



# relatório anual 2020

versão resumida

*um ano de superação*





# apresentação

Nos 117 anos de história da Previ, o Brasil e o mundo enfrentaram diversas crises – guerras, recessões globais e emergências de saúde pública. A pandemia de Covid-19 afetou o planeta inteiro; porém, mesmo em um ano tão difícil, a Previ seguiu trabalhando para cumprir sua Missão e seu Propósito de cuidar do futuro das pessoas.

O Relatório Anual 2020 aborda os principais destaques financeiros, socioambientais e de governança da Entidade no ano e o impacto da pandemia sobre aspectos como o desempenho econômico, o cotidiano interno e o relacionamento com os participantes. Nesta versão resumida, são abordados os principais destaques do Relatório, cujo conteúdo integral em formato PDF pode ser acessado clicando [aqui](#).





# mensagens da liderança

## Diretoria Executiva

O ano de 2020, sem dúvida, será lembrado como o ano em que passamos por uma das maiores crises mundiais dos últimos séculos. Isso porque essa crise envolveu um pilar fundamental da sociedade: a saúde das pessoas.

Desde o início das ações de controle de transmissão da Covid-19, estivemos atentos à saúde e ao bem-estar de funcionários e familiares, bem como à prevenção da disseminação da pandemia. Decretamos estado de contingência e determinamos que 100% dos funcionários passassem a trabalhar de maneira remota (teletrabalho) em março, a partir do reconhecimento de estado de emergência pelo governo do Estado do Rio de Janeiro.

Apesar dos desafios tecnológicos e estruturais resultantes dessa situação inesperada, todas as áreas da Previ se empenharam em manter a eficiência e a qualidade das entregas. O foco principal foi adaptar ao modelo remoto os processos que tradicionalmente demandavam a presença dos funcionários. O sucesso nessa adaptação possibilitou manter toda a Previ no regime de teletrabalho com a tranquilidade e a certeza de que nosso associado continuou recebendo um serviço de qualidade.

Ainda em março, lançamos o Previ Família, o novo plano da Previ, destinado aos associados e seus familiares. Resultado de um trabalho coordenado de todas as áreas da Entidade, o plano já nasceu digital, com acesso e contratação pelo site e pelo App Previ. Sua modelagem moderna e flexível permite ao participante não apenas poupar para um benefício em longo prazo, mas também programar a realização de sonhos e projetos de curto e médio prazos.

Mesmo com os desafios de um lançamento em plena pandemia, o patrimônio do plano ultrapassou R\$ 26 milhões em 2020, um resultado que superou as expectativas anteriores ao lançamento. Já são mais de mil associados no plano mais jovem da Previ.



O Plano 1 conseguiu recuperar as perdas apresentadas no início da pandemia e fechou o ano com superávit acumulado de R\$ 13,92 bilhões. A resiliência da carteira de ativos fez com que, em julho, já tivéssemos recuperado boa parte do resultado negativo do primeiro semestre e, a partir de novembro, a Previ já apresentasse superávit. O plano atingiu 17,20% de rentabilidade acumulada e superou a meta atuarial de 10,46%.

O Previ Futuro, hoje um dos maiores planos de benefícios do mercado de previdência complementar fechada, também obteve resultado positivo no ano. O plano alcançou, em 2020, um patrimônio de R\$ 22,15 bilhões e uma rentabilidade consolidada de 6,61%.

Com a crise sanitária, a sustentabilidade e os aspectos ambientais, sociais, de governança e de integridade (ASGI) ganharam ainda mais relevância no mercado, mas o tema já está em pauta há muitos anos na Previ. Somos uma das entidades pioneiras na utilização de metodologias para a priorização de investimentos em empresas que se enquadram nas melhores práticas de governança corporativa e nos critérios ASGI.

A importância do tema para a Entidade direcionou a atualização da Política de Responsabilidade Socioambiental, que passou a ser chamada Política de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI, além da criação do Plano Diretor de Sustentabilidade 2020-2030 e do Comitê de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI. As questões ASGI, principalmente as relativas às mudanças climáticas, também foram amplamente debatidas na construção do Planejamento Estratégico 2021-2025 e continuam inseridas nas Políticas de Investimentos da Entidade, nas quais estão presentes já há alguns anos, com um módulo específico para essas diretrizes.

No relacionamento com os associados, os canais digitais ganharam ainda mais relevância para permitir acesso amplo aos produtos, serviços e assuntos relacionados à Previ em função da necessidade de distanciamento social durante o ano. Todos os serviços do autoatendimento do site foram incluídos no App Previ. Lançamos um novo site completamente reformulado e com navegação muito mais fácil. A página no LinkedIn e o canal no YouTube receberam mais conteúdos. Investimentos como esses mostraram aos nossos participantes que, apesar de distantes, continuamos presentes e unidos, enfrentando essa crise juntos.

Por fim, em 2020 definimos um Propósito para a nossa Entidade. “Cuidar do futuro das pessoas” traduz de forma simples e direta o engajamento de quem trabalha na Previ e também reflete o sentimento e a importância de estarmos aqui todos os dias cumprindo a Missão de garantir o pagamento de benefícios a todos nós, associados, de forma eficiente, segura e sustentável.

A pandemia não chegou ao fim. O cenário econômico ainda é de instabilidade, mas os resultados da Previ em 2020 nos fortalecem para enfrentar a volatilidade esperada para 2021. Essa visão de longo prazo, que faz parte da história da Previ, é um dos fundamentos da solidez da Entidade.

---

Em 2020, definimos um novo  
Propósito simples e direto a ser  
cumprido por nossa Entidade:  
“Cuidar do futuro das pessoas”



# a previ

A Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil – Previ foi criada em 16 de abril de 1904. Hoje, é uma das maiores instituições em seu segmento na América Latina. Considerada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) uma Entidade Sistemicamente Importante (ESI) para o mercado brasileiro, a Previ é um dos maiores investidores institucionais do país e referência em capacidade financeira, expertise técnica e gestão de aspectos ASGI (ambientais, sociais, de governança e de integridade).

## Propósito

Em 2020, o Plano Estratégico e Tático da Previ foi atualizado para o período 2021-2025. O processo de atualização, realizado anualmente, definiu um Propósito para a Entidade: “Cuidar do futuro das pessoas”. [Conheça a Missão, a Visão e os Valores da Entidade clicando aqui.](#)

## Planos de benefícios

A Previ gera valor para seus associados e para a sociedade por meio de seus quatro planos de benefícios: o Plano 1, o Previ Futuro, a Carteira de Pecúlios e o Previ Família (lançado em 2020). [Conheça mais sobre os planos clicando aqui.](#)

## Governança corporativa e integridade

Consulte a [estrutura organizacional](#) e os [normativos](#) da Previ para obter mais detalhes sobre a estrutura de governança e a formação dos órgãos de governança (Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e os Conselhos Consultivos do Plano 1 e do Previ Futuro).



## Eleições 2020 e novos dirigentes

Previstas originalmente para serem realizadas em abril, as eleições 2020 da Previ foram realizadas entre 13 e 27 de julho. Um novo diretor de Seguridade, Wagner de Sousa Nascimento, foi eleito. Além dele, os associados escolheram dois membros titulares e dois suplentes para o Conselho Deliberativo, um titular e um suplente para o Conselho Fiscal, e um titular e um suplente para os Conselhos Consultivos do Plano 1 e do Previ Futuro.

A renovação na Diretoria Executiva da Previ ainda incluiu a indicação pelo Banco do Brasil de Denísio Augusto Liberato Delfino para a Diretoria de Participações e de Marcelo Otávio Wagner, que foi reconduzido ao cargo, para a Diretoria de Investimentos.

## Programa de Integridade

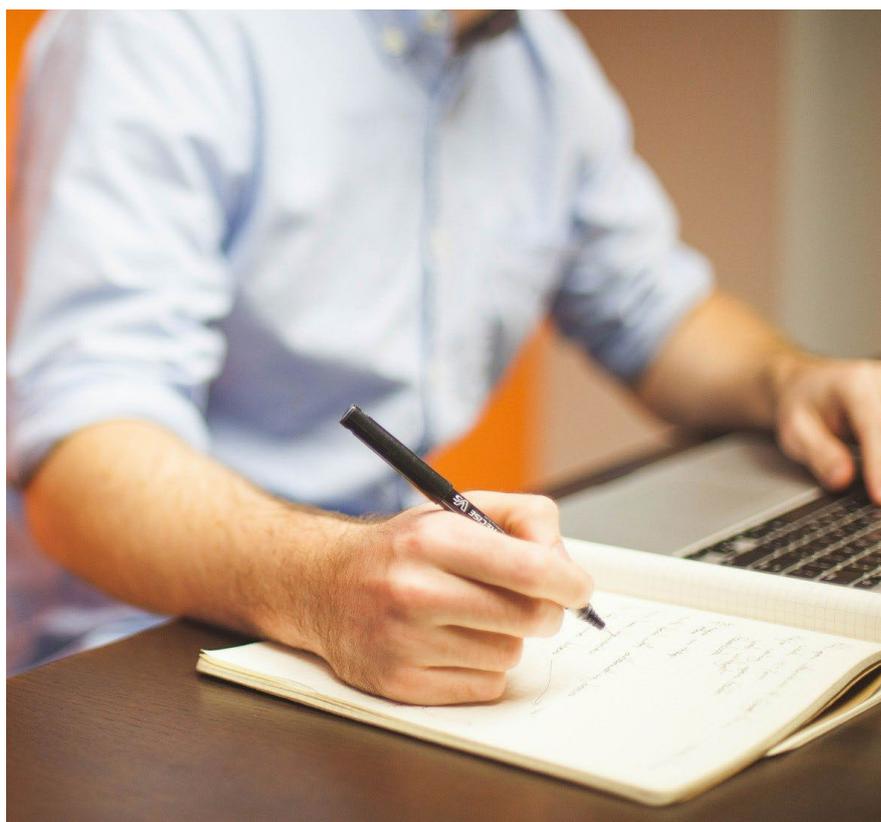
O Programa de Integridade, que consolida as iniciativas internas e externas de gestão da ética na Previ, passou por uma revisão (a terceira de sua história) iniciada em 2019 e concluída em 2020. A atualização incluiu a revisão do Código de Ética, do Guia de Conduta e da Política de Integridade da Previ, [todos disponíveis para consulta pública](#).

## Segurança da informação e Lei Geral de Proteção de Dados

A Previ concluiu ainda no primeiro semestre de 2020 a primeira parte de sua adequação à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), que passou a vigorar em setembro. As diretrizes formais sobre o tema foram detalhadas nas Políticas de Proteção de Dados Pessoais e de Ciclo de Desenvolvimento Seguro, criadas em 2020, e na atualização da Política de Segurança da Informação anterior.

---

O Programa de Integridade foi revisto em 2020; o processo incluiu a atualização do Código de Ética





# estratégia, planejamento e ASGI

As diretrizes estratégicas da Previ são dadas por dois documentos: o Plano Estratégico e Tático apresenta os direcionadores gerais para a atuação num horizonte de cinco anos, e as Políticas de Investimentos compreendem diretrizes e medidas que norteiam a gestão de longo prazo dos ativos dos planos de benefícios.

Em 2020, em vez de planejar uma Política específica por plano, a Previ reuniu os princípios fundamentais que regem os investimentos em um único documento. Os efeitos da pandemia sobre a economia no Brasil foram considerados; a diretriz básica foi manter a cautela nas decisões de investimento, com foco na retomada do crescimento.

## Objetivos estratégicos 2021-2025

### Objetivos

**Aprimoramento da experiência do associado no relacionamento com a Previ**

**Sustentabilidade da Previ por meio de uma gestão eficiente, eficaz e inovadora**

**Gestão sustentável dos planos de benefícios**

No site Previ, é possível consultar as [Políticas de Investimentos válidas nos próximos sete anos para o Plano 1, o Previ Futuro, a Capec e o Plano de Gestão Administrativa \(PGA\)](#). A Política de Investimentos do Previ Família está disponível no [site do plano](#).



## Sustentabilidade e ASGI



### ASGI

A sigla se refere aos aspectos ambientais, sociais, de governança corporativa e de integridade na gestão da Previ

Os aspectos ambientais, sociais, de governança e de integridade (ASGI) ligados à atuação da Previ ocupam espaço central na estratégia da Entidade. Em 2020, a antiga Política de Responsabilidade Socioambiental, foi substituída pela [Política de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI](#), refletindo a mudança conceitual na abordagem da Previ com a inclusão da integridade na sigla “ASG”.

Na esteira da Política de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI, a Previ instituiu, em setembro de 2020, o Plano Diretor de Sustentabilidade (2020-2030) e o Comitê de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI.

Em consonância com a Política de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI, o Conselho Deliberativo aprovou, em 2020, uma Política de Voto para participação em assembleias de companhias abertas. O exercício consciente e diligente do direito de voto pela Previ impacta diretamente sua performance enquanto investidora institucional e, conseqüentemente, o retorno financeiro necessário para o cumprimento de seu dever fiduciário.

Em 2020, a Entidade também aderiu ao Código Stewardship da Associação de Investidores no Mercado de Capitais (Amec) – órgão que incentiva o engajamento dos investidores na gestão das empresas investidas. O relatório com a descrição detalhada das atividades de stewardship em 2020 é parte integrante do Relatório Anual da Previ ([versão completa em PDF](#)).

## Participação no PRI

A Previ é signatária dos Princípios para o Investimento Responsável (PRI), comunidade global voltada à definição e à implantação de conceitos e práticas de investimentos sustentáveis. Em fevereiro, a Previ sediou um encontro de signatários brasileiros do PRI para debater as principais iniciativas locais e globais do grupo.

Em conjunto com outros investidores signatários brasileiros e internacionais do PRI, a Previ lidera um Grupo de Trabalho de Políticas de Integridade nos Negócios. Essa iniciativa busca compreender como as políticas e os procedimentos relacionados ao tema Integridade têm contribuído para a boa governança.

## AÇÕES SOCIAIS DURANTE A PANDEMIA

A Previ se engajou em ações diretas para mitigar os efeitos negativos da doença sobre a população da cidade do Rio de Janeiro, onde a Entidade mantém sua sede – com a doação de kits de higiene pessoal e limpeza, máscaras protetoras e cestas básicas a moradores do bairro em situação de vulnerabilidade social.

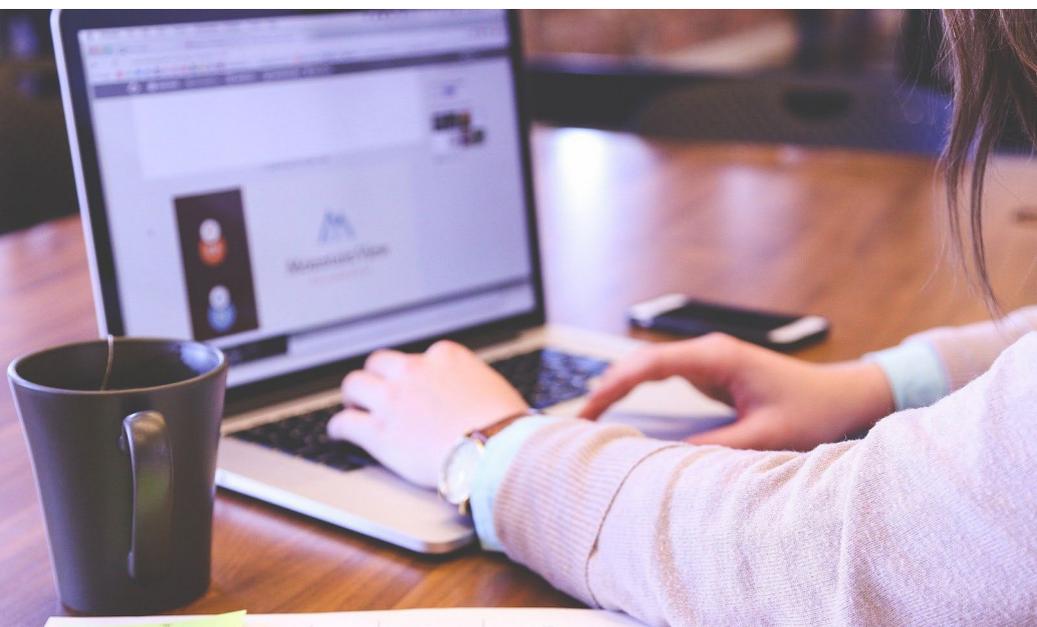




# políticas e decisões de investimento

A economia brasileira no ano de 2020 foi marcada por instabilidades sem precedentes na história recente. Além da revisão anual, duas revisões extraordinárias das Políticas de Investimentos foram feitas, para ajustes pontuais diante do desempenho dos planos no contexto atípico do ano (em especial nos dois primeiros trimestres).

Para trazer ainda mais clareza às atividades realizadas pela Previ e reforçar a transparência, as atualizações realizadas no site da Entidade em 2020 incluíram uma nova área de prestação de contas, onde são [publicados mensalmente os resultados dos planos no Painel Previ](#), além de prestações diversas, onde constam registros das atividades da Previ, acessíveis ao público em geral, e informações exclusivas, disponíveis apenas para os associados.





## Plano 1

### Rentabilidade dos investimentos (%)

Ano	2018	2019	2020
Renda fixa	10,88	12,97	9,74
Renda variável	29,44	7,57	29,18
Investimento imobiliário	9,76	12,86	11,09
Op. participantes	10,48	8,79	10,40
Inv. estruturados	26,55	30,19	13,02
Inv. exterior	3,52	29,44	42,70
<b>TOTAL PL1</b>	<b>18,82</b>	<b>10,55</b>	<b>17,20</b>
<b>ATUARIAL Plano 1</b>	<b>8,61</b>	<b>9,70</b>	<b>10,46</b>
IBrX	15,42	33,39	3,50
IBrX-50	14,52	29,16	3,62
TMS	6,43	5,96	2,76
IBOVESPA	15,03	31,58	2,92
IGP-DI	7,10	7,71	23,08

## Previ Futuro

### Rentabilidade dos investimentos (%)

Ano	2018	2019	2020
Renda fixa	12,65	17,06	6,48
Renda variável	17,66	34,68	3,97
Investimento imobiliário	8,04	16,64	15,84
Op. participantes	9,15	7,69	9,62
Inv. estruturados	38,64	42,75	11,23
Inv. exterior	3,52	28,53	36,77
<b>TOTAL PPF</b>	<b>14,06</b>	<b>20,12</b>	<b>6,61</b>
<b>Índice de Referência PPF</b>	<b>8,61</b>	<b>9,70</b>	<b>10,32</b>
IBrX	15,42	33,39	3,50
IBrX-50	14,52	29,16	3,62
TMS	6,43	5,96	2,76
IBOVESPA	15,03	31,58	2,92
IGP-DI	7,10	7,71	23,08



## Previ Família

### Rentabilidade dos investimentos (%)\*

Ano	2020
Renda fixa	1,40
Renda variável	0,81
Invest. imobiliários	-
Inv. estruturados	-
Inv. exterior	-
<b>TOTAL Previ Família</b>	-0,19
Índice de referência Previ Família	2,49
CDI	2,37
IBrX	4,81
IBrX-50	5,61
TMS	2,37
Ibovespa	4,62
IGP-DI	22,97

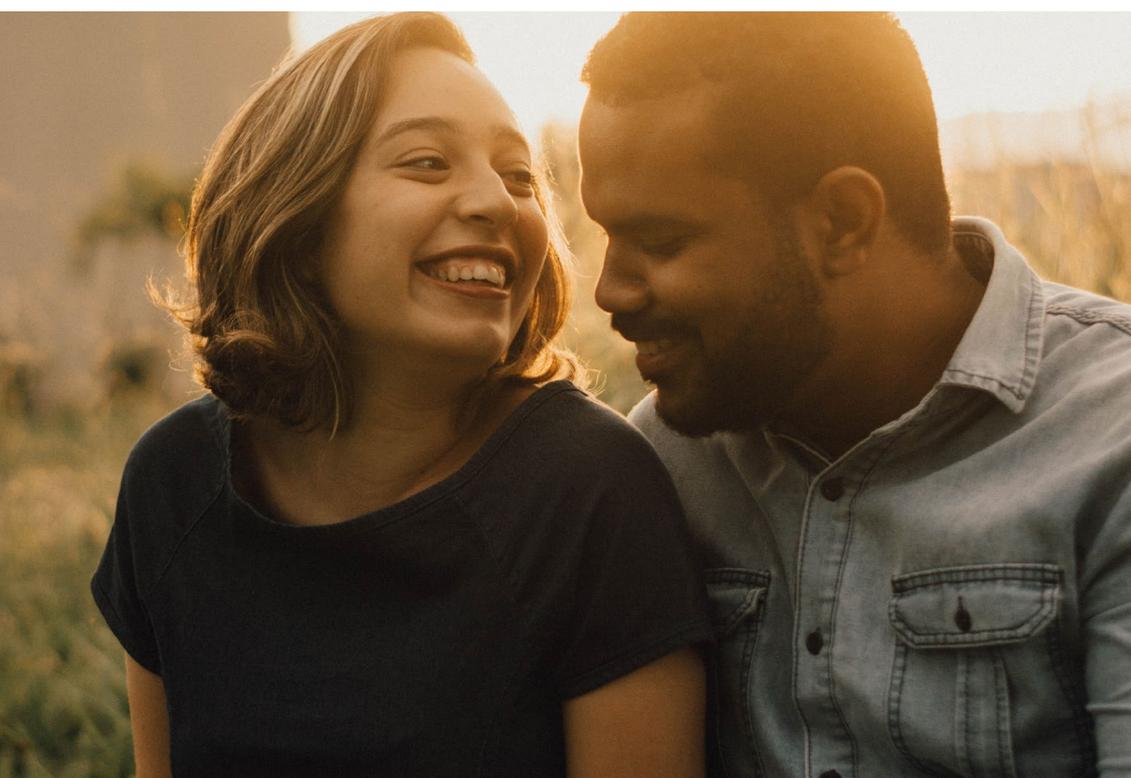
\*Índices acumulados de fevereiro a dezembro de 2020.





# planos administrados

Em 2020, os três tradicionais planos de benefícios da Previ – o Plano 1, o Previ Futuro e a Carteira de Pecúlios (Capec) – ganharam a companhia do Previ Família, um desejo antigo dos participantes que ansiavam por oferecer a segurança e a confiabilidade da Previ a seus familiares.





## Plano 1 em 2020

- > **111.174** participantes, dos quais **104.041** já recebem benefícios.
- > **73,8%** de aposentados, **19,7%** de pensionistas, **6,5%** de ativos.
- > **72,7%** dos participantes na faixa etária entre **55 e 74** anos.
- > **R\$ 214,92** bilhões de ativos totais.
- > **R\$ 13,12** bilhões pagos em benefícios Previ.
- > **R\$ 1,24** bilhão recebidos de contribuições de associados e patrocinador.
- > **R\$ 13,92** bilhões de superávit acumulado na Reserva de Contingência

## Previ Futuro em 2020

- > **84.518** participantes, dos quais **82.058** estão na ativa.
- > **1.501** aposentados e **959** pensionistas.
- > **72,6%** dos participantes estão na faixa etária entre **35 e 54** anos.
- > **R\$ 22,15** bilhões em ativos totais.
- > **R\$ 1,56** bilhão recebidos em contribuições de associados e patrocinador.

## Previ Família em 2020

- > **1.123** participantes (87 vinculados ao Plano 1, 269 ao Previ Futuro, 1 à Capec, 4 pensionistas e 762 sem vínculo direto)
- > **R\$ 26,15** milhões de patrimônio em 2020

## Capec em 2020

- > **126.494** bilhões em ativos totais.
- > **669** novos associados
- > **R\$ 361,50** milhões em pecúlios pagos.





# relacionamento com os públicos

Em 2020, as medidas de isolamento social definidas para combater a pandemia da Covid-19 demandaram um esforço de adaptação da Entidade para manter o atendimento, garantir a segurança de todos os envolvidos e cumprir as obrigações com os participantes e assistidos. Durante todo o ano, a comunicação com os associados reforçou a solidez da Previ e a sua capacidade de superar momentos difíceis.

Em 19 de março de 2020, todos os funcionários da Previ adotaram o trabalho remoto, incluindo as equipes da Central de Atendimento. No esforço para aumentar as opções de canais de atendimento, a Entidade incorporou novas funcionalidades ao App Previ e remodelou o layout e os recursos do site [www.previ.com.br](http://www.previ.com.br).

---

Adaptações e novos canais digitais possibilitaram a manutenção do atendimento aos associados durante a pandemia





## Pesquisa com os participantes

A Entidade realizou em 2020 uma pesquisa de satisfação com funcionários da ativa, aposentados e pensionistas do Plano 1 e do Previ Futuro e beneficiários do Previ Família. O levantamento apontou um percentual de satisfação dos participantes do Previ Futuro de 96%, e dos participantes do Plano 1 de 95%.



## Público interno

Ao fim de 2020, a Previ contava com um contingente de 568 pessoas em sua força de trabalho – composta de funcionários cedidos do Banco do Brasil e colaboradores do quadro próprio.

Por conta da pandemia, em 19 de março foi determinado que 100% dos funcionários passassem a trabalhar de maneira remota. Não houve corte de pessoal, mesmo nas funções que não podiam ser desempenhadas remotamente. Palestras, *workshops* periódicos e treinamentos sobre segurança da informação foram ministrados para as equipes. Cursos em plataforma on-line sobre ergonomia, ginástica laboral, saúde mental e outras atividades foram oferecidos.

## Projeto Plataformas

Iniciado em 2018, o Projeto Plataformas é a principal iniciativa de modernização tecnológica da Previ e prevê a substituição de 47 sistemas de seguridade e gestão empresarial por ambientes mais modernos e eficientes. Os últimos meses de 2020 foram reservados para uma extensa fase de testes.

## Inovação

Em 2020, um grupo de trabalho foi criado para direcionar o processo de transformação digital da Previ, que inclui estrutura de tecnologia, treinamentos e a introdução de métodos ágeis na cultura interna da Entidade. Em novembro, a Entidade promoveu sua 1ª Semana da Inovação e lançou o Inove, programa de incentivo à inovação. A Previ ainda passou a integrar em 2020 o Hupp!, hub de inovação da Abrapp.



# Créditos

O Relatório Anual 2020 é uma publicação da Previ – Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil – Praia de Botafogo, 501, 3º e 4º andares, Botafogo, Rio de Janeiro (RJ) – CEP 22.250-040

[www.previ.com.br](http://www.previ.com.br)

## **Coordenação**

Gerência de Comunicação e Marketing (Ascom)

## **Consultoria GRI/materialidade, redação, design e programação web**

rpt.sustentabilidade (www.gruporeport.com.br)

## **Imagens**

Banco de imagens Unsplash

## **Revisão**

Rosângela Kirst