



MÚTIPLA

Relatório Anual Institucional

2023



FECOMERCIO SP

Plano **PREVIFECOMÉRCIO**
CNPB: 1994.0003-92



I - Resumo

- 1. Mensagem da Diretoria Executiva3
- 2. Saiba mais sobre a Entidade4
- 3. Saiba mais sobre o Plano5
- 4. Situação Patrimonial6
- 5. Informações sobre investimentos7
 - A. Rentabilidade do plano7
 - B. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano7
 - C. Alocação por gestor do plano8
 - D. Auditoria dos investimentos8
- 6. Informações sobre Despesas do Plano9

II - Investimentos

- 1. 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

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

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

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% 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 a Múltipla, 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, lives sobre cenário econômico e perfis de investimentos dos Planos. 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 que temos à destacar é o orgulho em comemorar o aniversário de 30 anos da Múltipla, onde tivemos os eventos com patrocinadoras e um relato de uma assistida representando todos os participantes da entidade.

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 da Múltipla 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 da Múltipla, 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.

Múltipla

A Múltipla - Multiempresas de Previdência Complementar 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.

A Múltipla possui uma gestão altamente responsável que aplica as boas práticas de governança, como transparência, prestação de contas e integridade.

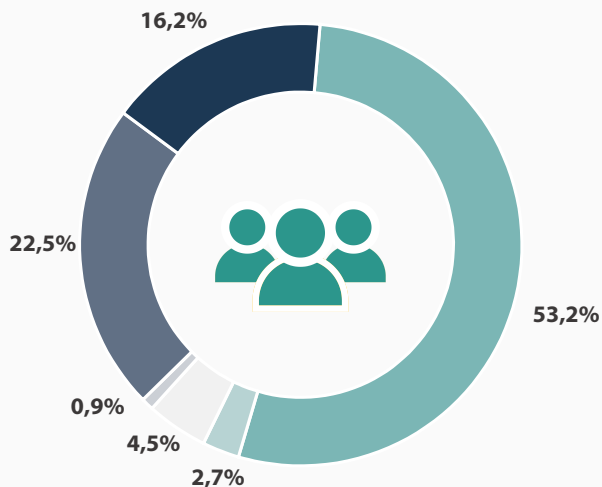
Atualmente a Múltipla é composta por:

4 planos

23.333 participantes

Patrimônio total de R\$ 2,8 bilhões

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Aguardando Pensão	0	0,0%
Ativo	59	53,2%
Autopatrocinado	3	2,7%
BPD	5	4,5%
BPD-Presumido	1	0,9%
Demitido - Aguardando Opção	25	22,5%
Assitidos	18	16,2%
Total Geral	111	100,0%

* data base : dez/2023, inclui os participantes em aguardando opção
As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

PAGAMENTOS EM 2023



R\$ 2.057 mil

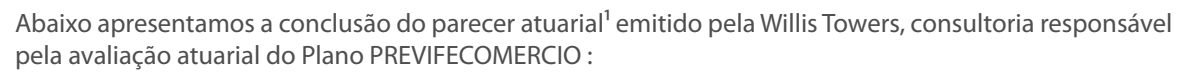
PATRIMÔNIO



R\$ 41.158 mil

I - Resumo

Em R\$ mil



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



5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano

CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
13,03%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
14,21%

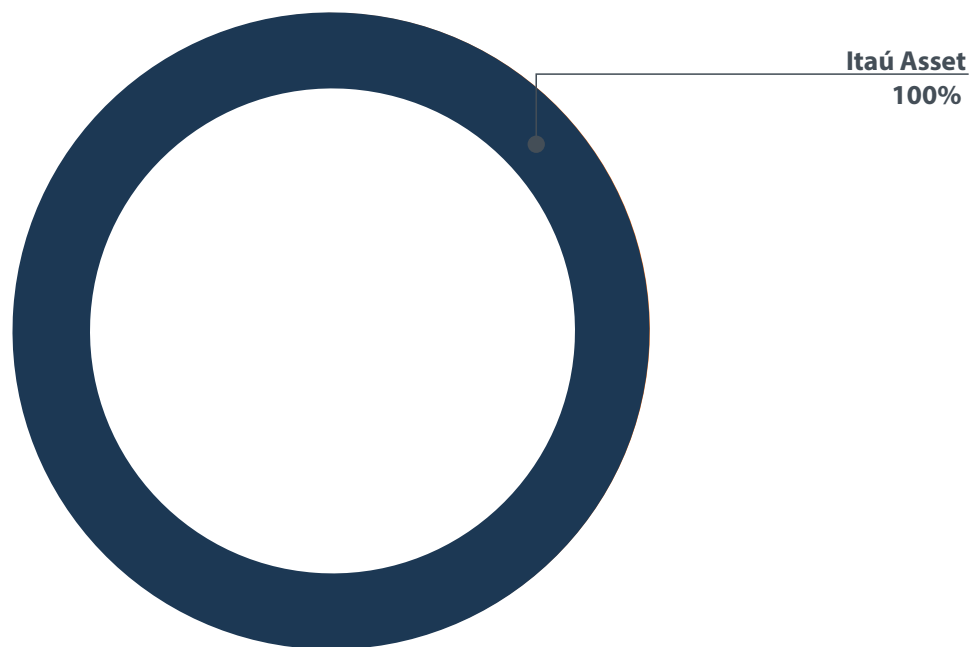
A rentabilidade liquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

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

Descrição	2023	% Segmento	2022	% Segmento
Fundos de Investimento	41.242	100%	39.182	100%
Renda Fixa	25.478	62%	24.070	61%
FIDELIDADE T	3.647	14%	2.589	11%
IU FID W3 FIM	1.049	4%	1023	4%
RF JUROS OCEAN FI	528	2%	539	2%
ITAÚ VERSO K RF FI	-	0%	-	0%
ITAÚ VERSO M RF FI	277	1%	249	1%
ITAÚ VERSO V RF FI	3.415	13%	3.097	13%
IT VERSO B RF FI	3.675	14%	3.452	14%
IT VERSO P RF FI	12.636	50%	12.873	53%
UBB MASTER RF IRFM	-	0%	-	0%
II GLOBAL DINAMIC FI	251	1%	248	1%
Ações	4.589	11%	3.453	9%
IT INST A PHOENIX FI	-	0%	208	6%
INDEX IBOVESPA ACOES	909	20%	1.641	48%

Descrição	2023	% Segmento	2022	% Segmento
ITAU NOW IBOV CI - BOVV11	11	0%	-	0%
ITAU INS BOVV 11 FC A (2 BOVV11)	1.196	0%	-	0%
IT INST JAN FICFI	856	0%	-	0%
ITAU INSTITUCIONAL SMART AÇÕES BRASIL 50 FICFIA	545	0%	-	0%
IT INS ACOES M FICFI	-	0%	300	1%
ITAU ACOES ASGARD IN FI	498	11%	550	2%
ITAU PREV IBRX FIA	574	13%	159	1%
ITAU ACOES DUNAMIS INST FIC	-	0%	595	2%
Multimercado	11.175	27%	10.844	28%
ITAÚ HEDGE FI	317	3%	1.494	14%
ITAÚ GLOBAL DINÂMICO PLUS	1.869	17%	1.842	17%
ITAU VERSO JM MM FI	2.119	19%	2.057	19%
ITAU VERSO U MULT FI	3.682	33%	3.560	33%
ITAU VERSO E FX FIM	1.059	9%	1018	9%
IT INS OPT RF LP FIC	289	3%	257	2%
IT INST JAN FICFIM	607	5%	-	0%
ITAU ARTAX FICF M	622	6%	-	0%
INS OPTIMUS TITAN MM	611	5%	616	6%
Índices	-	0%	815	2%
IT NOW SPXI CI	0	0%	815	100%
IT NOW IBOV CI	-	0%	-	0%

C. Alocação por gestor do plano



D. Auditoria dos investimentos

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

A auditoria dos Fundos de Investimentos são realizadas pela Pricewaterhouse Coopers, Ernst & Young ou Deloit.

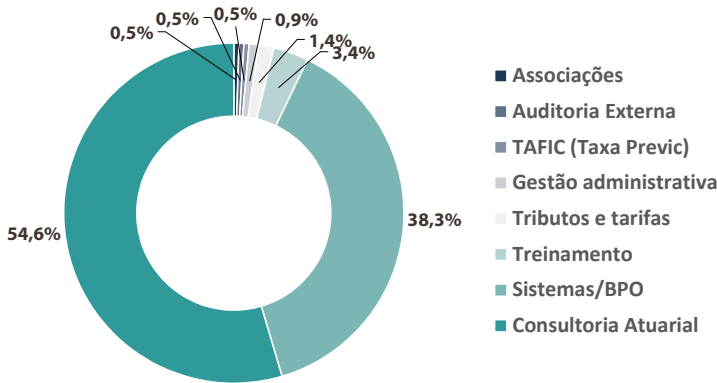


6. Informações sobre Despesas do Plano

I - Resumo

As despesas totais da **Múltipla com o Plano PREVIFECOMÉRCIO**, em **2023**, foram de **R\$ 0,4 milhões** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

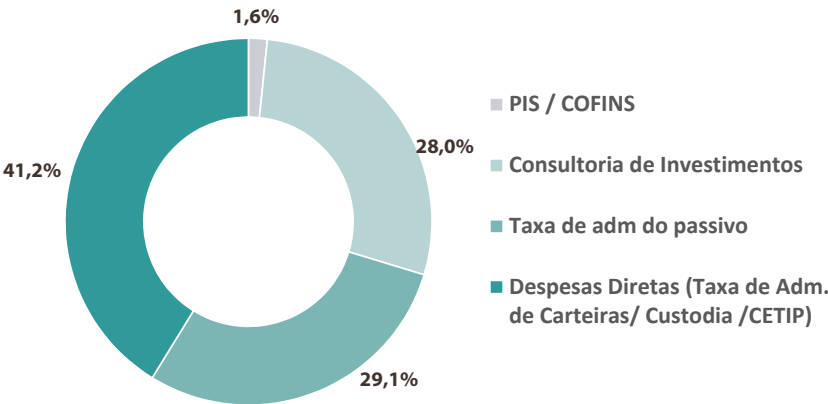
Custeio Previdenciário



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
Associações	1,0
Auditoria Externa	1,0
TAFIC (Taxa Previc)	1,0
Gestão administrativa	1,9
Tributos e tarifas	3,0
Treinamento	7,0
Sistemas/BPO	80,0
Consultoria Atuarial	114,0
Total Geral	209

Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
PIS / COFINS	3,0
Consultoria de Investimentos	51,0
Taxa de adm do passivo	53,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	75,0
Total Geral	182,0



Política de Investimentos 2024 – 2028

MULTIPLA – MULTIEMPRESAS DE PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR

CNPJ: 71.734.842/0001-15

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 12/12/2023



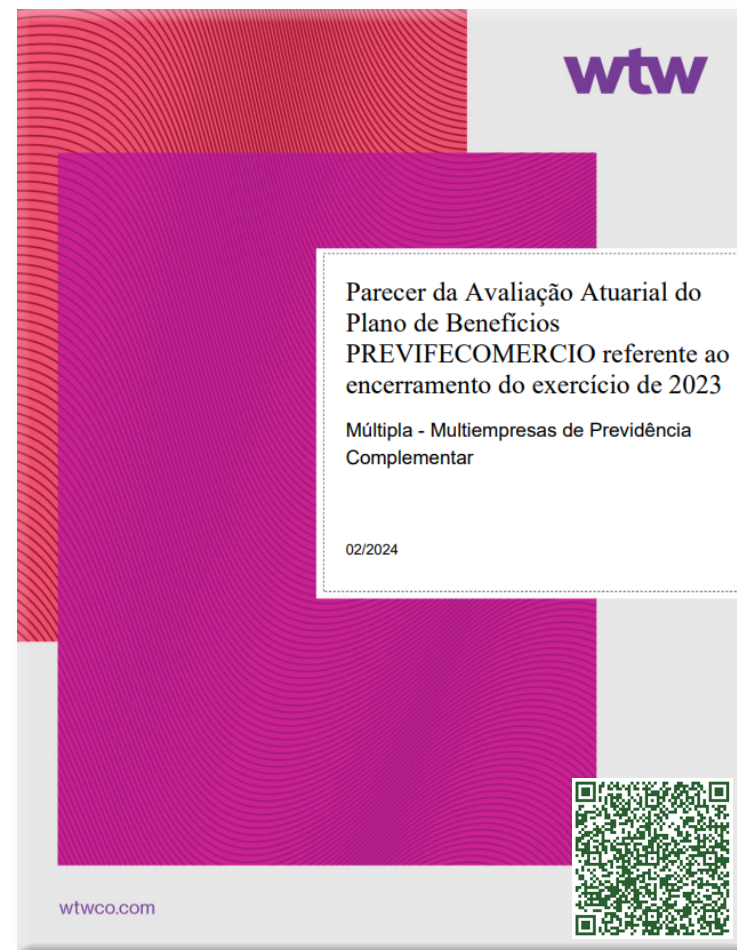
Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

As demonstrações contábeis, notas explicativas, bem como o parecer da auditoria independente estão disponíveis no site da Múltipla 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 [clikando aqui](#):



Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2023 que comprovam a solidez da Múltipla - Multiempresas de Previdência Complementar.

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.



MÚTIPLA



Fale Conosco:

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272

