

**Mais  
+Previdência**

# **Relatório Mensal de Gestão**

**Setembro  
2023**

**#P Investimentos**

**#P Comercial e Relacionamento**

**#P Seguridade**

**#P Controles Internos e Governança**

**#P Contabilidade**

**#P Fatos Relevantes**

**Mais  
+Previdência**



**INVESTIMENTOS**



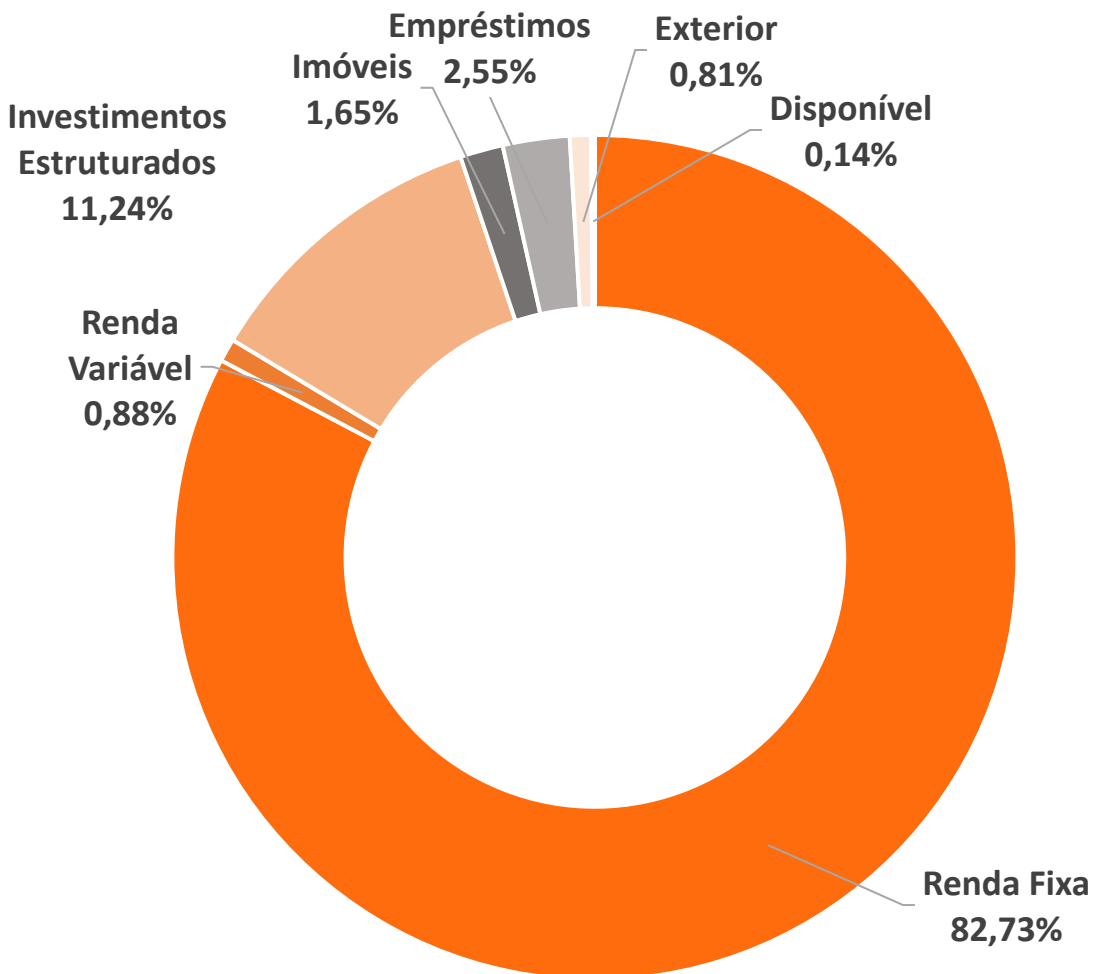
# Comentários - Investimentos

No mês de setembro continuou a tendência global de aumento das taxas de juros, liderada pelos EUA, causando volatilidade nos mercados e alta no dólar, embora a economia americana permaneça resiliente. Bancos centrais globais estão ajustando políticas monetárias para combater a inflação, como reflete a pausa do Federal Reserve dos EUA, que mantém a taxa de juros entre 5,25% - 5,50%. No entanto, novas projeções econômicas apontam para uma taxa de juros mais alta no curto prazo, devido às expectativas de crescimento contínuo e redução do desemprego nos EUA.

No Brasil, a bolsa e ativos de renda fixa tiveram desempenho fraco devido à turbulência global. O COPOM reduziu a SELIC de 13,25% para 12,75%, com sinalização de mais cortes de -0,50% à frente, condicionados à inflação e atividade econômica. O COPOM destacou a importância de o governo cumprir as metas fiscais após dois comunicados sem menção ao tema fiscal.



# Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

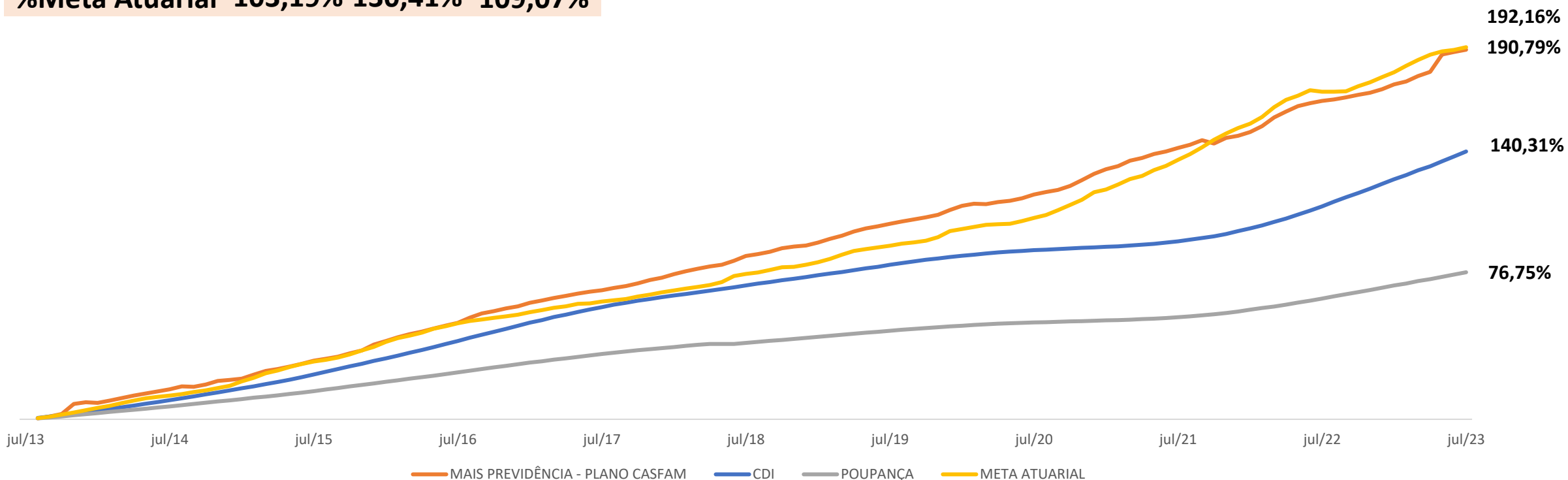


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	462.183.618	82,73%	100,00%
Renda Variável	4.928.903	0,88%	10,00%
Investimentos Estruturados	62.816.085	11,24%	15,00%
Imóveis	9.200.000	1,65%	10,00%
Empréstimos	14.266.734	2,55%	7,00%
Exterior	4.511.583	0,81%	5,00%
Disponível	807.200,04	0,14%	-
Exigível	- 67.448,56	-0,01%	-
<b>Total Plano</b>	<b>558.646.674</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	<b>556.388.738,72</b>		
<b>Variação mês anterior (%)</b>	<b>0,41%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	set/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,63%	8,92%	10,66%
Meta Atuarial	0,61%	6,84%	9,77%
%Meta Atuarial	103,19%	130,41%	109,07%



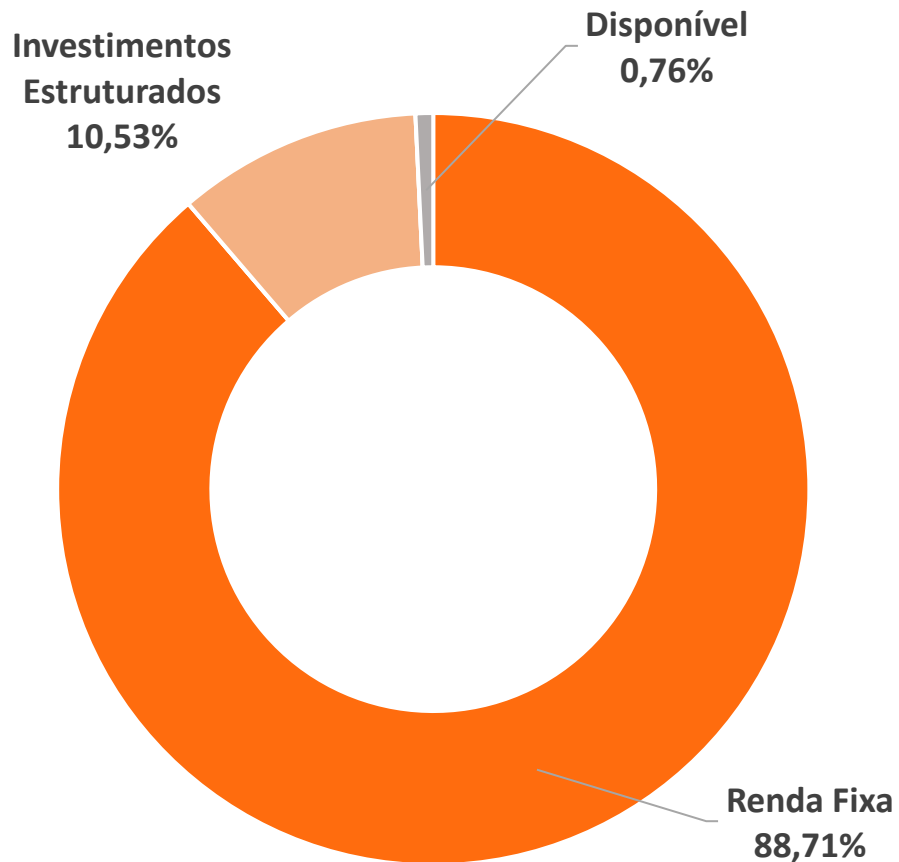


# Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Plano CASFAM</b>		<b>0,63%</b>	<b>8,92%</b>
<u>Renda Fixa</u>	82,73%	0,72%	8,19%
<u>Renda Variável</u>	0,88%	1,47%	5,22%
<u>Investimentos Estruturados</u>	11,24%	0,86%	18,48%
FIP's	1,54%	5,44%	184,35%
Multimercados Estruturados	9,70%	0,22%	0,83%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,81%	-2,71%	7,72%
<u>Imóveis</u>	1,65%	0,20%	1,82%
Empréstimos	2,55%	0,69%	10,49%
<b>Indicadores Econômicos</b>		<b>set/23</b>	<b>2023</b>
CDI		0,97%	9,91%
Ibovespa		0,71%	6,20%
IPCA		0,26%	3,50%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,61%	6,84%
Poupança		0,57%	6,12%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		-0,05%	1,14%



# Alocação de Patrimônio - Plano +P

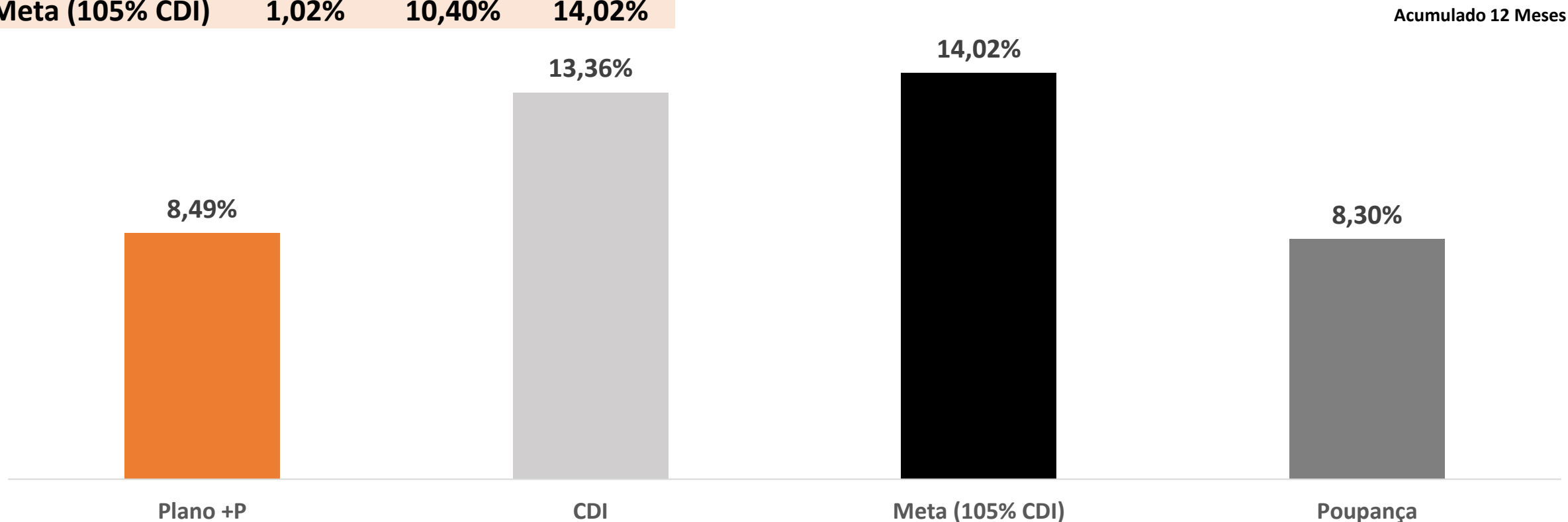


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	11.380.381	88,71%	100,00%
Renda Variável		0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	1.350.946	10,53%	15,00%
Exterior		0,00%	10,00%
Disponível	97.029	0,76%	-
Exigível	-	0,00%	-
<b>Total Plano</b>	<b>12.828.357</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>
<b>Varição mês anterior (\$)</b>	<b>416.169</b>		
<b>Varição mês anterior (%)</b>	<b>3,35%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	set/23	Ano	12 Meses
Plano +P	0,63%	5,97%	8,49%
CDI	0,97%	9,90%	13,36%
Meta (105% CDI)	1,02%	10,40%	14,02%





# Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Cota Plano +P</b>		<b>0,63%</b>	<b>5,97%</b>
<u>Renda Fixa</u>	<b>88,71%</b>	0,75%	7,52%
<u>Multimercado</u>	<b>10,53%</b>	0,21%	-0,12%
Indicadores Econômicos		set/23	2023
CDI		0,97%	9,91%
Ibovespa		0,71%	6,20%
IPCA		0,26%	3,50%
Poupança		0,57%	6,12%

**Mais  
+Previdência**



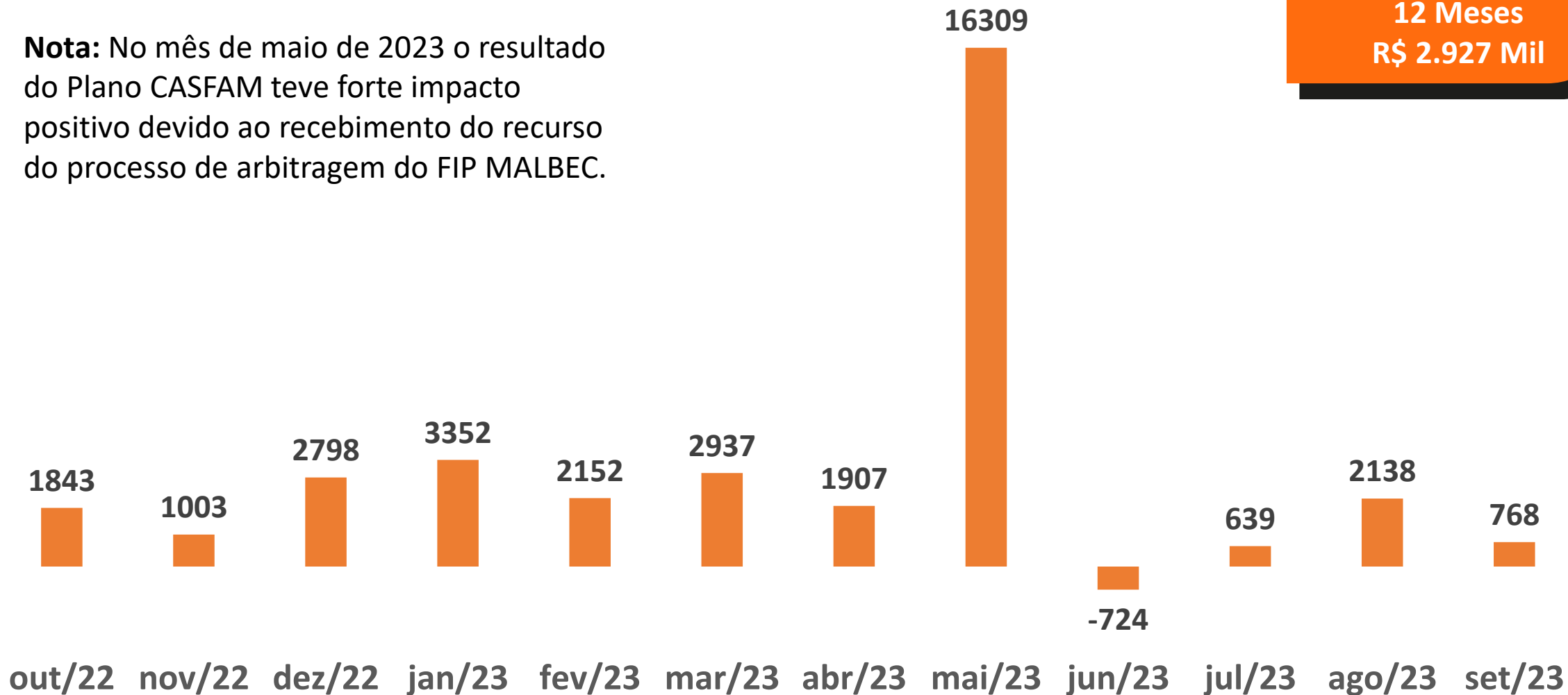
**SEGURIDADE**

# Resultado (R\$ Mil) – Plano CASFAM



**Nota:** No mês de maio de 2023 o resultado do Plano CASFAM teve forte impacto positivo devido ao recebimento do recurso do processo de arbitragem do FIP MALBEC.

Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 2.927 Mil

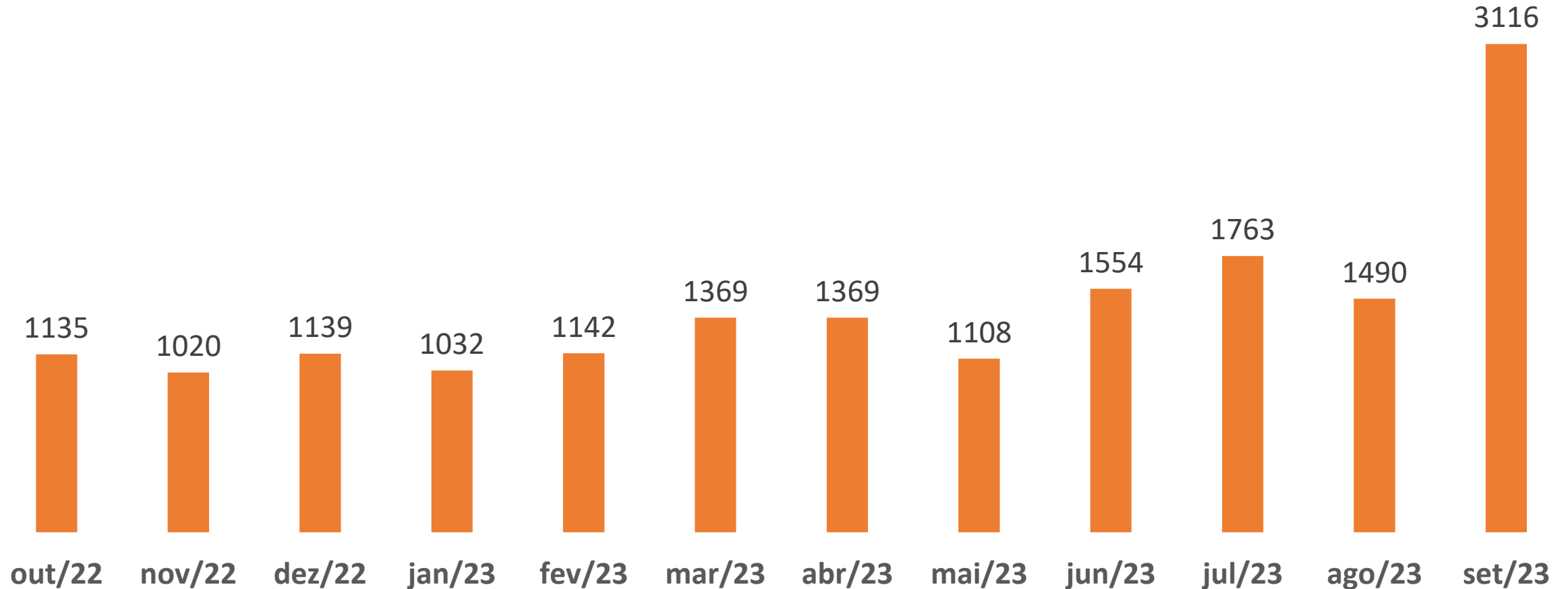


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

# Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

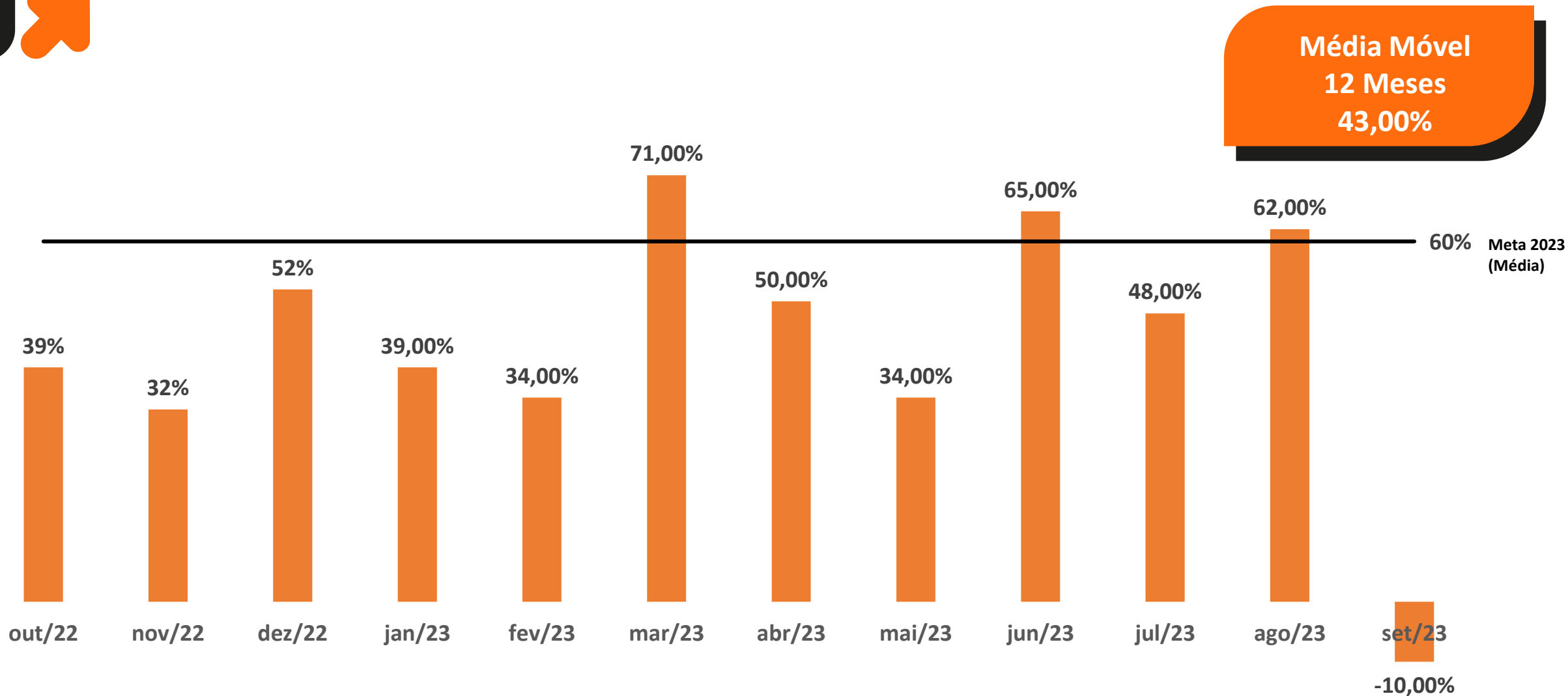
\*Valores líquidos

Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 1.436Mil





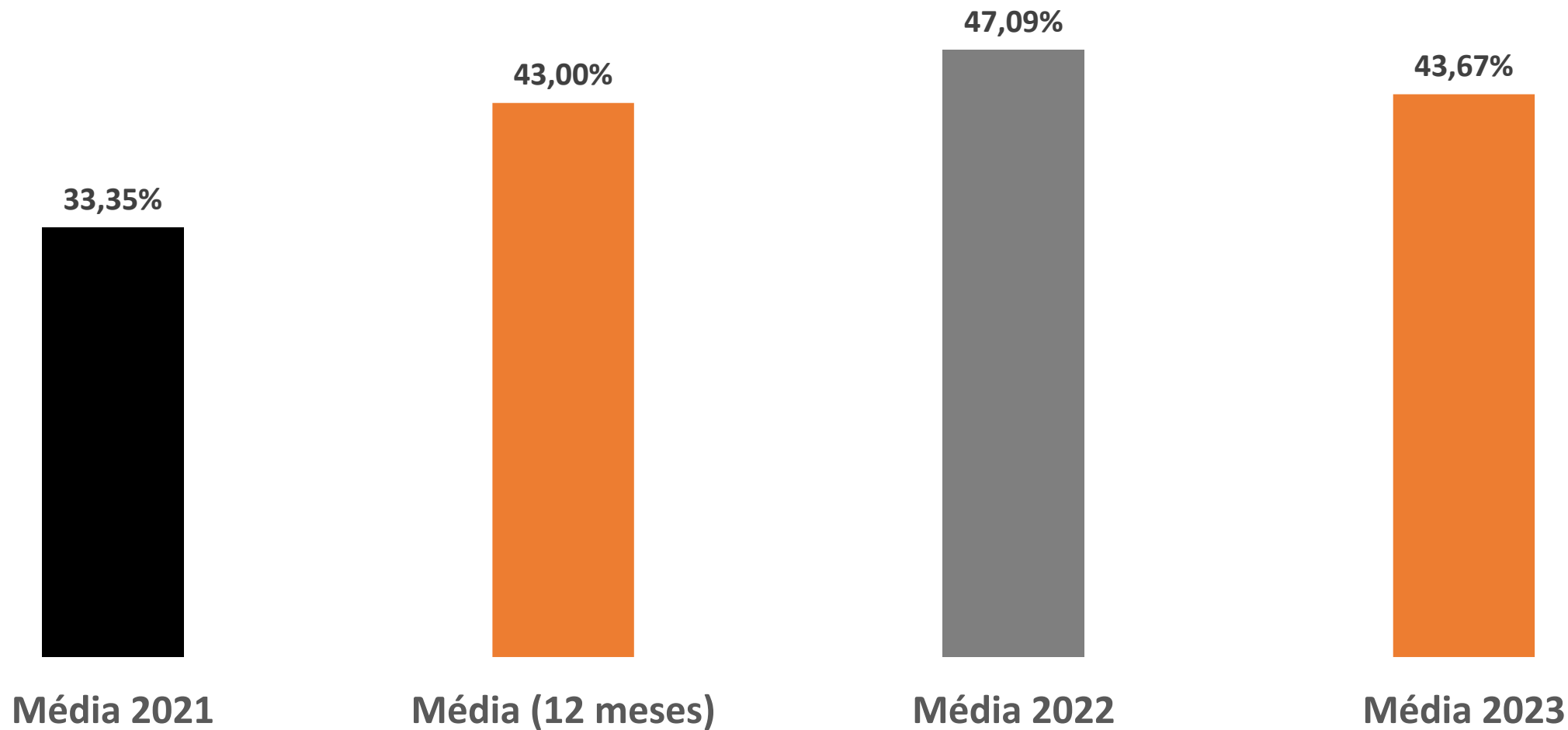
# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



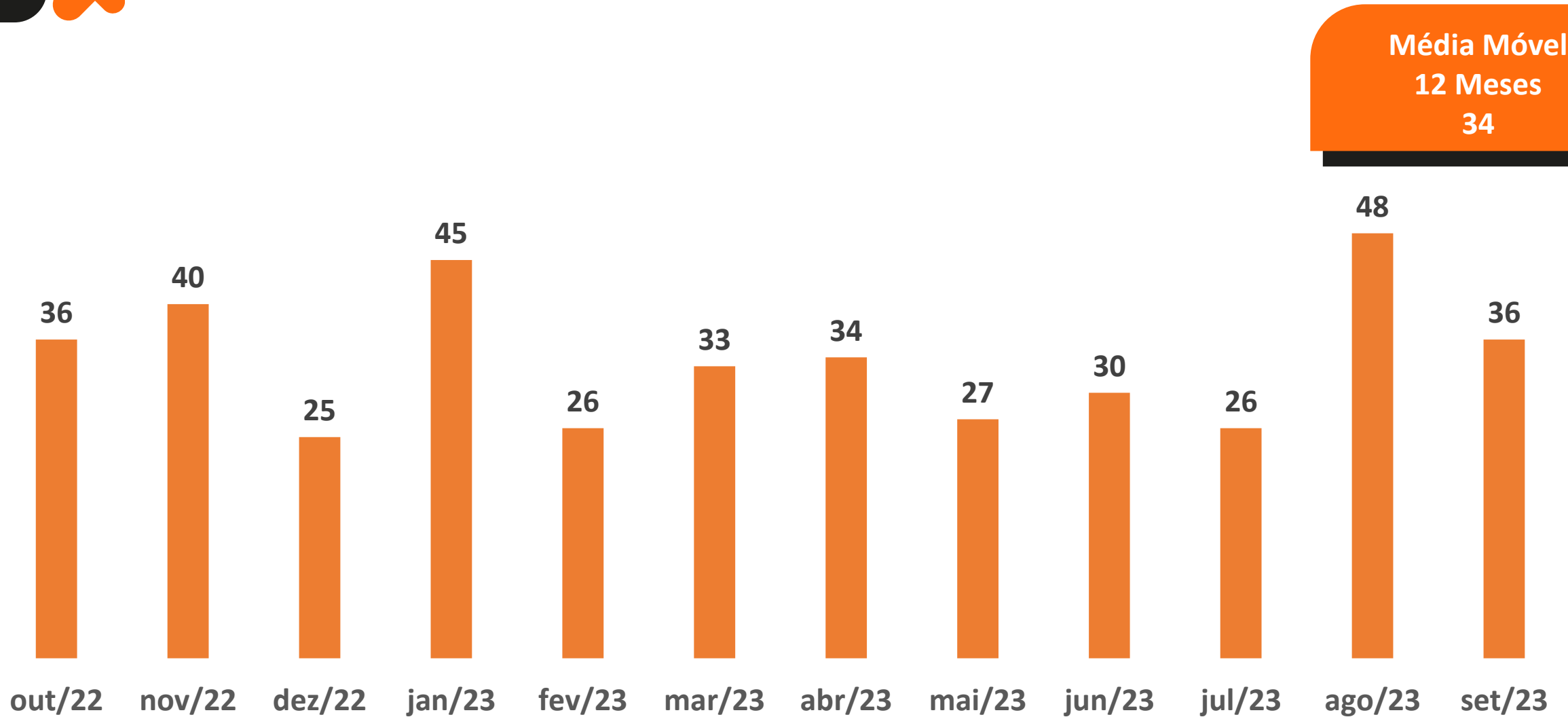
**Nota:** Vale destacar que a média móvel de 12 meses, 43,00%, é inferior à média alcançada até o momento em 2023, que é de 43,67%.



# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



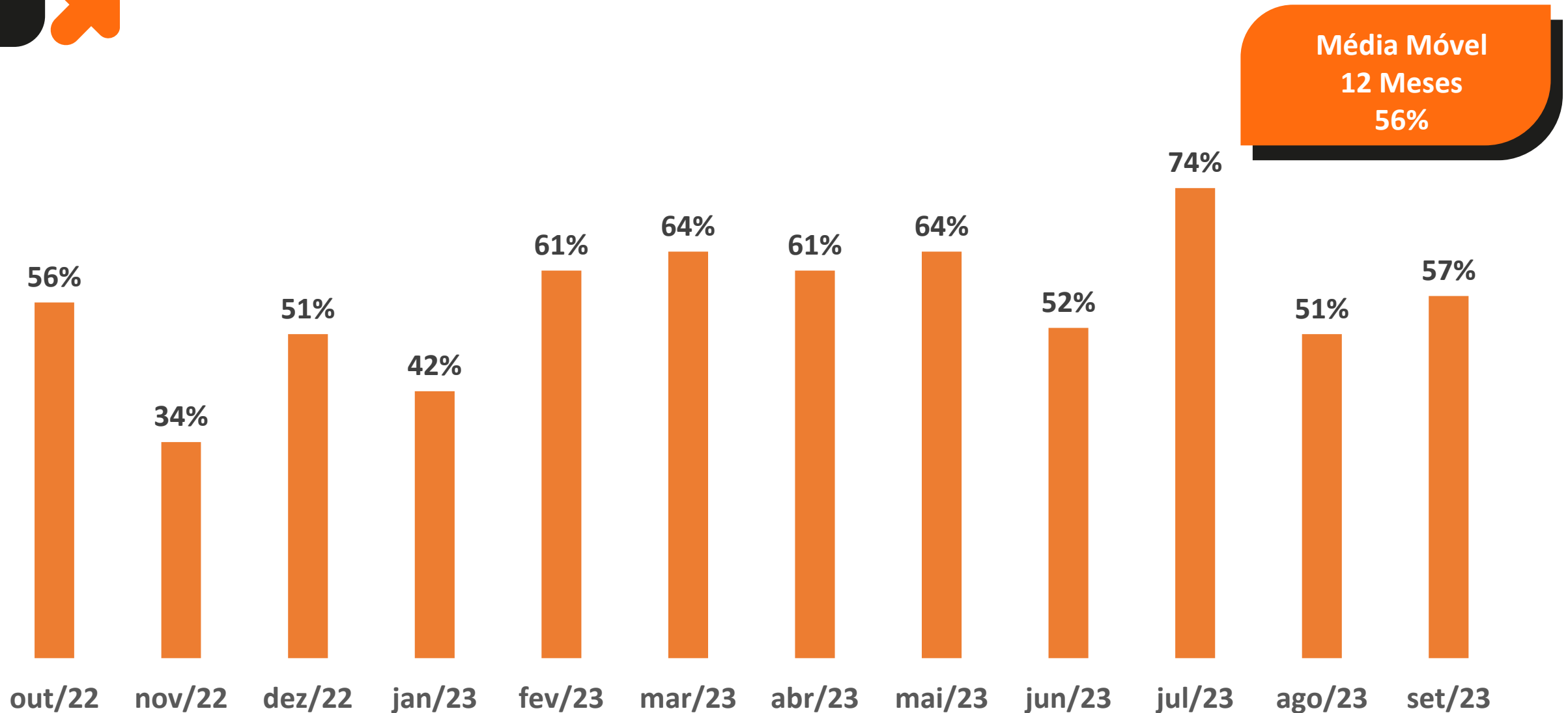
# Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM







# Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

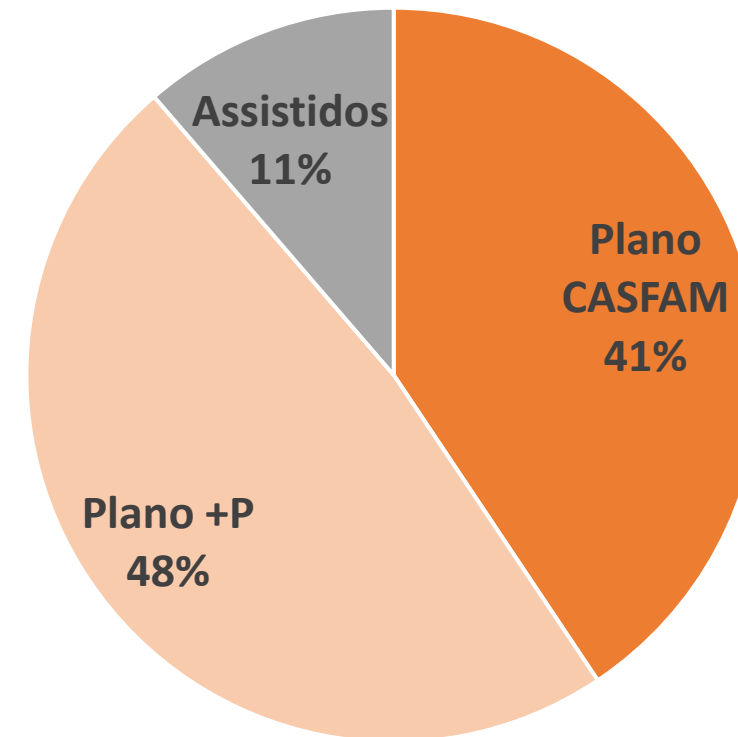
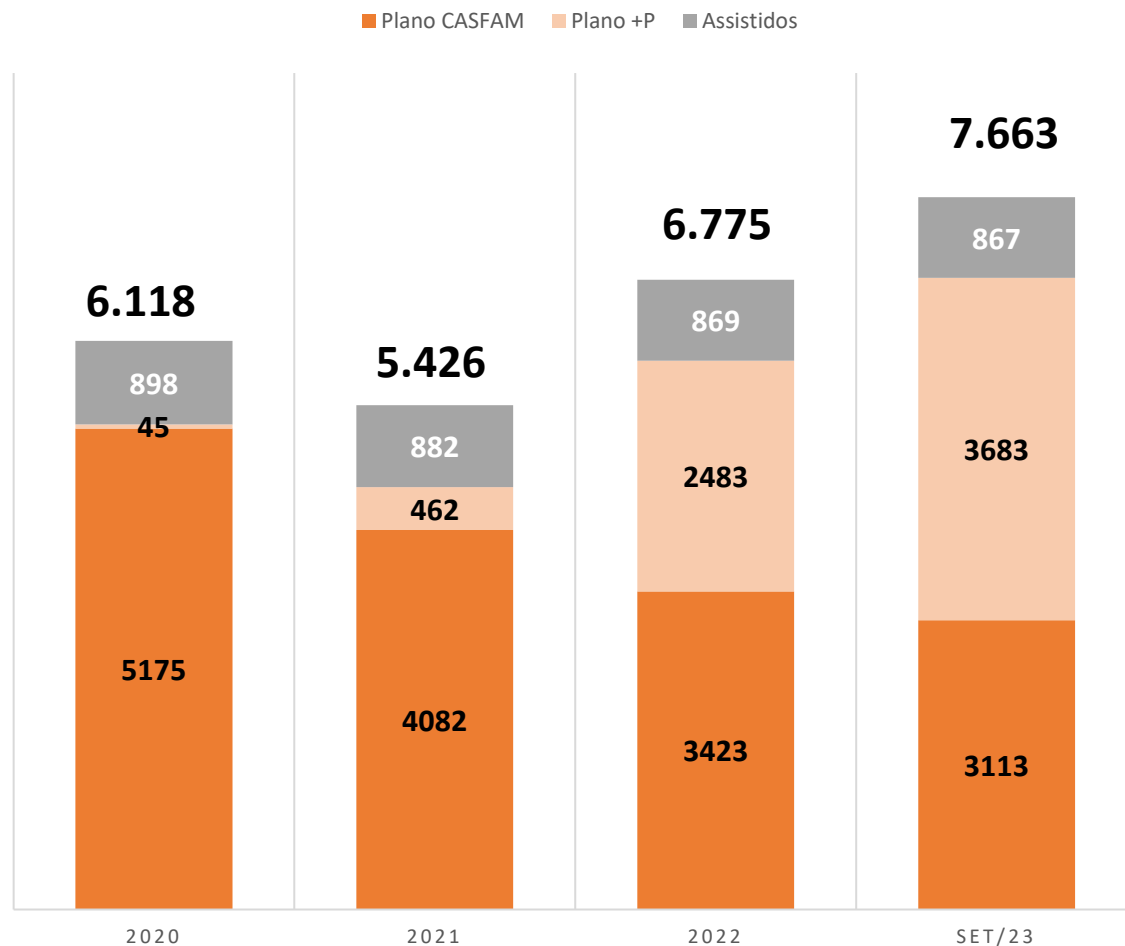


**Mais  
+Previdência**



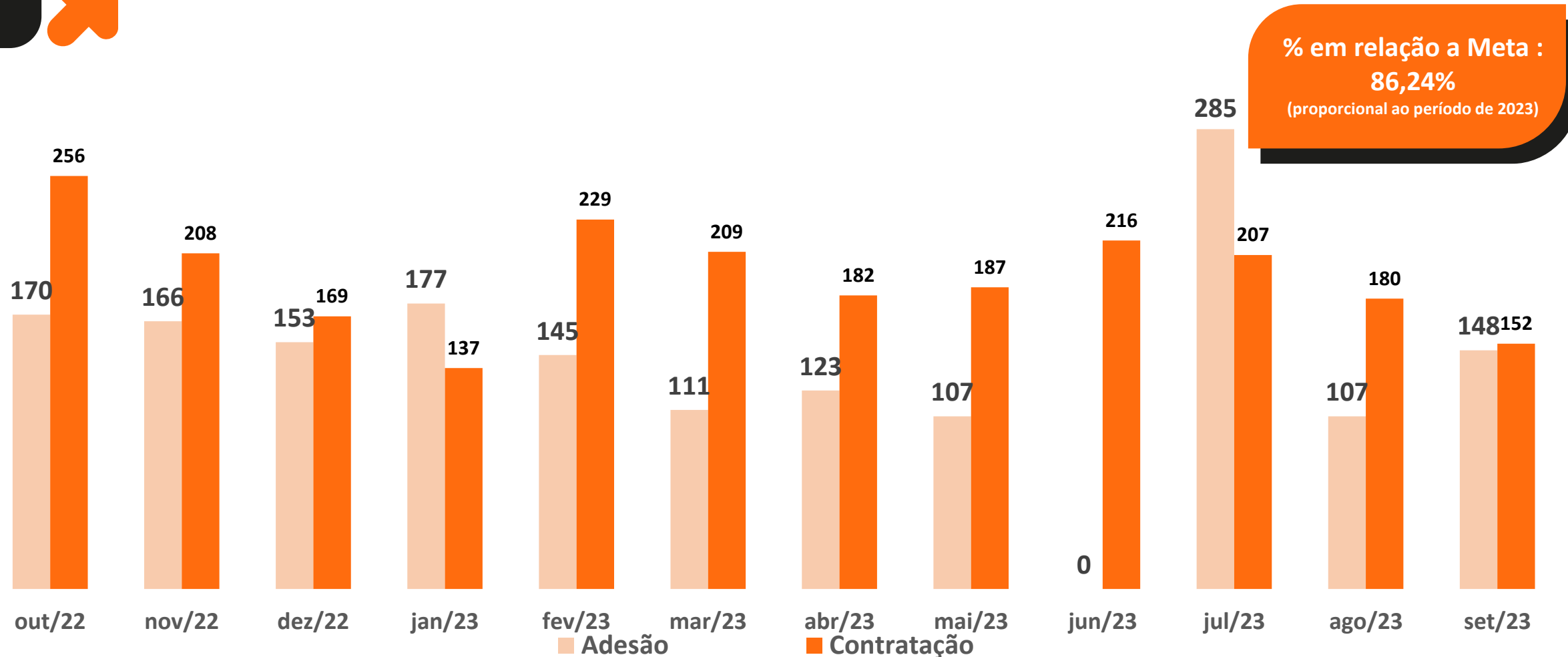
**COMERCIAL E  
RELACIONAMENTO**

# Evolução Participantes - Consolidado



**Nota:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão contabilizadas no mês de Julho. Com a implementação da adesão facilitada e a segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e com isso estamos realizando os tratamentos.

# Adesão vs Contratação de Colaboradores - Plano +P



**Nota:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão contabilizadas no mês de julho. Com a implantação da adesão facilitada e a segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e com isso estamos realizando os tratamentos.

	Reunião de Alinhamento	Formalização/Simulação	Contratação	Início de atendimento
TGL INOVA	✓	✓	✓	
LOCAVIA LTDA	✓	✓	✓	✓
ASSOCIAÇÃO P7 CRIATIVO	✓	✓	✓	✓
LOCTR	✓	✓	✓	✓
FRALÍA	✓	✓	✓	
MASON HOLDINGS	✓	✓		
CREDIFIEMG	✓	✓		
FERRO + MINERAÇÃO S.A.	✓	✓		
DATA ENGENHARIA	✓			
HYPOFARMA	✓			
Q-BURGUER COM. DE CARNES E DERIVADOS LTDA	✓			
GRUPO AVANTE	✓			
CONSTRUTORA BRASILEIRA DE ENGENHARIA LTDA	✓			
SINDINFOR	✓			
QUEIJOS VITÓRIA	✓			
GRUPO VALENCE	✓			
BRZ EMPREENDIMENTOS E CONSTRUÇÕES	✓			
CONSTRUTORA CAPARAÓ	✓			
LINEAR SISTEMAS LTDA	✓			
STRATA ENGENHARIA LTDA	✓			
TAKONO	✓			
RÁDIO ITATIAIA	✓			
POROS ENGENHARIA	✓			
ESTAMPARIA AS	✓			
METAL STAMP	✓			
PLASTIFIC INDUSTRIAL	✓			
ATI AUTOMAÇÃO E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	✓			
RONA	✓			
SNC INDÚSTRIA DE COSMÉTICOS LTDA	✓			
QUEIJOS VITÓRIA	✓			



# Ações comerciais

## Ações comerciais (Indústria):

- Apresentação do plano aos para novas empresas: Fabrinox, Valenet, Teknisa e Dona Beja;
- Negócio fechado com Fralia (em fase de assinatura de contrato) – plano patrocinado para aproximadamente 40 colaboradores.

**Mais  
+Previdência**



**CONTABILIDADE**



# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	Setembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.987.435	R\$ 2.066.385	R\$ 78.950	3,97%	R\$ 18.061.927	R\$ 17.272.448	R\$ (789.479)	-4,37%	R\$ 25.705.559	R\$ 24.916.080	R\$ (789.479)	-3,07%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.281.665	R\$ 3.475.831	R\$ (805.834)	-18,82%	R\$ 34.813.814	R\$ 46.149.956	R\$ 11.336.143	32,56%	R\$ 48.094.461	R\$ 59.430.604	R\$ 11.336.143	23,57%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 6.269.100</b>	<b>R\$ 5.542.216</b>	<b>R\$ (726.884)</b>	<b>-11,59%</b>	<b>R\$ 52.875.741</b>	<b>R\$ 63.422.404</b>	<b>R\$ 10.546.663</b>	<b>19,95%</b>	<b>R\$ 73.800.020</b>	<b>R\$ 84.346.683</b>	<b>R\$ 10.546.663</b>	<b>14,29%</b>
Aposentadorias Normais	R\$ 1.260.840	R\$ 1.205.625	R\$ (55.215)	-4,38%	R\$ 11.044.200	R\$ 10.711.040	R\$ (333.160)	-3,02%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.754.400	R\$ (333.160)	-2,07%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 76.608	R\$ 72.348	R\$ (4.260)	-5,56%	R\$ 671.040	R\$ 645.200	R\$ (25.840)	-3,85%	R\$ 977.472	R\$ 951.632	R\$ (25.840)	-2,64%
Pensões	R\$ 308.560	R\$ 334.686	R\$ 26.126	8,47%	R\$ 2.702.800	R\$ 2.717.041	R\$ 14.241	0,53%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.951.281	R\$ 14.241	0,36%
Pecúlio por morte	R\$ 62.000	R\$ 10.500	R\$ (51.500)	-83,06%	R\$ 476.000	R\$ 799.514	R\$ 323.514	67,97%	R\$ 662.000	R\$ 985.514	R\$ 323.514	48,87%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 3.131.613	R\$ 2.083.894	198,90%	R\$ 9.429.471	R\$ 15.285.315	R\$ 5.855.844	62,10%	R\$ 12.572.626	R\$ 18.428.470	R\$ 5.855.844	46,58%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 19.125	R\$ 12.839	204,25%	R\$ 56.575	R\$ 122.121	R\$ 65.547	115,86%	R\$ 75.436	R\$ 140.982	R\$ 65.547	86,89%
Transformação em Pagamento Único	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ 86.217	R\$ 86.217	100,00%	R\$ -	R\$ 86.217	R\$ 86.217	100,00%
Portabilidade	R\$ 20.000	R\$ -	R\$ (20.000)	-100,00%	R\$ 180.000	R\$ 261.287	R\$ 81.287	45,16%	R\$ 240.000	R\$ 321.287	R\$ 81.287	33,87%
Desoneração	R\$ -	R\$ -	R\$ -	100,00%	R\$ 732.600	R\$ 3.337.700	R\$ 2.605.100	355,60%	R\$ 732.600	R\$ 3.337.700	R\$ 2.605.100	355,60%
Reversão Taxa Adm.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 2.782.013</b>	<b>R\$ 4.773.897</b>	<b>R\$ 1.991.884</b>	<b>71,60%</b>	<b>R\$ 25.292.685</b>	<b>R\$ 29.191.538</b>	<b>R\$ 3.898.853</b>	<b>15,41%</b>	<b>R\$ 35.284.734</b>	<b>R\$ 43.957.484</b>	<b>R\$ 8.672.750</b>	<b>24,58%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 3.487.087</b>	<b>R\$ 768.319</b>	<b>R\$ (2.718.768)</b>	<b>-77,97%</b>	<b>R\$ 27.583.055</b>	<b>R\$ 34.230.866</b>	<b>R\$ 6.647.811</b>	<b>24,10%</b>	<b>R\$ 38.515.286</b>	<b>R\$ 45.163.097</b>	<b>R\$ 6.647.811</b>	<b>17,26%</b>





# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até setembro de 2023

## **Rentabilidade dos investimentos**

A rentabilidade dos investimentos sofreu forte impacto devido a divergência entre o IPCA orçado (0,47%) e o IPCA efetivo (0,23%), que é um dos indicadores de maior exposição da carteira, cerca de 69% dos recursos garantidores.

## **Pecúlio por morte**

Os pecúlios são orçados de forma linear de acordo com a média observada no último ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente.

## **Resgates**

Os resgates são orçados de forma linear de acordo com a média observada no último ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente.

## **Índice de Poupança**

O índice de poupança refere-se a rentabilidade dos resgates solicitados até sua efetivação, como os resgates foram acima do orçado, esta rubrica acompanha seu fato gerador.

## **Portabilidade**

As portabilidades são orçadas de forma linear de acordo com a média observada no último ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente.

## **Desoneração**

A desoneração é o repasse dos valores remanescentes da patrocinadora não utilizados para pagamentos de resgates (Participantes que efetuaram o resgate e ainda não haviam completado o prazo para resgate de 100% da parte da patrocinadora) que, conforme acordado entre as partes, é realizada a partir de demanda vinda da própria patrocinadora. O valor orçado para 2023 foi definido através da atualização do valor desonerado no ano de 2022, mas não reflete o saldo remanescente total acumulado.



# Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	Setembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.364.069	R\$ 851.768	R\$ (512.301)	-37,56%	R\$ 7.939.152	R\$ 7.428.073	R\$ (511.079)	-6,44%	R\$ 15.364.024	R\$ 14.852.945	R\$ (511.079)	-3,33%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 42.228	R\$ 83.615	R\$ 41.387	98,01%	R\$ 324.939	R\$ 549.853	R\$ 224.914	69,22%	R\$ 494.741	R\$ 719.655	R\$ 224.914	45,46%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 1.406.297</b>	<b>R\$ 935.383</b>	<b>R\$ (470.914)</b>	<b>-33,49%</b>	<b>R\$ 8.264.091</b>	<b>R\$ 7.977.926</b>	<b>R\$ (286.165)</b>	<b>-3,46%</b>	<b>R\$ 15.858.765</b>	<b>R\$ 15.572.599</b>	<b>R\$ (286.165)</b>	<b>-1,80%</b>
Benefícios	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Resgates	R\$ 583	R\$ -	R\$ (583)	-100,00%	R\$ 4.665	R\$ 37.435	R\$ 32.770	702,41%	R\$ 7.000	R\$ 39.770	R\$ 32.770	468,14%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasso Seguro - Risco	R\$ 146	R\$ -	R\$ (146)	-100,00%	R\$ 1.127	R\$ 965	R\$ (163)	-14,43%	R\$ 1.705	R\$ 1.542	R\$ (163)	-9,54%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 729</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ (729)</b>	<b>-100,00%</b>	<b>R\$ 5.064</b>	<b>R\$ 38.400</b>	<b>R\$ 33.336</b>	<b>658,34%</b>	<b>R\$ 8.705</b>	<b>R\$ 41.312</b>	<b>R\$ 32.607</b>	<b>374,58%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 1.405.568</b>	<b>R\$ 935.383</b>	<b>R\$ (470.185)</b>	<b>-33,45%</b>	<b>R\$ 8.259.028</b>	<b>R\$ 7.939.527</b>	<b>R\$ (319.501)</b>	<b>-3,87%</b>	<b>R\$ 15.850.060</b>	<b>R\$ 15.530.558</b>	<b>R\$ (319.501)</b>	<b>-2,02%</b>



# Orçado VS Realizado – Plano +P - Acumulado até setembro de 2023

## Resgates

Os resgates são orçados de forma linear ao longo do ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente.



# Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	Setembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Varição	Orçado	Realizado	Diferença	Varição	Orçado	Forecast	Diferença	Varição
Taxa de Administração	R\$ 276.365	R\$ 276.119	R\$ (246)	-0,09%	R\$ 2.429.740	R\$ 2.386.048	R\$ (43.691)	-1,80%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.225.933	R\$ (43.691)	-1,34%
Plano CASFAM	R\$ 276.365	R\$ 276.119	R\$ (246)	-0,09%	R\$ 2.429.740	R\$ 2.386.048	R\$ (43.691)	-1,80%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.225.933	R\$ (43.691)	-1,34%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 146.611	R\$ 139.507	R\$ (7.104)	-4,85%	R\$ 1.367.411	R\$ 1.266.104	R\$ (101.307)	-7,41%	R\$ 1.787.945	R\$ 1.686.638	R\$ (101.307)	-5,67%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 57.972	R\$ 2.373	4,27%	R\$ 500.391	R\$ 496.202	R\$ (4.189)	-0,84%	R\$ 667.187	R\$ 662.998	R\$ (4.189)	-0,63%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 298	R\$ 351	R\$ 53	17,86%	R\$ 399	R\$ 452	R\$ 53	13,33%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 105.494	R\$ 104.890	R\$ (604)	-0,57%	R\$ 918.912	R\$ 961.325	R\$ 42.413	4,62%	R\$ 1.240.651	R\$ 1.283.064	R\$ 42.413	3,42%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 584.103</b>	<b>R\$ 578.488</b>	<b>R\$ (5.615)</b>	<b>-0,96%</b>	<b>R\$ 5.216.751</b>	<b>R\$ 5.110.030</b>	<b>R\$ (106.721)</b>	<b>-2,05%</b>	<b>R\$ 6.965.808</b>	<b>R\$ 6.859.085</b>	<b>R\$ (106.721)</b>	<b>-1,53%</b>
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 248.634	R\$ 245.470	R\$ (3.164)	-1,27%	R\$ 2.255.218	R\$ 2.321.024	R\$ 65.805	2,92%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.063.514	R\$ 65.805	2,20%
Treinamentos	R\$ 7.047	R\$ 372	R\$ (6.675)	-94,72%	R\$ 77.673	R\$ 15.619	R\$ (62.054)	-79,89%	R\$ 93.859	R\$ 31.805	R\$ (62.054)	-66,11%
Viagens	R\$ 2.545	R\$ -	R\$ (2.545)	-100,00%	R\$ 23.060	R\$ 19.993	R\$ (3.067)	-13,30%	R\$ 30.658	R\$ 27.591	R\$ (3.067)	-10,00%
Serviços de Terceiros	R\$ 136.133	R\$ 118.226	R\$ (17.907)	-13,15%	R\$ 1.434.881	R\$ 1.127.940	R\$ (306.941)	-21,39%	R\$ 1.831.934	R\$ 1.524.993	R\$ (306.941)	-16,76%
Despesas Gerais	R\$ 43.899	R\$ 101.041	R\$ 57.142	130,17%	R\$ 409.773	R\$ 428.665	R\$ 18.891	4,61%	R\$ 557.243	R\$ 576.134	R\$ 18.891	3,39%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 5.229	R\$ 429	8,94%	R\$ 43.200	R\$ 43.209	R\$ 9	0,02%	R\$ 57.600	R\$ 57.609	R\$ 9	0,02%
Tributos e Encargos	R\$ 45.644	R\$ 26.900	R\$ (18.744)	-41,07%	R\$ 314.232	R\$ 320.394	R\$ 6.163	1,96%	R\$ 390.815	R\$ 396.978	R\$ 6.163	1,58%
Despesas com fomento	R\$ 42.823	R\$ 29.975	R\$ (12.848)	-30,00%	R\$ 406.850	R\$ 417.353	R\$ 10.503	2,58%	R\$ 566.518	R\$ 577.021	R\$ 10.503	1,85%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 531.525</b>	<b>R\$ 527.213</b>	<b>R\$ (4.312)</b>	<b>-0,81%</b>	<b>R\$ 4.964.887</b>	<b>R\$ 4.694.197</b>	<b>R\$ (270.690)</b>	<b>-5,45%</b>	<b>R\$ 6.526.335</b>	<b>R\$ 6.255.646</b>	<b>R\$ (270.690)</b>	<b>-4,15%</b>
<b>(3) Resultado (1 - 2)</b>	<b>R\$ 52.578</b>	<b>R\$ 51.275</b>	<b>R\$ (1.303)</b>	<b>-2,48%</b>	<b>R\$ 251.863</b>	<b>R\$ 415.833</b>	<b>R\$ 163.970</b>	<b>65,10%</b>	<b>R\$ 439.473</b>	<b>R\$ 603.440</b>	<b>R\$ 163.967</b>	<b>37,31%</b>



# Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até setembro de 2023

## **Custeio investimentos**

O custeio administrativo dos investimentos é equivalente às despesas administrativas do Plano FIEMG com a gestão dos investimentos (rateio dos investimentos), aplicando-se o percentual de 30% do total das despesas projetadas, se as receitas foram menores que as projetadas, consequentemente esta receita também será.

## **Pessoal, Diretoria e Conselhos**

Foram realizados pagamentos referentes a cinco verbas rescisórias ao longo do ano, totalizando um valor de aproximadamente R\$ 80.000,00

## **Viagens e Treinamentos**

Foi feito o orçamento de forma linear referente ao pagamentos com custos de viagens ao longo do ano, as variações podem ocorrer de maneira mensal positiva e negativamente, tornando-se aderentes ao orçado no acumulado ao final período.

## **Despesas com fomento**

Foi feito o orçamento de forma linear para utilização da verba de fomento ao longo do ano, as variações podem ocorrer de maneira mensal positiva e negativamente.

## **Serviços de terceiros**

Pagamento inferior ao orçado ao fornecedor OPTEHUB: janeiro - R\$ 5.800,00

julho: R\$ 6.682,00

agosto: R\$ 6.682,00

setembro: R\$ 6.682,00

## **➤ Serviços orçados no período ainda a serem realizados nos próximos meses:**

- Implementação de projeto “Educação Financeira” (R\$ 70.000,00) – verba em utilização em período posterior ao orçado;
- Contratação de CRM para Gestão de Relacionamento com o Cliente (R\$ 15.000,00) – contratação efetivada em período posterior ao orçado;
- Revisão dos regulamentos dos planos de benefícios em atendimento à Resolução CNPC nº 50, de 16 de fevereiro de 2022 e Resolução PREVIC nº 17, de 16 de novembro de 2022 (R\$ 9.576,50) – serviço contratado e em andamento;
- Implementação medidas e políticas conforme Instrução Normativa PREVIC nº 34, de 28 de outubro de 2020 (R\$ 10.500,00) – serviço executado negociado com valor abaixo do orçado;
- Arquigest (organização do arquivo digital) – R\$ 20.000,00;
- Taxa de adesão para obtenção do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp – R\$ 11.000,00
- Confecção de Relatório de Controles Internos – R\$ 8.000,00
- Realização de Pentest ERP – R\$ 30.000,00
- Projeto PPA – R\$ 20.000,00
- Segunda opinião de avaliação atuarial – R\$ 18.000,00 (serviço contratado e em andamento)
- Dia do aposentado – R\$ 15.000,00
- Elaboração do extracontábil – R\$ 1.043,00/mês a partir de junho (legislação revogada)
- Processo da paridade junto à Previc – R\$ 50.000,00



# Rentabilidade – PGA

Plano	set/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
<b>PGA</b>	<b>0,97%</b>	<b>9,89%</b>	13,35%	26,09%	30,00%	29,60%	38,02%
CDI	0,97%	9,91%	13,36%	25,73%	29,51%	34,09%	42,47%
% CDI	100%	99,83%	99,95%	101,39%	101,67%	86,82%	89,51%

**Mais  
+Previdência**



# CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



# Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	Set-23
Novos participantes (Quantidade)	1.860	1210
Novos participantes indústria (Quantidade)	300	10
Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade)	1.260	399
Aportes/Portabilidades (em R\$)	1.500.000	2.800
Número de adesões de novas empresas/patrocinadores (Quantidade)	5	3
Venda de seguros no ano (Quantidade)	120	-
Retenção de saldo de desligados (média móvel anual) (em %)	60%	43,67%
Comissionamento de seguros (em R\$)	2.319	260,63
Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %)	78%	47,73%
Superavit PGA (em R\$)	439.472	415.833
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	130,41%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	57,31%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %)	8,03%	5,06%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %)	371,98%	141,38%
Satisfação do cliente (em %)	95%	-
Execução dos planos de ações definidos para área de Controles Internos	100,00%	-





# Atualizações normativas

- Retificação da Resolução PREVIC Nº 23 nos Artigos 25, 82, 84, 134, 171, 232, 362, 365 e 234.

**Mais  
+Previdência**



**FATOS RELEVANTES**



# Fatos Relevantes

- Evolução dos testes da primeira versão do painel de gestão do Power BI (fase de testes internos).
- Novo autoatendimento: testes realizados com os participantes e em fase de validação e acertos. Previsão de entrada em produção – jan/24.

Mais  
+Previdência

Para todos os  
momentos da vida.

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



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Renda Fixa</b>	<b>82,73%</b>	<b>0,72%</b>	<b>8,19%</b>
<b>Ativos de Renda Fixa</b>			
Total NTN-B'S	68,12%	0,71%	8,42%
Debêntures	0,11%	7,47%	-14,07%
<b>Fundos de Renda Fixa</b>			
Itaú Soberano	8,58%	0,97%	9,89%
Sparta TOP RF CP*	2,55%	1,16%	8,76%
Itaú Optimus	0,93%	0,76%	3,73%
Itaú IMA-B 5	2,40%	0,12%	2,91%
<b>Fundo Caixa*</b>	0,04%		
<b>Disponível*</b>	0,00%		
<b>Valores a receber/pagar*</b>	0,00%		

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
Renda Variável	0,88%	1,47%	5,22%
Navi Institucional FIA*	0,88%	1,47%	5,22%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>11,24%</b>	<b>0,86%</b>	<b>18,48%</b>
<b>FIP's</b>	<b>1,54%</b>	<b>5,44%</b>	<b>184,35%</b>
Oria Tech I	0,22%	0,79%	-42,99%
FIP Lacan Florestal	0,54%	-0,08%	9,32%
BTG Pactual Infra II	0,03%	-2,26%	-22,89%
FIP NORDESTE III	0,36%	-0,09%	8,73%
FIP Spectra VI	0,24%	60,13%	412,78%
BTG Economia Real	0,06%	-2,04%	-11,26%
<b>Pátria VII</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,12%</b>
<b>Multimercados Estruturados</b>	<b>9,70%</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,83%</b>
SN Capital*	4,57%	0,50%	-2,42%
Vinland Macro FIC FIM*	4,67%	-0,08%	1,96%
Genoa Radar Capital*	0,46%	0,59%	3,15%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
Investimentos Exterior	0,81%	-2,71%	7,72%
FoF Itaú Global Eq.*	0,81%	-2,71%	7,72%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Imóveis</b>	<b>1,65%</b>	<b>0,20%</b>	<b>1,82%</b>
José de Alencar	1,61%	0,19%	1,73%
Flat Maceió	0,04%	0,63%	5,74%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Renda Fixa</b>	<b>88,71%</b>	<b>0,75%</b>	<b>7,52%</b>
Itaú Soberano	42,38%	0,98%	9,89%
Icatu Vanguarda CP	0,70%	1,14%	8,28%
Sparta Top CP	8,91%	1,16%	8,89%
Itaú Optimus	16,17%	0,76%	3,73%
Itaú IMA-B5	20,56%	0,12%	4,40%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	set/23	2023
<b>Multimercado</b>	<b>10,53%</b>	<b>0,21%</b>	<b>-0,12%</b>
SN Capital (SPX)	5,24%	0,50%	-2,24%
Vinland Macro	5,29%	-0,08%	2,00%

