

**Mais
+Previdência**

Relatório Mensal de Gestão

**Maio
2023**

#P Investimentos

#P Comercial e Relacionamento

#P Seguridade

#P Controles Internos e Governança

#P Contabilidade

#P Fatos Relevantes

**Mais
+Previdência**



INVESTIMENTOS



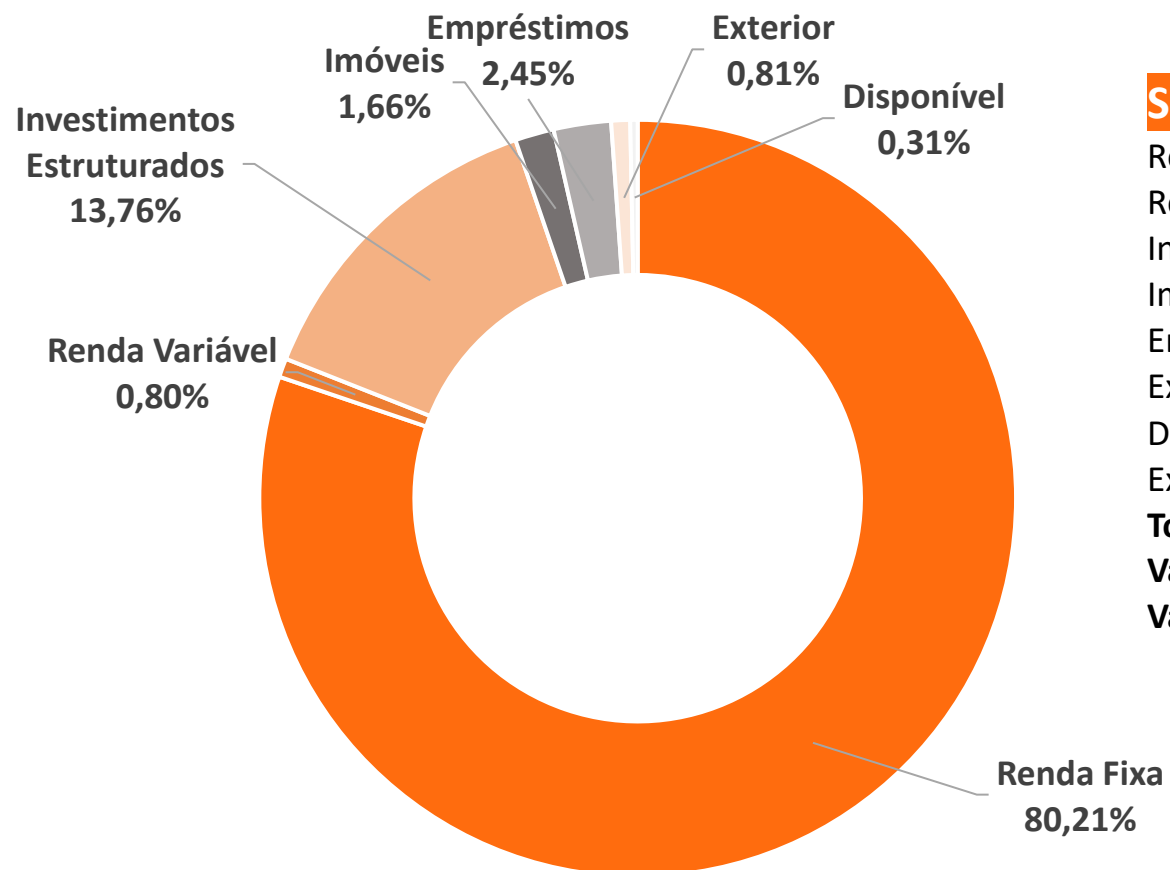
Comentários - Investimentos

No Brasil, o COPOM definiu pela manutenção da taxa Selic em 13,75%, dada a previsão de inflação abaixo das expectativas de mercado, sem viés para a próxima reunião. O novo arcabouço fiscal apresentado pelo Governo trouxe preocupação para o mercado financeiro, uma vez que a flexibilização da Lei de Responsabilidade Fiscal torna a nova regra mais frágil para impedir a alta do gasto público.

Nos Estados Unidos, o banco central americano, aumentou 0,25 ponto percentual a taxa de juros do país, que agora está na faixa entre 5% e 5,25% ao ano. Na declaração que acompanha o aumento da taxa, o FED retirou a linguagem anterior que afirmava que “algum aperto monetário adicional poderia ser justificado”. A previsão é que a economia dos EUA registre um ritmo modesto de crescimento em 2023, podendo estabelecer ritmo recessivo a partir do segundo semestre. A China, voltou a surpreender positivamente no primeiro trimestre deste ano, com o PIB crescendo 2,2%, puxado principalmente por componentes ligados à demanda doméstica, reflexo do processo de reabertura da economia verificado desde o ano passado.



Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

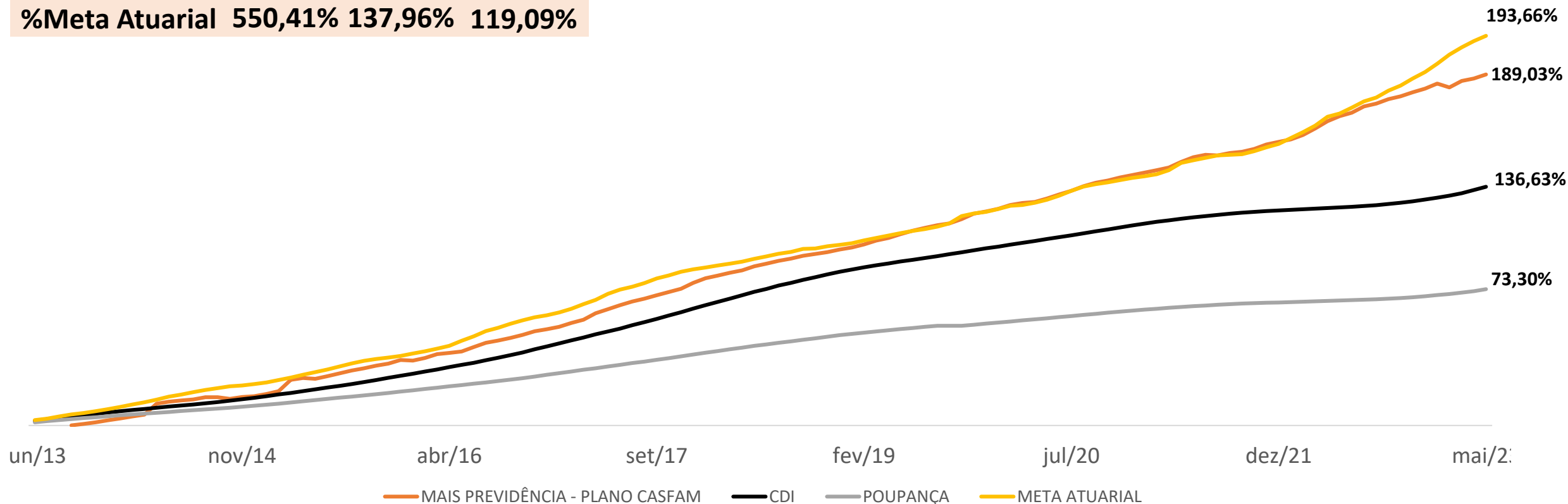


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	444.078.410	80,21%	100,00%
Renda Variável	4.450.372	0,80%	10,00%
Investimentos Estruturados	76.201.695	13,76%	15,00%
Imóveis	9.200.000	1,66%	10,00%
Empréstimos	13.572.431	2,45%	7,00%
Exterior	4.468.508	0,81%	5,00%
Disponível	1.740.827,55	0,31%	-
Exigível	- 74.355,17	-0,01%	-
Total Plano	553.637.889,17	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	538.204.968,71		
Variação mês anterior (%)	2,87%		



Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	mai/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	3,22%	6,61%	10,20%
Meta Atuarial	0,58%	4,79%	8,57%
%Meta Atuarial	550,41%	137,96%	119,09%

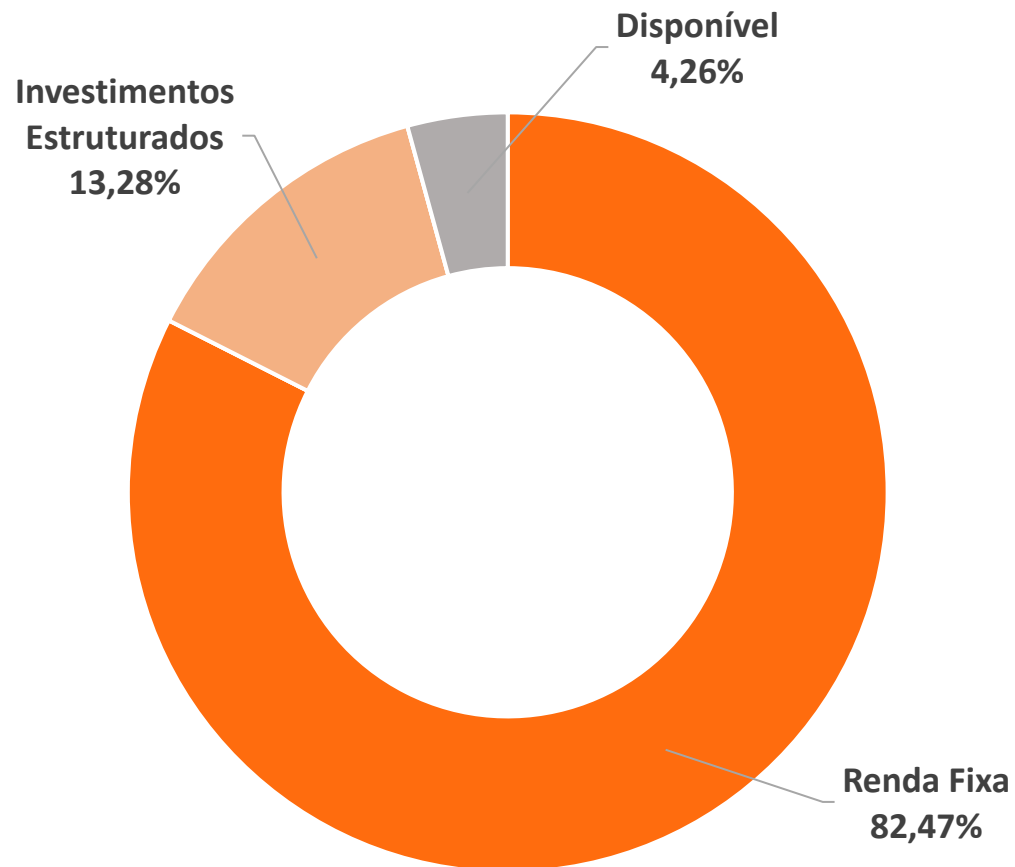




Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Plano CASFAM		3,22%	6,61%
<u>Renda Fixa</u>	80,21%	1,06%	5,34%
<u>Renda Variável</u>	0,80%	4,96%	-4,99%
<u>Investimentos Estruturados</u>	13,76%	17,81%	18,10%
FIP's	1,31%	176,38%	170,71%
Multimercados Estruturados	12,45%	0,12%	1,16%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,81%	0,42%	5,29%
<u>Imóveis</u>	1,66%	0,20%	1,00%
Empréstimos	2,45%	1,28%	6,38%
Indicadores Econômicos		mai/23	2023
CDI		1,12%	5,35%
Ibovespa		3,74%	-1,29%
IPCA		0,23%	2,95%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,58%	4,79%
Poupança		0,71%	3,37%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		0,44%	0,82%

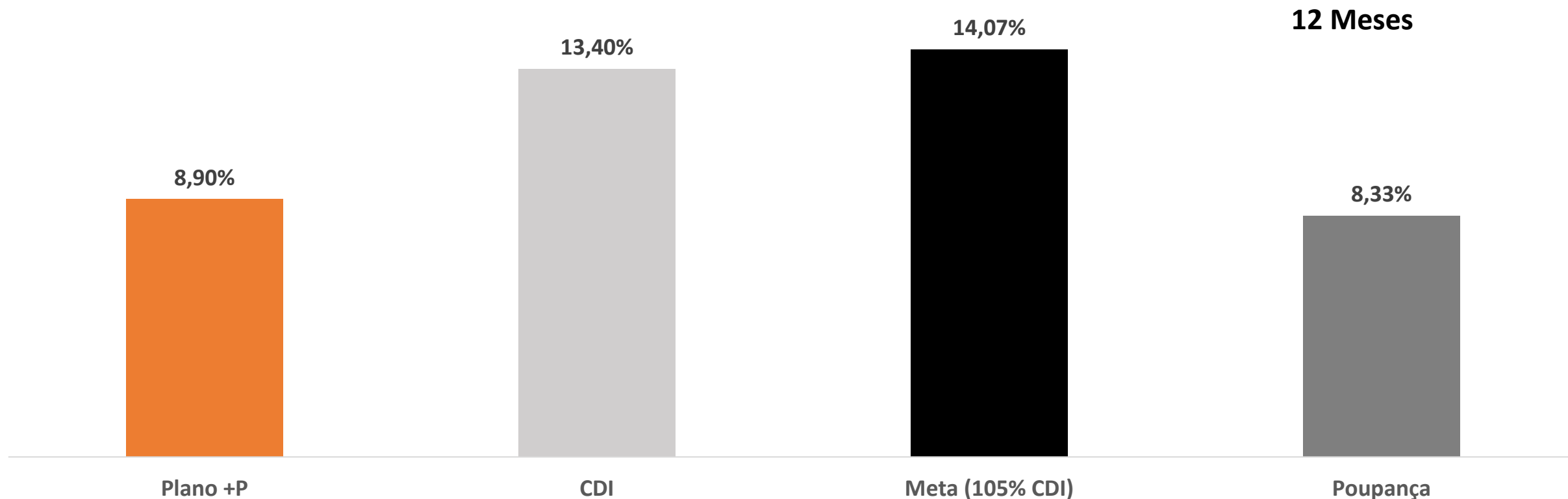
Alocação de Patrimônio - Plano +P



Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	7.661.410	82,47%	100,00%
Renda Variável	-	0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	1.233.356	13,28%	15,00%
Exterior	-	0,00%	10,00%
Disponível	395.394	4,26%	-
Exigível	-	0,00%	-
Total Plano	9.290.159	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	267.154		
Variação mês anterior (%)	2,96%		

Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	maio/23	Ano	12 Meses
Plano +P	1,04%	2,68%	8,90%
CDI	1,12%	5,35%	13,40%
Meta (105% CDI)	1,18%	5,62%	14,07%





Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Cota Plano +P		1,04%	2,68%
<u>Renda Fixa</u>	82,47%	1,35%	3,22%
<u>Multimercado</u>	13,28%	0,00%	1,01%
Indicadores Econômicos		mai/23	2023
CDI		1,12%	5,35%
Ibovespa		3,74%	-1,29%
IPCA		0,23%	2,95%
Poupança		0,71%	3,37%

**Mais
+Previdência**

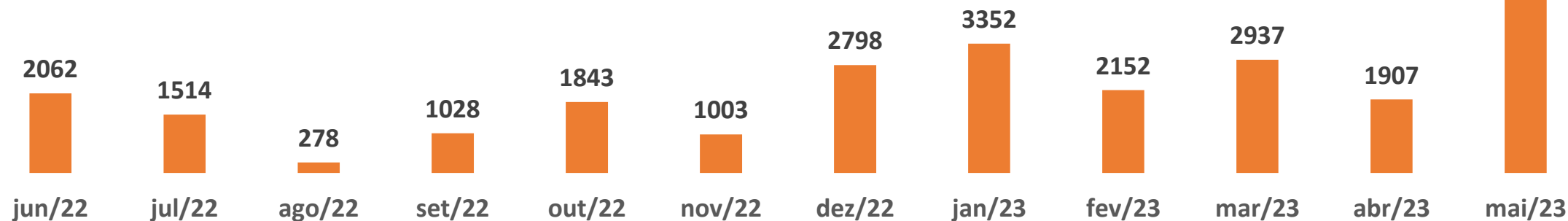


SEGURIDADE

Resultado (R\$ Mil) – Plano CASFAM

Nota: No mês de maio de 2023 o resultado do Plano CASFAM teve forte impacto positivo devido ao recebimento do recurso do processo de arbitragem do FIP MALBEC.

Média Móvel
12 Meses
R\$ 3.099 Mil

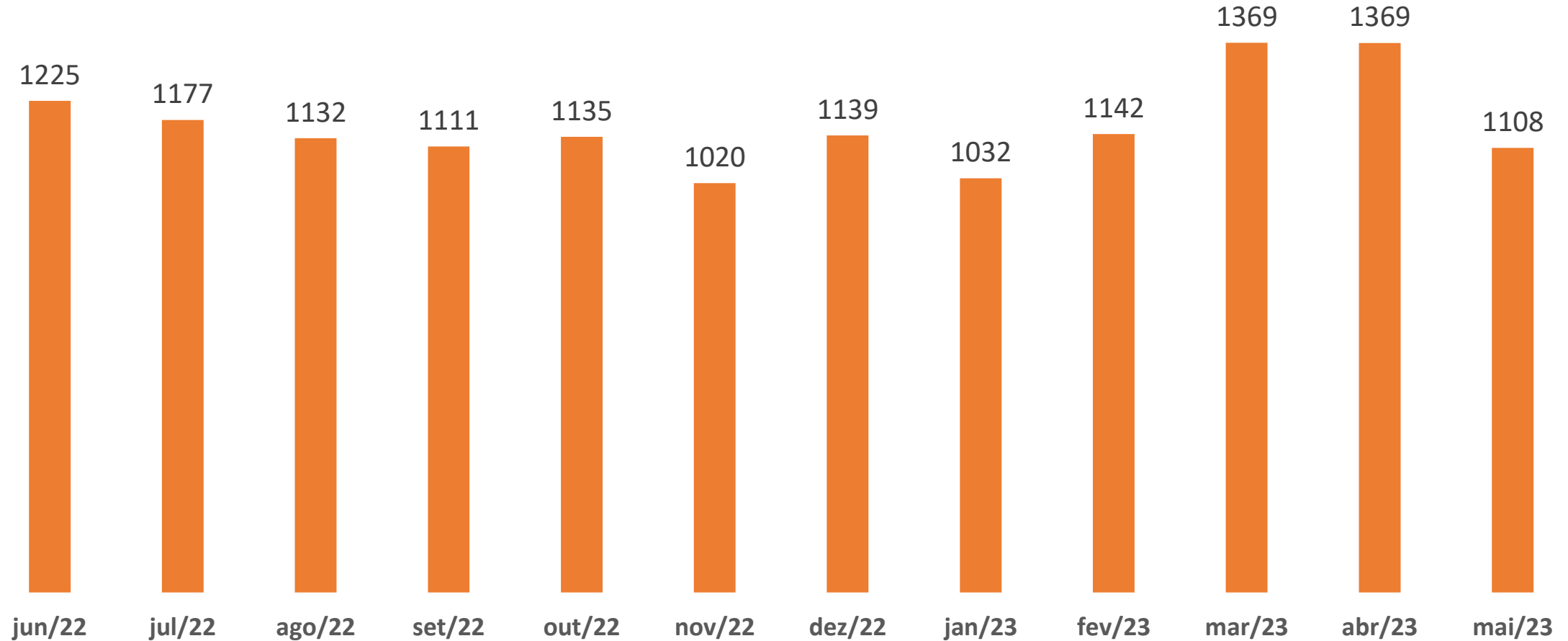


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM



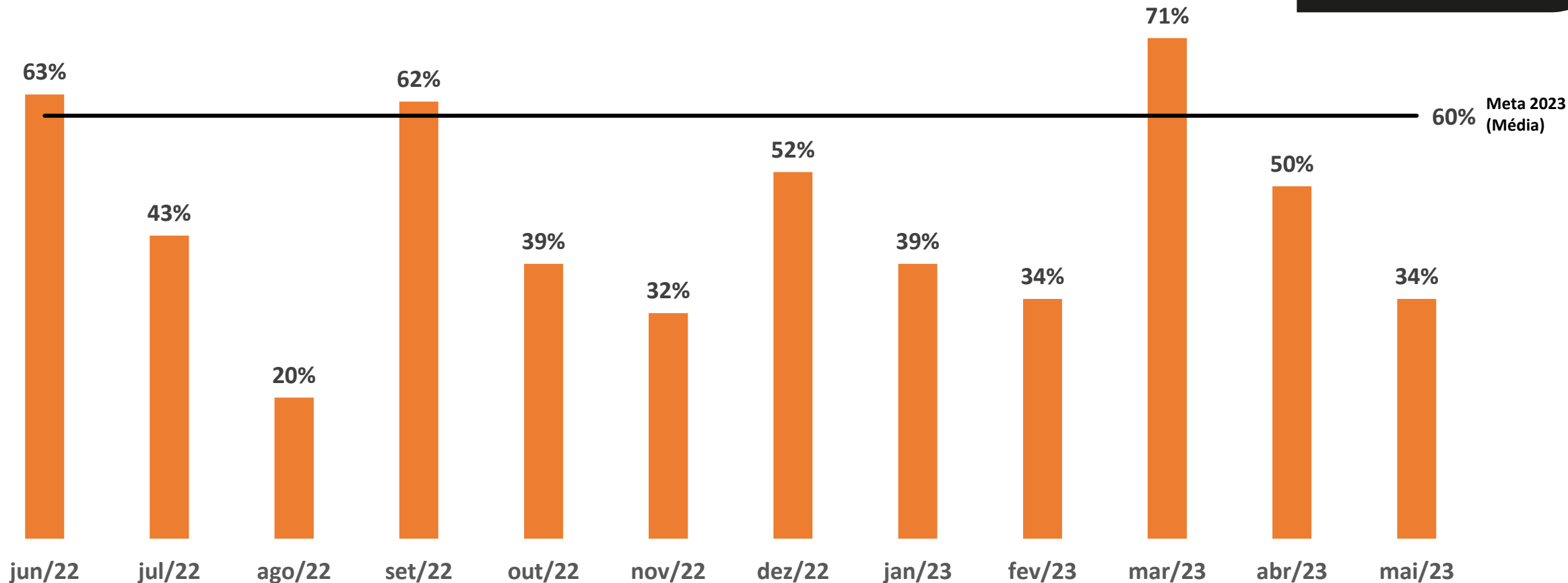
Média Móvel
12 Meses
R\$ 1.163 Mil





Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

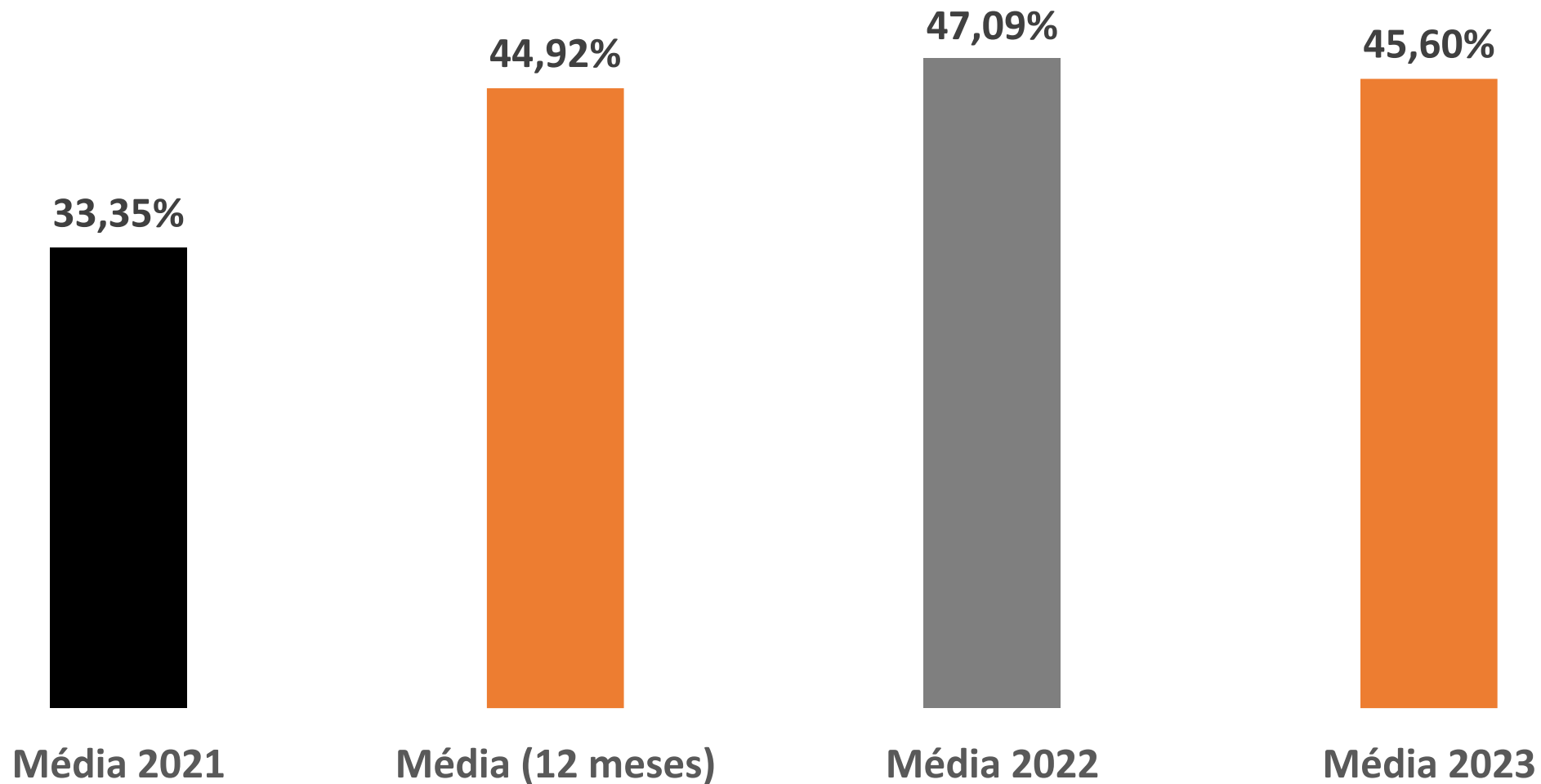
Média Móvel
12 Meses
44,92%



Nota: Vale destacar que a média móvel de 12 meses, 44,92%, é inferior à média alcançada até o momento em 2023, que é de 45,60%.



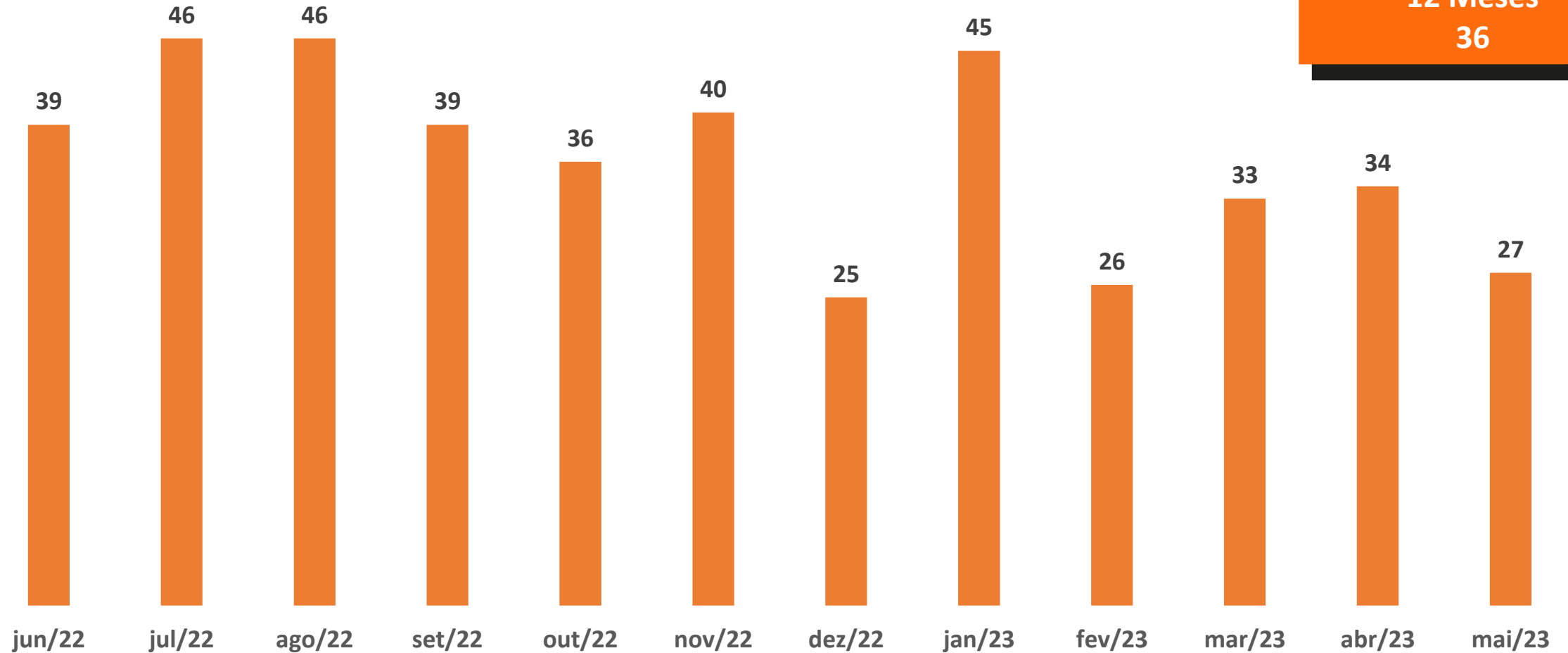
Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM



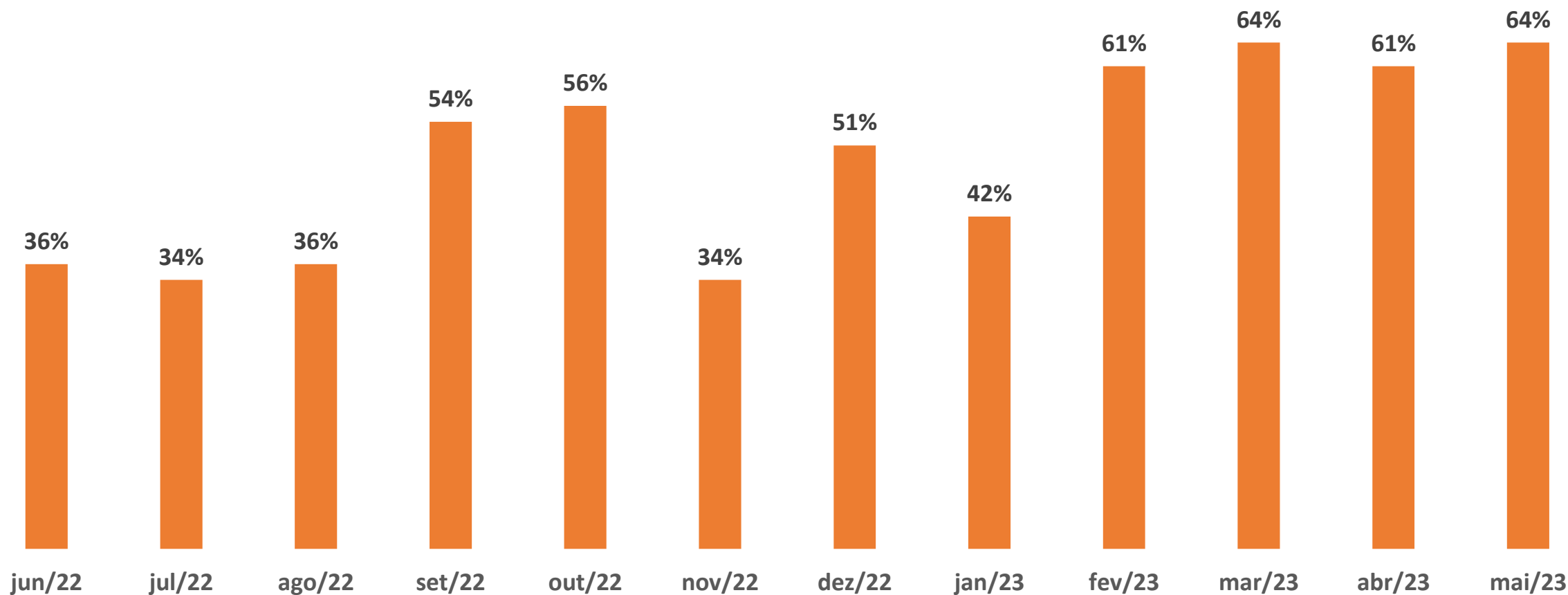
Média Móvel
12 Meses
36





Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

Média Móvel
12 Meses
49%



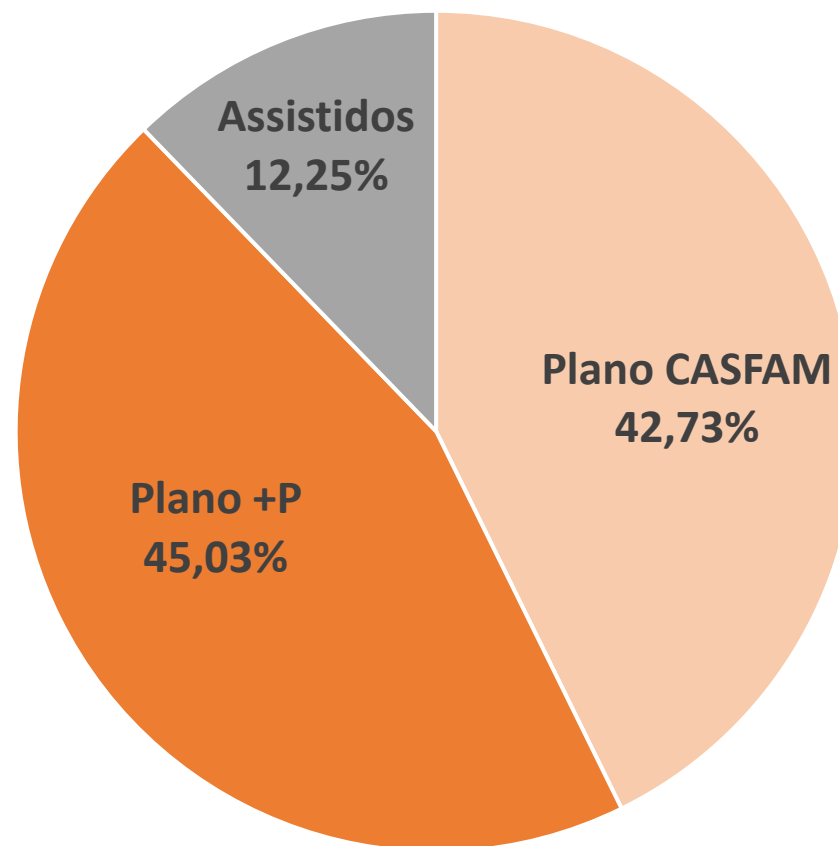
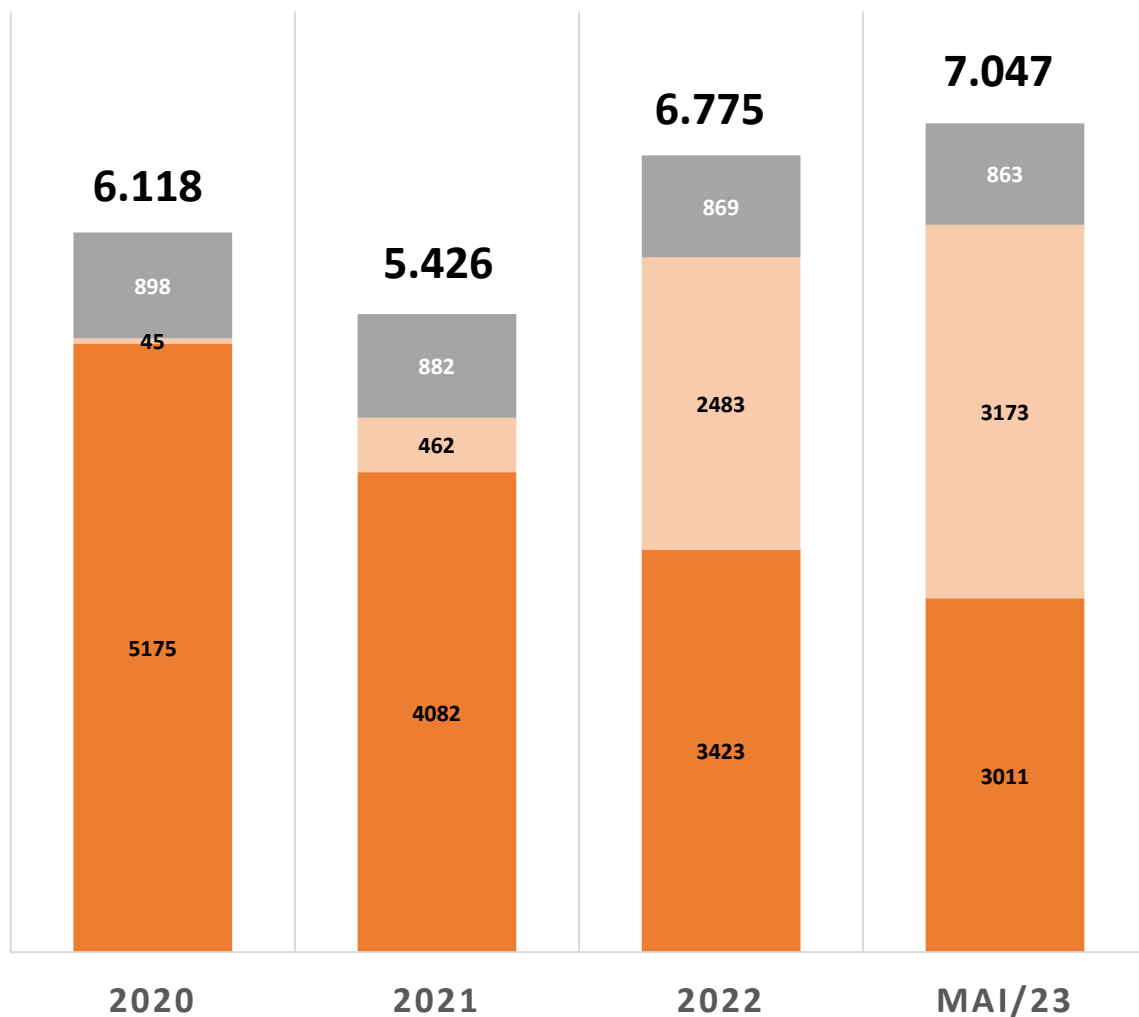
**Mais
+Previdência**



**COMERCIAL E
RELACIONAMENTO**

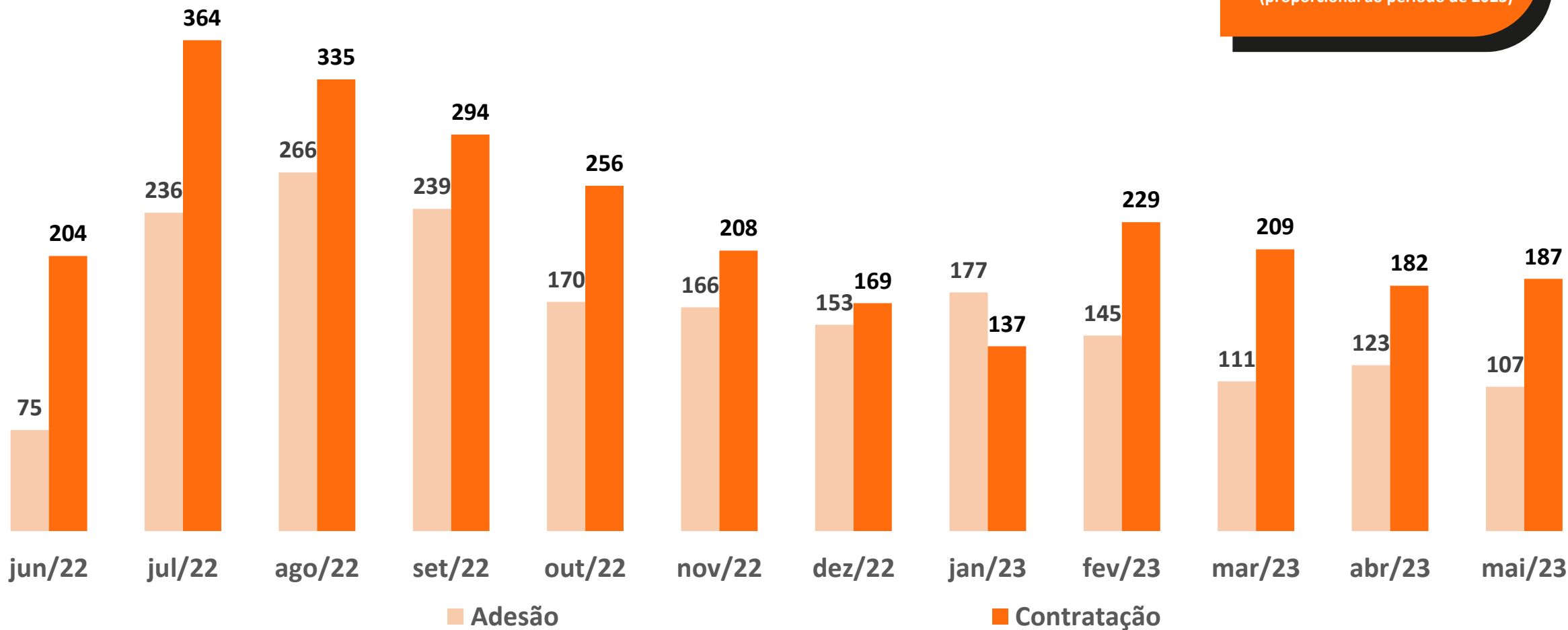
Evolução Participantes - Consolidado

Plano CASFAM Plano +P Assistidos



Adesão vs Contratação de Colaboradores - Plano +P

% em relação a Meta :
85,55%
(proporcional ao período de 2023)



	Reunião de Alinhamento	Formalização/Simulação	Contratação	Início de atendimento
TGL INOVA	✓	✓	✓	
LOCAVIA LTDA	✓	✓	✓	
ASSOCIAÇÃO P7 CRIATIVO	✓	✓	✓	
LOCTR	✓	✓	✓	
MASON HOLDINGS	✓	✓		
HYPOFARMA	✓	✓		
GRUPO AVANTE	✓	✓		
FERRO + MINERAÇÃO S.A.	✓	✓		
YAZAKI	✓			
SINDINFOR	✓			
CREDIFIEMG	✓			
GRUPO VALENCE	✓			
BRZ EMPREENDIMENTOS E CONSTRUÇÕES	✓			
CONSTRUTORA CAPARAÓ	✓			
LINEAR SISTEMAS LTDA	✓			
STRATA ENGENHARIA LTDA	✓			
TAKONO	✓			
ZUMMIT	✓			

**Mais
+Previdência**



CONTABILIDADE



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	mai/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 2.059.659	R\$ 1.856.252	R\$ (203.407)	-9,88%	R\$ 10.003.851	R\$ 9.625.714	R\$ (378.137)	-3,78%	R\$ 25.705.559	R\$ 25.327.422	R\$ (378.137)	-1,47%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.257.128	R\$ 17.201.039	R\$ 12.943.911	304,05%	R\$ 19.012.468	R\$ 34.342.674	R\$ 15.330.207	80,63%	R\$ 48.094.461	R\$ 63.424.668	R\$ 15.330.207	31,88%
(1) Total Receitas	R\$ 6.316.787	R\$ 19.057.291	R\$ 12.740.504	201,69%	R\$ 29.016.319	R\$ 43.968.388	R\$ 14.952.069	51,53%	R\$ 73.800.020	R\$ 88.752.089	R\$ 14.952.069	20,26%
Aposentadorias Normais	R\$ 1.260.840	R\$ 1.205.389	R\$ (55.451)	-4,40%	R\$ 6.000.840	R\$ 5.901.705	R\$ (99.135)	-1,65%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.988.425	R\$ (99.135)	-0,62%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 76.608	R\$ 73.304	R\$ (3.304)	-4,31%	R\$ 364.608	R\$ 355.808	R\$ (8.800)	-2,41%	R\$ 977.472	R\$ 968.672	R\$ (8.800)	-0,90%
Pensões	R\$ 308.560	R\$ 297.470	R\$ (11.090)	-3,59%	R\$ 1.468.560	R\$ 1.433.860	R\$ (34.700)	-2,36%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.902.340	R\$ (34.700)	-0,88%
Pecúlio por morte	R\$ 50.000	R\$ 64.299	R\$ 14.299	28,60%	R\$ 250.000	R\$ 368.753	R\$ 118.753	47,50%	R\$ 662.000	R\$ 780.753	R\$ 118.753	17,94%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 1.100.509	R\$ 52.790	5,04%	R\$ 5.238.595	R\$ 6.934.837	R\$ 1.696.242	32,38%	R\$ 12.572.626	R\$ 14.268.868	R\$ 1.696.242	13,49%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 7.820	R\$ 1.534	24,40%	R\$ 31.431	R\$ 67.160	R\$ 35.730	113,68%	R\$ 75.436	R\$ 111.165	R\$ 35.730	47,36%
Transformação em Pagamento Único	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ 86.217	R\$ 86.217	0,00%	R\$ -	R\$ 86.217	R\$ 86.217	0,00%
Portabilidade	R\$ 20.000	R\$ -	R\$ (20.000)	-100,00%	R\$ 100.000	R\$ 129.410	R\$ 29.410	29,41%	R\$ 240.000	R\$ 269.410	R\$ 29.410	12,25%
Desoneração	R\$ -	R\$ -	R\$ -	100,00%	R\$ 732.600	R\$ 2.055.606	R\$ 1.323.006	180,59%	R\$ 732.600	R\$ 2.055.606	R\$ 1.323.006	180,59%
Reversão Taxa Adm.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
(2) Total Despesas	R\$ 2.770.013	R\$ 2.748.791	R\$ (21.222)	-0,77%	R\$ 14.186.633	R\$ 17.333.356	R\$ 3.146.723	22,18%	R\$ 35.284.734	R\$ 38.431.457	R\$ 3.146.723	8,92%
Resultado (1)- (2)	R\$ 3.546.774	R\$ 16.308.500	R\$ 12.761.726	359,81%	R\$ 14.829.685	R\$ 26.635.032	R\$ 11.805.347	79,61%	R\$ 38.515.286	R\$ 50.320.633	R\$ 11.805.347	30,65%



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até maio/2023

Pecúlio por morte

Os pecúlios são orçados de forma linear de acordo com a média observada no último ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente, tornando-se aderentes ao orçado no acumulado do período.

Resgates

Os resgates são orçados de forma linear de acordo com a média observada no último ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente, tornando-se aderentes ao orçado no acumulado do período.

Índice de Poupança

O índice de poupança refere-se a rentabilidade dos resgates solicitados até sua efetivação, como os resgates foram acima do orçado, esta rubrica acompanha seu fato gerador.

Portabilidade

As portabilidade são orçadas de forma linear de acordo com a média observada no último ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente, tornando-se aderentes ao orçado no acumulado do período.

Desoneração

A desoneração é o repasse dos valores remanescentes da patrocinadora não utilizados para pagamentos de resgates (Participantes que efetuaram o resgate e ainda não haviam completado o prazo para resgate de 100% da parte da patrocinadora) que, conforme acordado entre as partes, é realizada a partir de demanda vinda da própria patrocinadora. O valor orçado para 2023 foi definido através da atualização do valor desonerado no ano de 2022, mas não reflete o saldo remanescente total acumulado.

Rentabilidade dos Investimentos

A rentabilidade obteve impacto positivo relevante no mês de maio de 2023 devido ao recebimento da PUT do FIP MALEBC.



Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	mai/23			Acumulado				Forecast			
	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 758.324	R\$ (180.427)	-19,22%	R\$ 3.156.031	R\$ 4.211.356	R\$ 1.055.325	33,44%	R\$ 15.364.024	R\$ 16.419.349	R\$ 1.055.325	6,87%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 100.173	R\$ 59.571	146,72%	R\$ 158.487	R\$ 175.211	R\$ 16.724	10,55%	R\$ 494.741	R\$ 511.465	R\$ 16.724	3,38%
(1) Total Receitas	R\$ 858.497	R\$ (120.856)	-12,34%	R\$ 3.314.518	R\$ 4.386.567	R\$ 1.072.049	32,34%	R\$ 15.858.765	R\$ 16.930.813	R\$ 1.072.049	6,76%
Benefícios	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Resgates	R\$ 3.277	R\$ 2.694	462,09%	R\$ 2.333	R\$ 5.358	R\$ 3.025	129,66%	R\$ 7.000	R\$ 10.025	R\$ 3.025	43,21%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasso Seguro - Risco	R\$ 138	R\$ -	0,00%	R\$ 551	R\$ 414	R\$ (138)	-24,97%	R\$ 1.705	R\$ 1.567	R\$ (138)	-8,07%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
(2) Total Despesas	R\$ 3.415	R\$ 2.694	373,65%	R\$ 2.884	R\$ 5.772	R\$ 2.887	100,11%	R\$ 8.705	R\$ 11.592	R\$ 2.887	33,17%
Resultado (1)- (2)	R\$ 855.082	R\$ (123.550)	-12,62%	R\$ 3.311.634	R\$ 4.380.796	R\$ 1.069.161	32,29%	R\$ 15.850.060	R\$ 16.919.221	R\$ 1.069.161	6,75%



Orçado VS Realizado – Plano +P - Acumulado até maio/2023

Resgates

Os resgates são orçados de forma linear ao longo do ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente, tornando-se aderentes ao orçado no acumulado do período. Foi registrado um resgate no mês de maio.



Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	mai/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Taxa de Administração	R\$ 270.006	R\$ 235.093	R\$ (34.913)	-12,93%	R\$ 1.333.610	R\$ 1.289.067	R\$ (44.543)	-3,34%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.225.081	R\$ (44.543)	-1,36%
Plano CASFAM	R\$ 270.006	R\$ 235.093	R\$ (34.913)	-12,93%	R\$ 1.333.610	R\$ 1.289.067	R\$ (44.543)	-3,34%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.225.081	R\$ (44.543)	-1,36%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 143.962	R\$ 163.446	R\$ 19.484	13,53%	R\$ 755.500	R\$ 721.453	R\$ (34.046)	-4,51%	R\$ 1.787.945	R\$ 1.753.899	R\$ (34.046)	-1,90%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 54.156	R\$ (1.443)	-2,60%	R\$ 277.995	R\$ 271.992	R\$ (6.003)	-2,16%	R\$ 667.187	R\$ 661.184	R\$ (6.003)	-0,90%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 162	R\$ 351	R\$ 189	116,93%	R\$ 399	R\$ 588	R\$ 189	47,42%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 102.078	R\$ 115.853	R\$ 13.775	13,49%	R\$ 502.094	R\$ 523.491	R\$ 21.397	4,26%	R\$ 1.240.651	R\$ 1.262.048	R\$ 21.397	1,72%
(1) Total Receitas	R\$ 571.679	R\$ 568.548	R\$ (3.131)	-0,55%	R\$ 2.869.360	R\$ 2.806.354	R\$ (63.006)	-2,20%	R\$ 6.965.808	R\$ 6.902.800	R\$ (63.006)	-0,90%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 242.623	R\$ 249.671	R\$ 7.048	2,90%	R\$ 1.272.962	R\$ 1.423.293	R\$ 150.330	11,81%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.148.039	R\$ 150.330	5,01%
Treinamentos	R\$ 3.351	R\$ 1.433	R\$ (1.918)	-57,24%	R\$ 51.746	R\$ 37.965	R\$ (13.781)	-26,63%	R\$ 93.859	R\$ 80.078	R\$ (13.781)	-14,68%
Viagens	R\$ 2.563	R\$ 11.441	R\$ 8.878	346,39%	R\$ 12.851	R\$ 14.439	R\$ 1.588	12,36%	R\$ 30.658	R\$ 32.246	R\$ 1.588	5,18%
Serviços de Terceiros	R\$ 136.760	R\$ 129.085	R\$ (7.675)	-5,61%	R\$ 739.409	R\$ 601.738	R\$ (137.671)	-18,62%	R\$ 1.831.934	R\$ 1.694.263	R\$ (137.671)	-7,52%
Despesas Gerais	R\$ 43.164	R\$ 34.194	R\$ (8.970)	-20,78%	R\$ 226.000	R\$ 232.960	R\$ 6.959	3,08%	R\$ 557.243	R\$ 564.202	R\$ 6.959	1,25%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 5.234	R\$ 434	9,04%	R\$ 24.000	R\$ 26.057	R\$ 2.057	8,57%	R\$ 57.600	R\$ 59.657	R\$ 2.057	3,57%
Tributos e Encargos	R\$ 46.614	R\$ 47.351	R\$ 737	1,58%	R\$ 191.366	R\$ 171.409	R\$ (19.956)	-10,43%	R\$ 390.815	R\$ 370.859	R\$ (19.956)	-5,11%
Despesas com fomento	R\$ 39.457	R\$ 36.237	R\$ (3.220)	-8,16%	R\$ 213.856	R\$ 161.566	R\$ (52.290)	-24,45%	R\$ 566.518	R\$ 514.228	R\$ (52.290)	-9,23%
(2) Total Despesas	R\$ 519.332	R\$ 514.646	R\$ (4.686)	-0,90%	R\$ 2.732.190	R\$ 2.669.427	R\$ (62.763)	-2,30%	R\$ 6.526.335	R\$ 6.463.573	R\$ (62.763)	-0,96%
(3) Resultado (1 - 2)	R\$ 52.347	R\$ 53.902	R\$ 1.555	2,97%	R\$ 137.169	R\$ 136.927	R\$ (243)	-0,18%	R\$ 439.473	R\$ 439.227	R\$ (246)	-0,06%



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até maio/2023

Custeio investimentos

O custeio administrativo dos investimentos é equivalente às despesas administrativas do Plano FIEMG com a gestão dos investimentos (rateio dos investimentos), aplicando-se o percentual de 30% do total das despesas projetadas, se as receitas foram menores que as projetadas, consequentemente esta receita também será.

Pessoal, Diretoria e Conselhos

O desvio identificado na conta parece não refletir a realidade da Entidade, dessa forma, a Diretoria Executiva solicitará à área de Tesouraria/Contabilidade um levantamento detalhado das despesas referente à rubrica em questão para fins de verificação dos motivos de tal descolamento dos valores orçado x realizado no acumulado do período. Levantamento será realizado com o acumulado do primeiro semestre de 2023 para verificação de possível necessidade de revisão da peça orçamentária.

Viagens e Treinamentos

Foi feito o orçamento de forma linear referente ao pagamentos com custos de viagens ao longo do ano, as variações podem ocorrer de maneira mensal positiva e negativamente, tornando-se aderentes ao orçado no acumulado ao final período.

Serviços de terceiros

Pagamento inferior ao orçado ao fornecedor OPTEHUB referentes a módulos ainda não utilizados no novo sistema (R\$ 5.800,00) - janeiro

➤ Serviços orçados no período ainda a serem realizados nos próximos meses:

- Plataforma para gestão dos investimentos e implementação de projeto “Educação Financeira” (R\$ 13.000,00);
- Contratação de CRM para Gestão de Relacionamento com o Cliente (R\$ 2.500,00/mês);
- Adequações de processos ao Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica por plano de benefícios, nos termos da Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021 e Resolução PREVIC Nº 12, de 16 de agosto de 2022 (20.000,00);
- Revisão dos regulamentos dos planos de benefícios em atendimento à Resolução CNPC nº 50, de 16 de fevereiro de 2022 e Resolução PREVIC nº 17, de 16 de novembro de 2022 (R\$ 30.000,00);
- Implementação medidas e políticas conforme Instrução Normativa PREVIC nº 34, de 28 de outubro de 2020 (R\$ 22.000,00);
- Arquigest (organização do arquivo digital) – R\$ 20.000,00;
- Taxa de adesão para obtenção do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp – R\$ 11.000,00



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até maio/2023

Tributos e encargos

Diferença se refere ao orçado no valor de R\$ 21.300,00 não realizado por motivo de lançamento indevido – IPTU referente à parte do PGA. Ajuste será refletido na contabilidade de junho.

Despesas com fomento

Foi feito o orçamento de forma linear para utilização da verba de fomento ao longo do ano, as variações podem ocorrer de maneira mensal positiva e negativamente.



Rentabilidade – PGA

Plano	mai/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
PGA	1,14%	5,34%	13,38%	22,84%	26,32%	26,96%	34,99%
CDI	1,12%	5,35%	13,40%	22,38%	25,04%	31,12%	39,46%
% CDI	102%	99,80%	99,84%	102,04%	105,11%	86,63%	88,67%

**Mais
+Previdência**



CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	mai-23
Novos participantes (Quantidade)	1.860	663
Novos participantes indústria (Quantidade)	300	7
Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade)	1.260	264
Aportes/Portabilidades (em R\$)	1.500.000	2.100
Número de adesões de novas empresas/patrocinadores (Quantidade)	5	3
Venda de seguros no ano (Quantidade)	120	-
Retenção de saldo de desligados (média móvel anual) (em %)	60%	45,60%
Comissionamento de seguros (em R\$)	2.319	85,49
Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %)	78%	42,27%
Superavit PGA (em R\$)	439.472	252.946
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	138%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	47,56%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %)	8,03%	3,32%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %)	371,98%	77,19%
Satisfação do cliente (em %)	95%	-
Execução dos planos de ações definidos para área de Controles Internos	100,00%	-



Certificações / PEC

Nome Completo	Conselho	Certificado	Data certificação vigente	Próximo Vencimento	Pontuação do ano vigente	
Paulo Soares Ribeiro Oliveira	Deliberativo	Não				
Gabriela Gonçalves Maia	Deliberativo	Não				
José Antônio Gontijo do Couto	Deliberativo	Sim	04/08/2022	03/08/2023	0	●
Mariana Barbosa Saliba Moreira	Deliberativo	Não				
Vanderci Ribeiro da Silva	Deliberativo	Não				
Hugo Mendes Menezes Sobrinho	Deliberativo	Não				
José Solmiro Ramos Lopez	Deliberativo	Sim	09/12/2020	09/12/2023	0	●
José Antônio Bara Miguel	Deliberativo	Não				
Lucas Rodrigues Bregalda	Deliberativo	Sim	11/12/2020	11/12/2023	0	●
Flávia Maria Barbosa Santos Linhares	Deliberativo	Sim	11/12/2020	11/12/2023	0	●
Vander José Camo	Deliberativo	Sim	06/07/2021	05/07/2023	0	●
Jonathan Gustavo Mendes	Deliberativo	Não				
Pedro Casasanta Peixoto	Deliberativo	Não				
Isabela Silva Conselho	Deliberativo	Não				
Gabriela Ferreira Franco	Deliberativo	Sim	10/12/2020	10/12/2023	0	●
Davi Varella da Cruz Baptista	Deliberativo	Não				
Miguel Roldão Saraiva	Deliberativo	Sim	10/12/2020	10/12/2023	0	●
Roberto Carvalho Lamego Júnior	Deliberativo	Não				
João Fabio Britto Grossi	Fiscal	Sim	07/05/2021	07/05/2024	0	●
Tito Neil da Mata Borges	Fiscal	Sim	09/09/2020	09/09/2023	0	●
Jonathas Lourenço de Mattos	Fiscal	Sim	20/07/2021	19/07/2023	10	●
Wagner Pinheiro Ramos	Fiscal	Sim	18/06/2022	17/06/2023	0	●
Carlo Tenaglia	Fiscal	Sim	12/06/2022	11/06/2023	0	●
Vilma Fernandes Lopes de Almeida	Fiscal	Sim	04/12/2020	04/12/2023	2	●
Silvana Dias Leite	Fiscal	Sim	13/12/2020	13/12/2023	0	●
Cargo vacante	Fiscal					
Filipe Marques Dias	Fiscal	Sim	03/08/2021	02/08/2023	0	●
Cargo vacante	Fiscal					



Atualizações normativas

- Sem atualizações normativas para o mês de Maio

**Mais
+Previdência**



FATOS RELEVANTES



Fatos Relevantes (Maio – Junho)

- FIP Malbec: Em maio/23 o recurso referente à PUT CEMIG foi depositado e o fundo foi encerrado;
- Conclusão da Assembleia dos Representantes dos Patrocinadores e Instituidores nos Órgãos Estatutários da Entidade:
 - Eleitas 4 novas chapas para o Conselho Deliberativo;
 - Eleita 1 nova chapa para o Conselho Fiscal.
- Resolução CNPC 50/2022: Definição das diretrizes junto ao Conselho Deliberativo para iniciar os processos de alterações nos regulamentos dos Planos de Benefícios administrados pela Mais Previdência.

Mais
+Previdência

Para todos os
momentos da vida.

Mais que um benefício. Um investimento no
futuro de sua empresa e equipe.



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Renda Fixa	80,21%	0,90%	4,24%
Ativos de Renda Fixa			
Total NTN-B'S	67,97%	1,08%	5,83%
Debêntures	0,11%	-3,47%	-16,19%
Fundos de Renda Fixa			
Itaú Soberano	7,32%	1,13%	5,33%
Sparta TOP RF CP	2,43%	1,51%	2,67%
Itaú IMA-B5	2,36%	0,18%	0,18%
Fundo Caixa*	0,02%		
Disponível*	0,00%		
Valores a receber/pagar*	0,00%		

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Renda Variável	0,80%	4,96%	-4,99%
Fundos de Renda Variável			
Navi Institucional FIA*	0,80%	4,96%	-4,99%



*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Investimentos Estruturados	13,76%	17,81%	18,10%
Provisão de Perda	0,00%		
FIP's	1,31%	176,38%	170,71%
Oria Tech I	0,22%	-3,40%	-43,94%
FIP Lacan Florestal	0,55%	-0,08%	9,72%
BTG Pactual Infra II	0,03%	-2,40%	-10,69%
FIP Santo Antônio (PUT)	Encerrado	2,50%	7,61%
FIP NORDESTE III	0,36%	-0,10%	9,13%
FIP Spectra VI	0,09%	565,03%	205,97%
BTG Economia Real	0,05%	-1,72%	-1,72%
Multimercados Estruturados	12,45%	0,12%	1,16%
SN Capital*	4,78%	-0,84%	1,13%
Giant Zarathustra FIC*	0,87%	0,77%	0,75%
Vinland Macro FIC FIM*	4,66%	0,84%	0,76%
Genoa Radar Capital*	0,27%	-0,05%	-0,05%
Itaú Hedge Plus	1,87%	0,52%	1,80%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Investimentos Exterior	0,81%	0,42%	5,29%
FoF Itaú Global Eq.*	0,81%	0,42%	5,29%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Imóveis	1,66%	0,20%	1,00%
José de Alencar	1,63%	0,19%	0,95%
Flat Maceió	0,04%	0,63%	3,11%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Renda Fixa	82,47%	1,35%	3,22%
Itaú Soberano	13,71%	1,14%	5,33%
Icatu Vanguarda CP	0,92%	1,25%	3,10%
Sparta Top CP	54,17%	1,60%	2,79%
Itaú IMA-B5	13,67%	0,56%	1,49%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	mai/23	2023
Multimercado	13,28%	0,00%	1,01%
SN Capital (SPX)	6,57%	-0,84%	1,15%
Vinland Macro	6,71%	0,84%	0,85%

