



MÚTIPLA

Relatório Anual Institucional

2023



Plano de Benefícios **PREVISENAC**

CNPB: 1994.0004-65



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.

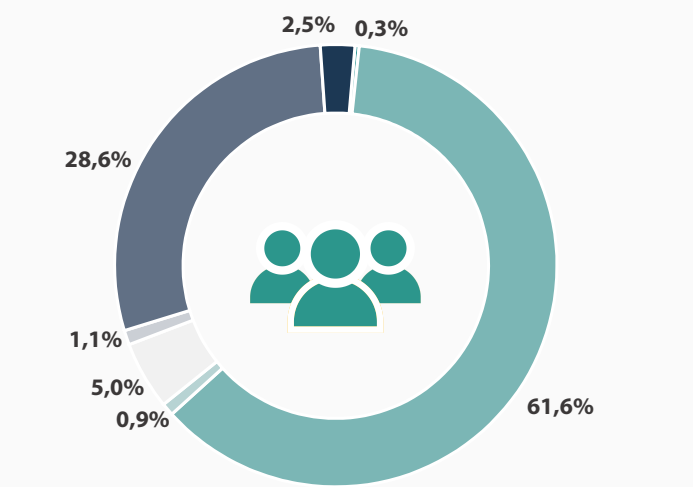
Atualmente a Múltipla é composta por:

4 planos

23.333 participantes

Patrimônio total de R\$ 2,8 bilhões

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Aguardando Pensão	45	0,3%
Ativo	8.828	61,6%
Autopatrocinado	132	0,9%
BPD	715	5,0%
BPD-Presumido	154	1,1%
Demitido - Aguardando Opção	4.102	28,6%
Assitidos	360	2,5%
Total Geral	14.336	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\$ 40.706 mil

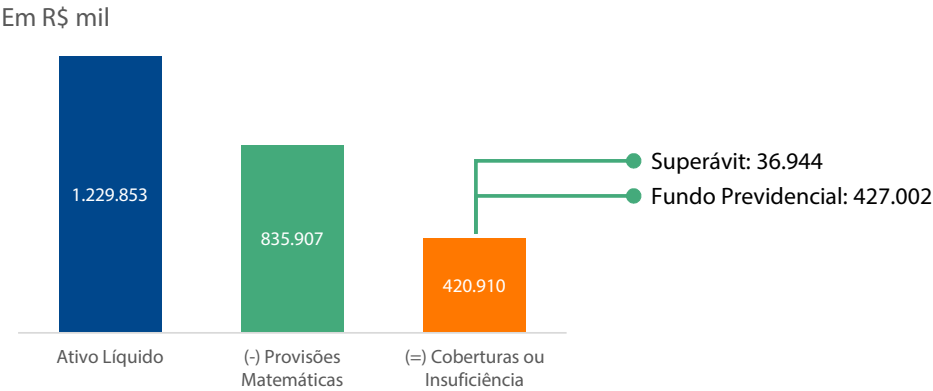
PATRIMÔNIO



R\$ 1.299.853 mil

4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios PREVISENAC encerrou o ano de 2023 com resultado superavitário, isto é, há excesso de recursos em comparação aos compromissos dos planos.



Apresentamos, a seguir, um resumo das premissas aplicadas na avaliação atuarial 2023 (cálculo financeiro e estatístico para estimar o acontecimento de alguns eventos que impactarão o plano, tais como mortalidade, rotatividade, entrada em invalidez e expectativa de rentabilidade, para determinar os valores que devem ser poupados para garantir o pagamento das rendas futuras)::

Plano	PreviSenac	
Ano	2023	2022
Modalidade de Benefícios	CV	CV
Taxa de Juros	3,37%	3,37%
Taxa Crescimento Real de Salários	3,05%	3,05%
Taxa Crescimento Real de Benefícios	N/A	N/A
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 suavizada em 10% ⁽¹⁾	AT-2000 suavizada em 10% ⁽¹⁾
Tábua de Mortalidade de Inválidos	RRB - 44	RRB - 44
Tábua de Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas	Álvaro Vindas
Fator Capacidade	0,98	0,98
Rotatividade	Experiência 2017-2021	Experiência 2017-2021
Composição Familiar	45% casados, mulher 2 anos mais nova que o homem	45% casados, mulher 2 anos mais nova que o homem
Atuário Responsável	Towers Watson	

⁽¹⁾A tábua de mortalidade adotada corresponde àquela divulgada pelo SOA“Society of Actuaries”, entidade americana correspondente ao IBA – Instituto Brasileiro de Atuária, que reflete um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação à respectiva tábua básica.

Abaixo apresentamos a conclusão do parecer atuarial¹ emitido pela Willis Towers , consultoria responsável pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios PREVISENAC:

“Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios PREVISENAC da Entidade, 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

5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano

CONSERVADOR

Rentabilidade Líquida Anual
12,88%

INTERMEDIÁRIO I

Rentabilidade Líquida Anual
12,89%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
13,76%

INTERMEDIÁRIO II

Rentabilidade Líquida Anual
14,49%

AGRESSIVO

Rentabilidade Líquida Anual
15,71%

BD (ALM)

Rentabilidade Líquida Anual
11,23%

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
TOTAL	1.301.241	100%	1.171.423	100%
Fundos de Investimento	1.176.048	90%	1.053.723	90%
Renda Fixa	779.870	66%	700.648	66%
FIDELIDADE T	126.131	16%	113.767	16%
IU FID W3 FIM	67.284	9%	59.554	8%
RF JUROS OCEAN FI	43.288	6%	38.422	5%
ITAÚ VERSO K RF FI	40.162	5%	37.065	5%
ITAÚ VERSO M RF FI	57.991	7%	52.610	8%
ITAÚ VERSO v RF FI	384.358	49%	345.842	49%
IT VERSO B RF FI		0%	-	0%
IT VERSO P RF FI	49.483	6%	43.406	6%
IT VERSO A REF DI LP		0%	-	0%
II GLOBAL DINAMIC FI	11.173	1%	9.982	1%
Ações	198.942	17%	112.323	11%
IT INST A PHOENIX FI	-	0%	6.561	6%
INDEX IBOVESPA ACOES	32.176	16%	57.802	51%
INST BOLSA INDEX FIA	-	0%	5.909	5%
ITAÚ PREV IBRX FIA	19.095	10%	-	0%
ITAÚ NOW IBOV CI - BOVV11	346	0%	-	0%
ITAÚ WORLD EQ FICFIA IE	71.319	36%	-	0%
ITAÚ INS BOVV 11 FC A (2 BOVV11)	39.796	20%	-	0%
IT INS ACOES M FICFI	-	0%	8.703	8%
ITAÚ ACOES ASGARD IN FI	16.176	8%	15.895	14%
ITAÚ INSTITUCIONAL SMART AÇÕES BRASIL 50 FICFIA	20.034	10%	-	0%
ITAÚ ACOES DUNAMIS INST FIC	-	0%	17.453	16%
Multimercado	197.236	17%	177.378	17%
ITAÚ HEDGE FI	-	0%	-	0%
ITAÚ HEDGE PLUS MM FICFI	5.544	3%	39.473	35%
ITAÚ VERSO U MULT FI	30.943	16%	29.173	16%
ITAÚ ARTAX FICF M	11.304	6%	-	0%
ITAÚ GLOBAL DINÂMICO PLUS	47.055	24%	15.876	14%
ITAÚ VERSO E FX FIM	79.557	40%	68.804	61%
IT INS OPT RF LP FIC	11.643	6%	10.336	9%
INS OPTIMUS TITAN MM	11.190	6%	13.716	12%

Descrição	2023	% Segmento	2022	% Segmento
Índices	-	0%	63.374	6%
IT NOW SPXI CI	-	0%	-	0%
IT NOW IBOV CI	-	0%	-	0%
ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA	-	0%	63.374	100%
Títulos Públicos	125.193	10%	117.700	10%
NTN - B	90.382	72%	90.262	77%
LFT	34.811	28%	27.438	23%

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.

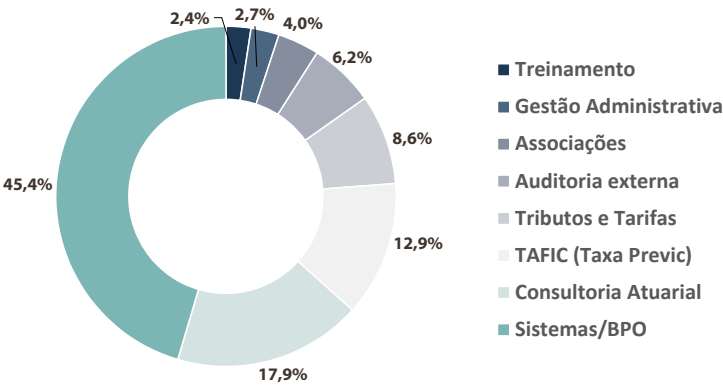
A auditoria dos Fundos de Investimentos são realizadas pela Pricewaterhouse Coopers, Ernst & Young ou Deloit.



6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais da **Múltipla com o Plano de Benefícios PreviSenac**, em **2023**, foram de **R\$ 4,8 milhões** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

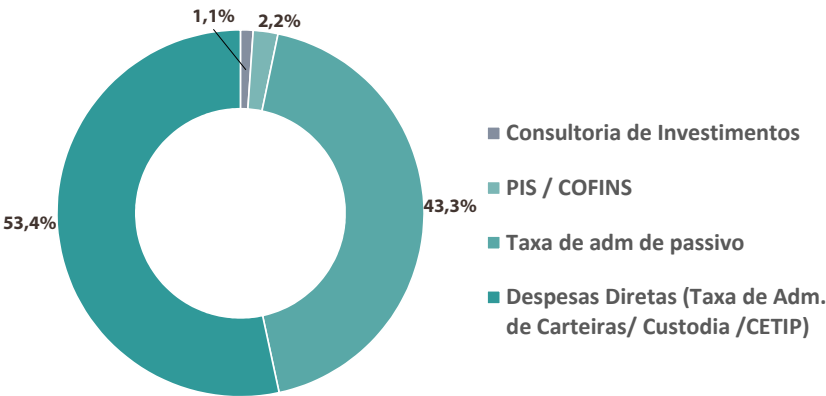
Custeio Previdenciário



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
Treinamento	22,0
Gestão Administrativa	25,0
Associações	37,0
Auditoria externa	58,0
Tributos e Tarifas	80,0
TAFIC (Taxa Previc)	120,0
Consultoria Atuarial	167,0
Sistemas/BPO	424,0
Total Geral	933,0

Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
Consultoria de Investimentos	43,0
PIS / COFINS	84,0
Taxa de adm de passivo	1.676,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	2.065,0
Total Geral	3.868,0



Política de Investimentos 2024 – 2028

MULTIPLA – MULTIEMPRESAS DE PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR

CNPJ: 71.734.842/0001-15

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 12/12/2023



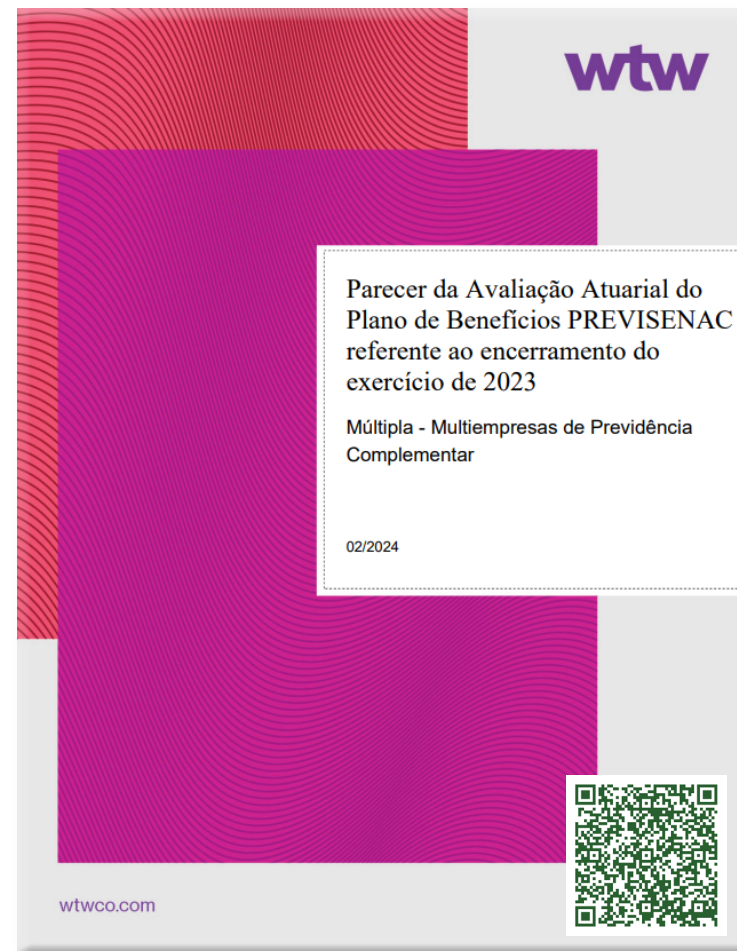
Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

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](#):



Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

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

