

Relatório Anual 2019

Resumo



Fundação
Previdenciária
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.

Mensagem do Presidente

Tonny Martins
Presidente da IBM Brasil



Olá,

Em 2019, entregamos um segundo ano consecutivo de bons resultados financeiros e ganho de mercado, nos quais conseguimos mostrar a força da IBM no Brasil e a nossa relevância enquanto parceiros das principais empresas de nosso país para ajudá-las em sua reinvenção digital.

Tudo isso acontece porque a transformação digital começa pelas pessoas e oferecemos um ambiente onde elas sentem que podem ser quem são e que podem trazer o seu melhor para a IBM. Diversidade e inclusão continuam sendo nossas prioridades, pois estimulam o processo de inovação e a troca de experiências entre os funcionários. No último ano, como fruto desse trabalho, recebemos diversos reconhecimentos nacionais e mundiais que nos posicionam como uma das melhores empresas para trabalhar para mulheres, funcionários LGBT+, pessoas com deficiência e outros.

Este ano de 2020 começou bem diferente do que prevíamos e agora, mais do que nunca, as empresas estão acelerando suas jornadas de transformação digital e nós queremos ajudá-las a estarem prontas para enfrentar este momento desafiador e esta realidade de mudanças rápidas e novos modelos de negócio.

Em um cenário como este, separar tempo e recursos para planejar o futuro é primordial para todas as pessoas. Também passamos pela Reforma da Previdência Social e ficou ainda mais clara a necessidade de considerar outras fontes de renda. Para apoiar os IBMistas nessa missão é que a Fundação IBM se fortalece a cada ano como uma parceira no cuidado com o patrimônio. É gratificante ter a certeza de que a empresa está caminhando lado a lado com os seus funcionários na construção de uma aposentadoria mais segura e tranquila.

Convido a todos que leiam este Resumo do Relatório Anual e conheçam um pouco mais sobre a gestão da Fundação IBM e do seu plano de previdência complementar em 2019. Se preferir, acesse o site e confira a versão completa deste material.

Boa leitura!

Quem é a Fundação IBM?

A Fundação Previdenciária IBM (FPI) é uma entidade de previdência complementar sem fins lucrativos criada pela IBM do Brasil para administrar os recursos dos planos de aposentadoria que a empresa oferece aos seus funcionários.

Acompanhe alguns dos nossos números:

Participantes

Plano BD

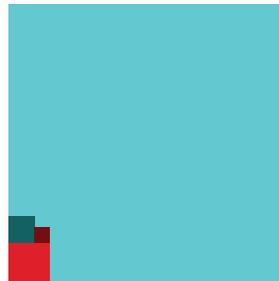
- Ativos - 6
- Autopatrocinados - 0
- BPDs - 0
- Assistidos - 140

Total - 146

Plano CD

- Ativos - 8.728
- Autopatrocinados - 305
- BPDs - 812
- Assistidos - 1.324

Total - 11.169



Patrimônio

Patrimônio Total
R\$ 5,74 bilhões

Plano BD
R\$ 474 milhões

PGA BD
R\$ 89 milhões

Plano CD
R\$ 4,86 bilhões

PGA CD
R\$ 149 milhões

Plano Assistencial
R\$ 167 milhões

Informações Contábeis

A melhor forma de acompanhar a situação econômica e financeira de uma empresa é pelo seu balanço patrimonial, documento em que é possível conhecer o seu patrimônio, que é o conjunto de bens e direitos (ATIVO), e as suas obrigações (PASSIVO).

Resumo do Balanço patrimonial da Fundação Previdenciária IBM

em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Ativo	2019	2018	Passivo	2019	2018
Disponível	1.738	995	Exigível Operacional	6.531	7.512
Realizável	5.539.003	5.046.970	Exigível Contingencial	29.832	27.837
			Patrimônio de Cobertura do Plano	4.823.734	4.269.257
			Fundos	680.644	743.359
Total do Ativo	5.540.741	5.047.965	Total do Passivo	5.540.741	5.047.965

Auditoria responsável pelos dados contábeis de 2019 da Fundação Previdenciária IBM: KPMG Auditores Independentes.

Investimentos

Obedecendo à legislação vigente e buscando a saúde financeira dos Planos da FPI e da própria Entidade, os investimentos realizados devem seguir uma política de investimentos anual, que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro.

Além disso, a Entidade também deve enviar à PREVIC, trimestralmente, demonstrativos dos investimentos para análise de atendimento à legislação vigente e acompanhamento dos resultados.

PREVIC

Órgão do governo responsável por fiscalizar e regular as atividades das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPCs) no Brasil.

Política de Investimentos

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Plano de Benefícios da IBM Brasil (BD), do Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil (CD), do Plano Assistencial e do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

Alocação dos recursos por segmento

Plano de Benefícios da IBM Brasil

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	80,00%	100,00%	91,20%
Imóveis	0,00%	8,00%	2,2%
Internacional	0,00%	10,00%	6,6%



PGA e Assistencial

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%

Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil

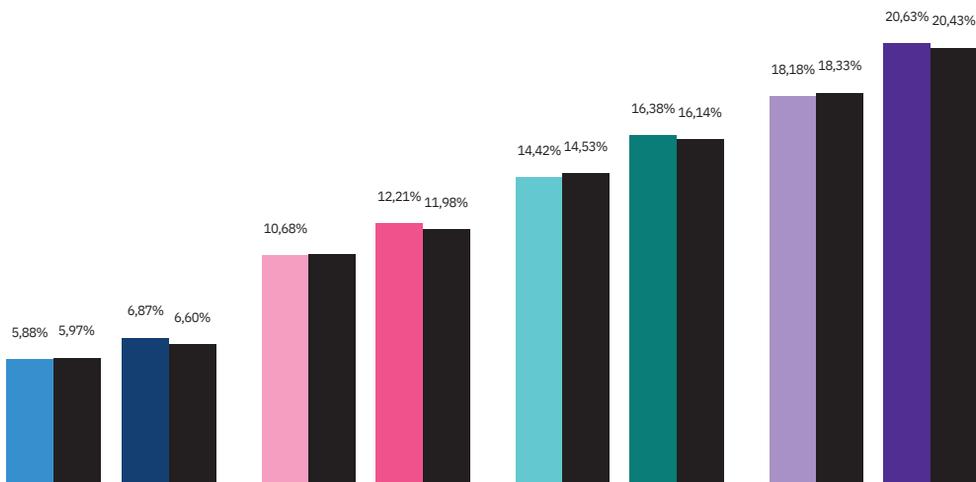
O Plano CD da IBM oferece aos participantes opções de perfis de investimentos distintos. Veja os percentuais de alocação de cada segmento por perfil:

	Perfis Passivos		Perfis Ativos		
	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos no Exterior
Super Conservador	100%	-	100%	-	-
Conservador	80%	20%	80%	16%	4%
Moderado	65%	35%	65%	28%	7%
Agressivo	50%	50%	50%	40%	10%

Demonstrativo dos Investimentos

Rentabilidade obtida em 2019

	Rentabilidade	Benchmark
Passivo Super Conservador	5,88%	5,97%
Ativo Super Conservador	6,87%	6,60%
Passivo Conservador	10,68%	10,81%
Ativo Conservador	12,21%	11,98%
Passivo Moderado	14,42%	14,53%
Ativo Moderado	16,38%	16,14%
Passivo Agressivo	18,18%	18,33%
Ativo Agressivo	20,63%	20,43%



Benchmark: é um índice ou indicador de desempenho que serve como parâmetro de comparação para os fundos e outros investimentos. Em geral, o objetivo dos investimentos é acompanhar e, quando possível, superar o seu benchmark.

■ Benchmark

Despesas da Fundação IBM

Para a manutenção das suas atividades, a FPI precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos dos planos.

Acompanhe a distribuição das despesas da Fundação IBM em 2019.

Valores em R\$ mil

	Total	Plano BD	Plano CD
Contratos com base no patrimônio	7.512	699	6.813
Taxas de Administração	6.415	505	5.909
Custódia	338	42	296
CETIP - Administração	337	40	296
Gestão Contratos Imobiliários	55	55	0
ABRAPP	81	10	71
TAFIC - Taxa de Regulamentação	287	47	240
Contratos atualizados pela inflação	2.388	323	2.065
Atuarial	206	25	182
Contabilidade	647	153	495
Administração dos Planos	1.456	136	1.320
Sistema para Análise de Fundos / Biblioteca Digital	78	10	69
Outros	6.853	2.701	4.151
Imóveis	734	734	0
Auditoria	239	29	210
Jurídico	1.370	1.370	0
Comitê de Investimentos	191	23	167
Comunicação	108	13	95
Correios	5	1	4
Viagens	44	5	39
Educação	33	4	29
Contrato IBM	4.090	506	3.584
Outros	39	16	23
Impostos - PIS/COFINS	1.469	770	699
Total	18.221	4.493	13.728

Informações Atuariais

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, a Fundação IBM contrata uma consultoria especializada para analisar os números dos planos que administra e elaborar o Parecer Atuarial, um documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela abaixo faz parte dele.

Pode-se verificar se o plano está em dia analisando a tabela abaixo com uma comparação “relativamente” simples: o Patrimônio de cobertura do Plano deve ser sempre maior ou igual às Provisões Matemáticas do Plano.

Para entender melhor, veja, abaixo, os resultados de cada plano da Fundação IBM e o que cada valor representa:

	Plano CD	Plano BD	
Patrimônio de Cobertura do Plano	4.500.915.123,49	322.818.831,33	Valor que a Fundação IBM possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões Matemáticas	4.492.644.914,25	217.545.796,00	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação IBM para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	1.708.548.053,09	209.506.451,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	2.784.096.861,16	8.039.345,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	8.270.209,24	105.273.035,33	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	362.184.002,50	151.448.075,07	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que os Planos CD e BD estão solventes, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura.

Mais Informações

Você também pode acessar a versão completa do relatório anual da Fundação IBM no site: www.fundacaoibm.com.br para visualizar as informações detalhadas sobre a entidade e sobre o seu plano de benefícios.

Canais de Comunicação

Acesse o portal:

www.fundacaoibm.com.br

Telefone: 0800 773 2803 (Itaú Soluções)



Fundação
Previdenciária
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.