



BBPREVIDÊNCIA

Relatório Anual de Informação

2023

Sumário

02 Mensagem da Diretoria

03 O que você precisa saber

- 04 2023 em números
- 05 BB Prev Brasil
- 06 Rentabilidade
- 07 Gestão e Governança
- 09 Principais projetos de 2023
- 11 Mais benefícios para clientes

12 A BB Previdência

- 13 Quem somos
- 14 Nossa Estratégia
- 15 O futuro se faz agora
- 16 Ética e Integridade
- 17 Transparência e Integridade
- 18 Governança Corporativa
- 20 Estrutura Organizacional
- 21 Instâncias de Administração e Controle
- 22 Principais questões estratégicas de 2023
- 27 Perfil dos participantes
- 28 Perfil dos colaboradores
- 29 Relacionamento com Fornecedores

30 Criação de Valor

- 31 Transformação Digital
- 35 BB Prev Brasil

- 36 Novos Planos e Patrocinadoras
- 38 Estratégia de Sustentabilidade com a Comunidade
- 39 Satisfação do Cliente
- 40 Ações de Relacionamento
- 41 Canais de Comunicação e Relacionamento
- 42 Relacionamento nas Mídias Sociais
- 44 BB Previdência na mídia
- 45 Satisfação no trabalho
- 46 Capacitação de colaboradores
- 47 Saúde, qualidade de vida e bem-estar
- 48 Comunicação Corporativa

49 Gestão de Investimentos

- 50 Gestão de Investimentos
- 52 Composição dos Investimentos
- 53 Investimento Responsável
- 54 Empréstimo Simples
- 55 Custos com Investimentos

56 Gestão Previdenciária e Administrativa

- 57 Gestão Previdenciária
- 59 Plano de Gestão Administrativa
- 61 Movimentação de Planos de Benefícios

62 Anexos

Mensagem da Diretoria

Os sonhos nos movem em direção aos nossos propósitos. Vislumbrar um futuro próspero e de realizações faz com que nós, da BB Previdência, iniciemos o ano de 2024 entusiasmados. Afinal, em nosso horizonte, são múltiplas as possibilidades de expansão em busca de novas conquistas, com a perspectiva de impactar positivamente, graças a esforços diários, a vida dos nossos clientes.

Qual é a viagem que você sonha em fazer com seus entes queridos? Que cenário imagina ficar marcado em belas fotografias para celebrar uma grande conquista de sua vida e dos que você tanto ama? Em um mundo veloz e repleto de demandas, queremos te ajudar a aproveitar cada segundo, pois sabemos o quanto você se empenha para realizar seus sonhos.

Do nosso lado, seguimos empenhados em demonstrar o papel fundamental que um bom planejamento financeiro, principalmente para a aposentadoria, pode trazer de benefícios para a qualidade de vida e o bem-estar. Temos o orgulho de administrar 41 planos de previdência, além do BBPrev Brasil, exclusivo para os servidores públicos de todo o país, e assim, cuidar do futuro de mais de 240 mil brasileiros.

Celebramos a oportunidade de construir uma Entidade cada vez mais moderna, colaborativa, inclusiva, ética e transparente, pautada no fortalecimento de relações de confiança com clientes, parceiros e fornecedores. Um espaço onde as mulheres representam 62% do nosso quadro de colaboradores, ocupando cargos de liderança em todas as áreas da empresa, e nos inspiram em cada gesto, palavra ou ação.

É assim que procuramos realizar nossas metas de rentabilidade e satisfação dos nossos clientes. Administramos recursos com eficiência, buscando ouvir e compreender melhor as necessidades, expectativas e desafios de Participantes, Assistidos e Patrocinadoras. Sabemos que a avaliação profunda, criteriosa e em constante aprimoramento permite o desenvolvimento contínuo dos nossos produtos, serviços e estratégias para oferecer um atendimento de excelência e uma experiência cada vez mais positiva.

Em meio à constante expansão alcançada nos últimos anos, seguimos determinados a buscar a excelência, sempre com o foco na satisfação do cliente, melhor rentabilidade e na segurança financeira e previdenciária.

Com orgulho do que realizamos e ansiosos para celebrarmos com você o futuro, seguimos comprometidos com nosso propósito de sermos relevantes para a realização dos sonhos das pessoas.

Grande abraço,



Sandro Grando
Diretor-Presidente



Ricardo Serone Ribeiro Miranda
Diretor Financeiro e de Investimentos



Vinicius Resende Teixeira
Diretor de Operações e Relacionamento com os Clientes



O que você precisa saber

- 04 2023 em números
- 05 BB Prev Brasil
- 06 Rentabilidade
- 07 Gestão e Governança
- 09 Principais projetos de 2023
- 11 Mais benefícios para clientes



2023 em números

A BB Previdência deu um salto considerável em seu movimento de expansão no decorrer de 2023, com a ampliação do número de Participantes e novas marcas inéditas.

Presente em
26 Estados e no
Distrito Federal



R\$ 8,46 bilhões

Ativos Administrados

+ 13,51% em relação a 2022



4.333

Aposentados e Pensionistas



+238 mil

Participantes Totais

+12,42% em relação a 2022



+234

Patrocinadoras e Instituidores

+29,5% em relação a 2022



42

Planos de Benefícios Administrados

Diferencial Competitivo



R\$ 525,5 milhões

Em contribuição previdencial



R\$ 379,6 milhões

Em benefícios pagos



R\$ 21 milhões

Em portabilidade de entrada

Rentabilidade

A BB Previdência atingiu e superou as metas de rentabilidade para 2023 em todos os planos de previdência que administra. De modo consolidado, a Entidade superou seu índice médio de referência no ano.

Nossa equipe de investimentos buscou oportunidades para diversificação das carteiras dos Planos, sempre norteada pela visão de longo prazo, característica da Previdência Complementar.



13,04%

Rentabilidade consolidada em 2023



180,20%

Rentabilidade acumulada em 10 anos



Gestão e Governança

A BB Previdência mais uma vez se destacou em gestão e governança no decorrer de 2023, avançando no reconhecimento das boas práticas adotadas na Entidade, por meio de uma série de selos e certificações.

Eleição de novos conselheiros

Alinhada à transparência do processo democrático, a BB Previdência realizou entre julho e agosto a eleição para a composição dos Conselhos Deliberativo e Fiscal para o exercício nos próximos dois anos. Os Conselhos são responsáveis por garantir a transparência e a eficiência em todas as ações relacionadas aos benefícios previdenciários oferecidos pela Entidade.

Participantes e assistidos podem se candidatar às vagas para os Conselhos, observados pré-requisitos mínimos de experiência e demais exigências descritas no edital. A votação dos participantes dos planos elegíveis é essencial para escolha dos representantes que irão atuar em conjunto com a BB Previdência.



10

Novos membros eleitos



100%

de autonomia para a comissão eleitoral



Reconhecimento

A Entidade manteve o compromisso de buscar novos reconhecimentos e, ao mesmo tempo, garantir a manutenção dos Selos conquistados anteriormente:

Selo Pró-Ética



Em 2023, a BB Previdência recebeu pelo segundo ano consecutivo o Selo Pró-Ética, da Controladoria-Geral da União - CGU, uma iniciativa que reconhece instituições comprometidas com boas práticas de administração e combate à corrupção. Para isso, aprimorou a governança, a diligência na contratação de terceiros e a gestão de riscos, o que incluiu a revisão da matriz de riscos corporativos e de compliance, treinamentos contínuos, aprovação e revisão de normativos internos e aplicação de estratégias de monitoramento que contribuem para a excelência dos processos de conformidade.

Selo de Engajamento da Abrapp



A BB Previdência foi certificada pelo terceiro ano consecutivo. Criado em 2021 por iniciativa do Comitê de Gestão de Pessoas da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), o programa tem o objetivo de incentivar o maior engajamento dos colaboradores e equipes para enfrentar os desafios impostos pelo cenário atual de mudanças aceleradas.

Selo Great Place to Work



Em 2023, a BB Previdência foi certificada pelo terceiro ano seguido, tendo reconhecida sua elevada qualidade do ambiente e das condições de trabalho. A consultoria avalia em todo o mundo as melhores empresas para se trabalhar por meio de um processo de certificação que analisa a valorização das pessoas e as ações para motivar, engajar e desenvolver os colaboradores.

Certificações ISO 37301 e ISO 37001



A BB Previdência conquistou de forma simultânea as certificações nacional e internacional nas Normas ABNT NBR ISO 37301 e ISO 37001, respectivamente, pelos seus Sistemas de Gestão de Compliance e Antissuborno. É a primeira entidade de previdência complementar fechada a receber este duplo reconhecimento. Os processos de certificação aprimoram os controles para reduzir o risco da ocorrência de suborno, corrupção e demais casos ilícitos, e expressam o compromisso da BB Previdência com a ética, a transparência e a integridade.

Principais Projetos de 2023

A BB Previdência lançou em 2023 uma série de projetos institucionais com impacto direto na eficiência operacional da Entidade e para os nossos clientes.

Evento Pense Futuro

Em agosto, a BB Previdência reuniu todas as suas patrocinadoras em sua sede, em Brasília, para a realização do evento Pense Futuro.

Cenário Macroeconômico Perspectivas para investimentos em 2024

A BB Previdência realizou em setembro de 2023 um encontro que reuniu importantes nomes da economia do país para debater o cenário macroeconômico para 2024.



Novo Código de Autorregulação em Governança de Investimentos

Em junho de 2023, a BB Previdência recebeu do Conselho de Autorregulação da Abrapp um atestado pela adesão ao Novo Código de Autorregulação em Governança de Investimentos. Essa ação significa que concordamos com o documento, instituído pela Associação. O Código tem como propósito colaborar com o aperfeiçoamento das práticas de governança de investimentos, mitigando os riscos existentes e contribuindo para o desenvolvimento sustentável da Previdência Complementar Fechada do país.

A adesão demonstra o compromisso da BB Previdência em implementar significativas melhorias em seus processos de gestão de investimentos, um passo de grande importância do qual os participantes do mercado como um todo se beneficiarão, mas principalmente nossos participantes e associados. Com comprometimento formal às disposições do Código, e após uma criteriosa avaliação, poderemos receber o Selo de Autorregulação, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Sexta da Inovação

A BB Previdência impulsionou a maturidade digital de seus colaboradores por meio de iniciativas como a 'Sexta da Inovação', ciclo de palestras sobre tecnologia com o objetivo de compartilhar conteúdos e inspirar os colaboradores a pensar de forma criativa. Além da participação de diversos colaboradores, o projeto contou com a participação de Vítor dos Santos Amancio, Diretor Financeiro e de Gestão do Instituto de Pesquisa Ambiental da Amazônia - IPAM, patrocinadora do plano Realize+ Ipam, para conversar sobre o trabalho realizado pelo instituto nos biomas amazônico e do cerrado, uma iniciativa para gerar proximidade e empatia, fundamentais na construção de um ambiente inovador.

Minha Previdência

O portal Minha Previdência ganhou novas funcionalidades, como: atualização cadastral, gerenciador de contribuições (planos instituídos), ferramenta de pesquisa, implementação do Fale Conosco, termo de opção para institutos, ferramenta de busca, melhoria na mensageria, e alteração de percentual de contribuição para planos de paridade simples.

Acesse agora



Hora da Legislação

No âmbito jurídico, o Projeto Hora da Legislação promoveu reuniões semanais com a participação de todos os funcionários da BB Previdência, com o intuito de disseminar o conhecimento e promover discussões técnicas sobre a Resolução nº 23/2023. Importante destacar que a referida resolução consolidou as normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc, bem como as normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

Compliance Week

Quando uma pessoa pensa em aderir a um plano de previdência complementar, ela deseja segurança e rentabilidade. Confiar na instituição que está cuidando de seus investimentos faz toda diferença. Por isso, a BB Previdência promoveu a #ComplianceWeek2023, uma série de conteúdos e palestras para fomentar a cultura da Ética e da Integridade da empresa e atualizar os colaboradores sobre as alterações no ambiente regulatório e a inovação aplicada ao tema.

Nesses dias, especialistas, palestrantes e outros convidados destacaram a relevância de fomentar uma cultura organizacional fundamentada em valores éticos e íntegros, e ressaltaram a importância de cultivar práticas empresariais que promovam a Ética e a Integridade.

Benefícios para Clientes

Fazemos parte do Conglomerado BB, o que torna exponenciais as possibilidades de parcerias com o banco para condições exclusivas para os Participantes e Assistidos.

Em 2023, disponibilizamos novas ofertas especiais, acesso a soluções exclusivas do BB e novidades no Clube de Benefícios.

Clube de Benefícios

O nosso Clube de Benefícios conta com condições especiais de grandes marcas, exclusivas para Participantes e Assistidos. São mais de 45 lojas virtuais que oferecem produtos e serviços dos mais diversos tipos com vantagens imperdíveis. Em 2023, a BB Previdência fechou novas parcerias para oferecer ainda mais aos seus clientes.

Novos parceiros do Clube de Benefícios



Isenção de taxas

Os Assistidos (aposentados e pensionistas) da Entidade contam com a possibilidade de isenção tanto no pacote de serviços da Conta Corrente quanto na anuidade de cartão de crédito no Banco do Brasil.

BB Dental

Em 2023, a BB Previdência firmou parceria com a Brasildental para oferecer atendimento de qualidade nas principais especialidades odontológicas, com a maior rede credenciada do Brasil e dentistas totalmente capacitados com mais de 10 anos de experiência. Os clientes BB Previdência têm descontos exclusivos para cuidar do seu sorriso e de sua família com o plano odontológico do Banco do Brasil.

Saiba mais





A BB Previdência

- 13 Quem somos
- 14 Nossa Estratégia
- 15 O futuro se faz agora
- 16 Ética e Integridade
- 17 Transparência e Integridade
- 18 Governança Corporativa
- 20 Estrutura Organizacional
- 21 Instâncias de Administração e Controle
- 22 Principais questões estratégicas de 2023
- 27 Perfil dos participantes
- 28 Perfil dos colaboradores
- 29 Relacionamento com Fornecedores

Quem somos

Há 29 anos no mercado, a BB Previdência é referência nacional na administração de Planos de Benefícios Previdenciários.

Parte estratégica do conglomerado Banco do Brasil, a Entidade oferece soluções de previdência complementar a mais de 238 mil Participantes de todo o Brasil.

Encerramos 2023 com 42 Planos que atendem a + de 300 instituições, entre entes públicos e empresas privadas.

Com R\$ 8,46 bilhões em patrimônio investido, mantivemos a posição de maior Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) do país vinculada a uma instituição financeira, segundo o ranking da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp).

Em 2023, nosso capital humano contava com 103 colaboradores que trabalharam juntos para oferecer as melhores soluções para a construção de um futuro melhor. Na prática, isso significa estreitar relacionamento com os clientes, melhorar continuamente produtos e serviços e manter a excelência na gestão de investimentos.

Com a aproximação e o engajamento cotidiano dos Participantes com sua Previdência Complementar, avançaremos de forma sustentável no propósito de sermos relevantes para a realização dos sonhos das pessoas.



103 colaboradores

engajados no propósito de realizar o sonho das pessoas

Nossa Estratégia

O Planejamento Estratégico 2023-2027 definiu diretrizes e ações que permitiram à BB Previdência enfrentar um cenário desafiador para **investimentos** e avançar de forma acelerada no seu projeto de **transformação digital**, com foco na **satisfação do cliente** e na **eficiência operacional**, fortalecendo sua capacidade de realizar atividades diárias a partir do melhor uso dos recursos disponíveis.

Do ponto de vista dos investimentos, buscamos oportunidades para diversificar e proteger as carteiras dos Planos de acordo com o horizonte de longo prazo que é peculiar à Previdência Complementar.

Ao mesmo tempo, buscamos garantir a satisfação de nossos clientes, com a melhoria dos canais de atendimento, disponibilizando novas funcionalidades e propiciando maiores resultados. A aproximação com o RH das Patrocinadoras e Instituidores, com visitas institucionais, visitas técnicas de relacionamento, palestras, campanhas, treinamentos e reuniões online, também esteve entre nossas prioridades.

O programa de Transformação Digital da BB Previdência trouxe grandes avanços durante o ano de 2023. Algumas entregas foram responsáveis por propiciar uma melhor experiência aos nossos Participantes e Patrocinadoras.

A Entidade também fortaleceu a Governança de Investimentos na área dedicada ao monitoramento dos riscos de investimentos, com o propósito de aprimorar a gestão eficiente e responsável dos recursos financeiros dos Participantes. O aprimoramento na segregação de funções entre gestão de recursos e gestão de risco permite controles independentes para maximizar a rentabilidade de maneira diligente, com a incorporação de análises de risco nos processos decisórios.

A privacidade e proteção de dados também foi um tema central em 2023. A Entidade concluiu seu *gap analysis*, elaborou o plano de respostas a incidentes, conduziu pesquisa de maturidade sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e fortaleceu o programa de governança de privacidade e proteção de dados pessoais. Além disso, estabeleceu o Grupo de Trabalho Impacto Digital para avaliação do uso de novas tecnologias e garantia de que estas sejam utilizadas de maneira responsável e informada, considerando os possíveis impactos econômicos, sociais, éticos e legais.

Além das novas iniciativas, a Entidade continuou a desenvolver a cultura de integridade e compliance por meio da comunicação e treinamento em diversos temas, com ênfase em LGPD, Conduta Ética, Governança, Gestão de Riscos e ESG.

A abordagem abrangente visa fortalecer ainda mais os valores éticos e as práticas de conformidade dentro da organização, garantindo que todos os colaboradores estejam devidamente informados e capacitados para lidar com os desafios e responsabilidades associados ao negócio da BB Previdência.

A chegada de quatro novas Patrocinadoras também reforçou a expansão da BB Previdência e demonstrou a sua capacidade de administração de planos no mercado. A Entidade foi selecionada para a gestão da previdência da ALERN - Assembleia Legislativa do Rio Grande do Norte, da POTIGÁS - Companhia Potiguar de Gás, da FUEA - Fundação Universitas de Estudos Amazônicos, e da ASSESPRO (Associação das Empresas Brasileiras de Tecnologia da Informação) Nacional e nove das suas Regionais.



O futuro se faz agora

O Planejamento Estratégico da BB Previdência é revisado anualmente com a participação de todo o corpo funcional da Entidade em todas as etapas e coordenado pela Comissão de Planejamento e Orçamento. Desde 2021, o planejamento adota uma metodologia baseada em métodos ágeis.

Para o período 2023-2027, o Planejamento Estratégico da Entidade foi revisado de forma participativa por meio da metodologia do *Business Modal Canvas*, identificando os segmentos dos clientes e as propostas de valor.

Em 2023, foi implementado o programa dos Guardiões da Estratégia, colaboradores que têm, dentre as suas atribuições, apoiar os colegas a medirem e acompanharem os progressos dos resultados-chaves da competência de sua área.

Guardiões da Estratégia

 **Agilidade e transparência**

Observamos, no decorrer de 2023, um importante avanço na cultura de inovação e agilidade envolvendo toda a Entidade – desde o comprometimento comum com o atingimento das metas futuras até o envolvimento de conselheiros e Participantes ao longo do processo.

Para os próximos anos, o foco permanece no estreitamento das relações com os nossos clientes e parceiros, para juntos continuarmos a proporcionar excelência e transparência na gestão dos recursos e o bom aproveitamento das oportunidades para ampliar a carteira de planos e o patrimônio.



Componentes Estratégicos 2023-2027

Visão: Ser a maior e melhor Entidade de previdência multipatrocinada.

Propósito: Ser relevante para a realização dos sonhos das pessoas.

Valores:

Solidez: Prezamos por credibilidade e segurança previdenciária.

Integridade: Somos confiáveis, éticos e transparentes.

Empatia: Estamos sempre atentos às suas necessidades.

Inovação: Inovamos para facilitar a vida das pessoas.

Simplicidade: Oferecemos soluções simples e acessíveis.

Ética e Integridade

O Sistema de Gestão de *Compliance* da BB Previdência está alicerçado por um conjunto de diretrizes que visam conscientizar todos os colaboradores da Entidade sobre condutas e ações aceitáveis nas relações internas e externas.

O Programa de Integridade é composto por políticas e normas internas que contextualizam o colaborador dentro da cultura que a BB Previdência vem construindo ao longo de seus 29 anos de história, alicerçada pelo Código de Ética e Normas de Conduta. Periodicamente, todas as diretrizes e regras da Entidade são revisadas, em busca da adequação às alterações ocorridas no arcabouço legislativo, com as determinações das autoridades regulatórias e com as melhores práticas do mercado.

Os normativos que compõem os Sistemas de Gestão Antissuborno e de Compliance apresentam diretrizes e ações com o objetivo de prevenir, detectar e responder a práticas de suborno, corrupção e demais atos lesivos contra a administração pública, nacional ou estrangeira, praticado por um colaborador ou terceiro no interesse ou benefício da Entidade. Os documentos que embasam os Sistemas são aprovados pelo Conselho Deliberativo, o órgão máximo de governança da BB Previdência.

Aprimoramento dos processos de governança - ELBB

Em agosto de 2023, após avaliação do Ciclo de Supervisão de Entidades Ligadas ao Banco do Brasil (ELBBs), a BB Previdência atingiu nota 6, de um total de 10, no Rating de Qualidade da Gestão (RQG), avaliado periodicamente pelo Banco do Brasil. Das 86 recomendações, 73 estão atendidas, com expectativa de Nota 8 na próxima avaliação.

Participação no Conaprev

Também em agosto, em razão de sua contribuição para o fortalecimento dos entes públicos, a BB Previdência foi convidada a ocupar uma cadeira no Conselho Nacional dos Dirigentes dos Regimes Próprios de Previdência Social – Conaprev, como representante das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Sistemas de Gestão de Compliance e Antissuborno

A BB Previdência foi a primeira Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) a conquistar de forma simultânea as certificações nacional e internacional nas Normas ABNT NBR ISO 37301 e ISO 37001, respectivamente, pelos seus Sistemas de Gestão de Compliance e Antissuborno.



Além disso, a Entidade foi reconhecida, pelo segundo ano consecutivo, com o Selo Pró-Ética 2022-2023, concedido pela Controladoria Geral da União (CGU) e pelo Instituto Ethos, que nos caracteriza como uma empresa implementadora de uma cultura organizacional baseada na integridade, na transparência e na confiabilidade em todos os processos.

[Acesse o nosso Portal da Integridade →](#)

Transparência e Integridade

Desde o início da pandemia, da necessidade do trabalho remoto e de um período de alta volatilidade econômica, a BB Previdência passou a contar com relatórios semanais de monitoramento e análise sobre a gestão de pessoas, a saúde financeira e os processos da empresa.

Nos documentos de controles internos, todas as obrigações tributárias e fiscais são informadas mensalmente à Alta Administração e no Relatório de Controle Interno, para demonstrar a conformidade da BB Previdência com as determinações das autoridades externas e a legislação vigente.

Toda a atuação da Entidade também é acompanhada por diferentes processos de auditoria - tanto internos, com um processo contínuo de auditagem, quanto externos, incluindo a análise realizada pelo Banco do Brasil e pela auditoria independente.

Como complemento, nossos clientes diretos (Participantes, Assistidos, Patrocinadoras e Instituidores) têm à sua disposição o atendimento da Ouvidoria do Banco do Brasil. O canal também pode ser usado para fazer denúncias, sugestões e elogios. O acesso à Ouvidoria BB ocorre pelo telefone 0800 729 5678.



Governança Corporativa

Cada vez mais consciente do papel que exercemos na sociedade e no mercado de Previdência Complementar Fechada, a BB Previdência tem adotado políticas e procedimentos alinhados aos mais elevados padrões de governança, que pautam nossa atuação pela transparência, equidade, controles eficazes, prestação de contas e responsabilidade corporativa e socioambiental.

Ambiental, Social e Governança - ASG

Em 2023, a BB Previdência intensificou seus esforços no desenvolvimento de estratégias de sustentabilidade em consonância com o sistema de gestão ambiental do Banco do Brasil.

A Entidade ratificou seu compromisso com a agenda ASG, com a manutenção dos selos GPTW – *Great Place to Work*, pelo terceiro ano consecutivo; Carbon Free, distinção que evidencia o compromisso da organização em neutralizar ou reduzir suas emissões de carbono a níveis mínimos, contribuindo para a mitigação das mudanças climáticas e a promoção de práticas sustentáveis e responsáveis; e Autorregulação em Governança Abrapp. Além disso, é signatária do Pacto Global da ONU contra a Corrupção e do Pacto Empresarial pela Integridade e contra a Corrupção – Instituto Ethos.












A BB Previdência também permaneceu como signatária do CDP - *Carbon Disclosure Project*, uma das principais iniciativas globais do setor financeiro relacionadas à redução das mudanças climáticas. Ao se manter como participante ativo desse projeto, a Entidade demonstra seu compromisso em adotar e promover práticas sustentáveis em seus investimentos e soluções previdenciárias.

Para os próximos anos, a BB Previdência busca não somente seguir as diretrizes propostas pela campanha do CDP e a neutralização de suas emissões de carbono, mas também ser um agente de mudança, influenciando positivamente as ações relacionadas aos princípios ASG (Ambiental, Social e Governança) em sua esfera de atuação.



Fortalecimento da governança com criação e revisão de políticas e normas

A atualização da estrutura normativa reforça a conformidade regulatória e garante o cumprimento da legislação aplicável ao setor, com a revisão e a criação de significativos instrumentos, compreendendo programas, políticas e normas. São elas:

-  **Política de Segurança da Informação e Cibernética;**
-  **Política de Governança de Investimentos;**
-  **Política de Compras e Contratações;**
-  **Política de Recursos Humanos;**
-  **Política de Relacionamento com fornecedores;**
-  **Política de Sucessão dos Órgãos Estatutários;**
-  **Norma de Padronização e Gestão Documental;**
-  **Norma de seleção e monitoramento de prestadores de serviço de administração de carteiras de valores mobiliários e de fundos de investimento;**
-  **Norma de Relacionamento com clientes;**
-  **Norma de Garantias para equacionamento de déficits e confissão de dívida de patrocinador;**
-  **Norma de Provisão de Despesa/Pagamentos Administrativos.**

Criação do programa de Compliance e certificação de processos

A BB Previdência criou o Programa de Compliance para aprimoramento dos processos de prevenção, detecção e resposta aos atos de corrupção, fraude e conformidade em 2022. Em 2023, os processos de certificação ISO 37301:2021 (Sistema de Gestão de Compliance) e ISO 37001:2017 (Sistema de Gestão Antissuborno) reconheceram o aprimoramento dos controles para redução do risco da ocorrência de casos ilícitos. A certificação dos Sistemas de Gestão expressa o compromisso da BB Previdência com a Ética, a Transparência e a Integridade.

Compromisso com a liderança feminina e a diversidade

No pilar social, a BB Previdência manteve o compromisso com a diversidade, inclusão e equidade de gênero. Em 2023, dos 103 colaboradores, o quadro da entidade foi composto por 59% mulheres e 41% homens. Em cargos de liderança por gênero, o percentual é de igualdade, com 50% de mulheres e 50% de homens. Além disso, 45% são profissionais pretos e pardos. Essa diversidade não apenas reflete um compromisso com a igualdade de gênero e racial, mas também fortalece a tomada de decisões ao incorporar uma variedade de perspectivas, impulsionando a inovação e a eficácia organizacional.

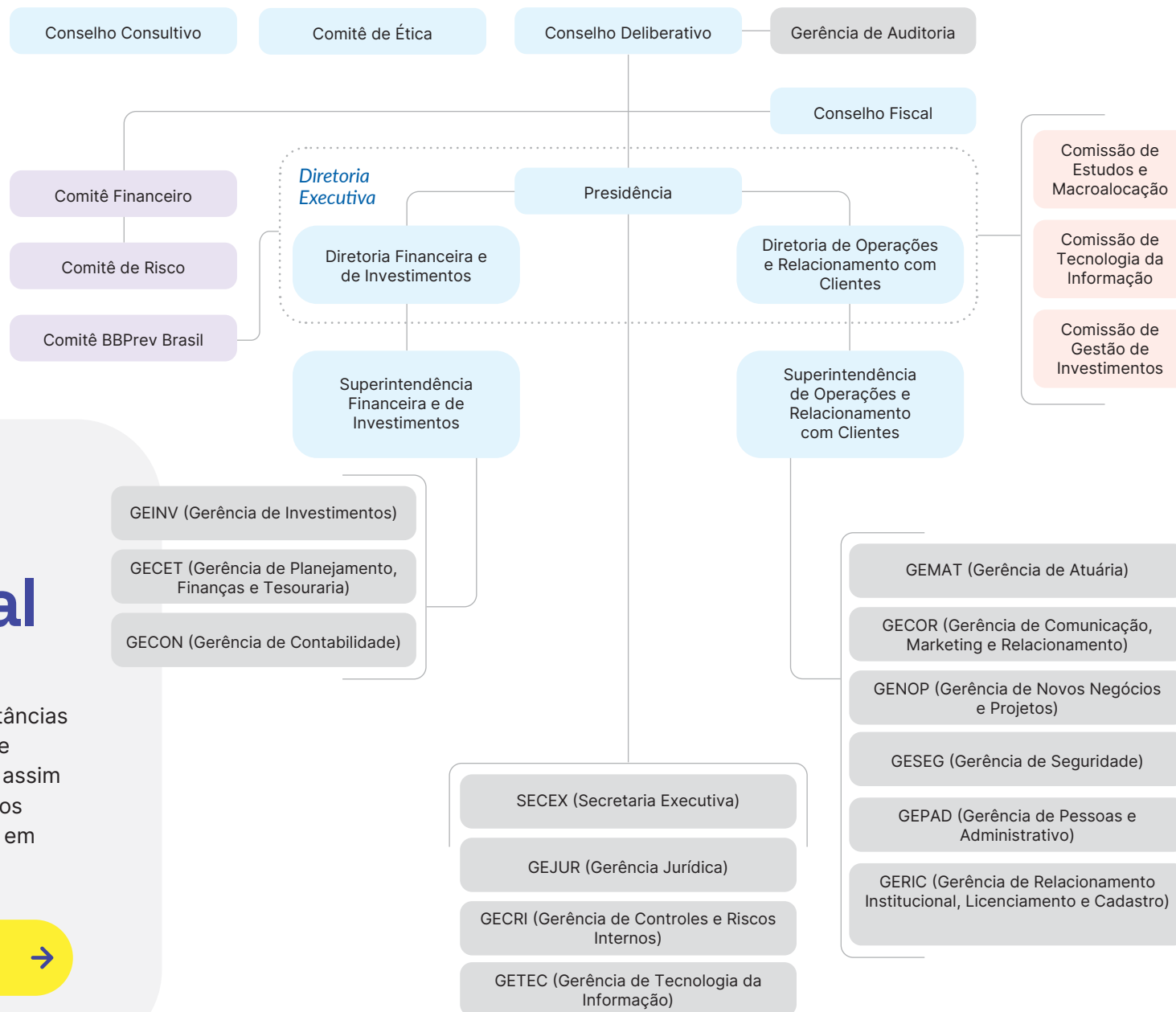
A Governança também foi fortalecida com a implementação do Comitê Consultivo do BBPrev Brasil, que tem como principal missão e atribuição assessorar a Diretoria Executiva na gestão das matérias relacionadas ao respectivo Plano de Benefícios. O Comitê possui 45 membros titulares, com assento garantido para Estados e Capitais, sendo as demais vagas distribuídas de forma equânime entre as regiões do Brasil, obedecido o Índice de Classificação.



Estrutura Organizacional

O modelo de Governança Corporativa que adotamos se sustenta por três pilares: instâncias de administração; fiscalização e controle; e órgãos executivos. A composição desses, assim como suas funções, perfis e experiência dos conselheiros e diretores estão disponíveis em nosso portal.

Conheça os currículos de todos os membros da Alta Administração →



Instâncias de Administração de Controle

Estrutura de Governança

A estrutura de Governança da BB Previdência é constituída pelo Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva. O mandato dos membros do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal é de dois anos e da Diretoria Executiva é de três anos, com possibilidade de recondução ou reeleição. O processo de indicação e eleição atende aos preceitos legais, ao Estatuto Social da Entidade e aos Regulamentos de Eleição e Indicação, que é revisado a cada dois anos e aprovado pelo Conselho Deliberativo.

Encerramento de Mandato: Eleições e Indicações

No mês de agosto, foi encerrado o mandato 2021/2023 dos conselheiros deliberativos e fiscais. Assim, em maio, a BB Previdência iniciou o Processo de Indicações e Eleições, para a escolha dos novos membros titulares e suplentes da nova gestão 2023/2025.

O processo eleitoral é conduzido por uma Comissão Eleitoral, designada pela Diretoria Executiva, na qual os Participantes e Assistidos podem se candidatar às vagas para os Conselhos, observados os pré-requisitos

mínimos de experiência e as demais exigências descritas na Política de Sucessão dos membros dos órgãos Colegiados e no Regulamento de Eleições. Já o processo de indicação, tanto dos representantes das Patrocinadoras quanto dos representantes do Administrador, é regido pelo Regulamento de Indicações.

Conselho Deliberativo

O Conselho Deliberativo, órgão máximo da estrutura organizacional, é responsável pela definição da política geral de administração da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), ao qual incube fixar as diretrizes e normas gerais de organização, funcionamento, administração e operação, além de tomar decisões sobre questões estratégicas.

A principal missão do Conselho Deliberativo é proteger e valorizar o patrimônio dos Planos de Benefícios administrados pela BB Previdência, zelando por sua sustentabilidade e perenidade.

O Conselho Deliberativo é composto por 9 membros titulares e respectivos suplentes, sendo 3 representantes eleitos pelos Participantes e Assistidos, 3 representantes indicados pelo Patrocinador e 3 pelo Administrador. Todos possuem mandato de 2 anos, com a possibilidade de recondução.

Em 2023, o Conselho Deliberativo se reuniu 17 vezes entre reuniões ordinárias e extraordinárias, totalizando 51 horas de reuniões.

Dirigentes com Gestão em 31.12.2023

Membros Titulares

Kamillo Tononi Oliveira
Presidente

Márcio Antônio Chiumento
Presidente substituto

Marlos Valeriano Borges

Francisco Antonio Silva de Almeida

Júlio Murilo Martino Pinho

Nelson Paulo Rossi

Luiz Fernando Kramer Pereira Neto

Igor Melo do Nascimento

Nelson José Guarezi

Membros Suplentes

Fernando Mandolini

Scott Linhares Camelo

Luiz Gustavo Hokumura Caires

Rodrigo Barbosa de Castilho

Mauricio Mattos dos Santos

Alceu Carlos Krombauer

Marcos Elmar de Figueiredo Nickhorn

Agripino Zumba de Oliveira Filho

Janete Volpatto

Principais questões estratégicas em 2023

Janeiro

Aprovação dos Planos de Equacionamento de Déficit e Destinação de Superávit e do Estudo para melhoria nas normas do Fundo Administrativo.

Fevereiro

Aprovação do Plano Anual de Trabalho para 2023 e do Programa Anual de Auditoria Interna do Sistema de Gestão Antissuborno e de Compliance.

Março

Aprovação das Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31.12.2022 e da criação de Política de Compras e Contratações.

Abril

Aprovação do Relatório Anual de Informações relativo a 2022.

Maiο

Aprovação da Política de Segurança da Informação e Cibernética da BB Previdência.

Junho

Aprovação da revisão do Código de Ética e Norma de Conduta; e da atualização do Plano Anual de Auditoria Interna da BB Previdência (PAINT/2023) e do Plano Plurianual de Auditoria Interna da BB Previdência (PPAI 2023/2025).

Julho

Aprovação dos Estudos de Adequação das Taxas de Juros - Teste de Convergência; e do Índice de Referência dos Planos de Contribuição Definida.

Agosto

Posse dos novos integrantes do Conselho Deliberativo para gestão 2024-2026; aprovação da revisão dos resultados-chaves estratégicos, táticos e de gestão do Planejamento Estratégico referente ao ciclo de 2023.

Setembro

Aprovação da Composição do Comitê Financeiro – COMIF para a gestão 2024-2026.

Outubro

Aprovação da revisão da Matriz de Risco da BB Previdência; e das atualizações da Política de Relacionamento com Fornecedores e da Política de Recursos Humanos.

Novembro

Aprovação das Políticas de Investimento – Período 2024/2028 e da Política de Governança de Investimentos; da atualização anual dos critérios de rateio e alocação dos gastos administrativos da BB Previdência; e do Planejamento Estratégico 2024.

Dezembro

Aprovação dos Planos de Equacionamentos de Déficit e destinação de reservas especiais; do Calendário de reuniões para 2024; do Plano Plurianual da Auditoria Interna (PPAI 2024 – 2026), do Plano anual da Auditoria Interna (Paint 2024); do orçamento para 2024; e da indicação do novo Diretor-Presidente para a gestão 2025-2027.

Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é o órgão de controle interno, responsável pelo acompanhamento da gestão administrativa e econômico-financeira da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC). Tem por finalidade atribuições de caráter fiscal em matérias de sua competência, estabelecidas nas leis vigentes aplicadas às EFPCs e no Estatuto Social, e deve pautar sua atuação na análise dos atos e decisões de gestão praticados por órgãos de administração ou colegiados, comunicando eventuais irregularidades e recomendando providências sem interferência na gestão.

É composto por 6 membros titulares e respectivos suplentes, sendo 2 representantes eleitos por Participantes e Assistidos e 4 representantes indicados pelos Patrocinadores. Todos possuem mandato unificado de dois anos, com a possibilidade de recondução.

Em 2023, o colegiado se reuniu 16 vezes entre reuniões ordinárias e extraordinárias, totalizando 48 horas de reuniões.

Dirigentes com Gestão em 31.12.2023

Membros Titulares

Jorge Luiz Bajerski
Presidente

Erasmio Cirqueira Lino
Presidente substituto

Bruna Carla Picanço Paraense

Carolina Coelho Novais

Ricardo Antonio de Marco

Vilson Peiter

Membros Suplentes

Guilherme Leal Câmara

Felipe Oliveira Licursi

Valdecir José de Souza Tose

Carolina Teixeira Pedra Simões

Jarlei Sartori

Angelo Giuseppe Reck

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é o órgão responsável pela gestão da BB Previdência, cabendo-lhe cumprir as disposições legais e estatutárias, executando a estratégia e as diretrizes gerais aprovadas pelo Conselho Deliberativo, bem como as recomendações do Conselho Fiscal, de modo a administrar os ativos e conduzir os negócios da Entidade.

Composta por 3 membros designados pelo Administrador, a diretoria-executiva deve zelar pelos interesses da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) e pela consecução de seus objetivos, observando sempre os princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos adequados ao porte, à complexidade e aos riscos inerentes aos planos administrados, visando à segurança da situação econômico-financeira e atuarial.

Durante o ano de 2023, o colegiado se reuniu 97 vezes.

Gestão Atual

Sandro Jacobsen Grando
Diretor-Presidente

Vinicius Resende Teixeira
Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes

Ricardo Serone Ribeiro Miranda
Diretor de Finanças e de Investimentos

Gestão 2023

Eder Luiz Menezes de Faria
Diretor-Presidente

Cristina Yue Yamanari
Diretora de Operações e de Relacionamento com Clientes

Edson Martinho Chini
Diretor de Finanças e de Investimentos

Comissão de Ética, Conselho Consultivo e Comitês de Assessoramento

A BB Previdência conta com os seguintes órgãos de assessoramento: Comissão de Ética, Conselho Consultivo, Comitê Financeiro e Comitê de Riscos, os quais atuam na análise de temas específicos e seguem as seguintes diretrizes:

Comissão de Ética: órgão responsável pela apuração de denúncias relativas ao descumprimento do Código de Ética e Normas de Conduta, das Políticas, dos Regulamentos, dos normativos internos e das leis brasileiras. Atuando nos casos de irregularidade cometida por funcionário da Entidade classificada como desvio de comportamento grave, procedimento reprovável ou ato ilícito;

Conselho Consultivo: estabelece diretrizes do relacionamento entre o Banco do Brasil e a BB Previdência, visando a sinergia em nível estratégico para os negócios de previdência complementar fechada, por meio da interação entre os órgãos de Administração de ambas as Entidades;

Comitê Financeiro: atua na formulação e no acompanhamento das Políticas e Diretrizes Gerais de Investimentos da BB Previdência;

Comitê Riscos: atua na análise de processos de gerenciamento de riscos.

Comissões Internas de Assessoramento à Diretoria Executiva: apoiam em questões relevantes aos negócios e são regidos por normas e regras internas. A atuação se divide entre três comissões que tratam de assuntos relacionados à: Gestão dos Investimentos; Estudos de Macroalocação; e Inovação e Tecnologia.

Pró-labore Conselheiros: os conselheiros titulares deliberativos e fiscais recebem honorários mensais, independentemente da quantidade de reuniões que ocorra no período. O reajuste do pró-labore dos conselheiros é calculado com base no INPC dos últimos 12 meses.

Comitê de Riscos

Eder Luiz Menezes de Faria

Edson Martinho Chini

Cristina Yue Yamanari

Ginne Siqueira Diniz

Ana Cristina de Vasconcelos

Clarice de Sousa Coutinho de M. Alves

Comitê Financeiro

Gestão Atual

Sandro Jacobsen Grandó

Titular

Ricardo Serone Ribeiro Miranda

Titular

Alceu Carlos Krombauer

Titular

Rodrigo Barbosa de Castilho

Titular

Igor Melo do Nascimento

Suplente

Gestão 2023

Eder Luiz Menezes de Faria

Titular

Edson Martinho Chini

Titular

Alceu Carlos Krombauer

Titular

Rodrigo Barbosa de Castilho

Titular

Igor Melo do Nascimento

Suplente

Avaliação da Alta Administração

Em linha com os esforços de melhoria contínua e efetividade quanto às práticas adotadas, realizamos todos os anos um processo de avaliação formal e estruturado do Conselho Deliberativo e Fiscal.

Conduzida pela Secretaria Executiva, a avaliação contempla duas dimensões, cujos resultados são consolidados e discutidos em reunião colegiada e servem de base para a elaboração de plano de ação para eventuais melhorias.

A primeira delas é a atuação global do conselho, em que são avaliados o envolvimento na agenda estratégica de longo prazo, o foco estratégico do Conselho, o conhecimento e informações sobre o negócio, além de independência, organização e funcionamento.

A segunda dimensão é a avaliação individual entre membros, em que são observados aspectos como a efetiva contribuição para o processo decisório e a assertividade das contribuições.

Plataforma Digital de Governança Corporativa

A BB Previdência, engajada em otimizar seus processos de governança corporativa e alinhada com a Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD (13.709/2018), utiliza a plataforma Atlas Governance, cujo escopo é a gestão de reuniões dos órgãos estatutários, bem como o acesso restrito e seguro às informações suporte para tomadas de decisão. O portal está alinhado às modernas e transparentes diretrizes de governança corporativa e ao projeto de Transformação Digital da BB Previdência.

Plano Anual de Capacitação para membros dos Órgãos Diretivos da BB Previdência

O Plano Anual de Capacitação (PAC) para os membros dos Órgãos Estatutários na BB Previdência é uma ferramenta relevante no processo de desenvolvimento dos órgãos de governança da Entidade e representa um norteador das iniciativas de capacitação, descrevendo temas, metodologia e critérios a serem observados no desenvolvimento profissional de cada órgão.



A certificação, habilitação e qualificação no âmbito das Entidades Fechadas de Previdência Complementar e a manutenção da certificação para os membros titulares e suplentes dos órgãos estatutários é uma obrigatoriedade estabelecida nas Resoluções MPS/CNPC nº 39, de 30 de março de 2021 e Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023 e suas Instruções Normativas e convergem para a elaboração deste PAC.

Além do caráter estratégico, as capacitações levam em conta a necessidade de manutenção das certificações previstas nos Programas de Educação Continuada (PEC) das entidades certificadoras, que consiste na obtenção de créditos por participação em ações de aprimoramento e atualização de conhecimentos.

Política de Sucessão dos Órgãos Estatutários

Avanços na discussão sobre a Política de Sucessão, que abrange que os membros ocupantes de cargos dos Órgãos Estatutários da BB Previdência – Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva, e tem como objetivo estabelecer princípios e diretrizes para a execução de Plano de Sucessão, consideradas as naturezas que a compõem, além de regulamentar os procedimentos aplicáveis à composição dos Órgãos Estatutários da BB Previdência.

Comissões Técnicas e Comitês da Abrapp

A BB Previdência faz parte do rol de associadas da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) e pode indicar um representante para cada uma das Comissões Técnicas, Comitês e Subgrupos, observado o compromisso de seu representante participar das reuniões e demais eventos promovidos pela Abrapp.

Atualmente, a empresa conta com representantes nas seguintes áreas:

Comissões Técnicas: Assuntos Jurídicos; Estratégias e Criação de Valor; Investimentos; Inovação e Tecnologia; Contabilidade; Governança e Riscos; e Planos Previdenciários.

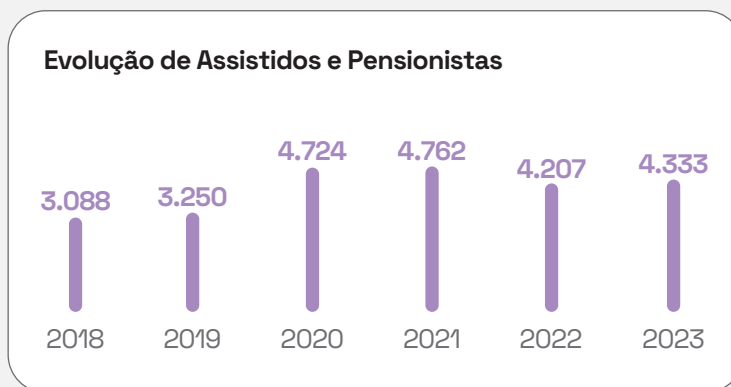
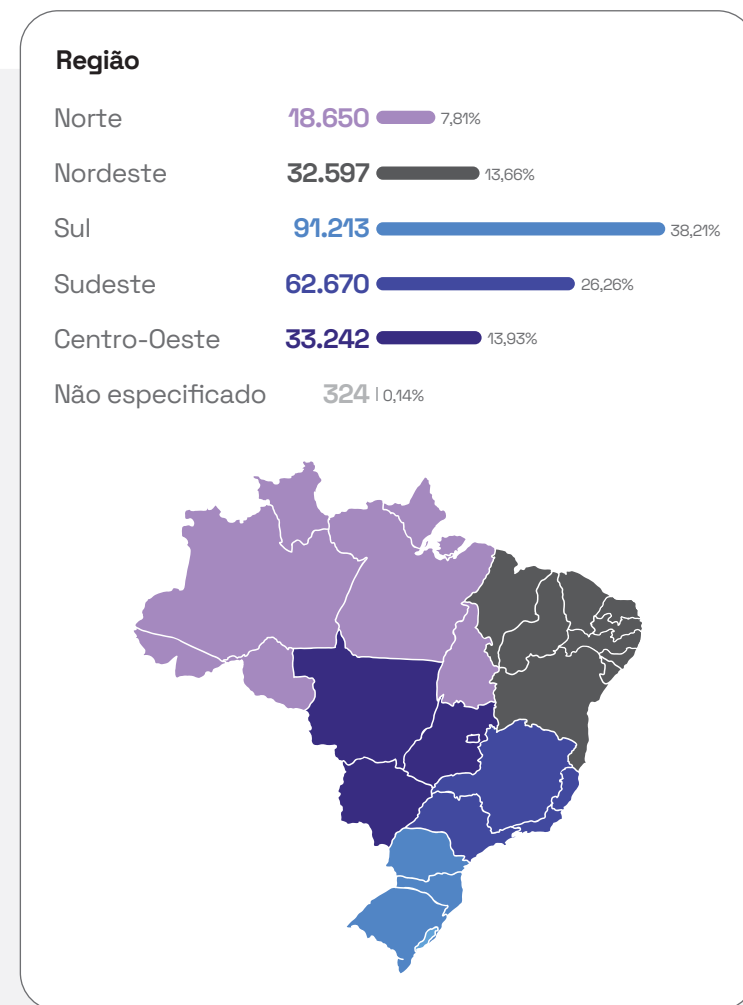
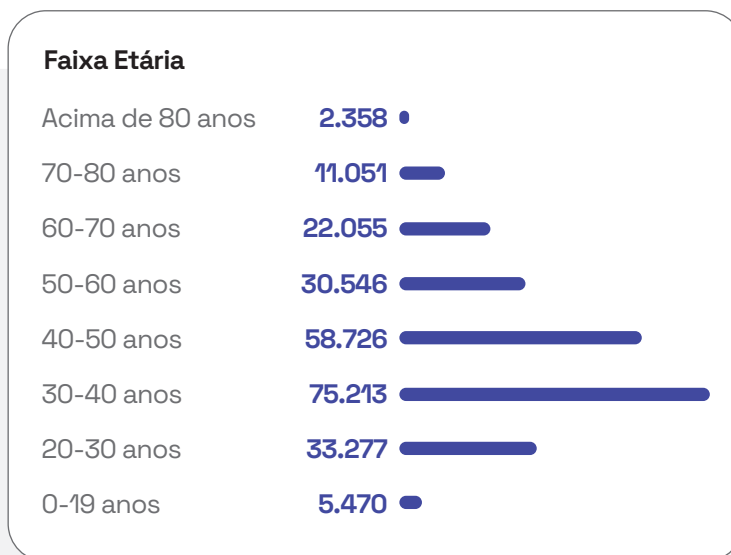
Comitês: Previdência Associativa; Previdência Complementar dos Servidores Públicos; Recursos Humanos; e Sustentabilidade.

Grupos de Trabalho: Entidades Instituídas; Entidades Privadas de Médio Porte; e Entidades de Servidores Públicos (Entes Federativos).



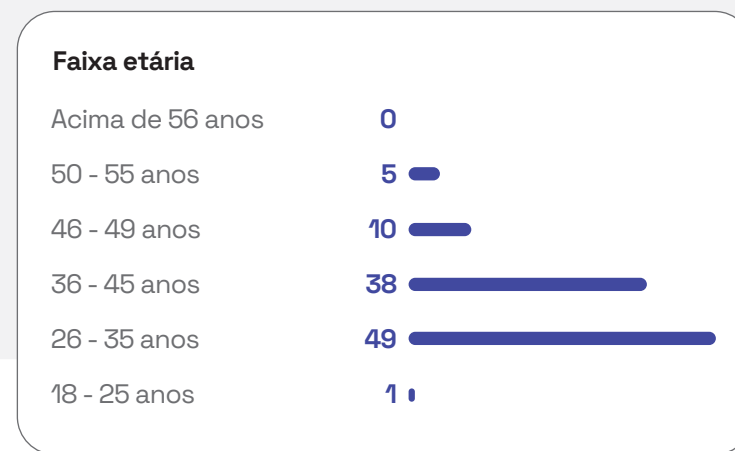
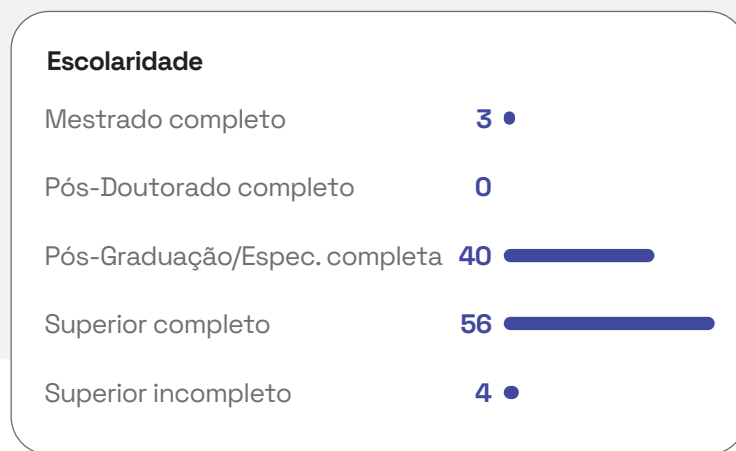
Perfil dos Participantes

A BB Previdência encerrou 2023 administrando 42 Planos de Benefícios, com um total de 238.696 Participantes, que atuam em vários setores da economia, como cooperativas, indústrias, bancos, instituições de educação e de saúde, entre outras. Em 31 de dezembro de 2023, a base de Participantes estava assim distribuída:



Perfil dos Colaboradores

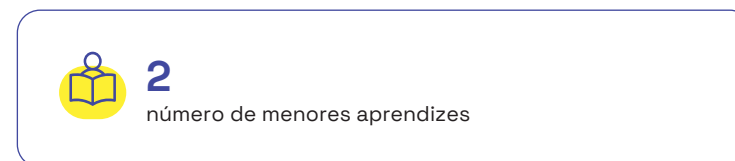
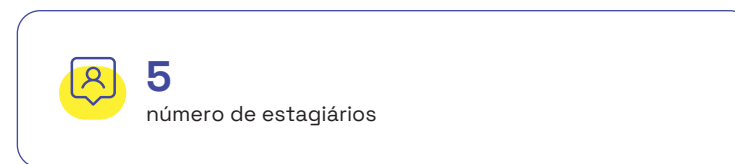
A BB Previdência tem cada vez mais investido no bem estar dos colaboradores, no fortalecimento de práticas de gestão que valorizam, respeitam e cuidam de nossos profissionais, fazendo com que o clima organizacional seja cada vez mais positivo.



Investimento em Capital Humano



Jovem Aprendiz e Programa de Estágio



Relacionamento com Fornecedores

A Política de Relacionamento com Fornecedores foi atualizada em 2023, seguindo o nosso compromisso de aderir às melhores práticas de contratação de serviços. Todas as contratações seguem as diretrizes internas do Código de Ética, Normas de Conduta, Política Anticorrupção e Antissuborno, além de estarem em conformidade com as legislações pertinentes.

Além disso, realizamos investigação do histórico e da reputação dos prestadores de serviço, a chamada *Due Diligence* de Integridade, em aderência ao Guia de Melhores Práticas Anticorrupção para Entidade Fechada de Previdência Complementar - EFPC da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - Abrapp, visando mitigar os riscos associados às relações comerciais.

Todos os contratos da BB Previdência possuem cláusula de Anticorrupção, na qual a empresa contratada declara o cumprimento integral à Lei Anticorrupção (Lei no 12.846/2013). No que se refere a Proteção de Dados, estamos atentos à legislação a fim de evitar quaisquer perdas, danos, multas, custos ou despesas incorridos e que resultem de uma violação de dados pessoais ou falha na adoção de medidas de segurança exigidas pelo Artigo 46 da Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD.





Criação de Valor

- 31 Transformação Digital
- 35 BB Prev Brasil
- 36 Novos Planos e Patrocinadoras
- 38 Estratégia de Sustentabilidade com a Comunidade
- 39 Satisfação do Cliente
- 40 Ações de Relacionamento
- 41 Canais de Comunicação e Relacionamento
- 42 Relacionamento nas Mídias Sociais
- 44 BB Previdência na mídia
- 45 Satisfação no trabalho
- 46 Capacitação de colaboradores
- 47 Saúde, qualidade de vida e bem-estar
- 48 Comunicação Corporativa



A BB Previdência

Gestão de Investimentos



Transformação Digital

A Transformação Digital é um pilar da BB Previdência para alcançar diferentes objetivos estratégicos no presente e no futuro. Em 2023, conquistamos importantes avanços para assegurar uma melhor experiência e um **relacionamento cada vez mais prático e eficiente** com nossos Participantes, Assistidos e Patrocinadoras.

Objetivos da Transformação Digital

- 1 Entregar produtos modernos e facilmente acessíveis.**
- 2 Proporcionar maior autonomia, segurança e rapidez às demandas de clientes.**
- 3 Estreitar o relacionamento com clientes e parceiros.**
- 4 Aumentar o nível de eficiência das atividades internas.**
- 5 Elevar o nível de segurança cibernética nas nossas operações.**
- 6 Reforçar tratamento de dados seguindo os requisitos da LGPD.**
- 7 Oferecer as melhores condições de trabalho aos nossos colaboradores.**

Conheça a seguir os principais projetos desenvolvidos em 2023 que aceleraram a Transformação Digital da nossa Entidade.



Canais Digitais (Minha Previdência)

O objetivo primordial dos Canais Digitais é assegurar uma experiência excepcional para os usuários da BB Previdência, proporcionando uma nova ferramenta para gerir seus recursos através do portal Minha Previdência, que é o Acesso Restrito dos Participantes no portal da Entidade.

Remodelado para melhorar ainda mais a experiência do usuário, o ambiente virtual oferece aos clientes autonomia e agilidade em diversos serviços e informações sobre seu Plano de Previdência Complementar. Em 2023, o portal Minha Previdência ganhou novas funcionalidades:

Atualização cadastral

Gerenciador de contribuições (planos instituídos)

Implementação do Fale Conosco

Ferramenta de busca

Termo de opção para institutos

Melhoria na mensageria

Alteração de percentual de contribuição para planos de paridade simples

Investimos em segurança, otimizamos o acesso para computadores tablets e celulares, realizamos a mudança para uma nova plataforma e incluímos funcionalidades especiais. Tudo isso para tornar a experiência do cliente cada vez melhor.

A modernização e o aprimoramento contínuo da área do participante é uma das prioridades da BB Previdência, pois sabemos o quanto é importante para nossos Participantes e Assistidos acompanhar os seus investimentos e traçar um planejamento adequado.

Além de melhorar a experiência do usuário, as recentes ações da BB Previdência visam também **fortalecer ainda mais a segurança dos dados dos clientes, em cumprimento à Lei geral de proteção de dados – LGPD** e em mais uma demonstração de nossos esforços para a transformação digital da Entidade.

Extrato Previdenciário

O lançamento de uma rotina automatizada do extrato previdenciário passou a informar ao Participante quando ele está apto a solicitar os institutos dentro do prazo legal e permitiu a visualização do documento, facilitando o processo de comunicação e a possibilidade de realizar a solicitação de institutos e benefícios pelo portal Minha Previdência de forma digital, rápida e segura.

Plataforma de adesão para Planos Instituídos (TecnoPrev e Assespro)

A Plataforma de Onboarding do Plano TecnoPrev e Plano Pense Futuro instituidor Assespro facilita a entrada dos Participantes de órgãos de conselho de classe, associados Mútua, CONFEA e Assespro, além de familiares até o terceiro grau, viabilizando o processo de adesão fluído e assertivo em apenas dois minutos, eliminando o preenchimento físico por meio de papel.

Novo Simulador BBPrev Brasil

O Novo Simulador do BB PrevBrasil propicia ao participante uma experiência mais completa, uma vez que ele encontra todas as informações necessárias para uma tomada de decisão de acordo com a sua realidade.

CNPJ por Plano

Obtivemos a automação do processamento dos arquivos de cobrança e dos processos de liquidação de recebimentos, pagamentos e movimento de investimento.

Informações Extracontábeis

Cumprimos a obrigação legal para adequar a BB Previdência à demanda do órgão regulador, com a inclusão dos lançamentos extracontábeis no balancete enviado à Previc.

EFD-Reinf

Cumprimos a obrigação legal para gerar 100% dos arquivos validados, garantindo que as informações contábeis e financeiras sejam entregues com consistência para a Receita Federal.

Adesão Digital (Onboarding Assespro)

Realizamos a adesão digital dos Participantes ao plano Pense Futuro (Assespro) e ao seguro.

Implementação - Meios de Pagamento

Aprimoramos a gestão sistêmica das cobranças e a implementação para todos os planos da BB Previdência das seguintes formas de pagamento: Boleto Pix, Pix Puro e Débito Automático.

Desenho da Nova Arquitetura e da Governança de Hiperautomação

O principal objetivo desta iniciativa é detalhar a arquitetura de aplicações futuras da BB Previdência, na qual o novo sistema de previdência irá se inserir, definindo o escopo funcional da plataforma que será desenvolvida para substituir o atual BBPrev, as tecnologias utilizadas, o provedor de infraestrutura na nuvem (*cloud*), o modelo de entrega contínua (esteira *DevOps*) e o planejamento das ondas de implementação do novo sistema. É também objetivo desta iniciativa desenhar a arquitetura futura de dados e analytics, e identificar oportunidades de ganhos com relatórios e informações a serem implementadas na nova plataforma.

Aquisição da solução Enterprise Automation Platform (EPA) Appian

A solução *Enterprise Automation Platform (EPA) Appian* tem como foco a aceleração do Programa de Transformação Digital, por meio do uso de tecnologias como *Machine Learning*, Inteligência Artificial (IA), *Robotic Process Automation (RPA)*, *Business Process Management (BPM Workflow)*, *Process Mining*, *Business Intelligence (BI)*, *Business Rules Management Systems (BRMS)*, Gerenciamento de Conteúdo e Plataformas de Low-code.

Projeto de estruturação do PMO

O projeto consiste na análise da estrutura e maturidade da BB Previdência em gerenciamento de projetos e portfólio de projetos e elaboração, treinamento e implantação da metodologia de gerenciamento de projetos e de portfólio de projetos. É o ponto de partida para a construção de uma *mindset* ágil por meio de treinamentos, palestras e atividades de projeto.

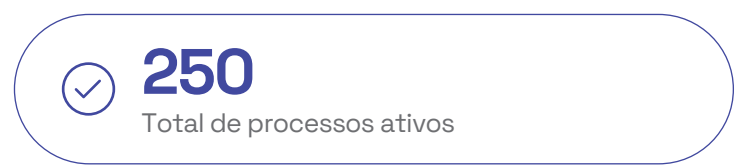
Segurança Cibernética

Demos continuidade ao projeto de segurança cibernética junto ao SOC (Security Operation Center) BB Previdência. Entre as principais ações estão:

- 1 Maior alcance de monitoração dos sistemas e serviços de TI da BB Previdência via sistemas de segurança do SOC BB Previdência.
- 2 Mapeamento do nível de maturidade cibernética conforme framework próprio do Banco do Brasil.
- 3 Instalação de agentes de segurança e mapeamento de vulnerabilidades em todas as estações da BB Previdência.
- 4 Continuidade do projeto de aderência ao framework CIS Controls V8 de maturidade em segurança da informação.
- 5 Realização de workshops sobre segurança para todos os funcionários da BB Previdência.
- 6 Integração dos serviços de nuvem com as ferramentas do SOC BB Previdência.
- 7 Endpoint Security: implantação de suíte de ferramentas de segurança que abrange antivírus, controle de dispositivo, filtro de conteúdo, análise de vulnerabilidade e análise de tráfego em estações de trabalho.

Otimização do controle de provisões contingências no sistema jurídico

As provisões contábeis decorrentes de processos judiciais passaram a ser registradas, controladas e atualizadas monetariamente via sistema jurídico. A rotina de fechamento mensal foi atualizada e automatizada para contemplar de forma mais tempestiva a avaliação do impacto das movimentações dos processos informadas pelo escritório, bem como através do Legal Insights, nos valores provisionados e a provisionar.



A BB Previdência realiza a gestão de 250 processos judiciais e administrativos, cuja avaliação da probabilidade de perda segue abaixo demonstrada.



Cinco domínios das ações de Transformação Digital

Clientes Competição

Dados Inovação Valor



Solução de Previdência para os Entes Federativos BBPrev Brasil

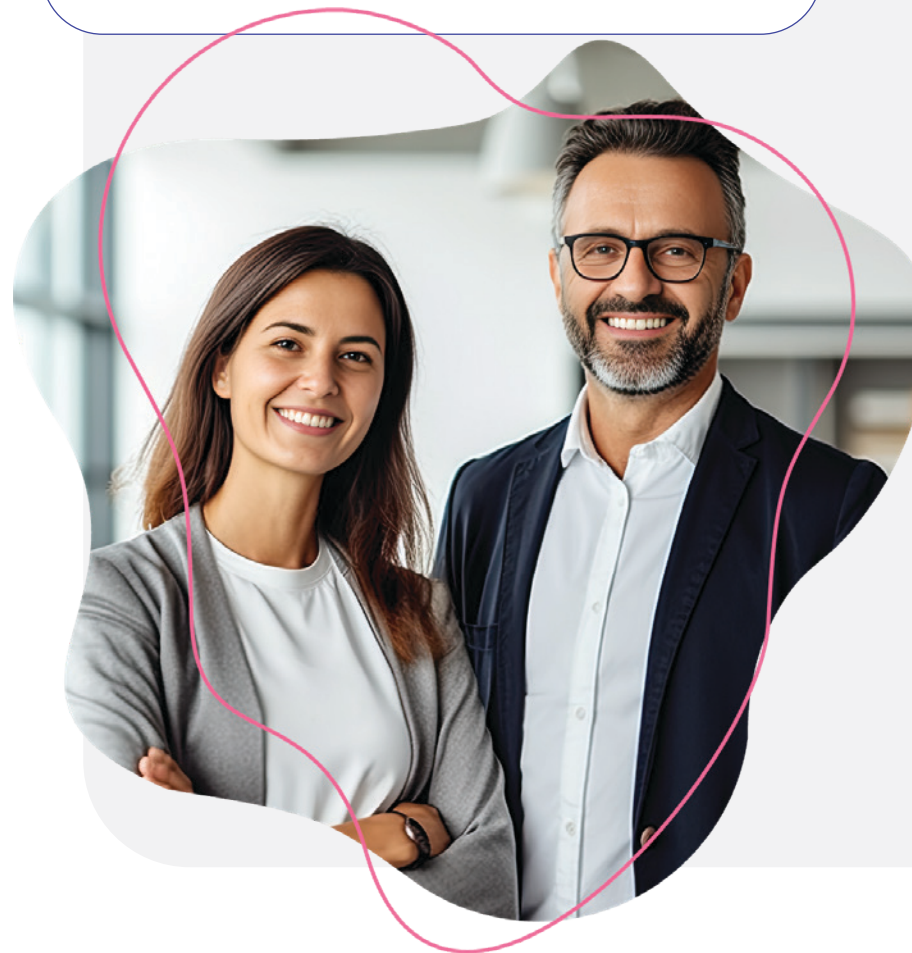
Após a Reforma da Previdência de 2019, os estados e municípios brasileiros, por meio do Regime de Previdência Complementar (RPC), passaram a ter que oferecer aos seus servidores um plano de previdência complementar.

Com isso, foi criado o Plano BBPrev Brasil, desenvolvido especificamente para os servidores públicos de todo o país e que se destaca hoje como o maior plano de previdência neste segmento, **baseado nas melhores práticas e normas de mercado.**

Com a iniciativa, Estados e Municípios têm à disposição um Plano que oferece facilidade e agilidade na implantação, além de baixo custo e rentabilidade mais atrativa, e que conta também com a solidez da BB Asset na gestão dos recursos.

Diferenciais

- 1 Modelagem flexível
- 2 Desenhado sob as melhores práticas de mercado
- 3 Baixo custo operacional
- 4 Taxas altamente competitivas



Em parceria com a Diretoria de Governo (Digov) e a Unidade de Negócios com Setor Público (NSP), a BB Previdência foi selecionada por 254 processos de implantação do Regime de Previdência Complementar até dezembro de 2023. Desses, foram 6 estados (Acre, Amazonas, Amapá, Paraíba, Pernambuco e Tocantins), 11 capitais (Aracaju, Boa Vista, Campo Grande, Cuiabá, João Pessoa, Recife, Vitória, Teresina, Rio Branco, São Luís e Porto Velho) e 237 municípios de pequeno e médio porte.

Desta forma, a BB Previdência segue como a Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) que obteve o maior número de conquistas em processos seletivos de RPC, reforçando, ainda mais, sua capacidade na administração de planos previdenciários. A Entidade iniciou 2023 com 196 entes e concretizou, ao longo de 2023, 58 novos contratos. A conquista assegurou um **aumento de 30% na carteira de clientes públicos**.

Diante da especificidade do plano BBPrev Brasil, e da perspectiva de chegada de um alto volume de Patrocinadoras, a Entidade se adaptou internamente no decorrer de 2023 para manter a excelência da gestão de recursos.

Todas as gerências se envolveram no processo de forma integrada para que as mudanças necessárias fossem implementadas, como aquisição de novos sistemas, alteração de rotinas internas, inovações operacionais, forte investimento em relacionamento e até a reestruturação das áreas.

Contamos ainda com o apoio da capilaridade do Banco do Brasil no atendimento aos estados e municípios devido à rede de governo já estabelecida. A experiência compartilhada com a BB Previdência por meio da sinergia entre as duas instituições foi fundamental na aproximação aos entes federativos.

[Acesse o site do plano →](#)

Para apoiar estados e municípios ao longo do processo, nossa equipe promoveu eventos online, concedeu entrevistas e preparou materiais como ebooks para auxiliar os entes nas etapas de implantação.

A parceria com o BB segue fundamental nas etapas de implantação do Plano, com acompanhamento de todo o processo, participação de reuniões presenciais, como nos casos de Amazonas e Acre, e relacionamento permanente com a BB Previdência.

BBPrev Brasil já provocou um enorme impacto positivo na Entidade, que supera o seu papel na expansão de Patrocinadoras, Participantes e Patrimônio. Além de promover relevantes mudanças internas e fortalecer a sinergia com o BB, o Plano deu nova visibilidade à BB Previdência no setor público, que certamente será utilizado na prospecção de novos clientes.

Impacto Positivo

- 1 Modernização de processos e sistemas
- 2 Reorganização das áreas
- 3 Fortalecimento da sinergia com o BB
- 4 Nova visibilidade no setor público

✓ Escolhida por **254** entes até 2023

Novos Planos e Patrocinadoras

A BB Previdência foi selecionada para gestão da previdência de quatro novas Patrocinadoras/Instituidores em 2023:

A **ALERN - Assembleia Legislativa do Rio Grande do Norte**, com potencial de arrecadação de R\$ 11,4 milhões/ano.

A **POTIGÁS - Companhia Potiguar de Gás**, com potencial de arrecadação de R\$ 832 mil/ano e aporte inicial de R\$ 2 milhões.

A **FUEA - Fundação Universitas de Estudos Amazônicos**, com potencial de arrecadação de R\$ 146 mil/ano.
Em implantação.

A **ASSESPRO (Associação das Empresas Brasileiras de Tecnologia da Informação)**.
Em campanha de adesão.



Estratégia de Sustentabilidade com a Comunidade

A BB Previdência promove uma série de iniciativas para redução do seu impacto socioambiental, aprimorando de forma contínua nossas ações de sustentabilidade.

A Entidade funciona na sede do Banco do Brasil, em Brasília (DF). O edifício é certificado pela norma ISO 14001 de qualidade do Sistema de Gestão Ambiental e detentor do selo LEED Gold de construção sustentável concedido pelo Green Building Council (US).

Também realizamos permanentemente um importante movimento de adequações tecnológicas para redução de nossa pegada ecológica. Entre as ações já feitas estão a digitalização de diversos processos e a diminuição do uso de papel impresso, além da adoção de assinatura digital de documentos. Por fim, contribuímos com o sistema de gestão ambiental, que inclui os seguintes programas:

Programa de Uso Racional da Água (PURÁGUA)

Busca o consumo inteligente de água por meio das ações de conscientização, manutenção e instalação de equipamentos para consumo otimizado.

Programa de Conservação de Energia (PROCEN)

Promove o uso responsável de energia elétrica.

Programa Coleta Seletiva

Destina os resíduos sólidos recicláveis não perigosos (papel, plástico, metal e vidro) para cooperativa de catadores e/ou para a coleta pública, conforme orienta a legislação local.



Satisfação do Cliente

Em 2023, seguimos investindo de forma significativa no aprimoramento e na implementação de novas tecnologias e ferramentas de suporte ao atendimento aos participantes, permitindo uma resposta mais ágil e personalizada às demandas dos nossos clientes. Como resultado dessas iniciativas, estamos orgulhosos de compartilhar que observamos um aumento significativo na satisfação do cliente, conforme evidenciado pelos dados e feedbacks recebidos ao longo do ano.

Em nossa pesquisa anual de Satisfação de Clientes, trouxemos duas abordagens segmentadas: uma para ouvir Participantes e Assistidos e outra para os representantes de Patrocinadoras e Instituidores. Esse instrumento nos permite conhecer com mais detalhes a experiência do cliente, a qualidade percebida e o aspecto mais relacional e afetivo com nossos produtos e serviços, nossa marca e as pessoas, de forma espontânea.

O resultado da pesquisa em 2023 atingiu **77% de satisfação geral**, avaliada por aspectos como canais de atendimento e satisfação geral em relação aos serviços prestados pela Entidade. Para preservar a imparcialidade, a pesquisa é conduzida por empresa especializada no segmento.

Mais serviços no atendimento ao cliente

Com os avanços da transformação digital e o foco em inovação aprimoramos ainda mais o atendimento aos nossos clientes, disponibilizando novas funcionalidades propiciando o auto atendimento mais amplo e com maior resolutividade.



Ações de Relacionamento

Evento Pense Futuro

Em agosto, a BB Previdência reuniu suas patrocinadoras em Brasília para a realização da 4ª edição do evento Pense Futuro. A Entidade abriu as portas para debater sobre rentabilidade, tipos de investimentos, atuária e serviços. Com palestras inspiradoras, o encontro buscou ampliar a visão de futuro sobre inovação, previdência, trabalho e emprego, além de informações preciosas sobre os planos administrados.

[Conheça o Pense Futuro →](#)

Cenário Macroeconômico

Perspectivas para investimentos 2024

A BB Previdência realizou em setembro um encontro que reuniu importantes nomes da economia do país para debater o cenário macroeconômico de 2024 e as estratégias para construir a Política de Investimentos 2024-2028.

Foram convidados o Economista-chefe do Banco do Brasil, Marcelo Rebelo Lopes; o gestor de carteira na Franklin Templeton Investment Solutions no Brasil, Daniel Popovich; e o Especialista de Portfólio no Itaú Asset Management, Mateus de Melo Hachul.

Os palestrantes discutiram sobre a rentabilidade dos planos, gestão de investimentos e os impactos para o planejamento financeiro a longo prazo.



Canais de Comunicação e Relacionamento

Um dos pilares estratégicos da BB Previdência passa pela busca contínua em estreitar e aperfeiçoar o relacionamento com Participantes, Assistidos, Patrocinadoras e Instituidores.

Ao longo de 2023, nossos canais de comunicação foram reforçados por importantes iniciativas, que impactaram positivamente o contato com os clientes levando à expressiva marca de **91% de satisfação nos atendimentos telefônicos**.

Os Participantes e Assistidos da BB Previdência têm à disposição soluções inovadoras para atendimento de suas demandas com autonomia e agilidade. Por meio do WhatsApp, registramos a marca de **100% de atendimentos concluídos** e **74% de resolutividade**.

Consultoria Previdenciária

Disponível a todos os clientes da BB Previdência, a Consultoria Previdenciária é uma das nossas principais fontes de informações para que possamos aprimorar relacionamento e processos. A Central de Relacionamento vem passando por uma melhoria contínua para oferecer mais agilidade e facilidade nos atendimentos.

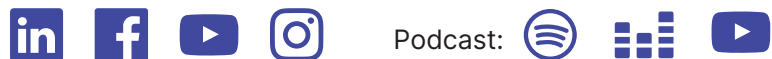


Relacionamento nas Mídias Sociais

No mundo digital, as redes sociais se tornaram ferramentas estratégicas para a BB Previdência se conectar com Patrocinadoras, Participantes e Assistidos. Por meio de uma estratégia focada em conteúdo relevante, engajamento e geração de leads, investimos em conteúdo informativo, educativo e inspirador, que demonstram seu compromisso com o futuro dos clientes.

Em 2023, a BB Previdência colheu frutos do seu investimento em redes sociais, com um crescimento de **mais de 68% no número de seguidores no Instagram**, e **quase 1 milhão de visualizações em postagens no LinkedIn**.

Conheça as nossas mídias sociais



Principais Redes Sociais

 LinkedIn

157
posts

940.294
impressões

64.516
engajamento das
postagens

 Instagram

131
posts

198.379
impressões

4.848
engajamento das
postagens

Educação Financeira e Previdenciária

Com objetivo de ser fonte zero de informação sobre Previdência Complementar Fechada, o espaço Pense Futuro reúne conteúdos relacionados a investimentos, que se somam a outros de educação financeira e previdenciária e qualidade de vida, além de informes sobre as principais atividades da Entidade.

A proposta é ampliar ainda mais a visão da comunicação para atender aos diferentes perfis de clientes atuais e potenciais da BB Previdência, sempre posicionados no centro das nossas decisões.

Em 2023, publicamos 68 conteúdos na plataforma Pense Futuro e alcançamos mais de 226 mil visualizações, com mais de 173 mil acessos únicos ao longo do ano, com 92 mil novos visitantes e 8,6 mil pessoas baixaram algum tipo de documento em nosso site.

Outras ações de Comunicação e Marketing

Esses instrumentos de comunicação rápidos e eficazes levam informações instantâneas aos Participantes, por meio de hiperlinks que direcionam para conteúdos divulgados em nossos canais ou de parceiros.

É por meio dessas ferramentas que informamos a realização de campanhas de adesão, revisão de percentual, concessão de empréstimos, benefício fiscal e também sobre a disponibilização de documentos.



BB Previdência na mídia

Ao longo de 2023, a BB Previdência ocupou importantes espaços na imprensa. Nossos especialistas foram convidados para entrevistas a diferentes veículos, enquanto as conquistas da Entidade também foram amplamente divulgadas em meios especializados do setor e do mercado financeiro.

Ao todo, a BB Previdência foi citada diretamente em **127 matérias** de veículos como Citywire, JRS, Valor Investe, Investidor Institucional, Abrapp, Valor Econômico, entre outros. Todas as menções foram positivas ou neutras.



Satisfação no Trabalho

A satisfação de nossos colaboradores é monitorada por meio de pesquisas de clima internas e externas. Em 2023, foram realizadas duas pesquisas internas de clima organizacional, nas quais obtivemos nota 86,3, na primeira, e 90,3, na segunda. O índice geral teve um aumento de 4 pontos na média final e registramos evolução em todas as dimensões avaliadas.

Nas pesquisas externas, foi renovado o selo Great Place to Work (GPTW), que atingiu **93% de engajamento e nota 91**. Pelo segundo ano consecutivo, a BB Previdência conquistou o selo de engajamento da Abrapp com uma melhoria na posição do ranking, de 10º para 5º lugar entre as entidades de grande porte com maior engajamento.

Nossos selos e resultados refletem o compromisso com o cuidado, respeito e diversidade promovidos na instituição. Comunicação aberta e transparente, investimento em desenvolvimento e o propósito de contribuir na realização dos sonhos dos nossos clientes é o que nos torna ainda mais engajados.



Capacitação de Colaboradores

A BB Previdência investe na capacitação constante dos seus colaboradores. Em 2023 foi investido o valor de R\$ 362.227,26 em treinamentos, certificações e bolsas de estudos para os colaboradores.

Entre os cursos oferecidos, tivemos capacitações relacionadas à temas como: compliance, gestão de riscos, LGPD, conduta ética, inovação, metodologias ágeis, Comunicação Empática, além de investimento em certificações e participações em Congressos e Encontros relacionados às áreas de atuação.

10.201

Total de horas de treinamento

85:43

Média de horas de treinamento por colaborador



Saúde, Qualidade de Vida e Bem-Estar

A BB previdência se preocupa e investe na saúde e bem-estar dos colaboradores.

Em 2023, foi investido o valor de R\$1.143.619,83 no custeio do plano de saúde dos colaboradores e seus dependentes e em ações de prevenção e cuidado.

Foram realizadas ações pensando na saúde, bem estar e prevenção, como a vacinação da gripe, caminhadas no parque como ação de incentivo à prática de atividades físicas e o evento Vida Saudável, onde os colaboradores tiveram um dia dedicado a ações de cuidados com a saúde, entre os quais: teste de glicemia, aferição da pressão ocular, aferição de pressão e outras orientações sobre a sua saúde, além de atendimento com nutricionista e exame de bioimpedância.

Em outubro, a BB Previdência promoveu uma gincana entre os colaboradores em apoio à campanha de prevenção ao câncer de mama. Ao todo, foram arrecadados 199 mechas de cabelo, 481 lenços, 1.938 escovas e pastas de dente, 756 absorventes, 7.762 sabonetes, 27 copos descartáveis e 59 cestas básicas. Todos os itens arrecadados foram doados à Rede Feminina de Combate ao Câncer - DF.

Durante o ano de 2023, a BB Previdência promoveu, ainda, eventos para integração entre os colaboradores e familiares. Em julho, tivemos o arraiaá da BB Previdência, onde os colaboradores e seus familiares curtiram uma festa temática. Em dezembro, tivemos a festa natalina, com a presença do Papai Noel e com apresentação teatral para os filhos dos colaboradores. E, para fechar o ano com chave de ouro, uma linda festa de confraternização à beira do lago Paranoá.



Comunicação Corporativa

A Intranet, principal canal de comunicação institucional interna, tem foco nas ações corporativas de sustentabilidade, na divulgação de informações sobre os processos relevantes na Entidade, na disseminação de políticas, diretrizes e estratégias organizacionais e nas ações que possam fortalecer a cultura interna e aprofundar o vínculo entre a BB Previdência e os seus colaboradores.

Uma nova solução de intranet foi adquirida em 2022 e aperfeiçoada em 2023. Contamos também com o Workplace do Facebook, que funciona como mídia social corporativa para interação entre os colaboradores e acompanhamento das informações do dia a dia da Entidade. O ambiente é gerido e alimentado pelo nosso time de comunicação.

Os colaboradores também recebem informações por meio de e-mail e do LinkedIn da BB Previdência, como atualizações de normativos, informativos sobre palestras, treinamentos e processos seletivos.





Gestão de Investimentos

52 Composição dos Investimentos

53 Investimento Responsável

54 Empréstimo Simples

55 Custos com Investimentos



Criação de Valor

Gestão Previdenciária



Gestão de Investimentos

As Políticas de Investimentos, específicas para cada Plano de Benefícios, buscam o equilíbrio econômico-financeiro entre os ativos (recursos garantidores) e os passivos (compromissos). As projeções são realizadas com horizonte de cinco anos, com revisões anuais. A base para as alocações é determinada através dos estudos de *Asset Liability Management – ALM* (gestão de fluxo dos ativos e passivos de cada plano) ou de otimização da carteira (busca os melhores retornos através de uma composição de ativos), conforme a modalidade e especificidade de cada Plano.

Os documentos abordam temas como limites de alocação, limites de risco, metas atuariais ou índices de referência de cada um dos Planos de Benefícios que administramos, o que orienta o trabalho do dia a dia e proporciona uma visão de longo prazo à equipe de investimentos. As Políticas de Investimentos são produzidas pela Diretoria Executiva e aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade, após análise e parecer do Comitê Financeiro.

A BB Previdência adota o modelo de gestão mista para gestão dos investimentos dos recursos garantidores dos Planos de Benefícios. A Entidade utiliza os serviços da BB Asset Management (BB Asset), subsidiária integral do Banco do Brasil e maior gestora de recursos de terceiros do Brasil. Detentora de rating MQ11 da Moody's e "Excelente" pela Fitch Ratings, a BB Asset atende a todos os critérios qualitativos e quantitativos previstos no processo de seleção e/ou certificação de gestores de investimento da BB Previdência.

Segmento	Tipo de Gestão	Veículo
Renda Fixa	Gestão Própria	Carteira Própria, créditos privados
	Gestão Terceirizada	Fundos de Investimentos
Renda Variável	Gestão Terceirizada	Fundos de Investimentos
Estruturado	Gestão Terceirizada	Fundos de Investimentos
Imobiliário	Gestão Terceirizada	Fundos de Investimentos
	Gestão Própria	Imóveis
Exterior	Gestão Terceirizada	Fundos de Investimentos
Operações com Participantes	Gestão Própria	Carteira Própria

O total de recursos dos Planos de Benefícios sob gestão da BB Previdência apresentou crescimento de 13,51% em relação a 2022. Os recursos totalizaram R\$ 8,4 bilhões, frente aos R\$ 7,4 bilhões registrados em dezembro do ano anterior.

A maior parte dos recursos está aplicada no segmento de Renda Fixa, principalmente em títulos públicos federais. As demais alocações estão distribuídas nos segmentos de Renda Variável, Estruturado, Imobiliário, Operações com Participantes e Exterior, estratégia que visa à diversificação dos investimentos. A alocação dos recursos leva em consideração as particularidades de cada Plano e a análise de risco e retorno de cada uma das alternativas de investimento.

Alocação por segmento em R\$ (composição dos investimentos)			
Segmento	Valor (R\$)	%	Limite
Renda Fixa	6.904.598.799	81,57%	100%
Renda Variável	582.418.553	6,88%	70%
Estruturado	672.478.710	7,94%	20%
Imobiliário	123.246.662	1,46%	20%
Op. Com Participantes	16.508.176	0,20%	15%
Exterior	159.977.913	1,89%	10%

Em 2023, a BB Previdência atingiu e superou as metas de rentabilidade para o ano em todos os Planos que administra. A rentabilidade consolidada dos Planos de Benefícios foi de 13,04%, acima do Índice de Referência consolidado (INPC + 4,1% a.a.), que terminou o ano em 7,96%. O resultado também foi superior aos 12,40% da mediana das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e à Poupança (8,04%), fechando em linha com o CDI (13,05%).

13,04%

Rentabilidade consolidada dos Planos de Benefícios

100%

Das metas de rentabilidade superadas em todos os Planos

Retorno Consolidado 2023							
BB Previdência	INPC + 4,1% a.a.	IMA - B5	IMA - B5+	CDI	IBrX	Poupança	Mediana do Mercado
13,04%	7,96%	12,13%	19,28%	13,05%	21,27%	8,04%	12,40%



Composição dos Investimentos

A BB Previdência executa suas estratégias de aplicação dos recursos, conforme definido na Política de Investimentos de cada plano, em função das características ou compromissos dos Planos, das condições de risco e retorno e da expectativa dos diversos ativos financeiros disponíveis.

Os destaques foram o segmento de Renda Fixa e Renda Variável, com alocações, ao final do ano, de 81,57% e 6,88%, respectivamente. Em 2023, a Entidade ampliou sua posição em Renda Fixa devido às oportunidades proporcionadas pelo nível da taxa de juros, ou seja, juros reais acima das metas dos Planos de Benefícios.

Ao longo do ano, a Aditus Consultoria Financeira realizou estudos de macroalocação, otimização de carteiras e de *Asset Liability Management* – ALM. Os resultados dos estudos foram analisados e discutidos no Comitê Financeiro da Entidade.

Novas alocações de investimentos

Diante do cenário macroeconômico, com a taxa de juros em nível acima da meta atuarial e do índice de referência dos planos, nossa equipe de investimentos concentrou as suas atenções no segmento de Renda Fixa, mantendo, em paralelo, um portfólio diversificado para redução do risco global da carteira, ampliando a posição dos Planos no segmento Renda Fixa ao longo do ano, chegando a 81,57% das alocações, principalmente em títulos públicos com proteção da inflação mais uma taxa fixa, protegendo os recursos administrados do cenário de inflação e em alguns casos reduzindo a volatilidade do Plano.



Neste sentido, concluímos a compra de Notas do Tesouro Nacional Série B (NTN-B) em um montante aproximado de R\$ 687 milhões, com taxas excepcionalmente vantajosas, chegando em alguns casos acima de 6% de taxa real, obtendo um spread acima da meta estabelecida para os Planos, demonstrando o sucesso na identificação de uma oportunidade estratégica no mercado de títulos públicos.

Nos demais segmentos, dois destaques. Diante da melhora das expectativas para o Brasil, com a inflação em queda, níveis recordes do superávit comercial e PIB em expansão, o Ibovespa teve, em 2023, o melhor desempenho entre os principais índices pela primeira vez desde 2019. No fechamento do ano, o principal índice da Bolsa brasileira acumulou 22,28% de retorno. Assim como ocorreu com o mercado, o segmento de Renda Variável apresentou o melhor desempenho na carteira da BB Previdência, com retorno acumulado de 21,06% no ano.

O segundo melhor desempenho veio do segmento Exterior, que apresentou retorno de 14,79%, impactado pela demanda por serviços e soluções de tecnologia criada pelo avanço da inteligência artificial que incentivou o apetite dos investidores de todo o mundo, além da perspectiva de juros menores no horizonte.

Investimento Responsável

A BB Previdência considera fatores ambientais, sociais e de governança (ASG) nas suas decisões de investimento, com o objetivo de gerar retornos sustentáveis a longo prazo. Sua ação considera os seguintes valores:

- 1 Ética
- 2 Promoção dos direitos humanos e dos direitos fundamentais do trabalho
- 3 Meio ambiente
- 4 Desenvolvimento sustentável
- 5 Contribuição para universalização dos direitos sociais e da cidadania

A diversidade e a equidade nas relações e o relacionamento sólido e transparente com as partes interessadas são respeitados e valorizados, sendo estimuladas a difusão e implementação de práticas sustentáveis na nossa cadeia de valor.

A BB Previdência busca investir, sempre que possível, em ativos financeiros e gestores que atendam a estes princípios, compatíveis, portanto, com os recursos da Entidade.



Em junho de 2023, a BB Previdência recebeu do Conselho de Autorregulação da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) um atestado pela adesão ao Novo Código de Autorregulação em Governança de Investimentos. O Código tem como propósito colaborar com o aperfeiçoamento das práticas de governança de investimentos, mitigando riscos e contribuindo para o desenvolvimento sustentável da Previdência Complementar Fechada no país.



A BB Previdência, com o objetivo de ser agente de mudança nas ações relacionadas aos princípios ASG, é signatária do CDP – *Carbon Disclosure Project*, principal iniciativa do setor financeiro global relacionada à redução das mudanças climáticas. Ao aderir ao CDP, a Entidade busca, em conjunto com o gestor contratado, incentivar em seus investimentos as práticas sugeridas por esta organização.

Empréstimo Simples

Esta é uma modalidade de crédito oferecida pela BB Previdência com condições exclusivas em relação às demais soluções de mercado. O Empréstimo Simples também representa um importante investimento para os Planos, entregando ótimo retorno e baixo risco.

Os Participantes dos dez Planos de Benefícios que mantêm convênio de Empréstimo Simples com a BB Previdência podem solicitar empréstimos com valores correspondentes a até 80% de sua reserva resgatável líquida, limitados a R\$ 100 mil e margem consignável.

Encerramos 2023 com 632 operações ativas, no valor total de R\$ 16,5 milhões. A rentabilidade acumulada no período foi de 13,54%, considerando todas as concessões da BB Previdência.

R\$ 16,5 milhões

Valor total dos empréstimos

632

Operações ativas

13,54%

Rentabilidade



Custos com investimentos

Em 2023, os custos da BB Previdência com os investimentos totalizaram R\$ 49,5 milhões

Gestão dos Investimentos	Total (em R\$ mil)
Taxa de Administração Própria sobre o Patrimônio	36.274
Taxa de Administração/Gestão Terceirizada	11.237
Custódia, Câmaras de Liquidação e Entidades Regulatórias	2.344
Consultorias e demais serviços dos Investimentos	97
Total dos Custos com Investimento	49.952
Investimentos Próprios	4.671.508
Investimentos Terceirizados	3.787.721
Total dos Investimentos	8.459.229





Gestão Previdenciária e Administrativa

57 Gestão Previdenciária

59 Plano de Gestão Administrativa

61 Movimentação de Planos de Benefícios



Gestão de Investimentos

Anexos



Gestão Previdenciária

O aporte de recursos na BB Previdência chegou a R\$ 546,8 milhões em 2023. O valor considera as contribuições normais e extraordinárias de Patrocinadoras, Participantes, Assistidos e Autopatrocinados, além de valores portados de outros Planos (portabilidades de entrada).

O total de recursos dos Planos de Benefícios sob gestão da BB Previdência apresentou crescimento de 13,51% em relação a 2022. Os recursos totalizaram R\$ 8,4 bilhões, frente aos R\$ 7,4 bilhões registrados em dezembro do ano anterior.

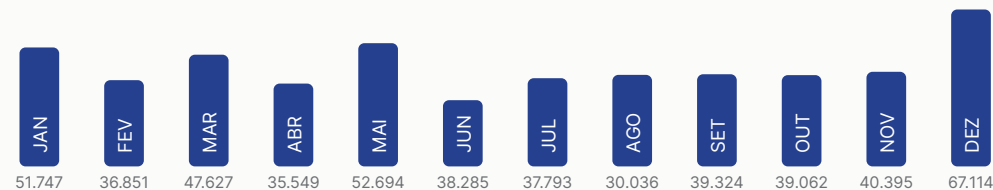
A maior parte dos recursos está aplicada no segmento de Renda Fixa, principalmente em títulos públicos federais. As demais alocações estão distribuídas nos segmentos de Renda Variável, Estruturado, Imobiliário, Operações com Participantes e Exterior, estratégia que visa à diversificação dos investimentos. A alocação dos recursos leva em consideração as particularidades de cada Plano e a análise de risco e retorno de cada uma das alternativas de investimento.



Valor da Contribuição Previdencial mês a mês (em R\$ mil)

R\$ 525,5 milhões

Total de Contribuição Previdencial



Portabilidades de entrada mês a mês (em R\$ mil)

R\$ 21 milhões

Total de portabilidades de entrada



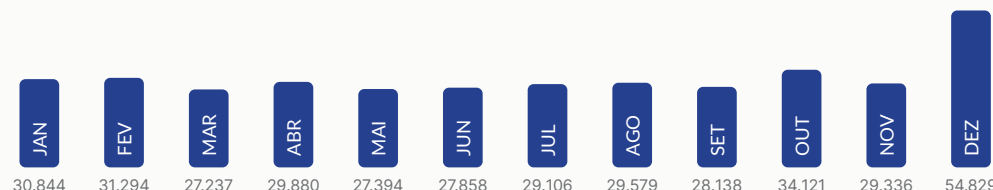
Em 2023, o pagamento de benefícios totalizou R\$ 379,6 milhões. O montante inclui pagamentos mensais e os benefícios pagos na forma de pagamento único.



Benefícios pagos mês a mês (em R\$ mil)

R\$ 379,6 milhões

Total bruto de benefícios pagos



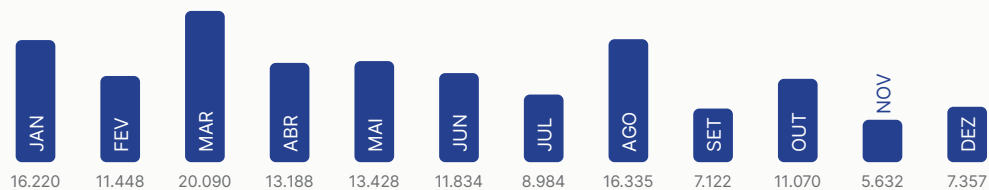
Representadas pelas concessões de resgates e portabilidades de saída, as deduções somaram R\$ 177,8 milhões em 2023. O valor representa uma redução de R\$ 6,8 milhões em relação a 2022, quando as deduções totalizaram R\$ 184,6 milhões.



R\$ 142,7 milhões

Total de Contribuição Previdencial

Resgates mês a mês (em R\$ mil)



R\$ 35,1 milhões

Total de portabilidades de saída

Portabilidades de saída mês a mês (em R\$ mil)



Plano de Gestão Administrativa

O resultado apurado entre as receitas e as despesas administrativas é gerido observando regras, normas e critérios estabelecidos no Plano de Gestão Administrativa (PGA) da Entidade, previstos em regulamento específico.

Em 2023, as receitas administrativas alcançaram R\$ 40,9 milhões, resultado da arrecadação de taxas de administração e de carregamento, das operações de empréstimos a Participantes e do resultado dos investimentos do Fundo Administrativo da Entidade.

As receitas administrativas apresentaram variação negativa de 1,51% em relação a 2022.

Gestão Administrativa	2022 (R\$ mil)	2023 (R\$ mil)	Variação (%)
Fontes de Custeio	49.590	49.264	-0,66%
Receitas Administrativas	41.520	40.891	-1,51%
Taxa de Carregamento	4.102	4.484	9,31%
Taxa de Administração	32.424	36.275	11,88%
Taxa de Empréstimo	311	132	-57,56%
Outras Receitas Administrativas	4.130	-	-100,00%
Resultado dos Investimentos (PGA)	8.070	8.373	3,75%

Por outro lado, as despesas administrativas com a gestão dos Planos Previdenciários em 2023 alcançaram o montante de R\$ 39,7 milhões, 0,99% superior àquele verificado em 2022.

Despesa Administrativa	2022 (R\$ mil)	2023 (R\$ mil)	Variação (%)
Despesas Administrativas Totais	(39.287)	(39.676)	0,99%
Despesas Comuns	(33.835)	(38.601)	14,09%
Pessoal e Encargos	(24.642)	(26.306)	6,75%
Treinamentos, Cong.e Seminários	(309)	(491)	58,90%
Viagens e Estadias	(207)	(702)	239,13%
Serviços de Terceiros - P. Jurídica	(3.255)	(3.923)	20,52%
Despesas Gerais	(3.910)	(5.033)	28,72%
Depreciação e Amortização	(1.512)	(2.147)	42,00%
Despesas Específicas	(5.452)	(1.075)	-80,28%

Aprimoramento da metodologia de rateio

A atualização da metodologia de rateio possibilita a identificação de proporcionalização de gastos comuns de diversas áreas da BB Previdência. Em 2023, os pesos dos processos operacionais foram atualizados. Além disso, foram identificadas métricas próprias na área de compliance e riscos internos.

Ao longo do ano, a estrutura organizacional da BB Previdência avançou em seu processo de atualização, seguindo para as seguintes áreas: a Gerência de Novos Negócios e Projetos (Genop) passou a ser Gerência de Novos Negócios (Genov); a Gerência de Relações Institucionais (Geric) se tornou Gerência e Relacionamento Institucional e Licenciamento (Gerel); e a Gerência de Modelagem e Atuária (Gemat) agora é Gerência de Modelagem, Atuária e Cadastro (Gemac).

Movimentação de Planos de Benefícios



Caern Prev

A Caern Prev (CNPB nº 2005.0002-56), ligada à patrocinadora Companhia de Águas e Esgotos do Rio Grande do Norte, iniciou o processo de transferência em 9 de agosto de 2023 e está em processo de licenciamento.

Retirada de patrocínio

Consiste no encerramento da relação contratual entre as Entidades. Ao final do exercício de 2023, a BB Previdência conduzia o processo de retirada de patrocínio dos seguintes Planos de Benefícios:

Arysta Prev CD

Arysta Prev CD (CNPB nº 2009.0022-29), ligada a patrocinadora UPL do Brasil Indústria e Comércio de Insumos Agropecuários S/A, teve a sua retirada de patrocínio autorizada pela Previc em por meio da Portaria Previc nº 789, de 11.9.2023, publicada no Diário Oficial da União, Edição nº 176, em 14.9.2023, e os pagamentos aos participantes tiveram seu início em janeiro de 2024.

Prev Fupf BD

O Plano Prev Fupf BD (CNPB nº 1998.0040-74) ligada à patrocinadora Fundação Universidade de Passo Fundo, passou por uma operação de Retirada de Patrocínio, aprovada pela Superintendência Nacional de Previdência - Previc, por meio da Portaria Previc no 141, de 22.7.2022, após processo migratório entre o citado Plano e o Plano Prev Pupf CD, CNPB no 2010.0052-11. O Plano Prev Fupf BD iniciou o fluxo de pagamentos dos direitos dos participantes no final do exercício de 2023, com um passivo de R\$ 485 mil para ser liquidado nos primeiros meses do exercício de 2024, referente aos depósitos judiciais dos recursos de participantes que não foram encontrados.

Anexos

[Balanco Social IBASE](#)



[Demonstrações Contábeis](#)



[Relatório do BB Previdência](#)



[Parecer do Conselho Fiscal](#)



[Manifestação do Conselho Deliberativo](#)



BB PREVIDÊNCIA

Relatório Anual de Informação 2023

Este relatório é publicado em cumprimento à Resolução CNPC nº 32, de 4 de dezembro de 2019, e a Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, e por atualizações posteriores.

Conforme Ata da 155ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, a aprovação do relatório se deu em 29/4/24, por unanimidade e sem ressalvas pelos membros do Conselho Deliberativo da BB Previdência.

BB Previdência – Fundo de Pensão Banco do Brasil
SAUN Quadra 05, Bloco B (Torre Central) - 2º Andar
CEP 70040-912. Brasília – DF

Consultoria Previdenciária:

0800 601 4554 | 3004-3444

Whatsapp: (61) 3181-0179