

Tramontinaprev

Relatório Anual 2023

Versão Resumo

TRAMONTINAPREV
Sociedade Previdenciária

Índice

Mensagem da Diretoria.....	3
1. Governança	4
2. Participantes	5
3. Patrimônio	6
4. Contribuições	6
5. Investimentos.....	7
6. Rentabilidade	8
7. Orçamento.....	9
8. Documentos Complementares.....	10

Publicação: Tramontinaprev Relatório Anual 2023

Coordenação: Tramontinaprev e DH Corporativo - Endomarketing

Criação: Comfoco Endomarketing

Imagens: Banco de imagens

Data de Divulgação: Abril | 2024

www.tramontina.net/prev

Mensagem da Diretoria



Vivemos em um mundo em constante transformação, um cenário repleto de incertezas, complexidades e desafios. Novas tecnologias, produtos e ideias disruptivas surgem a todo momento, sacudindo o mercado com modelos de negócios inéditos e inovadores.

Na área da Previdência Privada, é fundamental ficar atento às oscilações do mercado e estar em dia com as mudanças na legislação. Por isso, é essencial ter um sistema de governança continuamente atualizado e aprimorado, garantindo uma estratégia que priorize o compromisso de longo prazo e sua execução na medida certa.

Ao longo de 2023, a Diretoria da Tramontinaprev, em parceria com os gestores e consultores de investimentos, acompanhou de perto as estratégias para garantir os melhores resultados. Após dois anos desafiadores no cenário dos investimentos, o Plano conseguiu um desempenho positivo, alcançando uma rentabilidade de 13,36% no ano.

Para encarar os desafios de 2024, é crucial adotar uma abordagem disciplinada, diversificada e flexível na gestão da política de investimentos. É preciso entender os riscos e oportunidades específicos de cada mercado, e ter a habilidade de ajustar as estratégias de investimento conforme as oscilações de cenário. Esses aspectos são a chave para garantir o sucesso no longo prazo.

Convidamos você a ler o **Relatório Anual de 2023**, que tem como objetivo apresentar aos Participantes e Assistidos as informações mais relevantes sobre a gestão dos recursos administrados pela entidade. Este relatório inclui os principais números do Plano de Benefícios Tramontinaprev relacionados à governança, seguridade, rentabilidade, ao patrimônio, às despesas, entre outros aspectos.

A Diretoria.

1. Governança

Dirigentes Tramontinaprev (Mandato 1.2.2021 a 31.1.2024)

DIRETORIA

Lourival Dalmás
Inácio Chies
Giovane Capitani

CONSELHO DELIBERATIVO

TITULARES	SUPLENTES
● Clovis Tramontina	● Tânia J. F. Guarnieri
● Eduardo Scomazzon	● Leda Pradella
● Ildo Paludo	-
● Joselito Gusso	-
● Sônia Denicol Deitos	● Daniel Borsoi
● Lucia Fiorot Noal	● Jair Miguel Schäfer

CONSELHO FISCAL

● Idelmar M. Farneda	● Sônia Regina H. Pontin
● Cristiano Veronese	● Miguel Paulo Deitos
● Luis Carlos Possa	● Daniela Giroto

● Representantes das Patrocinadoras

● Representantes dos Participantes

Confira os papéis
desempenhados pelos
órgãos estatutários:

- **Diretoria:** é responsável por estabelecer as estratégias gerais da entidade e assegurar o cumprimento de todas as normas e regulamentações.
- **Conselho Deliberativo:** atua como a autoridade máxima nas deliberações e direcionamentos.
- **Conselho Fiscal:** é encarregado do monitoramento da gestão.

2. Participantes

Em dezembro de 2023, a Tramontinaprev contava com 9.954 participantes, sendo:

Participantes ativos: funcionários atuais das empresas patrocinadoras.

Participantes autopatrocinados: ex-funcionários que seguem contribuindo para o plano, aguardando a elegibilidade para receber o benefício.

Participantes em BPD (Benefício Proporcional Diferido): ex-funcionários que permanecem no plano, aguardando a elegibilidade para receber o benefício proporcional.

Assistidos: participantes ou beneficiários que recebem benefício mensal do plano, ou seja, os aposentados.



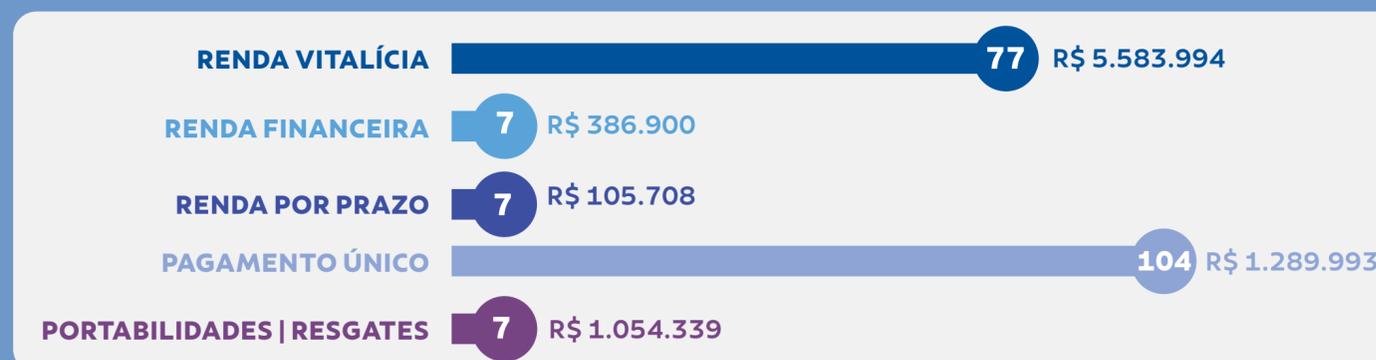
Acompanhe a distribuição dos participantes por tipo de participação:

	ATIVOS	AUTOPATROCINADOS	BPDs	ASSISTIDOS	TOTAL
2019	6.939	280	28	60	7.307
2020	8.184	280	29	68	8.561
2021	9.505	299	32	75	9.911
2022	9.242	311	36	86	9.675
2023	9.496	334	33	91	9.954



Além dos benefícios mensais, também são pagos benefícios de pagamento único e são realizadas portabilidades e resgates.

Benefícios pagos em 2023



* Valores em R\$ milhões

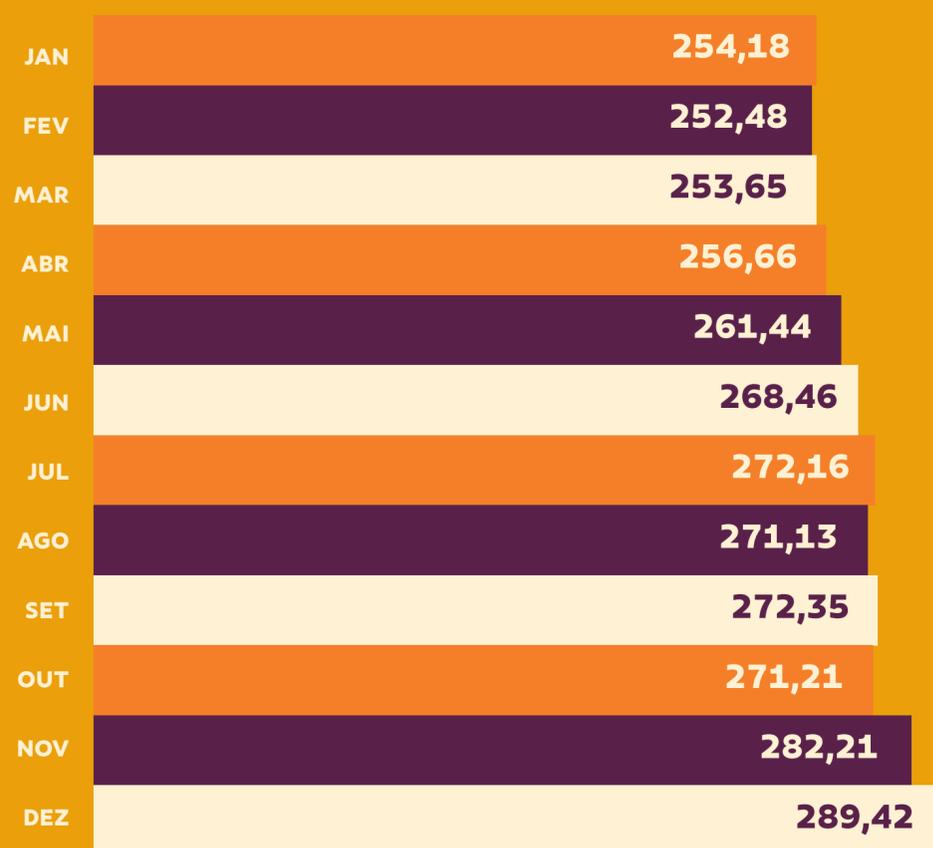
3. Patrimônio

O patrimônio líquido é constituído de ativo (bens e direitos) menos o exigível operacional (benefícios a serem pagos e taxa de administração dos investimentos).



Evolução 2023

Valores apresentados em R\$ milhões



4. Contribuições

Aqui, você pode conferir as contribuições realizadas por patrocinadoras e participantes do Plano em 2023:

Patrocinadoras

Taxa Administração	R\$ 229.239
Benefício Mínimo	R\$ 1.432.920
Contribuição Normal	R\$ 10.056.683

Participantes

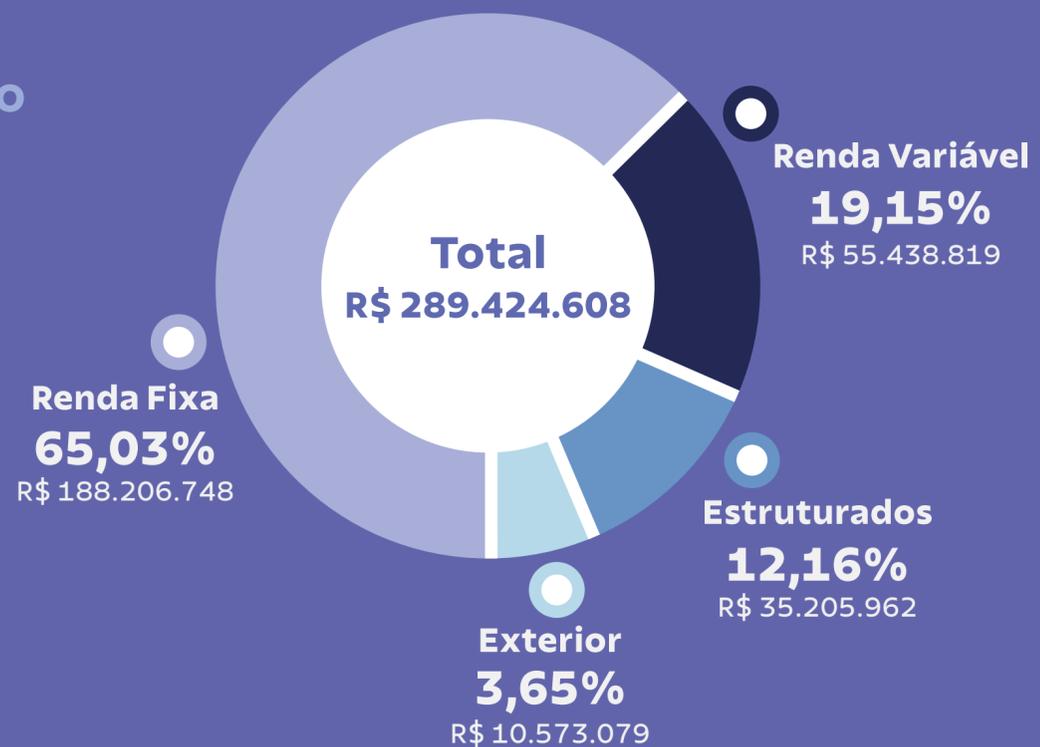
Ativos	R\$ 3.656.731
Portabilidade Entrada	R\$ 47.435
Desligados (Autop. e BPDs)	R\$ 264.417

As patrocinadoras são todas as empresas Tramontina com sede no Brasil. Por questões legais, não é permitido empresas com sede no exterior aderirem a um Plano de Previdência no Brasil.

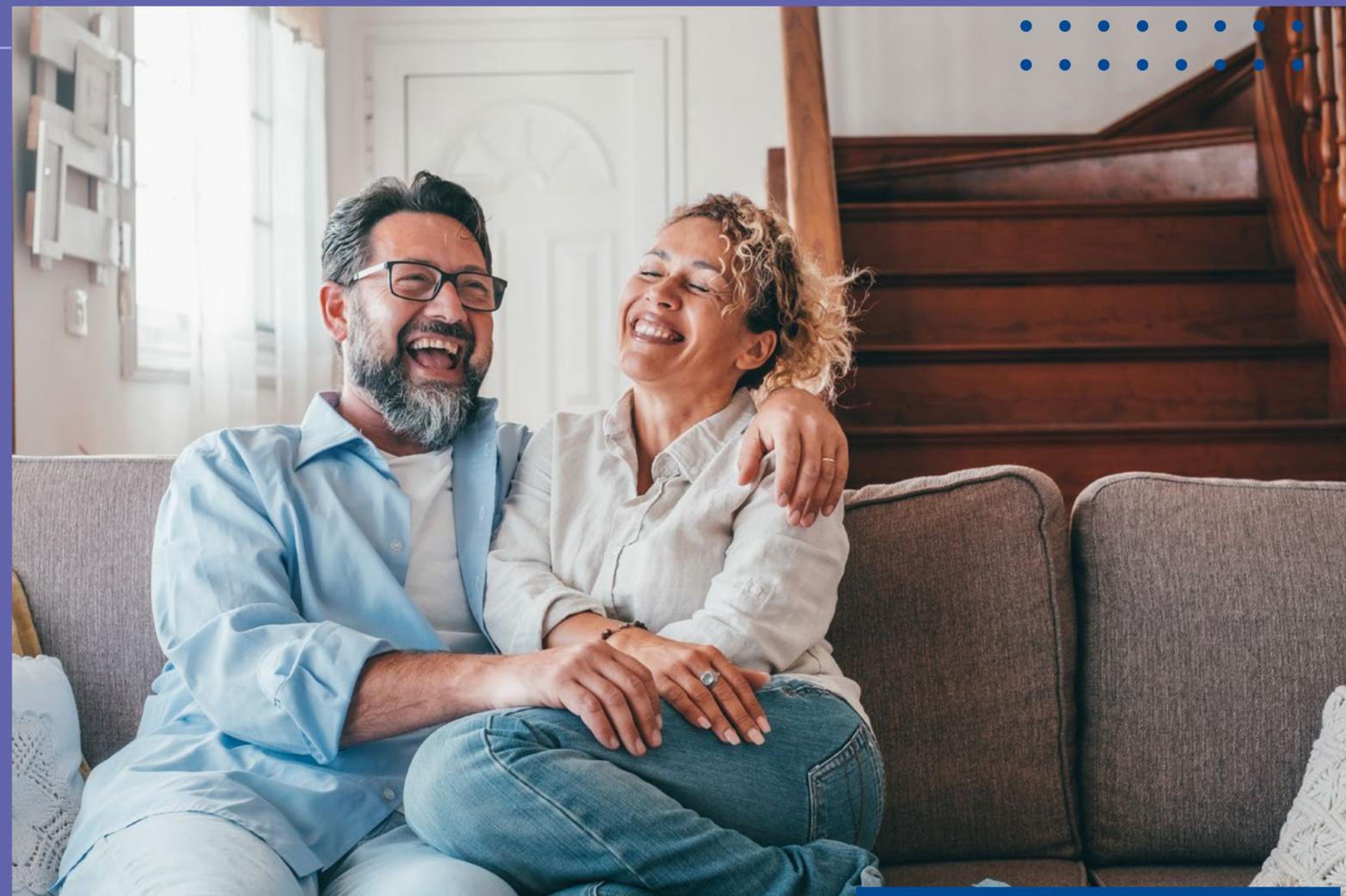
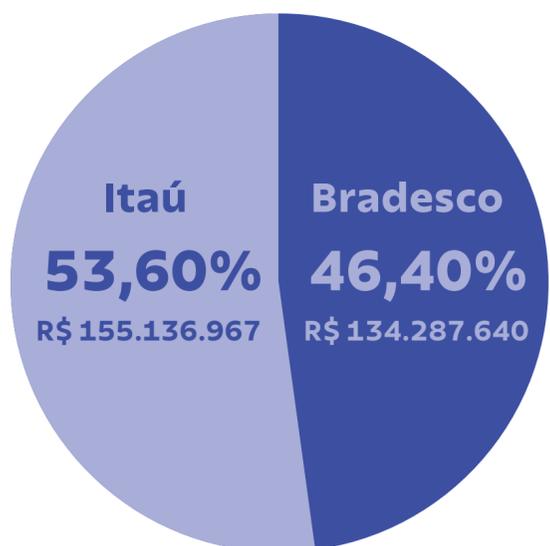
5. Investimentos

A seguir, apresentamos o resumo do Demonstrativo de Investimentos com os principais números em investimentos, gestão e rentabilidade do Plano de Benefícios Tramontinaprev:

Por segmento



Por gestor



Rentabilidade Bruta

SEGMENTO	META	RENTABILIDADE	ÍNDICE DE REFERÊNCIA
Renda Fixa	13,88%	13,86%	(60% IMA)-S+(5% IRF-M)+(30% IMA-B5)+(5% IMA-B5+)
Renda Variável	23,27%	19,43%	IBrX
Estruturado	13,69%	9,32%	CDI
Exterior	14,98%	11,71%	MSCI WI
Carteira Total	7,96%	14,28%	INPC+4,25% a.a.

6. Rentabilidade

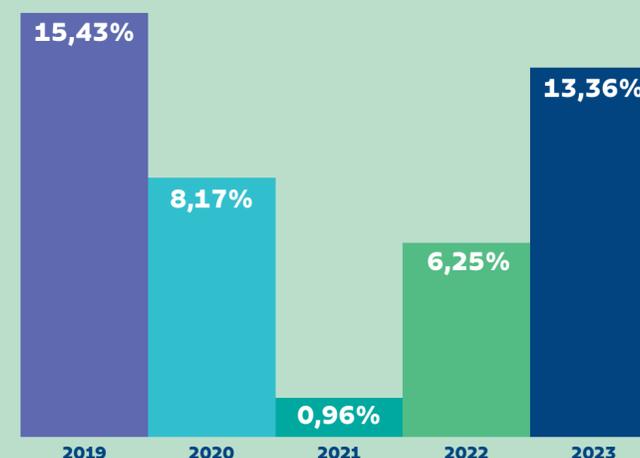
A rentabilidade mensal dos investimentos corresponde aos ganhos das aplicações financeiras líquidas das despesas com a gestão dos investimentos.

Apesar de uma performance não tão boa nos últimos dois anos, em 2023, a gestão dos investimentos foi além da meta: rendeu 13,36%, frente aos 7,96% da meta atuarial (IPCA+4,25%), superando-a em 5,4 pontos percentuais.

Esses resultados demonstram o sucesso das estratégias de investimentos implementadas ao longo do ano pela Tramontinaprev, que, a partir das mudanças no cenário macroeconômico, realizou movimentos táticos entre as carteiras de investimentos, buscando equilibrar a exposição ao risco e a maior eficiência na alocação, respeitando os limites legais e previstos na Política de Investimentos.

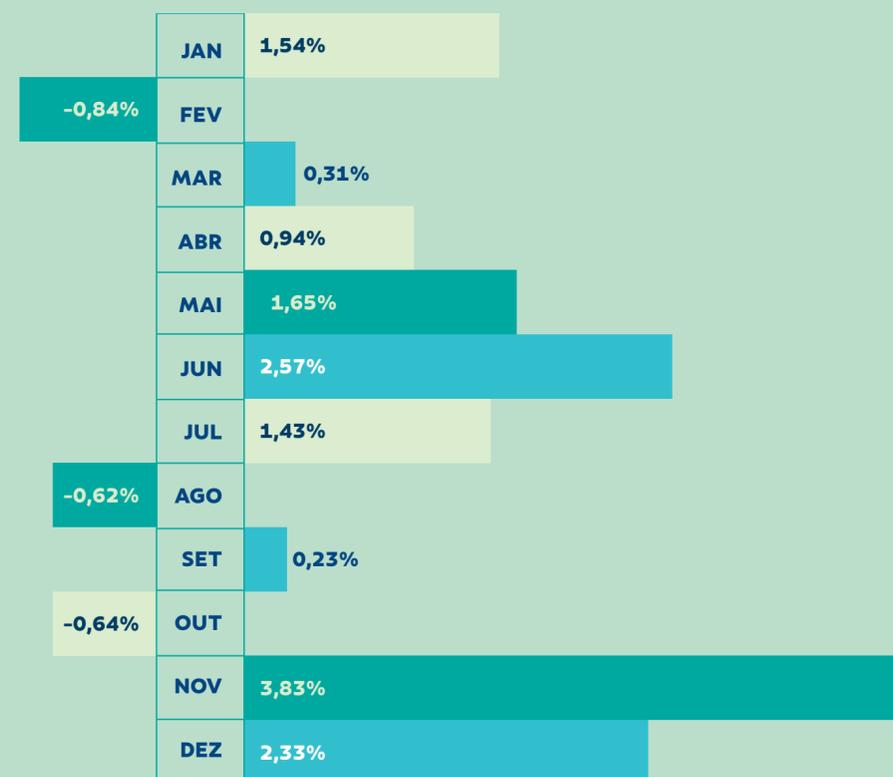


Histórico



A administração dos recursos investidos pela Tramontinaprev é conduzida por dois gestores financeiros: Itaú e Bradesco. Em conformidade com a legislação, ambos seguem a Política de Investimentos estabelecida pela Tramontinaprev.

Ano 2023



7. Orçamento

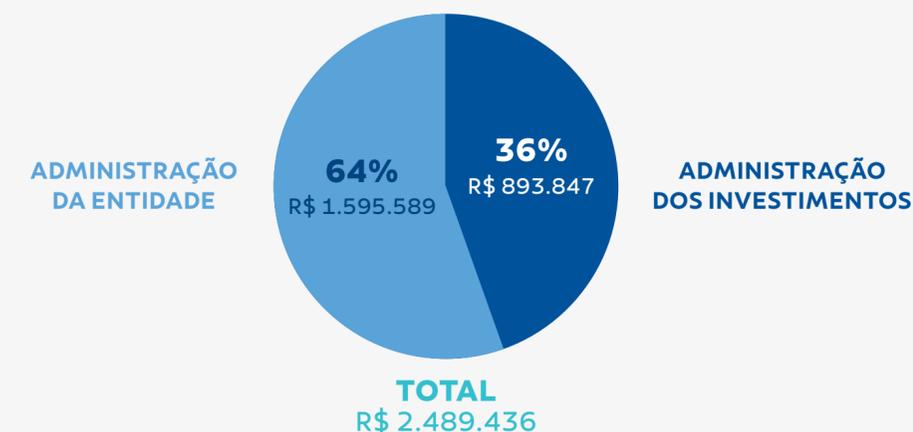
Plano de Gestão Administrativa - PGA

A Entidade possui o regulamento próprio do Plano de Gestão Administrativa – PGA aprovado pelo Conselho Deliberativo, que observa, além de outros aspectos, as despesas, as fontes de custeio e a forma de constituição e de destinação/utilização do fundo administrativo.

O orçamento é definido anualmente considerando as despesas previstas na administração previdencial e de investimentos do plano.



O gasto total da Tramontinaprev em 2023 foi de R\$ 2.489.436,29, sendo R\$ 1.595.589,10 com a administração da entidade e R\$ 893.847,19 com a administração dos investimentos.



Previdencial

DESPESAS	ORÇADO	REALIZADO	%
Pessoal e Encargos	R\$ 867.500	R\$ 813.678	93,80%
Despesas Dirigentes *	R\$ 31.400	R\$ 22.264	70,90%
Serviços de Terceiros	R\$ 623.400	R\$ 638.144	102,37%
Despesas Gerais	R\$ 38.040	R\$ 28.631	75,27%
Tributos	R\$ 103.360	R\$ 92.872	89,85%
Total	R\$ 1.663.700	R\$ 1.595.589	95,91%

Investimentos

DESPESAS	ORÇADO	REALIZADO	%
Consultoria Investimentos	R\$ 259.000	R\$ 258.522	99,82%
Taxa Administrativa Bradesco	R\$ 214.950	R\$ 255.947	119,07%
Taxa Administrativa Itaú	R\$ 368.450	R\$ 359.151	97,48%
Tributos Investimentos	R\$ 18.600	R\$ 20.227	108,74%
Total	R\$ 861.000	R\$ 893.847	103,82%
Total Geral	R\$ 2.524.700	R\$ 2.489.436	98,60%

* As despesas com dirigentes são as relacionadas à manutenção do cargo na Entidade, como certificações, cursos e treinamentos.

8. Documentos Complementares ao Relatório Anual

Disponíveis para leitura em www.tramontinaprev.net/prev

- Balanço Patrimonial Consolidado.
- Demonstrações Contábeis.
- Notas Explicativas às Demonstrações.
- Parecer Atuarial do Plano.
- Parecer do Conselho Fiscal.
- Parecer do Conselho Deliberativo.
- Política de Investimentos.
- Parecer dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.
- Resumo do Demonstrativo de Investimentos.

**TRAMONTINAPREV
SOCIEDADE PREVIDENCIÁRIA**

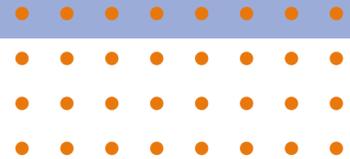
📍 Rua Maurício Cardoso, 321,
Bairro Centro | Carlos Barbosa | RS
CEP: 95185-000

🌐 www.tramontina.net/prev

✉ tramontinaprev@tramontina.com

📞 **54 3461 8009** (WhatsApp e ligação)





TRAMONTINAPREV
Sociedade Previdenciária