

Relatório de Atividades 2023

SUMÁRIO

- 3** Sobre nós
- 5** Palavra da Diretoria
- 7** Governança
- 10** Prioridades Estratégicas
- 17** Atuação Institucional
- 21** Transformação Digital
- 24** Eventos
- 26** Nossas Instituições
- 27** Relacionamento Associativo
- 38** Comunicação
- 40** Demonstrativos Financeiros

SOBRE NÓS

A Abrapp

Somos a **Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas Previdência Complementar**. Atuamos com excelência e inovação, movidos por um propósito: promover aos brasileiros segurança, liberdade, bem-estar e um futuro tranquilo através da previdência complementar.

Representamos **241 entidades - 90% das EFPC** em pleno funcionamento no setor, distribuídas em cinco regionais, que compartilham a gestão por meio de participação efetiva na diretoria.

Estamos presentes nos fóruns de relevância ligados ao nosso setor, sempre ativos nas principais discussões e na defesa de propostas de interesse do Regime Fechado de Previdência Complementar.

COMPROMISSOS

- **Representar o setor** junto aos poderes Executivo, Legislativo e Judiciário, bem como à sociedade civil em geral.
- Ser um **celeiro de ideias e compartilhamento de experiências**.
- **Oferecer soluções positivas** que contribuam para a gestão das entidades fechadas de previdência complementar e qualificação dos dirigentes e técnicos.

INDICADORES DO SISTEMA



273

entidades
fechadas de
previdência
complementar



241

associadas
da Abrapp



**3,0
milhões**

de participantes
ativos



**880
mil**

assistidos



**R\$ 1.218
trilhão**

de patrimônio
(11,6% PIB ativo
total)



**R\$ 88,6
bilhões**

em pagamentos
de benefícios
previdenciários



**8,0
milhões**

de participantes
e familiares



*Fontes: ABRAPP (out/23), PREVIC (jun/23) e MPS (set/23)

Palavra da Diretoria

Previdência Complementar para Todos!

O título de um dos projetos do Planejamento Estratégico da Abrapp é um dos principais aforismos que tem direcionado nossa atuação da nova gestão da Associação para o biênio 2023-2024 com o claro objetivo de ampliar a cobertura dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar (EFPC).

A frase foi também o tema principal do 44º Congresso Brasileiro de Previdência Privada (CBPP), o maior evento mundial do setor. Sob nossa responsabilidade, a edição de 2023 manteve o elevadíssimo nível de satisfação de participantes e parceiros da Abrapp.

Completamos nosso primeiro ano de gestão com a missão de dar continuidade aos caminhos abertos pelos últimos mandatos da Associação e, mais que isso, de expandir o acesso dos planos a novos públicos. Para isso, nos esforçamos para aperfeiçoar continuamente a legislação e a regulação da Previdência Complementar Fechada, atuando em diferentes frentes junto aos três poderes estatais.

O início de uma nova gestão no governo federal abriu maiores possibilidades de atuação conjunta, com a recriação do Ministério da Previdência Social e a reformulação da Previc. O Decreto Presidencial nº 11.543/2023 nos animou e propiciou participar ativamente do processo de revisão da regulação do setor, através de um Grupo de Trabalho criado pelo Presidente da República e das Subcomissões que já produziram avanços nas regras de equacionamentos de déficits e de retirada de patrocínio.



Aproveitamos a abertura da direção da Previc para fortalecer o trabalho conjunto durante o ano de 2023, alcançando relevantes conquistas como a elaboração e edição da primeira codificação de normas da história do setor, a Resolução nº 23/2023, que consolidou um total aproximado de 40 normas editadas pela autarquia desde 2007.

A Abrapp também apoiou o trabalho do novo departamento de fomento da autarquia, que participou ativamente de reuniões em todas as regionais da Associação. Na mesma linha, atuamos no Conselho de Previdência Complementar (CNPCC) pela aprovação de normas em benefício do setor.

Com nossa assessoria parlamentar conseguimos importantes conquistas junto ao Poder Legislativo, como a edição da nova Lei nº 14.803/2024, que permite a opção pelo regime de tributação (progressivo ou regressivo) no momento por ocasião da obtenção do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados.

Além disso, o trabalho junto ao Congresso Nacional gerou avanços fundamentais como a aprovação na Câmara dos Deputados do PL nº 8.821/2017, que regula a dedução de Imposto de Renda das contribuições extraordinárias e a reapresentação de projetos para a alteração das regras tributárias dos planos que agora seguirá para o Senado.

Os programas, produtos e serviços da Abrapp seguiram com pleno desenvolvimento, como é o caso da Autorregulação, que continuou somando novas adesões e concessões de Selos, em busca de sua consolidação.

O incentivo à implantação de uma nova cultura comercial e transformação digital das entidades foi outro ponto priorizado pelas ações definidas pelo Planejamento Estratégico da Abrapp para a disseminação dos novos planos família e instituídos corporativos.

Já o programa Abrappoints e os descontos das contribuições associativas, além da oferta de maior quantidade de serviços e cursos sem a cobrança de taxa de inscrição, foram contrapartidas oferecidas para nossas associadas ao longo de 2023.

Encerramos o primeiro ano de nossa gestão com a sensação de dever cumprido. Com a certeza de que nosso sistema está com o futuro aberto e seguirá atendendo sua finalidade crucial: proteger o maior número de pessoas para prover qualidade de vida e bem-estar, hoje e no futuro.

Governança

BIÊNIO 2023-2024

DIRETORIA INTEGRADA DO SISTEMA

Diretor-Presidente

Jarbas Antonio de Biagi

OABPrev-SP - Fundo de Pensão Multipatrocinado da Sec. de SP da OAB e da Caasp

Diretor Vice-Presidente Titular | Regional Centro-Norte

José Roberto Rodrigues Peres

Ceres - Fundação de Seguridade Social

Diretor Vice-Presidente Suplente | Regional Centro-Norte

Silas Devai Júnior

Fundação Viva de Previdencia

Diretor Vice-Presidente Titular | Regional Leste-Sudeste

Luiz Carlos Cotta

Fundação Capital Previdencia e Saúde - Capital Prev

Diretora Vice-Presidente Suplente | Regional Leste-Sudeste

Luciana Costa Marques de Sá

Previndus - Associação de Previdência Complementar

Diretor Vice-Presidente Titular | Regional Nordeste

Roberto de Sá Dâmaso

Fundação Ecos - Fundação de Seguridade Social do Banco Econômico SA

Diretor Vice-Presidente Suplente | Regional Nordeste

Alexandre Araújo de Moraes

Compesaprev - Fundação Compesa de Previdencia e Assistência

Diretor Vice-Presidente Titular | Regional Sudoeste

João Carlos Ferreira

Value Prev Sociedade Previdenciária

Diretora Vice-Presidente Suplente | Regional Sudoeste

Alexandra Leonello Granado *(atual)*

Keite Bianconi *(até maio/2023)*

Metrus - Instituto de Seguridade Social

Diretora Vice-Presidente Titular | Regional Sul

Cláudia Trindade

Fundação Sanepar de Previdencia e Assistência Social

Diretora Vice-Presidente Suplente | Regional Sul

Regidia Alvina Frantz

Previsc - Sociedade de Prev Complementar do Sistema Federal da Ind. do Estado de SC

Governança

BIÊNIO 2023-2024

CONSELHO DELIBERATIVO

Presidente do Conselho

Luís Ricardo Marcondes Martins

MAG Fundos de Pensão

Vice-Presidente do Conselho

Edécio Ribeiro Brasil

Fundação Vale do Rio Doce de Seguridade Social - Valia

1º Secretário do Conselho

Walter Mendes de Oliveira Filho

Vivest

2º Secretário do Conselho

Reginaldo José Camilo

Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar

Associadas Membros Titulares

Centrus - Fundação Banco Central de Previdência Privada

Altamir Lopes

Fundação Chesf de Assistência e Seguridade Social - Fachesf

Armando José Pereira de Barros

Fundação dos Economiários Federais - Funcef

José Ricardo Pontes Borges *(atual)*

Gilson Costa Santana *(até março/2023)*

Fundação Copel de Previdência e Assistência Social

Marcos Domakoski

Fundação Família Previdência

Rodrigo Sisnandes Pereira

Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público Federal do Poder Judiciário - Funpresp-Jud

Amarildo Vieira de Oliveira

Néos Previdencia Complementar

Augusto da Silva Reis

Fundação Petrobras de Seguridade Social Petros

Henrique Jäger *(atual)*

Leonardo de Almeida Matos Moraes *(abril/2023 até agosto/2023)*

Bruno Dias *(até março/2023)*

Previ - Caixa de Previdência dos Funcionários Banco do Brasil

Márcio de Souza *(atual)*

Daniel Stieler *(até fevereiro/2023)*

Previbosch Sociedade de Previdência Privada

Tania Aparecida Prates Constantino

Visão Prev Sociedade de Previdência Complementar

Marcelo Pezzutto

Associadas Membros Suplentes

Fundação Itaipu BR de Previdência e Assistência Social - Fibra

Andrea Silva Medeiros

Fundação Forluminas de Seguridade Social - Forluz

Ronalde Xavier Moreira Júnior

Funep - Fundação Nestlé de Previdência Privada

Fernando Calmon

Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público Federal do Poder Executivo - Funpresp-EXE

Cícero Rafael Dias *(atual)*

Cristiano Heckert *(até dezembro/2023)*

OABPrev-SC - Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil

Márcio Sachet

Governança

BIÊNIO 2023-2024

CONSELHO FISCAL

Presidente do Conselho

Alexandre Wernersbach Neves *(atual)*

Preves - Fundação de Previdência Complementar do Estado do Espírito Santo

Celso Ribeiro de Souza *(até agosto/2023)*

Previg - Sociedade de Previdência Complementar

Associadas Membros Titulares

Aceprev - Acesita Previdência Privada

Denner Glaudson de Freitas

Eletros - Fundação Eletrobrás de Seguridade Social

Pedro Paulo Cunha

Associadas Membros Suplentes

OABPrev-RS - Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil, Seccional do Rio Grande do Sul

José de Souza Mendonça

Sicoob - Previdência Privada

José Vicente da Silva

COMITÊ DE ÉTICA

Coordenador

Mauro Motta Figueira

Vexty

Membros

Armando Quintão Bello de Oliveira

Prevcom-MG - Fundação de Previdência Complementar do Estado de Minas Gerais

Carlos Frederico Rangel de Carvalho Silva

Fapes - Fundação de Assistência e Previdência Social do BNDES

Cícero Rafael Dias *(a partir de dezembro/2023)*

Funpresp-EXE

Eder Luiz Menezes Faria

BB Previdência Fundo de Pensão Banco do Brasil

Ezequias Candido de Paula

Fundação Eletrosul de Previdência Complementar - Elos

Gerson Wladimir Falcucci *(até novembro/2023)*

Economus Instituto de Seguridade Social

Lucas Ferraz Nóbrega

Fundação Libertas

Prioridades Estratégicas

RESULTADOS DO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO GESTÃO 2023-2024

Os colegiados da nova gestão se reuniram no início de 2023, juntamente com as novas lideranças da UniAbrapp, Sindapp, ICSS e Conecta e definiram os 6 projetos de gestão, todos estruturados para a construção e consolidação de UM FUTURO DESEJÁVEL.

- 1. Previdência Complementar para Todos;**
- 2. Sem Fins Lucrativos Sim, Fechadas Nunca Mais;**
- 3. Expansão ou Morte;**
- 4. Operação Descomplica;**
- 5. Gestão: a Maior de Todas as Tecnologias;**
- 6. Força do Coletivo, Compromisso com Futuros.**

Para alcançar esses projetos, foram traçadas 78 ações, distribuídas em 20 atividades-chave para a gestão 2023-2024.



Projeto 1. Previdência Complementar para Todos

Retomar, disseminar e trabalhar pelo encaminhamento e aprovação da proposta de reestruturação do Modelo Previdenciário, elaborada pela FIPE-USP e em parceria com Fenaprevi

Foi realizada uma série de reuniões com o objetivo de contribuir para a atualização e aprimoramento da Proposta FIPE/USP. Iniciamos com uma apresentação e debate com o Secretário de Previdência, buscando contextualizar a importância da proposta. Em seguida, tivemos a oportunidade de compartilhar as visões e pontos importantes a serem considerados na atualização da Proposta. Após debates internos, o Grupo de Trabalho definiu os pontos cruciais a serem abordados. Chegamos a uma conclusão sobre esses pontos e os encaminhamos para as próximas etapas do projeto. Para iniciar os trabalhos de atualização, realizamos uma reunião com a equipe do Professor José Roberto Afonso (FIPE), estabelecendo os próximos passos e direcionamentos. Esses esforços refletem nosso compromisso contínuo com a melhoria e a evolução do sistema previdenciário, visando promover soluções inovadoras e sustentáveis para o futuro.

Criar estratégia Nacional de despertar da consciência e Educação Previdenciária

Desenvolvemos uma série de projetos com o intuito de fortalecer e aprimorar o setor de previdência complementar. Iniciamos com a revisão do Manual de Contabilidade para as EFPC, visando proporcionar diretrizes atualizadas e alinhadas às necessidades do mercado.

Lançamos o filme exclusivo para as associadas intitulado “Sua Vida de Cem Anos”, que visa oferecer orientações e *insights* relevantes sobre planejamento financeiro e previdenciário para um futuro sustentável. Além disso, realizamos a Live “Previdência é Coisa de Jovem” em parceria com o CIEE, buscando engajar e conscientizar os jovens sobre a importância da previdência desde cedo. Paralelamente, acompanhamos de perto o PL em trâmite no Congresso Nacional, que propõe a inclusão da educação financeira de forma transversal no currículo escolar. Essa iniciativa visa promover uma maior conscientização financeira desde a educação básica. Também tivemos uma reunião produtiva com a Coordenadora Geral de Fomento e Relações Internacionais da Previc, Marcella Godoy Rocha, para discutir estratégias e ações relacionadas ao projeto nacional de educação financeira e previdenciária em faculdades e universidades. Esses projetos refletem nosso compromisso contínuo com o fortalecimento e desenvolvimento do sistema de previdência complementar, buscando promover educação, conscientização e planejamento financeiro para todos os públicos.

Trabalhar pelo protagonismo e reposicionamento do setor na agenda ESG

Iniciamos discussões com o Banco Mundial sobre a implementação de um fundo voltado para empresas que reduzem a emissão de gases, com foco em financiar ações que promovam a redução de carbono (ESG). Além disso, realizamos uma série de webinars sobre Mudanças Climáticas, abordando riscos e oportunidades para investidores. Participamos ativamente de eventos importantes, como uma Audiência Pública na Câmara Federal sobre o PL N.º 2838/2022 - criação da Taxonomia Verde, e do Quarto Seminário Dever Fiduciário, com o tema Painel: Taxonomia Verde no Brasil. Contribuímos para o diálogo público-privado no Conselho do CDP, LAB (Laboratório de Inovação Financeira), reunindo entidades como CVM, ABDE, BID e GIZ para promover inovação e finanças sustentáveis no país. Além disso, colaboramos com o Ministério da Fazenda na implementação de Instrumentos Financeiros ASG da Agenda de Reformas Financeiras e desenvolvemos uma proposta de Campanha de Difusão do Tema ASG no Sistema Abrapp.

Projeto 2. Sem Fins Lucrativos Sim, Fechadas Nunca Mais

Elaborar, disseminar e trabalhar pelo encaminhamento e aprovação de proposta de modernização das Leis Complementares 108 e 109 e arcabouço regulatório do Sistema

Realizamos análises e discussões das propostas para a modernização das LC 108 e 109, visando definir os pontos a serem abordados na atualização. No âmbito do GT - DECRETO 11.543/2023, acompanhamos as atividades das subcomissões, como a suspensão das contribuições extraordinárias, retirada de patrocínio e modernização do PGA. Na ARF (Agenda Reformas Financeiras), atuamos em conjunto com a Fenaprevi na relatoria do mercado de anuidades e discutimos melhorias e adaptações necessárias na Resolução CMN nº 4.994/2023, decorrentes, entre outras, da Resolução CVM nº 175, além de outros temas como produtos financeiros, CNPJ específico por Patrimônio de Afetação e instrumentos financeiros ASG. Os subgrupos da Abrapp participaram ativamente, consolidando propostas normativas e contribuindo para a análise de minutas de resoluções. Continuaremos engajados na análise dos temas a serem debatidos no GT.

Trabalhar para aprovação das propostas de alterações normativas que incentivam a poupança de longo prazo

Nosso trabalho concentrou-se na atuação para dilatar o prazo para implantação do CNPJ por Plano até 31/12/23 e a defesa da Conta Centralizadora, com monitoramento até dezembro de 2024. Além disso, revisamos os anexos contábeis da Resolução Previc nº 23/2023 e avançamos na consolidação normativa relacionada à desoneração das EFPC, resultando no lançamento do Consolidado de Normas Previc. Finalizamos o período com o webinar sobre a Nova Resolução - Retirada de Patrocínio, consolidando nossos esforços para promover melhorias regulatórias e incentivar a cultura de poupança de longo prazo.

Mobilizar a Previc para implementação de *Sandbox* Regulatório* à exemplo de Bacen, CVM e Susep

Avançamos na consolidação das normas da Previc, destacando as alterações relevantes e seus impactos na Resolução Previc nº23. Identificamos sugestões de alterações e oportunidades de consolidação para aprimorar o ambiente regulatório. Nas próximas etapas, priorizaremos as revisões normativas e realizaremos uma reunião sobre o *Sandbox* com representantes da Anbima e MAG. Essas iniciativas refletem nosso compromisso em promover um ambiente regulatório mais dinâmico e propício à inovação no setor de previdência complementar.

Projeto 3. Expansão ou Morte

+ Trabalho e - Emprego: colocar o bloco do Instituído Corporativo na rua

Realizamos dois importantes projetos com abordagem direta no Instituído Corporativo. O primeiro foi a abordagem do tema no Podcast “Futuro em Foco #7”. Em paralelo, lançamos o e-book “Planos Instituídos Corporativos - Conhecer para Entender”, uma obra que oferece *insights* valiosos sobre os planos instituídos corporativos, visando proporcionar maior compreensão e conhecimento sobre o assunto. Esses projetos refletem nosso compromisso em promover informações relevantes e acessíveis aos nossos públicos.

Liderar movimento 2.0 dos Planos Família

Iniciamos distribuindo atividades para elaborar o Formulário de Coleta de Dados. Como próximas etapas, enviaremos o formulário para as EFPC realizar o levantamento de dados do primeiro ciclo dos Planos Família, seguido por entrevistas com entidades selecionadas a partir da pesquisa quantitativa. O objetivo é realizar uma análise quantitativa para diagnosticar o primeiro ciclo dos Planos Família. Posteriormente, operacionalizaremos e viabilizaremos melhorias decorrentes da análise crítica, oferecendo apoio às entidades envolvidas. Paralelamente, buscamos sensibilizar e chamar a atenção para o movimento das entidades que ainda não aderiram ao produto, destacando casos de sucesso como fonte de expansão e novas receitas. Essas ações refletem nosso compromisso em impulsionar o crescimento e aprimoramento dos Planos Família no cenário previdenciário.

Trabalhar junto com as EFPC na geração de valor ao cliente, criação de novas fontes de receitas e estudo de novos produtos

Focamos na criação de valor ao cliente e no desenvolvimento de novos produtos e serviços. Além disso, integramos positivamente as áreas de Previdência e Saúde. Realizamos uma pesquisa teste com algumas EFPC e planejamos expandir essa pesquisa para todas as entidades no futuro próximo. Esses esforços refletem nosso compromisso em fortalecer parcerias e melhorar continuamente a experiência do cliente no setor de previdência complementar.

Estruturar, inspirar e instrumentalizar adoção de uma nova narrativa para o posicionamento e imagem das entidades

Lançamos o Guia de Referência ‘Como Elaborar um Plano de Marketing para a Previdência Complementar’, fornecendo orientações práticas para fortalecer a comunicação e o marketing das entidades. Apresentamos a segunda edição do Guia de Referência - Política de Comunicação nas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, com diretrizes atualizadas para uma comunicação eficaz. No Podcast: Futuro em Foco, lançamos 9 episódios com estratégias para promover a cultura previdenciária e inspirar reflexões sobre o futuro, fortalecendo valores nas EFPC. Estamos planejando realizar uma pesquisa sobre as práticas de relacionamento e um mapeamento/estudo sobre o valor gerado, integrando a positividade da saúde associada à previdência. Também estamos roteirizando vídeos curtos sobre educação financeira e previdenciária, visando oferecer conteúdo informativo e educacional de forma acessível e envolvente.

Projeto 4. Operação Descomplica

Realizar diagnóstico nacional (semelhante Pesquisa Salarial) sobre o status das estruturas operacionais das EFPC

Começamos pela elaboração de conteúdo para uma pesquisa setorial sobre estruturas operacionais, visando obter *insights* valiosos. Utilizamos a pesquisa Raio X como referência, analisando seus impactos e explorando as motivações e desafios relacionados à autorregulação. No primeiro trimestre de 2024, realizaremos uma análise detalhada dos dados coletados e divulgaremos os resultados para as partes interessadas. No segundo trimestre de 2024, elaboraremos um diagnóstico abrangente e iremos propor soluções, com foco no desenvolvimento digital e na promoção da autorregulação, visando fortalecer as estruturas operacionais das EFPC.

Desenvolver Cultura de Reestruturação Contínua (ambidestria), Analítica (data driven) e de Agilidade nos Negócios

Nosso objetivo tem sido desenvolver uma cultura de reestruturação contínua, analítica e ágil nos negócios. Para isso, estamos disseminando ativamente esses conceitos, valores e benefícios por meio de diversas plataformas, como matérias no Blog, Revista, posts em redes sociais, artigos e lives, visando alcançar o maior público possível e incentivar a adoção dessas práticas. Inserimos essa temática como discussão nas Comissões Técnicas, com o objetivo de harmonizar métodos e abordagens. Outra iniciativa importante foi a revisão de todas as disciplinas do MBA da UniAbrapp para incluir esses conceitos, além do lançamento de dois cursos específicos sobre agilidade nos negócios. Esses esforços também foram destacados no Encontro de Gestão de Pessoas realizado em setembro de 2023, demonstrando nosso compromisso em promover uma cultura organizacional mais adaptativa, orientada por dados e ágil.

Trabalhar pela estruturação e benefícios do Compartilhamento de Custos e Serviços

Adotamos medidas como a flexibilização da gestão administrativa, buscando proporcionar maior flexibilidade às entidades na utilização do Fundo Administrativo para fomento. Elaboramos conteúdo para uma pesquisa setorial sobre estruturas operacionais, analisando os resultados da pesquisa Raio X e os impactos da segmentação, com o intuito de identificar motivações e desafios para soluções sistêmicas e de outsourcing. Também acordamos em realizar uma pesquisa para os Grupos de Trabalho, visando obter *insights* valiosos. Nossa participação ativa no ARF (Agenda de Reformas Financeiras) incluiu o acompanhamento das alterações na Resolução CMN nº 4.994 e propostas relacionadas à CVM 175, sendo estas levadas adiante pela ANBIMA, com o objetivo de simplificar as regras. Adicionalmente, o Ministério da Fazenda abriu espaço para que apresentássemos todas as demandas relacionadas ao pessoal de investimentos, reforçando nosso compromisso em promover mudanças positivas no setor.

Projeto 5. Gestão: a Maior de Todas as Tecnologias

Consolidar a Autorregulação do setor

Para promover a conscientização e adesão à Autorregulação, realizamos apresentações sobre o Panorama da Autorregulação em diversas reuniões das Diretorias A/I/S/U.

Buscamos entender melhor as razões pelas quais algumas entidades que aderiram ao Código ainda não solicitaram o Selo, através de contatos diretos. Essa iniciativa também tem sido integrada à agenda dos Abrapp Itinerantes, ampliando ainda mais a disseminação da Autorregulação e seu impacto positivo no setor de previdência complementar.

Promover balanço geral e análise crítica da Certificação Profissional, após 8 anos de implementação

Interação próxima com o CFC e os CRCs no âmbito do Programa de Educação Profissional Continuada (PEPC). Como parte desse processo, desenvolvemos e implementamos uma nova prova focada em investimentos, visando atualizar e aprimorar o conteúdo da certificação para refletir as demandas atuais do mercado. Criamos também uma nova certificação por experiência, conforme os parâmetros definidos pela Resolução Previc 23, oferecendo uma alternativa para profissionais com vasta experiência no setor comprovarem suas habilidades e conhecimentos. Essas iniciativas representam nosso compromisso em garantir a qualidade e relevância contínuas da Certificação Profissional para os profissionais do setor de previdência complementar.

Trabalhar fortemente na oferta de soluções educacionais que deem suporte aos processos transformacionais

Nosso foco tem sido trabalhar intensamente na oferta de soluções educacionais para apoiar os processos de transformação. Esse tema está em discussão no Comitê de Gestão de Pessoas e foi abordado no 3º Encontro Nacional de Inovação e Criação de Valor, assim como no Encontro de Gestão de Pessoas. Além disso, estamos expandindo nossa oferta de cursos, com o lançamento previsto de novos programas relacionados à Cultura Comercial, Tecnologia e outros temas atuais. Essas iniciativas estão em fase de tratativas para proporcionar um amplo leque de opções de capacitação para nosso público. Recentemente, realizamos também um Webinar sobre Inovação e Tecnologia na Previdência, destacando a importância desses aspectos para o setor. Essas ações refletem nosso compromisso em promover a educação contínua e a adaptação às mudanças do cenário atual.

Incentivar a implementação da Governança Ágil nas EFPC

Estamos em processo de elaboração de um documento estruturado, considerando os aspectos indicados pela Abrapp, como a tomada de decisão, o planejamento, a organização, a direção e o controle da Governança Corporativa. Essas ações refletem nosso compromisso em promover práticas de governança modernas e eficazes no setor de previdência complementar, visando a melhoria contínua e a sustentabilidade das entidades.

Projeto 6. Força do Coletivo, Compromisso com Futuros

Fortalecer senso de comunidade e engajar as associadas na visão e construção coletiva do futuro desejável

Começamos com a atualização da Base de Cálculo da Resolução CNPC 48/2021. Realizamos também o Abrapp Itinerante, promovendo rodadas nas regionais para aproximar-nos ainda mais das associadas. A implantação do Programa Abrappoints marca um passo importante, com a próxima etapa prevendo *cashback* para participação nas reuniões das Comissões Técnicas. Além disso, iniciamos discussões sobre casos importantes, como Americanas e Light, e contratamos um escritório advocatício para defender as associadas envolvidas. Introduzimos o Abrapp Comunica, um informativo via WhatsApp, e estamos avançando com o Projeto Engajamento Associadas. No 44º Congresso, destacamos 32 cases das associadas no Espaço Boas Práticas, evidenciando as conquistas e aprendizados do setor. Por fim, o lançamento do Prova Viva em 20/12/23 reforça nosso compromisso com a inovação e o desenvolvimento contínuo das associadas.

Apoiar tomada de decisão e operação das EFPC através da ampliação e fortalecimento das estatísticas e indicadores do setor

Elaboramos indicadores de gestão quantitativos e qualitativos para os planos previdenciais, assistenciais e PGA, com previsão de conclusão no 1º semestre de 2024. Implementamos o Projeto Dados da Previdência, visando consolidar informações para elaborar relatórios de comparabilidade e desempenho relativo dos planos. Estruturamos os dados de investimentos, desenvolvemos ferramentas para avaliação de fundos, alocação por peer groups, e conduzimos estudos de perfis, entre outras iniciativas.

Fortalecer a Governança interna das instituições

Nosso compromisso em fortalecer a governança interna das instituições tem sido uma prioridade constante. Para isso, realizamos uma série de ações estratégicas. Preparamos o Grupo Abrapp para o novo formato de gestão, visando o triênio 2025/2027, com iniciativas direcionadas para uma atuação mais eficiente e alinhada com os objetivos futuros. Revisamos as Comissões Técnicas e intensificamos o trabalho em squads multidisciplinares. Expandimos nossas parcerias estratégicas e exploramos novos vínculos associativos, ampliando assim nossa rede de colaboração e suporte mútuo. Trabalhamos na harmonização de métodos e, ao mesmo tempo, criamos fóruns para ouvir e coletar demandas específicas dos diferentes tipos de entidades, garantindo uma abordagem inclusiva e abrangente. Reposicionamos e fortalecemos a Conecta, desenvolvendo também novas soluções associativas para atender às necessidades em constante evolução das entidades.

Atuação Institucional

Engajamos nosso ambiente associativo e atuamos junto aos órgãos de Governo, Legislativo e Judiciário, no sentido de levarmos propostas concretas e motivamos discussões relevantes e alinhadas ao nosso Planejamento.

GOVERNO

CNPC - Conselho Nacional de Previdência Complementar

- **Prorrogação do CNPJ por Plano:** Considerando o diagnóstico realizado pela Abrapp, em relação à necessidade de maior prazo para a implementação das medidas relacionadas ao CNPJ por plano, foi aprovada pelo CNPC a Resolução CNPC nº 57/2023, que permitiu a implementação dos procedimentos necessários até 31 de dezembro de 2023.
- **Grupo de Trabalho do Decreto nº 11.543/2023:** Com a publicação do Decreto nº 11.543/2023, que instituiu o Grupo de Trabalho para a revisão da regulação do segmento fechado da previdência complementar, a Abrapp participou ativamente das reuniões do GT e das 3 sub comissões instituídas, no âmbito do GT, designadas para debater e construir propostas relacionadas à: i) suspensão de contribuições extraordinárias voltadas ao equacionamento de déficit e sobre as condições e procedimento a serem adotados, relativos ao equacionamento de déficit de 2022; ii) retirada de patrocínio e rescisão unilateral; iii) plano de gestão administrativa (PGA).
- **Equacionamento de déficits e retirada de patrocínio:** O trabalho realizado pelas subcomissões 1 e 2 resultou na deliberação pelo CNPC das Resoluções CNPC nº 58 e 59/2023.

- **Regras do PGA:** subcomissão 3, destinada à rediscussão das normas relativas ao Programa de Gestão Administrativa - PGA, conta com a participação da Abrapp, a qual apresentou sua proposta de modernização e vem contribuindo com os debates relacionados à necessidade de modernização da regulação neste ponto.
- **Subgrupos Abrapp:** A fim de compartilhar, bem como coletar subsídios em relação ao processo de modernização da regulação, a Abrapp formou 8 subgrupos, que abrangem entidades patrocinadas, por entes públicos e privados, de porte grande, médio e pequeno, de entidades que concentram sua atuação em planos de benefícios instituídos, e entidades de servidores públicos (Entes Federativos), a fim de obter a análise e as percepções de todo o corpo associativo em relação a cada proposta debatida.
- **Adesão automática:** Ao fim do ano, a Abrapp circulou entre as Associadas uma minuta da proposta de Resolução CNPC que tem como objetivo regular as formas de adesão aos planos de benefícios, incluindo entre estas a adesão automática. Esta deverá ser apreciada pelo CNPC em 2024.

PREVIC

- **Cooperação recíproca com a PREVIC e pesquisa:** Com a posse da nova Diretoria Colegiada da PREVIC, a Abrapp buscou a construção de uma linha de cooperação recíproca, apresentando as demandas do sistema, bem como colocando-se à disposição para contribuir com a construção de soluções e propostas para o fortalecimento e crescimento do sistema. No primeiro trimestre de 2023, a Abrapp,

a pedido da PREVIC, realizou uma extensa pesquisa junto à mais de uma centena de Associadas, sobre a percepção em relação à atuação da autarquia de supervisão e fiscalização, de forma geral e, também, em relação às normas, fiscalização e licenciamento.

- **Procedimentos contábeis:** Como fruto do trabalho realizado, ainda no primeiro trimestre foi publicada a Resolução PREVIC nº 21/2023, que dispõe sobre os procedimentos contábeis, a qual exclui a necessidade das provisões preditivas para os ativos de crédito, item que constante da pauta de pleitos da Abrapp.
- **Resolução Previc nº 23/2023:** A Abrapp contribuiu de forma intensa com a revisão das normas de competência da própria PREVIC, quando da realização de um processo de racionalização e enxugamento de normas sobrepostas, o que resultou na inédita publicação de um normativo consolidador de normas da própria Autarquia, a Resolução PREVIC nº 23/2023.
- **Registros imobiliários:** Adicionalmente, foi enviada à PREVIC uma proposta de Resolução que versaria sobre a forma de realização dos registros imobiliários relacionados à implementação do CNPJ por plano de benefícios.

- **Representantes da PREVIC no Abrapp Itinerante:** Representantes da PREVIC acompanharam as reuniões do Abrapp Itinerante no segundo semestre.

- **Decreto nº 4.942:** A Abrapp realizou e participou, ainda, de diversos eventos técnicos relacionados à necessidade de revisão do Decreto nº 4.942/2003, a fim de fortalecer e proteger o Ato Regular de Gestão.

AGENDA DE REFORMAS FINANCEIRAS - ARF

- **Anuidades e revisão da Resolução CMN nº 4.994/2022:** A Abrapp, convidada pelo Ministério da Fazenda, apresentou diversos temas de interesse econômico para serem debatidos, sendo selecionados dois para que fossem formados Grupos de Trabalho de relatoria da Abrapp: i) mercado de anuidades; e ii) revisão da Resolução CMN nº 4.994/2022, à luz da Resolução CVM nº 175/2022 e da necessária modernização de outros aspectos relacionados à aplicação dos recursos garantidores administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.
- **Participação em outros 4 Grupos de Trabalho:** Além dos 2 grupos em que a Abrapp atua como relatora, a participação em outros 4 grupos de trabalho, onde são debatidos temas de interesse direto ou indireto do sistema. São eles: Produtos Financeiros, CNPJ específico por Patrimônio de Afetação, Instrumentos Financeiros ASG e Modernização de Instrumentos Financeiros.

CRPC

- **Balanco CRPC:** No ano de 2023, na CRPC foram realizadas 03 (três) reuniões ordinárias, sendo estas: 123ª, 124ª e 125ª, sempre com a presença dos conselheiros indicados pela Abrapp. Pautados no total 09 (nove) processos, com o julgamento de 06 (seis) processos, sendo 02 (dois) retirados da pauta e 01 (um) em sobrestado para cumprimento de diligências junto a PREVIC.

LEGISLATIVO

Em 2023 trabalhamos ativamente no Congresso Nacional em defesa dos interesses do segmento de previdência complementar. A nossa Assessoria Parlamentar tem a missão de atuar junto Legislativo Nacional representando a Abrapp e fortalecendo a representação do segmento de previdência complementar junto aos parlamentares.



Neste ano identificamos 32 novas proposições legislativas - Projetos de Lei, Requerimentos de Informação, Requerimentos de Audiência Pública, Projetos de Decreto Legislativo. Ao longo do ano foram monitoradas mais de 130 proposições legislativas. Estivemos diariamente no Congresso Nacional acompanhando as reuniões deliberativas das comissões permanentes, audiências públicas e sessões de Plenário.

A Câmara dos Deputados criou este ano cinco comissões permanentes por desmembramento das funções de outras já existentes, passando de 25 para 30 comissões permanentes.

Os destaques da atuação da assessoria parlamentar em 2023 foram a aprovação na Câmara dos Deputados de dois importantes projetos que estão na agenda da Abrapp:

- **PL 5.503/2019:** Altera a Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, para permitir a participantes e assistidos de plano de previdência complementar optarem pelo regime de tributação quando da obtenção do benefício ou do resgate dos valores acumulados. Aprovação nas duas Casas Legislativas. O PL foi sancionado pelo Presidente da República em 10 de janeiro de 2024 e foi publicado no Diário Oficial da União na forma da Lei 14.803/2024.
- **PL 8.821/17:** Acrescenta § 8º ao art. 11 da Lei nº 9.532, de 10 de dezembro de 1997, que altera a legislação tributária federal e dá outras providências, para dispor que não se aplica o limite de dedução do imposto devido na declaração de rendimentos, na hipótese de contribuição adicional para equacionamento de resultado deficitário dos planos de benefícios de entidade fechada de previdência complementar. Foi aprovado na Câmara dos Deputados. Estava aguardando fluência do prazo para apresentação de recurso. Se não houver recurso, teria encaminhamento para análise no Senado.
- **Projetos Tributários:** Apresentação de propostas tributárias idealizadas pela Abrapp. Foram apresentados 8 Projetos de Lei por iniciativa do deputado Capitão Alberto Neto (PL/AM).

JUDICIÁRIO

A Abrapp encerra o ano com a atuação em diversos processos de interesse sistêmico seja como parte ou atuando como *Amicus Curiae*, sendo que no ano de 2023, alguns temas de referência foram:

STF

- Atuação como *Amicus Curiae* no julgamento do Tema nº 1.280, que trata do PIS/COFINS;
- Incompetência do TCU: a ABRAPP prossegue monitoramento o tema junto ao STF e buscando, junto aos gabinetes dos ministros, a apreciação do Mandado de Segurança e da Ação por Descumprimento de Preceito Fundamental, que foram apresentadas pela associação;
- Proposição de ADPF, que trata sobre o tema das submassas, ainda pendente de julgamento, mas com a realização de diversas diligências relacionadas à matéria;
- Tema 452: considera a aplicação por tribunais regionais deste tema sem atentar às particularidades dos regulamentos dos planos, em especial aqueles que não possuem qualquer distinção de tratamento entre homens e mulheres.

TST

- Abrapp ingressou com pedido de *Amicus Curiae* no IRR-10134-11.2019.5.03.0035 perante o TST, ainda não admitido, na defesa jurídica sobre a incompetência da Justiça do Trabalho para julgar, nas ações que tenham por objeto diferenças salariais, pedidos de reflexos nas contribuições feitas às entidades fechadas de previdência complementar que possuam vínculo com a empregadora e à aplicação dos Temas 955 e 1021 do STJ na Justiça do Trabalho. O processo está concluso para voto/decisão desde 08/2023 com o Ministro Hugo Carlos Scheuermann.

- Abrapp atua desde 2015 como *Amicus Curiae* no E-ED-RR 235-20.2010. 5.20.0006 perante o TST, para revisão da Súmula 288 do TST, que apresenta repercussão para todo o Regime de Previdência Complementar. A questão debatida envolve qual o regulamento aplicável à complementação de aposentadoria, se o Regulamento vigente à época da adesão, ou o Regulamento vigente à época do preenchimento dos requisitos para a concessão do benefício.

Outros Tribunais

- **TRF3:** a atuação como *Amicus Curiae* em Ação Civil Pública que visa anular parte da Resolução CNPC nº 40/2021, que autoriza a troca de índices em planos de benefícios, mesmo para benefícios já concedidos, com sentença desfavorável ao pleito já proferida.
- **TJMG:** atuação no Mandado de Segurança Coletivo que visa o reconhecimento do direito líquido e certo de as entidades fechadas de previdência complementar (EFPC) não se sujeitarem às obrigações introduzidas pelo Decreto estadual nº 47.599/2018, que deu nova redação aos arts. 35-A e 37-B do Decreto nº 43.981/2005, para prever a responsabilidade tributária pela retenção, recolhimento e consequente dever de cumprimento de obrigações acessórias relativas ao ITCD no âmbito do estado de Minas Gerais.
- **TRF4:** a atuação como *Amicus Curiae* em Ação Civil Pública que visa anular parte da Resolução CNPC nº 40/2021, que autoriza a troca de índices em planos de benefícios, mesmo para benefícios já concedidos.



Transformação Digital

A Abrapp avançou na implementação do projeto de transformação digital com a realização de dezenas de ações durante o ano de 2023. As principais iniciativas e realizações, com os respectivos objetivos foram os seguintes:



Centro de Serviços Compartilhados

Estruturação das atividades internas por meio de um sistema de atendimento de *service desk* para otimizar o controle e a gestão de atividades da Abrapp, possibilitando também o registro de conhecimento durante a execução das tarefas e a execução de planos de ação de melhoria.

Gestão Colaborativa

Treinamentos internos para uso de ferramenta de equipe, canais, planejamento de atividades, compartilhamento com segurança de documentos, visando institucionalizar o uso da ferramenta Teams para controle e gestão das atividades entre equipes, tendo como objetivo reduzir o uso de e-mails e planilhas de controle de atividades.

Contract LifeCycle Management

Implantação da ferramenta CLM Linte visando reduzir o *cycle time* da elaboração de contrato, por meio de modelos de contratos, garantindo a governança da área jurídica em todo o processo e possibilitando gestão ativa do contrato pela área gestora.

Gestão de Aprendizagem

Implantação do sistema Studio EAD com a meta de promover a evolução e otimização da plataforma de educação para execução e controle dos cursos, com disponibilização de materiais aos alunos.

Gestão de Assembleia

Utilização da solução Ten Meeting para realização de assembleias, composta com funcionalidades de inscrição e aprovação do participante, gerenciamento e compartilhamento de documentos, transmissão do evento e gestão da votação por pautas, possibilitando um maior controle dos status dos votantes, da comunicação durante a reunião e do registro de ata.

Gerenciamento de Links

Implantação do OneLink para redirecionar acessos a páginas de eventos para diferentes destinos, dependendo de alguns fatores, como por exemplo, dispositivo, aplicativo ou a fonte de mídia.

Sistemas de Pesquisa e Formulários de Adesão

Implantação da plataforma JotForm para abrir possibilidades de aplicar vários formatos de pesquisas, com layouts próprios aos temas. Traz uma maior comodidade ao associado, podendo inclusive responder o questionário em etapas ou dividido por áreas na empresa.

Novo Relatório de Mapa Associativo

Desenvolvimento na plataforma MS Power BI para possibilitar as áreas obterem informações das nossas associadas e do sistema de forma mais ágil, resultando em uma informação única e assertiva nas rotinas internas e de atendimento.

Visão de Macroprocessos

Iniciativas para mapeamento de processos, criação de procedimentos operacionais e gestão de conhecimento para realizar ações estruturantes para mapeamento e otimização de atividades e subprocessos das áreas de negócios.

Central de Relacionamento com o Cliente

Implantação do sistema NeoAssist para centralizar operações de atendimento ao cliente, por meio de uma central *Omnichannel*, cuja proposta é uma melhor experiência no contato do cliente, pessoa física e jurídica.

Certificados de Eventos e Cursos

Implantação e-Certificado para disponibilizar ao cliente um repositório único para os certificados obtidos em participação de cursos ou eventos, podendo disponibilizar ou não a disponibilidade de consulta pública, com integração com o LinkedIn.

Emissão de Nota Fiscal de Serviço

Implantação do Omie para atendimento à legislação para emissão de nota fiscal de serviço para vendas de cursos, eventos e certificações.

Sistema de Eleição

Implantação do Eleja OnLine, uma solução auditada e validada pelo mercado, aderente ao processo e em conformidade com as regras das eleições da Abrapp.

Infraestrutura de Software

Adoção do Azure Devops para as aplicações do ambiente legado e ações para migração para microsserviços para otimizar o ambiente legado de sustentação para microsserviços.

Infraestrutura Física de Escritório

Contratação de link principal de 100 Mb com operadora de grande porte e nível de serviço; adoção de link de contingência para reduzir indisponibilidade de acesso à internet nas dependências do escritório e contingenciar acesso. Realocação física e configuração dos AP's (access point) para melhorar a cobertura de sinal Wi-Fi nas dependências do escritório e reduzir falhas na comunicação entre os equipamentos. Implantação de monitoramento de links e comunicação sem fio.

Sites Institucionais

Revisão da infraestrutura de sites centralizando a hospedagem 100% em AWS, otimização dos elementos, adoção de regras de segurança cibernética para otimizar os sites institucionais de AISUC. Revisão do contrato de prestação de serviços de monitoramento e sustentação de sites e implantação de *dashboard* 24x7 com monitoramento de dados em tempo real de cada site para mitigar instabilidade.

Equipamentos de usuários

Aquisição de notebooks de uso profissional, com processadores de geração mais atual, recursos de memória e armazenamentos de alta capacidade e velocidade para todos os usuários com garantia e cobertura de danos acidentais para atualizar tecnologia dos equipamentos dos usuários, assegurando a utilização plena das funcionalidades disponíveis.



Eventos

Descontos de 50% na taxa de inscrição para eventos e cursos

Realizamos 190 iniciativas, entre eventos, cursos e webinars em 2023, sendo 38 organizados pela Abrapp, 151 pela UniAbrapp e 1 pelo Sindapp. Essas iniciativas somaram cerca de 18.069 mil inscrições, sendo 6.106 participantes (cada participante realizou uma ou mais inscrições). As participações foram 11.938 da Abrapp; 6.002 da UniAbrapp e 129 do Sindapp.



Destaques

• Congresso Brasileiro de Previdência Privada

Híbrido

A 44ª edição seguiu em formato híbrido, reunindo mais de 4 mil pessoas (presencial e online). A programação foi guiada pelo tema central #Previdência Complementar para Todos e ofereceu 93 atividades, entre Plenárias, Insight Sessions, Palestras Técnicas, Espaço UniAbrapp e Espaço Boas Práticas.

• Dia do Aposentado

Online

Nosso tradicional evento que celebra o Dia do Aposentado em formato 100% digital contou com palestra aberta ao público em nosso canal no YouTube, com 475 espectadores simultâneos, durante a transmissão ao vivo, fechando o ano com mais de 4 mil visualizações.

• Série de Encontros Regionais

Presencial

Os Encontros Regionais voltaram ao formato presencial em 2023. Reunindo aproximadamente 1.000 participantes, o evento se fez presente em suas regionais para discutir temas técnicos atuais e de relevância para o Sistema.





Abrappoints

Lançado em 2023, o Abrappoints é um programa de fidelidade destinado exclusivamente às associadas da Abrapp que aderirem ao programa. Ao participar de eventos, cursos, treinamentos e certificações, serão creditados pontos de 3% sobre o valor total das inscrições no cadastro da associada, que poderão ser utilizados como desconto em outras iniciativas da Abrapp, UniAbrapp e ICSS. As associadas já contabilizaram mais de **+218.000 (pontos) sendo Abrapp (167.359); ICSS (33.870); e UniAbrapp (17.199).**

• Encontro Nacional de Gestão de Pessoas

Online

A iniciativa já consagrada no setor (teve sua 3ª edição com este nome, mas o projeto em si já tem mais de 17 anos), aconteceu em formato 100% online, e trouxe sob diversas óticas e enfoques, a discussão acerca do tema central “Pessoas e Inovação, o futuro das organizações em nossas mãos”.

• Encontro Nacional de Advogados das EFPC

Presencial

O mais relevante fórum jurídico do segmento, em 18ª edição, reuniu presencialmente mais de 300 participantes e contou com a participação de renomados juristas e magistrados, e uma programação que teve como objetivo refletir e discutir os desafios do direito e, em especial, do segmento de previdência complementar fechado para acompanhar as inovações e evoluções que o mundo vem vivenciando.

• Encontro Nacional de Inovação e Criação de Valor

Online

Em sua 3ª edição com o nome atual, esta iniciativa foi concebida para integrar as agendas de Tecnologia, Inovação e Cultura Comercial. Resultado da união dos profissionais de Comunicação e Marketing, de Relacionamento com o Participante e de Educação, que reúnem suas respectivas áreas há 30 anos, o evento teve como objetivo propiciar um fórum de debate e troca de experiências sobre áreas que se tornam cada vez mais imprescindíveis, transformando realidades e agregando valor para as entidades, participantes e para a sociedade em geral. Com o tema “Reinventando a Previdência Complementar: Tendências, Desafios e Oportunidades de Inovação e Criação de Valor”, a edição deste ano reuniu mais de 300 especialistas em um formato 100% online, compartilhando conhecimentos, explorando oportunidades de inovação e criação de valor, e impulsionando o progresso do setor como um todo.

• Seminário Gestão de Investimentos nas EFPC

Presencial

Em sua 12ª edição, o maior evento de investimentos do sistema representa um momento crucial para os gestores obterem *insights* e atualizarem suas estratégias visando melhores resultados. Reuniu mais de 400 participantes e importantes parceiros em um formato presencial, com foco no tema ‘Gestão de Investimentos: Estratégias para Garantir o Futuro das EFPC’.

Nossas Instituições

UniAbrapp

É diferente!

Somos Associada Instituidora da **UniAbrapp - Universidade Corporativa da Previdência Complementar**, criada em outubro de 2014. Atualmente, referência educacional no segmento, a UniAbrapp acredita no poder da capacitação e aprendizado contínuo para fortalecer e inovar o sistema.

A UniAbrapp soma **+ de 30 mil participações** em **+ de 1 mil cursos realizados** desde 2015, incluindo 10 edições do MBA em Gestão de Previdência Complementar.

www.uniabrapp.org.br

Conecta

Soluções Associativas

Nascida para desenvolver novas soluções, a Conecta conhece profundamente as necessidades do mercado de EFPC. É resultado de projeto definido no Planejamento Estratégico, em 2017, no qual a Abrapp detém 97% do capital societário da empresa (a UniAbrapp participa com 3%).

Posicionada como o “lab. de inovação do sistema”, a Conecta apoia as EFPC em ganho de eficiência operacional, interconectando interesses comuns criação de valor e racionalização de custos.

www.conectasa.com.br

UniAbrapp

Universidade Corporativa da
Previdência Complementar



conecta
soluções associativas

Relacionamento Associativo

A Abrapp oferece produtos e serviços consagrados e de alto padrão de qualidade. São projetados para otimizar a gestão das Entidade, proporcionando um retorno máximo. São vantagens que compensam na economia e vão muito além da Contribuição Associativa.

100%

**Sua entidade utiliza os
benefícios de ser Associada?**

**+ de 30 Serviços e
Soluções disponíveis!**



CANAIS DE RELACIONAMENTO E PARCEIROS DE NEGÓCIOS

Conecte-se conosco e com parceiros de grande relevância

Central de Relacionamento



No dia 5 de julho de 2023, a Abrapp lançou uma nova plataforma de atendimento. Com uma abordagem mais ágil e moderna, a nova Central de Relacionamento melhorou ainda mais o serviço Abrapp Atende, oferecendo um atendimento personalizado do tipo *omnichannel*.

A Central de Relacionamento é o principal canal de atendimento do Sistema Abrapp, garantindo respostas rápidas para atender às demandas da rotina organizacional. **Essa melhoria na experiência de atendimento visa proporcionar um suporte mais eficiente e acessível aos nossos usuários.**

Durante o período de julho a dezembro de 2023, a Central realizou um total de **12.391 atendimentos**, abrangendo diferentes canais de comunicação:

- **5.350** atendimentos através do Canal Inteligente (FAQ);
- **3.175** e-mails recebidos e respondidos pelo formulário do site;
- **977** ligações telefônicas;
- **2.889** atendimentos via WhatsApp.



NOVA CENTRAL DE RELACIONAMENTO

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA

Iniciativas de Educação Financeira e Previdenciária promovidas pelo Sistema Abrapp



É uma comunidade de previdencers: jovens engajados na missão de enriquecer o futuro através da educação financeira e previdenciária! Nosso propósito vai muito além de oferecer um produto ou entretenimento, mas também de levar consciência aos jovens e mostrar que previdência é sinônimo de FUTURO, através das redes sociais e seu grande alcance.



Siga a gente no insta e acompanhe dicas de finanças e previdência

@PREVIDENCIACOISADEJOVEM

INSTRUMENTOS DE ANÁLISE E GESTÃO

Comportamento do mercado sobre diversos aspectos e assuntos



Calendário de Obrigações

Conta com a adesão de **214 associadas** através de um sistema gratuito com **2.453 usuários ativos**, que não somente disponibiliza **mais de 230 obrigações legais** como todos os prazos estabelecidos para legislação vigente para o regime de previdência complementar fechado, mas que também possibilita o controle de seu cumprimento de cada EFPC, por meio de mensagens de alerta enviada aos profissionais designados pela Fundação.



IDGII
INDICADORES DE DESEMPENHO DE GESTÃO

Com adesão gratuita de **171 associadas**, o IDGII oferece informações comparativas de mais de **241 EFPC e mais de 1.000 planos**. Possível medir o desempenho da sua entidade e fazer análises comparativas a partir de **26 indicadores** distribuídos em diversos aspectos da gestão (Rentabilidade, Custeio, Despesas Administrativas, Taxa de Administração, Carregamento e Relacionamento com o Participante).

A plataforma do produto está em processo de revitalização.



IGI
INDICADORES DE GESTÃO DE INVESTIMENTOS

Com adesão gratuita de **164 associadas**, o IGI oferece análise do desempenho dos fundos de investimentos utilizados pelas EFPC, considerando:

- **11.034 Fundos**
- **11 Estratégias de Renda Variável**
- **22 Estratégias Multimercado**
- **11 Estratégias de Renda Fixa**
- **688 carteiras monitoradas**



CONSOLIDADO ESTATÍSTICO



RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE
DAS ENTIDADES FECHADAS
DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR



O **ProvaVIVA** oferece automação, segurança e agilidade no monitoramento de vida. Integrado via API, ele realiza o processo de identificação do óbito de sua base de participantes, garantindo maior agilidade e segurança nos processos de *onboarding*. Após o webinar de lançamento realizado em 20 de dezembro, recebemos formulários de interesse de **26 associadas** para agendar reuniões, finalizando o ano com o recebimento de uma média de 3 formulários por dia. Mesmo durante o período de festas, foram realizadas 7 reuniões com envio de propostas correspondentes.



GOVERNANÇA, FOMENTO E RESPONSABILIDADE

Projetos, produtos e grupos que fortalecem o Sistema e as EFPC

Códigos de Autorregulação



O Sistema de Previdência Complementar já conta com três Códigos vigentes:

• CÓDIGO DE AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA DE INVESTIMENTOS

Colabora para o aprimoramento das práticas de governança de investimentos e mitigação de riscos.

93 Adesões ao Código | 33 Selos concedidos | 23 Entidades em avaliação

• CÓDIGO DE AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA CORPORATIVA

Sólido referencial de boas práticas, visando o aperfeiçoamento da governança corporativa das EFPC.

36 Adesões ao Código | 16 Selos concedidos | 13 Entidades em avaliação

• CÓDIGO DE AUTORREGULAÇÃO EM QUALIFICAÇÃO E CERTIFICAÇÃO

Oferece diretrizes para que as EFPC desenvolvam e aprimorem as iniciativas nessas áreas para conselheiros, diretores, gestores e demais profissionais.

1 Adesões ao Código | 0 Selos concedidos | 1 Entidades em avaliação

Estamos comprometidos com normas que elevam o padrão de excelência para todos!

Comissões Técnicas, Comitês e Grupos de Trabalho

Colegiados distribuídos por área temática e regionais, que reúnem **+ 1.000 profissionais do setor.**

Canal de Denúncias

O Código de Condutas Recomendadas para o Regime Fechado de Previdência Complementar representa um guia de melhores práticas para o Regime Fechado de Previdência Complementar, abrangendo as Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e suas partes relacionadas. O foco está nas condutas recomendadas para conselheiros, dirigentes, colaboradores, fornecedores, prestadores de serviços e agentes do mercado financeiro e de capitais e visam garantir o cumprimento do contrato previdenciário em benefício e proteção dos Participantes e Assistidos dos planos operados pelas EFPC.

Código de Condutas Recomendadas

• Comitê de Ética

Em 2023, o Comitê de Ética passou a funcionar sob o guarda-chuva da Abrapp - até o ano anterior funcionava como órgão do Sindapp. Como órgão estatutário da associação, o comitê foi formado com novos membros (ver página 09) e iniciou seu funcionamento com reuniões ordinárias trimestrais, além das reuniões extraordinárias, para temas específicos. Neste ano, o comitê elaborou e teve aprovados o regimento interno e o novo Código de Ética do Sistema Abrapp, Sindapp, ICSS, UniAbrapp e Conecta.

Seguro D&O

O Seguro D&O é voltado à proteção dos atos regulares de gestão praticados pelos membros dos órgãos de governança das entidades fechadas. O seguro se destina à cobertura de despesas de custeio de defesa de dirigentes e conselheiros nas esferas administrativa e judicial. Com um seguro D&O desenhado sob medida para cada caso, os gestores e dirigentes tem muito mais tranquilidade de confiança para tomar decisões no dia a dia das corporações e EFPC.



O Fundo Setorial Abrapp é a peça que agrega o propósito de levar a Previdência Complementar Fechada ao maior número de pessoas em sua entidade, através da extensão dos benefícios a familiares dos participantes e a qualquer pessoa jurídica, contribuindo com a poupança de longo prazo e promovendo o futuro de muitos.

- **Plano Família:** Uma forma para as organizações apresentarem seus planos para as pessoas participantes, beneficiárias e/ou seus familiares incluindo cônjuges e dependentes econômicos, sem restrições.
- **Instituído Corporativo:** Este modelo permite que tanto indivíduos como empresas possam se filiar à Abrapp. Basta ser indicado por uma entidade associada, com o único propósito de ter acesso ao plano específico da Abrapp.



O Fundo Setorial Abrapp encerrou 2023 com **18 entidades** vinculadas com seus planos família.

DEFESA INSTITUCIONAL

Uma Associação que defende e opera com vanguarda

Representação Institucional | Judiciário e Assessoria Parlamentar

- Ministério da Previdência Social - MPS | CNPC | Previc | ARF | CVM | Bacen | RFB
- Atendimento de consultas, inclusive mediante pareceres.
- Atuação facilitadora em Lides de interesses específicos (OFND, *Amicus Curiae*), perante os Tribunais Superiores e Tribunais Regionais.

Representatividade em Fóruns

A Abrapp se faz representar nos principais fóruns de relevância e expressão, o que coloca a Associação sempre atuante nas principais discussões e com espaço para propostas de interesse do Sistema.

- **ABDE** - Associação Brasileira de Desenvolvimento
- **ABVCAP** - Associação Brasileira de Private Equity e Venture Capital
- **ANBIMA** - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais
- **ARF** - Agenda de Reformas Financeiras - Secretaria de Reformas Econômicas/MF
- **CDP** - Carbon Disclosure Project
- **CNPC** - Conselho Nacional de Previdência Complementar
- **CRPC** - Câmara de Recursos da Previdência Complementar
- **FACPC** - Fundação de Apoio ao Comitê de Pronunciamentos Contábeis
- **FEBRABAN** - Federação Brasileira de Bancos
- **FPSP** - Fórum Permanente do Setor Privado em Defesa da LGPD e Segurança Jurídica
- **PREVIC** - Superintendência Nacional de Previdência Complementar
- **UNIDAS** - União Nacional Instituições Autogestão em Saúde

CONHECIMENTO TÉCNICO, HISTÓRICO E CULTURAL

A maior fonte de
conhecimento do Sistema!

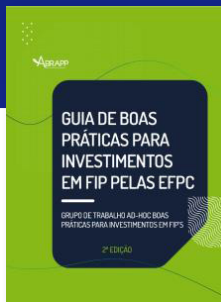


Nossa Biblioteca Digital registrou **29.219 acessos** em 2023, representando um crescimento de 13% em relação ao ano anterior (25.832). Além disso, realizamos **907 atendimentos** ao longo do ano. Com mais de 20 mil publicações, possuímos o maior acervo de conhecimento sobre o sistema na América Latina.

Abaixo, confira a lista de lançamentos de 2023:



**CÓDIGO DE ÉTICA
DO SISTEMA
ABRAPP**



**GUIA DE BOAS
PRÁTICAS PARA
INVESTIMENTOS
EM FIP PELAS
EFPC**



**GUIA DE
REFERÊNCIA
POLÍTICA DE
COMUNICAÇÃO
NAS ENTIDADES
FECHADAS DE
PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR**



**CONSTRUINDO
O FUTURO DA
PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR**

Apoio Abrapp ao
livro de Daniel
Wedan



**CARTILHA DE
NEGOCIAÇÕES
COLETIVAS -
SINDAPP**



**BADGES DIGITAIS
DA CERTIFICAÇÃO
PROFISSIONAL -
ICSS**



**GUIA PRÁTICO DO
PROGRAMA DE
AUTORREGULAÇÃO**

CANAIS DE COMUNICAÇÃO

Informação é o novo petróleo! Fazer parte Abrapp é ter acesso a dados, notícias e conhecimento diferenciados e em primeira mão



A rede exclusiva de relacionamento e informação para a alta gestão das EFPC. Por meio do WhatsApp, os dirigentes das associadas receberão notícias estratégicas sempre que houver informações de relevância a serem compartilhadas.



Canal de notícias que se tornou referência no sistema, o Blog possui mais de **5 mil assinantes/leitores** e média de **17,5 mil visitas mensais**. Em 2023, o site registrou mais de **210,5 mil visualizações**, sendo **75,6 mil usuários**. Foi publicada uma média acima de 100 notícias mensais com uma cobertura assertiva e ágil com as principais novidades e conteúdo de eventos do sistema.



Nosso periódico técnico é reconhecido por seu alto padrão editorial. Com jornalistas especializados, a Revista aprofunda os assuntos que estão no topo da agenda previdenciária no Brasil e no exterior. Em 2023, tivemos **68,5 mil visitas** no ano (aproximadamente 6 mil mensais), totalizando **368.3 mil páginas visualizadas**.



Disponível na plataforma Spotify, tivemos **1.092 reproduções** com **179 seguidores** no Spotify. Foram registrados **518 ouvintes únicos** ao longo do ano. Os números apontam para um crescimento de 84% nas reproduções em 2023 em comparação com o ano anterior. O episódio mais reproduzido foi o #6 | Resolução CNPC nº 50 e Resolução Previc nº 17.

Imprensa

Em 2023, a Abrapp e nossas fontes foram citadas em **1.269 publicações** na imprensa, sendo **1.225 online, 44 de revista e 1 TV**. Essas publicações foram realizadas por **244 veículos diferentes**, sendo tanto de grande imprensa com abrangência nacional, especializados ou de abrangência regional. A totalidade das matérias, ou seja, 100% delas tiveram uma abordagem considerada positiva.

Comunicação

Acesse nosso site www.abrapp.org.br e informe-se sobre as nossas iniciativas, ferramentas e conteúdo que agregam valor às entidades fechadas de previdência complementar.

Estatísticas do site (2023)

240.6 mil

visualizações

79.3 mil

usuários

**Páginas mais
acessadas**



Nossas Redes Sociais

Nossos canais seguem crescendo. Somamos quase **900 mil visualizações** de nossos posts no LinkedIn e **meio milhão** de visualizações no YouTube.



Instagram

3.661 seguidores

1.208 posts / stories / reels

309.312 visualizações totais



LinkedIn

16.880 seguidores

833 posts

889.030 visualizações



Facebook

2.878 curtidas da página

155 posts

62.807 visualizações



Youtube

6.690 inscritos no canal

1.731 vídeos

509.006 visualizações do canal

Demonstrativos Financeiros

Apresentamos a seguir as demonstrações financeiras da Abrapp encerradas em 31 de dezembro de 2023:

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em milhares de reais)

ATIVO	2023	2022	PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	2023	2022
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
Caixa e equivalentes de caixa	18.811	15.674	Fornecedores	1.397	409
Contas a receber	1.205	1.594	Obrigações trabalhistas	1.751	1.573
Contas a receber - entidades	285	231	Provisões diversas e fiscais	771	312
Adiantamentos e outros créditos	166	5.258	Contas a pagar - entidades	76	60
Estoques - materiais diversos	46	27	Fundos - Projetos Especiais	284	5.549
Despesas antecipadas	1.133	321	Receitas antecipadas	1.526	1.359
	21.646	23.105		5.805	9.262
NÃO CIRCULANTE			NÃO CIRCULANTE		
Realizável a longo prazo			Exigível a longo prazo		
Outros créditos	6.173	718	Provisões para contingência	6.450	968
Investimentos				6.450	968
Participação em controlada	888	819	PATRIMÔNIO SOCIAL		
Imobilizado	4.906	4.984	Reserva de doação de imóvel	3.262	3.262
	11.967	6.521	Fundo - Ações de Fomento	392	-
			Fundo - Melhorias e Inovações de TI	36	56
			Fundo - Transformação Digital	1.011	791
			Fundo - Zeladoria	480	500
			Fundo - Autorregulação	490	-
			Superávit acumulado	15.687	14.787
				21.358	19.396
TOTAL DO ATIVO	33.613	29.626	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	33.613	29.626

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT

(Em milhares de reais)

	Exercícios Findos	
	Controladora	
	2023	2022
Receitas		
Contribuições associativas	11.392	10.928
Rendimento das aplicações financeiras	1.838	1.534
Outras receitas	604	671
	13.834	13.133
Concessão de Selo Autorregulação		
Receitas	245	-
Despesas	(152)	-
	93	-
Despesas administrativas		
Pessoal	(11.114)	(10.783)
Serviços de terceiros	(3.176)	(2.721)
Ocupação	(773)	(730)
Viagens	(623)	(143)
Despesas gerais	1.610	1.917
	(14.076)	(12.460)
(Déficit) Superávit (1)	(149)	673
Projetos especiais		
Receitas	3.370	679
Despesas	(4.377)	(1.732)
Déficit (2)	(1.007)	(1.053)
Congresso		
Receitas	12.877	11.353
Despesas	(10.456)	(9.116)
Superávit (3)	2.421	2.237
Outros eventos		
Receitas	3.128	2.293
Despesas	(2.431)	(1.752)
Superávit (4)	697	541
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO (1+2+3+4)	1.962	2.398
(Destinação) / Utilização dos Fundos		
Fundo - Autorregulação	(490)	-
Fundo - Transformação Digital	(220)	78
Fundo - Ações de Fomento	(392)	51
Fundo - Zeladoria	20	-
Fundo - Melhorias e Inovações de TI	20	8
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO (AJUSTADO)	900	2.535

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

(Em milhares de reais)

	Exercícios Findos	
	Controladora	
	2023	2022
Fluxo de Caixa das atividades operacionais		
Recebimentos		
Contribuições associativas	11.259	11.070
Inscrições	8.650	6.851
Patrocínios	7.816	6.414
Repasse das despesas administrativas	2.180	2.709
Rateios de projetos especiais e outras receitas	3.813	5.546
Rede de credenciados	539	655
Selo de autorregulação	166	-
Rendimento das aplicações financeiras	1.838	1.544
Rendimento das aplicações financeiras - Fundos OFND e TCU	30	-
	36.291	34.789
Pagamentos		
Pessoal	(11.461)	(11.432)
Serviços de terceiros	(14.187)	(10.455)
Ocupação	(2.458)	(1.883)
Viagens	(1.050)	(375)
Despesas gerais	(3.774)	(7.990)
	(32.930)	(32.135)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	3.361	2.654
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições de imobilizado	(224)	(12)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos	(224)	(12)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	3.137	2.642
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	15.674	13.032
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	18.811	15.674

Comentários:

Balanço Patrimonial

Índice de liquidez: ajustado pelos itens circulantes que não afetam o resultado, fechou 2023 em 4,78 (2,88 em 2022). Tal folga de liquidez, de R\$ 4,78 de recursos para cada R\$ 1,00 de obrigações, confere à Abrapp uma situação financeira de equilíbrio para saldar seus compromissos de curto prazo e ainda contar com sobras de caixa.

O acréscimo no saldo de Provisão para Contingência refere-se, basicamente, ao valor depositado judicialmente em dezembro de 2022 de R\$ 5.168, em decorrência da ação monitória movida pelos assessores jurídicos pleiteando o recebimento dos honorários de êxito pelos serviços prestados à Abrapp, em favor de suas associadas, no processo da OFND. Tal montante foi rateado entre as 88 EFPCs participantes do acordo firmado com a União, não ocasionando impacto no resultado contábil da Associação. Em 2023, o valor depositado em juízo foi reclassificado de circulante para não circulante.

Demonstração do Superávit

Em 2023, a Entidade encerrou o exercício com um superávit “ajustado” (após as destinações e utilizações de recursos dos fundos do Patrimônio Social) de R\$ 900, contra R\$ 2.535 em 2022. Tal

desempenho em comparação a 2022, reflete o maior volume de gastos com viagens como consequência do retorno de atividades presenciais, em conjunto com o maior volume de manutenções de contratos de consultorias vigentes. Com relação aos Fundos, em dezembro de 2023, foi aprovado pela diretoria as seguintes destinações do superávit do exercício: 25% para o Fundo - Autorregulação: R\$ 490; 20% para o Fundo - Transformação Digital: R\$ 220 e 20% para o Fundo Ações de Fomento: R\$ 392. Nos demais fundos, houve a utilização de recursos de acordo com a sua finalidade.

Demonstração do Fluxo de Caixa

2023 encerrou com R\$ 18.811 de recursos em caixa, contra R\$ 15.674 em 2022. O aumento do caixa decorre, grande parte, do maior volume de entradas com inscrições e patrocínios, com destaque ao 44º Congresso e abertura antecipada de inscrições para 45º Congresso que será realizado em 2024, em conjunto com rendimentos das aplicações financeiras do período.

