30 ANOS

IFM
Itajubá Fundo Multipatrocinado

Relatório Anual Institucional
2024

FRONERI

Plano de Aposentadoria ***PAP II - FRONERI***
CNPB: 2021.0013-18

Índice

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 7

D. Auditoria dos investimentos 7

6. Informações sobre Despesas do Plano 8

II - Investimentos

Políticas de Investimentos – Do Plano 9

III - Demonstrações Contábeis

Demonstrações Contábeis 10

IV - Atuarial

Parecer Atuarial 11

V - Glossário

Glossário 12

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

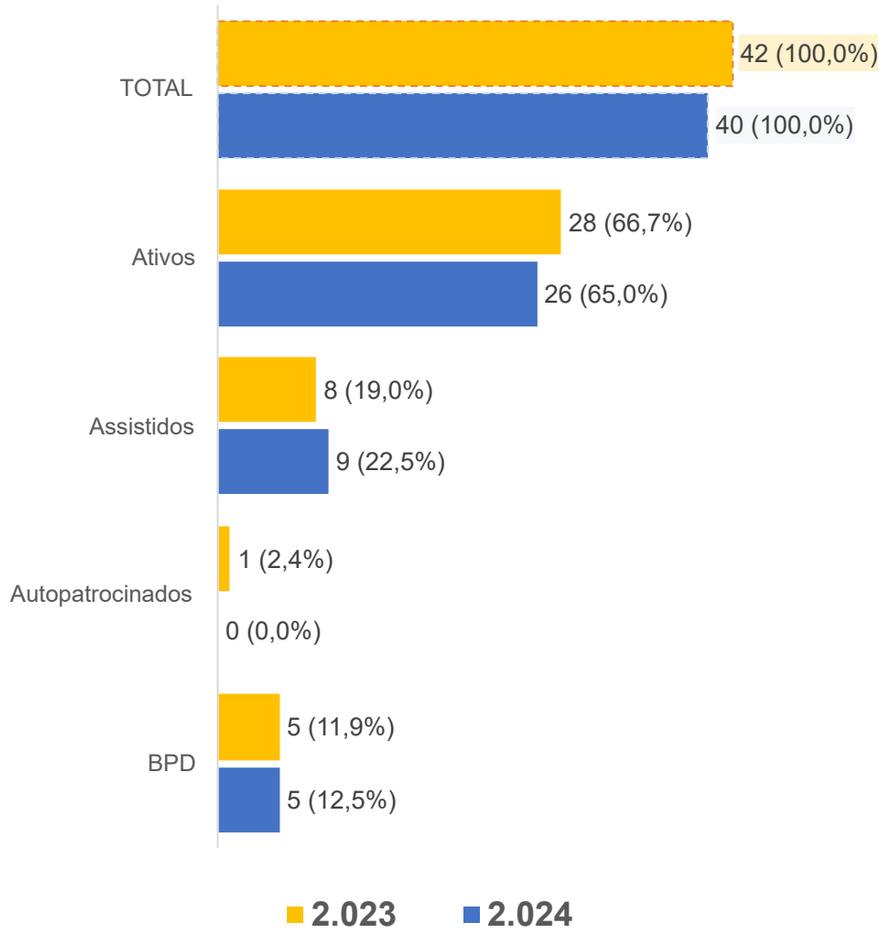
O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 que administra planos de previdência complementar contratados pelas empresas/associações que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores ou associados. O IFM possui 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.

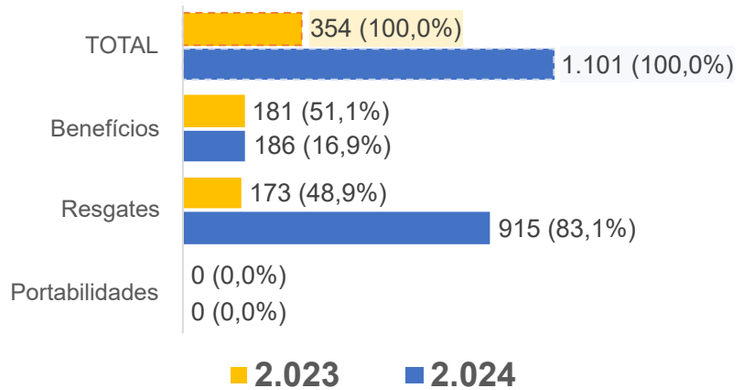
Nossos números no final de 2024:

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

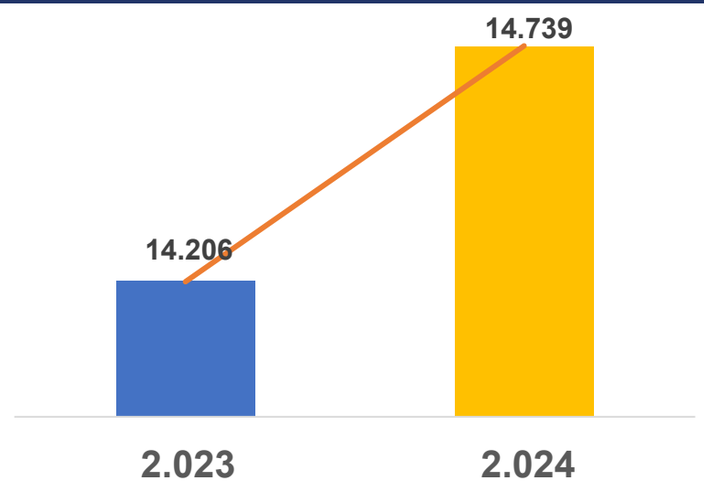
PARTICIPANTES



PAGAMENTOS (R$ mil)

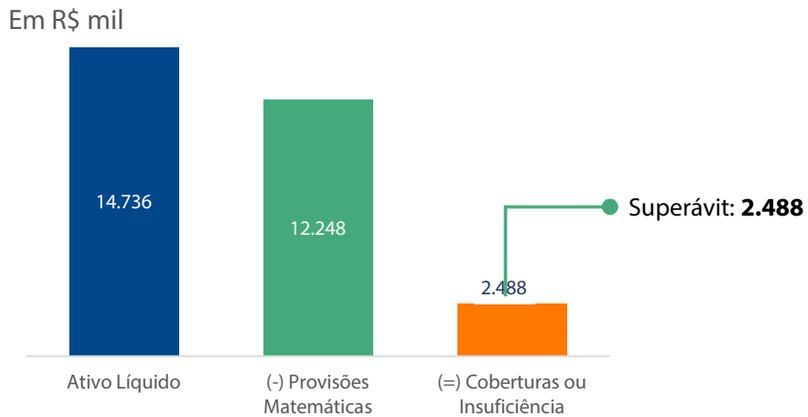


PATRIMÔNIO (R$ mil)



4. Situação Patrimonial

O Plano de Aposentadoria Programada II – PAP II – FRONERI encerrou o ano de 2024 com resultado superavitário, isto é, os recursos são suficientes em comparação aos compromissos do Plano.



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.

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.

O Plano é estruturado na modalidade de Contribuição Variável. Na fase de acumulação não há parcela de risco, já na fase de concessão, a parcela de risco do plano corresponde às rendas pagas na forma vitalícia, quando aplicável.

Apresentamos a conclusão do parecer atuarial[1] emitido pela Willis Towers Watson, consultoria responsável pela avaliação atuarial do Plano de Aposentadoria Programada II – PAP II – FRONERI do Itajubá Fundo Multipatrocinado - IFM 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

A. Rentabilidade do plano

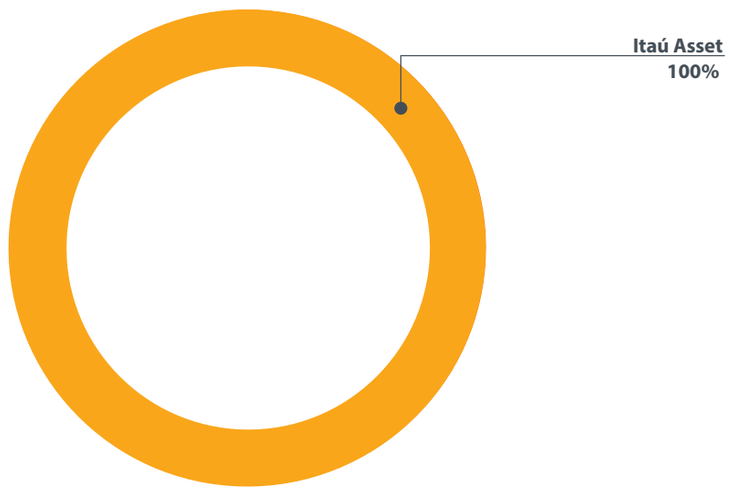
Rentabilidade Líquida Anual
8,53%

A rentabilidade liquida 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	**14.679**	**100%**	**14.156**	**100%**
Renda Fixa	**7.092**	**48%**	**7.243**	**51%**
IT INS OPT RF LP FIC	451	6%	3.907	54%
ITAÚ VERSO A REF DI	1.751	25%	-	0%
ITAU RENDA FIXA PRE LONGO PRAZO FI	-	0%	401	6%
IT INST PRECI CP FIC	4.368	62%	-	0%
ITAÚ VERSO B RF FI	-	0%	459	6%
LEGEND RF LP FICFI	521	7%	-	0%
130 FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	-	0%	490	7%
204 FI RENDA FIXA CP	-	0%	1.986	27%
Ações	**5.161**	**35%**	**5.204**	**37%**
INDEX IBOVESPA ACOES	-	0%	1.435	28%
ITAU INDEX IBOVESPA FIA	-	0%	1.361	26%
ITAU WORLD EQ FIA	1.407	27%	1.171	23%
ITAU INDEX ACOES FI	1.587	31%	-	0%
I ACOES ASGARD IN FI	1.053	20%	-	0%
ITAÚ INS BOVV11 FCFA	1.114	22%	1.237	24%
Multimercado	**2.427**	**17%**	**1.709**	**12%**
INS OPTIMUS TITAN FI	438	18%	398	23%
GLOB DIN PLUS FICFIM	1.316	54%	1.189	70%
II GLOBAL DINAMIC FI	544	22%	-	0%
I INS MAC OPP MM FIC	129	5%	-	0%
ITAÚ GLOBAL DINÂMICO ULTRA MULTIMERCADO FI	-	0%	122	7%

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.

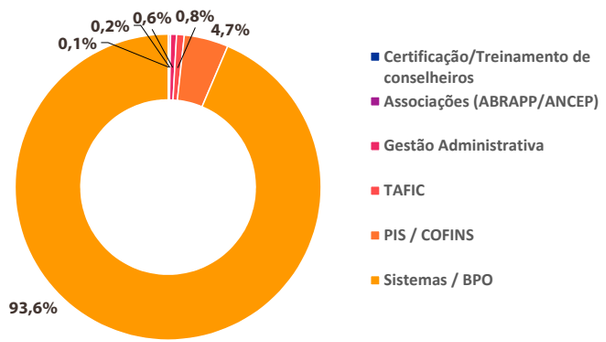
Já os fundos de investimentos são auditados diretamente pela :

	Itaú
Auditores	PwC, Deloitte e EY

PWC = Pricewaterhouse Coopers, EY = Ernst & Young

As despesas totais do Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano PAP II - FRONERI, em 2024, foram de R$ 148,6 mil conforme distribuição nos gráficos a seguir:

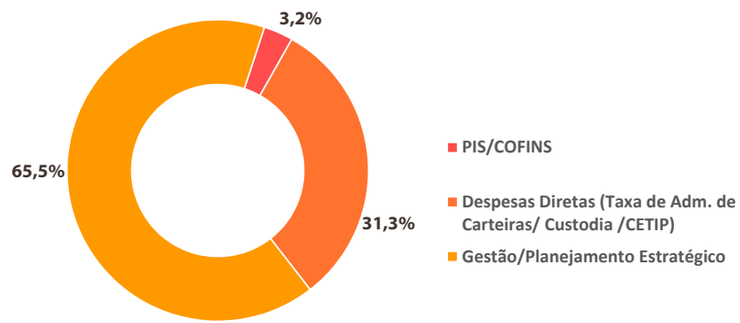
Custeio Previdenciarial



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2024
Certificação/Treinamento de conselheiros	0,1
Associações (ABRAPP/ANCEP)	0,2
Gestão Administrativa	0,8
TAFIC	1,0
PIS / COFINS	5,6
Sistemas / BPO	112,5
Total Geral	**120,2**

Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2024
PIS/COFINS	0,9
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	8,9
Gestão/Planejamento Estratégico	18,6
Total Geral	**28,4**

IFM

Política de Investimentos 2025 – 2029

ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO

CNPJ: 00.384.261/0001-52

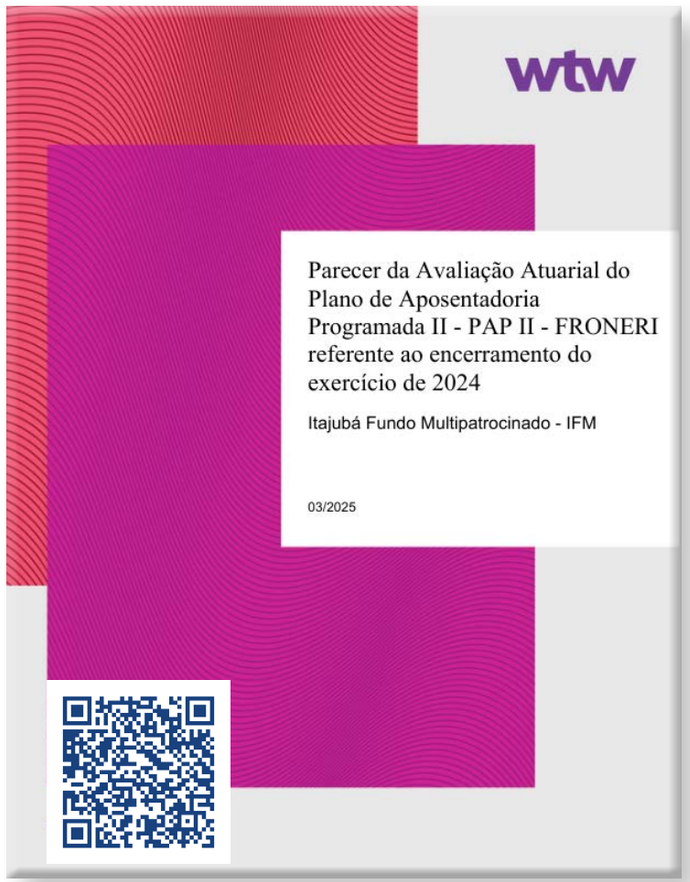
Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 18/12/2024

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 **Balanço 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