

30 ANOS

IFM
Itajubá Fundo Multipatrocinado

Relatório Anual Institucional
2024



Plano de Benefícios **JBT**
CNPB: 2012.0014-83

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. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano	7
C. Alocação por gestor do plano	8
D. Auditoria dos investimentos	8
6. Informações sobre Despesas do Plano	9

II - Investimentos

Políticas de Investimentos – Do Plano	10
--	----

III - Demonstrações Contábeis

Demonstrações Contábeis	11
--------------------------------------	----

IV - Atuarial

Parecer Atuarial	12
-------------------------------	----

V - Glossário

Glossário	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.

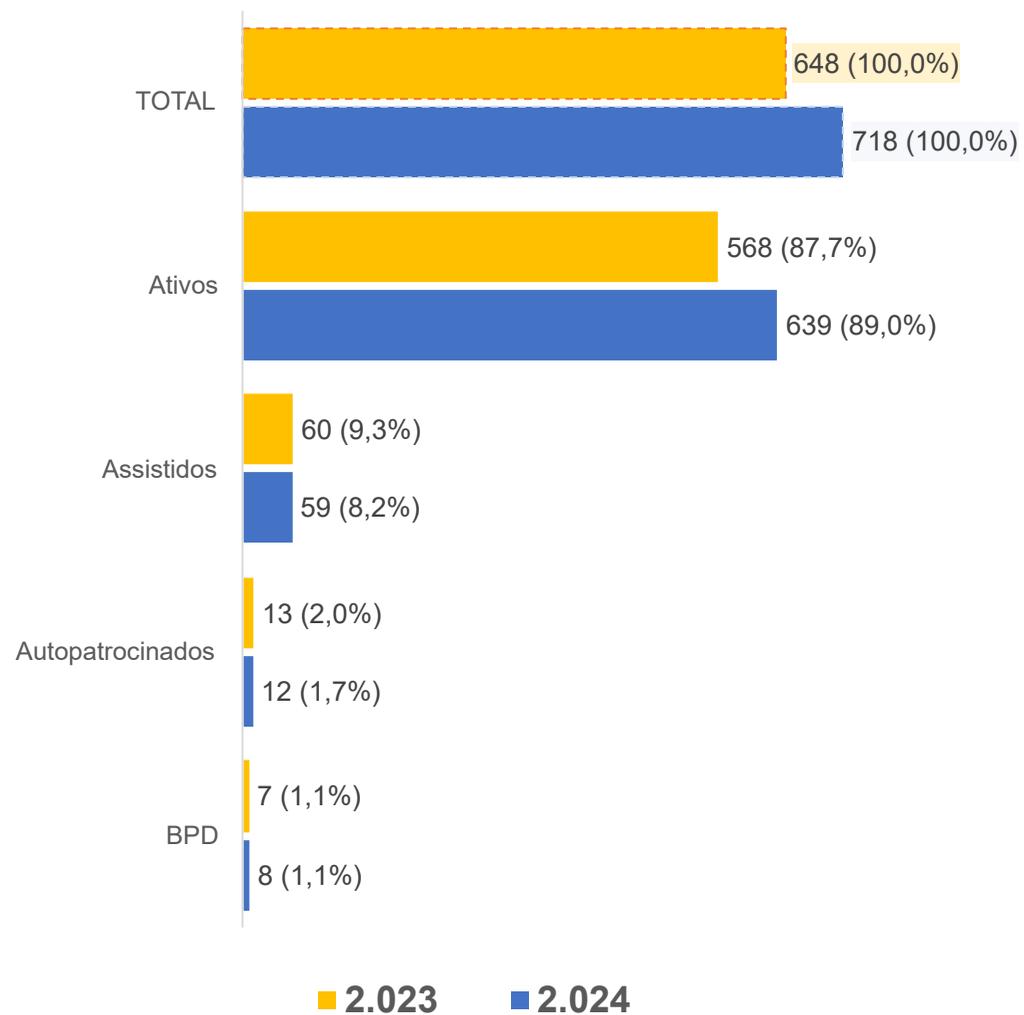
O IFM é uma entidade sem fins lucrativos e tem como característica o compartilhamento dos processos de administração, governança, seguridade, atendimento, controles internos, gestão, serviços, tecnologia entre outros, proporcionando ganho de escala a todas as patrocinadoras/instituidoras. Importante 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:

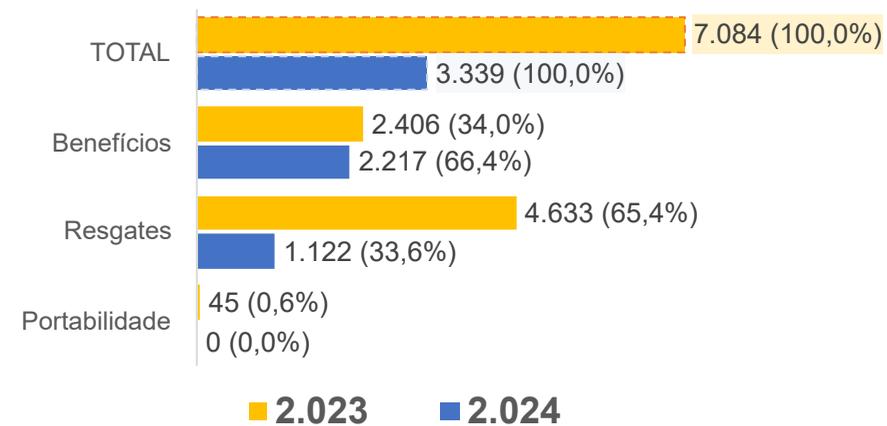
- 56 patrocinadoras
- 35 planos
- + 45 mil participantes
- + 2.000 assistidos
- Patrimônio total de + R\$ 5 bilhões



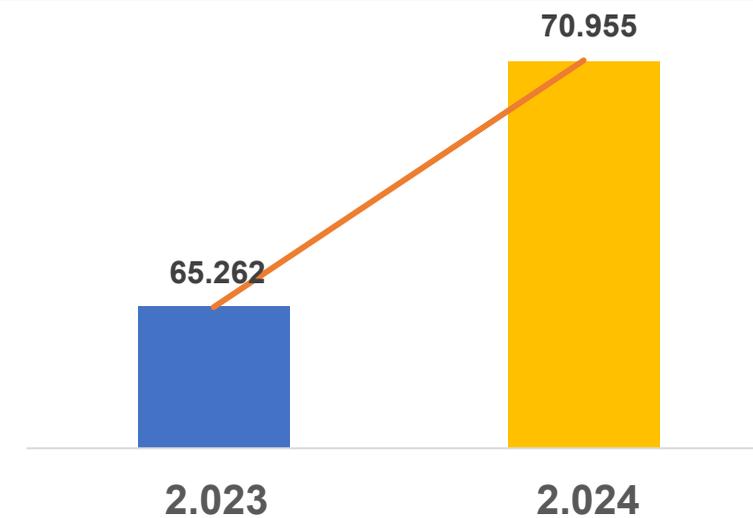
PARTICIPANTES



PAGAMENTOS (R\$ mil)



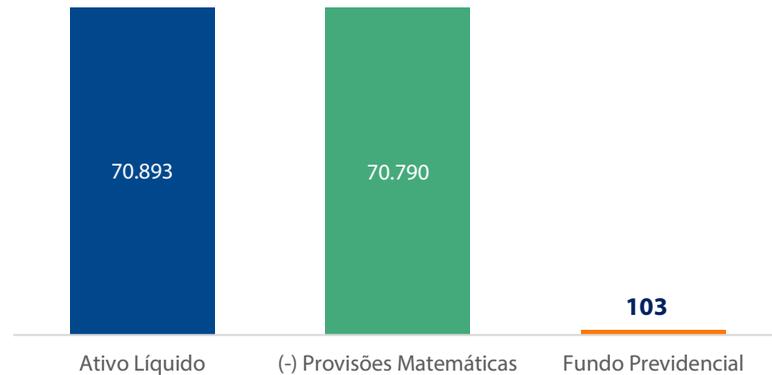
PATRIMÔNIO (R\$ mil)



4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios JBT encerrou o ano de 2024 em equilíbrio financeiro, isto é, os recursos são suficientes 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 que tem com o objetivo de cobertura de oscilações de riscos ou mesmo para alocar recursos destinados a futuras alterações de plano de benefícios por excedentes financeiros.

O Plano de Benefícios JBT está estruturado, em sua totalidade, na modalidade de Contribuição Definida, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios, não sendo aplicável a adoção de hipóteses atuariais.

Conforme Resolução PREVIC nº 7, de 23 de março de 2022, no Parágrafo único do Art. 4º, para os planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida, em que não há parcela de Benefício Definido, é facultativa a elaboração das demonstrações atuariais.

Conforme o parecer atuarial¹ emitido pela Lockton, consultoria responsável pela avaliação atuarial, o Plano de Benefícios JBT, encontra-se equilibrado financeiramente no ano de 2024, em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos, dependendo do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio.



5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano

CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
10,25%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
8,57%

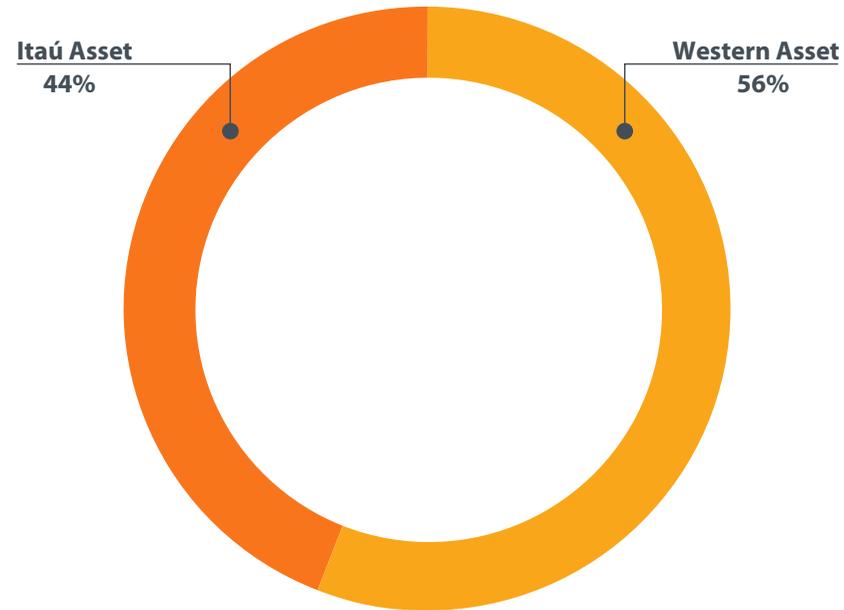
A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

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

Descrição	2024	% Segmento	2023	% Segmento
Total	70.584	100%	64.964	100%
Fundos de Investimento	69.699	99%	64.079	99%
Renda Fixa	58.834	83%	52.506	82%
ITAÚ VERSO P RF FI	2.178	4%	2.286	4%
RF JUROS OCEAN FI	1.528	3%	1.416	3%
ITAÚ VERSO A REF DI	3.755	6%	-	0%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	4.540	8%	4.187	8%
IT INST PRECI CP FIC	2.107	4%	3.792	7%
WESTERN ASSET INFLATION II RENDA FIXA FI	57	0%	24	0%
WA PREV STRUCTURED CREDIT FI RF CP	1.955	3%	2.807	5%
137 FI RF CP	-	0%	4.051	8%
201 RF CP	280	0%	176	0%
202 RF CP	10	0%	7	0%
WA DEBÊNTURES INFRAESTRUTURA FI RF CP	-	0%	109	0%

Descrição	2024	% Segmento	2023	% Segmento
WEST AS PR CREDIT FI	-	0%	12.957	25%
203 FI RENDA FIXA CP	141	0%	134	0%
204 FI RENDA FIXA CP	11	0%	11	0%
WESTERN ASSET PREV INFLAÇÃO IMPLÍCITA FI RF	4.591	8%	473	1%
WES AS INF TARGET RF FI	-	0%	1.913	4%
WESTERN ASSET SOVEREIGN IV SEL	13.154	22%	12.715	24%
WA Prev Credit 2 RF FI Crédito Privado	15.733	27%	-	0%
WA Prev Fix Target	2.835	5%	-	0%
WA Debenture de Infra Institucional FI RF CP	121	0%	-	0%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	4.602	8%	3.140	6%
ITAÚ VERSO B RF FI	1.237	2%	2.308	4%
Ações	829	1%	1.842	3%
ITAÚ PREVIDÊNCIA IBRX FI EM AÇÕES	-	0%	609	33%
ITAU INDEX ACOES IBRX FI	-	0%	-	0%
UBB PREVIDENCIA IBX	444	53%	-	0%
IT INST A PHOENIX FI	-	0%	666	36%
INST SMART B50 FICFA	386	47%	-	0%
ITAU ACOES ASGARD INST FIC	-	0%	567	31%
Multimercado	10.035	14%	9.731	15%
ITAU VERSO E FX FIM	2.864	29%	2.602	27%
ITAU VERSO JM MM FI	3.032	30%	2.801	29%
ITAU VERSO U MM FI	3.325	33%	2.953	30%
INS OPTIMUS TITAN FI	199	2%	186	2%
ITAÚ GLOBAL DINÂMICO MULTIMERCADO FIC DE FI	616	6%	1.107	11%
ITAU DISTRIBUIDORES OPTIMUS EXTREME MM FCI	-	0%	82	1%
EMPRÉSTIMOS	885	1%	885	1%

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

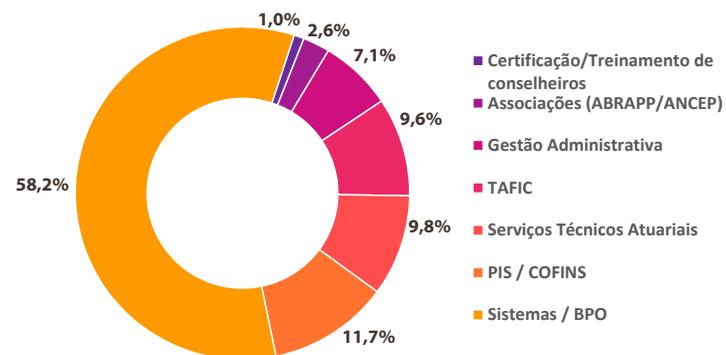
PWC = Pricewaterhouse Coopers,
EY = Ernst & Young



6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do **Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano JBT**, em **2024**, foram de **R\$ 530,5 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

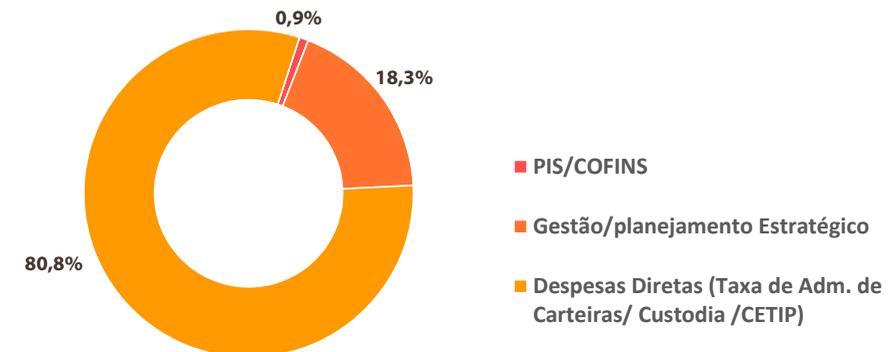
Custeio Previdenciário



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2024
Certificação/Treinamento de conselheiros	0,5
Associações (ABRAPP/ANCEP)	1,3
Gestão Administrativa	3,6
TAFIC	4,9
Serviços Técnicos Atuariais	5,0
PIS / COFINS	5,9
Sistemas / BPO	29,6
Total Geral	50,8

Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2024
PIS/COFINS	4,2
Gestão/planejamento Estratégico	88,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	387,5
Total Geral	479,7





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



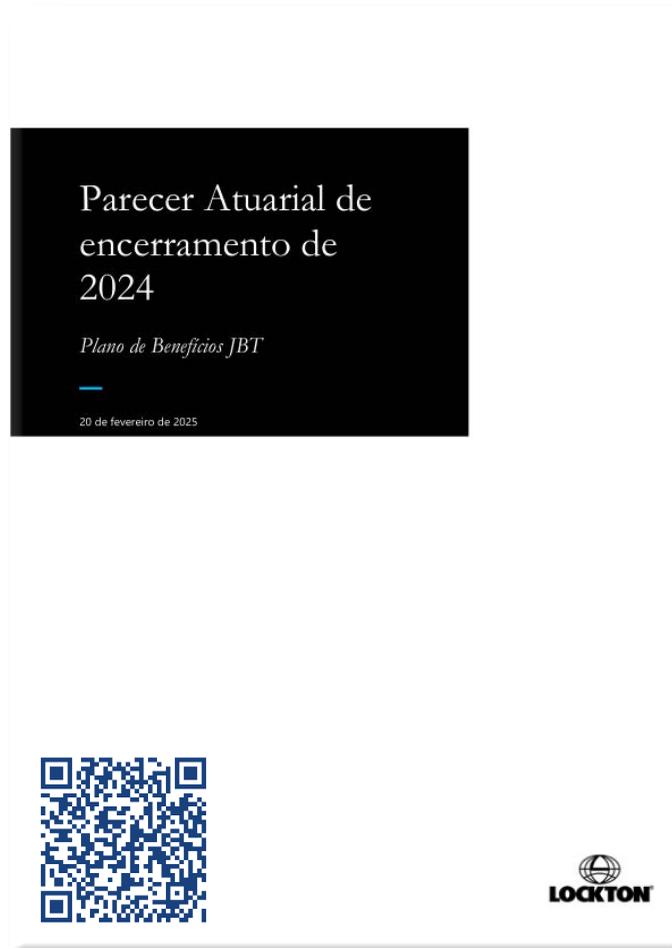
As demonstrações contábeis, notas explicativas, bem como o parecer da auditoria independente estão disponíveis no site do IFM e podem ser acessados a qualquer momento.



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 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.

30 ANOS

IFM
Itajubá Fundo Multipatrocinado

Fale Conosco:

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

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272