

RAI 2022

**Mais
+Previdência**

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2022

O QUE É O RAI?

Este é o Relatório Anual de Informações, o RAI, referente ao ano de 2022 da Mais Previdência, a gestora dos planos de previdência privada da:



Trata-se de um documento que apresenta, de forma objetiva e transparente, os resultados dos investimentos feitos pela entidade durante o último ano, os aspectos e os números relevantes das gestões atuariais e contábeis, bem como os pareceres que aprovaram as contas da Mais Previdência e o fechamento do referido exercício.

Ou seja, o RAI é um informativo que reúne os principais resultados alcançados e o desenvolvimento dos planos ao longo de doze meses, sendo elaborado internamente e a partir de informações fornecidas pelas diversas áreas que atualmente compõem a Mais Previdência.



Leia com atenção e com a certeza de que o RAI 2022 é um reforço de todo o compromisso e transparência que move diariamente a Mais Previdência no seu fazer de gerir os recursos dos seus mais de 6 mil clientes, sempre pensando na estratégia de longo prazo e na garantia de um futuro tranquilo e seguro a todos.



O QUE COMPÕE O RAI?

Escolha a ordem e o que quer consultar do RAI 2022!

Basta clicar no item referente a seguir!

SUMÁRIO

1. A MAIS PREVIDÊNCIA

1.1 Quem somos	05
1.2 Nossos números	05
1.3 Propósito e valores	05
1.4 Quem faz tudo acontecer	06

2. MENSAGEM DA DIRETORIA

08

3. NOSSAS GESTÕES

3.1 Nossos planos	11
3.2 Gestão previdencial	11
3.2.1 Plano CASFAM	12
3.2.2 Plano Mais Previdência Família	14
3.3 Gestão atuarial	15
3.3.1 Plano CASFAM	15
3.3.2 Plano Mais Previdência Família	15
3.4 Gestão dos investimentos	16
3.4.1. Alocação dos recursos	16
3.4.2 Portfólio dos investimentos e enquadramento dos ativos	17
3.4.3 Desempenho e rentabilidade	18
3.4.3.1 Plano CASFAM	18
3.4.3.2 Plano Mais Previdência Família	19
3.4.4 Políticas de Investimentos 2023	20
3.5 Gestão Contábil	20
3.5.1 Plano de Gestão Administrativa	21
3.6 Fechamento exercício 2022	23



1.

A MAIS PREVIDÊNCIA



1.1. Quem somos

Somos a marca comercial da CASFAM, a gestora dos planos de previdência privada da FIEMG, SESI, SENAI, CIEMG e IEL há mais de 40 anos.

CLIQUE AQUI e saiba mais!

1.2. Nossos números 2022



Mais de meio bilhão de reais em recursos administrados



Conquista de 96,5% de satisfação dos mais de 6 mil clientes



6 patrocinadores e 9 instituidores



24.448 acessos no site +P



Quantidade de clientes 24,86% superior a 2021 (o maior número da história da +P)



57.718 contas alcançadas no

Instagram, Facebook e YouTube

1.3 Propósito e valores



Nosso PROPÓSITO

Segurança financeira para o futuro.



Nossos VALORES

- Assumimos responsabilidade pelos nossos atos
- Buscamos sempre solução
- Respeitamos, temos zelo e foco no cliente
- Somos empáticos e colaborativos nas relações
- Queremos sempre crescer



1.4 Quem faz tudo acontecer

Equipe

Até o final de 2022, a equipe técnica +P era composta por 13 colaboradores.

CLIQUE AQUI e conheça quem faz tudo acontecer na +P.

Governança Corporativa



Entenda melhor:

CONSELHO DELIBERATIVO

Define a política geral de administração

- Eleitos pela Assembleia Geral de Patrocinadores e Instituidores – 6 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos participantes – 2 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos assistidos – 1 titular e respectivo suplente

Em 2022: ocorreram 4 reuniões ordinárias e 3 extraordinárias

CLIQUE AQUI e saiba quem faz parte do Conselho Deliberativo da +P.

CONSELHO FISCAL

Exerce o controle interno e fiscal

- Eleitos pela Assembleia Geral de Patrocinadores e Instituidores – 3 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos participantes – 1 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos assistidos – 1 titular e respectivo suplente

Em 2022: ocorreram 4 reuniões ordinárias e 15 de trabalho

CLIQUE AQUI e saiba quem faz parte do Conselho Fiscal da +P.

DIRETORIA-EXECUTIVA – Responsável pela gestão

- Designada pelo Conselho Deliberativo
- Composta por Diretor-Presidente, Diretor de Administração e de Benefícios Previdenciários e Diretor de Investimentos e de Controles Atuariais

Em 2022: ocorreram 12 reuniões ordinárias e 6 extraordinárias

CLIQUE AQUI e saiba quem faz parte da Diretoria-Executiva da +P.

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

O Comitê de Investimentos é um órgão de suporte técnico consultivo e independente, cuja finalidade é assessorar a Diretoria-Executiva na gestão econômico-financeira dos recursos garantidores dos planos de benefício por meio da realização de reuniões mensais, sob a coordenação do Diretor (a) de Investimentos e Controles Atuariais da +P.



2.

MENSAGEM DA DIRETORIA

O ano de 2022 foi marcado por uma instabilidade muito grande no ambiente de negócios devido às incertezas no cenário global e no ambiente político-eleitoral brasileiro e o reflexo do conflito fiscal – monetário nacional. Tivemos um expansionismo fiscal sem precedentes por meio de vários mecanismos de transferência de renda para as classes mais baixas, adoção de políticas heterodoxas e sem sustentabilidade para conter a inflação, além de muita insegurança em relação ao futuro de reformas estruturantes que o Brasil ainda tanto necessita. O PIB de 2022, puxado pelo consumo das famílias e do Governo, registrou crescimento de 2,9%, número bem acima do previsto no início do ano, baixa taxa de desemprego e uma inflação anual (IPCA) de 5,79%, o que é acima do teto, mas a seguir dos 10,1% acumulados em 2021.

Na Mais Previdência, apesar do cenário já exposto, terminamos 2022 com resultados considerados positivos. Afinal, a rentabilidade dos planos CASFAM e Mais Previdência Família superou, consideravelmente, a mediana das rentabilidades dos planos de previdência privada fechada analisados por meio do Relatório Anual da Consultoria Financeira Aditus, que englobou uma amostra de 120 Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), com aproximadamente R\$ 307 bilhões em ativos

financeiros distribuídos em 369 planos de benefícios. Em resumo, a rentabilidade do Plano CASFAM, de Contribuição Variável (CV), foi 19% superior à rentabilidade dos Planos CV da amostra analisada. Já o Plano Mais Previdência Família, de Contribuição Definida (CD), superou em 16% a mediana de rentabilidade dos planos com perfil similar.

Outros destaques de 2022 foram que conquistamos um aumento de 24,86% em relação à quantidade de clientes, o que representa, até então, o maior número da história da Mais Previdência, assim como registramos o índice de 96,5% de satisfação dos nossos clientes por meio da pesquisa anual que fazemos com todos eles.

É também válido realçar que os trabalhos desenvolvidos ao longo de 2022 junto à indústria mineira surtiram efeitos positivos e prova disso é o fechamento de contrato com duas novas instituidoras do segmento industrial com potencial para alcançar quase 200 funcionários diretos.





E o que esperar de 2023?

Para 2023, como no início de 2022, as expectativas mais otimistas apostam em um tímido avanço do PIB, algo próximo de 1%, sendo que essas projeções são baseadas em uma expectativa de baixo crescimento global, o que afeta as nossas exportações; a política monetária contracionista, que impacta a atividade econômica; os investimentos; e a capacidade de consumo e o endividamento das famílias. E tudo isso em função da inflação ainda persistente, que também compromete a capacidade de consumo das famílias e, por causa do ambiente de incerteza em relação ao novo arcabouço fiscal, um Governo que claramente mostra forte resistência a conter gastos.

Há ainda a insegurança em relação às possíveis tentativas de desmontes institucionais duramente conquistados pelos brasileiros, como a independência do Banco Central e a Lei das Estatais, que acabam por afetar a confiança dos agentes econômicos e retrain as decisões de investimento. De fato, vários indicadores de mercado apontam indícios claros de arrefecimento na atividade econômica no começo de 2023, com gradual perda de dinamismo no comércio varejista, na indústria, serviços e até no emprego.

Na Mais Previdência, no âmbito da sua atividade de gestão de recursos, esse cenário de incerteza tem efeitos negativos, uma vez que implica em uma provável maior volatilidade nos mercados de juros, câmbio e Renda Variável, o que dificulta a gestão dos investimentos. E, no nosso cenário, não vemos a inflação retrocedendo no curto prazo, o que sugere a continuidade da taxa de juros de curto e longo prazo em

patamares elevados, volatilidade elevada na Renda Variável, risco no crédito privado, incerteza relevante nos investimentos no exterior e oportunidades pontuais em determinadas estratégias dentro da classe de multimercados. Ou seja, assim como ocorreu em 2022, tudo indica que, em 2023, continuaremos tendo que conviver com riscos sistêmicos elevados, que, naturalmente, afetam todo o mercado, não sendo integralmente passíveis de diversificação.

Em relação aos planos da Mais Previdência para a sua contínua expansão, em consonância com o nosso planejamento estratégico para o biênio 2022/2023, aprovado pelo Conselho Deliberativo da entidade, a meta é aproximar da marca dos 10 mil clientes ao final de 2023. Para isso, as estratégias da Diretoria-Executiva e equipe técnica envolvem ações objetivas para captar quase 80% dos novos colaboradores que entram na FIEMG, SESI, SENAI, CIEMG e IEL e atrair para o Plano Mais Previdência Família 1.260 já colaboradores das patrocinadoras que ainda não usufruem do benefício de previdência privada que têm direito.

Para além dos funcionários da FIEMG, SESI, SENAI, CIEMG e IEL, planejamos também expandir a nossa educação financeira e previdenciária para ofertar o Plano Mais Previdência Família aos familiares dos atuais mais de 6 mil clientes, pois mais de 50% desses são casados. Portanto, há aí um enorme público para ser trabalhado. E temos também o desafio e meta de prospectar e captar novos clientes na indústria de Minas Gerais,

uma vez que o Plano Mais Previdência Família foi construído para se tornar O PLANO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA DA INDÚSTRIA MINEIRA, o que reduz a sua dependência das nossas atuais patrocinadoras e representa ganho da sua maturidade de mercado. Para isso, já foi aprovado, junto ao Conselho Deliberativo, investimentos totais da ordem de R\$ 560 mil para desenvolver ações diversas na estruturação de nossa área Comercial e de aproximação com a indústrias e seus sindicatos.

Temos ainda várias outras metas finalísticas, que podem ser conferidas, na íntegra, por meio do Editorial da 26ª Edição do +Pnews, o nosso informativo digital. Para acessar, é só **CLICAR AQUI!**

Por último, vale lembrar a todos os nossos clientes que, em 2023, teremos, por força da legislação que nos rege, mudanças no Regulamento do Plano Mais Previdência Família, bem como um processo eleitoral com a eleição de representantes dos patrocinadores e dos aposentados em ambos os conselhos da entidade. Ou seja, uma ótima oportunidade para os clientes se candidatarem e, assim, terem a chance de opinarem nas estratégias e/ou na supervisão dos atos de gestão da +P. Até porque, se queremos ser a A PREVIDÊNCIA PRIVADA DA INDÚSTRIA MINEIRA, precisamos continuar sendo referência em boa governança, transparência, baixo custo, rentabilidade e alta eficácia no atendimento aos nossos clientes.



3.

NOSSAS GESTÕES



3.1 Nossos planos:

Plano CASFAM

Situação: fechado para novas adesões.

Modalidade: contribuição variável (patrocinado).

Patrocinadores:



Plano Mais Previdência Família

Situação: aberto para novas adesões.

Modalidade: contribuição definida (instituído setorial patrocinado).

Instituidores:



3.2 Gestão previdencial

A Gestão Previdencial da +P envolve o registro das atividades de cunho previdencial dos planos de benefícios administrados destinadas à constituição de provisões matemáticas e de fundos, resgates e portabilidades.





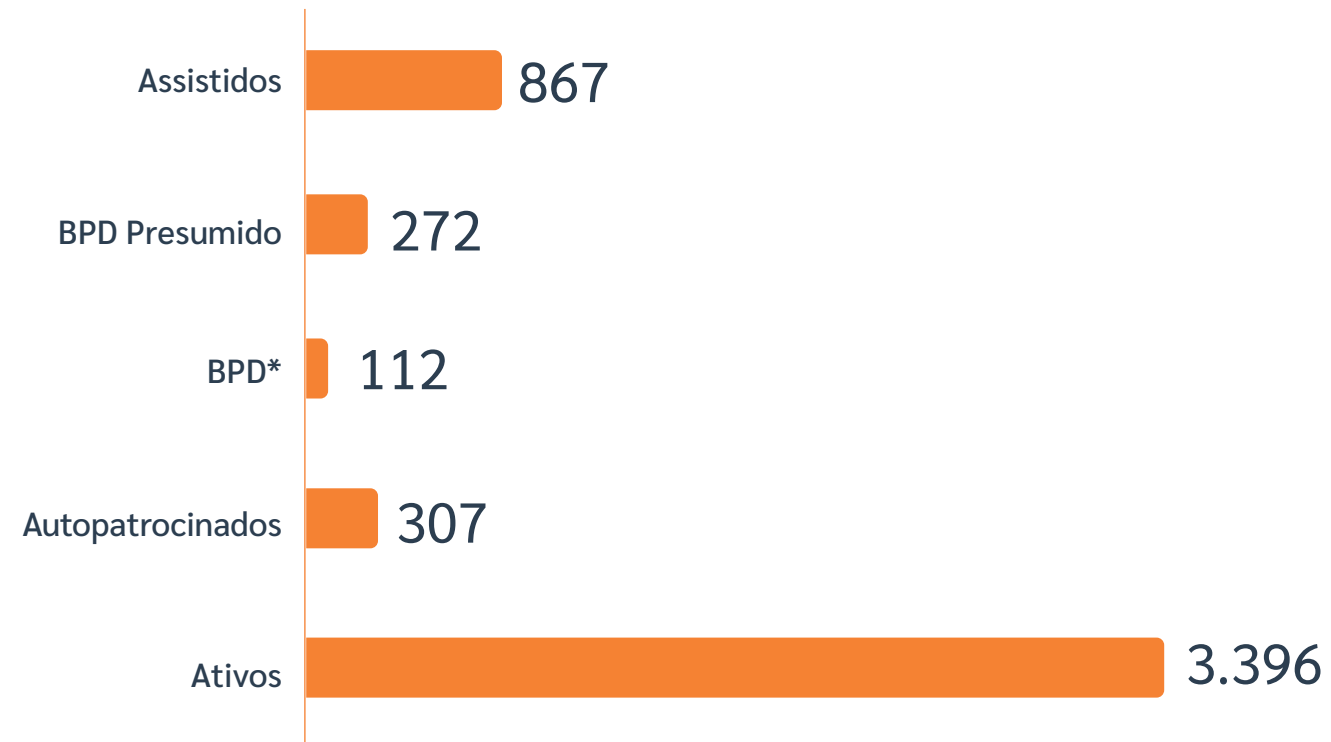
3.2.1 Plano CASFAM

Com o fechamento do Plano CASFAM desde 09/12/2020, não foram registradas novas adesões no ano de 2022. Assim, é válida a pontuação de que as novas adesões ocorreram diretamente no Plano Mais Previdência Família.

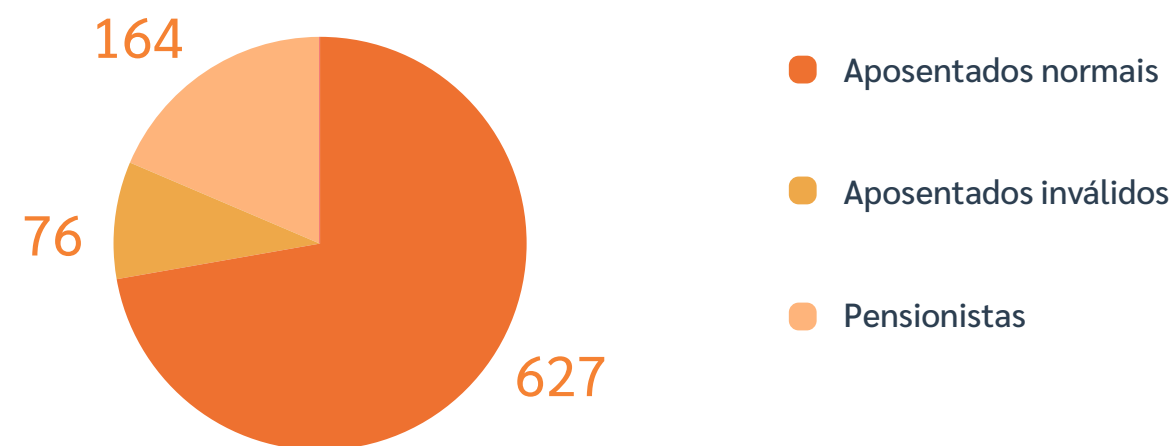


Número de clientes

Confira, a seguir, os números dos quase 5 mil clientes ativos, aposentados e pensionistas do Plano CASFAM.



* Clientes que optaram pelo Benefício Proporcional Diferido (BPD)





Benefícios

Os benefícios de aposentadoria normal (programada), aposentadoria por invalidez, transformação do benefício em pagamento único e a pensão do Plano CASFAM, assim como os institutos de resgate e a portabilidade pagos em 2022, totalizaram o valor de R\$ 36,4 milhões.

Benefícios Pagos (em milhares)			
Tipo de Benefício	2021	2022	Anual %
Aposentadoria programada	13.610	14.934	10%
Aposentadoria por invalidez	847	902	6%
Pensão por morte	3.059	3.662	20%
Pagamento único	722	669	-7%
Resgate	17.204	16.088	-6%
Portabilidade	165	156	-5%
Total	35.607	36.411	2%



Contribuições

As contribuições realizadas para a formação de reservas dos clientes ativos do Plano CASFAM foram de aproximadamente R\$ 23,9 milhões, em 2021. Já em 2022, esse valor correspondeu a cerca de R\$ 24 milhões.

Contribuições Recebidas (em milhares)			
Tipo de Contribuição	2021	2022	Anual %
Contribuições de clientes	13.762	13.809	0%
Contribuições de patrocinadoras*	9.135	9.206	1%
Contribuições de autopatrocinados	1.084	1.064	-2%
Contribuições de BPD's	6,5	1,4	-78%
Total	23.988	24.080	0%

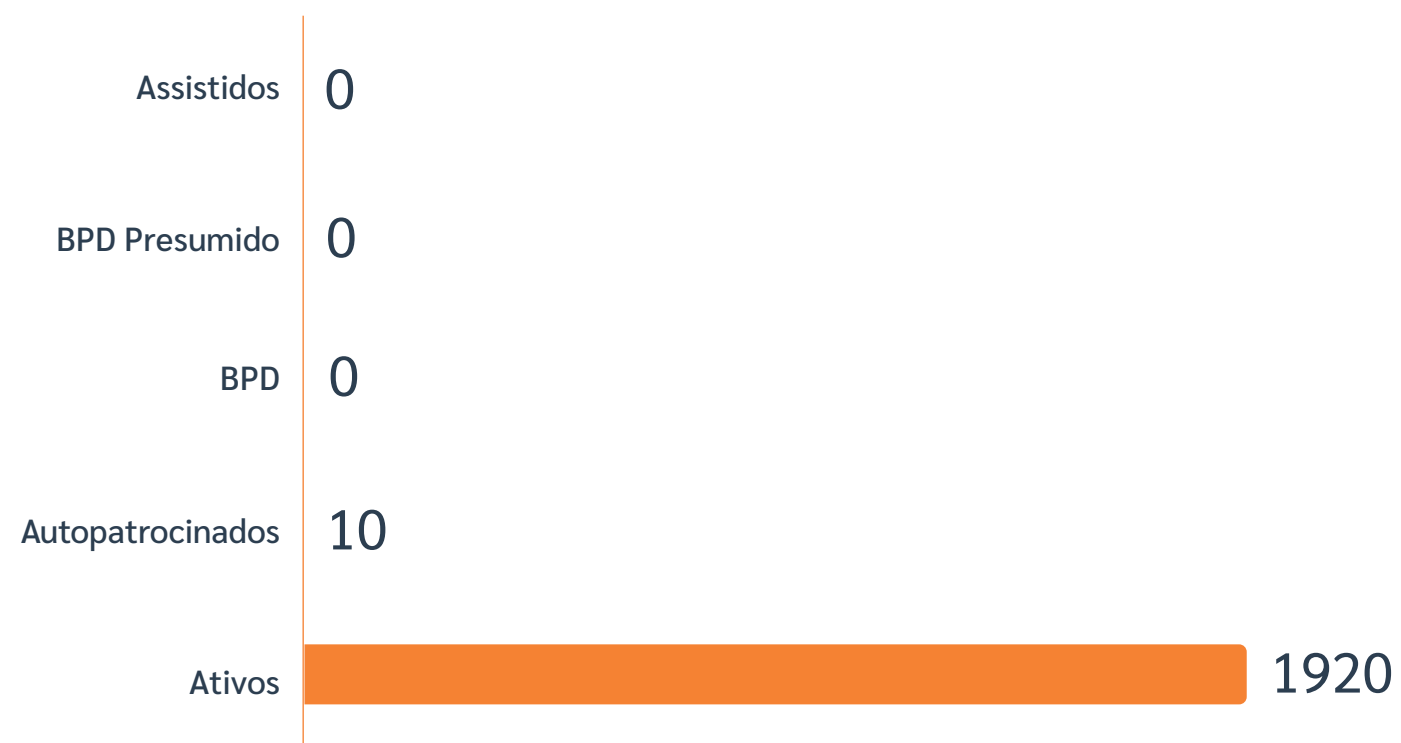


3.2.2 Plano Mais Previdência Família

O Plano Mais Previdência Família, em 2021, teve 463 clientes inscritos, sendo todos ativos. Já no ano de 2022, esse número foi para 1.421. Além disso, é importante informar que não houve registro de pagamentos de benefícios no mesmo período.



Número de clientes:



Contribuições

As contribuições realizadas em 2022 para a formação de reservas dos clientes ativos do Plano Mais Previdência Família foram de aproximadamente R\$ 4,3 milhões, sendo R\$ 2,3 milhões referentes às contribuições dos clientes e R\$ 1,9 milhões de contribuições das patrocinadoras.

Contribuições recebidas (em milhares)					
Tipo de contribuição	2021		2022		Anual %
Contribuições de participantes	R\$	297	R\$	2.336	786,53%
Contribuições de patrocinadores	R\$	203	R\$	1.996	983,25%
Contribuições de autopatrocinadores	R\$	-	R\$	-	
Contribuições de BPD's	R\$	-	-	-	
Total	R\$	500	R\$	4.332	866,40%

3.3 Gestão atuarial

A gestão atuarial da +P refere-se às práticas adotadas pela +P para o contínuo acompanhamento e controle dos passivos atuariais dos planos de benefícios, bem como o monitoramento dos fatores que influenciam em sua precificação e estabilidade (*hipóteses biométricas, aderência de tabuas atuariais, taxa de juros, etc*).

A gestão atuarial é acompanhada por profissional autorizado, incumbindo-lhe a avaliação do acompanhamento do equilíbrio entre o ativo e o passivo de forma a garantir a solvência dos planos geridos pela entidade.

3.3.1 Plano CASFAM

Em 30/10/2018, foi publicada a Resolução CNPC nº 30, que dispõe o método de cálculo da alocação do resultado superavitário do Plano CASFAM. O resultado superavitário do plano passou, então, a ser destinado à constituição de reserva de contingência para a garantia dos benefícios contratados, em face de eventos futuros e incertos, até o limite de 25% do valor das provisões matemáticas (Parcela BD) ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:

$$\text{Limite da reserva de contingência} = [10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{provisão matemática.}$$

Após a constituição da reserva de contingência, no montante estabelecido, conforme já descrito, os recursos excedentes devem ser alocados na constituição da reserva especial para a revisão do plano.

Sendo assim, o superávit apurado em 31/12/2022, no valor de R\$ 32.267.758,99, representou 13,34% do valor das provisões matemáticas (Parcela BD). Já ao aplicar a fórmula definida ao lado e considerando a duração do passivo do plano de 9,83 anos, também apurada em 31/12/2022, o limite da reserva de contingência calculado foi de R\$ 47.663.288,60. Portanto, como o valor de superávit apurado em 31/12/2022 é inferior ao limite de reserva de contingência, não foi necessária a constituição de reserva especial para a revisão do Plano CASFAM. Ou seja, o superávit apurado foi alocado, de maneira integral, em reserva de contingência.

3.3.2 Plano Mais Previdência Família

O Plano Mais Previdência Família está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), em consonância com a Resolução MPS/CGPC 41, de 9 junho de 2021, uma vez que o valor dos benefícios programados tem seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido a favor do cliente. Porém, em 2022, não houve

variação do resultado no exercício encerrado. Além disso, assim como em 2021, o referido plano apresentou equilíbrio entre as provisões matemáticas e o respectivo patrimônio de cobertura. Com isso, não houve registro de déficit ou superávit até 31/12/2022.



3.4. Gestão dos investimentos

A gestão de investimentos da +P é regida pelas diretrizes presentes nas Políticas de Investimentos e nas legislações que regulam o setor de previdência complementar, incluindo a Lei Complementar 109/01 e a Resolução CMN 4.994/22.

É válido ressaltar que cada plano administrado pela entidade possui a sua própria Política de Investimento, que é o documento responsável por estabelecer os princípios, metodologias e parâmetros de gestão dos ativos, conforme os seus objetivos e características. Também com base nas particularidades de cada plano, a Política de Investimentos da Mais Previdência foi elaborada de maneira a possibilitar uma gestão ativa dos recursos.

Além disso, cabe destacar também que a gestão geral da +P é, permanentemente, motivada por princípios e valores baseados em responsabilidade, solidez financeira, transparência, honestidade, coerência, excelência e profissionalismo. Sendo assim, todos os investimentos são acompanhados, sistemicamente, pelo Comitê de Investimentos, que é coordenado por Letícia Carla Ataíde, Diretora de Investimentos e Controles Atuariais da Mais Previdência.



3.4.1. Alocação de recursos

Durante 2022, a alocação dos recursos dos planos geridos pela +P esteve em conformidade com os limites legais por segmentos de aplicação estabelecidos pela Resolução CMN Nº 4.994/22 e com os limites inferiores e superiores previstos em suas respectivas Políticas de Investimentos, como consta nas tabelas a seguir:

Alocação de Recursos - Plano CASFAM						
Segmento	Benchmark	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limites Política de Inv.		Alocação Final
				Inferior	Superior	
Global	IPCA + 4,33%	-	-	-	-	-
Renda Fixa	6,7% CDI + 1,6% (IMA-B 5) + 91,7% (IPCA + Yield)	100%	83,00%	58%	100%	79,78%
Renda Variável	IBOVESPA	70%	3,20%	0%	10%	0,89%
Investimentos Estruturados	56,9% (IPCA + 6% a.a.) + 43,1% CDI	20%	5,10%	0%	15%	14,11%
Investimentos no Exterior	INPC	10%	3,80%	0%	5%	0,81%
Imobiliário	INPC + 4,5% a.a.	20%	1,90%	0%	10%	1,75%
Operação com participantes	MSCI World (BRL)	15%	3,00%	0%	7%	2,56%

Alocação de Recursos - Plano MAIS PREVIDÊNCIA FAMÍLIA						
Segmento	Benchmark	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limites Política de Inv.		Alocação Final
				Inferior	Superior	
Global	105% CDI	-	-	-	-	-
Renda Fixa	30,5% (IMA-B 5) + 69,5% CDI	100%	71,90%	55%	100%	84,77%
Renda Variável	IBOVESPA	70%	9,00%	0%	30%	0,00%
Investimentos Estruturados	CDI	20%	10,10%	0%	15%	13,72%
Investimentos no Exterior	MSCI World (BRL)	10%	9,00%	0%	10%	0,00%
Imobiliário	IFIX	20%	0,00%	0%	1%	0,00%
Operação com participantes	Vedado					



3.4.2. Portfólio dos Investimentos e Enquadramento dos ativos

A Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, estabelece as diretrizes para a aplicação dos recursos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). E, até o dia 31/12/2022, a distribuição e a composição dos investimentos dos planos administrados pela +P eram as seguintes:

Plano CASFAM				
Tipo de Aplicação	Dez/22	% Sobre Recursos Garantidores	Limite Legal	Enquadramento
Recursos Garantidores do Plano	525.632.897,54	100,00%	-	-
Disponível	533.303,66	0,10%	-	-
Investimentos	525.073.727,64	99,89%	-	-
Renda Fixa	411.366.002,18	78,26%	100%	✓
Títulos Públicos Federais	377.111.323,05	71,74%	-	-
Debêntures não conversíveis	761.042,22	0,14%	-	-
Fundo de investimento de renda fixa	33.493.636,91	6,37%	-	-
Renda Variável	-	0,00%	70%	✓
Fundo de Investimento em Ações	-	0,00%	-	-
Investimentos Estruturados	91.065.517,95	17,32%	20%	✓
Fundo de Investimento em Participações	18.843.247,57	3,58%	-	-
Multimercados Estruturados	83.647.201,22	15,91%	-	-
Provisão de Perdas	-11.424.930,84	-2,17%	-	-
Investimentos no Exterior	-	0,00%	10%	✓
Fundo de Investimento no Exterior	-	0,00%	-	-
Investimentos Imobiliários	9.200.000,00	1,75%	20%	✓
Imóveis para Aluguel e Renda	9.200.000,00	1,75%	-	-
Aluguéis	-	0,00%	-	-
Empréstimos	13.442.207,51	2,56%	15%	✓
Exigível	-25.866,24	-	-	-
Exigível Operacional – Investimentos	-25.866,24	-	-	-
Exigível Contingencial – Investimentos	-	-	-	-
Plano MAIS PREVIDÊNCIA FAMÍLIA				
Recursos Garantidores do Plano	5.506.102,08	100,00%	-	-
Disponível	82.898,43	1,51%	-	-
Investimentos	5.423.203,65	98,49%	-	-
Renda Fixa	4.667.533,26	84,77%	100%	✓
Fundo de investimento de Renda Fixa	4.667.533,26	84,77%	-	-
Renda Variável	-	0,00%	70%	✓
Fundo de Investimento em Ações	-	0,00%	-	-
Investimentos Estruturados	755.670,39	13,72%	20%	✓
Multimercados Estruturados	755.670,39	13,72%	-	-
Investimentos no Exterior	-	0,00%	10%	✓
Fundo de Investimento no Exterior	-	0,00%	-	-
Exigível	-	-	-	-
Exigível Operacional – Investimentos	-	-	-	-
Exigível Contingencial – Investimentos	-	-	-	-
PLANO CASFAM - PGA				
Recursos Garantidores do Plano	9.862.148,94	100,00%	-	-
Disponível	109.551,63	1,11%	-	-
Investimentos	9.752.597,31	98,89%	-	-
Renda Fixa	9.752.597,31	98,89%	100%	✓
Fundo de investimento de Renda Fixa	9.752.597,31	98,89%	-	-
Exigível	-	-	-	-
Exigível Operacional – Investimentos	-	-	-	-
Exigível Contingencial – Investimentos	-	-	-	-



3.4.3 Desempenho e rentabilidade

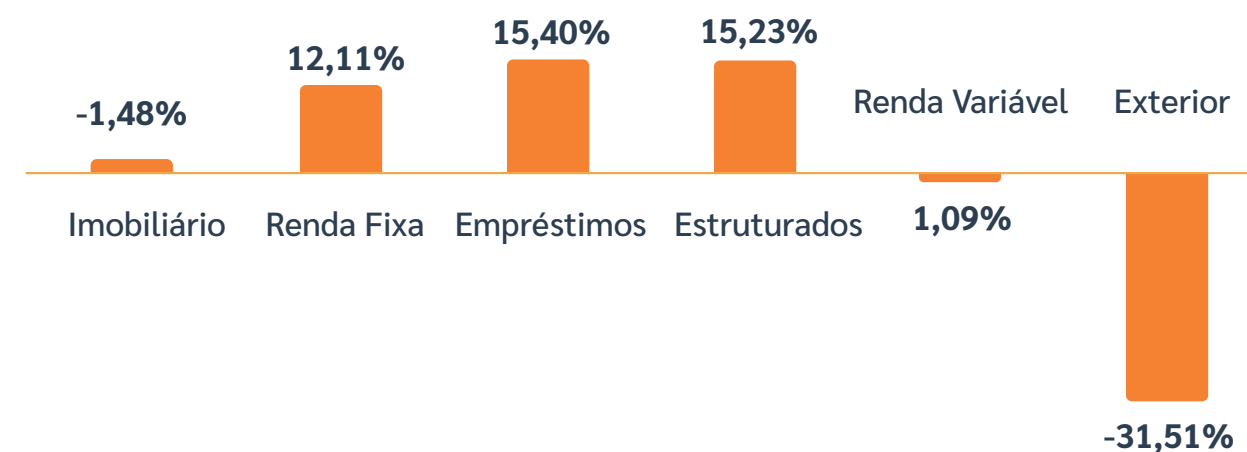
3.4.3.1 Plano CASFAM

A rentabilidade mínima esperada dos investimentos é definida com base na meta atuarial do Plano CASFAM.

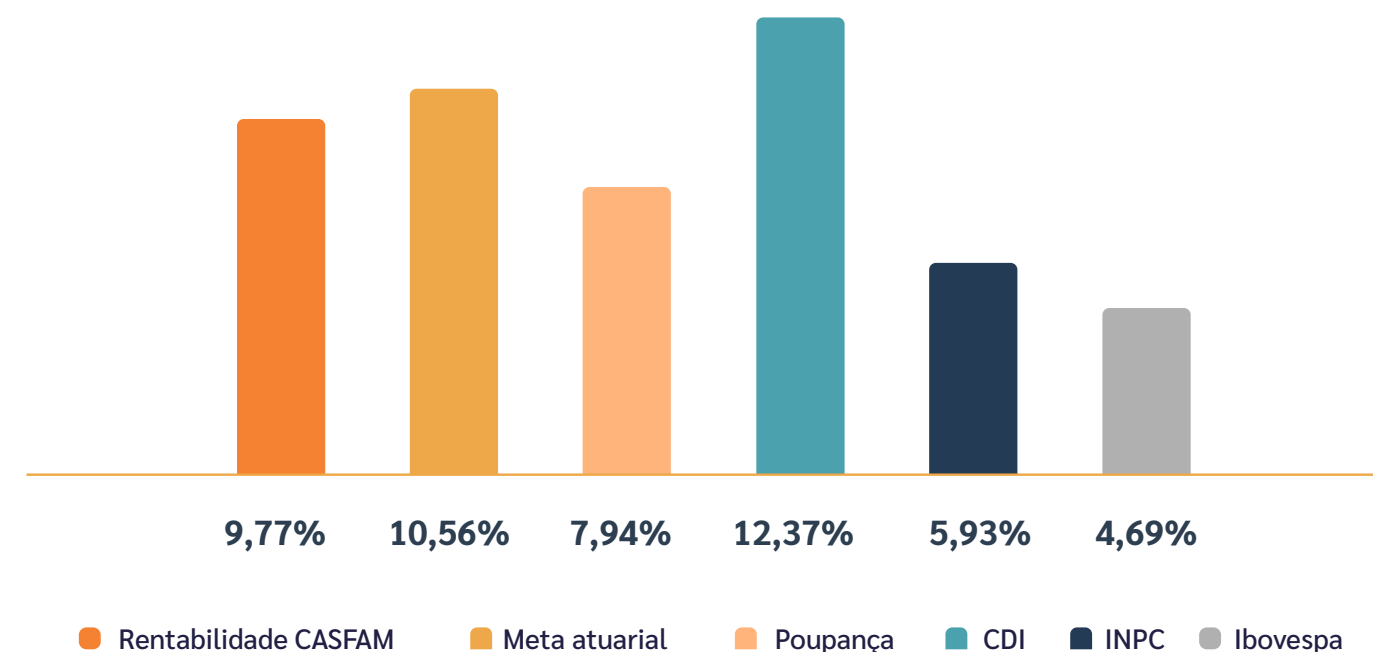
Essa meta é composta pela taxa de juros real da avaliação atuarial somada ao índice de correção dos benefícios pagos por meio do plano. Assim, a meta atuarial, em 2022, foi de IPCA + 4,5%, o que resultou em uma taxa de 10,56% e rentabilidade alcançada de 9,77%.

As rentabilidades apuradas por segmento de aplicação, assim como a dos principais índices de referência de mercado em comparação à rentabilidade do Plano CASFAM em 2022, podem ser observadas nos gráficos a seguir:

Rentabilidade Plano CASFAM por segmento



Rentabilidade Plano CASFAM x Principais índices de referência



3.4.3.2 Plano Mais Previdência Família

Para o Plano Mais Previdência Família, a meta de rentabilidade é definida na Política de Investimentos do próprio plano, também aprovada pelo Conselho Deliberativo. Além disso, essa definição levou em consideração os estudos relacionados ao cenário macroeconômico durante todo o ano. Por isso, a meta definida para 2022 foi de 105% do CDI, que, no acumulado do ano, foi de 13,00%. Já a rentabilidade apurada foi de 9,89%.

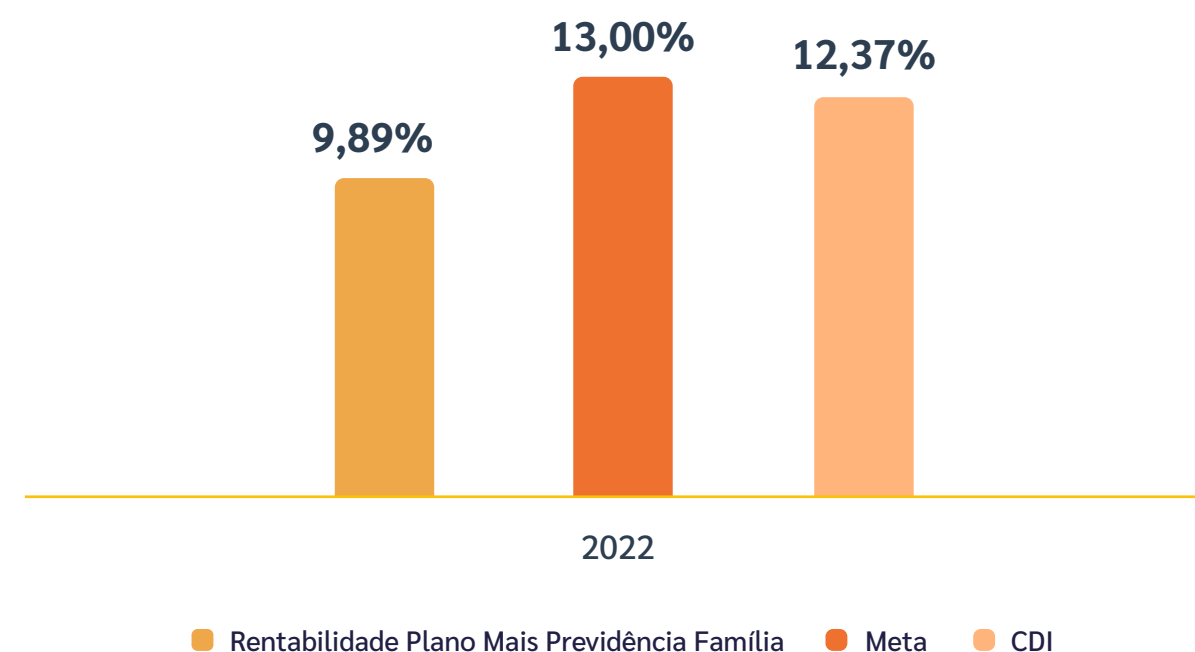
As rentabilidades apuradas por segmento de aplicação do Plano Mais Previdência Família, assim como a dos principais índices de referência de mercado em comparação à rentabilidade do plano em 2022, podem ser observadas nos gráficos a seguir:

Rentabilidade Plano Mais Previdência Família por segmento



* Segmento estruturados iniciou as aplicações a partir de Maio/2022

Rentabilidade Plano Mais Previdência Família x Principais índices de referência





3.4.4. Políticas de Investimentos 2023

Para o ano de 2023, as Políticas de Investimentos a serem utilizadas como base de princípios e diretrizes para a gestão dos investimentos dos planos geridos pela +P foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo durante reunião ordinária realizada na data de 16/12/2022, conforme os demonstrativos a seguir.

Plano CASFAM	
Segmento	Benchmark
Global	IPCA + 4,33%
Renda Fixa	1,5% (IMA-S) + 95,9% (IPCA + 6%) + 2,7% CDI
Renda Variável	IBOVESPA
Estruturados	69,4% CDI + 30,6% (IPCA + 8%)
Imobiliário	INPC
Operações com Participantes	INPC + 4,5% a.a.
Exterior	MSCI World (BRL)
Plano MAIS PREVIDÊNCIA FAMÍLIA	
Segmento	Benchmark
Global	105% CDI
Renda Fixa	19,6% (IMA-S) + 9,8% (IMA-B 5) + 70,6% CDI
Renda Variável	IBOVESPA
Investimentos Estruturados	CDI
Investimentos no Exterior	MSCI World (BRL)

* O investimento imobiliário não possui benchmark por não apresentar alocação objetivo.



3.5 Gestão Contábil

A +P administra cerca de R\$ 548 milhões em ativos para os seus mais de 6 mil clientes. A tabela, a seguir, apresenta as informações do Balanço Patrimonial Consolidado, que agrupa bens, direitos e obrigações dos dois planos de previdência sob a sua gestão.

Em 2022, o Patrimônio de Cobertura dos Planos, parcela dos recursos que garante a cobertura das obrigações previdenciárias, apresentou uma variação de 7,91%, chegando, ao final de 2022, com R\$ 516 milhões.

Balanço Patrimonial 2022 + P (em R\$ mil)

ATIVO (R\$)	31/12/2022	31/12/2021
DISPONÍVEL	726	2.640.481
REALIZÁVEL	547.307	504.135
Gestão Previdencial	3.609	3.407
Gestão Administrativa	3.449	2.259
Investimentos	540.249	498.469
Títulos Públicos	377.111	373.660
Créditos Privados e Depósitos	761	1.007
Fundos de Investimento	139.735	99.826
Derivativos	0	0
Investimentos Imobiliários	9.200	9.560
Empréstimos	13.442	14.416
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	253	174
Imobilizado	201	169
Intangível	52	5
TOTAL DO ATIVO	548.286	506.949

PASSIVO (R\$)	31/12/2022	31/12/2021
EXIGÍVEL OPERACIONAL	3.717	2.907
Gestão Previdencial	3.229	2.511
Gestão Administrativa	462	376
Investimentos	26	20
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	3.562	2.214
Gestão Administrativa	3.562	2.214
Investimentos	0	0
PATRIMÔNIO SOCIAL	541.007	501.828
Patrimônio de Cobertura do Plano	516.072	478.259
Provisões Matemáticas	494.418	446.609
Benefícios Concedidos	235.852	224.173
Benefícios a Conceder	258.566	222.436
Benefícios a Conceder - CD	251.857	215.647
Benefícios a Conceder - BD	6.039	6.788
(-) Provisões Matemáticas a Constituir		0
Equilíbrio Técnico	21.654	31.650
Resultados Realizados	21.654	31.650
Superávit Técnico Acumulado	21.654	31.650
Fundos	24.935	23.569
Fundos Previdenciais	14.988	13.140
Fundos Administrativos	9.947	10.429
TOTAL DO PASSIVO	548.286	506.949

Fonte: Mais Previdência – Balancetes de dez/2022 e dez/2021.



3.5.1 Plano de Gestão Administrativa

Em 2022, as despesas administrativas da +P representaram 86% do total das receitas administrativas oriundas da gestão previdencial e do resultado dos investimentos administrativos.

O resultado das receitas oriundas da gestão previdencial e das receitas dos investimentos administrativos, deduzido das despesas administrativas (pessoal e encargos, serviços de terceiros, despesas gerais, treinamentos, viagens, depreciação e despesas com tributos) é revertido para o Fundo Administrativo.

Já os gastos são norteados pelo Orçamento Anual, que é elaborado pela Diretoria-Executiva e aprovado pelo Conselho Deliberativo.

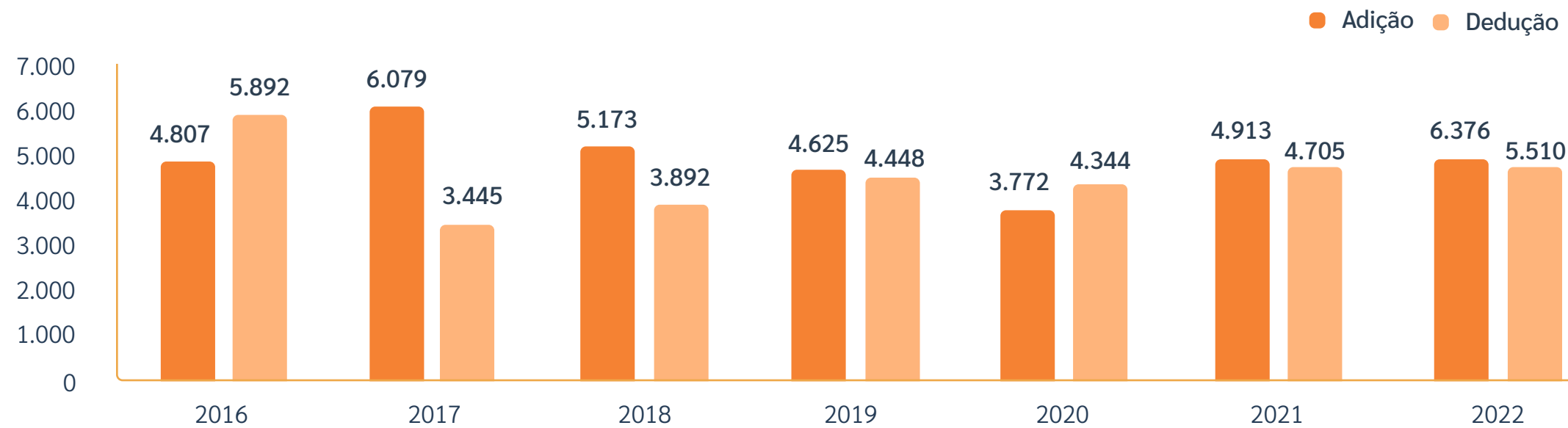
O acompanhamento da execução orçamentária é realizado pelo Conselho Fiscal, que faz uso, entre outras ferramentas, do Relatório de Gestão Mensal, em que é apresentado os resultados do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

Em 2022, conforme movimentação apresentada a seguir, o resultado revertido do Fundo Administrativo foi de R\$ 481 mil.

Mês	Movimentação	Saldo Acumulado
jan-22	78.916	10.507.818
fev-22	65.435	10.573.253
mar-22	48.805	10.622.058
abr-22	61.354	10.683.412
mai-22	97.832	10.781.244
jun-22	82.747	10.863.991
jul-22	62.149	10.926.140
ago-22	75.953	11.002.093
set-22	100.974	11.103.067
out-22	(1.260.578)	9.842.489
nov-22	83.835	9.926.324
dez-22	21.206	9.947.530
Total	(481.372)	

No gráfico, a seguir, é possível verificar a evolução das receitas e despesas da +P nos últimos sete anos.

Evolução das despesas e receita administrativas (em R\$ milhões)



**Adição: soma das receitas administrativas oriundas da gestão previdencial e do resultado dos investimentos administrativos.*

**Dedução: despesa administrativa.*

As despesas administrativas, em 2022, totalizaram R\$ 5.510 milhões e referem-se a:



Nas tabelas, a seguir, apresentamos o analítico dos resultados das despesas administrativas e de investimentos da +P em 2022.

	Total
Despesas Administrativas	2022
Pessoal	2.709.699
Pessoal Próprio	1.131.103
Dirigentes	1.328.940
Conselheiros	210.274
Estagiários e Autônomos	39.382
Serviços de terceiros	1.641.337
Consultoria Atuarial	118.247
Consultoria Contábil	180.403
Consultoria Jurídica	277.203
Serviços de Informática	677.089
Serviços de Recursos Humanos	41.099
Serviços de Gestão/Planejamento Estratégico	102.262
Auditoria Contábil	27.132
Consultoria de Investimentos/Gestão de Riscos	127.407
Serviços de Conservação e Manutenção	21.787
Outros	68.708
Despesas gerais e tributárias	1.159.064
Treinamentos	31.574
Viagens	12.340
Despesas Administrativas	547.783
Despesas Tributárias	360.684
Depreciação	46.606
Despesas com Fomento	160.077
Outras Despesas	-
Despesas administrativas totais	5.510.100
Despesas diretas dos investimentos	Total 2022
Despesas Com Custódia	227.879
Despesas Com Setip	23.592
Despesas Com Selic	12.628
Total	264.099

Em reunião ordinária do dia 21 de março de 2019, o Conselho Deliberativo aprovou a utilização do montante de R\$ 1.130.000,00 para a constituição do Fundo Administrativo compartilhado com o objetivo de fomentar a implantação do Plano Mais Previdência Família pelo prazo máximo de 60 meses. Assim, em 2022, foi utilizado R\$ 160 mil, restando o valor de aproximadamente R\$ 147 mil.

Acompanhamento do uso do recurso aprovado para fomento		
	Valor aprovado pelo CD em 21/03/2019	1.130.000
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2019	365.369
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2019	365.369
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2020	206.863
(+)	Receitas Administrativa Plano Instituído em 2020	642
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2020	558.410
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2021	256.757
(+)	Receitas Administrativa Plano Instituído em 2021	1.982
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2021	303.635
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2022	160.077
(+)	Receitas Administrativa Plano Instituído em 2022	3.763
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2022	147.321



3.6 Fechamento exercício 2022

Para fechamento do exercício, a emissão das demonstrações contábeis do exercício de 2022 da +P foi autorizada pela administração em 22 de março de 2023, sendo auditadas pela Nexia Teixeira Auditores e aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 30/03/2023, após parecer do Conselho Fiscal datado em 29/03/2023.



Confira, na sequência, os documentos citados:

Parecer do Conselho Fiscal

DocuSign Envelope ID: 8F628480-9F04-44FA-B0CC-6C4CCA9089F7

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Parecer do Conselho Fiscal da CASFAM - Caixa de Assistência e Previdência Fábio de Araújo Motta, sobre as Demonstrações Contábeis referentes ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Os membros do Conselho Fiscal da CASFAM, abaixo assinados, no exercício de suas atribuições legais e no cumprimento das determinações estatutárias, examinaram a Prestação de Contas retratada nas seguintes peças: Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrim nio Social Consolidada, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada, Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios e Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, tomando como base o relatório da Auditoria Independente, realizado pela empresa Nexia Teixeira Auditores Independentes, datado de 22/03/2023, e os Pareceres Atuariais referentes ao Plano de Benefícios – Sistema FIEMG e ao Plano Setorial FIEMG Previdência sobre os Balancetes de 31/12/2022, emitidos pela empresa Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária, datados de 15/03/2023.

A partir das análises realizadas este Conselho recomenda pela **APROVAÇÃO** das referidas Demonstrações Contábeis do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 aqui presentes.

  parte integrante deste Parecer, a ata de reunião ordinária 01/2023 de 29 de març o de 2023 do Conselho Fiscal da CASFAM.

Belo Horizonte, 29 de març o de 2023.

João Fábio Britto Grossi

João Fábio Britto Grossi
Presidente do Conselho

Jonathas Lourenç o de Mattos

Jonathas Lourenç o de Mattos
Membro do Conselho

DocuSign Envelope ID: 8F628480-9F04-44FA-B0CC-6C4CCA9089F7

Carlo Tenaglia

Carlo Tenaglia
Membro do Conselho

Silvana Dias Leite

Silvana Dias Leite
Membro do Conselho

Filipe Marques Dias

Filipe Marques Dias
Membro do Conselho

Manifestação do Conselho Deliberativo

DocuSign Envelope ID: 0D776CEE-3E2F-4007-AF6A-061E12ECFE72

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

Manifestação do Conselho Deliberativo da CASFAM - Caixa de Assistência e Previdência Fábio de Araújo Motta, sobre as Demonstrações Contábeis referentes ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Os membros do Conselho Deliberativo da CASFAM, abaixo assinados, no exercício de suas atribuições legais, e no cumprimento das determinações estatutárias examinaram à Prestação de Contas retratada nas seguintes peças: Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada, Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios e Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, tomando como base o relatório da Auditoria Independente, realizado pela empresa Nexia Teixeira Auditores Independentes, datado de 22/03/2023, e os Pareceres Atuariais referentes ao Plano de Benefícios – Sistema FIEMG e ao Plano Setorial FIEMG Previdência sobre os Balancetes de 31/12/2022, emitidos pela empresa Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária, datados de 15/03/2023, e o Parecer do Conselho Fiscal, datado de 29/03/2023.

A partir das análises realizadas manifestam que: **As peças contábeis, examinadas à luz da legislação vigente, refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Entidade.**

Dessa forma, **aprovam** por unanimidade as Demonstrações Contábeis do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Belo Horizonte, 30 de março de 2023.



Paulo Soares Ribeiro Oliveira
Presidente do Conselho

RELATÓRIO ANUAL
DE INFORMAÇÕES DA

**Mais
+Previdência**

Dúvidas?

Entre em contato pelo e-mail
atendimento@maisprevidencia.com
ou pelo número de WhatsApp
(31) 98791-5328, de segunda a sexta-feira,
das 8h às 18h.

 www.maisprevidencia.com.br

Rua Bernardo Guimarães, 63, Funcionários,
Belo Horizonte, Minas Gerais – CEP: 30140-080



**DICAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA
E PREVIDENCIÁRIA?**

Acesse www.blog.maisprevidencia.com.br
e os nos acompanhe também nas mídias
sociais:     @maisprevidencia



RAI 2022