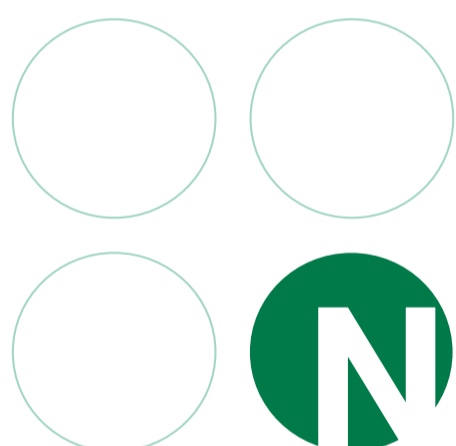




Gestão de Previdência

GRI 102-2, 103-2, 103-3, 201-1, 201-3



Nos últimos dois anos, a FAPES dobrou o número de produtos de previdência complementar sob sua administração.

Em dezembro de 2022, foi lançado o Plano Básico de Contribuição Definida (PBCD), que passa a ser oferecido aos novos contratados pelo Sistema BNDES e para aqueles empregados que não participam do plano de benefício definido, fechado para adesões desde 2018.

Agora, são quatro planos de previdência destinados a gerar melhor renda na aposentadoria aos colaboradores do Sistema BNDES e FAPES, com parte dos recursos dos planos patrocinados sendo formada com depósitos do empregador. Já o plano instituído, o FAPES Família, aceita a inscrição de filhos, cônjuges e outros dependentes econômicos destes colaboradores, uma alternativa flexível e viável

para investir e realizar projetos de vida como estudos e viagens.

Com a gestão transparente e ética dos planos e o pagamento em dia dos benefícios contratados, a FAPES cumpre um papel econômico e social importante, gerando valor para seus participantes e patrocinadores, além de impacto positivo na economia brasileira.

Plano	Participantes
PBB	4.868
FAPES Família	121
FAPES Futuro	57
PBCD	32
Total	5.078



Plano Básico de Benefícios

O PBB, 5º maior plano de Benefício Definido do Brasil, pagou R\$ 1,1 bilhão em complementação de aposentadorias e pensões somente em 2022.

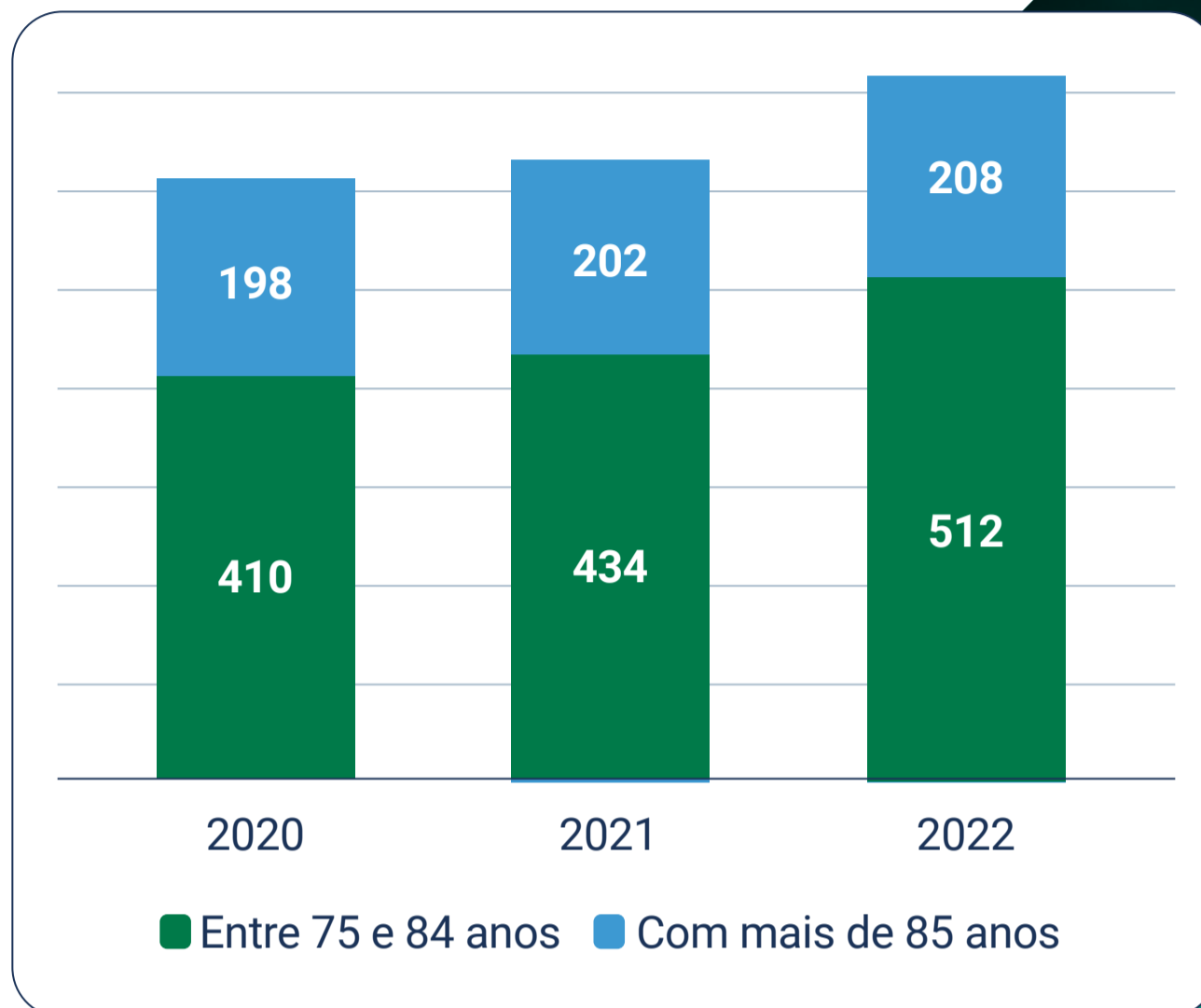
O maior e mais antigo plano da FAPES é o PBB. Ele é também o 5º maior plano da modalidade de Benefício Definido do Brasil, segundo dados da Abrapp. Por meio dele, os participantes têm acesso à aposentadoria programada integral ou antecipada, aposentadoria por invalidez, auxílio-doença e pensão por morte. As contribuições básicas são feitas ao longo da fase ativa dos participantes, com 100% de contrapartida do patrocinador. Os benefícios são calculados com base na remuneração que o participante recebe na ativa. Somente em 2022, o PBB pagou R\$ 1,1 bilhão em complementação de aposentadorias e pensões.

As contribuições de participantes e patrocinadores corresponderam em 2022 a 51% dos encargos do plano. A parcela faltante precisa ser composta pelo patrimônio e pela rentabilidade

dos investimentos. Isso ocorre porque o PBB é um plano maduro, com um número muito semelhante de assistidos (2.315 aposentados e pensionistas) e de ativos (2.463). Esta diferença vem caindo a cada ano e, em 2022, foi de apenas 148 pessoas, 30 a menos do que no ano anterior.

Outro fator que comprova a maturidade do PBB é o aumento da longevidade de seus participantes. Em 2022, são 512 participantes com idades de 75 a 84 anos (dois deles na ativa) e outros 208 com mais de 85 anos. Somados, eles são 720 pessoas e representam quase 15% do total de integrantes do PBB. Considerando todos os compromissos a pagar, o PBB terá sua duração até, pelo menos, o ano de 2100.

Longevidade dos participantes do PBB



Pessoas com mais de 75 anos já representam quase 15% do total de participantes do PBB.

:: Principais números do PBB

R\$ 14,8 bilhões em patrimônio

4.868 participantes ativos e assistidos

R\$ 1,248 bilhão pagos em benefícios em 2022

R\$ 1,124 bilhão pelo PBB

R\$ 124 milhões com recursos do INSS

R\$ 572,1 milhões em receitas previdenciárias em 2022

R\$ 1,124 bilhão em despesas previdenciárias em 2022

R\$ 1,120 bilhão em pagamentos de benefícios

R\$ 2,065 mil em resgates

R\$ 2,530 milhões em portabilidades

:: Recadastramento em 2022

GRI 102-11, 102-43, 102-44, 103-2, 103-3

A base cadastral do PBB se mantém confiável por meio do recadastramento anual. Em 2022, 96% dos participantes e assistidos atenderam à obrigação de atualizar suas informações pessoais e as de seus dependentes. O objetivo é evitar o pagamento indevido de benefícios previdenciários, o que prejudi-

caria o patrimônio do plano e, como consequência, os direitos dos participantes. Aos que não se recadastraram, a FAPES realizou comunicação direta, por correspondência, e tomou medidas preventivas, como a restrição aos serviços digitais e a suspensão do pagamento de benefícios, até a regularização.

Percentual de cobertura das contribuições sobre o total de encargos do plano

	2018	2019	2020	2021	2022
Contribuições Previdenciais (R\$ Mil)	356.455	379.307	399.519	498.804	572.136
Encargos Previdenciais (R\$ Mil)	856.300	909.700	946.082	1.032.450	1.124.257
Percentual de Cobertura	41,63%	41,70%	42,23%	48,31%	50,89%

Evolução da massa do PBB

	2021	Entradas	Saídas	2022
Destinatários	4.902	173	207	4.868
Ativos	2.494	125	156	2.463
Ativos com Vínculo	2.376	52	87	2.341
Auxílio-doença	14	45	45	14
Opção por Institutos/Benefícios (1)	7	8	12	3
Autopatrocinaados(2)	97	20	12	105
Assistidos e Pensionistas	2.316	45	46	2.315
Aposentados	1.877	19	33	1.863
Beneficiários	439	26	13	452
Vinculados (3)	92	3	5	90
Com risco	58	2	2	58
Sem risco	34	1	3	32

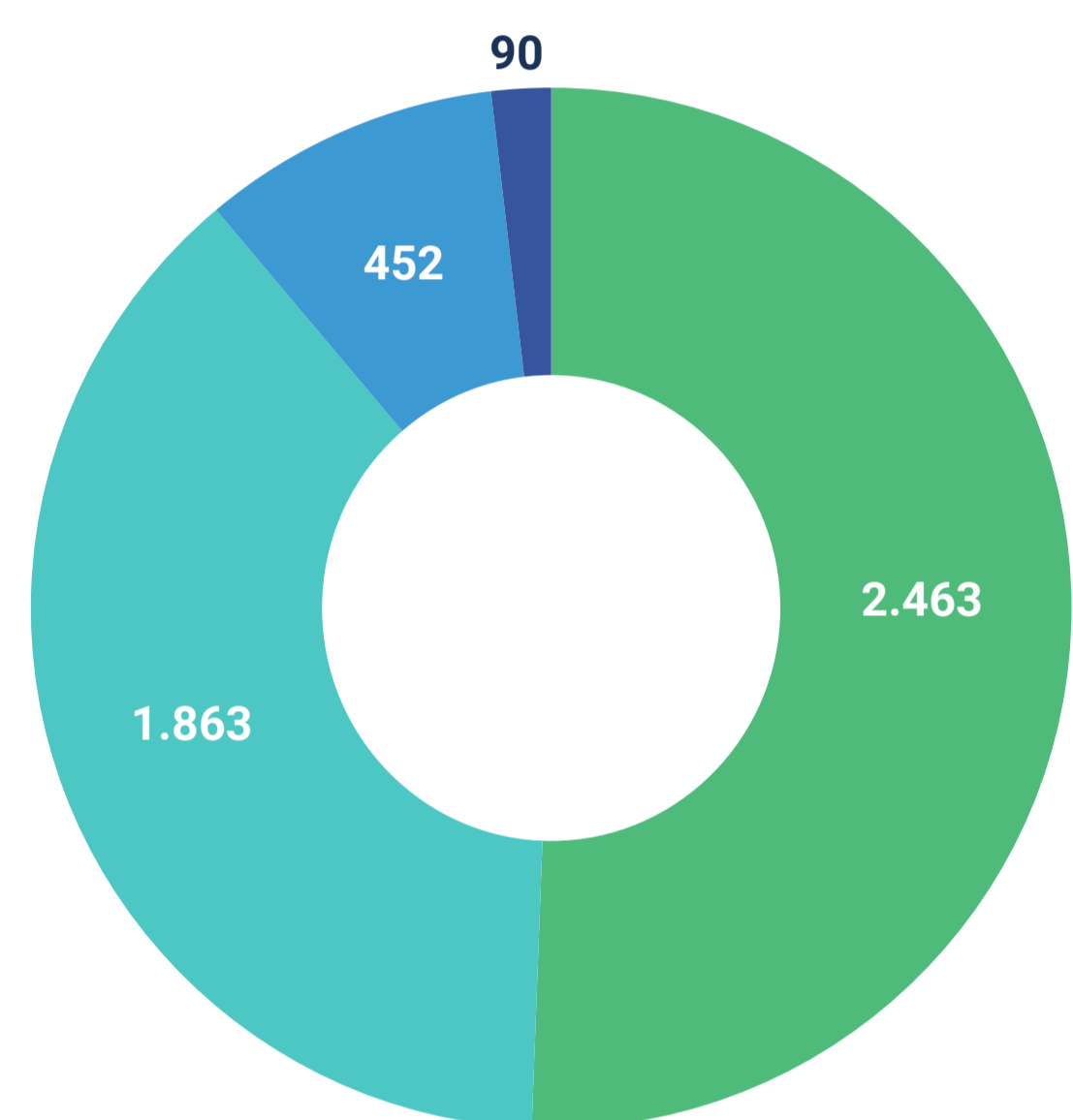
(1) Participantes que se desligaram do patrocinador e se encontravam dentro do prazo de opção pelos institutos ou benefícios previstos no regulamento.

(2) Participantes autopatrocinados são aqueles que se desligaram ou se encontram em licença sem vencimentos no patrocinador, mas mantêm as contribuições para a FAPES.

(3) Participantes que optaram pelo Benefício Proporcional Diferido e estão na fase de diferimento.

Evolução do nº de participantes do PBB

	2018	2019	2020	2021	2022
Ativos	2.778	2.681	2.547	2.494	2.463
Aposentados	1.827	1.837	1.909	1.877	1.863
Beneficiários Assistidos	372	390	407	439	452
Vinculados	80	96	95	92	90

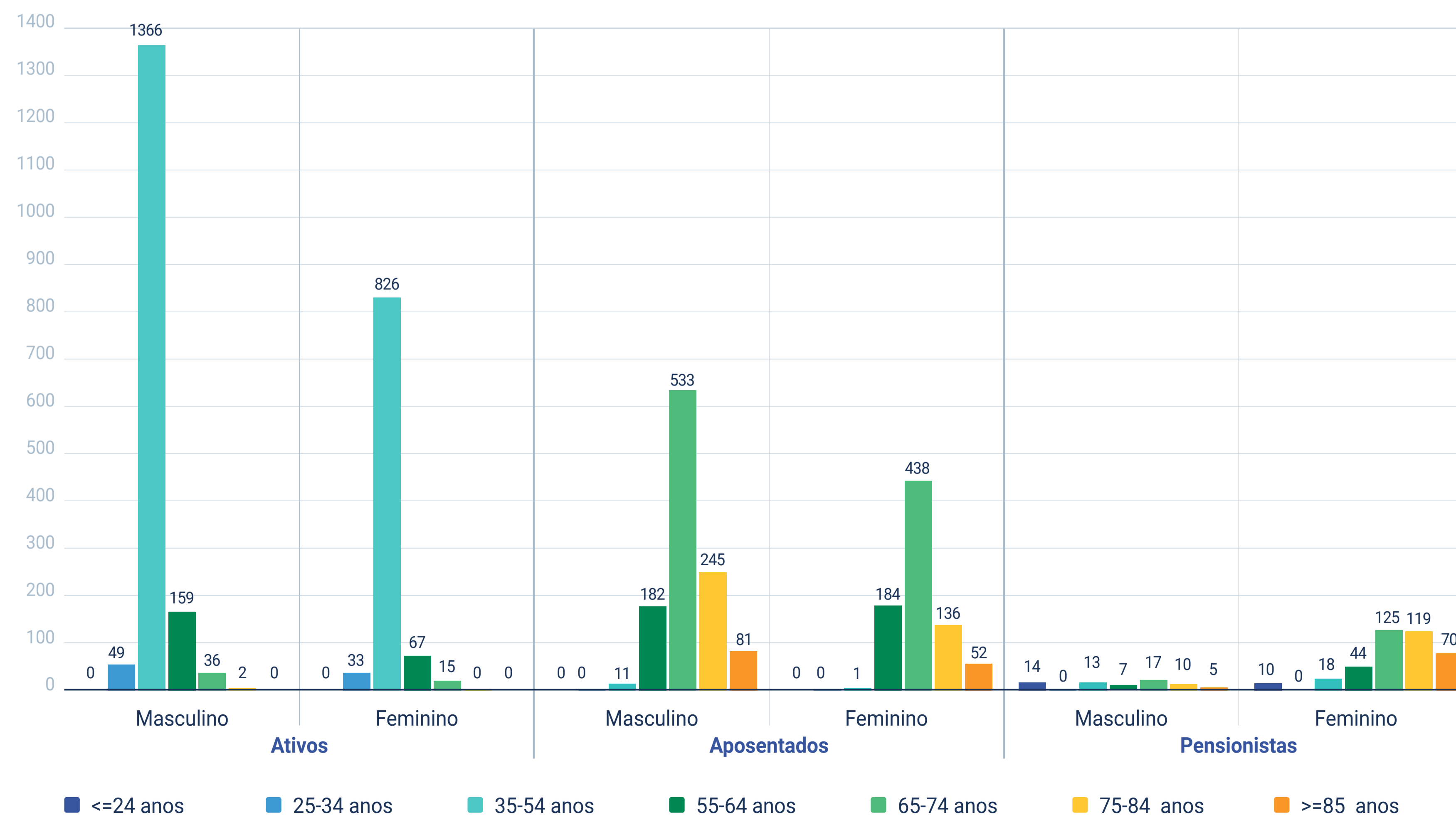


- Ativos
- Aposentados
- Beneficiários Assistidos
- Vinculados



População do PBB por sexo e faixa etária

	Ativos		Aposentados		Pensionistas	
	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino
<=24 anos	0	0	0	0	14	10
25-34 anos	49	33	0	0	0	0
35-54 anos	1.366	826	11	1	13	18
55-64 anos	159	67	182	184	7	44
65-74 anos	36	15	533	438	17	125
75-84 anos	2	0	245	136	10	119
>=85 anos	0	0	81	52	5	70
Subtotal	1.612	941	1.052	811	66	386
Total	2.553		1.863		452	



Questões legais referentes ao PBB

GRI 102-15, 102-34

Pelo terceiro ano consecutivo, a Gerência Executiva Jurídica da FAPES reduziu o número de processos ativos, que agora são 224. Os principais assuntos em andamento, nas esferas administrativas e judiciais, dizem respeito ao PBB:

- ▶ **Ação de cobrança:** cobrança judicial, proposta pela FAPES, de valores devidos pelos patrocinadores ao PBB, em razão de atos unilaterais e exclusivos desses patrocinadores, que teriam impactado as reservas matemáticas do plano.
Andamento: o processo encontra-se em curso, tendo iniciado a produção de prova pericial pelas partes.
- ▶ **Processo administrativo no Tribunal de Contas da União (TCU):** representação que apura a legalidade dos contratos de confissão de dívida celebrados entre a FAPES e os patrocinadores, em 2002 e 2004.
Andamento: aguarda-se o julgamento definitivo pelo TCU. Nesse processo, o TCU proferiu decisão liminar determinando a suspensão do fluxo de pagamentos dos referidos contratos de confissão de dívida. O Ministério Público recomendou a não devolução pela FAPES das parcelas já pagas pelo BNDES, opinando, entretanto, pela manutenção da suspensão das parcelas vincendas. Por último, foi expedido ofício ao BNDES solicitando informações atualizadas acerca dos saldos dos contratos e da situação patrimonial do PBB (Passivo Atuarial x Patrimônio de Cobertura).
- ▶ **Ações de execução:** execuções judiciais, propostas pela FAPES, respectivamente, em face dos patrocinadores, em relação aos contratos de confissão de dívida com o PBB, de 2002 e 2004, em razão da suspensão do fluxo de pagamentos, por determinação do TCU.
Andamento: as referidas execuções foram julgadas extintas, em primeira instância, sem apreciação do mérito, por suposta litispendência e continência com a ação de cobrança nº 0097562-78.2016.4.02.5101. Todas foram objeto de recurso por parte da FAPES e aguardam nova decisão.
- ▶ **Ação ordinária proposta pela FAPES em face dos patrocinadores e da União Federal:** ação que objetiva declarar a ilegalidade da determinação do TCU, quanto à devolução dos aportes realizados pelo BNDES, em 2009 e 2010, ao PBB.
Andamento: o processo encontra-se em curso, em fase recursal. Após improcedência dos pedidos formulados pela FAPES, aguarda-se o julgamento do recurso de embargos de declaração, para posterior interposição do recurso de apelação, objetivando a reforma da sentença.
- ▶ **Processo administrativo no TCU:** representação que apura a legalidade do Plano de Equacionamento de Déficit (PED), referente ao exercício de 2017.
Andamento: Após apresentação de manifestação da PREVIC, atestando a legalidade do PED de 2017, a FAPES também apresentou manifestação ratificando o entendimento da PREVIC. O processo permanece em curso, aguardando decisão.



Plano FAPES Família

O plano FAPES Família registrou crescimento expressivo entre o encerramento de 2021 e de 2022. Seu patrimônio foi multiplicado em quase cinco vezes, ultrapassando R\$ 3 milhões. As portabilidades – valores transferidos de outros planos de previdência – cresceram 15 vezes e ficaram próximas de R\$ 1 milhão. Sinal de que o FAPES Família, lançado em agosto de 2021, vem sendo percebido pelo público como uma oportunidade de investimento mais atraente do que outros produtos de previdência privada do mercado.

Este plano é da modalidade de Contribuição Definida, com contas individuais e sem aportes da instituidora FAPES. Ele é destinado aos titulares dos outros planos (PBB, FAPES Futuro ou PBCD) e seus dependentes econômicos, visando criar uma poupança para os familiares com a solidez e conhecimento da Fundação. Seus benefícios podem servir como renda complementar à aposentadoria, em

qualquer idade a partir dos 18 anos, ou para a realização de projetos de vida, já que permite resgates parciais ou integrais a partir de três anos de adesão.

A quantidade de participantes, embora ainda abaixo de seu potencial, teve aumento de 78% em 2022. O número de jovens até 24 anos inscritos no plano cresceu quase 60% e praticamente a metade dos participantes estão nessa faixa etária. Mas o grupo que mais cresceu foi o de 35 a 54 anos, que ganhou 83% novos integrantes em um ano, e agora são 35% do plano.

As portabilidades para o FAPES Família cresceram 15 vezes e ficaram próximas de R\$ 1 milhão. Sinal de que o plano vem sendo percebido como uma oportunidade de investimento mais atraente do que outros produtos de previdência privada do mercado

Principais números do FAPES Família

R\$ 3 milhões em patrimônio

121 participantes ativos

R\$ 2,1 milhões em contribuições

R\$ 977 mil em portabilidades recebidas

Evolução da massa do FAPES Família

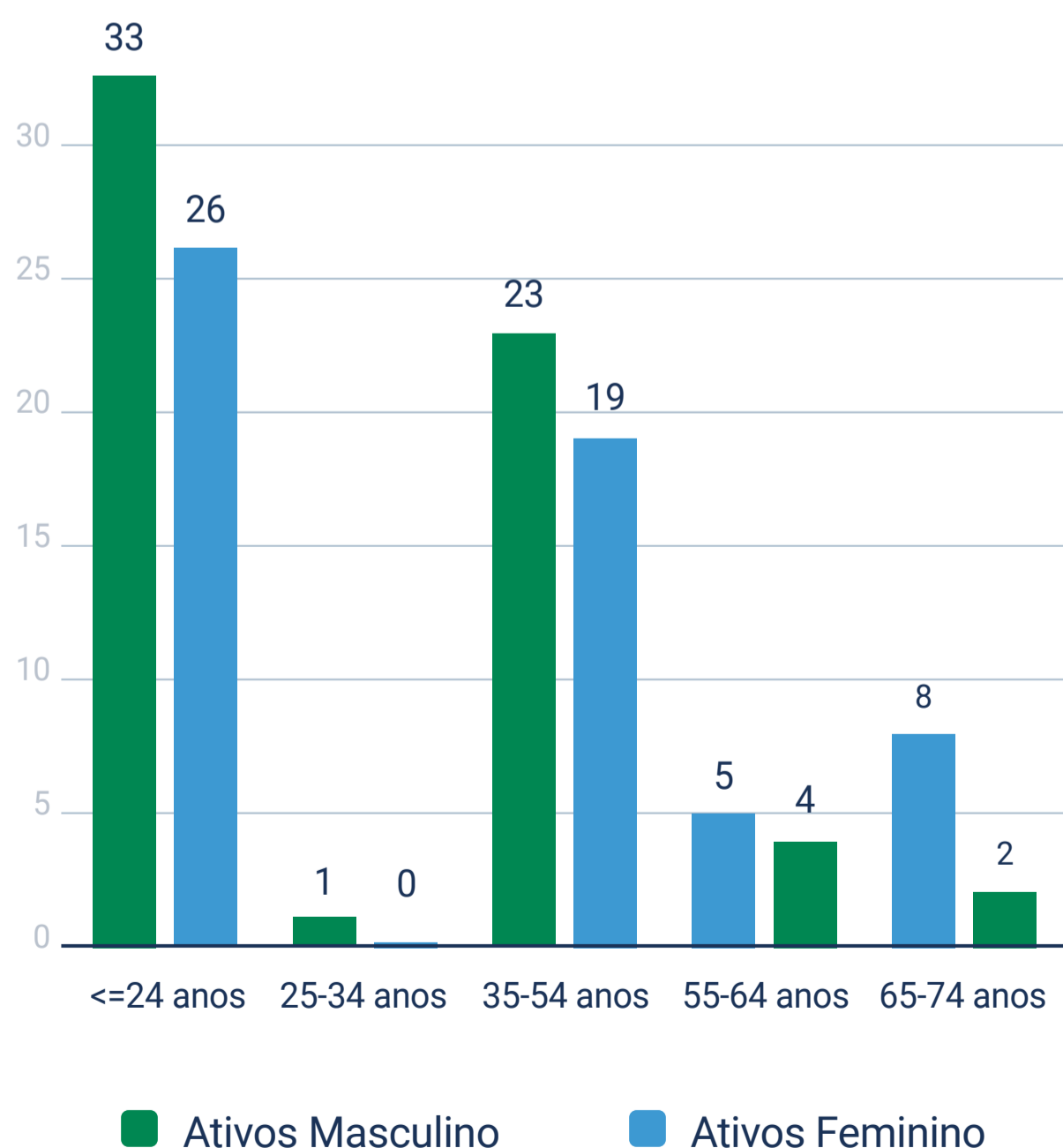
	2021	Entradas	Saídas	2022
Destinatários	68	53	0	121
Participantes	68	53	0	121
Ativos com Vínculo	68	53	0	121
Opção por Institutos/Benefícios (1)	0	0	0	0
Autopatrocinados(2)	0	0	0	0
Assistidos	0	0	0	0
Aposentados	0	0	0	0
Beneficiários	0	0	0	0
Vinculados (3)	0	0	0	0
Com risco	0	0	0	0
Sem risco	0	0	0	0

(1) Participantes que se desligaram do patrocinador e se encontravam dentro do prazo de opção pelos institutos ou benefícios previstos no regulamento.

(2) Participantes autopatrocinados são aqueles que se desligaram ou se encontram em licença sem vencimentos no patrocinador, mas mantêm as contribuições para a FAPES.

(3) Participantes que optaram pelo Benefício Proporcional Diferido e estão na fase de diferimento.

População do FAPES Família por sexo e faixa etária



	Ativos	
	Masculino	Feminino
<=24 anos	33	26
25-34 anos	1	0
35-54 anos	23	19
55-64 anos	5	4
65-74 anos	8	2
75-84 anos	0	0
>=85 anos	0	0
Subtotal	70	51
Total	121	



Plano FAPES Futuro

Destinado exclusivamente aos empregados da Fundação que não participam do PBB, o plano FAPES Futuro manteve praticamente inalterado seu número de inscritos, mas seu patrimônio avançou 45%, de R\$ 1,72 milhão para R\$ 2,49 milhões ao longo de 2022.

Também da modalidade de Contribuição Definida, o plano opera com contas individuais

e benefícios calculados a partir dos saldos de cada participante para aposentadoria normal e antecipada. A cada contribuição básica do colaborador, a FAPES deposita valor idêntico como contrapartida. Todos os participantes estão na ativa e nenhum deles tem mais de 65 anos de idade.

:: Principais números do FAPES Futuro

R\$ 2,49 milhões em patrimônio

57 participantes ativos

R\$ 1,29 milhão em contribuições dos participantes

R\$ 1,16 milhão em contribuições da patrocinadora

R\$ 34,7 mil em portabilidades recebidas

Evolução da massa do FAPES Futuro

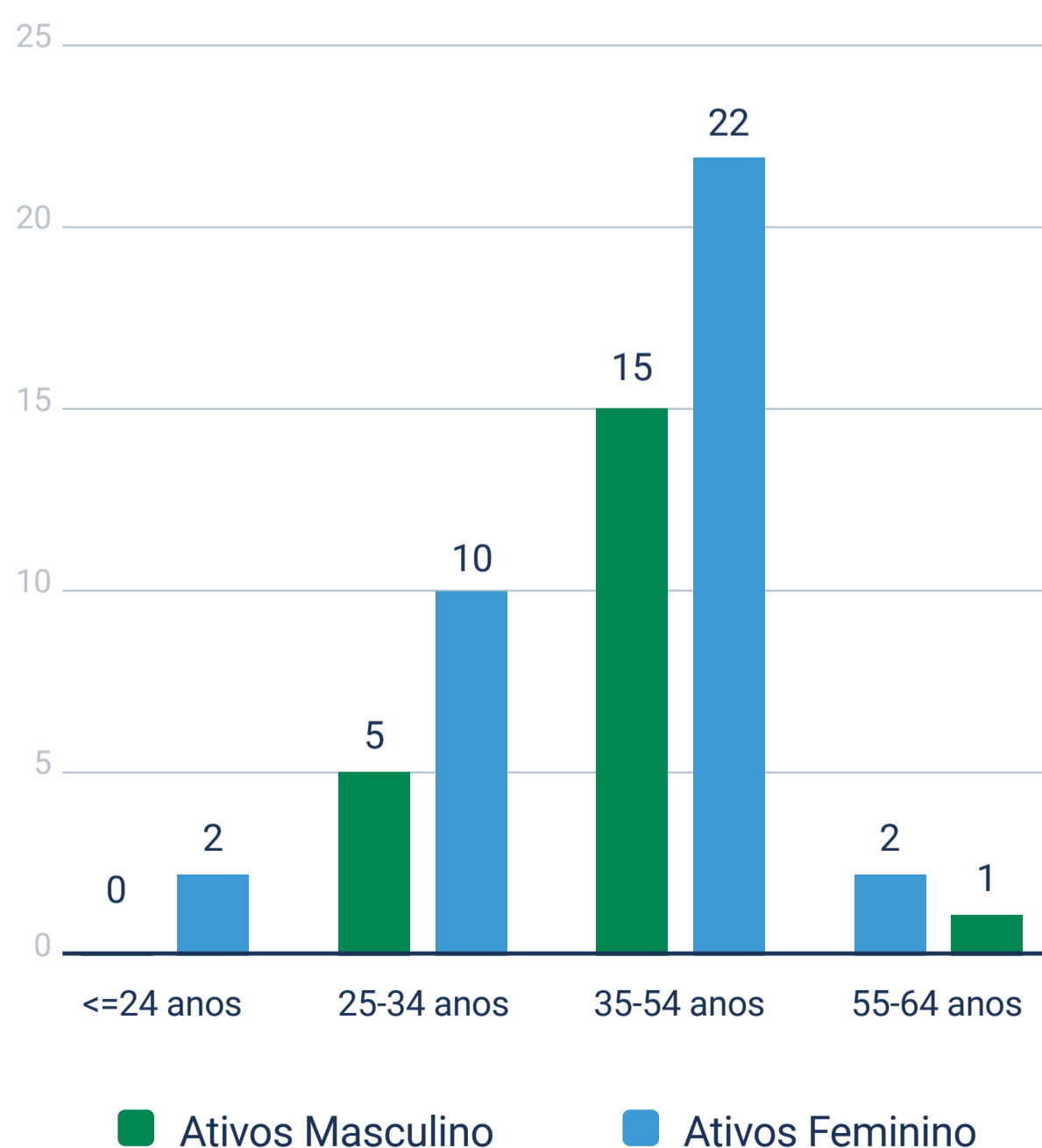
	2021	Entradas	Saídas	2022
Destinatários	58	15	16	57
Participantes	58	15	16	57
Ativos com Vínculo	53	5	7	51
Opção por Institutos/Benefícios (¹)	3	7	9	1
Autopatrocínados(²)	2	3	0	5
Assistidos	0	0	0	0
Aposentados	0	0	0	0
Beneficiários	0	0	0	0
Vinculados (³)	0	0	0	0
Com risco	0	0	0	0
Sem risco	0	0	0	0

(1) Participantes que se desligaram do patrocinador e se encontravam dentro do prazo de opção pelos institutos ou benefícios previstos no regulamento.

(2) Participantes autopatrocinados são aqueles que se desligaram ou se encontram em licença sem vencimentos no patrocinador, mas mantêm as contribuições para a FAPES.

(3) Participantes que optaram pelo Benefício Proporcional Diferido e estão na fase de diferimento.

População do FAPES Futuro por sexo e faixa etária



	Ativos	
	Masculino	Feminino
<=24 anos	0	2
25-34 anos	5	10
35-54 anos	15	22
55-64 anos	2	1
65-74 anos	0	0
75-84 anos	0	0
>=85 anos	0	0
Subtotal	22	35
Total	57	