



A Instituição    Previdência Social    Previdência Complementar    Previdência do Servidor  
Ouvidoria    Fale Conosco    Mapa do site    Dúvidas Frequentes



### Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC

#### Protocolo nº 009220085531-14

##### Política de Investimento

Entidade: 922-SAO FRANCISCO

Os dados referentes ao ano 2019 estão na base de dados da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.

##### Planos com dados informados

1981001018	2013000847	2017001392	PGA
------------	------------	------------	-----

##### Histórico de Emissões do Protocolo

Data	Responsável pelas Informações
11/01/2019 - 15:31:51	MARCOS ANDRE PRANDI
29/03/2019 - 11:35:30	MARCOS ANDRE PRANDI

**Brasília, 29/03/2019 - 11:35:30**

[Voltar](#)

Data de Geração: 29/03/2019 11:33:44

**Informações da Entidade**

Código: 922

Sigla: SAO FRANCISCO

Exercício: 2019

Plano de Benefícios: 1981001018 - PLANO DE BENEFICIOS I

**Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência**

Período de Referência	Indexador	Taxa de Juros
01/2019 a 12/2019	INPC	4,90

**Documentação/Responsáveis**

**Documentação**

Nº da Ata: 71ª

Data: 28/03/2019

**Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado**

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2019 a 31/12/2019	PLANO	MARCOS ANDRE PRANDI	152.433.621-15	DIRETOR DE FINANÇAS

**Controle de Risco**

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Sim	

Observação:

**Alocação dos Recursos**

Período de Referência: 01/2019 a 12/2019

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
RENDA FIXA	40,00	100,00	53,95
RENDA VARIÁVEL	0,00	35,00	25,14
IMÓVEIS	0,00	5,00	3,66
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	15,00	0,84
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	20,00	16,41
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	0,00

A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim

Utiliza derivativos? Sim

Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim

Existência de sistemas de controles internos? Sim

**Observação:** As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução N° 4.661-CMN, de 25.05.2018 e regulamentações posteriores.

## Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

**Observação:**

## Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	10,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	20,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	25,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	25,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	

**Observação:**

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	15,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2017	1º Sem 2018	2019	Não Aplica
<b>PLANO</b>	8,58	2,04	8,13	
<b>RENDA FIXA</b>	10,86	3,12	8,73	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>	19,12	-3,26	8,74	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	-28,65	8,71	0,60	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>				x
<b>IMÓVEIS</b>	-40,88	-3,05	4,10	
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	16,07	8,17	8,25	

Observação:

## Observações

A Rentabilidade descrita para o exercício de 2019, trata-se de valores estimados, com base no cenário macroeconômico 2019/2023.

- A Fundação utiliza o cálculo da cota modificada para apuração da rentabilidade das carteiras dos planos.
- Para fins de cálculo da Meta Atuarial, o indexador (INPC) utilizado refere-se ao do mês anterior.



Data de Geração: 29/03/2019 11:32:27

**Informações da Entidade**

Código: 922

Sigla: SAO FRANCISCO

Exercício: 2019

Plano de Benefícios: 2013000847 - PLANO DE BENEFÍCIOS II

**Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência**

**Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2019 a 12/2019**

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros %aa
100,00	PLANO	100,00	INPC	3,50

**Documentação/Responsáveis**

**Documentação**

Nº da Ata: 71ª

Data: 28/03/2019

**Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado**

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2019 a 31/12/2019	PLANO	MARCOS ANDRE PRANDI	152.433.621-15	DIRETOR DE FINANÇAS

**Controle de Risco**

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Sim	

Observação:

**Alocação dos Recursos**

**Período de Referência: 01/2019 a 12/2019**

<b>Segmento</b>	<b>Mínimo %</b>	<b>Máximo %</b>	<b>Alvo %</b>
RENDA FIXA	40,00	100,00	70,00
RENDA VARIÁVEL	0,00	35,00	14,00
IMÓVEIS	0,00	5,00	0,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	15,00	0,00
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	20,00	16,00
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	0,00
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim			
Utiliza derivativos? Sim			
Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim			
Existência de sistemas de controles internos? Sim			

**Observação:** As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução Nº 4.661-CMN, de 25.05.2018 e regulamentações posteriores.

**Perfis de Investimento**

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

**Observação:**

**Alocação por Emissor**

<b>Emissor</b>	<b>Mínimo%</b>	<b>Máximo%</b>	<b>Não Aplica</b>
TESOURO NACIONAL	10,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	20,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	25,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	25,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	

**Observação:**

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	15,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2017	1º Sem 2018	2019	Não Aplica
<b>PLANO</b>	16,10	-1,03	8,10	
<b>RENDA FIXA</b>	16,00	-0,75	8,08	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>	21,52	-4,13	8,74	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	9,63	3,12	8,03	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>				x
<b>IMÓVEIS</b>				x
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	0,00	0,00	0,00	

Observação:

## Observações

A Rentabilidade descrita para o exercício de 2019, trata-se de valores estimados, com base no cenário macroeconômico 2019/2023.

- A Fundação utiliza o cálculo da cota modificada para apuração da rentabilidade das carteiras dos planos.
- O Indexador de Referência é o INPC relativo ao mês de apuração.





Data de Geração: 29/03/2019 11:34:24

**Informações da Entidade**

Código: 922

Sigla: SAO FRANCISCO

Exercício: 2019

Plano de Benefícios: 2017001392 - PLANO DE BENEFÍCIOS III SALDADO

**Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência**

Período de Referência	Indexador	Taxa de Juros
01/2019 a 12/2019	INPC	4,90

**Documentação/Responsáveis**

**Documentação**

Nº da Ata: 71ª

Data: 28/03/2019

**Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado**

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2019 a 31/12/2019	PLANO	MARCOS ANDRE PRANDI	152.433.621-15	DIRETOR DE FINANÇAS

**Controle de Risco**

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Sim	

Observação:

**Alocação dos Recursos**

Período de Referência: 01/2019 a 12/2019

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
RENDA FIXA	40,00	100,00	58,36
RENDA VARIÁVEL	0,00	35,00	25,80
IMÓVEIS	0,00	5,00	2,75
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	15,00	0,11
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	20,00	12,98
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	0,00

A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim

Utiliza derivativos? Sim

Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim

Existência de sistemas de controles internos? Sim

**Observação:** As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução N° 4.661-CMN, de 25.05.2018 e regulamentações posteriores.

## Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

**Observação:**

## Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	10,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	20,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	25,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	25,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	

**Observação:**

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	15,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2017	1º Sem 2018	2019	Não Aplica
<b>PLANO</b>	8,55	4,63	8,53	
<b>RENDA FIXA</b>	13,72	6,70	9,25	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>	19,12	-3,46	8,74	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	-29,60	8,40	0,48	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>				x
<b>IMÓVEIS</b>	-40,88	-5,00	3,39	
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	15,27	11,45	8,25	

Observação:

## Observações

A Rentabilidade descrita para o exercício de 2019, trata-se de valores estimados, com base no cenário macroeconômico 2019/2023.

- A Fundação utiliza o cálculo da cota modificada para apuração da rentabilidade das carteiras dos planos.
- Para fins de cálculo da Meta Atuarial, o indexador (INPC) utilizado refere-se ao do mês anterior.



**Data de Geração: 11/01/2019 15:35:34**

**Informações da Entidade**

Código: 922 Sigla: SAO FRANCISCO Exercício: 2019  
Plano de Benefícios: 9970000000 - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

**Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência**

**Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2019 a 12/2019**

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros %aa
100,00	PLANO	100,00	INPC	4,90

**Documentação/Responsáveis**

**Documentação**

Nº da Ata: 70ª

Data: 19/12/2018

**Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado**

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2019 a 31/12/2019	PLANO	MARCOS ANDRE PRANDI	152.433.621-15	DIRETOR DE FINANÇAS

**Controle de Risco**

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Não	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Não	

Observação:

**Alocação dos Recursos**

**Período de Referência: 01/2019 a 12/2019**

<b>Segmento</b>	<b>Mínimo %</b>	<b>Máximo %</b>	<b>Alvo %</b>
RENDA FIXA	40,00	100,00	70,00
RENDA VARIÁVEL	0,00	20,00	10,00
IMÓVEIS	0,00	5,00	0,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	15,00	0,00
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	20,00	20,00
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	0,00
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim			
Utiliza derivativos? Sim			
Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim			
Existência de sistemas de controles internos? Sim			

**Observação:** As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução Nº 4.661-CMN, de 25.05.2018 e regulamentações posteriores.

**Perfis de Investimento**

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

**Observação:**

**Alocação por Emissor**

<b>Emissor</b>	<b>Mínimo%</b>	<b>Máximo%</b>	<b>Não Aplica</b>
TESOURO NACIONAL	10,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	20,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	25,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	25,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	

**Observação:**

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	15,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2017	1º Sem 2018	2019	Não Aplica
<b>PLANO</b>	21,08	0,87	8,04	
<b>RENDA FIXA</b>	22,19	0,07	8,03	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>	0,00	0,00	8,74	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	9,97	3,12	8,12	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>				x
<b>IMÓVEIS</b>				x
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>				x

Observação:

## Observações

A rentabilidade descrita para o exercício de 2019, trata-se de valores estimados, com base no cenário macroeconômico 2019/2023.

- A Fundação utiliza o cálculo da cota modificada para apuração da rentabilidade das carteiras dos planos.

- O indexador de referência é o INPC relativo ao mês de apuração.



