

# REVISTA SERPROS



© SERPROS ESTÁ ONDE VOCÊ ESTÁ!

## UM SALTO NOS INVESTIMENTOS

Serpros recebe Selo de Autorregulação  
em Governança de Investimentos  
Página 6

## SERPROS 43 ANOS

Uma retrospectiva de 2020 e de  
tudo o que alcançamos desde a  
fundação da entidade  
Página 10

## O SERPROS ESTÁ ONDE VOCÊ ESTÁ

PDV 2020: lives, vídeos e  
tutoriais orientam quem  
vai se aposentar em breve  
Página 11

## PESQUISA DE SATISFAÇÃO 2020

Centenas de participantes  
aprovam os serviços do Serpros  
Página 9

## NOVIDADES QUE NÃO PARAM!

Inova Serpros transformou  
os serviços do Serpros e  
continua inovando  
Página 15



3ª EDIÇÃO | Dezembro 2020

---

#### **DIRETORIA EXECUTIVA**

Ana Maria Mallmann Costi (Diretora-Presidente), Carlos Luiz Moreira de Oliveira (Diretor de Seguridade e Administração), Sérgio Ricardo Vieira (Diretor de Investimento)

#### **CONSELHO DELIBERATIVO**

Fernando Nunes Bento (Presidente), Ariadne de Santa Teresa Fonseca, Ivo Torres, Mário Evangelista da Silva Neto, Mauro Roberto Simião, Paulo Roberto de Oliveira

#### **CONSELHO FISCAL**

Luiz Antônio Martins (Presidente), Erodice Rocha da Silva, Maurício Vasconcellos Saraiva, Mauro Antônio Faraco

#### **COMUNICAÇÃO INSTITUCIONAL**

Clymara Lopes, Adriana Martins, Felipe Veloso, Thaynnara Santos

#### **SERPROS**

Sede: Rua Fernandes Guimarães, 35 - Botafogo, Rio de Janeiro - RJ, CEP: 22290-000

Escritório Brasília: SCN Quadra 04 Bloco 'B' sala 703, Ed. Centro Empresarial Varig – Asa Norte, Brasília – DF, CEP: 70714-900

#### **PRODUÇÃO**

Engrenagem Virtual. Projeto gráfico e diagramação: Milena Sampaio. Textos: Débora de Almeida, Adriana Martins, Felipe Veloso. Revisão: Débora de Almeida



# EDITORIAL

Neste ano atípico em que o Serpros completa 43 anos, em nome da Diretoria Executiva, agradecemos a todos que depositam sua confiança em nosso trabalho e reafirmamos o compromisso da atual gestão em defender os interesses de todos os participantes, assistidos, beneficiários e da patrocinadora. Isso é o que estamos fazendo com integridade, profissionalismo e transparência.

Quando o mundo começava a crise advinda da pandemia do novo coronavírus, percebemos o quanto estávamos preparados enquanto Equipe com todos os nossos sistemas disponibilizados em nuvem, de modo que o trabalho pôde ser realizado a distância sem prejuízo; os nossos investimentos devidamente diversificados e realizados com base nas melhores práticas, o que não só manteve uma boa rentabilidade nos planos administrados, como nos concedeu o Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos e ainda nos fortaleceu para alcançarmos um patrimônio de **R\$ 6,692 bilhões** em outubro; os nossos processos mapeados com olhar da gestão de riscos e uma Equipe determinada a entregar o melhor às mais de 13 mil famílias atendidas pelo Serpros.

Conseguimos não apenas passar por essa fase desafiadora, como nos superar em cada ação que fizemos juntos, apesar de todo esse distanciamento. Foi um ano de reflexão e de muita oportunidade para inovarmos. O Plano Família está a caminho, para ficar cada vez mais perto de você e dos que você mais ama: a sua família.



Mais uma vez agradecemos a atenção de todos vocês e reafirmamos o nosso compromisso em continuar com as mudanças que estão permitindo ao Serpros adotar as melhores práticas no segmento de Previdência Complementar.

Ana Maria Mallmann Costi  
*Diretora-Presidente*

# SUMÁRIO

## **SERPROS É CERTIFICADO EM AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA DE INVESTIMENTOS ..... 6**

Aqui, o seu investimento está protegido!

## **CENTENAS DE PARTICIPANTES APROVAM SERVIÇOS DO SERPROS .....9**

Pesquisa de satisfação 2020 obtém respostas de 645 participantes

## **ANIVERSÁRIO SERPROS: CONHEÇA AS PRINCIPAIS CONQUISTAS DA ENTIDADE NESSES 43 ANOS ..... 10**

Somos uma Equipe inovadora, impactamos mais de 13 mil pessoas e permanecemos na busca constante por excelência

## **SERPROS REDUZ CUSTOS EM 90% COM A MIGRAÇÃO PARA NUVEM ..... 10**

## **O SERPROS ESTÁ ONDE VOCÊ ESTÁ! ..... 11**

Participantes do Serpros e o PDV 2020: lives, vídeos e tutoriais orientam quem vai se aposentar em breve

## **MUITO ALÉM DO HOME OFFICE .....14**

Realidade em muitas empresas durante a pandemia, as reuniões virtuais acontecem de um jeito diferente no Serpros

## **INOVA SERPROS A TODO VAPOR: O QUE HÁ DE NOVO ..... 15**

Iniciativa é responsável por uma verdadeira transformação no relacionamento da entidade com os participantes e continua inovando

## **COMUNICAÇÃO E RELACIONAMENTO: CONHEÇA OS NOSSOS NÚMEROS ..... 16**

## **PROTEÇÃO DE DADOS ..... 17**

Ações na entidade em busca de melhores soluções para cumprimento da LGPD

## **SERPROS RUMO AO PLANO FAMÍLIA/INSTITUÍDO .....17**

## **COM A PALAVRA, O PARTICIPANTE! ..... 18**

## **COM A PALAVRA, OS FACILITADORES ..... 20**

## **DESEMPENHO DO BRASIL NO PISA E A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA .....22**

Cerca de 65,3% das famílias brasileiras estavam endividadas no começo deste ano

## **VOCÊ SABE O QUE É ENDIVIDAMENTO DE RISCO? .....23**

Fenômeno tem causado preocupações entre organismos internacionais como a OCDE e o Banco Mundial

## **ATIVIDADES GRATUITAS PARA A TERCEIRA IDADE .....25**

Aprender sobre finanças ou fazer exercícios físicos?  
Escolha a atividade de sua preferência - ou mais de uma!



# SERPROS É CERTIFICADO EM AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA DE INVESTIMENTOS



Aqui, o seu investimento está protegido!

“Este selo é obra do esforço e dedicação de toda a equipe DRI – Diretoria de Investimentos -, e não menos louvável para todo o time do Serpros.” Esta frase é do Diretor de Investimentos do Serpros, Sergio Vieira, logo após a entidade ser certificada com o Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos, em 20 de outubro de 2020.



Desde que a atual Diretoria assumiu a gestão do fundo, tem sido enorme o seu empenho em garantir a regulamentação dos processos de investimentos, de forma a estabelecer a lisura e o profissionalismo em todos os processos. E o Selo é o resultado disso, pois certifica

que o Serpros adota as melhores práticas para fundos de pensão, de acordo com as orientações do Código de Autorregulação em Governança de Investimentos, promovido pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), pelo Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) e pelo Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS) – as maiores referências em regulação das entidades de previdência privada no Brasil.

A Diretora-Presidente do Serpros, Ana Costi, classificou esse reconhecimento como uma “Transformação centrada em integridade, desafios e comprometimento”, em sua mensagem de parabenização à equipe:

“Existem missões que são extremamente sublimes nesta vida, e a missão de vocês na reconstrução dos ativos dos Planos do Serpros e na recuperação da confiança nessa casa, mostra quão valiosa e significativa é para todos os participantes.

Só tenho a agradecer ao profissionalismo da equipe e prestar a minha homenagem nesse dia especial que marca uma nova era no Serpros: Transformação centrada em integridade, desafios e comprometimento!

O sucesso é fruto de muito trabalho duro, de dedicação, sacrifício, entrega e persistência. Sucesso é o resultado da paixão que colocamos no trabalho que realizamos, e na insistência com que fazemos. Continuem nessa trilha e iremos conseguir novos sucessos na nossa missão.”

“Este selo funciona como uma vacina contra desmandos

e mal feitos dos responsáveis pelos investimentos. É o nosso legado para o futuro do Serpros”, complementa o Diretor de Administração e Previdência, Carlos Luiz.

Na equipe de Governança de Investimentos do Serpros, o contentamento é refletido nas palavras da gestora Anna Cláudia Gonçalves: “Nada disso seria possível se não tivéssemos a união de uma equipe coesa. Com a entrega, compromisso, dedicação e profissionalismo de todos os envolvidos, conseguimos com muitos esforços esse selo tão almejado pelos fundos de pensão.”

A autorregulação é um conjunto de regras e procedimentos que têm como objetivo colaborar com o aperfeiçoamento das práticas de Governança de Investimentos, mitigar a percepção de riscos existentes e contribuir para o desenvolvimento sustentável da Previdência Complementar Fechada em todo o País.

A entidade aderiu ao Código em outubro de 2019, embora já fizesse uso das melhores práticas com relação à segurança nos investimentos, além de cumprir a legislação vigente e a Política de Investimentos, aprovada pelo Conselho Deliberativo.

Conforme aponta o Diretor Sergio Vieira, “o Serpros já adotava as principais práticas que nos permitiria a adesão ao Código, o que é muito positivo, pois estamos alinhados com o compromisso de oferecer ao nosso participante a transparência das nossas ações com a Abrapp e muitos outros fundos. E o Código vem para isso mesmo, integrar as entidades nas melhores práticas.”

Em 2020, a Entidade se inscreveu para a obtenção do Selo e passou por um processo rigoroso de auditoria para certificar que cumpre as determinações.

Para além da aplicação atual desses processos, hoje coroada com essa certificação, o maior objetivo da Diretoria é manter um cipoal de regulamentações para que no futuro, se não for possível impedir, no mínimo seja dificultada ao máximo a realização de uma gestão temerária de investimentos, tal como ocorreu em um passado recente, em que foram causados enormes prejuízos aos participantes.

“O principal premiado é o passivo previdenciário que somos responsáveis em gerir, cada um na sua

posição. Como sempre digo, atingimos o objetivo de ontem, agora vamos buscar o objetivo do amanhã. Sigamos em frente com a certeza do melhor feito e com a convicção de que podemos ser melhores a cada dia. Disciplina e foco sempre.”, finaliza Sérgio Vieira.

### **Balanco dos Planos**

Durante o ano de 2020 o Serpros vem mantendo resultados satisfatórios face ao impacto da pandemia no mercado.

No período de janeiro a outubro/2020 verificou-se nos investimentos dos planos o ganho de **R\$294,1 milhões**.

O bom comportamento dos investimentos nesse período conturbado de pandemia, decorre da condução das aplicações, conforme explica o Diretor de Investimentos, Sérgio Vieira: “Esses números demonstram que mesmo tendo como característica o investimento a longo prazo, o Serpros possui uma boa governança de seus investimentos, que traz solidez e cumpre com sua missão de garantir o pagamento dos benefícios previdenciários de seus participantes”.

### **Resultados do PS-I**

O PS-I - BD, que em **dezembro/2019** estava com um deficit de R\$158 milhões, teve o seu deficit reduzido para **R\$117 milhões em outubro/2020**, apresentando uma redução de **26%**.

Em 2020, no período de janeiro a outubro, o Plano Serpros I – BD rendeu **8,64%** ante uma meta atuarial de **7,96%**.

### **Resultados do PS-II**

Até **outubro/2020**, o PS-II BD obteve um superavit de **R\$252 milhões**.

O Superavit, que começou a ser distribuído em dezembro/2019, até 31/10/2020 pagou a quantia total de **R\$43 milhões** para os participantes, assistidos e patrocinadoras.

O valor restante a distribuir, em 31/10/20, era de **R\$99,1 milhões**, segregado conforme a seguir:

**Participantes: R\$14.150.037,72**

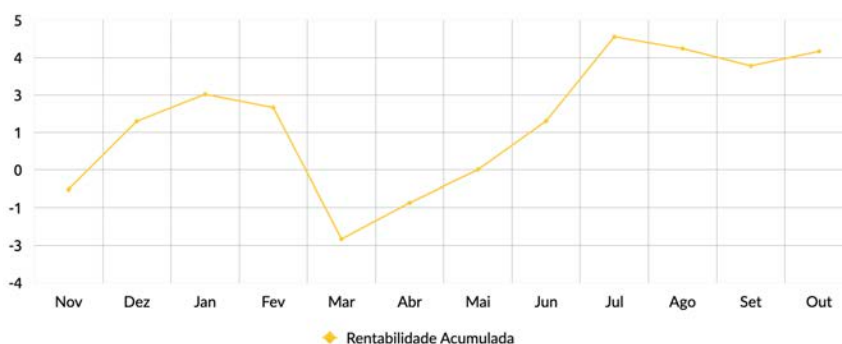
**Assistidos: R\$35.455.752,77**

**Patrocinadoras: R\$49.564.626,91**

A seguir apresentamos a evolução da rentabilidade das cotas do PS-II CD, acumulada no período de NOV/2019 a OUT/2020.

### Rentabilidade do Plano PS-II - CD

Mês	Valor	Rentabilidade (%)	
		Mês	Acumulada
NOV/2019	9,37008476	-0,64280459	-0,64280459
DEZ/2019	9,583735801	2,28013989	1,622678456
JAN/2020	9,668531068	0,88478303	2,52181867
FEV/2020	9,626612836	-0,43355326	2,077331983
MAR/2020	9,214472652	-4,28125854	-2,29286251
ABR/2020	9,328198444	1,23420836	-1,086952851
MAI/2020	9,431202084	1,10421794	0,005262761
JUN/2020	9,523071342	1,62424822	1,629596461
JUL/2020	9,849718472	2,76835881	4,443068348
AGO/2020	9,81226528	-0,376312	4,050036549
SET/2020	9,758127784	-0,55566029	3,471871814
OUT/2020	9,803695313	0,46697	3,955054414



Conheça melhor os nossos Dados Previdenciários, acesse: <https://serpros.com.br/dados-previdenciarios/>

#### Evolução Patrimonial (Ativo Total)

O patrimônio do Serpros em janeiro/2020 era de **R\$6,51 bilhões** e chegou a recuar para R\$6,26 bilhões em março devido às incertezas no mercado financeiro em virtude da pandemia do novo coronavírus.

Entretanto, já em abril, os investimentos começaram a ser recuperados e no mês de julho apresentaram uma recuperação significativa, chegando a R\$6,63 bilhões, superando os níveis anteriores à pandemia.

O resultado do mês de julho foi um exemplo do resultado da estratégia nos investimentos do Serpros, conforme apontou o diretor de Investimentos, Sérgio Vieira, durante o Canal Direto com a Diretoria - vídeo 22: "Mês de ganhos excepcionais, o que não foi por acaso, foi resultado de toda a estratégia que nós montamos no mês de março, no furacão da crise."

Em outubro chegamos ao valor de **R\$6,69 bilhões**. Só temos motivos para comemorar.

Veja a seguir a evolução patrimonial (ativo total) do Serpros. ■



(Referência outubro/2020)



# CENTENAS DE PARTICIPANTES APROVAM SERVIÇOS DO SERPROS

Pesquisa de satisfação 2020 obtém respostas de 645 participantes

**F**oco no cliente é um dos mais importantes Valores do Serpros. Nesse sentido, torna-se fundamental que a entidade conheça seus participantes, buscando compreender o que atende e o que precisa ser aprimorado nos processos, principalmente naqueles voltados ao relacionamento e à comunicação com os participantes. A Pesquisa de Satisfação Serpros 2020 surge nesse sentido, de conhecer a opinião dos participantes e assistidos do fundo.

“Diante de milhares de participantes atendidos pelo Serpros, fica difícil conhecer um a um, atuar de acordo com cada realidade. O nosso papel, enquanto previdência complementar, é fazer sempre o melhor para os nossos participantes. A pesquisa contribui muito nesse sentido, porque nos permite identificar melhor onde precisamos melhorar, e isso é um processo contínuo”, afirma a Coordenadora de Comunicação, Mara Lopes.

A Pesquisa de Satisfação Serpros 2020, realizada no período de 24/6 a 31/07, teve 645 respostas e os resultados foram muito positivos: 76% dos serviços foram avaliados entre ÓTIMO (5 estrelas) e BOM (4 estrelas). Confira!



As questões envolveram assuntos como: empréstimos, atendimento e os canais disponibilizados, comunicação, site, área restrita, investimentos, gestão e satisfação geral. Segundo a gerente de Relacionamento do Serpros, Clélia Orlete, as pesquisas vão continuar sendo realizadas. “Acho importante que a gente faça pesquisas constantemente com os nossos participantes, porque é assim que a gente vai conhecendo melhor cada um de vocês. Por isso é fundamental que todos participem das próximas. Nós queremos ouvir vocês, conhecer melhor as suas necessidades aqui no Serpros”, reforça. ■

# ANIVERSÁRIO SERPROS: CONHEÇA AS PRINCIPAIS CONQUISTAS DA ENTIDADE NESSES 43 ANOS

Somos uma Equipe inovadora, impactamos mais de 13 mil pessoas e permanecemos na busca constante por excelência

**E**m 1º de outubro deste ano, o Serpros completou 43 anos com muitos motivos para comemorar. A cada ano, a entidade conquista mais confiança e credibilidade, que se traduzem na quantidade de novos participantes filiados aos planos. Atualmente, o Serpros soma mais de 13 mil pessoas atendidas, e esperamos crescer ainda mais em 2021. Cada uma dessas pessoas, que deposita sua confiança e investimentos na entidade, é parte do que foi construído nesses 43 anos.

Este ano, por exemplo, o mundo enfrentou uma pandemia de proporções inesperadas. No Brasil, no setor de previdência complementar e no Serpros, especificamente, não foi diferente: seja em aspectos práticos, seja por conta do cenário econômico de incertezas, sentimos

os efeitos da pandemia. Mesmo assim, até outubro, recebemos 25 novos participantes de todo o País. Damos as boas-vindas e agradecemos a esses novos e a todos os nossos participantes pela confiança.

Essa confiança dos nossos participantes nos incentiva cada vez mais a nos dedicarmos a oferecer rentabilidade e segurança para os investimentos; serviços e atendimento de qualidade; e planos de previdência complementar que permitem que os filiados desfrutem de uma aposentadoria tranquila.

A pesquisa de satisfação mais recente feita pela entidade mostrou que todo esse trabalho deu e continua dando resultados: dentro do universo de pessoas que participaram do levantamento, 76% aprovam o Serpros (com notas entre 4 e 5 estrelas). ■

## SERPROS REDUZ CUSTOS EM 90% COM A MIGRAÇÃO PARA NUVEM

**E**m setembro de 2019, os Servidores do Serpros migraram para Plataforma Nuvem com o objetivo de modernizar, dar mais segurança à Tecnologia de Informação da entidade e de reduzir os custos de operação e de manutenção física dos servidores.

Decorrido um ano dessa implementação, os servidores na nuvem propiciaram **uma economia de 90% nos custos** mensais em comparação com o que seria necessário investir para atualizar os servidores e **resultou em mais de R\$ 100 mil de economia por ano**.

Inicialmente foram migrados os sistemas e, depois, arquivos, documentos digitais e backups. Com isso, o processo de backup foi automatizado garantindo menor custo e mais segurança para os processos do Serpros.

Após consultar diferentes fornecedores de nuvem do mercado e realizar testes de performance, tempo de resposta e volume de dados, a entidade se decidiu pela plataforma em nuvem da Oracle.

Segundo o gerente de TI do Serpros, Flávio Fernandes, a estratégia já havia demonstrado sucesso “quando permitiu a execução das atividades da entidade de forma remota durante a pandemia do novo Coronavírus, sem perda da qualidade e da integridade das informações”.

Os resultados alcançados, a metodologia e a agilidade da migração foi matéria no site da Oracle como Histórias de Sucesso (<https://blogs.oracle.com/oracle-brasil/serpros-reduz-custos-em-90-com-nuvem-da-oracle>). ■

# O SERPROS ESTÁ ONDE VOCÊ ESTÁ!

Participantes do Serpros e o PDV 2020: lives, vídeos e tutoriais orientam quem vai se aposentar em breve

Com a permanente preocupação de estar cada vez mais próximo de seus participantes, o Serpros precisou adotar novos hábitos nesse período de pandemia. Com o impedimento de realizar os Encontros com Participantes presenciais, foram realizados vídeos Canal Direto com a Diretoria e lives para levar as informações e novidades aos participantes.

Assistam os vídeos no nosso canal do Youtube:

[www.youtube.com/c/serprosfundomultipatrocinado](http://www.youtube.com/c/serprosfundomultipatrocinado)

## Serpros e o PDV do Serpro

Visando apoiar os nossos participantes nas decisões dos que estão se desligando do Serpro no PDV ou por outros motivos, foram realizadas cinco lives, complementando as diversas informações divulgadas no Site, com o objetivo de esclarecer as dúvidas e destacar os direitos dos participantes: [serpros.com.br/aposente-se-com-seguranca/](http://serpros.com.br/aposente-se-com-seguranca/)

O gerente de Benefícios e Atuária, Orlando Orofino, apresentou as lives sobre os Planos e seus benefícios, que contaram com a participação de mais de 400 pessoas, e respondeu, ao vivo ou por meio de e-mail, aos diversos questionamentos enviados pelo chat. As perguntas e respostas estão publicadas no site do Serpros. “O objetivo é que não fiquem dúvidas nesse momento tão importante e que a decisão tomada seja a melhor para o futuro dos participantes e de seus familiares. Estamos à disposição para esclarecer todas as dúvidas”, destacou Orlando.

Além desses vídeos e lives, o Serpros disponibiliza vários canais para que os seus participantes possam entrar em contato, tirar as suas dúvidas, sempre com o objetivo de estar junto aos seus participantes, onde quer que eles estejam.

Para oferecer um relacionamento ainda mais personalizado aos seus clientes, em especial nesse momento importante de decisão para diversos participantes,

o Serpros conta com a parceria de 12 Facilitadores lotados na Superintendência de Gestão de Pessoas em cada regional do Serpro.

Esse trabalho de parceria vem sendo coordenado pelo representante da Gerência de Relacionamento no Escritório Brasília, o consultor Francieldo Silva, que explica: “Como não podemos estar presentes em todas as localidades, essa parceria com os Facilitadores do Serpro tem tido muito sucesso e é fundamental para apoiar o nosso trabalho de atendimento, orientação aos participantes das diversas cidades e de captação de novos participantes.”

A gerente de Relacionamento com Participantes, Clélia Orlete, complementa: “A aposentadoria, que é uma coroação de toda uma vida de serviços dedicada pelo empregado, é um momento muito importante, e queremos que os nossos participantes tenham informações suficientes para tomar a melhor decisão. E para apoiar o nosso participante, estamos atendendo presencialmente, em caráter excepcional, na sede do Serpros no Rio e no Escritório BSB”.

Clélia complementa: “no período de janeiro a outubro/2020, realizamos um total de **15.452** atendimentos, incluindo atendimentos telefônicos, presenciais, por e-mail e pelo Fale Conosco (Site) e esse número será muito maior quando incluirmos os meses de novembro e dezembro, por causa do PDV.”

As nossas equipes estão trabalhando incansavelmente e com todo o cuidado para atender a todos os participantes que estão se desligando do Serpro.

“Estamos cada vez mais melhorando o atendimento aos nossos participantes, que tem reconhecido e elogiado a nossa equipe, o que nos incentiva cada vez mais”, festeja Clélia. Veja alguns depoimentos em: “Com a Palavra, o Participante”, na página 18. ■

## Canais de Comunicação e Relacionamento

**Site:** [www.serpros.com.br](http://www.serpros.com.br)

**Área Restrita:** <https://restrito.serpros.com.br/PagAcesso/Login.aspx>

**Página especial Aposente-se com Segurança:** [www.serpros.com.br/aposente-se-com-seguranca](http://www.serpros.com.br/aposente-se-com-seguranca)

**Vídeos Tutoriais - Área Restrita, Simulações, Consultas:** [www.serpros.com.br/fale-conosco/#tutoriais](http://www.serpros.com.br/fale-conosco/#tutoriais)

**Fale Conosco:** [www.serpros.com.br/fale-conosco](http://www.serpros.com.br/fale-conosco)

### Telefones emergenciais:

(9h às 15h): 21 99678-5393


(9h às 17h): 21 99825-4286 | (21) 99780-1630 | (21) 97621-6163


(61) 98440-8730 | (61) 99261-5389

E-mails: [sap@serpros.com.br](mailto:sap@serpros.com.br) | [escritorio.bsb@serpros.com.br](mailto:escritorio.bsb@serpros.com.br)

### Mídias sociais

 /serprosfundomultipatrocinado

 /serpros-fundo-multipatrocinado

 /serpros-fundo-multipatrocinado

 @serprosmultipatrocinado



**O SERPROS ESTÁ ONDE VOCÊ ESTÁ!**



# TEMOS MAIS MOTIVOS PARA VOCÊ ADERIR AO PS-II



O Plano Serpro II (PS-II) é o melhor plano de previdência complementar para os empregados do Serpro e do Serpros.

Temos vários outros motivos para você aderir ao PS II:



## Dedução no Imposto de Renda

No regime progressivo, as contribuições para o PS-II podem ser abatidas do Imposto de Renda até o limite de 12% do seu rendimento anual.



## Aposentadoria Vitalícia

Renda mensal para toda a vida, com direito ao equivalente ao 13º salário.



## Proteção para você e sua família

Auxílio-doença, aposentadoria em caso de invalidez, além de pagamento de pensão e pecúlio.



## Paridade contributiva

Para cada 1 real que você contribuir, a patrocinadora SERPROS contribui com mais 1, dobrando o montante acumulado.

**FAÇA UM SIMULAÇÃO AGORA. ACESSE  
SERPROS.COM.BR/O-MELHOR-INVESTIMENTO**

# MUITO ALÉM DO HOME OFFICE

Realidade em muitas empresas durante a pandemia, as reuniões virtuais acontecem de um jeito diferente no Serpros

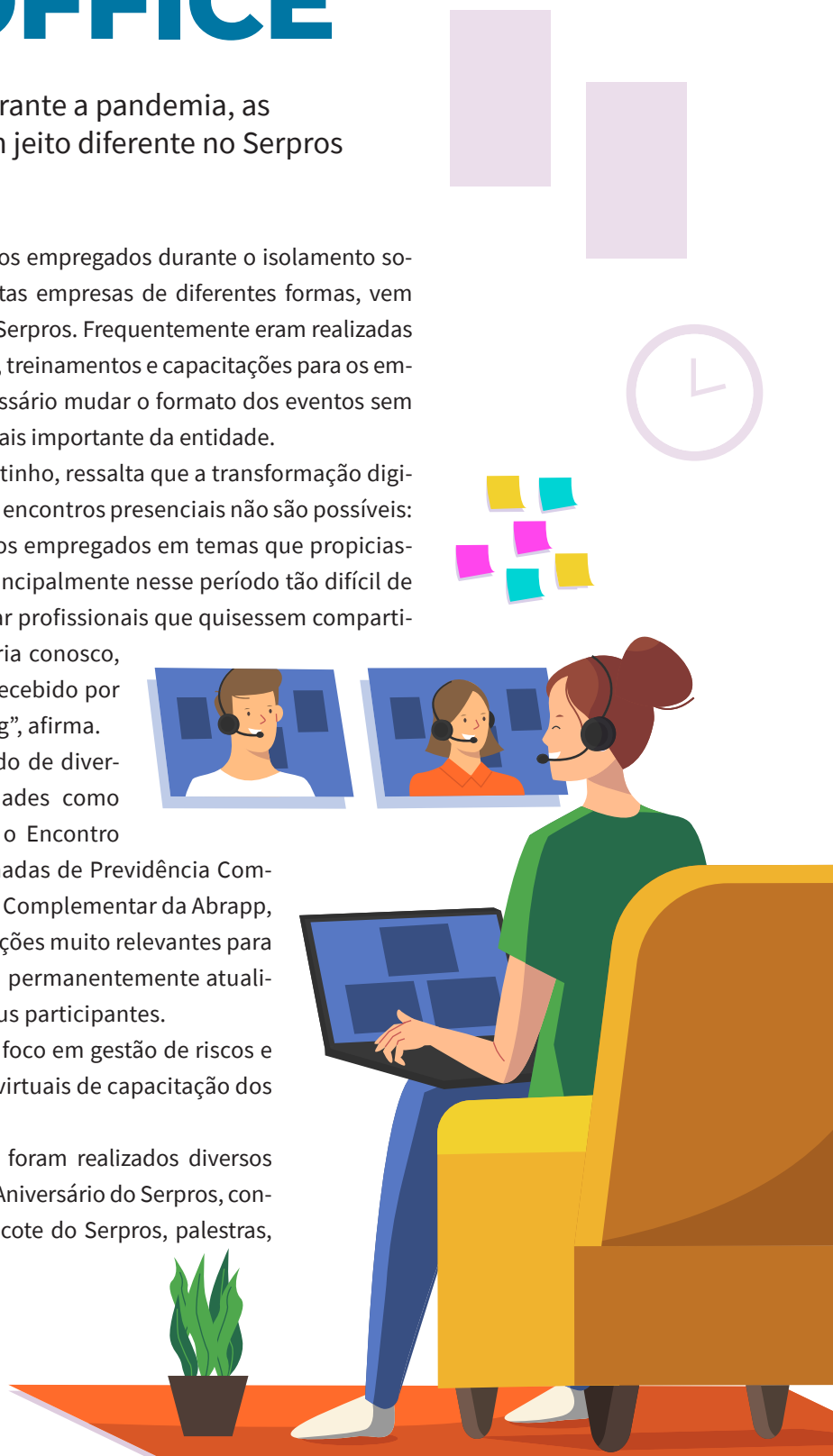
Como promover a qualidade de vida dos empregados durante o isolamento social? Este desafio, encarado por muitas empresas de diferentes formas, vem sendo tratado com muita atenção no Serpros. Frequentemente eram realizadas palestras presenciais no Serpros RJ e Brasília, treinamentos e capacitações para os empregados. Com o isolamento social, foi necessário mudar o formato dos eventos sem deixar de investir no pessoal, que é o ativo mais importante da entidade.

A coordenadora de Pessoas, Elizabeth Moitinho, ressalta que a transformação digital foi fundamental nesse período em que os encontros presenciais não são possíveis: “Pensamos em diversas formas de engajar os empregados em temas que propiciassem melhor qualidade de vida para eles, principalmente nesse período tão difícil de isolamento social. A nossa solução foi buscar profissionais que quisessem compartilhar seus conhecimentos de forma voluntária conosco, em reuniões virtuais, o que foi muito bem recebido por todos, e investir em ações de endomarketing”, afirma.

Adicionalmente, o Serpros tem participado de diversos eventos virtuais oferecidos por entidades como Amana-Key e Abrapp, com destaque para o Encontro Nacional de Advogados das Entidades Fechadas de Previdência Complementar e o 41º Congresso de Previdência Complementar da Abrapp, realizado em novembro, que trouxe informações muito relevantes para o corpo gerencial e técnico, que se mantém permanentemente atualizado para oferecer o melhor possível aos seus participantes.

Treinamentos e campanhas internas com foco em gestão de riscos e *compliance* também fazem parte das ações virtuais de capacitação dos empregados do Serpros.

E para manter a integração das equipes, foram realizados diversos eventos virtuais, como *Happy Hour*, Festa de Aniversário do Serpros, concurso interno para escolher o nome do mascote do Serpros, palestras, entre outras ações. ■





# INOVA SERPROS A TODO VAPOR: O QUE HÁ DE NOVO

Iniciativa é responsável por uma verdadeira transformação no relacionamento da entidade com os participantes e continua inovando

Na última edição da Revista Serpros, publicada em agosto deste ano e disponível no nosso site, você pôde conhecer melhor e atualizar-se sobre as atividades no âmbito do Inova Serpros. A iniciativa compreende uma série de projetos que visam a aperfeiçoar o relacionamento e a prestação de serviços do Serpros a seus participantes. Lançado em janeiro de 2019, o Inova Serpros foi um marco na história da entidade, pois reestruturou os canais de comunicação já existentes e criou novas ferramentas de diálogo, tornando a linguagem previdenciária e financeira cada vez mais acessível ao público. Mais novidades foram implementadas desde então.

- **Vídeo chat vem para revolucionar atendimento**
- **APP conta com biometria**
- **Site institucional é repaginado e tem páginas especiais (Aposentadoria e Pensão e Aposente-se com Segurança)**

A partir do Inova Serpros, a entidade reformulou os formulários para requerimento de pensão e pecúlio; além dos termos de declaração encargos para fins de Imposto de Renda de participantes e de pensionistas. Desde o fim de agosto, participantes, beneficiários e designados podem preencher os dados do formulário diretamente no site institucional do Serpros (ver box).

## Mudanças no site

No início do segundo semestre deste ano, a partir dos resultados da Pesquisa de Satisfação Serpros 2020, a equipe de comunicação da entidade implementou melhorias no site institucional. Na página principal, que aparece assim que o site é aberto, agora há um menu com links rápidos para acessar os principais serviços:

- **Adesão ao PS-II:** link para quem deseja inscrever-se no Plano Serpro II (PS-II)
- **Benefícios do PS-II**
- **Benefícios do PS-I**
- **Simulador de renda futura:** aqui, o usuário pode simular quanto dinheiro terá ao se aposentar uma vez que participe do PS-II

- **Empréstimo on-line:** link para condições necessárias a quem solicita Empréstimo no Serpros
- **Aposentadoria e Pensão:** uma nova página no site, exclusiva para aposentados e pensionistas



## Página sobre Dados Previdenciários ganha novas informações

A página Dados Previdenciários do Serpros agora conta com a quantidade de participantes destacados por Regional do Serpro. A novidade surgiu após a publicação especial de aniversário, com o objetivo de representar e homenagear cada participante, aposentado e assistido da entidade, localizados em todo o País, pelos 43 anos do Serpros.

As informações estão disponíveis no site [www.serpros.com.br](http://www.serpros.com.br), nas opções Números, Dados Previdenciários.

## Mudanças no APP

Além das novidades no site do Serpros, o aplicativo também mudou e agora aceita autenticação por biometria (impressões digitais e reconhecimento facial) nos dispositivos que contam com essas tecnologias.

## Conecte-se!

Acesse, nos endereços abaixo, os formulários para requerimento de pensão ou pecúlio; e os termos de declaração de encargos para Imposto de Renda de participantes e pensionistas. ■

[serpros.com.br/formulario-pensao](http://serpros.com.br/formulario-pensao)

[serpros.com.br/formulario-peculio](http://serpros.com.br/formulario-peculio)

[serpros.com.br/formulario-declaracao-pensionista](http://serpros.com.br/formulario-declaracao-pensionista)

[serpros.com.br/formulario-declaracao-participante](http://serpros.com.br/formulario-declaracao-participante)

# COMUNICAÇÃO E RELACIONAMENTO: CONHEÇA OS NOSSOS NÚMEROS

## NÚMEROS DA COMUNICAÇÃO E RELACIONAMENTO

JAN-OUT/2020

**43**

**Alerta Serpros**  
Canal digital com  
Órgão Local de  
Gestão de Pessoas  
do Serpro

**3.627 TELEFÔNICOS**  
**679 ATIVOS**  
**597 PRESENCIAIS**  
**8.692 POR E-MAIL**  
**1.857 FALE CONOSCO**  
**Atendimentos**  
Relacionamento  
com Participantes

**32**

**Campanhas internas e externas**  
Adesão; Aniversário do Serpros;  
Aposentadoria e pensão; Atualização de  
e-mail; Café com aposentados; CNPC 30;  
Contribuição Variável;  
Dia da Mulher; Dia das Mães;  
Dia do Aposentado; Dia dos Pais; Dicas TI;  
EaD; Empréstimo on-line; Ética;  
Foco no Cliente; Gestão de Riscos e  
Compliance; Informe de Rendimentos;  
Inova Serpros; LGPD; Meu Home  
Office; Meu pet em home office; PDV;  
Pesquisa de Satisfação; Plano Instituído;  
Planejamento Estratégico; Qualidade  
de vida; RAI 2019; Risco e Complice; Selo  
de Autorregulação em Governança de  
Investimentos; Superavit;  
Variável x Espontânea.

**5**

**Canal Direto**  
com a Diretoria  
Vídeo divulgado  
externamente

**2**

**Investidor  
Institucional**  
Matérias publi-  
cadas na revista  
especializada em  
investimento e  
previdência

**227 POSTS  
PUBLICADOS**  
**7.031 ACESSOS**  
**Portal Conhecer**  
Portal de Educação  
Financeira e Previdenciária

**7**

**Informes  
Institucionais**  
Informes especiais  
enviados por e-mail  
aos participantes

**25**

**AssPreviSite**  
Matérias publica-  
das no clipping  
de notícias sobre  
previdência

**2.448 VISUALIZAÇÕES**  
**280 INSCRITOS**  
**YouTube**  
Presença digital no  
canal de vídeos

**254**  
**Matérias**  
Publicadas no site  
institucional

**49**

**Serpros em Dia**  
Informativos enviados por  
e-mail aos participantes

**335 NOVOS SEGUIDORES**  
**122 POSTS PUBLICADOS**  
**503 INTERAÇÕES**  
Facebook

**29**

**Blog Abrapp**  
Matérias publicadas  
no blog de  
previdência  
complementar

**22**

**Editora Roncarati**  
Matérias publicadas  
no site da editora

**384.992**  
**Site do Serpros**  
Acessos aos site  
institucional

**392 SEGUIDORES**  
**267 POSTS PUBLICADOS**  
**5.554 INTERAÇÕES**  
Instagram

**22**

**Primeira Leitura**  
Matérias publica-  
das no informativo  
diário do Serpro

**728 NOVOS SEGUIDORES**  
**30 POSTS PUBLICADOS**  
**399 INTERAÇÕES**  
LinkedIn

# PROTEÇÃO DE DADOS

Ações na entidade em busca de melhores soluções para cumprimento da LGPD

A Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), Lei n.º 13.709/2018, entrou em vigor no dia 18 de setembro de 2020 e desde 2019, a Equipe Serpros realizava suas ações voltadas para a implementação das obrigações legais, com a adequação de suas políticas, processos e procedimentos.

No site institucional, no endereço [serpros.com.br/protecao-de-dados](http://serpros.com.br/protecao-de-dados), foram disponibilizadas informações sobre proteção de dados e privacidade, o resumo da LGPD, princípios, direitos e deveres dos titulares de dados, os dados e o contato do Encarregado de Dados ou DPO (Data Protection Officer), conforme previsto na legislação, além de normas correlatas ao tema. Também foram disponibilizados na página o Termo de Privacidade, que é o documento que dá publicidade aos titulares sobre o que o Serpros faz com os dados coletados pela entidade e a Política de Proteção de Dados Pessoais, Política de Privacidade, além da Política de Segurança da Informação atualizada.

Outra ação de grande relevância foi a criação de um

canal específico de atendimento para questões relativas à LGPD e direto com o DPO (Encarregado de Dados), para enviar mensagens e requisitar direitos: [serpros.com.br/falecomdpo](http://serpros.com.br/falecomdpo).

Além dessas informações disponibilizadas, a entidade tem desenvolvido várias ações internas, todas voltadas a evidenciar o cumprimento da lei, como criação de normas internas específicas, mapeamento de dados, canal interno sobre LGPD para empregados, treinamentos internos, campanhas de comunicação, mapeamento de riscos, entre outras ações, todas orientadas a trazer segurança, conformidade à legislação e diferenciar na prestação de serviços previdenciários da entidade.

Segundo a DPO do Serpros, Ana Paula Cardoso Pimenta, "o objetivo do Serpros é garantir a privacidade e a proteção dos dados pessoais tratados, em respeito aos nossos participantes e assistidos e em alinhamento à missão, visão e valores da entidade. A efetiva implementação da lei trará ganhos e segurança aos titulares de dados, gerando valores importantes para a entidade." ■

## SERPROS RUMO AO PLANO FAMÍLIA/INSTITUÍDO



“O Plano Família poderá atender a diversos participantes que têm interesse em oferecer uma maior segurança para o futuro dos filhos, netos e outros familiares”, diz o diretor de Segurança e Administração, Carlos Luiz de Oliveira.

Encontram-se bem avançados os estudos do Serpros para desenvolver um Plano Família. Nessa primeira etapa estão sendo realizadas análises minuciosas de toda a legislação relacionada, está sendo desenhado o plano e em seguida serão realizadas pesquisas a respeito do interesse dos participantes

O Plano Família ou Instituído, como também é chamado, é uma nova modalidade da previdência complementar que oferece outros tipos de planos com objetivo de atender aos diferentes perfis de participantes. Além de taxas atrativas, os planos instituídos podem ser contratados pelos próprios participantes ou por seus familiares e instituídos por sindicatos, conselhos de profissionais, órgãos de classe ou até mesmo cooperativas. ■

# COM A PALAVRA, O PARTICIPANTE!

"...não há como pensar em viver com aposentadoria teto do INSS, é necessário guardar mais dinheiro por conta própria para uma aposentadoria sem uma perda considerável de renda e qualidade de vida. Além disso, acidentes ou problemas podem acontecer, e contar apenas com 15 dias de licença pode não ser suficiente, então uma cobertura de salário pode vir a calhar..."

Igor de Freitas e Félix e Sousa,  
*participante inscrito em 01/10/2020*

Entrei no Serpros em maio/2019 como estagiário e fui efetivado em novembro/2020. Neste período pude vivenciar todo o trabalho de dedicação e carinho de todos em administrar a entidade e cuidar dos nossos planos de benefício assim gerando superávit no PS-II e reduzindo o déficit do PS-I. Logo após a efetivação, já aderi ao PS-II por saber que estarei investindo o meu dinheiro em um ótimo negócio que me trará inúmeros benefícios.

Raphael Riccio Ribeiro,  
*Participante inscrito em 01/12/2020*

"Trabalhei por muitos anos num banco privado na área de produtos de investimentos, de modo que já conhecia bem a modalidade de previdência aberta. Sabemos da importância de ter uma previdência privada, principalmente depois da reforma previdenciária de 2019 que instituiu regras mais duras para a aposentadoria pelo INSS, inclusive idade mínima.

A previdência aberta já tem uma vantagem importante, que é a possibilidade de pagar menos imposto de renda. Quem faz a declaração completa de IR pode abater da base de cálculo os valores aplicados em PGBL até o limite de 12% da renda bruta anual. Para quem está na alíquota de 27,50% isso significa na prática que para cada 100,00 aplicados, apenas 72,50 saem do seu bolso, você restitui 27,50 a mais para cada 100,00 aplicados. É o tal do diferimento fiscal, só vou pagar esse imposto lá na frente quando começar a resgatar, e possivelmente numa alíquota bem menor.

No caso dos planos de previdência fechada, caso do PSII, essa vantagem continua. Mas o grande diferencial do PSII é a regra da paridade, onde para cada real que eu aplico, o patrocinador do plano deposita mais 1 real. Imagina um investimento onde você já sai na largada com 100% de ganho - esse é o PSII. Claro que tem regras para poder resgatar, mas pensando no futuro, para quando estiver pensando em parar de trabalhar, não tem alternativa melhor para fazer esse pé de meia, seja para sacar os recursos ou para formar uma renda mensal lá na frente.

Quanto ao atendimento, equipe Serpros sempre muito atenciosa, pude fazer uma reunião por vídeo com uma especialista que tirou todas as minhas dúvidas. Só tenho que agradecer a atenção dispensada, me senti muito confortável para escolher as opções mais adequadas para mim, específicas de cada participante. Obrigado!"

Paulo Sérgio de Luca,  
*Participante inscrito em 01/10/2020*

Registro o recebimento das informações sobre o trabalho da DE em relação ao Relacionamento com Clientes (os participantes, também nossos proprietários), aproveitando a oportunidade de parabenizar a DE e os gerentes e funcionários envolvidos.

Luiz Antonio Martins,  
*Presidente do Conselho Fiscal*

Graças a Deus, Érika!!!  
Muito obrigada pela atenção!!!  
Você é muito gentil. Atendimento nota 1000.

Maria de Lourdes de Almeida,  
*Assistida*

Agradeço ao Franciello e à Érika, que atenderam a mim, ao meu marido e a uma amiga, pelo excelente atendimento, nos sentimos acolhidos.

Solange Maria Alves Andrade,  
*Participante*

Antecipadamente agradeço a todos, em especial a sua atenção Érika, que foi muito tranquila e me ajudou muito com toda a documentação, meu muito obrigado!

Jose Gomes Junior,  
*Participante*

Prezada Érika.  
Muito obrigado pela sua presteza e atendimento de excelência e aproveito para desejar um ótimo Natal e Feliz ano de 2021 a você toda sua família e a todos do escritório Serpros de Brasília.

Carlos Lopes,  
*Participante*

Ana, hoje liguei para o fundo e falei com a Renata. Fui extremamente bem atendido tanto na cordialidade como na rapidez. Assim, solicito que vc transmita meus especiais agradecimentos. Digo isso porque ela não deve saber que nos conhecemos. É postura profissional dela. Meus parabéns a vc e sua equipe, pelo preparo e transparência. O fundo mudou muito e para melhor.

Carlos Scafuto,  
*Participante*

Boa tarde,  
lendo e assistindo às matérias vinculadas, tenho o grato prazer de parabenizar a atual Diretoria do SERPROS.  
Desejo saúde a todos, que é o bem maior nessa fase de pandemia.  
Forte abraço.

Gui (Glaucio J M Resende),  
*Participante*

Quero registrar um elogio sincero à Profissional Pâmela pela sua dedicação. Agradeço muito pela sua competência e pela pessoa atenciosa e gentil que foi comigo.

Jaciara Augusto Braz,  
*Participante*

Prezada(o) Boa tarde!  
Fiquei surpreso em receber o retorno com tanta agilidade e presteza, são estas atitudes que engrandecem à Empresa. Muito obrigado.

Francisco Pacheco dos Santos Filho,  
*Participante*

# COM A PALAVRA, OS FACILITADORES

"... é muito gratificante quando consigo ajudar o participante e perceber que ele saiu feliz e tranquilo. Continuo com disposição de contribuir com os participantes e com o SERPROS como quando comecei, mas acho que precisamos de mais treinamentos. SERPROS está se modernizando, muita coisa está mudando e precisamos estar atualizados para realizar o nosso trabalho, cada vez melhor. Avalio que a criação do Escritório de Brasília foi uma ação bastante positiva, pois com isso ficamos mais próximos do SERPROS e retomamos uma comunicação mais efetiva com o Instituto. As respostas vêm com mais rapidez e clareza. Parabéns! Estamos juntos para construir um SERPROS cada vez mais forte e na defesa dos interesses dos participantes."

Maércia Kretli,  
Recife

"Meu nome é José de Faria, estou lotado na GPBHE/ SUPGP e sou responsável pelas demandas do SERPROS aqui na Regional Belo Horizonte. Demandas essas de Pensão, Pecúlio, Empréstimo, Filiações e outros assuntos inerentes. A central de Brasília tem nos atendido de forma adequada, com muita presteza, clareza, em tempo hábil e com a educação de sempre. Continuamos também com a mesma disposição."

José de Faria,  
Facilitador da SUPGP Serpro-BH

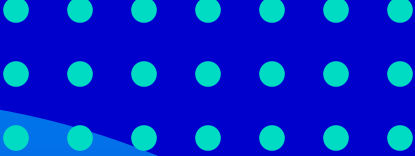
"O SERPROS sempre teve uma área de atendimento muito eficiente e eficaz, e com a implantação do Escritório em Brasília, ficou ainda mais intensificado, veio para que nós como facilitadores Regionais, nos sentíssemos mais seguros em prestarmos os atendimentos, pois tivemos mais apoio, orientações e agilidade nas respostas aos nossos participantes."

José de Faria,  
Facilitador da SUPGP Serpro-BH

"... Um belo dia, eis que veio a boa notícia, o Serpros está com um novo escritório em Brasília, gente que MARAVILHA, tudo ficou mais fácil, rápido e com grande atendimento, os empregados, vinham a minha mesa, agradecer, elogiar, principalmente quando se passou a ter os empréstimos online, eles enfatizam sempre o atendimento recebido, o comprometimento dos colegas que atendem em Brasília, o tempo de resposta das demandas, que não há demora, ou seja, uma grande vitória aos Beneficiários, em sendo, deixo aqui, o meu muito obrigada a Franciello, Erika e Thaynnara, pelo apoio, pela presteza no atendimento, mas em ESPECIAL ao Franciello, incansável em resolver as situações, sempre disponível, atencioso, comprometido, e digo e repito, trabalhar com pessoas não é para todos, mas nos demos muitíssimo bem, encontrei um grande amigo e parceiro, com empatia, sempre disposto a ajudar e se preciso for, repetir várias vezes a mesma coisa, até que o colega do outro lado entenda, e este foi o ponto positivo que nos demos muito bem, facilitar ao empregado o que ele precisa, necessita, trabalhamos com grande êxito, vai ficar a saudade, vai ser difícil desmanchar o laço, mas fica a experiência, o aprendizado, este ciclo se fecha. Obrigada, fiquem com Deus."

Dione,  
Belém - Facilitadora que está saindo do Serpro em dez/2020



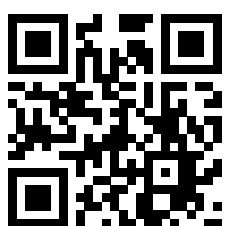


# Uma empresa pronta para os próximos 50!

50 anos? Não. O que inspira o novo ciclo do Serpro são os próximos 50 grandes desafios da nossa época, as respostas inteligentes que precisaremos desenvolver para lidar bem com o agora e com o futuro.

Estamos trabalhando, mais do que nunca, em nossa reinvenção, para continuar inovando e impulsionando a transformação digital do Brasil.

Reformulamos nossa marca e queremos renovar nosso compromisso com o país: continuar o empenho em oferecer soluções que conectam, cada vez melhor, o governo à sociedade.



Novo Serpro. Novo Brasil.



# DESEMPENHO DO BRASIL NO PISA E A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Cerca de 65,3% das famílias brasileiras estavam endividadas no começo deste ano

Os resultados do Programa Internacional de Avaliação de Estudantes (Pisa) 2018 revelaram que o Brasil ocupa a 17ª posição entre os 20 países analisados naquele ano. Apesar de ter melhorado o seu desempenho em relação ao último relatório trienal, de 393 pontos para 420 pontos, o País ainda ficou muito abaixo da média geral, que é de 505 pontos.

Abaixo do Brasil, encontram-se apenas o Peru, a Geórgia e a Indonésia. Entre as três primeiras posições, estão a Estônia, o Canadá e a Finlândia.

## **Relação entre educação e bem-estar financeiro**

Os dados da avaliação sobre letramento financeiro realizada pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) entre jovens de 15 anos revelam mais que apenas as notas de forma isolada.

Cerca de 117 mil adolescentes foram avaliados sobre temas como cartões de débito, contas bancárias, taxa de juros, empréstimos, escolha entre uma variedade de planos de celular, entre outras questões.

É interessante notar que, quando se observam os resultados dos países que obtiveram os melhores e piores resultados, é possível detectar claramente uma relação entre as baixas notas em letramento financeiro e as condições socioeconômicas de suas populações.

Segundo o relatório, cerca de 10% das diferenças observadas nas performances dos jovens podem ser explicadas pelo suas condições socioeconômicas. Jovens imigrantes obtiveram 30 pontos a menos em sua pontuação, o que,

segundo o Pisa, é explicado pelo baixo status econômico.

Nos países em que os estudantes obtiveram melhores notas, as condições de vida e aprendizado em educação financeira são melhores, e há um impacto positivo na saúde financeira das pessoas, o que não pode ser observado nas nações que tiveram os piores desempenho.

## **Conscientização financeira**

Segundo dados da Pesquisa Endividamento e Inadimplência do Consumidor, da Confederação Nacional do Comércio (CNC), 65,3% das famílias brasileiras encontravam-se endividadas no começo deste ano. Informações do Banco Mundial mostram que apenas 3,64% da população brasileira economiza para a aposentadoria, sendo que a média na América Latina é de 10,6%.

Esses dados mostram a baixa conscientização financeira que atinge a sociedade brasileira, o que é um reflexo da formação ruim recebida nas escolas em comparação a outros países que são membros da OCDE.

Educar financeiramente é mais do que ensinar a poupar e gastar. A educação financeira é um importante instrumento de inclusão social. Quando as pessoas têm informação adequada sobre finanças, entendendo questões como orçamento, poupança, investimentos, carreira e moradia, isso dá a elas mais chances de desenvolverem-se economicamente aproveitando melhor o potencial de sua renda, o que, conseqüentemente, gera mais riqueza para os países onde elas vivem e, assim, toda a sociedade tende a ganhar. ■

# VOCÊ SABE O QUE É ENDIVIDAMENTO DE RISCO?

Fenômeno tem causado preocupações entre organismos internacionais como a OCDE e o Banco Mundial

Quando um indivíduo ou uma família têm dívidas acima da sua capacidade de pagamento, e sua qualidade de vida é fortemente comprometida pelo prejuízo causado em seus recursos financeiros, podemos dizer que ocorre o chamado endividamento de risco.

Para definir essa classificação, o Banco Central criou quatro indicadores financeiros. Se você se enquadra ao mesmo tempo em dois ou mais deles, isso quer dizer que você se encontra em endividamento de risco:

- **Inadimplência por mais de 90 dias;**
- **Comprometimento da renda acima de 50% para pagamento da dívida;**
- **Renda abaixo da linha de pobreza (R\$ 387,07 mensais) após o pagamento de dívidas;**
- **Exposição a três modalidades de crédito (cheque especial, crédito pessoal não consignado e rotativo do cartão).**

## **Endividamento de risco no Brasil e no mundo**

Em 2019, a Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) emitiu uma alerta sobre os efeitos do endividamento em excesso e recomendou que os países ampliem as medidas de proteção para os consumidores que se encontram nesse tipo de dificuldade. Isso porque, além dos efeitos nocivos sobre a qualidade de vida das pessoas, o endividamento representa um risco para os sistemas financeiros dos países.

No Brasil, esse cenário torna-se ainda mais complexo, por conta dos níveis elevados de desemprego e desigualdade socioeconômica, que tornam o cidadão menos resistente a dificuldades econômicas e crises inesperadas, como é o caso da pandemia de covid-19. Segundo uma pesquisa deste ano do SPC Brasil, 40% da população adulta encontra-se inadimplente.

## **Realidade brasileira**

Segundo dados do Banco Central, de todas as 85 milhões de pessoas endividadas no País, 4,6 milhões (5,4%) encontram-se em endividamento de risco. Os dados são de um levantamento realizado entre 2016 e dezembro de 2019, a partir das informações cadastradas no Sistema de Informação de Crédito (SCR).

Entre os quatro indicadores, a inadimplência é o maior problema, afetando cerca de 10,3 milhões de pessoas (12,1%). Logo depois, vem o comprometimento de renda acima de 50%: 9,8 milhões de pessoas (11,4%). Cerca de 3,4 milhões de pessoas utilizam multimodalidade de crédito (4%). Por fim, entre os devedores, 2 milhões de pessoas ficam com renda abaixo da linha de pobreza após o pagamento de suas dívidas.

Dos 4,6 milhões de endividados em risco, 4 milhões atendem somente a dois dos critérios. Além disso, 588 mil atendem a três critérios e 39 mil atendem a todos eles.

Além de afetar seriamente a qualidade de vida de indivíduos e famílias, o endividamento de risco representa um grande perigo para o sistema financeiro dos países

ao redor do mundo, especialmente em um momento de muita incerteza econômica, como é o caso da pandemia de covid-19 neste ano.

### **Endividamento e a classe média**

Um relatório publicado no ano passado pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) apontou que o endividamento é um problema que atinge mais os integrantes da classe média do que os outros grupos, por conta do custo de vida que aumentou muito, enquanto a renda não acompanhou este crescimento (ver infográfico). Nos países da OCDE, a renda da classe média cresceu um terço a menos que a renda dos 10% mais ricos.

### **É possível reverter esse cenário?**

Segundo o Banco Central, para mudar esse cenário, é necessário que o Estado invista em políticas públicas de prevenção e resolução do problema. Pelo ponto de vista da prevenção, é interessante que sejam realizadas ações de educação financeira. Para auxiliar na regularização das dívidas, os devedores poderiam se beneficiar de ações voltadas para renegociação, em articulação com as instituições bancárias e a rede de defesa do consumidor.

Além disso, ações de transparência e modernização

de leis no setor financeiro para estímulo de práticas responsáveis na concessão de crédito também são algumas das recomendações.

### **Superendividamento**

Endividamento de risco e superendividamento são parecidos e, a princípio, podem parecer iguais, mas existem algumas diferenças. No superendividamento, pessoas e famílias encontram-se em dificuldades econômicas a ponto de comprometer seu o padrão de vida de maneira séria e duradoura. Uma das diferenças quanto ao endividamento de risco é que não é necessário haver inadimplência (quando ocorre a suspensão do pagamento das dívidas). O alto comprometimento da renda do devedor com a dívida, com efeitos prejudiciais na sua qualidade de vida, já caracteriza o fenômeno.

Outra questão é que, para que um endividado seja considerado em estado de superendividamento, é necessário que o prejuízo causado pela dívida seja duradouro, quando o devedor tem que fazer escolhas de consumo para adaptação a um novo estilo de vida. Por exemplo, quando uma pessoa tem que trocar o carro por transporte público ou a mensalidade da escola particular dos filhos pelo sistema público. ■

## **Grupos mais vulneráveis**

Conheça os perfis mais presentes quando o assunto é endividamento de risco

### **Idade**

O endividamento de risco é crescente à medida em que as pessoas envelhecem. Na população acima de 65 anos, o percentual chega a 7,9% dos inadimplentes; o que é praticamente o dobro do percentual entre pessoas com 34 anos (3,8%). Entre pessoas de 34 a 54 anos, 4,9% estão em endividamento de risco. Entre devedores de 55 a 65 anos, o número salta para 7,2%.

### **Região**

O número é homogêneo nas Regiões Centro-Oeste (5,3%), Nordeste (5,4%), Sul (5,6%) e Sudeste (5,3%). Na Região Norte, o percentual é um pouco maior: 6,1%.

### **Renda**

Mais da metade dos inadimplentes (54%) ganha de R\$ 2 mil a R\$ 10 mil. Entre eles, o maior percentual de pessoas com endividamento de risco é o das pessoas com renda mensal de R\$ 5 mil a R\$ 10 mil. O Banco Central aponta que esses números podem apontar o endividamento de risco como um problema de classe média.

# ATIVIDADES GRATUITAS PARA A TERCEIRA IDADE

Aprender sobre finanças ou fazer exercícios físicos?  
Escolha a atividade de sua preferência - ou mais de uma!

No dia 1º de outubro, comemora-se o Dia Nacional do Idoso. A data foi criada há 29 anos, como uma proposta de reflexão sobre as condições de saúde e bem-estar das pessoas mais velhas. Esse ano pode ter sido um período especialmente difícil para os idosos, por conta do isolamento motivado pela pandemia de covid-19. Para tornar a quarentena mais leve, separamos uma lista de aplicativos, cursos e guias úteis e divertidos que podem ser feitos em casa de forma gratuita – tudo o que você precisa é de um computador ou smartphone. Confira:

## **Curso de finanças pessoais (Fundação Bradesco)**

Neste curso, os alunos podem aprender o necessário para conquistar o seu equilíbrio financeiro, com aulas sobre planejamento, orçamento, investimentos e controle de gastos.

São dicas simples, que quando aplicadas no dia-dia, podem trazer impactos positivos para pessoas de qualquer idade. Acesse aqui e aproveite!

## **Curso sobre envelhecimento com apresentação da atriz Zezé Motta (Sesc Digital)**

O curso oferece aos alunos uma reflexão sobre envelhecimento ativo, procurando quebrar alguns mitos ligados à velhice a partir da discussão de temas como acessibilidade, inclusão, autonomia, diversidade e sexualidade após os 60 anos.

São seis aulas que contam com depoimentos da atriz

Eva Vilma, do epidemiologista Alexandre Kalache, da presidente do Conselho Estadual do Idoso de São Paulo, Claudia Fló, e do geneticista Diego Miguel

## **Guia de exercícios para terceira idade**

A ciência já comprovou que além de trazer inúmeros benefícios para prevenção e tratamento de doenças, a prática regular de atividade física é um importante gerador de bem-estar. Quando estamos nos exercitando, o cérebro produz endorfina e serotonina, neurotransmissores que causam aquela sensação conhecida de relaxamento e prazer, o que reduz o stress e a ansiedade.

Mas, lembre-se: antes de iniciar as atividades, é importante fazer uma avaliação médica para ter certeza que você tem condições de se exercitar.

As aulas on-line estão disponíveis no canal da Secretaria do Esporte no Youtube. O conteúdo é ministrado pelo personal trainer e especialista em saúde funcional, Lindon Johnson.

## **Aplicativo Rádio Saudade**

Esse app é ideal para quem gosta de relaxar curtindo um bom momento de nostalgia musical. Com ele, os usuários podem acessar canções nacionais e internacionais que faziam sucesso durante as décadas de 50, 60 e 70.

São várias rádios especializadas, com destaque para artistas como Elvis Presley e Beatles, que estão disponíveis gratuitamente para usuários do sistema Android. ■



**SERPROS**  
FUNDO MULTIPATROCINADO

[www.serpros.com.br](http://www.serpros.com.br)



[/serprosfundomultipatrocinado](https://www.facebook.com/serprosfundomultipatrocinado)



[serpros\\_multi](https://www.instagram.com/serpros_multi)



[Serpros Fundo Multipatrocinado](https://www.linkedin.com/company/Serpros-Fundo-Multipatrocinado)



[/serpros-fundo-multipatrocinado](https://www.youtube.com/channel/UC...)