



Gestão de

Previdência

GRI 2-6, 2-23, 2-24, 3-3, 201-1, 201-3

Temas materiais: Gestão Financeira • Gestão de Riscos

A FAPES é, atualmente, a gestora responsável por quatro planos de previdência complementar, que pagam anualmente mais de R\$ 1,195 bilhão em benefícios de aposentadorias e pensões. A previsão é que a Fundação siga cuidando de seus participantes e beneficiários pelo menos pelas próximas sete décadas. Os dados demonstram o forte impacto econômico e social e reforçam a responsabilidade da entidade como um dos maiores fundos de pensão do Brasil.

Dos planos sob gestão, três continuam abertos a adesões: o PBCD e o FAPES Futuro, respectivamente, destinados a funcionários do Sistema BNDES e da Fundação, e contam com a contrapartida de 100% da empresa patrocinadora em relação à contribuição básica de cada funcionário. Temos ainda um terceiro plano, o FAPES Família, instituído pela própria FAPES, mas que não conta com patrocinadores, apesar de receber inscrições de atuais participantes de todos os planos da FAPES e, também, de seus dependentes econômicos, como forma de aproveitar a solidez e conhecimento da entidade para formar uma poupança visando a realização de projetos de vida.

Em 2023, estes três planos ampliaram seu quadro de participantes e o valor de seus patrimônios, mas o PBB continua sendo, com margem, o maior produto da FAPES e, também, o único até o momento a contar com integrantes em fase de recebimento de benefícios aos participantes assistidos. Por ser um plano maduro, fechado a adesões desde 2018, ele naturalmente vem apresentando ligeira redução na quantidade de participantes nos últimos anos, porém, o crescimento de integrantes nos outros três produtos manteve o número total da entidade praticamente idêntico ao de 2022.

Participantes dos planos FAPES

Dados de 31/12/2023

Plano	Participantes
PBB	4.836
PBCD	46
FAPES Família	134
FAPES Futuro	66
Total	5.082



Novo CNPJ para os planos

GRI 2-27

Por determinação da Resolução CNPC nº 57/2023, todos os planos de benefício previdenciário administrados por entidades de previdência complementar fechada tiveram que estabelecer, até 31 de dezembro de 2023, CNPJ distinto e individualizado. Até então, uma mesma entidade mantinha um único cadastro para todos os produtos.

A FAPES se antecipou à medida e, no 1º dia de junho, comunicou amplamente a seus participantes os novos CNPJs, que passaram a constar também em boletos de contribuições extraordinárias ou de autopa-

trocinados. Para isso, foi necessário migrar a estrutura e adequar os controles internos para atender à norma, que fortalece a independência patrimonial entre os planos.

Plano de Previdência	Novo CNPJ
PBB	48.306.574/0001-19
PBCD	49.619.904/0001-99
FAPES Família	48.307.741/0001-46
FAPES Futuro	48.307.683/0001-50



Plano Básico de Benefícios (PBB)

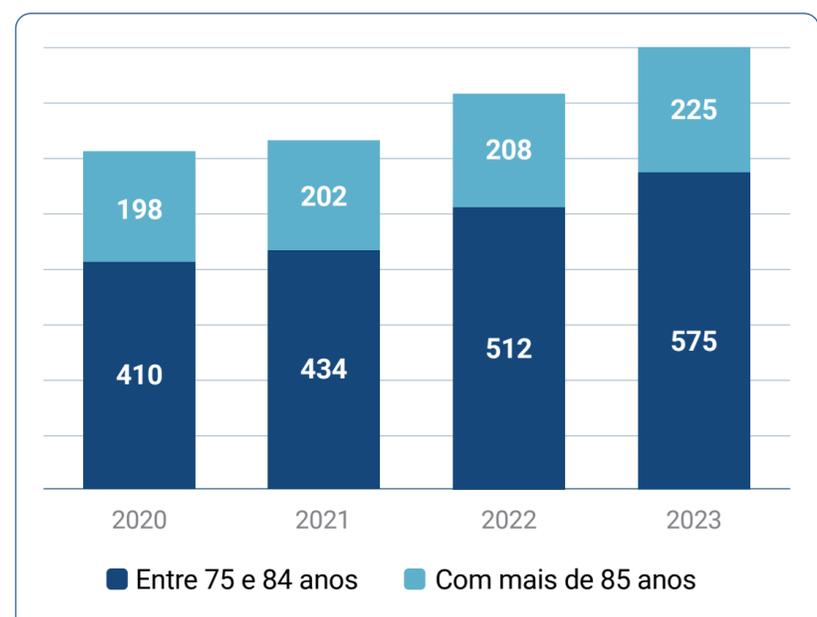
Em atividade há quase cinco décadas, o PBB encerrou 2023 como o 4º maior plano de Benefício Definido do Brasil em patrimônio, segundo o *ranking* da associação do segmento, ABRAPP, com R\$ 15,9 bilhões sob gestão. Nesta modalidade, o participante realiza contribuições enquanto está ativo na empresa, recebendo o mesmo valor em forma de contrapartida do empregador para formar reservas para sua aposentadoria programada, integral ou antecipada, ou ainda para os casos de aposentadoria por invalidez, auxílio-doença e pensão por morte para seus beneficiários previstos em lei. Os benefícios são baseados no salário recebido na fase ativa, por isso chamados de definidos.

No encerramento de 2023, o PBB contava com 1.844 aposentados e 461 pensionistas, somando 2.305 assistidos. A diferença é de apenas 139 pessoas para o total de 2.444 ativos. A longevidade dos participantes cresceu 31,5% desde o ano de 2020 e o plano encerrou 2023 com 800 participantes com mais de 75 anos. O número corresponde a quase 17% do total de participantes e 35% dos assistidos, demonstrando um plano maduro.

A longevidade dos participantes do PBB cresceu 31,5% desde 2020 e o plano encerrou 2023 com 800 participantes com mais de 75 anos.

Somadas, as contribuições recebidas de participantes e patrocinadores do PBB ao longo do ano corresponderam a pouco mais da metade (50,71%) dos encargos do plano.

Longevidade dos participantes do PBB



Principais números do PBB

- ▶ **R\$ 15,9 bilhões** em patrimônio
- ▶ **4.836** participantes ativos e assistidos
- ▶ **R\$ 1,325 bilhão** pagos em benefícios/institutos em 2023
 - ▶ **R\$ 1,195 bilhão** pelo PBB
 - ▶ **R\$ 130 milhões** com recursos do INSS
- ▶ **R\$ 606,2 milhões** em receitas previdenciárias em 2023
- ▶ **R\$ 1,195 bilhão** em despesas previdenciárias em 2023
 - ▶ **R\$ 1,191 bilhão** em pagamentos de benefícios
 - ▶ **R\$ 1,113 milhão** em resgates
 - ▶ **R\$ 3,580 milhões** em portabilidades

Mais transparência

Com o objetivo de aumentar a transparência para os participantes do PBB, no último bimestre de 2023, a FAPES implementou dois novos serviços: agora, cada participante ativo tem acesso a um extrato individualizado que detalha todas as suas contribuições, desde a data de adesão até as mais recentes. Essa funcionalidade, disponível no Portal de Serviços e no App FAPES desde novembro de 2023, oferece aos participantes autonomia para verificar suas contribuições sempre que desejarem, sem a necessidade de solicitar consulta a FAPES, proporcionando conveniência e praticidade.

Além disso, os participantes ativos têm a possibilidade de filtrar as contribuições por períodos

específicos, por mês e ano, e de baixar o extrato em formato PDF para arquivamento ou impressão. Essas iniciativas reforçam o compromisso da entidade com a transparência e a comunicação eficaz com seus participantes, promovendo maior clareza e entendimento sobre a gestão do plano de previdência.

Entre os participantes assistidos, a maior parcela (82%) recebe também os benefícios do INSS por meio da FAPES, resultado de um convênio da Fundação com a Previdência Social. Estes contracheques passaram a discriminar os valores referentes a cada fonte pagadora, facilitando a conferência e o acompanhamento.

Atualização de cadastro

GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-27, 2-29, 3-3

A gestão dos recursos realizada pela FAPES demanda manter um cadastro atualizado anualmente de todos os participantes ativos e assistidos da previdência, permitindo cálculos atuariais corretos e impedindo pagamentos indevidos que trariam prejuízos ao patrimônio dos integrantes e patrocinadores. Desde 2020, o recadastramento unificado obrigatório da Fundação é feito de forma 100% online para aumentar a participação e, em 2023, foi lançada a funcionalidade de recadastramento também pelo aplicativo, o App FAPES.

Foram recadastrados 4.929 participantes, correspondendo a 97% do público-alvo. Após o encerramento do prazo de participação, a FAPES tomou iniciativas para garantir o cuidado e a proteção dos direitos de todos os participantes do plano. Isso incluiu a restrição temporária de serviços digitais e a suspensão de benefícios para aqueles que não estavam cadastrados, até que pudessem regularizar sua situação. Essas ações visam promover a segurança e o bem-estar de cada participante, garantindo que todos possam desfrutar plenamente dos seus direitos e benefícios.

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Contribuições Previdenciais (R\$ Mil)	379.307	399.519	498.804	572.136	606.272
Encargos Previdenciais (R\$ Mil)	909.700	946.082	1.032.450	1.124.257	1.195.519
Percentual de Cobertura	41,70%	42,23%	48,31%	50,89%	50,71%

Evolução da massa do PBB

	2022	Entradas	Saídas	2023
Destinatários	4.868	227	259	4.836
Ativos	2.463	184	203	2.444
Ativos com Vínculo	2.341	54	105	2.290
Auxílio-doença	14	56	40	30
Opção por Institutos/Benefícios (1)	3	57	40	20
Autopatrocinados(2)	105	17	18	104
Assistidos e Pensionistas	2.315	41	51	2.305
Aposentados	1.863	11	30	1.844
Beneficiários	452	30	21	461
Vinculados (3)	90	2	5	87
Com risco	58	2	3	57
Sem risco	32	0	2	30

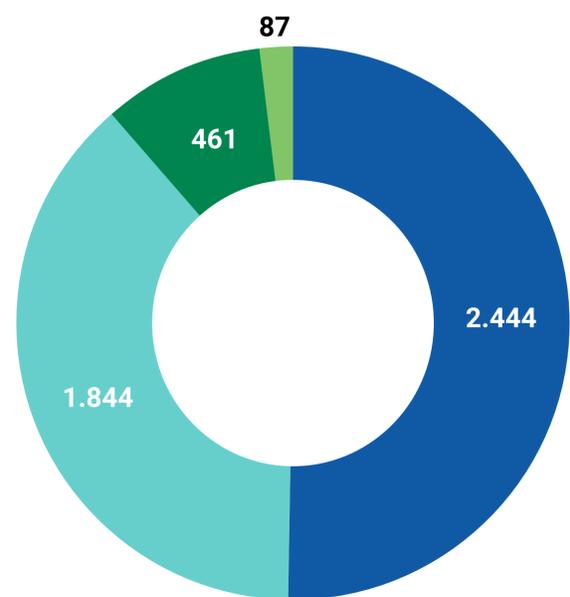
(1) Participantes que se desligaram do patrocinador e se encontravam dentro do prazo de opção pelos institutos ou benefícios previstos no regulamento.

(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

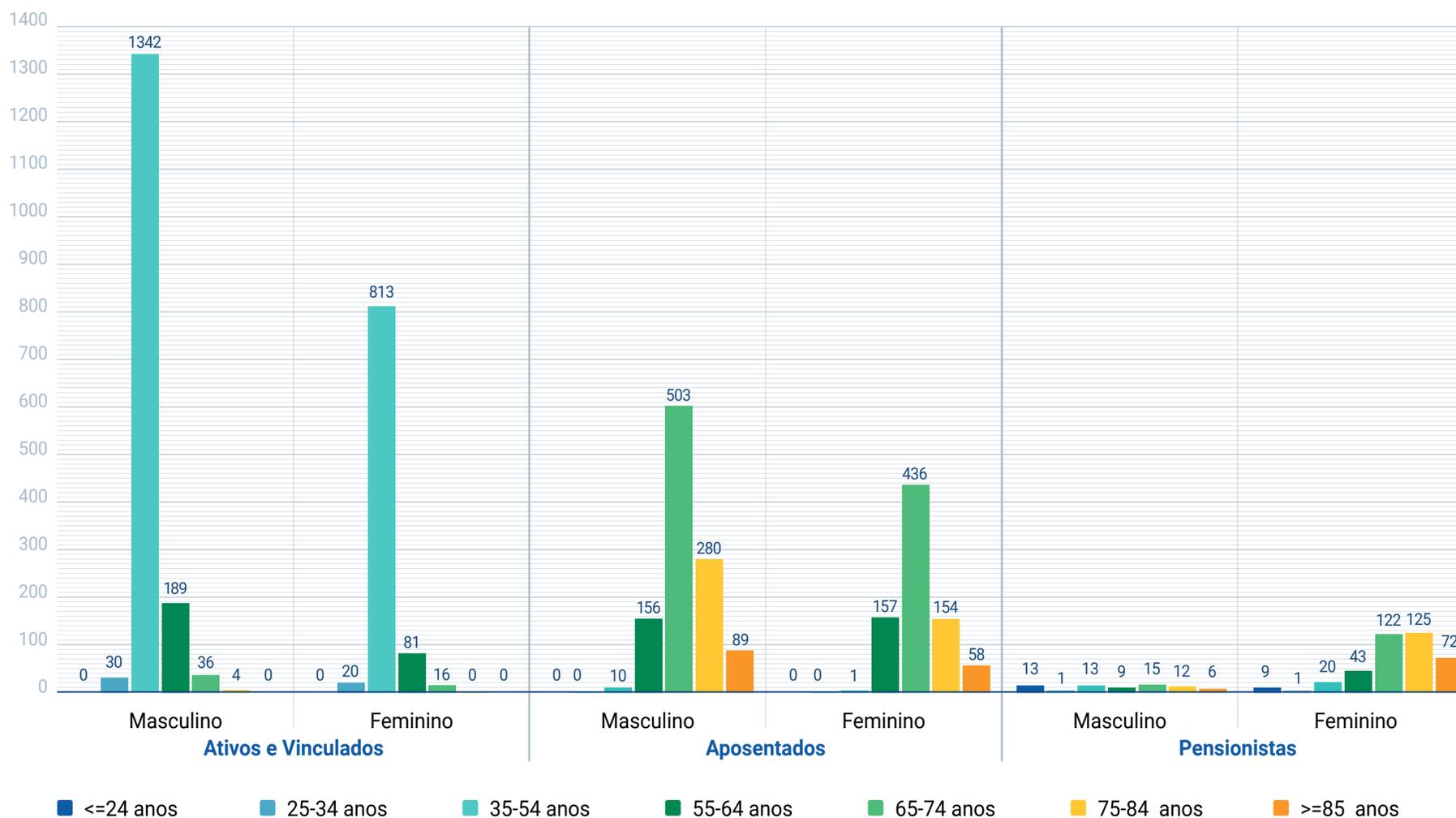
	2019	2020	2021	2022	2023
Ativos	2.681	2.547	2.494	2.463	2.444
Aposentados	1.837	1.909	1.877	1.863	1.844
Beneficiários Assistidos	390	407	439	452	461
Vinculados	96	95	92	90	87



- Ativos
- Beneficiários Assistidos
- Aposentados
- Vinculados

População do PBB por sexo e faixa etária

	Ativos e Vinculados		Aposentados		Pensionistas	
	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino
<=24 anos	0	0	0	0	13	9
25-34 anos	30	20	0	0	1	1
35-54 anos	1.342	813	10	1	13	20
55-64 anos	189	81	156	157	9	43
65-74 anos	36	16	503	436	15	122
75-84 anos	4	0	280	154	12	125
>=85 anos	0	0	89	58	6	72
Subtotal	1.601	930	1.038	806	69	392
Total	2.531		1.844		461	



Questões legais referentes ao PBB

GRI 2-13, 2-16, 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 3-3, 201-1, 201-3

Pelo quarto ano consecutivo, a Gerência Executiva Jurídica da FAPES reduziu o número de processos ativos, que agora são 216. 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 BNDES, BNDESPar e FINAME ao PBB, em razão de atos unilaterais e exclusivos desses patrocinadores, que teriam impactado as reservas matemáticas do plano.
Fase processual: Realização 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 BNDES, BNDESPar e FINAME, em 2002 e 2004.
Fase processual: Abertura, de ofício, pelo TCU, do Processo 033.134/2023-5 – Solicitação de Solução Consensual, que observará o procedimento estabelecido na Instrução Normativa TCU nº 91/2022.
Em 16 de agosto de 2023, foi proferido Acórdão (de nº. 1703/2023-TCU-Plenário), que i) considerou como irregulares os contratos de confissões de dívida celebrados em 2002 e 2004 pela não observância da obrigatoriedade da paridade contributiva, com exceção da parcela atinente à redução do teto do salário-de-contribuição do INSS (CCD de 2004), ocorrida em 1989, data anterior à instituição da paridade, condicionado à aprovação da SEST e ii) encaminhou a matéria para adoção de procedimento de solução consensual, no âmbito da Secex-Consenso, com o objetivo de buscar a implementação da devolução de recursos repassados à FAPES.
- ▶ **Ações de execução:** execuções judiciais, propostas pela FAPES, respectivamente, em face dos patrocinadores BNDES, BNDESPar e FINAME, 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.
Fase processual: Em fase recursal, considerando que 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.
- ▶ **Ação ordinária proposta pela FAPES em face dos patrocinadores BNDES, BNDESPar e FINAME 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.
Fase processual: Em fase recursal, após improcedência dos pedidos formulados pela FAPES, aguarda-se o julgamento 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.
Fase Processual: Aguardando decisão, após apresentação da manifestação da PREVIC, atestando a legalidade do PED de 2017 e da manifestação da FAPES ratificando o entendimento da PREVIC.



Plano Básico de Contribuição Definida (PBCD)

O mais novo plano da FAPES encerrou 2023 com 46 participantes, sendo que 34 ingressaram ainda em dezembro de 2022, iniciando suas contribuições em janeiro de 2023. Destinado a funcionários do Sistema BNDES que não participam do PBB, o plano tem atualmente um público-alvo mais restrito, mas com potencial de crescimento a partir de novas contratações previstas pelos patrocinadores.

Sua principal vantagem é a paridade de 100% do empregador a cada contribuição básica do fun-

cionário e os benefícios incluem aposentadoria (normal ou antecipada), aposentadoria por invalidez e pensão por morte para os beneficiários à escolha do participante, sem necessidade de vínculo familiar formalizado. Os benefícios são calculados a partir do saldo das contas individuais, sem qualquer risco de déficit.

O patrimônio do PBCD atingiu R\$ 2,78 milhões em 2023. Todos os participantes estão na fase ativa e a proporção de homens é o dobro das mulheres, concentrados na faixa de 35 a 54 anos.

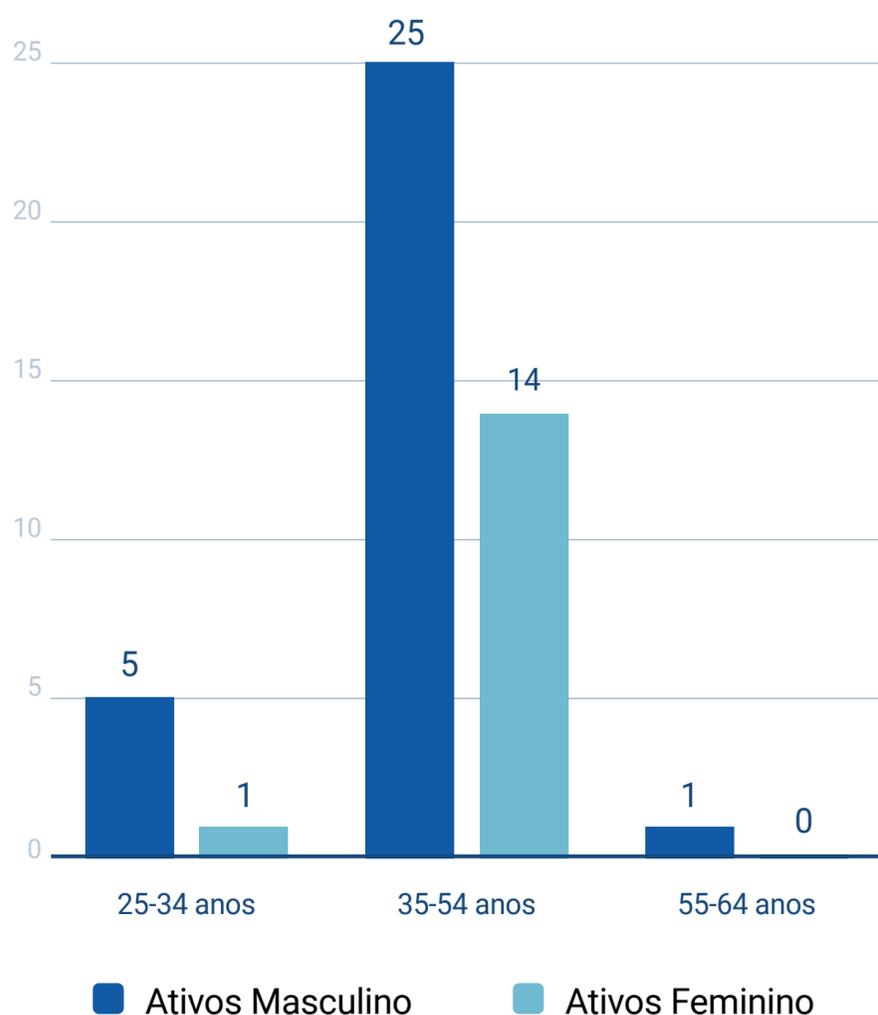
Principais números do PBCD

- ▶ R\$ 2,78 milhões em patrimônio
- ▶ R\$ 1,35 milhão em contribuições da patrocinadora
- ▶ 46 participantes ativos
- ▶ R\$ 36,7 mil em portabilidades recebidas
- ▶ R\$ 1,38 milhão em contribuições dos participantes

Evolução da massa do PBCD

	2022	Entradas	Saídas	2023
Destinatários	0	46	0	46
Ativos	0	46	0	46
Ativos com Vínculo	0	46	0	46
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

População do PBCD por sexo e faixa etária



	Ativos	
	Masculino	Feminino
<=24 anos	0	0
25-34 anos	5	1
35-54 anos	25	14
55-64 anos	1	0
65-74 anos	0	0
75-84 anos	0	0
>=85 anos	0	0
Subtotal	31	15
Total	46	



Plano FAPES Família

No ano de 2023, o patrimônio do plano FAPES Família cresceu 58%, embora o número de participantes tenha aumentado em percentual menor, de 11%. O montante já se aproxima de R\$ 5 milhões. O crescimento se deve, principalmente, ao aumento das portabilidades, trazendo recursos superiores a R\$ 1,24 milhão de outros planos de previdência para este produto de Contribuição Definida da Fundação. Por ser instituído, este plano somente recebe aportes de seus participantes.

Ele é formado por uma maioria masculina e de jovens: quase a metade (47%) dos participantes têm menos de 24 anos, comprovando a vocação do FAPES Família em ser

uma alternativa para participantes da FAPES acumularem reservas financeiras para filhos e netos. Seu saldo pode ser transformado em benefícios a partir dos 18 anos de idade do participante e o plano também permite resgates parciais ou integrais a partir de três anos da adesão. A Fundação iniciou estudos para aperfeiçoar o plano para torná-lo ainda mais atraente no futuro próximo.

No ano de 2023, o patrimônio do plano FAPES Família deu um salto de 58% e já se aproxima de R\$ 5 milhões.

Principais números do FAPES Família

- ▶ R\$ 4,75 milhões em patrimônio
- ▶ R\$ 3,51 milhões em contribuições
- ▶ 134 participantes ativos
- ▶ R\$ 1,24 milhão em portabilidades recebidas

Evolução da massa do FAPES Família

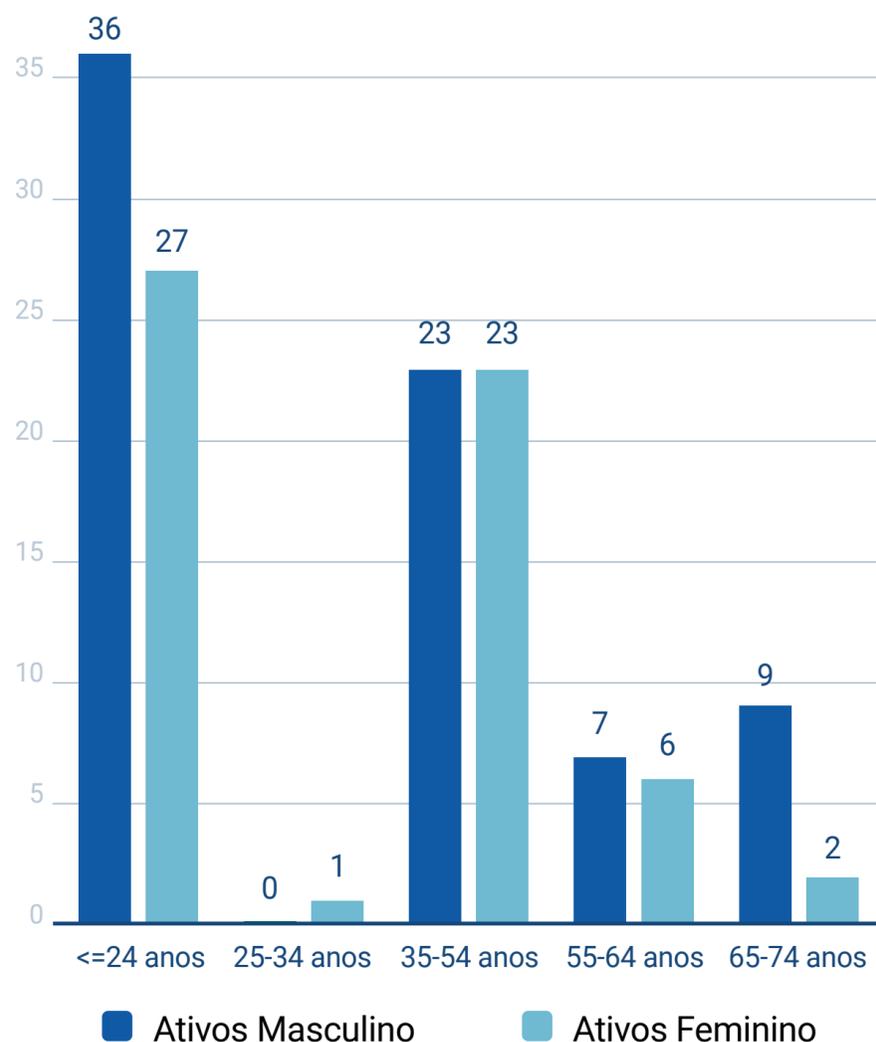
	2022	Entradas	Saídas	2023
Destinatários	121	19	6	134
Ativos	121	19	6	134
Ativos instituídos	121	16	6	131
Opção por Institutos/Benefícios (¹)	0	0	0	0
Autopatrocinaados(²)	0	3	0	3
Assistidos	0	0	0	0
Aposentados	0	0	0	0
Beneficiários	0	0	0	0
Vinculados (³)	0	0	0	0
Com risco	0	0	0	0
Sem risco	0	0	0	0

(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	36	27
25-34 anos	0	1
35-54 anos	23	23
55-64 anos	7	6
65-74 anos	9	2
75-84 anos	0	0
>=85 anos	0	0
Subtotal	75	59
Total	134	



Plano FAPES Futuro

Destinado a funcionários da própria FAPES, e com paridade de 100% da patrocinadora a cada contribuição básica do participante, o FAPES Futuro vem ampliando sua percepção como um benefício de valor. O plano, de Contribuição Definida, oferece aposentadoria normal e antecipada calculadas a partir dos saldos individuais acumulados pelo participante. Em 2023, registrou aumen-

to de 16% no número de participantes, ante um crescimento do 8% no número de colaboradores.

Já o patrimônio do plano avançou 35% no ano, alcançando R\$ 3,37 milhões. Todos os participantes são ativos e estão predominantemente concentrados na faixa entre 35 e 54 anos de idade, sendo a maioria de mulheres, refletindo o quadro funcional de diversidade e inclusão feminina na entidade.

Principais números do FAPES Futuro

- ▶ R\$ 3,37 milhões em patrimônio
- ▶ R\$ 1,59 milhão em contribuições da patrocinadora
- ▶ 66 participantes ativos
- ▶ R\$ 41,1 mil em portabilidades recebidas
- ▶ R\$ 1,73 milhão em contribuições dos participantes

Evolução da massa do FAPES Futuro

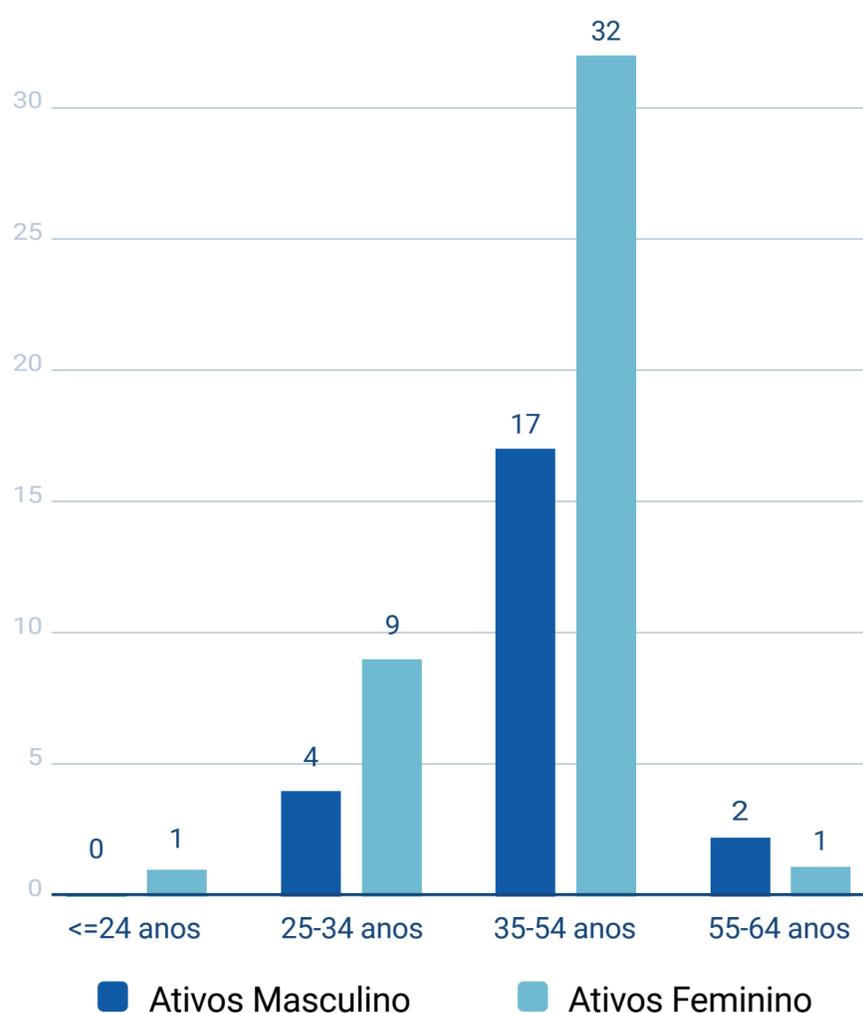
	2022	Entradas	Saídas	2023
Destinatários	57	17	8	66
Ativos	57	16	8	65
Ativos com Vínculo	51	15	3	63
Opção por Institutos/Benefícios (¹)	1	1	2	0
Autopatrocinaados(²)	5	0	3	2
Assistidos	0	0	0	0
Aposentados	0	0	0	0
Beneficiários	0	0	0	0
Vinculados (³)	0	1	0	1
Com risco	0	0	0	0
Sem risco	0	1	0	1

(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	1
25-34 anos	4	9
35-54 anos	17	32
55-64 anos	2	1
65-74 anos	0	0
75-84 anos	0	0
>=85 anos	0	0
Subtotal	23	43
Total	66	