



We create chemistry

Relatório Anual 2019

Resumo

BASF Sociedade de
Previdência Complementar



Arquivo Interativo
Clique nos botões

Índice

Mensagem da Diretoria 03

Composição dos Conselhos e Diretoria 05

Perfil dos Participantes 06

Evolução do Patrimônio 06

Rentabilidade Acumulada 2019 07

Rentabilidade das Cotas 2019 07

Educação Financeira 08

Demonstrações Contábeis 11

Política de Investimentos 14

Pareceres 16

Mensagem da Diretoria

Caro Participante,

É com imenso prazer que compartilhamos nossas atividades realizadas durante o ano de 2019 e reafirmamos nosso compromisso de ser uma gestora íntegra e dedicada na administração dos recursos do Plano de Aposentadoria BASF. Agradecemos novamente a sua confiança!

É importante lembrar que o Plano de Aposentadoria BASF é uma das melhores opções de investimento para aposentadoria, porque, além de contarmos com uma equipe especializada na gestão dos recursos deste plano, temos a vantagem de contar com a contribuição da empresa que cultiva a responsabilidade financeira e incentiva seus colaboradores a construir sua poupança para o futuro.

Em 2019, organizamos eventos de Educação Financeira que foram realizados nas unidades do Demarchi e da Vila Prudente, em parceria com a CrediBASF, quando os colaboradores levaram seus familiares para passar o dia com descontração e com muitos ensinamentos sobre planejamento financeiro, compartilhando seus sonhos e tomando ações para transformar em realidade os seus projetos com o apoio dos seus familiares.

O ano de 2019 iniciou-se com incertezas relacionadas ao novo governo, e sobre a tramitação das reformas necessárias para colocar o Brasil de volta aos trilhos da estabilidade econômica. No exterior, as atenções estavam voltadas para os desdobramentos da guerra comercial entre Estados Unidos e China e de uma possível recessão global.

Ao longo do ano, a equipe econômica fez um excelente trabalho, conseguindo equilibrar as contas públicas, e em conjunto ao Congresso, aprovar a Reforma da Previdência. Esses



Mensagem da
Diretoria

eventos somados à perspectiva de melhora econômica com níveis controlados de inflação, permitiu ao Banco Central reduzir a taxa de juros para 4,5% ao ano, menor patamar da história. No cenário internacional, o presidente norte-americano, Donald Trump, anun-

ciou a “fase 1” de um acordo comercial com a China, o que trouxe alívio para os mercados globais, e dissipou as chances de uma recessão mundial para o próximo ano. Com isso, a bolsa brasileira surfou na onda de otimismo, encerrando o ano com alta de 31,58%.

Com base em um trabalho estratégico e de pesquisa, a equipe da BASF Previdência fez movimentações táticas dentro do portfólio ao longo do ano, com o intuito de aproveitar as oportunidades e, ainda, de forma a proteger o capital do Participante. O resultado foi assertivo e permitiu uma rentabilidade de 14,27%, com destaque para a carteira de Renda Variável que superou o Ibovespa.

A todos os novos colaboradores, nossas boas-vindas ao Grupo BASF, e ao Plano de Aposentadoria BASF administrado pela BASF Previdência.

Vamos construir o futuro juntos!

Reafirmamos nosso compromisso de ser uma gestora ética e eficiente, digna da sua confiança.

Boa leitura!

A Diretoria Executiva



Composição dos Conselhos e Diretoria

Composição dos Conselhos e Diretoria

CONSELHO DELIBERATIVO



Manfredo Dieter Rubens
Presidente

Antonio Carlos Manssour Lacerda
Membro do Conselho Deliberativo (Eleito)

André Wehrmann
Membro do Conselho Deliberativo

DIRETORIA EXECUTIVA



Luciana Amaro
Diretora Superintendente

Marcelo Leonessa
Diretor ARPB* e DRC**

Antonio Jose D'Aguiar
Diretor AETQ* e ARGR******

CONSELHO FISCAL



Maximiliano Demarchi Neto
Presidente do Conselho Fiscal

Fernando Vieira de Figueiredo
Membro do Conselho Fiscal (Eleito)

João Ferreira da Silva Júnior
Membro do Conselho Fiscal

COMITÊ DE INVESTIMENTOS



Fernando Svizzero da Silva Lobo
Membro do Comitê de Investimentos

Emerson F. Rodrigues de Sousa
Membro do Comitê de Investimentos

Antonio Miguel Juan Riera Costa
Membro do Comitê de Investimentos

* ARPB: Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios
** DRC: Diretor Responsável pela Contabilidade

*** AETQ: Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado
**** ARGR: Administrador Responsável pela Gestão de Risco

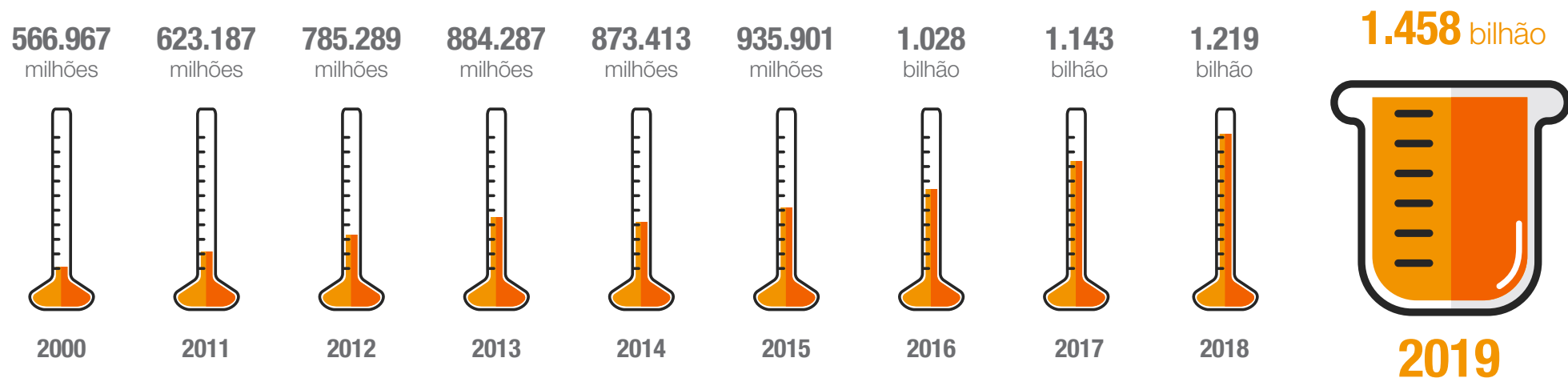
Perfil dos Participantes



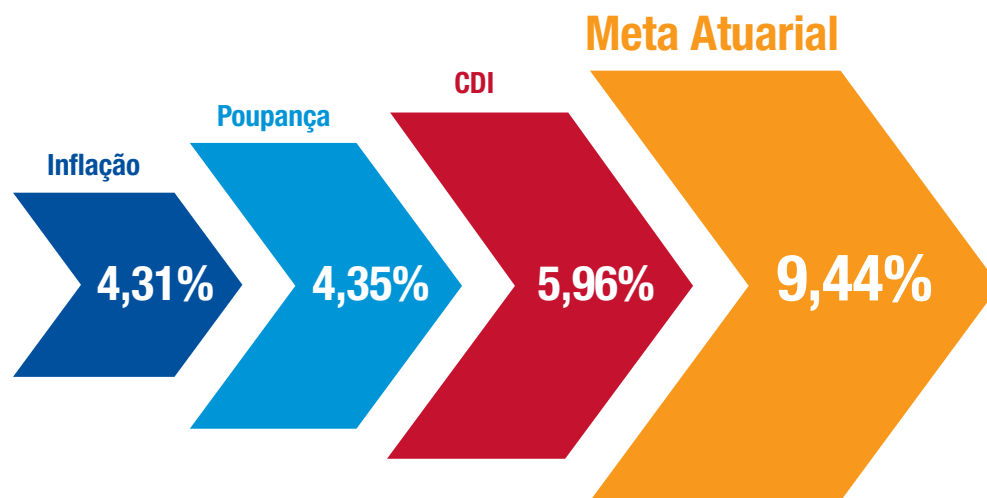
Perfil dos Participantes

Evolução do Patrimônio

Evolução do Patrimônio



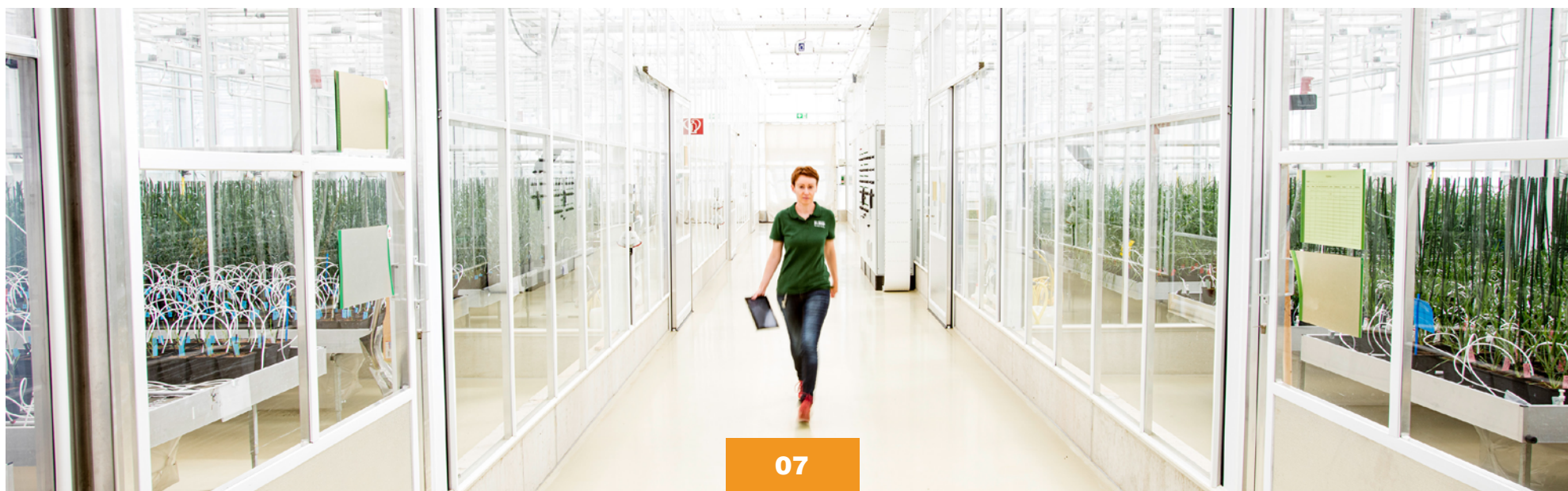
Rentabilidade Acumulada 2019



Rentabilidade Acumulada 2019

Rentabilidade das Cotas 2019

Rentabilidade das Cotas 2019



Educação Financeira



Aprenda a **proteger seus investimentos**

A decisão de investir é uma das mais importantes dentro do planejamento financeiro. Mas somente aplicar determinada quantia todo mês não basta! É necessário adotar algumas medidas de proteção aos seus investimentos.

Uma delas, e talvez a principal, é assumir que este dinheiro não será retirado

antes do tempo previsto. Se você tem como objetivo o médio e/ou longo prazos, opte por uma alocação que lhe garanta rentabilidade, assumindo naturalmente uma parcela de risco que será adequada ao seu perfil.

Para consolidar essa estratégia e para que tudo flua bem, suas contas precisam estar em dia. Caso contrário, para cobrir uma dívida, você acaba deixando de investir por um tempo; para arcar com um

gasto inesperado em casa, você retira parte da sua aplicação. Tudo isso afeta negativamente seus rendimentos!

Daí a necessidade de construir uma reserva de emergência. Trata-se de dinheiro que você poupa e deixa aplicado em algum investimento de alta liquidez (isso significa que você consegue resgatá-lo rapidamente, caso precise).



Diversificar é preciso

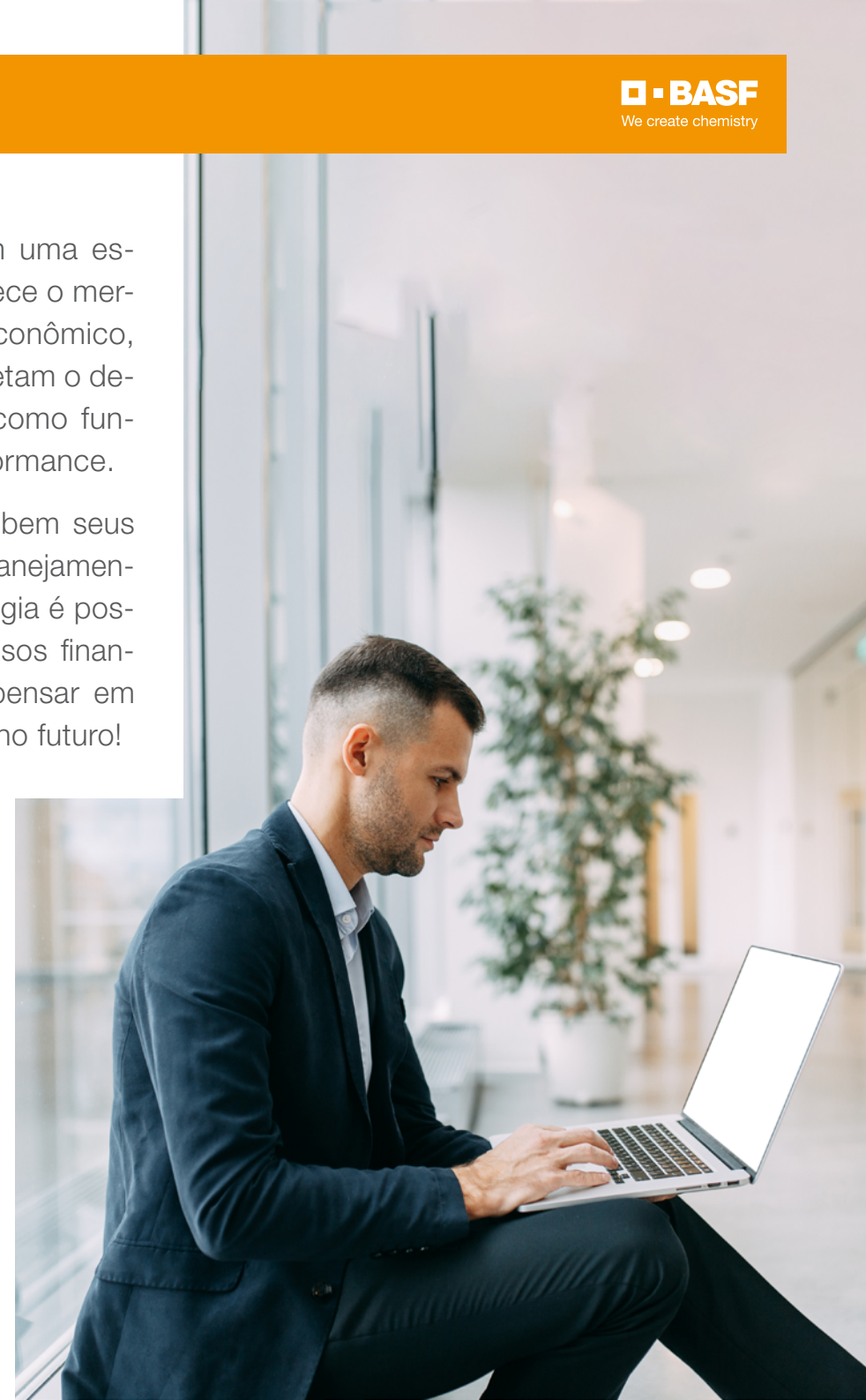
Falando em proteção, recomenda-se a diversificação como forma de garantir bons resultados, minimizando riscos: significa reunir, em um portfólio, ativos de modalidades diferentes, com características e comportamentos distintos, sobretudo, diante de alguns fatores econômicos, tais como inflação, taxa de juros, crescimento do PIB etc. Dessa forma, você cria uma carteira balanceada.

A informação também protege seu dinheiro, pois ajuda a tomar decisões financeiras com maior embasamento e segurança. Isso vale não somente para a escolha dos ativos, como também na hora de avaliar a instituição financeira onde você investe.

Contar com ajuda especializada na gestão dos seus investimentos também é uma alternativa de segurança: você tem a tranquilidade de acompanhar os resultados, sabendo que seu dinheiro está

sendo aplicado com base em uma estratégia sólida, de quem conhece o mercado, acompanha o cenário econômico, compreende os fatores que afetam o desempenho dos ativos e tem como função a busca de uma boa performance.

Tenha disciplina, defina muito bem seus objetivos e seja firme em seu planejamento. Somente com muita estratégia é possível arcar com os compromissos financeiros do cotidiano, e ainda pensar em realizar sonhos, no presente e no futuro!



Demonstrações Contábeis

Balanço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2019 (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Ativo	2019	2018	Passivo e patrimônio social	2019	2018
Disponível	205	226	Exigível operacional	3.582	3.295
Realizável	1.458.204	1.302.847	Gestão Previdencial	1.485	1.445
Gestão Previdencial	46	177	Gestão Administrativa	2.097	1.850
Gestão Administrativa	891	775	Exigível contingencial	4.435	4.361
Investimentos	1.457.267	1.301.895	Investimentos	4.435	4.361
Fundos de investimento	1.456.116	1.300.000	Patrimônio social	1.450.590	1.295.778
Empréstimos	1.151	1.895	Patrimônio de cobertura do plano	1.357.303	1.193.767
Permanente	198	361	Provisões matemáticas	1.363.055	1.216.243
Imobilizado	53	60	Benefícios concedidos	632.001	591.379
Intangível	145	301	Benefícios a conceder	731.054	624.864
Total do ativo	1.458.607	1.303.434	Equilíbrio técnico	(5.752)	(22.476)
			Resultados realizados	(5.752)	(22.476)
			Déficit técnico acumulado	(5.752)	(22.476)
			Fundos	93.287	102.011
			Fundos previdenciais	90.090	99.039
			Fundos administrativos	3.197	2.972
			Total do passivo e do patrimônio social	1.458.607	1.303.434

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração da Mutação do Patrimônio Social - DMPS

Em 31 de dezembro de 2019
(em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Descri�o	2019	2018	Variacão %
A - Patrimônio Social - In�cio do exercício	<u>1.295.778</u>	<u>1.212.742</u>	7
1 - Adi�es	<u>258.314</u>	<u>174.387</u>	48
Contribui�es previdenciais	66.356	53.625	24
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	182.242	113.287	61
Receitas Administrativas	9.525	7.239	32
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	191	236	(19)
2 - Destina�es	<u>(103.502)</u>	<u>(91.351)</u>	13
Benefícios	(94.011)	(82.553)	14
Despesas administrativas	(9.491)	(8.798)	8
3 - Acréscimo/decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	<u>154.812</u>	<u>83.036</u>	86
Provisões Matemáticas	146.812	85.594	72
Superávit/Déficit Técnico do Exercício	16.724	(3.748)	(546)
Fundos Previdenciais	(8.949)	2.513	(456)
Fundos Administrativos	225	(1.323)	(117)
B - Patrimônio social - final do exercício (A+3)	<u><u>1.450.590</u></u>	<u><u>1.295.778</u></u>	12

Demonstra es
Contábeis

As notas explicativas da administra o são parte integrante das demonstra es contábeis.



Política de Investimentos

Informações sobre a Política de Investimentos

As informações a seguir aplicam-se ao Plano de Aposentadoria BASF e ao Plano de Gestão Administrativa – PGA da BASF Sociedade de Previdência Complementar.

Exercício 2019.

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2019 a 31/12/2019	PLANO	ANTONIO JOSE D'AGUIAR		DIRETOR EXECUTIVO

Política de
Investimentos

Controle de risco

- **Plano de Aposentadoria BASF:** Risco de Mercado, Risco de Liquidez, Risco de Contraparte, Risco Legal, Risco Operacional.
- **Plano de Gestão Administrativa:** Risco de Mercado, Risco de Liquidez, Risco de Contraparte, Risco Legal, Risco Operacional.

Taxa mínima atuarial/Índice de referência

Indexador por Plano/Segmento

Período de Referência: 01/2019 a 12/2019

Plano de Aposentadoria BASF

Indexador	Taxa de Juros % a.a.
INPC	4,75

Plano de Gestão Administrativa

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
100,00	RENDA FIXA	100,00	DI-CETIP	0,00



Pareceres

Atuário

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Aposentadoria BASF da BASF – Sociedade de Previdência Complementar (BASF PC), informamos que o plano está deficitário. No entanto, a existência de equilíbrio técnico ajustado positivo, apurado com o ajuste de precificação, e de fundos previdenciais assegura uma segurança financeira para o Plano.

As provisões matemáticas apresentadas neste parecer são estimativas e baseadas em premissas sobre eventos futuros. Determinadas regras do plano, julgadas imateriais do ponto de vista atuarial, não são avaliadas. Outras regras são calculadas por aproximação na avaliação atuarial para apuração dos compromissos do plano. A Willis Towers Watson adota aproximações em seus cálculos que, de acordo com sua avaliação, não resultam em diferença expressiva em relação aos resultados que seriam obtidos usando cálculos mais detalhados ou dados mais precisos.

As premissas atuariais adotadas foram determinadas através de estudos de aderência elaborados conforme a legislação vigente.

Futuras avaliações atuariais podem apresentar resultados diferentes dos registrados neste parecer devido a diversos fatores, dentre eles destacamos: experiência do plano diferente da prevista nas premissas econômicas ou demográficas; alteração nas premissas econômicas ou demográficas; mudança nas regras do plano e/ou na legislação; e eventos significativos ocorridos nas patrocinadoras, tais como reestruturações, aquisições e alienações.

Os resultados apresentados neste parecer estão diretamente vinculados à precisão e integridade dos dados e informações de responsabilidade da entidade e suas patrocinadoras.

Este parecer atuarial foi elaborado para a BASF – Sociedade de Previdência Complementar (BASF PC) com o propósito de apresentar os resultados da avaliação atuarial em 31/12/2019. Este documento não se destina ou deve ser utilizado para outros fins. Qualquer outro destinatário será considerado como tendo concordado que a Willis Towers Watson tem responsabilidade apenas com a BASF – Sociedade de Previdência Complementar (BASF PC) em relação a todas as questões relativas a este documento, e se basear neste documento não resultará na criação de qualquer direito ou responsabilidade pela Willis Towers Watson para tal destinatário.

Rio de Janeiro, 18 de fevereiro de 2020.

Adriana Gomes Rodrigues
MIBA nº 992

Avandro Luis Oliveira
MIBA nº 1.434

Parecer do Conselho Fiscal

Nos termos do artigo 24 e 25 do Estatuto Social da Entidade, o Conselho Fiscal examinou os (i) os resultados da Avaliação Atuarial; (ii) Balanço Patrimonial; (iii) Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS; (iv) Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL; (v) Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício – DAL; (vi) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA; (vii) Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT; e (viii) as Notas Explicativas  s Demonstrações Financeiras da Sociedade e submeteu aos Auditores Independentes, que emitiram o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, podendo merecer a aprovação, sem restrições, pelo Conselho Fiscal.

Parecer do Conselho Deliberativo

Nos termos do artigo 14 e 15 do Estatuto Social da Entidade, o Conselho Deliberativo examinou os (i) resultados da Avaliação Atuarial; (ii) Balanço Patrimonial; (iii) Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS; (iv) Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL; (v) Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício – DAL; (vi) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA; (vii) Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT; e (viii) as Notas Explicativas  s Demonstrações Financeiras da Sociedade e submeteu aos Auditores Independentes, que emitiram o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, os quais foram aprovados por unanimidade relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, podendo merecer a aprovação, sem restrições, pelo Conselho Deliberativo.

Opinião dos Auditores Independentes

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BASF Sociedade de Previdência Complementar em 31 de dezembro de 2019 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPJ).

São Paulo, 9 de març o de 2020.

PricewaterhouseCoopers

Auditores Independentes
 CRC 2SP000160/O-5

Carlos Eduardo S  da Matta

Contador
 CRC 1SP2163997/O-5



BASF

We create chemistry

BASF

Sociedade de Previdência Complementar

Av. Angelo Demarchi, 123

São Bernardo do Campo – SP

CEP 09844-900

Tel: 0800 773 2303 (Opção 4)

Whatsapp: (11) 99970-7610

E-mail: previdencia.complementar@basf.com

Consultoria de Comunicação e Editorial:

Arte da Criação (11) 3567-2011

www.artedacriacao.com