



MÚTIPLA

Relatório Anual Institucional

2023



Plano de Benefícios **PREVISESC**

CNPB: 1994.0005-38



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.

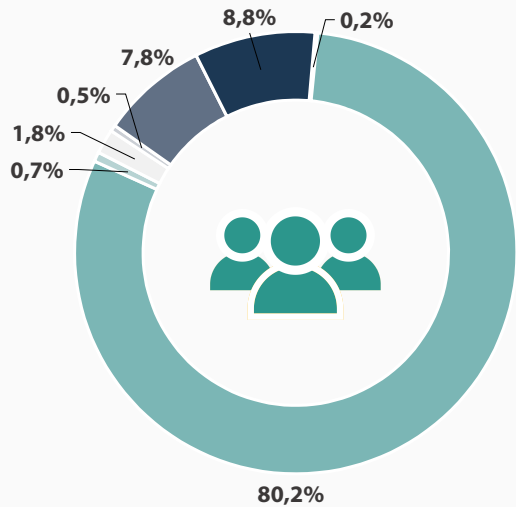
Atualmente a Múltipla é composta por:

4 planos

23.333 participantes

Patrimônio total de R\$ 2,8 bilhões

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Aguardando Pensão	18	0,2%
Ativo	7.127	80,2%
Autopatrocinado	61	0,7%
BPD	161	1,8%
BPD-Presumido	41	0,5%
Demitido - Aguardando Opção	694	7,8%
Assitidos	784	8,8%
Total Geral	8.886	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\$ 89.012 mil

PATRIMÔNIO

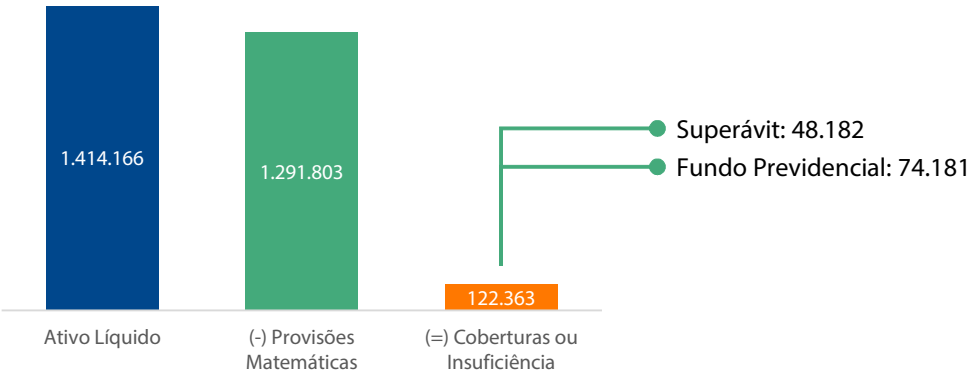


R\$ 1.414.166 mil

4. Situação Patrimonial

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

Em R\$ mil



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	PreviSesc	
Ano	2023	2022
Modalidade de Benefícios	CV	CV
Taxa de Juros	3,50%	3,50%
Taxa Crescimento Real de Salários	2,21%	2,21%
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	60% casados, mulher 4 anos mais nova que o homem	60% casados, mulher 4 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 PREVISESC:

“Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios PREVISESC 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
12,05%

INTERMEDIÁRIO I

Rentabilidade Líquida Anual
13,34%

MODERADO

Rentabilidade Líquida Anual
13,57%

INTERMEDIÁRIO II

Rentabilidade Líquida Anual
14,48%

AGRESSIVO

Rentabilidade Líquida Anual
15,63%

BD

Rentabilidade Líquida Anual
11,58%

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	1.415.397	100%	1.310.590	100%
Fundos de Investimento	1.252.566	100%	1.158.551	100%
Renda Fixa	860.065	69%	795.020	69%
FIDELIDADE T	139.141	16%	131.729	17%
IU FID W3 FIM	93.103	11%	83.190	10%
RF JUROS OCEAN FI	59.764	7%	53.570	7%
ITAÚ VERSO K RF FI	33.587	4%	32.757	4%
ITAÚ VERSO M RF FI	62.055	7%	58.237	7%
ITAÚ VERSO v RF FI	392.865	46%	365.480	46%
IT VERSO B RF FI	-	0%	-	0%
IT VERSO P RF FI	67.837	8%	58.942	7%
II GLOBAL DINAMIC FI	11.713	1%	11.115	1%
Ações	166.383	13%	102.769	9%
IT INST A PHOENIX FI	-	0%	5.836	6%
INDEX IBOVESPA ACOES	26.679	16%	54.002	53%
ITAU NOW IBOV CI - BOVV11	243	0%	-	0%
ITAU INS BOVV 11 FC A (2 BOVV11)	33.691	20%	-	0%
ITAU WORLD EQ FICFIA IE	56.561	34%	-	0%
IT INS ACOES M FICFI	0	0%	7.800	8%
ITAU ACOES ASGARD IN FI	14.573	9%	14.337	14%
ITAU PREV IBRX FIA	17.030	10%	5.135	5%
ITAU INSTITUCIONAL SMART AÇÕES BRASIL 50 FICFIA	17.606	11%	-	0%
ITAU ACOES DUNAMIS INST FIC	-	0%	15.659	15%
Multimercado	226.118	18%	206.740	18%
ITAÚ HEDGE FI	-	0%	-	0%
ITAÚ HEDGE PLUS MM FICFI	4.515	2%	41.239	20%
ITAÚ VERSO U MULT FI	24.770	11%	24.794	12%
ITAU ARTAX FICF M	9.053	4%	-	0%
ITAÚ GLOBAL DINÂMICO PLUS	37.869	17%	3.857	2%
ITAU VERSO E FX FIM	128.172	57%	111.096	54%
IT INS OPT RF LP FIC	12.637	6%	11.336	5%
INS OPTIMUS TITAN MM	9.102	4%	14.418	7%

Descrição	2023	% Segmento	2022	% Segmento
Índices	-	0%	54.022	5%
IT NOW SPXI CI	-	0%	-	0%
IT NOW IBOV CI	-	0%	-	0%
ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA	-	0%	54.022	100%
Títulos Públicos	162.831	13%	152.039	13%
NTN - B	113.601	70%	111.624	69%
LFT	49.230	30%	40.415	25%

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.

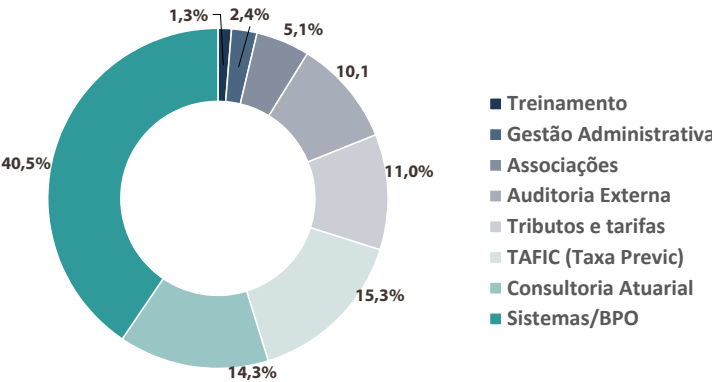
A auditoria dos Fundos de Investimentos são realizadas pela Pricewaterhouse Coopers, Ernst & Young ou Deloit.



6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais da **Múltipla com o Plano de Benefícios PreviSesc**, em **2023**, foram de **R\$ 5,0 milhões** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

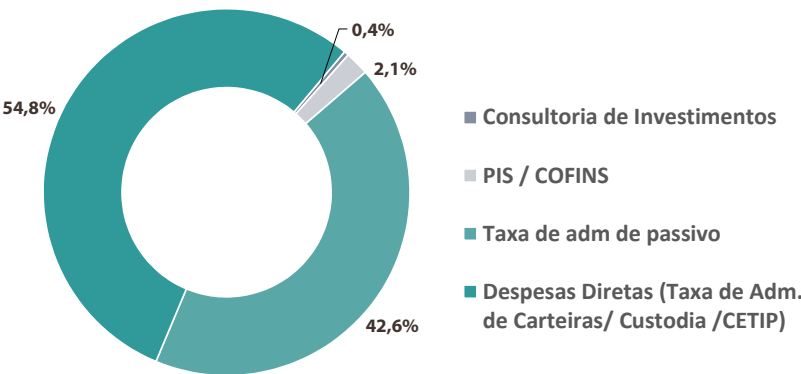
Custeio Previdenciário



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
Treinamento	10,0
Gestão Administrativa	19,0
Associações	40,0
Auditoria Externa	79,0
Tributos e tarifas	86,0
TAFIC (Taxa Previc)	120,0
Consultoria Atuarial	112,0
Sistemas/BPO	317,0
Total Geral	783,0

Custeio de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2023
Consultoria de Investimentos	18,0
PIS / COFINS	91,0
Taxa de adm de passivo	1.823,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	2.344,0
Total Geral	4.276,0



Política de Investimentos 2024 – 2028

MULTIPLA – MULTIEMPRESAS DE PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR

CNPJ: 71.734.842/0001-15

Aprovada pelo Conselho Deliberativo em 12/12/2023



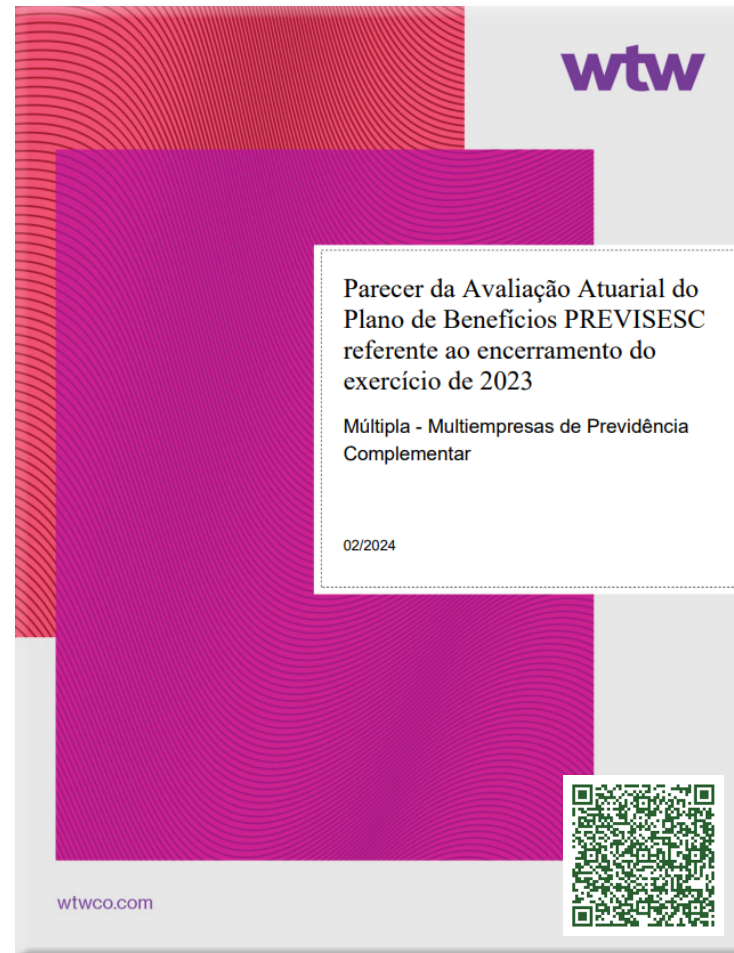
Clique na imagem ou acesse pelo QRcode

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

