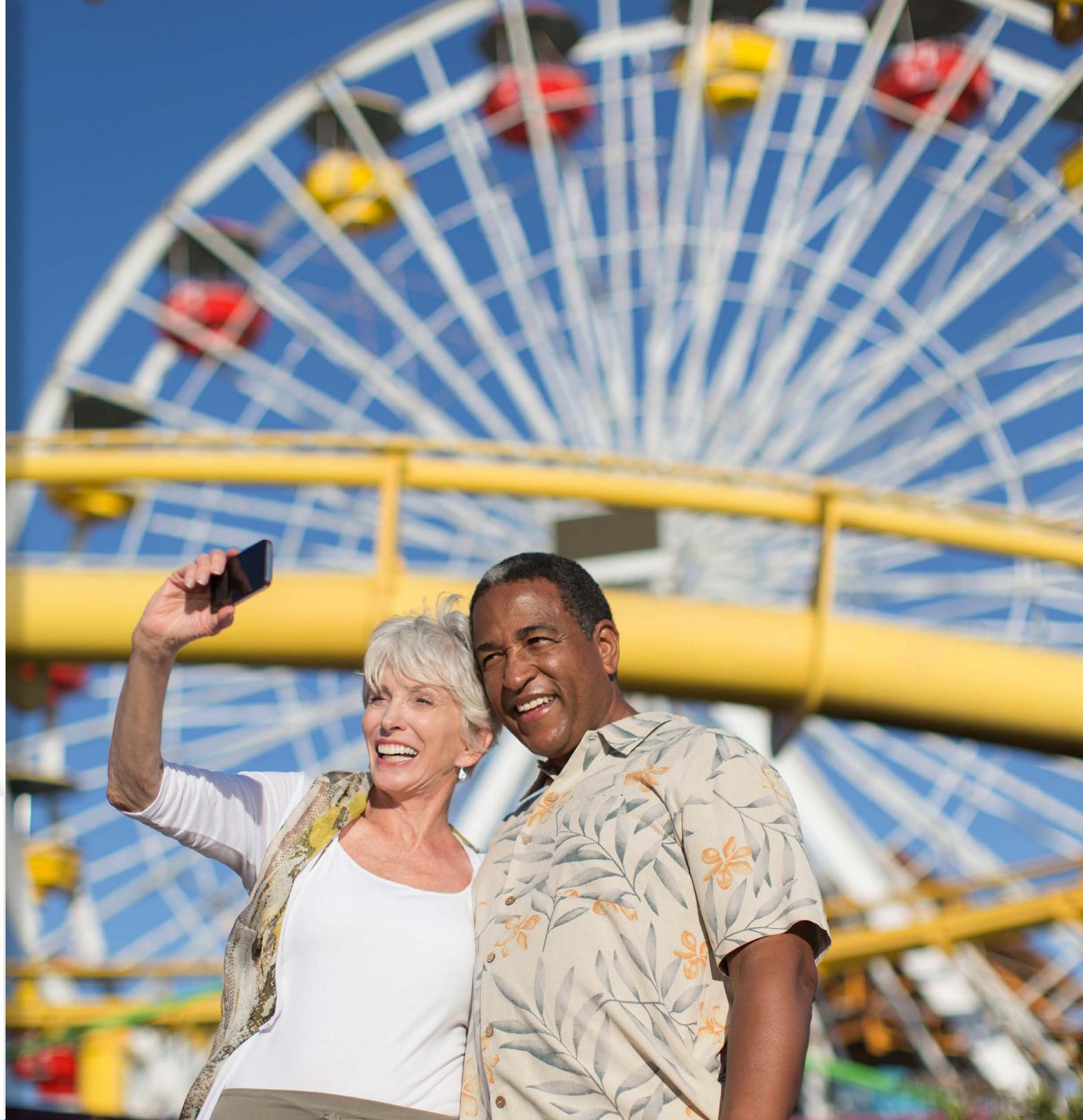




Relatório Anual Institucional
2022

ESSILOR

Plano de Benefícios do **Grupo Essilor**
CNPB: 1993.0014-92



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.....	8
F. Auditoria dos investimentos.....	8
6. Informações sobre Despesas do Plano	9
7. Glossário	10

II - Investimentos

1. Políticas de Investimentos – Do Plano	11
2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano	13

III - Demonstrações Contábeis

1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano	14
2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano	15
3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano	16
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano	17

IV - Atuarial

1. Parecer Atuarial	18
----------------------------------	----

1. Mensagem da Diretoria Executiva



O ano de 2022 foi de consolidação na gestão das atividades na administração no IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado. Sob esta perspectiva, avançamos na gestão operacional, administrativa e nas interações recorrentes com todas as patrocinadoras para avaliação dos serviços prestados por esta Entidade. Com pauta no acompanhamento dos Planos Previdenciários, a interação focou também nos serviços para as patrocinadoras e participantes, onde o atendimento à participantes, novos procedimentos e inovação, foram os grandes destaques.

O avanço consistente no atendimento, que beneficiou os participantes nos quesitos de agilidade e qualidade, onde o indicador NPS (Net Promoter Score – uma métrica de satisfação e lealdade do cliente), que demonstra satisfação dos participantes, atingiu em dezembro 2022 94%. Em Inovação, a IAP – Itajubá Administração Previdenciária, responsável pela administração do IFM, implantou o novo processo de atendimento de institutos, assim, agilidade, qualidade e sustentabilidade, foram os atributos escolhidos para implantação deste processo, como resultado, a redução no prazo de atendimento na ordem de 60% e excluindo totalmente a utilização de papel para formalização dos respectivos institutos.

Na perspectiva de investimentos e rentabilidades, o ano de 2022 foi desafiador para o alcance das metas estabelecidas. O cenário interno e externo de uma forma em geral, trouxe a necessidade de maior interação junto aos gestores e acompanhamento dos respectivos portfólios e resultados, não só para o IFM, mas para todo o mercado de Previdência Complementar no Brasil.

O assunto responsabilidade financeira também foi pauta para o IFM, com o suporte da Itajubá Administração Previdenciária. Oferecemos para todas as nossas patrocinadoras e participantes, vídeos educativos, disponibilizados em nosso site e através do veículo de comunicação de cada patrocinadora. Seguiremos com esta iniciativa no decorrer de 2023, por entender que faz parte de nossa responsabilidade social e financeira para o ecossistema de Previdência Complementar.

Buscando sempre excelência na governança, no ano de 2022, o IFM, trocou o provedor de Auditoria Externa. A Diretoria Executiva, seguindo as melhores práticas na escolha de provedores, apresentou ao Conselho Deliberativo, um estudo de troca da auditoria independente, uma vez que o IFM estava com o mesmo provedor por mais de 10 anos. A auditoria recomendada e aprovada foi a Grant Thornton, qualificada como uma das maiores empresas globais de auditoria.

Em 2023, continuaremos avançar de forma consistente na melhoria dos serviços para as patrocinadoras e participantes. Este é o nosso foco, serviços a clientes, governança e eficiência, onde pessoas e tecnologia são nossos grandes pilares.

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 2022.

Nossos sinceros agradecimentos,

Diretoria Executiva

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 2023;
- 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

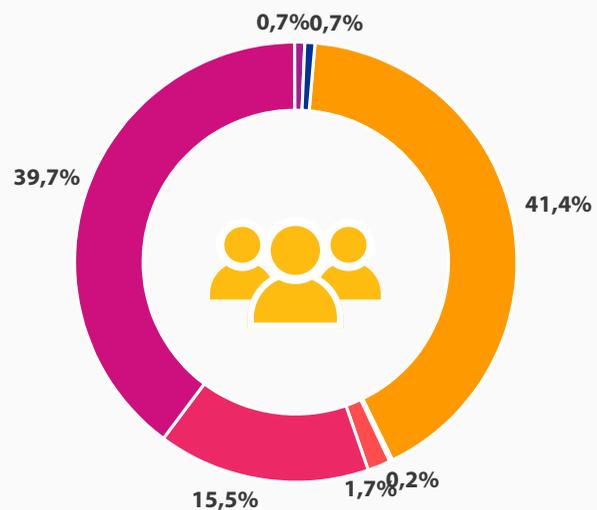
O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 para gerir os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores. O IFM possui uma gestão altamente responsável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

Atualmente o IFM é composto por:

- 32 planos
- 41.603 participantes *
- Patrimônio total de R\$ 3,6 bilhões

* data base : dez/2022, inclui os participantes em aguardando opção

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Ativo	898	41,4%
Autopatrocinado	5	0,2%
BPD	36	1,7%
BPD-Presumido	337	15,5%
Demitido - Aguardando Opção	861	39,7%
Em Benefício	16	0,7%
Aguardando Pensão	16	0,7%
	2.169	100,0%

* data base : dez/2022, inclui os participantes em aguardando opção
As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

PAGAMENTOS EM 2022



R\$ 9.735 mil

PATRIMÔNIO



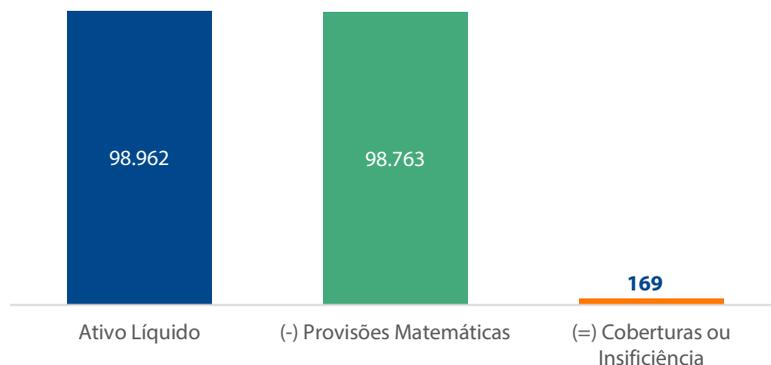
R\$ 99.071 mil

4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios Grupo Essilor encerrou o ano de 2022 solvente e equilibrado, isto é, os recursos são suficientes em comparação aos compromissos do plano.

O Plano em questão é do tipo Contribuição Variável, contendo apenas benefícios de Renda Mensal Vitalícia como parcela de Benefício Definido.

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.

Apresentamos, a seguir, um resumo das premissas aplicadas na avaliação atuarial 2022:

Plano	Essilor
Ano	2022
Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	4,23% a.a.
Fator de capacidade para os benefícios	0,98
Tábua de mortalidade geral ⁽²⁾	AT-2000

⁽¹⁾ O indexador utilizado é o INPC do IBGE;

⁽²⁾ Foi utilizada a tábua AT-2000 Básica, segregada por sexo.

Abaixo apresentamos a conclusão do parecer atuarial¹ emitido pela AON, consultoria responsável pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios do Grupo Essilor:

"Informamos que no momento da Avaliação Atuarial o Plano apresentou um superávit, integralmente constituído em Reserva de Contingência, em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos e de acordo com a legislação. No entanto, como o Plano possui um contrato de dívida vigente, o superávit foi abatido do valor do Déficit Técnico Contratado, cujo novo valor é de R\$ 2.008.054,78 em 31/12/2022."

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

A. Rentabilidade do plano

CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
13,3%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
11,7%

ARROJADO

Rentabilidade Líquida Anual
5,8%

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

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 73% CDI + 25% IMAB5 + 2% IRFM
- ARROJADO: 21% CDI + 25% IMAB5 + 20% IMAB5+ + 7% IRFM + 5% Estruturado + 15% IBX100 + 7% S&P500

D. Faixas de alocação de recursos do plano

CONSERVADOR

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%

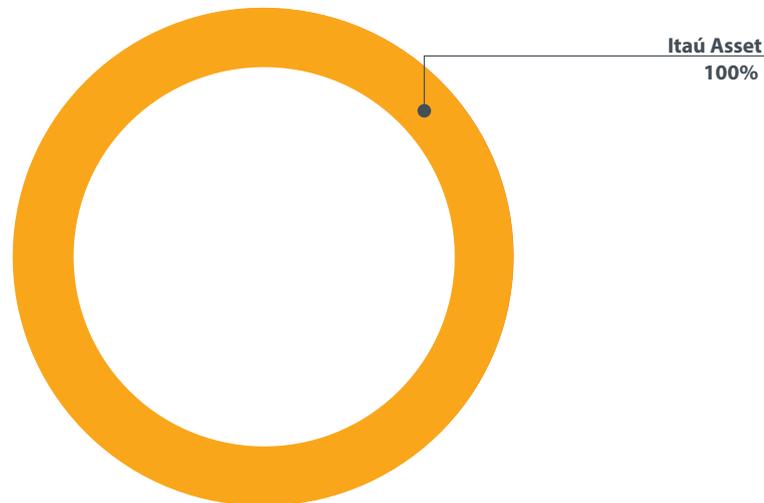
MODERADO

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%

ARROJADO

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

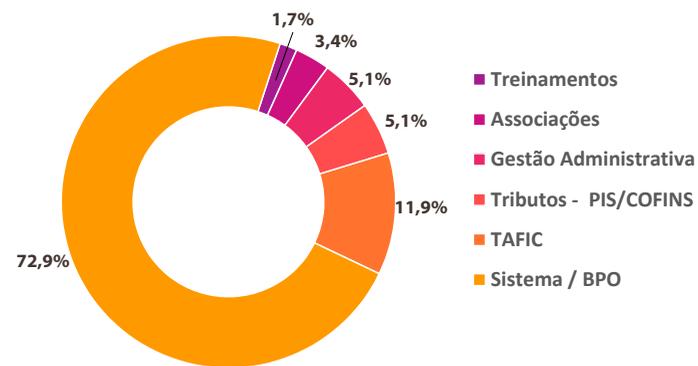
Anualmente, no contexto da auditoria das demonstrações financeiras é avaliada a aplicação dos recursos do Plano de Benefícios. Em 2022, foi realizada pela Pricewaterhouse Coopers.



6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano Essilor, em 2022, foram de **R\$ 670 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

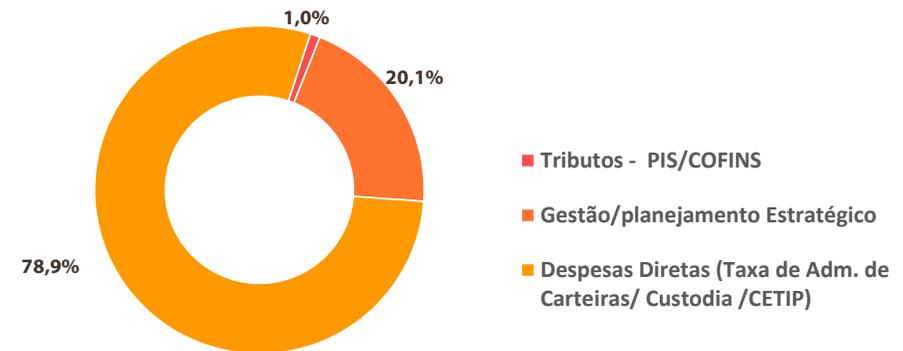
Despesas Previdenciárias



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2022
Treinamentos	1,0
Associações	2,0
Gestão Administrativa	3,0
Tributos - PIS/COFINS	3,0
TAFIC	7,0
Sistema / BPO	43,0
Total Geral	59,0

Despesas de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2022
Tributos - PIS/COFINS	6,0
Gestão/planejamento Estratégico	123,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	482,0
Total Geral	611,0

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

Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2022 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 **Balço 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 GRUPO ESSLOR		1993.0014-92				
1.3. PATROCINADORA(S)		1.4. CNPJ				
BRASILOR COMERCIO DE PRODUTOS OPTICOS E PARTICIPACOES LTDA		55.739.080/0001-93				
ESSILOR DA AMAZONIA INDUSTRIA E COMERCIO LTDA		54.612.650/0001-17				
MULTI OPTICA DISTRIBUIDORA LTDA		30.260.871/0001-05				
INSTITUTO VER & VIVER		18.257.599/0001-09				
1.5. MODALIDADE		1.6. META ATUARIAL				
CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL (RV)		INPC + 4,23% a.a.				
1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2022	2021	2020	2019	2018
Plano	40,37%	12,99%	4,65%	2,85%	6,97%	7,90%
Renda Fixa	46,04%	13,62%	5,24%	3,40%	6,97%	10,42%
Renda Variável	-	-	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-	-	-
Imobiliário	-	-	-	-	-	-
1.8. DATA DE APROVAÇÃO		1.9. VIGENCIA				
15 de dezembro de 2022		01/jan/2023 a 31/dez/2027				

2.1.1. PERFIL DE INVESTIMENTO / CARTEIRA

- CONSERVADOR
- MODERADO
- ARROJADO

2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

- As contribuições individuais de participante e patrocinadora são alocadas no perfil escolhido pelo participante;

- Os fundos coletivos (Fundos Previdenciais e Fundos Administrativos) estão alocados no perfil MODERADO;

2.3.2. LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

CONSERVADOR

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%

MODERADO

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%

ARROJADO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	50%	90%	100%
Renda Variável	10%	30%	70%
Investimentos Estruturados	0%	10%	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%	10%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	10%	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

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 73% CDI + 25% IMAB5 + 2% IRFM
- ARROJADO: 29% CDI + 34% IMAB5 + 27% IMAB5+ + 10% IRFM

Renda Variável: 100% IBX100

Investimentos Estruturados: 110% CDI

Investimentos no Exterior: S&P500

Imóveis: não se aplica

Operações com Participantes: não se aplica

3.1.2. ÍNDICE DE REFERENCIA DA CARTEIRA

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 73% CDI + 25% IMAB5 + 2% IRFM
- ARROJADO: 21% CDI + 25% IMAB5 + 20% IMAB5+ + 7% IRFM + 5% Estruturado + 15% IBX100 + 7% S&P500.

5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

• CONSERVADOR

Renda Fixa: VaR de 1,00%, com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa.

• MODERADO

Renda Fixa: B-VaR igual a 1,00% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa.

• ARROJADO

Renda Fixa: B-VaR igual a 1,20% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa.

Renda Variável: B-VaR igual a 3,80% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda variável.

Investimentos Estruturados: VaR igual a 4,00% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 1 dia útil.

Investimentos Exterior: Tracking Error igual a 2,00%, projetado para 252 dias úteis, em relação ao benchmark de investimento no exterior.

5.3.1. Lista de gestores de recursos permitidos

- ITAÚ UNIBANCO S.A

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

Descrição	2022	% Segmento	2021	% Segmento
Fundos de Investimento	97.144	100%	88.390	100%
Renda Fixa	73.713	76%	66.203	75%
ITAÚ VERSO P RF FI	43.863	60%	37.498	57%
RF JUROS OCEAN FI	1.529	2%	1.308	2%
ITAÚ VERSO V RF FI	19.845	27%	18.691	28%
UBB MASTER RF IRFM	2.121	3%	2.247	3%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	2.993	4%	2.674	4%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	1.149	2%	906	1%
ITAU RF VERTICE INFLATION 5 + FI	-	0%	-	0%
ITAÚ VERSO K RF FI	2.213	3%	2.879	4%
Ações	1.667	2%	2.219	3%
ITAÚ PREVIDÊNCIA IBRX FI EM AÇÕES	495	30%	658	30%
FTSE RAFI BRAZIL FIA	830	50%	1.120	50%
UBB PREVIDENCIA IBX	14	1%	-	0%
ITAU INDEX ACOES IBRX FI	328	20%	441	20%
Multimercado	21.015	22%	18.926	21%
ITAU VERSO E FX FIM	13.127	62%	11.407	60%
ITAU VERSO JM MM FI	6.118	29%	5.422	29%
ITAU VERSO U MM FI	666	3%	724	4%
ITAÚ HEDGE FI	452	2%	531	3%
GLOB DIN PLUS FICFIM	652	3%	842	4%
Índices	749	1%	1.042	1%
IT NOW SPXI CI	749	100%	1.042	100%



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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-22	31-12-21	Varição (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	105	86	22
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	193	86	124
1.1. RECEITAS	193	86	124
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	52	72	(28)
Custeio Administrativo dos Investimentos	129	10	1.190
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	12	4	200
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(190)	(67)	184
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(190)	(67)	184
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(166)	(53)	213
Despesas Gerais	(7)	(5)	40
Tributos	(16)	(9)	78
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	3	19	(84)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	3	19	(84)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	108	105	3

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	31-12-22	31-12-21	Variacão (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	91.804	85.577	7
1. ADIÇÕES	17.767	10.939	62
Contribuições	7.888	7.638	3
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	9.868	3.301	199
Outras Adições	11	-	100
2. DEDUÇÕES	(10.609)	(5.636)	88
Benefícios	(1.217)	(1.087)	12
Resgates	(8.456)	(3.932)	115
Portabilidade	(62)	(343)	(82)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(802)	(126)	537
Custeio Administrativo	(53)	(72)	(26)
Outras Destinações	(19)	(76)	(75)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	7.158	5.303	35
Provisões Matemáticas	7.204	5.096	41
Fundos Previdenciais	(223)	266	(184)
Superávit/(Déficit) Técnico do Exercício	177	(59)	(400)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	924	(100)
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4 + 5)	98.962	91.804	8
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	3	19	(84)
Fundos Administrativos	3	19	(84)

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

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-22	31-12-21	Variação (%)
1. ATIVOS	99.146	92.019	8
Disponível	8	1.488	(99)
Recebível	2.119	2.256	(6)
Investimentos	97.019	88.275	10
Fundos de Investimento	97.019	88.275	10
2. OBRIGAÇÕES	76	110	(31)
Operacional	76	110	(31)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	108	105	3
Fundos Administrativos	108	105	3
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	98.962	91.804	8
Provisões Matemáticas	98.793	91.589	8
Superávit/Déficit Técnico	-	(177)	(100)
Fundos Previdenciais	169	392	(57)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	-	(177)	(100)
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	(177)	(100)

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	31-12-22	31-12-21	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	99.038	91.914	8
1. Provisões Matemáticas	98.793	91.589	8
1.1 Benefícios Concedidos	8.125	7.968	2
Contribuição Definida	3.034	2.781	9
Benefício Definido	5.091	5.187	(2)
1.2 Benefícios a Conceder	90.668	83.621	8
Contribuição Definida	90.668	83.621	8
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	38.010	35.159	8
Saldo de Contas - Parcela Participantes	52.658	48.462	9
2. Equilíbrio Técnico	-	(177)	(100)
2.1 Resultados Realizados	-	(177)	(100)
Déficit Técnico Acumulado	-	(177)	(100)
(-) Déficit Técnico Acumulado	-	(177)	(100)
3. Fundos	169	392	(57)
3.1 Fundos Previdenciais	169	392	(57)
4. Exigível Operacional	76	110	(31)
4.1 Gestão Previdencial	44	80	(45)
4.2 Investimentos - Gestão Previdencial	32	30	7
5. Exigível Contingencial	-	-	-

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

O parecer da avaliação atuarial do seu plano pode ser acessado clicando na imagem:





Itajubá Fundo Multipatrocinado

Fale Conosco:

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272

