

RELATÓRIO ANUAL 2020

RESUMO



RANDONPREV

INTRODUÇÃO

O relatório anual é um documento muito importante que o RandonPrev prepara anualmente para que você possa acompanhar a situação do seu plano de aposentadoria e da Entidade. Assim, você se mantém bem informado sobre esse valioso investimento que está fazendo para o seu futuro!

Nas próximas páginas, você verá, de forma resumida, informações sobre a evolução do patrimônio e do número de participantes do RandonPrev, os resultados dos investimentos e como eles foram realizados, quais foram os gastos com a administração e um parecer final de profissionais especializados sobre a situação financeira do plano no fechamento de 2020.

Também foi elaborada uma versão completa do relatório anual, que traz a íntegra dos documentos que geraram as informações acima. Leia o relatório completo no site do RandonPrev (www.randonprev.com.br).

Aproveite a leitura!



SUMÁRIO

MENSAGEM DA DIRETORIA

PERFIL DO RANDONPREV

Participantes

Evolução do Patrimônio

Benefícios Pagos

Contribuições Recebidas

Despesas Administrativas e de Investimentos

INFORMAÇÕES SOBRE INVESTIMENTOS

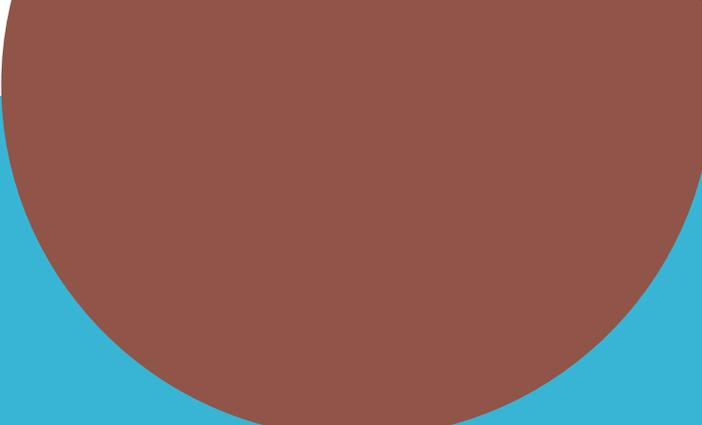
Políticas de Investimentos 2021

Resultados dos Investimentos 2020

SAÚDE DO PLANO E DA ENTIDADE

Situação Econômica e Financeira

Informações Atuariais



MENSAGEM DA DIRETORIA

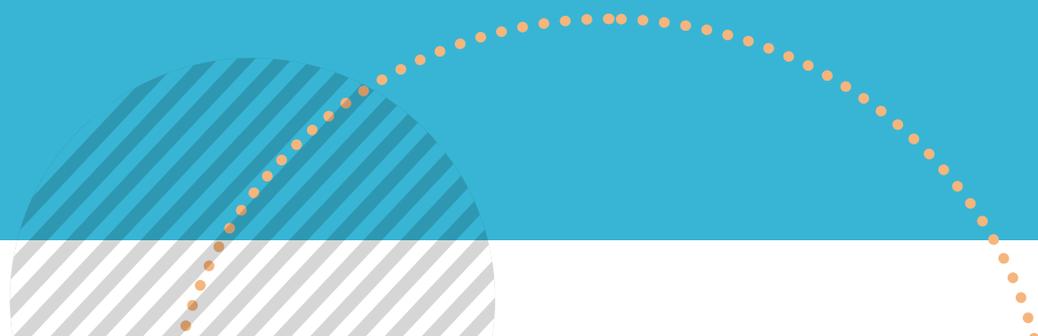
2021 DE RECUPERAÇÃO, MAS AINDA DE DESAFIOS.

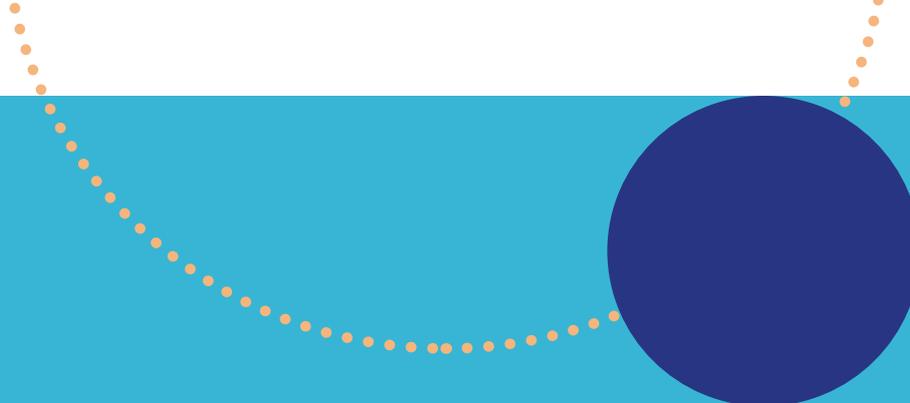
A nossa mensagem do ano passado iniciava com um questionamento: O que esperar dos próximos meses... anos?

2021 está aí e... Gostaríamos de começar a nossa mensagem deste ano com um assunto mais agradável, com menos impacto na economia e, principalmente, na vida das pessoas, porém, não é possível separar o que a pandemia da covid-19 ainda causa no mundo.

No ano passado, quando tudo começou, especialistas previam que a pior fase da pandemia seria por volta do meio do ano e que até o final do ano tudo estaria mais controlado, as vacinas já estariam disponíveis e sua aplicação reduziria os contágios e os casos de mortes. Mas ninguém previu uma mutação do vírus tão forte que assolaria novamente a vida das pessoas e a economia do país, como está acontecendo atualmente.

Neste momento, estamos atingindo a marca de 400 mil vidas perdidas só no Brasil e a população mais carente está ainda mais vulnerável com as restrições de funcionamento de estabelecimentos e consequente privação do trabalho e da geração de renda, necessitando de novas medidas do governo para auxiliar de forma financeira a população.





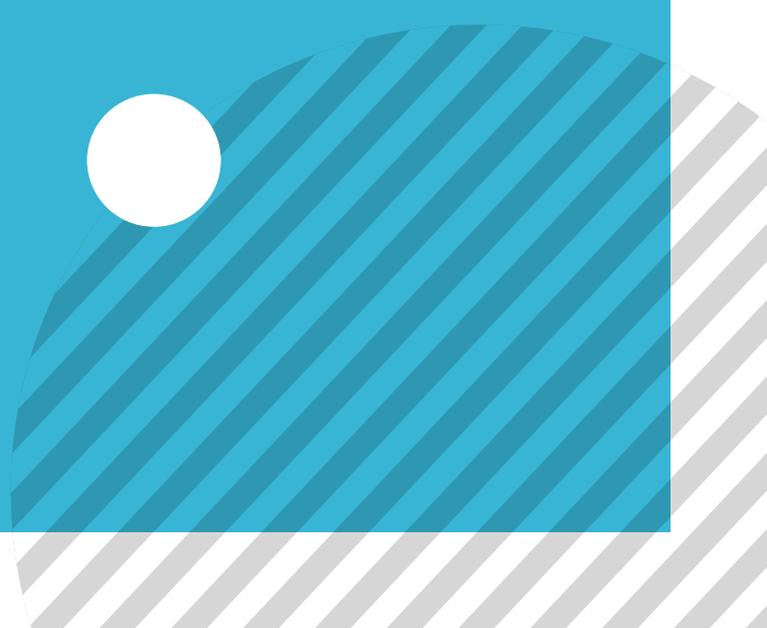
Previa-se que 2021 seria um ano de recuperação e estamos trabalhando neste sentido para manter a saúde financeira do plano e, com muita diligência, conseguimos sucesso, até aumentando o resultado superavitário do plano.

Mesmo com todo desafio na gestão do plano de aposentadoria, não podemos fechar os olhos para o cenário do país e lamentamos muito as perdas de vidas e a dificuldade que as pessoas enfrentam todos os dias e acreditamos que a proteção individual e coletiva, aliada uma campanha de vacinação aderente e robusta é a melhor ferramenta para combatermos a pandemia de forma eficaz e solidária, e, assim, termos nossas vidas “normais” retomadas.

Nossos esforços permanecem para que 2021 seja um ano de menor impacto nos investimentos em geral e de consolidação de todas as ações e decisões tomadas na gestão para garantir o nosso papel como administradora do Plano Randonprev, que é auxiliar e proporcionar um futuro mais seguro financeiramente para os nossos participantes.

Acompanhe, a seguir, mais detalhes do nosso ano de 2020 e os planos para 2021.

Boa leitura!



PERFIL DO RANDONPREV

O Randonprev é a Entidade de previdência que administra o plano de aposentadoria criado exclusivamente para os funcionários das empresas Randon no Brasil. Veja nossos números em 31/12/2020:

PARTICIPANTES

11.705

ATIVOS

Atuais funcionários da Randon que aderiram ao plano

142

AUTOPATROCINADOS

Ex-funcionários da Randon que decidiram continuar contribuindo para o plano

899

BPDS

Ex-funcionários da Randon que continuam no plano, sem contribuir, aguardando o benefício

291

ASSISTIDOS

Ex-funcionários da Randon, ou seus pensionistas, que recebem o benefício de aposentadoria pelo plano

13.037

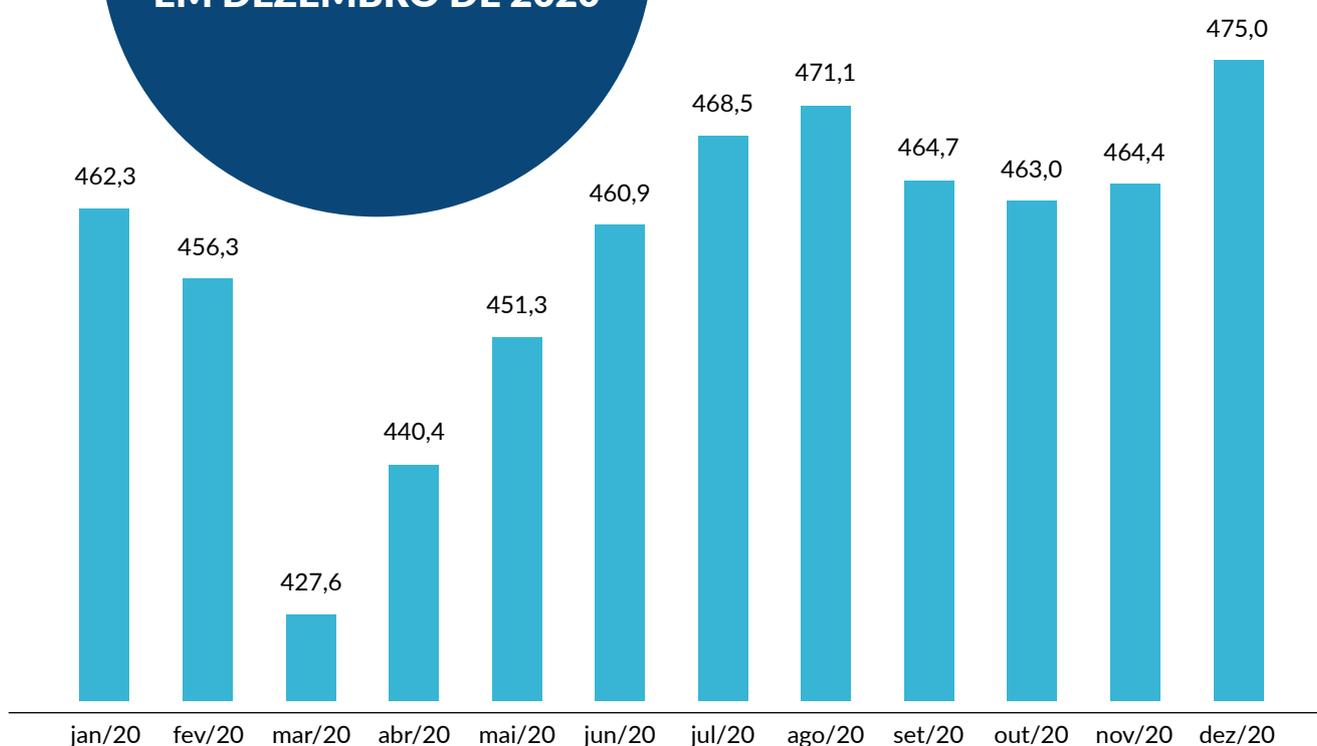
Total em 2020



EVOLUÇÃO MENSAL DO PATRIMÔNIO



R\$ 475 MILHÕES
EM DEZEMBRO DE 2020



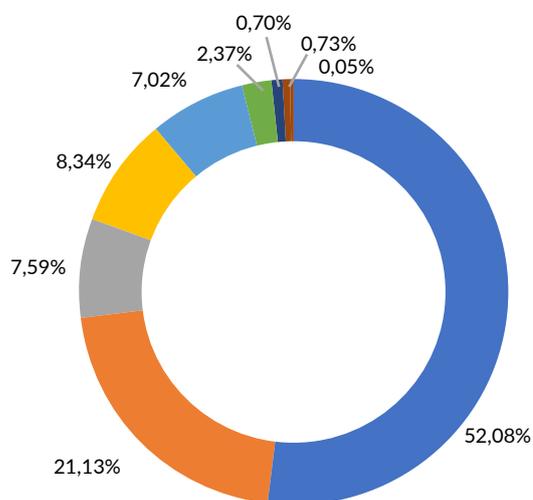
BENEFÍCIOS PAGOS
R\$ 17,2 MILHÕES



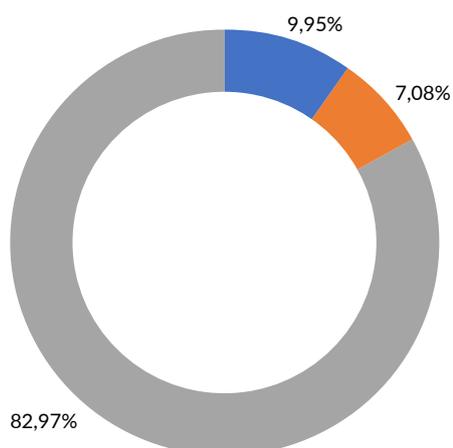
CONTRIBUIÇÕES
RECEBIDAS
R\$ 16,6 MILHÕES

DESPESAS ADMINISTRATIVAS DA ENTIDADE

R\$ 3.366.748,93
TOTAL EM 2020



	R\$	%
ADMINISTRAÇÃO DA ENTIDADE	2.002.568,73	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	1.042.890,66	52,08%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	423.217,97	21,13%
DESPESAS GERAIS	166.951,74	8,34%
CONSULTORIA JURÍDICA	152.000,00	7,59%
CONSULTORIA ATUARIAL	140.558,03	7,02%
AUDITORIA CONTÁBIL	47.385,93	2,37%
RECURSOS HUMANOS	14.542,63	0,73%
VIAGENS, ESTADIAS, EVENTOS	13.988,77	0,70%
DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	1.033,00	0,05%



	R\$	%
GESTÃO DOS INVESTIMENTOS	1.364.180,20	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS INVESTIMENTOS	1.131.905,38	82,97%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	135.669,96	9,95%
TRIBUTOS	96.604,86	7,08%

INFORMAÇÕES SOBRE INVESTIMENTOS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – 2021

O RandonPrev investe os recursos do Planos Randonprev e do Plano de Gestão Administrativa (PGA) no mercado financeiro, seguindo regras específicas para o segmento de previdência complementar e diretrizes estabelecidas anualmente para a entidade.

A seguir, apresentamos as regras estabelecidas para aplicação em 2021 no ano seguinte ao do exercício do relatório:

Alocação dos Investimentos – Limites e Metas

Por Segmento

Para cada segmento de investimento estabelecem-se limites mínimo e máximo de alocação dos recursos:

	Renda Fixa	Renda Variável	Exterior	Estruturados	Imóveis
Plano Randonprev	40 a 100% Alvo: 68%	0 a 45% Alvo: 16%	0 a 10% Alvo: 5%	0 a 10% Alvo: 10%	0 a 5% Alvo: 1%
PGA	55 a 85% Alvo: 68%	15 a 25% Alvo: 16%	0 a 10% Alvo: 5%	0 a 15% Alvo: 10%	0 a 5% Alvo: 1%

Por Perfil de Investimento Vs. Segmentos

Para cada perfil de investimento estabelecem-se limites mínimo e máximo de alocação dos recursos por segmento:

	Conservador	Moderado	Agressivo
Renda Fixa	80 a 100% Alvo: 89%	55 a 85% Alvo: 68%	35 a 75% Alvo: 47%
Renda Variável	-	15 a 25% Alvo: 16%	25 a 45% Alvo: 30%
Inv. no Exterior	-	0 a 10% Alvo: 5%	0 a 10% Alvo: 10%
Inv. Estruturados	0 a 15% Alvo: 10%	0 a 15% Alvo: 10%	0 a 15% Alvo: 12%
Imóveis	0 a 5% Alvo: 1%	0 a 5% Alvo: 1%	0 a 5% Alvo: 1%

Índices de referências

Foi estabelecido um benchmark para cada segmento de aplicação do Plano Randonprev e do PGA:

BENCHMARKS

O benchmark é um indicador utilizado como referência para comparar o desempenho de determinado investimento em relação a outro.

Plano Randonprev e PGA

Plano / Segmento	Benchmark
Plano / PGA	80% Bench Renda Fixa + 20% Bench Renda Variável
Renda Fixa	55% IMA-S + 25% IMA-B5 + 15% IRF-M + 5% IMA-B5+
Renda Variável	100% IBrX
Investimentos no Exterior	100% DI-CETIP
Investimentos Estruturados	100% MSCI-World
Investimentos Imobiliários	100% IFIX

IMA - Índice de Mercado ANBIMA: O IMA é uma família de índices de renda fixa, que representa a evolução da carteira de títulos públicos federais a preços de mercado, representado pelo IMA-Geral. Na sua composição, há outros 4 subíndices, que são classificados de acordo com o indexador de cada título público federal, conforme a seguir: o IMA-B é composto por NTN-Bs; o IMA-C é composto por NTN-Cs; o IRF-M é composto por LTNs e NTN-Fs; e o IMA-S é composto por LFTs.

IBrX: índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BM&F Bovespa.

CDI - Certificado de Depósito Interbancário: São títulos de emissão das instituições financeiras que lastreiam as operações do mercado interbancário.

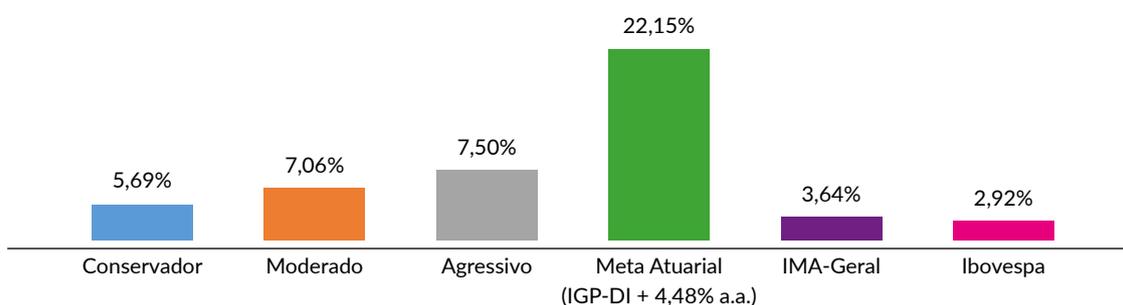
MSCI World: é o índice utilizado como referência para diversos fundos de investimentos internacionais.

META ATUARIAL

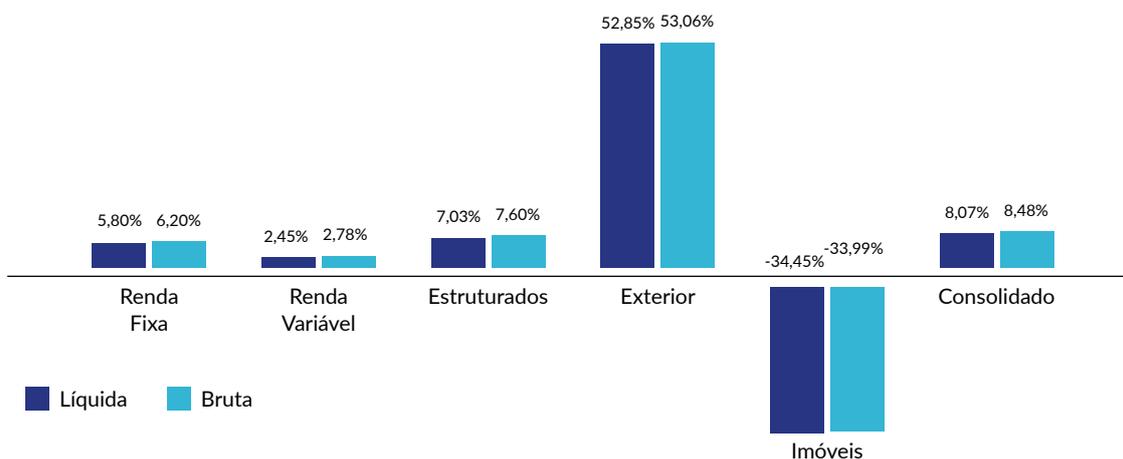
Rentabilidade mínima estabelecida para o retorno dos investimentos realizados, de forma a garantir o cumprimento dos compromissos futuros do plano com os participantes. Para o Plano Randonprev, a meta de 2020 foi definida pela variação do IGP-DI mais taxa anual de 4,48%, se repetindo para 2021.

RESULTADOS DOS INVESTIMENTOS

PERFIS DE INVESTIMENTO



SEGMENTOS DE APLICAÇÃO



As rentabilidades apresentadas no gráfico “Segmentos de Aplicação” foram auferidas com base na metodologia GIPS utilizada pela Willis Towers Watson e podem ser diferentes daquelas calculadas pelos gestores dos investimentos e/ou por meio da cota do plano.

As rentabilidades Brutas não são apuradas pelas cotas dos fundos, mas sim apuradas pelo fluxo da TIR.

As rentabilidades Líquidas não contemplam as taxas de administração cobradas pelos gestores.

RENTABILIDADE POR GESTOR X FUNDO DE INVESTIMENTO

Bradesco		Rentabilidade
Renda Fixa	BRADESCO F I MULTIMERCADO PLUS	3,05%
	BRAM H FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA VOLGA	6,16%
	BRAM FI RF IMAB 5 +	4,79%
	BRAM FI RF IMA-B 5	8,13%
Estruturados	BRAM INSTITUCIONAL FI RF IRFM	6,45%
	BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO LONG A	3,00%
	BRADESCO FIC FIM MACRO	2,37%

Itaú Unibanco		Rentabilidade
Renda Fixa	ITAU UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FI	5,13%
	ITAU VERSO M RF FI	7,24%
	ITAU FIDELIDADE T FI RENDA FIXA	2,94%
	ITAU VERSO B RF FI	8,10%
	ITAU VERSO K RF FI	5,25%
	ITAU RF JUROS OCEAN FI	2,29%
	ITAU VERSO V RF FI	8,04%
	ITAU VERSO P RF FI	2,29%
	ITAU VERSO JM MULTIMERCADO FI	3,15%
Estruturados	ITAU VERSO U MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO	5,15%
	ITAU HEDGE PLUS MULTIMERCADO FICFI	18,43%
	ITAU GLOBAL DINAMICO PLUS MULTIMERCADO FICFI	3,22%

Western Asset		Rentabilidade
Renda Fixa	WESTERN ASSET PREV STRUCTURED CREDIT II FI RF CP	4,41%

Rio Bravo		Rentabilidade
Renda Fixa	FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIARIO RIO BRAVO RENDA	-34,24%

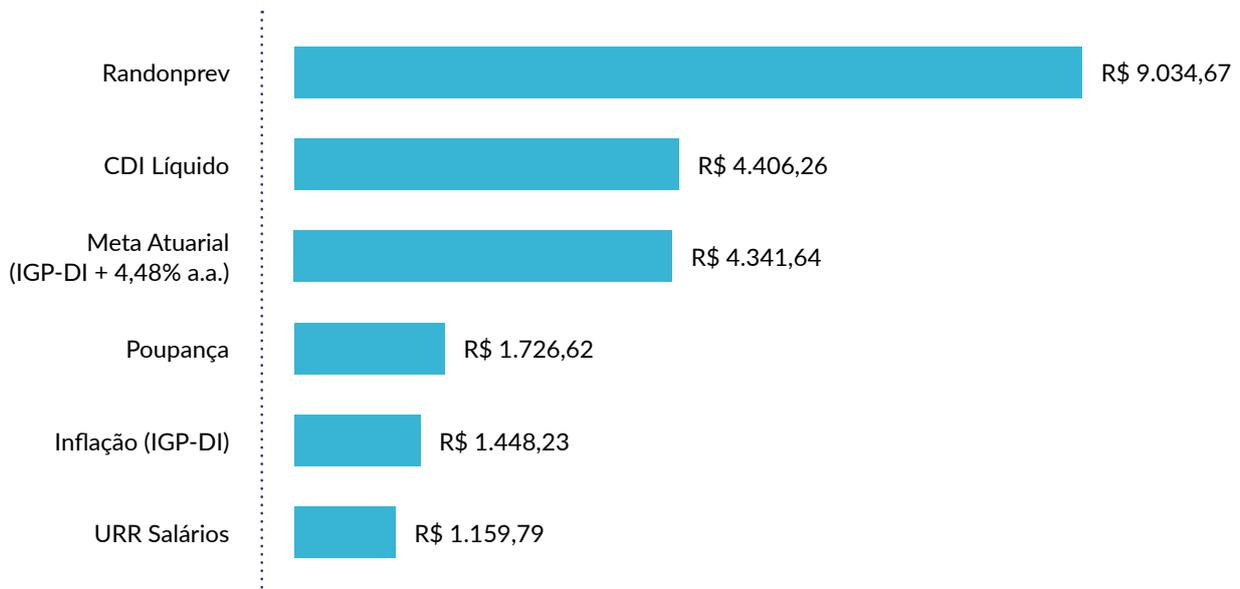
Kinea		Rentabilidade
Renda Fixa	KINEA PE IV FEEDER INST II FIP ME	20,56%

Rentabilidade calculada pela Consultoria de Investimentos.

SÉRIE HISTÓRICA

Veja, abaixo, o retorno que o Randonprev proporcionou aos seus participantes em comparação com outros investimentos, desde o início do Plano, em 10 de junho de 1994 até 31 de dezembro de 2020.

Considerando um aporte único de R\$ 100,00 em 10 de junho de 1994, você teria, agora:



	Reajuste em 2020
URR Salários	2,05%
Inflação - IGP-DI	23,07%
Poupança	6,17%
Meta Atuarial (IGP-DI + 4,48% a.a.)	28,92%
CDI Liq.	2,76%
Randonprev	7,06%

SAÚDE DO PLANO E DA ENTIDADE

SITUAÇÃO ECONÔMICA E FINANCEIRA

Balço Patrimonial

De todos os documentos que compõem as Demonstrações Contábeis, o Balço Patrimonial é o melhor indicador para análise da situação econômica e financeira do RandonPrev. Com este documento, é possível fazer uma análise detalhada dos bens e direitos da entidade (Ativo) versus suas obrigações e dívidas (Passivo).

Acompanhe as principais contas do balanço do RandonPrev em 2020 comparado com 2019:

em milhares de R\$

Ativo	2020	2019	Passivo	2020	2019
Disponível	16	3	Exigível Operacional	5.601	2.216
Realizável	480.579	463.255	Patrimônio de Cobertura do Plano	464.757	432.510
Permanente	17	1	Fundos	10.254	28.533
Total do Ativo	480.612	463.259	Total do Passivo	480.612	463.259

INFORMAÇÕES ATUARIAIS

Todos os anos, o Plano Randonprev passa por uma avaliação atuarial realizada por um especialista (atuário) para certificar que seu patrimônio será suficiente para suprir as obrigações atuais e futuras com seus participantes.

Este estudo inclui diversas variáveis, como expectativa de vida, crescimento salarial, composição das famílias, entre outras, e seu resultado é expresso num documento chamado Parecer atuarial, no qual o especialista responsável também faz recomendações e dá seu parecer final sobre a saúde do Plano.

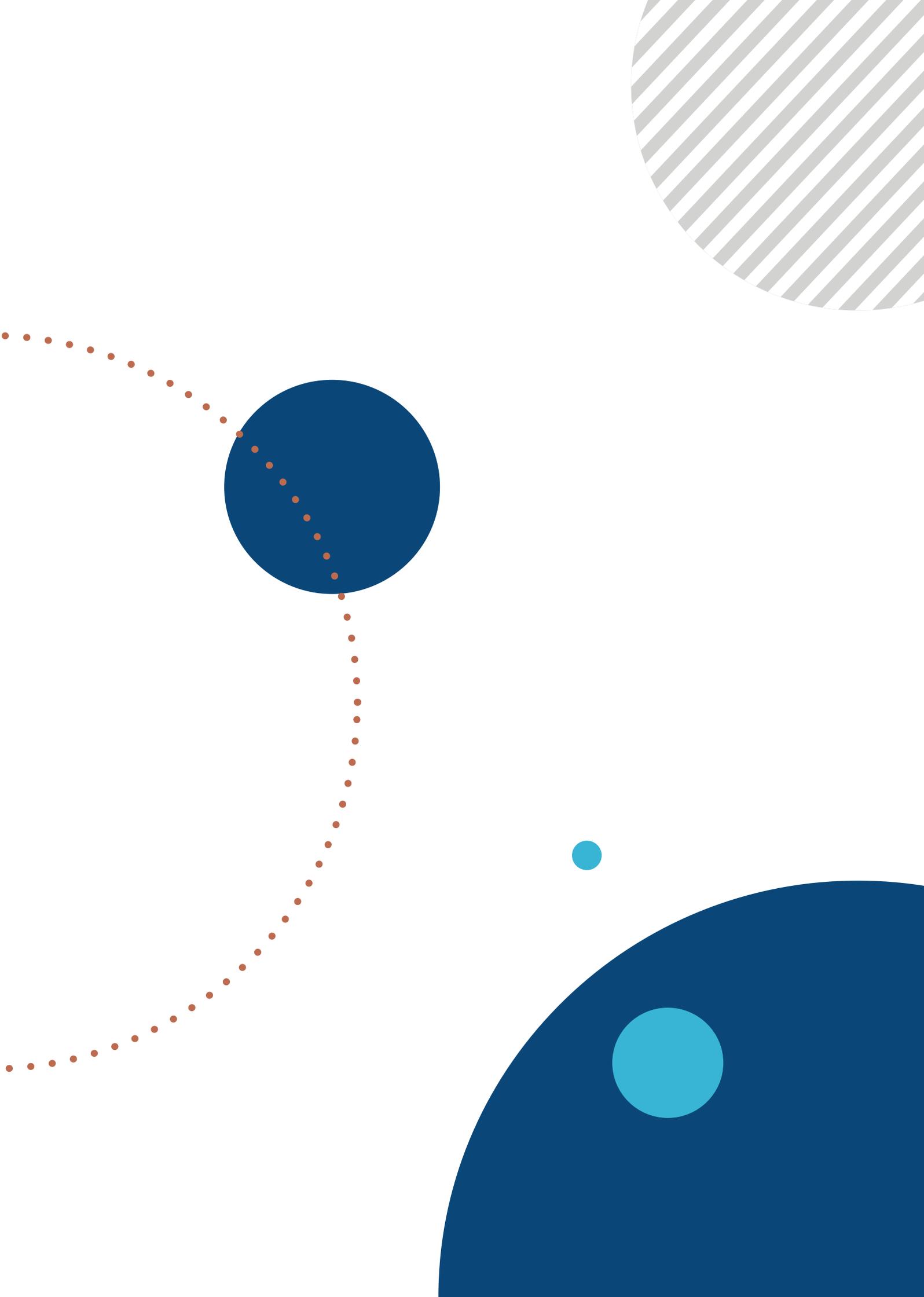
Acompanhe os principais números do Plano Randonprev e a conclusão do especialista:

(valores em R\$)

	R\$	Descrição
Patrimônio de Cobertura do Plano	464.756.813,01	Valor que o RandonPrev possui para cobertura dos benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	463.063.882,87	Valor calculado pelo atuário para pagamento dos benefícios futuros e que deve ser provisionado pelo RandonPrev.
Benefícios Concedidos	234.268.776,36	Recursos para pagamento dos benefícios dos aposentados.
Benefícios a Conceder	228.795.106,51	Recursos para pagamento dos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	1.692.930,14	Excesso (superávit) ou falta (déficit) de recursos entre o patrimônio que o RandonPrev possui e as provisões calculadas.
Fundos	10.253.877,91	Possuem funções específicas, alheias ao pagamento de benefícios.

Segundo a Willis Towers Watson, consultoria responsável pela avaliação do Plano de Benefícios Randonprev, o plano encontra-se superavitário, aumentando de R\$ 511.555,26 em 31/12/2019 para R\$ 1.692.930,14 em 31/12/2020.

O aumento do superávit do Plano de Benefícios ocorreu no exercício de 2020 devido a recomposição da reserva de contingência ao patamar mínimo exigido pela Resolução CNPC nº 30 de 10/10/2018, válida até 31/12/2020.





RANDON **PREV**

