

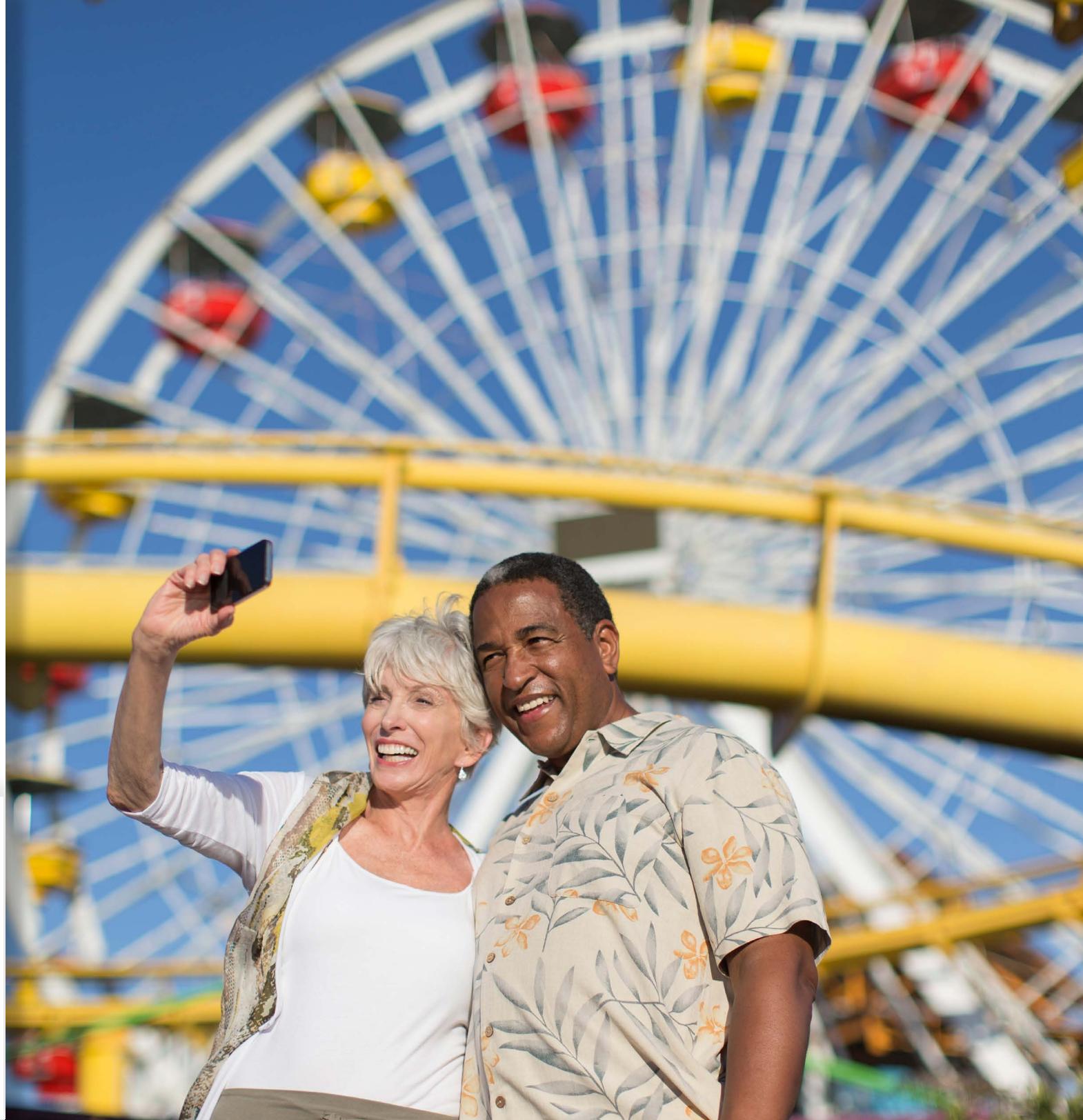


Itajubá Fundo Multipatrocinado

Relatório Anual Institucional
2022



Plano de Benefícios **Nitro Prev**
CNPB: 2013.0005-29



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	14

III - Demonstrações Contábeis

1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano	15
2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano	16
3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano	17
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano	18

IV - Atuarial

1. Parecer Atuarial	19
----------------------------------	----

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

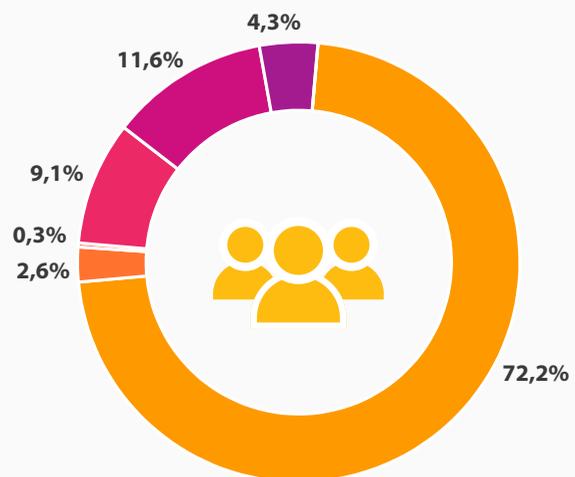
O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 para gerir os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores. O IFM possui uma gestão altamente responsável 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	254	72,2%
Autopatrocinado	9	2,6%
BPD	1	0,3%
BPD-Presumido	32	9,1%
Demitido - Aguardando Opção	41	11,6%
Em Benefício	15	4,3%
Aguardando Pensão	-	0,0%
	352	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\$ 2.079 mil

PATRIMÔNIO

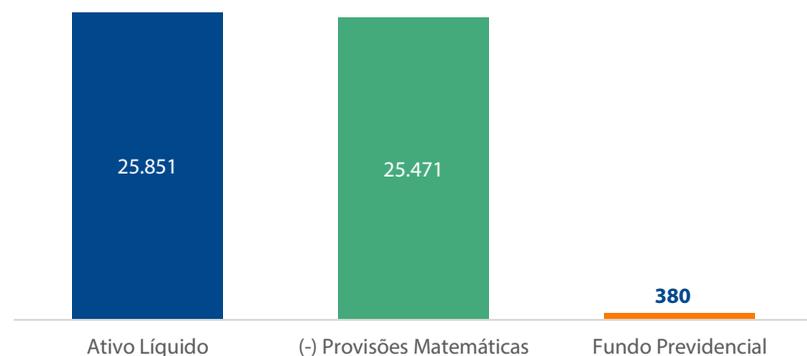


R\$ 25.913 mil

4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios Nitro Prev encerrou o ano de 2022 em equilíbrio financeiro, isto é, os recursos são suficientes em comparação aos compromissos do plano.

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.

As hipóteses econômicas e biométricas não são aplicáveis uma vez que o Plano é do tipo Contribuição Definida puro, não possuindo nenhum componente de Benefício Definido durante a fase de acumulação ou recebimento de benefício.

Conforme Resolução PREVIC nº 7 de 23/março/2022, art 4 parágrafo único para os planos de contribuição definida, em que não há parcela de benefício definido, é facultativa a elaboração das demonstrações atuariais. Assim, não há parecer atuarial referente ao fechamento de 2022 para o Plano de Benefícios Nitro Prev.



5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano

CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
12,5%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
11,6%

AGRESSIVO

Rentabilidade Líquida Anual
10,2%

SUPER AGRESSIVO

Rentabilidade Líquida Anual
9,4%

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: 80% CDI + 20% IbrX 100
- AGRESSIVO: 60% CDI + 40% IbrX 100
- SUPER AGRESSIVO: 50% CDI + 50% IbrX 100

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	80%	80%	100%
Renda Variável	20%	20%	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%

5. Informações sobre investimentos

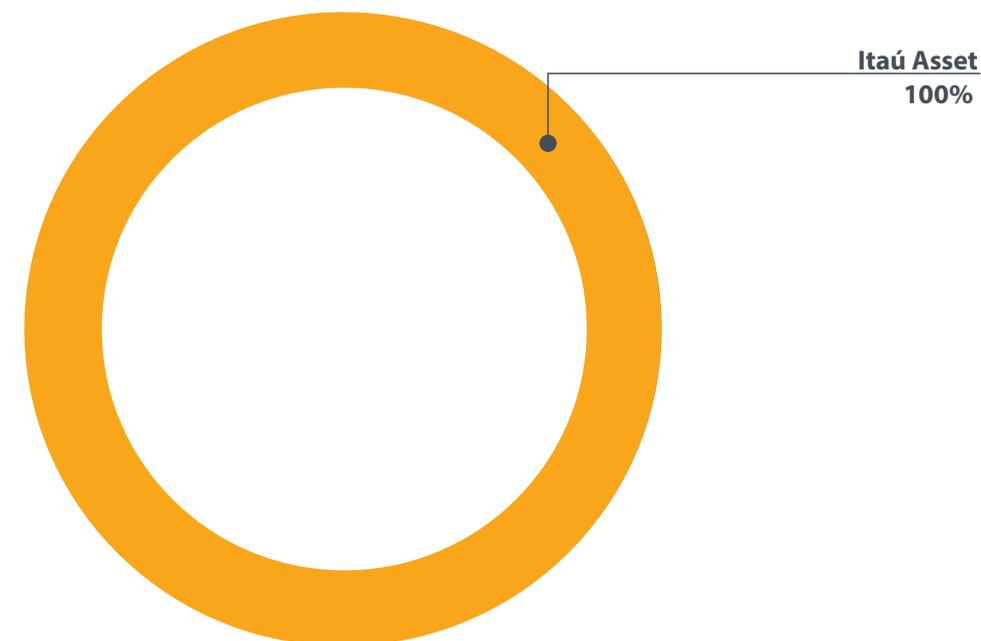
AGRESSIVO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	60%	60%	100%
Renda Variável	40%	40%	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%

SUPER AGRESSIVO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	50%	50%	100%
Renda Variável	50%	50%	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



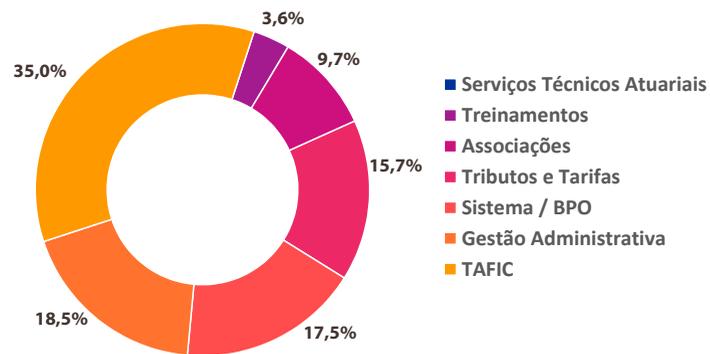
F. Auditoria dos investimentos

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 Nitroquímica**, em **2022**, foram de **R\$ 5,5 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

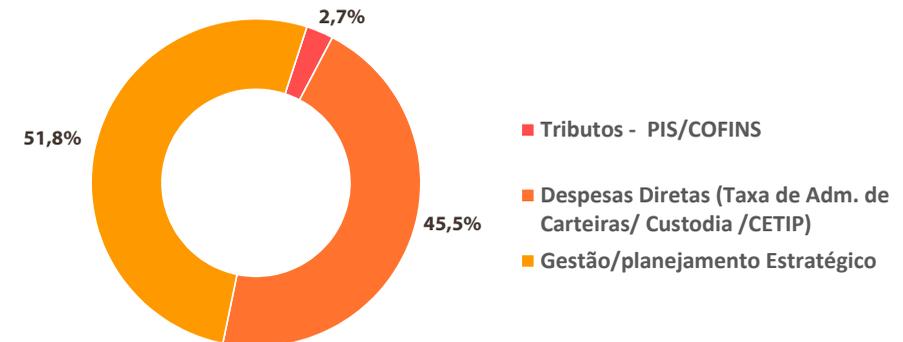
Despesas Previdenciárias



(Em Reais)

Despesa	2022
Serviços Técnicos Atuariais	0,0
Treinamentos	190,0
Associações	517,0
Tributos e Tarifas	839,0
Sistema / BPO	939,0
Gestão Administrativa	991,0
TAFIC	1.875,0
Total Geral	5.351,0

Despesas de Investimentos



(Em Reais)

Despesa	2022
Tributos - PIS/COFINS	3,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	51,0
Gestão/planejamento Estratégico	58,0
Total Geral	112,0

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 NITRO PREV	2013.0005-29

1.3. PATROCINADORA(AS)	1.4. CNPJ
COMPANHIA NITRO QUIMICA BRASILEIRA	61.150.348/0001-50

1.5. MODALIDADE	1.6. META ATUARIAL
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	Não se aplica

1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2022	2021	2020	2019	2018
Plano	41,97%	11,85%	2,27%	4,03%	9,89%	8,57%
Renda Fixa	40,21%	12,90%	4,75%	3,10%	6,81%	7,66%
Renda Variável	42,84%	-0,68%	-10,85%	3,77%	33,88%	16,12%
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
- AGRESSIVO
- SUPER AGRESSIVO

2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

- As contribuições individuais de participante e patrocinadora são alocadas no perfil escolhido pelo participante;
- O fundo administrativo está alocado no perfil CONSERVADOR;
- O fundo de reversão está alocado 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	80%	80%	100%
Renda Variável	20%	20%	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%

AGRESSIVO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	60%	60%	100%
Renda Variável	40%	40%	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%

SUPER AGRESSIVO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	50%	50%	100%
Renda Variável	50%	50%	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%

3.1.1. ÍNDICE DE REFERÊNCIA POR SEGMENTO

Renda Fixa

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 100% CDI
- AGRESSIVO: 100% CDI
- SUPER AGRESSIVO: 100% CDI

Renda Variável

- CONSERVADOR: não se aplica
- MODERADO: 100% IbrX 100
- AGRESSIVO: 100% IbrX 100
- SUPER AGRESSIVO: 100% IbrX 100

Investimentos Estruturados: não se aplica

Investimentos Exterior : não se aplica

Imóveis: não se aplica, assim como em CCl, CRIs e FIs.

Operações com Participantes: não se aplica

3.1.2. ÍNDICE DE REFERÊNCIA DA CARTEIRA

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 80% CDI + 20% IbrX 100
- AGRESSIVO: 60% CDI + 40% IbrX 100
- SUPER AGRESSIVO: 50% CDI + 50% IbrX 100

5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

• CONSERVADOR

Renda Fixa: B-VaR igual a 0,90% 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 0,90% 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

• AGRESSIVO

Renda Fixa: B-VaR igual a 0,90% 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

• SUPER AGRESSIVO

Renda Fixa: B-VaR igual a 2,00% 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

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	25.939	100%	23.137	100%
Renda Fixa	20.428	79%	18.157	78%
ITAÚ VERSO P RF FI	2.371	12%	2.112	12%
RF JUROS OCEAN FI	155	1%	136	1%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	318	2%	288	2%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	17.584	86%	15.621	86%
Ações	3.333	13%	3.032	13%
ITAÚ INDEX ACOES IBRX FI	1.342	40%	3.032	100%
ITAÚ PREVIDÊNCIA IBRX FI EM AÇÕES	1.991	60%	-	0%
Multimercado	2.178	8%	1.948	8%
ITAÚ VERSO JM MM FI	668	31%	589	30%
ITAÚ VERSO U MM FI	1.510	69%	1.359	70%



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	61	63	(3)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	68	30	127
1.1. RECEITAS	68	30	127
Custeio Administrativo dos Investimentos	61	27	126
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	7	3	133
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(67)	(32)	109
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(67)	(32)	109
Serviços de Terceiros	(59)	(27)	119
Despesas Gerais	(3)	(2)	50
Tributos	(5)	(3)	67
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)	1	(2)	(150)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1	(2)	(150)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	62	61	2

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	22.861	21.177	8
1. ADIÇÕES	5.069	2.566	98
Contribuições	2.394	2.100	14
Portabilidade	1	-	100
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.667	466	472
Outras Adições	7		100
2. DEDUÇÕES	(2.079)	(882)	136
Benefícios	(496)	(596)	(17)
Resgates	(965)	(216)	347
Portabilidade	(618)	(38)	1.526
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	-	(32)	(100)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	2.990	1.684	78
Provisões Matemáticas	2.640	1.666	58
Fundos Previdenciais	350	18	1.844
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4 + 5)	25.851	22.861	13
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1	(2)	(150)
Fundos Administrativos	1	(2)	(150)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	-	-	-

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	25.938	23.137	12
Disponível	5	5	-
Recebível	62	61	2
Investimentos	25.871	23.071	12
Fundos de Investimento	25.871	23.071	12
2. OBRIGAÇÕES	25	215	(88)
Operacional	25	215	(88)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	62	61	2
Fundos Administrativos	62	61	2
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	25.851	22.861	13
Provisões Matemáticas	25.471	22.831	12
Fundos Previdenciais	380	30	1.167
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.

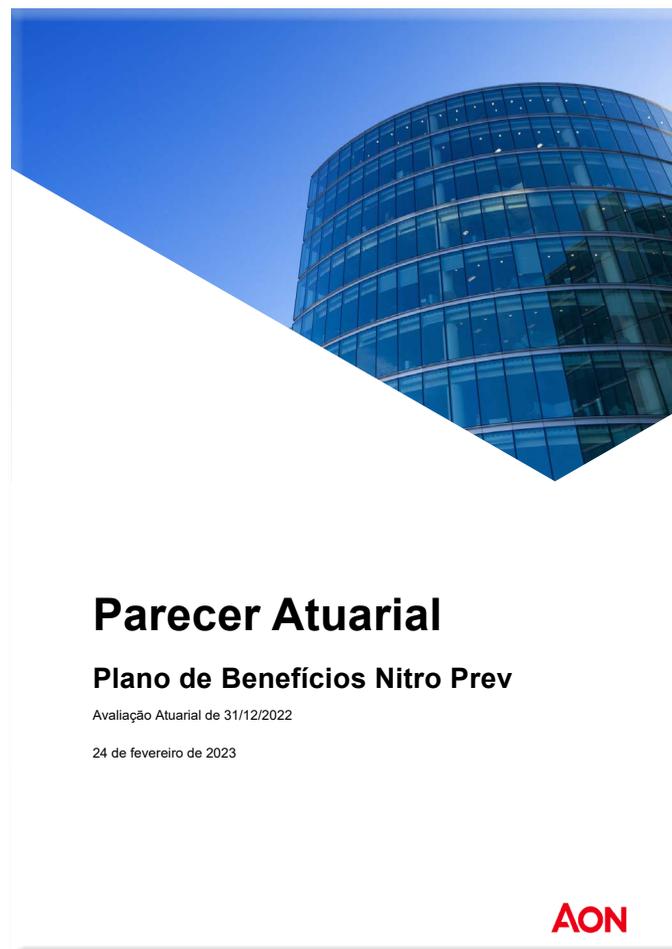
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-22	31-12-21	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	25.876	23.076	12
1. Provisões Matemáticas	25.471	22.831	12
1.1 Benefícios Concedidos	2.789	2.903	(4)
Contribuição Definida	2.789	2.903	(4)
1.2 Benefícios a Conceder	22.682	19.928	14
Contribuição Definida	22.682	19.928	14
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	9.489	8.162	16
Saldo de Contas - Parcela Participantes	13.193	11.766	12
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	380	30	1.167
3.1 Fundos Previdenciais	380	30	1.167
4. Exigível Operacional	25	215	(88)
4.1 Gestão Previdencial	21	211	(90)
4.2 Investimentos - Gestão Previdencial	4	4	-
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

