

RAI 2023



Relatório
Anual de
Informações

O Relatório Anual de Informações (RAI) da Fundiágua traz dados sobre os planos de benefícios administrados, o desempenho dos investimentos, além de informações sobre a comunicação, atendimento e gerenciamento de riscos da Fundação.

Os resultados alcançados e as ações realizadas no ano estão acompanhados de dados visando otimizar a leitura.

Apresentamos o RAI 2023 em formato dinâmico, com o conteúdo separado de acordo cada processo, que pode ser acessado por meio de menu interativo, o que facilita a navegação e torna o relatório ainda mais amigável.

Fique atento(a) às sessões que contêm conteúdos interativos como links para informações externas.

Também divulgamos as informações mais essenciais em versão resumida, que pode ser acessada pelo menu, para uma leitura ainda mais assertiva.

O RAI 2023 vem reforçar o compromisso, a relação de confiança e transparência da Fundiágua com seu público.

Boa leitura!

Edição, diagramação e revisão:

GECER

Gerência de Cadastro,
Comunicação e
Relacionamento da Fundiágua

Juliana Parente

Gerente de Comunicação,
Cadastro e Relacionamento

Pedro Paulo Deluque

Analista de Comunicação

Imagens e fotos:

<https://br.freepik.com/>
<https://canva.com>

Canais de Relacionamento da
Fundiágua:

  (61) 3426-5300

 Fundiágua | Previdência Complementar

 atendimento@fundiguia.com.br

Onde estamos

SCN Quadra 04 Bloco B Sala 1104
Centro Empresarial Varig
Asa Norte - Brasília - DF
CEP: 70.714-900

***Referência dos dados deste
relatório: dezembro/23**

ORIENTAÇÕES DE NAVEGAÇÃO



Clique no ícone MENU para retornar ao índice principal



Este símbolo indica que há interatividade, clique para acessar conteúdos linkados.



Utilize as setas de navegação nas laterais do relatório para avançar para a próxima página ou retornar à página anterior.

ÍNDICE

Clique em cada sessão para acessar o conteúdo correspondente

1 Institucional



6 Destaques do Ano



2 Estrutura e Governança



7 Gestão Estratégica



3 Nossos Números



8 Gestão Previdenciária



4 Mensagem da Diretoria



9 Gestão Assistencial



5 Nosso Time



10 Gestão de Investimentos





11 **Gestão de Comunicação** >

16 **Gestão de Compliance** >

12 **Gestão de Relacionamento** >

17 **Gestão Financeira** >

13 **Gestão de Cadastro** >

18 **Gestão Contábil** >

14 **Gestão Administrativa** >

19 **Deixe seu Feedback** >

15 **Gestão de Riscos Financeiros** >



**Clique aqui para
acessar a versão
resumida!**



 | INSTITUCIONAL

INSTITUCIONAL



RUMO À SEGURANÇA FINANCEIRA!

Nunca é cedo demais para começar a se preparar para o amanhã. Na Fundiágua, nos dedicamos incansavelmente a criar o futuro em conjunto com nossos participantes, pavimentando o caminho para uma vida de segurança e previsibilidade econômica.

Por meio de nossas soluções previdenciárias e assistenciais, agimos para proporcionar tranquilidade financeira e promover um ambiente propício ao bem-estar e à prosperidade de nossos clientes.

Nossa missão é assegurar não apenas a estabilidade presente, mas também o conforto e a proteção das famílias de nossos participantes em todas as etapas da vida.

**Conte com a Fundiágua em todos os
momentos!**



QUEM SOMOS

A Fundiágua é a entidade fechada de previdência complementar que administra planos de previdência privada e benefícios assistenciais exclusivamente para os colaboradores das patrocinadoras Companhia de Saneamento Ambiental do Distrito Federal (CAESB), Companhia Energética de Brasília (CEB) e da própria Fundiágua.



COMPANHIA DE SANEAMENTO AMBIENTAL DO DISTRITO FEDERAL



COMPANHIA ENERGÉTICA DE BRASÍLIA



MISSÃO

Proporcionar **segurança financeira** e melhor qualidade de vida aos Participantes e Assistidos por meio de uma **gestão eficiente, responsável e transparente** dos benefícios contratados.



VISÃO

Ser reconhecida como excelente gestora multipatrocinada de Planos Previdenciários e Assistencial de abrangência nacional, voltada aos seus participantes e à sociedade, classificada entre as melhores em termos de **rentabilidade e segurança dos investimentos**.



VALORES E PRINCÍPIOS

Credibilidade, Equidade, Ética, Gestão para Resultados, Honestidade, Integridade, Legalidade, Moralidade e Transparência.



PROPÓSITO E PROMESSA DE VALOR

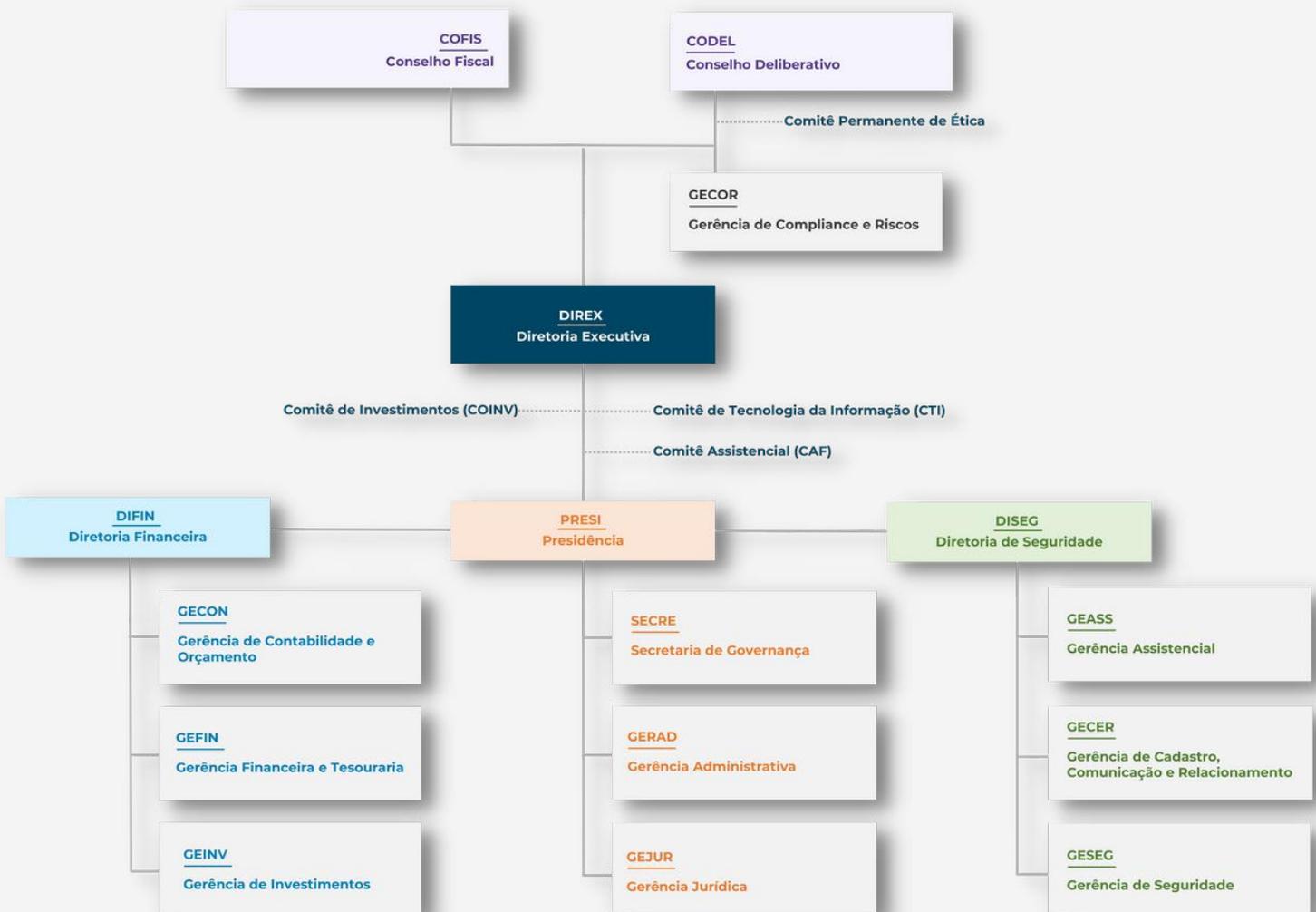
Estamos aqui para lhe **proporcionar segurança** financeira, física e emocional.





ESTRUTURA E GOVERNANÇA

Clique na imagem para ver em tela cheia.





ÓRGÃOS ESTATUTÁRIOS

CODEL — 33 REUNIÕES

Conselho Deliberativo

Alice Guimarães Rainho
Ana Cleide Alves do Nascimento Teixeira
Diogo Valadão de Brito Gebrim
Iracly Cecílio de Araújo Júnior
Rafael Procópio Lemos Leite
Bruno Henrique Souza Andrade

Suplentes

José Carlos Gonzaga
Andre Luis Cirqueira de Freitas
Jaína Maria Borges dos Santos

COFIS — 15 REUNIÕES

Conselho Fiscal

Rodolfo Gonçalves Sales
Maurício Ramos Pereira
José Mauro Urias de Melo
Thiago Moraes Damacena

Suplentes

Leandro dos Santos Abrantes
Juliano Boschini Costa

DIREX — 57 REUNIÕES

Diretoria Executiva

Marcelo Antônio Rodrigues Reis - **Presidente**
Rodrigo Souza Araújo - **Diretor Financeiro**
Carlos Eduardo Romano Villa Verde - **Diretor de Seguridad**





NOSSOS NÚMEROS

+2.900

Participantes
Ativos e
Autopatrocinados

+1.900

Aposentados
e Pensionistas





+R\$1.1 BI

PATRIMÔNIO DE
COBERTURA

397 MIL

ASSISTÊNCIAS
PRESTADAS
SAÚDE E PROGRAMA DE
MEDICAMENTOS

+11 MIL

VIDAS ATENDIDAS
SERVIÇOS DE ASSISTENCIA À
SAÚDE E ODONTOLÓGICO





MENSAGEM DA DIRETORIA

Consolidação é a expressão que marca o ano de 2023. A conclusão do mandato da atual composição da diretoria culminou na solidificação dos processos que elevaram a Fundiágua a outro patamar de entrega. A Diretoria Executiva se dedicou mais ainda para a conclusão e fortalecimento das melhorias produzidas durante a jornada.

"A confiança dos gestores na qualidade dos processos internos, marca definitivamente esse ano para a Fundiágua. Aliado ao fortalecimento do time desenvolvido durante o ano, sinaliza ao setor a indiscutível elevação do nível da Fundiágua, que intensificará a busca pela ampliação da sua relevância no segmento".

Os avanços conquistados passam pelo prosseguimento no fortalecimento da governança, a concretização dos resultados colhidos com a validação cadastral, a implementação de ferramentas de valorização e reconhecimento das equipes, a conclusão do intenso movimento de otimização de investimentos, além da maior presença da Fundação nas mídias e o aumento do envolvimento e reconhecimento dos participantes e assistidos.

No ano de 2023 a Fundiágua completa 3 décadas de existência e conclui um ciclo de intenso trabalho e dedicação. Os resultados alcançados são fruto da ética e profissionalismo das pessoas que constroem todos os dias uma Fundiágua forte e responsável, com foco na missão de proporcionar aos participantes segurança e proteção previdenciária. Hoje a Fundação mostra-se preparada a enfrentar os novos desafios do futuro, de forma segura, perene e próspera.

Marcelo Antônio Rodrigues Reis
Presidente da Fundiágua



A gestão previdencial colheu expressivos resultados em decorrência do profundo processo de validação cadastral e documental, que possibilitou retornos financeiros significativos. Notáveis resultados como esses foram reforçados com a maior presença da marca da Fundiágua em ações de comunicação, esforços que foram premiados com a crescente participação e engajamento dos participantes e assistidos em processos previdenciários.

"O significativo aumento da satisfação dos participantes e assistidos demonstrados em pesquisa realizada em 2023, assim como o aumento na adesão às campanhas de alteração de percentual de contribuição, refletem o crescimento da confiança depositada na gestão da Fundiágua".

Carlos Eduardo Romano Villa Verde
Diretor de Seguridade da Fundiágua

A gestão de investimentos é uma atividade imprescindível para a permanência da Fundação, devendo trazer resultados positivos constantes. A Fundiágua concluiu em 2023 um intenso processo de preparação da sua estrutura de gestão de investimentos, que já trouxe expressivos retornos aos participantes e está preparado para elevar os resultados positivos nos próximos anos.

"Resultados inéditos de rentabilidade foram alcançados com gestão ativa, que foi marcada pela estruturação de veículos seguros de investimentos para alcançar resultados ainda melhores."

Rodrigo Souza Araújo
Diretor Financeiro da Fundiágua



NOSSO TIME

35
COLABORADORES

66%
SÃO MULHERES

34%
SÃO HOMENS

CARGOS DE
GESTÃO



50%



50%





VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO

8

Colaboradores beneficiados pelo Programa de Incentivo e Aperfeiçoamento Profissional

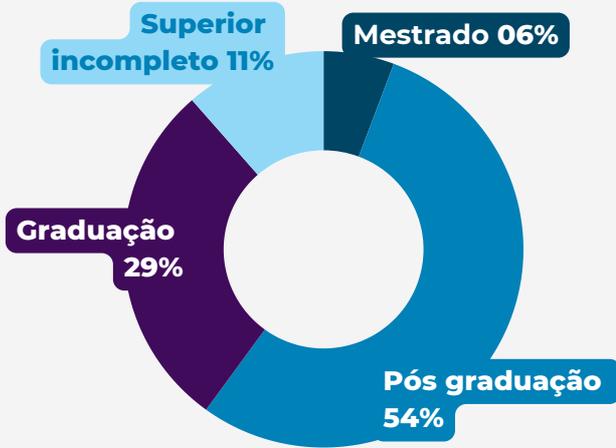
+50%

O programa compreende o ressarcimento de 75% do valor da matrícula e mensalidade de cursos reconhecidos pelo MEC.

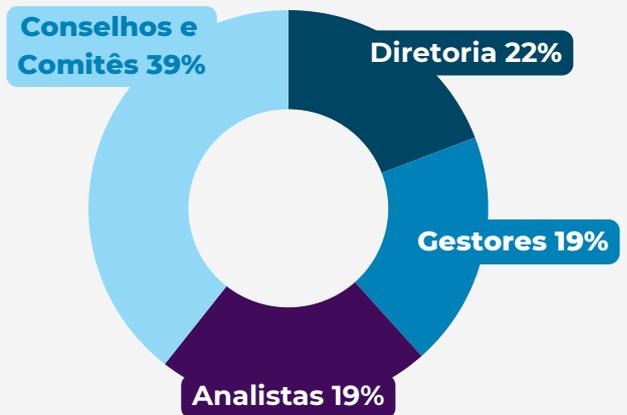
R\$86MIL

Investidos em treinamentos e Aperfeiçoamento Profissional

ESCOLARIDADE



CERTIFICAÇÕES POR CARGO





PRINCIPAIS DESTAQUES 2023



Fomentamos resultados positivos nos planos previdenciários

Saiba mais >



Alcançamos impactos financeiros relevantes com o Recadastramento

Saiba mais >



Mudamos pela sustentabilidade do Plano de Saúde

Saiba mais >



Implementamos Gestão própria com investimentos de menor oscilação

Saiba mais >



Atingimos a 5ª melhor rentabilidade do país no Plano III

Saiba mais >



Evoluímos a imunização da carteira com Títulos Públicos Federais NTN-B

Saiba mais >



Promovemos maior engajamento na Campanha de Alteração de Percentual

Saiba mais >



Criamos o LinkedIn e nos destacamos com poucos meses na rede profissional

Saiba mais >



Concluimos o Recadastramento de 83% dos Assistidos



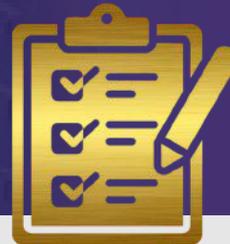
Aumentamos a pontuação na pesquisa de satisfação

Saiba mais >



Conquistamos o Selo de Engajamento Abrapp

Saiba mais >



Instituímos a Avaliação de Desempenho

Saiba mais >



Ampliamos a cultura de Controles Internos

Saiba mais >



Continuamos o processo de criação e revisão normativa

Saiba mais >



GESTÃO ESTRATÉGICA

Presidente da Fundiágua: Marcelo Antônio Rodrigues Reis (ARGR¹)

Diretor Financeiro: Rodrigo Souza Araújo (AETQ²)

Diretor de Seguridade: Carlos Eduardo Romano Villa Verde (ARPB³)

¹ARGR | Administrador Responsável pela Gestão de Riscos

²AETQ | Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

³ARPB | Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios



Diretrizes precisas

O Planejamento Estratégico da Fundiágua é o direcionador primordial para auxiliar a **tomada de decisões em busca de concretizar o alcance da visão de futuro** da Fundação.

O atingimento dos objetivos estratégicos conta com a **dedicação de cada colaborador** da Fundiágua, que juntamente com a participação de todas as áreas técnicas, implementa aprimoramentos nos fluxos e na execução dos processos.

As metas de médio e longo prazos direcionam os esforços e são incansavelmente buscadas com a aplicação de **ações assertivas, aperfeiçoamento contínuo e comprometimento dos envolvidos.**

A evolução para alcance do propósito definido no Planejamento Estratégico é **acompanhada rotineiramente** pela gestão e pelos órgãos de governança da Fundação.

A persistência em garantir o cumprimento dos objetivos estratégicos move a Fundiágua em busca de elevados padrões de qualidade e eficiência.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS



AUMENTO CONTÍNUO EM RENTABILIDADE E SEGURANÇA FINANCEIRA



PESSOAS COMO VETORES DE RESULTADOS



MODERNIZAÇÃO COMO DIFERENCIAÇÃO DA MARCA



EXPANSÃO NO SEGMENTO E FIDELIZAÇÃO



GESTÃO PREVIDENCIÁRIA

Diretor de Seguridade: Carlos Eduardo Romano Villa Verde

Gerente de Seguridade: Consuelo Vecchiatti

Analista de Seguridade: Edneude Nascimento

Analista de Seguridade: Júlia Silva

Analista de Seguridade: Marcelo Araújo

Analista de Seguridade: Marisa Pimentel



DESTAQUES 2023

Voltar para
destaques



01.

Resultados positivos nos planos previdenciários

Os três planos administrados pela Fundiágua apresentaram relevantes resultados previdenciários. O Plano I obteve **retorno financeiro superior à meta atuarial**, que amortizou a perda atuarial ocorrida no ano, em face da maior sobrevivência populacional e outras alterações. Já o Plano II, teve resultado financeiro ligeiramente abaixo da meta atuarial, porém esta diferença foi compensada por **expressivo ganho atuarial**, decorrente principalmente dos ótimos resultados na Campanha de Recadastramento de Assistidos. Esses resultados são fruto da gestão diligente da Fundiágua e trazem consigo a boa nova de que **não haverá necessidade de equacionamento**. Por fim, o Plano III obteve ótima rentabilidade, bastante superior ao Índice de Referência, o que trouxe crescimento ainda maior à reserva de aposentadoria dos participantes e assistidos.

02.

Recadastramento traz impactos financeiros relevantes

O recadastramento dos aposentados e pensionistas realizado em 2023, teve impactos relevantes em todos os planos administrados pela Fundiágua. Porém, esses impactos foram surpreendentemente positivos no Plano II, por conta da diminuição das obrigações (provisões matemáticas) do Plano II, em aproximadamente R\$ 10 milhões, contribuindo inclusive para que não fosse necessário equacionamento de déficit esse ano.

03.

Modernização do regulamento do Plano III (Misto)

O Plano III (Misto) está em processo de revisão estrutural e minuciosa, para inclusão de regras mais modernas e flexíveis, além de outras melhorias. A primeira versão foi elaborada com o auxílio de grupo de trabalho constituído pelo corpo técnico de representantes da Fundiágua e das patrocinadoras, que já foi debatida junto às patrocinadoras. Agora a proposta segue para revisão com foco em melhorar processos operacionais e de gestão.



Seguridade em Números

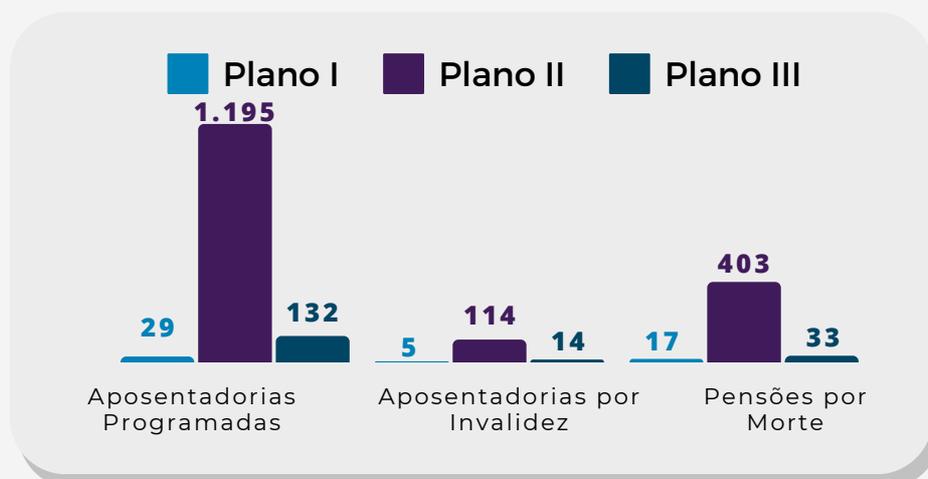
35

NOVAS ADESÕES
AO PLANO III
(MISTO) EM 2023

1.942

BENEFÍCIOS
MANTIDOS EM FOLHA

1.356 aposentadorias programadas
133 aposentadorias por invalidez
453 pensões por morte



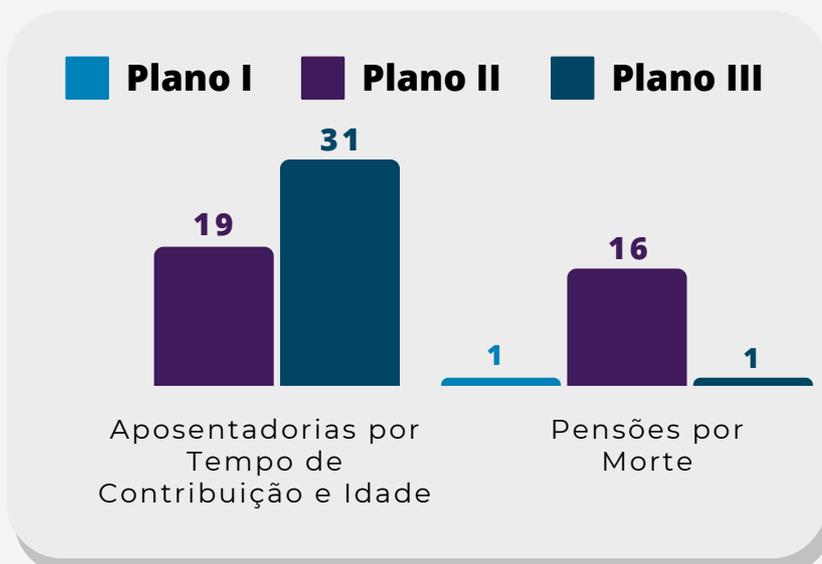
68

BENEFÍCIOS
CONCEDIDOS

Tipos de benefícios:

50 aposentadorias por tempo
de contribuição e idade

18 pensões por morte





99

DESLIGAMENTOS EM 2023

Motivo de desligamento:

41 resgates

25 assistidos falecidos

4 pensionistas falecidos

2 portabilidades

7 pensões encerradas por exaurimento do saldo

20 aposentadorias encerradas por exaurimento do saldo

Resgates

41

Aposentadorias por exaurimento de saldo

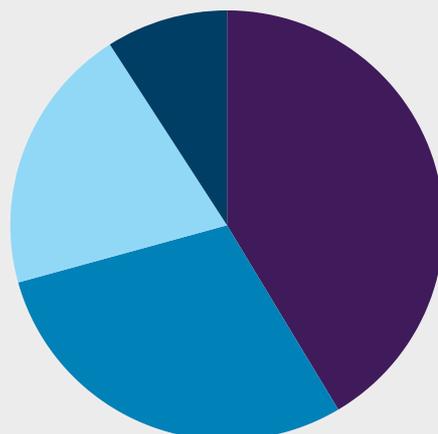
20

Assistidos falecidos

29

Demais desligamentos

09



Acompanhe os resultados do seu Plano de Benefícios em 2023, clicando nos links a seguir:



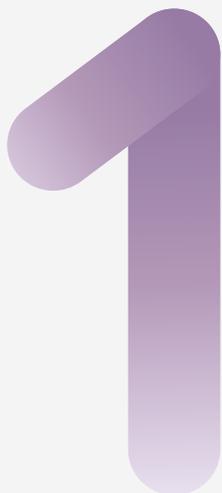
[Contribuições recebidas](#)



[Resgates e portabilidades](#)



[Benefícios pagos](#)



Plano I - BD

Resultados Financeiros e Atuariais

O Plano I encerrou 2023 com 4 participantes ativos e 51 assistidos.

A variação do resultado do Plano em 2023 apresentou insuficiência de R\$ -285.747, decorrente de perdas atuariais no valor R\$ -390.025, compensadas por ganho financeiro que totalizou R\$ 103.862.

As perdas ou ganhos de natureza atuarial são marcados pela variação das provisões matemáticas no ano, que tiveram como principais impactos:

1. A postergação da entrada em aposentadoria, causando menores obrigações do plano e conseqüentemente ganho atuarial estimado em R\$ 539.858;
2. A sobrevivência acima da esperada para os assistidos, causando aumento das obrigações do plano e perda atuarial estimada em R\$ -366.688;
3. O reajuste salarial dos participantes ativos acima do esperado, causando ampliação da necessidade de recursos e perda atuarial de R\$ -604.747;
4. A atualização de benefícios em face da inclusão e exclusão de beneficiários no processo de recadastramento, resultando em perda atuarial de R\$ -77.174.

O ganho financeiro decorreu do bom desempenho da carteira de investimentos do Plano I (BD).

Não há necessidade de equacionamento em 2024, pois o valor do déficit acumulado está dentro do limite normativo.



R\$ 24.822.512,49

PATRIMÔNIO DE COBERTURA: é o valor do patrimônio do plano destinado ao pagamento dos benefícios previdenciários concedidos e dos benefícios já contratados mas ainda não concedidos pelo Plano I.

R\$ 26.585.535,00

PROVISÕES MATEMÁTICAS: é o dimensionamento do valor necessário para pagamento da totalidade dos benefícios previdenciários concedidos e dos benefícios já contratados mas que ainda serão concedidos pelo Plano I.

Equilíbrio Técnico
R\$ -1.763.022,51

É a diferença entre o Patrimônio de Cobertura e as Provisões Matemáticas. Em 2023 o Plano I apresentou Déficit Técnico Acumulado, pois o valor do Patrimônio de Cobertura é menor do que o valor das Provisões Matemáticas. Haveria superávit caso o resultado fosse inverso.

Ajuste de Precificação
R\$ 1.132.515,75

É o valor dos investimentos do Plano em Títulos Públicos Federais NTN-B, com taxas de juros superiores à meta atuarial. Significa um ganho efetivo para o Plano, que ocorrerá quando chegar a data de vencimento do título.

Equilíbrio Técnico Ajustado
R\$ -630.506,76

É o valor do Equilíbrio Técnico após a adição do Ajuste de Precificação.

LIMITE DE EQUACIONAMENTO: R\$ -1.813.239,83

É o valor de déficit máximo para o ano. Como o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior a este limite, não há necessidade de equacionamento em 2023.



RESULTADOS DO PLANO I - BD EM 2023

Decomposição dos Resultados	Valores em R\$
1. Déficit acumulado em 31/12/2022	-1.477.277
2. Resultado líquido do exercício 2023 (a + b + c)	-285.747
a. Perda atuarial nas provisões matemáticas	-390.025
b. Ganho nos rendimentos financeiros	103.862
c. Outras adições/deduções	416
Déficit técnico acumulado em 31/12/2023 (1+2)	-1.763.023





Plano I

PLANO DE CUSTEIO

O plano de custeio refere-se às contribuições necessárias para o cumprimento dos compromissos do plano, ou seja, os benefícios a serem pagos aos assistidos e beneficiários.

O período vigente para o plano de custeio aprovado **inicia em 01/04/2024 e encerra em 31/03/2025.**

Contribuições normais de participantes ativos, assistidos e da patrocinadora

As contribuições normais para o Plano I (BD) serão mantidas nos mesmos patamares dos anos anteriores.

Os **participantes ativos** e a **patrocinadora** contribuirão mensalmente de acordo com os percentuais da tabela prática, incidente sobre o Salário Real de Contribuição – SRC.

Os **assistidos** (exceto pensionistas) contribuirão mensalmente com os mesmos percentuais da tabela prática, incidentes sobre o valor do benefício mensal.

TABELA PRÁTICA

Contribuição Plano I (BD)

SRC	Percentual	Parcela a Deduzir
Até R\$ 715,00	2,65%	R\$ 0,00
De R\$ 715,01 até R\$ 1.430,00	8,01%	R\$ 38,32
Acima de R\$ 1.430,00	15,39%	R\$ 143,86



Custeio Administrativo

Para custeio administrativo são destinados 15% das contribuições normais da patrocinadora, participantes e assistidos.

Contribuições extraordinárias de serviço passado

A patrocinadora contribui mensalmente para cobertura de benefícios pagos a participantes fundadores, conforme previsto no contrato nº 6937, celebrado em 02/01/2006 entre a Caesb e a Fundiágua.

Em 31/12/2023 o saldo da dívida era de R\$ 3.858.122, com prazo de amortização remanescente de 78 meses.

Contribuições extraordinárias de equacionamento

Conforme o Plano de Equacionamento de Déficit 2021 (PED 2021) vigente, é previsto o recolhimento de contribuições extraordinárias por participantes ativos e assistidos (inclusive pensionistas), nas seguintes condições:

DESCRIÇÃO	PED 2021
Participantes ativos	21,98% incidente sobre as contribuições normais
Assistidos (inclusive pensionistas)	9,49% incidente sobre o benefício mensal

Em 2023 a patrocinadora Caesb quitou a parte de sua responsabilidade no PED 2021.

A vigência do PED 2021 é prevista para o período de abril/2023 a agosto/2039.



Clique aqui para conferir o Parecer Atuarial do Plano I de 2023



Plano II (Saldado)

Resultados Financeiros e Atuariais

O Plano II encerrou 2023 com 702 participantes ativos, 52 autopatrocinados e 1712 assistidos.

A variação do resultado do Plano em 2023 apresentou déficit de R\$ -1.251.876, decorrente de perdas financeiras no valor R\$ -6.445.556, compensadas por ganho atuarial de R\$ 5.682.122.

As perdas ou ganhos de natureza atuarial são marcados pela variação das provisões matemáticas no ano, que tiveram como principais impactos:

- 1.A postergação da entrada em aposentadoria, causando menores obrigações para o plano e conseqüentemente ganho atuarial estimado em R\$ 2.730.810;
- 2.A concessão de novos benefícios, mensurada em R\$ 2.021.016 como ganho atuarial;
- 3.O recadastramento dos assistidos que implicou em ganho atuarial de R\$ 10.326.657;
- 4.A sobrevivência acima da esperada para os assistidos, trazendo aumento das obrigações do plano e ocasionando perda atuarial de R\$ -9.813,919.

O resultado financeiro foi decorrente do desempenho da carteira de investimentos, que ficou abaixo das metas definidas para o ano.

Não há necessidade de equacionamento em 2024, pois o valor do déficit acumulado está dentro do limite normativo.



R\$ 558.212.770,28

PATRIMÔNIO DE COBERTURA: é o valor do patrimônio do plano destinado ao pagamento dos benefícios previdenciários concedidos e dos benefícios já contratados mas ainda não concedidos pelo Plano II.

R\$ 603.567.093,00

PROVISÕES MATEMÁTICAS: é o dimensionamento do valor necessário para pagamento da totalidade dos benefícios previdenciários concedidos e dos benefícios já contratados mas que ainda serão concedidos pelo Plano II.

Equilíbrio Técnico

R\$ -45.354.322,72

É a diferença entre o Patrimônio de Cobertura e as Provisões Matemáticas. Em 2023 o Plano I apresentou Déficit Técnico Acumulado, pois o valor do Patrimônio de Cobertura é menor do que o valor das Provisões Matemáticas. Haveria superávit caso acontecesse o inverso.

Ajuste de Precificação

R\$ 12.892.223,00

É o valor dos investimentos do Plano em Títulos Públicos Federais NTN-B, com taxas de juros superiores à meta atuarial. Significa um ganho efetivo para o Plano, que ocorrerá quando chegar a data de vencimento do título.

Equilíbrio Técnico Ajustado

R\$ -32.462.099,72

É o valor do Equilíbrio Técnico após a adição do Ajuste de Precificação.

LIMITE DE EQUACIONAMENTO: R\$ -37.466.427,30

É o valor de déficit máximo para o ano. Como o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior a este limite, não há necessidade de equacionamento em 2023.



RESULTADOS DO PLANO II - SALDADO EM 2023

Decomposição dos Resultados	Valores em R\$
1. Déficit acumulado em 31/12/2022	-44.102.447
2. Resultado do exercício 2023 (a + b + c + d + e + f)	-1.251.876
a. Ganho atuarial nas provisões matemáticas	5.682.122
b. Perda nos rendimentos financeiros	-6.445.556
c. Outras adições/deduções	-4.534
d. Constituições de contingências	-205.217
e. Constituições de despesas administrativas	-498.736
f. Reversão do fundo previdencial	220.045
Déficit técnico acumulado em 31/12/2023 (1 + 2)	-45.354.323





Plano II

PLANO DE CUSTEIO

O plano de custeio refere-se às contribuições necessárias para o cumprimento dos compromissos do plano, ou seja, os benefícios a serem pagos aos assistidos e beneficiários.

O período vigente para o plano de custeio aprovado **inicia em 01/04/2024 e encerra em 31/03/2025.**

Não há cobrança de contribuições normais no Plano II (Saldado), pois o benefício contratado foi saldado na ocasião da criação do plano, em virtude do tipo de plano.

Contribuições extraordinárias de serviço passado

A patrocinadora contribui mensalmente para cobertura de benefícios pagos a participantes fundadores, conforme previsto no contrato nº 6937, celebrado em 02/01/2006 entre a Caesb e a Fundiágua.

Em 31/12/2023 o saldo da dívida era de R\$ 138.417.754, com prazo de amortização remanescente de 78 meses.

Contribuições extraordinárias para equacionamento dos resultados de 2015, 2017, 2018 e 2019

Conforme os Planos de Equacionamento de Déficit (PED) vigentes, é previsto o recolhimento de contribuições extraordinárias por participantes ativos e assistidos (inclusive pensionistas), nas seguintes condições:

CONTRIBUIÇÕES EXTRAORDINÁRIAS

DESCRIÇÃO	Base de incidência: benefício saldado			
	2015	2017	2018	2019
	fev/2017 a mai/2032	abr/2018 a mar/2034		abr/2021 a mar/2038
Participantes ativos	10,28%	3,02%	0,50%	5,27%
Assistidos(inclusive pensionistas)	10,28%	3,86%	0,80%	10,54%



Custeio Administrativo

Para custeio administrativo são destinados 2% das parcelas mensais pagas pela patrocinadora na amortização de que trata o Contrato de Serviço Passado nº 6937.

Recadastramento de Assistidos traz resultados financeiros positivos ao Plano II

O recadastramento dos aposentados e pensionistas realizado em 2023 diminuiu as obrigações (provisões matemáticas) do Plano II, em aproximadamente R\$ 10 milhões.

As alterações no cadastro foram registradas com a organização das informações e conferências baseadas nas respostas e nos documentos recebidos por meio do App Recadastramento Fundiágua.

Foi realizada também a coleta de Prova de Vida, para assistidos com idade superior a 80 anos, consistindo em **verificação e validação documental** de identidade.

As **informações cadastrais passaram a ser mais confiáveis**, de acordo com a realidade e composição familiar dos assistidos, impactando em ganho para o plano, reduzindo distorções e conseqüentemente **contribuindo para a redução do déficit acumulado**.

Esse processo revela a importância da atualização periódica dos dados cadastrais.



Clique aqui para conferir o Parecer Atuarial do Plano II de 2023



Plano III

Resultados Financeiros



O Plano III encerrou 2023 com 2102 participantes ativos, 91 autopatrocinados e 179 assistidos. No Plano III as provisões matemáticas são a soma dos saldos de contas individuais dos participantes e assistidos. A variação das provisões matemáticas no Plano III é decorrente somente da rentabilidade dos investimentos que reflete na cota patrimonial. Com isso, não há apuração de déficit ou superávit, pois os resultados dos investimentos são expressados nos saldos de conta por meio da variação da cota patrimonial.

R\$ 667.733.903,81

PATRIMÔNIO DE COBERTURA: é o valor do patrimônio do plano destinado ao pagamento dos benefícios previdenciários concedidos e dos benefícios já contratados mas ainda não concedidos pelo Plano III.

RESULTADOS DO PLANO III - MISTO EM 2023

DISCRIMINAÇÃO	QTD. COTAS	VR. REAIS
Patrimônio de Cobertura	121.918.428,87	667.733.905,81
1. Benefícios Concedidos	7.141.021,25	61.863.108,70
2. Benefícios a Conceder	114.777.407,61	605.870.797,11
2.1. Fundo de Transferência (Migração)	2.393.124,41	11.012.120,64
2.2. Conta Programada Participante	68.789.526,82	364.886.072,03
2.3. Conta Programada Patrocinadora	43.594.756,39	229.972.604,44
Fundos Previdenciais	21.857.047,45	122.400.261,94
Fundo Patronal Coletivo a Apropriar	16.247.058,06	91.780.963,87
Fundo Patronal não Comprometido	647.489,08	3.690.964,41
Fundo Coletivo de Benefício de Risco	4.962.500,31	26.925.333,66
ATIVOS PREVIDENCIAIS	143.775.476,32	790.131.167,75



PLANO DE CUSTEIO

Patrocinadoras

As patrocinadoras contribuirão, mensalmente, com contribuições normais ao Plano III, relativamente aos seus empregados que ingressarem no Plano, com os mesmos percentuais escolhidos pelos participantes, observado o limite da seguinte tabela prática vigente de **01/05/2023 a 30/04/2024**:

Contribuição Plano III (CD)		
Salário Real de Contribuição	Percentual	Parcela a Deduzir
Até R\$ 3.660,70	3,00%	R\$ 0,00
De R\$ 3.660,71 até R\$ 7.321,40	7,00%	R\$ 146,43
Acima de R\$ 7.321,40	15,00%	R\$ 732,14

As contribuições para benefícios de risco e para despesas administrativas são deduzidas das contribuições normais dos patrocinadores e dos participantes.

Participantes ativos e autopatrocinados

Os participantes ativos e autopatrocinados devem contribuir mensalmente com um percentual de sua livre escolha entre 2% e 25% do Salário Real de Contribuição – SRC. Nos meses de junho e dezembro o percentual de contribuição normal pode ser alterado a pedido do participante.

As contribuições mensais são subdivididas da seguinte forma:

1. Contribuição básica, destinada a compor o saldo de conta e custear os benefícios;
2. Contribuição para benefícios de risco, correspondente a 2,12% da contribuição mensal, destinada à constituição do Fundo Coletivo de Benefício de Risco;¹
3. Contribuição para despesas administrativas, correspondente a 6,50% da contribuição mensal, destinada a custear as despesas administrativas do plano e constituir o fundo administrativo.

Os participantes autopatrocinados contribuem mensalmente, além das suas contribuições normais, com as contribuições que caberiam à patrocinadora, sendo passíveis das mesmas deduções de contribuições para benefício de risco e contribuições para despesas administrativas.

¹ O Fundo Coletivo de Benefício de Risco tem a finalidade de complementar o saldo de contas para concessão de benefícios de risco (aposentadoria por invalidez e pensão por morte) ocorridos antes dos 55 anos.



Assistidos (aposentados e pensionistas)

Os assistidos contribuem mensalmente com 0,99% do seu benefício para cobertura das despesas administrativas do plano.

CONTRIBUIÇÃO ADICIONAL

Os participantes ativos do Plano III podem fazer Contribuições Facultativas para aumentar seu saldo para benefício, desde que o valor aportado seja igual ou superior a 15% do Salário Real de Contribuição.

VARIAÇÃO DAS COTAS DO PLANO III

O resultado do Plano III é apurado por meio do sistema de cotas para chegar ao valor do saldo e a rentabilidade das contas individuais. Nesse sistema, os valores das contribuições dos participantes e das patrocinadoras creditados no plano são convertidos em cotas, na forma do exemplo a seguir:

1 NO MÊS DA CONTRIBUIÇÃO, O VALOR RECEBIDO EM REAIS É CONVERTIDO EM COTAS

Por exemplo:

Contribuição em maio no valor de R\$ 300,00
Valor da cota em maio: 4,85677198

$R\$300,00 / 4,85677198 = 61,76942241$ cotas
Saldo de Cotas: 61,76942241 cotas

2 NO MOMENTO DA CONCESSÃO DE BENEFÍCIO, RESGATE OU PORTABILIDADE, AS COTAS SÃO CONVERTIDAS EM REAIS DE ACORDO COM A SUA VARIAÇÃO DO MÊS

Concessão de benefício em junho
Saldo de Cotas: 61,76942241 cotas
Valor da cota em junho: 4,97142830

$61,76942241 \times 4,97142830 = R\$307,08$
Valor do benefício: R\$307,08

O VALOR MENSAL DAS COTAS É REAJUSTADO PELA RENTABILIDADE LÍQUIDA DO PLANO III



Confira mensalmente evolução e os valores da cota do Plano III em 2023:

Janeiro	4,63039593
Fevereiro	4,65635223
Março	4,66897500
Abril	4,77022140
Maio	4,85677198
Junho	4,97142830
Julho	5,06771418
Agosto	5,12069828
Setembro	5,12370851
Outubro	5,11588702
Novembro	5,10723190
Dezembro	5,20915796

ACOMPANHAMENTO DO PLANO

O valor mensal das cotas é disponibilizado mensalmente na Área do Participante no site Fundiágua, com acesso realizado exclusivamente por meio de login e senha.

O acompanhamento das contribuições e do saldo de conta individual pode ser feito também por meio da **Área do Participante** no site Fundiágua, no menu Contribuição/Saldo de Conta.



Clique aqui para conferir o Parecer Atuarial do Plano III de 2023



ALTERAÇÃO DO REGULAMENTO DO PLANO III (MISTO)

Com o objetivo de aprimoramento constante dos planos de benefícios administrados pela Fundiágua, em 2023 teve início um processo de revisão dos regulamentos do Plano I (BD), do Plano II (Saldado) e do Plano III (Misto).

Pelo fato de os Planos I e II estarem fechados para novas adesões, a proposta de revisão traz somente ajustes para atender à atualização normativa recente.

Para o Plano III (Misto), que está aberto para novas adesões, propôs-se revisão estrutural para torná-lo **moderno, flexível, com redação mais simples e acessível**. Desde sua criação, em 2006 o regulamento sofreu poucas alterações, limitando-se somente à inclusão de regra obrigatória para portabilidade, em 2007.

Para auxiliar na execução da proposta, foi contratada consultoria jurídica-atuarial e constituído grupo de trabalho com representantes das patrocinadoras Caesb e CEB e pela equipe técnica da Fundiágua.

A primeira versão do texto foi apresentada pela consultoria atuarial, sendo que propostas de impacto financeiro foram avaliadas pelas patrocinadoras no decorrer de 2023. As próximas etapas tratarão de ajustes, para simplificação e adequação às regras operacionais, aos normativos recentes e às propostas avaliadas pelos representantes das patrocinadoras.

Novas etapas ainda são previstas, como a obrigatória aprovação pelo Conselho Deliberativo da Fundiágua, a aprovação formal pelas patrocinadoras, a divulgação aos participantes, além da avaliação final e aprovação pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), para finalmente passar a valer as novas regras.

A proposta de alteração do regulamento do Plano III (Misto), necessária e oportuna, certamente agregará maior excelência à gestão do Plano III (Misto) e à própria Fundiágua.

Estima-se concluir as alterações no decorrer do ano de 2024, com a devida divulgação das etapas pelos meios de divulgação utilizados pela Fundiágua.



REAJUSTE DOS BENEFÍCIOS

Planos I e II

Os aposentados e pensionistas vinculados ao Planos I (BD) e ao Plano II (Saldado), tiveram seus benefícios mensais reajustados em maio de 2023, conforme a variação anual do INPC-IBGE e a Data de Início do Benefício – DIB.

Benefício Concedido:

% Reajuste:



Plano III

No Plano III (Misto) os benefícios foram atualizados mensalmente, no decorrer de 2023, pela variação da cota patrimonial.



ESTUDOS DE HIPÓTESES ATUARIAIS

As hipóteses ou premissas atuariais são as **estimativas** de caráter demográfico, biométrico, econômico e financeiro **utilizadas nas avaliações atuariais dos planos de benefícios.**

Os estudos técnicos, produzidos por atuário habilitado e legalmente responsável pelos planos de benefícios, atestam se as hipóteses estão adequadas às bases cadastrais de participantes, assistidos e beneficiários. Esses estudos são analisados e aprovados pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo da Fundiagua, além de parecer do Conselho Fiscal.

Foram realizados em 2023 estudos para avaliação de todas as hipóteses atuariais. A hipótese de taxa de juros deve ser avaliada anualmente e as demais hipóteses a cada 3 anos. Porém, a Fundiagua emite tais estudos em intervalo menor, caso as circunstâncias apontem essa necessidade.

Modalidade Benefício Definido: **Plano I (BD)** e **Plano II (Saldado)**

Com base nas hipóteses atuariais aprovadas, são calculadas as **provisões matemáticas**, que determinam o valor necessário para pagamento de todos os benefícios contratados nos Planos I e Plano II.

A hipótese de maior impacto nas avaliações atuariais é a taxa de juros real, cujos estudos consideram os fluxos dos investimentos e dos compromissos atuais e futuros dos planos, além de perspectivas econômicas. **As hipóteses de taxa real de juros de ambos os planos foram mantidas em 4,86% para o Plano I (BD) e 4,84% para o Plano II (Saldado)**, por se mostrarem aderentes às necessidades de recursos e ao fluxo de investimentos dos planos.

Nas avaliações atuariais de 2023 foi alterada a hipótese de entrada em invalidez, por conta da baixíssima quantidade de benefícios por invalidez concedidos, que trouxe a diminuição do impacto dessa premissa nas obrigações dos planos.

Também foi alterada a hipótese atuarial de composição familiar, para se tornar mais aderente às informações dos familiares dos participantes da Fundiagua.



Modalidade de Contribuição Definida

Plano III (Misto)

Na avaliação atuarial do Plano III (Misto) são empregadas hipóteses no estudo das anuidades de benefícios com renda por prazo indeterminado e da taxa de risco destinada à composição do Fundo Coletivo de Benefício de Risco.

Na avaliação atuarial de 2023 foram alteradas as hipóteses de mortalidade de inválidos e de entrada em invalidez, por conta da baixíssima ocorrência destes eventos no plano, que possibilita a diminuição do impacto dessa premissa nas obrigações financeiras.

Pelo fato de os benefícios do Plano III serem reajustados pela variação da cota patrimonial, que reflete os resultados dos investimentos, não é empregada taxa de juros real. Apesar disso, são produzidos estudos de taxa de juros para estabelecer uma **meta de referência** para a rentabilidade do Plano.

Para 2024 a taxa de juros referencial foi elevada de 3,72% para 4,20%, em face dos resultados dos estudos terem mostrado maior capacidade de retorno de investimentos, resultado da estruturação e gestão da carteira de ativos do Plano.





GESTÃO ASSISTENCIAL

Diretor de Seguridade: Carlos Eduardo Romano Villa Verde

Gerente Assistencial: Raphael Gondim

Analista de Assistência à Saúde: José Juarez Nascimento



DESTAQUES 2023

Voltar para
destaques



01.

Mudança pela sustentabilidade do Plano de Saúde

Com a finalização do Processo de Cotação de Preços, a prestação de serviços médico hospitalares passou a ser fornecida pela Amil Assistência Médica S/A, que apresentou as melhores condições de reajuste em 2023. A migração do plano de saúde objetivou a sustentabilidade do projeto, em face do alto grau de distanciamento do ponto de equilíbrio, durante a parceria com a Bradesco Saúde. Devido a oferta de rede verticalizada da Amil na região, a expectativa é de que haja maior controle de sinistralidade em 2024 e conseqüentemente reajustes menores nos próximos anos. Em 2023, a Carteira da Fundiágua teve a sinistralidade de 86,25% (janeiro a dezembro), diante de um ponto de equilíbrio (break-even) de 75%, que avalia a perenidade do projeto frente às receitas e despesas.

02.

Campanha de vacinação contra gripe

Em 2023, foi realizada, por meio do Programa de Assistência à Saúde (Programa Assistencial), a Campanha de Vacinação Contra a Gripe (H1N1). Esta solução atende aos participantes, assistidos e dependentes que possuem plano de previdência junto à Fundação, independente de estarem vinculados ao Programa Assistencial. O modelo de contratação buscou clínicas e laboratórios especializados, por meio dos quais foram alcançados **descontos de até 42%** em relação ao varejo. Foi ministrado um total de 830 doses, resultando na imunização de dezenas de famílias.



Programa Assistencial

O Programa Assistencial da Fundiágua, definido no Regulamento Assistencial, disponibiliza **planos de saúde e odontológico**, bem como um **programa de medicamentos** aos participantes, assistidos e dependentes.

O Programa de Medicamentos atende aos segurados dos planos de saúde e oferece **descontos que variam de 100% em medicamentos genéricos até 50% em medicamentos de marca**.

A gestão do Programa é acompanhada pelo **Comitê Assistencial**, no qual representantes da Fundiágua, Caesb, CEB-H e Associação de Aposentados e Pensionistas da Caesb (ASAP), acompanham os programas, atuando como órgão consultivo nas negociações dos Planos de Saúde, Odontológico e do Programa de Medicamentos.



+14.2MIL
atendimentos realizados pelos canais assistenciais

+8.1MIL
vidas atendidas

+220MIL
exames realizados

+31MIL
consultas eletivas

+4.4MIL
internações e honorários médicos

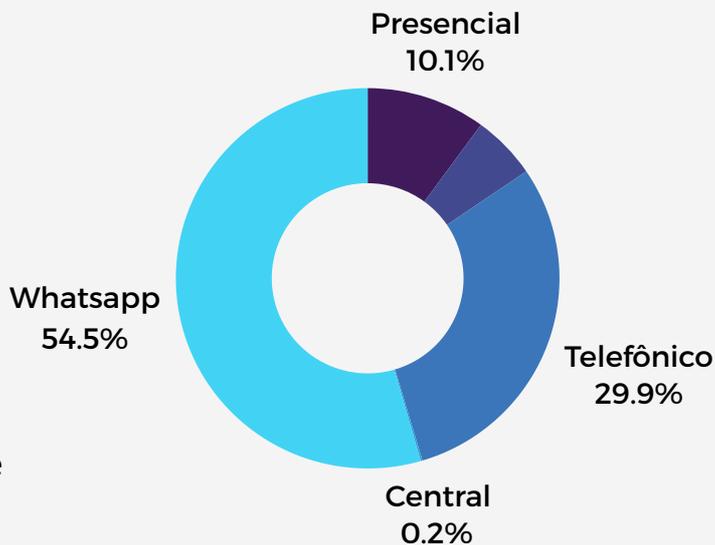


Atendimentos Assistenciais

+14.200

No decorrer de 2023, a Administradora Extramed em conjunto com a área Assistencial, prestaram pouco mais de **14.200 atendimentos** via Central de Atendimento (0800), presencial, e-mail, telefone e WhatsApp.

Os assuntos mais buscados se referem à rede credenciada, liberações de procedimentos, reembolso, termo de adesão, campanha de adesão, movimentações cadastrais, token de liberação de procedimentos, coparticipação, entre outros.



Plano Odontológico

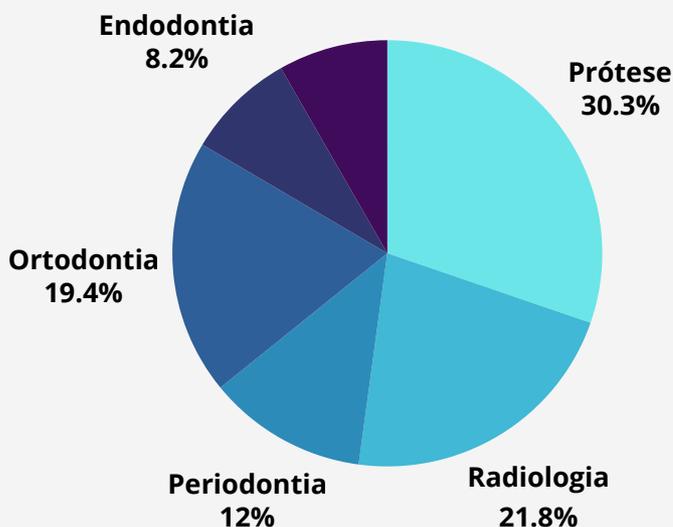
+3.200

vidas administradas

Em 2023, a Fundiágua atendeu a 3.276 vidas na carteira do plano odontológico administrado. Atualmente são oferecidos 5 produtos de ampla cobertura como **prótese, ortodontia, endodontia, odontopediatria, radiologia**, entre outros.

O produto Master Especial, que oferece a cobertura mais completa da rede, é também o mais utilizado, respondendo por 72% do custo do contrato. Até novembro de 2023, o contrato odontológico teve a sinistralidade em 89,82%.

Média de utilização por procedimento



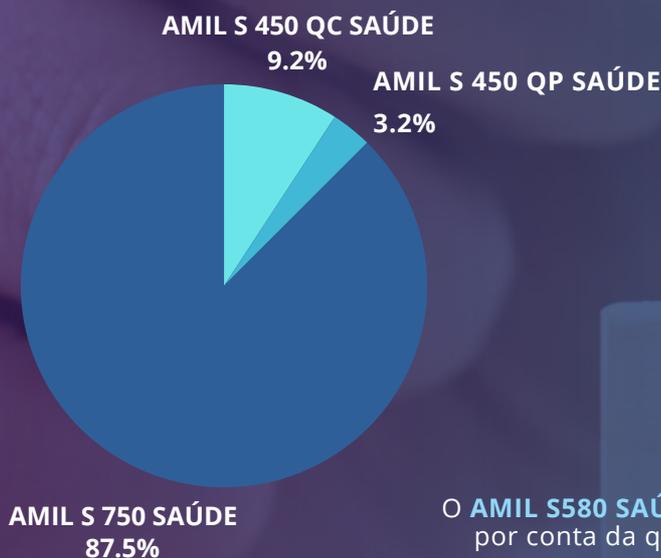


Plano de Saúde

+325.000

assistências

A Fundiágua concluiu 2023 com **8.103 vidas administradas** no plano de saúde, que disponibiliza quatro níveis de planos e atende participantes, assistidos e seus dependentes.



O **AMIL S580 SAÚDE** não aparece no gráfico por conta da quantidade de planos ativos

Em agosto/2023, após a finalização do **Processo de Cotação de Preços**, a prestação de serviços médico hospitalares passou a ser ofertada pela **Amil Assistência Médica S/A**, que apresentou as melhores condições de reajuste em 2023, além de apresentar menor sinistralidade, conforme detalhado a seguir.

A quantidade menor de assistências em comparação com o ano anterior, decorre da mudança de operadora do plano de saúde ocorrida em 2023, aliado à defasagem de até 6 meses, contados da data de utilização, para envio dos dados pelas Operadoras.



CENÁRIO NACIONAL

Após 3 anos de pandemia, o setor da saúde suplementar no Brasil ainda passa por momentos de instabilidade, advindos do período pandêmico. Grandes grupos do setor tiveram aquisições expressivas antes de 2020, sendo necessário renegociar dívidas referentes a essas aquisições.

Diante desse contexto, as Operadoras de Planos de Saúde iniciaram ações de redução de custos, como a diminuição da rede, suspensão da comercialização de produtos (principalmente na modalidade Coletivo por Adesão), maior criticidade na liberação de procedimentos e, processos mais intensos para evitar judicializações.

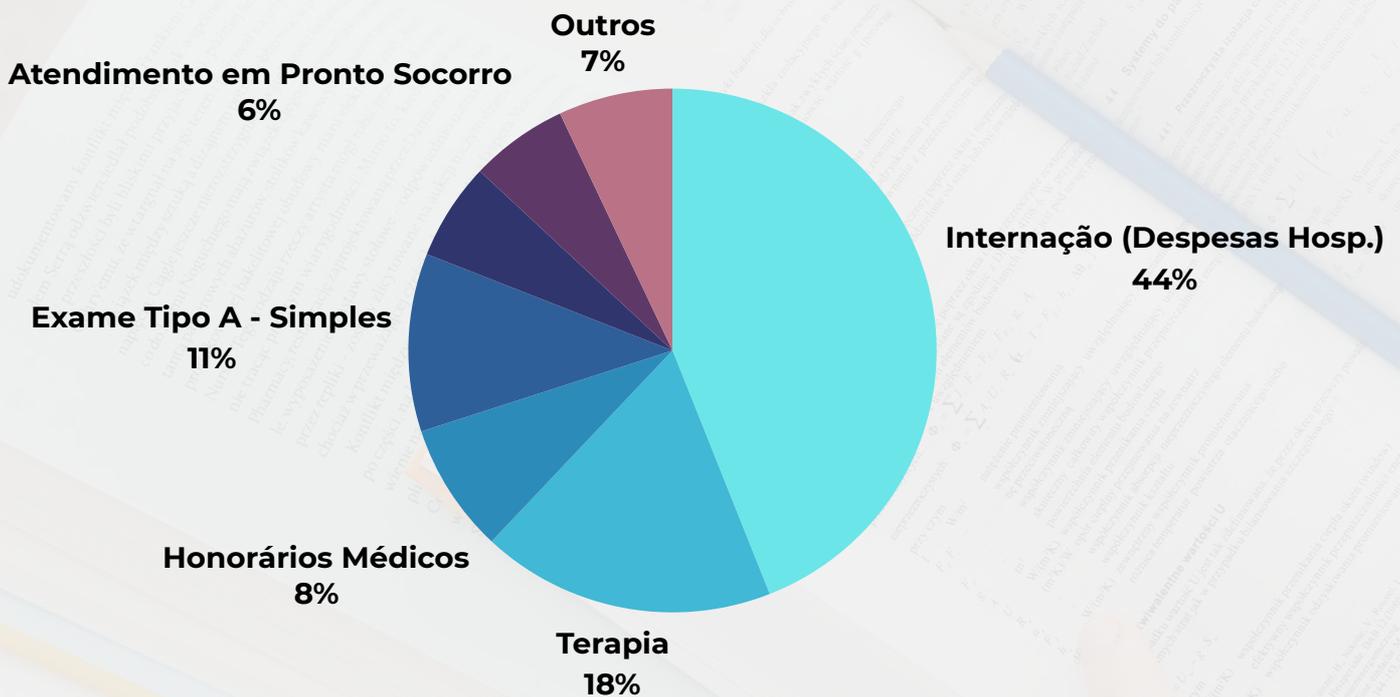


O setor fechou 2023 com 51 milhões de usuários, dos quais 41,4 milhões (82%) estão ligados a empresas (35,2 milhões) a sistemas de adesão. Estes, normalmente, são vinculados a categorias profissionais como ordens de advogados, por exemplo. Assim, apenas, 8,9 milhões encaixam-se nas categorias “individual” ou “familiar”. Essa distribuição, altamente concentrada no setor privado, faz com que aumente a quantidade de beneficiários dos planos à medida que cresce o mercado formal de trabalho país.



INDICADORES DE UTILIZAÇÃO

BRADESCO JAN a JUL/2023

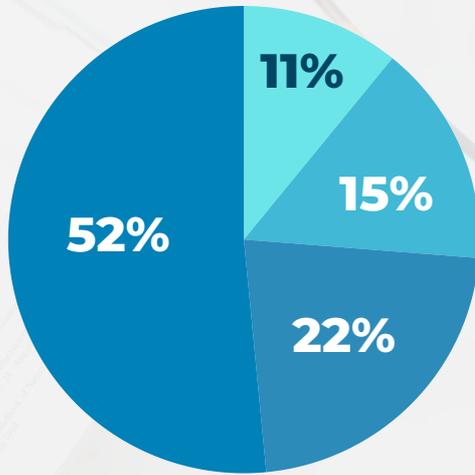


No período de 2023, atendido pela Bradesco Saúde, o **maior custo foi de internação, representando 44%** dos custos da carteira. As internações de longa permanência passaram a ser um desafio no decorrer de 2023, em face de boa parte dos custos médicos gerados em 2022 terem sido faturados apenas em 2023, refletindo no aumento da sinistralidade do plano.

Com o custo da saúde cada vez mais alto, as operadoras e seguradoras de saúde passaram a construir ecossistemas, a fim de melhorar o controle dos gastos e a gestão das necessidades reais dos pacientes, na busca por evitar altos dispêndios financeiros.



AGO a DEZ/2023 Custo Médico Amil (R\$)



INTERNAÇÕES E DESPESAS HOSPITALARES

PROCEDIMENTO

EXAME

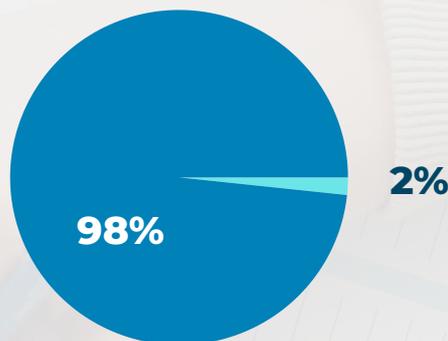
CONSULTA

Em face do início da utilização do plano Amil ter sido no mês de agosto, apenas em março/2024 será possível apurar resultados consolidados das utilizações na rede.

Apesar disso, por meio de dados parciais de utilização, ocorrida em 2023, pode-se observar que aproximadamente **52% dos custos assistenciais** são relacionados à internações e despesas hospitalares, ligeiramente abaixo dos custos no ano anterior.

Rede x Reembolso

amil



**bradesco
saúde**

No período atendido pela Bradesco Saúde, 98% dos custos foram realizados por meio da rede referenciada. Com isso, apenas 2% dos procedimentos foram executados fora da rede, com direito a reembolso respeitando as regras e limites de cobertura de cada produto.

Exatamente os mesmos percentuais são trazidos no período coberto pela Amil.

Esses dados demonstram que **a rede referenciada da Amil tem atendido a demanda dos segurados**, além de oferecer possibilidade de reembolsos.



PROGRAMA DE MEDICAMENTOS

+72.600

medicamentos
fornecidos

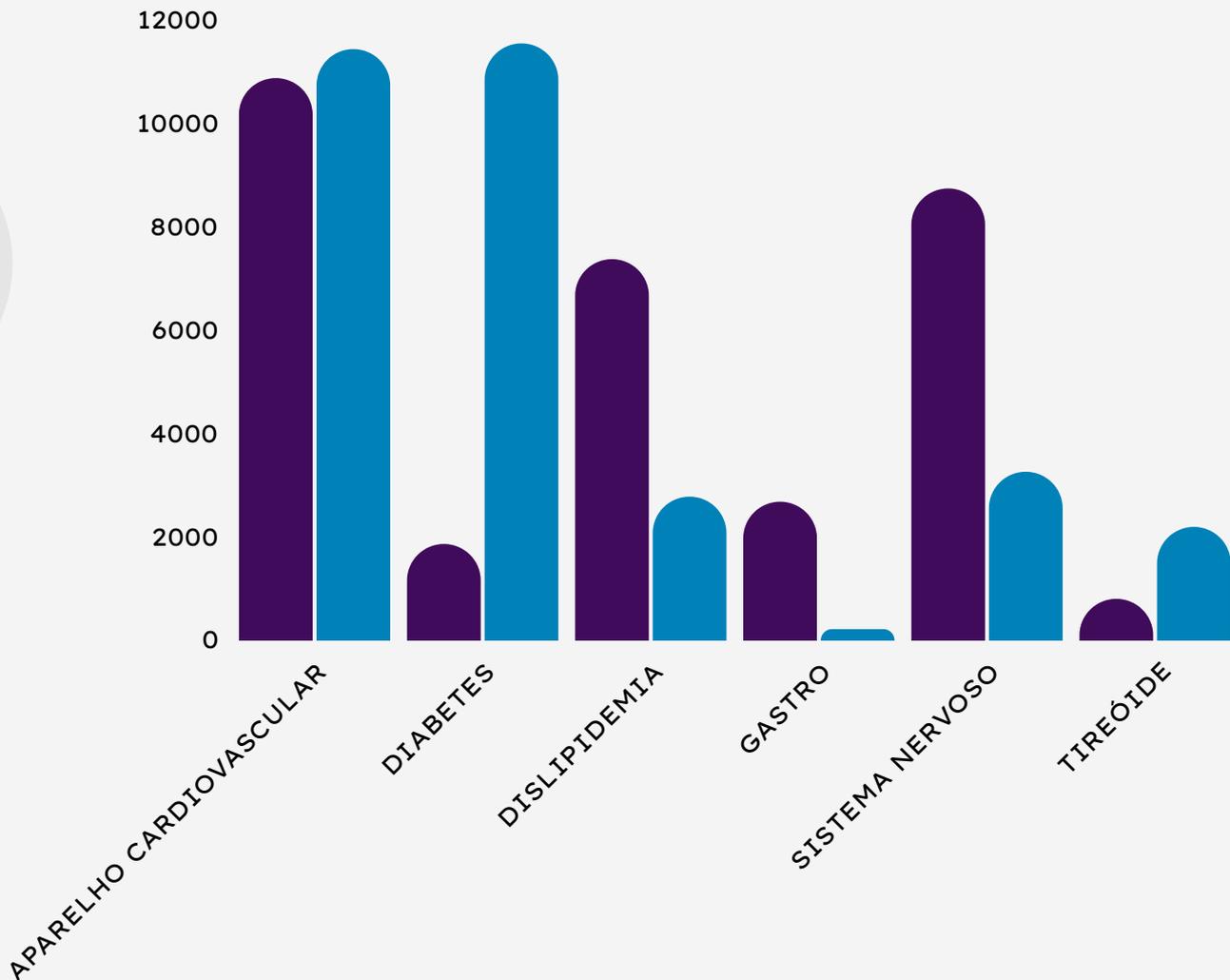
Atualmente, o Programa de Medicamentos da Fundiágua atende aproximadamente **1.320 usuários por mês**, com uma média de fornecimento mensal de **6.058 mil medicamentos**, numa lista de 17 patologias.

Em 2023, foram fornecidos cerca de **72.690 medicamentos** de marca ou genéricos para as seguintes patologias: hipertensão, diabetes I e II, dislipidemia (triglicérides e colesterol), oncologia, doenças gástrica/antiemético, doenças oftalmológicas – antiglaucosmatoso, reumatologia (gota), doenças do trato urinário, sistema imunológico, doenças respiratórias, tireoide, sistema nervoso (depressão e anticonvulsivante), dermatologia, osteoporose, reumatologia, mal de alzheimer e próstata.



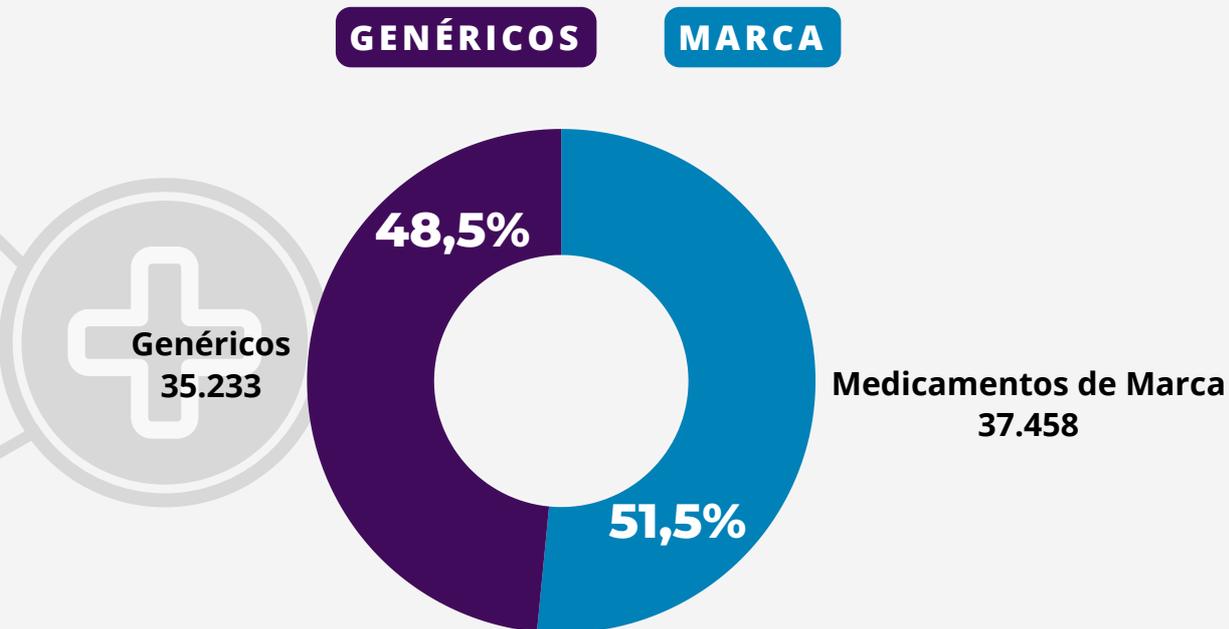
GENÉRICOS

MARCA



GENÉRICOS

MARCA







CAPITAL INVESTMENT



GESTÃO DE INVESTIMENTOS

Diretor Financeiro: Rodrigo Souza Araújo

Gerente de Investimentos: Angelo Lima

Analista de Investimentos: Camila Costa

Analista de Investimentos: Eucélia Machado

Analista de Investimentos: Luiz Eduardo Nogueira

Estagiário de Investimentos: Leandro Castro



DESTAQUES 2023

Voltar para
destaques



01.

Gestão própria com investimentos de menor oscilação

Em 2023 a Fundiágua iniciou a **gestão própria de investimentos**. A estratégia trouxe maior agilidade na operacionalização de Fundos de Investimento na categoria Renda Fixa. Esses Fundos são Exclusivos da Fundação e investem somente em Títulos Públicos Federais (**FAROL** Fundo de Investimento Renda Fixa e **FUTURO** Fundo de Investimento Renda Fixa). Melhor ainda é a notícia que 100% desses ativos possuem a categoria de títulos marcados até o vencimento, o que quer dizer que estão livres das oscilações de taxas de juros do mercado financeiro. Isso traz **maior previsibilidade de rentabilidade positiva** para os Planos I – BD e II – Saldado.

02.

Gestão ativa por meio de Fundos Exclusivos

Outra estratégia adotada ao longo do ano, que vem se mostrando vencedora, é a gestão terceirizada de Fundos de Investimento Exclusivos, nas categorias Renda Fixa Inflação e Renda Fixa Liquidez (Fundos ARPOADOR, BALNEÁRIO, SAÚÍPE e SAQUAREMA). Nessa forma de gestão, os ativos e títulos públicos federais são marcados a mercado, pois o gestor terceirizado faz a gestão ativa (compra e venda de ativos), aproveitando as **melhores oportunidades para alcançar a rentabilidade** previamente definida. Essa é uma forma ágil de trazer rentabilidade para os planos, com investimentos de menor risco.



03.

Plano III obtém a 5ª melhor rentabilidade do país

A estratégia de investimentos adotada para os ativos do Plano III se mostrou vencedora ao trazer 14,93% de rentabilidade, superando em 7,37 pontos percentuais o benchmark para o ano. A rentabilidade é **praticamente o dobro do Índice de Referência** (INPC + 3,72% ao ano) definido para 2023, que tinha como alvo obter um retorno de 7,56%. Esse resultado expressivo fez com que o Plano III conquistasse a **5ª melhor rentabilidade dentre os planos de previdência** da mesma categoria. Resultados como esse promovem o aumento da reserva previdenciária e consequentemente trazem um **maior benefício de aposentadoria** aos participantes e assistidos da Fundiágua.

04.

Foco nas estratégias de desinvestimentos

A presença de ativos ilíquidos nas carteiras de investimentos dos planos têm recebido atenção especial na elaboração de **estratégias para desinvestimentos** (venda do ativo). Com a aprovação dos órgãos de gestão, várias frentes estão em curso para início de liquidação como a do Urca Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Previdenciário, das CCI GreenVillage investidas pelo Minuano Crédito Privado Fundo de Investimento Multimercado e do Governança Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia. Está em curso também a elaboração do plano de desinvestimento da Sociedade de Propósito Específico LA BSB Empreendimentos Imobiliários S/A e do Triscorp Ativos Florestais Fundo de Investimento em Participações. Considerando o apoio e a expertise de profissionais de mercado (assessoria financeira e corretora imobiliária) estão sendo desenvolvidos diagnósticos, estratégias e implementação de desinvestimento dos ativos do grupo Multiner e das unidades imobiliárias do Edifício Centro Século XXI. As ações seguem em ritmo acelerado e devem ser concluídas nos próximos meses.

05.

Aumento da imunização da carteira com Títulos Públicos Federais NTN-B

Para tornar os investimentos dos Planos I – BD e II – Saldado menos suscetíveis às oscilações de taxas de juros, foi realizada a compra de NTN-B, classificadas na categoria de títulos mantidos até o vencimento. Isso quer dizer que a taxa contratada será recebida pelos Planos, quando chegar a data de vencimento dos títulos. Esses ativos possuem **taxas de juros superiores às metas atuariais dos Planos I e II**, trazendo continuidade à estratégia de imunização das carteiras, em face da maior perspectiva de alcance da meta atuarial.



Cenário Econômico

A economia global foi marcada por desafios em diferentes regiões ao longo de 2023, com esforços contínuos para controlar as pressões inflacionárias e manter a estabilidade econômica. Os juros americanos terminaram o ano de 2023 em 5,50% ao ano, sendo sua maior taxa desde 2008. Com as expectativas em relação aos juros e a desaceleração da economia americana, houve uma desvalorização de 7,21% do Dólar americano em relação ao Real.

Na Europa, não foi diferente. A atividade econômica começou a mostrar sinais de desaceleração após o aperto monetário feito ao longo do ano, abrindo espaço para os membros do Banco Central Europeu (BCE) considerarem um início de cortes nas taxas de juros.

A economia brasileira apresentou um padrão de crescimento acima das expectativas em 2023, apesar de um período de desaceleração no terceiro trimestre. O ano foi marcado pela expansão do mercado interno, impulsionado pelo aumento do setor de serviços e agropecuário.

A partir de agosto de 2023, o Banco Central do Brasil (Bacen) iniciou o ciclo de cortes da taxa de juros (Selic), que saiu de 13,75% para 11,75% ao ano. Na política fiscal, houve a promulgação da Reforma Tributária e a aprovação da Lei de Diretrizes Orçamentárias com ações voltadas ao equilíbrio fiscal do país.



A inflação apresentou melhora em 2023, mostrando que o processo de desinflação da economia brasileira vem se consolidando. O Índice de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA – registrou alta de 4,62%, acima da meta de 3,5%, porém dentro do limite máximo de 4,75% ao ano.

Com o movimento de fechamento das curvas, o IMA-B5+ encerrou o ano de 2023 com retorno de 19,28%. Esse é o indicador usado como referência para carteiras de títulos públicos federais com prazo de vencimento maior do que cinco anos. O CDI apresentou retorno de 13,05% em 2023.

O IBOVESPA, indicador que apresenta o desempenho médio das cotações das ações negociadas na B3 – Brasil, Bolsa e Balcão, ganhou força no último trimestre, encerrando o ano de 2023 com um retorno positivo de 22,28%.

Já o IFIX encerrou com retorno de 15,50%. Esse indicador mede o desempenho médio das cotações dos fundos imobiliários negociados nos mercados de bolsa e de balcão organizado pela B3. O IFMM encerrou o ano com retorno de 10,06%, indicador de desempenho do segmento de fundos multimercado, produzido pelo Banco de Investimentos BTG Pactual.

19,28%

IMA-B5+

22,28%

IBOVESPA

15,50%

IFIX

10,06%

IFMM





AUMENTO DOS RECURSOS SOB GESTÃO

O patrimônio consolidado dos investimentos geridos pelos planos administrados pela Fundiágua apresentou crescimento expressivo atingindo o valor aproximado de **R\$ 1,142 bilhão** no final de 2023, tendo apresentado crescimento de 14,68% se comparado com o patrimônio investido ao final de 2022, que era de aproximadamente **R\$ 996 milhões**.

CRESCIMENTO DE

+ 14,68%

EM 2023,
ATINGIMOS **R\$1,142**
BILHÃO
DE PATRIMÔNIO SOB GESTÃO





Estudos de ALM e Fronteira Eficiente

Para ampliar a eficiência da gestão dos investimentos da Fundiágua, em março e em setembro de 2023, foram atualizados os estudos de *Asset Liability Management* – ALM para os Planos I – BD e II – Saldado, além dos estudos de Fronteira Eficiente – FE para o Plano III – Misto, todos elaborados por consultoria financeira contratada sob a supervisão da área de investimentos da Fundação.

Os estudos serviram para atualizar as alocações dos recursos administrados nas diversas classes de investimentos existentes nos planos de benefícios administrados pela Fundiágua.

Qual o objetivo de cada estudo?



ALM - ASSET LIABILITY MANAGEMENT

Obter uma carteira ótima de ativos para os Planos I – BD e II – Saldado que maximize:

- a geração de liquidez adequada aos planos;
- o cumprimento dos objetivos atuariais; e
- a geração de retorno compatível com os riscos.

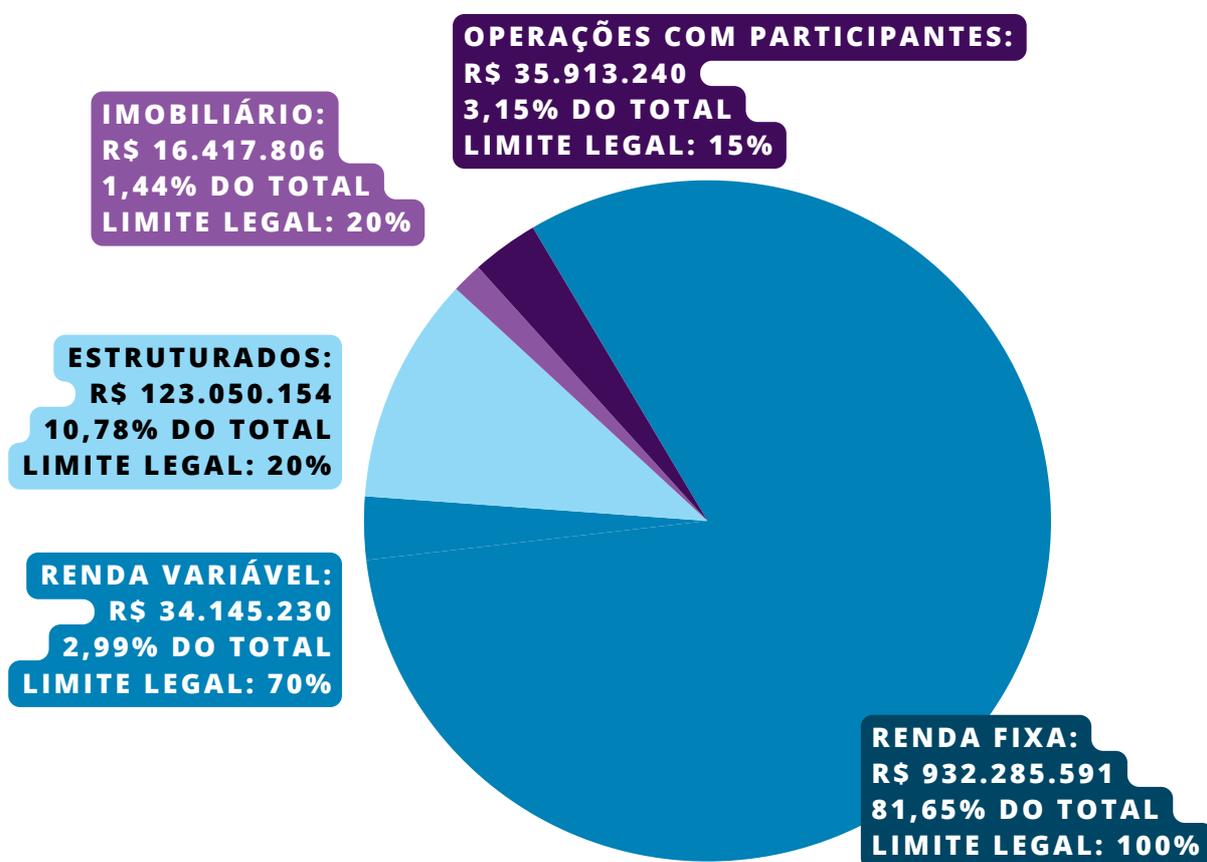
FRONTEIRA EFICIENTE

Verificar a composição da carteira de investimentos com a melhor relação de retorno ajustado ao risco do Plano III – Misto.



Alocação dos Recursos

A maior parte dos recursos administrados pela Fundação está alocada em Renda Fixa – majoritariamente em NTN-B e em Fundos de Investimentos Exclusivos que investem em Renda Fixa, entre outros instrumentos. Com o objetivo de buscar a alocação ótima para cada plano administrado, os recursos investidos pela Fundação estão alocados nos segmentos detalhados a seguir, todos previstos na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022:



TOTAL DE RECURSOS INVESTIDOS EM 2023

R\$ 1.141.812.020



Clique aqui para conferir os ativos sob gestão própria



Clique aqui para conhecer os ativos sob gestão terceirizada



Política de Investimentos

A Política de Investimentos dos planos estabelece diretrizes estratégicas para alocação dos investimentos nos horizontes de médio e longo prazos. É um documento fundamental para o planejamento e gerenciamento dos investimentos dos planos administrados pela Fundação.

A Política de Investimentos estabelece os limites de alocação em cada segmento de aplicação previsto na Resolução CMN nº 4.994/2022, que traz as diretrizes de aplicação dos recursos dos planos administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar – EFPC.

Com a aprovação pelos órgãos de governança da Fundação, a Política de Investimentos foi disponibilizada aos participantes na Área do Participante no site da Fundiágua.



Modernização normativa

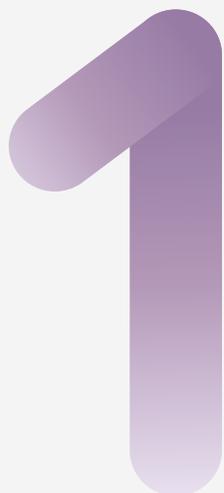
No decorrer do ano de 2023, a área atualizou e elaborou normativos com foco em modernizar a gestão de investimentos. Foram tratados a Norma Geral de Gestão de Investimentos, a Norma de Gestão de Renda Fixa, além da Norma de Gestão de Crédito Privado, Estruturado, Exterior, Imobiliário e Renda Variável. As novas normas visam otimizar o processo de gestão de investimentos e fortalecer o processo decisório de investimentos.



DESEMPENHO DOS PLANOS







Plano I - BD

O Plano I – BD, estruturado na modalidade de Benefício Definido (BD), em 2023 teve como meta atuarial INPC + 4,86% a.a.

O Plano encerrou 2023 com patrimônio de **R\$ 22,8 milhões** e registrou **rentabilidade positiva de 9,75% a.a., acima da meta atuarial de 8,75% a.a.**

Rentabilidade em 2023

9,75%

Meta Atuarial

8,75%

A tabela a seguir apresenta a rentabilidade de cada segmento de aplicação em comparação ao benchmark, que é o indicador utilizado como referência para comparação do desempenho de cada tipo de investimento.

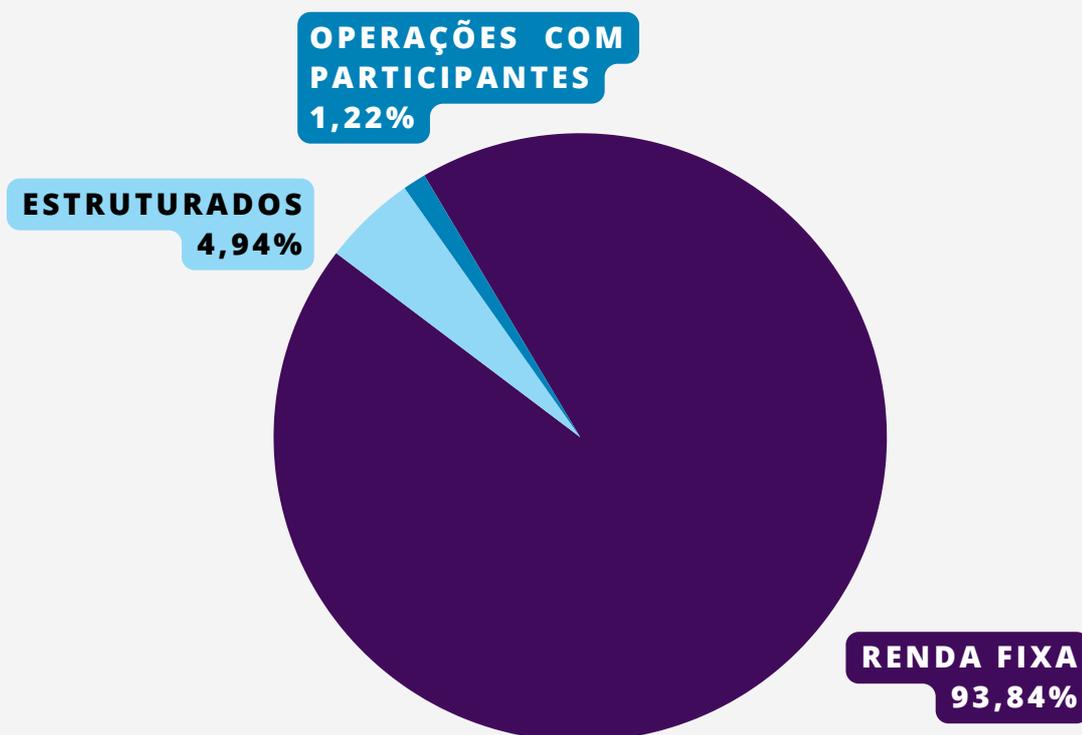
O segmento Renda Fixa é comparado ao CDI, Renda Variável ao IBOVESPA, Estruturado ao IFMM e Operações com Participantes ao INPC + 6% a.a.

PLANO I	Posição em 31/12/2023	RENTABILIDADE 2023	BENCHMARK 2023
RENDA FIXA	21.390.080,95	8,98%	13,05%
RENDA VARIÁVEL ¹	-	11,58%	11,13%
ESTRUTURADO	1.125.908,39	14,64%	10,06%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	279.105,22	14,69%	10,45%
TOTAL PLANO	22.795.094,56	9,75%	8,75%

¹ Posição zerada em julho/2023. Rentabilidade e benchmark considerados até julho/2023.



Alocação de Investimentos Plano I



Enquadramento do Plano I

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2023	LIMITES POLÍTICA DE INVESTIMENTOS			
			2023		2024	
			INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR
RENTA FIXA	100%	93,84%	50%	100%	80%	100%
RENTA VARIÁVEL	70%	0,00%	0%	40%	0%	5%
ESTRUTURADOS	20%	4,94%	0%	15%	0%	10%
IMOBILIÁRIO	20%	0,00%	0%	10%	0%	0%
OP. PARTICIPANTES	15%	1,22%	0%	15%	0%	5%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	10%	0%	0%

Destaca-se que ao longo de 2023 foi realizada a aquisição de R\$ 6.155.008,17 em NTN-B classificadas na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, com vencimentos em 2030, 2033, 2040, 2050 e 2055, com taxa média de ponderada de 5,54% a.a. (+IPCA), **superior à meta atuarial do Plano**. Referida alocação traz maior previsibilidade de que a rentabilidade seja consistentemente superior à meta atuarial do plano.



Plano II

O Plano II – Saldado, estruturado na modalidade de Benefício Definido (BD), teve em 2023 a meta atuarial de INPC + 4,84% a.a.

O Plano encerrou 2023 com um patrimônio de **R\$ 302,9 milhões** e registrou **rentabilidade positiva de 8,39% a.a.**, próxima à meta atuarial de 8,73% a.a.

Rentabilidade em 2023

8,39%

Meta Atuarial

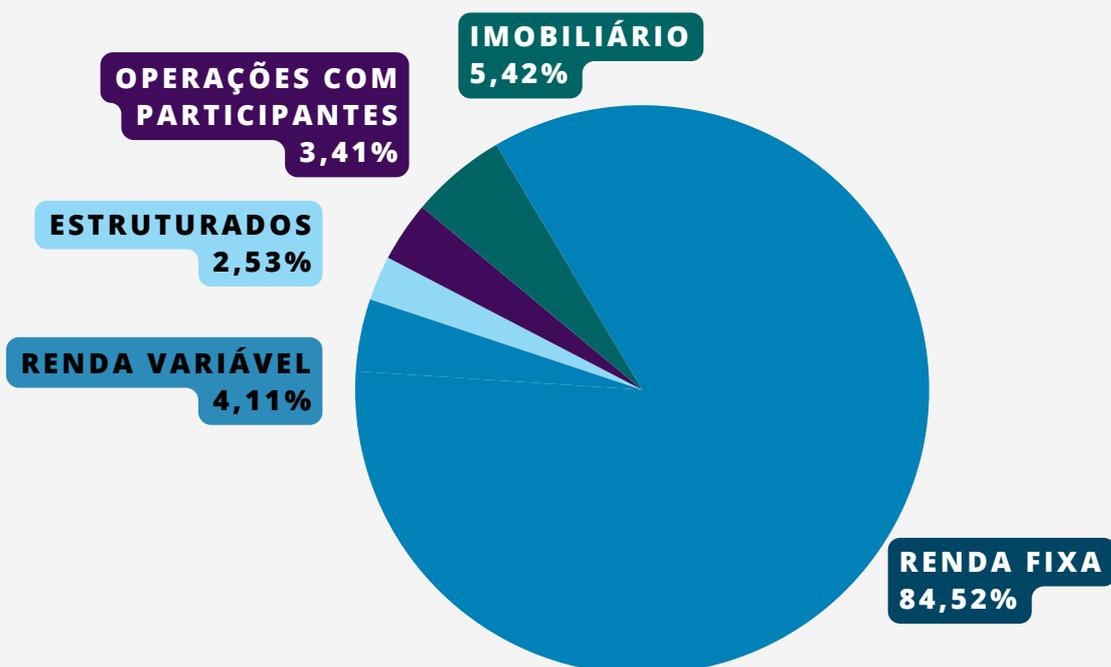
8,73%

A tabela a seguir apresenta a rentabilidade de cada segmento de aplicação em comparação ao benchmark, que é o indicador utilizado como referência para comparação do desempenho de cada tipo de investimento. O segmento Renda Fixa é comparado ao CDI, Renda Variável ao IBOVESPA, Estruturado ao IFMM e Operações com Participantes ao INPC + 6% a.a.

PLANO II	Posição em 31/12/2023	RENTABILIDADE 2023	BENCHMARK 2023
RENDA FIXA	256.002.704,17	9,36%	13,05%
RENDA VARIÁVEL	12.451.764,06	8,43%	22,28%
ESTRUTURADO	7.672.030,66	-14,82%	10,06%
IMOBILIÁRIO	16.417.805,79	-9,02%	15,50%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	10.332.435,93	15,81%	10,45%
TOTAL PLANO	302.876.740,61	8,39%	8,73%



Alocação de Investimentos Plano II



Enquadramento do Plano II

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2023	LIMITES POLÍTICA DE INVESTIMENTOS			
			2023		2024	
			INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR
RENTA FIXA	100%	84,53%	50%	100%	70%	100%
RENTA VARIÁVEL	70%	4,11%	0%	40%	0%	7%
ESTRUTURADOS	20%	2,53%	0%	15%	0%	10%
IMOBILIÁRIO	20%	5,42%	0%	15%	0%	7%
OP. PARTICIPANTES	15%	3,41%	0%	15%	0%	6%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	10%	0%	0%

Ao longo de 2023, foi realizada a aquisição de R\$ 39.602.395,41 em NTN-B classificadas na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, com vencimentos em 2030, 2032, 2033 e 2055, com taxa média de ponderada de 5,33% a.a. (+INPC), superior à meta atuarial do Plano.

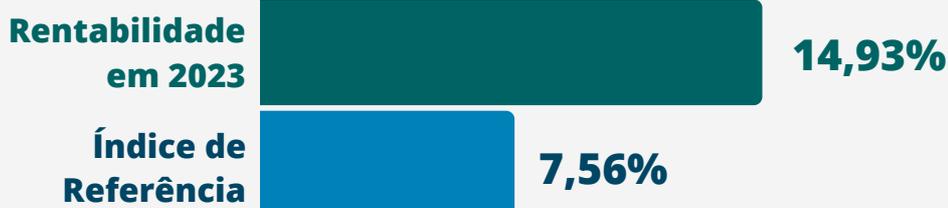
Tem em vista que parte significativa dos ativos ilíquidos está concentrada no Plano II – Saldado, a área de investimentos está focada na recuperação desses ativos, como as unidades imobiliárias do Edifício Centro Século XXI, para as quais foi contratada corretora imobiliária, com mandato de exclusividade, com foco na implementação da terceira etapa do plano de desinvestimento.



Plano III

O Plano III – Misto, estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), teve em 2023 o índice de referência INPC + 3,72% a.a.

Com patrimônio de **R\$ 790,4 milhões** em 2023, o Plano III - Misto apresentou **rentabilidade significativa de 14,93% a.a.**, frente ao índice de referência de **7,56% a.a.**

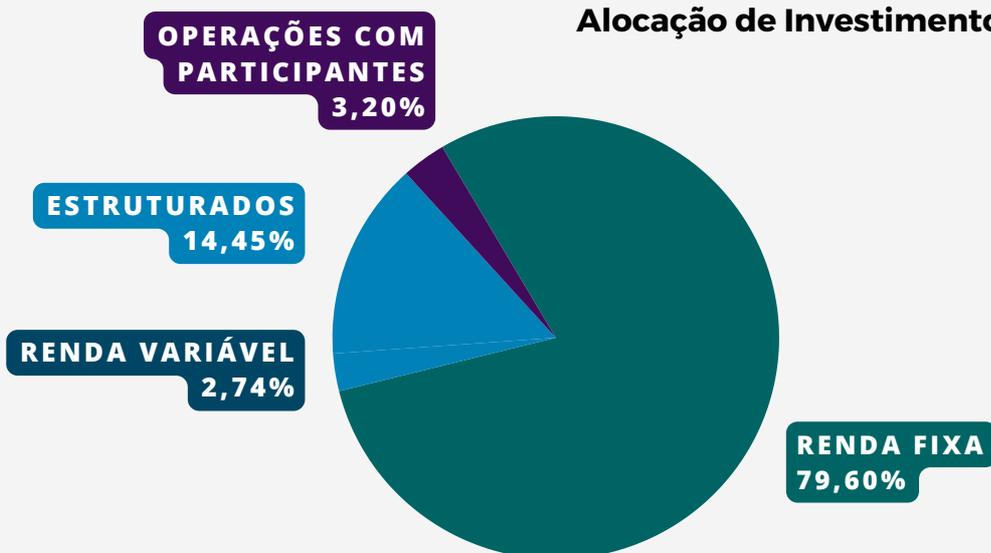


A tabela a seguir apresenta a rentabilidade de cada segmento de aplicação em comparação ao benchmark, que é o indicador utilizado como referência para comparação do desempenho de cada tipo de investimento. O segmento Renda Fixa é comparado ao CDI, Renda Variável ao IBOVESPA, Estruturado ao IFMM e Operações com Participantes ao INPC + 6% a.a.

PLANO III	Posição em 31/12/2023	RENTABILIDADE 2023	BENCHMARK 2023
RENDA FIXA	629.155.343,51	14,00%	13,05%
RENDA VARIÁVEL	21.693.465,85	12,75%	22,28%
ESTRUTURADO	114.252.215,28	14,37%	10,06%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	25.301.698,86	15,62%	10,45%
TOTAL PLANO	790.402.723,50	14,93%	7,56%



Alocação de Investimentos Plano III



Enquadramento do Plano III

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2023	LIMITES POLÍTICA DE INVESTIMENTOS			
			2023		2024	
			INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR
RENTA FIXA	100%	79,61%	50%	100%	50%	100%
RENTA VARIÁVEL	70%	2,74%	0%	40%	0%	30%
ESTRUTURADOS	20%	14,45%	0%	15%	0%	15%
IMOBILIÁRIO	20%	0,00%	0%	10%	0%	5%
OP. PARTICIPANTES	15%	3,20%	0%	15%	0%	10%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	10%	0%	5%

A significativa rentabilidade do Plano III – Misto de 14,93% a.a., frente ao índice de referência de 7,56% a.a., foi resultado das oscilações positivas:

- dos títulos públicos federais marcados a mercado
- da constituição dos Fundos de Investimento Exclusivos Renda Fixa Inflação
- da manutenção de parte significativa da carteira do Plano na classe Renda Fixa Liquidez, atrelada ao CDI, e
- da performance dos Fundos de Investimento Multimercado da classe Estruturado.

Com esse resultado, o Plano III – Misto está entre os **5 melhores Planos CD do Brasil no ano de 2023**, em rentabilidade, tendo superado a mediana dos planos da mesma categoria existentes no Brasil (12,79%). Esse resultado se deve ao trabalho da Fundação realizado ao longo dos últimos 2 anos, que estruturou as carteiras de investimentos de acordo com as melhores práticas de mercado, reduzindo riscos e possibilitando retornos como esses aos participantes.



Plano de Gestão Administrativa (PGA)

O PGA é um ente contábil no qual são registradas as receitas e despesas dos Planos de Benefícios, bem como as atividades referentes à gestão administrativa da Fundação, na forma do seu regulamento.

O PGA encerrou o exercício de 2023 com um patrimônio de **R\$ 18,3 milhões**, com 100% dos recursos alocados no segmento de Renda Fixa. A **rentabilidade em 2023 foi de 13,24% a.a.**, ligeiramente abaixo do indicador de referência (CDI + 0,5%), que foi de 13,61% a.a.

Rentabilidade
em 2023

13,24%

Benchmark

13,61%

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2023	LIMITES POLÍTICA DE INVESTIMENTOS			
			2023		2024	
			INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR
RENDA FIXA	100%	100,00%	85%	100%	85%	100%
RENDA VARIÁVEL	70%	0,00%	0%	0%	0%	0%
ESTRUTURADOS	20%	0,00%	0%	15%	0%	15%
IMOBILIÁRIO	20%	0,00%	0%	0%	0%	0%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	0%	0%	0%



Plano Assistencial

O Plano Assistencial tem por finalidade registrar as atividades referentes à gestão assistencial da Fundação, proporcionando maior transparência às informações, sendo segregado dos demais planos administrados pela Fundiágua.

O Plano Assistencial encerrou o exercício de 2023 com um patrimônio de **R\$ 7,4 milhões**, com 100% dos recursos alocados no segmento de Renda Fixa. A **rentabilidade alcançada em 2023 foi de 13,53% a.a.**, praticamente alinhada com o indicador de referência (CDI+0,5%), que foi de 13,61% a.a.

Rentabilidade
em 2023

13,53%

Benchmark

13,61%

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	POSIÇÃO EM 31/12/2023	LIMITES POLÍTICA DE INVESTIMENTOS			
			2023		2024	
			INFERIOR	SUPERIOR	INFERIOR	SUPERIOR
RENDA FIXA	100%	100,00%	85%	100%	85%	100%
RENDA VARIÁVEL	70%	0,00%	0%	0%	0%	0%
ESTRUTURADOS	20%	0,00%	0%	15%	0%	15%
IMOBILIÁRIO	20%	0,00%	0%	0%	0%	0%
EXTERIOR	10%	0,00%	0%	0%	0%	0%



Gestão de COMUNICAÇÃO

Diretor de Seguridade: Carlos Eduardo Romano Villa Verde

Gerente de Comunicação: Juliana de Sousa Cardozo Parente

Analistas: Juliana Loures Pinheiro e Pedro Paulo Ribeiro Deluque Viana

Estagiárias: Gabriela Sereno e Ana Gabriela Castro



Fundiágua no LinkedIn

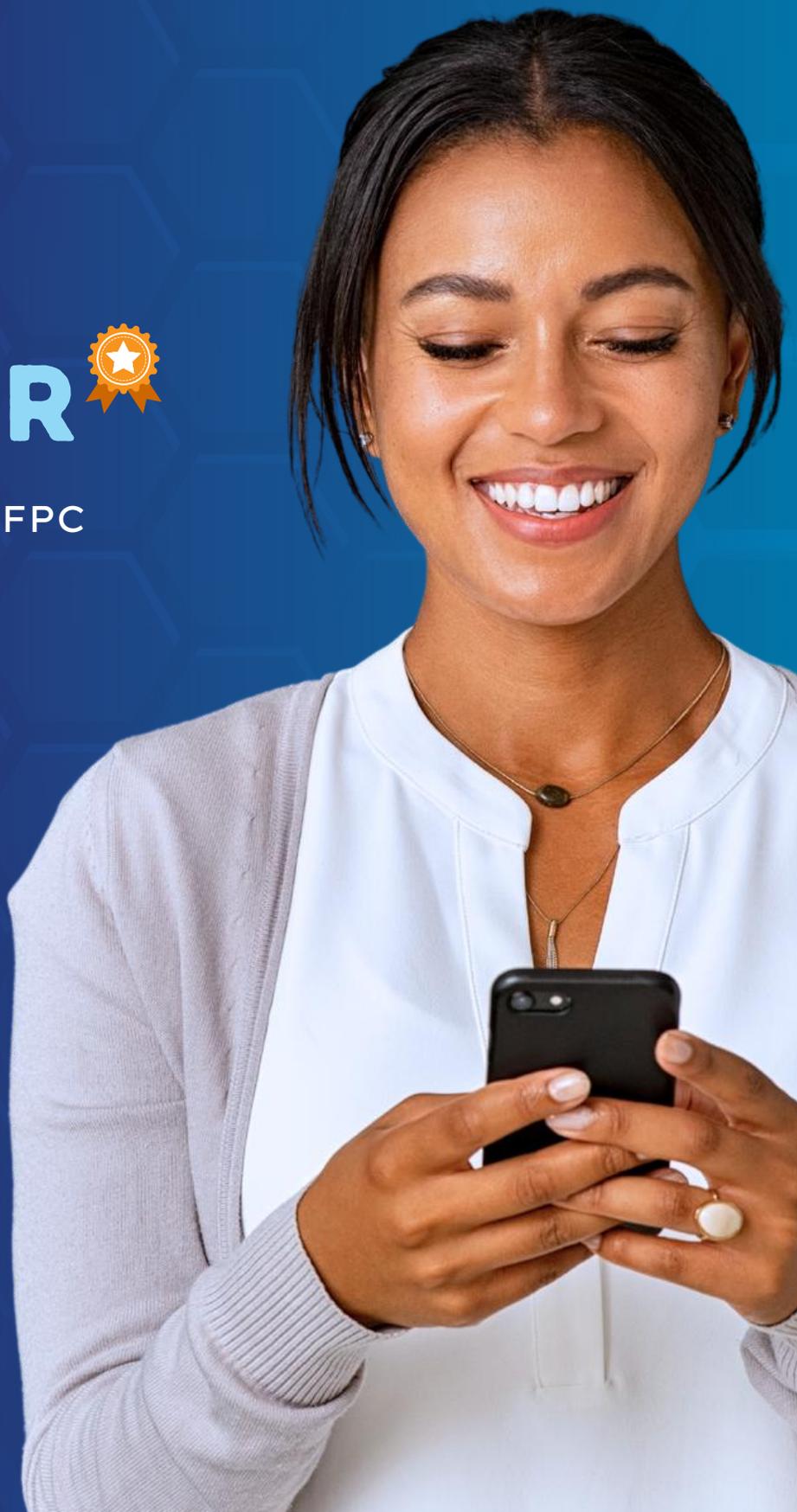
+20MIL
impressões

6^a MAIOR 
no ranking de
engajamento das EFPC

+3MIL
acessos ao perfil

+1.100
interações

+800
seguidores





DESTAQUES 2023

Voltar para
destaques



GESTÃO DE COMUNICAÇÃO,
RELACIONAMENTO E CADASTRO

01.

Maior engajamento na Campanha de Alteração de Percentual

Semestralmente, nos meses de junho e dezembro, a Fundiágua reforça com os seus participantes a importância e os benefícios de contribuir para a Previdência Complementar. Em 2023, observou-se um crescimento significativo no engajamento com a campanha, pois **aumentou em 32%** o total de participantes que revisaram o percentual de contribuição junto ao Plano III (Misto).



02.

Recadastramento concluído para 83% dos Assistidos

A campanha de Recadastramento e Prova de Vida da Fundiágua alcançou resultados notáveis. Com cerca de 1500 recadastramentos concluídos, a EFPC atingiu em 2023 mais de **83% dos Assistidos**, demonstrando eficiência e comprometimento. Esses números refletem a confiança renovada dos Assistidos na importância da atualização contínua, para garantir sua segurança previdenciária.

03.

Destaque no LinkedIn com apenas 5 meses de inauguração

A criação da página da Fundiágua no LinkedIn foi um marco significativo na estratégia de comunicação da Fundiágua. Em apenas cinco meses desde o seu lançamento, chegaram mais de 800 seguidores, acumulando mais de 20 mil impressões e **alcançando posição de destaque no ranking de engajamento** das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). Esses números evidenciam não apenas a aceitação e interesse do público na Fundação, mas também a importância crescente da plataforma LinkedIn como ferramenta vital para a presença digital. Através da rede profissional, a Fundiágua amplia seu alcance, estabelece conexões valiosas e dissemina informações relevantes sobre projetos, objetivos e conquistas, fortalecendo assim a missão de promover a sustentabilidade do setor.



Aumento de Satisfação

A Pesquisa de Satisfação da Fundiágua trouxe resultados notáveis traduzidos em avaliação positiva em diversos indicadores. Esses números refletem a melhoria da percepção da Fundação, na opinião de participantes e assistidos.

+14 ▲ PONTOS PECENTUAIS
**MAIOR
CONFIANÇA
NA MARCA**

+7 ▲ PONTOS PECENTUAIS
**MELHORIA NA
JORNADA DO
PARTICIPANTE**

+17 ▲ PONTOS PECENTUAIS
**COMPROMISSO
COM A ÉTICA E
TRANSPARÊNCIA**

+14 ▲ PONTOS PECENTUAIS
**SEGURANÇA NA
GESTÃO**

+15 ▲ PONTOS PECENTUAIS
**COMUNICAÇÃO
CLARA E ACESSÍVEL**

+21 ▲ PONTOS PECENTUAIS
**MEIOS DE
ACOMPANHAMENTO
DO PLANO**



MELHOR AVALIADOS

Diversos aspectos receberam melhores avaliações, dentre os quais se destacaram os detalhados a seguir:

SERVIÇOS



★ ★ ★
PAGAMENTO DE
BENEFÍCIOS



★ ★ ★
DISPONIBILIZAÇÃO
DE INFORME DE
RENDIMENTOS

FACILIDADES DIGITAIS



★ ★ ★
ASSINATURA
ELETRÔNICA



★ ★ ★
APP DE
RECADASTRAMENTO

CANAIS DE ATENDIMENTO



★ ★ ★
PRESENCIAL



★ ★ ★
WHATSAPP



★ ★ ★
E-MAIL



ENTREGAS DO ANO

Nossa comunicação em números

242 

DIVULGAÇÕES

▲ +19,2%



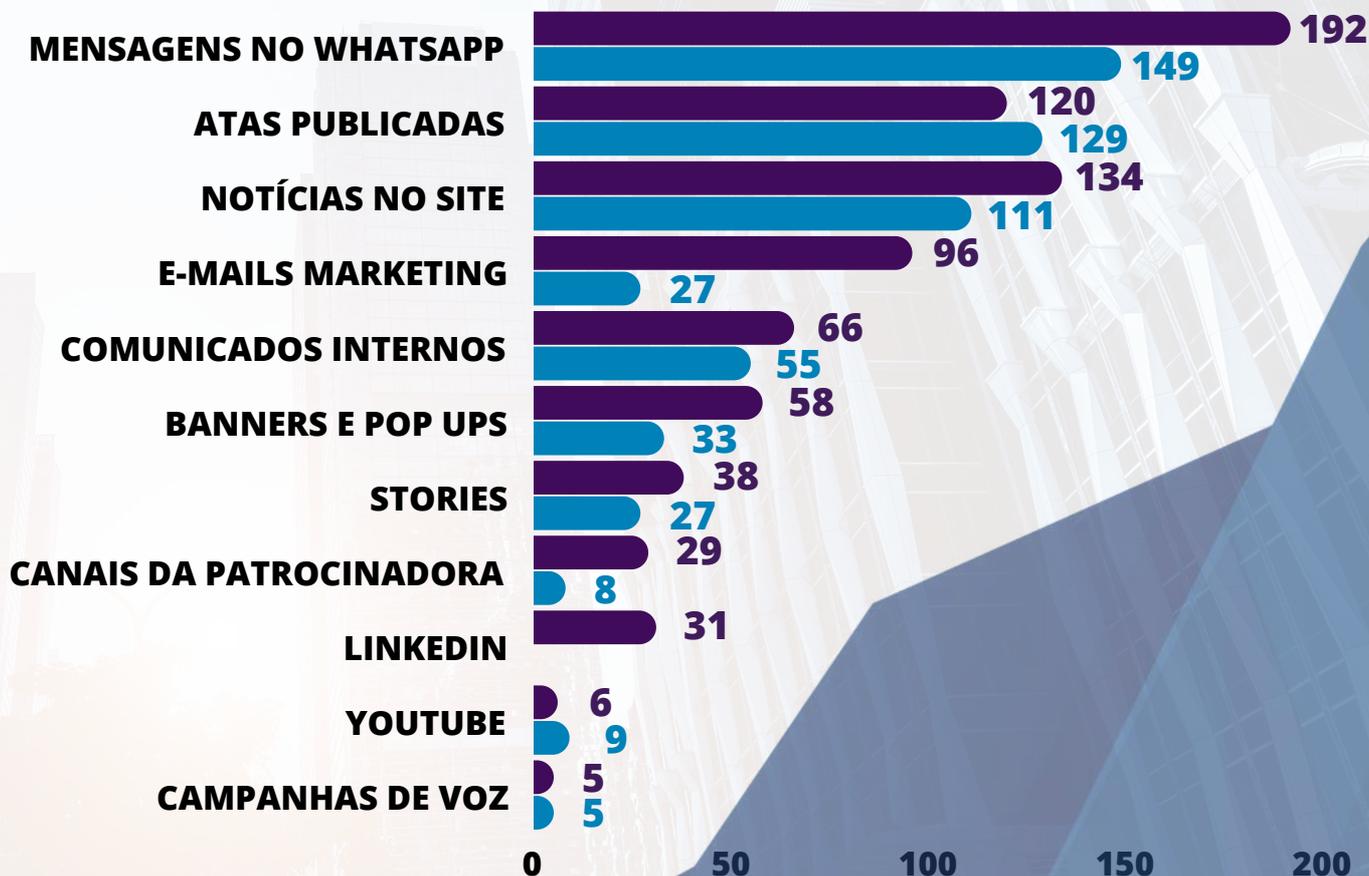
+900 CARTAS EM 2023

+DO QUE O DOBRO DE 2022

▲ +55%

■ 2023

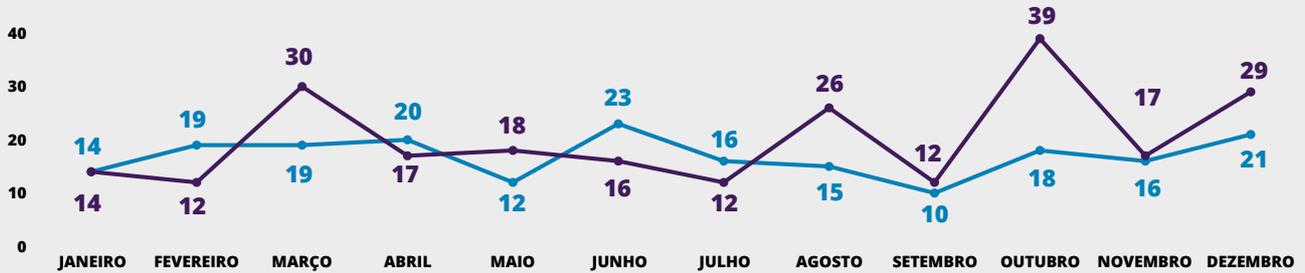
■ 2022





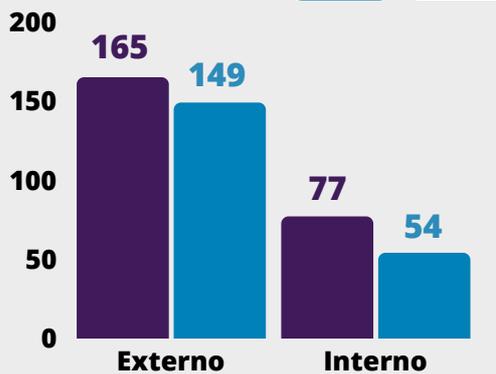
TOTAL DE DIVULGAÇÕES POR MÊS

2022 2023



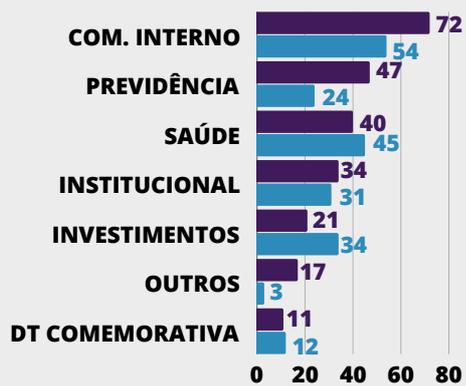
POR PÚBLICO

2022 2023

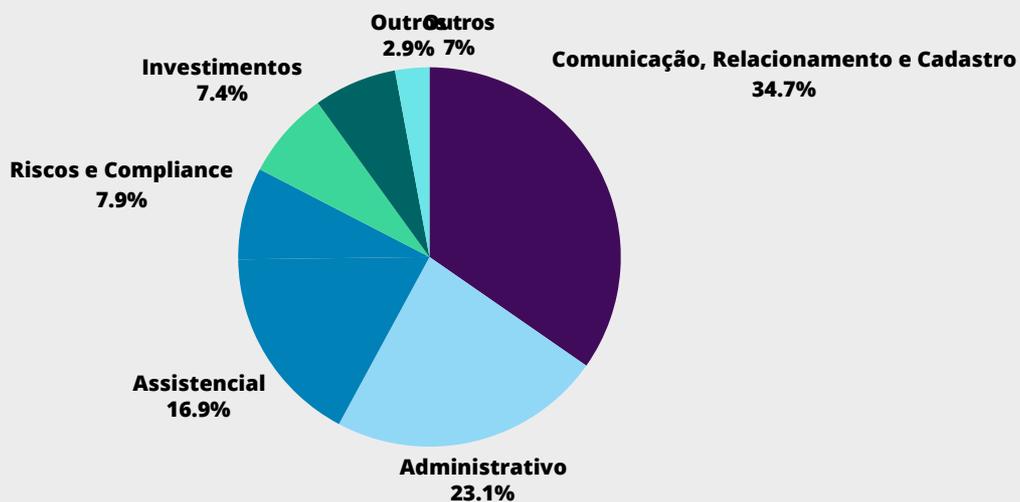


POR TEMA

2022 2023



POR TIPO DE PROCESSO





Site Fundiágua



134

NOTÍCIAS
PUBLICADAS

▲ **+20,7%**



+53MIL

ACESSOS
REGISTRADOS
EM 2023

▲ **+112%**

TOP 5 PÁGINAS MAIS ACESSADAS



TOP 5 NOTÍCIAS MAIS ACESSADAS





E-mail Marketing



96

E-MAILS ENVIADOS

▲ +204%

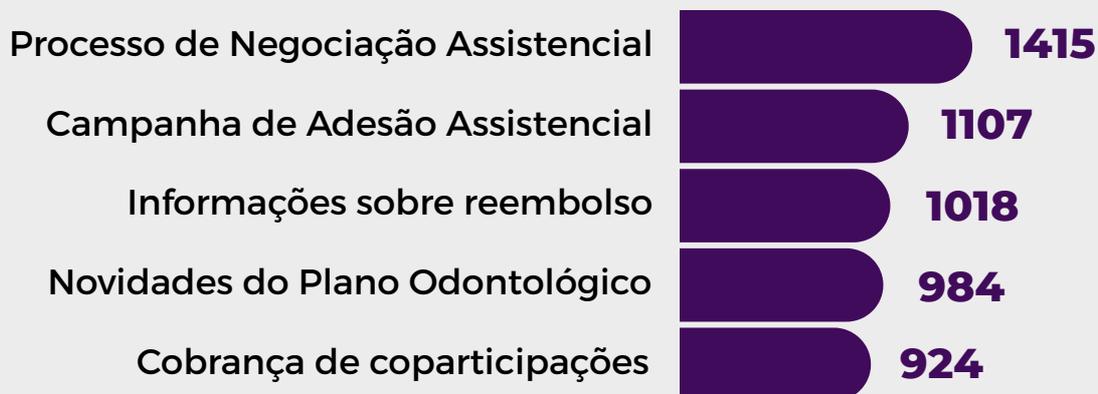


42,8%

TAXA DE ABERTURA

▲ +15,3%

TOP 5 MAIORES ENGAJAMENTOS





WhatsApp



192

WHATSAPP
ENVIADOS

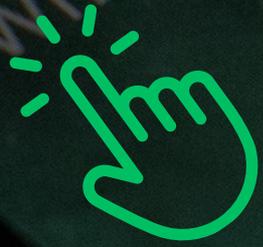
▲ **+28%**



97,5%

TAXA DE
ENTREGA

▲ **+39,5%**



93%

TAXA DE
ABERTURA

▲ **+8%**



Nossa Comunicação

Para **maximizar os resultados** almejados, a Comunicação age de forma estratégica, buscando promover a sinergia entre as diversas áreas da Fundação em prol da concretização dos objetivos organizacionais. Um dos objetivos relacionados à transparência que a Entidade preza é o contínuo aperfeiçoamento do processo de comunicação. Em 2023 não foi diferente, a comunicação buscou ser tempestiva, clara, objetiva e acessível nos diversos canais de divulgação. Para atingir todos os públicos, a Fundiágua utiliza frequentemente seus canais: **site, grupos de WhatsApp, Boletim Mensal de Investimentos, e-mail marketing, além das redes sociais YouTube e LinkedIn**, dentre outras ferramentas para manter os participantes e assistidos tempestivamente informados.

RESULTADOS DAS PRINCIPAIS CAMPANHAS E EVENTOS

Pesquisa de Satisfação Geral
+800 respostas

Fundiágua em Foco
90% de adesão aos grupos

Alteração de Percentual
maior engajamento

 **+32%**

Movimentação Cadastral nos
Planos Assistenciais 2023
**42 novas adesões
ao Plano de Saúde**

Eleições Fundiágua 2023
+700 eleitores votaram

**Recadastramento de
Assistidos
confira os dados a seguir!**



Campanha de Recadastramento 2023

No ano de 2023, a campanha de recadastramento e prova de vida dos assistidos da Fundiágua alcançou resultados notáveis, que evidenciam o comprometimento e a busca da fundação pela eficiência. Com mais de 1500 recadastramentos concluídos, a iniciativa atingiu a impressionante marca de mais de **83% dos assistidos**.

83,8%

DE ALCANCE DO PÚBLICO DE ASSISTIDOS

1.503

RECADASTRAMENTOS CONCLUÍDOS E ANALISADOS

+4.000

ACESSOS ÀS NOTÍCIAS DIVULGADAS

49,2%

DE ALCANCE VIA E-MAIL MARKETING

Esses números refletem a eficácia da campanha e também o compromisso renovado dos assistidos com a gestão da sua previdência complementar. Juntamente com esses resultados, foram alcançados ganhos atuariais significativos, detalhados na **Gestão Previdenciária**.



[Clique aqui para conferir os resultados previdenciários](#)



Gestão de RELACIONAMENTO

Diretor de Seguridade: Carlos Eduardo Romano Villa Verde

Gerente de Relacionamento: Juliana de Sousa Cardozo Parente

Assistente de Relacionamento: Francis Karen de Souza Queiroz

Assistente de Relacionamento: Katia Aparecida Monteiro

Assistente de Relacionamento: Luciene Tavares da Silva Cruz



Nosso Relacionamento em números

No decorrer do ano de 2023 registrou-se aumento significativo nos atendimentos realizados pelos canais de relacionamento, totalizando mais de **20 mil atendimentos**, somando **25% a mais** em relação a 2022.

Esse crescimento se torna ainda mais expressivo, considerando que a equipe se manteve com três assistentes, inclusive com dedicação parcial às atividades da campanha de Recadastramento de assistidos.

Os atendimentos são registrados de forma ativa no sistema e-Participante, permitindo o monitoramento e aprimoramento de processos.

Além dos atendimentos diretos aos participantes e assistidos, a área também faz contatos ativos com participantes para envio de documentos, cobranças e parcelamentos de débitos, assinaturas eletrônicas, localização de potenciais pensionistas e outros.

A área se mantém fiel ao compromisso de estar atenta às necessidades dos participantes e assistidos, implementando melhorias contínuas para oferecer atendimento ágil e eficiente.

20.608
atendimentos realizados
▲ **+25%**

+900
contratos de empréstimos efetivados
▲ **+50%**

apenas

1,6%
dos atendimentos registrados são reclamações



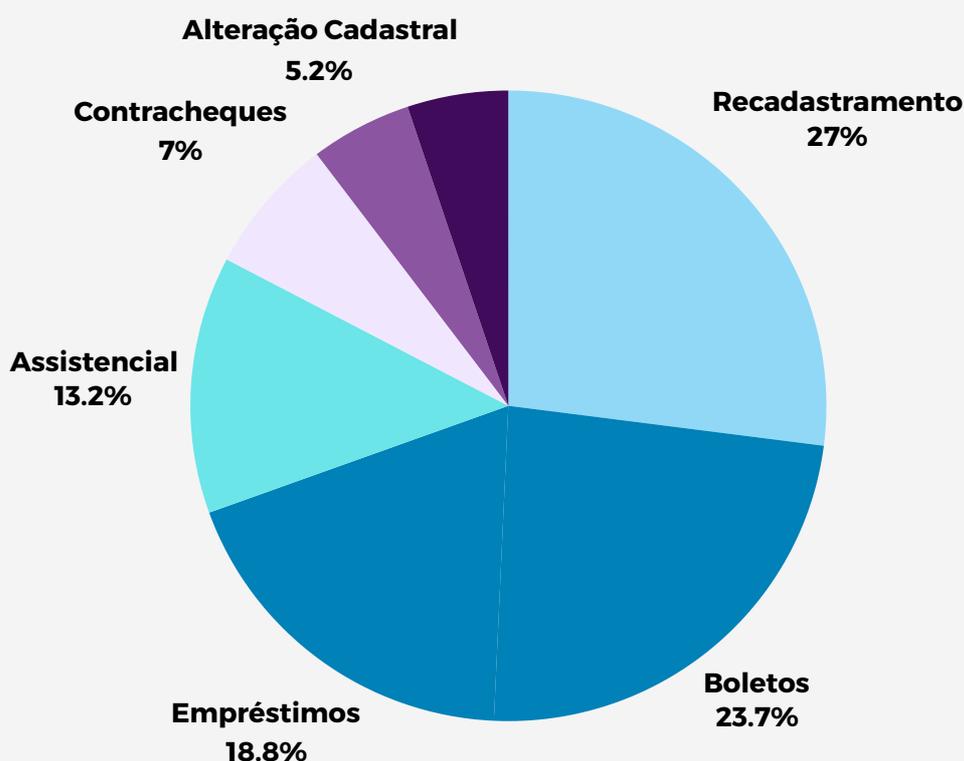


Canais mais utilizados

Em 2023, o atendimento telefônico segue sendo o canal mais utilizado, apresentando leve diminuição de uso. Em segundo lugar vem o atendimento por WhatsApp, que teve significativo aumento na utilização. Em terceiro lugar aparece o canal de contato ativo, que é aquele iniciado pela Fundação, amplamente utilizado em 2023 na campanha de Recadastramento de Assistidos. Além desses canais, estão disponíveis o **autoatendimento na Área do Participante no site**, o atendimento por e-mail e o presencial.



Principais Solicitações





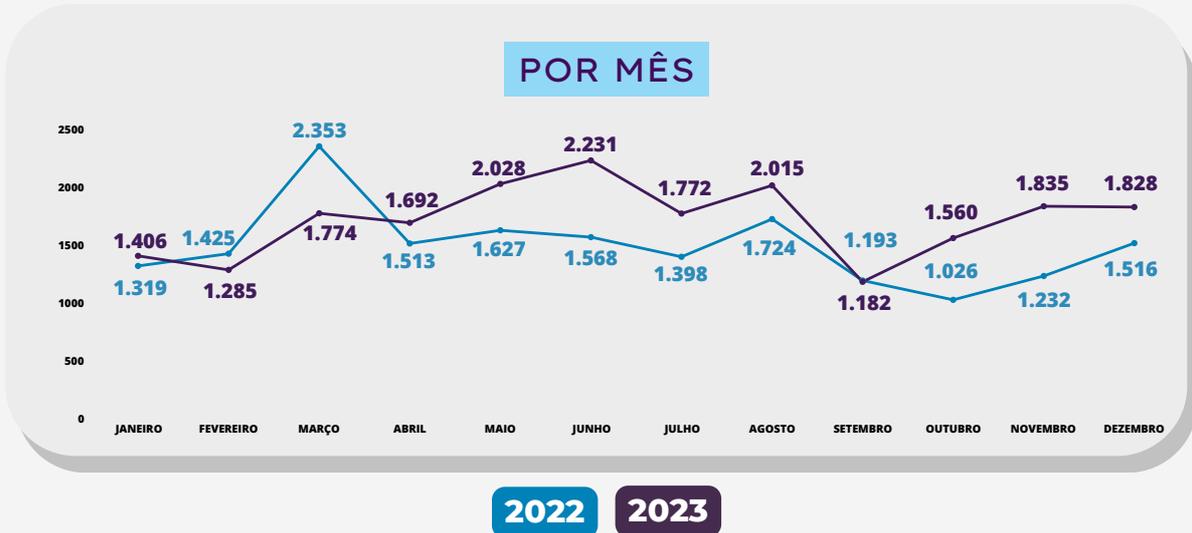
Campanhas de Voz

A implementação de campanhas de voz via telefonia trouxeram resultados tangíveis de alcance e retorno dos participantes e assistidos, principalmente na campanha de Recadastramento!





Números do Atendimento



Tipos de Atendimento

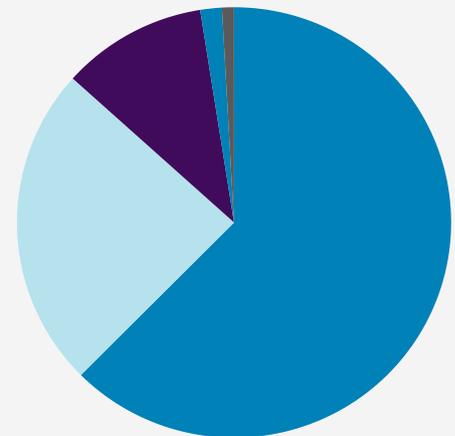
Solicitações
12.872
62,5%

Dúvidas
4.988
24,2%

Recebimento de Documentações
2.233 | 10,8%

Outros
183
0,9%

Reclamações
332
1,6%



▲ 15%

aumentamos a quantidade de atendimentos em 2023





GESTÃO DE CADASTRO

Diretor de Seguridade: Carlos Eduardo Romano Villa Verde

Gerente de Cadastro: Juliana de Sousa Cardozo Parente

Analista de Cadastro: Vanessa Araújo Pereira da Silva



Cadastro em Foco

A equipe de Cadastro é responsável por garantir que as informações dos participantes e assistidos estejam atualizadas.

É na área de Cadastro que são realizadas as conferências de formulários e documentações dos processos de adesão, requerimentos de aposentadoria e pensão, pedidos de institutos (resgate, autopatrocínio, portabilidade e benefício proporcional diferido).

Outro importante processo realizado na área de Cadastro é a validação e inclusão dos novos percentuais escolhidos pelos participantes nas **campanhas de revisão de percentual**, realizadas nos meses de junho e dezembro.

A área de Cadastro também realiza periodicamente a consulta de óbitos, visando auxiliar a Fundação a manter a conformidade do pagamento de benefícios.

Um importante processo que demandou bastante a equipe de Cadastro em 2023 foi a operacionalização dos processos de **Recadastramento e prova de vida** dos Assistidos, tendo representado **mais de 70% das demandas** da área no ano.

+9MIL

consultas realizadas

▲ **+200%**

1.503

recadastramentos concluídos

+400

Alterações cadastrais validadas

▲ **+64%**

63

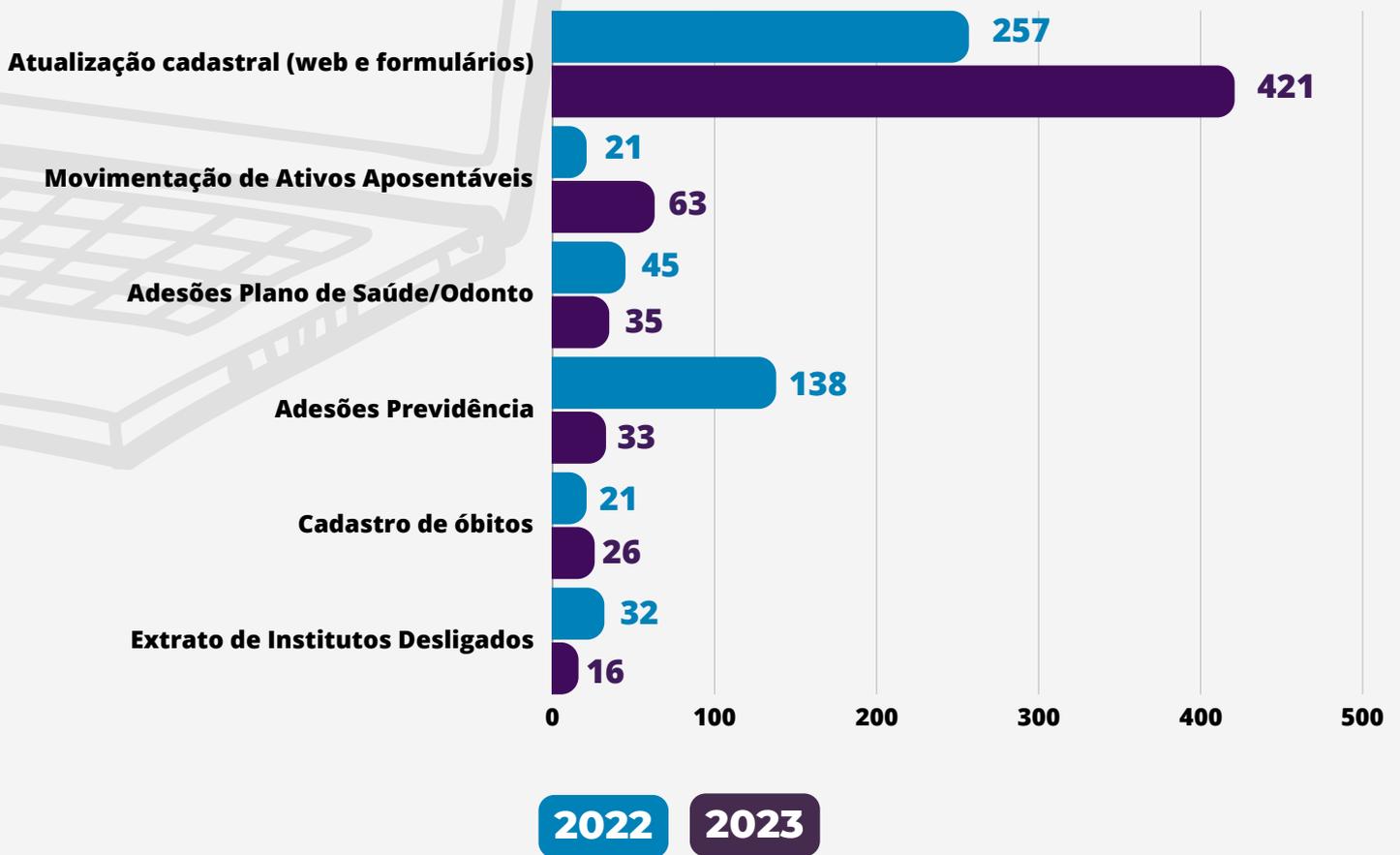
movimentações de elegíveis

▲ **+200%**



Demandas do ano

Números do Cadastro



▲ 64%

de crescimento na quantidade de atualizações cadastrais



GESTÃO ADMINISTRATIVA

Presidente: Marcelo Antônio Rodrigues Reis
Gerente Administrativa: Ketsia Luara Oliveira
Analista Administrativa: Anna Carolina Coelho
Analista Administrativa: Diana Freire
Assistente Administrativa: Daiane Costa



DESTAQUES 2023

Voltar para
destaques



01.

Conquistamos o Selo de Engajamento Abrapp

Uma das maiores conquistas foi sem dúvidas a aquisição do **Selo de Engajamento** Abrapp para a Fundiágua, pois representa um marco significativo na história da Fundação e evidencia o empenho de todas as áreas e colaboradores, que se dedicam diariamente para atender e superar as expectativas dos participantes e assistidos.



02.

Implementação da Avaliação de Desempenho

Em 2023 aconteceu a primeira Avaliação de Desempenho dos Colaboradores na Fundiágua, atingindo **média final 8,25** de 10 e marcando um avanço importante no processo de Gestão de Pessoas. Todos os níveis de gestão estão envolvidos de forma consistente na avaliação, o que demonstra o compromisso em melhorar continuamente os processos de gestão de pessoas e criar um ambiente de trabalho que incentive o desenvolvimento tanto individual quanto coletivo.

03.

Maior eficiência na gestão de folha

Com foco em garantir **eficiência operacional, transparência nas relações empregatícias e o cumprimento rigoroso das obrigações legais**, foi concluído o processo de terceirização da folha de pagamentos de funcionários da Fundação. Foram diversas melhorias nos cálculos trabalhistas, processos de admissão e demissão de colaboradores, controle de férias, sistema de ponto eletrônico, gestão de benefícios, além do rigoroso controle no recolhimento de impostos. A terceirização traz também o tempestivo e constante acompanhamento da atualização da legislação trabalhista. Esse tipo de ação promove o direcionamento do foco da Fundiágua no cumprimento de sua missão junto ao seu público-alvo.



PROGRAMA DE INCENTIVO E APERFEIÇOAMENTO PROFISSIONAL

Praticamente **triplicou** a quantidade de pessoas atendidas pelo Programa de Incentivo e Aperfeiçoamento Profissional, em comparação com o ano anterior, quando foram 4 pessoas beneficiadas.



CURSOS E TREINAMENTOS

Em mais de 50 ações de aperfeiçoamento profissional, foram investidos mais de **R\$ 86 mil em cursos e treinamentos** para colaboradores e conselheiros.





GESTÃO E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

PDTI

Na condução do Plano Diretor de Tecnologia da Informação (PDTI) de 2023, o acompanhamento diligente resultou em **uma economia global de R\$ 163.640,64 com 100% de execução das ações planejadas para o ano.**



MAPEAMENTO DE PROCESSOS

Outra importante ação da área de TI foi o pioneiro mapeamento e estruturação de seus processos em plataforma própria baseada em wiki, promovendo eficiência e agilidade na gestão de processos.





Gestão documental

A eficácia do processo de gestão documental transcende a simples organização de papéis, pois trata de garantir a **integridade, disponibilidade e confidencialidade** das informações fundamentais para as operações.



A Fundação colhe bons frutos resultantes da implementação de sistema digital de gestão documental ocorrido no ano anterior, que além de promover agilidade na localização de informações, fortalece a segurança e a rastreabilidade documental.

Documentos produzidos:

5.051

Acessos ao sistema:

22.390

Tramitações:

11.849

Arquivos incluídos:

22.922



Gestão de compras e contratos

A área desempenha um papel estratégico na busca por fornecedores confiáveis, negociações vantajosas e na implementação de contratos que atendam aos requisitos financeiros e aos padrões éticos e de qualidade da Fundiágua.



16

Novos
contratos
firmados

47

Contratos
renovados
em 2023





MANUTENÇÃO PREDIAL

Em 2023, como parte das iniciativas já em andamento, a área conduziu uma reforma significativa nos sanitários externos. Essa ação incluiu a adaptação das **instalações para Pessoas com Deficiência (PCD)**, consolidando-se como uma extensão das melhorias estruturais realizadas no ano anterior.

As reformas dos banheiros se encaixam naturalmente junto com outros aprimoramentos ergonômicos, enriquecendo a evolução da estrutura física da Entidade.



CONSERVAÇÃO E LIMPEZA

Com uma abordagem proativa, a equipe de Conservação e Limpeza implementou estratégias eficazes para manter a higiene, organização e segurança em todos os setores da Fundação. Isso incluiu a programação regular de limpeza, a gestão adequada de resíduos, troca de extintores e a manutenção de áreas comuns.



Representantes da Fundação participaram ativamente de treinamentos para gestão de incidentes e exercícios de abandono, a fim de agir como multiplicadores das boas práticas de conservação predial.



ERGONOMIA

Visando proporcionar condições ideais para o desempenho eficiente e confortável das atividades laborais, foram adquiridas telas de computador ajustáveis, além de apoios de pé ergonomicamente projetados.

Essas iniciativas contribuem para a **prevenção de desconfortos** musculoesqueléticos e lesões relacionadas ao trabalho.

Com isso, nosso time pode realizar suas atividades de maneira eficaz, **priorizando a saúde física e mental.**



APRIMORAMENTO CONTÍNUO

Foram ministrados temas como: Seja Líder de Si, Inteligência Emocional e Gestão de Conflitos, Desenvolvendo Pessoas, Produtividade e Gestão do Tempo e Os 04 pilares da Inteligência Emocional.

Também com foco em desenvolvimento profissional aconteceu a primeira Avaliação de Desempenho, em continuidade às ações implementadas no ano anterior, a fim de prosseguir com avanços na Gestão de Pessoas.

As iniciativas de aprimoramento são um investimento permanente e refletem o compromisso da Fundiágua em **cultivar líderes e colaboradores capacitados** para enfrentar os desafios do ambiente profissional com sabedoria e resiliência.





Programa Qualidade de Vida

O Programa Qualidade de Vida contou com participação massiva e promoveu notáveis resultados em 2023. Somaram **92 kg perdidos** entre todos os colaboradores, demonstrando os impactos positivos e tangíveis do programa. Esse resultado expressivo foi fruto das ações detalhadas a seguir.

Gincana

A gincana destacou-se como um dos maiores sucessos do programa. Composta por uma variedade de provas, sua principal missão foi a de **fomentar o estilo de vida saudável** entre os colaboradores.

Incluiu avaliações de **bioimpedância para monitorar o progresso individual, além do estabelecimento de metas e diversas atividades em grupo**, a gincana não apenas criou e fortaleceu vínculos interpessoais, mas também se revelou como um eficiente catalisador para alcançar resultados notáveis na promoção da saúde física dos colaboradores.

Ao unir esforços e colaboração durante as diversas etapas da gincana, testemunhamos conquistas significativas que transcendem os limites da competição, fortalecendo os laços da equipe e **consolidando a cultura organizacional** que valoriza e prioriza o cuidado com a saúde e o bem-estar dos colaboradores.



Medalhistas na Gincana PQA 2023



Raphael Gondim vencedor da Gincana PQA 2023



Prevenção de Doenças Ocupacionais

Em abordagem proativa na prevenção de doenças relacionadas ao ambiente de trabalho, foram implementadas práticas como **Alongamentos** e **Ginásticas Laborais**, auxiliando na mitigação dos riscos ocupacionais e promovendo a saúde física dos colaboradores.

Promoção do Bem-Estar e Saúde Física

Houve um forte incentivo a hábitos saudáveis e à prática de atividades físicas. A realização de **Treinos Funcionais**, **Corridas de Rua**, **Trilhas** e a possibilidade de conhecer esportes diversos, como **Stand Up Paddle** e **Beach Tênis**, foram fundamentais para criar um ambiente propício ao cuidado físico.



Em sentido horário: Stand Up Paddle, Corrida De Olho Na Saúde, Trilha Cachoeira Poço Azul e Corrida Jingle Bells.



Desenvolvimento da Saúde Mental/Emocional

Reconhecendo a importância da saúde mental, a área promoveu palestras e atividades voltadas ao desenvolvimento e equilíbrio emocional dos colaboradores. Estas ações contribuíram significativamente para a criação de um ambiente de trabalho mais saudável e equilibrado.





Fomento Cultural

O Programa Qualidade de Vida também promoveu atividades sociais e culturais, como Sessão de Cinema, Festa Junina, atividades de voluntariado.



Visita ao Lar de Idosos - julho/2023



Festa Junina - junho/2023



Cine Pipoca - maio/2023



30 anos



GESTÃO DE RISCOS FINANCEIROS

Presidente: Marcelo Antônio Rodrigues Reis
Gerente de Compliance e Riscos: Camila Bispo
Analista de Compliance e Riscos: Allan Sinimbu
Analista de Compliance e Riscos: Caio Tavares Oliveira
Analista de Compliance e Riscos: Raimunda Santos Rodrigues



Monitoramento de Riscos

A área responde pelo **monitoramento contínuo e preventivo do processo de tomada de decisão de investimentos da Fundação**, manifestando-se especificamente acerca dos aspectos jurídicos, legais e regulatórios e sobre os seus efeitos na carteira de investimentos. Dentre as atribuições da área também está a manifestação quanto aos riscos operacionais sob a ótica de *compliance* e controles internos, além da verificação de aderência dos investimentos às diretrizes da Política de Investimentos.

Gestão de Riscos Financeiros

Os recursos garantidores dos planos benefícios administrados pela Fundiágua são geridos em observância às determinações da Política de Investimentos dos planos e demais normativos aplicáveis, como a Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, Resolução CGPC nº 13, de 01 de outubro de 2004 e a Instrução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, além das melhores práticas de gestão de investimentos.

A Política de Investimentos para o período de 2023 a 2027 foi aprovada em dezembro de 2022 pelo Conselho Deliberativo, com nova revisão em 12 de setembro de 2023.

São gerenciados os riscos dos ativos financeiros, especialmente os riscos de mercado, crédito e liquidez. O monitoramento ocorre de forma contínua e proativa, com base em procedimentos, critérios e parâmetros para avaliação dos riscos financeiros definidos em normativos internos e legislações vigentes. Os riscos são avaliados por meio das ferramentas descritas a seguir, tendo sido observados os resultados que seguem detalhados.



MERCADO



CRÉDITO



LIQUIDEZ



Riscos de Mercado

O risco de mercado é aquele relacionado às oscilações nos preços e taxas praticadas no mercado financeiro. Para o acompanhamento da exposição a este tipo de risco, a Fundação utiliza ferramentas estatísticas definidas pela Política de Gestão de Riscos da Fundiágua com versão vigente em 12 de setembro de 2023.

VAR
VALOR EM RISCO

B-VAR
VALOR EM RISCO
AO BENCHMARK

TESTE DE
STRESS

A partir deste ponto detalha-se cada ferramenta estatística utilizada e os resultados observados.

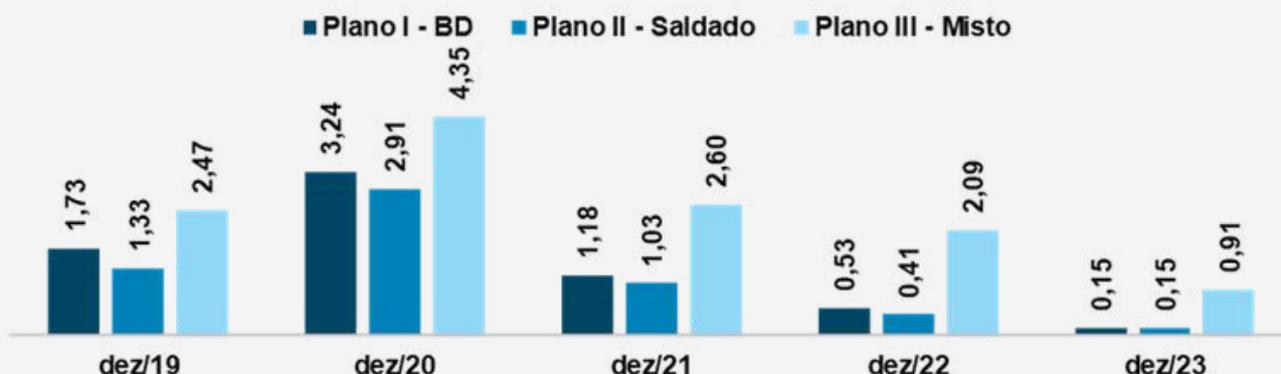
O VaR estima com base em um intervalo de confiança a perda máxima que os planos podem apresentar nas condições atuais de mercado.

Metodologia aplicada: paramétrico, numa janela de 21 (vinte e um) dias úteis de observações e intervalo de confiança de 95%.

Os dados do gráfico a seguir apresentam a diminuição do risco de mercado (VaR) nos últimos 5 anos, posicionados em dezembro de cada ano, demonstrando a eficiência da gestão dos investimentos na busca pelo melhor risco e retorno.

VaR

Valor em Risco
Value-at-Risk





B-VaR

Valor em Risco ao Benchmark
Benchmark Value-at-Risk

O B-Var avalia o risco de descasamento entre uma carteira real e uma carteira de benchmark e ainda, após a tomada de decisão de alocação, se a carteira escolhida replica os riscos da carteira Benchmark.

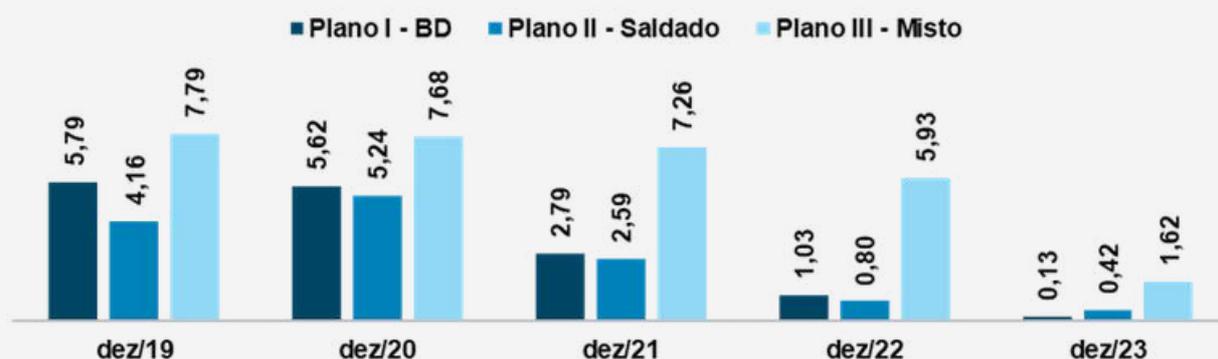
O índice de B-VaR é estipulado pela Política de Gestão de Riscos da Fundação. Os valores de B-VaR para a carteira consolidada não são apurados, entretanto são considerados no momento da análise de limites de risco dos mandatos.

Teste de Stress

Stress Test

Baseado no cenário da Bolsa de Valores (B3), com periodicidade mensal, estima qual seria a extensão das perdas dos Planos na hipótese de ocorrência de um cenário de stress macroeconômico em que haja forte depreciação dos ativos e valores mobiliários. Cabe registrar que essas análises não são parametrizadas por limites, uma vez que a metodologia considerada pode apresentar variações que não implicam, necessariamente, em possibilidade de perda. O acompanhamento terá como finalidade avaliar o comportamento da carteira em cenários adversos para que os administradores possam, dessa forma, balancear melhor as exposições.

Os dados do gráfico a seguir apresentam a diminuição do risco de mercado (VaR) nos últimos 5 anos, posicionados em dezembro de cada ano, demonstrando a eficiência da gestão dos investimentos na busca pelo melhor risco e retorno.



Fonte: Consultoria Aditus/GECOR



O gerenciamento de riscos de mercado avaliados pela Fundação considera os seguintes limites por classe de investimento definidos pela Política de Gestão de Riscos. A versão vigente da Política foi aprovada pelos órgãos colegiados na 161ª Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo ocorrida em 12 de setembro de 2023.

Renda Fixa Liquidez

Rentabilidade atrelada ao CDI/SELIC, ativos de maior liquidez.

Benchmark: CDI

Ferramenta: B-VaR

Limite de risco: 3%

Renda Fixa Inflação

Títulos públicos federais marcados a mercado.

Benchmark: IMA-B 5

Ferramenta: B-VaR

Limite de risco: 3%

Renda Fixa Crédito

Títulos privados que buscam prêmio em relação às taxas praticadas no mercado.

Benchmark: CDI + 0,50% a.a.

Ferramenta: VaR

Limite de risco: 4%

Renda Fixa Crédito Recuperação

Ativos de renda fixa crédito que estão em processo de recuperação de liquidez

Benchmark: 50% CDI

Ferramenta: B-VaR

Limite de risco: 3%

Renda Variável

Acompanhar os índices de referência do mercado de ações.

Benchmark: IBOVESPA

Ferramenta: B-VAR

Limite de risco: 7%

Fundos Imobiliários

Fundos de Investimento em ativos imobiliários

Benchmark: IFIX

Ferramenta: B-VaR

Limite de risco: 5%

Multimercado Institucional

Fundos multimercado que obedecem às vedações estabelecidas para as EFPC.

Benchmark: IMA-B 5

Ferramenta: B-VaR

Limite de risco: 3%

Exterior

Fundos de investimento negociados no mercado local, que possuem em sua carteira ativos financeiros internacionais (ações, títulos e demais ativos localizados em mercado estrangeiro).

Benchmark: MSCI World BRL

Ferramenta: B-VAR

Limite de risco: 15%

Multimercados Estruturados

Fundos multimercado que não observam, necessariamente, a todos os pontos da legislação aplicável às EFPC.

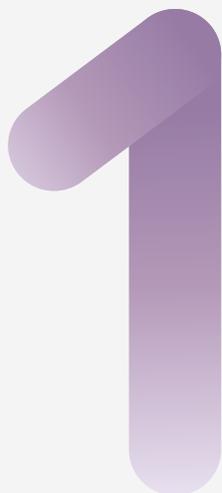
Benchmark: IFMM

Ferramenta: B-VaR

Limite de risco: 8,5%



ADERÊNCIA DOS PLANOS AOS LIMITES DE RISCOS DEFINIDOS NA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

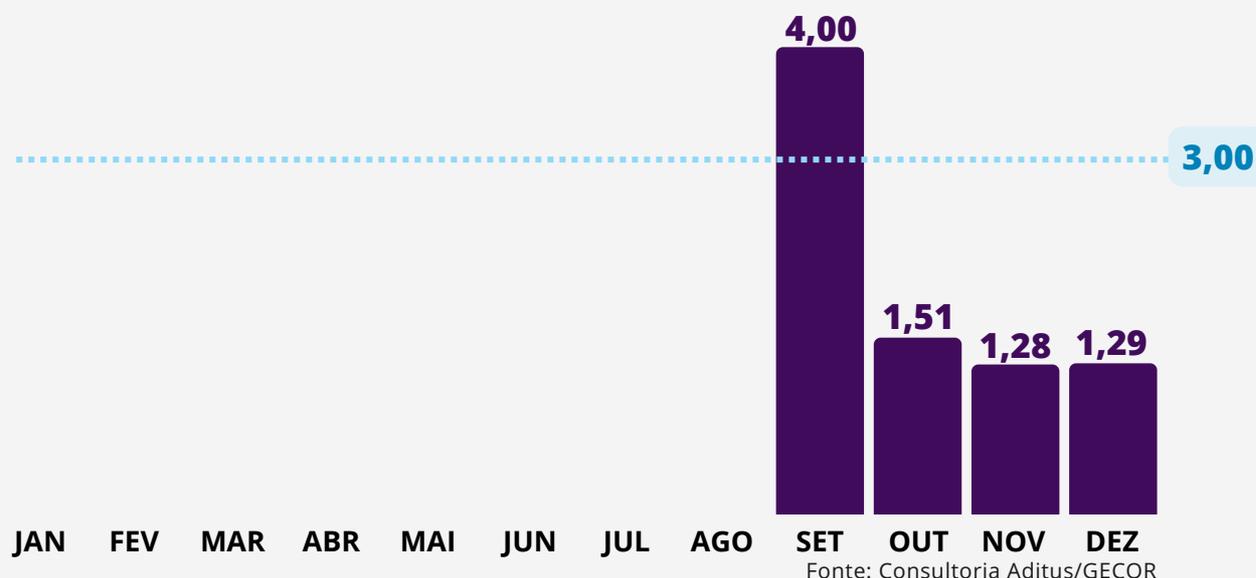


Plano I

O Plano I – BD encerrou o ano de 2023 com todas as classes de investimentos aderentes aos limites de risco definidos na Política de Riscos da Fundação. Apenas a classe de investimento Renda Fixa Inflação apresentou desenquadramento em setembro de 2023, mesmo mês em que a classe foi implantada, e reenquadrada em outubro de 2023. O desenquadramento observado foi em relação ao limite de 3,00% de B-VaR, comparado ao benchmark IMA-B5, estipulado para a classe de Renda Fixa Inflação.

Este desenquadramento ocorreu devido à constituição em setembro de 2023 de 3 (três) fundos de investimentos exclusivos da classe de investimentos Renda Fixa Inflação que receberam o aporte de títulos públicos federais descorrelacionados do índice IMA-B5 definido como benchmark e não houve tempo hábil para os gestores terceirizados adequarem as suas carteiras de investimentos. O que ocorreu a a partir de outubro de 2023, fazendo com que o índice B-Var do mandato Renda Fixa Inflação convergisse para um patamar abaixo do limite estipulado.

RISCO DE MERCADO NO MANDATO DE RENDA FIXA INFLAÇÃO NO PLANO I - BD





Plano II (Saldado)

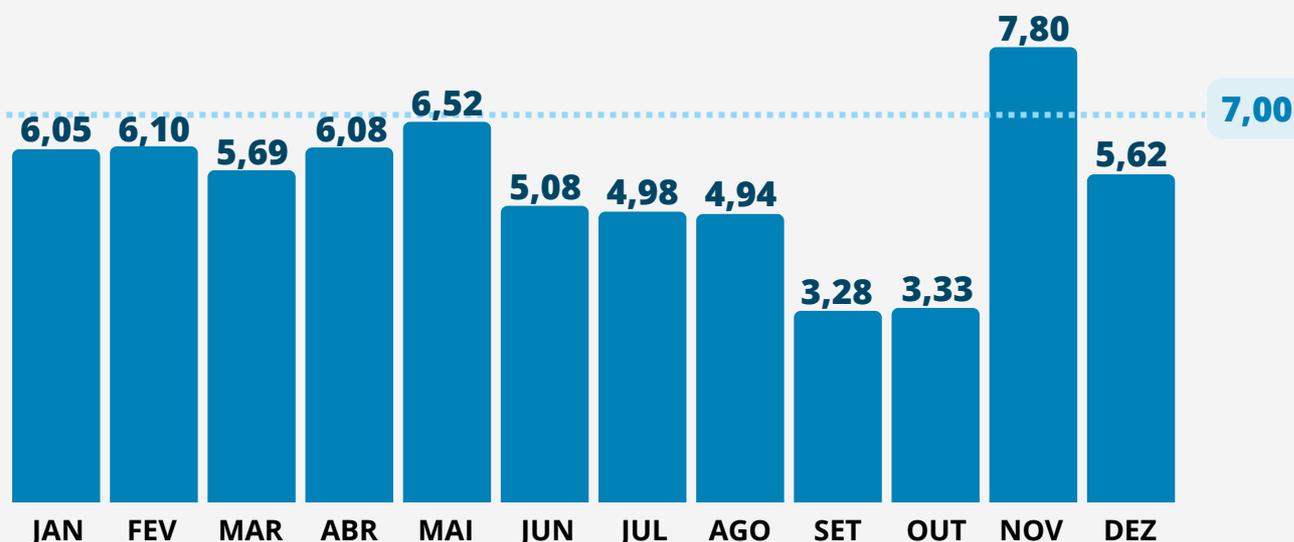
No Plano II – Saldado, teve em 2023 o registro de desenquadramento nos limites de Risco de Mercado na classe de Renda Variável, medido pelo descasamento da rentabilidade da carteira em relação ao benchmark (índice de referência Ibovespa) de até 7,00%. Também houve desenquadramento na classe Fundos Imobiliários, medido pelo descasamento da rentabilidade da carteira em relação ao benchmark (índice de referência IFIX) de até 5,00%.

A classe de investimento de Renda Variável no Plano II – Saldado é constituída pela SPE Realesis Brasília (ativo ilíquido), pelo Fundo de Investimento em Ações Blackrock Institucional Ibovespa e Fundo de Investimento Bradesco Ibovespa Plus. O risco de mercado com limite de 7,00% de B-VaR com benchmark no Ibovespa, foi ultrapassado em 0,80 p.p. no mês de novembro de 2023.

Os fundos de investimentos são de gestão passiva, indexados ao índice Ibovespa, índice de referência do limite do referido mandato, por esse motivo que o descasamento do limite dá-se pelo ativo ilíquido (SPE).

O desenquadramento decorre das ações do ativo ilíquido que não apresentam oscilação de preço de mercado, dessa forma, contribuem para o descasamento em relação ao risco da carteira.

RENDA VARIÁVEL - PLANO II (SALDADO)



Fonte: Consultoria Aditus/GECOR



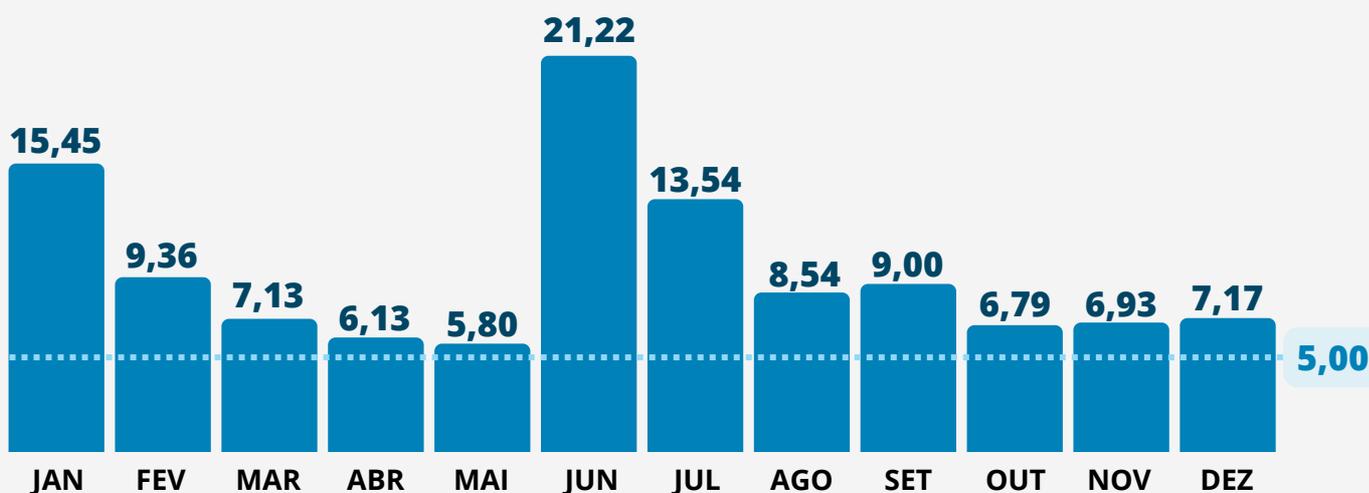
Também foi observado o desenquadramento em relação ao limite de B-Var, comparado ao benchmark IFIX, estipulado para a classe de Fundos Imobiliários no último trimestre de 2023 da carteira do Plano II – Saldado.

O IFIX registrou valores de -1,97% em 31 de outubro de 2023, 0,66% em 30 de novembro de 2023, e 4,25% em 29 de dezembro de 2023 apresentando uma rentabilidade acumulada de 2,86% no trimestre. Para o mesmo período, o FII Memorial Office registrou retornos de - 6,97%, 0,0%, e 7,51% para as mesmas datas respectivamente, apresentando rentabilidade acumulada de 0,02% no trimestre.

Este desenquadramento ocorreu em face da classe Fundos Imobiliários ser composto pelo ativo FII Memorial Office e por imóveis do Edifício Centro Século XXI, que não apresentam boa correlação com o índice IFIX. Portanto, a classe Fundos Imobiliários não conseguiu acompanhar a variação do índice e o seu B-Var superou o limite de 5,00% ao longo de 2023.

Os ativos FII Memorial Office e imóveis do Edifício Centro Século XXI fazem parte das ações de desinvestimentos em curso, detalhadas na Seção da Gestão de Investimentos deste Relatório.

RISCO DE MERCADO NO MANDATO DE FUNDOS IMOBILIÁRIOS NO PLANO II - SALDADO



Fonte: Consultoria Aditus/GECOR



3

Plano III

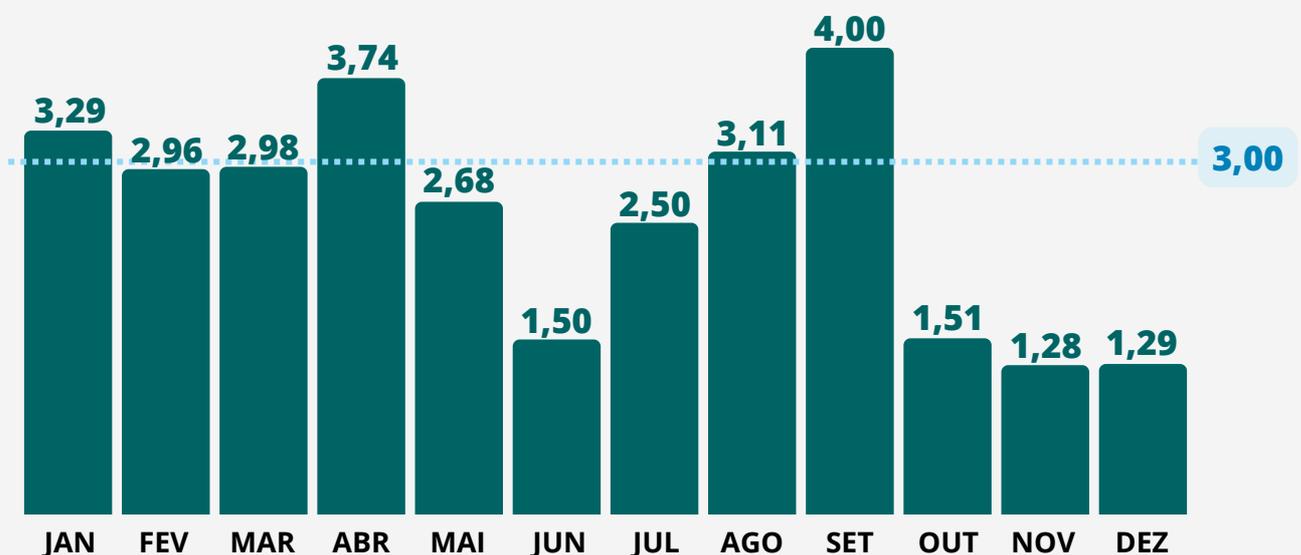
No Plano III – Misto, apenas a classe Renda Fixa Inflação apresentou desenquadramento em 2023 em relação ao Risco de Mercado nos meses de janeiro, abril, agosto e setembro, mas a partir de outubro a classe foi reenquadrada.

Na classe de Renda Fixa Inflação estão incluídos os títulos públicos federais NTN-F e NTN-B e nesse Plano 100% desses títulos são precificados a valor de mercado.

Nos meses de janeiro, abril, agosto e setembro, a classe extrapolou o limite permitido de 3,00% (B-VaR) em relação à carteira benchmark (índice IMAB-5) devido ao aumento da oscilação das taxas de juros em face de incertezas no cenário fiscal brasileiro.

No entanto, a partir de outubro de 2023 o desenquadramento foi solucionado com a constituição de 3 (três) fundos de investimentos exclusivos da classe Renda Fixa Inflação que receberam o aporte dos títulos públicos federais e os gestores terceirizados adequaram as carteiras de investimentos aproximando ao índice IMA-B5 e, por consequência, reduzindo o B-VaR para um patamar abaixo do limite estipulado.

RISCO DE MERCADO NO MANDATO DE RENDA FIXA INFLAÇÃO NO PLANO III - MISTO



Fonte: Consultoria Aditus/GECOR



RISCO DE CRÉDITO

O risco de crédito constitui-se da possibilidade do não cumprimento de obrigações relativas à liquidação de ativos financeiros. Deste modo, antes de realizar uma aplicação em ativos ou em cotas de fundos de investimentos relacionados a risco de crédito, a Fundação avalia o potencial da empresa/instituição emissora do crédito em honrar as obrigações.

O controle do risco de crédito é feito em relação aos recursos garantidores, evitando-se exposição a ativos não elegíveis, de acordo com as seguintes limites e categorias de riscos:

**50% de Grau de Investimento
+ Grau Especulativo**

Grau de Investimento: Ativos financeiros que possuem **classificação de risco com qualificação mais elevada**, podendo ser interpretado como patamar de **investimentos seguros**.

20% de Grau Especulativo

Grau Especulativo: Ativos financeiros que possuem **baixa classificação de capacidade financeira** pelas agências classificadoras de rating. Cada agência classificadora possui metodologia própria de mensuração de risco de crédito.

No decorrer do exercício de 2023, os Planos de Benefícios administrados pela Fundiágua se mantiveram aderentes aos limites, tendo registrado menos de 0,05% do risco de crédito no ano.

menos de

0,05%

de risco de crédito

Eventuais rebaixamentos de ratings de papéis já integrantes da carteira de investimentos são avaliados individualmente, visando proteger o interesse dos participantes dos planos de benefícios. O limite para títulos classificados na categoria Grau Especulativo visa comportar eventuais rebaixamentos de ratings de papéis já integrantes da carteira de investimentos e eventuais ativos presentes em fundos de investimentos condominiais. Os limites não devem ser entendidos como aval para aquisição de títulos que se enquadrem na categoria “Grau Especulativo” por parte dos gestores de carteira e de fundos exclusivos.



RISCO DE LIQUIDEZ

O risco de liquidez envolve a avaliação de potenciais perdas financeiras decorrentes da alienação (venda) de ativos a preços abaixo daqueles praticados no mercado, para cumprir obrigações de pagamentos de benefícios. Para mensuração e análise do risco de liquidez, são utilizados indicadores para evidenciar a capacidade do plano para honrar as obrigações com os participantes no curto e médio prazo.

Nesta análise, são considerados ativos de maior e menor liquidez, por meio do controle do percentual negociável da carteira em determinado período, a dotando como premissa a utilização de 20% do volume médio negociado nos últimos 5 anos, para cada ativo presente na carteira e/ou fundos exclusivos. No caso dos demais fundos, é utilizado o prazo de cotização divulgado em regulamento.

Os gráficos apresentados na página a seguir, especialmente nos Planos I e II, evidencia a diligência na gestão de investimentos com aquisições de títulos públicos federais, marcados até o vencimento.

Por mais que o risco de liquidez da carteira tenha aumentado no decorrer dos anos, esta estratégia de investimento foi realizada para imunização do passivo, com ativos com duração acima de 5 anos, expressando o dever fiduciário na gestão dos planos na modalidade de benefício definido. Cabe destacar, que estamos aderentes ao limite de 20% definidos na Política de Gestão de Riscos da Fundação.





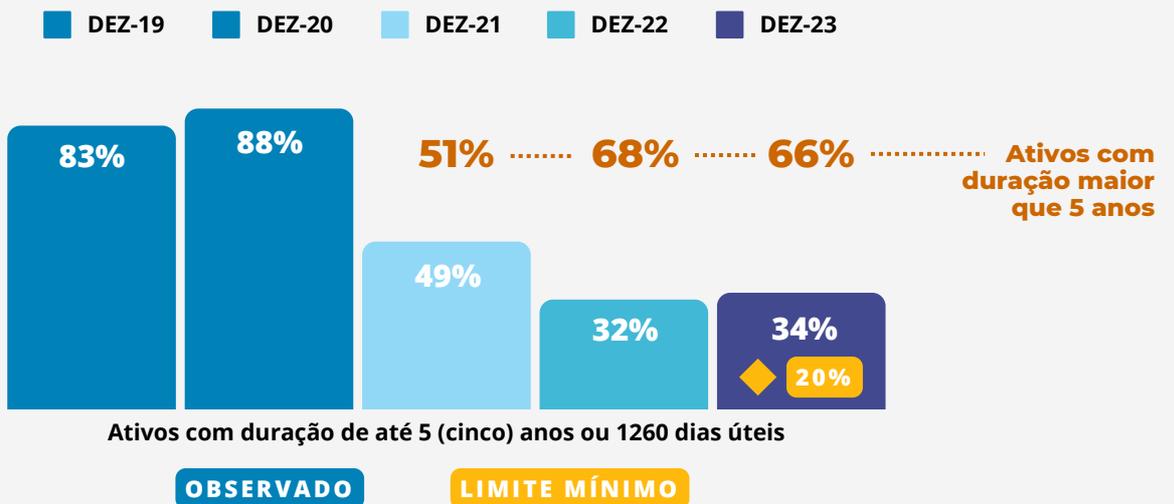
1

Plano I - BD LIQUIDEZ DA CARTEIRA NOS ÚLTIMOS 5 ANOS



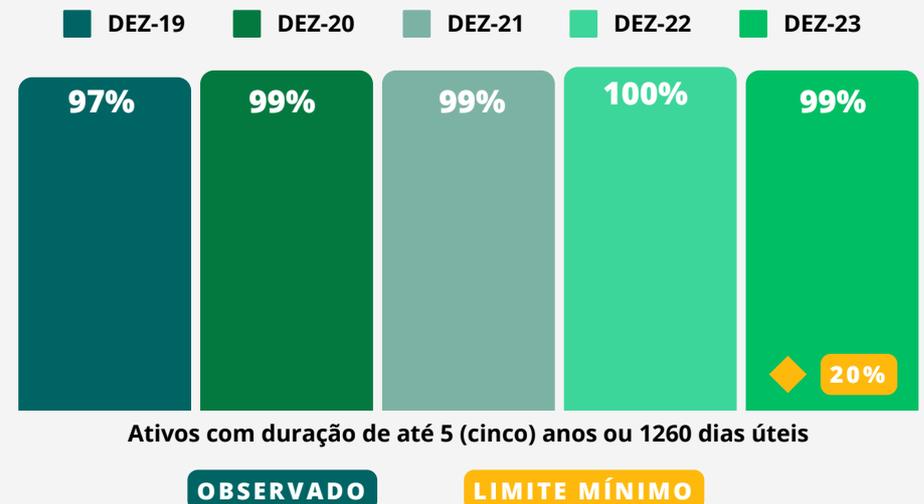
2

Plano II - Saldado LIQUIDEZ DA CARTEIRA NOS ÚLTIMOS 5 ANOS



3

Plano III - Misto LIQUIDEZ DA CARTEIRA NOS ÚLTIMOS 5 ANOS





GESTÃO DE COMPLIANCE

Presidente: Marcelo Antônio Rodrigues Reis

Gerente de Compliance e Riscos: Camila Bispo

Analista de Compliance e Riscos: Allan Sinimbu

Analista de Compliance e Riscos: Caio Tavares Oliveira

Analista de Compliance e Riscos: Raimunda Santos Rodrigues



DESTAQUES 2023

Voltar para
destaques



01.

Ampliação da Cultura de Controles Internos

A Fundiágua expandiu sua cultura de governança, riscos e *compliance* (GRC). As áreas da Fundação estão empenhadas em implementar ações para mitigar, até dezembro de 2024, os riscos em relação aos pontos de melhoria apurados no primeiro ciclo de avaliação. Esse processo de melhoria contínua busca iniciar o próximo ciclo de avaliação aprimorando ainda mais a gestão e mitigação de riscos.

02.

Contínuo Processo de Normatização

A Fundação consolidou em 2023 o processo de revisão e elaboração de normativos internos. Ações como essa visam garantir a integridade das informações, mitigar riscos e assegurar o cumprimento das normas internas. Ao longo do ano foram **elaborados e revisados 52% dos normativos**, alcançando uma gestão mais íntegra, transparente e confiável. Os normativos são revisados periodicamente, podendo ser alterados extraordinariamente a qualquer momento, para promover o contínuo alinhamento com as estratégias e valores da entidade.

03.

Modernização do Estatuto aprovado pela Previc

Em 2023 a Fundiágua obteve a aprovação da Previc de alterações no seu Estatuto. As mudanças trouxeram a atualização do documento aos normativos vigentes e incluíram diversas modernizações. Dentre os ajustes estão a exclusão de previsão de solidariedade entre patrocinadores do mesmo plano, a previsão da possibilidade de realização de reuniões virtuais, a definição de regra para preenchimento de vaga no caso de ausência de suplentes, a previsão da participação de membros do Conselho Fiscal em reuniões do Conselho Deliberativo, a previsão de processo seletivo para preenchimento de vagas da Diretoria Executiva, além de outras melhorias.



GESTÃO DE COMPLIANCE

A área de *Compliance* age com base em princípios éticos, transparentes e íntegros por meio de gestão baseada em riscos, com o objetivo de identificar, avaliar e monitorar continuamente riscos, não conformidades e falhas operacionais.

Para fortalecimento da governança corporativa e ampliação da cultura de controles internos, a área também atua diretamente no acompanhamento da criação e revisão normativa da Fundação, a fim de subsidiar a gestão na condução dos respectivos processos.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

A administração da Fundiágua é composta por três instâncias: o **Conselho Deliberativo**, **Conselho Fiscal** e a **Diretoria Executiva**, que possuem papéis distintos e podem ser assessorados por Comissões de Investimentos, de Ética e Conduta, Tecnologia da Informação e Assistencial.

Conselho Deliberativo

Instância máxima de deliberação e orientação da Fundiágua, que cabe fixar diretrizes, políticas gerais e planejamento estratégico da fundação. Sob a ótica da governança deve observar:

- Assegurar os direitos dos participantes e assistidos dos planos de benefícios administrados pela Fundiágua.
- Supervisionar e acompanhar a gestão executada pela Diretoria Executiva em observância aos riscos envolvidos no negócio e a verificação do cumprimento do *compliance* legal e gerencial.
- Acompanhar as medidas necessárias de correção ou melhorias em relação às recomendações expostas pelo Conselho Fiscal.
- Disseminar a cultura ética e de integridade em conjunto com a Diretoria Executiva.



Conselho Fiscal

Responsável pelo controle da gestão econômico-financeira, com atuação independente. Cabendo-lhe acusar irregularidades ou atos incompatíveis com o *compliance* legal e normativos internos.

Diretoria Executiva

Responsável pela administração geral da Fundiágua, como agente executivo de governança no cumprimento do dever fiduciário da Fundação. E deve:

- Zelar para que os demais órgãos recebam informações completas, fidedignas, bem fundamentadas e tempestivas, para atender o legítimo interesse da Fundiágua.
- Administrar de forma a estimular o ambiente de padrão ético, controle interno e atendimento integral à legislação.
- Definir os indicadores de desempenho para os principais processos.
- Atuar no melhor interesse da Fundação e garantir tratamento isonômico a todos, levando em consideração direitos, deveres, interesses e expectativas.

Comitê de Investimento

Comitê consultivo que assessora a Diretoria Executiva nas decisões relacionadas à gestão dos ativos dos planos administrados pela Fundiágua.

Comitê Assistencial

Assessora a Diretoria Executiva quanto à gestão do Programa de Assistência à Saúde da Fundiágua.

Comitê de Tecnologia da Informação:

Assessora a Diretoria Executiva nos assuntos relacionados à gestão de equipamentos, recursos, serviços e programas de tecnologia da informação.

Comitê Permanente de Ética

Promove o cumprimento dos princípios e valores contidos no Código de Ética e Conduta e apura infrações quando provocado.



OBJETIVOS E METAS ALCANÇADAS DURANTE O ANO



Avaliação de Riscos e Controles Internos

AMPLIAÇÃO DA CULTURA DE GOVERNANÇA, RISCOS E COMPLIANCE (GRC)

Os pontos de melhoria, identificados no 1º ciclo de avaliação de controles, foram avaliados pelas áreas para relatar as ações já implementadas ou elaborar plano de ação que mitigue ou minimize os riscos identificados, com previsão de conclusão da **implementação até dezembro/2024**.

No ano de 2023, a Fundiágua iniciou a implementação do 2º ciclo para a avaliação da eficácia dos controles existentes na Entidade, com a autoavaliação de controles, percepção do impacto e frequência dos riscos identificados, com o intuito de aprimorar a mitigação dos riscos identificados.



Processo de Normatização

CONTINUIDADE DA REVISÃO E ELABORAÇÃO DE NORMATIVOS INTERNOS

A revisão e elaboração de documentos internos visa garantir a integridade das informações, mitigar riscos e fazer cumprir normas, políticas e procedimentos internos. Atualmente a Fundiágua têm **60 normativos internos** vigente e no exercício de 2023, a **Fundação elaborou e revisou 31 (trinta e um) normativos que representa 52% do total**.

Os normativos podem ser revistos extraordinariamente a qualquer momento, não estando limitados à revisão na finalização da vigência, considerando se tratar de documentos dinâmicos que precisam estar continuamente aderentes às estratégias de negócios, preceitos e valores da Fundação.





Reestruturação da Carteira de Investimentos

Em 2023, teve foco a mudança na estrutura de gestão de Investimentos da Fundiágua, passando por processo quantitativo e qualitativo de avaliação de possíveis prestadores para os serviços gestão da carteira de investimentos.

Esse processo contou com a realização de diligências junto a Instituições Financeiras e perpassou todo o rito de governança da Fundação, tendo sido vencedores três prestadores terceirizados para gestão dos Fundos de Investimentos Exclusivos das categorias Renda Fixa Inflação e Renda Fixa Liquidez.

Essa estratégia visa ampliar o retorno dos investimentos com a gestão ativa dos Fundos: ARPOADOR Fundo de Investimento Renda Fixa, BALNEÁRIO Fundo de Investimento Renda Fixa, SAÚÍPE Fundo de Investimento Renda Fixa e SAQUAREMA Fundo de Investimento Renda Fixa.

Todas as propostas de investimentos e desinvestimentos levadas à apreciação/decisão da estrutura de governança da Fundação são suportadas por estudos prévios consubstanciados em pareceres técnicos das áreas envolvidas, respeitando-se as respectivas competências e alçadas.

Participam deste processo o Comitê Consultivo de Investimentos, a Diretoria Executiva e o Conselho Deliberativo. Além da área de Compliance e Riscos e área Jurídica, atendo-se às suas respectivas especialidades, e outros profissionais internos ou externos.





Aprimoramento da Gestão de Dados

Com o objetivo de apoiar a Fundação em promover a adequação de seus processos às definições da Lei Geral de Proteção de Dados, contratou-se consultoria especializada com foco em segurança e privacidade de informações. As ações foram realizadas no decorrer do ano e foram embasadas nas melhores práticas de **Segurança da Informação e Cybersecurity, Privacidade de Informações, Processamento de Informações em nuvem para Proteção de Dados etc.**, que auxiliaram na revisão e implementação de novos controles.

Ao longo desse período, foram empreendidos esforços substanciais na análise e ajustes de procedimentos internos para garantir a conformidade com os requisitos da LGPD. As ações implementadas abrangeram desde o mapeamento dos dados até a revisão dos contratos de prestação de serviços, a criação de documentos e fortalecimento dos processos internos.

É notável o progresso significativo alcançado, que deixa um legado de preparação da gestão da Fundiágua para enfrentar os desafios atuais e futuros no cenário regulatório da proteção de dados.

OS PROCESSOS DE COMPLIANCE E INTEGRIDADE DA FUNDIÁGUA

Programa de Integridade

A Fundiágua tem atuação voltada para princípios éticos e padrões de conduta, tendo como objetivo apresentar diretrizes de integridade e ações que são levadas a efeito, com o firme propósito de prevenir, detectar e corrigir desvios, fraudes, irregularidades e atos lesivos ao patrimônio administrado pela Fundação.

O Programa de Integridade visa estabelecer diretrizes para procedimentos voltados ao comportamento ético e íntegro de prestadores de serviço que atuam em nome da Fundação. As diretrizes são capazes de prevenir, detectar e sanar desvios, fraudes, irregularidades e atos ilícitos.



Desde a sua implementação, o Programa de Integridade é avaliado pela Controladoria-Geral do Distrito Federal se estar em consonância com os parâmetros estabelecidos pela legislação vigente.

Em 13 de abril de 2023 o Programa de Integridade da Fundiágua foi novamente avaliado pela CGDF, atingindo uma pontuação maior do que a anterior, registrando a nota final 76 de um total de 100 pontos.

Canal de Ética

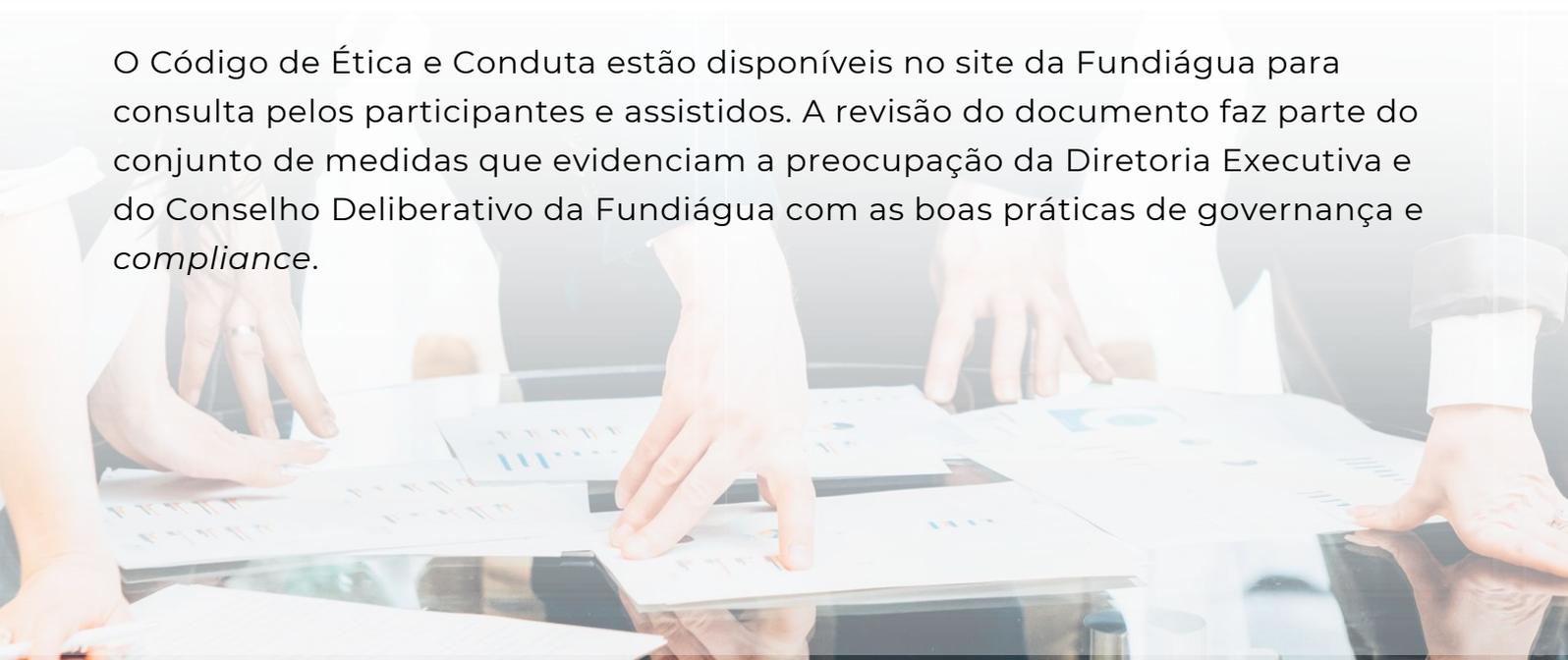
Além do Programa de Integridade, a Fundiágua disponibiliza em seu site o Canal de Ética para recepção de denúncias como suspeitas de fraude, corrupção, lavagem de dinheiro, dentre outros potenciais ilícitos.

O relato recebido no Canal de Ética é inicialmente tratado por empresa independente e especializada, assegurando o sigilo das informações. Todas as denúncias inseridas são apuradas pelo Comitê Permanente de Ética, observado o princípio da confidencialidade dos relatos recebidos.

Código de Ética e Conduta e Conflito de Interesses

A Fundação conta ainda com normativos como a Política de Conflito de Interesses e o Código de Ética e Conduta que disciplinam e orientam os colaboradores, alta administração e prestações de serviços da Entidade.

O Código de Ética e Conduta estão disponíveis no site da Fundiágua para consulta pelos participantes e assistidos. A revisão do documento faz parte do conjunto de medidas que evidenciam a preocupação da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo da Fundiágua com as boas práticas de governança e *compliance*.





DESENVOLVIMENTO E IMPLANTAÇÃO DE TREINAMENTOS



Com o objetivo de difundir os conceitos de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, a Fundiágua conta com a **Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo**. Em complemento à disseminação da cultura organizacional voltada à prevenção da lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, foi realizado treinamento com os colaboradores da Fundação.

Ao final do curso foi realizada avaliação para reforçar o aprendizado e medir o grau de entendimento quanto à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

Também foram promovidas iniciativas de comunicação para divulgar políticas e normativos aos colaboradores, reforçando o compromisso com as boas práticas e cumprimento das legislações de Ética e Integridade.

RESULTADO DA AVALIAÇÃO DAS AUDITORIAS EXTERNAS



O processo de auditoria gera um ciclo de melhoria contínua, visando o controle e a mitigação dos riscos. Para que esse controle seja realizado de forma eficaz, os apontamentos são acompanhados pela área de Compliance e Riscos.

As auditorias realizam avaliações objetivas e abrangentes dos processos da Fundação com alto nível de independência sobre a eficácia da governança, do gerenciamento de riscos e dos controles internos.

Tais análises visam cumprir as expectativas legislativas e regulatórias para proteger os interesses da Fundação e alcançam seus objetivos em relação ao gerenciamento de riscos e controles.



Atualmente são realizados 3 (três) processos de auditoria concomitantemente na Fundação:

- Auditoria independente contratada pela Fundiágua;
- Auditoria independente contratada pelas Patrocinadoras; e
- Auditoria contratada para o assessoramento do Conselho Fiscal (COFIS) para o exercício de suas atividades.

Nos últimos 3 (três) anos diminuíram significativamente os apontamentos de auditoria recebidos pela Fundiágua. O que evidencia a crescente eficiência na condução dos processos e controles internos da Fundação.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO 2022-2025



O Planejamento Estratégico para o quadriênio 2022-2025 é resultado da consolidação das propostas e sugestões de ações recebidas internamente, em revisão ocorrida em 2023. O planejamento foi apreciado pelos órgãos de estatutários, que ponderaram suas expectativas sobre o documento como instrumento norteador da Entidade quanto ao cumprimento de sua missão institucional e ferramenta de mitigação dos principais riscos da Fundação.

O sucesso do Planejamento Estratégico depende não apenas da sua concepção, mas do acompanhamento periódico dos marcos e indicadores estabelecidos, para que ações corretivas sejam propostas, visando manter o rumo em direção aos objetivos traçados.

A Fundiágua possui os seguintes objetivos estratégicos: Rentabilidade e Segurança Econômica, Expansão, Pessoas e Modernização Contínua.

Anualmente o Planejamento Estratégico da Fundiágua é revisitado para avaliar a percepção dos avanços dos objetivos estratégicos, com base na segregação de programas e planos de ação para execução pelas áreas da Fundiágua. O desenvolvimento do Planejamento é realizado pelo corpo gerencial da Entidade, com o suporte de consultoria especializada contratada com expertise no tema.



GESTÃO FINANCEIRA

Diretor Financeiro: Rodrigo Souza Araújo

Gerente Financeiro: Fábio Silva

Analista Financeiro: Elaine Campos

Analista Financeiro: José Vasconcelos



Atuação da Área Financeira

Alinhados às melhores práticas, a área Financeira está empenhada na melhoria contínua, fortalecendo o ambiente de **controle, segurança e transparência**. Visando mitigar riscos de perdas potenciais e desembolsos indevidos, a área realizou a **revisão da documentação relacionada aos processos de liquidação de pagamentos e arrecadação**. Esse é um movimento crescente na cultura da Fundação, que promove as melhores práticas de governança.

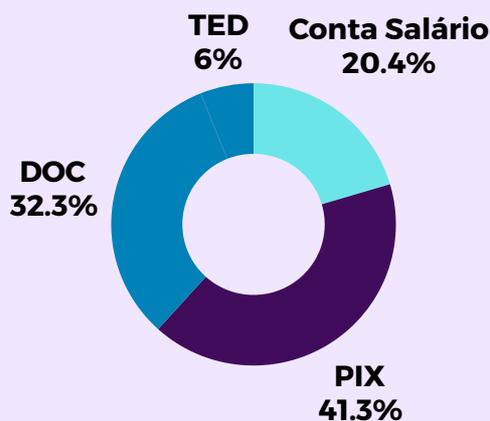
Um significativo avanço foi a **criação da Norma de Gestão de Tesouraria**, para normatizar o processo de recebimento e pagamento das obrigações da Fundação, delineando as responsabilidades de cada área e as alçadas de aprovação. Essas medidas dão subsídio para que a Tesouraria conduza suas atividades com seriedade e em conformidade com as políticas estabelecidas.



A Gerência Financeira age diretamente nos pagamentos efetuados pela Fundação. A utilização dos diversos meios de transações financeiras permitiu o cumprimento dos prazos de pagamentos acordados juntos aos participantes.

+24MIL

pagamentos de Benefícios de Complementação à Aposentadoria





TRANSPARÊNCIA FINANCEIRA E COMPROMISSO



A área financeira, comprometida com uma gestão responsável, dedicou esforços ao longo do ano de 2023 para aprimorar o acompanhamento e controle dos valores financeiros a receber pela Fundiágua de responsabilidades das Patrocinadoras.

O acompanhamento dos registros financeiros constatou que estão em dia os pagamentos por parte das Patrocinadoras relativos às dívidas contratadas para cobertura de equacionamento de déficits e amortização de serviço passado.



No ano de 2023, os pagamentos mencionados foram devidamente cobrados por meio de documentação de faturamento encaminhada pela Fundiágua, processados e liquidados pelas Patrocinadoras.



Em atuação diligente, a Patrocinadora Caesb liquidou de forma antecipada, em agosto de 2023, a parcela de responsabilidade patronal correspondente ao **Déficit Técnico do Plano I BD**.

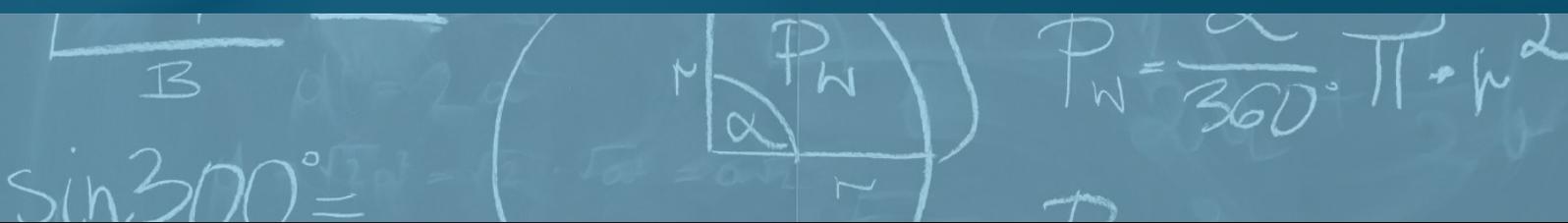


Em relação ao Plano II Saldado, em 2023 os aportes pertinentes aos **Planos de Equacionamento** do Déficit Técnico de responsabilidade da Patrocinadora Caesb foram recebidos regularmente.

Conforme registros financeiros da área e em conformidade com os Acordos de Gestão do **Programa de Assistência à Saúde**, as parcelas assistenciais foram devidamente liquidadas pelas Patrocinadoras ao longo do ano de 2023.



Os aportes pertinentes ao Programa de Assistência à Saúde recebidos pela Fundiágua foram devidamente repassados às Operadoras do Plano de Saúde e Odontológico, garantindo a perenidade da prestação dos serviços e elevada confiança junto aos prestadores.





ID	Code	Low	High	Units	Jan-15	Feb-15	Change	Mar-15	Apr-15
52346	5403	25011	2721	75	357.95	3051.64	16.88%	2367.92	3229.11
12322	3123	1212	84863	85	232.33	226.73	-8.85%	205.1	357.9
34166	1478	1363	33445	47	364.35	149.02	7.99%	73.79	265.36
14616	2507	298	10260	61	81.8	452.92	-5.01%	149.09	143.05
53463	1486	2286	13837	74	296.45	129.3	52.28%	175.92	659.68
52346	357.95	2739	4448	92	288.66	85.55	-14.89%	361.29	584.61
97585	232.33	5211	1530	99	626.89	133.91	52.52%	46.25	96.47
96627	364.35	6476	52989	28	174.87	205.93	35.12%	163.58	289.27
86967	81.8	931	126882	85	116.35	356.54	14.59%	73.09	121.41
32568	296.45	1068	770	9	76.59	504.54	18.49%	89.9	345.15
23563	288.66	2050	767	53	252.6	233.86	34.73%	61.46	108.16
14387	626.89	482	42204	56	78.66	468.67	-10.33%	122.17	71.96
56635	174.87	18019	2804	77	345.04	556.52	24.29%	81.55	192.39
34795	116.35	402	8107	2	127.08	364.35	-11.00%	117.56	351.71
76735	76.59	4344	27107	96	135.65	81.8	45.37%	153.76	232.97
54623	252.6	3912	8744	85	142.05	296.45	11.54%	243.31	463.19
23253	78.66	5736	47011	49	44.06	288.66	-18.09%	215.74	365.61
23566	345.04	1604	9899	58	31.33	626.89	12.66%	118.47	127.34
15475	127.08	3788	131329	78	40.94	174.87	9.35%	276.02	18.25
34636	135.85	857	67567	15	117.17	116.35	-12.53%	169.3	276.74
56858	142.05	5325	8714	5	91.79	76.59	11.19%	527.64	357.9
23555	44.06	4284	4412	22	110.56	252.6	-4.18%	585.74	3228.11
23554	31.33	362	4131	66	272.75	78.66	40.94	203.79	384.26
87676	40.94	69753	2794	34	202.94	345.04	117.17	277.55	521.79
36634	117.17	1377	10016	14	502.4	127.08	5.52%	153.68	271.92
23663	91.79	6125	7822	42	157.2	135.85	16.62%	296.25	232.97
23565	110.56	1101	6714	26	118.23	142.05	-36.09%	128.78	265.36
	272.75	700	13079	52	173.33	44.06	45.78%	115.08	18.25

GESTÃO DE CONTABILIDADE E ORÇAMENTO

Diretor Financeiro: Rodrigo Souza Araújo

Gerente de Contabilidade: Kelly Sena

Analista de Contabilidade: Juliana Aragão

Analista de Contabilidade: William Reis



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A área de Contabilidade e Orçamento é responsável por controlar a evolução do patrimônio da Fundação, produzindo relatórios com informações úteis e relevantes para a análise da situação econômica e patrimonial dos planos administrados, além da consolidação e acompanhamento da execução orçamentária.

Clique e acesse as informações das demonstrações contábeis da Fundiágua para o ano de 2023:

Balanço Patrimonial



DMPS Consolidada



Plano I - BD



Plano II - Saldado



Plano III - Misto



Plano Assistencial



PGA



Notas Explicativas



Relatórios da Auditoria



Parecer do Conselho Fiscal



Manifestações do Conselho Deliberativo



Execução Orçamentária das Despesas Administrativas



Relatório Gerencial das Demonstrações Contábeis





PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

Ao longo de 2023, a Fundiágua desenvolveu as atividades de administração previdenciária conforme a previsão orçamentária para o ano, demonstrando a evolução da Entidade na execução das despesas administrativas alinhadas aos valores previstos no orçamento anual.

Como resultado, o indicador de eficiência orçamentária da entidade em 2023 atingiu o valor de 98,65% de utilização dos recursos destinados às despesas ordinárias e aos projetos de modernização da Fundação.

Demonstra-se a seguir o detalhamento das despesas administrativas realizadas em relação ao orçamento previsto para o exercício de 2023.

	Realizado	Orçado	Varição %
Receita Administrativa	13.226.124	13.256.659	99,77%
Despesas Administrativas	13.076.437	13.255.481	98,65%
Pessoal e encargos	9.610.182	9.193.791	104,53%
Treinamentos/cong. e seminários	205.970	267.424	77,02%
Viagens e estadias	11.078	31.621	35,03%
Consultoria Atuarial	214.887	226.155	95,02%
Consultoria Juridica	183.127	168.954	108,39%
Consultoria RH	15.102	16.176	93,36%
Tecnologia da Informação	1.071.133	1.399.864	76,52%
Plan Estratég Risco/compliance - COFIS	45.019	72.347	62,23%
Auditoria Contábil	108.000	127.372	84,79%
Consultoria Investimentos	108.986	114.751	94,98%
Serviço de Conservação e Manutenção	133.374	131.833	101,17%
Despesas Gerais	626.720	646.720	96,91%
Depreciação e amortização	74.496	59.006	126,25%
Tributos (Tafic - PIS/COFINS)	668.363	799.467	83,60%



CUSTEIO ADMINISTRATIVO

As fontes de custeio para cobertura das despesas administrativas dos planos de benefícios administrados pela Fundiágua são:

- contribuições dos participantes
- contribuições dos assistidos
- contribuições dos patrocinadores e
- o resultado dos investimentos de cada plano.

Demonstra-se a seguir os percentuais aplicados por plano de benefícios:

Plano	Fontes de custeio	
	1 - Contribuições dos participantes e patrocinadoras	2 - Resultado dos investimentos
Plano I - BD	Taxa de carregamento de 15% a.a., sobre as contribuições normais.	Taxa de administração de 0,46% a.a., aplicada sobre os recursos garantidores do plano e cobrada por meio de desconto do resultado dos investimentos do plano de benefícios e Taxa de Administração de empréstimos de 1% sobre o valor do empréstimo concedido.
Plano II - Saldado	Taxa de carregamento de 2% sobre as parcelas mensais pagas pela patrocinadora na amortização que trata o contrato de dívida.	Taxa de administração de 0,47% a.a., aplicada sobre os recursos garantidores do plano e cobrada por meio de desconto do resultado dos investimentos do plano de benefícios e Taxa de Administração de empréstimos de 1% sobre o valor do empréstimo concedido.
Plano III - Misto	Taxa de administração de 6,5% sobre as contribuições normais e 0,99% sobre o benefício dos assistidos.	Taxa de administração de 0,44 a.a., aplicada sobre os recursos garantidores do plano e cobrada por meio de desconto do resultado dos investimentos do plano de benefícios e Taxa de Administração de empréstimos de 1% sobre o valor do empréstimo concedido..



Despesas Administrativas

A Entidade segue comprometida com a otimização das equipes profissionais e implementação de iniciativas que agreguem valor aos processos de trabalho.

Face ao desempenho positivo das receitas e ao controle efetivo dos custos, o custeio total das despesas administrativas continua sendo suportado pelas receitas geradas pela taxa de carregamento, pelas contribuições dos participantes e patrocinadores, bem como pela rentabilidade dos investimentos.

A seguir apresenta-se as receitas e despesas administrativas, discriminadas por plano previdencial e assistencial.

	BD	SALDADO	MISTO	ASSISTENCIAL	TOTAL
Receita Administrativa	185.040	2.021.086	7.637.653	3.382.346	13.226.124
Despesas Administrativas	182.629	615.923	8.895.539	3.382.346	13.076.437
Pessoal e encargos	133.436	450.018	6.499.431	2.527.297	9.610.182
Treinamentos/cong. e seminários	2.860	9.645	139.299	54.166	205.970
Viagens e estadias	154	519	7.492	2.913	11.078
Consultoria Atuarial	4.048	13.653	197.185	-	214.887
Consultoria Jurídica	2.543	8.575	123.850	48.159	183.127
Consultoria RH	210	707	10.213	3.971	15.102
Tecnologia da Informação	14.873	50.158	724.415	281.688	1.071.133
Plan Estratég Risco/compliance	625	2.108	30.447	11.839	45.019
Auditoria Contábil	1.500	5.057	73.041	28.402	108.000
Consultoria Investimentos	1.513	5.104	73.708	28.661	108.986
Serviço de Conservação e Manutenção	1.852	6.246	90.202	35.075	133.374
Despesas Gerais	8.702	29.348	423.855	164.816	626.720
Depreciação e amortização	1.034	3.488	50.382	19.591	74.496
Tributos (Tafic - PIS/COFINS)	9.280	31.298	452.018	175.767	668.363

Primando pela transparência, detalha-se na tabela a seguir as despesas diretas de investimentos, inerentes aos investimentos realizados pela Entidade, necessárias à manutenção, à recuperação e/ou ao reconhecimento de seus resultados.



Referidas despesas podem ser derivadas de serviços de custódia, serviços de avaliação e reavaliação de investimentos, gastos com recuperação de investimentos, entre outros. São contabilizadas diretamente nos planos de benefícios, não sendo relacionadas às despesas contabilizadas no PGA.

Descrição	Plano de Benefícios				
	BD	SD	Misto	ASS	PGA
Taxa de Custódia	11.080,03	207.448,36	202.779,87	5.755,13	15.205,50
Taxa Selic, Cetip e CBLC	6.369,98	24.360,96	28.272,35	5.014,66	12.682,41
Honorários advocatícios	-	94.318,79	94.874,95	-	-
GDC	-	44.095,44	-	-	-
Avaliação de Imóvel	-	20.800,00	-	-	-
Total	17.450,01	391.023,55	325.927,17	10.769,79	27.887,91

Resumo dos Indicadores de Gestão

	Indicadores de Gestão	Projeção 2023	Referência	Realizado	Varição
I	DESPESA ADMINISTRATIVA / NÚMERO DE PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	1.984	↓	1.995	0,55%
II	RECEITA ADMINISTRATIVA / NÚMERO DE PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	1.984	↑	2.026	2,07%
III	DESPESA ADMINISTRATIVA / RECURSO GARANTIDOR (Previdencial)	0,88%	↓	0,87%	-0,01 pp
IV	DESPESA ADMINISTRATIVA / ATIVO (Previdencial)	0,71%	↓	0,69%	-0,02 pp
V	DESPESA ADMINISTRATIVA / RECEITA ADMINISTRATIVA	100,00%	↓	98,46%	-1,54%
VI	EVOLUÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO	19,92%	↑	3,36%	-16,56 pp
VII	DESPESA DE PESSOAL E ENCARGOS / DESPESA ADMINISTRATIVA	69,82%	↓	76,31%	6,49 pp
VIII	EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA	100,00%	↓	98,65%	-1,35 pp
IX	Limites anuais de recursos destinados para o PGA pelos planos de benefícios de caráter previdenciário - Resolução CNPC N° 48/2021				
BD	Taxa de Carregamento até 9% - Aprovado pelo CODEL Ata 318° RE	6,75%	↓	5,64%	-1,12 pp
SD	Taxa de Carregamento até 9% - Aprovado pelo CODEL Ata 318° RE	2,80%	↓	2,67%	-0,13 pp
CD	Taxa de Administração até 1% - Aprovado pelo CODEL Ata 318° RE	0,95%	↓	0,97%	0,02 pp



Feedback

Sua opinião faz a diferença!

Agradecemos a você e o tempo que tirou do seu dia para conhecer o RAI Fundiágua 2023! Isso demonstra profundo compromisso com o seu bem-estar e o da sua família.

Queremos melhorar constantemente nosso **Relatório Anual de Informações**. Para alcançarmos esse objetivo, queremos ouvir você!

Dedique alguns minutos para nos contar o que você achou do relatório deste ano.



CIQUE AQUI

**Preencha o formulário e nos
ajude a aprimorar ainda mais
a nossa comunicação.**





FUNDIÁGUA

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

30 anos

Eu faço parte dessa história!

Confira nossas redes e canais de atendimento:

 www.fundiagua.com.br

 Fundiágua | Previdência Complementar

 www.youtube.com/c/FundiaguaDF

 atendimento@fundiagua.com.br

  (61) 3426 - 5300