



RELATÓRIO ANUAL 2022



Fundação
Previdenciária
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.

MENSAGEM DA LIDERANÇA

Olá,

Assim como a IBM, que em 2022 deu passos importantes para construir um caminho ainda mais forte com uma estratégia de velocidade, foco e consistência, nós da Fundação IBM também trabalhamos em busca de nos tornarmos cada vez mais sólidos, sustentáveis e preparados para enfrentar qualquer desafio que se apresentar à frente.

O ano foi marcado por acontecimentos que acabaram impactando a economia no mundo inteiro, como a guerra entre Ucrânia e Rússia, a continuidade da pandemia e a inflação alta em grandes países como Estados Unidos e Inglaterra. No Brasil, o Banco Central continuou com uma política de juros na casa dos dois dígitos com o objetivo de controlar os aumentos inflacionários.

Após a eleição do novo governo, houve a discussão da “PEC da Transição” que aumentaria os gastos públicos por fora do orçamento, e isso causou apreensão sobre o descontrole de gastos públicos na próxima gestão. Mas as negociações no Congresso Nacional para diminuir a vigência da PEC de dois anos para um ano seguiu as preocupações e o resultado foi uma diminuição das taxas de juros futuras já de maneira significativa no fim do ano. Esse movimento trouxe impactos nos resultados dos investimentos de renda fixa, tanto para títulos de curto prazo quanto para títulos mais longos, bem como nos resultados das empresas, o que se manifesta na alta volatilidade percebida na bolsa de valores.

Ainda com todos esses obstáculos, nossa equipe trabalhou com excelência para obter resultados positivos e oferecer o melhor para os nossos participantes. Tanto que as rentabilidades obtidas por todos os perfis de investimento foram superiores aos benchmarks estabelecidos para cada um. Sendo que o perfil CDI que ficou com rentabilidade próxima ao benchmark (12,34% vs 12,41% do bench.), atingiu o seu propósito, considerando a taxa de gestão de 0.08% a.a.

A fim de reduzir riscos e otimizar a rentabilidade, alteramos a composição dos perfis RV35, RV50 e RV65 do Plano CD. Na nova alocação, dentro do segmento de renda variável uma parte do patrimônio foi alocada em um novo fundo no formato BDR (Brazilian Depositary Receipts), o que trará para os referidos perfis maior alocação no mercado internacional.

Outro destaque de 2022 foram as palestras do Think Future para participantes ativos, BPDs, autopatrocinados, aposentados e pensionistas, a fim de deixá-los bem-informados sobre as implicações do cenário macroeconômico para seus investimentos, bem como trazer reflexões importantes sobre saúde mental e financeira, controle das contas domésticas e até sobre o funcionamento da Fundação IBM.

Nossas patrocinadoras continuam acreditando no nosso propósito de fazer a diferença na vida e no futuro das pessoas. Afinal, sabemos que para muitos dos nossos mais de 9.000 participantes os benefícios de aposentadoria que pagamos são ou serão suas principais fontes de renda. Justamente por essa razão sabemos da importância de prover uma experiência de qualidade, que traga mais segurança e tranquilidade ao nosso público.

O Relatório Anual é uma das ferramentas que utilizamos para mostrar para nossos participantes o que aconteceu com a entidade ao longo do ano. Nele, o participante pode acompanhar nossos números, como o patrimônio em 2022, as estatísticas de nossa população, as despesas que temos com a administração da entidade e com a gestão dos investimentos, a situação atuarial dos planos e, por último, mas não menos importante, os resultados alcançados nos investimentos dos planos.

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 IBM, a IGF e a Proxxi oferecem aos seus funcionários.

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

CONSELHO DELIBERATIVO

JOSÉ ROBERTO KROPF MACHADO
PRESIDENTE

DANTE PERIN JORGE DE ARAUJO

BERNARDO MASCARENHAS MARINHO

EDWARD CHARLES ADAMS

JOÃO PAULO VECCHI CELIDÔNIO

CONSELHO FISCAL

ROBERTO DE AZEVEDO VIEIRA
PRESIDENTE

LORENA BEATRIZ SALINAS RECALDE

ALIPIO GONÇALVES

MARIO LUIZ SALVADOR MARQUES

ROBERTA DE ALMEIDA LOPES

DIRETORIA EXECUTIVA

ANTONIO JOSÉ RAMOS
DIRETOR SUPERINTENDENTE

LEONARDO JOSÉ DIAS PEREIRA
DIRETOR FINANCEIRO

ANDREA PINTO MUSICÓ
DIRETORA DE BENEFÍCIOS

NÚMEROS DA ENTIDADE

ACOMPANHE ALGUNS DOS NOSSOS NÚMEROS:

Em 31/12/2022, o patrimônio total da Fundação IBM era de **R\$ 5,58 bilhões**.

Este valor representa o quanto os referidos plano possuem de recursos para fazer frente a todas as suas obrigações, presentes e futuras, dos seus **9.269** participantes em dez/2022, **sendo:**

PARTICIPANTES

Ativos		4.923
Autopatrocinados		625
BPDs		1.579
Aposentados Plano CD		1.985
Pensionistas Plano CD		12
Aposentados Plano BD		136
Pensionistas Plano BD		9

Os planos são patrocinados por **3 empresas, a IBM, a IGF e a Proxxi.**

9.269

Contribuições recebidas no ano:

PLANO BD	
Patrocinadoras	R\$ 85.098,84
PLANO CD	
Participantes	R\$ 90.102.792,88
Patrocinadoras	R\$ 68.857.760,12

PATRIMÔNIO TOTAL R\$ 5,58 BILHÕES

PLANO BD
R\$ 615,0
MILHÕES



PLANO CD
R\$ 4,97
BILHÕES



Benefícios pagos no ano:

PLANO BD	
Aposentadoria Programada	R\$ 27.237.743,72
Pensão por Morte	R\$ 771.318,52
PLANO CD	
Aposentadoria Programada	R\$ 150.137.880,17
Aposentadoria por Invalidez	R\$ 1.720.427,33
Pensão por Morte	R\$ 267.728,89

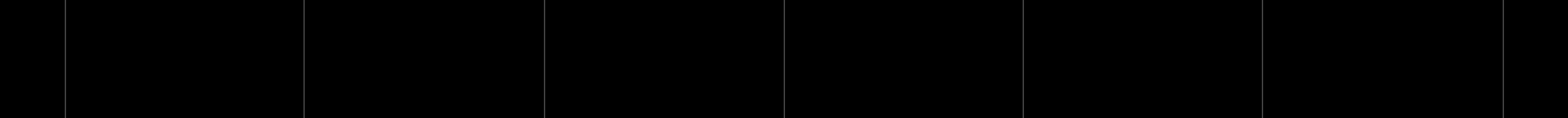


DESPESAS DA FUNDAÇÃO IBM

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 2022.

	VALORES EM R\$		
	Total	Plano BD	Plano CD
Contratos com base no patrimônio	9.444	827	8.617
Taxas de Administração	8.311	665	7.646
Custódia	355	39	316
CETIP - Administração	380	42	338
Gestão Contratos Imobiliários	25	25	0
ABRAPP	87	10	77
TAFIC - Taxa de Regulamentação	287	47	240
Contratos atualizados pela inflação	2.721	444	2.277
Atuarial	141	15	125
Contabilidade	770	221	549
Administração dos Planos	1.732	199	1.532
Sistema para Análise de Fundos	78	9	70
Outros	6.278	1.636	4.642
Imóveis	30	30	0
Auditoria	332	36	295
Jurídico	999	999	0
Comitê de Investimentos	222	24	198
Comunicação	55	7	49
Educação	55	6	49
Contrato IBM	4.493	494	3.999
Outros	91	40	52
Impostos - PIS/COFINS	2.167	1.182	985
	Total Fundação IBM: R\$ 20.609	Total Plano BD: R\$ 4.089	Total Plano CD: R\$ 16.520



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.

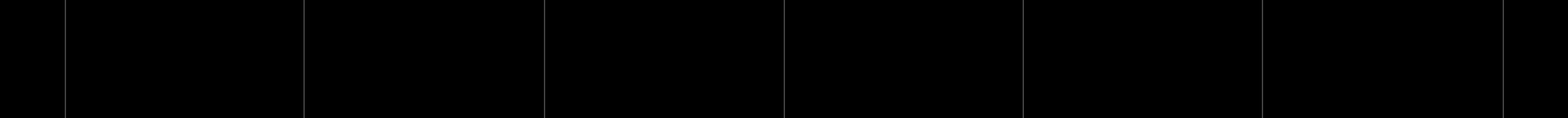
Anualmente, a Fundação IBM contrata uma consultoria especializada para analisar os números dos planos que administra e elaborar o Parecer Atuarial, um documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela ao lado faz parte dele.

Pode-se verificar se o plano está saudável analisando a tabela ao lado 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, ao lado, os resultados de cada plano da Fundação IBM e o que cada valor representa:

	Valores em Reais (R\$)		
	Plano CD	Plano BD	
Patrimônio de Cobertura do Plano	4.737.456.410,51	355.187.950,38	Valor que a entidade possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões Matemáticas	4.717.351.589,11	300.198.865,00	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela entidade para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	2.378.328.828,35	293.789.876,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	2.339.022.760,76	6.408.989,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	20.104.821,40	54.989.085,38	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	226.365.081,75	127.349.432,42	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A WTW, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano BD e o Plano CD estão superavitários, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura.



INVESTIMENTOS



POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:

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

ALOCÇÃO DOS RECURSOS POR SEGMENTO PARA 2023

PLANO DE BENEFÍCIOS DA IBM BRASIL (PLANO BD)

Segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	0,00%	100,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%
Imóveis	0,00%	3,00%

PLANO DE BENEFÍCIOS DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA DA IBM BRASIL (PLANO CD)

O Plano CD da IBM oferece aos participantes opções de perfis de investimentos distintos. Veja os percentuais de alocação de cada segmento por perfil para 2023:

Segmento	CDI		RV 20		RV 35		RV 50		RV 65	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	100,00%	100,00%	80,00%	80,00%	65,00%	65,00%	50,00%	50,00%	35,00%	35,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	20,00%	20,00%	30,00%	30,00%	45,00%	45,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%
Renda Variável BDR de ETF	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	5,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

INVESTIMENTOS PLANO BD

DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

A gestão dos investimentos é 100% terceirizada.

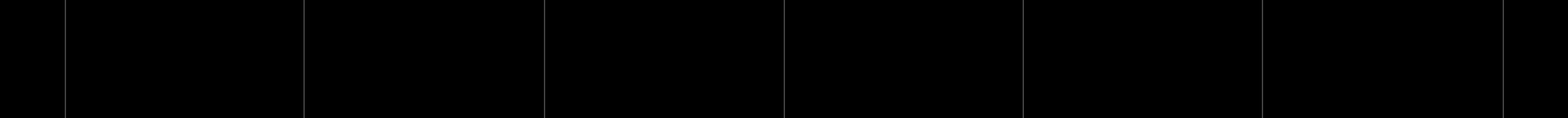
PLANO BD | ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	551.021.427	90,98%
Renda Variável	0	0,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%
Investimentos no Exterior	36.569.884	6,04%
Imóveis	18.080.000	2,99%
Empréstimos	0	0,00%
Total	605.671.311	100,00%

PLANO BD | RENTABILIDADE OBTIDA EM 2022

9,04%

RENTABILIDADE





INVESTIMENTOS

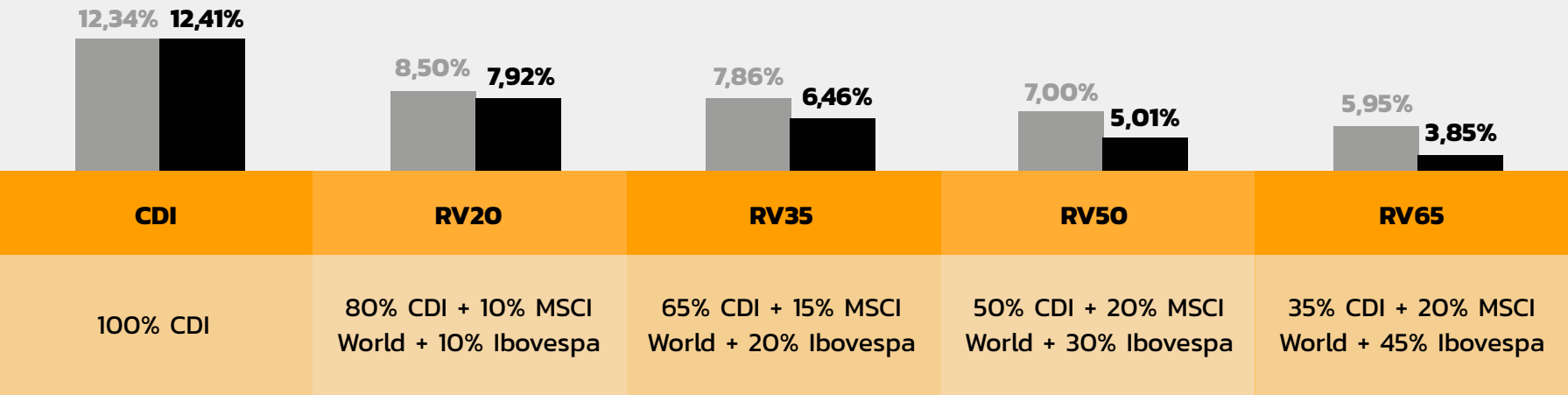
PLANO CD

PLANO CD | ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

Segmento	CDI		RV 20		RV 35		RV 50		RV 65	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	2.068.654.581	100,00%	790.997.515	79,57%	495.100.594	63,24%	268.665.448	45,91%	82.420.066	34,54%
Renda Variável	0	0,00%	100.855.052	10,15%	164.155.304	20,97%	189.809.636	32,44%	108.108.047	45,31%
Renda Variável BDR de ETF	0	0,00%	0	0,00%	40.482.885	5,17%	62.488.766	10,68%	23.715.612	9,94%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	102.244.186	10,29%	83.186.270	10,63%	64.224.554	10,98%	24.371.591	10,21%
Total	2.068.654.581	100,00%	994.096.754	100,00%	782.925.052	100,00%	585.188.405	100,00%	238.615.316	100,00%

PLANO CD | RENTABILIDADE OBTIDA EM 2022

■ PERFIL ■ BENCHMARK



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.

ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

CDI – Certificado de Depósito Interbancário: são títulos de emissão das instituições financeiras que lastreiam as operações do mercado interbancário.

MSCI World: Índice de ações globais calculado com base nas cotações de grandes empresas em 23 países desenvolvidos.

Ibovespa: índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta pelas ações com maior volume negociado na BM&F Bovespa.

A entidade não possui ativos em carteira própria ou fundos exclusivos em default.

A entidade não utiliza aspectos de sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise de riscos.



**Fundação
Previdenciária
IBM**

Você, hoje, investindo no amanhã.

CANAIS DE COMUNICAÇÃO

ACESSE O PORTAL:

WWW.FUNDACAOIBM.COM.BR

TELEFONE: 0800 042 0622