



  
*Relatório Anual Institucional*  
**2023**



Plano de Benefícios **Plano TechnipFMC Prev**  
CNPB: 2008.0001-92



## *I - Resumo*

<b>1. Mensagem da Diretoria Executiva</b> .....	3
<b>2. Saiba mais sobre a Entidade</b> .....	4
<b>3. Saiba mais sobre o Plano</b> .....	5
<b>4. Situação Patrimonial</b> .....	6
<b>5. Informações sobre investimentos</b> .....	7
A. Rentabilidade do plano.....	7
B. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano.....	7
C. Alocação por gestor do plano.....	8
D. Auditoria dos investimentos.....	8
<b>6. Informações sobre Despesas do Plano</b> .....	9

## *II - Investimentos*

<b>Políticas de Investimentos – Do Plano</b> .....	10
--	----

## *III - Demonstrações Contábeis*

<b>Demonstrações Contábeis</b> .....	11
--------------------------------------	----

## *IV - Atuarial*

<b>Parecer Atuarial</b> .....	12
-------------------------------	----

## *V - Glossário*

<b>Glossário</b> .....	13
------------------------	----

# 1. Mensagem da Diretoria Executiva

É com grande satisfação que apresentamos o relatório anual de informações do ano de 2023, compartilhando o desempenho da entidade.

O ano de 2023 foi de avanço na gestão das atividades na administração do IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado. Sob esta perspectiva, governança nas entidades, controles internos, tecnologia e principalmente, atendimento à participantes, evoluíram substancialmente atingindo resultados positivos na gestão do IFM.

A continuidade nas interações recorrentes com todas as patrocinadoras para avaliação dos serviços prestados, incluindo performance, foi notadamente reconhecido pelos patrocinadores.

Destacamos a inovação tecnológica no atendimento aos participantes com a implantação de sistemas de acompanhamento de todo ecossistema, envolvendo central de atendimento, atuários, administradores dos planos, ouvidoria e investimentos, impactou positivamente toda a prestação de serviços aos participantes sob as perspectivas de qualidade, tempo de atendimento e controle. Esta inovação, foi motivo de uma apresentação específica no Congresso Abrapp 2023, onde a IAP – Itajubá Administração Previdenciária (administradora da entidade), foi convidada a apresentar como palestrante.

Atingimos a nota média para atendimento aos Patrocinadores 8,97, de uma nota máxima de 10,0, também, nosso indicador NPS (Net Promoter Score – uma métrica de satisfação e lealdade do cliente), na ordem de 94% de satisfação, demonstrando que estamos no caminho de excelência em serviços.

Na perspectiva de investimentos e rentabilidades, o ano de 2023, também foi desafiador para o alcance das metas estabelecidas em função de performance nas classes de ativos estruturados e crédito. Assim, continuamos com as interações junto aos gestores e acompanhamento dos respectivos portfólios e resultados.

O assunto responsabilidade financeira também foi pauta para o IFM, com o suporte da IAP. Demos continuidade, disponibilizando para todas as nossas patrocinadoras e participantes, vídeos educativos, através do nosso site como também, veículo de comunicação de cada patrocinadora. Seguiremos com esta iniciativa no decorrer de 2024, na perspectiva de educação financeira, por entender que faz parte de nossa responsabilidade social e financeira para o ecossistema de Previdência Complementar.

Buscando excelência na governança, no ano de 2023, a Diretoria Executiva, seguindo as melhores práticas da Previc, avançou nos processos relacionados a este tema, contemplando aspectos culturais, controles internos, treinamento e aprimoramento na gestão dos conselhos, assim, a expectativa é finalizarmos implantação no curso de 2024, e elevar o nível de governança desta entidade.

Outro aspecto relevante é o crescimento da entidade, onde patrocinadoras nos tem procurado para administrar os planos de benefícios ofertados a seus colaboradores. Já temos aprovado pela PREVIC (órgão regulador) os processos que integrarão a entidade no decorrer de 2024: Plano de Benefícios APCDPREV, Plano Misto de Benefícios – Sercomtel, Plano de Benefícios Liquigás, Plano de Previdência Carboprev, Plano Setorial Família Itajubá e os processos que estão em andamento e ficarão para implementação em 2025 : Plano de Benefícios Kenvue , Plano Sandoz e os Planos do grupo EDP.

Agradecemos a confiança de nossos patrocinadores, participantes, assistidos/pensionistas e reiteramos o nosso compromisso de continuar avançando de acordo com as melhores práticas de mercado.

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 2024;
- 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.

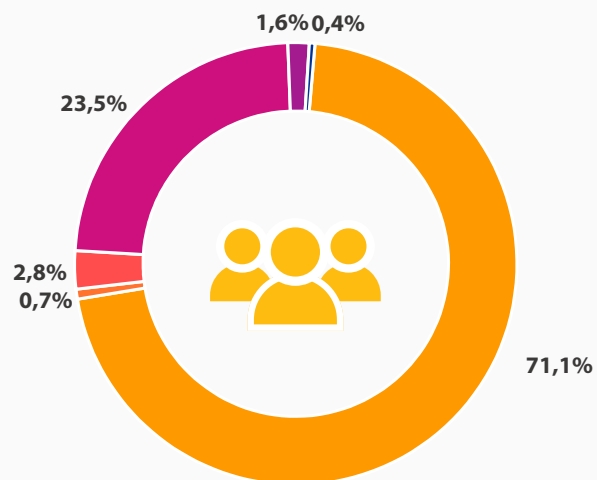
A Entidade tem por finalidade, através dos planos de benefícios, assegurar aos participantes, assistidos, e de suas pessoas jurídicas vinculadas (patrocinadoras) complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano.

Atualmente o IFM é composto por:

- 31 planos
- 43.554 participantes \*
- Patrimônio total de R\$ 4,0 bilhões

\* data base : dez/2023, inclui os participantes em aguardando opção

#### PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Ativo	2.791	71,1%
Autopatrocinado	28	0,7%
BPD	110	2,8%
Demitido - Aguardando Opção	922	23,5%
Em Benefício	61	1,6%
Aguardando Pensão	16	0,4%
<b>Total</b>	<b>3.928</b>	<b>100,0%</b>

\* data base : dez/2023, inclui os participantes em aguardando opção

#### PAGAMENTOS EM 2023



**R\$ 12.204 mil**

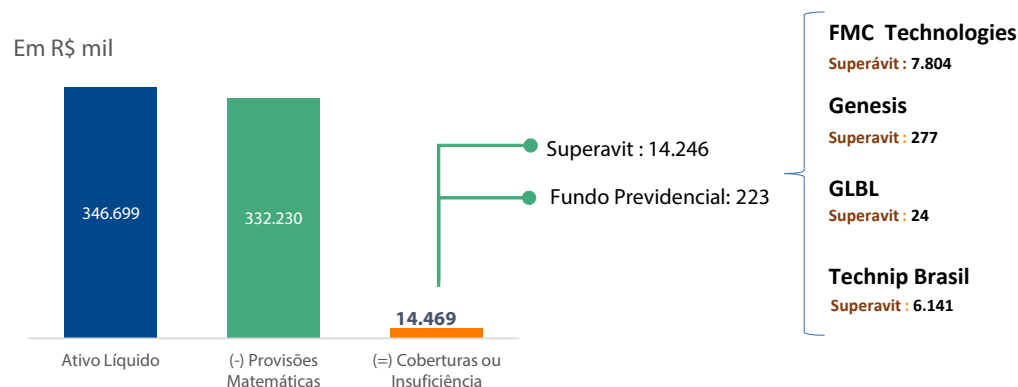
#### PATRIMÔNIO



**R\$ 346.699 mil**

## 4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios FMC TECHNOLOGIES encerrou o ano de 2023 com resultado deficitário, isto é, há insuficiência de recursos para cobrir os compromissos do plano de aposentadoria, porém com a garantia da patrocinadora em equilibrar o 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 2023:

Plano	FMC Tech 2023
Taxa Real Anual de Juros	4,68%
Projeção de Crescimento Real de Salário	0,40%
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Salários	100,0%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios da Entidade	98,0%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 <sup>(1)</sup>
Tábua de Mortalidade de Inválidos	RRB-1983
Tábua de Entrada em Invalidez	Light Fraca
Hipótese sobre Rotatividade	Experiência Willis Towers Watson Modificada (+0.0350) <sup>(2)</sup>

Plano	FMC Tech 2023
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	Cotas do Patrimônio
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na primeira idade elegível à aposentadoria normal
Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Aposentados</li> <li>Pensionistas</li> <li>Participantes Ativos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cônjuge informado</li> <li>Composição informada</li> <li>75% casados; mulher 4 anos mais nova que o homem</li> </ul>

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

<sup>(2)</sup> A tábua de rotatividade denominada Experiência Willis Towers Watson modificada é definida por idade com taxas obtidas pela fórmula:  $[(2,00/idade\ do\ participante) - 0,04] + 0,0625$ . A partir de 50 anos de idade do participante as taxas são 0,0625 e a partir de 55 anos as taxas são nulas

Abaixo apresentamos a conclusão do parecer atuarial<sup>1</sup> emitido pela Willis Towers Watson, consultoria responsável pela avaliação atuarial do Plano TechnipFMC PREV, por patrocinadora:

### Patrocinadora FMC Technologies do Brasil Ltda

*“Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano TechnipFMC PREV – patrocinadora FMC Technologies do Brasil Ltda., informamos que o plano está superavitário.”*

### Patrocinadora GENESIS OIL & GAS BRASIL ENGENHARIA LTDA

*“Informamos que o grupo de custeio da Genesis, possui apenas participantes aguardando benefício proporcional diferido e que o patrimônio existente se refere a recursos remanescente no plano, incluindo reserva especial sem constituição de reserva de contingência uma vez que não há mais provisão matemática de benefício definido para esse grupo de custeio.”*

### Patrocinadora GLBL Brasil Oleodutos e Serviços Ltda.

*“Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano TechnipFMC PREV – patrocinadora GLBL Brasil Oleodutos e Serviços Ltda, informamos que o plano está superavitário.”*

### Patrocinadora Technip Brasil – Engenharia, Instalações e Apoio Marítimo LTDA.

*“Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano TechnipFMC PREV – patrocinadora Technip Brasil, informamos que o plano está superavitário.”*

<sup>1</sup> a integra do parecer atuarial encontra-se no item IV deste relatório

## 5. Informações sobre investimentos

### A. Rentabilidade do plano

#### CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
11,42%

#### MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
14,71%

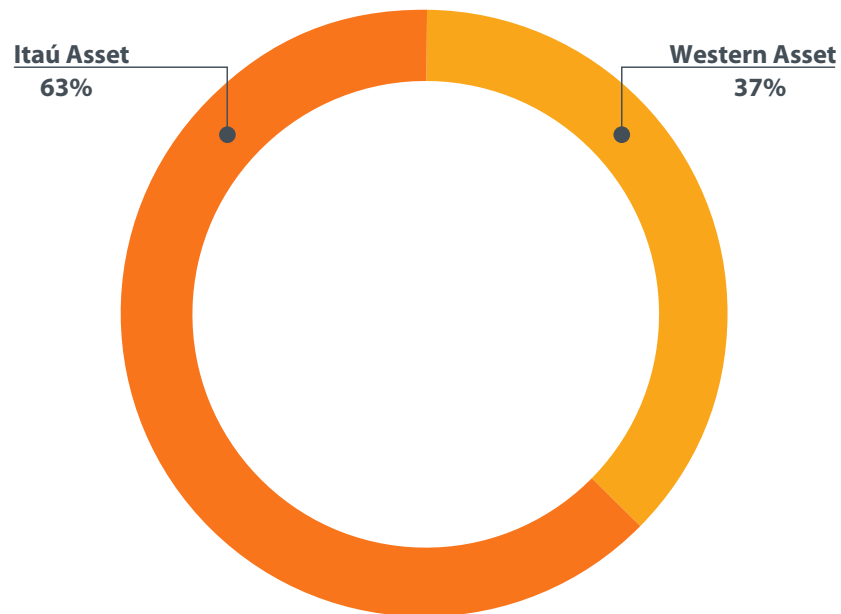
A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

### B. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano

Descrição	2023	% Segmento	2022	% Segmento
<b>Total</b>	<b>347.116</b>	<b>100%</b>	<b>294.034</b>	<b>100%</b>
Fundos de Investimento	347.115	100%	294.033	100%
<b>Renda Fixa</b>	<b>270.826</b>	<b>78%</b>	<b>230.860</b>	<b>79%</b>
ITAÚ VERSO P RF FI	28.066	10%	24.145	10%
RF JUROS OCEAN FI	2.439	1%	2.132	1%
ITAÚ VERSO V RF FI	16.681	6%	12.017	5%
UBB MASTER RF IRFM	38.126	14%	34.760	15%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	6.361	2%	5.462	2%
MIX INFLATION RF	39.264	14%	34.676	15%
WESTERN ASSET PREV FIX ATIVO FI RF	22.400	8%	24.078	10%
WESTERN ASSET INFLATION II RENDA FIXA FI	197	0%	3.681	2%
WST ASSET PREV INFLATION LIMITED RF FI	6.864	3%	4.724	2%
WST ASSET PREV INFLATION TOTAL RF FI	22.099	8%	19.388	8%
WES AS INF TT RF FI	16.069	6%	10.537	5%
WA PREV STRUCTURED CREDIT FI RF CP	3.404	1%	2.012	1%

Descrição	2023	% Segmento	2022	% Segmento
WESTERN A P INF PLUS	2.894	1%	-	0%
112 FI RF CP	3.431	1%	1.118	0%
200 RF CP	490	0%	-	0%
201 RF CP	99	0%	-	0%
202 RF CP	10	0%	-	0%
203 FI RENDA FIXA CP	76	0%	-	0%
204 FI RENDA FIXA CP	16	0%	-	0%
143 FI RF CP	310	0%	275	0%
141 FI RF CP	7.361	3%	8.079	3%
WESTERN ASSET DEB RF	-	0%	2.716	1%
WESTERN ASSET PREV INFLAÇÃO IMPLÍCITA FI RF	3.968	1%	1.694	1%
WESTERN ASSET PREV INVEST RF CRÉDITO PRIVADO FI	1.995	1%	1.918	1%
WESTERN ASSET SOVEREIGN IV SEL	17.507	6%	13.023	6%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	30.699	11%	24.425	11%
<b>Ações</b>	<b>41.288</b>	<b>12%</b>	<b>33.679</b>	<b>11%</b>
ITAÚ INDEX ACOES IBRX FI	8.208	20%	9.074	27%
ITAÚ PREVIDÊNCIA IBRX FI EM AÇÕES	7.163	17%	7.425	22%
ITAÚ INS BOV11 FCFA	8.211	20%	-	0%
WA PREV IBRX ATIVO A	17.706	43%	-	0%
IT INST A PHOENIX FI	-	0%	4.378	13%
LEGG MASON PREV IBRX ATIVO AÇÕES FI	-	0%	12.802	38%
<b>Multimercado</b>	<b>35.001</b>	<b>10%</b>	<b>29.494</b>	<b>10%</b>
ITAÚ VERSO E FX FIM	11.669	28%	8.639	29%
ITAÚ VERSO JM MM FI	12.541	30%	10.747	36%
ITAÚ VERSO U MM FI	10.791	26%	10.108	34%
<b>EMPRÉSTIMOS</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>

### C. Alocação por gestor do plano



### D. Auditoria dos investimentos

Anualmente, no contexto da auditoria das demonstrações financeiras é avaliada a aplicação dos recursos do Plano de Benefícios. Em 2023, a auditoria do IFM foi realizada pela Grant Thornton.

Já os fundos de investimentos são auditados diretamente pela :

	Itaú	Western
Auditores	PwC, Deloitte e EY	KPMG e Deloitte

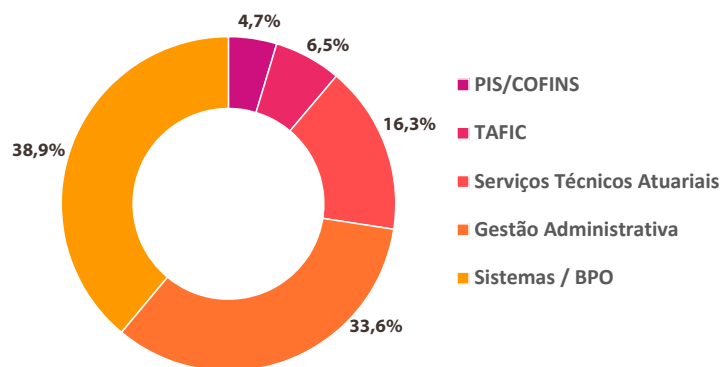
PWC = Pricewaterhouse Coopers, EY = Ernst & Young



## 6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano FMC Tech, em 2023, foram de **R\$ 2.827 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

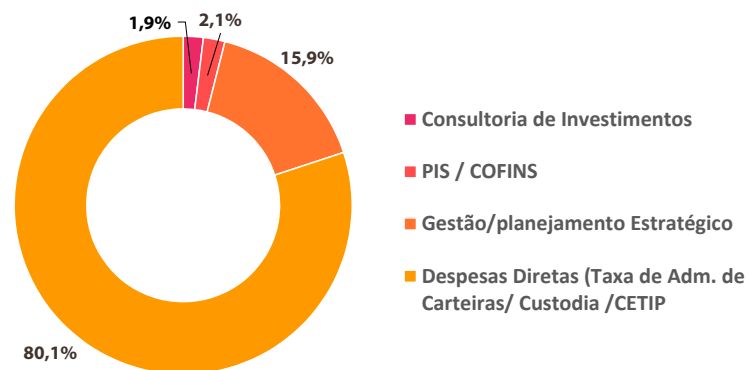
### Custeio Previdenciário



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
PIS/COFINS	17,2
TAFIC	24,0
Serviços Técnicos Atuariais	60,1
Gestão Administrativa	124,1
Sistemas / BPO	143,8
<b>Total Geral</b>	<b>369,1</b>

### Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
Consultoria de Investimentos	47,1
PIS / COFINS	50,9
Gestão/planejamento Estratégico	391,9
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	1.967,7
<b>Total Geral</b>	<b>2.457,6</b>



## Política de Investimentos 2024 – 2028

ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO

CNPJ: 00.384.261/0001-52

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 13/12/2023



Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

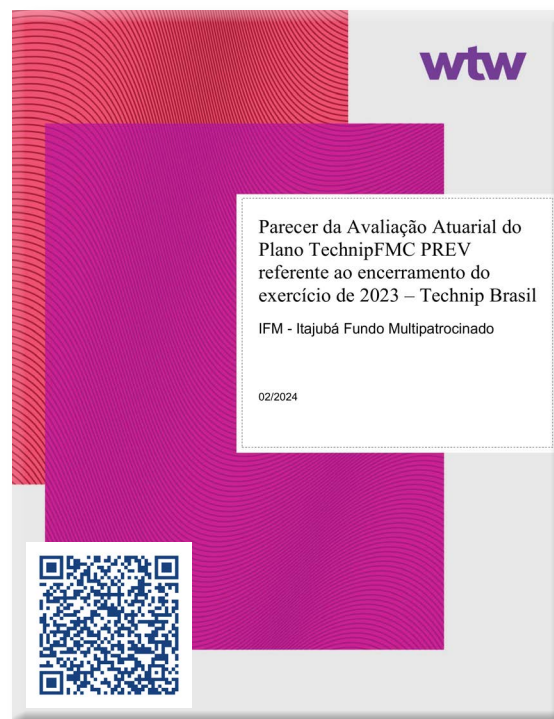
As demonstrações contábeis, notas explicativas, bem como o parecer da auditoria independente estão disponíveis no site do IFM e podem ser acessados a qualquer momento.



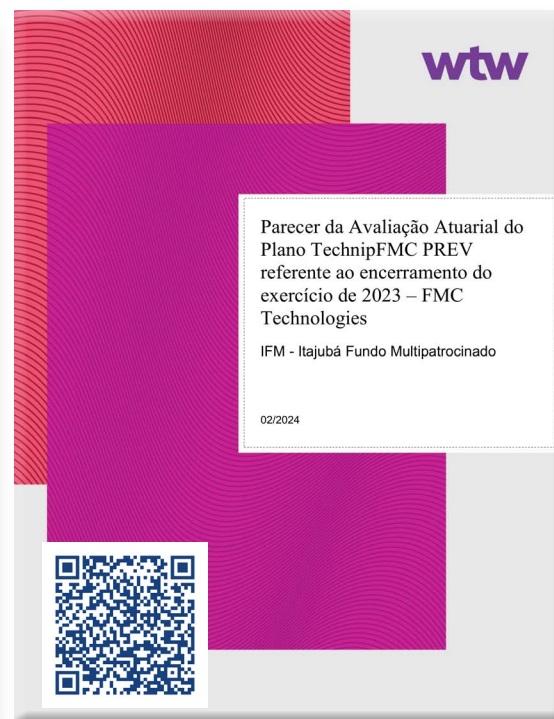
Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

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

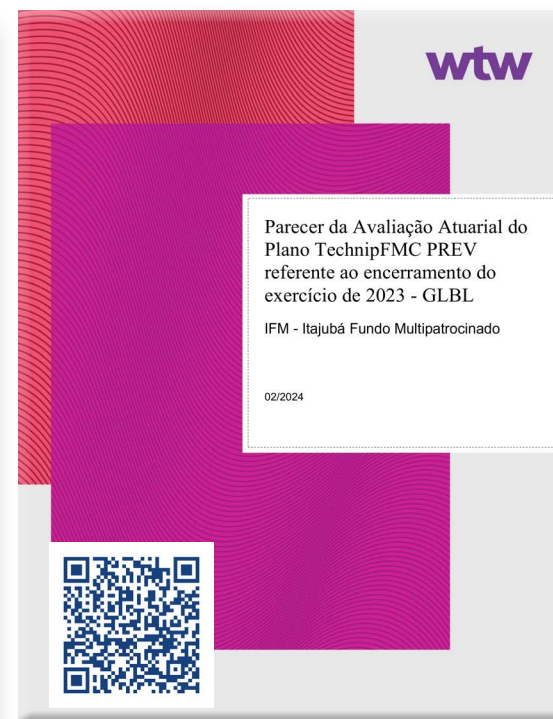
Technip Brasil



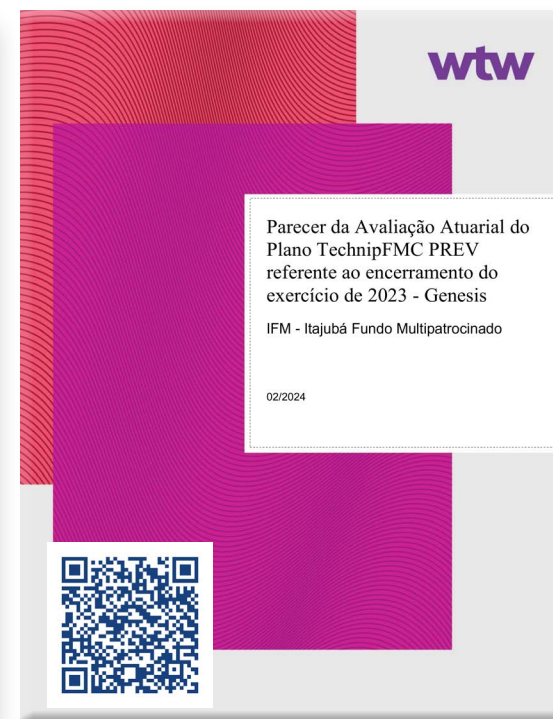
FMC Technologies



GLBL



Genesis



Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

**Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2023 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 Mutaçao do Patrimônio Social (DMPS)** apresenta a movimentação do patrimônio social da Entidade através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração da Mutaçao 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.



Itajubá Fundo Multipatrocinado

## Fale Conosco:

<https://ifmprev.com.br/fale-conosco/>

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272

