

**Mais
+Previdência**

FIEMG

A previdência privada da indústria mineira

Relatório Mensal de Gestão

Agosto 2024



ÍNDICE

#P Investimentos

#P Comercial e Relacionamento

#P Seguridade

#P Controles Internos e Governança

#P Contabilidade

#P Fatos Relevantes



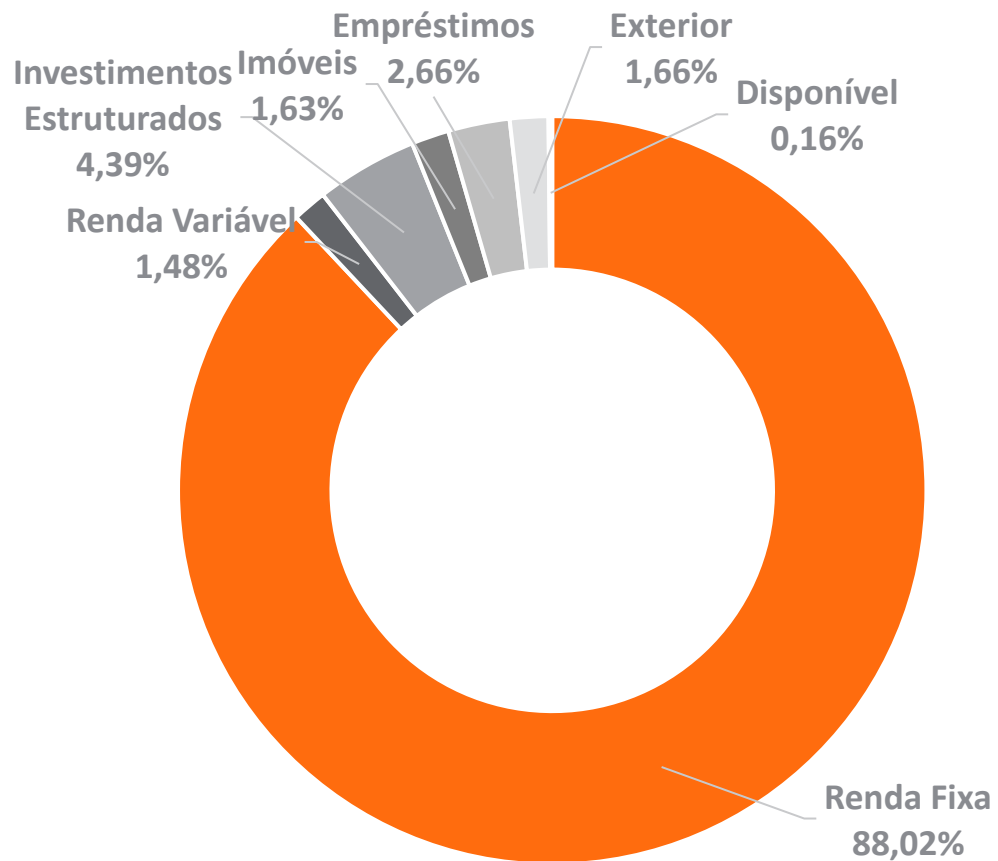
INVESTIMENTOS

Comentários - Investimentos

No Brasil, o Produto Interno Bruto (PIB) no segundo trimestre de 2024, cresceu 1,4% frente ao trimestre anterior, superando mais uma vez as expectativas de mercado. O crescimento foi puxado principalmente pela indústria, que cresceu 1,8%, com destaque para os setores de eletricidade, gás, saneamento, construção e indústrias de transformação. Na última ata de reunião do Comitê de Política Monetária (COPOM), divulgada no início do mês, o Banco Central sinalizou um possível ajuste altista na taxa básica de juros da economia. Em agosto, tanto o real quanto a bolsa se valorizaram, sendo que o índice IBOVESPA superou sua máxima histórica, com alta de 6,54% no mês. Esse foi o melhor desempenho do ano, puxado principalmente pela volta do investidor estrangeiro, após a sinalização de corte na taxa de juros americana.

Nos EUA, dados mais amenos de inflação e do mercado de trabalho, indicam a possibilidade do Banco Central Americano (FED) iniciar o ciclo de corte da taxa de juros a partir de setembro. Esse fato favoreceu o desempenho das bolsas globais, enquanto o dólar se depreciou frente as principais moedas. Indicadores de crescimento do PIB americano superaram as expectativas de mercado, afastando assim, o temor de que a economia americana estivesse desacelerando ao ponto de entrar em recessão.

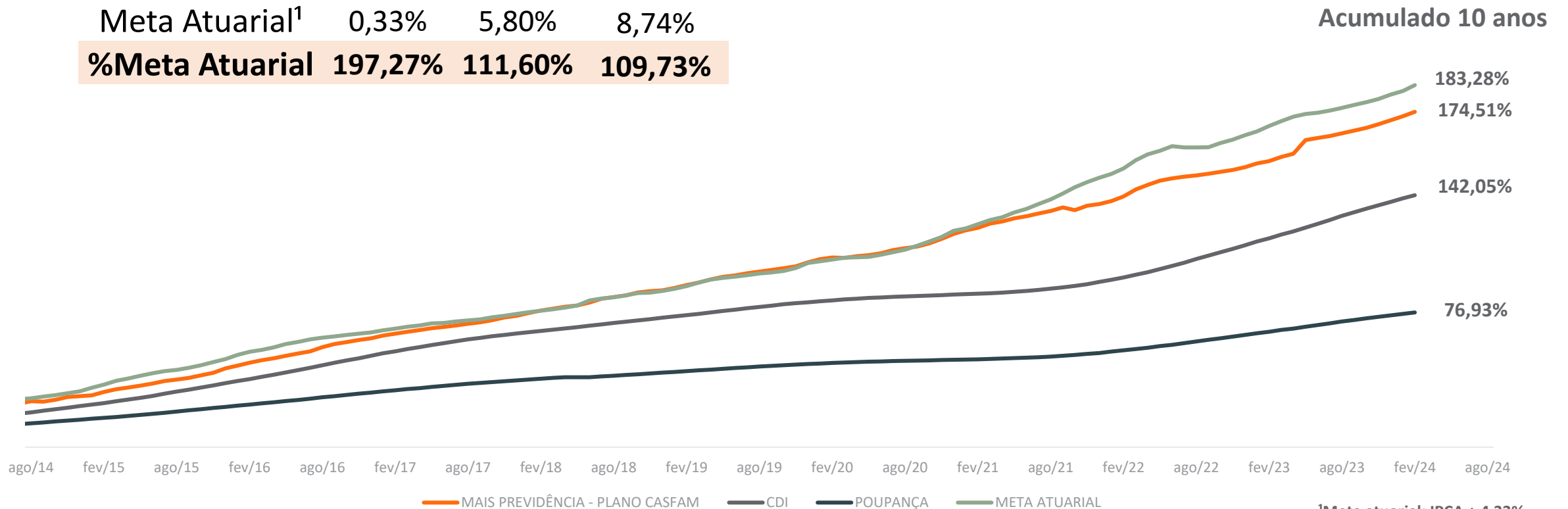
Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM



Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	521.206.574	88,02%	100,00%
Renda Variável	8.791.539	1,48%	10,00%
Investimentos Estruturados	26.011.886	4,39%	15,00%
Imóveis	9.623.500	1,63%	10,00%
Empréstimos	15.762.282	2,66%	7,00%
Exterior	9.836.196	1,66%	5,00%
Disponível	943.825,29	0,16%	-
Exígível	-37.322,68	-0,01%	-
Total Plano	592.138.480	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	590.569.121		
Variação mês anterior (%)	0,27%		

Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	ago/24	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,65%	6,47%	9,59%
Meta Atuarial ¹	0,33%	5,80%	8,74%
%Meta Atuarial	197,27%	111,60%	109,73%

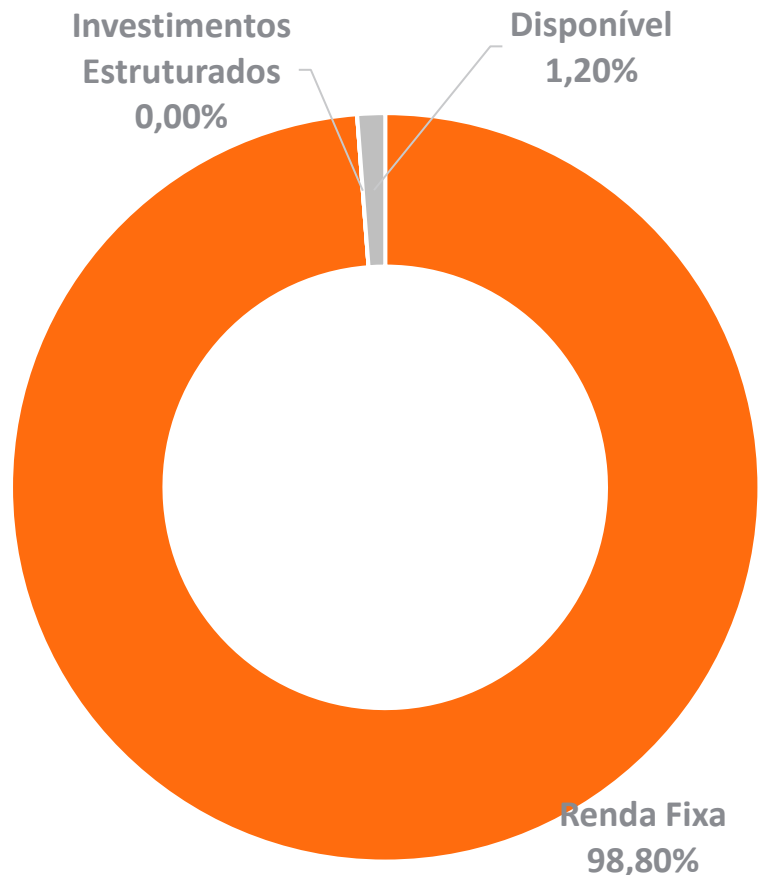


¹Meta atuarial: IPCA + 4,33%

Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Plano CASFAM		0,65%	6,47%
<u>Renda Fixa</u>	88,02%	0,76%	7,48%
<u>Renda Variável</u>	1,48%	5,11%	1,45%
<u>Investimentos Estruturados</u>	4,39%	-1,58%	1,89%
FIP's	2,20%	-3,75%	10,24%
Multimercados Estruturados	2,19%	0,77%	1,78%
<u>Investimentos Exterior</u>	1,66%	2,70%	33,07%
<u>Imóveis</u>	1,63%	0,20%	1,64%
Empréstimos	2,66%	0,48%	8,80%
Indicadores Econômicos		ago/24	2024
CDI		0,87%	7,10%
Ibovespa		6,54%	1,35%
IPCA		-0,02%	2,85%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,33%	5,80%
Poupança		0,57%	5,80%

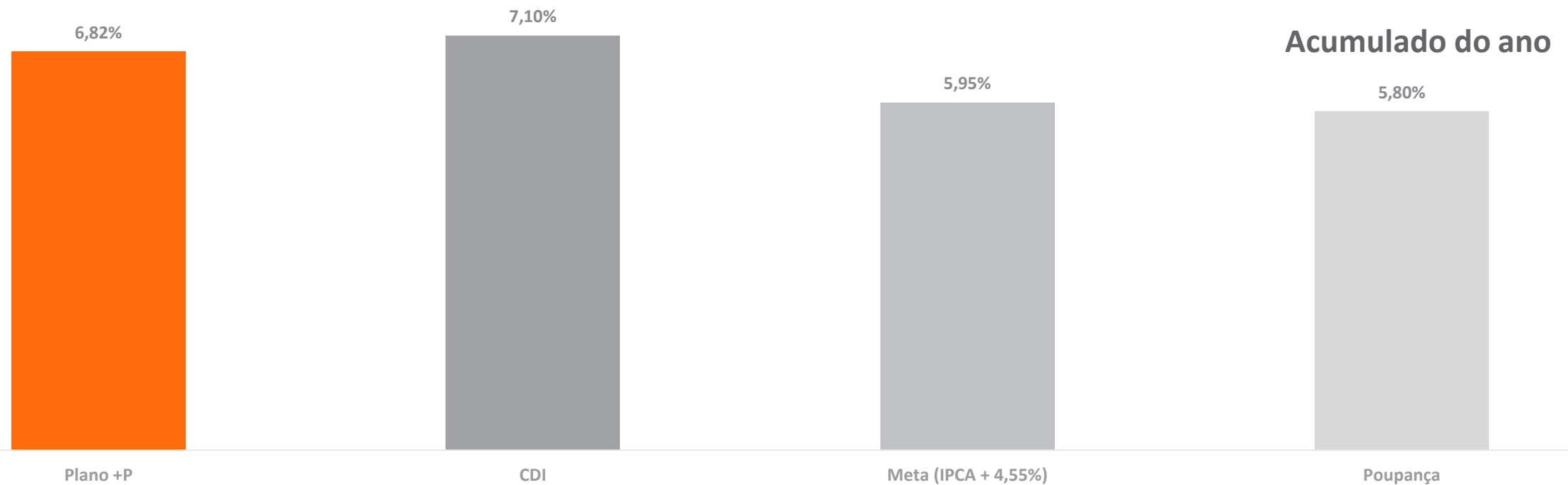
Alocação de Patrimônio - Plano +P



Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	27.262.995	98,80%	100,00%
Renda Variável	-	0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	-	0,00%	15,00%
Exterior	-	0,00%	10,00%
Disponível	330.947	1,20%	-
Exigível	-	0,00%	-
Total Plano	27.593.942	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	1.605.864		
Variação mês anterior (%)	6,18%		

Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	ago/24	Ano	12 Meses
Plano +P	0,89%	6,82%	10,24%
Meta (IPCA + 4,55%)	0,35%	5,95%	10,22%
% Meta	253,54%	114,66%	100,20%



Rentabilidade Analítica - Plano +P

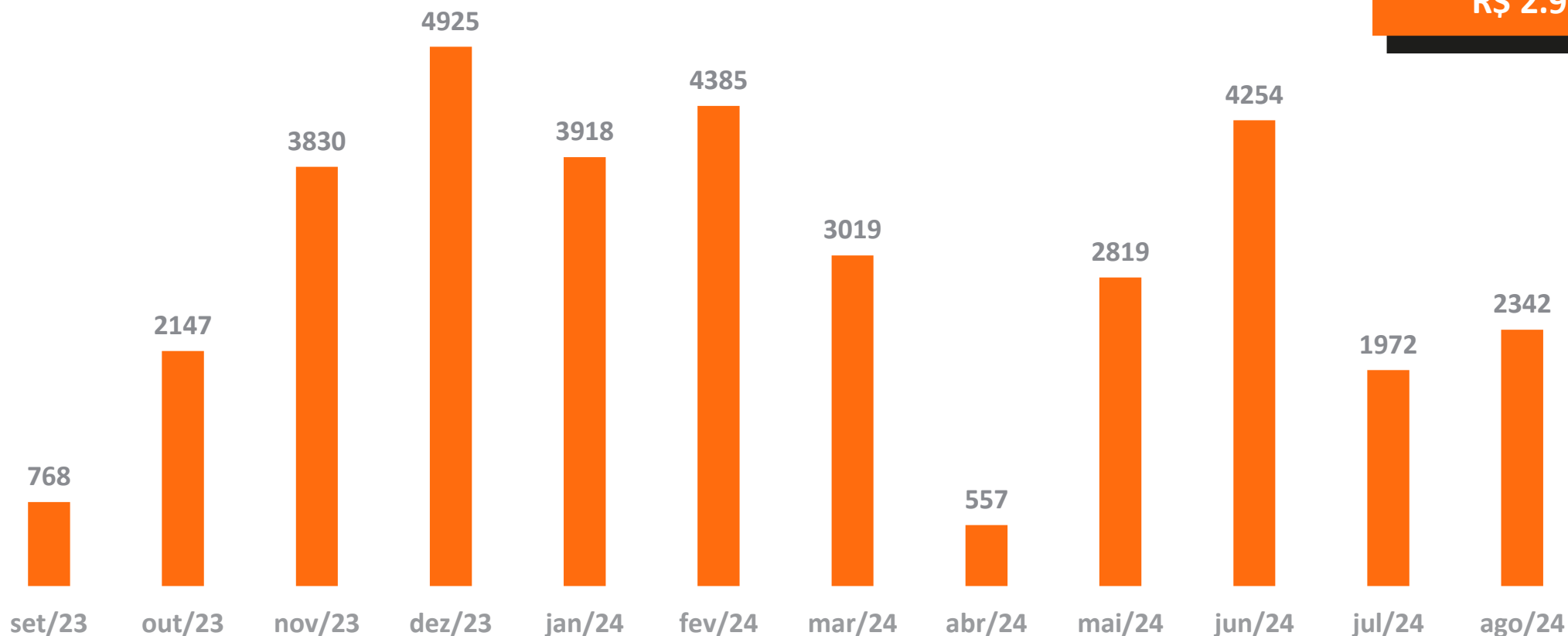
Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Cota Plano +P		0,89%	6,82%
<u>Renda Fixa</u>	98,80%	0,92%	7,24%
<u>Multimercado</u>	0,00%	0,00%	-1,21%
Indicadores Econômicos		ago/24	2024
CDI		0,87%	7,10%
Ibovespa		6,54%	1,35%
IPCA		-0,02%	2,85%
IPCA + 4,55% (Meta)		0,35%	5,95%
Poupança		0,57%	5,80%



SEGURIDADE

Resultado (R\$ Mil) – Plano CASFAM

Média Móvel
12 Meses
R\$ 2.911Mil

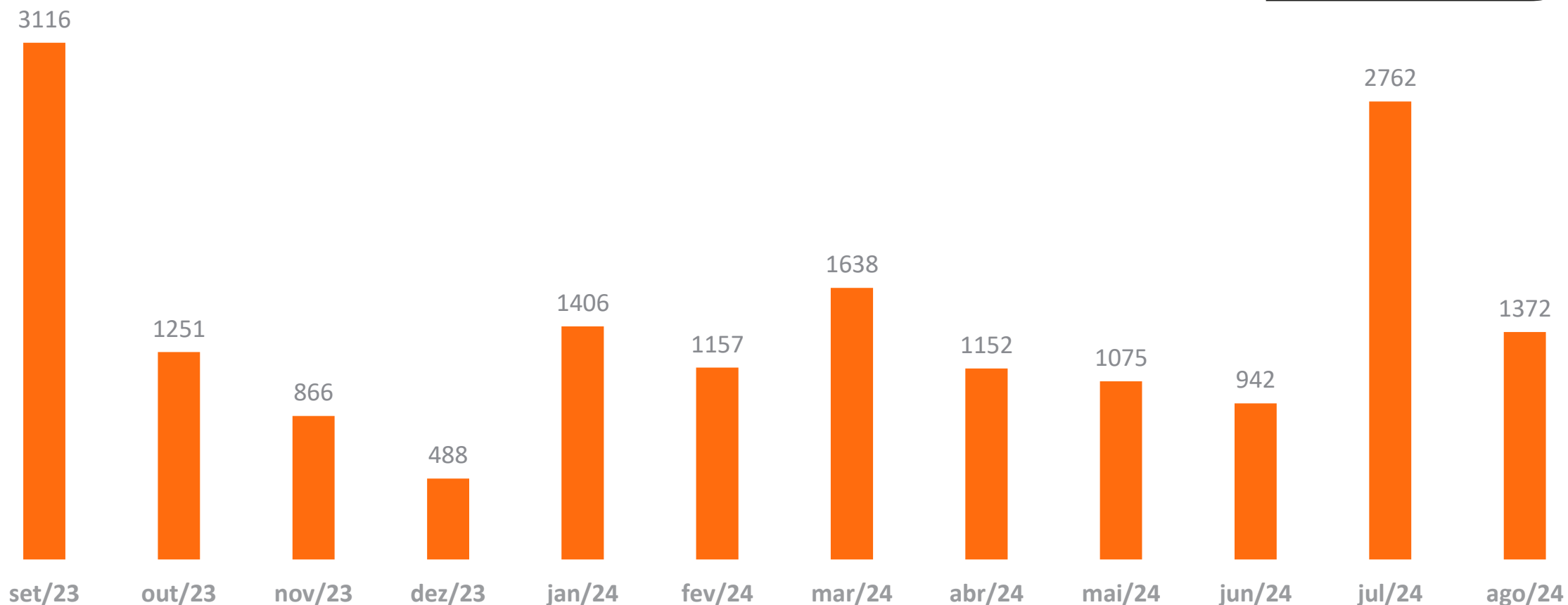


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

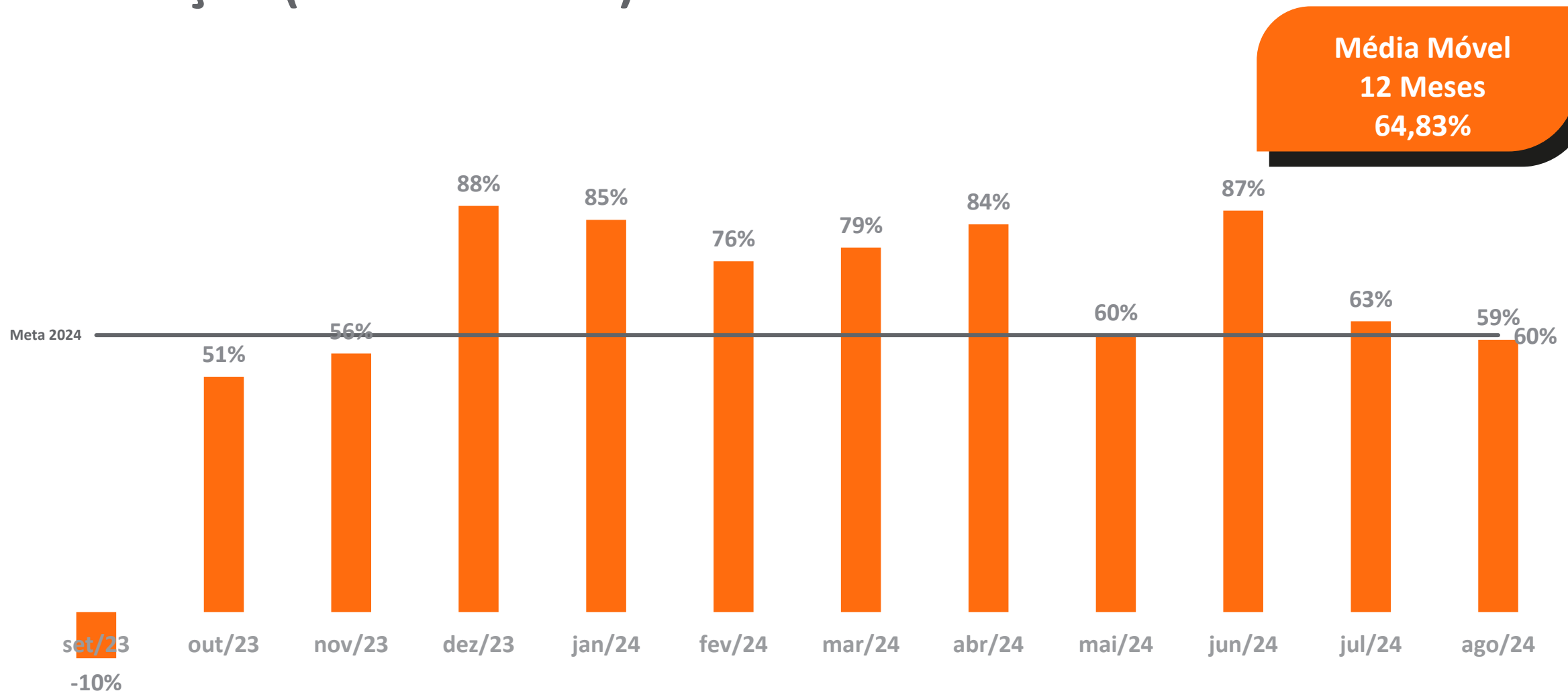
Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

*Valores líquidos

**Média Móvel
12 Meses
R\$ 1.435Mil**

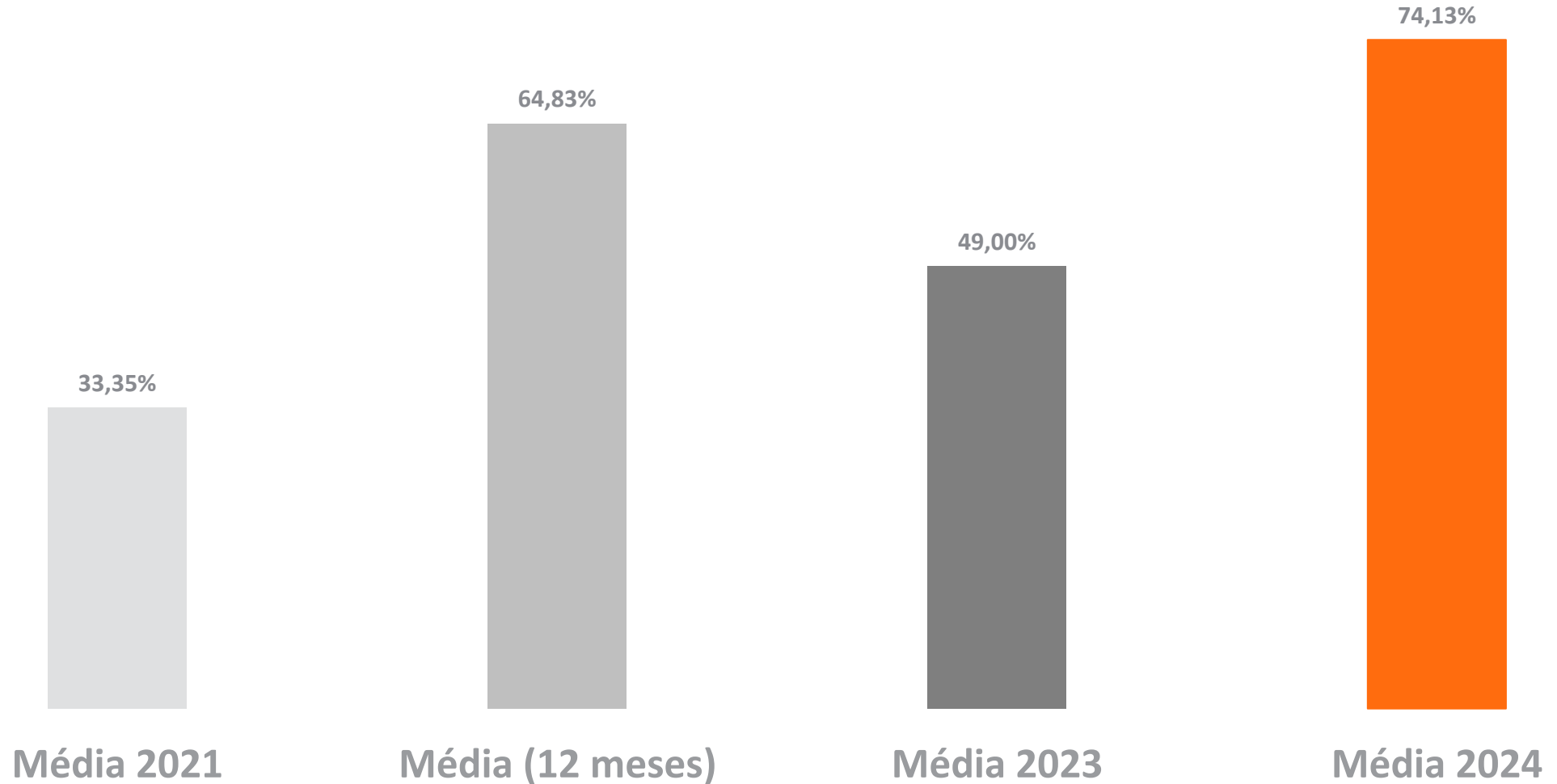


Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

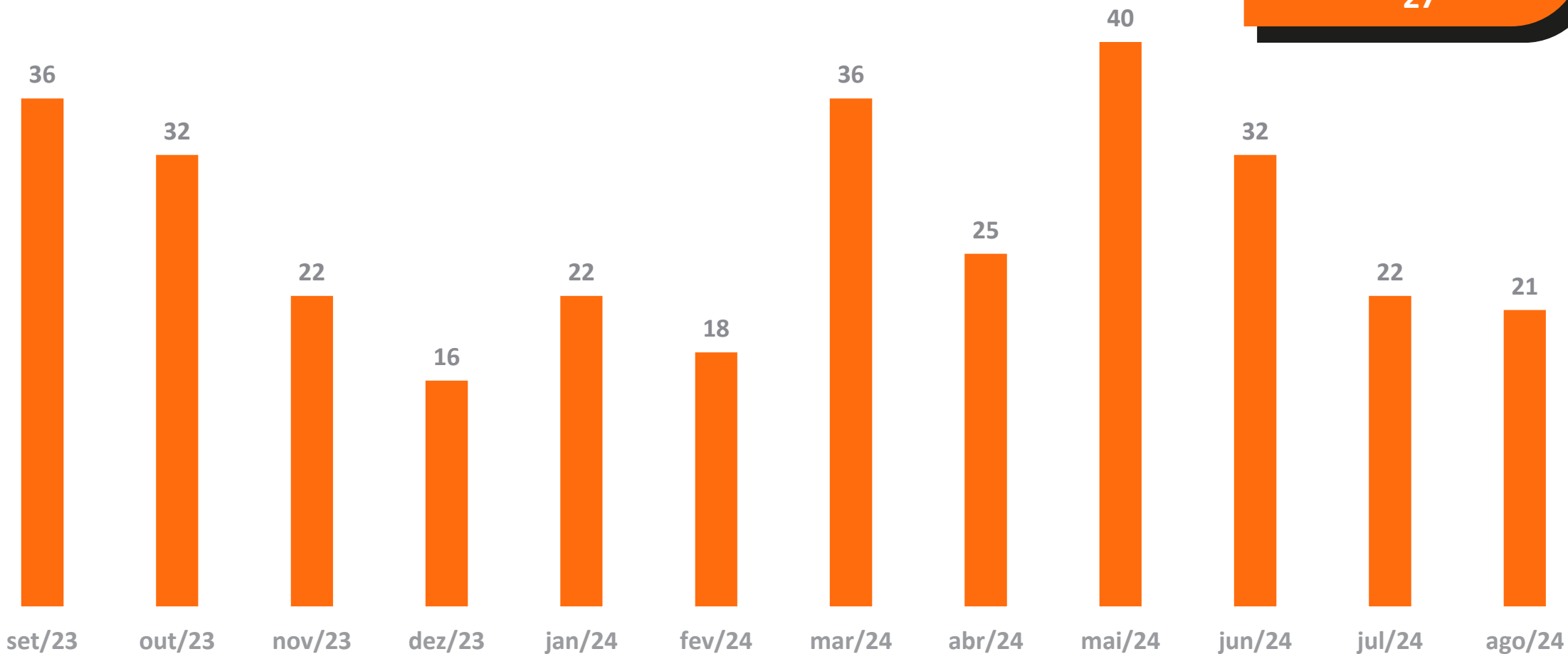


Nota: Foi revisada toda apuração deste indicador durante o ano de 2024, onde a metodologia adotada para o cálculo das retenções, passou a considerar também, o saldo de participantes mantidos em BPD presumido – aqueles que não realizaram sua opção dentro do prazo regulamentar, após o seu desligamento e que, por tal motivo, tiveram seu status alterado no plano para tal categoria, conforme legislação vigente. Cálculo realizado com defasagem de 60 dias, seguindo os prazos regulamentares de opção de institutos dos participantes.

Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

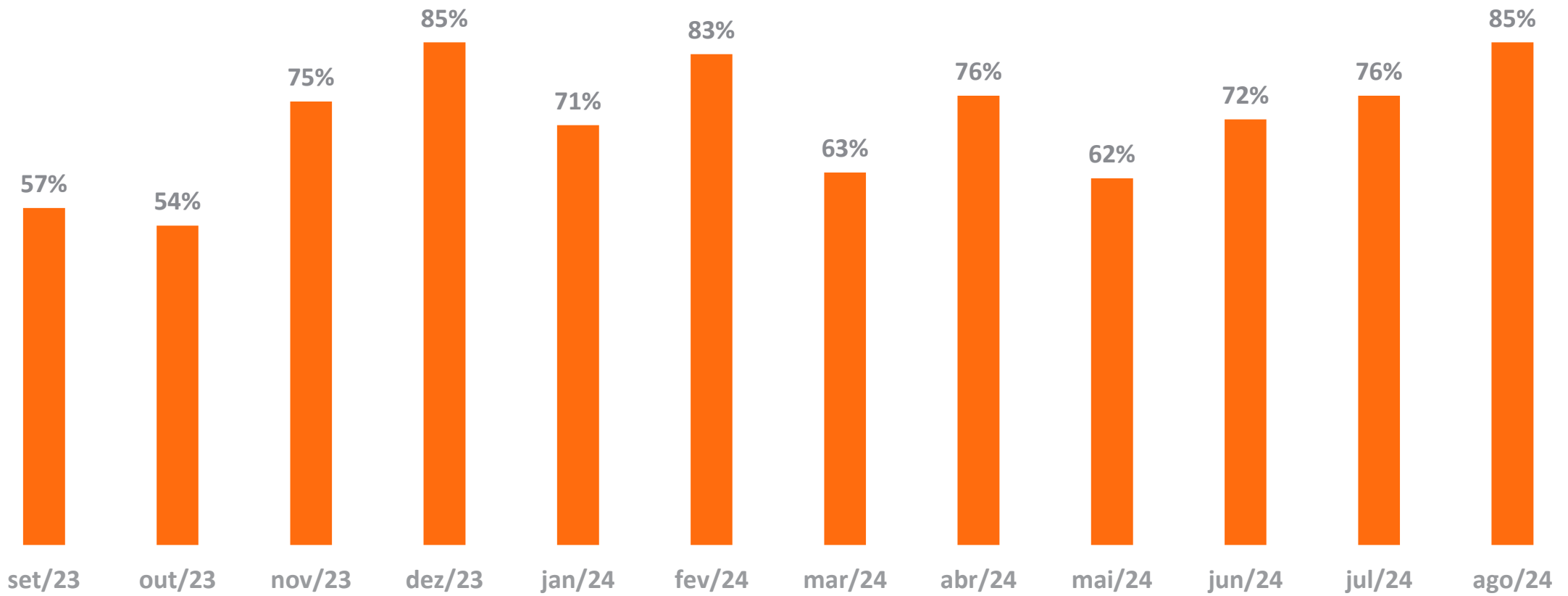


Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM



Retenção (Quant. em %) – Plano CASFAM

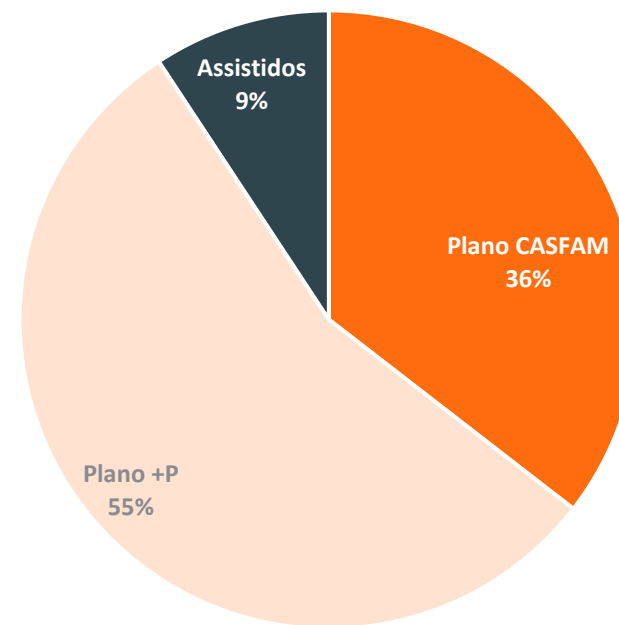
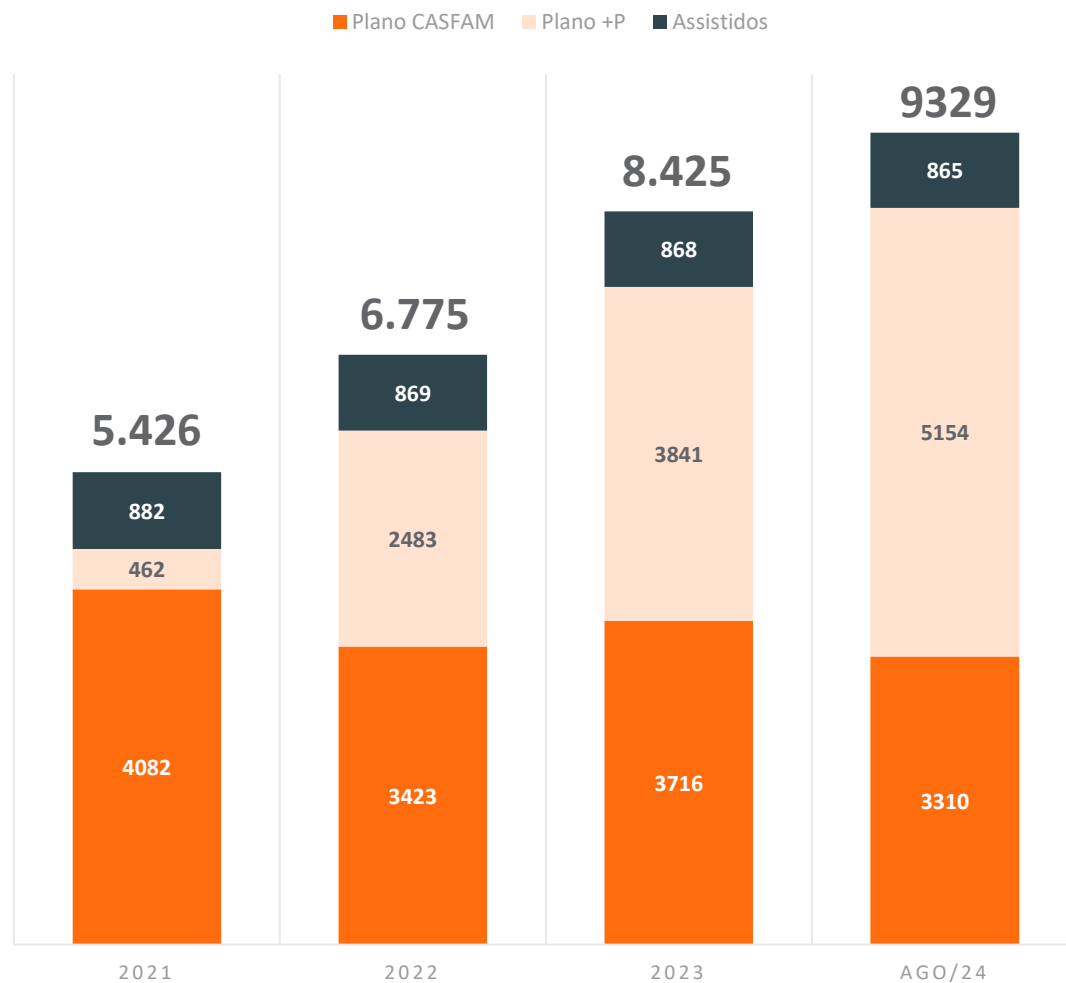
Média Móvel
12 Meses
72%



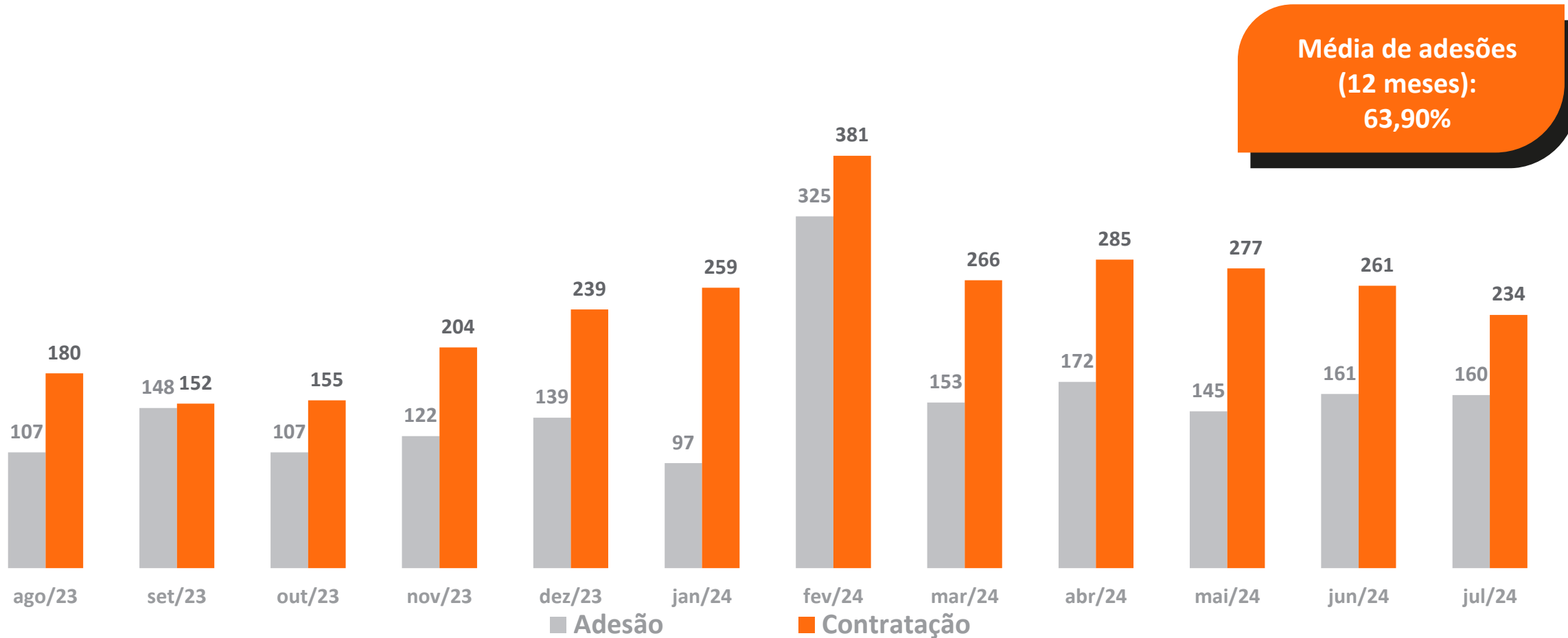


COMERCIAL E RELACIONAMENTO

Evolução Participantes - Consolidado



Adesão vs Contratação de Colaboradores - Plano +P



Nota¹: A apuração das adesões considera tanto os novos participantes quanto os participantes sem plano com contrato indeterminado.

Ações comerciais

Negociações comerciais em andamento: Processo de negociação em fase de simulações e ajustes da proposta comercial com as seguintes empresas: SILEMG, IHM, Lábios de Mel e Laticínios Dona Formosa;

Palestras de Educação Financeira e Previdenciária: Realização de palestra na empresa RKM e para os associados do Sindimov – como estratégia de reforço de marca e prospecção de novos clientes.

Atendimentos Personalizados: Realização de agendamento de atendimentos personalizados para os clientes com maiores recursos no plano, como parte da estratégia de relacionamento e retenção de saldos.



CONTABILIDADE

Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	ago/24				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.966.678	R\$ 1.761.576	-R\$ 205.102	-10,43%	R\$ 15.768.916	R\$ 14.382.796	R\$ (1.386.120)	-8,79%	R\$ 25.440.249	R\$ 24.054.129	R\$ (1.386.120)	-5,45%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 3.676.590	R\$ 3.811.007	R\$ 134.417	3,66%	R\$ 31.499.517	R\$ 37.917.504	R\$ 6.417.987	20,37%	R\$ 49.192.319	R\$ 55.610.306	R\$ 6.417.987	13,05%
(1) Total Receitas	R\$ 5.643.268	R\$ 5.572.584	-R\$ 70.685	-1,25%	R\$ 47.268.433	R\$ 52.300.300	R\$ 5.031.867	10,65%	R\$ 74.632.568	R\$ 79.664.435	R\$ 5.031.867	6,74%
Aposentadorias Normais	R\$ 1.231.000	R\$ 1.266.714	R\$ 35.714	2,90%	R\$ 9.848.000	R\$ 9.997.478	R\$ 149.478	1,52%	R\$ 16.003.000	R\$ 16.152.478	R\$ 149.478	0,93%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 74.199	R\$ 75.208	R\$ 1.009	1,36%	R\$ 593.592	R\$ 627.662	R\$ 34.070	5,74%	R\$ 964.587	R\$ 998.657	R\$ 34.070	3,53%
Pensões	R\$ 312.467	R\$ 344.832	R\$ 32.365	10,36%	R\$ 2.499.736	R\$ 2.614.144	R\$ 114.408	4,58%	R\$ 4.062.071	R\$ 4.176.479	R\$ 114.408	2,82%
Pecúlio por morte	R\$ 40.000	R\$ 140.228	R\$ 100.228	250,57%	R\$ 320.000	R\$ 513.840	R\$ 193.840	60,58%	R\$ 480.000	R\$ 673.840	R\$ 193.840	40,38%
Resgates	R\$ 1.500.000	R\$ 1.365.530	-R\$ 134.470	-8,96%	R\$ 12.000.000	R\$ 11.492.151	R\$ (507.849)	-4,23%	R\$ 18.000.000	R\$ 17.492.151	R\$ (507.849)	-2,82%
Índice de Poupança	R\$ 9.900	R\$ 7.157	-R\$ 2.743	-27,70%	R\$ 79.200	R\$ 62.778	R\$ (16.422)	-20,73%	R\$ 118.800	R\$ 102.378	R\$ (16.422)	-13,82%
Transformação em Pagamento Único	R\$ 63.000	R\$ -	-R\$ 63.000	-100,00%	R\$ 504.000	R\$ 15.043	R\$ (488.957)	100,00%	R\$ 756.000	R\$ 267.043	R\$ (488.957)	100,00%
Portabilidade	R\$ 28.000	R\$ 1.330	-R\$ 26.670	-95,25%	R\$ 224.000	R\$ 84.909	R\$ (139.091)	-62,09%	R\$ 336.000	R\$ 196.909	R\$ (139.091)	-41,40%
Desoneração	R\$ -	R\$ 29.080	R\$ 29.080	0,00%	R\$ 2.025.000	R\$ 1.851.656	R\$ (173.344)	-8,56%	R\$ 2.025.000	R\$ 1.851.656	R\$ (173.344)	-8,56%
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%
(2) Total Despesas	R\$ 3.258.566	R\$ 3.230.080	-R\$ 28.486	-0,87%	R\$ 28.093.528	R\$ 27.259.661	R\$ (833.867)	-2,97%	R\$ 42.745.458	R\$ 41.911.591	R\$ (833.867)	-1,95%
Resultado (1)- (2)	R\$ 2.384.702	R\$ 2.342.503	-R\$ 42.199	-1,77%	R\$ 19.174.905	R\$ 25.040.639	R\$ 5.865.734	30,59%	R\$ 31.887.110	R\$ 37.752.844	R\$ 5.865.734	18,40%

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 portabilidade 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 realizados de desoneração ficarão aderentes ao orçado até o final do ano, uma vez que as desonerações são limitadas às contribuições das patrocinadoras dentro do mês.

Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	ago/24				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.365.906	R\$ 1.231.911	R\$ (133.995)	-9,81%	R\$ 9.578.140	R\$ 8.412.157	R\$ (1.165.983)	-12,17%	R\$ 18.201.111	R\$ 17.035.128	R\$ (1.165.983)	-6,41%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 133.136	R\$ 229.707	R\$ 96.571	72,54%	R\$ 900.005	R\$ 1.254.683	R\$ 354.677	39,41%	R\$ 1.765.000	R\$ 2.119.677	R\$ 354.677	20,10%
(1) Total Receitas	R\$ 1.499.042	R\$ 1.461.618	R\$ (37.424)	-2,50%	R\$ 10.478.145	R\$ 9.666.839	R\$ (811.306)	-7,74%	R\$ 19.966.111	R\$ 19.154.805	R\$ (811.306)	-4,06%
Benefícios	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Resgates	R\$ 51.400	R\$ 77.129	R\$ 25.729	50,06%	R\$ 359.800	R\$ 237.345	R\$ (122.455)	-34,03%	R\$ 565.399	R\$ 442.944	R\$ (122.455)	-21,66%
Portabilidades	R\$ 5.000	R\$ -	R\$ (5.000)	-100,00%	R\$ 35.000	R\$ -			R\$ 54.999	R\$ 19.999	R\$ (35.000)	-63,64%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasso Seguro - Risco	R\$ 147	R\$ 242	R\$ 95	64,34%	R\$ 999	R\$ 640	R\$ (359)	-35,89%	R\$ 1.877	R\$ 1.518	R\$ (359)	-19,10%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
(2) Total Despesas	R\$ 56.547	R\$ 77.370	R\$ 20.823	36,82%	R\$ 395.799	R\$ 237.986	R\$ (157.813)	-39,87%	R\$ 622.275	R\$ 464.462	R\$ (157.813)	-25,36%
Resultado (1)- (2)	R\$ 1.442.495	R\$ 1.384.248	R\$ (58.247)	-4,04%	R\$ 10.082.346	R\$ 9.428.854	R\$ (653.493)	-6,48%	R\$ 19.343.836	R\$ 18.690.343	R\$ (653.493)	-3,38%

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	ago/24				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Relizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação
Taxa de Administração	R\$ 311.948	R\$ 304.914	-R\$ 7.034	-2,25%	R\$ 2.371.853	R\$ 2.324.825	R\$ (47.028)	-1,98%	R\$ 3.642.761	R\$ 3.595.733	R\$ (47.028)	-1,29%
Plano CASFAM	R\$ 296.480	R\$ 292.510	-R\$ 3.970	-1,34%	R\$ 2.336.016	R\$ 2.295.859	R\$ (40.157)	-1,72%	R\$ 3.537.454	R\$ 3.497.297	R\$ (40.157)	-1,14%
Plano +P	R\$ 15.468	R\$ 12.404	-R\$ 3.063	-19,81%	R\$ 35.837	R\$ 28.966	R\$ (6.871)	-19,17%	R\$ 105.307	R\$ 98.436	R\$ (6.871)	-6,52%
Custeio investimentos	R\$ 156.075	R\$ 146.667	-R\$ 9.408	-6,03%	R\$ 1.272.565	R\$ 1.189.376	R\$ (83.189)	-6,54%	R\$ 1.900.748	R\$ 1.817.559	R\$ (83.189)	-4,38%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 57.772	R\$ 64.951	R\$ 7.179	12,43%	R\$ 462.176	R\$ 485.934	R\$ 23.758	5,14%	R\$ 693.264	R\$ 717.022	R\$ 23.758	3,43%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 37	R\$ -	-R\$ 37	-100,00%	R\$ 284	R\$ -	R\$ (284)	-100,00%	R\$ 432	R\$ 148	R\$ (284)	-65,74%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 104.591	R\$ 93.341	-R\$ 11.250	-10,76%	R\$ 815.042	R\$ 737.795	R\$ (77.247)	-9,48%	R\$ 1.241.386	R\$ 1.164.139	R\$ (77.247)	-6,22%
(1) Total Receitas	R\$ 630.423	R\$ 609.873	-R\$ 20.550	-3,26%	R\$ 4.921.920	R\$ 4.737.930	R\$ (183.990)	-3,74%	R\$ 7.478.591	R\$ 7.294.601	R\$ (183.990)	-2,46%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 312.164	R\$ 288.120	-R\$ 24.044	-7,70%	R\$ 2.434.977	R\$ 2.375.127	R\$ (59.851)	-2,46%	R\$ 3.683.632	R\$ 3.623.781	R\$ (59.851)	-1,62%
Treinamentos	R\$ 5.500	R\$ 8.983	R\$ 3.483	63,33%	R\$ 57.100	R\$ 54.152	R\$ (2.948)	-5,16%	R\$ 84.600	R\$ 81.652	R\$ (2.948)	-3,48%
Viagens	R\$ 3.600	R\$ 4.432	R\$ 832	23,10%	R\$ 28.800	R\$ 9.216	R\$ (19.584)	-68,00%	R\$ 43.200	R\$ 23.616	R\$ (19.584)	-45,33%
Serviços de Terceiros	R\$ 157.274	R\$ 139.238	-R\$ 18.036	-11,47%	R\$ 1.309.855	R\$ 1.052.533	R\$ (257.323)	-19,65%	R\$ 1.922.341	R\$ 1.665.018	R\$ (257.323)	-13,39%
Despesas Gerais	R\$ 45.122	R\$ 41.009	-R\$ 4.113	-9,12%	R\$ 380.892	R\$ 364.456	R\$ (16.436)	-4,32%	R\$ 565.736	R\$ 549.300	R\$ (16.436)	-2,91%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 4.855	R\$ 55	1,14%	R\$ 38.400	R\$ 38.604	R\$ 204	0,53%	R\$ 57.600	R\$ 57.804	R\$ 204	0,35%
Tributos e Encargos	R\$ 28.950	R\$ 28.359	-R\$ 591	-2,04%	R\$ 294.851	R\$ 284.573	R\$ (10.278)	-3,49%	R\$ 431.276	R\$ 420.998	R\$ (10.278)	-2,38%
Despesas com fomento	R\$ -	R\$ 8.815	R\$ 8.815	0,00%	R\$ 285.799	R\$ 310.130	R\$ 24.331	8,51%	R\$ 285.799	R\$ 310.130	R\$ 24.331	8,51%
(2) Total Despesas	R\$ 557.410	R\$ 523.810	R\$ (33.600)	-6,03%	R\$ 4.830.674	R\$ 4.488.792	R\$ (341.882)	-7,08%	R\$ 7.074.184	R\$ 6.732.302	R\$ (341.882)	-4,83%
(3) Resultado (1 - 2)	R\$ 73.013	R\$ 86.063	R\$ 13.050	17,87%	R\$ 91.246	R\$ 249.138	R\$ 157.892	173,04%	R\$ 404.407	R\$ 562.299	R\$ 157.892	39,04%

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.

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

O descolamento se deve à realização abaixo do orçado dentro do ano de 2023, o que fez com que o saldo da verba de fomento virasse o ano com um valor acima do planejado e a disponibilidade de verba, mesmo sem contemplação de tal rubrica a partir do mês de julho/24.

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.

Plano	ago/24	2024	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
PGA	0,87%	7,06%	11,12%	26,08%	39,55%	43,34%	43,35%
CDI	0,87%	7,10%	11,20%	26,18%	39,08%	42,87%	48,36%
% CDI	100%	99,45%	99,29%	99,62%	101,20%	101,10%	89,64%



CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA

- Publicado no Diário Oficial da União – DOU de 02/08, o **Aviso de Consulta Pública MPS/SRPC nº 01/2024** acerca da proposta de Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, que dispõe sobre o Plano de Gestão Administrativa – PGA.

Fatos Relevantes (atualizado até emissão deste RMG)

Programa de qualificação Conselheiros +Previdência: Início do programa de qualificação e treinamento para os Conselheiros da Entidade, com foco nos temas mais relevantes do nosso negócio;

Plataforma de Educação Financeira e Previdenciária: Lançamento de uma plataforma eletrônica com conteúdos voltados para a educação dos nossos clientes e colaboradores da indústria.

Avaliação de Riscos – Ciclo 2024: Início do processo de avaliação dos riscos e controles da Entidade, como parte das obrigações legais relacionadas a Resolução CGPC13 – Previsão de conclusão no final de 2024.

Auditoria externa independente – Início do ciclo de trabalho da auditoria externa, conduzido pela PHF, como parte do processo de encerramento do exercício de 2024.

Acompanhamento de metas

Indicador	Metas 2024	Acumulado – Ago/24
Novos participantes (FIEMG)	55% novas contratações	56%
Novos participantes (INDÚSTRIA)	300	65
Novos participantes (SEM PLANO) – Contrato Indeterminado	336	147
Retenção saldo de desligados	60%	74%
Rentabilidade Plano CASFAM	IPCA + 4,33%	112%
Rentabilidade Plano MAIS PREVIDÊNCIA	IPCA + 4,55%	115%
Superavit PGA (em R\$)	R\$ 404 mil	249.138

A previdência privada da indústria mineira

Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Renda Fixa	88,02%	0,76%	7,48%
Ativos de Renda Fixa			
Total NTN-B'S	64,40%	0,72%	7,32%
Debêntures	0,11%	-3,05%	-0,76%
Fundos de Renda Fixa			
Itaú Soberano	16,34%	0,87%	7,05%
Sparta TOP RF CP*	3,57%	1,09%	8,97%
Itaú Optimus	0,97%	0,97%	7,76%
Itaú IMA-B 5	0,00%	0,00%	2,06%
Sulamérica ESG	2,58%	1,03%	1,94%
Fundo Caixa*	0,00%		
Disponível*	0,05%		
Valores a receber/pagar*	0,00%		

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Renda Variável	1,48%	5,11%	1,45%
Navi Institucional FIA	0,95%	4,25%	0,24%
Itaú Inst. BOVV11	0,54%	6,66%	5,57%



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Investimentos Estruturados	4,39%	-1,58%	1,89%
FIP's	2,20%	-3,75%	10,24%
Oria Tech I	0,23%	-6,14%	10,17%
FIP Lacan Florestal	0,56%	-0,09%	9,42%
BTG Pactual Infra II	0,01%	-5,01%	-31,81%
FIP NORDESTE III	0,41%	1,27%	20,13%
FIP Spectra VI	0,47%	-12,88%	3,98%
BTG Economia Real	0,14%	-1,04%	-17,09%
Pátria VII	0,28%	-0,17%	12,13%
Vinci IV	0,09%	-2,03%	23,54%
Multimercados Estruturados	2,19%	0,77%	1,78%
SN Capital			2,14%
Vinland Macro FIC FIM		0,00%	-2,59%
Genoa Radar Capital*	1,18%	1,51%	5,28%
Absolute Vertex II*	0,51%	1,10%	1,10%
Oceana Eqt Hedge*	0,50%	1,51%	1,51%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP

Nota: Em julho de 2024, ocorreu o resgate total do fundo SN Capital. No entanto, o ativo será mantido no relatório devido a sua contribuição no acumulado do ano.



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Investimentos Exterior	1,66%	2,70%	33,07%
FoF Itaú Global Eq.	1,04%	2,99%	33,36%
Itaú World Eq	0,62%	2,20%	21,65%



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Imóveis	1,63%	0,20%	1,64%
José de Alencar	1,58%	0,19%	1,53%
Flat Maceió	0,04%	0,51%	5,51%



Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Renda Fixa	98,80%	0,92%	7,24%
Itaú Soberano	68,60%	0,87%	7,06%
Icatu Vanguarda CP	0,00%	0,00%	1,50%
Sparta Top CP	9,91%	1,09%	8,97%
Itaú Optimus	8,31%	0,97%	7,76%
Itaú IMA-B5	0,00%	0,00%	2,04%
Sulamérica ESG	11,99%	1,03%	4,77%



Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	ago/24	2024
Multimercado	0,00%	0,00%	-1,21%
Vinland Macro	0,00%	0,00%	-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.

