

RELATÓRIO ANUAL

2023



Fundação
Previdenciária
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.

MENSAGEM DA LIDERANÇA

Olá,

“Transformar” é uma das palavras presentes no dia a dia da IBM.

Trabalhamos lado a lado de clientes para acompanhá-los em suas jornadas de transformação digital, modernizando processos e criando fluxos em que a tecnologia é essencial para inovar os negócios, as pessoas e a sociedade.

E assim como a Big Blue, a Fundação Previdenciária IBM (FPI) tem este papel de transformar futuros, pois oferecer à população uma cultura de poupança é um dos caminhos para fazer a diferença e gerar mais tranquilidade e bem-estar para muitas famílias.

Em 2023, a FPI comemorou 45 anos de existência e, de lá para cá, vem despertando em cada um dos participantes a importância do planejamento, de se estabelecer objetivos conforme o momento de vida de cada um e a criar estratégias para começar a construir uma reserva para a aposentadoria desde cedo, ainda na fase laboral.

Ter o benefício da previdência complementar com o apoio da empresa possibilita mais segurança financeira ao longo dos anos. E a FPI tem o propósito de caminhar com os mais de 9 mil participantes nessa jornada, trabalhando continuamente em busca da excelência – que é oferecer um benefício sustentável, além de qualidade e com bons retornos nos investimentos.

O ano de 2023 foi desafiador em relação à economia, com períodos de alta incerteza e volatilidade. Entre os principais temas que influenciaram os investimentos, estão o cenário de juros nas economias desenvolvidas, a inflação elevada e sinais tardios de desaceleração econômica que pressionaram os juros nos EUA e na Europa. Já no Brasil, destacaram-se as discussões sobre o quadro fiscal do País e as medidas que o governo promoveu para controlar os gastos públicos.

Mas, ainda que tenha sido um período volátil, o time de especialistas da Fundação esteve atento durante todo o ano em busca dos melhores resultados, para minimizar qualquer impacto para o seu saldo no plano.

Convido você a conhecer os principais trabalhos e resultados da Fundação IBM ao longo de 2023 neste Relatório Anual. Você poderá acompanhar os números, como o patrimônio, as estatísticas de nossa população, as despesas com a administração da entidade e com a gestão dos investimentos, a situação atuarial do seu plano e, claro, os resultados alcançados nos investimentos.

Lembre-se: juntos, podemos transformar futuros.

Boa leitura!

Antonio J. Ramos

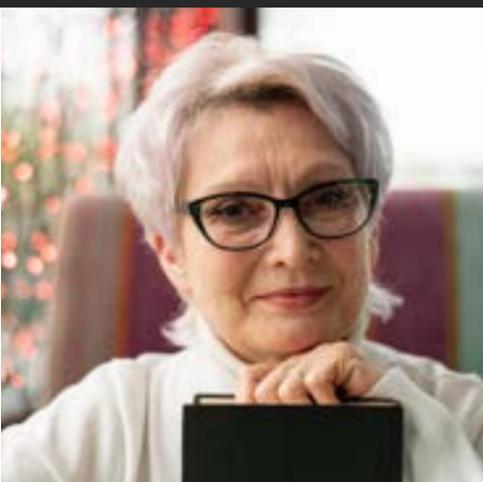
Diretor Financeiro e Administrativo



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

JOÃO PAULO VECCHI CELIDÔNIO

EDWARD CHARLES ADAMS

BERNARDO MASCARENHAS MARINHO

CONSELHO FISCAL

ROBERTO DE AZEVEDO VIEIRA
PRESIDENTE

MARIO LUIZ SALVADOR MARQUES

ALIPIO GONÇALVES

ROBERTA DE ALMEIDA LOPES

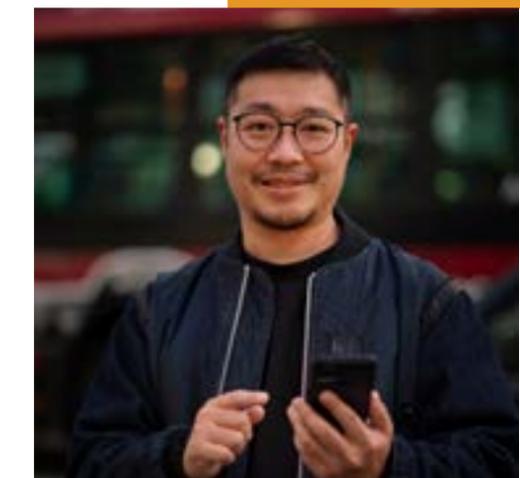
LORENA BEATRIZ SALINAS RECALDE

DIRETORIA EXECUTIVA

ANTONIO JOSÉ RAMOS
DIRETOR SUPERINTENDENTE

LEONARDO JOSÉ DIAS PEREIRA
DIRETOR FINANCEIRO

ANDREA PINTO MUSICÓ
DIRETORA DE BENEFÍCIOS

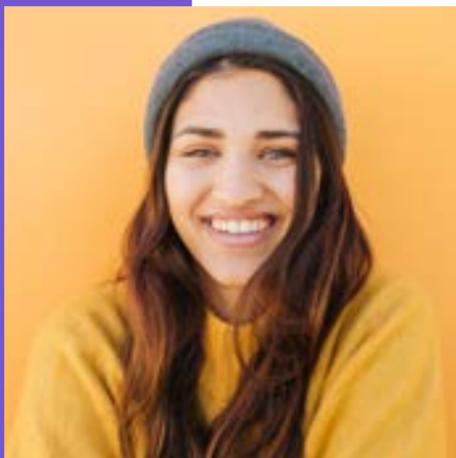


NÚMEROS DA ENTIDADE

ACOMPANHE ALGUNS DOS NOSSOS NÚMEROS

Em **31/12/2023**, o patrimônio total da Fundação IBM era de **R\$ 6,07 bilhões**.

Este valor representa o quanto os planos da Fundação possuem de recursos para fazer frente a todas as suas obrigações, presentes e futuras, dos seus **9.005** participantes em **dez/2023**, sendo:



PARTICIPANTES

Ativos		4.919
Autopatrocinados		568
BPDs		1.491
Aposentados Plano CD		1.882
Pensionistas Plano CD		9
Aposentados Plano BD		125
Pensionistas Plano BD		11
		9.005

O Plano CD é patrocinado por 3 empresas: **a IBM, a IGF e a Proxxi**.
O Plano BD é patrocinado pela **IBM**.

CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS NO ANO:

PLANO BD	
Patrocinadoras	R\$ 14.769,48
PLANO CD	
Participantes	R\$ 94.984.479,53
Patrocinadoras	R\$ 55.454.844,78

PATRIMÔNIO TOTAL R\$ 6,07 BILHÕES



PLANO BD
R\$ 595,6 MILHÕES



PLANO CD
R\$ 5,47 BILHÕES

BENEFÍCIOS PAGOS NO ANO:

PLANO BD	
Aposentadoria Programada	R\$ 28.100.142,12
Pensão por Morte	R\$ 800.659,08
PLANO CD	
Aposentadoria Programada	R\$ 163.621.772,35
Aposentadoria por Invalidez	R\$ 1.744.811,84
Pensão por Morte	R\$ 309.130,31

DESPESAS DA FUNDAÇÃO IBM

ACOMPANHE A DISTRIBUIÇÃO DAS DESPESAS DA FUNDAÇÃO IBM EM 2023.

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.



	VALORES EM R\$ MIL		
	Total	Plano BD	Plano CD
Contratos com base no patrimônio	8,419	751	7,667
Taxas de Administração	7,019	479	6,540
Custódia	393	43	349
CETIP - Administração	379	42	337
Gestão Contratos Imobiliários	131	131	0
ABRAPP	91	10	81
TAFIC - Taxa de Regulamentação	407	47	360
Contratos atualizados pela inflação	3,681	523	3,158
Atuarial	293	32	261
Contabilidade	830	291	540
Gestão de Recursos	126	14	113
Auditoria SOC 1 Type 2	484	53	431
Administração dos Planos	1,867	124	1,743
Sistema para Análise de Fundos	80	9	71
Outros	9,322	4,412	4,910
Imóveis	0	0	0
Auditoria	216	24	192
Jurídico	3,795	3,795	0
Comitê de Investimentos	236	26	210
Comunicação	141	16	126
Viagens e Estadias	27	3	24
Educação	34	4	31
Contrato IBM	4,825	531	4,294
Outros	48	15	34
Impostos - PIS/COFINS	2,347	1,221	1,126
	Total Fundação IBM: R\$ 23,768	Total Plano BD: R\$ 6,908	Total Plano CD: R\$ 16,861

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 em dia 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	5.270.940.855,64	351.236.522,78	Valor que a entidade possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	5.248.792.528,33	286.140.088,00	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela entidade para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	2.600.904.563,00	279.643.780,00	Divisão das Provisões Matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	2.647.887.965,33	6.496.308,00	Divisão das Provisões Matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	22.148.327,31	65.096.434,78	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	194.497.624,63	126.090.399,54	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 (BD) e do Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil (CD).

ALOCAÇÃO DOS RECURSOS POR SEGMENTO PARA 2024

PLANO DE BENEFÍCIOS DA IBM BRASIL (BD)

Segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	0,00%	100,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%
Imóveis	0,00%	5,00%

PLANO DE BENEFÍCIOS DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA DA IBM BRASIL (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 2024:

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%





DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

A gestão dos investimentos é 100% terceirizada.

ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

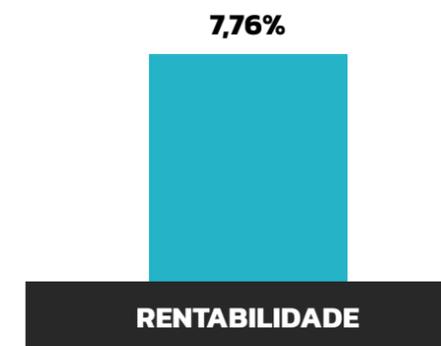
PLANO BD

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	551.261.370	92,56%
Renda Variável	0	0,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%
Investimentos no Exterior	26.789.328	4,50%
Imóveis	17.500.000	2,94%
Empréstimos	0	0,00%
Total	595.550.698	100,00%

* Patrimônio reportado contempla Plano Assistencial e PGA BD

RENTABILIDADE OBTIDA EM 2023

PLANO BD



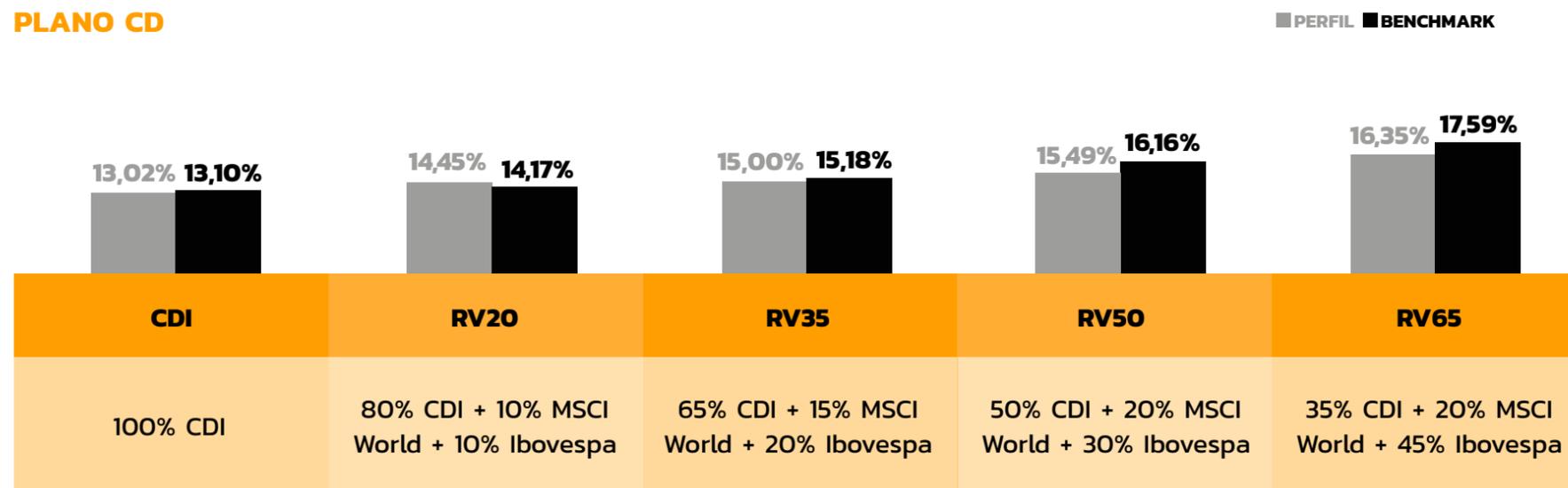
ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

PLANO CD

Segmento	CDI		RV 20		RV 35		RV 50		RV 65	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	2.449.966.697	100,00%	903.723.466	79,75%	558.695.968	64,43%	254.361.718	47,65%	66.705.744	31,73%
Renda Variável	0	0,00%	115.969.533	10,23%	178.163.474	20,54%	169.441.910	31,74%	100.189.665	47,65%
Renda Variável BDR de ETF	0	0,00%	0	0,00%	43.185.614	4,98%	54.762.064	10,26%	21.586.513	10,27%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	113.459.732	10,01%	87.149.751	10,05%	55.255.489	10,35%	21.778.750	10,36%
Total	2.449.966.697	100,00%	1.133.152.730	100,00%	867.194.808	100,00%	533.821.180	100,00%	210.260.673	100,00%

RENTABILIDADE OBTIDA EM 2023

PLANO CD



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.



Você, hoje, investindo no amanhã.

CANAIS DE COMUNICAÇÃO

ACESSE O PORTAL:

WWW.FUNDACAOIBM.COM.BR

TELEFONE: 0800 042 0622

