

**Mais  
+Previdência**

# Relatório Mensal de Gestão

**Março  
2024**

**#P Investimentos**

**#P Comercial e Relacionamento**

**#P Seguridade**

**#P Controles Internos e Governança**

**#P Contabilidade**

**#P Fatos Relevantes**

**Mais  
+Previdência**



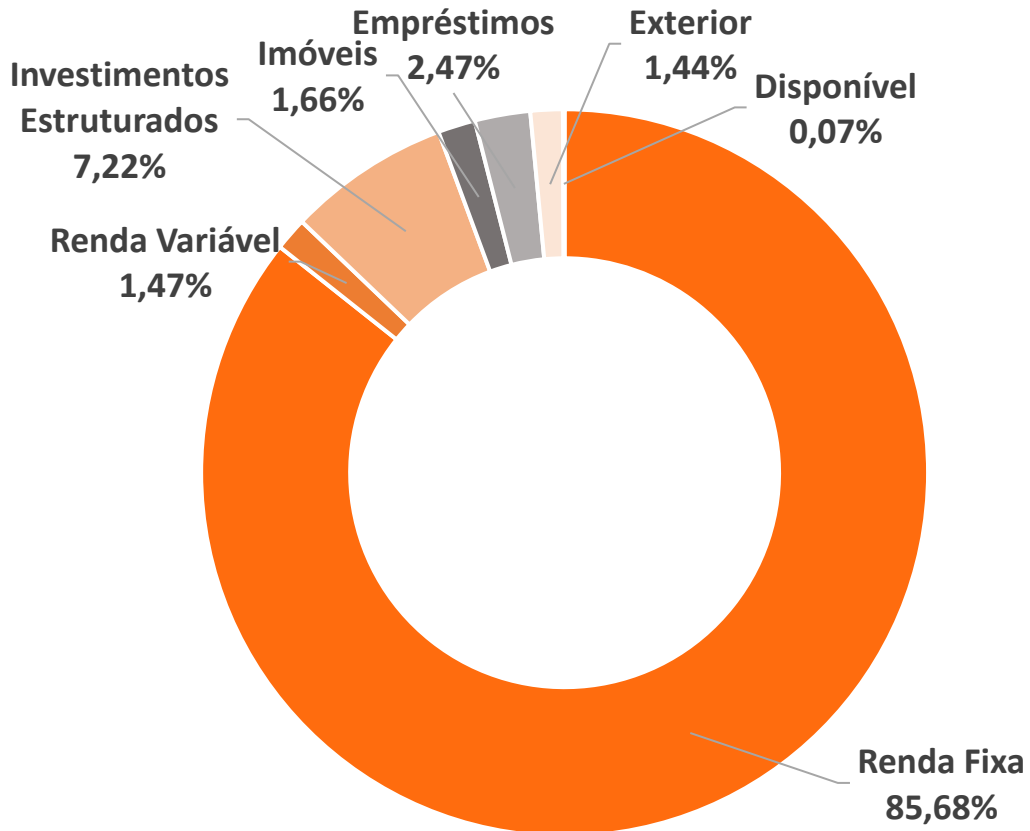
**INVESTIMENTOS**



# Comentários - Investimentos

No Brasil, a recente queda nas expectativas do mercado foi confirmada pelo último boletim Focus, que registrou aumento nas projeções de inflação e da SELIC tanto para o ano de 2024 quanto para 2025. Em contrapartida, o PIB registrou sua 10ª projeção de alta consecutiva, passando de 1,95% para 2,02%. Com a queda nas expectativas, a projeção de cortes da SELIC para a reunião do Comitê de Política Monetária (COPOM) de maio também foi ajustada. Anteriormente, a previsão era de um novo corte de 0,50pp, agora, o mercado já acredita em uma queda de 0,25pp, levando a SELIC para 10,50% ao ano. O Ibovespa caiu 0,71% em março, e acumula queda de -4,53% no ano, reflexo da saída do fluxo de recursos estrangeiros devido à diminuição da diferença entre a SELIC e o juro americano. O cenário doméstico também contou com expressivas quedas, como a VALE, que representa aproximadamente 12% do índice e teve uma queda de 17,67% no trimestre. Nos EUA, o S&P, principal índice do mercado de capitais norte-americano, fechou o trimestre com alta de 10,16%, superando todas as expectativas para o ano. No mês de março, o índice teve um avanço de 3,10%.

# Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

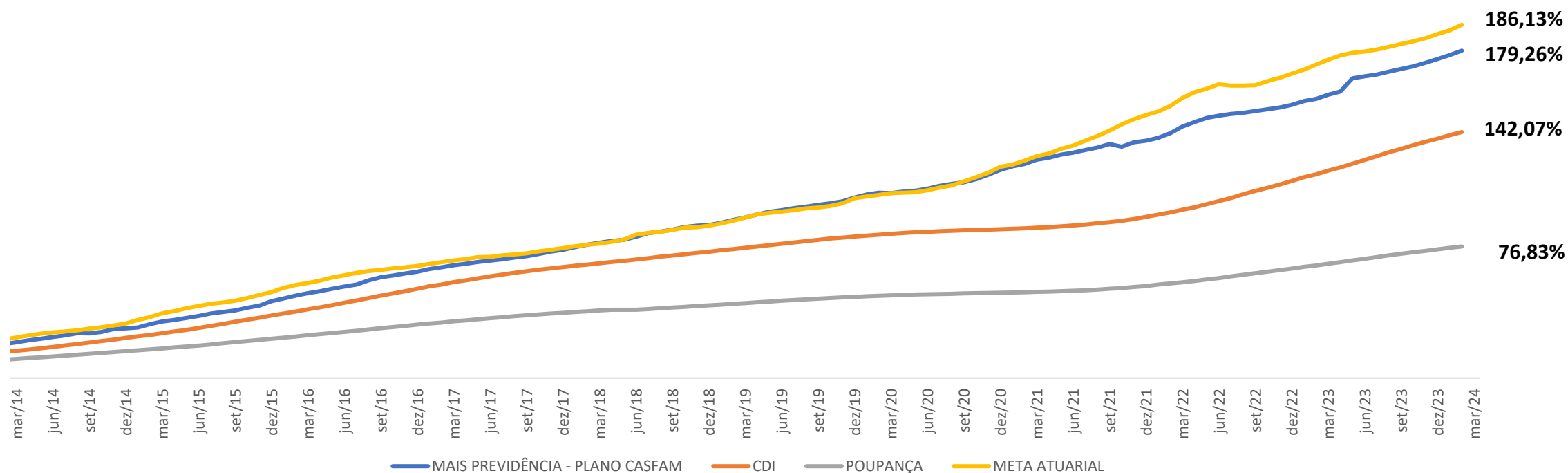


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	496.211.594	85,68%	100,00%
Renda Variável	8.501.372	1,47%	10,00%
Investimentos Estruturados	41.828.531	7,22%	15,00%
Imóveis	9.623.500	1,66%	10,00%
Empréstimos	14.289.769	2,47%	7,00%
Exterior	8.318.719	1,44%	5,00%
Disponível	433.411,50	0,07%	-
Exigível	-46.858,82	-0,01%	-
<b>Total Plano</b>	<b>579.160.038</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	<b>575.907.273</b>		
<b>Variação mês anterior (%)</b>	<b>0,56%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	mar/24	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,84%	2,69%	11,60%
Meta Atuarial	0,51%	2,50%	8,40%
%Meta Atuarial	163,11%	107,82%	138,10%

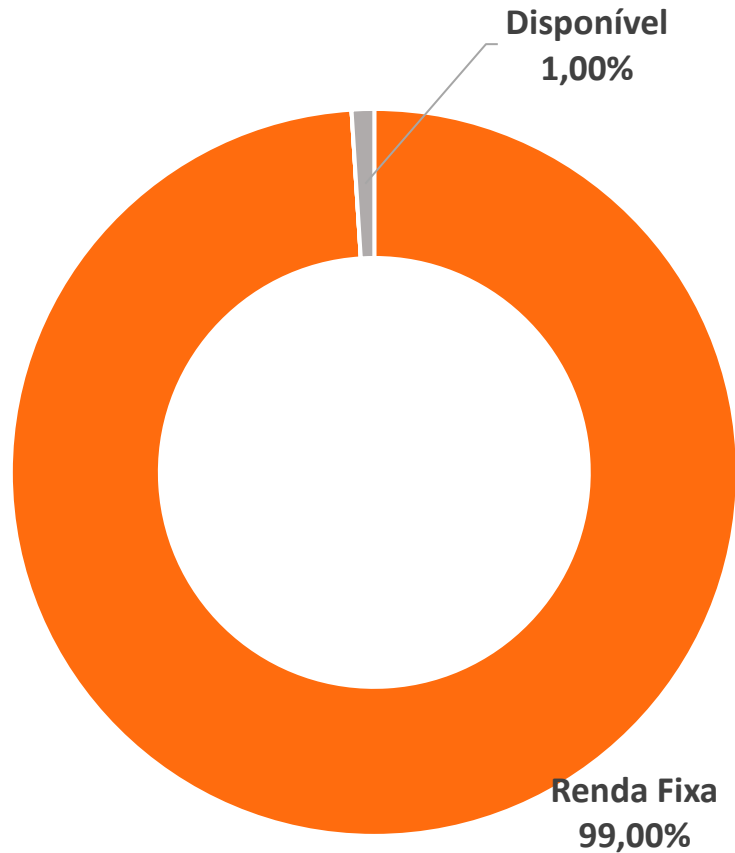




# Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Plano CASFAM</b>		<b>0,84%</b>	<b>2,69%</b>
<u>Renda Fixa</u>	85,68%	0,98%	3,02%
<u>Renda Variável</u>	1,47%	-0,77%	-1,91%
<u>Investimentos Estruturados</u>	7,22%	0,19%	2,19%
FIP's	1,99%	-0,66%	12,64%
Multimercados Estruturados	5,23%	0,50%	-0,08%
<u>Investimentos Exterior</u>	1,44%	3,65%	12,54%
<u>Imóveis</u>	1,66%	0,20%	0,60%
Empréstimos	2,47%	1,27%	3,27%
Indicadores Econômicos		mar/24	2024
CDI		0,83%	2,62%
Ibovespa		-0,71%	-4,53%
IPCA		0,16%	1,42%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,51%	2,50%
Poupança		0,53%	1,63%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		0,62%	0,24%

# Alocação de Patrimônio - Plano +P



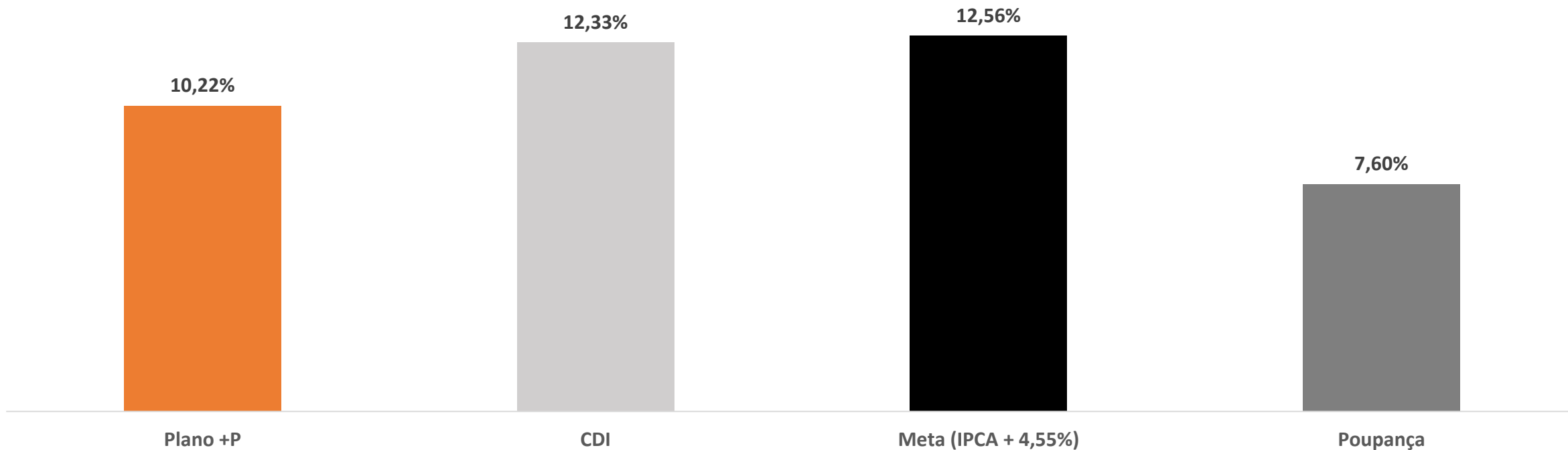
Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	20.766.828	99,00%	100%
Renda Variável	-	0,00%	30%
Investimentos Estruturados	-	0,00%	15%
Exterior	-	0,00%	10%
Disponível	209.780	1,00%	-
Exigível	-	0,00%	-
<b>Total Plano</b>	<b>20.976.608</b>	<b>100,00%</b>	
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	<b>1.159.743</b>		
<b>Variação mês anterior (%)</b>	<b>5,85%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	mar/24	Ano	12 Meses
Plano +P	0,82%	2,36%	10,22%
Meta (IPCA + 4,55%)	0,53%	2,55%	12,56%
% Meta	154,82%	92,55%	81,37%

Acumulado 12 Meses



Nota: Em 2024 a meta do Plano MAIS PREVIDÊNCIA passou a ser IPCA + 4,55% a.a..



# Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Cota Plano +P</b>		<b>0,82%</b>	<b>2,36%</b>
<u>Renda Fixa</u>	<b>99,00%</b>	0,86%	2,58%
<u>Multimercado</u>	<b>0,00%</b>	0,25%	-1,21%
Indicadores Econômicos		mar/24	2024
CDI		0,83%	2,62%
Ibovespa		-0,71%	-4,53%
IPCA		0,16%	1,42%
IPCA + 4,55% (Meta)		0,53%	2,55%
Poupança		0,53%	1,63%

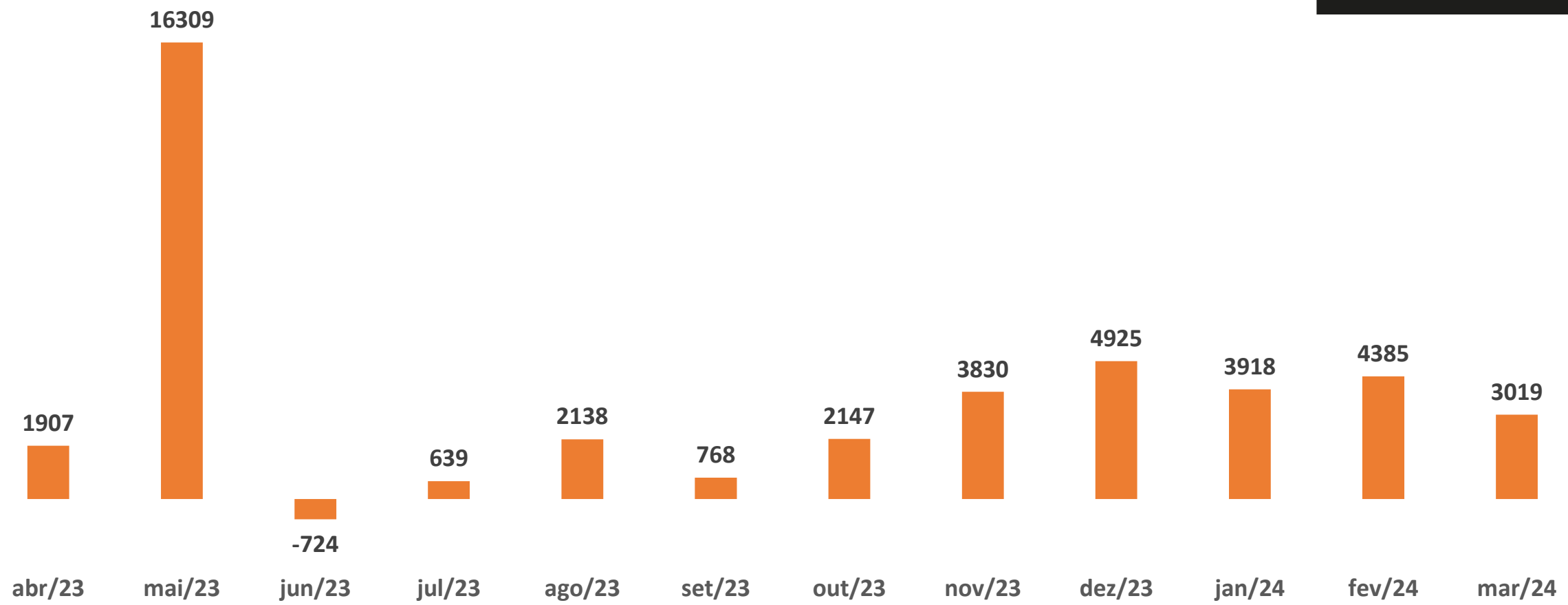
**Mais  
+Previdência**



**SEGURIDADE**

# Resultado (R\$ Mil) – Plano CASFAM

Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 3.605Mil

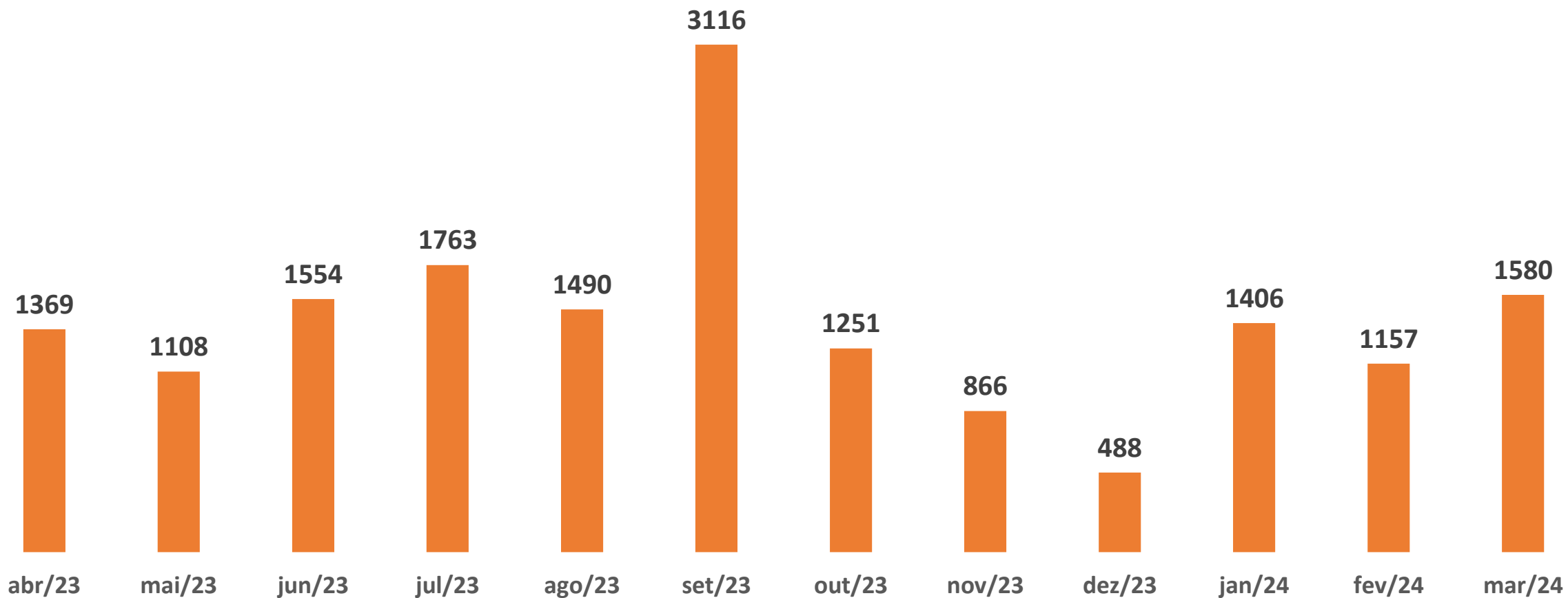


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

# Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

\*Valores líquidos

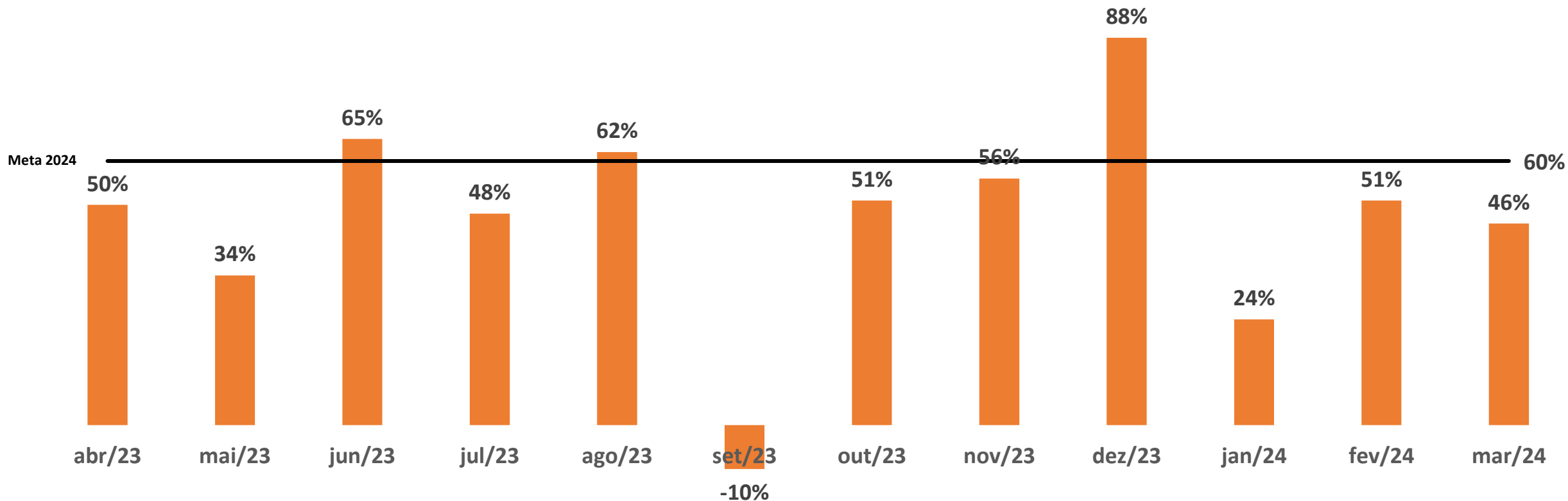
Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 1.429Mil





# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

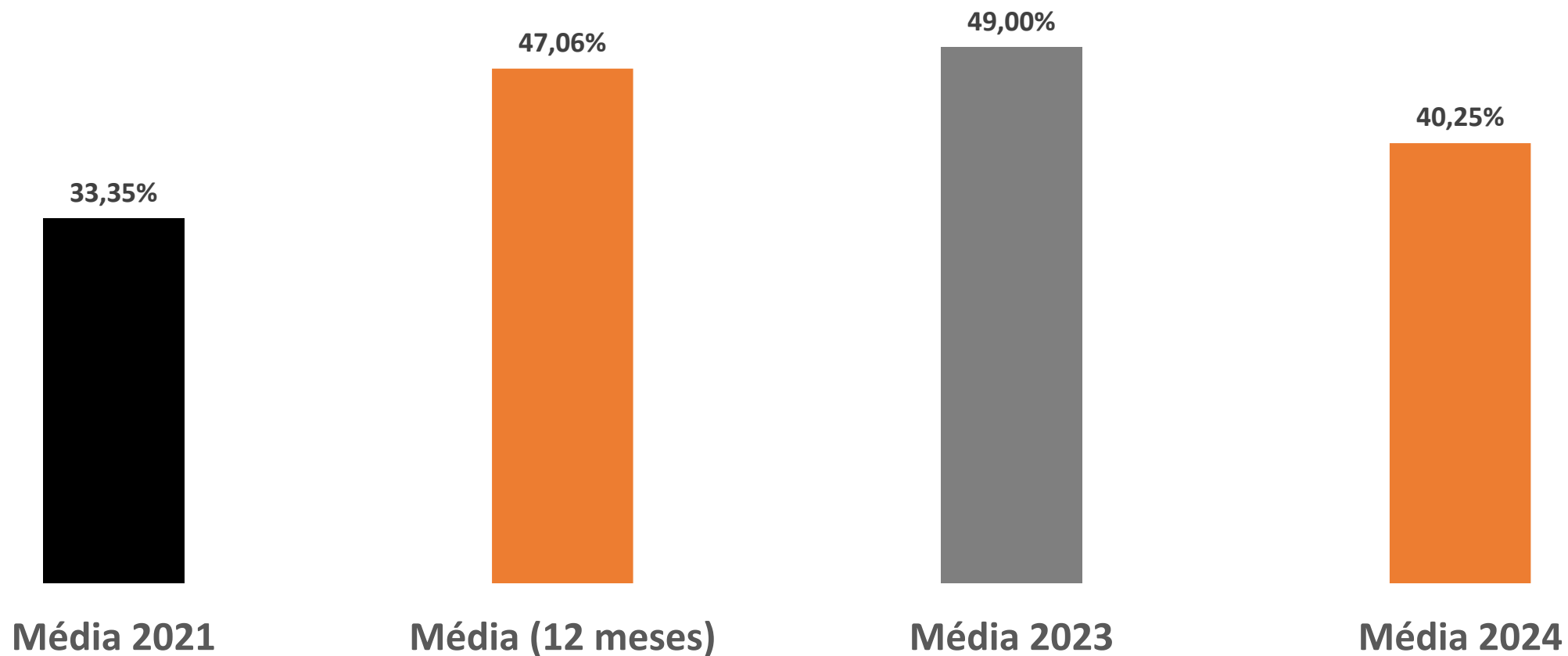
Média Móvel  
12 Meses  
47,06%



**Nota:** Para o ano de 2024, a metodologia adotada para o cálculo das retenções foi aprimorada, sendo considerado os saldo dos mantidos (mês) / Saldos desligados (mês), com defasagem de 90 dias, seguindo os prazos regulamentares de opção de institutos do cliente.



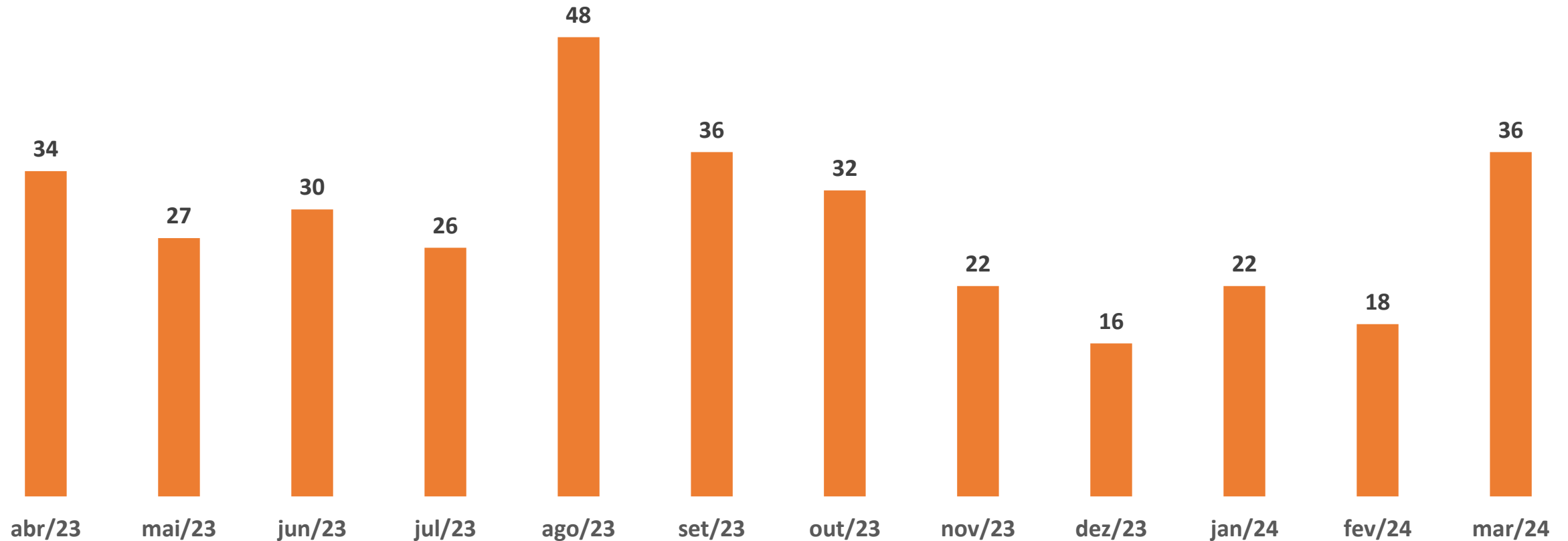
# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



# Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM



Média Móvel  
12 Meses  
29

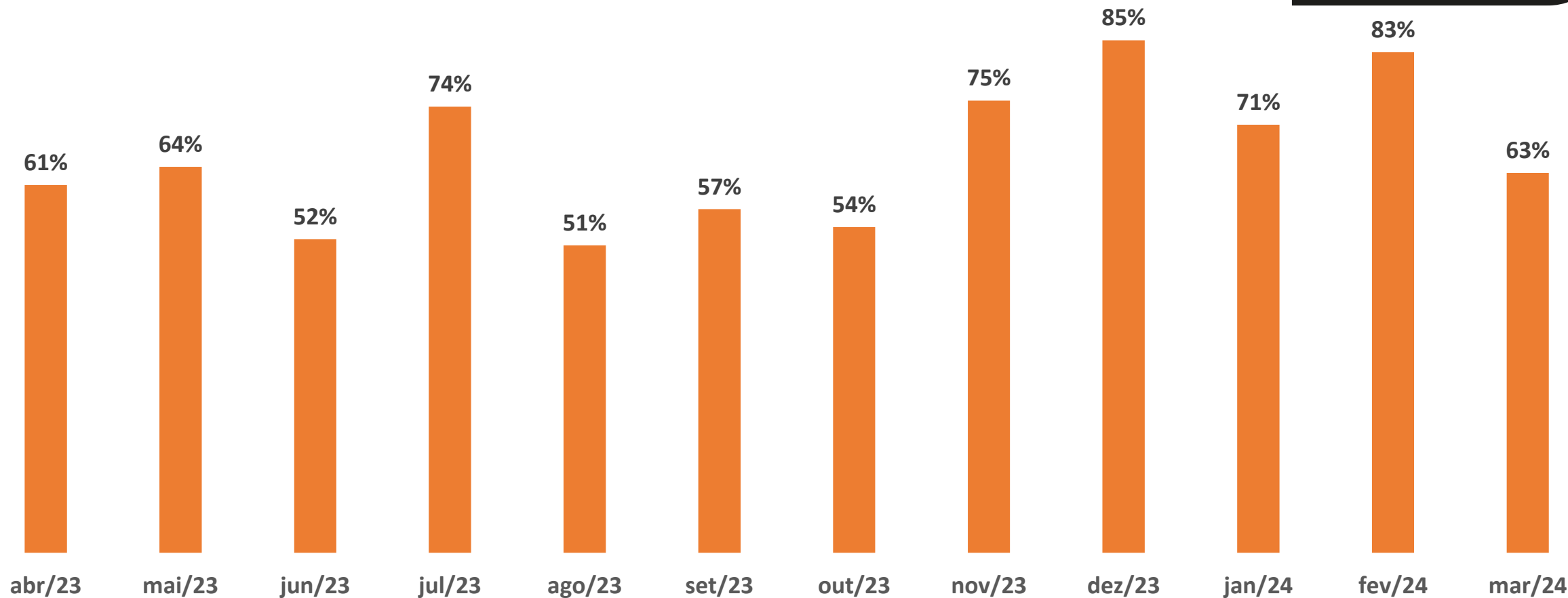






# Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

Média Móvel  
12 Meses  
66%



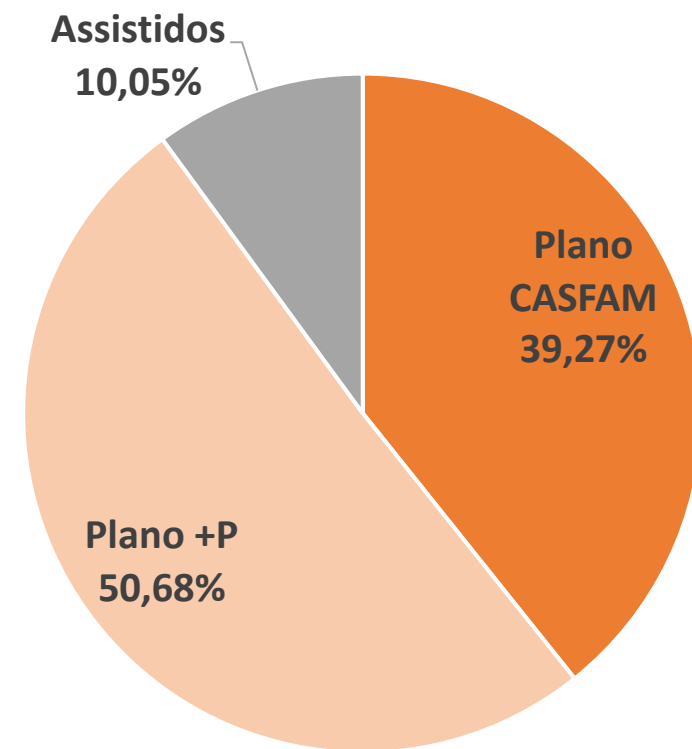
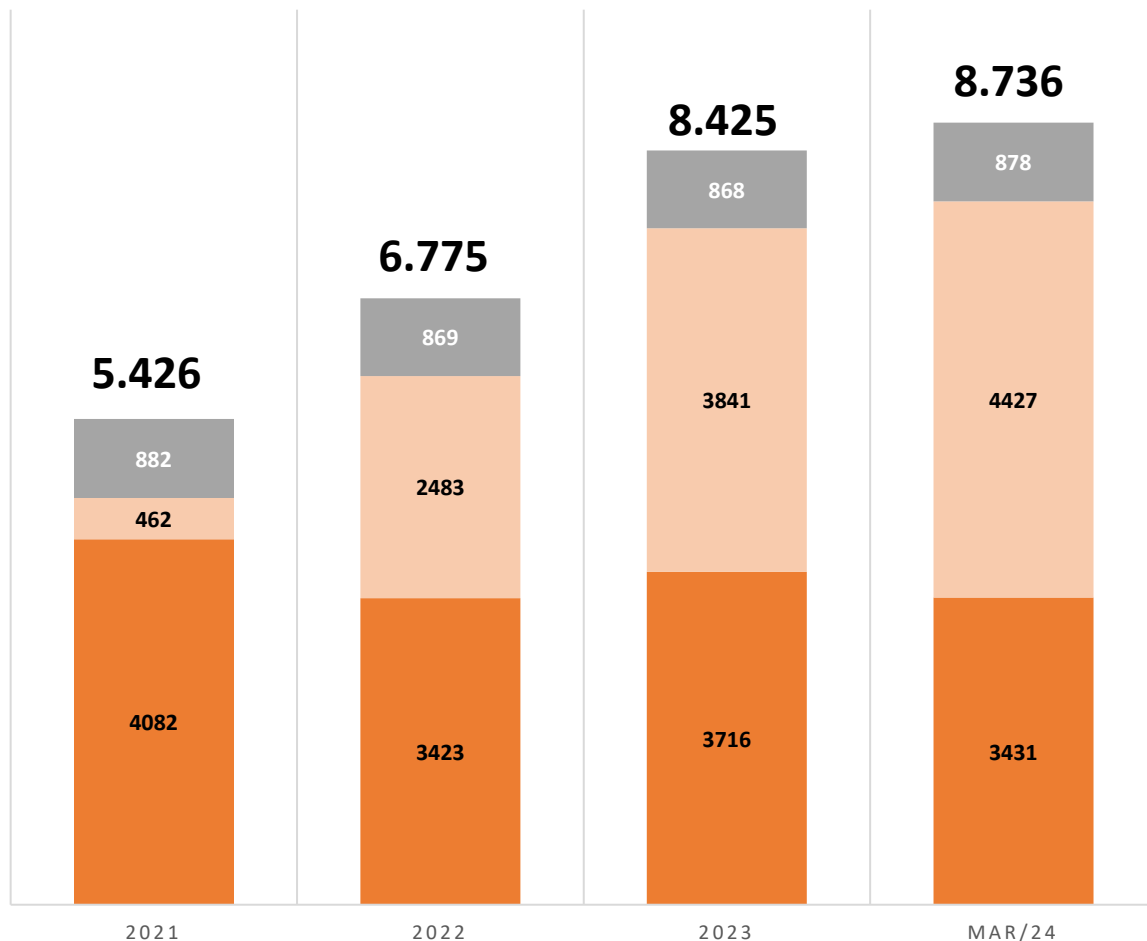
**Mais  
+Previdência**



**COMERCIAL E  
RELACIONAMENTO**

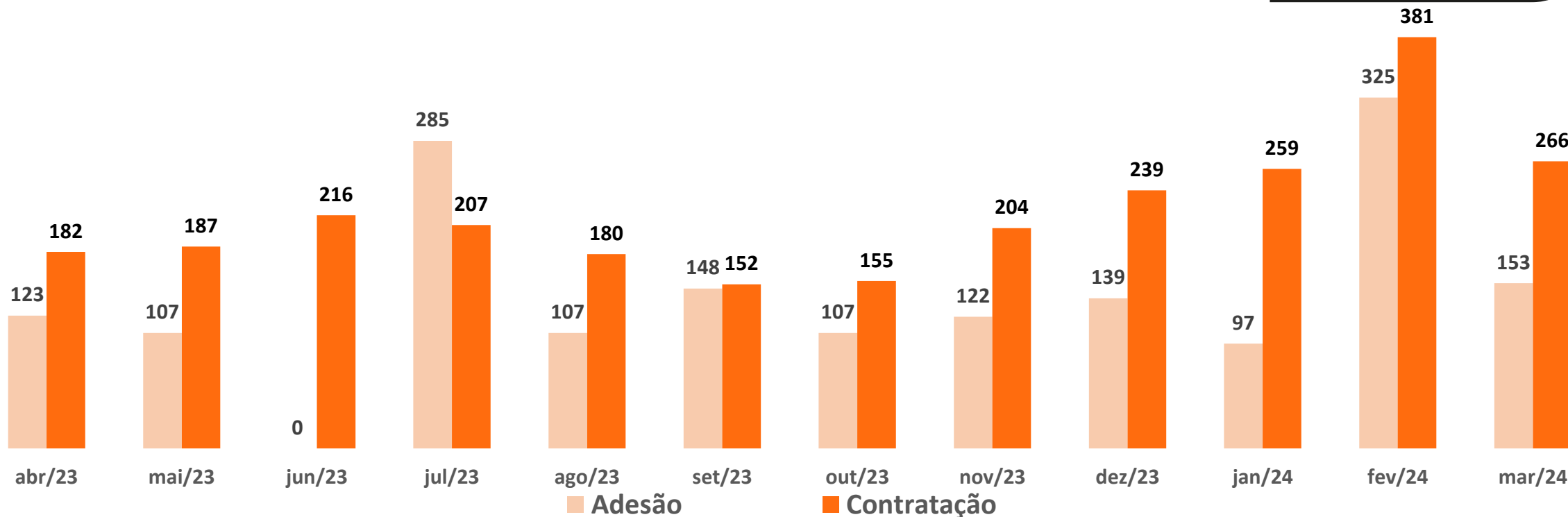
# Evolução Participantes - Consolidado

Plano CASFAM Plano +P Assistidos



# Adesão vs Contratação de Colaboradores - Plano +P

Média de adesões  
(12 meses):  
65,55%



**Nota<sup>1</sup>:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão contabilizadas no mês de julho de 2023. Com a segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e impactou o registro das adesões de junho.

**Nota<sup>2</sup>:** A apuração das adesões considera tanto os novos participantes quanto os participantes sem plano com contrato indeterminado.



# Ações comerciais

## Ações internas – FIEMG

- Em andamento: alinhamento e definições de ações junto a área de Comunicação Interna da FIEMG para atingimento da meta de captação de participantes sem plano. Previsão de início das ações em maio/junho.

## Ações Externas - Indústria

- Fechamento de mais 1 plano empresarial para os 3 sócios da Panificadora Halley;
- Fechamento de 2 planos pessoa física para empresários da FIEMG Jovem (essa estratégia tem se mostrado eficiente na negociação para posterior fechamento de suas respectivas indústrias.)
- Participação no evento Imersão Indústria, realizado em abril pela FIEMG, com um stand de divulgação dos nossos produtos e fortalecimento da nossa marca. Estamos em contato com os *leads* potenciais gerados durante o evento.

**Mais  
#Previdência**



**CONTABILIDADE**



# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	mar/24				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.972.193	R\$ 1.747.935	R\$ (224.258)	-11,37%	R\$ 5.921.616	R\$ 5.571.640	R\$ (349.976)	-5,91%	R\$ 25.440.249	R\$ 25.090.273	R\$ (349.976)	-1,38%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.059.804	R\$ 4.802.124	R\$ 742.320	18,28%	R\$ 11.205.731	R\$ 15.167.308	R\$ 3.961.577	35,35%	R\$ 49.192.319	R\$ 53.153.896	R\$ 3.961.577	8,05%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 6.031.997</b>	<b>R\$ 6.550.059</b>	<b>R\$ 518.062</b>	<b>8,59%</b>	<b>R\$ 17.127.347</b>	<b>R\$ 20.738.948</b>	<b>R\$ 3.611.601</b>	<b>21,09%</b>	<b>R\$ 74.632.568</b>	<b>R\$ 78.244.169</b>	<b>R\$ 3.611.601</b>	<b>4,84%</b>
Aposentadorias Normais	R\$ 1.231.000	R\$ 1.231.897	R\$ 897	0,07%	R\$ 3.693.000	R\$ 3.692.634	R\$ (366)	-0,01%	R\$ 16.003.000	R\$ 16.002.634	R\$ (366)	0,00%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 74.199	R\$ 73.350	R\$ (849)	-1,14%	R\$ 222.597	R\$ 251.391	R\$ 28.794	12,94%	R\$ 964.587	R\$ 993.381	R\$ 28.794	2,99%
Pensões	R\$ 312.467	R\$ 320.584	R\$ 8.117	2,60%	R\$ 937.401	R\$ 957.097	R\$ 19.696	2,10%	R\$ 4.062.071	R\$ 4.081.767	R\$ 19.696	0,48%
Pecúlio por morte	R\$ 40.000	R\$ 278.122	R\$ 238.122	595,30%	R\$ 120.000	R\$ 287.704	R\$ 167.704	139,75%	R\$ 480.000	R\$ 647.704	R\$ 167.704	34,94%
Resgates	R\$ 1.500.000	R\$ 1.618.272	R\$ 118.272	7,88%	R\$ 4.500.000	R\$ 4.169.063	R\$ (330.937)	-7,35%	R\$ 18.000.000	R\$ 17.669.063	R\$ (330.937)	-1,84%
Índice de Poupança	R\$ 9.900	R\$ 8.029	R\$ (1.871)	-18,90%	R\$ 29.700	R\$ 21.695	R\$ (8.005)	-26,95%	R\$ 118.800	R\$ 110.795	R\$ (8.005)	-6,74%
Transformação em Pagamento Único	R\$ 63.000	R\$ -	R\$ (63.000)	-100,00%	R\$ 189.000	R\$ 14.542	R\$ (174.458)	100,00%	R\$ 756.000	R\$ 581.542	R\$ (174.458)	100,00%
Portabilidade	R\$ 28.000	R\$ -	R\$ (28.000)	-100,00%	R\$ 84.000	R\$ 4.560	R\$ (79.440)	-94,57%	R\$ 336.000	R\$ 256.560	R\$ (79.440)	-23,64%
Desoneração	R\$ 675.000	R\$ 625.776	R\$ (49.224)	-7,29%	R\$ 1.350.000	R\$ 625.776	R\$ (724.224)	-53,65%	R\$ 2.025.000	R\$ 1.300.776	R\$ (724.224)	-35,76%
Reversão Taxa Adm.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Outras deduções	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	100,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	100,00%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 3.933.566</b>	<b>R\$ 4.156.030</b>	<b>R\$ 222.464</b>	<b>5,66%</b>	<b>R\$ 11.125.698</b>	<b>R\$ 10.024.462</b>	<b>R\$ (1.101.236)</b>	<b>-9,90%</b>	<b>R\$ 42.745.458</b>	<b>R\$ 41.644.222</b>	<b>R\$ (1.101.236)</b>	<b>-2,58%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 2.098.431</b>	<b>R\$ 2.394.028</b>	<b>R\$ 295.597</b>	<b>14,09%</b>	<b>R\$ 6.001.649</b>	<b>R\$ 10.714.485</b>	<b>R\$ 4.712.836</b>	<b>78,53%</b>	<b>R\$ 31.887.110</b>	<b>R\$ 36.599.946</b>	<b>R\$ 4.712.836</b>	<b>14,78%</b>



# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM – Março de 2024

## **Aposentadorias por invalidez**

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

## **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. Importante ressaltar o trabalho do setor comercial que atua na retenção dos participantes desligados.

## **Índice de Poupança**

O índice de poupança refere-se a rentabilidade dos resgates solicitados até sua efetivação, essa rubrica acompanha seu fato gerador.

## **Transformação em pagamento único**

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

## **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**

Os valores orçados para desoneração serão abatidos nos repasses das patrocinadoras a partir do mês de março.





# Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	mar/24				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.172.930	R\$ 1.043.300	R\$ (129.630)	-11,05%	R\$ 4.510.244	R\$ 3.907.626	R\$ (602.618)	-13,36%	R\$ 18.201.111	R\$ 17.598.493	R\$ (602.618)	-3,31%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 127.431	R\$ 170.785	R\$ 43.353	34,02%	R\$ 378.972	R\$ 459.014	R\$ 80.041	21,12%	R\$ 1.765.000	R\$ 1.845.041	R\$ 80.041	4,53%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 1.300.361</b>	<b>R\$ 1.214.084</b>	<b>R\$ (86.277)</b>	<b>-6,63%</b>	<b>R\$ 4.889.216</b>	<b>R\$ 4.366.639</b>	<b>R\$ (522.577)</b>	<b>-10,69%</b>	<b>R\$ 19.966.111</b>	<b>R\$ 19.443.534</b>	<b>R\$ (522.577)</b>	<b>-2,62%</b>
Benefícios	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Resgates	R\$ 51.400	R\$ 11.831	R\$ (39.569)	-76,98%	R\$ 154.200	R\$ 11.831	R\$ (142.369)	-92,33%	R\$ 565.399	R\$ 423.030	R\$ (142.369)	-25,18%
Portabilidades	R\$ 5.000	R\$ -	R\$ (5.000)	-100,00%	R\$ 15.000	R\$ -			R\$ 54.999	R\$ 39.999	R\$ (15.000)	-27,27%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasso Seguro - Risco	R\$ 142	R\$ 142	R\$ -	0,00%	R\$ 426	R\$ 426	R\$ -	0,00%	R\$ 1.877	R\$ 1.877	R\$ -	0,00%
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\$ 56.542</b>	<b>R\$ 11.973</b>	<b>R\$ (44.569)</b>	<b>-78,82%</b>	<b>R\$ 169.626</b>	<b>R\$ 12.257</b>	<b>R\$ (157.369)</b>	<b>-92,77%</b>	<b>R\$ 622.275</b>	<b>R\$ 464.906</b>	<b>R\$ (157.369)</b>	<b>-25,29%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 1.243.819</b>	<b>R\$ 1.202.111</b>	<b>R\$ (41.708)</b>	<b>-3,35%</b>	<b>R\$ 4.719.590</b>	<b>R\$ 4.354.382</b>	<b>R\$ (365.208)</b>	<b>-7,74%</b>	<b>R\$ 19.343.836</b>	<b>R\$ 18.978.628</b>	<b>R\$ (365.208)</b>	<b>-1,89%</b>



# Orçado VS Realizado – Plano +P – Março de 2024

## Resgates

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

## Portabilidades

As portabilidades são orçadas de forma linear ao longo do ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente.



# Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	mar/24				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação
Taxa de Administração	R\$ 289.911	R\$ 287.164	R\$ (2.747)	-0,95%	R\$ 867.045	R\$ 852.757	R\$ (14.288)	-1,65%	R\$ 3.642.761	R\$ 3.628.473	R\$ (14.288)	-0,39%
Plano CASFAM	R\$ 289.911	R\$ 287.164	R\$ (2.747)	-0,95%	R\$ 867.045	R\$ 852.757	R\$ (14.288)	-1,65%	R\$ 3.537.454	R\$ 3.523.166	R\$ (14.288)	-0,40%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ 105.307	R\$ 105.307	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 177.318	R\$ 184.300	R\$ 6.982	3,94%	R\$ 479.707	R\$ 464.332	R\$ (15.375)	-3,21%	R\$ 1.900.748	R\$ 1.885.373	R\$ (15.375)	-0,81%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 57.772	R\$ 59.806	R\$ 2.034	3,52%	R\$ 173.316	R\$ 176.116	R\$ 2.800	1,62%	R\$ 693.264	R\$ 696.064	R\$ 2.800	0,40%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 102	R\$ -	R\$ (102)	-100,00%	R\$ 432	R\$ 330	R\$ (102)	-23,61%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 100.719	R\$ 88.847	R\$ (11.872)	-11,79%	R\$ 299.891	R\$ 276.540	R\$ (23.351)	-7,79%	R\$ 1.241.386	R\$ 1.218.035	R\$ (23.351)	-1,88%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 625.755</b>	<b>R\$ 620.118</b>	<b>R\$ (5.637)</b>	<b>-0,90%</b>	<b>R\$ 1.820.062</b>	<b>R\$ 1.769.746</b>	<b>R\$ (50.316)</b>	<b>-2,76%</b>	<b>R\$ 7.478.591</b>	<b>R\$ 7.428.275</b>	<b>R\$ (50.316)</b>	<b>-0,67%</b>
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 377.950	R\$ 419.834	R\$ 41.884	11,08%	R\$ 946.771	R\$ 972.354	R\$ 25.583	2,70%	R\$ 3.683.632	R\$ 3.709.215	R\$ 25.583	0,69%
Treinamentos	R\$ 9.700	R\$ 1.496	R\$ (8.204)	-84,58%	R\$ 22.200	R\$ 9.604	R\$ (12.596)	-56,74%	R\$ 84.600	R\$ 72.004	R\$ (12.596)	-14,89%
Viagens	R\$ 3.600	R\$ 1.323	R\$ (2.277)	-63,25%	R\$ 10.800	R\$ 1.323	R\$ (9.477)	-87,75%	R\$ 43.200	R\$ 33.723	R\$ (9.477)	-21,94%
Serviços de Terceiros	R\$ 160.803	R\$ 126.413	R\$ (34.390)	-21,39%	R\$ 443.040	R\$ 364.573	R\$ (78.467)	-17,71%	R\$ 1.922.341	R\$ 1.843.874	R\$ (78.467)	-4,08%
Despesas Gerais	R\$ 47.477	R\$ 52.099	R\$ 4.622	9,74%	R\$ 146.750	R\$ 145.523	R\$ (1.227)	-0,84%	R\$ 565.736	R\$ 564.509	R\$ (1.227)	-0,22%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 4.752	R\$ (48)	-1,00%	R\$ 14.400	R\$ 14.349	R\$ (51)	-0,35%	R\$ 57.600	R\$ 57.549	R\$ (51)	-0,09%
Tributos e Encargos	R\$ 28.950	R\$ 52.298	R\$ 23.348	80,65%	R\$ 129.281	R\$ 125.759	R\$ (3.522)	-2,72%	R\$ 431.276	R\$ 427.754	R\$ (3.522)	-0,82%
Despesas com fomento	R\$ 74.202	R\$ 43.735	R\$ (30.467)	-41,06%	R\$ 159.847	R\$ 135.843	R\$ (24.004)	-15,02%	R\$ 285.799	R\$ 261.795	R\$ (24.004)	-8,40%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 707.482</b>	<b>R\$ 701.951</b>	<b>R\$ (5.532)</b>	<b>-0,78%</b>	<b>R\$ 1.873.089</b>	<b>R\$ 1.769.329</b>	<b>R\$ (103.761)</b>	<b>-5,54%</b>	<b>R\$ 7.074.184</b>	<b>R\$ 6.970.423</b>	<b>R\$ (103.761)</b>	<b>-1,47%</b>
<b>(3) Resultado (1 - 2)</b>	<b>R\$ (81.727)</b>	<b>R\$ (81.833)</b>	<b>R\$ (105)</b>	<b>0,13%</b>	<b>R\$ (53.027)</b>	<b>R\$ 417</b>	<b>R\$ 53.445</b>	<b>-100,79%</b>	<b>R\$ 404.407</b>	<b>R\$ 457.852</b>	<b>R\$ 53.445</b>	<b>13,22%</b>



# Orçado VS Realizado – PGA – Março de 2024

## **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 28% do total das despesas projetadas, se as receitas foram menores que as projetadas, conseqüentemente esta receita também será.

## **Pessoal, Diretoria e Conselhos**

A diferença de 2,7% no acumulado do ano em relação ao orçado, refere-se ao fato de que na apuração das metas realizadas em 2023 o valor apurado ficou acima do projetado e orçado.

## **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.

## **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**

A diferença se deve a serviços orçados e não totalmente utilizados no período, principalmente no que se referem a serviços com objetivos comerciais e de comunicação, os quais foram orçados de forma linear ao longo do ano e podem sofrer variações positivas e negativas ao longo do período, entretanto se tornando aderente ao montante orçado no final do ano.

## **Tributos e Encargos**

Diferença se refere ao valor orçado de IPTU devido pelo PGA. Valor orçado de R\$ 22.431,00 no mês de fevereiro, porém lançado no mês de março, para ajuste de valor devido pelo PGA ao Plano CASFAM.



# Rentabilidade – PGA

Plano	mar/24	2024	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
<b>PGA</b>	0,83%	2,61%	12,25%	27,02%	36,13%	36,60%	41,13%
CDI	0,83%	2,62%	12,33%	27,17%	35,37%	38,37%	45,89%
% CDI	100%	99,74%	99,35%	99,45%	102,15%	95,39%	89,63%

**Mais  
+Previdência**



# CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



# Atualizações normativas

- Não houve atualizações normativas para o mês de março de 2024.



# Fatos Relevantes (atualizado até emissão deste RMG)

- Realizada a Prestação de Contas do exercício de 2023 dos planos de benefícios administrados pela Mais Previdência e PGA da Entidade, tendo as demonstrações contábeis sido aprovadas pelo Conselho Deliberativo;
- Realizada Assembleia Geral de Patrocinadores, Instituidores e Participantes em abril/2024;
- Conclusão dos trabalhos do teste de intrusão na Mais Previdência (Pentest). Foram identificadas 10 vulnerabilidades, sendo 1 classificada como de baixo risco, 5 médio risco e 4 alto risco. Os testes realizados pela empresa Vantec Soluções Tecnológicas não identificaram nenhum risco classificado na categoria “risco crítico”. Concluída esta etapa a diretoria da Mais Previdência reuniu os provedores Optehub/Aspprev para definição de cronograma de trabalho de correção das fragilidades identificadas. Em seis meses, novo pentest será realizado para testar a correção dos riscos identificados.





# Acompanhamento de metas 2024

Indicador	Metas 2024	Acumulado – Mar/24
Novos participantes (FIEMG)	55% novas contratações	<b>53,92%</b>
Novos participantes (INDÚSTRIA)	300	<b>56</b>
Novos participantes (SEM PLANO) – Contrato Indeterminado	336	<b>87</b>
Retenção saldo de desligados	60%	<b>40,25%</b>
Rentabilidade Plano CASFAM	IPCA + 4,33%	<b>107,82%</b>
Rentabilidade Plano MAIS PREVIDÊNCIA	IPCA + 4,55%	<b>92,50%</b>
Superavit PGA (em R\$) <sup>1</sup>	R\$ 404 mil	<b>417,00</b>

**Nota<sup>1</sup>:** Até o presente mês, o superávit alcançado supera o que foi planejado no orçamento. Inicialmente, o orçamento projetava um déficit de R\$53 mil até março.

Mais  
+Previdência

Para todos os  
momentos da vida.

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



# Investimentos - Plano CASFAM

<b>Segmentos</b>	<b>% Investimentos</b>	<b>mar/24</b>	<b>2024</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>85,68%</b>	<b>0,98%</b>	<b>3,02%</b>
<b>Ativos de Renda Fixa</b>			
Total NTN-B'S	67,41%	1,02%	3,12%
Debêntures	0,11%	-2,00%	-7,79%
<b>Fundos de Renda Fixa</b>			
Itaú Soberano	12,10%	0,83%	2,61%
Sparta TOP RF CP	2,63%	1,07%	3,56%
Itaú Optimus	0,94%	0,95%	2,55%
Itaú IMA-B 5	2,43%	0,75%	2,00%
<b>Fundo Caixa*</b>	0,05%		
<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	mar/24	2024
<b>Renda Variável</b>	<b>1,47%</b>	<b>-0,77%</b>	<b>-1,91%</b>
Navi Institucional FIA	0,95%	-0,95%	-2,09%
Itaú Inst. BOVV11	0,52%	-0,23%	-0,23%





# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>7,22%</b>	<b>0,19%</b>	<b>2,19%</b>
<b>FIP's</b>	<b>1,99%</b>	<b>-0,66%</b>	<b>12,64%</b>
Oria Tech I	0,25%	4,81%	15,90%
FIP Lacan Florestal	0,58%	-0,08%	9,92%
BTG Pactual Infra II	0,02%	-4,90%	-14,22%
FIP NORDESTE III	0,41%	-0,07%	19,00%
FIP Spectra VI	0,55%	-4,86%	17,27%
BTG Economia Real	0,05%	-2,38%	-6,43%
Pátria VII	0,14%	4,62%	2,07%
<b>Multimercados Estruturados</b>	<b>5,23%</b>	<b>0,50%</b>	<b>-0,08%</b>
SN Capital*	2,28%	1,32%	2,07%
Vinland Macro FIC FIM*	1,80%	-0,46%	-1,91%
Genoa Radar Capital*	1,16%	0,66%	0,91%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Investimentos Exterior</b>	<b>1,44%</b>	<b>3,65%</b>	<b>12,54%</b>
FoF Itaú Global Eq.	0,91%	4,05%	12,97%
Itaú World Eq	0,53%	2,05%	2,05%





# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Imóveis</b>	<b>1,66%</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,60%</b>
José de Alencar	1,62%	0,19%	0,57%
Flat Maceió	0,05%	0,52%	1,53%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Renda Fixa</b>	<b>99,00%</b>	<b>0,86%</b>	<b>2,58%</b>
Itaú Soberano	69,58%	0,83%	2,61%
Icatu Vanguarda CP	0,00%	0,00%	1,50%
Sparta Top CP	5,82%	1,07%	3,56%
Itaú Optimus	10,40%	0,95%	2,55%
Itaú IMA-B5	13,20%	0,75%	2,00%

**Nota:** Em janeiro de 2024, ocorreu o resgate total do fundo ICATU VANGUARDA CP, zerando sua posição em fevereiro. No entanto, o ativo será mantido no relatório devido a sua contribuição no acumulado do ano.







# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	mar/24	2024
<b>Multimercado</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,25%</b>	<b>-1,21%</b>
Vinland Macro	0,00%	0,25%	-1,21%

**Nota:** Em março de 2024, ocorreu o resgate total do fundo VINLAND MACRO. No entanto, o ativo será mantido no relatório devido a sua contribuição no acumulado do ano e sua rentabilidade parcial de março.

