

# RAI 2023

VERSÃO  
RESUMIDA

*anexo*

## Relatório Anual de Informações

O Relatório Anual de Informações 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 na entidade.

Os resultados alcançados e ações realizadas no ano estão tratados 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 e vídeos.

Também divulgamos as informações mais essenciais em versão resumida, 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](mailto: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  
voltar para a  
versão completa!



 | 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.





## 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

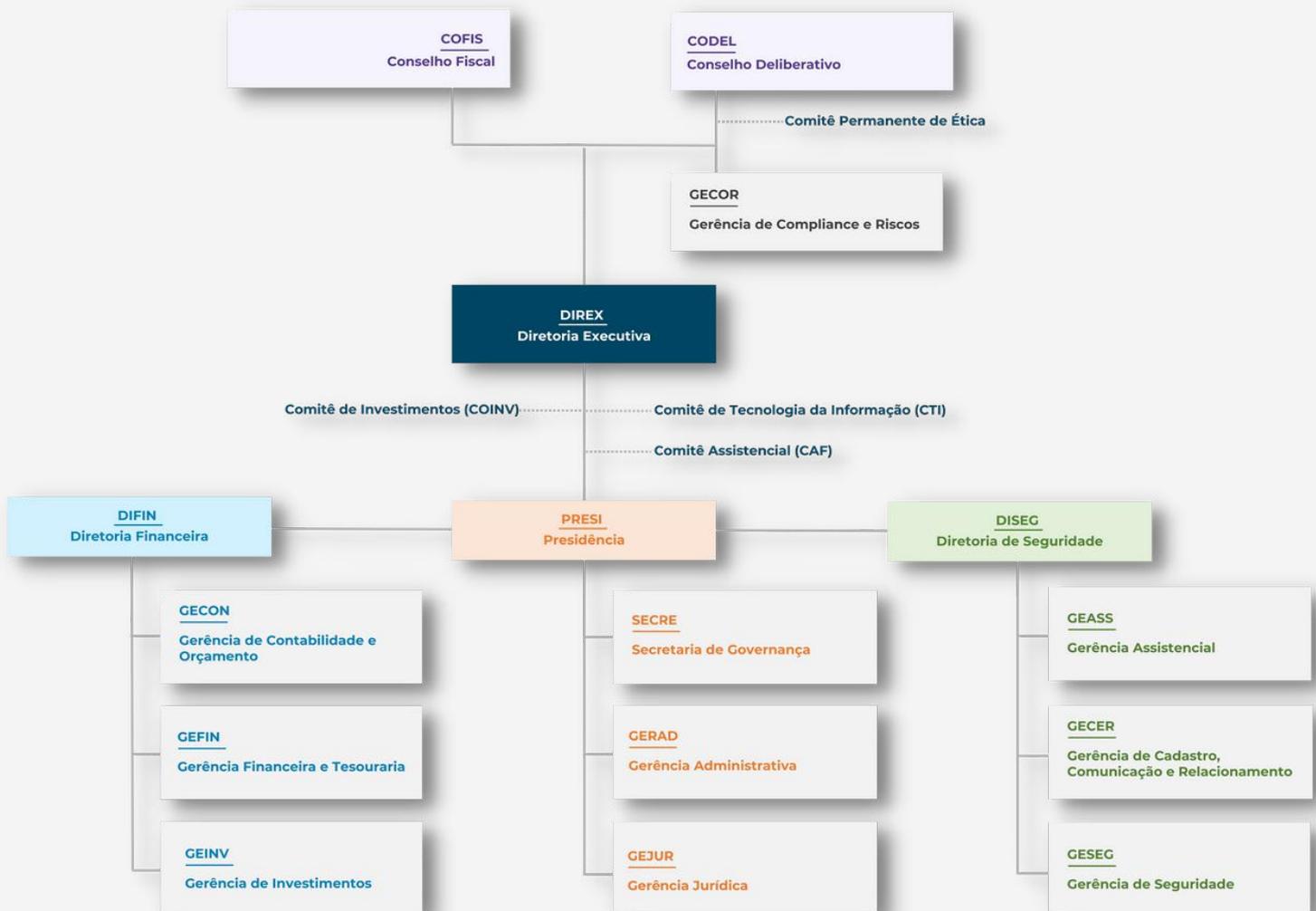
Estamos aqui para lhe **proporcionar segurança** financeira, física e emocional.





# 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 Seguridade**





# 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**  
**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

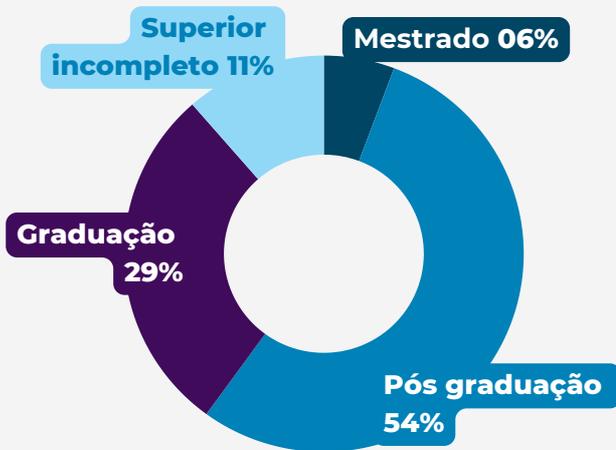
▲ +50%

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

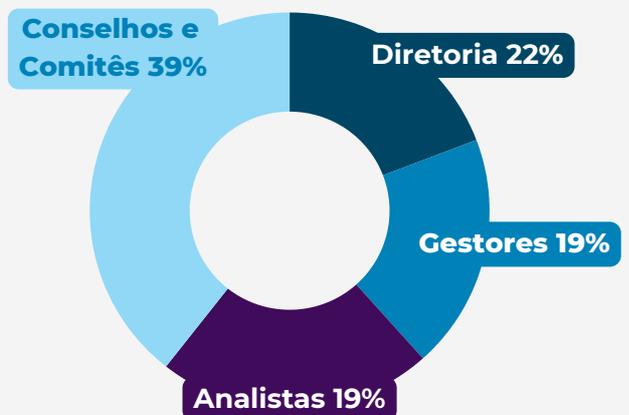
R\$86MIL

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**



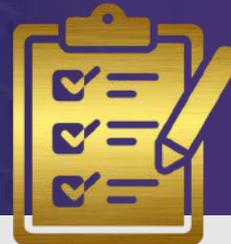
**Aumentamos a pontuação na pesquisa de satisfação**

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 Fundiáguia:** Marcelo Antônio Rodrigues Reis (ARGR<sup>1</sup>)

**Diretor Financeiro:** Rodrigo Souza Araújo (AETQ<sup>2</sup>)

**Diretor de Seguridade:** Carlos Eduardo Romano (ARPB<sup>3</sup>)

<sup>1</sup>ARGR | Administrador Responsável pela Gestão de Riscos

<sup>2</sup>AETQ | Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

<sup>3</sup>ARPB | 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

**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

## 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 sobrevida 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 aposentadoras por invalidez  
453 pensões por morte

99

DESLIGAMENTOS  
EM 2023

**Motivo de desligamento:**

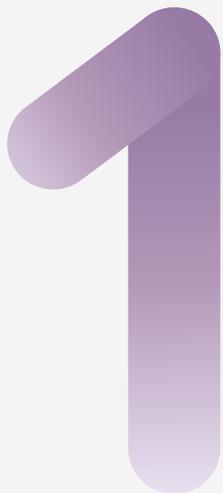
41 resgates  
25 assistidos falecidos  
4 pensionistas falecidos  
2 portabilidades  
7 pensões encerradas por  
exaurimento do saldo  
20 aposentadorias encerradas por  
exaurimento do saldo

68

BENEFÍCIOS  
CONCEDIDOS

**Tipos de benefícios:**

50 aposentadorias por tempo  
de contribuição e idade  
18 pensões por morte



## Plano I - BD

### Resultados Financeiros e Atuariais

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

**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.



# 2

## Plano II (Saldado)

### Resultados Financeiros e Atuariais

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

**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.



## 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 consequentemente **contribuindo para a redução do déficit acumulado**. Esse processo revela a importância da atualização periódica dos dados cadastrais.

### Plano III

## Resultados Financeiros

O Plano III encerrou 2023 com 2102 participantes ativos, 91 autopatrocinados e 179 assistidos.

# 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.



# GESTÃO ASSISTENCIAL

**Diretor de Seguridade:** Carlos Eduardo Romano

**Gerente Assistencial:** Raphael Gondim

**Analista de Assistência à Saúde:** José Juarez Nascimento



# DESTAQUES 2023

## 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.

**+325MIL**

assistências  
médicas

**+31MIL**

consultas  
eletivas

**+4.4MIL**

internações  
e honorários  
médicos

**+14.2MIL**

atendimentos  
realizados pelos  
canais  
assistenciais

**+8.1MIL**

vidas  
atendidas

**+220MIL**

exames  
realizados



# PLANO ODONTOLÓGICO

## +3.200

vidas administradas

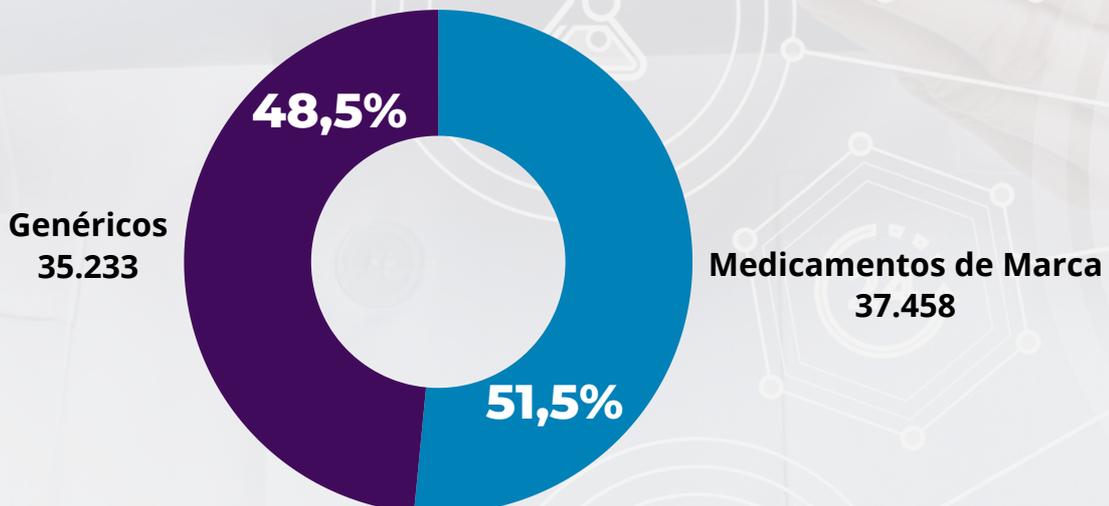
# PROGRAMA DE MEDICAMENTOS

## +72.600

medicamentos  
fornecidos

**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

## 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.

### 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.

## 03.

### 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.



# 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%**

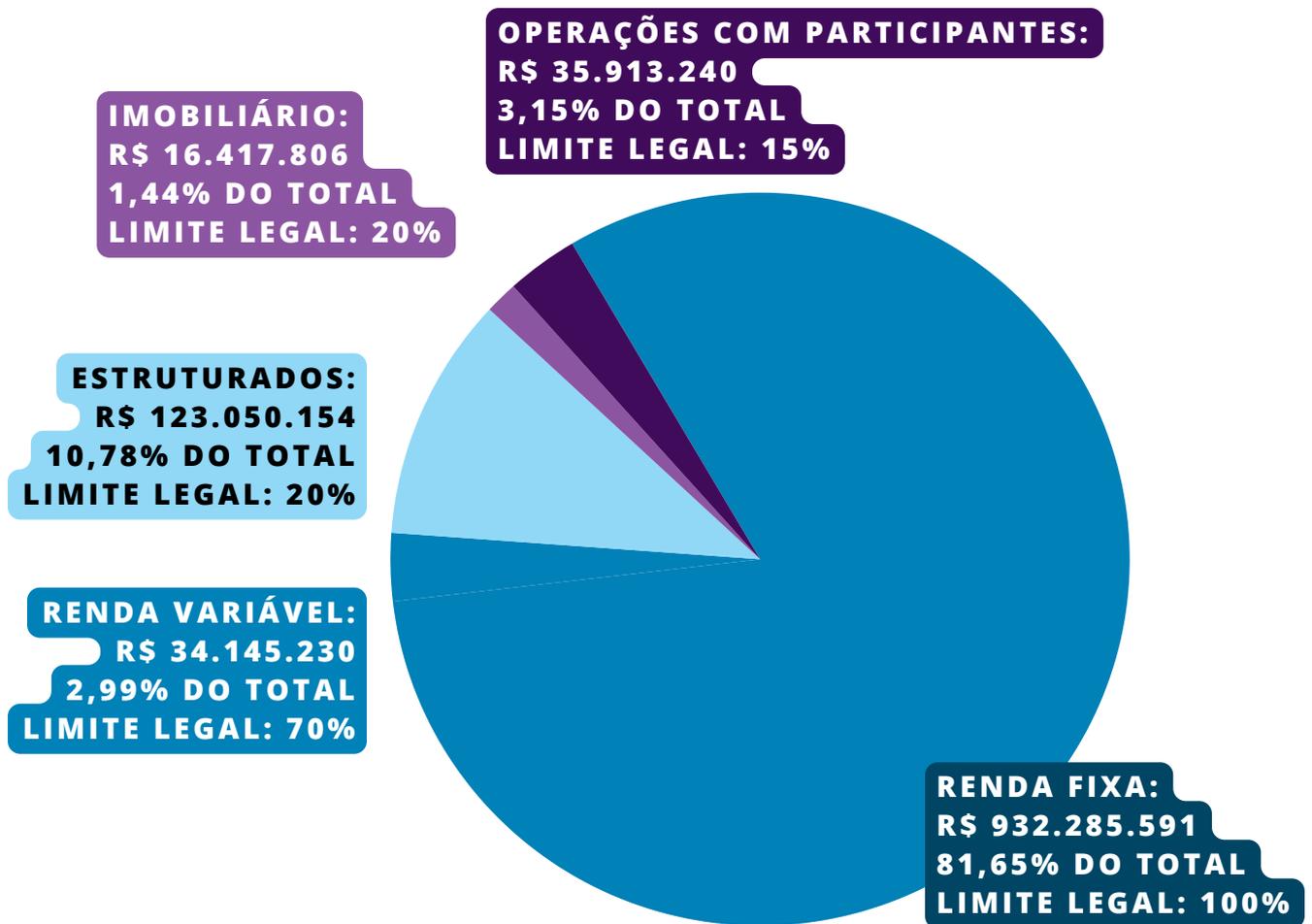
EM 2023,  
ATINGIMOS **R\$1,142**  
**BILHÃO**  
DE PATRIMÔNIO SOB GESTÃO





## 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:



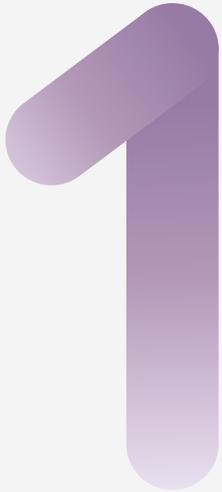
**TOTAL DE RECURSOS INVESTIDOS EM 2023**  
**R\$ 1.141.812.020**



# DESEMPENHO DOS PLANOS







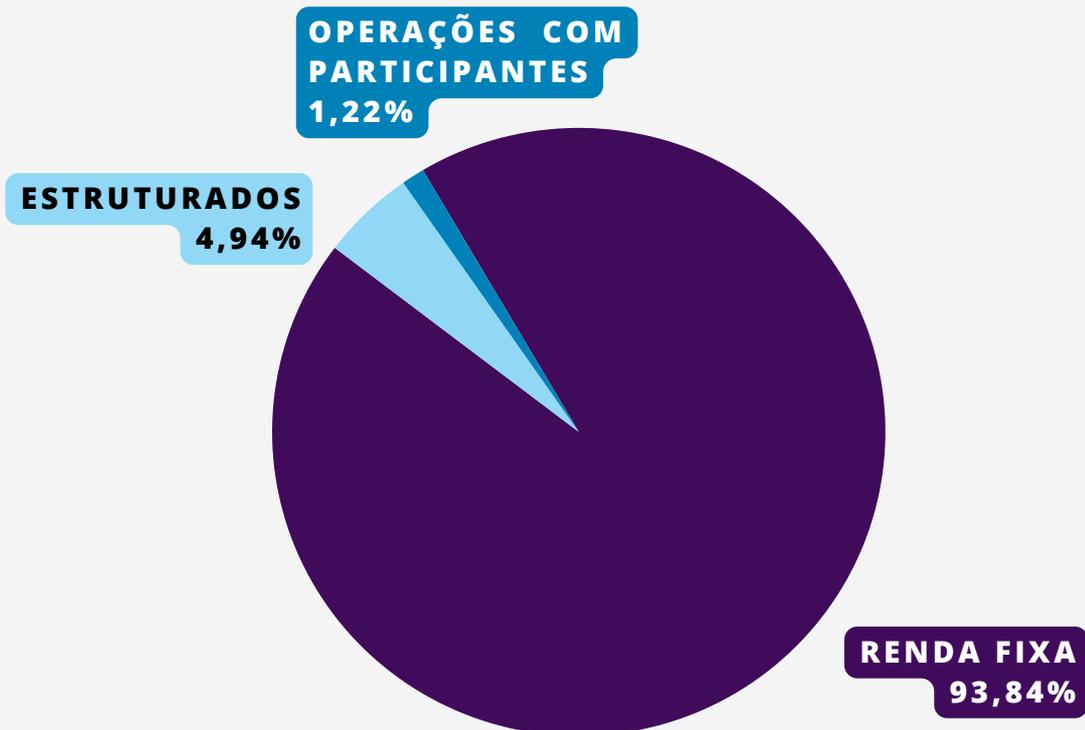
## Plano I - BD

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.**



### Alocação de Investimentos Plano I





## 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.

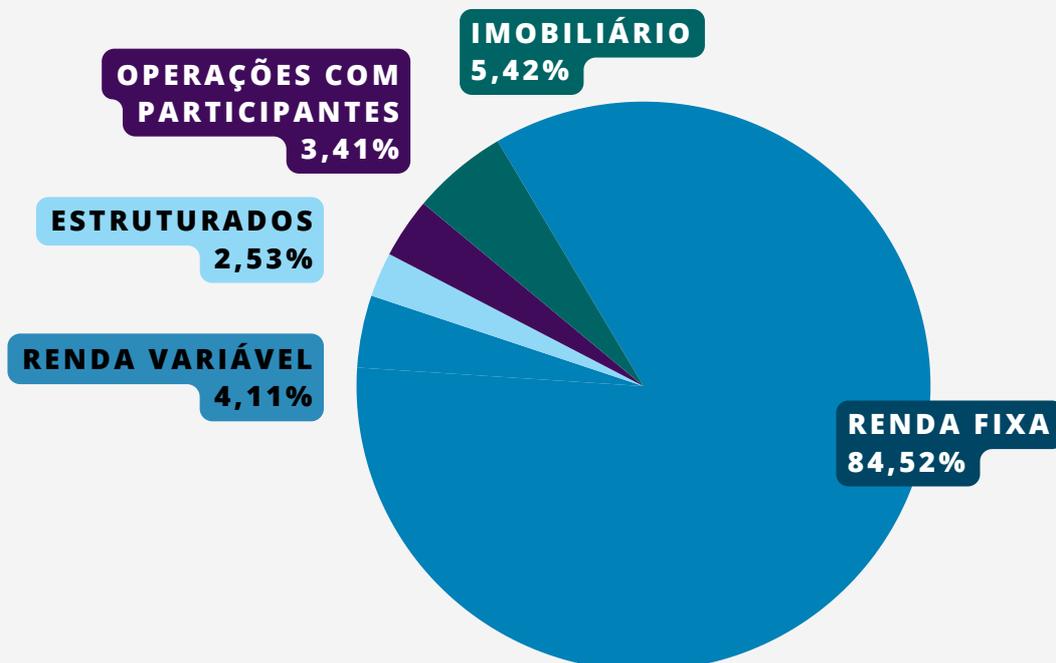
Rentabilidade em 2023

8,39%

Meta Atuarial

8,73%

### Alocação de Investimentos Plano II



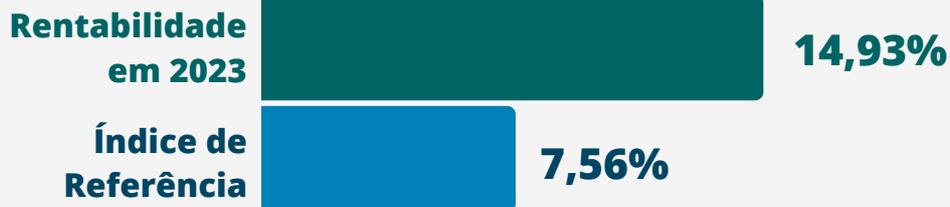


# 3

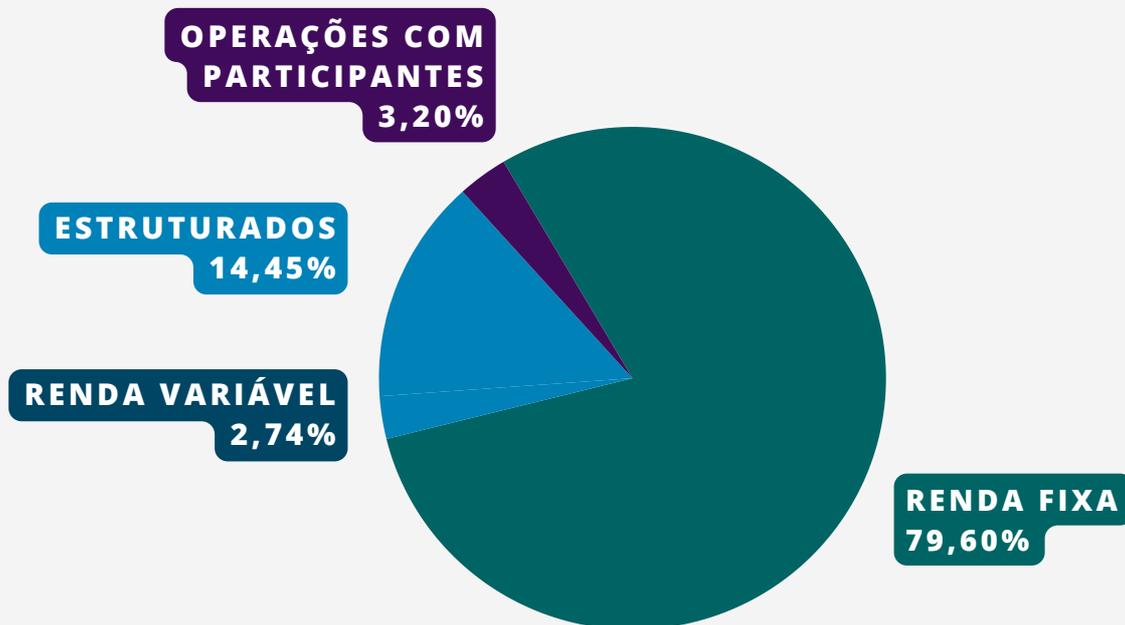
## Plano III

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.**



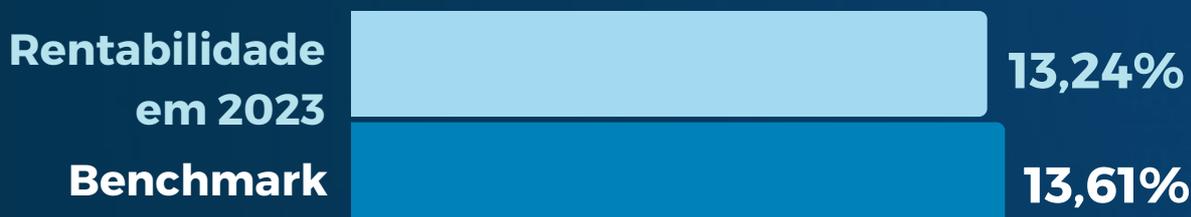
## Alocação de Investimentos Plano III





## Plano de Gestão Administrativa (PGA)

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.



## Plano Assistencial

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.





# Gestão de COMUNICAÇÃO

**Diretor de Seguridade:** Carlos Eduardo Romano

**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



# DESTAQUES 2023

## 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%

## 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  
**42 novas adesões**

Eleições Fundiágua 2023  
**+700 eleitores votaram**

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



# Site Fundiágua



NOTÍCIAS  
PUBLICADAS

**134** ▲ +20,7%



ACESSOS  
REGISTRADOS  
EM 2023

**+53MIL** ▲ +112%



# E-mail Marketing



E-MAILS  
ENVIADOS

**96** ▲ +204%



TAXA DE  
ABERTURA

**42,8%** ▲ +15,3%



# WhatsApp



**97,5%**

TAXA DE  
ENTREGA

▲ +39,5%



**192**

WHATSAPP  
ENVIADOS

▲ +28%



**93%**

TAXA DE  
ABERTURA

▲ +8%



# Fundiágua no LinkedIn

**+20MIL**  
impressões

**6<sup>a</sup> MAIOR**   
no ranking de  
engajamento das EFPC

**+3MIL**  
acessos ao perfil

**+1.100**  
interações

**+800**  
seguidores





# 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

**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



# Números do Atendimento

## Tipos de Atendimento

### Solicitações

12.872  
62,5%

### Dúvidas

4.988  
24,2%

### Recebimento de Documentações

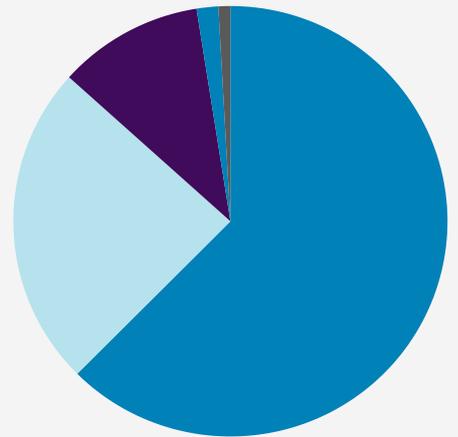
2.233 | 10,8%

### Outros

183  
0,9%

### Reclamações

332  
1,6%



**▲ 15%**

aumentamos a quantidade de atendimentos em 2023



## 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!



## 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

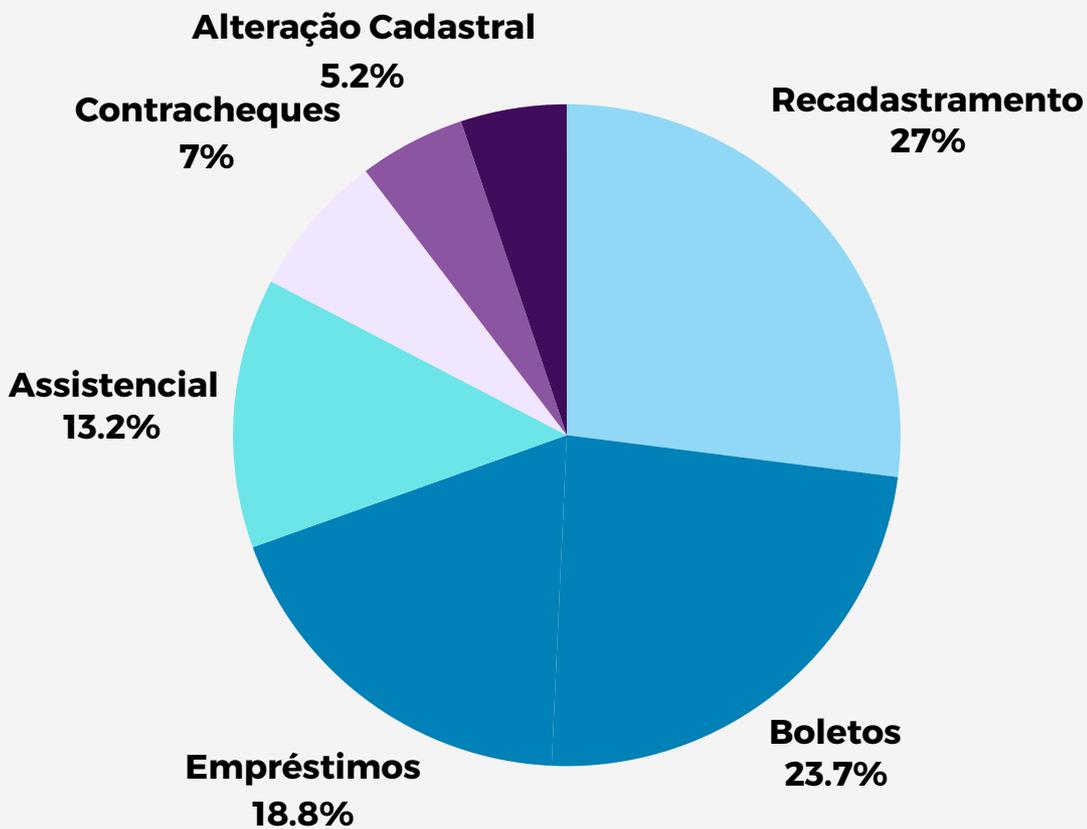




## Canais mais utilizados



## Principais Solicitações





# GESTÃO DE CADASTRO

---

**Diretor de Seguridad:** Carlos Eduardo Romano  
**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%**

▲ **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

## 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 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**





# 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 PQV 2023



Raphael Gondim vencedor da Gincana PQV 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.



# 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

São gerenciados os riscos dos ativos financeiros, especialmente os riscos de mercado, crédito e liquidez.



MERCADO



CRÉDITO



LIQUIDEZ

## 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

## Risco de Liquidez

Em 2023, especialmente nos Planos I e II, houve aquisições de títulos públicos federais, marcados até o vencimento. Por mais que o risco de liquidez da carteira aumente nos decorrer dos anos, esta estratégia de investimentos 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.



## 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.

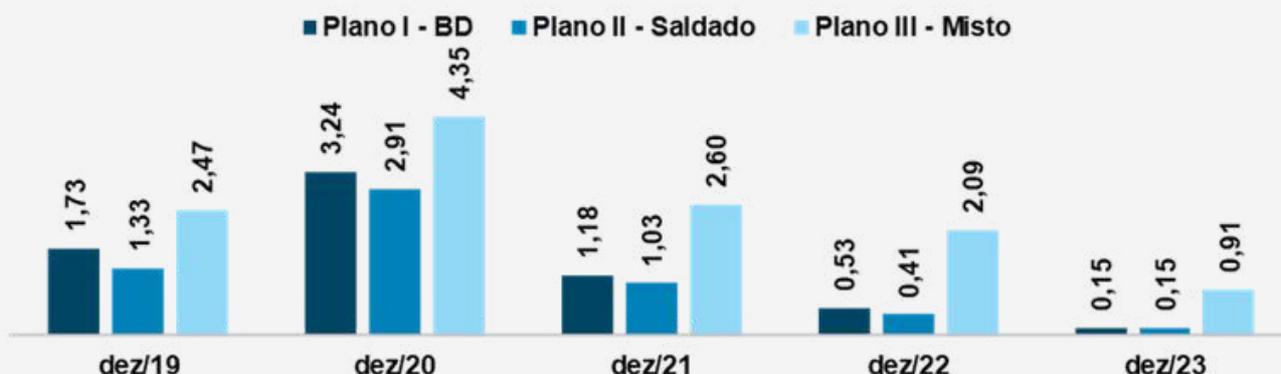
O VaR estima com base em um intervalo de confiança a perda máxima que os planos podem apresentar nas condições atuais de mercado.

**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.

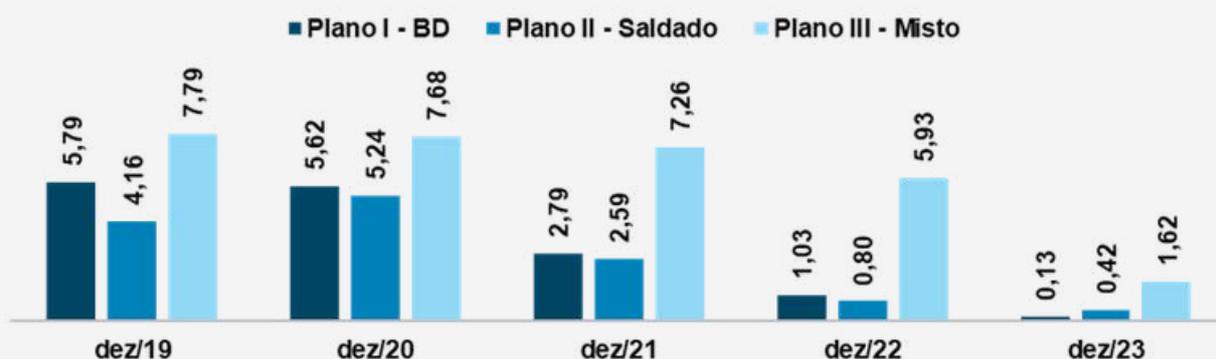
O índice de B-VaR é estipulado pela Política de Gestão de Riscos da Fundação. Os valores de B-VaR para a carteira consolidada não são apurados, entretanto são considerados no momento da análise de limites de risco dos mandatos.

## 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

1

## 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.

2

## 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%. O desenquadramento decorre de ativo ilíquido que faz parte das ações de desinvestimentos em curso, detalhadas na Seção da Gestão de Investimentos deste Relatório.

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.



# 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

## 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.

## OS PROCESSOS DE COMPLIANCE E INTEGRIDADE DA FUNDIÁGUA



1

**PROGRAMA DE INTEGRIDADE**

2

**CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA E CONFLITO DE INTERESSES**

3

**CANAL DE ÉTICA**

## RESULTADO DA AVALIAÇÃO DAS AUDITORIAS EXTERNAS

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.



# OBJETIVOS E METAS ALCANÇADAS DURANTE O ANO



## Avaliação de Riscos e Controles Internos

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

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.**



## 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 Cibersecurity, Privacidade de Informações, Processamento de Informações em nuvem para Proteção de Dados etc.**, que auxiliaram na revisão e implementação de novos controles.



# 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.

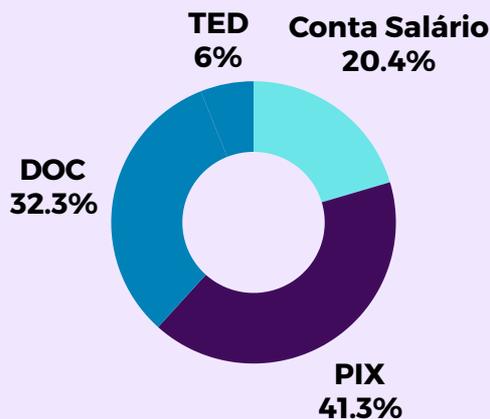
Um significativo avanço foi a **criação da Norma de Gestão de Tesouraria**, para normatizar o processo de recebimento e pagamento das obrigações da Fundação, delineando as responsabilidades de cada área e as alçadas de aprovação. Essas medidas dão subsídio para que a Tesouraria conduza suas atividades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





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:

**Balanco 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**





# 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](http://www.fundiagua.com.br)

 Fundiágua | Previdência Complementar

 [www.youtube.com/c/FundiaguaDF](http://www.youtube.com/c/FundiaguaDF)

 [atendimento@fundiagua.com.br](mailto:atendimento@fundiagua.com.br)

  (61) 3426 - 5300