

**Mais
+Previdência**

Relatório Mensal de Gestão

**Outubro
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 Brasil, os dados de outubro têm mostrado um sinal mais claro de desaceleração da economia, enquanto a inflação tem se mostrado mais benigna. Contudo, o cenário externo se tornou bem mais desafiador com o início da guerra no Oriente Médio.

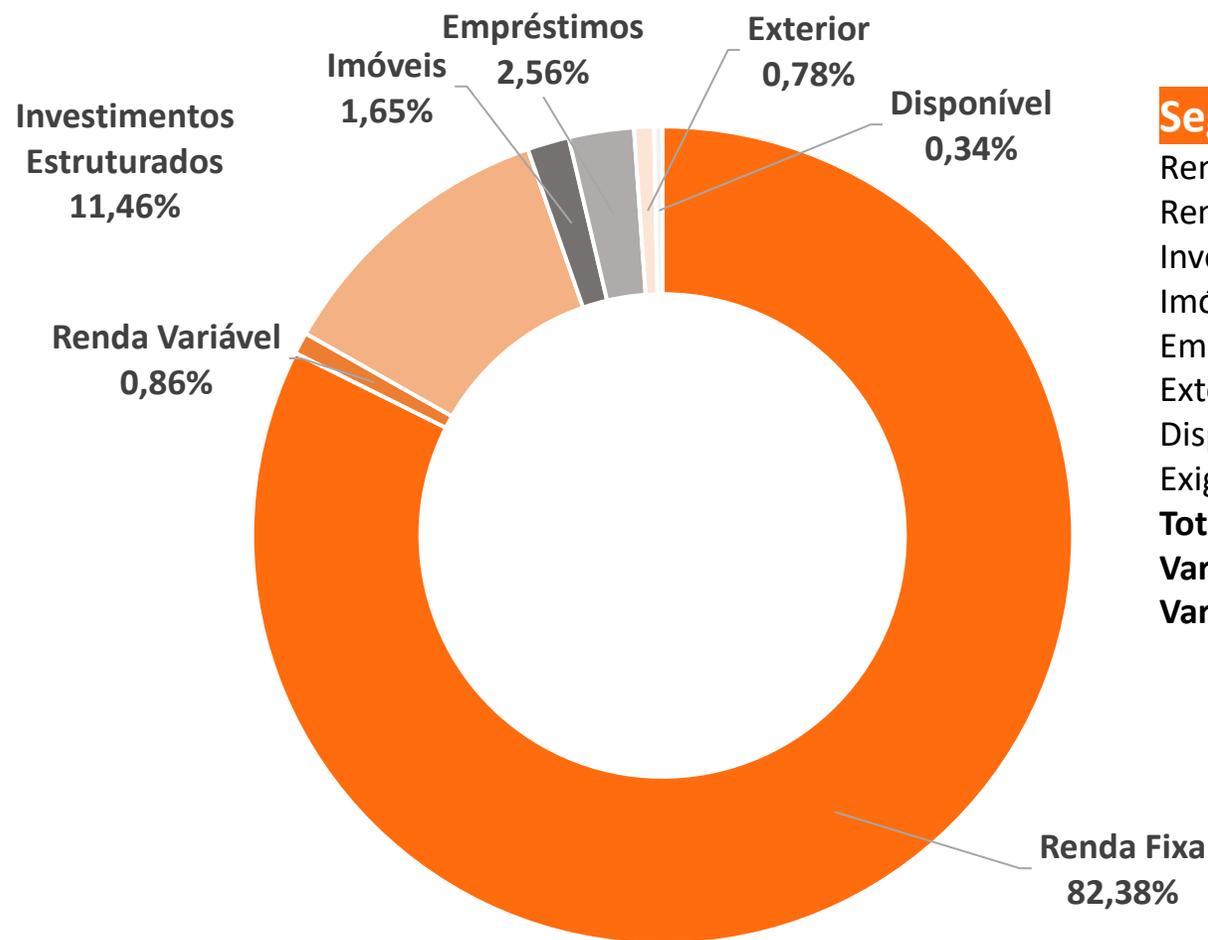
As projeções para redução da taxa Selic ainda se mantêm no curto prazo, assim como observado na última reunião do COPOM quando a taxa caiu 0,5 ponto percentual e fechou o mês em 12,75% a.a.

Em termos globais, observa-se uma desaceleração da atividade econômica, levando a maioria dos bancos centrais a indicar o fim ou pelo menos uma pausa no ciclo de altas de juros.

Nos EUA, apesar do crescimento forte, o FED também dá indícios de parar com as altas da taxa de juros, em parte devido ao forte aumento recente nos juros dos títulos públicos longos.



Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

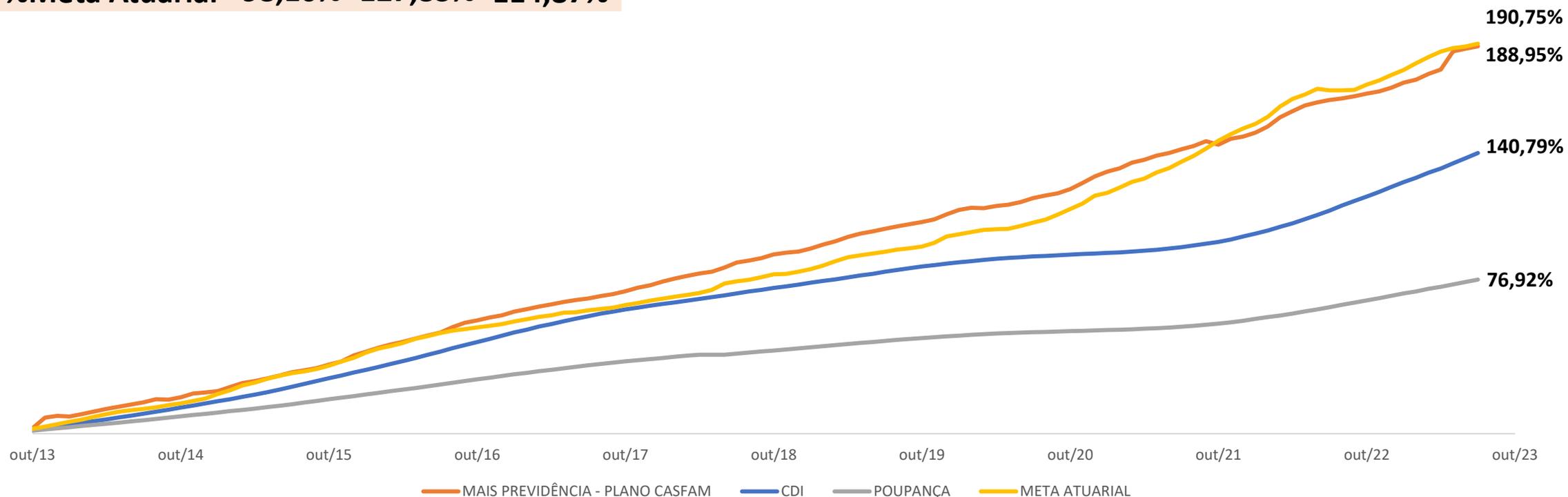


| Segmento | R\$ | % | Limites P.I |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|-------------|
| Renda Fixa | 460.541.069 | 82,38% | 100,00% |
| Renda Variável | 4.782.598 | 0,86% | 10,00% |
| Investimentos Estruturados | 64.050.602 | 11,46% | 15,00% |
| Imóveis | 9.200.000 | 1,65% | 10,00% |
| Empréstimos | 14.336.868 | 2,56% | 7,00% |
| Exterior | 4.359.741 | 0,78% | 5,00% |
| Disponível | 1.878.392,14 | 0,34% | - |
| Exigível | - | -0,01% | - |
| Total Plano | 559.078.089 | 100,00% | - |
| Variação mês anterior (\$) | 558.646.674 | | |
| Variação mês anterior (%) | 0,08% | | |



Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

| Rentabilidade | out/23 | Ano | 12 Meses |
|----------------|--------|---------|----------|
| Plano CASFAM | 0,58% | 9,55% | 10,77% |
| Meta Atuarial | 0,59% | 7,47% | 9,37% |
| %Meta Atuarial | 98,10% | 127,83% | 114,87% |



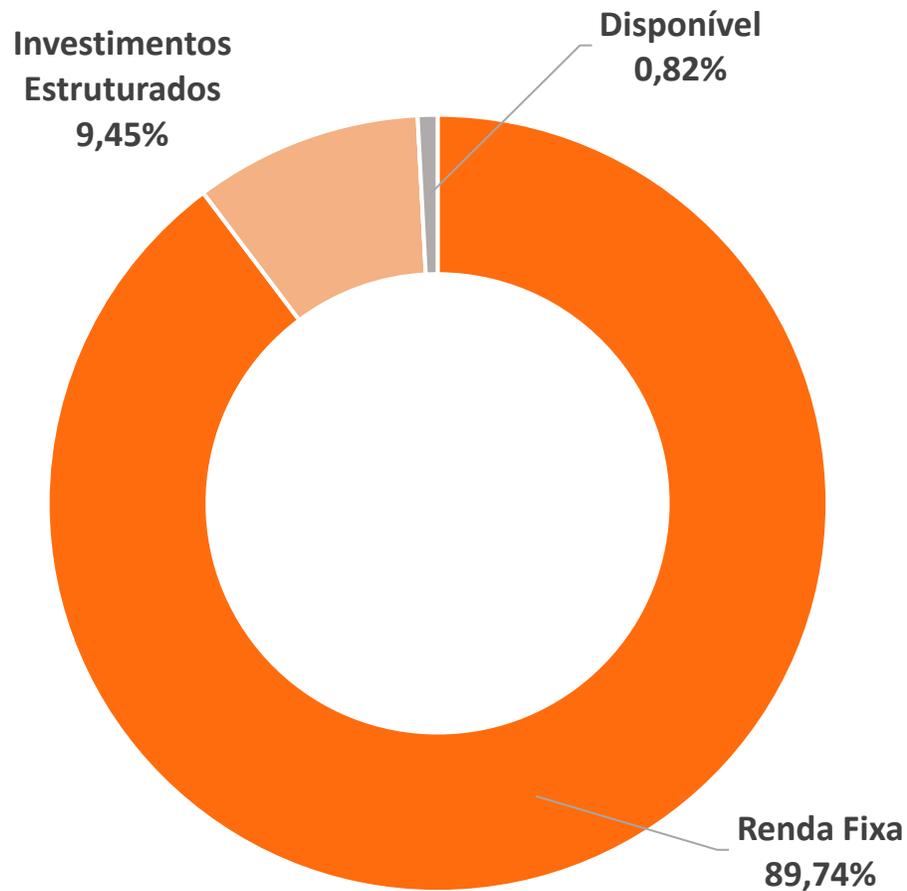


Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|--|-----------------|--------------|--------------|
| Plano CASFAM | | 0,58% | 9,55% |
| <u>Renda Fixa</u> | 82,38% | 0,75% | 9,00% |
| <u>Renda Variável</u> | 0,86% | -2,97% | 2,10% |
| <u>Investimentos Estruturados</u> | 11,46% | 0,63% | 19,22% |
| FIP's | 1,74% | 3,48% | 194,24% |
| Multimercados Estruturados | 9,72% | 0,22% | 1,05% |
| <u>Investimentos Exterior</u> | 0,78% | -3,37% | 4,09% |
| <u>Imóveis</u> | 1,65% | 0,20% | 2,02% |
| Empréstimos | 2,56% | 0,67% | 11,23% |
| Indicadores Econômicos | | out/23 | 2023 |
| CDI | | 1,00% | 11,01% |
| Ibovespa | | -2,94% | 3,08% |
| IPCA | | 0,24% | 3,75% |
| IPCA + 4,33% (Meta Atuarial) | | 0,59% | 7,47% |
| Poupança | | 0,61% | 6,76% |
| Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo) | | -0,25% | 0,89% |



Alocação de Patrimônio - Plano +P

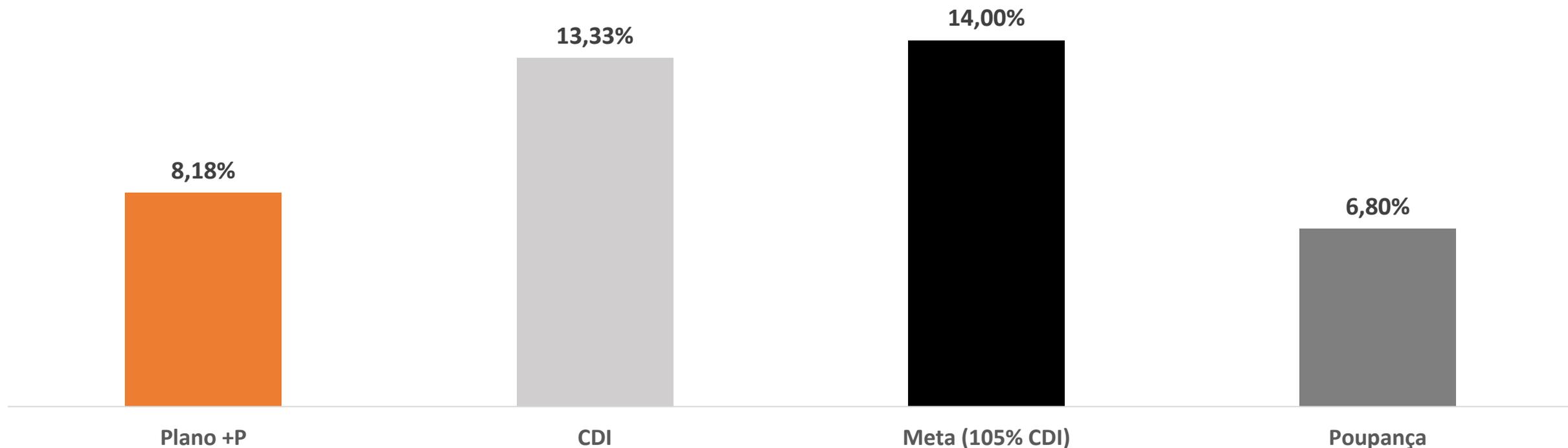


| Segmento | R\$ | % | Limites P.I |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------|
| Renda Fixa | 12.863.902 | 89,74% | 100,00% |
| Renda Variável | | 0,00% | 30,00% |
| Investimentos Estruturados | 1.354.005 | 9,45% | 15,00% |
| Exterior | | 0,00% | 10,00% |
| Disponível | 116.973 | 0,82% | - |
| Exigível | - | 0,00% | - |
| Total Plano | 14.334.880 | 100,00% | - |
| Variação mês anterior (\$) | 1.506.523 | | |
| Variação mês anterior (%) | 11,74% | | |

Rentabilidade Acumulada - Plano +P

| Rentabilidade | out/23 | Ano | 12 Meses |
|-----------------|--------|--------|----------|
| Plano +P | 0,57% | 6,58% | 8,18% |
| CDI | 1,00% | 11,00% | 13,33% |
| Meta (105% CDI) | 1,05% | 11,55% | 14,00% |

Acumulado 12 Meses





Rentabilidade Analítica - Plano +P

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Cota Plano +P | | 0,57% | 6,58% |
| <u>Renda Fixa</u> | 89,74% | 0,67% | 8,24% |
| <u>Multimercado</u> | 9,45% | 0,23% | 0,11% |
| Indicadores Econômicos | | out/23 | 2023 |
| CDI | | 1,00% | 11,01% |
| Ibovespa | | -2,94% | 3,08% |
| IPCA | | 0,24% | 3,75% |
| Poupança | | 0,61% | 6,76% |

**Mais
+Previdência**



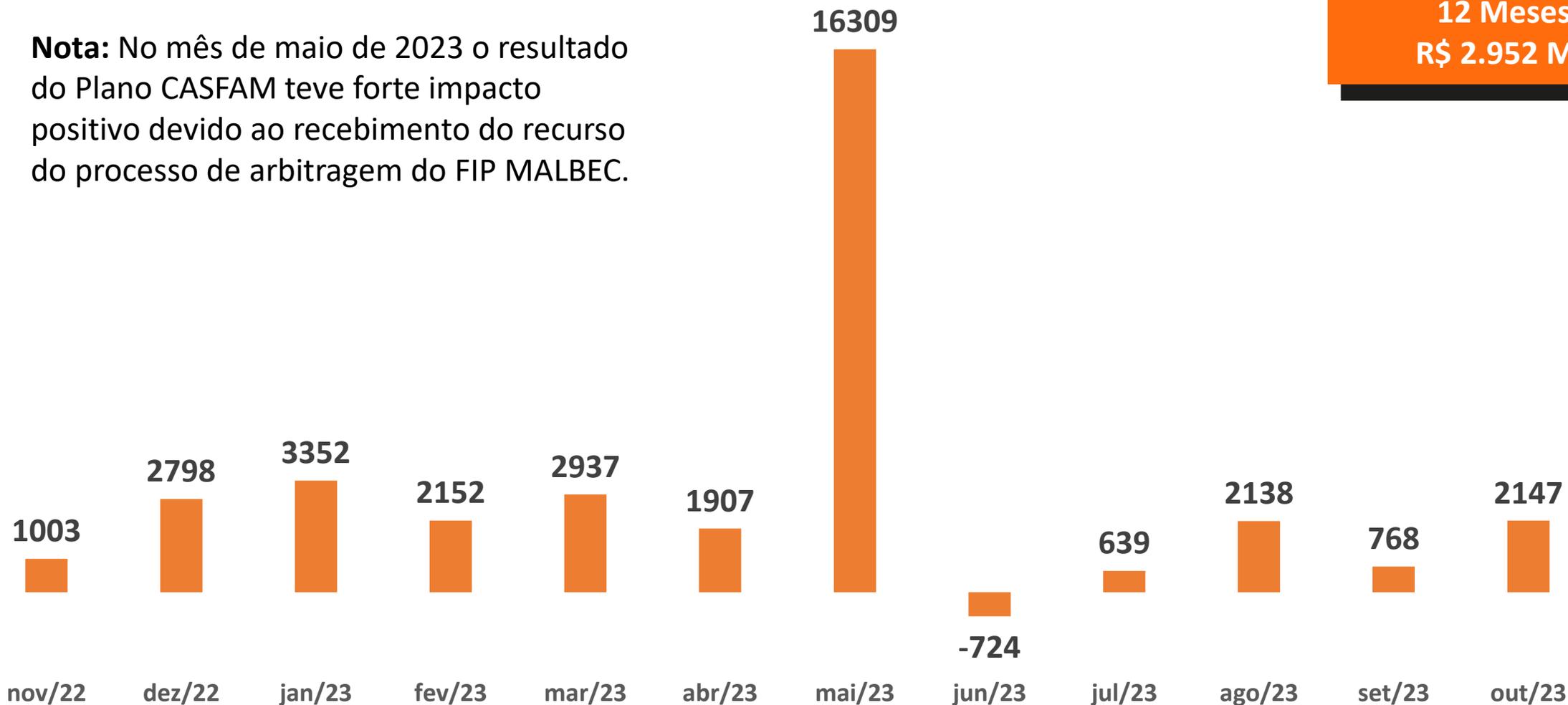
SEGURIDADE

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\$ 2.952 Mil



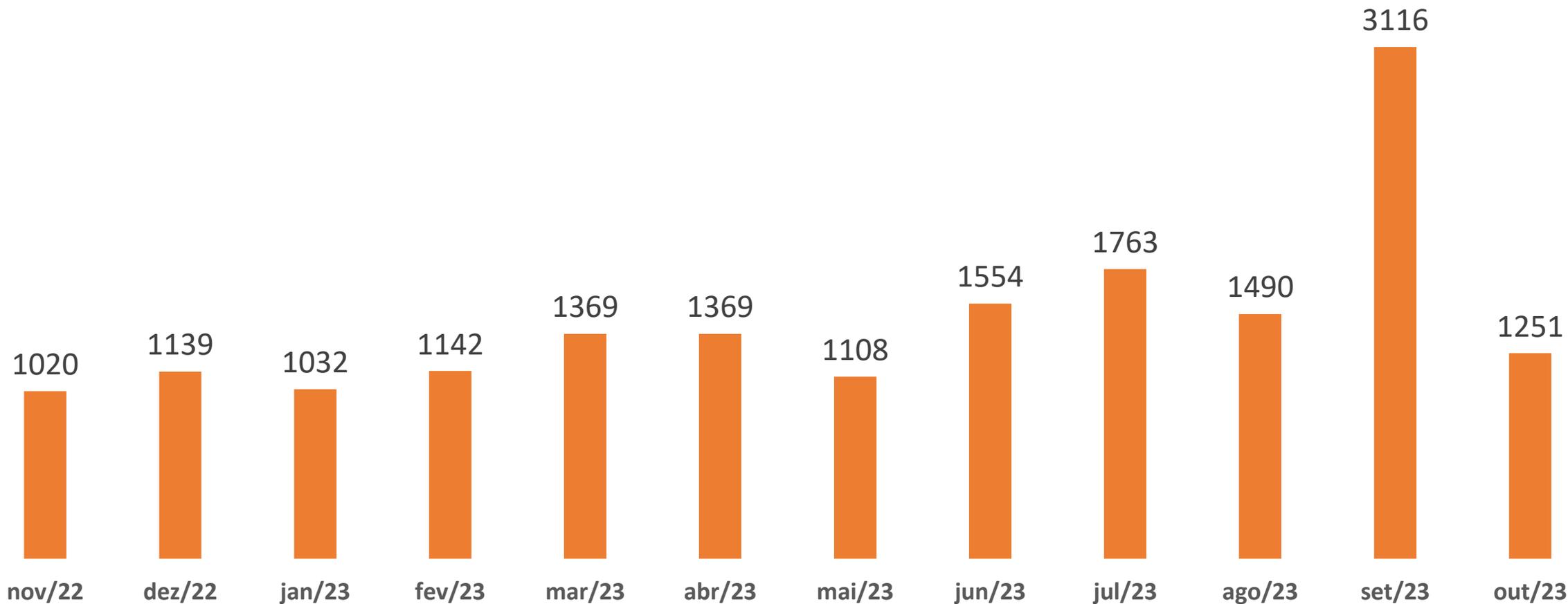
Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)



Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

*Valores líquidos

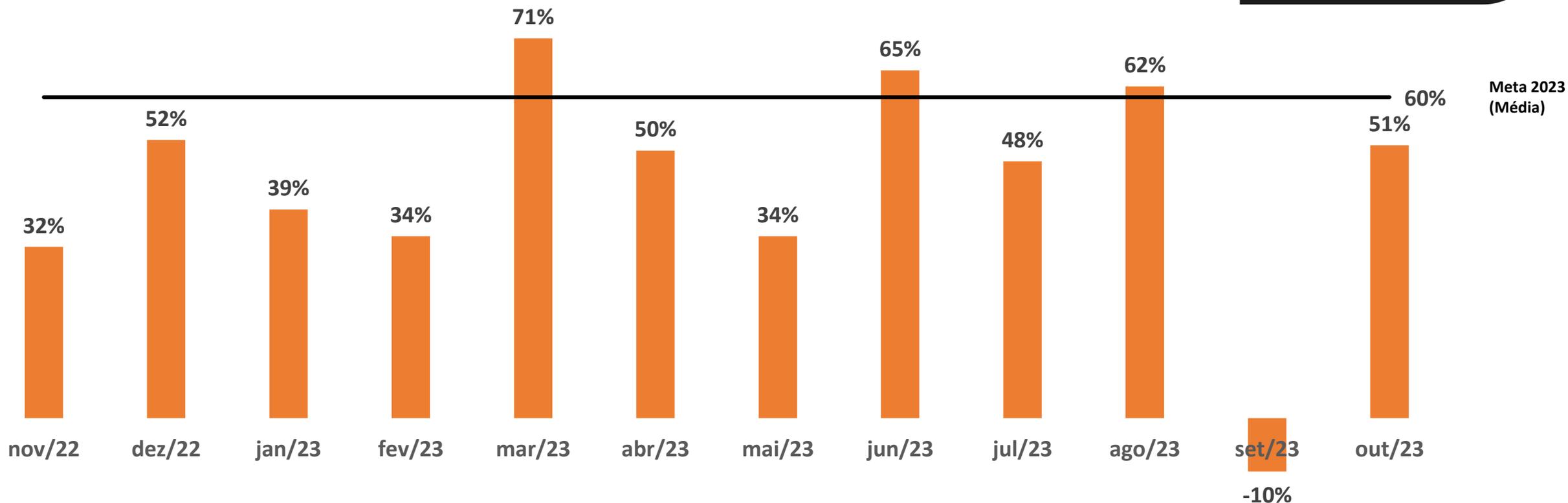
Média Móvel
12 Meses
R\$ 1.446Mil





Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

Média Móvel
12 Meses
44,00%

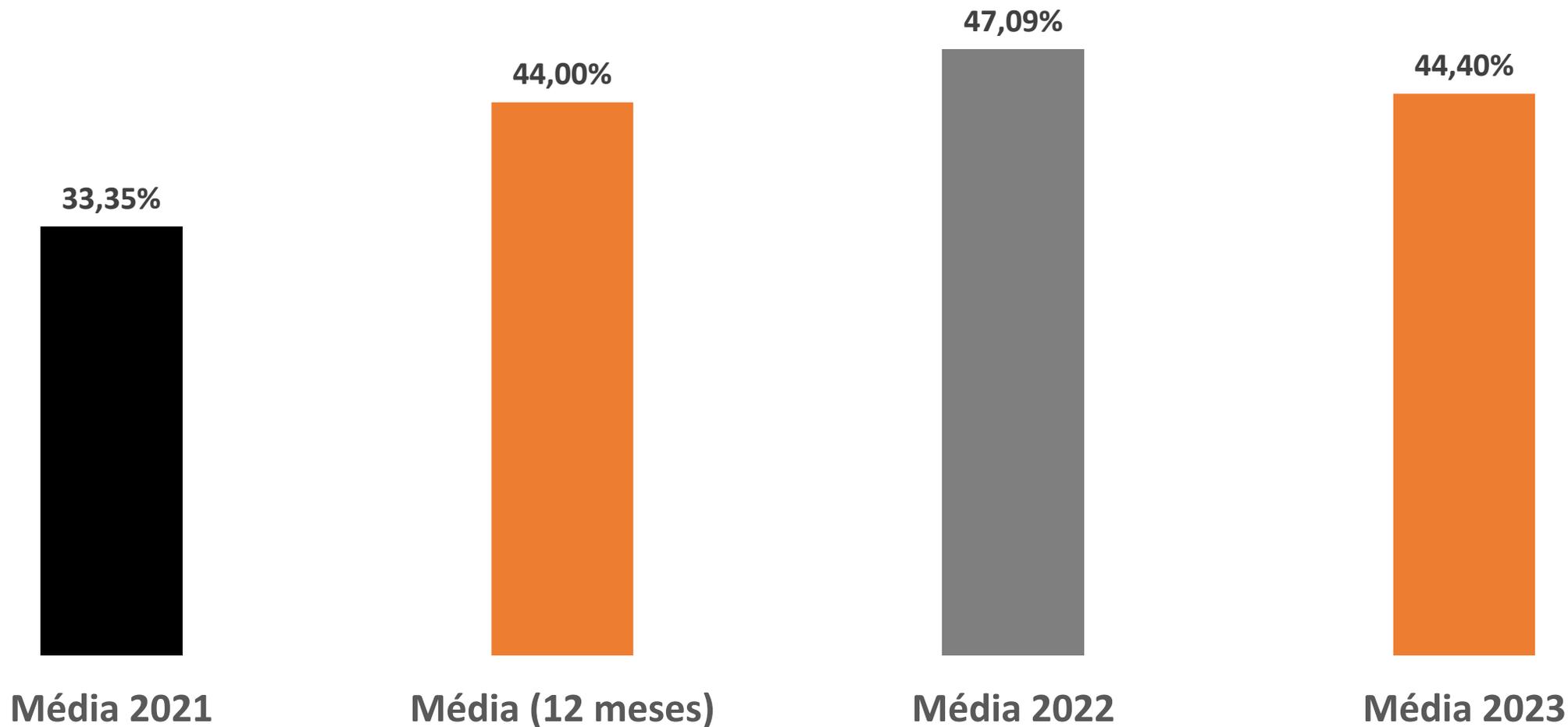


Notas:

- Vale destacar que a média móvel de 12 meses, 44,00%, é inferior à média alcançada até o momento em 2023, que é de 44,40%
- O percentual apresentado no mês de setembro de 10%, refere-se a um acúmulo de resgates efetivados no mês, acumulados de desligamentos realizados nos meses anteriores.



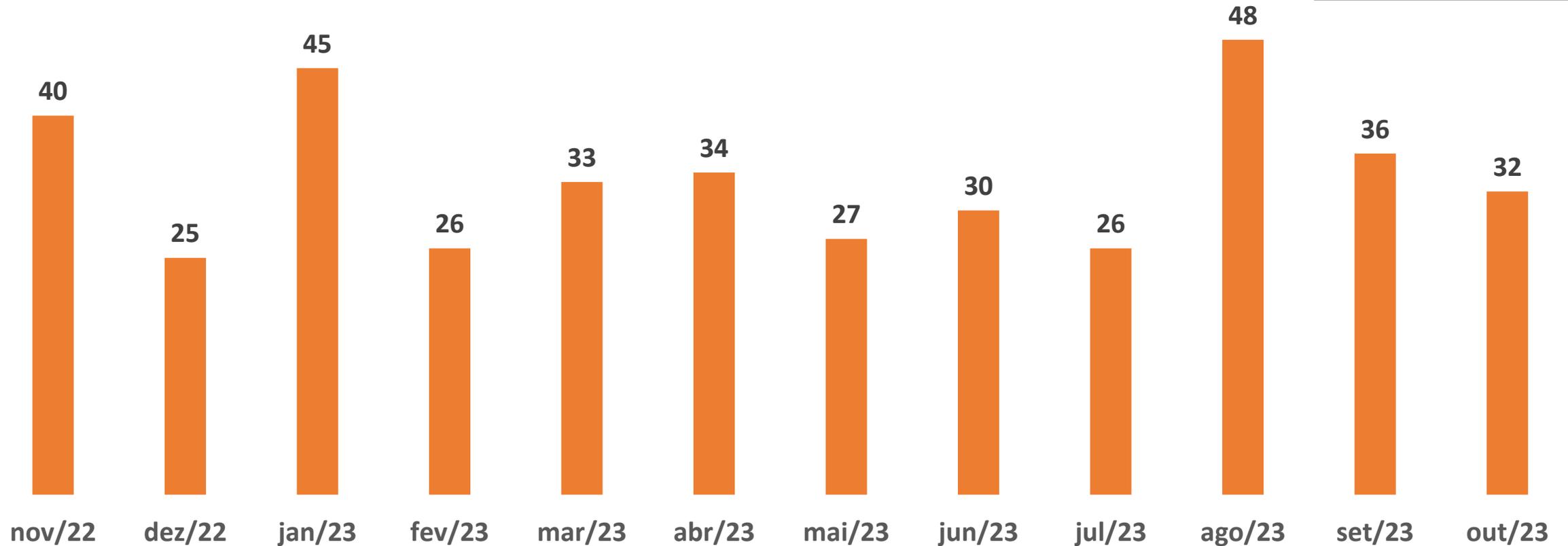
Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM



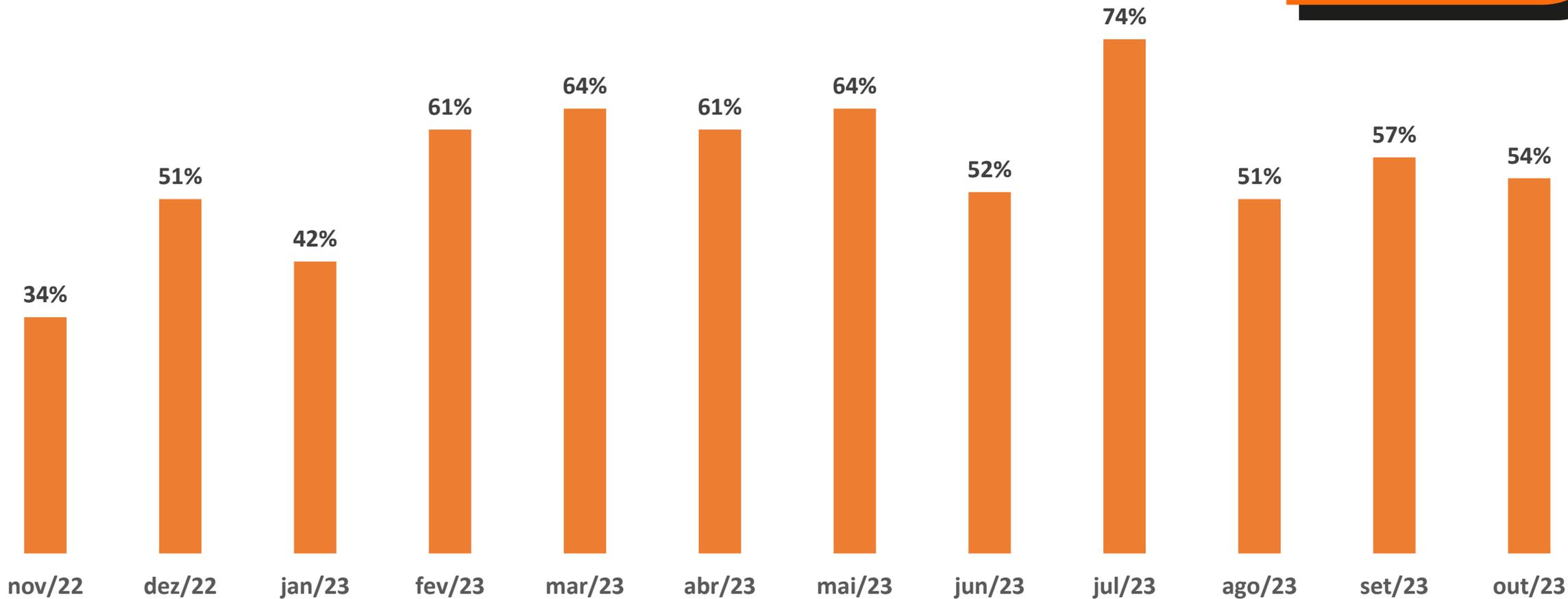
Média Móvel
12 Meses
34





Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

Média Móvel
12 Meses
55%



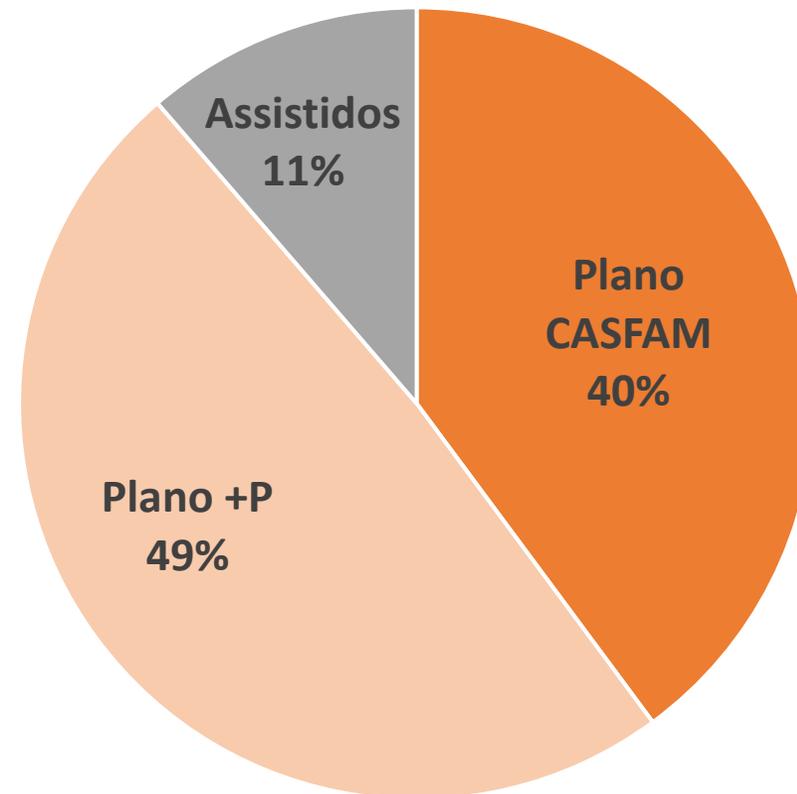
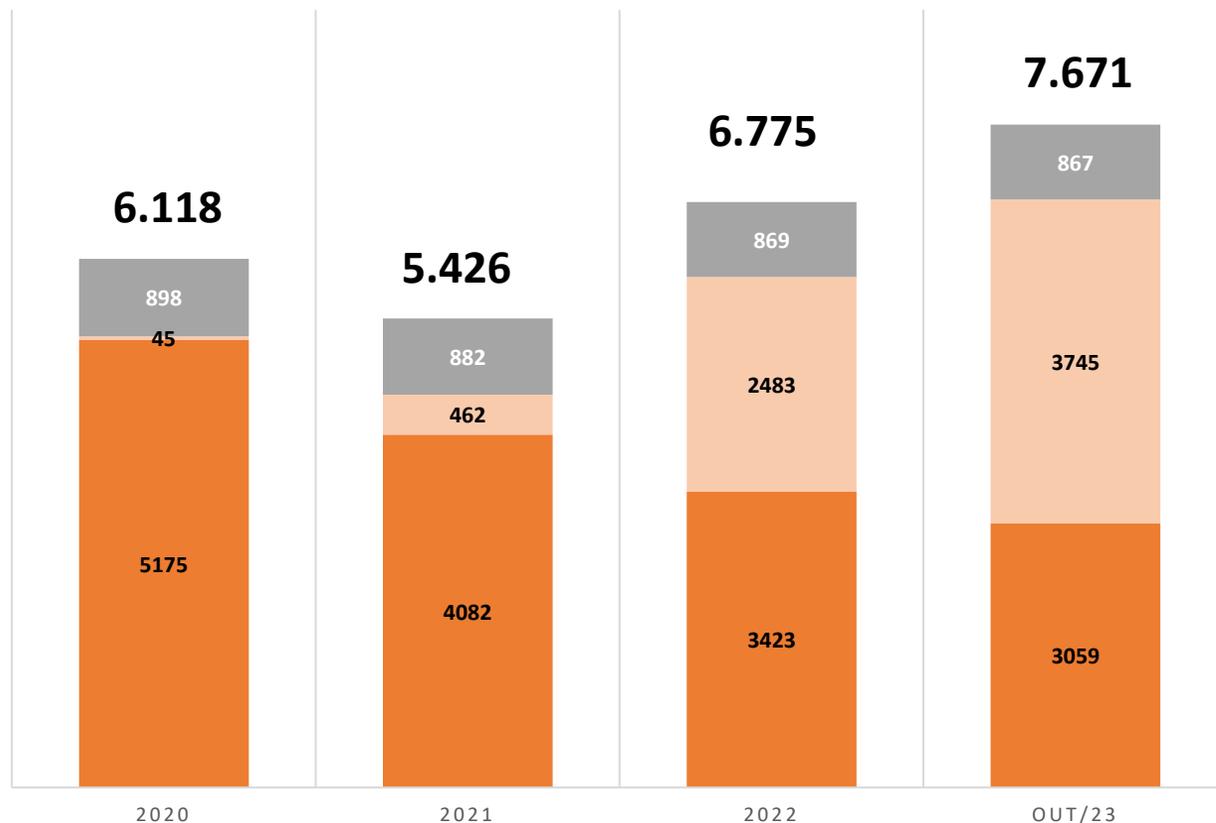
**Mais
+Previdência**



**COMERCIAL E
RELACIONAMENTO**

Evolução Participantes - Consolidado

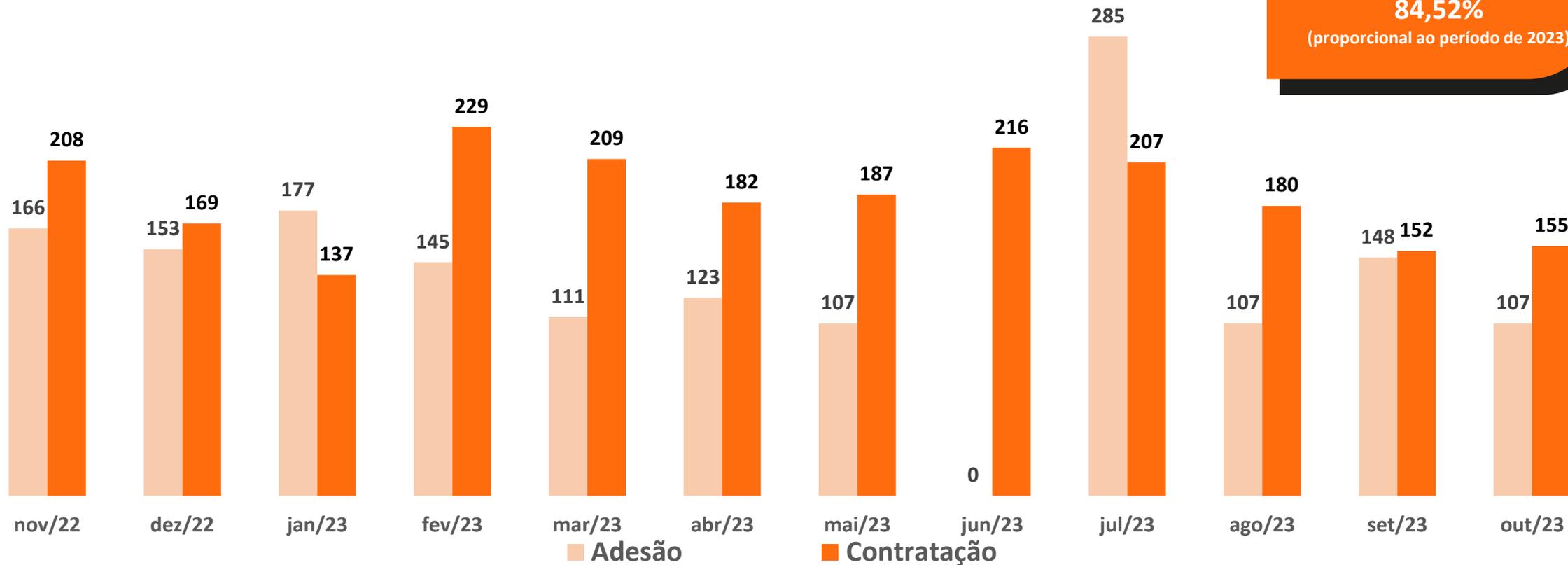
Plano CASFAM Plano +P Assistidos



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

% em relação a Meta :
84,52%
(proporcional ao período de 2023)



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.



Ações comerciais

Ações comerciais (Indústria):

- Apresentação presencial do plano para um grupo de 40 empresas localizadas no sul de Minas (Jacutinga), em parceria com a área comercial da FIEMG na região;
- Negociações avançadas/em fechamento com a empresa Teknisa;
- Fechamento de planos individuais para 3 presidentes de sindicatos, com aportes iniciais de R\$5mil e mensais em torno de R\$1.000,00;
- Negociações avançadas com panificadora Halley para os 3 sócios da empresa.

**Mais
+Previdência**



CONTABILIDADE



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

| Descrição | Outubro/2023 | | | | Acumulado | | | | Forecast | | | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| | Orçado | Realizado | Diferença | Variação % | Orçado | Realizado | Diferença | Variação % | Orçado | Realizado | Diferença | Variação % |
| Receitas Previdenciais | R\$ 1.969.379 | R\$ 1.850.096 | R\$ (119.283) | -6,06% | R\$ 20.031.306 | R\$ 19.122.544 | R\$ (908.762) | -4,54% | R\$ 25.705.559 | R\$ 24.796.797 | R\$ (908.762) | -3,54% |
| Rentabilidade dos Investimentos | R\$ 4.324.408 | R\$ 3.235.767 | R\$ (1.088.641) | -25,17% | R\$ 39.138.222 | R\$ 49.385.723 | R\$ 10.247.502 | 26,18% | R\$ 48.094.461 | R\$ 58.341.963 | R\$ 10.247.502 | 21,31% |
| (1) Total Receitas | R\$ 6.293.787 | R\$ 5.085.863 | R\$ (1.207.924) | -19,19% | R\$ 59.169.528 | R\$ 68.508.267 | R\$ 9.338.739 | 15,78% | R\$ 73.800.020 | R\$ 83.138.759 | R\$ 9.338.739 | 12,65% |
| Aposentadorias Normais | R\$ 1.260.840 | R\$ 1.214.452 | R\$ (46.388) | -3,68% | R\$ 12.305.040 | R\$ 11.925.492 | R\$ (379.548) | -3,08% | R\$ 16.087.560 | R\$ 15.708.012 | R\$ (379.548) | -2,36% |
| Aposentadorias por Invalidez | R\$ 76.608 | R\$ 72.348 | R\$ (4.260) | -5,56% | R\$ 747.648 | R\$ 717.548 | R\$ (30.100) | -4,03% | R\$ 977.472 | R\$ 947.372 | R\$ (30.100) | -3,08% |
| Pensões | R\$ 308.560 | R\$ 314.016 | R\$ 5.456 | 1,77% | R\$ 3.011.360 | R\$ 3.031.057 | R\$ 19.697 | 0,65% | R\$ 3.937.040 | R\$ 3.956.737 | R\$ 19.697 | 0,50% |
| Pecúlio por morte | R\$ 62.000 | R\$ 63.567 | R\$ 1.567 | 2,53% | R\$ 538.000 | R\$ 863.081 | R\$ 325.081 | 60,42% | R\$ 662.000 | R\$ 987.081 | R\$ 325.081 | 49,11% |
| Resgates | R\$ 1.047.719 | R\$ 1.266.900 | R\$ 219.181 | 20,92% | R\$ 10.477.190 | R\$ 16.552.215 | R\$ 6.075.025 | 57,98% | R\$ 12.572.626 | R\$ 18.647.651 | R\$ 6.075.025 | 48,32% |
| Índice de Poupança | R\$ 6.286 | R\$ 7.588 | R\$ 1.302 | 20,71% | R\$ 62.861 | R\$ 129.709 | R\$ 66.849 | 106,34% | R\$ 75.436 | R\$ 142.284 | R\$ 66.849 | 88,62% |
| 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\$ 200.000 | R\$ 261.287 | R\$ 61.287 | 30,64% | R\$ 240.000 | R\$ 301.287 | R\$ 61.287 | 25,54% |
| 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% |
| (2) Total Despesas | R\$ 2.782.013 | R\$ 2.938.871 | R\$ 156.858 | 5,64% | R\$ 28.074.698 | R\$ 32.130.409 | R\$ 4.055.711 | 14,45% | R\$ 35.284.734 | R\$ 44.114.342 | R\$ 8.829.608 | 25,02% |
| Resultado (1)- (2) | R\$ 3.511.774 | R\$ 2.146.992 | R\$ (1.364.782) | -38,86% | R\$ 31.094.829 | R\$ 36.377.858 | R\$ 5.283.029 | 16,99% | R\$ 38.515.286 | R\$ 43.798.315 | R\$ 5.283.029 | 13,72% |



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até outubro de 2023

Rentabilidade dos Investimentos

A rentabilidade dos investimentos sofreu forte impacto devido a divergência entre o IPCA orçado no ano passado com base no Boletim Focus e o IPCA efetivo desse ano. Esse 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 | Outubro/2023 | | | | Acumulado | | | | Forecast | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| | Orçado | Realizado | Diferença | Variação % | Orçado | Realizado | Diferença | Variação % | Orçado | Forecast | Diferença | Variação % |
| Receitas Previdenciais | R\$ 1.490.364 | R\$ 1.001.975 | R\$ (488.389) | -32,77% | R\$ 9.429.516 | R\$ 8.430.048 | R\$ (999.468) | -10,60% | R\$ 15.364.024 | R\$ 14.364.556 | R\$ (999.468) | -6,51% |
| Rentabilidade dos Investimentos | R\$ 42.644 | R\$ 82.117 | R\$ 39.473 | 92,56% | R\$ 367.583 | R\$ 631.970 | R\$ 264.387 | 71,93% | R\$ 494.741 | R\$ 759.128 | R\$ 264.387 | 53,44% |
| (1) Total Receitas | R\$ 1.533.008 | R\$ 1.084.092 | R\$ (448.916) | -29,28% | R\$ 9.797.099 | R\$ 9.062.018 | R\$ (735.081) | -7,50% | R\$ 15.858.765 | R\$ 15.123.683 | R\$ (735.081) | -4,64% |
| 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\$ 5.248 | R\$ 37.435 | R\$ 32.187 | 613,28% | R\$ 7.000 | R\$ 39.187 | R\$ 32.187 | 459,81% |
| Atualizações | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% |
| Repasse Seguro - Risco | R\$ 146 | R\$ 284 | R\$ 138 | 94,52% | R\$ 1.273 | R\$ 1.249 | R\$ (25) | -1,94% | R\$ 1.705 | R\$ 1.680 | R\$ (25) | -1,45% |
| Ajustes exercícios anteriores | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% |
| (2) Total Despesas | R\$ 729 | R\$ 284 | R\$ (445) | -61,04% | R\$ 5.793 | R\$ 38.684 | R\$ 32.891 | 567,81% | R\$ 8.705 | R\$ 40.867 | R\$ 32.162 | 369,47% |
| Resultado (1)- (2) | R\$ 1.532.279 | R\$ 1.083.808 | R\$ (448.471) | -29,27% | R\$ 9.791.307 | R\$ 9.023.335 | R\$ (767.972) | -7,84% | R\$ 15.850.060 | R\$ 15.082.087 | R\$ (767.972) | -4,85% |



Orçado VS Realizado – Plano +P – Acumulado até outubro/2023

Repasse Seguro - Risco

Seguradora não realizou faturamento no mês de setembro e encaminhou faturamento duplicado na competência de outubro. Diferença se ajusta no acumulado do ano.



Orçado VS Realizado – PGA

| Descrição | Outubro/2023 | | | | Acumulado | | | | Forecast | | | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | Orçado | Realizado | Diferença | Variação | Orçado | Realizado | Diferença | Variação | Orçado | Forecast | Diferença | Variação |
| Taxa de Administração | R\$ 278.116 | R\$ 277.432 | R\$ (684) | -0,25% | R\$ 2.707.856 | R\$ 2.663.480 | R\$ (44.375) | -1,64% | R\$ 3.269.624 | R\$ 3.225.249 | R\$ (44.375) | -1,36% |
| Plano CASFAM | R\$ 278.116 | R\$ 277.432 | R\$ (684) | -0,25% | R\$ 2.707.856 | R\$ 2.663.480 | R\$ (44.375) | -1,64% | R\$ 3.269.624 | R\$ 3.225.249 | R\$ (44.375) | -1,36% |
| Plano +P | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% | R\$ - | R\$ - | R\$ - | 0,00% |
| Custeio investimentos | R\$ 141.005 | R\$ 134.149 | R\$ (6.856) | -4,86% | R\$ 1.508.416 | R\$ 1.400.253 | R\$ (108.163) | -7,17% | R\$ 1.787.945 | R\$ 1.679.782 | R\$ (108.163) | -6,05% |
| Taxa adm. do Empréstimo | R\$ 55.599 | R\$ 57.900 | R\$ 2.301 | 4,14% | R\$ 555.990 | R\$ 554.102 | R\$ (1.888) | -0,34% | R\$ 667.187 | R\$ 665.299 | R\$ (1.888) | -0,28% |
| Receitas Diretas - Seguradora | R\$ 34 | R\$ - | R\$ (34) | -100,00% | R\$ 332 | R\$ 351 | R\$ 19 | 5,79% | R\$ 399 | R\$ 418 | R\$ 19 | 4,81% |
| Rentabilidade dos Investimentos | R\$ 106.366 | R\$ 104.212 | R\$ (2.154) | -2,03% | R\$ 1.025.278 | R\$ 1.065.537 | R\$ 40.259 | 3,93% | R\$ 1.240.651 | R\$ 1.280.910 | R\$ 40.259 | 3,25% |
| (1) Total Receitas | R\$ 581.120 | R\$ 573.693 | R\$ (7.427) | -1,28% | R\$ 5.797.871 | R\$ 5.683.723 | R\$ (114.148) | -1,97% | R\$ 6.965.808 | R\$ 6.851.658 | R\$ (114.148) | -1,64% |
| Pessoal, Diretoria e Conselhos | R\$ 248.088 | R\$ 252.991 | R\$ 4.903 | 1,98% | R\$ 2.503.306 | R\$ 2.574.015 | R\$ 70.709 | 2,82% | R\$ 2.997.709 | R\$ 3.068.418 | R\$ 70.709 | 2,36% |
| Treinamentos | R\$ 8.204 | R\$ 372 | R\$ (7.832) | -95,47% | R\$ 85.877 | R\$ 15.991 | R\$ (69.886) | -81,38% | R\$ 93.859 | R\$ 23.973 | R\$ (69.886) | -74,46% |
| Viagens | R\$ 2.539 | R\$ - | R\$ (2.539) | -100,00% | R\$ 25.599 | R\$ 19.993 | R\$ (5.606) | -21,90% | R\$ 30.658 | R\$ 25.052 | R\$ (5.606) | -18,28% |
| Serviços de Terceiros | R\$ 133.004 | R\$ 143.451 | R\$ 10.447 | 7,85% | R\$ 1.567.885 | R\$ 1.271.391 | R\$ (296.494) | -18,91% | R\$ 1.831.934 | R\$ 1.535.440 | R\$ (296.494) | -16,18% |
| Despesas Gerais | R\$ 47.793 | R\$ 48.730 | R\$ 937 | 1,96% | R\$ 457.566 | R\$ 477.395 | R\$ 19.828 | 4,33% | R\$ 557.243 | R\$ 577.071 | R\$ 19.828 | 3,56% |
| Depreciação | R\$ 4.800 | R\$ 5.802 | R\$ 1.002 | 20,88% | R\$ 48.000 | R\$ 49.011 | R\$ 1.011 | 2,11% | R\$ 57.600 | R\$ 58.611 | R\$ 1.011 | 1,75% |
| Tributos e Encargos | R\$ 25.588 | R\$ 26.677 | R\$ 1.089 | 4,26% | R\$ 339.820 | R\$ 347.071 | R\$ 7.252 | 2,13% | R\$ 390.815 | R\$ 398.067 | R\$ 7.252 | 1,86% |
| Despesas com fomento | R\$ 43.857 | R\$ 42.975 | R\$ (882) | -2,01% | R\$ 450.707 | R\$ 460.328 | R\$ 9.621 | 2,13% | R\$ 566.518 | R\$ 576.139 | R\$ 9.621 | 1,70% |
| (2) Total Despesas | R\$ 513.873 | R\$ 520.998 | R\$ 7.125 | 1,39% | R\$ 5.478.760 | R\$ 5.215.195 | R\$ (263.565) | -4,81% | R\$ 6.526.335 | R\$ 6.262.771 | R\$ (263.565) | -4,04% |
| (3) Resultado (1 - 2) | R\$ 67.247 | R\$ 52.695 | R\$ (14.552) | -21,64% | R\$ 319.110 | R\$ 468.528 | R\$ 149.418 | 46,82% | R\$ 439.473 | R\$ 588.888 | R\$ 149.415 | 34,00% |



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até outubro/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

No mês de outubro foi realizado o desligamento da colaboradora Letícia Stefany. Ao longo do ano, foram realizados pagamentos referentes a seis verbas rescisórias, totalizando um valor de aproximadamente R\$ 95.000,00

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.



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até outubro 2023

Serviços de terceiros

No mês de outubro se tem um realizado na rubrica de pouco mais de R\$ 10 mil acima do orçado, o que se justifica com a realização de alguns serviços até então não efetivados. No acumulado do ano, a diferença se dá conforme detalhamento abaixo.

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
outubro: R\$ 3.647,00

➤ Serviços orçados no período ainda a serem realizados nos próximos meses, dentre os quais se destacam:

- Implementação de projeto “Educação Financeira” (R\$ 70.000,00) – verba em utilização 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\$ 4.666,68 (serviço contratado e em andamento);
- Realização de Pentest ERP – R\$ 30.000,00
- Projeto PPA – R\$ 25.000,00
- Segunda opinião de avaliação atuarial – R\$ 18.000,00 (serviço contratado e em andamento)
- Dia do aposentado – R\$ 15.000,00
- Processo da paridade junto à Previc – R\$ 50.000,00



Rentabilidade – PGA

| Plano | out/23 | 2023 | 12 meses | 24 meses | 36 meses | 48 meses | 60 meses |
|------------|--------------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| PGA | 0,98% | 10,94% | 13,30% | 26,50% | 31,17% | 30,23% | 38,72% |
| CDI | 1,00% | 11,01% | 13,33% | 26,37% | 30,60% | 34,78% | 43,13% |
| % CDI | 98% | 99,43% | 99,71% | 100,49% | 101,88% | 86,90% | 89,77% |

**Mais
+Previdência**



CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



Acompanhamento de metas 2023

| Indicador | 2023 | Out-23 |
|--|-----------|---------|
| Novos participantes (Quantidade) | 1.860 | 1317 |
| Novos participantes indústria (Quantidade) | 300 | 10 |
| Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade) | 1.260 | 422 |
| Aportes/Portabilidades (em R\$) | 1.500.000 | 2.800 |
| Número de adesões de novas empresas/patrocinadores (Quantidade) | 5 | 4 |
| Venda de seguros no ano (Quantidade) | 120 | - |
| Retenção de saldo de desligados (média móvel anual) (em %) | 60% | 44,40% |
| Comissionamento de seguros (em R\$) | 2.319 | 333,00 |
| Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %) | 78% | 48,27% |
| Superavit PGA (em R\$) | 439.472 | 468.531 |
| Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %) | 100,00% | 127,83% |
| Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %) | 100,00% | 56,82% |
| Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %) | 8,03% | 5,19% |
| Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %) | 371,98% | 161,27% |
| Satisfação do cliente (em %) | 95% | - |
| Execução dos planos de ações definidos para área de Controles Internos | 100,00% | - |



Atualizações normativas

| Situação | Tipo | Número | Data | Referência | Início vigência | Aplicável | Necessidade de adequação operacional | Revoga |
|----------|-----------------|--------|------------|--|-----------------|-----------|--------------------------------------|--------|
| Vigente | Portaria Previc | 960 | 25/10/2023 | Dispõe sobre a segmentação das entidades fechadas de previdência Complementar (EFPC) para fins de supervisão e Fiscalização. | 30/10/2023 | Sim | Não | - |

**Mais
+Previdência**



FATOS RELEVANTES



Fatos Relevantes

Não tivemos novos fatos de relevância no mês de outubro.



**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 | out/23 | 2023 |
|---------------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Renda Fixa | 82,38% | 0,75% | 9,00% |
| Ativos de Renda Fixa | | | |
| Total NTN-B'S | 68,56% | 0,73% | 9,21% |
| Debêntures | 0,11% | 7,21% | -7,88% |
| Fundos de Renda Fixa | | | |
| Itaú Soberano | 7,75% | 0,98% | 10,96% |
| Sparta TOP RF CP* | 2,58% | 1,14% | 10,00% |
| Itaú Optimus | 0,94% | 0,81% | 4,57% |
| Itaú IMA-B 5 | 2,39% | -0,32% | 2,58% |
| Fundo Caixa* | 0,04% | | |
| Disponível* | 0,00% | | |
| Valores a receber/pagar* | 0,00% | | |

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|-------------------------|-----------------|--------|-------|
| Renda Variável | 0,86% | -2,97% | 2,10% |
| Navi Institucional FIA* | 0,86% | -2,97% | 2,10% |



*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| Investimentos Estruturados | 11,46% | 0,63% | 19,22% |
| FIP's | 1,74% | 3,48% | 194,24% |
| Oria Tech I | 0,22% | 0,04% | -42,97% |
| FIP Lacan Florestal | 0,54% | -0,08% | 9,23% |
| BTG Pactual Infra II | 0,03% | -2,40% | -24,74% |
| FIP NORDESTE III | 0,36% | 0,65% | 9,44% |
| FIP Spectra VI | 0,44% | 18,18% | 506,01% |
| BTG Economia Real | 0,06% | -2,18% | -13,19% |
| Pátria VII | 0,09% | -1,72% | -1,60% |
| Multimercados Estruturados | 9,72% | 0,22% | 1,05% |
| SN Capital* | 4,58% | 0,19% | -2,24% |
| Vinland Macro FIC FIM* | 4,68% | 0,27% | 2,23% |
| Genoa Radar Capital* | 0,46% | 0,02% | 3,17% |

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





Investimentos - Plano CASFAM

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|------------------------|-----------------|--------|-------|
| Investimentos Exterior | 0,78% | -3,37% | 4,09% |
| FoF Itaú Global Eq.* | 0,78% | -3,37% | 4,09% |

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Imóveis | 1,65% | 0,20% | 2,02% |
| José de Alencar | 1,61% | 0,19% | 1,92% |
| Flat Maceió | 0,04% | 0,63% | 6,41% |





Investimentos – Plano +P

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|--------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Renda Fixa | 89,74% | 0,67% | 8,24% |
| Itaú Soberano | 48,12% | 0,98% | 10,97% |
| Icatu Vanguarda CP | 0,63% | 0,71% | 9,05% |
| Sparta Top CP | 8,06% | 1,14% | 10,13% |
| Itaú Optimus | 14,59% | 0,81% | 4,57% |
| Itaú IMA-B5 | 18,34% | -0,32% | 4,06% |





Investimentos – Plano +P

| Segmentos | % Investimentos | out/23 | 2023 |
|---------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Multimercado | 9,45% | 0,23% | 0,11% |
| SN Capital (SPX) | 4,70% | 0,19% | -2,06% |
| Vinland Macro | 4,75% | 0,27% | 2,27% |

