

RELATÓRIO ANUAL 2021

ANO-BASE (2020)

CP PREV 
Previdência Privada



CAROS PARTICIPANTES,


Sejam muito bem-vindos ao Relatório Anual de Informações 2021 (ano-base 2020) da CP Prev.

Para começar, é preciso passar 2020 em revista, um ano complexo e com desafios sem precedentes na sociedade contemporânea. Foi preciso bravura para enfrentar a situação, engenho para inventar novas formas de trabalho, esperança para acreditar no futuro e perseverança para se manter atuante no presente.

A pandemia do novo coronavírus impactou todos os países do mundo, abalou sólidas estruturas econômicas e sociais, impôs o distanciamento entre as pessoas e mudou a vida de cada habitante do nosso planeta.

Sob outro prisma, a necessidade trouxe muito aprendizado. Foi preciso nos reinventar para seguir em frente e buscar novas soluções para o cotidiano.

Nós, da CP Prev, buscamos aprimorar nossos serviços on line, oferecer novas soluções no meio virtual para nossos participantes e, além de tudo, preservar os investimentos da reserva financeira futura de cada indivíduo que conta com esta entidade para proporcionar a complementação necessária para um amanhã mais tranquilo.



Seguimos firme neste propósito e, independentemente das dificuldades que ocorram neste trajeto, conte sempre com a gente.

Nosso maior desígnio é erigir um futuro cheio de possibilidades e confiança para você. Saiba que acompanhar sua aposentadoria plena será a nossa maior compensação.

Veja neste relatório anual uma pequena parte do nosso trabalho. Acompanhe o seu plano de perto por meio do novo site da CP Prev e saiba que estaremos sempre à disposição para ajudá-lo.

Um grande abraço,

CP PREV

CANAIS DE ATENDIMENTO

www.cpprev.com.br

cpprev@colpal.com

(11) 5088-5325 (Fernanda Rinco)

(11) 5088-5269 (Elizangela Gutierrez)

PATROCINADORAS DO PLANO

1. Colgate-Palmolive Comercial Ltda.
2. Colgate-Palmolive Industrial Ltda.
3. CP Prev – Sociedade de Previdência Privada.

QUANTIDADE DE PARTICIPANTES EM 31/12/2020



NÚMERO TOTAL DE PARTICIPANTES NOS ÚLTIMOS 3 ANOS



PATRIMÔNIO DA ENTIDADE NOS ÚLTIMOS 3 ANOS



DISTRIBUIÇÃO DOS **PARTICIPANTES** POR PERFIL DE INVESTIMENTOS EM 2020



CONSERVADOR
2.093



MODERADO
1.155



DINÂMICO
560

CONTRIBUIÇÕES

RECEBIDAS EM 2020

R\$ **19,7** MILHÕES

BENEFÍCIOS

PAGOS EM 2020

R\$ **28,2** MILHÕES

INVESTIMENTOS **CP PREV**

A pandemia do novo coronavírus, apesar de ser, a princípio, uma questão sanitária, se tornou a maior crise econômica, social e política das últimas décadas.

A atividade comercial ao redor do globo diminuiu drasticamente, governos e prefeituras em todo o Brasil se viram obrigados a decretar medidas de distanciamento social e fechamento temporário de diversos serviços para conter o vírus, muitos negócios perderam o fôlego financeiro e encerraram definitivamente seu funcionamento e, infelizmente, o endividamento do brasileiro disparou em poucos meses.





No mercado financeiro, o dólar subiu vertiginosamente, a bolsa de valores teve sequenciais quedas, inclusive com a necessidade de Circuit Breakers no mês de março para conter a descida dos preços dos ativos, títulos privados foram depreciados devido ao aumento da desconfiança de investidores quanto à capacidade das empresas em honrar seus pagamentos e até o Tesouro SELIC sofreu desvalorização, mesmo sendo um dos investimentos mais seguros do mercado

Neste cenário complexo, a CP Prev buscou estratégias para minimizar os reflexos negativos do mercado em nosso patrimônio. No entanto, é importante ressaltar que as carteiras dos perfis de investimentos já possuíam, anteriormente, característica de diversificação, o que ajuda, em momentos distintos, a balancear eventuais perdas de certas classes de ativos em contrapartida ao ganho de outras.

Essa diversificação engloba, também, os gestores de investimentos. Atualmente são 3 renomados bancos: Itaú, BTG e Western. Por essa razão nossa rentabilidade foi mais resistente neste momento, tendo quedas menores do que a média de mercado.

Além disso, as ações que compõem as carteiras dos perfis moderado e dinâmico da CP Prev são de empresas consolidadas, com margem de segurança para ultrapassar momentos de crise e, ainda, diversificadas em vários ramos da economia.

Outro ponto importante é que os Planos de Previdência são altamente regulados e fiscalizados tanto pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, que é o órgão regulador da previdência fechada, como pela CVM, órgão que regula o mercado de ações, Banco Central e Auditoria externa.



Outras ações realizadas pela CP Prev no momento da pandemia:

- ◆ Reuniões semanais com os gestores e com nossa consultoria de investimentos;
- ◆ Atendimento aos Participantes;
- ◆ Disponibilização de comunicados no site da CP Prev;
- ◆ Realização de uma live sobre finanças no dia 11/06/2020 com mais de 100 participantes;
- ◆ Recomendação de ações para os Participantes;
- ◆ Análise junto aos Participantes Aposentados para alterar a forma de recebimento do benefício;
- ◆ Contato com os Participantes que alteraram o perfil de investimento, em março/20, para validar a alteração e passar informações sobre possíveis perdas;
- ◆ A CP Prev também ofereceu mais uma oportunidade, no mês de setembro, para que seus Participantes pudessem alterar, ainda em 2020, o seu Perfil de Investimentos.

Essas ações tiveram como objetivo minimizar as perdas nos investimentos e dar conforto aos nossos participantes. Entretanto, é importante dizer que esta circunstância não se refere à CP Prev ou aos seus investimentos pessoais pontualmente, mas a um contexto muito maior, onde todas as esferas econômicas foram afetadas. Ter serenidade e visão de longo prazo nestas situações é essencial para não se angustiar desnecessariamente e tomar decisões imponderadas.



Live CP! Panorama sobre finanças na pandemia e investimentos na CPPrev



Fernanda Rinco
Diretora AETQ na
CPPrev



Afonso Montesanti
Diretor de Finanças e Diretor
Superintendente na CPPrev

Abordagem:

- Cenário político e impacto no mercado financeiro
- Visão Colgate como patrocinadora do plano CPPrev
- Comportamento do consumidor e poupador
- Investimentos da CPPrev: gestores, rentabilidade, política de investimentos e ações tomadas pela entidade

Sobre a Política de Investimentos da CP Prev

Quando falamos que a CP Prev realiza as revisões esporádicas de sua Política de Investimentos, significa que a Diretoria Executiva da entidade analisa a carteira de ativos com o objetivo de evitar maiores riscos e eventuais perdas.

A Política de Investimentos é o documento que avalia o cenário macroeconômico de curto, médio e longo prazos e determina os critérios de alocação dos recursos da entidade entre os diversos segmentos, dando objetivos de rentabilidade para cada um deles.

PERFIS DE INVESTIMENTOS CP PREV

Você conhece os perfis oferecidos pela CP Prev?

São 3 opções de perfis de investimentos. Eles combinam carteiras de renda fixa, renda variável, investimentos estruturados e investimentos no exterior.

Todos os Participantes Ativos, Aposentados, Autopatrocinados e aqueles que estão em BPD (Benefício Proporcional Diferido) podem alterar o perfil de investimentos escolhido no mês de março de cada ano. Sua nova opção estará vigente a partir do mês de maio subsequente.

Veja a fotografia da alocação dos recursos:

ALOCAÇÃO EM **DEZ/2020** ALOCAÇÃO EM **JAN/2021**

Perfil Conservador



Perfil Moderado



Perfil Dinâmico



ENTENDA MELHOR O QUE SIGNIFICA **CADA UM DOS SEGMENTOS**

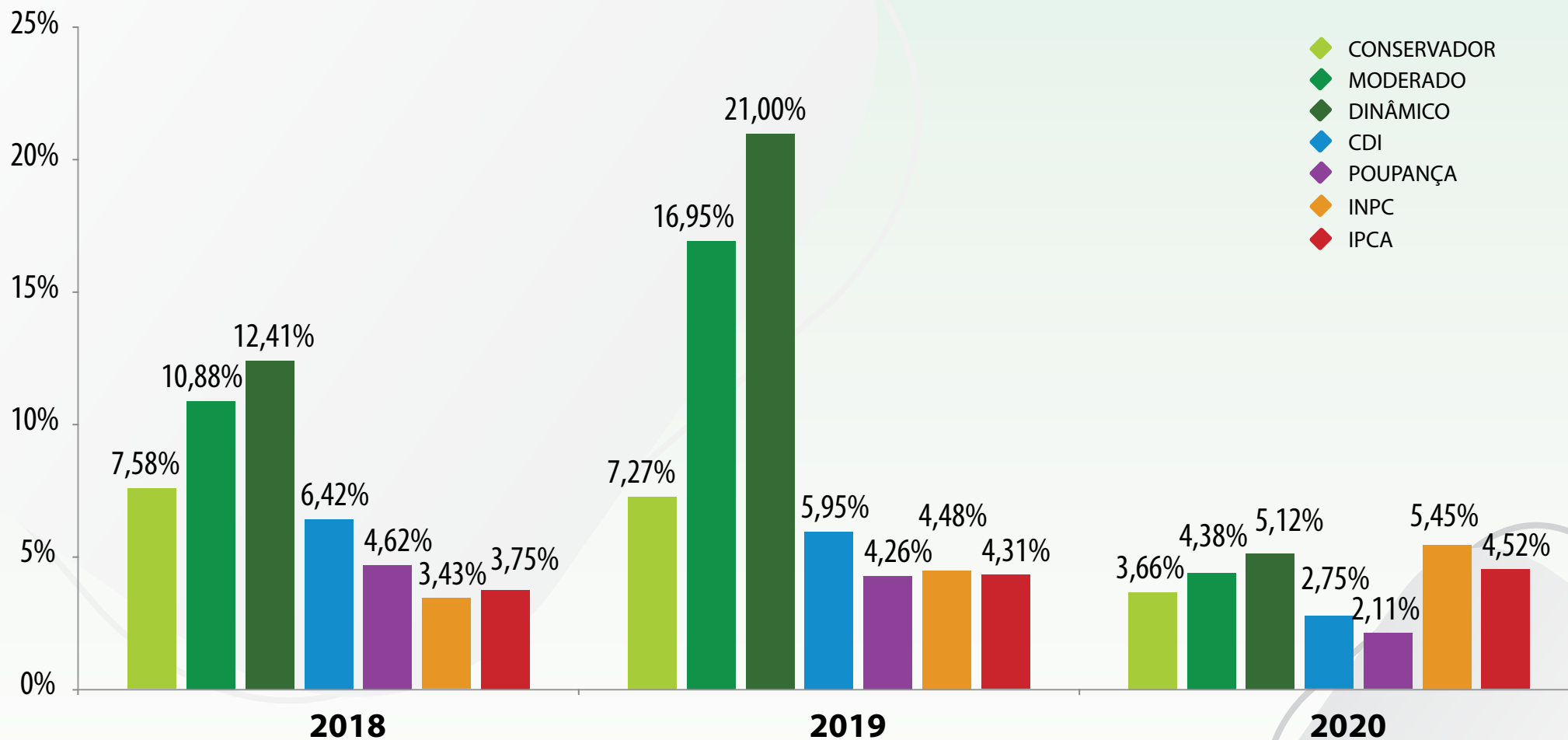
Renda Fixa: o segmento de Renda Fixa tem sua rentabilidade definida no momento da aplicação, seja pela taxa de juros pré acordada, pelo indexador que irá corrigir os investimentos ou até mesmo por ambos.

Investimentos Estruturados: o segmento de Investimentos Estruturados, como o próprio nome diz, são investimentos em fundos ou ativos que possuem uma estrutura elaborada pelo gestor, tendo maior flexibilidade de investimentos, podendo operar nos diversos segmentos de mercado.

Renda Variável: o segmento de Renda Variável não possui rentabilidade conhecida no momento da aplicação e, de uma forma geral, é composto por ações. A ação é a menor fração do capital social de uma sociedade anônima ou de uma companhia, negociada em Bolsa de Valores.

Investimentos no Exterior: o segmento de Investimentos no Exterior é composto por fundos que podem investir em ativos que são negociados em mercados internacionais como Estados Unidos e Europa. Esses fundos oferecem a vantagem de aproveitar oportunidades que podem não existir no mercado doméstico.

RENTABILIDADE NOS ÚLTIMOS 3 ANOS



BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL)

Ativo	Nota Explicativa	2020	2019
Disponível	4	1.001	1.103
Realizável		544.696	528.041
Gestão Previdencial	5	1.476	1.579
Gestão Administrativa	6	167	190
Investimentos	7	543.053	526.272
Fundos de Investimentos		543.053	526.272
Total do ativo		545.697	529.144

Passivo	Nota Explicativa	2020	2019
Exigível operacional		3.865	2.016
Gestão Previdencial	8	3.573	1.689
Gestão Administrativa	9	292	327
Patrimônio social		541.832	527.128
Patrimônio de Cobertura do Plano		534.881	517.431
Provisões Matemáticas	10	532.558	513.908
Benefícios Concedidos		118.835	114.227
Benefícios a Conceder		413.723	399.681
Equilíbrio Técnico	11	2.323	3.523
Resultados Realizados		2.323	3.523
Superávit Técnico Acumulado		2.323	3.523
Fundos		6.951	9.697
Fundos Previdenciais	12	5.778	8.353
Fundos Administrativos	13	1.173	1.344
Total do passivo		545.697	529.144

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO **PATRIMÔNIO SOCIAL** (R\$ MIL)

	2020	2019	Variação
A) Patrimônio social – início do exercício	527.128	457.668	15,18%
1. Adições	53.919	90.597	-40,48%
(+) Contribuições previdenciais	25.321	17.969	40,91%
(+) Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	25.203	69.259	-63,61%
(+) Receitas administrativas	3.349	3.166	5,78%
(+) Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Administrativa	46	203	-77,34%
2. Destinações	(39.215)	(21.137)	85,53%
(-) Benefícios	(35.649)	(17.878)	99,40%
(-) Despesas administrativas	(3.566)	(3.259)	9,42%

	2020	2019	Variação
3. Acréscimo no patrimônio social (1+2)	14.704	69.460	-78,83%
(+) Provisões matemáticas	18.650	65.258	-71,42%
(+/-) Superávit/Déficit técnico do exercício	(1.200)	1.452	-182,64%
(+/-) Fundos previdenciais	(2.575)	2.640	-197,54%
(+/-) Fundos administrativos	(171)	110	-255,45%
4. Operações transitórias	-	-	-
B) Patrimônio social – final do exercício (A+3+4)	541.832	527.128	2,79%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2020	2019
Pessoal e Encargos	614.288	396.407
Dirigentes e Pessoal Próprio	614.288	396.407
Treinamentos/Congressos e Seminários	936	9.672
Serviços de Terceiros	1.024.010	972.079
Auditoria Externa	62.000,00	58.300
Consultoria Atuarial	142.819	134.933
Consultoria Contábil	124.016	160.933
Gestão/Planejamento Estratégico	640.006	562.809
Comunicação	40.296	11.911
Recursos Humanos	14.873	43.194
Despesas Gerais	73.230	44.963
Tributos	226.096	193.009
Taxa de Administração	1.220.613	1.230.608
Taxa de Custódia	201.528	197.199
CETIP	34.571	36.997
Consultoria de Investimentos	164.700	177.718
TOTAL	3.559.973	3.258.652

FIQUE DE OLHO!

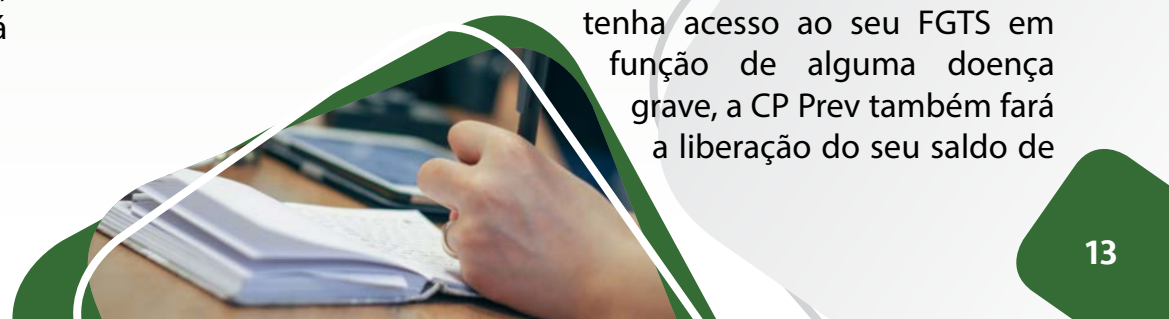
ALTERAÇÕES REGULAMENTARES NO SEU PLANO CP PREV

Desde 1 de março de 2020 passaram a ser válidas as novas regras do Regulamento do Plano da CP Prev, aprovadas por meio da Portaria nº 1.080 de 12/12/2019 e publicada no Diário Oficial da União de 23/12/2019.

Essas alterações foram amplamente divulgadas na ocasião de sua aprovação. Confira aqui o resumo do que mudou:

1. **Exclusão do Benefício Mínimo:** os participantes que tinham direito a este benefício receberam um crédito individual correspondente ao direito acumulado diretamente na Conta de Contribuição de Participante, para ser usufruído no recebimento do benefício de aposentadoria ou no instituto legal obrigatório, em caso de desligamento da Patrocinadora.
2. **Acesso à parcela de até 25% do saldo de Conta do Participante Aposentado:** possibilidade de solicitar até 25% do saldo de conta para recebimento de forma parcelada, nos meses de março e setembro. O saldo remanescente será recebido em forma de renda mensal.

3. **Indicação de qualquer pessoa física como beneficiário para recebimento do benefício em caso de falecimento, independentemente do vínculo familiar.** Caso não seja feita uma escolha, serão considerados como Beneficiários o cônjuge do Participante ou o seu Companheiro, assim como seus filhos, incluindo o enteado e o adotado legalmente, de qualquer idade.
4. **Autorização para realização de transações no Plano por meio do site da CP Prev.**
5. **Exclusão da carência de 1 ano para elegibilidade ao benefício por Incapacidade.** Deste modo, os Participantes com menos de 1 ano de Plano também passam a ter direito a esse benefício.
6. **Inclusão de nova modalidade de benefício por incapacidade, disponível aos Participantes portadores de uma das doenças listadas na legislação para liberação do FGTS – Fundo de Garantia por Tempo de Serviço.** Isso significa que, caso o Participante tenha acesso ao seu FGTS em função de alguma doença grave, a CP Prev também fará a liberação do seu saldo de



Conta do Participante, mediante a comprovação da liberação do saldo do FGTS.

7. Liberação de um percentual maior do saldo de Conta da Patrocinadora a ser acessado por meio do instituto da Portabilidade:

Tempo de Vinculação ao Plano apurado na data do Término do Vínculo Empregatício	Percentual do saldo de Conta de Contribuição de Patrocinadora
Até 5 anos incompletos	0%
De 5 anos completos a 6 anos incompletos	25%
De 6 anos completos a 7 anos incompletos	50%
De 7 anos completos a 8 anos incompletos	70%
De 8 anos completos a 9 anos incompletos	80%
De 9 anos completos a 10 anos incompletos	90%
A partir de 10 anos completos	100%

8. Da mesma forma, o percentual do saldo de Conta da Patrocinadora a ser acessado por meio do instituto do Resgate também será maior em função do tempo de Vinculação ao Plano na data do desligamento:

Tempo de Vinculação ao Plano apurado na data do Término do Vínculo Empregatício	Percentual do saldo de Conta de Contribuição de Patrocinadora
Até 5 anos incompletos	0%
De 5 anos completos a 7 anos incompletos	20%
De 7 anos completos a 8 anos incompletos	40%
De 8 anos completos a 9 anos incompletos	60%
De 9 anos completos a 10 anos incompletos	80%
A partir de 10 anos completos	100%

9. Liberação da realização de aportes esporádicos para todos os participantes, inclusive os Assistidos, no mês de setembro de cada ano.

10. Possibilidade para os assistidos de suspender temporariamente o recebimento do benefício.

11. Em caso de morte do participante Autopatrocinado ou em BPD, os beneficiários poderão optar pelo recebimento do saldo em pagamento único ou sob a forma de renda.

Confira essas e outras alterações realizadas, além do regulamento na íntegra, no site da CP Prev:

www.cpprev.com.br



NOVA ADMINISTRAÇÃO DO SEU PLANO CP PREV

Desde agosto de 2020, a CP Prev conta com uma nova administradora para o seu Plano: a Junqueira de Carvalho & Murgel Consultores Associados, mais conhecida como "JCM".

Quem é a JCM?

A JCM é uma sociedade fundada por advogados, constituída em 1997, especializada em segmentos de entidades fechadas de previdência complementar. Uma das suas principais áreas de negócios é conhecida por BPO — Business Process Outsourcing, que administra atualmente 44.000 Ativos e 3.000 Assistidos, além de mais de R\$ 11,5 bilhões em patrimônio social.

<https://jcmconsultores.com.br/>

A JCM, em conjunto com a CP Prev, dará continuidade aos processos de administração do seu Plano de Aposentadoria com eficiência e transparência, proporcionando a todos os Participantes do Plano a possibilidade de construir um futuro financeiramente mais tranquilo.

VOCÊ JÁ CONHECEU O NOVO SITE DA CP PREV?

Mais moderno, intuitivo e repleto de informações, o novo site da CP Prev foi elaborado para ser a ferramenta que te conecta 24 horas e de qualquer lugar com o seu Plano.

Nele você encontra muitas informações sobre a entidade e o seu Plano, orientações sobre investimentos e o mercado financeiro, além de dicas sobre educação financeira e previdenciária.

Visite regularmente este canal, acompanhe seu plano de perto, analise a rentabilidade do seu perfil de investimentos e construa um futuro mais tranquilo com a CP Prev.



CP PREV
Previdência Privada

Conheça o nosso
novo site!

+ moderno
+ intuitivo

Com + informações
e transparência
para você!

Encontre tudo o
que precisa de forma
simples e fácil.

I ENCONTRO DE PARTICIPANTES APOSENTADOS

Em setembro de 2020 foi promovido o I Encontro de Participantes Aposentados.

Este encontro foi realizado de maneira virtual pela plataforma do Google Meet e reuniu mais de 40 participantes para explicar as novidades do Plano da CP Prev. A apresentação, feita pela Fernanda Rinco, Diretora AETQ da CP Prev, abordou as principais mudanças ocorridas na entidade em 2020. São elas:

- ◆ Mudança na Administração do Plano;
- ◆ Novo Site e Área do Participante.

Além disso, foram abordados os perfis de investimentos oferecidos pelo plano, visto a sensibilidade deste tema em um ano de pandemia.

Fique atento que em breve teremos novas edições. Participe, questione e tire todas as suas dúvidas. Nosso maior propósito é assessorá-lo sempre e da forma mais completa sobre o seu plano.



EM BREVE: ALTERAÇÃO DO ESTATUTO DA CP PREV

Com o objetivo de rever a estrutura de governança da CP Prev e atualizá-la frente às modernas práticas das entidades fechadas de previdência complementar, em dezembro de 2020 foi submetida, para a aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, a proposta de alteração do Estatuto da CP Prev.

Confira no site da entidade as alterações propostas na íntegra:

<https://cpprev.com.br/governanca/estatuto-2/>

Veja a seguir, um breve resumo do que foi solicitado:

- ◆ Estabelecimento de um número fixo de membros de cada um dos colegiados (Diretoria, Conselho Deliberativo e Fiscal), considerando a composição atual, com mandatos de 5 anos;
- ◆ Definição do mês de setembro como término do mandato.

Aguarde novos comunicados sobre este processo. Manteremos todos os participantes informados conforme as devidas aprovações avançarem.