

Relatório Anual Institucional
2021



I - Resumo

1. Mensagem da Diretoria Executiva	3
2. Saiba mais sobre a Entidade	4
3. Saiba mais sobre o Plano	5
4. Situação Patrimonial	6
5. Informações sobre investimentos	7
A. Rentabilidade do plano	7
B. Políticas de investimento	7
C. Índice de referência do plano	7
D. Faixas de alocação de recursos do plano	7
E. Alocação por gestor do plano	7
F. Auditoria dos investimentos	7
6. Informações sobre Despesas do Plano	8
7. Glossário	9

II - Investimentos

1. Políticas de Investimentos – Do Plano	10
2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano	11

III - Demonstrações Contábeis

1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano	12
2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano	13
3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano	14
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano	15

IV - Atuarial

1. Parecer Atuarial	16
---------------------------	----

1. Mensagem da Diretoria Executiva

O ano de 2021 foi de mudanças positivas para o IFM. A transferência das atividades de administração de planos da Itaú Administração Previdenciária para Itajubá Administração Previdenciária, traz um novo ciclo de revisão de processos e tecnologia, aprimoramento da governança e mais foco nos serviços para os participantes e patrocinadoras.

Ressaltamos que a transferência das atividades seguiu todos os ritos regulatórios, legais, operacionais e administrativos, tendo como base toda interação entre o Itaú e Itajubá na condução detalhada e em conjunto de todas as atividades, incluindo, a nova Diretoria Executiva, aprovada no Conselho Deliberativo. No mês de novembro, a nova Diretoria Executiva foi aprovada pelo órgão regulador – PREVIC, dando sequência a etapa final de migração para nova administração, incluindo o novo nome da Entidade: **IFM - ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO**.

A Itajubá Administração Previdenciária planejou todos os processos necessários para continuidade de todos os serviços prestados, para isso, atividades de atendimento aos participantes e patrocinadoras, comunicação e manutenção da interação periódica com as patrocinadoras, foram planejadas e migradas com êxito. Todos os profissionais foram transferidos para a Itajubá, para que o conhecimento e a experiência de toda equipe fizessem parte deste novo ciclo do IFM.

Em 2022, trabalharemos na contínua melhoria dos serviços, cujo o principal objetivo é oferecer cada vez mais, uma jornada satisfatória de serviços de previdência complementar, mantendo os participantes e patrocinadoras no centro de nossas atenções.

Aproveite este material para conhecer ainda mais sobre a gestão do seu plano de previdência complementar, da entidade que o administra e como foram as realizações do ano de 2021.



Diretoria Executiva

2. Saiba mais sobre a Entidade

Caro Participante!

O Relatório Anual do IFM-Itajubá Fundo Multipatrocinado reúne os principais documentos e informações que permitem a você acompanhar de perto o seu plano e analisar a entidade sob os seguintes aspectos:

- Posição Patrimonial e Financeira;
- Despesas administrativas;
- Resultado dos investimentos;
- Política de investimentos para 2022;
- Alterações realizadas em seu plano;
- Situação atuarial.

Este Relatório Anual está em linha com os princípios do IFM retratando a transparência, governança corporativa e seriedade que orientam todas as ações da entidade.

Em caso de dúvidas, consulte a entidade, por meio dos canais de comunicação disponibilizados a você. Teremos o maior prazer em ajudar.

IFM-ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO

O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 que administra os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores. O IFM possui uma gestão altamente responsável que aplica as boas práticas de governança, como transparência, prestação de contas e integridade.

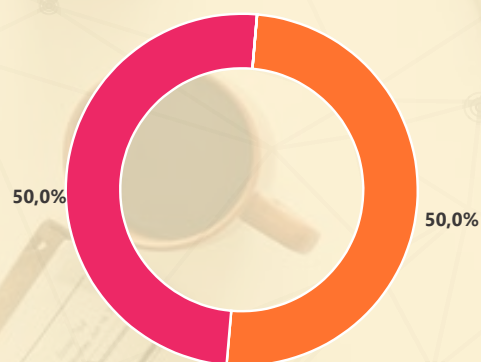
Atualmente o IFM é composto por:

- 39 planos
- 43.491 participantes *
- Patrimônio total de R\$ 3,6 bilhões

* data base : dez/2021, inclui os participantes em aguardando opção

3. Saiba mais sobre o Plano

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtde	%
Ativo	-	0,0%
Autopatrocinado	1	50,0%
BPD-Presumido	-	0,0%
Em Benefício	1	50,0%
Aguardando Pensão	-	0,0%
BPD	-	0,0%
Demitido - Aguardando Opção	-	0,0%
Total	2	100,0%

PATRIMÔNIO

R\$ 1.677 mil

PAGAMENTOS EM 2021

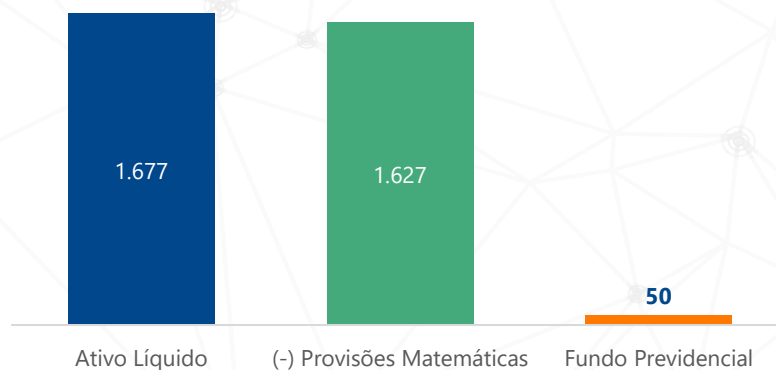
R\$ 11 mil

* data base : dez/2021, inclui os participantes em aguardando opção
As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios Talarico encerrou o ano de 2021 em equilíbrio técnico, isto é, os recursos são suficientes em comparação aos compromissos do plano, conforme podemos observar no parecer atuarial¹ emitido pela Oficina de Benefícios, consultoria responsável pela avaliação atuarial 2021.

Em R\$ mil



A avaliação atuarial consiste em um estudo que busca determinar na data do cálculo o valor do compromisso e seu custo ao longo do período no plano de benefícios. Esta apuração contempla valores de participantes e patrocinadora, em concessão ou durante o complemento das condições de elegibilidade.

Para análise é necessária a adoção de hipóteses atuariais que atendam as expectativas de longo prazo da maneira mais aderente e efetiva possível. As premissas podem ser financeiras, como crescimento salarial, meta atuarial e reajuste de benefícios, assim como biométricas, como mortalidade, invalidez e rotatividade.

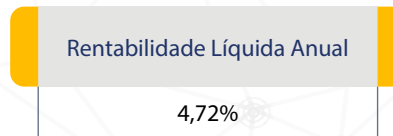
O Plano de Benefícios Talarico é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de Contribuição Definida, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios, não sendo aplicável a adoção de hipóteses.

¹ a integra do parecer atuarial encontra-se no item IV deste relatório



5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano



A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

B. Políticas de investimento

As políticas de investimentos procuram refletir as características de cada plano e os interesses dos participantes, considerando a sua propensão a poupar e a sua aversão ao risco, veja a seguir breve descrição.

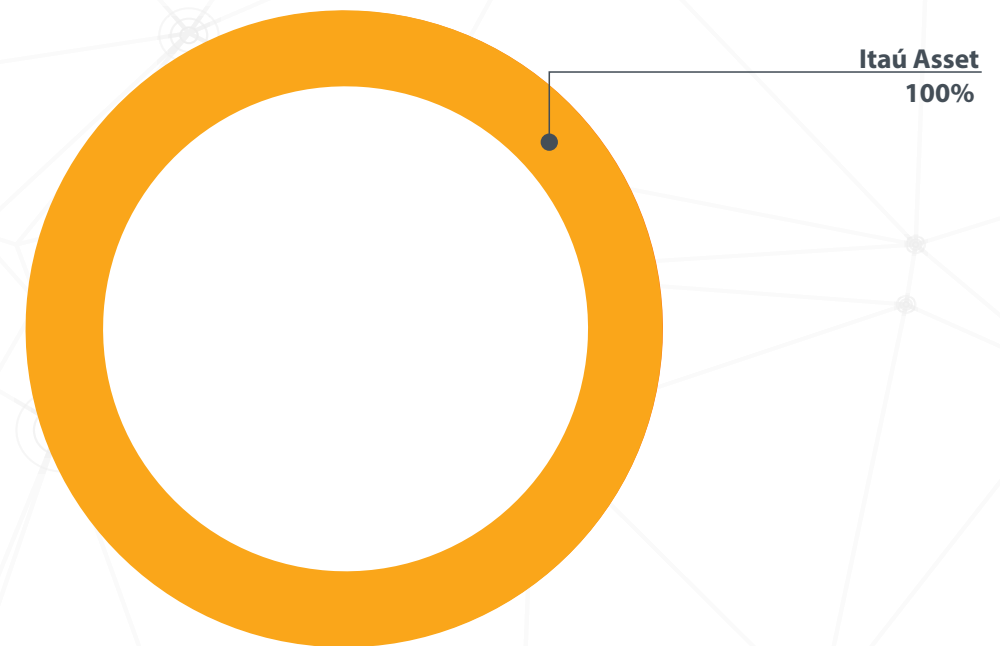
C. Índice de referência do plano

- PERFIL ÚNICO: 100% CDI

D. Faixas de alocação de recursos do plano

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	100%	100%	100%
Renda Variável	0%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso	0%	0%	15%
Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

E. Alocação por gestor do plano

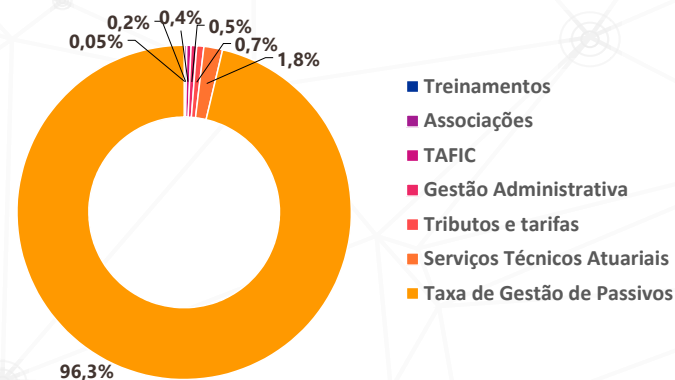


F. Auditoria dos investimentos

Anualmente, no contexto da auditoria das demonstrações financeiras é avaliada a aplicação dos recursos do Plano de Benefícios. Em 2021, foi realizada pela Pricewaterhouse Coopers.

6. Informações sobre Despesas do Plano

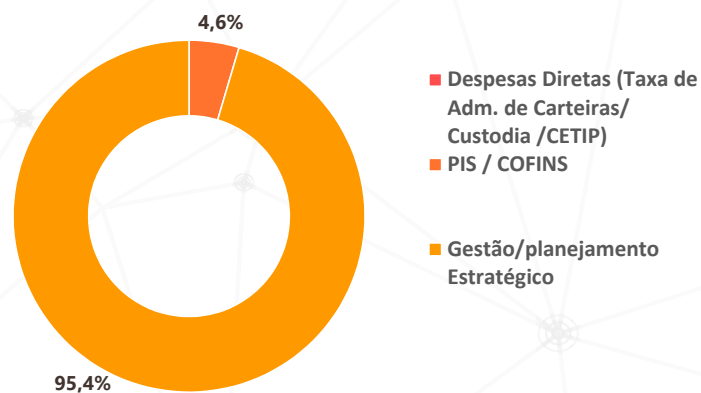
As despesas totais do Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano Talarico, em 2021, foram de R\$ 11 mil conforme distribuição nos gráficos a seguir:



Despesas Previdenciárias

(Em Reais)	
Despesa	2021
Treinamentos	5,1
Associações	22,8
TAFIC	45,0
Gestão Administrativa	60,2
Tributos e tarifas	75,5
Serviços Técnicos Atuariais	198,0
Taxa de Gestão de Passivos	10.598,8
Total Geral	11.005,5

Despesas de Investimentos



(Em Reais)	
Despesa	2021
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/Custodia /CETIP)	0,0
PIS / COFINS	8,7
Gestão/planejamento Estratégico	180,5
Total Geral	189,2

As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

7. Glossário

Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2021 que comprovam a solidez do IFM-Itajubá Fundo Multipatrocinado.

Porém, antes dessa análise, você não deve estar familiarizado com os termos contidos neste documento. Desta forma, preparamos este **Glossário** para lhe explicar o que significa cada um deles:

- o **Balanco Patrimonial** apresenta a posição financeira e patrimonial da Entidade em 31 de dezembro, representando, portanto, uma posição estática. O ativo é o conjunto de bens, direitos e aplicações de recursos e o passivo compreende as obrigações para com os participantes e terceiros;
- a **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS)** apresenta a movimentação do patrimônio social da Entidade através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL)** apresenta a movimentação do ativo líquido do plano de benefícios através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL)** evidencia a composição do ativo líquido do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando saldos de contas do ativo e passivo;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada (DPGA)** revela a atividade administrativa da Entidade, apresentando a movimentação do fundo administrativo através das receitas, despesas e rendimento obtido no exercício a que se referir;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios (DPGA)** apresenta a atividade administrativa da Entidade, relativa a cada plano de benefícios, evidenciando a movimentação do fundo administrativo existente em cada plano;
- a **Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)** evidencia a composição do patrimônio de cobertura do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando o detalhamento das provisões matemáticas e o equilíbrio técnico;
- o **Demonstrativo de Investimentos (DI)** revela a alocação de recursos da Entidade, os limites de alocação atual versus o que foi definido pela política de investimentos e a legislação vigente, os recursos com gestão terceirizada, a rentabilidade dos investimentos por segmento (renda fixa, renda variável etc.), a diferença entre a rentabilidade do segmento e a meta atuarial da Entidade, os custos de gestão dos recursos e as modalidades de aplicação;
- o **fundo** significa o ativo administrado pela Entidade, que será investido de acordo com os critérios fixados anualmente pelo Conselho Deliberativo, por meio da política de investimentos;
- a **meta atuarial** é uma meta de rentabilidade utilizada como parâmetro para o retorno dos investimentos do fundo, de forma que os eventuais compromissos futuros da Entidade possam ser cumpridos;
- o **parecer atuarial** é um relatório preparado por um estatístico especializado em seguros e previdência (atuário), que apresenta estudos técnicos sobre o plano de previdência que estiver analisando. Seu objetivo é avaliar a saúde financeira da Entidade para poder honrar o pagamento dos benefícios presentes e futuros;
- o **participante** é a pessoa que está inscrita como tal no plano. Para conhecer a definição exata de participante e também a de beneficiário, leia o regulamento do seu plano;
- a **patrocinadora** é a empresa que custeia o plano junto com os participantes (isso quando as contribuições dos participantes estão previstas no regulamento). Um plano de previdência complementar pode ter uma ou mais patrocinadoras;
- a **política de investimentos** é um documento de periodicidade anual que apresenta diversas informações, como: 1) critérios de alocação de recursos entre os segmentos de renda fixa, renda variável etc.; 2) objetivos específicos de rentabilidade para cada segmento de aplicação; 3) limites utilizados para investimentos em títulos e valores mobiliários de emissão e/ou coobrigação de uma mesma pessoa jurídica; 4) limites utilizados para a realização de operações com derivativos e 5) avaliação do cenário macroeconômico de curto, médio e longo prazos, entre outras coisas. Estas informações auxiliam na avaliação dos recursos investidos, na escolha das instituições financeiras que vão administrar os investimentos e na avaliação dos limites de risco de mercado e de crédito, por exemplo. Neste relatório anual, você terá a oportunidade de ver o resumo da política de investimentos.

Todos os documentos que você analisará a seguir já foram encaminhados para o controle e a verificação da Previc, que tem como uma de suas principais missões proteger os interesses dos participantes.

1. Políticas de Investimentos – Do Plano

Nota: A íntegra da Política de Investimentos você encontra no Relatório Institucional, em Política de Investimentos. Os itens marcados como “item ___ do ANEXO”, referem-se aos itens abaixo.

1.1. PLANO		1.2. CNPB				
Plano de Benefícios Talarico		1997.0042-83				
1.3. PATROCINADORA(AS)		1.4. CNPJ				
TALARICO ADMINISTRAÇÃO DE BENS PRÓPRIOS LTDA		61.729.133/0001-98				
1.5. MODALIDADE		1.6. META ATUARIAL				
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (CD)		Não se aplica				
1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2021	2020	2019	2018	2017
Plano	7,74%	4,74%	2,87%	-	-	-
Renda Fixa	7,74%	4,74%	2,87%	-	-	-
Renda Variável	-	-	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-	-	-
Imobiliário	-	-	-	-	-	-
1.8. DATA DE APROVAÇÃO		1.9. VIGENCIA				
15 de dezembro de 2021		01/jan/2022 a 31/dez/2026				

2.1.1. PERFIL DE INVESTIMENTO / CARTEIRA

PERFIL ÚNICO

2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

NÃO SE APLICA

2.3.2. LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	100%	100%	100%
Renda Variável	0%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

3.1.1. ÍNDICE DE REFERÊNCIA POR SEGMENTO

- Renda Fixa: 100% CDI

3.1.2. ÍNDICE DE REFERÊNCIA DA CARTEIRA

- PERFIL ÚNICO: 100% CDI

5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

- VAR de 0,15% para 1 dia com Intervalo de Confiança de 95%.

5.3.1. Lista de gestores de recursos permitidos

- ITAÚ UNIBANCO S.A.

2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano

Descrição	2021	% Segmento	2020	% Segmento
Fundos de Investimento	1.677	100%	1.616	100%
Multimercado	1.677	100%	1.616	100%
INSTITUTIONAL ACTIVE FIX IB MULTI-MERCADO FI	1.677	100%	1.616	100%



1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	9	-	100
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	2	-	100
1.1. RECEITAS	2	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(11)	(4)	175
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(11)	(4)	175
Serviços de Terceiros	(11)	(4)	175
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(9)	(4)	125
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(9)	(4)	125
8. Operações Transitórias	-	13	(100)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	-	9	(100)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Variacão (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	1.612	-	100
1. ADIÇÕES	78	46	70
Contribuições	2	-	100
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	76	46	65
2. DEDUÇÕES	(13)	(52)	(75)
Benefícios	(11)	(10)	10
Resgates	-	(42)	(100)
Custeio Administrativo	(2)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	65	(6)	(1.183)
Provisões Matemáticas	63	1.564	(96)
Fundos Previdenciais	2	48	(96)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	1.618	(100)
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4 + 5)	1.677	1.612	4
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(9)	(4)	125
Fundos Administrativos	(9)	(4)	125

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstra es Contábeis que encontram-se no item III – Demonstra es Contábeis do Relatório Institucional.

3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Variação (%)
1. ATIVOS	1.677	1.621	3
Disponível	1	5	(80)
Recebível	-	9	(100)
Investimentos	1.676	1.607	4
Fundos de Investimento	1.676	1.607	4
2. OBRIGAÇÕES	-	-	-
Operacional	-	-	-
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	-	9	(100)
Fundos Administrativos	-	9	(100)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	1.677	1.612	4
Provisões Matemáticas	1.627	1.564	4
Fundos Previdenciais	50	48	4
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	-	-	-
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+3+4)	1.677	1.612	4
1. Provisões Matemáticas	1.627	1.564	4
1.1 Benefícios Concedidos	32	41	(22)
Contribuição Definida	32	41	(22)
1.2 Benefícios a Conceder	1.595	1.523	5
Contribuição Definida	1.595	1.523	5
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	622	594	5
Saldo de Contas - Parcela Participantes	973	929	5
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	50	48	4
3.1 Fundos Previdenciais	50	48	4
4. Exigível Operacional	-	-	-
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

1. Parecer Atuarial

Introdução

Em 12 de fevereiro de 2022 foi feita Avaliação Atuarial do Plano de Benefício dos Funcionários da TALARICO. A Avaliação Atuarial teve por objetivo mensurar os valores do Exigível Atuarial e do Fundo Previdencial a serem consignados no Balanço Patrimonial de 31/12/2021, bem como determinar o Plano Anual de Custeio para o período de 01/04/2022 a 31/03/2023, em conformidade com as disposições contratuais, estatutárias e regulamentares.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Resolução CNPC nº30, de 10/10/2018
- Resolução CNPC nº29, de 13/04/2018
- Resolução CGPC nº29, de 31/08/2009
- Instrução Normativa nº10, de 30/11/2018
- Instrução PREVIC nº36, de 15/12/2020
- Portaria PREVIC nº1106, de 23/12/2019
- Portaria PREVIC nº835, de 01/12/2020
- Portaria PREVIC nº292, de 8/04/2020
- Instrução PREVIC nº33, DE 23/10/2020
- Portaria Previc nº 228/2021

A. Base Cadastral

Base cadastral enviada eletronicamente pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado - IFM teve como base a data de 30/09/2021 e foi aceita como apta para avaliação, ressalvando que a veracidade das informações enviadas é de inteira responsabilidade do IFM.

B. Estatísticas

Em 30/09/2021 o total de participantes ativos do plano constatado era de 0, distribuído em nenhum do sexo masculino e 0 do sexo feminino, perfazendo 0,00% de homens e 0,00% de mulheres.

Categoria	Quantidade	Saldo dos fundos em 30/09/2021
ATIVOS	0	-
AUTOPATROCINADOS	1	R\$ 91.401,12
PARTICIPANTES EM BPD	0	-
CANCELADOS	5	R\$ 1.475.527,81
TOTAL	6	R\$ 1.566.928,93
ASSISTIDOS	1	R\$ 34.140,30

C. Hipóteses e Métodos Atuariais

1. Hipóteses financeiras

Não utilizado pelo fato do plano ser de contribuição definida.

2. Hipóteses Biométricas

Não utilizado pelo fato de plano ser de contribuição definida.

3. Regimes Financeiros e Métodos Atuariais

a. Regime Financeiro de Capitalização

O Plano de Benefícios tem estrutura financeira e o regime de capitalização adotado é o da capitalização individual por cotas. Assim, o valor depositado pelo participante será valorizado pela correção das cotas dos planos. O benefício será concedido de forma financeira.

b. Regime Financeiro de Repartição de Capitais de Cobertura

O plano não prevê nenhum benefício neste regime.

c. Regime de Repartição Simples

O plano não prevê nenhum benefício neste regime.

D. Apuração do Patrimônio

Em análise do Balanço enviado, o Ativo Líquido do Exigível do Plano de Benefícios foi apurado pela subtração do Ativo Bruto menos o Exigível Operacional e Contingencial, ressalvando que não foi feita qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o patrimônio do Plano de Benefícios avaliado, sendo tal resultado proveniente de informações oriundas da área de contabilidade da IFM- Itajubá Fundo Multipatrocinado.

ATIVO	R\$ 1.677.537,58
(-) EXIGÍVEL OPERACIONAL	R\$ 606,66
(-) EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	R\$ 0,00
PATRIMÔNIO SOCIAL	R\$ 1.676.930,92
(-) Fundos	R\$ 50.342,80
PATRIM. COBERT. PLANO	R\$ 1.626.588,12

E. Patrimônio Social

Certifico, dada a Avaliação Atuarial feita em 12/02/2022, que o Exigível Atuarial em 31 de dezembro de 2021 é assim composto:

1. Parecer Atuarial

Conta	Descrição	dez/20	dez/21
2.03.00.00.00.00.00.0	PATRIMÔNIO SOCIAL	-1.620.987,91	-1.676.930,92
2.03.01.00.00.00.00.0	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	-1.563.476,08	-1.626.588,12
2.03.01.01.00.00.00.0	PROVISÕES MATEMÁTICAS	-1.563.476,08	-1.626.588,12
2.03.01.01.01.00.00.0	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	-40.832,69	-32.068,63
2.03.01.01.01.01.00.0	CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	-40.832,69	-32.068,63
2.03.01.01.01.01.01.0	SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS - CONSTITUÍDO	-40.832,69	-32.068,63
2.03.01.01.01.01.01.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00
2.03.01.01.02.00.00.0	BENEFÍCIOS A CONCEDER	-1.522.643,39	-1.594.519,49
2.03.01.01.02.01.00.0	CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	-1.522.643,39	-1.594.519,49
2.03.01.01.02.01.01.0	SALDO DE CONTAS - PARCELA PATROCINADOR(ES)/ INSTIT	-593.773,75	-621.802,62
2.03.01.01.02.01.01.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00
2.03.01.01.02.01.02.0	SALDO DE CONTAS - PARCELA CONSTITUÍDA PELOS PARTIC	-928.869,64	-972.716,87
2.03.01.01.02.01.02.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00
2.03.01.01.02.01.03.0	SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES PORTADA DE	0,00	0,00
2.03.01.01.02.01.03.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00
2.03.01.01.02.01.04.0	SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES PORTADA DE	0,00	0,00
2.03.01.01.02.01.04.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00
2.03.02.00.00.00.00.0	FUNDOS	-57.511,83	-50.342,80
2.03.02.01.00.00.00.0	FUNDOS PREVIDENCIAIS	-48.065,65	-50.334,60
2.03.02.01.01.00.00.0	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-48.065,65	-50.334,60
2.03.02.01.01.00.00.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00
2.03.02.02.00.00.00.0	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-9.446,18	-8,20
2.03.02.02.01.00.00.0	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-9.446,18	-8,20
2.03.02.02.01.00.00.0	(PREVIDENCIAL + PGA)	0,00	0,00

F. Plano de Custeio

O plano de custeio é definido no Regulamento, e na característica de Contribuição Variável utiliza o Salário de Participação para sua determinação, sendo assim descrito:

a. Participante:

- Contribuições mensais (12 por ano) fixadas pelo plano anual de custeio;
- Contribuições esporádicas, poderá ser efetuada pelo Participante, equivalente a no mínimo o percentual estabelecido no plano anual de custeio, sobre o salário real de contribuição do Participante.

As **contribuições Básicas** deverão ser praticadas conforme previsto no Regulamento do plano, que foram estimadas pela base 30/09/2021 em **0,00%** da folha de salários.

b. Patrocinadora:

- As contribuições da Patrocinadora serão fixadas a cada ano e aprovadas pela Patrocinadora e pelo órgão competente do IFM baseada no Plano de Custeio Anual.
- As contribuições mensais esporádicas efetuadas pelo Participante, consistirão em um percentual livremente escolhido, a cada ano, sobre o Salário Real de Contribuição, respeitado o mínimo previsto pelo Custeio Anual. Serão rateadas em 20% do valor da contribuição mensal do participante e 80% da contribuição da Patrocinadora, rateados de forma equânime, considerando o tempo de vínculo de emprego ou da função diretiva na Patrocinadora, a idade e o nível salarial do Participante.

A patrocinadora deverá efetuar a **contribuição Normal** estimada pela base 30/09/2021 em **0,00%** da folha de salário.

A patrocinadora poderá utilizar durante o ano de 2022, mediante reversão mensal, os recursos existentes no fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar, desde que sejam suficientes para financiamento das contribuições mensais da patrocinadora. Esgotados os recursos existentes no Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar ou na hipótese de serem insuficientes para cobertura da contribuição do mês as patrocinadoras deverão retomar o recolhimento mensal das contribuições.

G. Taxa de Administração

A taxa de administração para o exercício 2022 está estimada, no valor anual de R\$ 2.203,59 sendo 367,26 ao mês por participante.

H. Rentabilidade

O plano não tem meta de rentabilidade.

1. Parecer Atuarial

I. Variações Observadas

Não foi observada variação fora do padrão esperado para o plano.

J. Conclusão

Em análise feita pela Avaliação Atuarial e na qualidade de Atuário responsável pelo Plano de Benefícios dos funcionários da TALARICO, concluo que o plano está solvente e equilibrado.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2022

Marcos Ribeiro Barretto Junior
Atuário – Miba 1.202



Itajubá Fundo Multipatrocinado



Fale Conosco:

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272