

**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.

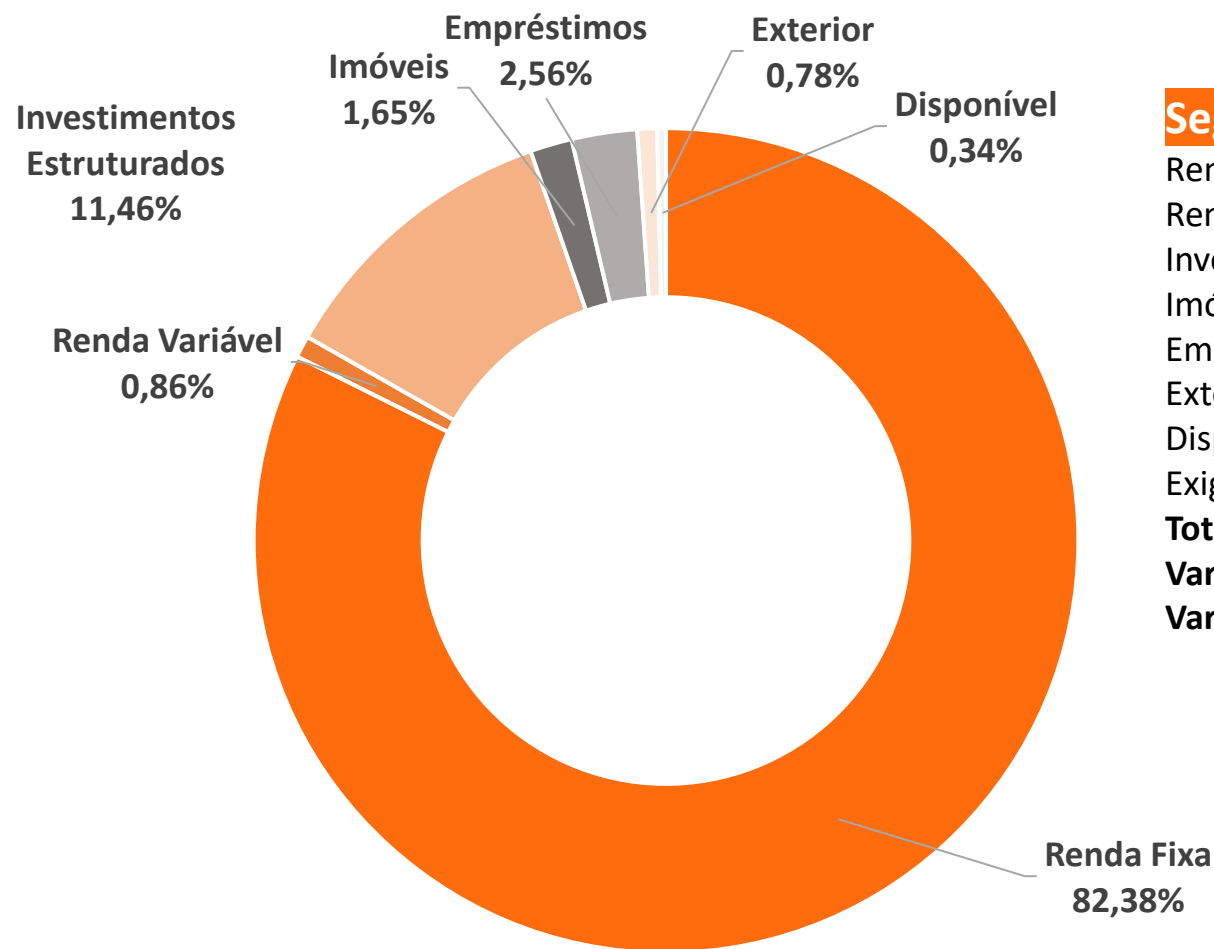
As projeções para redução da taxa Selic ainda se mantêm no curto prazo, assim como observado na última reunião do COPOM quando a taxa caiu 0,5 ponto percentual e fechou o mês em 12,75% a.a.

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

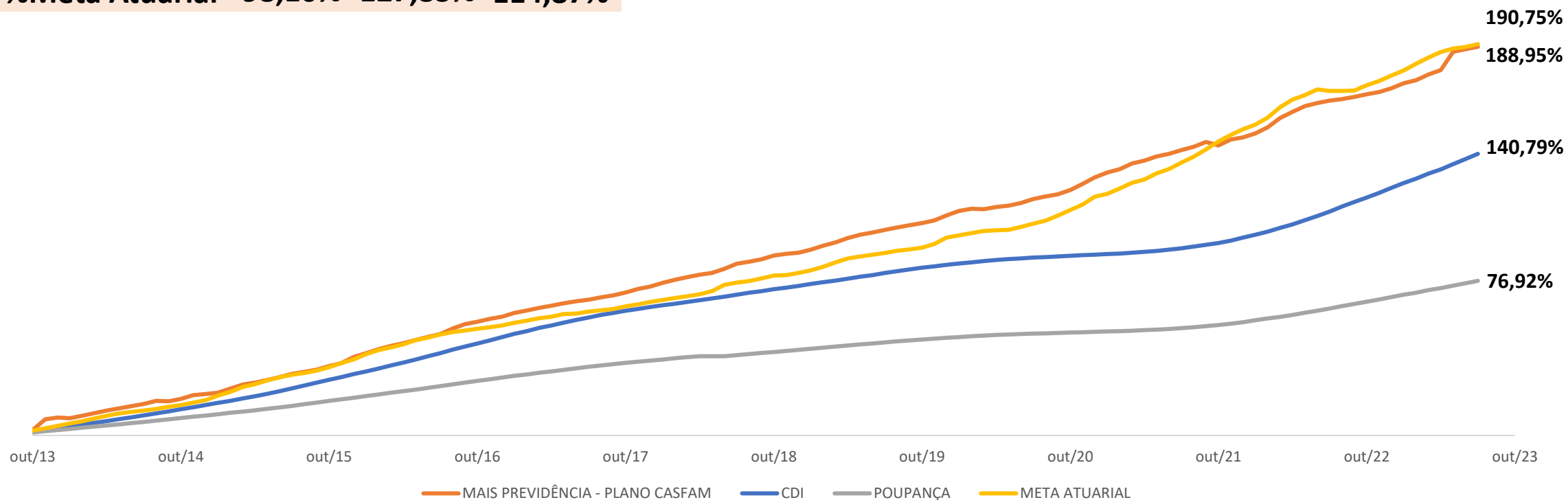


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	460.541.069	82,38%	100,00%
Renda Variável	4.782.598	0,86%	10,00%
Investimentos Estruturados	64.050.602	11,46%	15,00%
Imóveis	9.200.000	1,65%	10,00%
Empréstimos	14.336.868	2,56%	7,00%
Exterior	4.359.741	0,78%	5,00%
Disponível	1.878.392,14	0,34%	-
Exigível	-	-0,01%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



# 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%



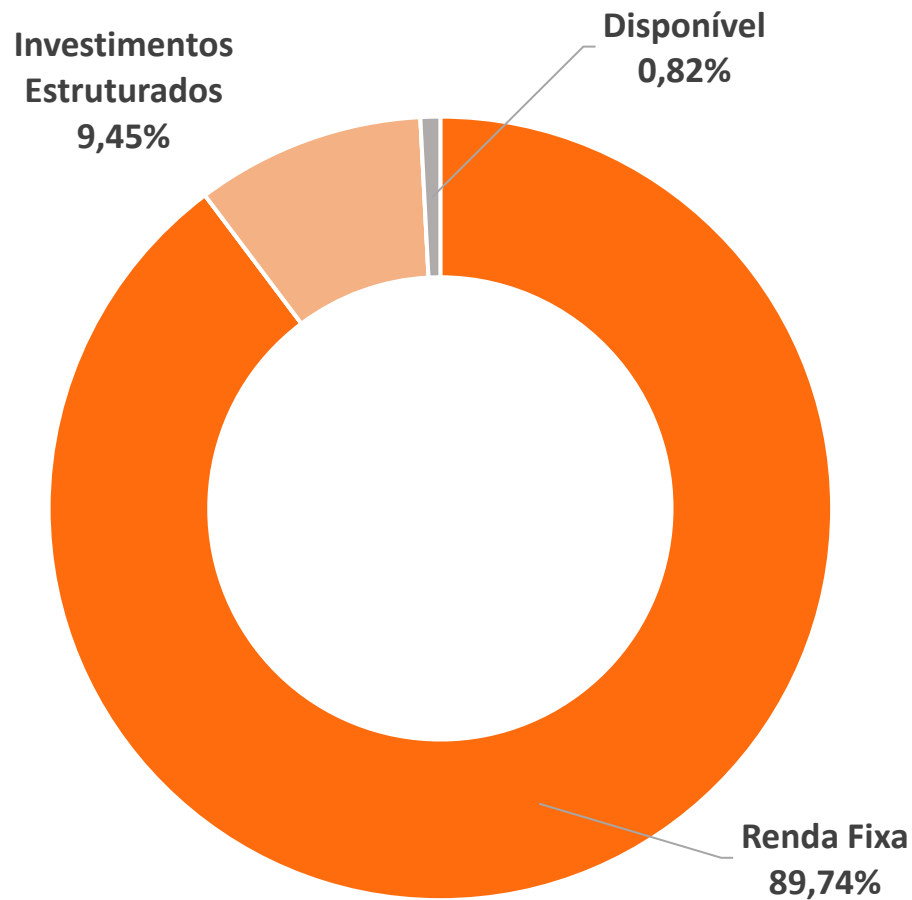


# Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	out/23	2023
<b>Plano CASFAM</b>		<b>0,58%</b>	<b>9,55%</b>
<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



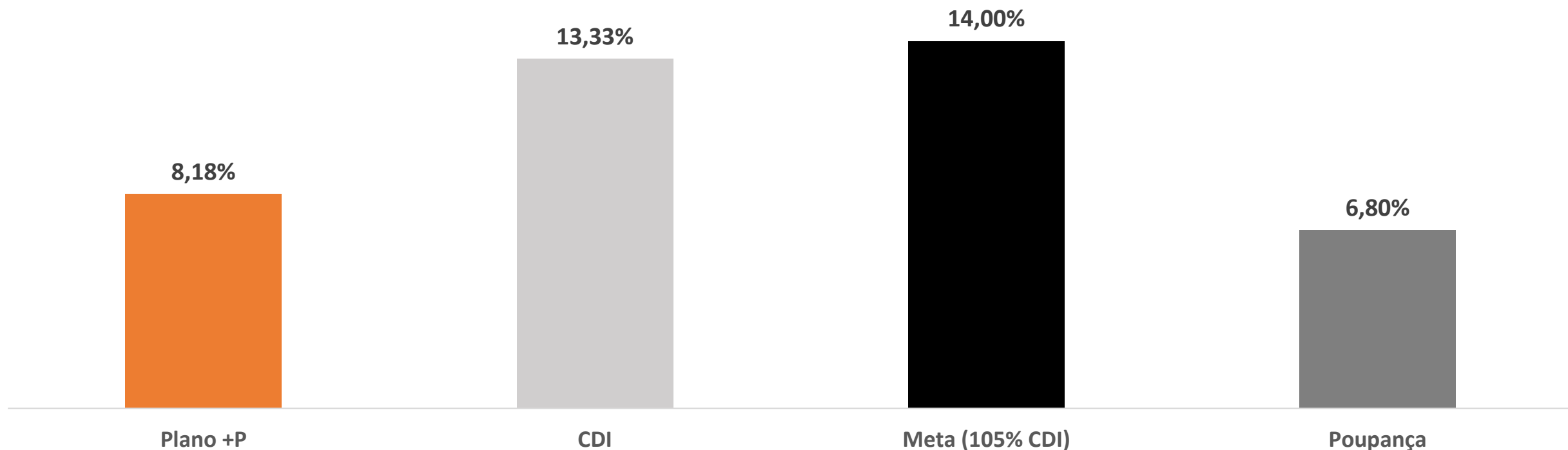
Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	12.863.902	89,74%	100,00%
Renda Variável		0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	1.354.005	9,45%	15,00%
Exterior		0,00%	10,00%
Disponível	116.973	0,82%	-
Exigível	-	0,00%	-
<b>Total Plano</b>	<b>14.334.880</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	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



# 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
<b>Cota Plano +P</b>		<b>0,57%</b>	<b>6,58%</b>
<u>Renda Fixa</u>	<b>89,74%</b>	0,67%	8,24%
<u>Multimercado</u>	<b>9,45%</b>	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**



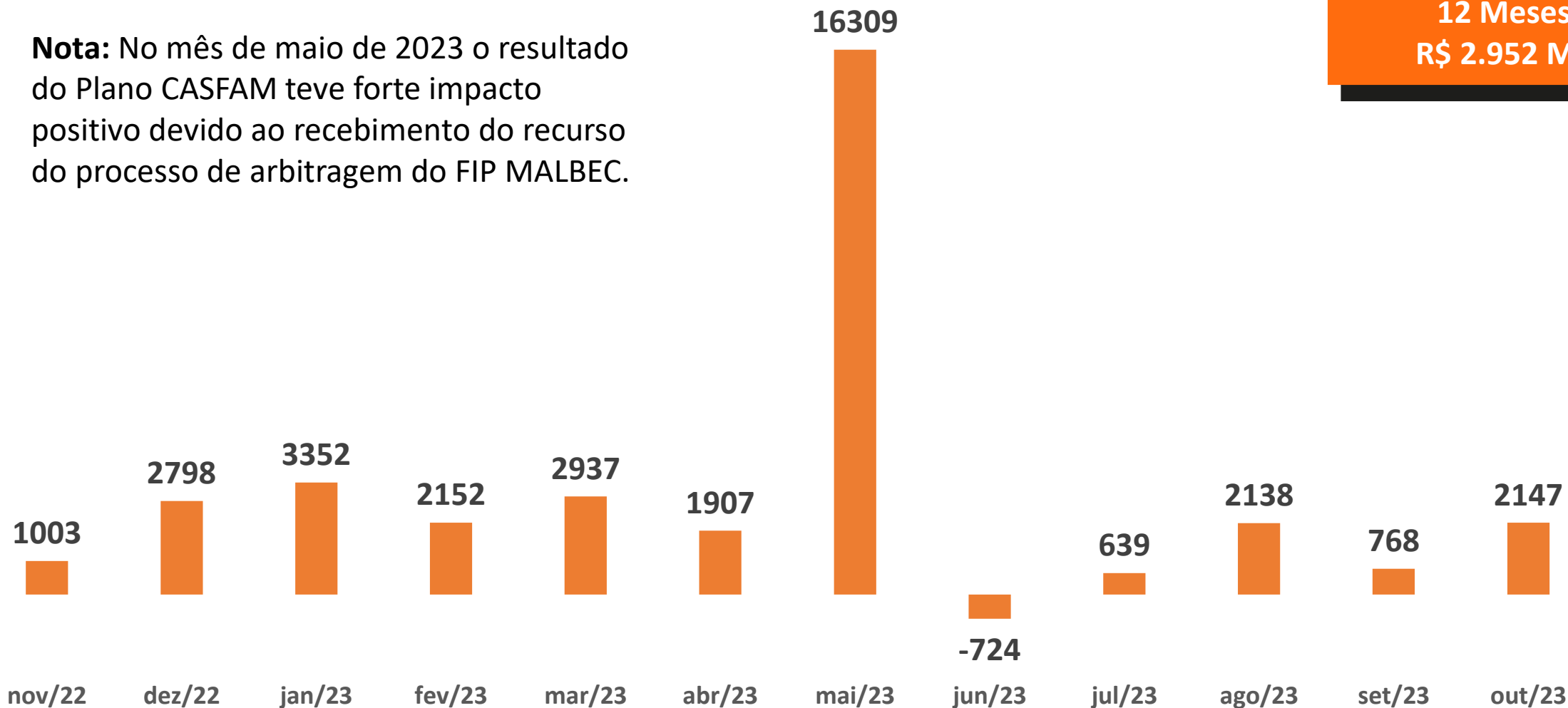
**SEGURIDADE**

# 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

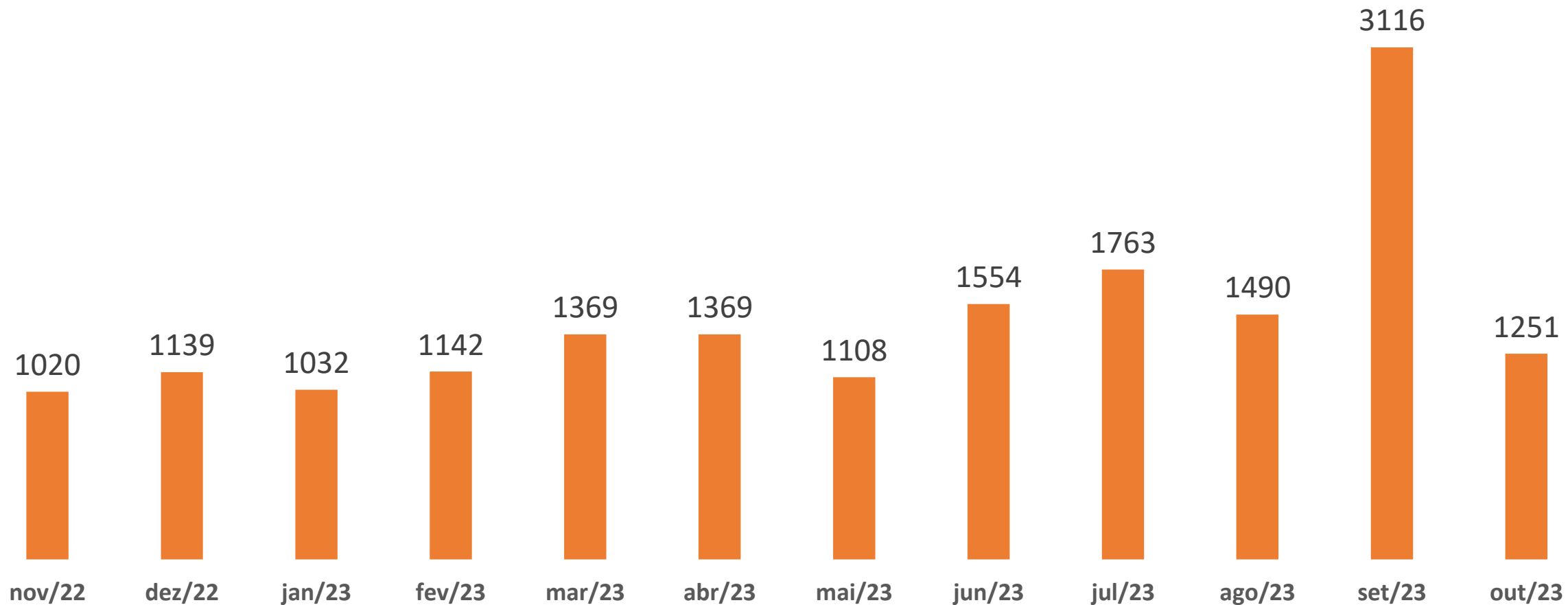


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

# Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

\*Valores líquidos

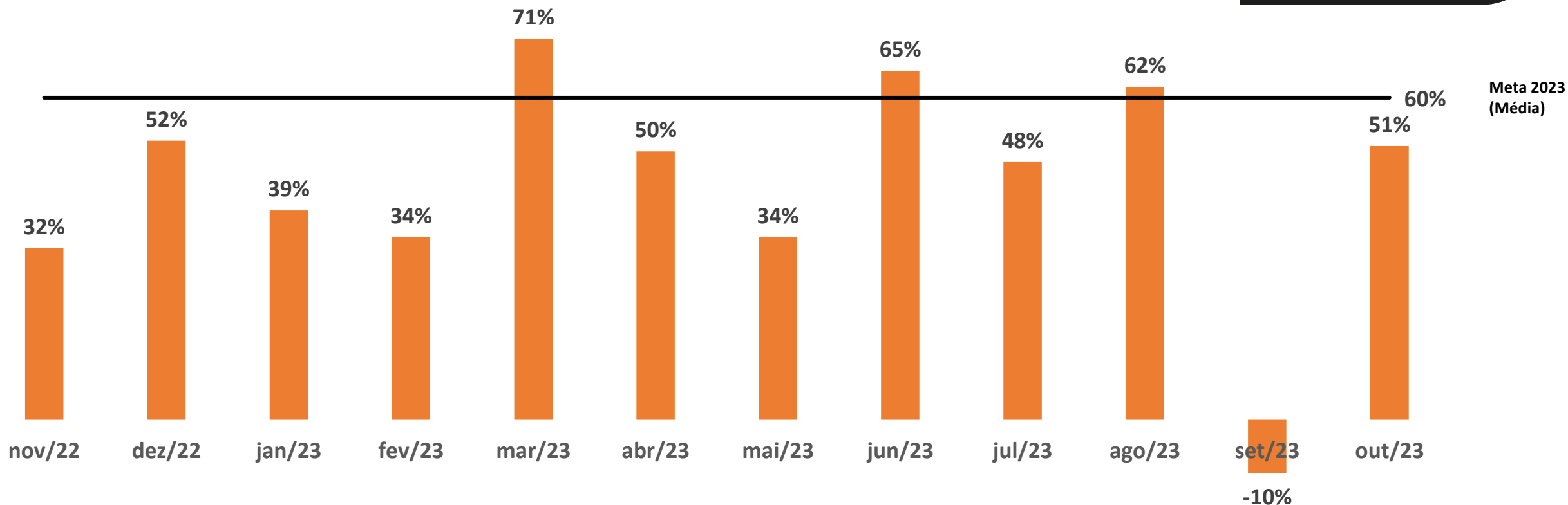
Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 1.446Mil





# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

Média Móvel  
12 Meses  
44,00%

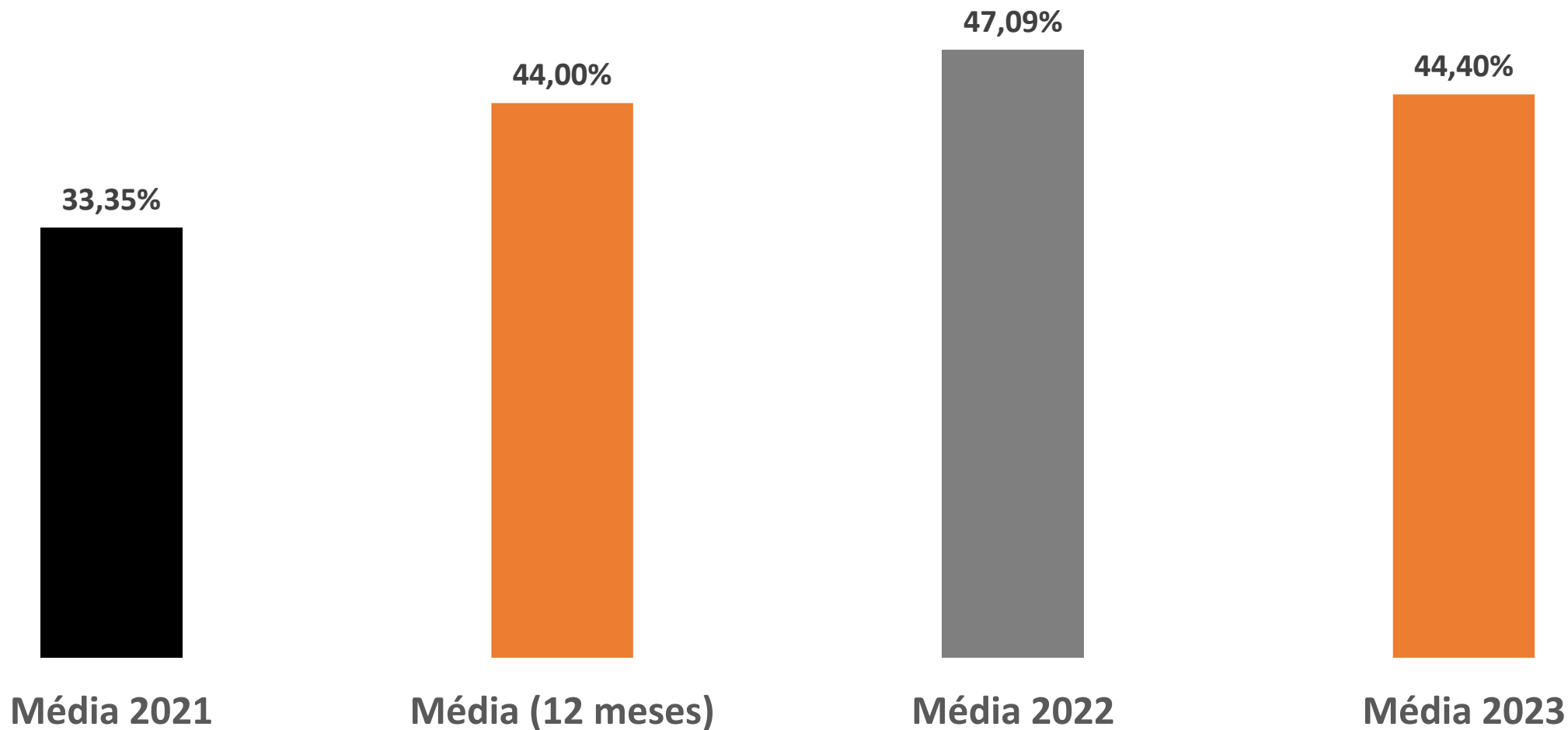


## Notas:

- 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.



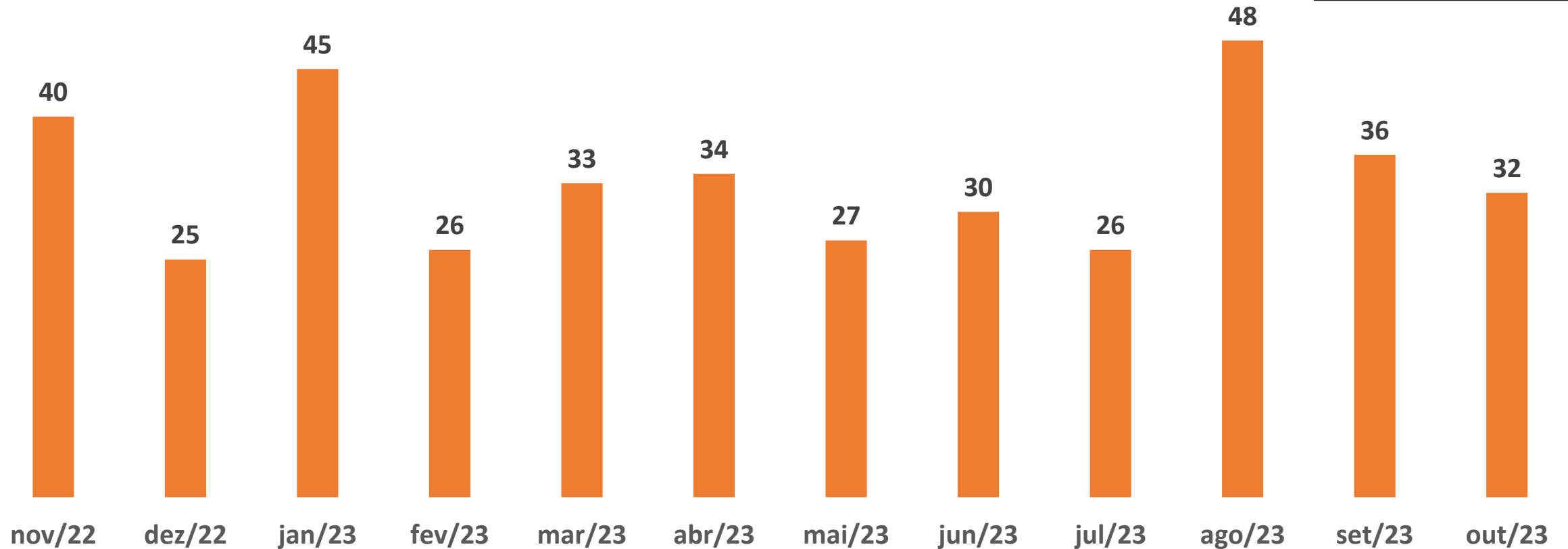
# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



# Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM



Média Móvel  
12 Meses  
34

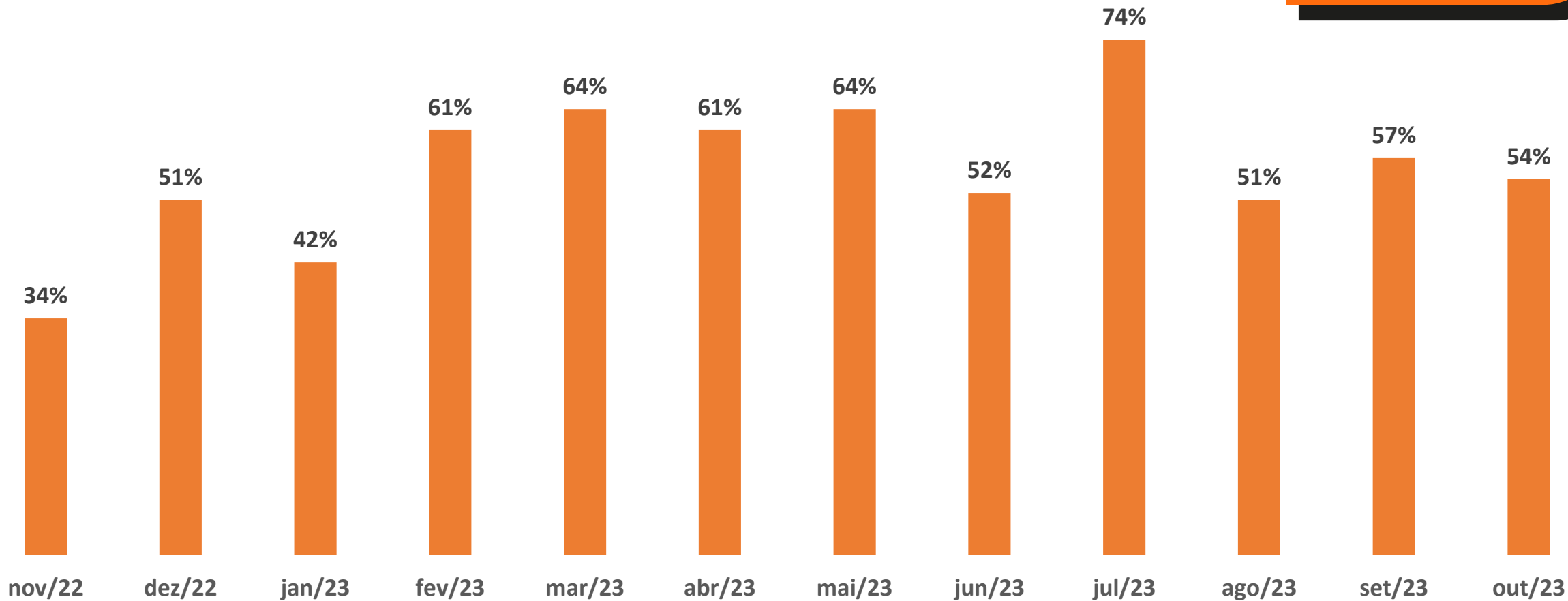






# Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

Média Móvel  
12 Meses  
55%



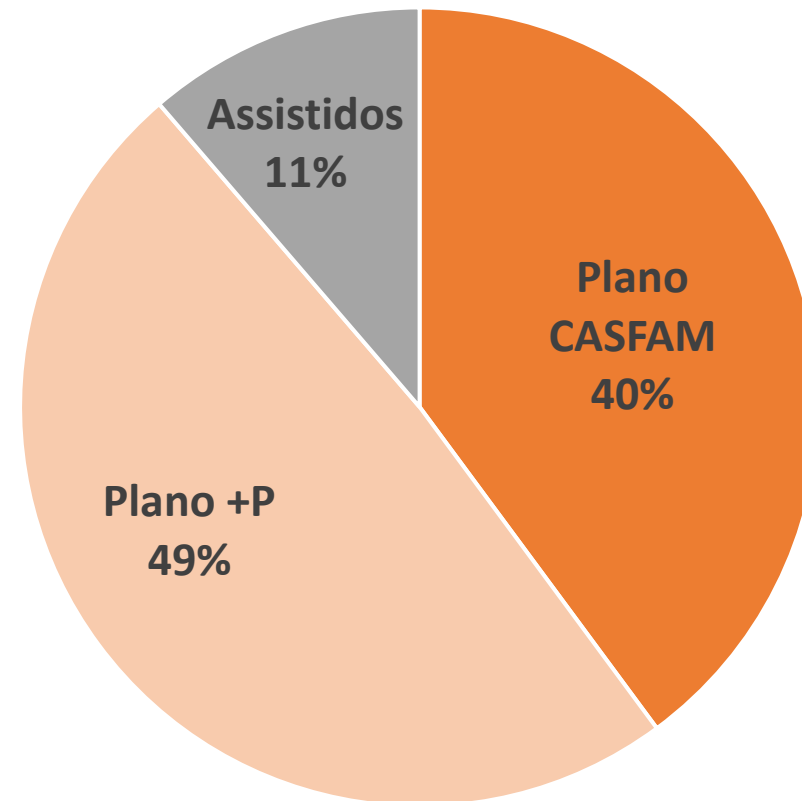
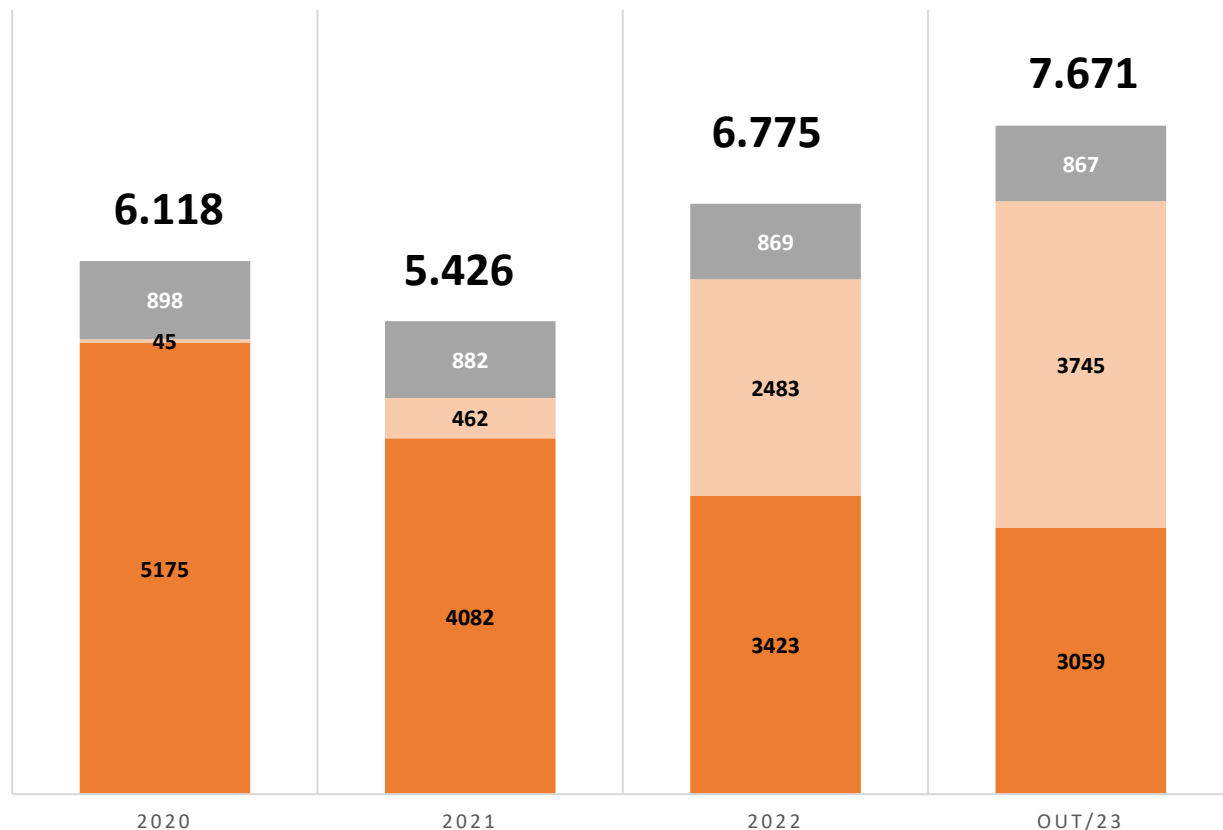
**Mais  
+Previdência**



**COMERCIAL E  
RELACIONAMENTO**

# Evolução Participantes - Consolidado

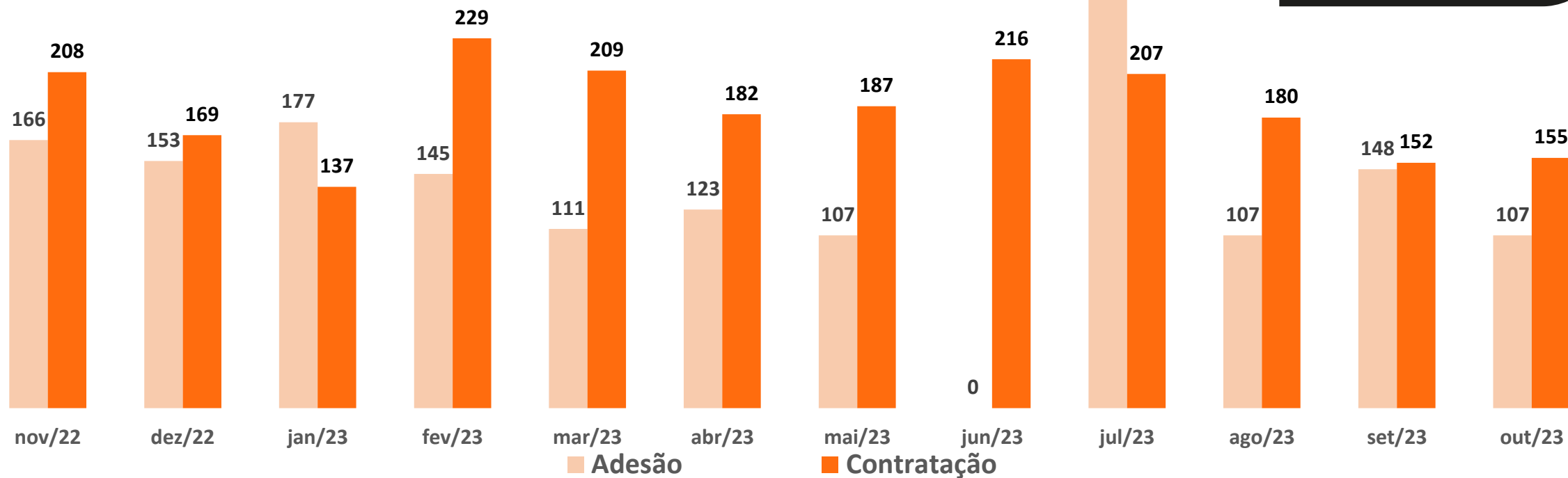
Plano CASFAM Plano +P Assistidos



**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 (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%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 6.293.787</b>	<b>R\$ 5.085.863</b>	<b>R\$ (1.207.924)</b>	<b>-19,19%</b>	<b>R\$ 59.169.528</b>	<b>R\$ 68.508.267</b>	<b>R\$ 9.338.739</b>	<b>15,78%</b>	<b>R\$ 73.800.020</b>	<b>R\$ 83.138.759</b>	<b>R\$ 9.338.739</b>	<b>12,65%</b>
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%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 2.782.013</b>	<b>R\$ 2.938.871</b>	<b>R\$ 156.858</b>	<b>5,64%</b>	<b>R\$ 28.074.698</b>	<b>R\$ 32.130.409</b>	<b>R\$ 4.055.711</b>	<b>14,45%</b>	<b>R\$ 35.284.734</b>	<b>R\$ 44.114.342</b>	<b>R\$ 8.829.608</b>	<b>25,02%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 3.511.774</b>	<b>R\$ 2.146.992</b>	<b>R\$ (1.364.782)</b>	<b>-38,86%</b>	<b>R\$ 31.094.829</b>	<b>R\$ 36.377.858</b>	<b>R\$ 5.283.029</b>	<b>16,99%</b>	<b>R\$ 38.515.286</b>	<b>R\$ 43.798.315</b>	<b>R\$ 5.283.029</b>	<b>13,72%</b>



# 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%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 1.533.008</b>	<b>R\$ 1.084.092</b>	<b>R\$ (448.916)</b>	<b>-29,28%</b>	<b>R\$ 9.797.099</b>	<b>R\$ 9.062.018</b>	<b>R\$ (735.081)</b>	<b>-7,50%</b>	<b>R\$ 15.858.765</b>	<b>R\$ 15.123.683</b>	<b>R\$ (735.081)</b>	<b>-4,64%</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\$ 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%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 729</b>	<b>R\$ 284</b>	<b>R\$ (445)</b>	<b>-61,04%</b>	<b>R\$ 5.793</b>	<b>R\$ 38.684</b>	<b>R\$ 32.891</b>	<b>567,81%</b>	<b>R\$ 8.705</b>	<b>R\$ 40.867</b>	<b>R\$ 32.162</b>	<b>369,47%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 1.532.279</b>	<b>R\$ 1.083.808</b>	<b>R\$ (448.471)</b>	<b>-29,27%</b>	<b>R\$ 9.791.307</b>	<b>R\$ 9.023.335</b>	<b>R\$ (767.972)</b>	<b>-7,84%</b>	<b>R\$ 15.850.060</b>	<b>R\$ 15.082.087</b>	<b>R\$ (767.972)</b>	<b>-4,85%</b>



# 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%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 581.120</b>	<b>R\$ 573.693</b>	<b>R\$ (7.427)</b>	<b>-1,28%</b>	<b>R\$ 5.797.871</b>	<b>R\$ 5.683.723</b>	<b>R\$ (114.148)</b>	<b>-1,97%</b>	<b>R\$ 6.965.808</b>	<b>R\$ 6.851.658</b>	<b>R\$ (114.148)</b>	<b>-1,64%</b>
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%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 513.873</b>	<b>R\$ 520.998</b>	<b>R\$ 7.125</b>	<b>1,39%</b>	<b>R\$ 5.478.760</b>	<b>R\$ 5.215.195</b>	<b>R\$ (263.565)</b>	<b>-4,81%</b>	<b>R\$ 6.526.335</b>	<b>R\$ 6.262.771</b>	<b>R\$ (263.565)</b>	<b>-4,04%</b>
<b>(3) Resultado (1 - 2)</b>	<b>R\$ 67.247</b>	<b>R\$ 52.695</b>	<b>R\$ (14.552)</b>	<b>-21,64%</b>	<b>R\$ 319.110</b>	<b>R\$ 468.528</b>	<b>R\$ 149.418</b>	<b>46,82%</b>	<b>R\$ 439.473</b>	<b>R\$ 588.888</b>	<b>R\$ 149.415</b>	<b>34,00%</b>



# 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
<b>PGA</b>	<b>0,98%</b>	<b>10,94%</b>	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
<b>Renda Fixa</b>	<b>82,38%</b>	<b>0,75%</b>	<b>9,00%</b>
<b>Ativos de Renda Fixa</b>			
Total NTN-B'S	68,56%	0,73%	9,21%
Debêntures	0,11%	7,21%	-7,88%
<b>Fundos de Renda Fixa</b>			
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%
<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	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
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>11,46%</b>	<b>0,63%</b>	<b>19,22%</b>
<b>FIP's</b>	<b>1,74%</b>	<b>3,48%</b>	<b>194,24%</b>
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%
<b>Pátria VII</b>	<b>0,09%</b>	<b>-1,72%</b>	<b>-1,60%</b>
<b>Multimercados Estruturados</b>	<b>9,72%</b>	<b>0,22%</b>	<b>1,05%</b>
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
<b>Imóveis</b>	<b>1,65%</b>	<b>0,20%</b>	<b>2,02%</b>
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
<b>Renda Fixa</b>	<b>89,74%</b>	<b>0,67%</b>	<b>8,24%</b>
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
<b>Multimercado</b>	<b>9,45%</b>	<b>0,23%</b>	<b>0,11%</b>
SN Capital (SPX)	4,70%	0,19%	-2,06%
Vinland Macro	4,75%	0,27%	2,27%

