

Com você

Informativo bimestral da Fundação Bemgeprev • março/abril 2013 ano 7 nº 38

Plano ACMV reduz meta atuarial

Usada para o cálculo do valor presente das obrigações futuras, a taxa de juros, que compõe a meta atuarial, foi reduzida para acompanhar a nova realidade econômica.

A boa gestão de um plano de Benefício Definido (BD) pressupõe o gerenciamento de uma série de variáveis que dizem respeito não apenas ao presente, mas também ao futuro. Isso porque esse tipo de plano, como seu nome indica, define previamente os benefícios que serão oferecidos aos participantes. Para isso, entram em cena especialistas cuja principal tarefa é calcular os compromissos futuros do plano (o pagamento dos benefícios a seus participantes) e trazer esses valores para o momento atual. Ou seja, determinar o “valor presente de suas obrigações futuras” – quanto custaria hoje para pagar todos os benefícios definidos no Regulamento.

Entre as variáveis estudadas para estabelecer esse valor, as taxas de juros têm um peso importante, pois quanto menores forem essas taxas, maior será o valor presente das obrigações futuras do plano. Nos últimos anos, as taxas de juros tenderam a patamares mínimos



históricos. “A taxa de juros real de longo prazo, obtida nas aplicações em títulos públicos de longo prazo, era de aproximadamente 5,5% ao ano no final de 2011 e caiu para cerca de 4% ao ano no final de 2012. Essa evidência trouxe a necessidade de atualizar os passivos dos nossos planos BD à nova realidade”, explica Gabriel Amado de Moura, diretor de Investimentos das fundações de previdência do Itaú Unibanco.

Para o plano ACMV da Bemgeprev, a taxa de juros adotada para cálculo do passivo (obrigações dos planos) caiu de 6% ao ano para 4% ao ano. Dessa forma, a entidade passa a ter uma meta atuarial (índice de inflação + taxa de juros) menor e, portanto, mais adequada à realidade atual. “O principal objetivo do gestor de uma fundação é a manutenção da saúde financeira dos planos e de sua capacidade de pagar todos os benefícios estabelecidos nos Regulamentos de maneira consequente e responsável”, destaca Gabriel.

Um exemplo prático*

Para entender o mecanismo, imagine um plano BD hipotético que precise garantir aposentadorias de R\$ 2.000 por mês para 500 participantes durante 30 anos, com 13 benefícios anuais. Se a meta atuarial for de 6% ao ano + inflação, o valor presente dos compromissos desse plano será de cerca de R\$ 179 milhões. Mas se a meta atuarial cair para 4% ao ano + inflação, o valor presente do compromisso do fundo de pensão com o pagamento das aposentadorias será superior a R\$ 224 milhões – ou seja, uma elevação de mais de 25%. Isso porque, no novo cenário de taxa de juros menor, a remuneração das reservas acumuladas em caixa também é menor. Fazendo o ajuste, o plano acompanha o cenário real e pode cumprir os compromissos estabelecidos com os participantes, sem “surpresas” futuras.

* Exemplo criado a partir de matéria do jornal “Jornal Valor Econômico”, de 05/12/2012.

fique por dentro

Saiba mais sobre o seu Relatório Anual

A partir do dia 30 de abril, o Relatório Anual da Bemgeprev estará disponível no site da entidade. Nele, você acompanha as atividades, processos e demonstrações contábeis relativas ao exercício de 2012 tanto da Bemgeprev como um todo quanto de seu plano. A elaboração do Relatório é uma exigência prevista em lei que visa garantir transparência à gestão das entidades.

Pela primeira vez, a Bemgeprev está isenta da necessidade de impressão do Relatório Anual, podendo apenas disponibilizar sua versão eletrônica no site. Isso ocorre porque o programa "Previdência em Foco" de educação financeira e previdenciária foi aprovado pela Superintendência de Previdência Complementar/Previc, o que atesta a qualidade de suas ações para fortalecer os conhecimentos previdenciários e financeiros dos participantes (veja quadro).

No Relatório Anual, além dos dados institucionais e do balanço das atividades da Bemgeprev em 2012, você encontra suas demonstrações contábeis, formadas por uma série de dados que apresentam informações importantes sobre a entidade e seu plano. Que tal entender cada uma das partes que compõem essas demonstrações?



➔ **Balanco Patrimonial:**
Apresenta a posição financeira e patrimonial, comparando o dia 31 de dezembro de 2012 com a mesma data de 2011, por meio de duas tabelas: Ativo (conjunto de bens, direitos e aplicações de recursos) e Passivo (obrigações para com os participantes e terceiros).

➔ **Demonstração da Mutaçao do Patrimônio Social:**
Mostra a movimentação do patrimônio social da Bemgeprev por meio de Adições (entradas – exemplo: resultado positivo dos investimentos) e Destinações (saídas – exemplos: pagamento de benefícios e despesas) de recursos, também em comparação com o ano anterior, apontando a variação ocorrida.



Educação financeira e previdenciária

O programa "Previdência em Foco" vem promovendo diversas iniciativas para informar, orientar e conscientizar tanto os participantes quanto seus familiares sobre o valor do bom planejamento na construção de um futuro tranquilo. As ações chegam também aos conselheiros, dirigentes, profissionais da patrocinadora, parceiros, dirigentes das Associações de Aposentados, formadores de opinião e a sociedade em geral. No Relatório Anual, você confere um balanço completo das atividades realizadas em 2012.



Acesse o site da Bemgeprev para conhecer a Política de Investimentos da entidade exercida em 2013, aprovada pelo Conselho Deliberativo. Rota: Meu Plano -> Política de Investimentos.

Gestão positiva dos recursos

- ➔ **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido:** Indica a movimentação do ativo líquido do plano ACMV por meio de Adições (entradas) e Destinações (saídas) de recursos, também em comparação com o ano anterior, apontando a variação ocorrida.
- ➔ **Demonstração do Ativo Líquido:** Evidencia a composição do ativo líquido do plano ACMV, apresentando Ativos (bens e direitos do plano) e Obrigações (Exigíveis Operacionais e Contingenciais a pagar), também em comparação com o ano anterior, apontando a variação ocorrida.
- ➔ **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa:** Descreve a atividade administrativa consolidada da Bemgeprev, apresentando a movimentação do Fundo Administrativo por meio das receitas, despesas e rendimento obtido no exercício, em relação ao ano anterior, apontando a variação ocorrida.
- ➔ **Demonstração das Obrigações Atuariais:** Destaca a composição do patrimônio de cobertura do plano, detalhando as provisões matemáticas (benefícios concedidos) e o equilíbrio técnico (indicando superávit ou déficit em relação às necessidades para cobertura das obrigações do plano). Também compara o dia 31 de dezembro de 2012 com a mesma data em 2011, apontando a variação ocorrida.
- ➔ **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis:** Elaboradas com o objetivo de ressaltar detalhes importantes e prestar esclarecimentos adicionais sobre a Bemgeprev, complementando os demonstrativos contábeis.
- ➔ **Parecer Atuarial:** Relatório preparado por um profissional especializado em previdência (atuário) que apresenta estudos técnicos sobre cada plano de benefício. O objetivo é avaliar sua saúde financeira para honrar o pagamento dos benefícios no presente e no futuro.
- ➔ **Parecer dos Auditores Independentes:** É o documento no qual o auditor expressa sua opinião, de forma clara e objetiva, sobre as demonstrações contábeis quanto ao adequado atendimento a todos os aspectos relevantes e normas contábeis vigentes no país.
- ➔ **Parecer do Conselho Fiscal:** É o documento emitido e assinado pelos membros do Conselho Fiscal da entidade que manifesta sua opinião sobre as demonstrações contábeis, com base nos pareceres da Consultoria Atuarial e da Auditoria Independente, e recomenda a aprovação do Conselho Deliberativo.



O Conselho Deliberativo da Bemgeprev aprovou no dia 22 de março as demonstrações contábeis do plano de benefícios administrado pela entidade, relativas ao exercício de 2012. Mesmo diante da consistente redução da taxa de juros (Selic) e dos efeitos do baixo crescimento econômico mundial que impactaram o desempenho do mercado de capitais, a gestão adequada dos recursos permitiu à Bemgeprev encerrar o ano com resultados positivos.

Entre os destaques de 2012, estão o crescimento dos ativos totais, que passaram de R\$ 303 milhões em 2011 para R\$ 320 milhões em 2012 (valorização de 5,6%), e o pagamento de mais de R\$ 34 milhões em benefícios para seus assistidos. O patrimônio total da entidade fechou o ano em R\$ 319 milhões, o que representa 26% mais do que em 31 de dezembro de 2011 (R\$ 253 milhões). Os ganhos com investimentos em 2012 foram de R\$ 50 milhões.

- ➔ **Manifestação do Conselho Deliberativo:** Emitido e assinado pelos membros do Conselho Deliberativo da entidade, a partir dos pareceres da Consultoria Atuarial, da Auditoria Independente e do Conselho Fiscal, representa sua aprovação das demonstrações contábeis.
- ➔ **Informe Resumo dos Investimentos:** Traz o resumo dos investimentos e das despesas com a administração desses recursos dos planos de benefícios.
- ➔ **Resumo da Política de Investimentos:** Divulga o resumo das informações aprovadas na Política de Investimentos que, ao demonstrar como os ativos dos planos de benefícios da Bemgeprev devem ser investidos, assegura a continuidade do gerenciamento desses ativos.



Um trabalhador incansável

Foram 42 anos na ativa, mas a rigor **Antonio Barsand Leucas**, de 80 anos, nunca parou. Mesmo depois que se aposentou definitivamente, dedica boa parte do seu dia... ao trabalho!

“Trabalhei 38 anos no sistema financeiro, pode-se dizer que foi uma vida inteira. Comecei como office-boy aos 16 anos no Banco Mineiro de Produção. Dois anos depois, fiz teste para escriturário, ocupei desde então diversas funções: chefe de serviço, chefe de seção de diferentes setores (sempre na matriz, na Praça Sete, em Belo Horizonte) e chefe de serviço, cargo que corresponde hoje a um superintendente administrativo.

Em 1975, o governo criou o Processamento Bancário de Minas Gerais/Proban que prestava serviço ao Banco do Estado de Minas Gerais e à Caixa Econômica Estadual. Fui o primeiro diretor técnico desse órgão, mas paralelamente continuei no banco como chefe de serviço. Nessa época, viajei pelo Brasil de Norte a Sul e de Leste a Oeste, conheci praticamente todas as agências e funcionários do banco e tive a grande oportunidade de vivenciar a diversidade de culturas e costumes deste nosso enorme país. Além disso, fiz também amizades muito boas e duradouras. Foi um período excelente: sem dúvida, éramos uma verdadeira família.

Em 1978, já no Banco do Estado de Minas Gerais, me aposentei, mas só no papel! Continuei no setor bancário até 1986. Depois, fui ainda diretor de contratos e fiscalização da Secretaria de Trabalho e Assistência Social do Estado de Minas Gerais, cargo que ocupei até 1990.

Desde 1992, faço parte da diretoria da AJUBEMGE (Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge), já fui diretor do Conselho Fiscal, diretor financeiro, vice-presidente e há quatro anos voltei a ser diretor financeiro da entidade (estou no meu segundo mandato). Além disso, sou presidente do Conselho Administrativo da Bemgeprev.

Todas as manhãs, das 8h às 12h, estou na AJUBEMGE. Quando volto para casa, sempre levo algum serviço, principalmente quando tenho que fazer o balanço financeiro que exige muita atenção. Além disso, faço o imposto de renda da família toda e, por isso, minha vida fica bem corrida nesta época do ano!

Mas não só é de trabalho que vive o homem! De vez em quando, saio com Laude Celia, minha esposa, para passear, é sempre um prazer jantar com casais amigos - programa que fazemos uma vez por mês, quando vamos ao Jaraguá Tênis Clube. Gostamos bastante de viajar, pelo menos uma vez por ano, sempre pelo Brasil, preferencialmente pelo Nordeste, com suas lindas praias.

O que é fundamental para a felicidade? O convívio com a família! Sou casado há mais de 57 anos, tenho três filhos - Luiz Antonio, engenheiro mecânico, Carlos Eduardo, engenheiro civil, e Sandra Cristina, psicóloga - e quatro netos - Lorena, Henrique, Rafael e Paula. Não há coisa melhor do que olhar para trás e ver que tudo que construí se solidificou. Então, tudo valeu a pena!”

Arquivo Pessoal



Uma mensagem:

“Mesmo aposentado, procure manter uma atividade que lhe proporcione satisfação pessoal.”



Atenção, aniversariantes!

O mês de aniversário continua sendo usado como referência para seu recadastramento junto à Bemgeprev. A entidade envia correspondência no mês anterior, detalhando o que precisa ser feito para realizar o procedimento que visa garantir a atualização constante dos dados cadastrais dos participantes e evitar pagamentos indevidos.

Esta seção foi criada para que os participantes compartilhem suas histórias de vida. Se você quer ser entrevistado ou indicar um amigo, é só ligar ou enviar um e-mail para a Bemgeprev. **Participe!**

Importante: Os assistidos que não atenderem aos prazos determinados terão seus benefícios suspensos até que regularizem sua situação.



Com o orçamento sob controle

Você costuma gastar mais do que ganha? Não resiste a uma liquidação, mesmo que não esteja precisando de nada? Saiba que, com planejamento e dedicação, é possível sair do vermelho e equilibrar as contas de uma vez por todas.

Uma pesquisa divulgada no final de fevereiro pelo SPC Brasil (Serviço de Proteção ao Crédito) confirmou uma característica já conhecida – mais ainda assim impressionante – dos brasileiros: 85% dos entrevistados disseram fazer compras por impulso! A falta de planejamento não para por aí: 37% das pessoas revelaram que, na hora de gastar, observam apenas se o valor da parcela cabe no orçamento e não levam em conta a taxa de juros embutida no financiamento. E pior: quatro em cada dez gastam tudo o que ganham e não conseguem poupar um real sequer.

O mais estranho é que 72% dos entrevistados se consideram aptos a fazer a administração das finanças de casa! Como assim? Na prática, é claro, a realidade deve ser bem diferente, com prestações, cheque especial e empréstimos por todos os lados! Para fugir desse “destino”, o primeiro passo é se reconhecer como um gastador (ou gastadora) e resolver mudar. Mas como cuidar corretamente do dinheiro? Fazendo e mantendo sempre em dia seu orçamento doméstico. Não é uma tarefa agradável, porém criando esse hábito você conseguirá ter controle sobre a relação entre seus ganhos e gastos. Só assim poderá identificar onde gastou demais, quando precisa apertar o cinto, quais são seus gastos supérfluos que podem ser reduzidos ou eliminados... Você vai aprender muito sobre você mesmo! Vamos lá?

1 Você vai basicamente fazer duas listas: uma de ganhos e outra de gastos.

2 Na de ganhos, liste todo o dinheiro que recebe mensalmente. Exemplo: salário, aluguéis, pro labore.

3 Na de gastos, você colocará três tipos de despesas. Comece pelas despesas fixas: aluguel/prestação da casa, condomínio, IPTU, seguros, prestação do carro, plano de saúde, educação (cursos, escola, faculdade, MBA), TV a cabo, contribuições para plano de aposentadoria, empregada doméstica, clube, academia, outras prestações etc.

4 Ainda na lista de gastos, entre com as despesas variáveis: alimentação (supermercado, padaria, feira/ sacolão), luz, água, gás, telefone (fixo e celular), remédios, cartão de crédito, combustível, cinema/ passeios, bares/restaurantes, ônibus/metrô/trem/táxi e salão de beleza, entre outros.

5 Por fim, coloque as despesas esporádicas: viagens, presentes, roupas, sapatos, médicos, dentistas, consertos/reparos etc.

6 É importante que você identifique claramente as despesas a fim de entender para onde vai seu dinheiro. Portanto, anote seus gastos diariamente – use um caderno, celular ou computador, mas não deixe de registrar.

7 Some seus ganhos.

8 Some seus gastos.

9 Reduza o total de gastos do total de ganhos e veja como está sua saúde financeira.

10 Se você for casado/a, este é um procedimento que deve ser feito conjuntamente, inclusive com o envolvimento das crianças (dependendo, é claro, de sua idade).



Se sobrar dinheiro

Ótimo! Você pode escolher o que vai fazer com ele. O ideal é guardar uma parte e aproveitar a outra como quiser.



Se der empate

Fique feliz por ter suas contas em dia. Mas lembre que é importante guardar dinheiro para algum imprevisto. Controle os gastos e procure reduzir despesas que não melhoram a sua qualidade de vida.



Se faltar dinheiro

Cuidado para não perder o pé, se afogar em dívidas e comprometer sua qualidade de vida. Procure rever suas despesas, corte desperdícios, pesquise pacotes promocionais, use sua criatividade em busca de opções mais econômicas de lazer e estabeleça limites claros.

Ouvindo você

A Bemgeprev está pronta a ouvir os participantes, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento. Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de relacionamento de sua preferência:

Pessoalmente

De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h - das 14h às 17h30
Rua Goitacazes, 15 – 9º andar
Centro – CEP 30190-050 – Belo Horizonte – MG

Por telefone ou fax

Fone: 31 3249-9837 / 3249-9856 – Fax: 31 3249-9829

Pela internet

www.bemgeprev.com.br – Canal "Fale Conosco"

Envie sua sugestão de matéria para o Canal "Fale Conosco".



Adiantamento do abono anual e reajuste do benefício

Em maio, os assistidos do plano ACMV irão receber, juntamente com seu benefício mensal, 50% do valor bruto do abono anual. O restante será pago em dezembro – conforme previsto no Regulamento do plano. No mês de junho, os benefícios serão reajustados segundo a variação do Índice ACMV, medida de 1º de junho de 2012 a 31 de maio de 2013. O Índice ACMV representa a média geométrica dos seguintes Índices de Preços ao Consumidor: IPCA de Belo Horizonte, IPC de São Paulo e IPCRJ12/DI do Rio de Janeiro, calculados mensalmente pelo IPEAD/FACE-UFMG, FIPE da USP e FGV.

Bemgeprev divulga seu Manual de Governança



Já está disponível no site da Bemgeprev o "Manual de Diretrizes e Práticas de Governança" que apresenta todas as políticas e iniciativas da entidade relacionadas ao controle de processos e administração de

riscos. Em linha com o "Guia Previc – Melhores Práticas de Governança para Entidades de Previdência Complementar", da Superintendência Nacional de Previdência Complementar/Previc, o Manual divulga os procedimentos da Bemgeprev para atuar de modo eficiente, seguro e transparente, visando à saúde financeira e à sustentabilidade de sua gestão. Confira o conteúdo completo no site www.bemgeprev.com.br.

colar etiqueta aqui



A Bemgeprev em números

em milhões de reais - fevereiro 2013

Participantes (02/2013)		Posição Patrimonial (02/2013)	
Assistidos	1.129	Ativo	Passivo
		Realizáveis 0,1	Exigíveis 2,0
		Investimentos 279,8	Operacional 0,7
		Outros 37,8	Contingencial 1,3
			Passivo Atuarial 305,3
			Equilíbrio Técnico 8,7
			Superávit Acumulado 8,7
			Déficit Equacionado -
			Fundos 1,7
Total	1.129	Total	317,7

Resultado Acumulado no Período (02/2013)

Descrição	
Benefícios Pagos	(5,6)
Resultado dos Investimentos	2,6
Despesas Administrativas	(0,2)
Provisões Matemáticas	3,4
Provisões para Contingências	(1,1)
Reversão de Fundos	0,2
Resultado do Período	4,0

Composição dos Investimentos (02/2013)

