



Relatório Mensal de Gestão

Setembro - 2021



Índice

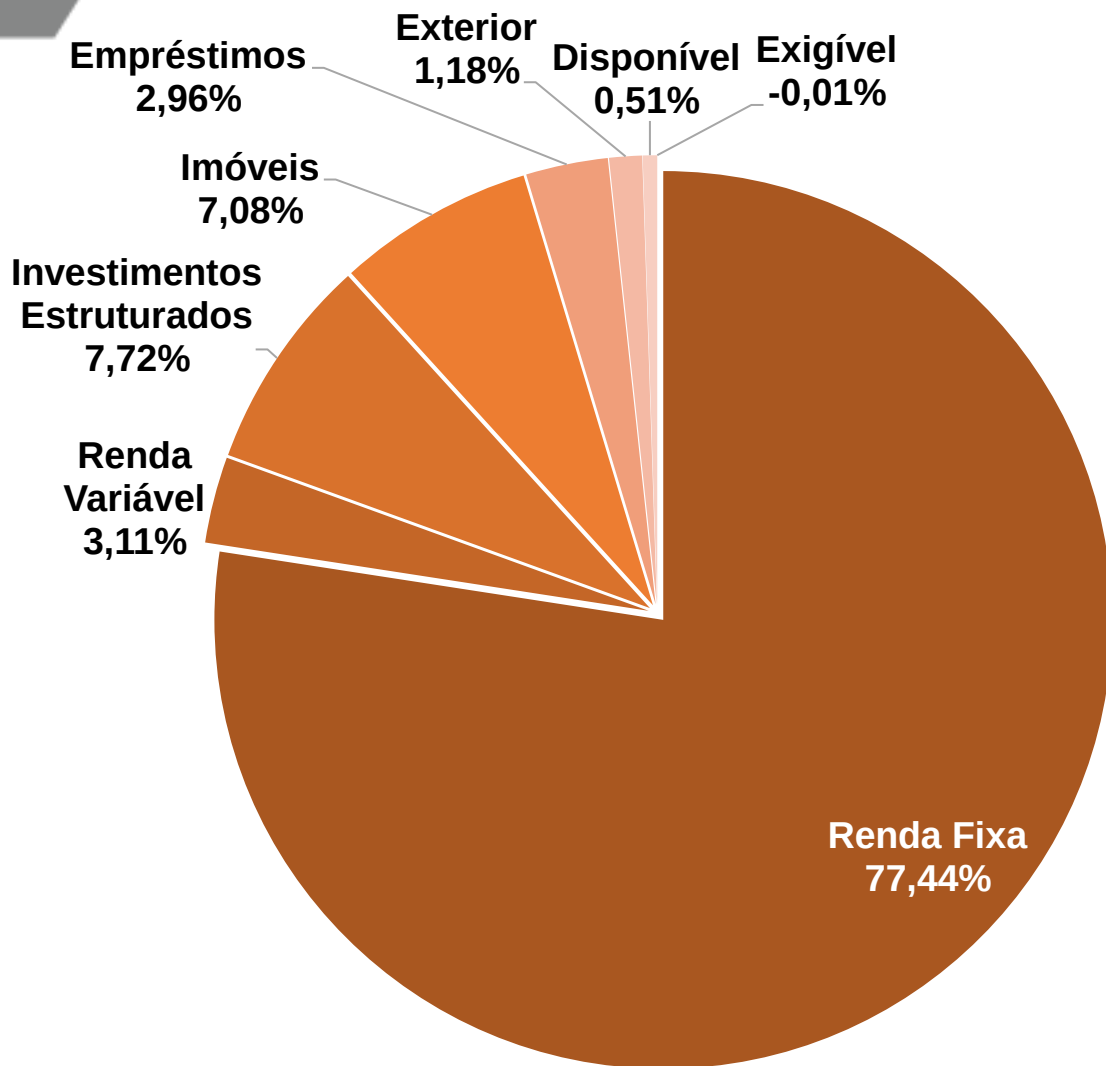
- # Investimentos
- # Segurança
- # Contabilidade
- # Controles Internos
- # Comunicação
- # Fatos Relevantes





1. Investimentos

1.1 Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM



SEGMENTO	R\$	% Alocação	Limites P.I
Renda Fixa	378.078.828	78,18%	100%
Renda Variável	15.161.518	3,33%	10%
Investimentos Estruturados	37.683.911	6,77%	15%
Imóveis	34.592.412	7,13%	10%
Empréstimos	14.428.900	2,85%	7%
Exterior	5.772.905	1,21%	5%
Disponível	2.486.044	0,52%	-
Exigível	(46.144)	-0,01%	-
Total Plano	488.158.374	100,00%	-

1.2 Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Rentabilidades	Alocação	% Investimentos	Indexador	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	2021	%META	%CDI
Cota CASFAM				1,03%	0,70%	1,24%	0,57%	0,89%	0,55%	0,79%	0,67%	0,96%	7,65%	71,57%	303%
Meta Atuarial			INPC/IPCA + 4,50%	0,64%	1,19%	1,23%	0,75%	1,33%	0,97%	1,33%	1,24%	1,53%	10,68%		
Renda Fixa	378.078.828	77,45%	CDI	1,29%	0,69%	1,59%	0,95%	1,00%	1,21%	1,19%	1,26%	1,59%	11,30%		
Ativos de Renda Fixa															
Total NTN-B'S	362.808.552	74,32%		1,32%	0,78%	1,71%	0,96%	1,02%	1,25%	1,22%	1,35%	1,66%	11,86%		
Debêntures	1.127.834	0,23%		19,01%	2,32%	-0,85%	-0,59%	6,69%	0,04%	6,69%	-8,34%	-4,18%	20,04%		
Fundos de Renda Fixa															
Itaú Soberano	2.180.873	0,45%		0,17%	0,08%	0,14%	0,12%	0,19%	0,31%	0,39%	0,35%	0,46%	2,23%		
Votorantim Atuarial*	7.111.655	1,46%		0,24%	-0,80%	0,27%	1,03%	0,89%	0,42%	0,49%	0,05%	0,83%	3,45%		
Icatu Vangaurda CP LP*	4.060.416	0,83%							0,22%	0,47%	0,58%	0,55%	1,84%		
WA Max Ativo*	710.745	0,15%		-1,50%	-1,86%	-1,19%	0,47%	0,07%	-0,01%	-0,27%	-1,15%	-0,30%	-5,62%		
Fundo Caixa*	42.881	0,01%													
Disponível*	100	0,00%													
Valores a receber/pagar*	35.772	0,01%													
Renda Variável	15.161.518	3,11%	IBOVESPA	-1,09%	-2,40%	0,62%	1,86%	5,17%	1,72%	-4,31%	-1,59%	-5,98%	-6,28%		
Fundos de Renda Variável															
Navi Institucional FIA*	4.633.073	0,95%		-4,25%	-3,23%	5,53%	3,27%	7,74%	2,14%	-4,58%	-0,77%	-4,54%	0,44%		
Moat Capital FIC FIA*	3.227.942	0,66%		-6,26%	-5,96%	6,23%	-1,17%	7,25%	1,52%	-8,31%	-4,58%	-4,00%	-15,37%		
Constellation Inst. FIA	7.300.503	1,50%		0,26%	-0,35%	-4,37%	2,44%	2,70%	1,55%	-2,26%	-0,77%	-7,76%	-8,68%		
Investimentos Estruturados	37.683.911	7,72%	INPC + 4,50%	0,09%	2,00%	0,67%	-6,96%	0,45%	-5,40%	-0,27%	-4,84%	-0,38%	-14,10%		
Provisão de Perda	(-7.200.989)	-1,48%													
FIP's	21.141.220	4,33%	INPC + 7,00%	1,23%	2,57%	0,37%	0,74%	0,43%	0,57%	0,74%	4,45%	-1,39%	10,02%		
Brasil Energia Renovável	522.816	0,11%		3,19%	-0,52%	-0,53%	-0,10%	-0,14%	-0,24%	-5,51%	-0,13%	-0,12%	-4,21%		
Oria Tech I	2.318.777	0,48%		-0,04%	-9,78%	-0,11%	-0,06%	-0,03%	-0,10%	3,83%	39,23%	-15,92%	9,30%		
FIP Lacan Florestal	3.660.503	0,75%		-0,07%	4,77%	-0,10%	-0,07%	-0,07%	-0,07%	-0,07%	-0,08%	-0,07%	4,14%		
BTG Pactual Infra II	3.129.605	0,64%		1,41%	15,99%	-1,47%	-0,07%	-0,12%	-0,11%	-0,11%	-0,11%	-0,10%	15,17%		
FIP Santo Antonio (PUT)	9.601.318	1,97%		1,76%	0,71%	1,66%	1,32%	0,95%	1,35%	1,21%	1,51%	1,51%	12,65%		
FIP NORDESTE III	1.908.201	0,39%		1,93%	16,04%	0,26%	2,07%	0,45%	0,90%	0,14%	0,13%	0,20%	23,25%		
Multimercados Estruturado:	23.743.680	4,86%	IFMM	-0,81%	1,26%	1,08%	0,29%	0,54%	0,67%	-1,00%	0,10%	1,21%	3,36%		
Ibiuna Hedge FIC FIM				-0,56%	2,23%	0,78%	-0,24%	0,26%	0,46%	-1,37%	-0,11%		1,44%		
Canvas Enduro FIC FIM*	3.635.643	0,74%		-2,21%	-1,40%	1,32%	1,37%	1,30%	0,62%	-3,02%	-0,19%	-2,26%	-4,50%		
Absolute Alpha Global		0,00%		-0,02%	0,19%	0,31%	0,90%	0,28%	0,28%	0,28%			2,25%		
SPX Nimitz Estruturado*	6.776.952	1,39%		-0,67%	5,43%	2,57%	-0,06%	-0,58%	0,30%	-1,47%	0,29%	3,49%	9,48%		
Giant Zarathustra FIC*	4.208.377	0,86%		0,00%	0,00%	2,57%	-0,52%	1,18%	1,65%	0,48%	1,02%	0,18%	6,72%		
Vinland Macro FIC FIM*	4.088.087	0,84%									0,28%	2,23%	2,52%		
Itaú Hedge Plus	5.034.622	1,03%										0,69%	0,69%		
Investimentos Exterior	5.772.905	1,18%	MSCI World (BRL)	3,97%	4,80%	1,03%	1,90%	-4,08%	-0,39%	6,07%	1,44%	-0,11%	15,19%		
FoF Itaú Global Eqt.*	5.772.905	1,18%		3,97%	4,80%	1,03%	1,90%	-4,08%	-0,39%	6,07%	1,44%	-0,11%	15,19%		
Imóveis	34.592.412	7,09%	INPC + 4,50%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,34%	0,34%	0,34%	0,34%	3,24%		
José de Alencar	9.357.623	1,92%		0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	2,10%		
Villa Lobos	25.099.789	5,14%		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	3,66%		
Flat Maceió	135.000	0,03%		0,51%	0,51%	0,51%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	4,62%		
Empréstimos	14.428.900	2,96%	INPC + 4,50%	1,62%	2,11%	0,96%	1,50%	1,54%	1,06%	1,62%	1,26%	1,65%	14,13%		

*ALOCÇÃO NO MAIS PREVIDÊNCIA FIC FIM CP

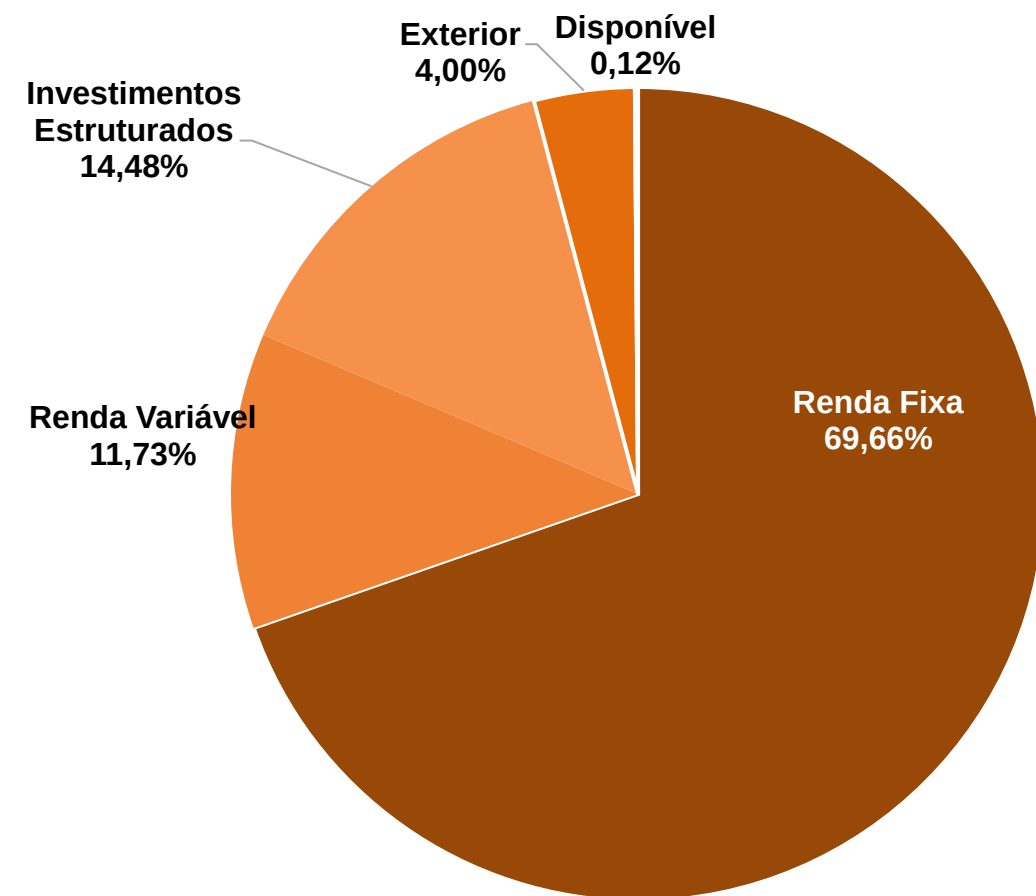


1.3 Alocação FIP - Plano CASFAM

RECURSOS GARANTIDORES		Setembro2021	488.158.374,25			
Fundo	Comprometimento	Data de entrada	Integralizado %	Período de Investimento	Período de desinvestimento	Observações
ORIA TECH 1	1.200.000,00	18/12/2012	100,00%	3 anos contados da 1º AGC prorrogável por 1 ano.	O prazo total do fundo é 7 anos, podendo ser prorrogado mediante a AGC	-
LACAN FLORESTAL	2.505.681,21	06/03/2013	100,00%	7 anos contados da data do início do fundo, podendo ser prorrogado por AGC.	O prazo total do fundo é de 10 anos, podendo no 8º ano ser prorrogado por mais 5 anos, totalizando 15 anos e no 13º ano por mais 5 anos, totalizando 20 anos.	-
BRASIL ENERGIA RENOVÁVEL	2.500.000,00	10/07/2012	100,00%	3 anos prorrogáveis em 1 ano.	9 anos prorrogáveis em até 2 anos.	-
BTG INFRA ESTRUTURA	5.000.000,00	06/05/2013	49,10%	5 anos contados do encerramento da Oferta Pública de distribuição.	O prazo total do fundo é de 10 anos, podendo ser prorrogado mediante a AGC.	*Remarcação positiva no mês de Fevereiro/2021 *Recebimento de R\$ 1.025.866,51
FIP NORDESTE III	3.500.000,00	17/11/2014	64,72%	3 anos, podendo ser prorrogado por 2 anos.	O prazo total do fundo é de 8 anos, contados a partir da 1º integralização, prorrogável, por até 2 anos, mediante AGC.	*Remarcação positiva no mês de Fev/2021 *20ª Chamada de Capital *Recebimento de amortização no valor de R\$67.084,21
FIP SANTO ANTONIO	4.000.000,00	25/08/2014	100,00%	O prazo total do fundo é 29,5 anos, contado a partir da integralização de 100 milhões no fundo, podendo ser reduzido ou prorrogado em AGC.		*Provisionamento de perda iniciado no mês de Fevereiro/2021
TOTAL - CARTEIRA		R\$	18.705.681,21			
% em relação ao RG			4,17%			



1.4 Alocação de Patrimônio - Plano +P



SEGMENTO	R\$	% Alocação	Limites P.I
Renda Fixa	279.385	69,66%	100%
Renda Variável	47.058	11,73%	10%
Investimentos Estruturados	58.069	14,48%	15%
Exterior	17.918	4,00%	5%
Disponível	499	0,12%	-
Total Plano	402.929	100%	-

1.5 Rentabilidade Analítica - Plano +P

Rentabilidades	Alocação	% Investimentos	Indexador	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	2021	%CDI
Cota MAIS PREVIDENCIA FAMILIA				-1,94%	-1,88%	-0,43%	0,41%	0,37%	0,40%	-0,58%	0,01%	-0,36%	-3,96%	-
Meta				0,16%	0,14%	0,21%	0,22%	0,28%	0,32%	0,37%	0,45%	0,46%	2,65%	-
Renda Fixa	402.430	99,88%	CDI											
Itaú Soberano		0,00%		0,17%	0,09%	0,16%	0,13%	0,29%		0,00%	0,35%		1,20%	
WA Max Ativo RF		0,00%		-1,47%	-1,86%	-1,19%	0,52%	0,04%	-0,01%	-0,57%	-1,15%		-5,58%	
Icatu Vanguarda CP	71.293	17,69%							0,22%	0,47%	0,58%	0,55%	1,84%	
Mais Previdência FIC FIM CP	160.171	39,75%				1,69%	1,28%	0,93%	1,04%	-1,09%	0,28%	-1,70%	2,41%	
Sparta Top CP	170.966	42,43%										0,53%	0,53%	
Estruturados (Multimercado)	-	0,00%	CDI											
Ibiuna Hedge FIC FIM	-	0,00%		-0,56%	1,66%	0,44%							1,54%	
Indicadores Econômicos				jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	2021	
CDI				0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,43%	0,44%	2,52%	

*ALOCÇÃO NO MAIS PREVIDÊNCIA FIC FIM CP

Rentabilidades	Alocação	% Investimentos	Indexador	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	2021
Renda Fixa	36.882	9,15%	CDI										
Votorantim Atuarial*	22.073	5,48%				0,27%	1,03%	0,89%	0,42%	0,49%	0,05%	0,83%	4,04%
WA Max Ativo*	2.206	0,55%				-1,19%	0,47%	0,07%	-0,01%	-0,27%	-1,15%	-0,30%	-2,37%
Icatu Vanguarda CP LP*	12.603	3,13%							0,22%	0,47%	0,58%	0,55%	1,84%
Renda Variável	47.058	11,68%	IBOVESPA										
Navi Institucional FIA*	14.380	3,57%				5,53%	3,27%	7,74%	2,14%	-4,58%	-0,77%	-4,54%	8,41%
Moat Capital FIC FIA*	10.019	2,49%				6,23%	-1,17%	7,25%	1,52%	-8,31%	-4,58%	-4,00%	-3,99%
Constellation Inst. FIA*	22.659	5,62%				-4,37%	2,44%	2,70%	1,55%	-2,26%	-0,77%	-7,76%	-8,60%
Estruturados (Multimercado)	58.069	14,41%	CDI										
Ibiuna Hedge FIC FIM*		0,00%				0,78%	-0,24%	0,26%	0,46%	-1,37%	-0,11%		-0,22%
Canvas Enduro FIC FIM*	11.284	2,80%				1,32%	1,37%	1,30%	0,62%	-3,02%	-0,39%	-2,26%	-1,16%
Absolute Alpha Global*		0,00%				0,31%	0,90%	0,28%	0,28%				1,78%
SPX Nimitz Estruturado*	21.034	5,22%				2,57%	-0,06%	-0,58%	0,30%	-1,47%	-0,01%	3,49%	4,23%
Giant Zarathustra II*	13.062	3,24%						1,18%	1,65%	0,48%	0,83%	0,18%	4,39%
Vinland Macro FIC FIM*	12.689	3,15%								0,28%	2,23%		2,52%
Investimentos Exterior	17.918	4,45%	MSCI World (BRL)										
FoF Itaú Global Eqt.*	17.918	4,45%				1,03%	1,90%	-4,08%	-0,39%	6,07%	1,44%	-0,11%	5,73%
Valores a receber/pagar	111	0,03%											
Fundo Caixa	133	0,03%											
Disponível	0	0,00%											

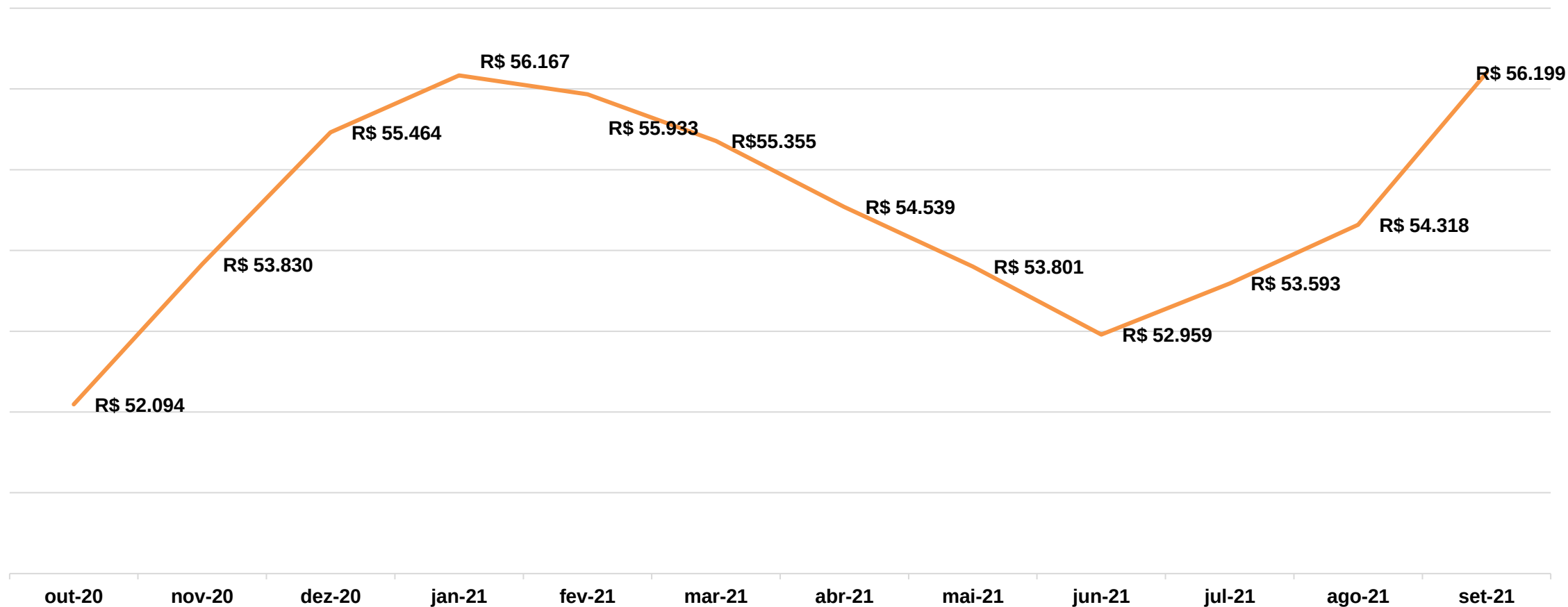


1.6 Empréstimos – Resumo Geral

Mês	Concessões	Renovações	Contratos Vigentes	Média por contrato	
out-20	50	16	1302	R\$	10.274,73
nov-20	57	38	1305	R\$	10.590,03
dez-20	37	23	1296	R\$	10.802,13
jan-21	98	67	1291	R\$	10.717,99
fev-21	81	48	1289	R\$	10.710,63
mar-21	114	87	1276	R\$	10.648,86
abr-21	86	60	1246	R\$	10.738,80
mai-21	110	79	1228	R\$	10.705,57
jun-21	114	79	1226	R\$	10.815,22
jul-21	103	76	1232	R\$	10.912,76
ago-21	121	81	1240	R\$	11.172,04
set-21	139	103	1246	R\$	11.347,95

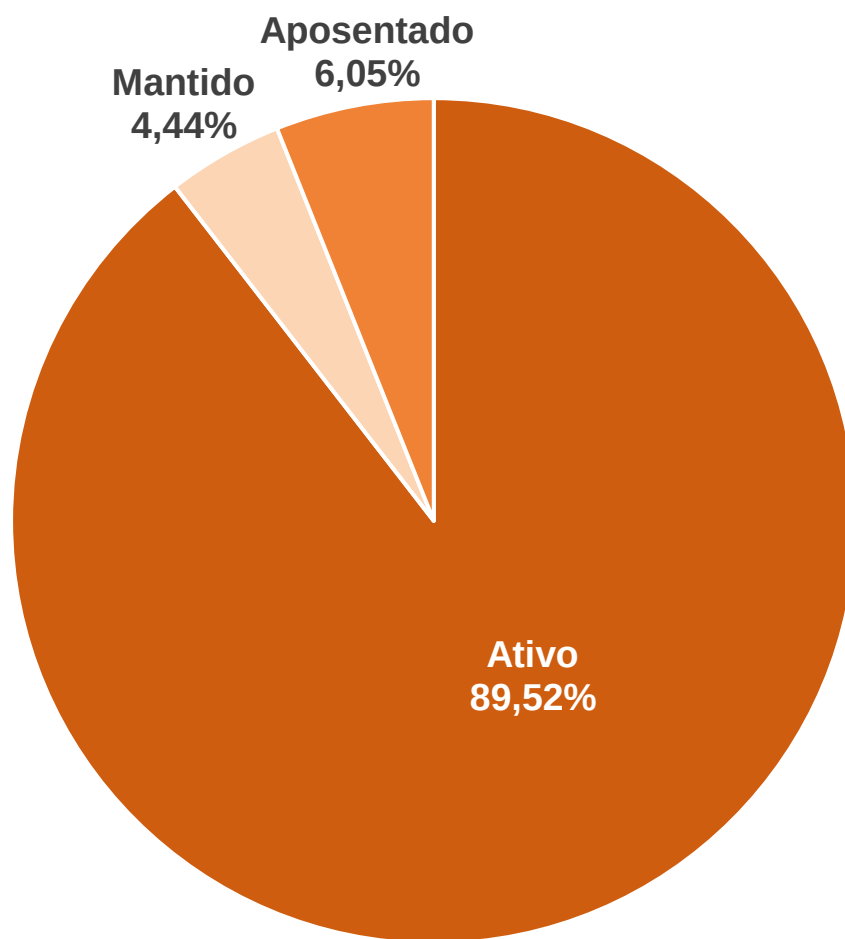
1.7 Empréstimos – Receitas

(R\$)

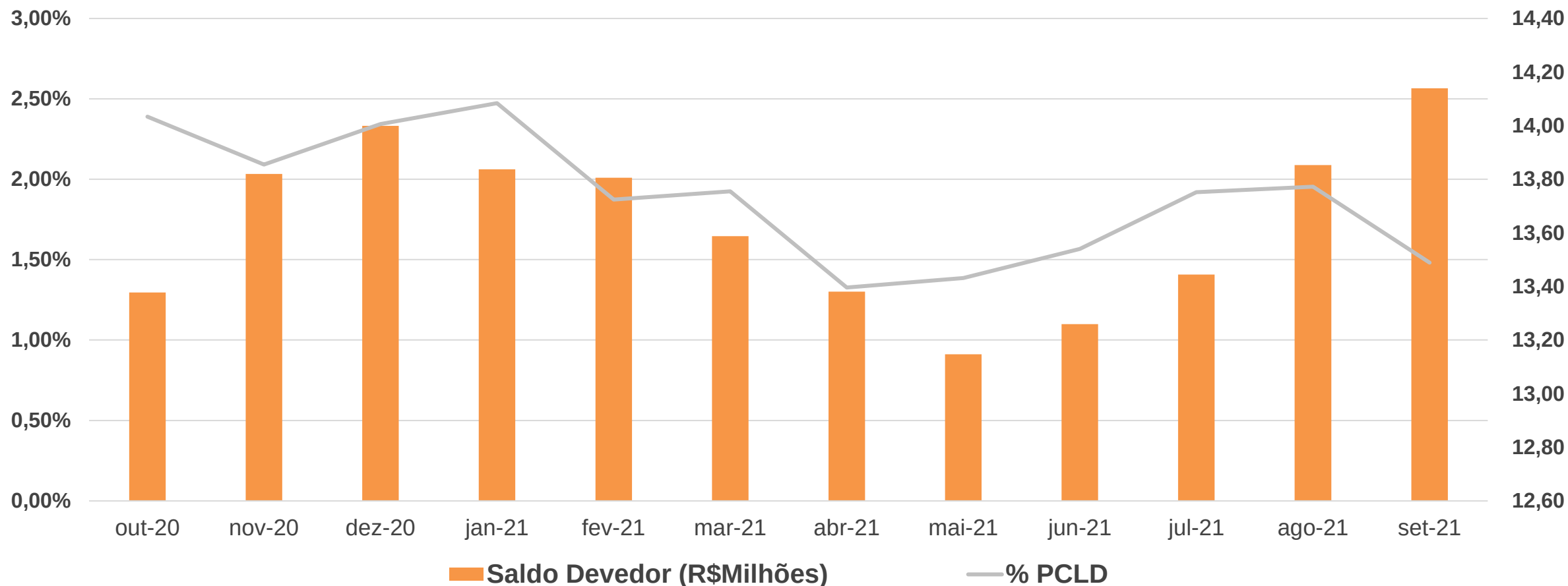


1.8 Total de Empréstimos – Tipo Participante

(Quantidade)



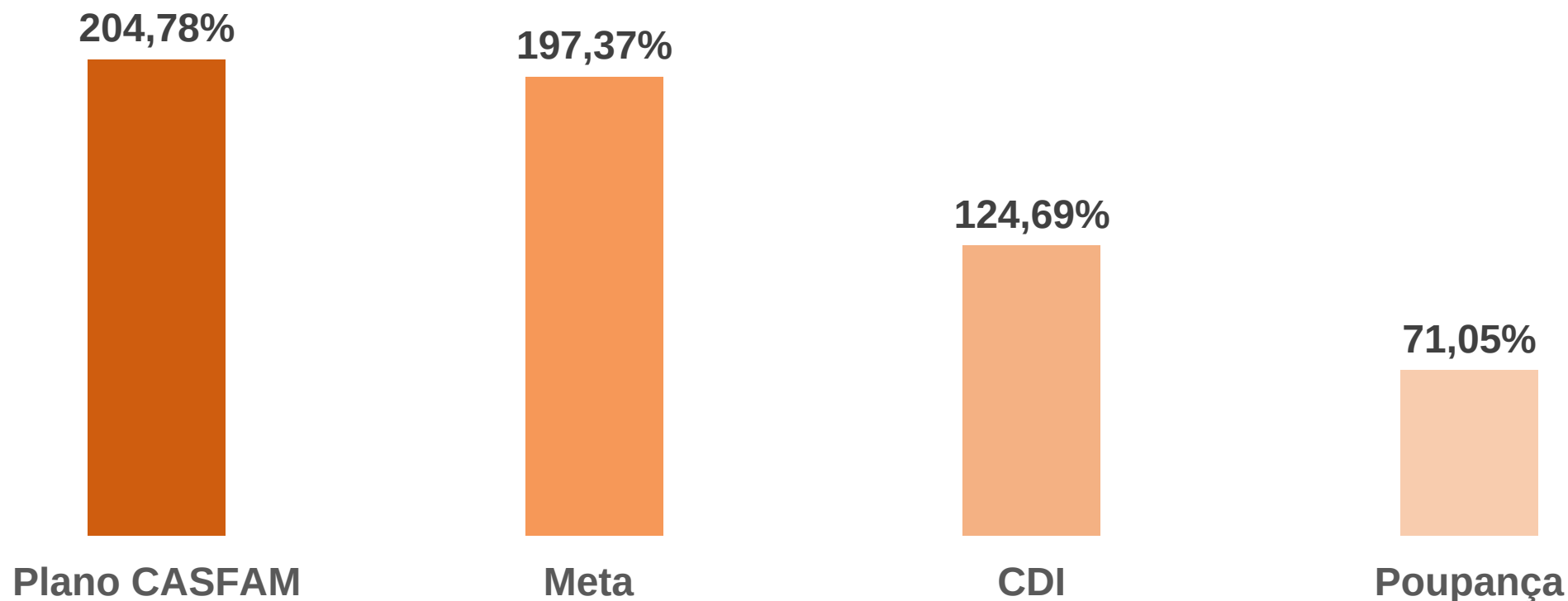
1.9 PCLD – Empréstimos



Considerando o patrimônio total da Entidade, a perda estimada para empréstimos representa menos de 0,10%.

1.10 Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM 10 anos

Rentabilidade	set/21	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,96%	7,64%	11,74%
% CDI	217,35%	302,56%	390,10%



1.11 Destaques - Investimentos

O retorno do mês de setembro do Plano CASFAM foi de 0,96%, o que representa um acúmulo no ano de 7,64% e **supera os principais índices de mercado** (CDI: 2,53% no ano - Poupança: 1,85% no ano). Em relação à meta estabelecida para o plano (IPCA + 4,5%), a Mais Previdência atingiu 71,54%.

A rentabilidade abaixo da meta atuarial se deve ao provisionamento de perda do FIP Malbec e o mal desempenho do mercado financeiro no mês, impactando fortemente as classes de maior risco (Renda variável e Multimercados estruturados).

Sobre os resultados gerais, o segmento de Renda Fixa apresentou retorno de 1,59%, acumulando alta de 11,30% no ano. Já os demais segmentos apresentaram as seguintes rentabilidades mensais: Renda Variável: -5,98% -Estruturado: -0,38% -Investimentos no Exterior: -0,11% -Investimentos Imobiliários: 0,34% - Operação com Participantes: 1,65%.

Dado a fragilidade do cenário macroeconômico, com os principais indicadores em queda refletindo em alta instabilidade no mercado financeiro, não se vê perspectivas de recuperação de curto prazo.

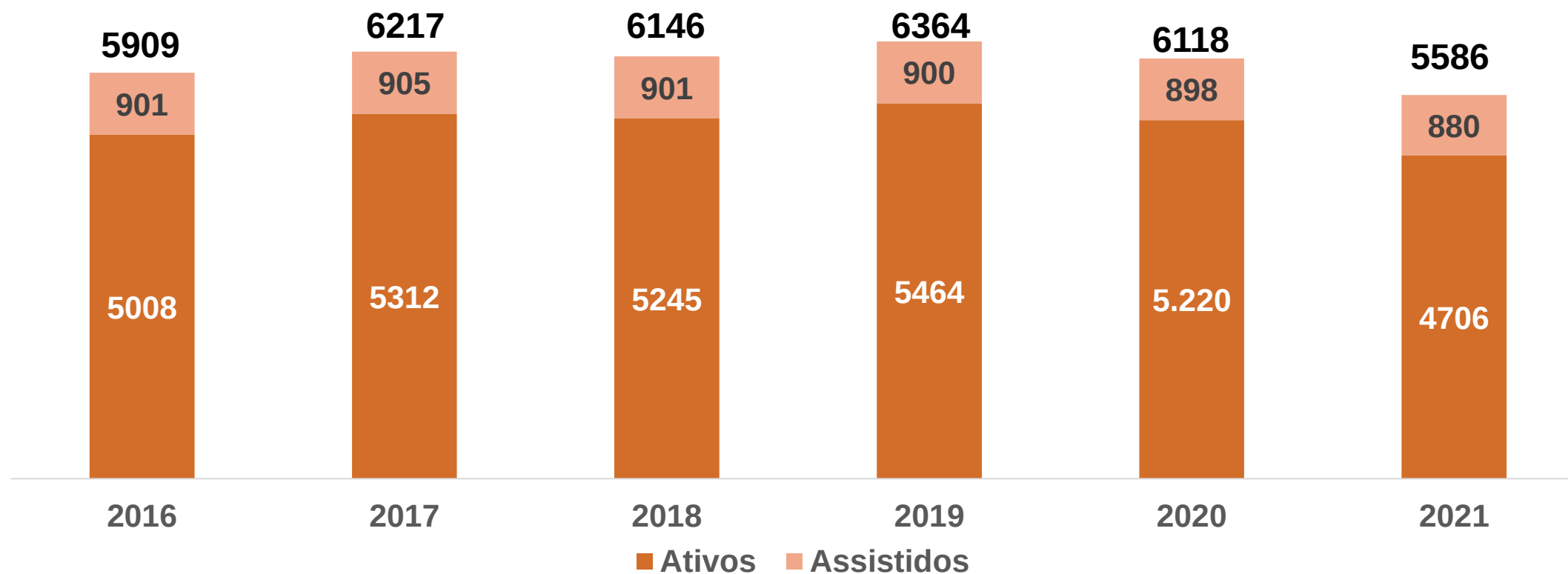




PR

2. Seguridad

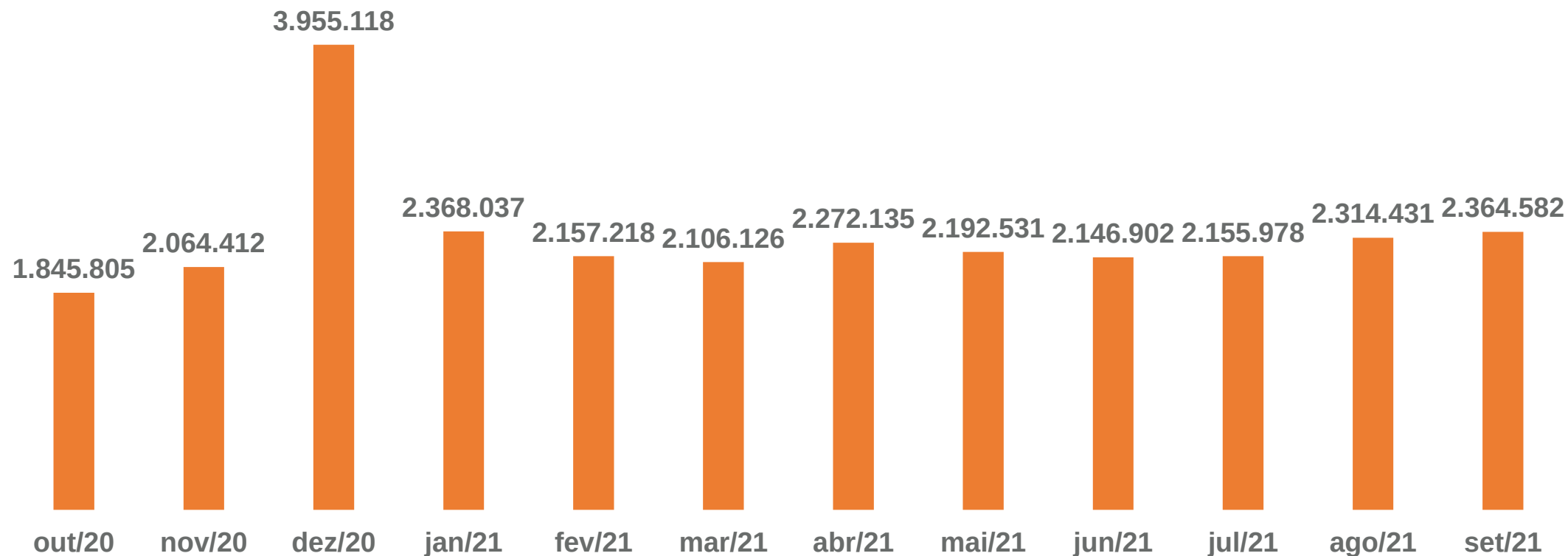
2.1 Evolução de Participantes – Plano CASFAM (Quantidade)



2.2 Contribuições – Plano CASFAM

(R\$)

Média Móvel de Contribuições
(12 meses)
2.328.606

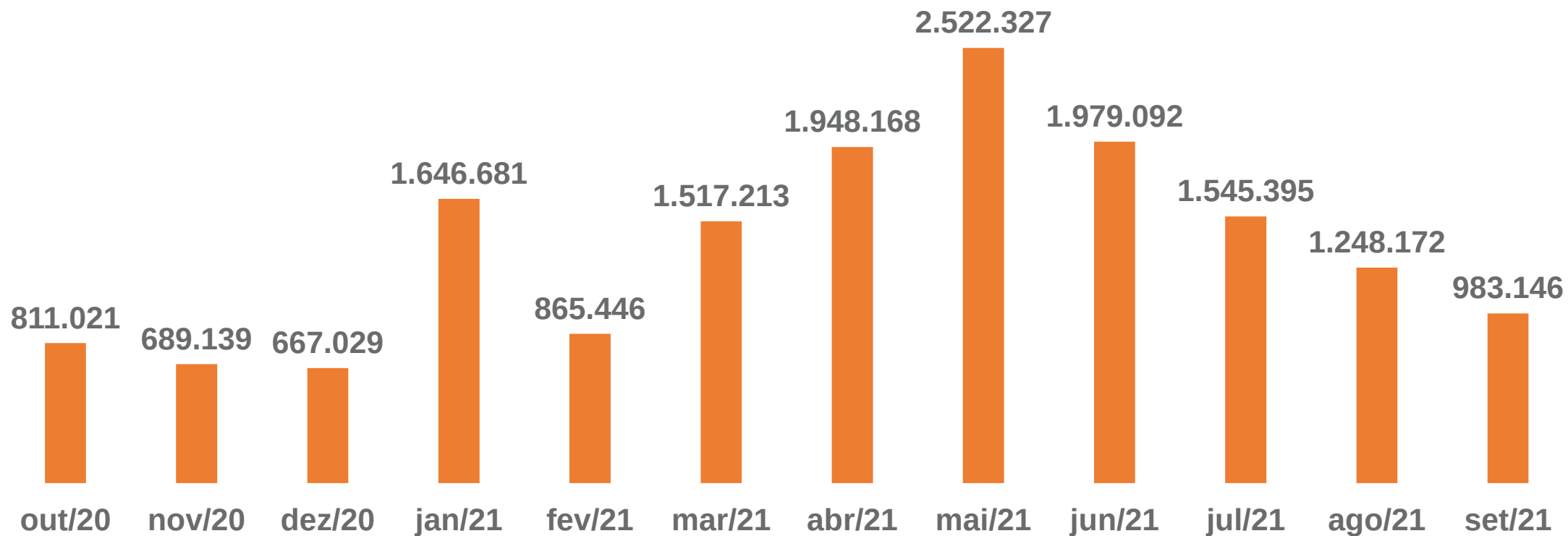


Setembro/2021



2.3 Resgates – Plano CASFAM (R\$)

Média Móvel de Resgates
(12 meses)
1.368.569

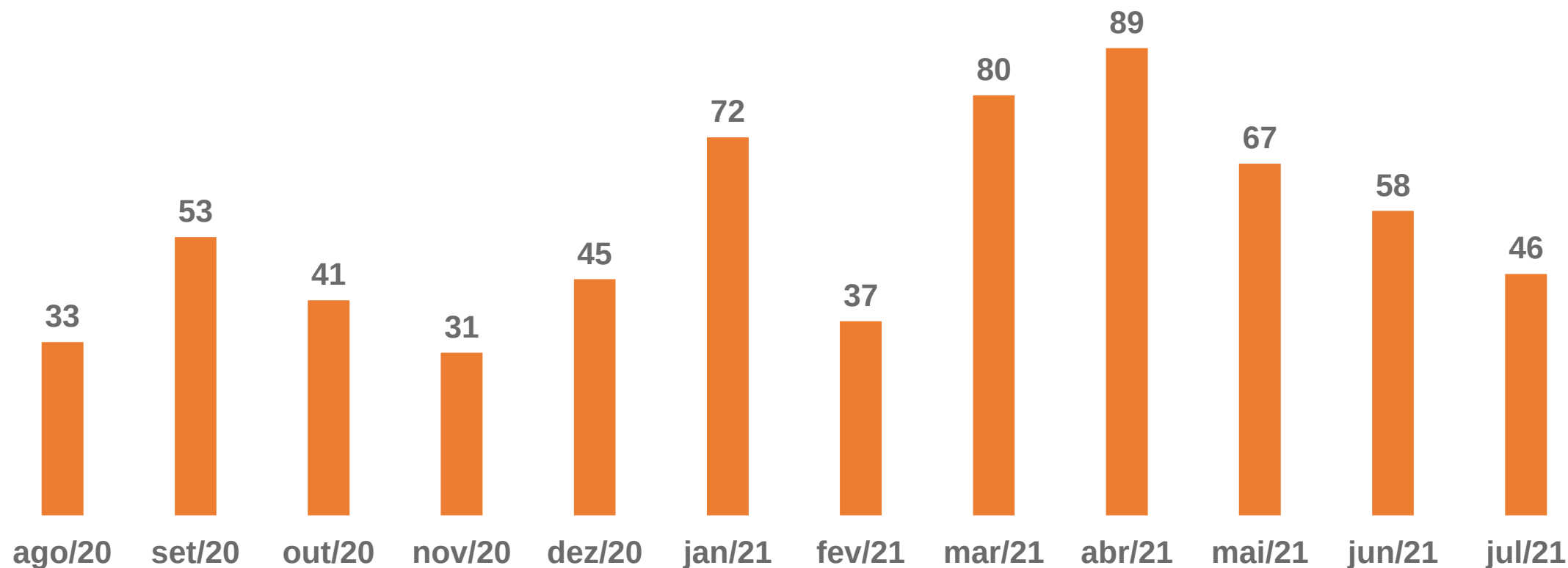


Setembro/2021



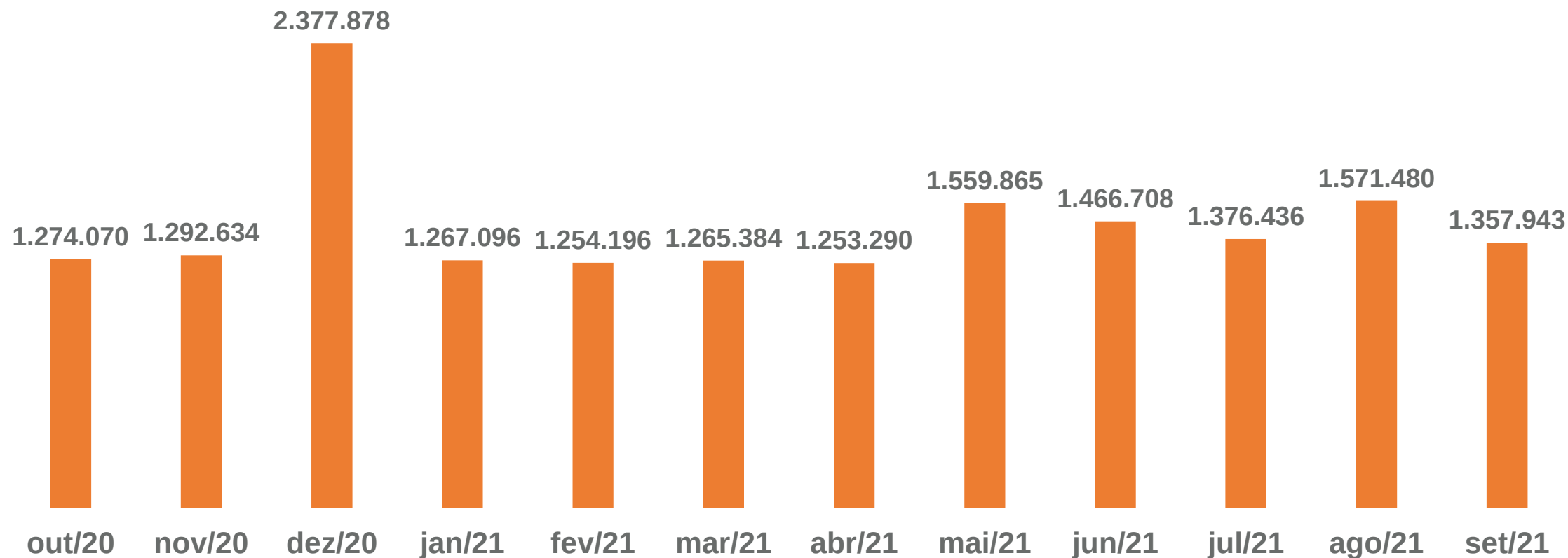
2.4 Resgates – Plano CASFAM (Quantidade)

Média Móvel de Resgates
(12 meses)
55



2.5 Benefícios – Plano CASFAM (R\$)

Média Móvel de Benefícios
(12 meses)
1.443.082



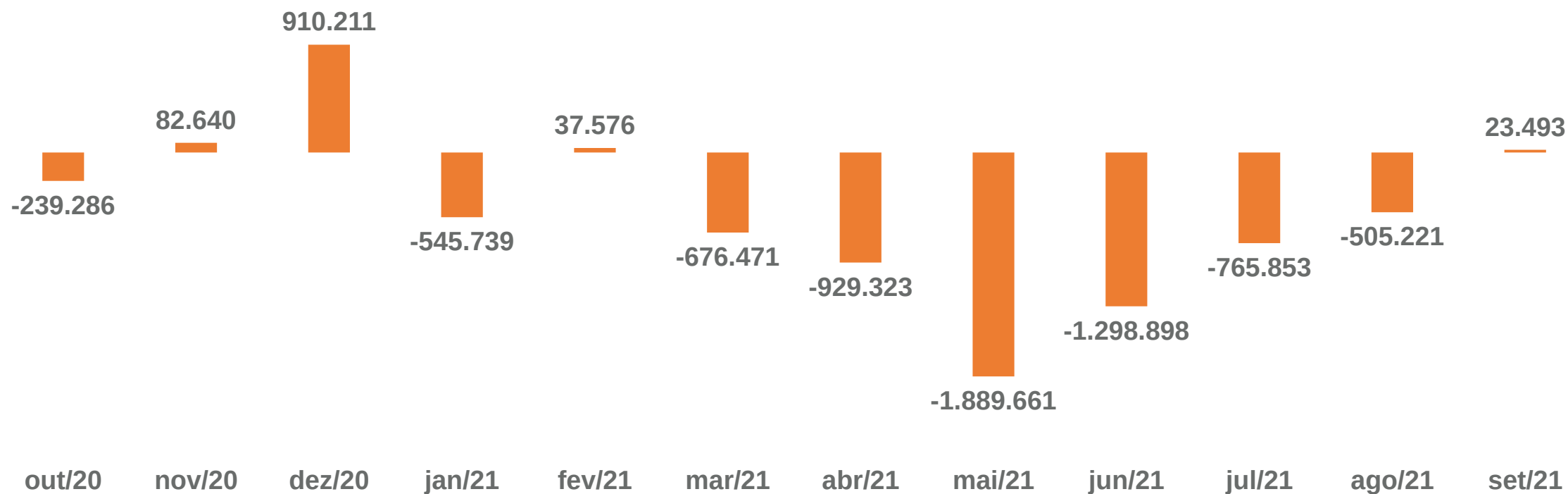
Em dezembro é realizado o pagamento do abono (13º)

Setembro/2021



2.6 Fluxo Líquido Financeiro – Plano CASFAM (R\$)

Média Móvel Fluxo Líquido
(12 meses)
-483.044



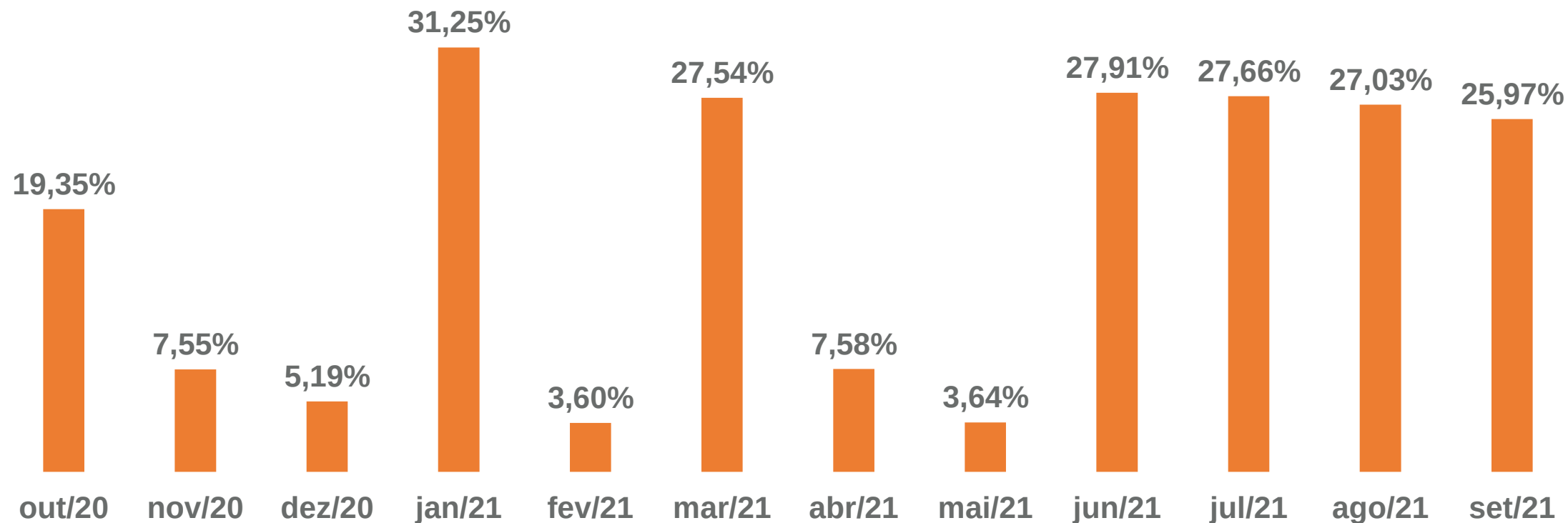
Fluxo Líquido Financeiro: Receitas (Contribuições e Portabilidades) – Despesas
(Resgates, Portabilidades e Benefícios)

Setembro/2021



2.7 Retenção de Participantes - Plano CASFAM (Quantidade)

Média Móvel de Retenção (12 meses)
17,86%



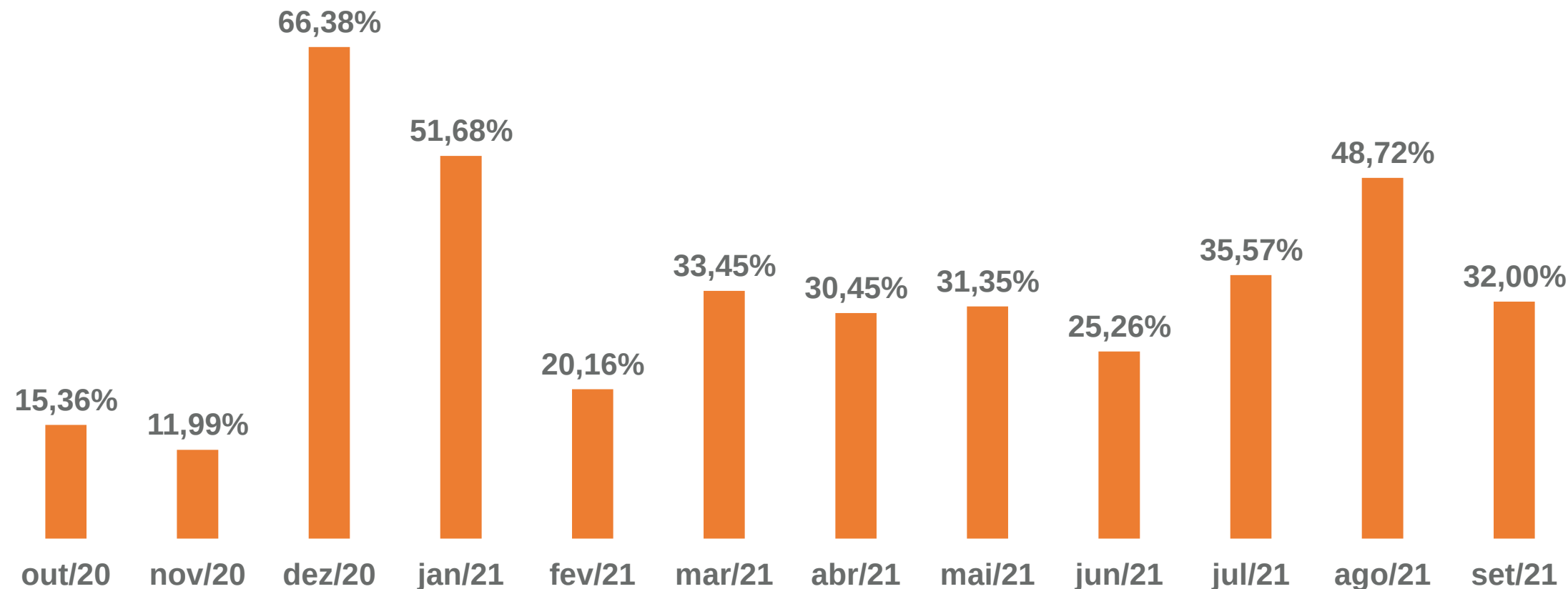
Critério: Percentual obtido a partir da relação de participantes desligados VS Novos Autopatrocinados/BPD

Setembro/2021



2.8 Retenção de Participantes - Plano CASFAM (R\$)

Média Móvel de Retenção (12 meses)
33,53%

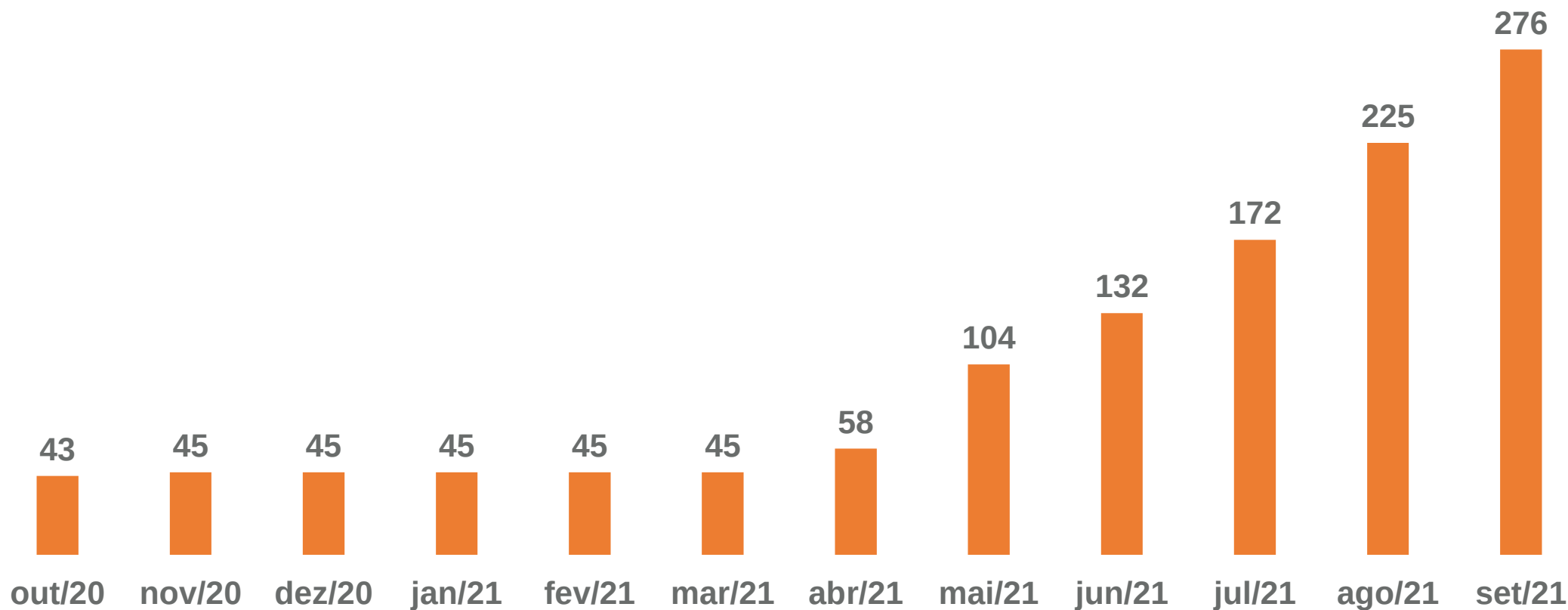


Critério: Percentual obtido a partir do saldo de participantes desligados VS Saldo de Novos Autopatrocínados/BPD

Setembro/2021



2.9 Evolução de Participantes – Plano +P (Quantidade)

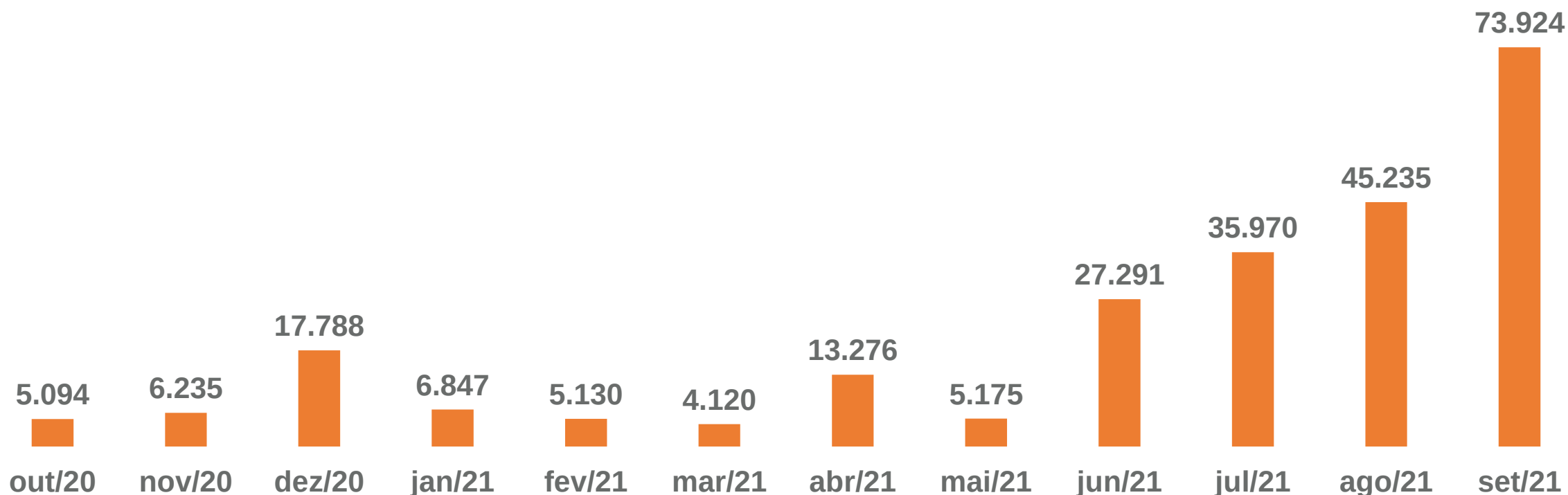


Setembro/2021



2.10 Contribuições – Plano +P (R\$)

Média Móvel de Contribuições
(12 meses)
R\$ 20.507



O Plano +P, por tratar-se de um plano instituído, registra suas contribuições em regime de caixa. A contribuição de novos participantes tem efeito no mês posterior.

Setembro/2021



2.11 Destaques - Seguridade

2.3 e 2.4 Resgates - Observa-se o movimento gradual de queda nos resgates de desligados da patrocinadora, tanto em quantidade quanto em valores financeiros, indicando que as estratégias de retenção estão gerando os resultados esperados;

2.6 Fluxo Líquido Financeiro - Em função do trabalho de retenção realizado pela entidade, identifica-se uma reversão fluxo líquido financeiro, impactando positivamente no PGA ;

2.9 Evolução de Participantes – Plano +P – Embora identifique-se uma evolução positiva nos últimos meses de 2021 no número de participantes entrando no Plano +P, a diretoria entende que o resultado está abaixo do esperado, tendo em vista o número de admissões no sistema FIEMG. Visando a melhoria dos resultados, a diretoria modificou o processo comercial junto aos admitidos.





3. Contabilidad

3.1 Orçado VS Realizado – Plano de Benefícios

Descrição	Set/21				Acumulado			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	2.324.785	2.136.672	-188.113	-8,09%	20.458.618	16.957.876	-3.500.742	-17,11%
Rentabilidade dos Investimentos	2.518.425	4.615.869	2.097.444	83,28%	20.720.949	35.075.012	14.354.064	69,27%
(1) Total Receitas	4.843.210	6.752.542	1.909.331	39,42%	41.179.566	52.032.888	10.853.322	26,36%
Aposentadorias Normais	1.055.490	1.064.406	8.917	0,84%	9.272.184	9.359.634	87.450	0,94%
Aposentadorias por Invalidez	67.710	66.172	-1.538	-2,27%	594.795	583.950	-10.845	-1,82%
Pensões	201.403	228.221	26.817	13,32%	1.769.267	1.975.468	206.201	11,65%
Pecúlio por morte	16.745	0	-16.745	-100,00%	150.702	527.771	377.069	250,21%
Resgates	1.470.010	980.194	-489.816	-33,32%	13.230.089	14.569.551	1.339.462	10,12%
Índice de Poupança	5.048	2.952	-2.096	-41,51%	45.432	25.911	-19.521	-42,97%
Transformação em Pagamento Único	17.504	0	-17.504	-100,00%	157.537	216.059	58.522	37,15%
Portabilidade	0	40.573	40.573	-	0	165.647	165.647	-
Desoneração	0	0	0	-	0	1.420.517	1.420.517	-
Reversão Taxa Adm	197.495	483	-197.012	-99,76%	1.748.506	505.226	-1.243.280	-71,11%
Reversão de Exercícios Anteriores	0	0	0	-	0	40	40	-
(2) Total Despesas	3.031.405	2.383.001	-648.404	-21,39%	26.968.512	29.349.775	2.381.262	8,83%
Resultado (1)- (2)	1.811.806	4.369.541	2.557.735	141,17%	14.211.054	22.683.114	8.472.060	59,62%



3.2 Forecast – Plano de Benefícios

Descrição	Orçado no ano	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	29.368.407	25.867.666	-3.500.742	-11,92%
Rentabilidade dos Investimentos	28.299.897	42.653.961	14.354.064	50,72%
(1) Total Receitas	57.668.305	68.521.627	10.853.322	18,82%
Aposentadorias Normais	13.494.142	13.581.593	87.450	0,65%
Aposentadorias por Invalidez	865.636	854.790	-10.845	-1,25%
Pensões	2.574.881	2.781.082	206.201	8,01%
Pecúlio por morte	200.936	578.005	377.069	187,66%
Resgates	17.640.119	18.979.581	1.339.462	7,59%
Índice de Poupança	60.576	41.056	-19.521	-32,22%
Transformação em Pagamento Único	210.049	268.571	58.522	27,86%
Portabilidade	0	165.647	165.647	-
Desoneração	0	1.420.517	1.420.517	-
Reversão Taxa Adm	2.439.905	1.196.624	-1.243.280	-50,96%
Reversão de Exercícios Anteriores	0	40	40	-
(2) Total Despesas	37.486.244	39.867.506	2.381.262	5,97%
Resultado (1)- (2)	20.182.061	28.654.121	8.472.060	41,98%

Forecast: (Orçado ano - Orçado acumulado) + Realizado acumulado

3.3 Orçado VS Realizado – Plano de Benefícios

Receitas Previdenciais

O volume de demissões e reduções de jornadas de trabalho e de salários efetuadas pelas patrocinadoras no primeiro semestre de 2021 em função da pandemia de Covid-19 resultou na redução das contribuições de participantes.

Pensões e Pecúlios por morte

Para a projeção das despesas de pensões e pecúlios por morte, foi adotado critérios históricos observados no exercício de 2020, considerando o número de participantes ativos e assistidos que vieram a óbito e que tiveram o requerimento dos referidos benefícios. No entanto, foram concedidos no período mais pensões e pecúlios do que o previsto.

Resgates

O valor orçado para a verba de resgates foi considerado dados históricos obtidos na elaboração do orçamento. Apesar do resultado negativo no acumulado, em setembro/2021 o realizado da rubrica teve uma queda, fruto dos esforços para a retenção de participantes.

Portabilidade

Não foi previsto no orçamento a saída de recursos portados, uma vez que é direcionado esforços para que os participantes desligados das patrocinadoras continuem vinculados ao plano como mantidos pelos institutos autopatrocinado ou BPD.

Desoneração

Valores não foram previstos em orçamento

3.3 Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	Set/21				Acumulado			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Taxa carregamento - Plano Patrocinado	-	483	483	-	495.435	451.387	-44.049	-8,89%
Taxa de Administração	222.946	240.852	17.906	8,03%	1.305.001	1.430.865	125.864	9,64%
Taxa adm. do serviço passado Plano Patrocinado	-	-	-	-	56.247	53.840	- 2.408	-4,28%
Taxa adm. do Empréstimo Plano Patrocinado	50.732	56.199	5.468	10,78%	462.020	492.897	30.877	6,68%
Receitas Diretas Plano Patrocinado	190	-	- 190	-100,00%	2.173	1.668	- 505	-23,26%
Receitas Diretas Plano Setorial	-	29	29	-	-	265	265	-
Custeio investimentos Plano Patrocinado	113.219	110.046	- 3.173	-2,80%	1.005.429	938.305	-67.124	-6,68%
Custeio investimentos Plano Setorial	-	147	147	-	-	1.011	1.011	-
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Patrocinado	43.225	51.364	8.140	18,83%	271.803	127.925	- 143.878	-52,93%
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Setorial	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) Total Receitas	430.312	459.121	28.810	6,70%	3.598.109	3.498.162	-99.947	-2,78%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	193.437	207.799	14.363	7,42%	1.671.586	1.639.759	-31.827	-1,90%
Serviços de Terceiros	100.932	107.447	6.514	6,45%	1.058.750	1.060.027	1.277	0,12%
Despesas Gerais	43.668	41.562	- 2.107	-4,82%	402.348	396.782	- 5.567	-1,38%
Tributos e Encargos	33.971	33.349	- 622	-1,83%	167.999	202.875	34.876	20,76%
Treinamentos	1.919	-	- 1.919	-100,00%	16.371	27.370	11.000	67,19%
Viagens	1.198	-	- 1.198	-100,00%	9.590	-	- 9.590	-100,00%
Depreciação	2.994	2.866	- 128	-4,27%	24.272	24.276	4	0,02%
Despesas com Fomento	26.235	22.364	- 3.871	-14,75%	239.903	196.621	-43.282	-18,04%
(2) Total Despesas	404.354	415.386	11.032	2,73%	3.590.819	3.547.711	-43.108	-1,20%
Resultado (1 - 2)	25.958	43.735	17.777	68,49%	7.289	- 49.549	- 56.838	-779,76%



3.3 Orçado VS Realizado – PGA - Principais Desvios

Rentabilidade Investimentos - Fundo PGA Patrocinado	Em setembro/2021, o retorno da rentabilidade dos investimentos foi de 0,57%, o que representa 129% do CDI (0,44%), apresentando um resultado melhor, quando comparado aos meses anteriores. O retorno acumulado foi de 1,40%, isto é, 51% do CDI (2,72%).
Custeio investimentos Patrocinado	Plano O custeio administrativo dos investimentos do plano patrocinado foi apurado com base nas despesas administrativas, aplicando-se o percentual de 28% do total das despesas projetadas. Verifica-se que, as despesas específicas do referido plano no período, foram inferiores ao projetado e que, por consequência, o resultado da referida rubrica também foi inferior.
Tributos e Encargos	A rubrica tributos e encargos, foi orçada conforme a base histórica do exercício de 2020. Porém, os tributos PIS e a COFINS, apurados sobre as receitas administrativas, com alíquotas de 0,65% e 4,00% respectivamente, registraram um valor superior ao previsto devido ao resultado das receitas administrativas apuradas no período.
Treinamentos	A verba de treinamentos, no seu acumulado, segue com o resultado realizado superior ao orçado, uma vez que, no mês de agosto/2021, foi realizado um workshop com o objetivo de alinhar metas e estratégias para retenção de clientes do plano CASFAM, resultando no desvio demonstrado.
Serviços de terceiros	O desvio com serviços de terceiros no mês de Setembro/2021, ocorreu, principalmente, na verba destinada para serviços de informática. Os principais eventos foram, o pagamento retroativo da despesa com a hospedagem do site da Mais Previdência do período de fevereiro à julho de 2021; despesa refere à gestão das licenças do Office 365 e contas de e-mail, cujo dispêndio estava previsto para setembro/2021; Custo com o atual sistema ERP, uma vez que a troca de fornecedor estava prevista para ocorrer a partir de junho/2021, o que iria gerar uma economia de aproximadamente R\$ 7.000,00 no orçamento. E, por último, foi previsto o término do contrato com a empresa de consultoria de risco a partir de julho/2021, o serviço que é terceirizado passaria a ser realizado internamente, porém, decidiu-se por manter a gestão externa.

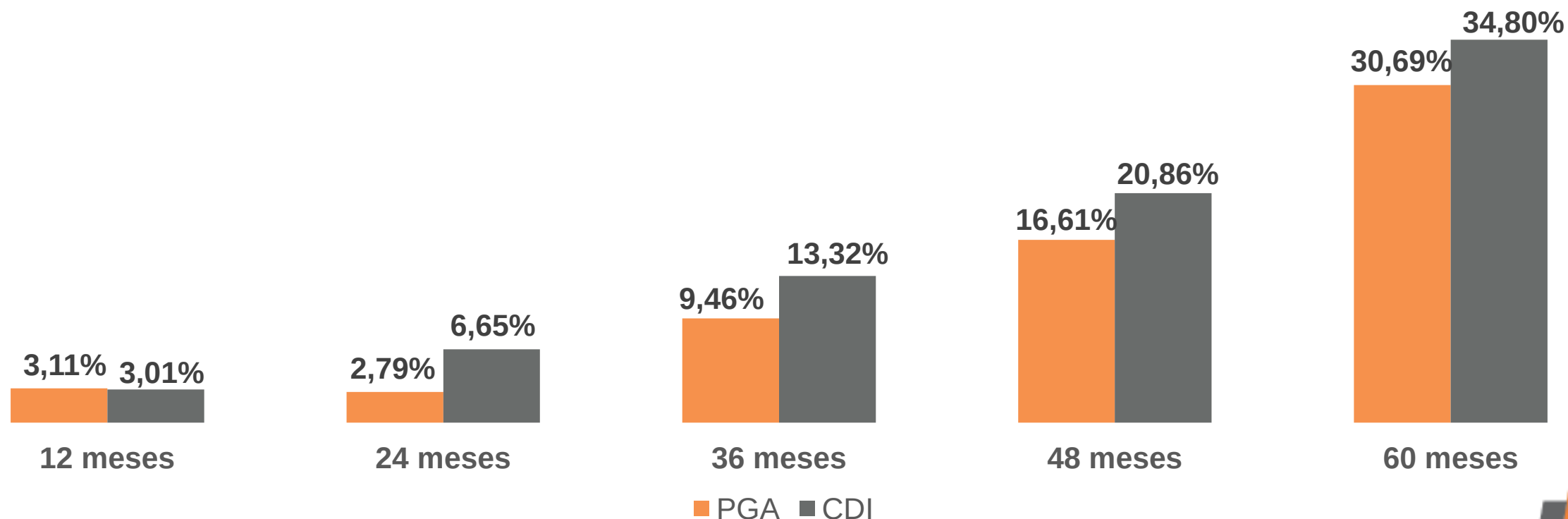
3.5 Forecast – PGA

Descrição	Orçado no ano	Forecast	Diferença	Variação %
Taxa carregamento - Plano Patrocinado	495.435	451.387	- 44.049	-8,89%
Taxa de Administração	1.987.306	2.113.171	125.864	6,33%
Taxa adm. do serviço passado Plano Patrocinado	56.247	53.840	- 2.408	-4,28%
Taxa adm. do Empréstimo Plano Patrocinado	614.215	645.092	30.877	5,03%
Receitas Diretas Plano Patrocinado	2.743	2.238	- 505	-18,43%
Receitas Diretas Plano Setorial	-	265	265	-
Custeio investimentos Plano Patrocinado	1.326.368	1.259.244	- 67.124	-5,06%
Custeio investimentos Plano Setorial	-	1.011	1.011	-
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Patrocinado	410.150	266.272	- 143.878	-35,08%
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Setorial	-	-	-	-
(1) Total Receitas	4.892.465	4.792.518	- 99.947	-2,04%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	2.252.469	2.220.642	- 31.827	-1,41%
Serviços de Terceiros	1.356.571	1.357.848	1.277	0,09%
Despesas Gerais	526.071	520.504	- 5.567	-1,06%
Tributos e Encargos	209.869	244.745	34.876	16,62%
Treinamentos	26.113	37.112	11.000	42,12%
Viagens	13.179	3.589	- 9.590	-72,77%
Depreciação	33.244	33.248	4	0,01%
Despesas com Fomento	319.513	276.231	- 43.282	-13,55%
(2) Total Despesas	4.737.028	4.693.920	- 43.108	-0,91%
Resultado (1 - 2)	155.436	98.598	- 56.838	-36,57%

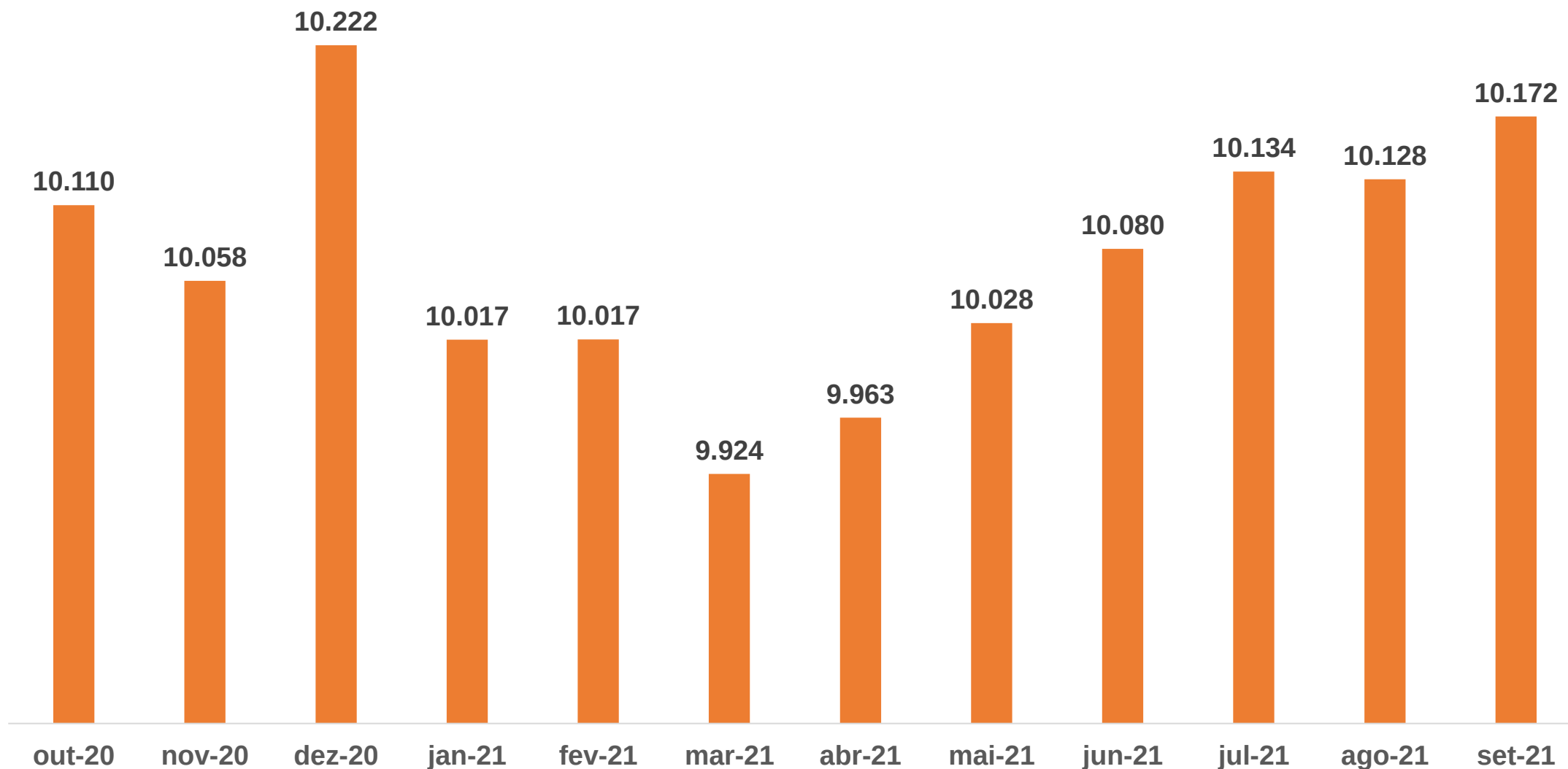
Forecast: (Orçado ano - Orçado acumulado) + Realizado acumulado

3.6 Rentabilidade – PGA

Rentabilidade	set/21	Ano	12 Meses
PGA	0,57%	1,40%	3,11%
% CDI	129,18%	56,00%	103,31%



3.7 Evolução Patrimônio – PGA



Setembro/2021





4. Controles Internos

4.1 Certificações / PEC

Nome Completo	Conselho	Certificado	1º Vencimento	Pontuação	2º Vencimento	Pontuação2	3º Vencimento	Pontuação3	Total
Paulo Soares Ribeiro Oliveira	Deliberativo	Sim	19/01/2021	24	19/01/2022	3,2	20/01/2023	0	27,2
Gabriela Gonçalves Maia	Deliberativo	Não							
José Antônio Gontijo do Couto	Deliberativo	Sim	03/08/2020	56,8	03/08/2021	29,6	04/08/2022	0	86,4
Mariana Barbosa Saliba Moreira	Deliberativo	Não							
Vanderci Ribeiro da Silva	Deliberativo	Não							
Hugo Mendes Menezes Sobrinho	Deliberativo	Não							
José Solmiro Ramos Lopez	Deliberativo	Sim	08/12/2021	0	08/12/2022	0	09/12/2023	0	0
José Antônio Bara Miguel	Deliberativo	Não							
Lucas Rodrigues Bregalda	Deliberativo	Sim	10/12/2021	14	10/12/2022	0	11/12/2023	0	14
Flávia Maria Barbosa Santos Linhares	Deliberativo	Sim	10/12/2021	14	10/12/2022	0	11/12/2023	0	14
Vander José Carmo	Deliberativo	Sim	05/07/2022	0	05/07/2023	0	06/07/2024	0	0
Jonathan Gustavo Mendes	Deliberativo	Não							
Pedro Casasanta Peixoto	Deliberativo	Não							
Isabela Silva Conselho	Deliberativo	Não							
Gabriela Ferreira Franco	Deliberativo	Sim	09/12/2021	5,6	09/12/2022	0	10/12/2023	0	5,6
Davi Varella da Cruz Baptista	Deliberativo	Não							
Miguel Roldão Saraiva	Deliberativo	Sim	09/12/2021	23,6	09/12/2022	0	10/12/2023	0	23,6
Roberto Carvalho Lamego Júnior	Deliberativo	Não							
João Fabio Britto Grossi	Fiscal	Sim	06/05/2022	0	06/05/2023	0	07/05/2024	0	0
Tito Neil da Mata Borges	Fiscal	Sim	08/09/2021	66	08/09/2022	0	09/09/2023	0	66
Jonathas Lourenço de Mattos	Fiscal	Sim	19/07/2022	0	19/07/2023	0	20/07/2024	0	0
Wagner Pinheiro Ramos	Fiscal	Sim	17/06/2020	43,2	17/06/2021	50,4	18/06/2022	0	93,6
Carlo Tenaglia	Fiscal	Sim	11/06/2020	36	11/06/2021	25,6	12/06/2022	0	61,6
Vilma Fernandes Lopes de Almeida	Fiscal	Sim	03/12/2021	37,6	03/12/2022	0	04/12/2023	0	37,6
Silvana Dias Leite	Fiscal	Sim	12/12/2021	1,6	12/12/2022	0	13/12/2023	0	1,6
Maria do Rosário Generoso César	Fiscal	Não							
Filipe Marques Dias	Fiscal	Sim	02/08/2022	0	02/08/2023	0	03/08/2024	0	0
Filipe Sousa Barbosa	Fiscal	Não							



4.2 Atividades Controles Internos

- #P Início do acompanhamento na realização dos mapeamentos dos processos para confecção do 10º ciclo de autoavaliação de riscos e controles internos;
- #P Auxílio na realização das reuniões ordinárias dos Conselhos Deliberativo e Fiscal de 2021;
- #P Entrega do Relatório de Controles Internos do 1º semestre de 2021.



5. Comunicação

INSTAGRAM

Total de seguidores: 1004

Novos seguidores: 0

Total de posts: 15

Total stories: 27

Contas alcançadas: 560 (32,9%)

Interações com o conteúdo: 102 (-18,4%)

Perfil de seguidores: 57,46% mulheres e 36,46% homens

CONTEÚDOS MAIS VISUALIZADOS NO MÊS

Post: Mascote - Razão de estudar e praticar a educação financeira

Stories: Blog - O que é open banking?

FACEBOOK

Total de likes: 199

Novos likes: 1

Total unlikes: 0

Perfil dos fãs: 121 mulheres (60,80%) e 77 homens (39,20%)

POSTS

Total: 15

Total interações: 52 (48,08,59% curtir, 23,08% cliques e 7,69% compartilhamentos)

Média de interações por post: 3

EFETIVIDADE

Engajamento da página: 17,67%

Efetividade da página: 1,01%

CONTEÚDO MAIS VISUALIZADO NO MÊS

Post: Blog - Blog - O que é open banking?

YOUTUBE

Total vídeos: 9 (2 Campanha Dia do Cliente e 7 Campanha de Retenção)

Total inscritos: 119

Novos inscritos: 3

Visualizações: 302

Espectadores únicos: 115

Tempo de exibição: 3,5h

Duração média de exibição: 0'41"

VÍDEO MAIS VISUALIZADO NO MÊS

Campanha de Retenção:
Quem continuou com a
Mais Previdência indica!



- + Finalização Semana dos Aposentados 2021 +P
- + Campanha Dia do Cliente
- + Informativo Mensal de Rentabilidade
Plano CASFAM – Julho 2021
- + Informativo Mensal de Rentabilidade Plano
Mais Previdência Família – Julho 2021
- + Andamento Campanha de Retenção
- + Avisos de rotina boletos (empréstimos
e contribuição)
- + Mascote (1ª vez por semana)
- + Blog (1ª vez por semana)

CAMPANHAS REALIZADAS

MAIS PREVIDÊNCIA



SITE

Total de visitas: 1.112

Novos usuários: 613

Duração média visita: 1,62 páginas por visita e 1'43" tempo por visita

Fontes de tráfego: 57% busca orgânica, 41,2% direto, 1,7% referência e 1% mídias sociais

Taxa de rejeição: 75%67 - entra e sai sem acessar outras páginas

CONTEÚDOS MAIS ACESSADOS NO MÊS

Mais Previdência sorteia Alexa em comemoração ao Dia do Cliente

Página: Home/Plano Casfam



BLOG

Usuários: 356

Novos usuários: 249

Tempo médio de engajamento: 1'35

Origem dos usuários: 321 direto, 17 Baidu, 8 não identificado e 13 Facebook

CONTEÚDO MAIS ACESSADO NO MÊS

Bolsa de Valores: como investir?

E-MAIL MARKETING

Taxa média de abertura: 28,8%

Taxa média de cliques: 2,5%

Taxa média de cancelamento de assinatura: 0%

Público: 76,1 % feminino, 22,5 % masculino e 1,4 % desconhecido

Faixa etária: 84,6 % de 35 a 44 anos

Origem: 50,6% computador e 49,4% celular (32,8% Android e 7,4% Iphone)



6. Fatos Relevantes

6.1 Fatos Relevantes (Setembro/2021)

- ✚ Aprovação da Política de Prevenção de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;
- ✚ Criação do novo Quadro de alçadas Mais Previdência;
- ✚ Criação de agenda de treinamentos de Conselheiros;
- ✚ Criação do Comitê de Legislação da Entidade;
- ✚ Início da auditoria independente referente ao 1º Semestre de 2021.



**Mais
+Previdência**

**Para todos os
momentos da vida.**

Mais que um benefício. Um investimento no
futuro de sua empresa e equipe.