

Mais
+Previdência
Para todos os momentos da vida.

Relatório Mensal de Gestão

Outubro - 2021



Índice

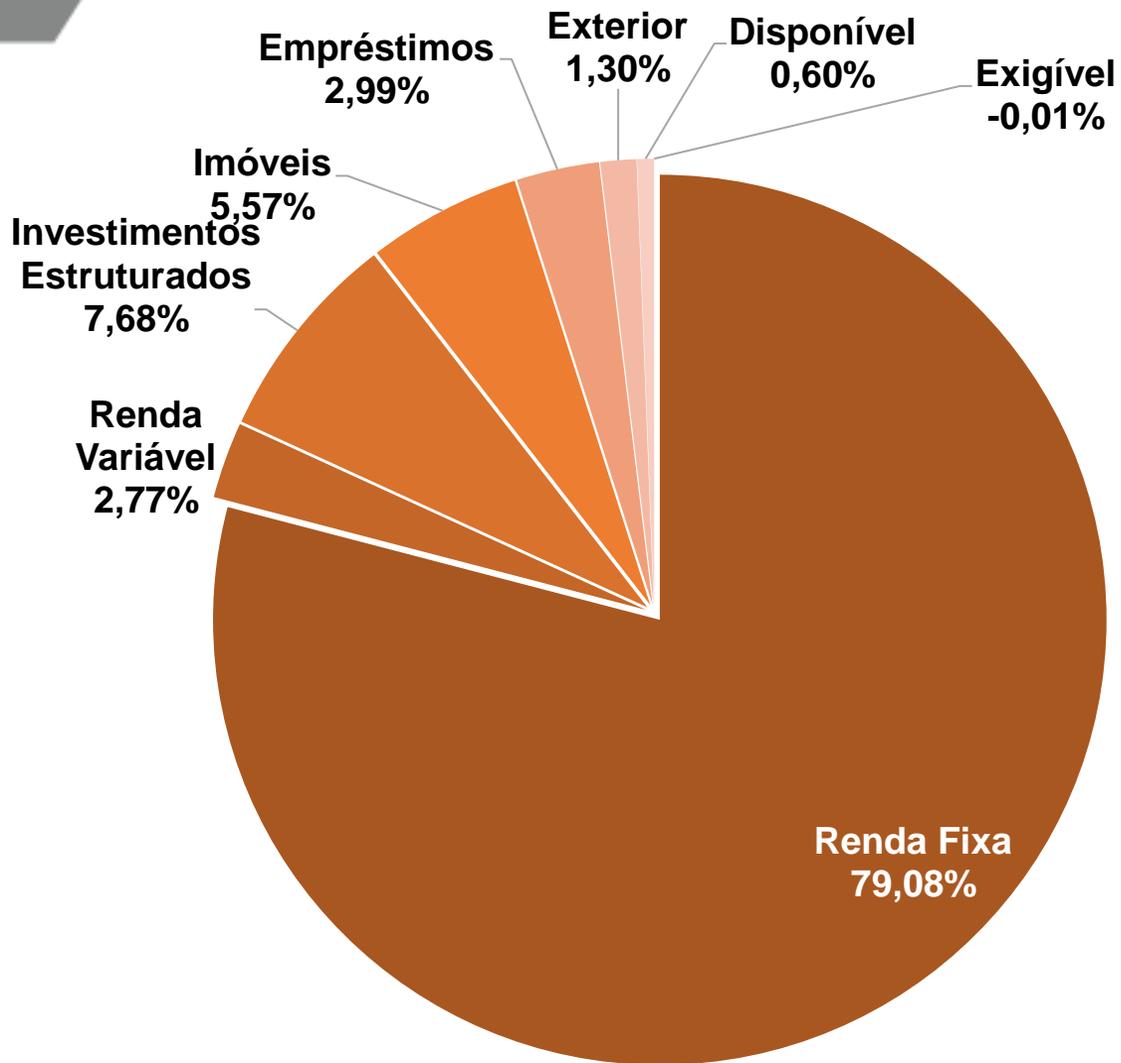
- # Investimentos
- # Segurança
- # Contabilidade
- # Controles Internos
- # Comunicação
- # Fatos Relevantes





1. Investimentos

1.1 Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM



SEGMENTO	R\$	% Alocação	Limites P.I
Renda Fixa	382.819.861	79,09%	100%
Renda Variável	13.416.643	2,77%	10%
Investimentos Estruturados	37.156.892	7,68%	15%
Imóveis	26.967.428	5,57%	10%
Empréstimos	14.496.159	2,99%	7%
Exterior	6.291.673	1,30%	5%
Disponível	2.926.305	0,60%	-
Exigível	-33.070	-0,01%	-
Total Plano	484.041.891,45	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	-4.116.483		
Variação mês anterior (%)	-0,85%		



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	out/21	2021	%META	%CDI
Cota CASFAM				1,03%	0,70%	1,24%	0,57%	0,89%	0,55%	0,79%	0,67%	0,96%	-0,71%	6,88%	55,16%	228%
Meta Atuarial			INPC/IPCA + 4,50%	0,64%	1,19%	1,23%	0,75%	1,33%	0,97%	1,33%	1,24%	1,53%	1,62%	12,48%		
Renda Fixa	382.819.861	79,09%	CDI	1,29%	0,69%	1,59%	0,95%	1,00%	1,21%	1,19%	1,26%	1,59%	1,43%	12,89%		
Ativos de Renda Fixa																
Total NTN-B'S	368.240.773	76,08%		1,32%	0,78%	1,71%	0,96%	1,02%	1,25%	1,22%	1,35%	1,66%	1,50%	13,54%		
Debêntures	1.086.576	0,22%		19,01%	2,32%	-0,85%	-0,59%	6,69%	0,04%	6,69%	-8,34%	-4,18%	2,12%	22,58%		
Fundos de Renda Fixa																
Itaú Soberano	1.423.934	0,29%		0,17%	0,08%	0,14%	0,12%	0,19%	0,31%	0,39%	0,35%	0,46%	0,49%	2,74%		
Votorantim Atuarial*	7.034.726	1,45%		0,24%	-0,80%	0,27%	1,03%	0,89%	0,42%	0,49%	0,05%	0,83%	-1,02%	2,39%		
Icatu Vangaurda CP LP*	4.083.058	0,84%							0,22%	0,47%	0,58%	0,55%	0,62%	2,47%		
WA Max Ativo*	705.111	0,15%		-1,50%	-1,86%	-1,19%	0,47%	0,07%	-0,01%	-0,27%	-1,15%	-0,30%	-0,73%	-6,31%		
Fundo Caixa*	69.955	0,01%														
Disponível*	174	0,00%														
Valores a receber/pagar*	175.553	0,04%														
Renda Variável	13.416.643	2,77%	IBOVESPA	-1,09%	-2,40%	0,62%	1,86%	5,17%	1,72%	-4,31%	-1,59%	-5,98%	-11,45%	-17,02%		
Fundos de Renda Variável																
Navi Institucional FIA*	4.161.250	0,86%		-4,25%	-3,23%	5,53%	3,27%	7,74%	2,14%	-4,58%	-0,77%	-4,54%	-10,13%	-9,73%		
Moat Capital FIC FIA*	2.894.583	0,60%		-6,26%	-5,96%	6,23%	-1,17%	7,25%	1,52%	-8,31%	-4,58%	-4,00%	-10,27%	-24,06%		
Constellation Inst. FIA	6.360.810	1,31%		0,26%	-0,35%	-4,37%	2,44%	2,70%	1,55%	-2,26%	-0,77%	-7,76%	-12,82%	-20,39%		
Investimentos Estruturados	37.156.892	7,68%	INPC + 4,50%	0,09%	2,00%	0,67%	-6,96%	0,45%	-5,40%	-0,27%	-4,84%	-0,38%	-0,31%	-14,37%		
Provisão de Perda	(-7.323.897)	-1,51%														
FIP's	20.459.882	4,23%	INPC + 7,00%	1,23%	2,57%	0,37%	0,74%	0,43%	0,57%	0,74%	4,45%	-1,39%	-1,36%	8,52%		
Brasil Energia Renovável	522.231	0,11%		3,19%	-0,52%	-0,53%	-0,10%	-0,14%	-0,24%	-5,51%	-0,13%	-0,12%	-0,11%	-4,32%		
Oria Tech I	2.005.505	0,41%		-0,04%	-9,78%	-0,11%	-0,06%	-0,03%	-0,10%	3,83%	39,23%	-15,92%	-13,51%	-5,47%		
FIP Lacan Florestal	3.129.481	0,65%		-0,07%	4,77%	-0,10%	-0,07%	-0,07%	-0,07%	-0,07%	-0,08%	-0,07%	-3,90%	0,08%		
BTG Pactual Infra II	3.126.617	0,65%		1,41%	15,99%	-1,47%	-0,07%	-0,12%	-0,11%	-0,11%	-0,11%	-0,10%	-0,10%	15,06%		
FIP Santo Antonio (PUT)	9.765.196	2,02%		1,76%	0,71%	1,66%	1,32%	0,95%	1,35%	1,21%	1,51%	1,51%	1,71%	14,57%		
FIP NORDESTE III	1.910.852	0,39%		1,93%	16,04%	0,26%	2,07%	0,45%	0,90%	0,14%	0,13%	0,20%	0,14%	23,42%		
Multimercados Estruturado:	24.020.907	4,96%	IFMM	-0,81%	1,26%	1,08%	0,29%	0,54%	0,67%	-1,00%	0,10%	1,21%	1,22%	4,62%		
Ibiuna Hedge FIC FIM				-0,56%	2,23%	0,78%	-0,24%	0,26%	0,46%	-1,37%	-0,11%		0,00%	1,44%		
Canvas Enduro FIC FIM*	3.468.952	0,72%		-2,21%	-1,40%	1,32%	1,37%	1,30%	0,62%	-3,02%	-0,19%	-2,26%	-4,53%	-8,83%		
Absolute Alpha Global		0,00%		-0,02%	0,19%	0,31%	0,90%	0,28%	0,28%	0,28%			0,00%	2,25%		
SPX Nimitz Estruturado*	6.887.741	1,42%		-0,67%	5,43%	2,57%	-0,06%	-0,58%	0,30%	-1,47%	0,29%	3,49%	1,70%	11,34%		
Giant Zarathustra FIC*	4.409.471	0,91%		0,00%	0,00%	2,57%	-0,52%	1,18%	1,65%	0,48%	1,02%	0,18%	4,84%	11,89%		
Vinland Macro FIC FIM*	4.165.939	0,86%									0,28%	2,23%	0,59%	3,12%		
Itaú Hedge Plus	5.088.804	1,05%										0,69%	1,08%	1,78%		
Investimentos Exterior	6.291.673	1,30%	MSCI World (BRL)	3,97%	4,80%	1,03%	1,90%	-4,08%	-0,39%	6,07%	1,44%	-0,11%	9,05%	25,62%		
FoF Itaú Global Eq.t.*	6.291.673	1,30%		3,97%	4,80%	1,03%	1,90%	-4,08%	-0,39%	6,07%	1,44%	-0,11%	9,05%	25,62%		
Imóveis	26.967.428	5,57%	INPC + 4,50%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%	0,34%	0,34%	0,34%	0,34%	0,34%	-21,82%	-19,29%	
José de Alencar	9.374.639	1,94%		0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	0,37%	2,48%		
Villa Lobos	17.457.789	3,61%		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	-30,26%	-27,71%		
Flat Maceió	135.000	0,03%		0,51%	0,51%	0,51%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	5,13%		
Empréstimos	14.496.159	2,99%	INPC + 4,50%	1,62%	2,11%	0,96%	1,50%	1,54%	1,06%	1,62%	1,26%	1,65%	1,54%	15,88%		

*ALOCAÇÃO NO MAIS PREVIDÊNCIA FIC FIM CP

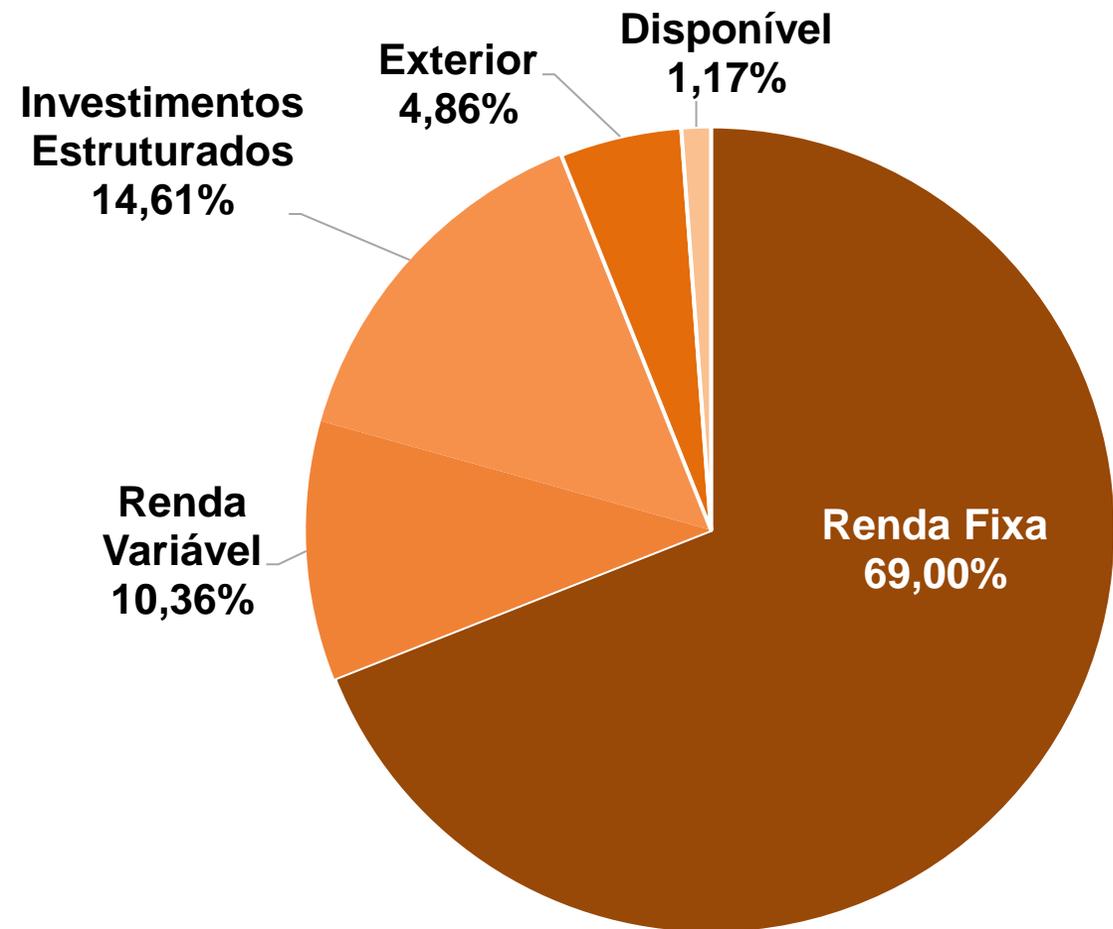


1.3 Alocação FIP - Plano CASFAM

RECURSOS GARANTIDORES		484.041.891,45				
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.	* Recebimento de amortização no mês de Outubro no valor de R\$ 397.606,41
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	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	332.806	69,00%	100%
Renda Variável	49.953	10,36%	10%
Investimentos Estruturados	70.488	14,61%	15%
Exterior	23.425	4,86%	5%
Disponível	5.665	1,17%	-
Total Plano	482.337	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	79.408		
Variação mês anterior (%)	16,46%		

Outubro/2021



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	out/21	2021
Cota MAIS PREVIDENCIA FAMILIA				-1,94%	-1,88%	-0,43%	0,41%	0,37%	0,40%	-0,58%	0,01%	-0,36%	-0,40%	-4,34%
Meta			105% CDI	0,16%	0,14%	0,21%	0,22%	0,28%	0,32%	0,37%	0,45%	0,46%	0,51%	3,18%
Renda Fixa	476.672	100,00%	CDI											
Itaú Soberano				0,17%	0,09%	0,16%	0,13%	0,29%		0,00%	0,35%			1,20%
WA Max Ativo RF				-1,47%	-1,86%	-1,19%	0,52%	0,04%	-0,01%	-0,57%	-1,15%			-5,58%
Icatu Vanguarda CP	71.735	15,05%							0,22%	0,47%	0,58%	0,55%	0,62%	2,48%
Mais Previdência FIC FIM CP	188.800	39,61%				1,69%	1,28%	0,93%	1,04%	-1,09%	0,28%	-1,70%	-1,74%	0,63%
Sparta Top CP	216.137	45,34%										0,53%	0,67%	1,21%
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	out/21	2021
CDI				0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,43%	0,44%	0,49%	3,02%

*ALOCAÇÃO 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	out/21	2021
Renda Fixa	44.019	9,23%	CDI											
Votorantim Atuarial*	26.192	5,49%				0,27%	1,03%	0,89%	0,42%	0,49%	0,05%	0,83%	-1,02%	2,97%
WA Max Ativo*	2.625	0,55%				-1,19%	0,47%	0,07%	-0,01%	-0,27%	-1,15%	-0,30%	-0,73%	-3,08%
Icatu Vanguarda CP LP*	15.202	3,19%							0,22%	0,47%	0,58%	0,55%	0,62%	2,47%
Renda Variável	49.953	10,48%	IBOVESPA											
Navi Institucional FIA*	15.493	3,25%				5,53%	3,27%	7,74%	2,14%	-4,58%	-0,77%	-4,54%	-10,13%	-2,57%
Moat Capital FIC FIA*	10.777	2,26%				6,23%	-1,17%	7,25%	1,52%	-8,31%	-4,58%	-4,00%	-10,27%	-13,85%
Constellation Inst. FIA*	23.683	4,97%				-4,37%	2,44%	2,70%	1,55%	-2,26%	-0,77%	-7,76%	-12,82%	-20,32%
Estruturados (Multimercado)	70.488	14,79%	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*	12.916	2,71%				1,32%	1,37%	1,30%	0,62%	-3,02%	-0,39%	-2,26%	-4,53%	-5,63%
Absolute Alpha Global*		0,00%				0,31%	0,90%	0,28%	0,28%					1,78%
SPX Nimitz Estruturado*	25.645	5,38%				2,57%	-0,06%	-0,58%	0,30%	-1,47%	-0,01%	3,49%	1,70%	6,00%
Giant Zarathustra II*	16.417	3,44%						1,18%	1,65%	0,48%	0,83%	0,18%	4,84%	9,44%
Vinland Macro FIC FIM*	15.511	3,25%									0,28%	2,23%	0,59%	3,12%
Investimentos Exterior	23.425	4,91%	MSCI World (BRL)											
FoF Itaú Global Eq.*	23.425	4,91%				1,03%	1,90%	-4,08%	-0,39%	6,07%	1,44%	-0,11%	9,05%	15,30%
Valores a receber/pagar	654	0,14%												
Fundo Caixa	260	0,05%												
Disponível	1	0,00%												



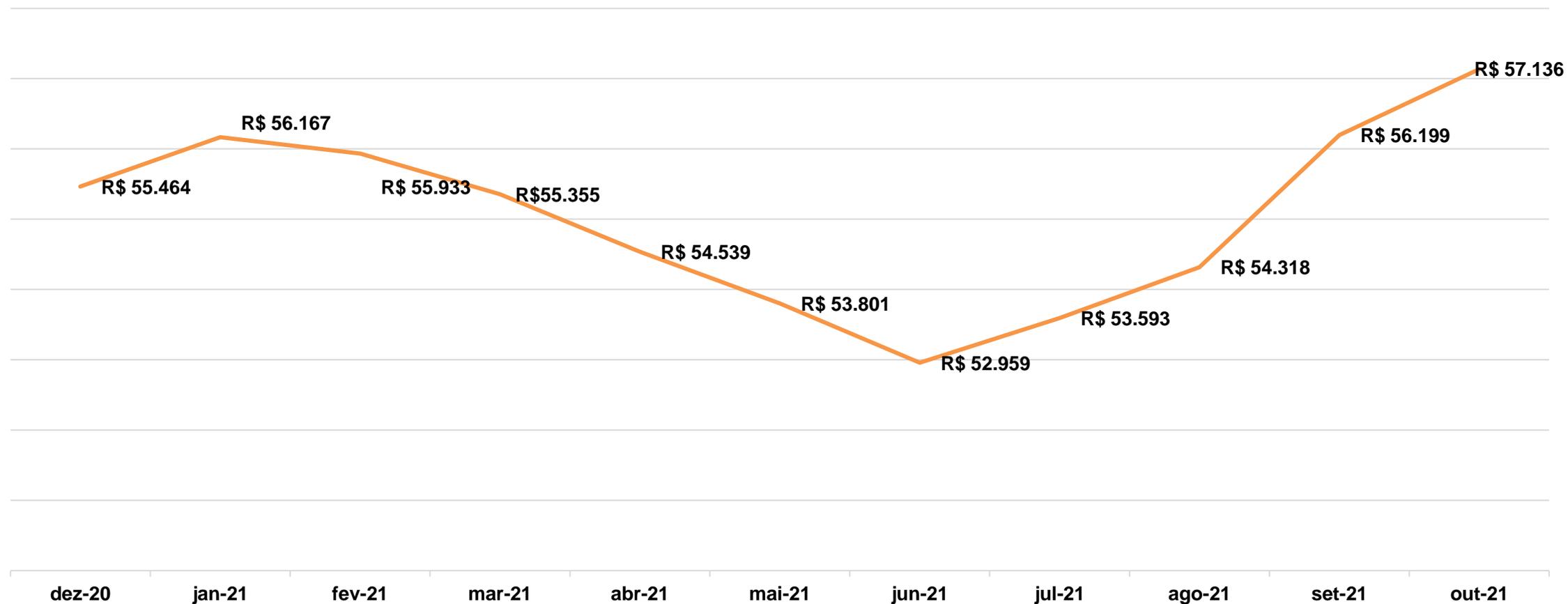
1.6 Empréstimos – Resumo Geral

Mês	Concessões	Renovações	Contratos Vigentes	Média por contrato
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
out-21	123	98	1249	R\$ 11.367,80



1.7 Empréstimos – Receitas

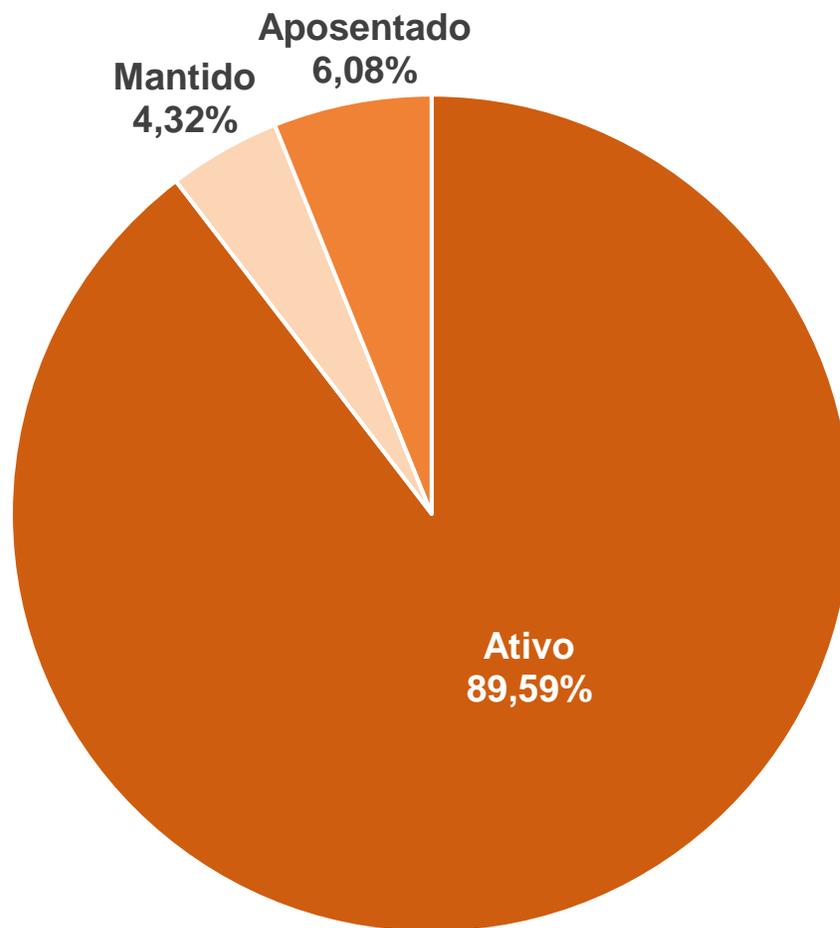
(R\$)



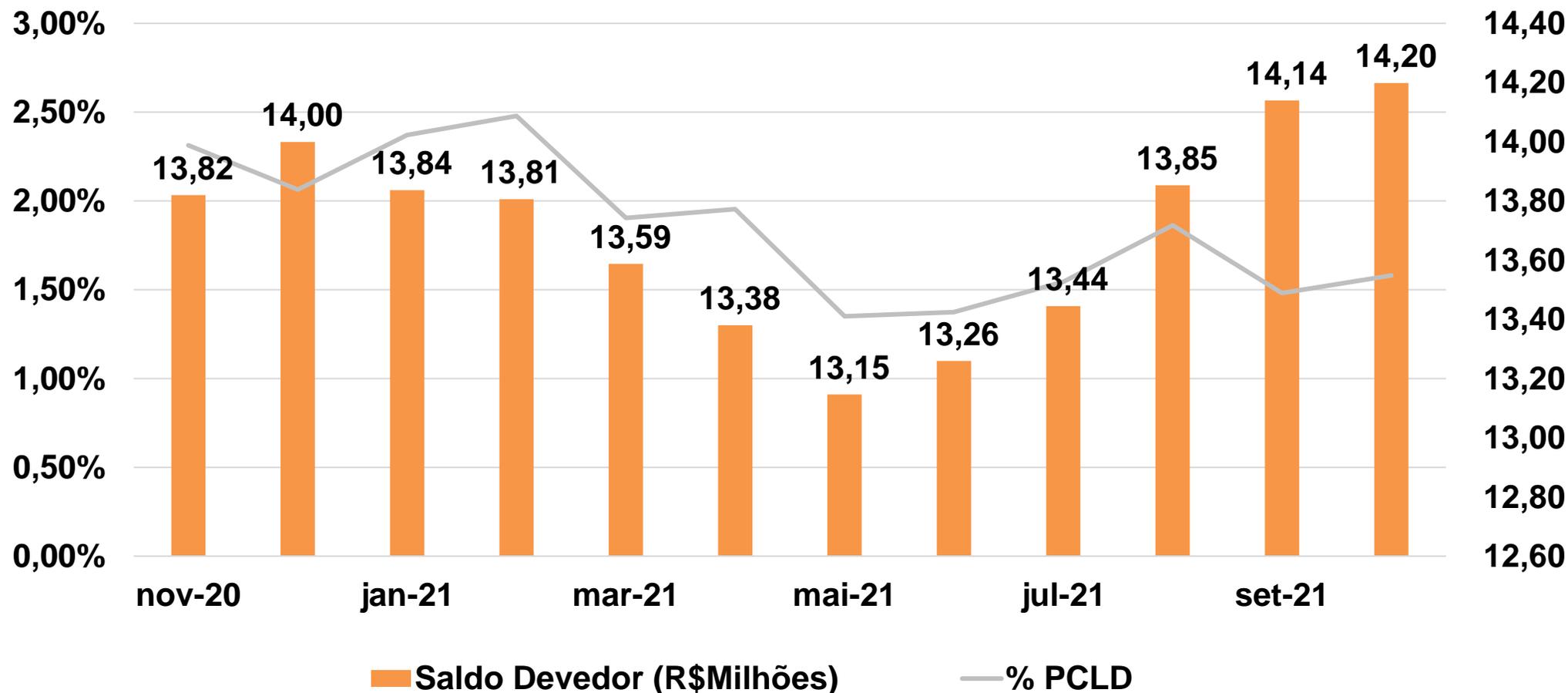
Outubro/2021



1.8 Total de Empréstimos – Tipo Participante (Quantidade)



1.9 PCLD – Empréstimos

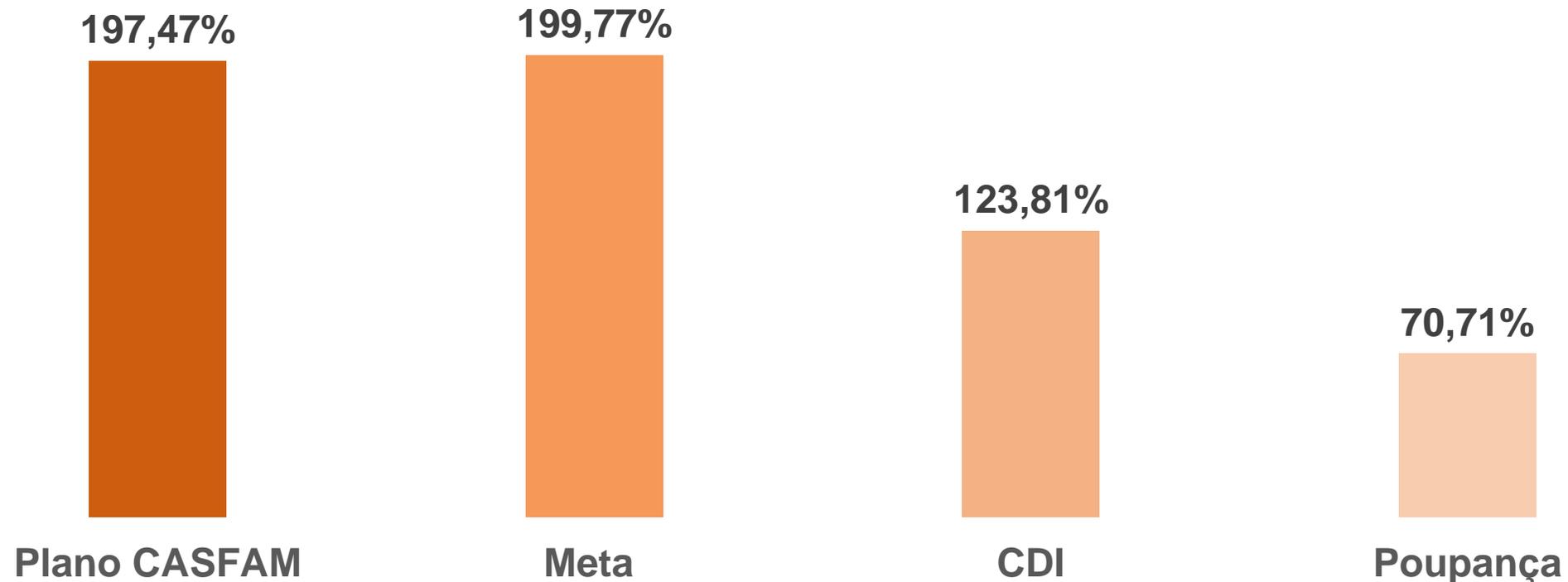


Considerando o patrimônio total da Entidade, a perda estimada para empréstimos representa menos de 0,10%.



1.10 Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM 10 anos

Rentabilidade	out/21	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	-0,71%	6,88%	9,91%
% CDI	-	227,79%	296,29%



1.11 Destaques - Investimentos

O mês de outubro fechou com uma Selic de 7,75% e uma alta contratada para dezembro de 1,50%, fechando o ano em 9,25%. Destaque para forte pressão inflacionária, com projeção do mercado financeiro para a inflação em 2021 subindo de 9,17% para 9,33%.

O retorno do mês de Outubro do Plano CASFAM foi de -0,71%, o que representa um acúmulo no ano de 6,88% e **supera os principais índices de mercado** (CDI: 3,02% no ano - Poupança: 2,22% no ano). Em relação à meta estabelecida para o plano (IPCA + 4,5%), a Mais Previdência atingiu 55,16%.

A rentabilidade abaixo da meta atuarial se deve principalmente ao provisionamento de perda do FIP Malbec (**7.324 Mil de variação negativa – 1,51% do Patrimônio**) e o reconhecimento da nova avaliação do imóvel RBA (**7.978 Mil de variação negativa - 1,65% do Patrimônio**) e o mal desempenho do mercado financeiro no mês, impactando fortemente as classes de maior risco (Renda variável).

Sobre os resultados gerais, o segmento de Renda Fixa apresentou retorno de 1,43%, acumulando alta de 12,89% no ano. Já os demais segmentos apresentaram as seguintes rentabilidades mensais: Renda Variável: -11,45% - Estruturado: 1,22% - Investimentos no Exterior: 9,05% - Investimentos Imobiliários: -21,82% - Operação com Participantes: 1,54%.

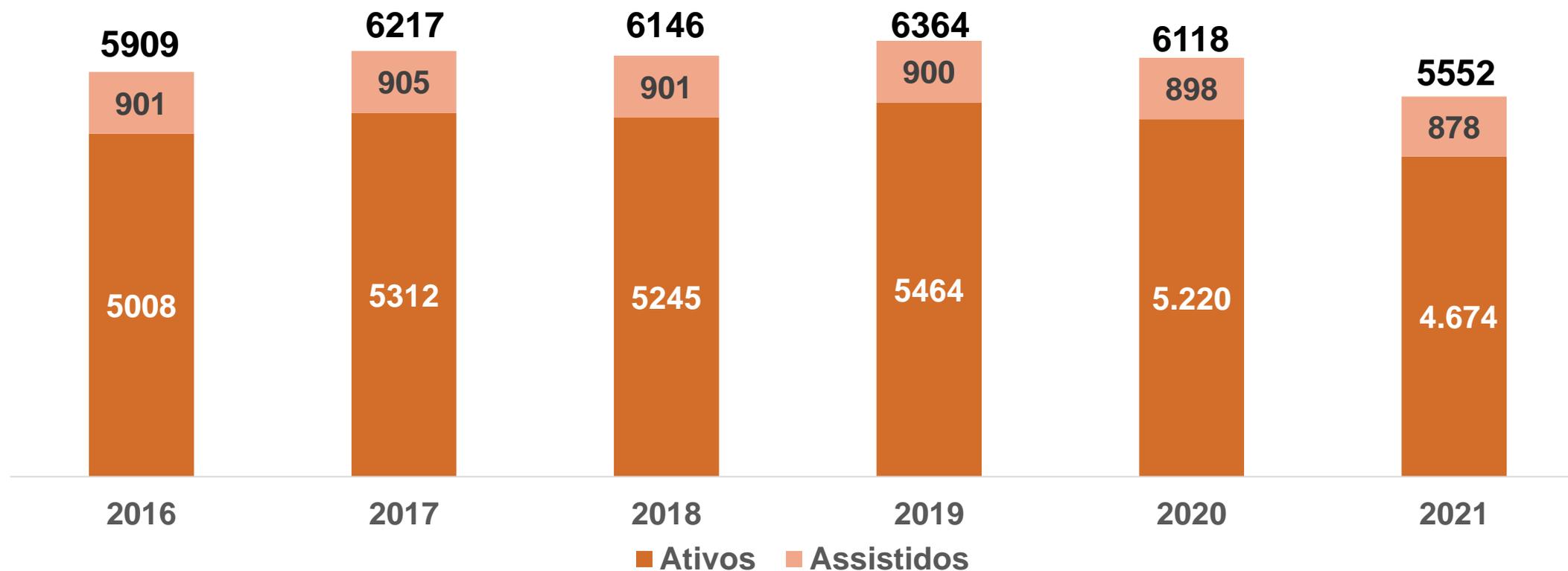




4

2. Seguridad

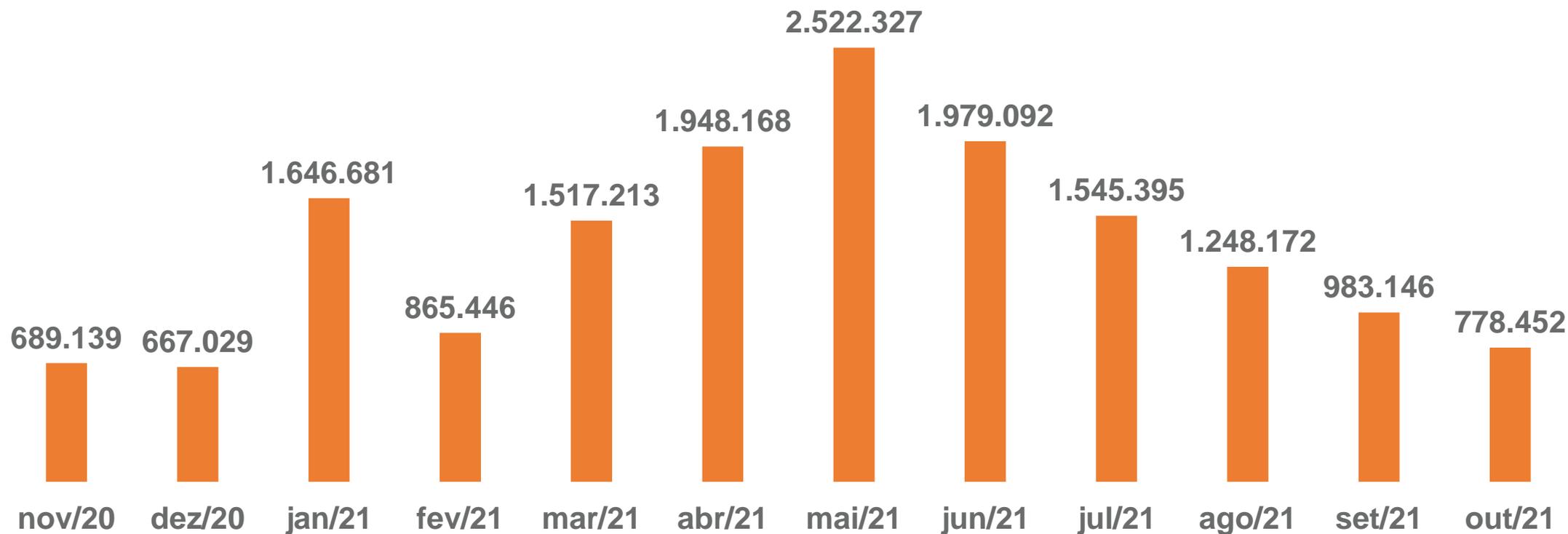
2.1 Evolução de Participantes – Plano CASFAM (Quantidade)



2.2 Resgates – Plano CASFAM

(R\$)

Média Móvel de Resgates
(12 meses)
1.365.855

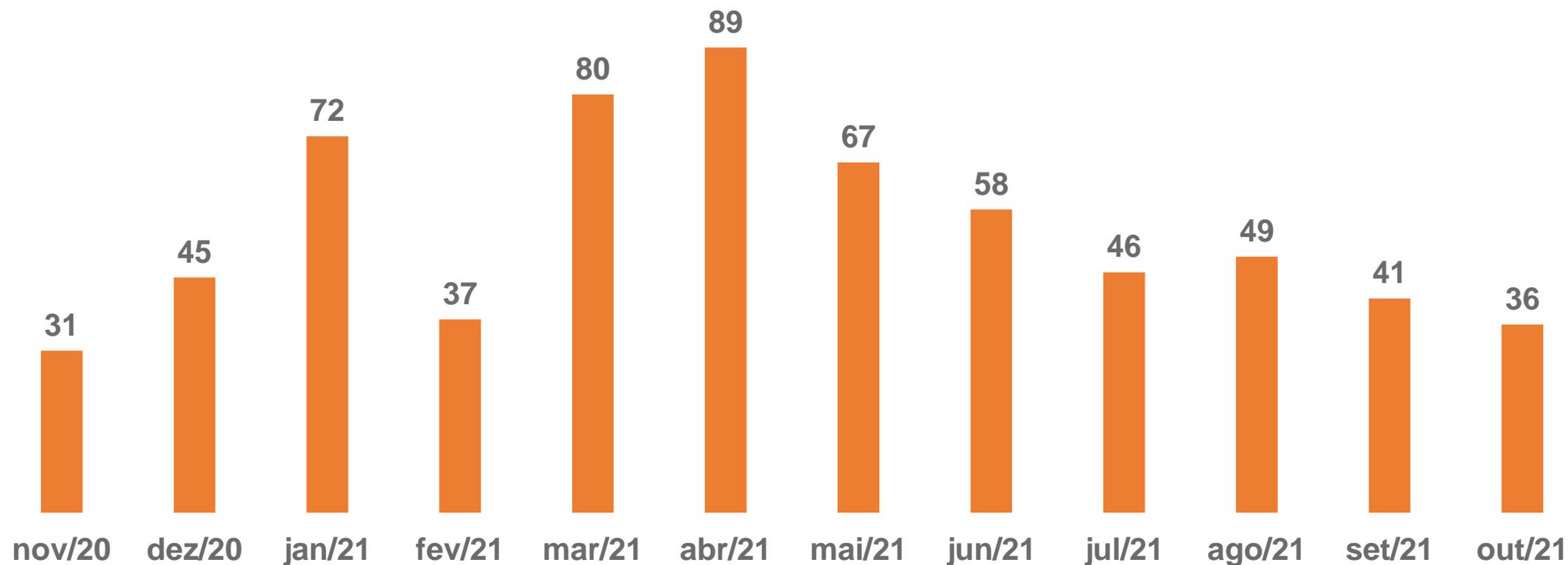


Outubro/2021



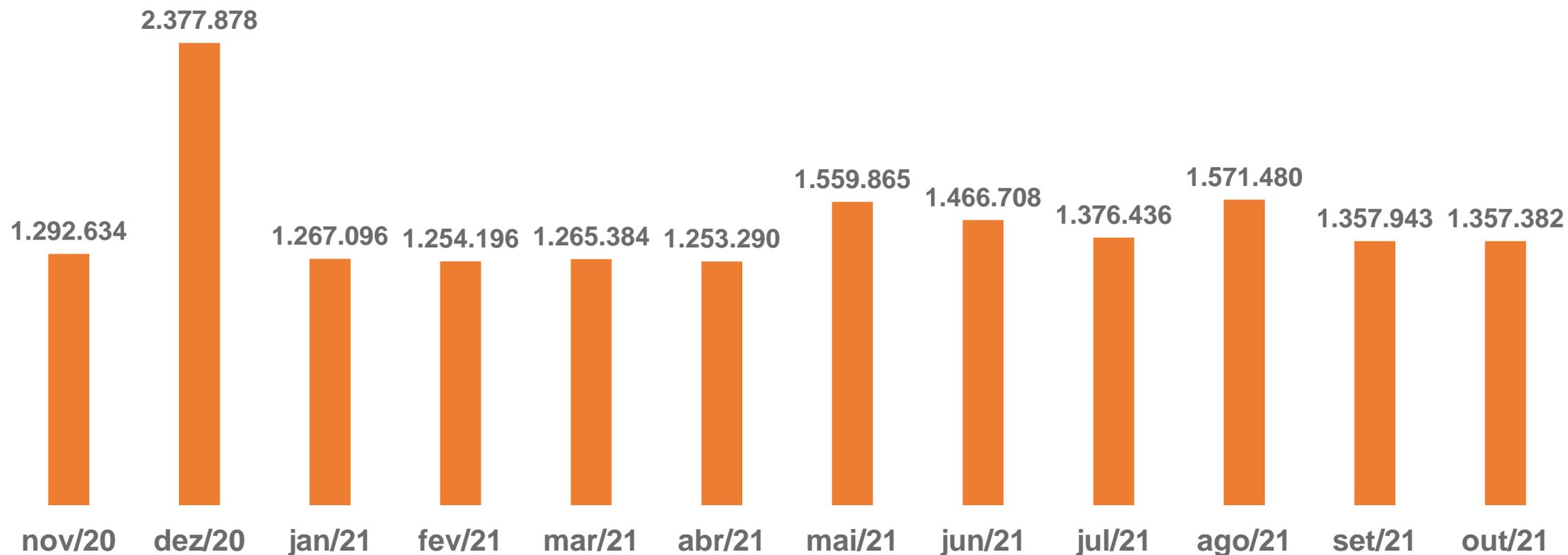
2.3 Resgates – Plano CASFAM (Quantidade)

Média Móvel de Resgates
(12 meses)
54



2.4 Benefícios – Plano CASFAM (R\$)

Média Móvel de Benefícios
(12 meses)
1.450.024



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

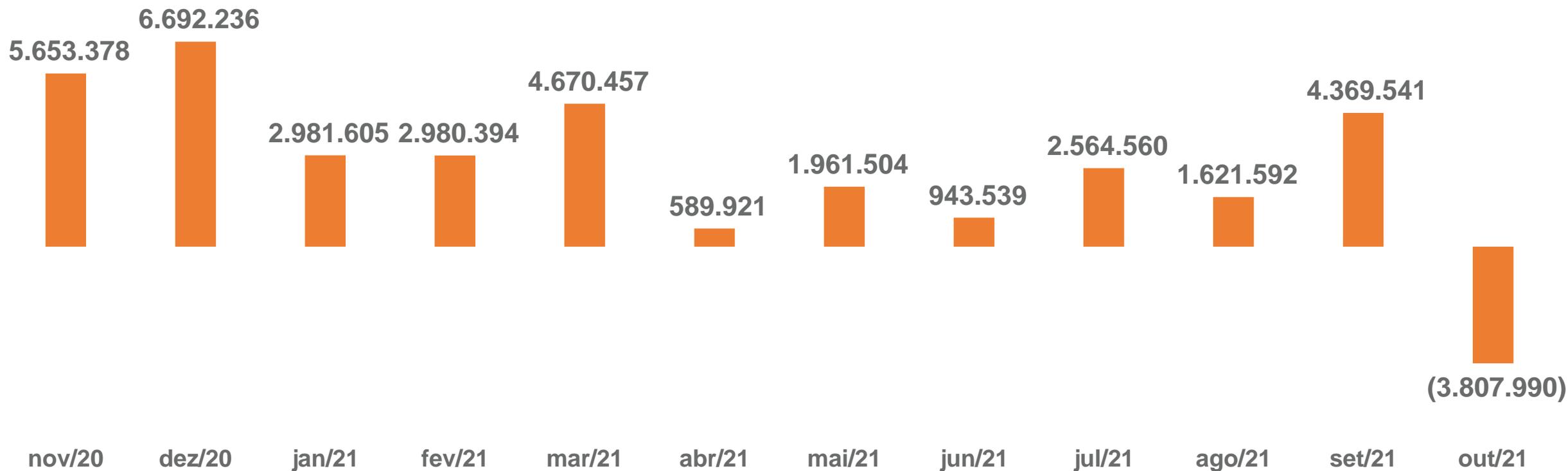
Outubro/2021



2.5 Resultado do Plano de Benefícios – Plano CASFAM

(R\$) Sugestão

Média Resultado do Plano
(12 meses)
2.601.728



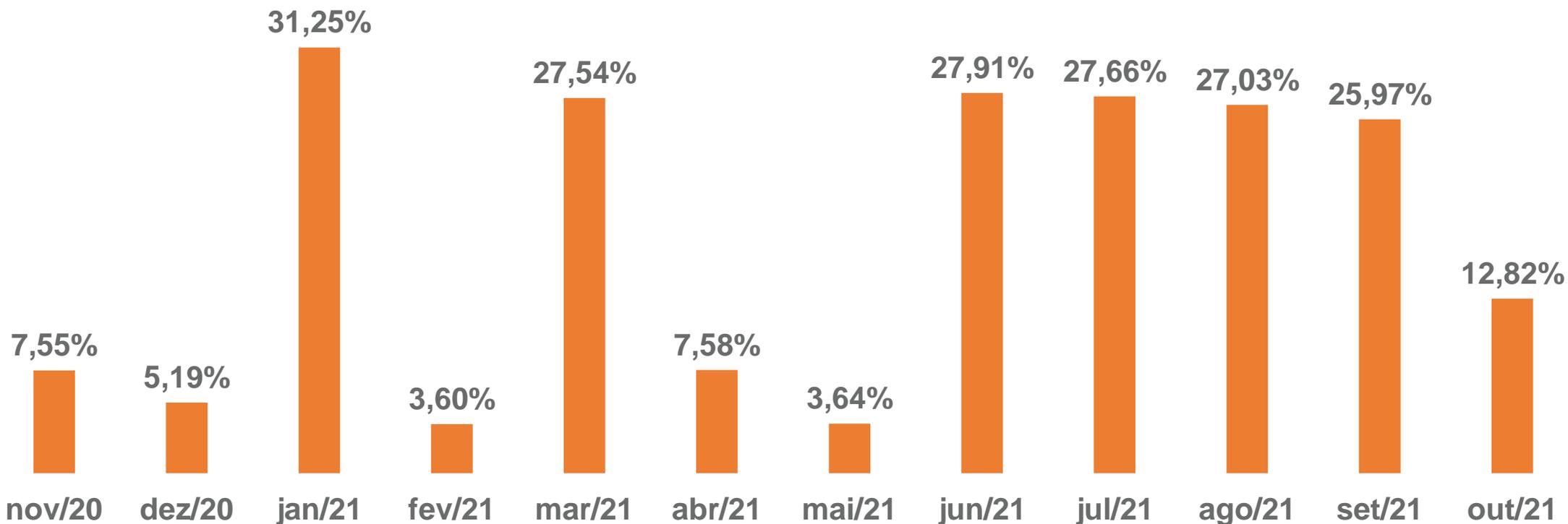
Resultado do Plano de Benefícios: Receitas (Contribuições, Portabilidades e Rentabilidade) – Despesas (Resgates, Portabilidades e Benefícios)

Outubro/2021



2.6 Retenção de Participantes - Plano CASFAM (Quantidade)

Média Móvel de Retenção (12 meses)
17,31%



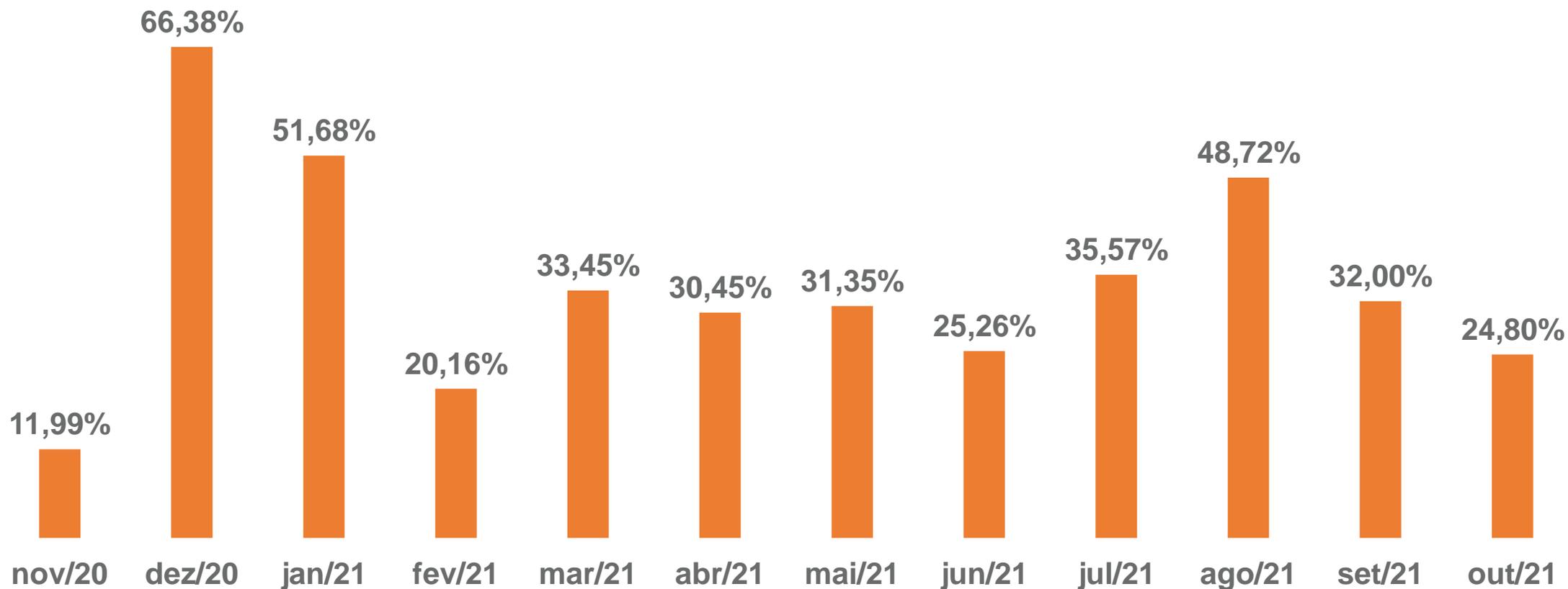
Critério: Percentual obtido a partir da relação de participantes desligados VS Novos Autopatrocínados/BPD

Outubro/2021



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

Média Móvel de Retenção (12 meses)
34,32%



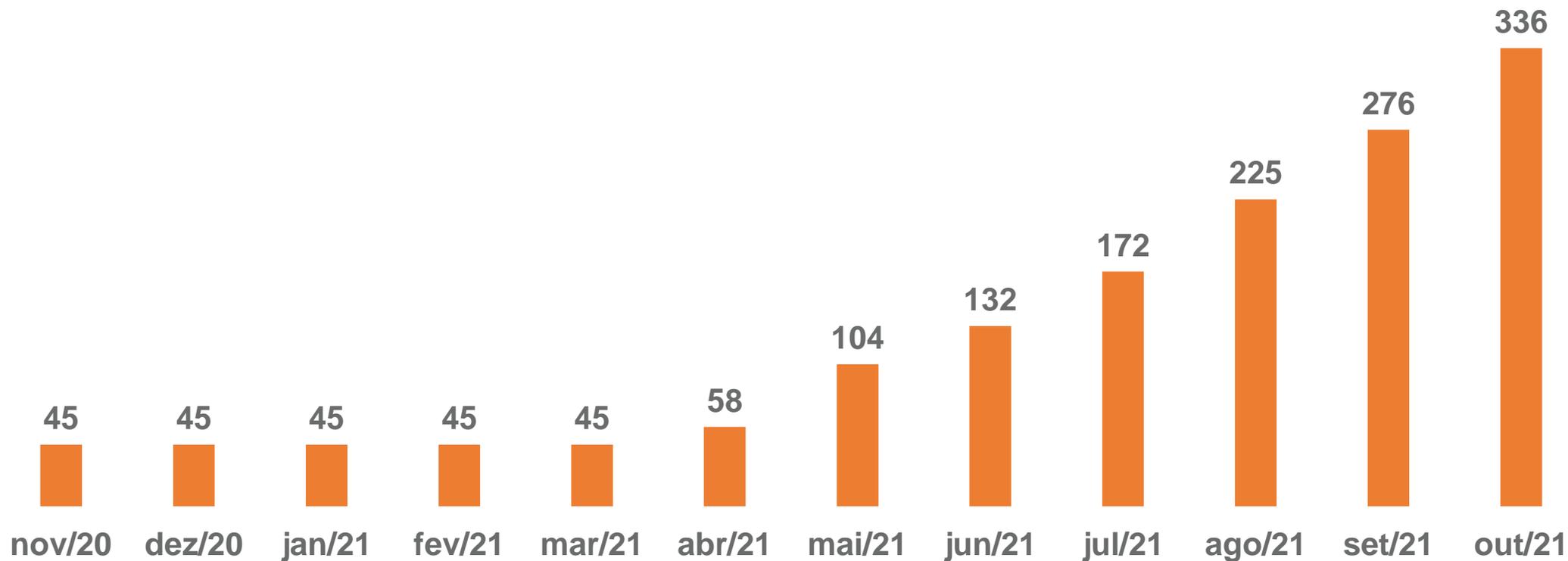
Critério: Percentual obtido a partir do saldo de participantes desligados VS Saldo de Novos Autopatrocinaados/BPD

Outubro/2021



2.8 Evolução de Participantes – Plano +P (Quantidade)

Crescimento (12 meses)
646,67%

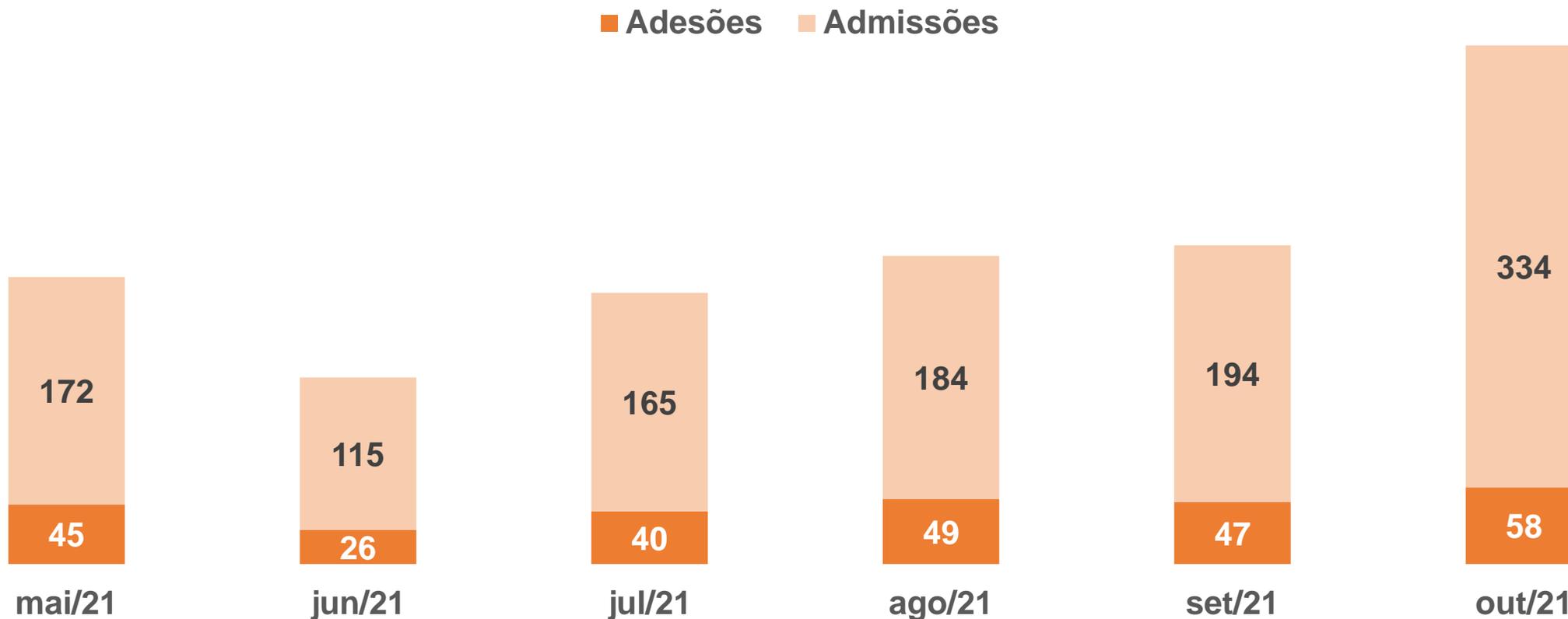


Outubro/2021



2.9 Adesão vs Contratação de Colaboradores Plano +P

Média Adesão vs Contratação
(6 meses)
22,77%



O Plano +P, por questões sistêmicas, iniciou em abril a adesão dos colaboradores contratados pela Patrocinadora.

Outubro/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;

2.5 Resultado do Plano de Benefícios - Em função do reconhecimento da nova avaliação do imóvel RBA que gerou uma cota negativa, o resultado do Plano de Benefícios da Entidade foi negativo no mês corrente;

2.8 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	1.830.967	-493.818	-21,24%	22.783.403	18.788.843	-3.994.559	-17,53%
Rentabilidade dos Investimentos	2.533.758	-3.452.803	-5.986.562	-236,27%	23.254.707	31.622.209	8.367.502	35,98%
(1) Total Receitas	4.858.543	-1.621.836	-6.480.379	-133,38%	46.038.110	50.411.052	4.372.943	9,50%
Aposentadorias Normais	1.055.490	1.064.098	8.608	0,82%	10.327.674	10.423.732	96.058	0,93%
Aposentadorias por Invalidez	67.710	66.172	-1.538	-2,27%	662.505	650.122	-12.384	-1,87%
Pensões	201.403	228.121	26.717	13,27%	1.970.670	2.203.589	232.919	11,82%
Pecúlio por morte	16.745	49.187	32.443	193,75%	167.446	576.958	409.511	244,56%
Resgates	1.470.010	775.679	-694.331	-47,23%	14.700.099	15.345.230	645.131	4,39%
Índice de Poupança	5.048	2.773	-2.275	-45,07%	50.480	28.685	-21.796	-43,18%
Transformação em Pagamento Único	17.504	0	-17.504	-100,00%	175.041	216.059	41.018	23,43%
Portabilidade	0	0	0	-	0	165.647	165.647	-
Desoneração	0	70	70	-	0	1.420.587	1.420.587	-
Reversão Taxa Adm.	197.495	55	-197.440	-99,97%	1.946.001	505.281	-1.440.720	-74,03%
Reversão de Exercícios Anteriores		0	0	-	0	40	40	-
(2) Total Despesas	3.031.405	2.186.155	-845.250	-27,88%	29.999.917	31.535.929	1.536.012	5,12%
Resultado (1)- (2)	1.827.138	-3.807.990	-5.635.129	-308,41%	16.038.193	18.875.123	2.836.931	17,69%



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.

Rentabilidade dos Investimentos

Em outubro/2021 o resultado dos investimentos foi negativo em -0,71% . Um dos principais motivos desta performance foi a reavaliação do imóvel RBA, cujo valor venal passou de R\$ 25 milhões para R\$ 17,358 M.

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 outubro/2021 o realizado da rubrica segue apresentando 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 previstos em orçamento.



3.2 Forecast – Plano de Benefícios

Descrição	Orçado no ano	Forecast	Diferença	Varição %
Receitas Previdenciais	29.368.407	25.373.848	-3.994.559	-13,60%
Rentabilidade dos Investimentos	28.299.897	36.667.399	8.367.502	29,57%
(1) Total Receitas	57.668.305	62.041.247	4.372.943	7,58%
Aposentadorias Normais	13.494.142	13.590.201	96.058	0,71%
Aposentadorias por Invalidez	865.636	853.252	-12.384	-1,43%
Pensões	2.574.881	2.807.799	232.919	9,05%
Pecúlio por morte	200.936	610.447	409.511	203,80%
Resgates	17.640.119	18.285.250	645.131	3,66%
Índice de Poupança	60.576	38.781	-21.796	-35,98%
Transformação em Pagamento Único	210.049	251.067	41.018	19,53%
Portabilidade	0	165.647	165.647	-
Desoneração	0	1.420.587	1.420.587	-
Reversão Taxa Adm.	2.439.905	999.185	-1.440.720	-59,05%
Reversão de Exercícios Anteriores	0	40	40	-
(2) Total Despesas	37.486.244	39.022.255	1.536.012	3,94%
Resultado (1)- (2)	20.182.061	23.018.992	2.836.931	14,06%

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

3.3 Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	Out/21				Acumulado			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Taxa carregamento - Plano Patrocinado	-	55	55	-	495.435	451.442	- 43.993	-8,88%
Taxa de Administração	225.176	242.115	16.939	7,52%	1.530.177	1.673.991	143.814	9,40%
Taxa adm. do serviço passado Plano Patrocinado	-	-	-	-	56.247	53.840	- 2.408	-4,28%
Taxa adm. do Empréstimo Plano Patrocinado	50.732	57.136	6.405	12,62%	512.751	550.033	37.282	7,27%
Receitas Diretas Plano Patrocinado	190	-	- 190	-100,00%	2.363	1.668	- 695	-29,43%
Receitas Diretas Plano Setorial	-	29	29	-	-	295	295	-
Custeio investimentos Plano Patrocinado	105.279	103.867	- 1.412	-1,34%	1.110.709	1.042.172	- 68.536	-6,17%
Custeio investimentos Plano Setorial	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Patrocinado	44.716	61.572	16.856	37,70%	316.518	189.497	- 127.022	-40,13%
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Setorial	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) Total Receitas	426.093	464.775	38.682	9,08%	4.024.201	3.962.937	- 61.264	-1,52%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	193.392	197.927	4.535	2,35%	1.864.978	1.837.686	- 27.292	-1,46%
Serviços de Terceiros	91.995	106.738	14.743	16,03%	1.150.746	1.166.765	16.020	1,39%
Despesas Gerais	40.190	41.748	1.558	3,88%	442.539	438.530	- 4.009	-0,91%
Tributos e Encargos	13.965	21.612	7.647	54,76%	181.964	224.487	42.524	23,37%
Treinamentos	5.908	-	- 5.908	-100,00%	22.279	27.370	5.091	22,85%
Viagens	1.197	-	- 1.197	-100,00%	10.787	-	- 10.787	-100,00%
Depreciação	2.992	2.929	- 63	-2,11%	27.264	27.205	- 59	-0,22%
Despesas com Fomento	26.358	26.581	223	0,85%	266.261	223.203	- 43.059	-16,17%
(2) Total Despesas	375.998	397.535	21.538	5,73%	3.966.817	3.945.246	- 21.571	-0,54%
Resultado (1 - 2)	50.095	67.240	17.145	34,22%	57.384	17.691	- 39.693	-69,17%

3.3 Orçado VS Realizado – PGA - Principais Desvios

Rentabilidade Investimentos - Fundo PGA Patrocinado	Em outubro/2021, o retorno da rentabilidade dos investimentos foi de 0,65%, o que representa 132% do CDI (0,49%), apresentando um resultado melhor, quando comparado aos meses anteriores. O retorno acumulado foi de 2,05%, isto é, 63,86% do CDI (3,21%).
Custeio investimentos Plano Patrocinado	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 apresentado no mês de outubro/2021 ocorreu, principalmente, nas verbas: Serviços de informática: o custo com o atual sistema ERP segue maior do que o orçado para o período, uma vez que a troca de fornecedor estava prevista para ocorrer a partir de junho/2021, o que iria gerar uma economia no orçamento; Consultoria de investimentos: apenas parte da verba foi orçada, os serviços relacionados a participação no comitê de investimentos não foram previstos; Outros: por último, foi previsto o término do contrato com a empresa de consultoria de riscos, a partir de julho/2021, porém, decidiu-se por manter os serviços.



3.5 Forecast – PGA

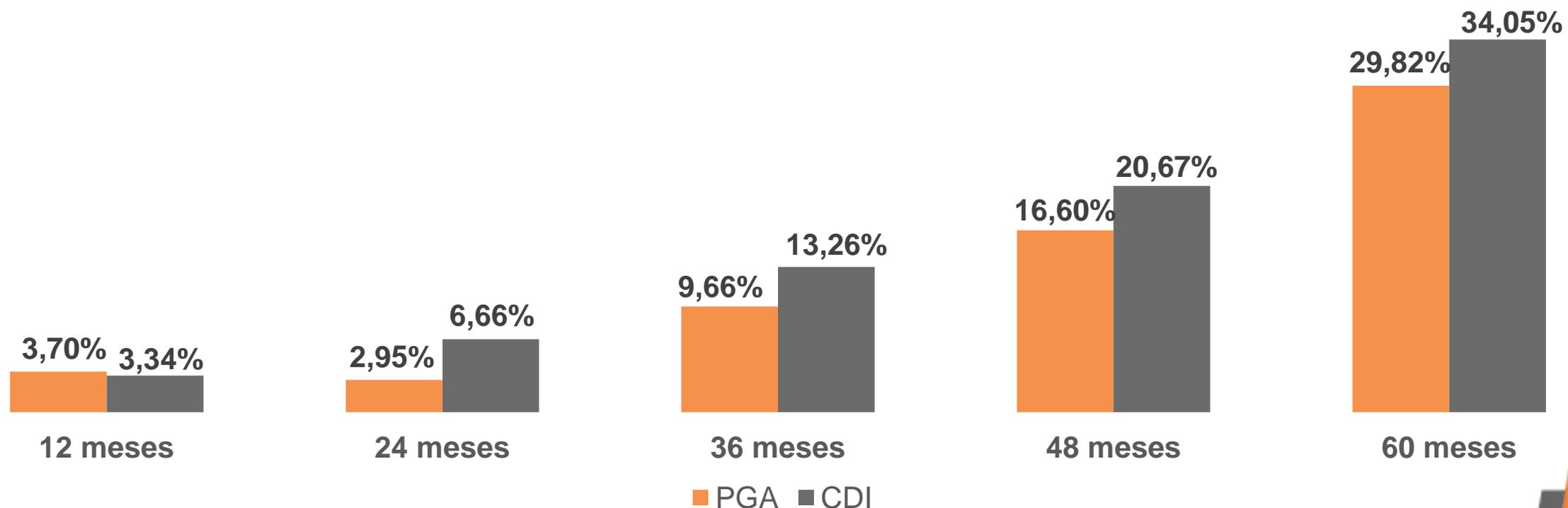
Descrição	Orçado no ano	Forecast	Diferença	Variação %
Taxa carregamento - Plano Patrocinado	495.435	451.442	- 43.993	-8,88%
Taxa de Administração	1.987.306	2.131.120	143.814	7,24%
Taxa adm. do serviço passado Plano Patrocinado	56.247	53.840	- 2.408	-4,28%
Taxa adm. do Empréstimo Plano Patrocinado	614.215	651.497	37.282	6,07%
Receitas Diretas Plano Patrocinado	2.743	2.048	- 695	-25,35%
Receitas Diretas Plano Setorial	-	295	295	-
Custeio investimentos Plano Patrocinado	1.326.368	1.257.832	- 68.536	-5,17%
Custeio investimentos Plano Setorial	-	-	-	-
Rentabilidade Investimentos Fundo PGA Patrocinado	410.150	283.128	- 127.022	-30,97%
Rentabilidade Investimentos _Fundo PGA Setorial	-	-	-	-
(1) Total Receitas	4.892.465	4.831.200	- 61.264	-1,25%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	2.252.469	2.225.178	- 27.292	-1,21%
Serviços de Terceiros	1.356.571	1.372.591	16.020	1,18%
Despesas Gerais	526.071	522.062	- 4.009	-0,76%
Tributos e Encargos	209.869	252.393	42.524	20,26%
Treinamentos	26.113	31.204	5.091	19,50%
Viagens	13.179	2.392	- 10.787	-81,85%
Depreciação	33.244	33.185	- 59	-0,18%
Despesas com Fomento	319.513	276.454	- 43.059	-13,48%
(2) Total Despesas	4.737.028	4.715.458	- 21.571	-0,46%
Resultado (1 - 2)	155.436	115.743	- 39.693	-25,54%

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

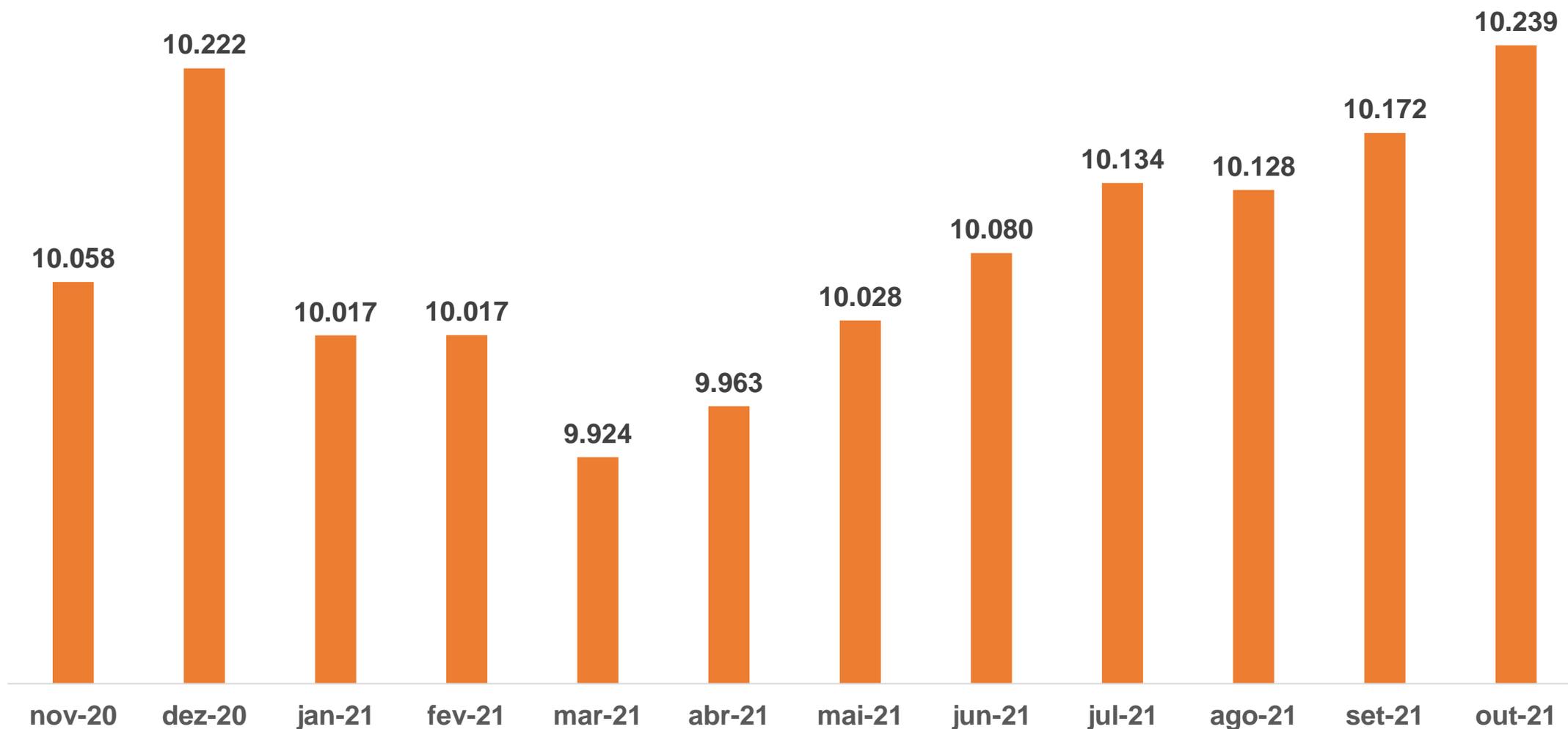


3.6 Rentabilidade – PGA

Rentabilidade	out/21	Ano	12 Meses
PGA	0,57%	1,40%	3,70%
% CDI	116,95%	56,00%	110,50%



3.7 Evolução Patrimônio – PGA



Outubro/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	47,6	03/12/2022	0	04/12/2023	0	47,6
Silvana Dias Leite	Fiscal	Sim	12/12/2021	3,6	12/12/2022	0	13/12/2023	0	3,6
Maria do Rosário Generoso César	Fiscal	Não							
Filipe Marques Dias	Fiscal	Sim	02/08/2022	4	02/08/2023	0	03/08/2024	0	4
Cargo vacante	Fiscal								



4.2 Atividades Controles Internos

- #P Continuidade na realização dos mapeamentos dos processos para confecção do 10º ciclo de autoavaliação de riscos e controles internos;
- #P Início no acompanhamento da realização dos mapeamentos dos processos junto à assessoria jurídica e ações para enquadramento à LGPD.





5. Comunicação

INSTAGRAM

Total de seguidores: 1006

Novos seguidores: 2

Total de posts: 13

Total stories: 15

Contas alcançadas: 495 (11,7%)

Interações com o conteúdo: 107 (+4,9%)

Perfil de seguidores: 57,11% mulheres e 36,51% homens

CONTEÚDOS MAIS VISUALIZADOS NO MÊS

Post: Mascote sobre LGPD

Stories: Da TGL sobre o evento 'Atitude à prova do futuro'

FACEBOOK

Total de likes: 202

Novos likes: 3

Total unlikes: 0

Perfil dos fãs: 123 mulheres (60,89%) e 79 homens (39,11%)

POSTS

Total: 13

Total interações: 9 (44,4% curtir, 55,56% cliques e 0% compartilhamentos)

Média de interações por post: 1

EFETIVIDADE

Engajamento da página: 13,33%

Efetividade da página: 0,99%

CONTEÚDO MAIS VISUALIZADO NO MÊS

Post: Vídeo Campanha Mês do Cliente +P

YOUTUBE

Total vídeos: 2 (1 Campanha Dia do Cliente +P e 1 Campanha Mês das Crianças +P)

Total inscritos: 119

Novos inscritos: 0

Visualizações: 97

Espectadores únicos: 60

Tempo de exibição: 1,1h

Duração média de exibição: 0'40"

VÍDEO MAIS VISUALIZADO NO MÊS

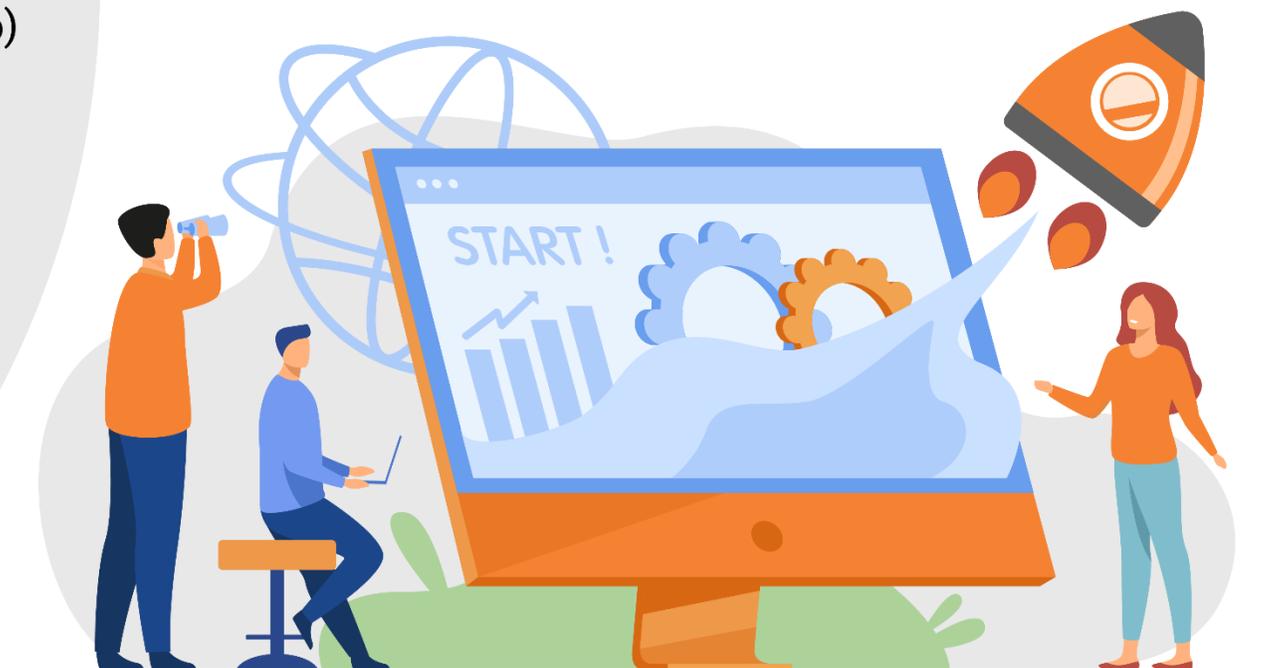
Campanha Mês das Crianças +P



- + 16ª Edição +PNews
- + Campanha Mês das Crianças +P
- + Informativo Mensal de Rentabilidade Plano CASFAM – Agosto 2021
- + Informativo Mensal de Rentabilidade Plano Mais Previdência Família – Agosto 2021
- + 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: 656

Novos usuários: 406

Duração média visita: 1,48 páginas por visita e 1'36" tempo por visita

Fontes de tráfego: 63,8% direto, 34,5% busca orgânica, 1,8% referência e 0% mídias sociais

Taxa de rejeição: 78%16 - entra e sai sem acessar outras páginas

CONTEÚDOS MAIS ACESSADOS NO MÊS

Página: Home/Plano Casfam e Notícias Mais Previdência sorteia Alexa em comemoração ao Dia do Cliente



BLOG

Usuários: 330

Novos usuários: 218

Tempo médio de engajamento: 1'17"

Origem dos usuários: 274 direto, 27 Baidu, 20 não identificado, 8 Facebook e 1 Linktree

CONTEÚDO MAIS ACESSADO NO MÊS

Cashback: o que é?

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: 85,6 % de 35 a 44 anos

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



6. *Fatos Relevantes*

6.1 Fatos Relevantes (Outubro/2021)

- # Processo de disponibilização do imóvel RBA para venda mediante publicação do Diário Oficial da União e informativo no site da Entidade;



Mais
+Previdência

**Para todos os
momentos da vida.**

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