

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

02/2022 - Reunião Extraordinária

Data: 09/03/2022

Horário: 09h00min

Local: Avenida do Contorno, nº 4.520, Bairro Funcionários – Belo Horizonte (Sala Luiz de Paula – 10º andar do Edifício Albano Franco)

Presentes: Paulo Soares Ribeiro de Oliveira , José Antônio Gontijo do Couto, Vanderci Ribeiro da Silva, José Solmiro Ramos López, Lucas Rodrigues Bregalda, Vander José Carmo, Pedro Casasanta Peixoto, Gabriela Ferreira Franco, Miguel Roldão Saraiva, Mariana Barbosa Saliba Moreira - Conselheiros Deliberativos; Guilherme Velloso Leão - Diretor Presidente, Fernando Dias Silva - Diretor de Administração e Benefícios, Leticia Carla Ataíde - Diretora de Investimentos e Controles Atuariais e Luiz Eduardo Figueiró Orsine – Coordenador.

Ordens do dia:

1. Planejamento Estratégico 2022 - 2024

A proposta do planejamento estratégico foi apresentada pela Diretoria Executiva contemplando os indicadores apontados, bem como suas metas e respectivos racionais. Após debate, o Conselho Deliberativo realizou processo de votação para definição das aprovações, conforme detalhamento abaixo.

1. Perspectiva Financeira

1.1. Aumento da arrecadação

- Indicador: Número total de novos participantes
- Meta 2022: 2.000
- Racional: Taxa de conversão sobre público alvo do histórico de contratações patrocinadora (1.413) + Taxa de conversão sobre público alvo do histórico dos funcionários sem plano na patrocinadora (887) + Projeção de adesão média dos colaboradores de novos patrocinadores (300) – Projeção de resgates para 2022 (600)

Deliberação do Conselho: Aprovação, condicionada à alteração do termo arrecadação por participantes no objetivo.

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

1.2. Novas fontes de receitas

- Indicador: % de crescimento de receitas com seguros
- Meta 2022: 600,00%
- Racional: Projeção de comissionamento seguro de vida (R\$ 12.116) / Receita de seguros em 2021 (R\$ 2.021)

Deliberação do Conselho: Solicita novo levantamento referente ao objetivo acima, buscando uma maior assertividade em relação ao indicador, bem como a convergência da meta à meta traçada no item 3.7.

1.3. Sustentabilidade do PGA

- Indicador: Superávit do PGA
- Meta 2022: R\$ 220.000,00
- Racional: Resultado do orçamento do PGA aprovado pelo Conselho deliberativo para 2022

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

1.4. Sustentabilidade do Plano de Benefícios Sistema FIEMG

- Indicador: Crescimento das provisões matemáticas do plano
- Meta 2022: 5,4%
- Racional: Resultado do orçamento do Plano CASFAM + Desoneração a pagar projetada (R\$ 24.027.111) / Provisões matemáticas dezembro de 2021 (R\$ 446.609.079)

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

1.5. Sustentabilidade do Plano Setorial

- Indicador: Crescimento patrimonial
- Meta 2022: 294,15%
- Racional: Resultado do orçamento do Plano +P (R\$ 2.470.692) / Provisões

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

matemáticas dezembro de 2021 (R\$ 839.942)

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

2. Perspectiva Clientes

2.1. Rentabilidade dos planos de benefício

- Indicador: Meta de rentabilidade definida na PI
- Meta 2022: IPCA + 4,5%
- Racional: Meta estabelecida na PI aprovada pelo Conselho Deliberativo para 2022

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

2.2. Taxa de administração

- Indicador: Taxa de administração abaixo do mercado concorrente
- Meta 2022: Manter taxa atual
- Racional: Manutenção de taxas abaixo das praticadas no mercado com estudo de redução de taxa nos próximos anos.

Deliberação do Conselho: Aprovação, condicionada à inclusão do texto na meta: “com realização de revisão anual”.

2.3. Portfólio de produtos e serviços

- Indicador: Disponibilização de maior leque de seguros
- Meta 2022: 4
- Racional: Disponibilização de seguros de vida, viagem, residência e automóvel.

Deliberação do Conselho: Aprovação, condicionada à seguinte alteração: (i) a meta de 4 (quatro) para 5 (cinco) seguros;

2.4. Qualidade no atendimento

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

- Indicador: Satisfação do cliente
- Meta 2022: manter > 90%
- Racional: Resultado pesquisa de satisfação 2021: 98,3%

Deliberação do Conselho: Aprovação, condicionada à alteração da meta para 95%.

2.5. Reputação e segurança

- Indicador: Percepção do cliente acerca da reputação e segurança
- Meta 2022: 90%
- Racional: Resultado pesquisa de satisfação 2021: 93,3%

Deliberação do Conselho: Aprovação, condicionada à alteração da meta para 95%.

Ainda na perspectiva “Cliente”, este Conselho delibera pela criação de outros dois objetivos estratégicos, ambos relacionados ao valor criado para os patrocinadores, um referente à obtenção de benefício tributário e retenção de colaboradores por parte das empresas e o outro referente ao valor da contrapartida ofertada ao participante a partir da contribuição do patrocinador.

3. Perspectiva Processos Internos

3.1. Eficácia nas vendas - Novos entrantes na FIEMG

- Indicador: Taxa de conversão em relação ao público alvo (média móvel anual)
- Meta 2022: 70%
- Racional: Estimativa de sucesso das ações

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

3.2. Eficácia nas vendas - Funcionários da FIEMG sem plano

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

- Indicador: Taxa de conversão em relação ao público alvo (exceto funcionários com contrato determinado)
- Meta 2022: 50%
- Racional: 887 novos participantes, conforme média observada nos últimos anos

Deliberação do Conselho: Aprovação, com a ressalva da solicitação da melhoria do texto em relação à meta e seu racional.

3.3. Eficácia nas vendas - Novos patrocinadores

- Indicador: Número de adesões de novas empresas/patrocinadores
- Meta 2022: 10
- Racional: Projeção realizada a partir do estudo dos RAIS com foco nos CNAE 62- Serviços de Tecnologia da Informação e 71.1 – Serviços de Arquitetura e engenharia e atividades técnicas relacionadas

Deliberação do Conselho: Aprovação com a ressalva de que deve ser tratado como um indicador de verificação, e que, a taxa de efetividade nas propostas durante o ano de 2022 seja utilizada como balizador na indicação de meta para os próximos anos dentro do planejamento estratégico.

3.4. Eficácia nas vendas - Retenção de participantes no plano sistema FIEMG

- Indicador: Taxa de conversão em relação ao PL total dos desligados (média móvel anual)
- Meta 2022: 45%
- Racional: Aumento de 50% sobre a média histórica (30%)

Deliberação do Conselho: Aprovação condicionada à inclusão do termo “do valor patrimonial dos desligados”.

3.5. Plataforma de serviços - Vips, Educ. Financeira, Cash Back, relacionamento

- Indicador: Disponibilização de plataforma de serviços agregados

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

- Meta 2022: Setembro

Deliberação do Conselho: Aprovação condicionada à segregação do item em dois novos apontamentos: (i) Cash Back – tenha meta de disponibilização para setembro; (ii) e os demais serviços tenham uma meta de disponibilização mais ágil. Além disso, os conselheiros solicitam apresentação das ferramentas e plataformas referentes aos serviços descritos.

3.6. Acessibilidade e autoatendimento - Plataforma amigável

- Indicador: Percepção do cliente em relação às plataformas de atendimento
- Meta 2022: Abril

Deliberação do Conselho: Aprovação condicionada à alteração do indicador de “percepção” para “implantação das plataformas de atendimento”, além de solicitar a apresentação das ferramentas que irão compor o leque de serviços de atendimento e autoatendimento virtuais.

3.7. Venda de seguros

- Indicador: Percentual de segurados em relação ao número de participantes do plano
- Meta 2022: 2,00%
- Racional Projeção de 10 seguros de vida por mês (120 ano) / Projeção de participantes ativos (6.000)

Deliberação do Conselho: Aprovação condicionada à inclusão do termo “dos participantes previstos” na meta traçada. Além disso, conselheiros solicitam a revisão de meta estipulada junto ao consultor comercial da Mais Previdência e deixaram a sugestão da redução do número de 120 para 90 no ano.

3.8. Melhoria da conformidade dos processos e controles internos

- Indicador: Redução do risco residual relativo à tecnologia da informação e PCN
- Meta 2022: 2

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

- Racional: Planos de ação dos apontamentos do relatório da PFM

Deliberação do Conselho: Aprovação com a ressalva de que seja dado conhecimento ao Conselho dos quatro riscos principais apontados no referido relatório, além da retirada do nome da assessoria PFM na descrição do objetivo no mapa estratégico.

3.9. Gestão dos investimentos

- Indicador: Meta de rentabilidade definida na PI
- Meta 2022: 100%

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

3.10. Marketing

- Indicador: Índice de realização das estratégias de Marketing
- Meta 2022: 100%
- Racional: Precede o alcance da meta a confecção de um plano de marketing para a Entidade que, por sua vez, será concluído com base nas diretrizes estratégicas deliberadas por este Conselho.

Deliberação do Conselho: Delibera pela retirada do referido item com a justifica de que não deve ser apontada como uma meta específica, por se tratar de plano de ações estratégicas de marketing a serem traçadas pela Diretoria Executiva com o objetivo de alcançar as demais metas e diretrizes aprovadas por este Conselho. Além disso, solicita que seja dado conhecimento aos conselheiros do plano, bem como atualizações periódicas de seu desenvolvimento e acompanhamento.

3.11. Comunicação

- Indicador: Índice de realização do plano de comunicação
- Meta 2022: 100%
- Racional: Precede o alcance da meta a revisão do plano de comunicação da

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

Entidade que, por sua vez, será concluído com base nas diretrizes estratégicas deliberadas por este Conselho.

Deliberação do Conselho: Delibera pela retirada do referido item com a justificativa de que não deve ser apontada como uma meta específica, por se tratar de plano de ações estratégicas de comunicação a serem traçadas pela Diretoria Executiva com o objetivo de alcançar as demais metas e diretrizes aprovadas por este Conselho. Além disso, solicita que seja dado conhecimento aos conselheiros do plano, bem como atualizações periódicas de seu desenvolvimento e acompanhamento.

4. Perspectiva Aprendizado e Crescimento

4.1. Capacitação e alinhamento

- Indicador: Órgãos estatutários e funcionários qualificados
- Meta 2022: 70%
- Racional: A forma de avaliação e mensuração da qualificação dos órgãos estatutários e funcionários envolve a certificação profissional, treinamentos, e aplicação de avaliação periódica de desempenho (hard skills e soft skills).

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade com as seguintes ponderações: (i) para os conselheiros a meta de 70% deverá ser considerada para o quesito de certificação junto ao ICSS; (ii) para a equipe interna a meta será referente a avaliação de desempenho e qualificação, conforme política de gestão de RH já adotada; (iii) Conselho ressalta a possível necessidade de alterações em documentos internos, como regimentos dos órgãos estatutários, por exemplo, com novas orientações referentes às exigências de experiência e qualificação, tanto para se candidatar, quanto para se manter em cargos dos conselhos da Mais Previdência, o que será papel do referido órgão com suporte da Diretoria Executiva.

4.2. Plano de sucessão (Funcionários, Diretoria e presidência de conselhos)

- Indicador: Plano de sucessão

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

- Meta 2022: Junho
- Racional: Construir um plano de continuidade da Instituição.

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade.

4.3. Base, modelagem e análise de dados (BI)

- Indicador: Base de dados modelada
- Meta 2022: Março
- Racional: Nesta primeira fase, compreende a reestruturação e padronização dos dados dos atuais participantes, ativos e assistidos, visando estratégias diversas de relacionamento com nosso público-alvo.

Deliberação do Conselho: Aprovação por unanimidade, com a ressalva para retirar o termo “BI”.

4.4. Tecnologia da informação

- Indicador: Automação de atividades não digitais
- Meta 2022: 50%
- Racional: Análise dos processos mapeados pela PFM e sua evolução com as novas tecnologias planejadas para 2022

Deliberação do Conselho: Aprovado, com a solicitação de alteração textual do indicador que a relacione com a redução de gargalos de TI.

4.5. Segurança da informação

- Indicador: GAP's no *risk assessment* LGPD
- Meta 2022: 55%
- Racional: Análise dos processos mapeados pela empresa DC&NC e planejamento de ações para 2022. A meta prioriza também os riscos com média de maior impacto e probabilidade de ocorrência.

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

Deliberação do Conselho: Conselheiros deliberam pela revisão do item, de forma que haja a segregação em dois aspectos independentes, segurança da informação e LGPD – proteção de dados pessoais, cada um com seus respectivos indicadores e metas, além de solicitar um maior esclarecimento dos riscos e resultados encontrados na análise do trabalho de mapeamento realizado. Destaca, ainda, uma preocupação referente ao plano de ações, uma vez que, envolvem aspectos de grande relevância na segurança dos processos da Entidade e de elevado risco legal e de imagem. Além disso, este conselho também solicita que o nome do objetivo seja alterado para “Segurança e proteção da informação”.

4.6. Governança

- Indicador: Adesão ao código de auto regulação em governança corporativa
- Meta 2022: 60%
- Racional: Aderência em 60% das obrigações propostas no Manual de Adesão ao Código de Autorregulação em Governança Corporativa em relação a situação atual da entidade.

Deliberação do Conselho: Aprovação, com a solicitação de que seja dado conhecimento de seus aspectos aos conselheiros, com o envio e esclarecimento acerca do código e do manual referente ao selo de autorregulação em governança corporativa.

Finalizando a reunião, o Conselho Deliberativo ressalta que as metas aprovadas já permitem o início das atividades internas e se desencadeamento em planos de ação, bem como solicita o tratamento das ressalvas apontadas e nova apresentação.

Extrato de Atas – Conselho Deliberativo

01/2022 - Reunião Ordinária

Data: 25/03/2022

Horário: 09h00min

Local: A reunião ocorreu em formato híbrido, por videoconferência através da plataforma Zoom, e presencialmente na Avenida do Contorno, nº 4.520, Bairro Funcionários – Belo Horizonte (Auditório do 1ª andar do Edifício Albano Franco)

Presentes: Paulo Soares Ribeiro de Oliveira, José Antônio Gontijo do Couto, Vanderci Ribeiro da Siva, José Solmiro Ramos López, Lucas Rodrigues Bregalda, Gabriela Ferreira Franco, Miguel Roldão Saraiva, Hugo Mendes Menezes Sobrinho e Flávia Maria Barbosa Santos Linhares – Conselheiros Deliberativos; Guilherme Velloso Leão - Diretor Presidente, Fernando Dias Silva - Diretor de Administração e de Benefícios Previdenciários, Letícia Carla Ataíde - Diretora de Investimentos e de Controles Atuariais, Luiz Eduardo Figueiró Orsine – Coordenador, Geraldo de Assis Souza Junior – consultor contábil da Mais Previdência e representante da Pension Brasil, Thiago Fialho de Souza – consultor atuarial dos planos da Entidade e representante da Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária e Juan Fernandes Geraldo – auditor independente da Mais Previdência e representante da Nexia Teixeira Auditores Independentes.

Ordens do dia:

1. Demonstrações contábeis de 2021
Aprovadas por unanimidade.
2. Relatório dos auditores independentes de 2021
Aprovado por unanimidade.
3. Pareceres atuariais de 2021
Aprovados por unanimidade.
4. Emissão do Parecer do Conselho Deliberativo
“Conforme exposto, fica emitido Parecer do Conselho Deliberativo pela aprovação do Fechamento do Exercício 2021 da Mais Previdência de forma unânime.”