

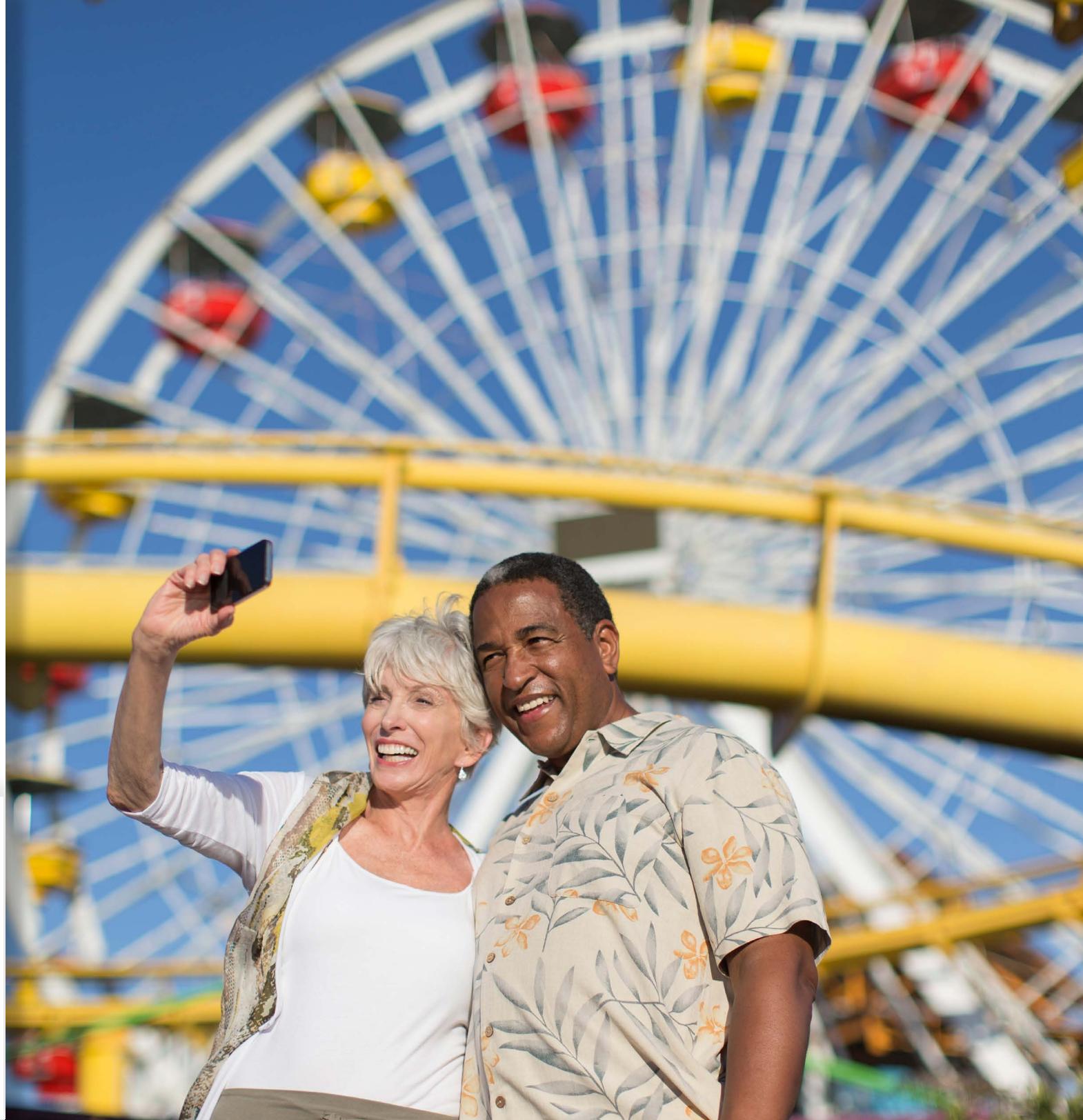


Itajubá Fundo Multipatrocinado

Relatório Anual Institucional
2022



Plano de Aposentadoria **SWPrev**
CNPB: 1997.0019-18



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

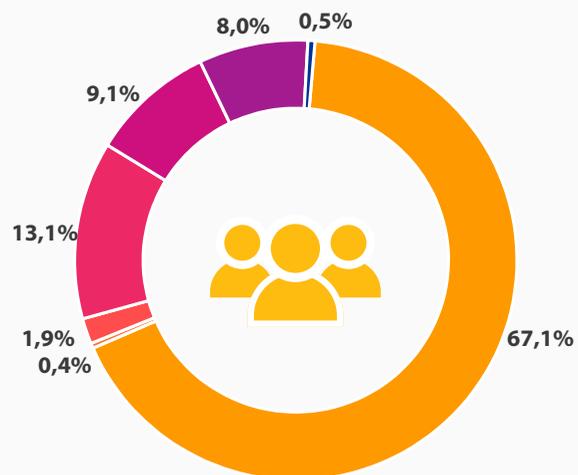
O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 para gerir os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores. O IFM possui uma gestão altamente responsável 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	1.427	51,4%
Autopatrocinado	8	1,0%
BPD	40	24,6%
BPD-Presumido	278	3,3%
Demitido - Aguardando Opção	194	0,5%
Em Benefício	170	4,0%
Aguardando Pensão	11	15,2%
	2.128	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\$ 15.533 mil

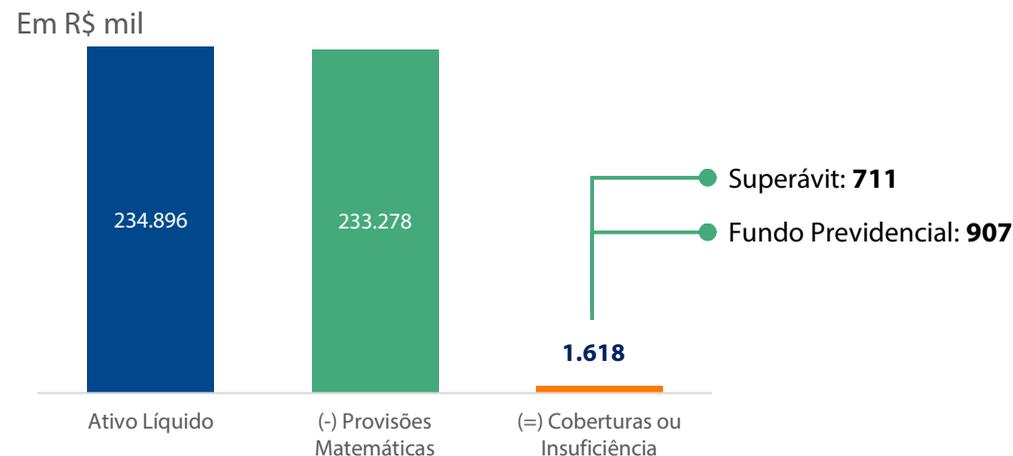
PATRIMÔNIO



R\$ 234.896 mil

4. Situação Patrimonial

O Plano de Aposentadoria SWPrev encerrou o ano de 2022 com resultado superavitário, isto é, há excesso de recursos em comparação aos compromissos para a parcela de benefício definido-BD do plano.



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:

Plano	SWPrev
Ano	2022
Taxa Real Anual de Juros	4,38% a.a.
Projeção de Crescimento Real de Salário	3,00% a.a.
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários	98%
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Ben Entidade	98%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ⁽¹⁾
Tábua de Mortalidade de Inválidos	IAPB - 1957

Plano	SWPrev
Ano	2022
Tábua de Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas
Rotatividade	Experiência Plano SW 2019-2021
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	INPC
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª elegibilidade à Apos. Antecipada
Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD: 84%

⁽¹⁾ Segregada por sexo, constituída com base na AT-2000 Basic suavizada em 10% (SOA).

Abaixo apresentamos a conclusão do parecer atuarial¹ emitido pela Willis Towers Watson, consultoria responsável pela avaliação atuarial:

“Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Aposentadoria SWPrev, administrado pela Itajubá Fundo Multipatrocinado, informamos que o plano está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.”

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

5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano

SUPER CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
12,2%

CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
7,4%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
13,1%

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

- SUPER CONSERVADOR: 100% CDI
- CONSERVADOR: 75% IMA-S + 25% IMAB5
- MODERADO: 40% CDI + 25% IMAB5 + 7% IMAB5+ + 10% Estr. + 8,5% IBX100 + 1,5% SMLL + 8% MSCI World

D. Faixas de alocação de recursos do plano

SUPER 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%

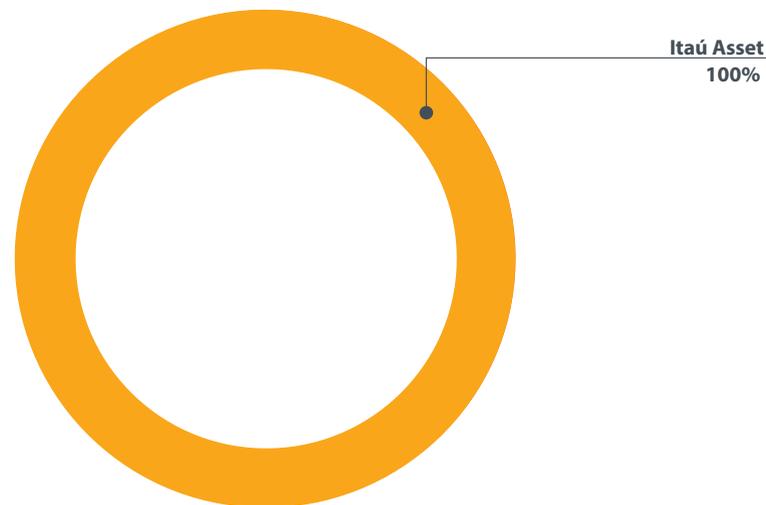
CONSERVADOR

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	55%	90%	100%
Renda Variável	0%	20%	70%
Investimentos Estruturados	0%	15%	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%	15%	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%

E. Alocação por gestor do plano



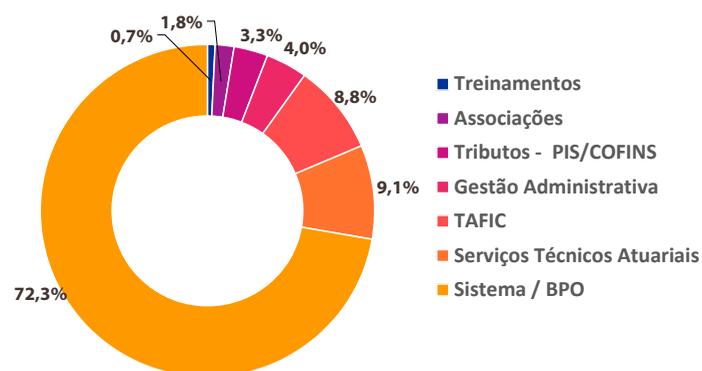
F. Auditoria dos investimentos

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 SWPrev, em 2022, foram de **R\$ 1.586 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

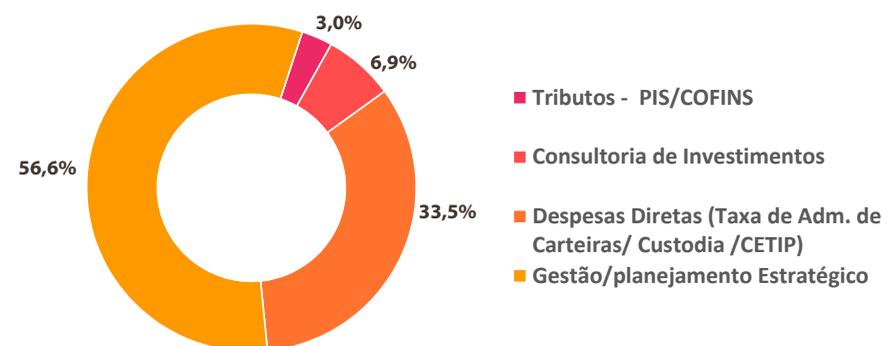
Despesas Previdenciárias



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2022
Treinamentos	2,0
Associações	5,0
Tributos - PIS/COFINS	9,0
Gestão Administrativa	11,0
TAFIC	24,0
Serviços Técnicos Atuariais	25,0
Sistema / BPO	198,0
Total Geral	274,0

Despesas de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2022
Tributos - PIS/COFINS	40,0
Consultoria de Investimentos	91,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	439,0
Gestão/planejamento Estratégico	742,0
Total Geral	1.312,0

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 APOSENTADORIA SWPREV		1997.0019-18				
1.3. PATROCINADORA(AS)		1.4. CNPJ				
SHERWIN-WILLIAMS DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO LTDA.		60.872.306/0001-60				
SWIPCO-SHERWIN WILLIAMS DO BRASIL PROPRIEDADE INTELECTUAL LTDA		15.119.279/0001-02				
1.5. MODALIDADE		1.6. META ATUARIAL				
CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL (RV / BM)		INPC + 4,38% a.a.				
1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2022	2021	2020	2019	2018
Plano	43,54%	13,43%	4,95%	2,92%	7,05%	9,44%
Renda Fixa	43,23%	13,67%	5,30%	3,28%	7,05%	8,23%
Renda Variável	16,90%	-	-	-	-	16,90%
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

- SUPER CONSERVADOR
- CONSERVADOR
- MODERADO

2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

- As contribuições individuais de participante e patrocinadora são alocadas no perfil escolhido pelo participante;
- As contas coletivas destinadas para a cobertura da parcela de Benefício Definido estão alocadas no perfil MODERADO;

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

2.3.2. LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS SUPER 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%

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	55%	90%	100%
Renda Variável	0%	20%	70%
Investimentos Estruturados	0%	15%	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%	15%	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

- SUPER CONSERVADOR: 100% CDI
- CONSERVADOR: 75% IMA-S + 25% IMAB5
- MODERADO: 55% CDI + 35% IMAB5 + 10% IMAB5+

Renda Variável: 85% IBX100 + 15% SMLL

Investimentos Estruturados: 110% CDI

Investimentos no Exterior: 100% MSCI World

Imóveis: não se aplica

Operações com Participantes: não se aplica

3.1.2. ÍNDICE DE REFERENCIA DA CARTEIRA

- SUPER CONSERVADOR: 100% CDI
- CONSERVADOR: 75% IMA-S + 25% IMAB5
- MODERADO: 40% CDI + 25% IMAB5 + 7% IMAB5+ + 10% Estr. + 8,5% IBX100 + 1,5% SMLL + 8% MSCI World

5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

- SUPER CONSERVADOR

Renda Fixa: VaR de 0,70%, com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa.

- CONSERVADOR

Renda Fixa: B-VaR igual a 1,40% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa.

- MODERADO

Carteira: B-VaR igual a 1,53% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark da carteira total.

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	234.326	100%	217.710	100%
Renda Fixa	173.080	74%	160.597	74%
ITAÚ VERSO P RF FI	104.821	61%	89.582	56%
RF JUROS OCEAN FI	2.614	2%	2.156	1%
ITAÚ VERSO V RF FI	54.654	32%	53.236	33%
UBB MASTER RF IRFM	-	0%	-	0%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	5.211	3%	4.471	3%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	-	0%	4.282	3%
ITAU RF VERTICE INFLATION 5 + FI	-	0%	-	0%
ITAÚ VERSO K RF FI	5.780	3%	6.870	4%
Ações	14.480	6%	17.933	8%
ITAÚ PREVIDÊNCIA IBRX FI EM AÇÕES	4.073	28%	4.952	28%
ITAU SMALL CAP VALUATION FIA	1.139	8%	1.432	8%
ITAU INDEX ACOES IBRX FI	2.818	19%	3.524	20%
ITAU WORLD EQ FIA	6.450	45%	8.025	45%
Multimercado	46.766	20%	39.180	18%
ITAÚ VERSO E FX FIM	18.713	40%	14.344	37%
ITAÚ VERSO JM MM FI	10.930	23%	9.412	24%
ITAÚ VERSO U MM FI	5.189	11%	6.170	16%
ITAÚ INSTITUCIONAL MACRO OPPORTUNITIES FICFIM	3.899	8%	-	0%
GLOB DIN PLUS FICFIM	8.035	17%	9.254	24%
Índices	-	0%	-	0%
IT NOW IBOV CI - BOVV11	-	0%	-	0%



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	70	515	(86)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.082	555	95
1.1. RECEITAS	1.082	555	95
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	281	75	275
Custeio Administrativo dos Investimentos	778	468	66
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	2	12	(83)
Outras Receitas	21	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.152)	(1.000)	15
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(1.152)	(953)	21
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	(1)	100
Serviços de Terceiros	(1.056)	(889)	19
Despesas Gerais	(21)	(13)	62
Tributos	(73)	(50)	46
2.5. OUTRAS DESPESAS	-	(47)	(100)
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)	(70)	(445)	(84)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(70)	(445)	(84)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	-	70	(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	31-12-22	31-12-21	Variacão (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	218.172	211.599	3
1. ADIÇÕES	32.732	18.199	80
Contribuições	10.253	10.264	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	22.479	7.935	183
2. DEDUÇÕES	(16.008)	(11.626)	38
Benefícios	(10.246)	(9.112)	12
Resgates	(3.876)	(1.140)	240
Portabilidade	(1.411)	(1.299)	9
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(194)	-	100
Custeio Administrativo	(281)	(75)	275
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	16.724	6.573	154
Provisões Matemáticas	18.868	8.069	134
Fundos Previdenciais	(928)	80	(1.260)
Superávit/(Déficit) Técnico do Exercício	(1.216)	(1.576)	(23)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4 + 5)	234.896	218.172	8
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(70)	(445)	(84)
Fundos Administrativos	(70)	(445)	(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	235.109	218.423	8
Disponível	110	80	38
Recebível	786	829	(5)
Investimentos	234.213	217.514	8
Fundos de Investimento	234.213	217.514	8
2. OBRIGAÇÕES	213	181	18
Operacional	213	181	18
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	-	70	(100)
Fundos Administrativos	-	70	(100)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	234.896	218.172	8
Provisões Matemáticas	233.278	214.410	9
Superávit/Déficit Técnico	711	1.927	(63)
Fundos Previdenciais	907	1.835	(51)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	711	1.927	(63)
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	711	1.927	(63)

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

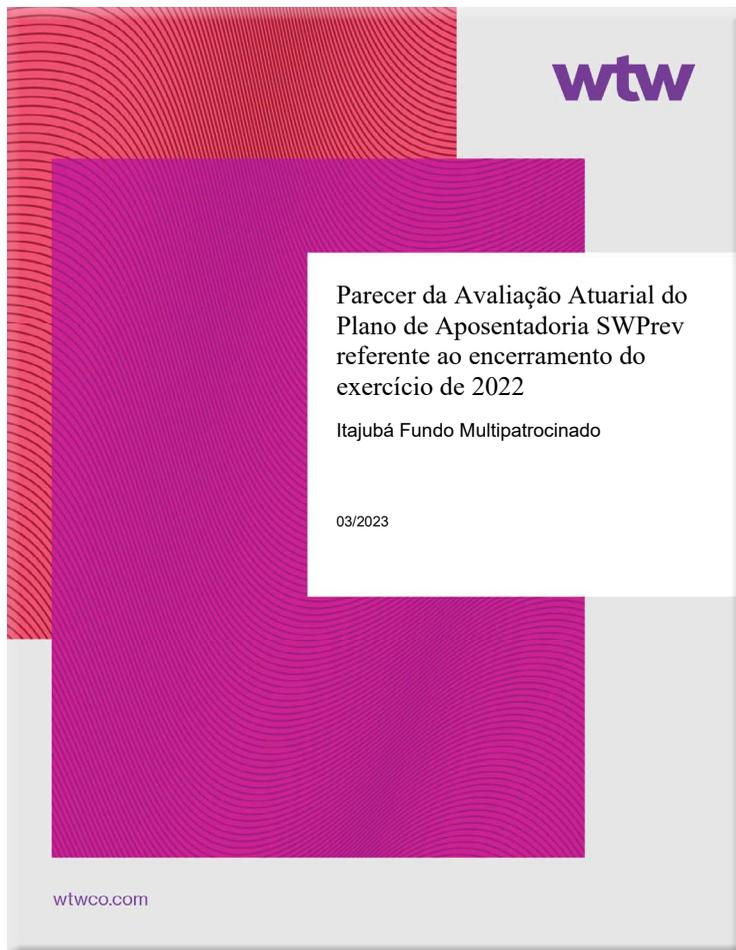
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-22	31-12-21	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	235.109	218.353	8
1. Provisões Matemáticas	233.278	214.410	9
1.1 Benefícios Concedidos	69.805	66.268	5
Contribuição Definida	65.923	62.268	6
Benefício Definido	3.882	4.000	(3)
1.2 Benefícios a Conceder	163.473	148.142	10
Contribuição Definida	152.818	140.819	9
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	77.894	71.898	8
Saldo de Contas - Parcela Participantes	74.924	68.921	9
Benefício Definido	10.655	7.323	46
2. Equilíbrio Técnico	711	1.927	(63)
2.1 Resultados Realizados	711	1.927	(63)
Superávit Técnico Acumulado	711	1.927	(63)
Reserva de Contingência	711	1.924	(63)
Reserva para Revisão de Plano	-	3	(100)
3. Fundos	907	1.835	(51)
3.1 Fundos Previdenciais	907	1.835	(51)
4. Exigível Operacional	213	181	18
4.1 Gestão Previdencial	176	143	23
4.2 Investimentos - Gestão Previdencial	37	38	(3)
5. Exigível Contingencial	-	-	-

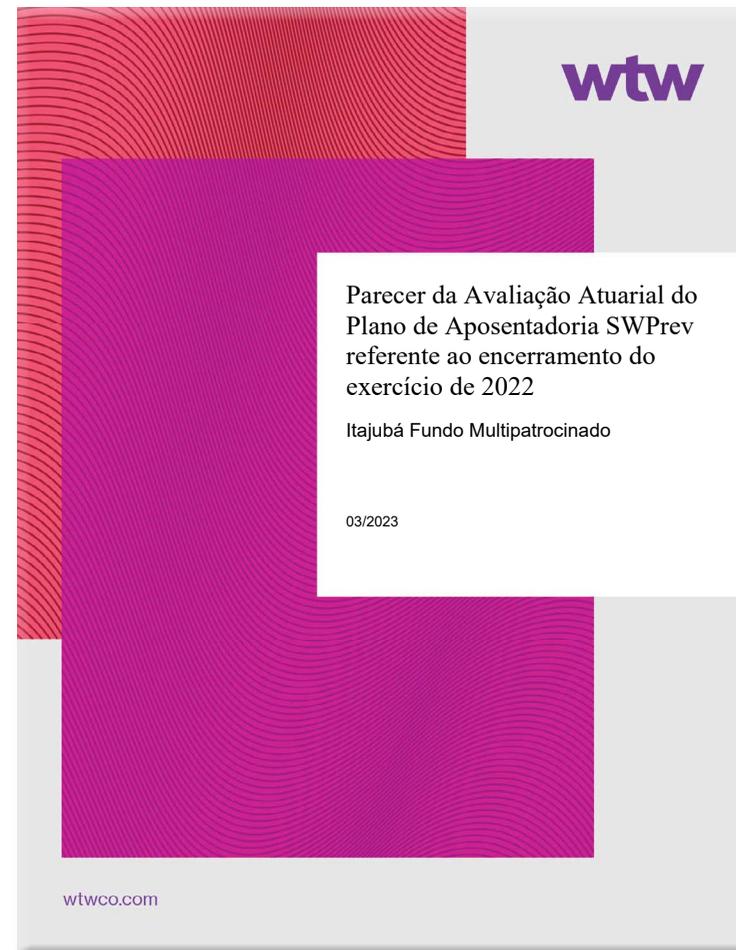
As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

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

Sherwin-Williams



SWIPCO





Itajubá Fundo Multipatrocinado

Fale Conosco:

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272

