

**30** ANOS



*Relatório Anual Institucional*  
**2024**



Plano de Benefícios II **FMC QUÍMICA**  
CNPB: 2005.0058-11

## **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

## Prezados Participantes,

Apresentamos o **Relatório Anual referente ao exercício de 2024**, com um panorama do desempenho do seu Plano e das principais evoluções do **IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado**. Nosso compromisso com a transparência se reflete na apresentação das informações mais relevantes e dos resultados alcançados ao longo deste ano tão desafiador.

Conquistamos avanços significativos na gestão da Entidade, com melhorias expressivas no atendimento aos Participantes e na eficiência dos nossos processos, reforçando os processos de Governança.

Em **2024** comemoramos **30 anos da criação** do **IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado**, que nos dá muito orgulho pela trajetória e fortalecimento da Entidade, mas traz uma grande responsabilidade em estar sempre na vanguarda em oferecer as melhores práticas em atendimento, como também de serviços aos nossos participantes.

---

### Seguridade

Ao longo de 2024, demos continuidade as interações com as Patrocinadoras, demonstrando o panorama completo de cada plano, assim, atingimos 84% de satisfação dos clientes, e continuamos a fortalecer nossa transparência na administração dos planos de benefícios.

---

### Atendimento

Este foi um ano marcado pela **inovação tecnológica no atendimento aos Participantes**, com a implantação do **WhatsApp** como um dos canais oficiais de comunicação e solicitações. Essa iniciativa trouxe mais agilidade e praticidade, permitindo o envio rápido de documentos e facilitando o contato direto com nossa equipe.

Essa modernização foi destaque no **Congresso Abrapp 2024**, onde a **IAP – Itajubá Administração Previdenciária** apresentou o case:

**“WhatsApp e Automação: como disponibilizamos extrato de desligamento em menos de 24h após o recebimento de uma foto.”**

Atingimos 95,4% de satisfação no atendimento aos nossos clientes, através da célula de atendimento.

---

### Investimentos

Na área de investimentos, 2024 foi um ano de fortalecimento da governança e da relação com as Patrocinadoras. Promovemos maior interações entre as Patrocinadoras e os gestores de investimentos para validação das diretrizes da política de investimentos e acompanhamento do desempenho dos portfólios.

Nosso foco permaneceu na **transparência, consistência e acompanhamento para o atingimento das metas de rentabilidade**, sempre respeitando a individualidade de cada plano.



---

### Educação Financeira

Com o suporte da IAP, mantivemos o compromisso com a promoção da **Educação Financeira** junto aos Participantes e Patrocinadoras. Ao longo do ano, foram disponibilizados vídeos educativos em nossos canais de comunicação e no site do IFM.

Além disso, demos início a uma importante inovação: o **lançamento de um aplicativo de Educação Financeira**, oferecendo consultoria personalizada, check-up financeiro, conteúdos educativos e diversas funcionalidades interativas. Essa iniciativa seguirá em 2025, reforçando nosso compromisso com o bem-estar financeiro dos Participantes e a responsabilidade social da entidade.

---

### Governança

Reforçamos juntos aos Conselheiros a importância da certificação, onde obtivemos 72% de certificações, e os demais estão em processo de obtenção do certificado. Foram implementadas melhorias na dinâmica das reuniões, proporcionando a melhoria no empenho e avanço nas discussões, e melhor compreensão nas deliberações da Entidade.

---

Encerramos 2024 com a convicção de que os avanços conquistados fortaleceram ainda mais a base do nosso trabalho. Agradecemos a confiança depositada e seguimos empenhados em construir um futuro mais sólido, inovador e sustentável para todos

**Nossos sinceros agradecimentos**

**Diretoria Executiva**



### **IFM-ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO**

O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 que administra planos de previdência complementar contratados pelas empresas/associações que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores ou associados. O IFM possui uma gestão altamente responsável que aplica as boas práticas de governança, como transparência, prestação de contas e integridade, tendo no seu quadro, profissionais experientes no segmento.

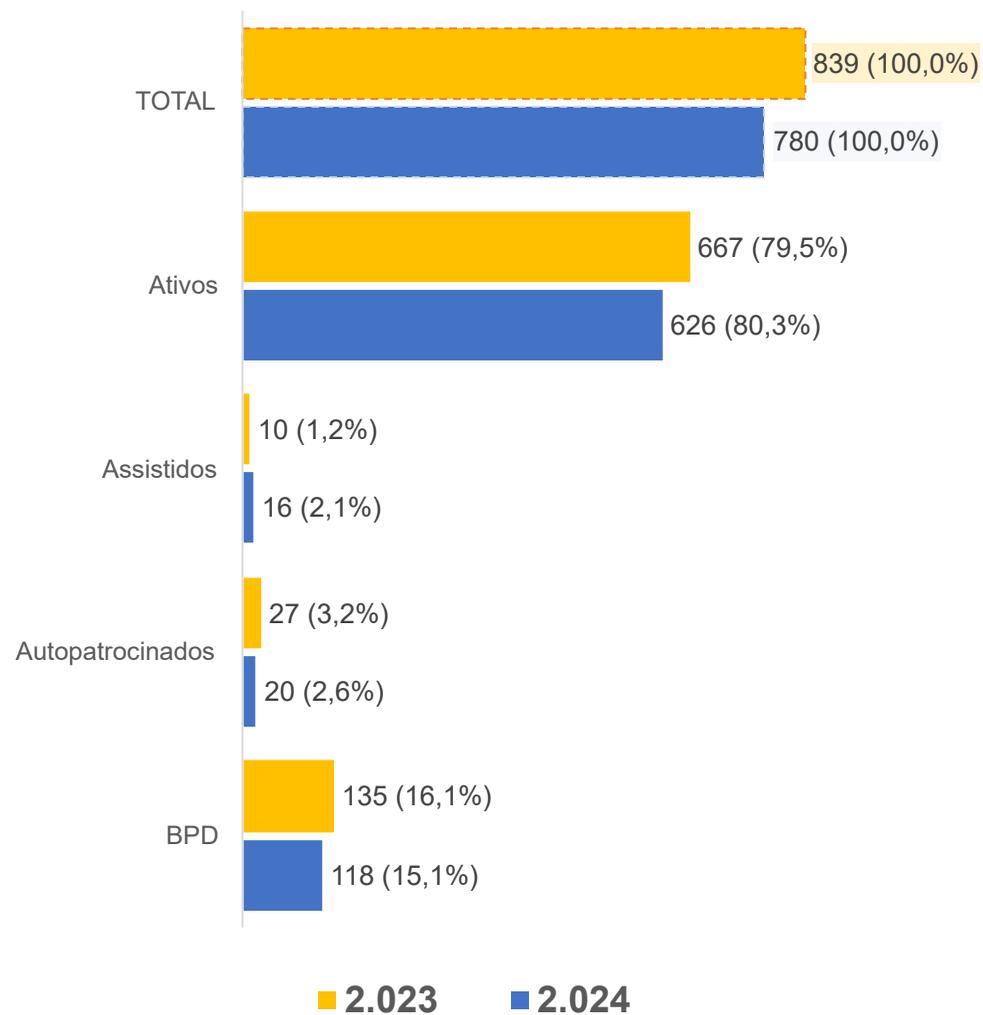
O IFM é uma entidade sem fins lucrativos e tem como característica o compartilhamento dos processos de administração, governança, seguridade, atendimento, controles internos, gestão, serviços, tecnologia entre outros, proporcionando ganho de escala a todas as patrocinadoras/instituidoras. Importante ressaltar que **neste modelo a segregação e a individualização dos planos são respeitadas** em todas as instâncias (inclusive no CNPJ do plano), proporcionando as customizações de atendimento e as necessidades, as particularidades de cada plano de aposentadoria são implementadas atendendo as demandas das patrocinadoras ou instituidoras.

Nossos números no final de 2024:

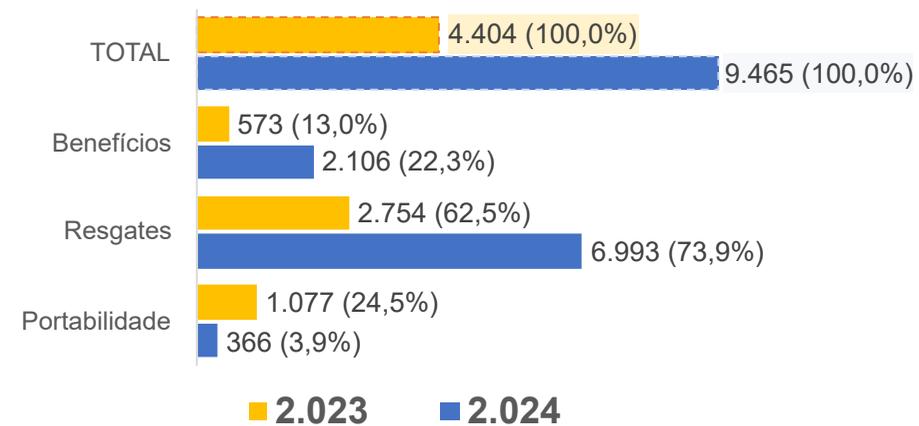
- 56 patrocinadoras
- 35 planos
- + 45 mil participantes
- + 2.000 assistidos
- Patrimônio total de + R\$ 5 bilhões



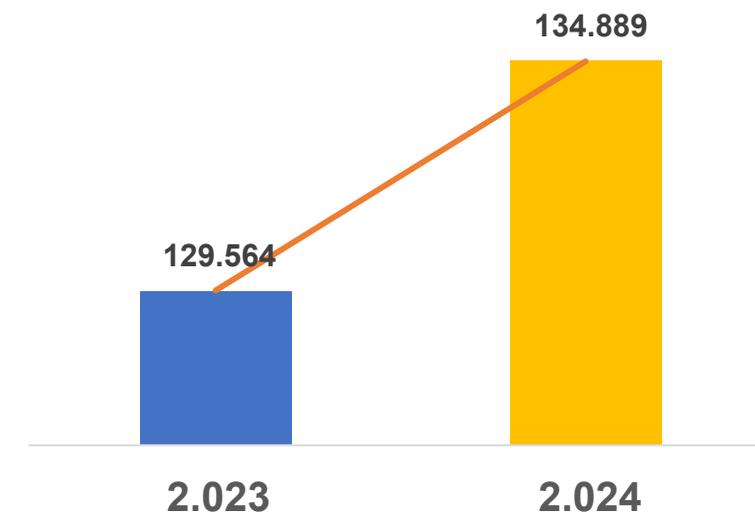
#### PARTICIPANTES



#### PAGAMENTOS (R\$ mil)



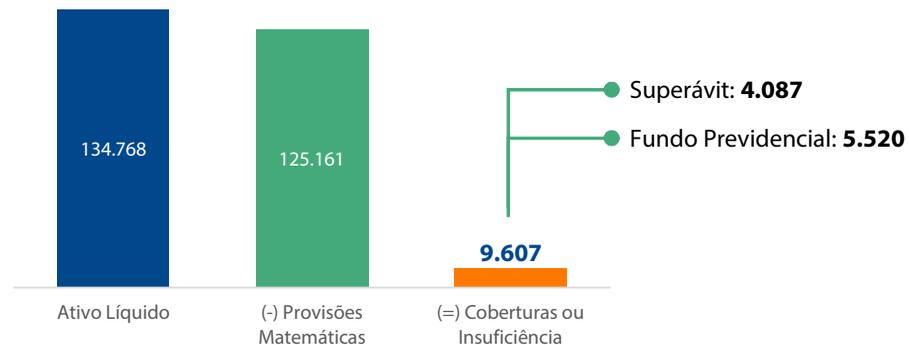
#### PATRIMÔNIO (R\$ mil)



# 4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios II FMC Química encerrou o ano de 2024 com resultado superavitário, isto é, há excesso de recursos em comparação aos compromissos do plano.

Em R\$ mil



**ATIVO LÍQUIDO DO PLANO:** Parte do ativo destinado à cobertura dos compromissos com os participantes e assistidos do plano de benefícios.

**PROVISÕES MATEMÁTICAS:** Corresponde ao valor necessário para o pagamento dos benefícios concedidos e a conceder.

**FUNDO PREVIDENCIAL:** Valor definido pelo Atuário na data da avaliação atuarial com o objetivo de cobertura de anti-seleção de riscos, oscilações de riscos ou mesmo para alocar recursos destinados a futuras alterações de plano de benefícios por excedentes financeiros.

**SUPERÁVIT DO PLANO:** Situação em que a diferença entre os ativos e os compromissos do plano de benefícios é positiva.

As provisões matemáticas são apuradas através avaliação atuarial que determina 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, utilizando-se de hipóteses atuariais, como mortalidade, invalidez, rotatividade e expectativa de sobrevivência, que atendam as expectativas de longo prazo da maneira mais aderente e efetiva possível.

Conforme o parecer atuarial<sup>1</sup> emitido pela Willis Towers Watson, consultoria responsável pela avaliação atuarial, o Plano de Benefícios II FMC Química, administrado pela Itajubá Fundo Multipatrocinado, encontra-se superavitário no ano de 2024, em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos, dependendo do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da boa aderência das hipóteses atuariais para manter o equilíbrio.

“Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios II FMC Química, informamos que o plano está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.”

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



## 5. Informações sobre investimentos

### A. Rentabilidade do plano

Rentabilidade Líquida Anual
7,10%

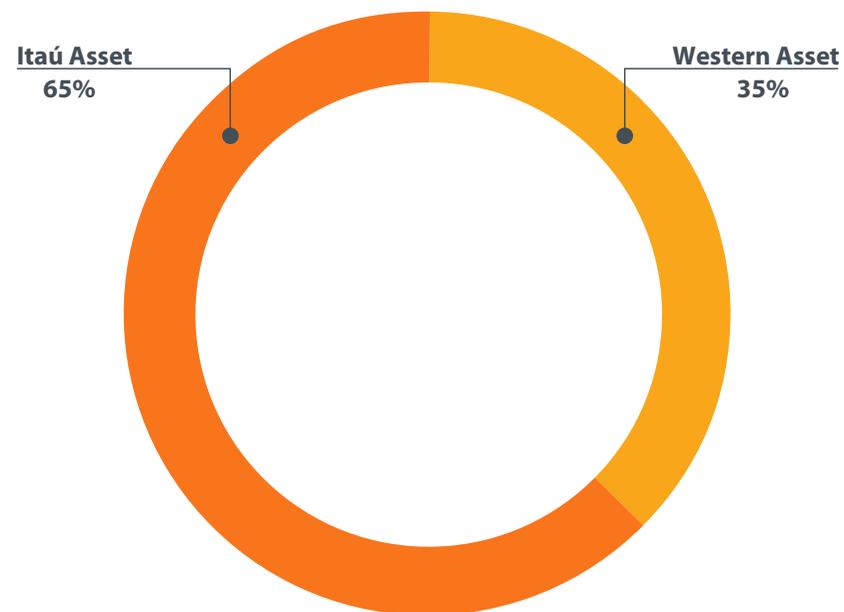
A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

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

Descrição	2024	% Segmento	2023	% Segmento
Fundos de Investimento	<b>133.884</b>	<b>100%</b>	<b>129.181</b>	<b>100%</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>103.465</b>	<b>77%</b>	<b>98.504</b>	<b>76%</b>
ITAÚ VERSO P RF FI	12.643	12%	14.019	14%
ITAÚ VERSO V RF FI	23.902	23%	23.301	24%
UBB MASTER RF IRFM	6.766	7%	6.575	7%
IT INST PRECI CP FIC	9.816	9%	8.781	9%
IT INS OPT RF LP FIC	6.777	7%	6.008	6%
ITAÚ VERSO K RF FI	3.396	3%	3.282	3%
WESTERN ASSET PREV FIX ATIVO FI RF	3.389	3%	3.326	3%
WESTERN ASSET INFLATION II RENDA FIXA FI	53	0%	48	0%
WST ASSET PREV INFLATION LIMITED RF FI	12.550	12%	11.317	11%
WA PREV STRUCTURED CREDIT FI RF CP	1.064	1%	1.796	2%
WESTERN A P INF PLUS	1.747	2%	1.671	2%
137 FI RF CP	-	0%	3.208	3%
200 RF CP	96	0%	73	0%
201 RF CP	88	0%	55	0%
202 RF CP	7	0%	4	0%
203 FI RENDA FIXA CP	44	0%	43	0%
204 FI RENDA FIXA CP	8	0%	8	0%

Descrição	2024	% Segmento	2023	% Segmento
WESTERN ASSET PR CREDIT FI	-	0%	2.555	3%
WESTERN ASSET PREV INFLAÇÃO IMPLÍCITA FI RF	4.329	4%	966	1%
WESTERN ASSET SOVEREIGN IV SEL	6.020	6%	3.478	4%
WA Prev Credit 2 RF FI Crédito Privado	3.574	3%	-	0%
WA Prev Fix Target	2.673	3%	-	0%
WA Debenture de Infra Institucional FI RF CP	112	0%	-	0%
WESTERN ASSET INF TARGET RF FI	-	0%	3.907	4%
143 FI RF CP	-	0%	102	0%
II GLOBAL DINAMIC FI	4.414	4%	3.981	4%
<b>Ações</b>	<b>30.418</b>	<b>23%</b>	<b>27.579</b>	<b>21%</b>
ITAÚ PREVIDÊNCIA IBRX FI EM AÇÕES	-	0%	10.233	37%
UBB PREVIDENCIA IBX	9.661	32%	-	0%
FTSE RAFI BRAZIL FIA	2.668	9%	2.868	10%
WA PREV IBRX ATIVO A	6.237	21%	6.984	25%
WESTERN FIA BDR N I	377	1%	350	1%
WA Global Equities II FIA IE	3.414	11%	-	0%
ITAU WORLD EQ FIA	8.061	26%	7.144	26%
<b>Índices</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>3.098</b>	<b>2%</b>
IT NOW IBOV CI - BOVV11	-	0%	3.098	100%

## 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 2024, 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,

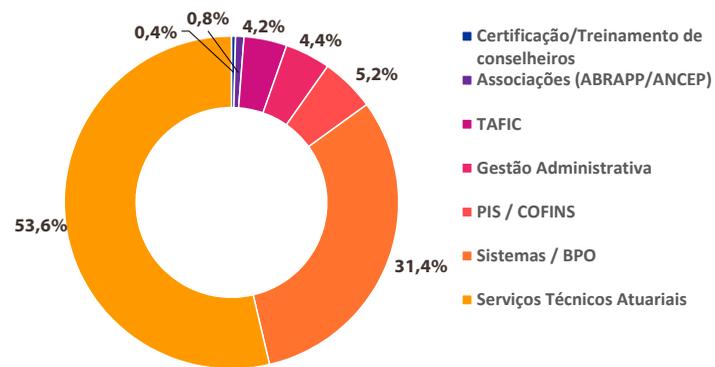
EY = Ernst & Young



## 6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano FMC Química, em 2024, foram de R\$ 1.141,6 mil conforme distribuição nos gráficos a seguir:

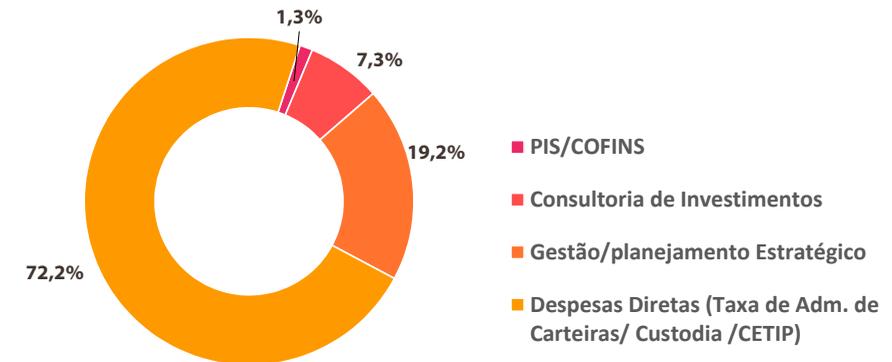
### Custeio Previdenciário



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2024
Certificação/Treinamento de conselheiros	1,0
Associações (ABRAPP/ANCEP)	2,0
TAFIC	10,5
Gestão Administrativa	11,0
PIS / COFINS	13,2
Sistemas / BPO	78,9
Serviços Técnicos Atuariais	135,0
<b>Total Geral</b>	<b>251,7</b>

### Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2024
PIS/COFINS	11,4
Consultoria de Investimentos	64,9
Gestão/planejamento Estratégico	171,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	642,6
<b>Total Geral</b>	<b>889,8</b>



## Política de Investimentos 2025 – 2029

ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO

CNPJ: 00.384.261/0001-52

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 18/12/2024



Clique na imagem ou acesse pelo QRcode



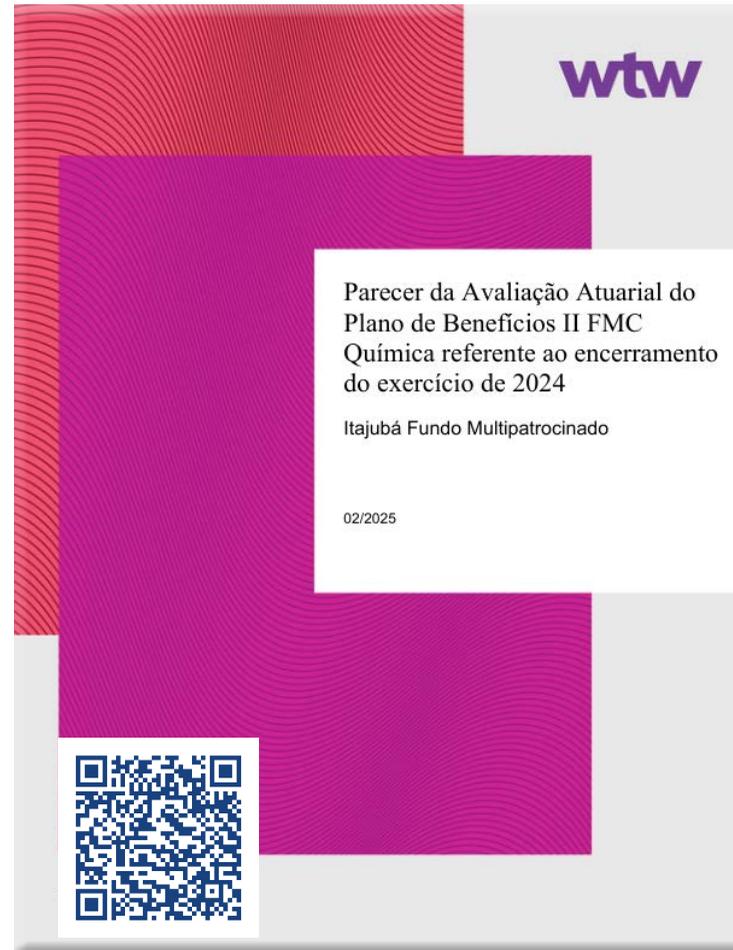
As demonstrações contábeis, notas explicativas, bem como o parecer da auditoria independente estão disponíveis no site do IFM e podem ser acessados a qualquer momento.



Clique na imagem ou acesse pelo QRcode



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



Clique na imagem ou acesse pelo QRcode



## Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2024 que comprovam a solidez do IFM-Itajubá Fundo Multipatrocinado.

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

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

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

**30** ANOS

**IFM**  
Itajubá Fundo Multipatrocinado

## Fale Conosco:

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

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272