretização do projeto mais importante da Funpresp: a oferta de Perfis de Investimentos com a possibilidade de opção individual realizada diretamente pelos participantes. Todas as áreas da Fundação foram envolvidas no projeto, em função de oferecer o melhor modelo e um processo de escolha seguro, fácil e ágil.

A implementação dos Perfis de Investimentos é importante para permitir que o participante exerça o direito de escolha e comunique a Funpresp sobre suas preferências e expectativas quanto à evolução das reservas individuais e de seu benefício futuro, tornando-se cada vez mais engajado em sua previdência complementar.

Os participantes de um mesmo plano de benefícios têm sua poupança previdenciária tratada de maneira distinta, conforme suas características pessoais e dentro de um grupo que tem como parâmetro o Ciclo de Vida, que combina faixas etárias pré-definidas com tipos de investimentos adequados a maior ou menor tolerância a riscos.

Tabela 15 – Definição e regras dos Perfis de Investimentos dos planos de benefícios da Funpresp

PERFIS DE INVESTIMENTOS	CICLO DE VIDA IDADE DO PARTICIPANTE	CARTEIRAS DE INVESTIMENTOS	
		CARTEIRA PRESERVAÇÃO	CARTEIRA PERFORMANCE
Perfil 1	Até 40 anos	55% a 70%	30% a 45%
Perfil 2	De 41 a 50 anos	70% a 85%	15% a 30%
Perfil 3	De 51 a 60 anos	85% a 100%	0% a 15%
Perfil 4	A partir de 61 anos	100%	0%

Fonte e Elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe.

Uma fotografia da quantidade e do percentual de participantes em cada perfil de investimento, bem como os valores das respectivas reservas, sem considerar a opção individual, pode ser vista na tabela a seguir.

Tabela 16 – Número de Participantes e respectivas reservas por perfil de investimentos

	Nº PARTICIPANTES	(%)	RESERVA (R\$)	(%)
EXECPREV				
Perfil 1	54.649	63,0%	1.104.302.199,75	61,4%
Perfil 2	23.985	27,7%	544.318.324,43	30,2%
Perfil 3	6.630	7,6%	124.526.192,93	6,9%
Perfil 4	1.430	1,6%	26.699.450,18	1,5%
LEGISPREV				
Perfil 1	1.193	60,2%	94.260.881,34	64,2%
Perfil 2	679	34,3%	45.289.789,81	30,9%
Perfil 3	107	5,4%	6.660.502,25	4,5%
Perfil 4	2	0,1%	543.512,05	0,4%

Posição: 31/12/2019

Fonte e Elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe.

CARTEIRAS PRESERVAÇÃO E PERFORMANCE

A primeira medida para operacionalização do novo produto foi a segregação dos investimentos em duas teses de investimentos. A Carteira Preservação é responsável por buscar investimentos aderentes ao índice de referência do plano (IPCA + 4% a.a.), enquanto a Carteira Performance busca prêmios de risco positivos em relação ao retorno da Carteira Preservação.

O modelo vem sendo estudado pela Funpresp desde 2015, inclusive com a criação de um subcomitê dedicado exclusivamente ao tema, que realizou benchmarking com outras Entidades nacionais e internacionais e pesquisas para conhecer melhor as características dos participantes.



OPERACIONALIZAÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS

Em 2019, a Funpresp firmou convênio com o Departamento de Ciências da Computação da Universidade Federal de Minas Gerais (DCC/UFMG), para desenvolvimento de plataforma digital de relacionamento para implementação e escolha dos perfis. Além disso, houve a realização de várias palestras e treinamentos, inclusive com dedicação especial ao treinamento sobre os Manuais Técnicos de Perfis de Investimentos, ministrado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados e de Capitais (Anbima). O treinamento foi direcionado ao corpo técnico, Central de Atendimento e representantes da Fundação.

A equipe de Comunicação e Relacionamento da Funpresp também foi treinada especificamente para informar, esclarecer e orientar os participantes sobre a oferta dos Perfis de Investimentos e o processo de escolha. Foi criado um plano de comunicação específico com diversas ações, dentre as quais a produção de filmes, podcasts, envios de e-mails e mobilização nas redes sociais.

Diversos processos foram reformulados para o lançamento dos Perfis de Investimentos. Como já citado, as Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios foram adaptadas de acordo com as diferentes características de cada perfil. Além das informações consolidadas por plano de benefícios, as atuais políticas de investimentos dos planos previdenciários contêm estratégias de investimento exclusivas para cada perfil, como alocação alvo em segmentos de investimentos, inclusive de uso de derivativos. Os Manuais Técnicos de Perfis de Investimentos também passaram por reestruturação em 2019. A versão definitiva foi aprovada pelo Conselho Deliberativo em 13 de dezembro de 2019, após parecer jurídico externo acerca das principais regras e definições contidas nos manuais.

CONEXÃO DIRETA COM O PARTICIPANTE

A plataforma digital de relacionamento permite aos participantes fazer diversas simulações de seu benefício futuro, de acordo com as suas escolhas. As projeções são resumidas em três cenários - otimista, provável e pessimista -, possibilitando maior esclarecimento para a opção de perfil de investimentos para os participantes.

No contexto do conjunto de soluções elaboradas para facilitar a escolha dos perfis de investimentos foi desenvolvido um teste de Análise de Perfil do Investidor (API). Este teste auxilia na identificação do melhor perfil, de acordo com as respostas a questões objetivas de finanças para identificação de características de investidores. A plataforma que está acessível na Sala do Participante é o caminho para a efetivação da opção individual pelo perfil desejado. No momento da implementação, todos os participantes foram alocados no perfil correspondente à sua faixa etária e puderam optar por outro perfil até 29 de fevereiro de 2020.

Ao final do prazo, registrou-se que 25% dos nossos participantes engajaram-se na plataforma e 7,5% optaram por realizar uma escolha de perfil. A partir de 2021, os participantes poderão realizar alteração de perfil de investimentos no mês do aniversário.

INVESTIMENTO EM TECNOLOGIA PARA MELHORAR O SERVIÇO PRESTADO

Na área de Tecnologia da Informação, o ano de 2019 foi marcado pela evolução tecnológica mediante a disponibilização de novos produtos e serviços, tanto para os participantes, quanto para os empregados da Entidade. A principal novidade foi o lançamento da nova Sala do Participante, mais moderna e que permite o acesso a mais serviços e solicitações, dispensando o uso de formulários em papel.

Um dos serviços disponibilizados foi o simulador de benefícios, voltado para os participantes dos planos da Funpresp, que acessam pela Sala do Participante, e também para o servidor que ainda não realizou sua adesão, disponível no site institucional da Fundação. Por meio de uma interface amigável que simula um chat, o sistema coleta as informações necessárias à simulação e conduz o usuário ao gráfico de projeção do saldo acumulado na idade da aposentadoria, permitindo alterar parâmetros como idade de aposentadoria, salário de participação, cálculo da contribuição e perfil de investimento.

Para o desenvolvimento de novos programas com foco em melhorar o serviço prestado ao participante, foram contratadas três fábricas de software, em um modelo em que uma empresa é responsável pela codificação, a outra por testes e garantia de qualidade, e a terceira, pela sustentação das aplicações finalizadas. Desta maneira, a Funpresp passou a contar com um modelo mais flexível às necessidades de seu negócio, contemplando maior capacidade de desenvolvimento sob demanda, garantindo qualidade, atendimento simultâneo a múltiplas demandas e viabilização de disponibilização de novas soluções tecnológicas.

Por fim, a equipe de Tecnologia da Informação da Funpresp também substituiu 130 computadores defasados por equipamentos novos e mais modernos. As novas máquinas estão alinhadas à necessidade de recursos de TI para processamento e gestão da informação institucional. A aquisição desses equipamentos foi motivada pelo crescimento da Fundação nos últimos anos, o que ensejou a criação de novas gerências e coordenações, a contratação de pessoal e, consequentemente, a expansão da Entidade para melhorar a qualidade dos serviços oferecidos aos participantes.

PROCESSO DECISÓRIO

No 2º semestre de 2019, houve a reestruturação da Diretoria de Investimentos, com o objetivo de mitigar potenciais conflitos de interesse no processo decisório e na execução dos investimentos e dos desinvestimentos, bem como, preparar a Funpresp para os desafios perenes que se aproximam no segmento de previdência complementar brasileiro.

Com a nova estrutura, buscou-se a gestão baseada em riscos do processo decisório, com funções devidamente segregadas: planejamento e análise dos investimentos, execução dos investimentos e controle dos investimentos, além da custódia centralizada (realizada pelo Santander, por meio de processo licitatório) de todos os ativos financeiros dos planos previdenciários administrados pela Funpresp.

Os princípios da simplicidade, objetividade e funcionalidade, que visam permitir o fluxo de informações entre os vários níveis de gestão e o adequado nível de supervisão e de prestação de serviços previdenciários foram observados.

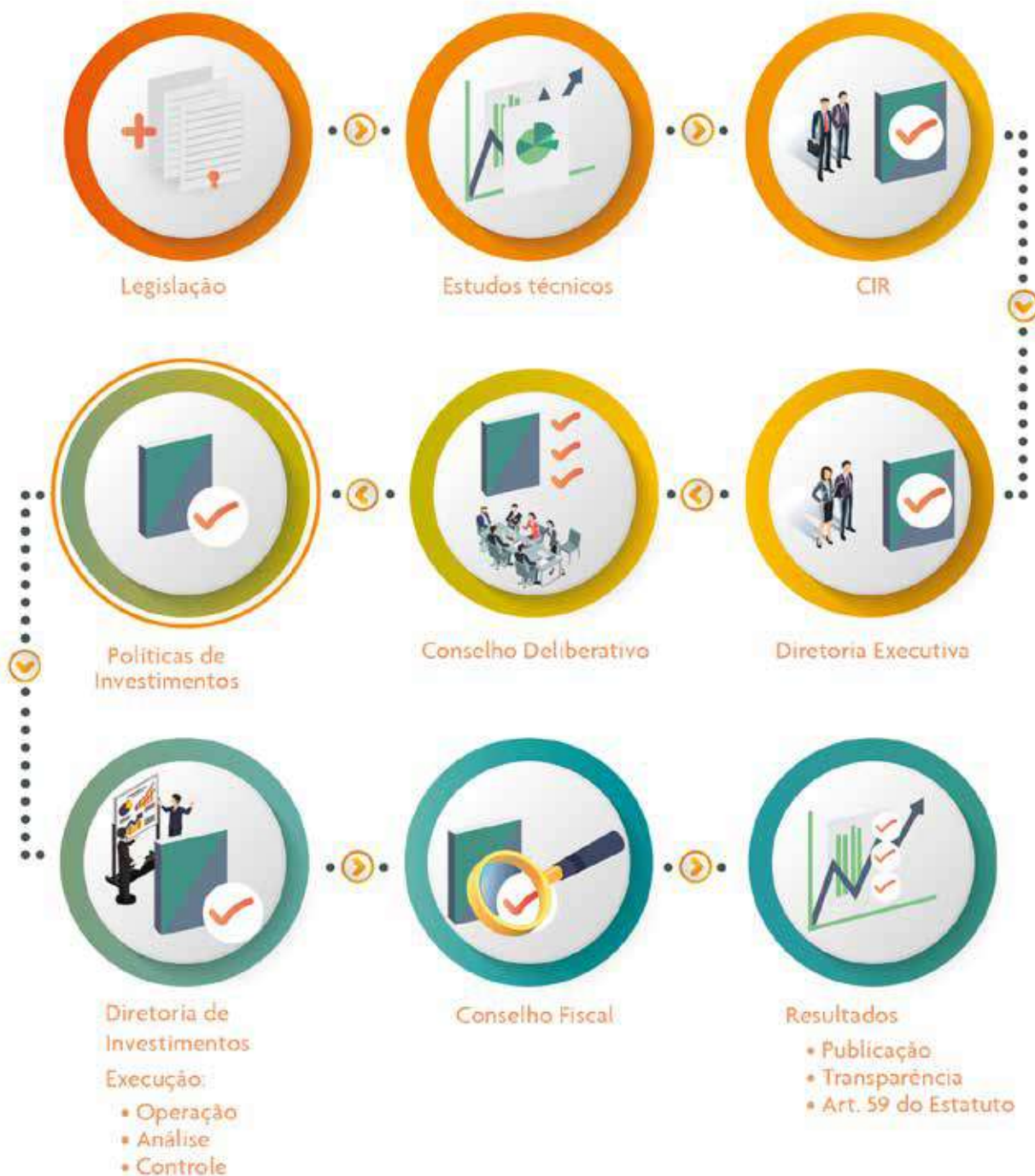
Vale ressaltar que o processo de governança dos investimentos da Fundação busca observar as melhores práticas de mercado com descentralização da tomada de decisão estratégica, observância de políticas de alçadas, análises de riscos, monitoramento e controle dos investimentos, assim como alinhamento dos interesses entre os diversos interessados e a melhoria da imagem e valorização da marca Funpresp.

O fluxograma a seguir ilustra o processo de decisão dos investimentos dentro da Fundação.



POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Figura 10 – Governança dos investimentos da Funpresp



EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS CHEGAM A R\$ 24 MILHÕES

A carteira de empréstimos a participantes apresentou boa evolução em 2019. Foram contratadas 869 operações contra 482 em 2018. Em volume financeiro, as concessões de empréstimos atingiram R\$ 13,6 milhões. No ano anterior, foram R\$ 6,4 milhões. Com isso, o saldo total da carteira (basicamente concessões mais juros, menos amortizações) em 31/12/2019 atingiu R\$ 11,2 milhões, enquanto no fim de 2018 era de R\$ 4,6 milhões.

Esses números mostram que as operações com participantes apresentaram aumento significativo tanto em volume financeiro quanto em número de operações. Em 2019, o retorno do segmento de operações com participantes foi de 16,15%, acumulando desde o início do produto (agosto /2017) retorno de 42,95%, bem acima da rentabilidade da maioria das aplicações disponíveis no mercado financeiro.

O retorno apresentado sinaliza a importância estratégica da carteira de empréstimos, quando consideramos o baixo risco associado aos empréstimos consignados. Confira na tabela a seguir as taxas praticadas em setembro de 2019:

Tabela 17 – Taxas de juros do empréstimo consignado praticadas na Funpresp*

TAXA DE JUROS EFETIVA CALCULADA (CONSIDERANDO PRAZO INICIAL DE SEIS MESES)		
Período em meses	Taxa de juros efetiva (mensal)	Taxa de juros efetiva (anual)
6	0,747%	9,342%
12	0,916%	11,564%
18	1,017%	12,908%
24	1,100%	14,027%
30	1,179%	15,106%
36	1,258%	16,190%
42	1,337%	17,283%
48	1,416%	18,384%
54	1,465%	19,489%
60	1,573%	20,598%

*Vigente em abril de 2020

Fonte e elaboração: DIRIN/Funpresp-Exe

O valor mínimo para o empréstimo é de R\$ 7 mil, enquanto o máximo é de quatro vezes a remuneração do servidor. O crédito também é condicionado à reserva do participante na Entidade e à disponibilidade de margem consignável. É preciso atender alguns requisitos para solicitar o contrato:

- I. Ser filiado ao Plano ExecPrev há pelo menos 12 meses consecutivos, e ter o contracheque gerado pelo Sistema Integrado de Gestão de Pessoas (Sigepe) do Poder Executivo Federal;
- II. Ter reserva previdenciária mínima de R\$ 7 mil;
- III. Disponibilidade em margem consignável;
- IV. Ter entre 18 e 64 anos.

Desde o lançamento, em 2017, até final de 2019, foram concedidos R\$ 24 milhões, correspondentes a 1.451 contratos.

Em 2019, iniciou-se as concessões via App, mais uma opção de acesso para o participante. A Funpresp busca a melhoria constante do produto e, com o objetivo de melhor atender os participantes, em 2020 aumentou o prazo máximo de concessões de 60 meses para 72 meses. A Entidade prepara outras melhorias, como a redução do valor mínimo de contratação para R\$ 4 mil, ampliação do limite máximo, novo sistema de amortização (Tabela PRICE) e empréstimo consignado para os participantes do plano LegisPrev (Câmara dos Deputados, Senado Federal e TCU).

GESTÃO EFICIENTE, RESPONSABILIDADE E COMPROMISSOS REALIZADOS

O alcance do ponto de equilíbrio entre receitas e despesas administrativas, em 2018, permitiu à Funpresp antecipar a devolução dos aportes realizados pelos poderes Legislativo e Executivo para o início das atividades da Entidade, em 2013. A operação estava prevista para começar apenas em novembro de 2023.

A gestão eficiente, a responsabilidade na administração dos recursos dos participantes e os bons resultados alcançados pela Fundação permitiram que essa devolução começasse, depois de auditoria externa, já em 2019. Inicialmente previsto no valor de R\$ 6,2 milhões, o repasse aos órgãos dos dois poderes foi quase três vezes maior, no montante de R\$ 20 milhões: foram devolvidos R\$ 12,1 milhões ao Ministério da Economia; R\$ 2,1 milhões ao Senado Federal; R\$ 1,066 milhão ao Tribunal de Contas da União, e R\$ 2,9 milhões à Câmara dos Deputados.

CONSOLIDAÇÃO E CRESCIMENTO RESPONSÁVEL

O resultado geral de 2019 foi a reafirmação da consolidação da Funpresp como uma das mais importantes entidades do setor de previdência complementar no Brasil. Os Demonstrativos Financeiros mostram a evolução patrimonial e dos investimentos realizados pela gestão da Fundação. O patrimônio total administrado pela Funpresp atingiu R\$ 2,546 bilhões em 2019, contra R\$ 1,472 bilhão no ano anterior. Assim, o Patrimônio Social atingiu R\$ 2,425 bilhões no ano passado, alta de 80,07% em relação a 2018.

No plano ExecPrev, as contribuições previdenciais somaram R\$ 963,8 milhões (alta de 63,71% na comparação com 2018). O resultado dos investimentos somou R\$ 172,7 milhões em 2019, quase o dobro do registrado no ano anterior (R\$ 90,3 milhões). Já no plano LegisPrev, em 2019, as contribuições chegaram à cifra de R\$ 105,6 milhões, contra R\$ 58,2 milhões em 2018 (alta de 81,37%)

No consolidado, as contribuições previdenciais dos dois planos aumentaram em 65,4% entre 2018 e 2019, em razão do crescimento no número de participantes da Entidade, que passou de 73,1 mil em 2018 para 92,1 mil participantes em 2019. Também contribuiu para isso o expressivo aumento no valor de aportes extraordinários e facultativos realizados pelos participantes entre os dois anos. A cifra passou de R\$ 5,6 milhões em 2018 para R\$ 12,7 milhões em 2019.

FUNPRESP ECONOMIZA R\$ 3 MILHÕES EM CONTRATOS ADMINISTRATIVOS

Os contratos administrativos licitados pela Funpresp em 2019 geraram uma economia de aproximadamente R\$ 3 milhões para a Entidade, 21,7% em relação aos valores estimados das contratações e os valores efetivamente contratados. O ganho em eficiência decorre de diversas negociações, norteadas pela aplicação da legislação federal que rege as contratações.

Um exemplo do trabalho realizado para a redução dos custos com os contratos foi a economia de 34,45% obtida no pregão eletrônico para a contratação de empresa para a prestação de serviço de elaboração da folha de pagamento. O valor estimado originalmente era de R\$ 97 mil. O contrato foi finalizado ao valor de R\$ 63,5 mil, R\$ 33,4 mil a menos.

Outro destaque foi a contratação da Fundação de Desenvolvimento da Pesquisa (Fundep/UFG), por dispensa de licitação, para a prestação de serviços de pesquisa e desenvolvimento institucional, visando a construção de plataforma digital para a implementação dos Perfis de Investimentos.

A Funpresp também contratou as empresas Basis, RSI e Cast para a prestação de serviços de desenvolvimento e manutenção de software, de acordo com as especificações e os padrões de desempenho e qualidade estabelecidos pela Entidade, por meio de adesão à ata de registro de preços do Ministério da Economia. O objetivo foi otimizar a eficiência operacional, na medida em que possibilitará o desenvolvimento de programas e projetos voltados para a melhoria da gestão da Fundação. Esses contratos permitirão o alcance da independência tecnológica, a adequação aos padrões utilizados pelo governo federal, bem como a flexibilidade de incorporar as mudanças de processos.

Tabela 18 – Economia gerada em processos licitatórios administrativos – 2019

ECONOMIA GERADA EM PROCESSOS LICITATÓRIOS - CONSOLIDADO 2019				
Modalidade	Valor Estimado	Valor Contratado	Economia Gerada	
Pregão Eletrônico - Folha de Pagamento	R\$ 33.424,88	R\$ 63.580,00	R\$ 33.424,88	34,5%
Pregão Eletrônico - Licenças Microsoft	R\$ 281.993,37	R\$ 1.198.983,24	R\$ 281.993,37	19,0%
Pregão Eletrônico - Seguro de vida	R\$ 13.414,60	R\$ 13.500,00	R\$ 13.414,60	49,8%
Pregão Eletrônico - Aquisição de baterias	R\$ 4.972,04	R\$ 22.496,00	R\$ 4.972,04	18,1%
Pregão Eletrônico - Jornais e Revistas	R\$ 3.479,66	R\$ 34.095,34	R\$ 3.479,66	9,3%
Dispensa de Licitação - FUNDEP	R\$ 301.035,80	R\$ 1.698.964,20	R\$ 301.035,80	15,1%
Adesão à Ata - BASIS	R\$ 52.584,00	R\$ 1.171.416,00	R\$ 52.584,00	4,3%
Adesão à Ata - RSI	R\$ 158.400,00	R\$ 290.400,00	R\$ 158.400,00	35,3%
Adesão à Ata - CAST	R\$ 246.355,20	R\$ 710.584,80	R\$ 246.355,20	25,7%
Adesão à Ata - Dell Computadores	R\$ 250.280,42	R\$ 747.500,00	R\$ 250.280,42	25,1%
Adesão à Ata - Claro S/A	R\$ 1.610.771,41	R\$ 3.015.546,29	R\$ 1.610.771,41	34,8%
Adesão à Ata - IPQ Tec. (Telemática)	R\$ 33.325,50	R\$ 1.507.502,90	R\$ 33.325,50	2,2%
Termo Aditivo - FUNCEF (Contrato negociado)	R\$ 49.080,00	R\$ 521.016,00	R\$ 49.080,00	8,6%
Valor Total	R\$ 3.039.116,88	R\$ 10.995.584,77	R\$ 3.039.116,88	21,7%

Fonte e elaboração: DIRAT/Funpresp-Exe.

FUNPRESP REALIZA CONTRATO DE NATUREZA PREVIDENCIÁRIA COM ECONOMIA DE R\$ 54,5 MILHÕES

Na área previdenciária, um único contrato foi responsável pela economia gerada e possibilitou significativa redução dos valores dos prêmios cobrados anteriormente pela seguradora Mongeral-Aegon, empresa que ganhou a concorrência, cuja economia estimada foi da ordem de R\$ 54,5 milhões, 44% em relação à contratação anterior

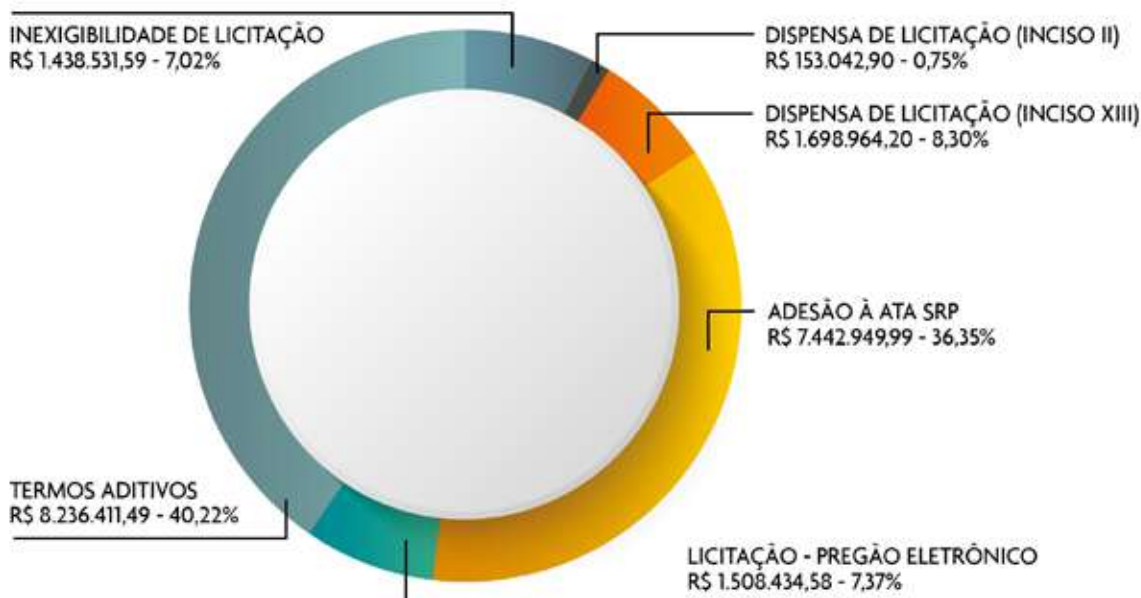
Tabela 19 – Economia gerada em processo licitatório de natureza previdenciária - 2019

ECONOMIA GERADA EM PROCESSOS LICITATÓRIOS DE NATUREZA PREVIDENCIÁRIA CONSOLIDADO 2019				
Modalidade	Valor Estimado	Valor Contratado	Economia Gerada	
Concorrência - Seguro e Risco Atuarial	R\$ 124.000.000,00	R\$ 69.440.000,00	R\$ 54.560.000,00	44,0%

Fonte e elaboração: DIRAT/Funpresp-Exe.

Em relação aos gastos totais realizados em 2019, ressaltamos que as contratações diretas, por dispensa de licitação e inexigibilidade de licitação, representaram apenas 16,07%. Portanto, em sua grande maioria, os gastos efetuados no ano decorreram de licitações realizadas pela Funpresp ou de adesões a atas de registro de preços de outros órgãos, cujos fornecedores foram selecionados com base na Lei nº 8.666/1993.

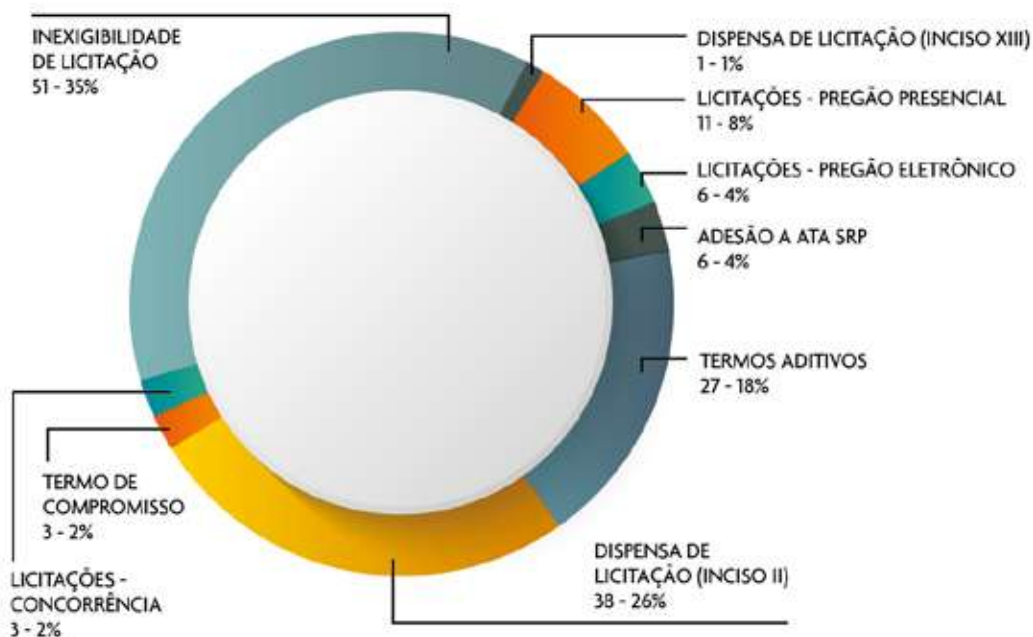
Gráfico 25 – Contratações realizadas na Funpresp, por percentual/modalidade, em quantidade - 2019



Fonte e elaboração: DIRAT/FunprespExe

Ao todo, em 2019 foram realizadas 118 contratações, por intermédio de seis pregões eletrônicos, dois pregões presenciais (que resultaram em 11 contratações para a Diretoria de Investimentos), 51 processos de inexigibilidade de licitação, 39 processos de dispensa de licitação, três concorrências e seis adesões a atas de registro de preços. Além disso, foram celebrados dois termos de compromisso com instituições financeiras, denominadas *dealers*, e 27 termos aditivos, em sua maioria para prorrogações contratuais de contratos de natureza continuada.

Gráfico 26 – Contratações realizadas na Funpresp, por modalidade de licitação - 2019



Fonte e elaboração: DIRAT/FunprespExe

ANEXOS

OS DOCUMENTOS LISTADOS ESTÃO
DISPONÍVEIS NO SITE DA FUNPRESP:
WWW.FUNPRESP.COM.BR

Anexo I.	Demonstrações consolidadas
Anexo II.	Notas explicativas
Anexo III.	Parecer da Auditoria Independente
Anexo IV.	Demonstração atuarial - ExecPrev
Anexo V.	Demonstração atuarial - LegisPrev
Anexo VI.	Parecer atuarial - ExecPrev
Anexo VII.	Parecer atuarial - LegisPrev
Anexo VIII.	Parecer da Auditoria Atuarial Independente do Plano ExecPrev
Anexo IX.	Parecer da Auditoria Atuarial Independente do Plano LegisPrev
Anexo X.	Carta de Representação da Diretoria Executiva
Anexo XI.	Parecer do Conselho Fiscal
Anexo XII.	Manifestação do Conselho Deliberativo
Anexo XIII.	Orçamento 2020
Anexo XIV.	Benefícios pagos pelos Planos ExecPrev e LegisPrev
Anexo XV.	Legislação aplicada/normas internas
Anexo XVI.	Relação de patrocinadores
Anexo XVII.	Alteração do Estatuto

*Em cumprimento ao inciso III do art. 8º da Lei
nº 12.618, de 2012, publicada no site da Funpresp
(certificado pelo ICP-Brasil) - www.funpresp.com.br*

EXPEDIENTE

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÃO DA FUNPRESP 2019

REDAÇÃO E EDIÇÃO

Leônia Vieira - Gerente de Comunicação e Relacionamento
Camila Medeiros - Coordenadora de Comunicação e Marketing
Luciana Cobucci - In Press Oficina
Pedro Silas - In Press Oficina
Alana Martinez - In Press Oficina

PROJETO GRÁFICO E DIAGRAMAÇÃO

Roberto Bomfim - In Press Oficina
Amanda Moreira - In Press Oficina
Raphael Boás (estagiário)

FOTOGRAFIA

Luís Salimon - In Press Oficina
Arquivos Funpresp

Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público Federal do Poder Executivo - Funpresp

SCN Quadra 2, bloco A, 2º Andar, salas 202/203/204
Ed. Corporate Financial Center - CEP: 70712-900 - Brasília - DF
Fone: 0800 282 6794

2019
Relatório
Anual de
Informações



Funpresp

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR DO
SERVIDOR PÚBLICO FEDERAL
DO PODER EXECUTIVO

www.funpresp.com.br 

0800 282 6794 

/funprespexe 

/funpresp 

/tvfunpresp 

@funpresp 

/funpresp 

funpresp 