

**Mais  
+Previdência**

# **Relatório Mensal de Gestão**

**Junho  
2023**

**#P Investimentos**

**#P Comercial e Relacionamento**

**#P Seguridade**

**#P Controles Internos e Governança**

**#P Contabilidade**

**#P Fatos Relevantes**

**Mais  
+Previdência**



**INVESTIMENTOS**

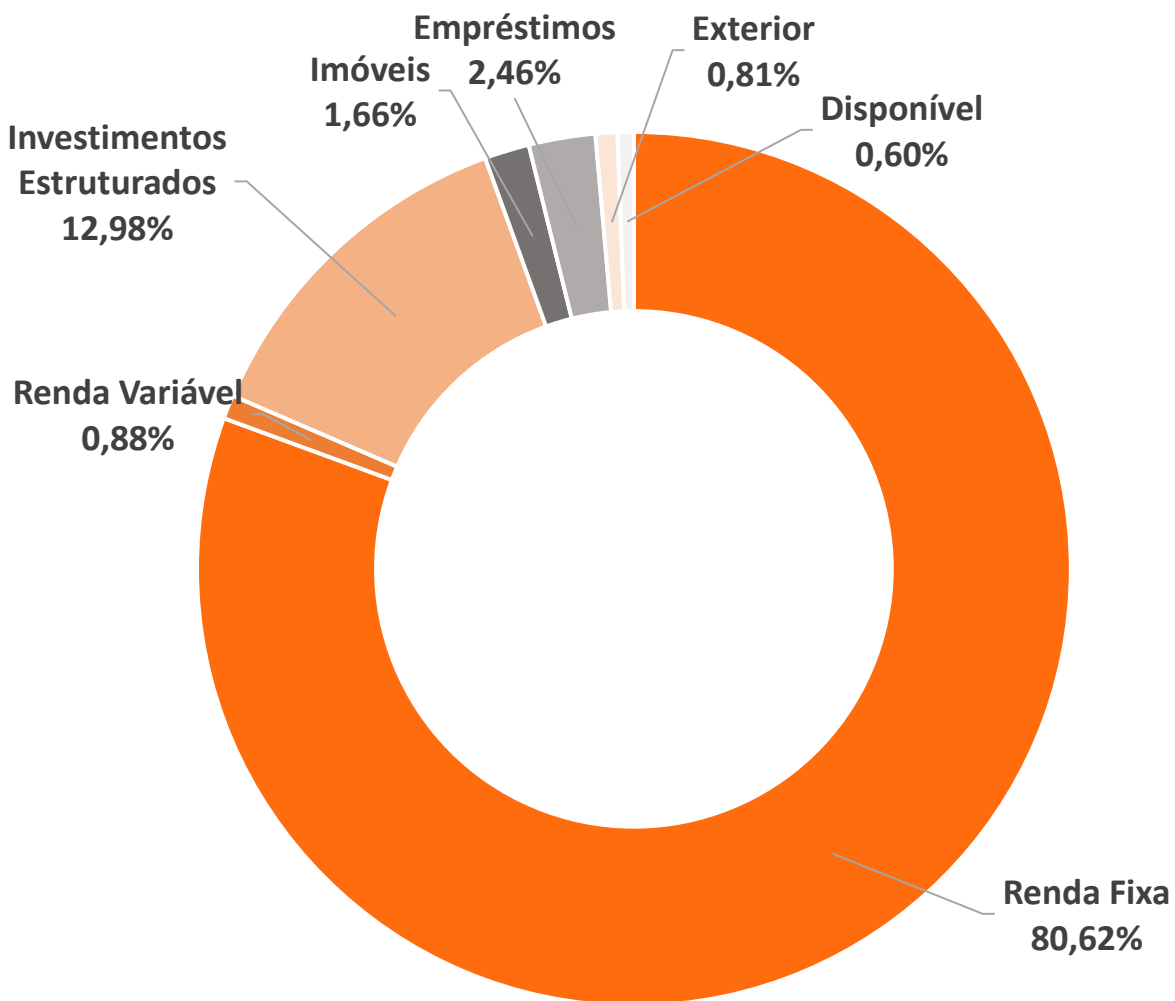


# Comentários - Investimentos

No Brasil, o cenário de arrefecimento da inflação, aumenta a probabilidade de o ciclo de afrouxamento monetário iniciar-se em agosto. A projeção do Boletim Focus para o IPCA passou de 4,15% para 4% ao final de junho. No âmbito Fiscal, o último resultado divulgado pelo governo, reforça o movimento de aceleração dos gastos públicos em ritmo superior ao desempenho das receitas. Dessa forma, o resultado primário positivo em 12 meses até maio de +0,2% do PIB deve migrar para terreno negativo em junho, rumo a uma projeção de déficit primário de 0,9% do PIB para o ano. O destaque positivo para o Brasil, foi a revisão da classificação de riscos do país pela agência S&P Global Ratings. A alteração da nota de crédito do Brasil de estável para positiva fez com que a Bolsa de Valores reagisse positivamente no mês de junho, com o dólar atingindo seu menor valor desde junho de 2022. Nos EUA, embora os dados de inflação e atividade tenham desacelerado em relação aos picos mais recentes, a atividade segue rodando em um nível incompatível com o processo de desinflação necessário para o retorno da inflação à meta. Em sua última reunião, o FED (Banco Central americano) manteve a taxa básica de juros, contudo a expectativa do mercado é de uma alta adicional, terminando o ciclo no intervalo entre 5,25% e 5,50%. Na Zona do Euro, diversos indicadores mostraram uma economia mais fraca, em especial em relação ao setor industrial e ao fluxo de crédito bancário. O BCE (Banco Central Europeu) deverá manter os juros em nível elevado por um bom tempo. Na China, após um primeiro trimestre impulsionado pela reabertura econômica, os dados de atividade têm revelado uma perda de tração da economia, sem grande apetite do governo por grandes estímulos, por conta de outros entraves que envolvem a alavancagem do setor imobiliário.



# Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

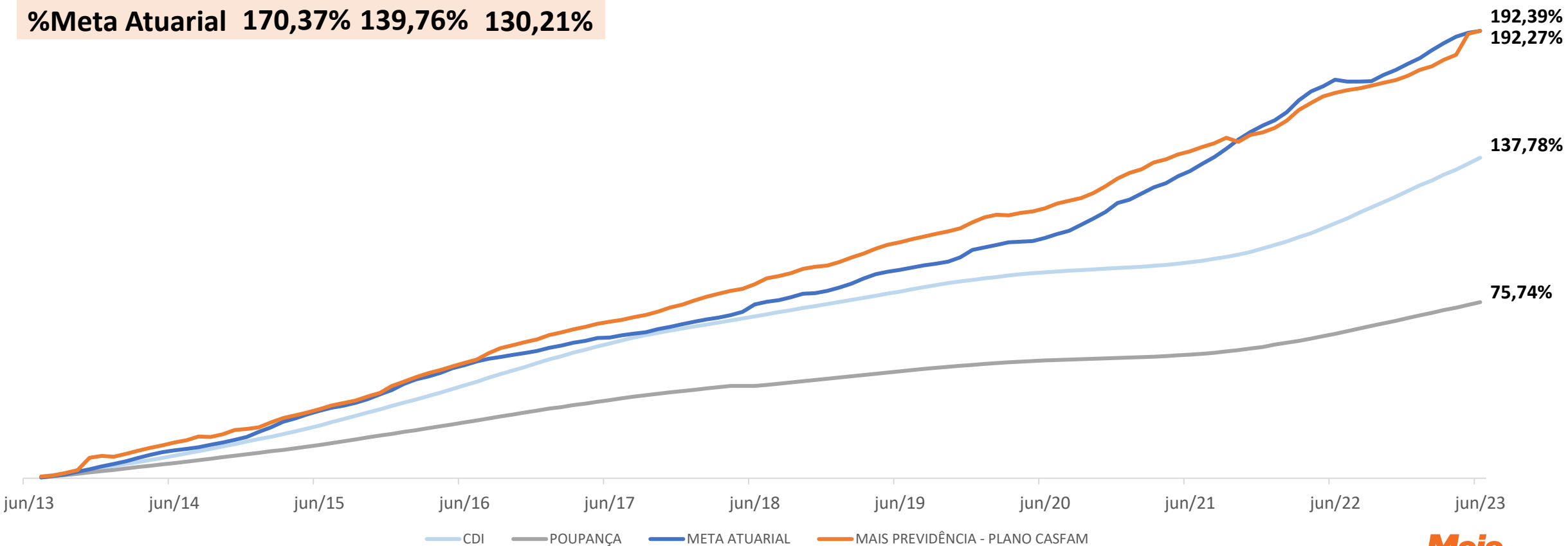


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	446.922.869	80,62%	100,00%
Renda Variável	4.905.940	0,88%	10,00%
Investimentos Estruturados	71.985.234	12,98%	15,00%
Imóveis	9.200.000	1,66%	10,00%
Empréstimos	13.656.784	2,46%	7,00%
Exterior	4.468.923	0,81%	5,00%
Disponível	3.335.453,09	0,60%	-
Exigível	-	85.340,77	-0,02%
<b>Total Plano</b>	<b>554.389.862</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	<b>553.637.889,43</b>		
<b>Variação mês anterior (%)</b>	<b>0,14%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	jun/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,46%	7,10%	10,08%
Meta Atuarial	0,27%	5,08%	7,74%
%Meta Atuarial	170,37%	139,76%	130,21%

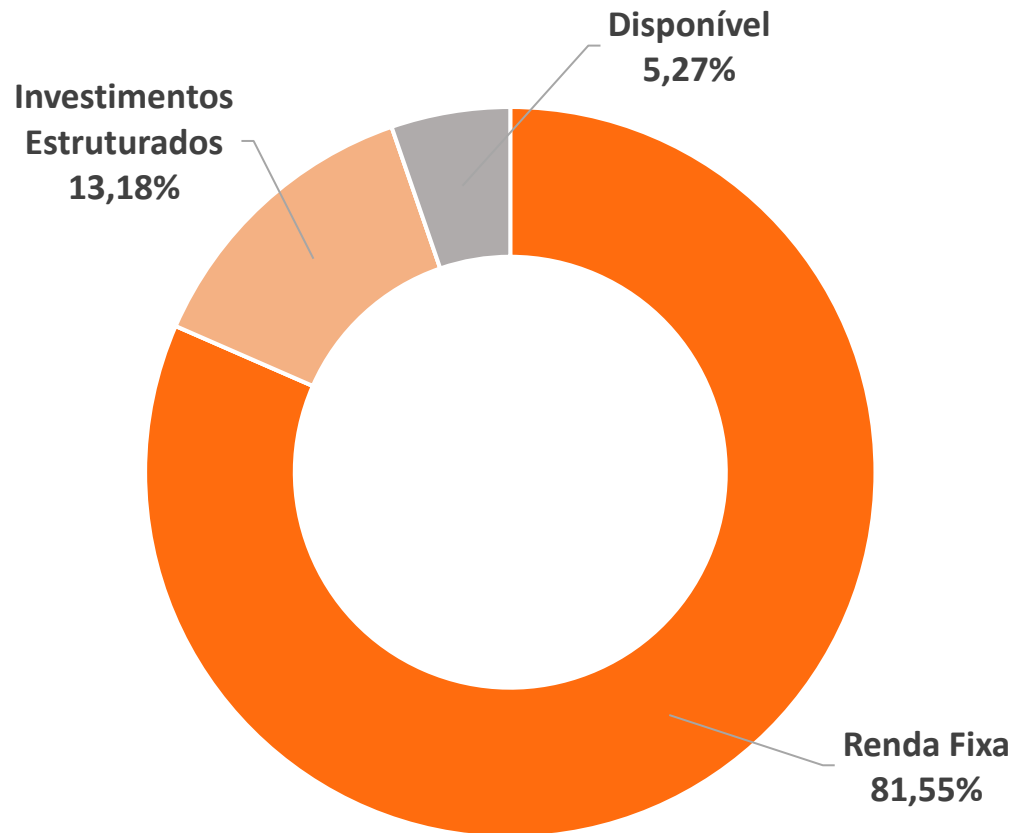




# Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
<b>Plano CASFAM</b>		<b>0,46%</b>	<b>7,10%</b>
<u>Renda Fixa</u>	80,62%	0,57%	5,95%
<u>Renda Variável</u>	0,88%	10,24%	4,74%
<u>Investimentos Estruturados</u>	12,98%	-0,33%	17,71%
FIP's	1,31%	-0,62%	169,03%
Multimercados Estruturados	11,67%	-0,30%	0,86%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,81%	0,01%	5,30%
<u>Imóveis</u>	1,66%	0,20%	1,20%
Empréstimos	2,46%	1,17%	7,63%
Indicadores Econômicos		jun/23	2023
CDI		1,07%	6,48%
Ibovespa		9,00%	7,60%
IPCA		-0,08%	2,87%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,27%	5,08%
Poupança		0,68%	4,07%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		0,28%	1,11%

# Alocação de Patrimônio - Plano +P



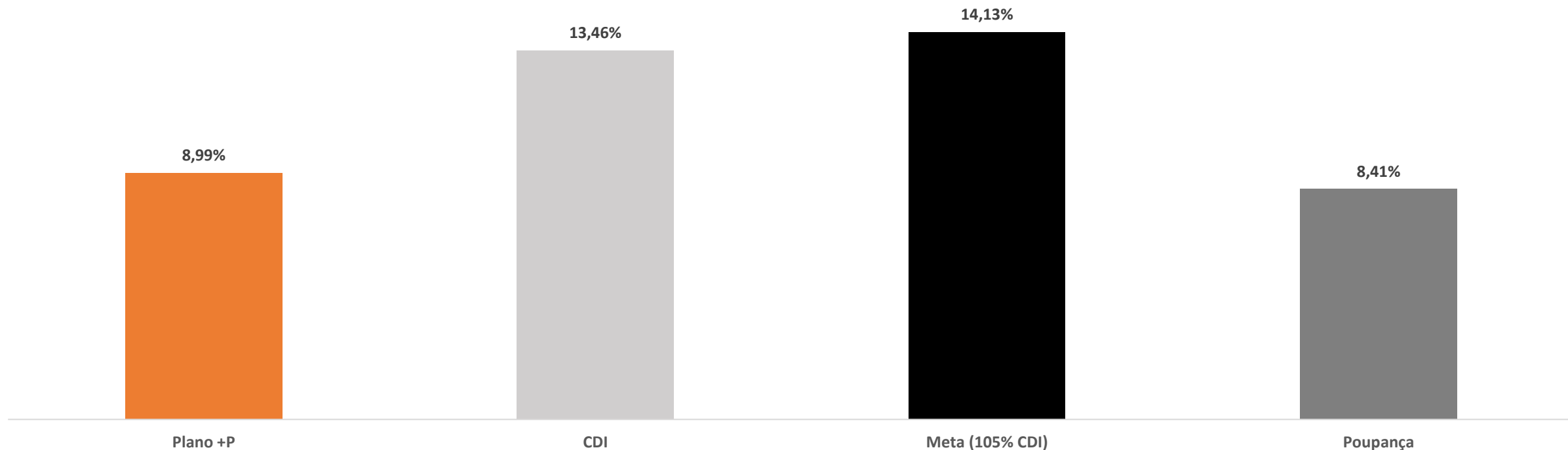
Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	8.379.990	81,55%	100,00%
Renda Variável		0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	1.354.155	13,18%	15,00%
Exterior		0,00%	10,00%
Disponível	541.394	5,27%	-
Exigível	-	0,00%	-
<b>Total Plano</b>	<b>10.275.539</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	<b>985.380</b>		
<b>Variação mês anterior (%)</b>	<b>10,61%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	jun/23	Ano	12 Meses
Plano +P	0,80%	3,50%	8,99%
CDI	1,07%	6,48%	13,46%
Meta (105% CDI)	1,13%	6,80%	14,13%

Acumulado 12 Meses





# Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
<b>Cota Plano +P</b>		<b>0,80%</b>	<b>3,50%</b>
<u>Renda Fixa</u>	<b>81,55%</b>	1,22%	4,48%
<u>Multimercado</u>	<b>13,18%</b>	-0,88%	0,12%
Indicadores Econômicos		jun/23	2023
CDI		1,07%	6,48%
Ibovespa		9,00%	7,60%
IPCA		-0,08%	2,87%
Poupança		0,68%	4,07%

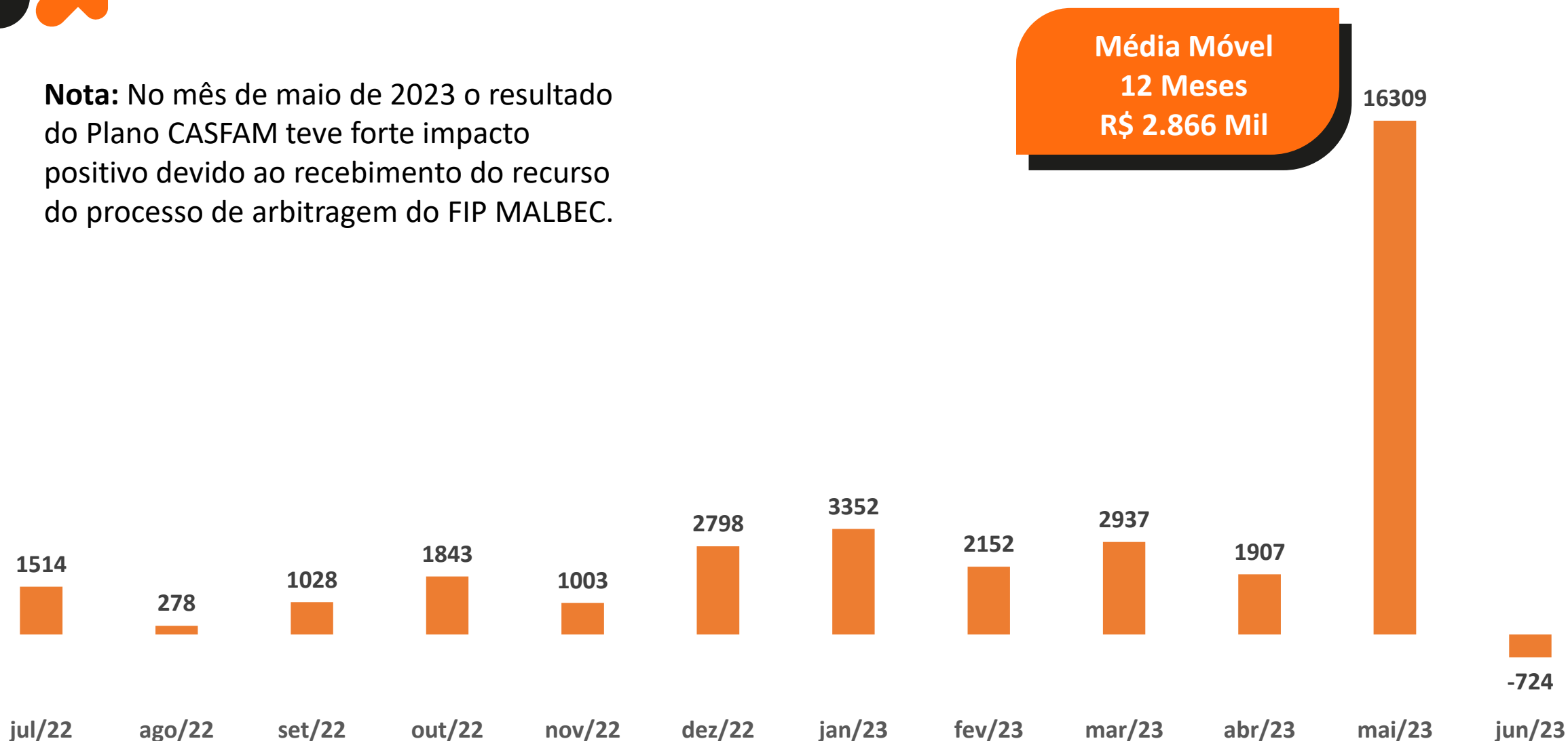
**Mais  
+Previdência**



**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.

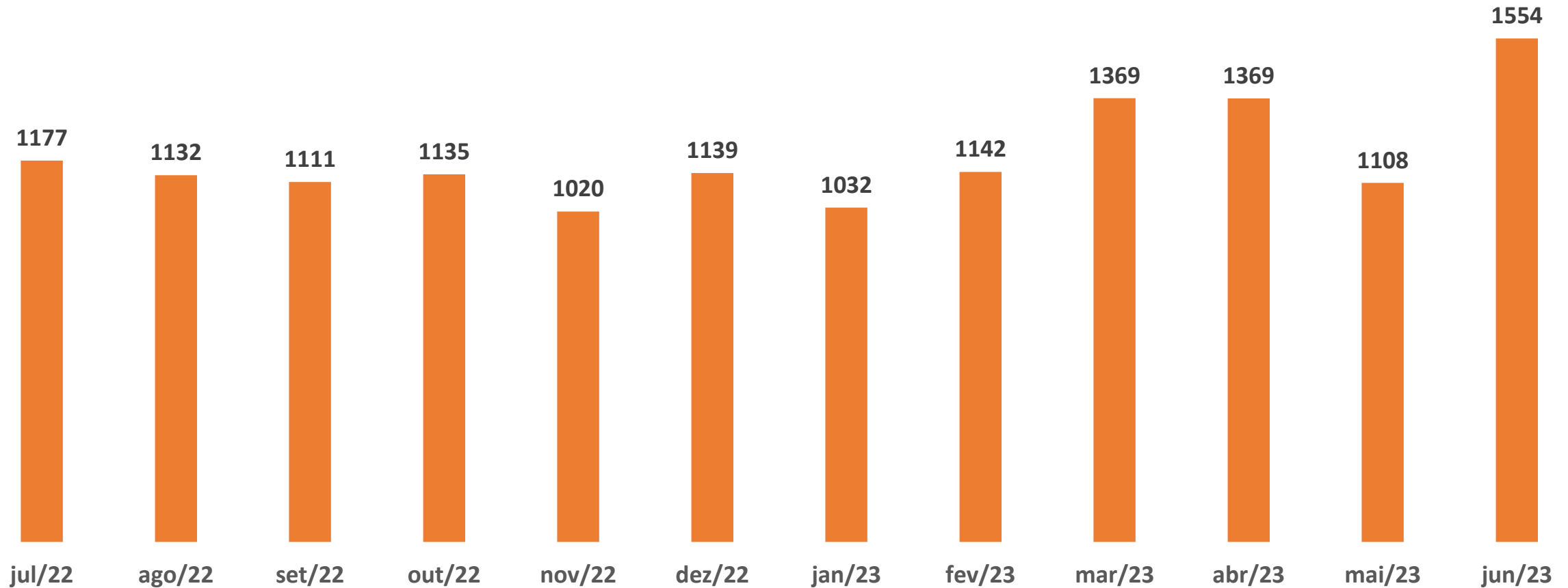


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

# Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

\*Valores líquidos

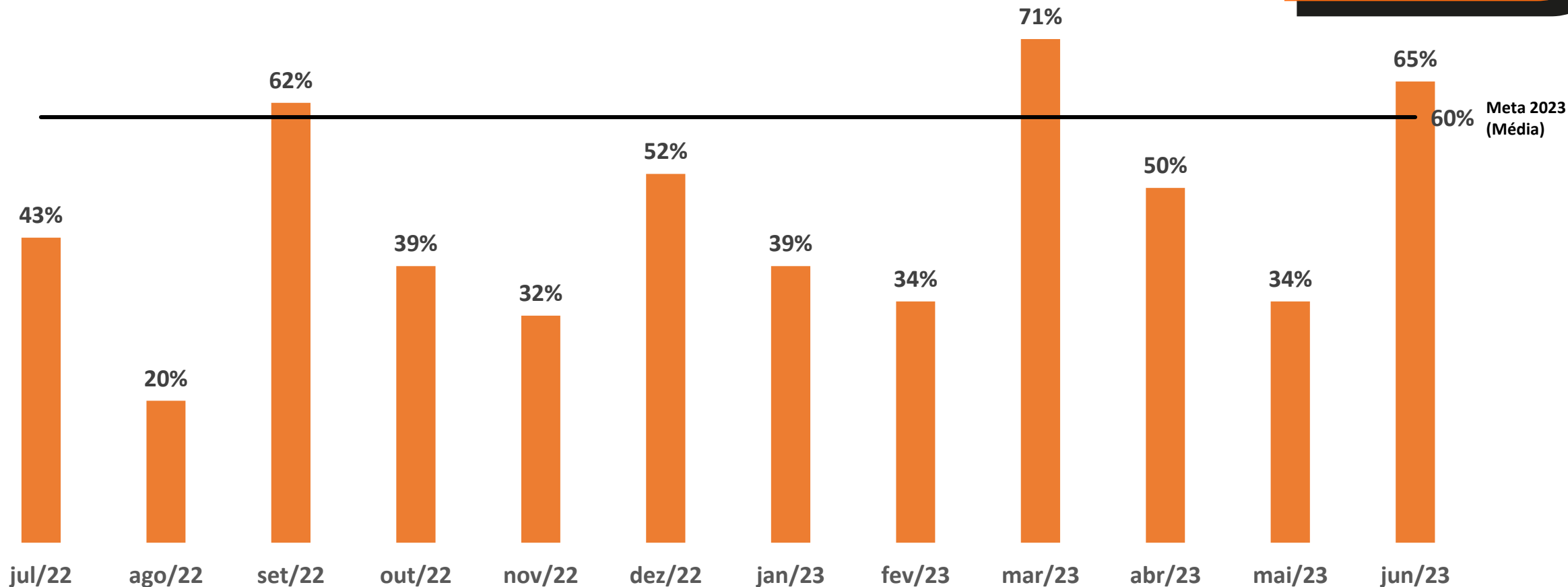
Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 1.190 Mil





# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

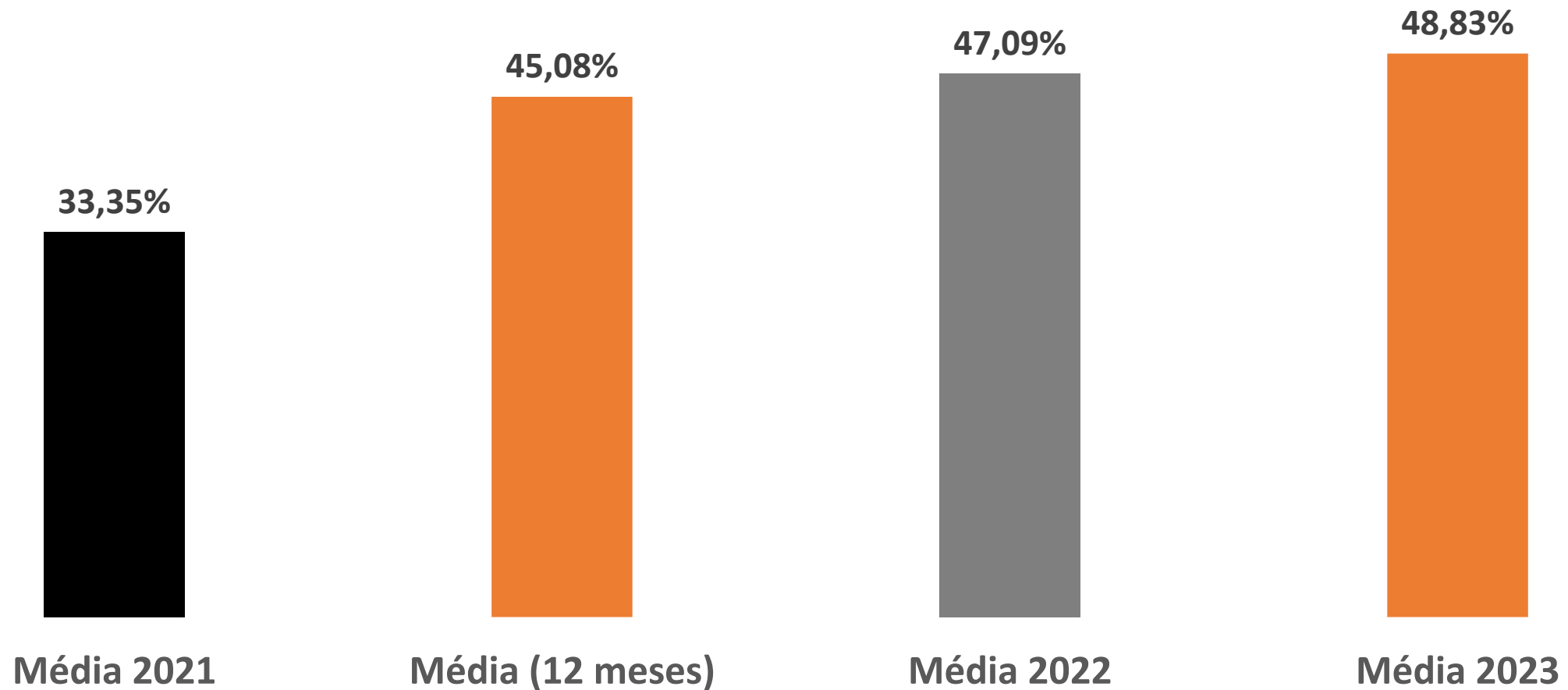
Média Móvel  
12 Meses  
45,08%



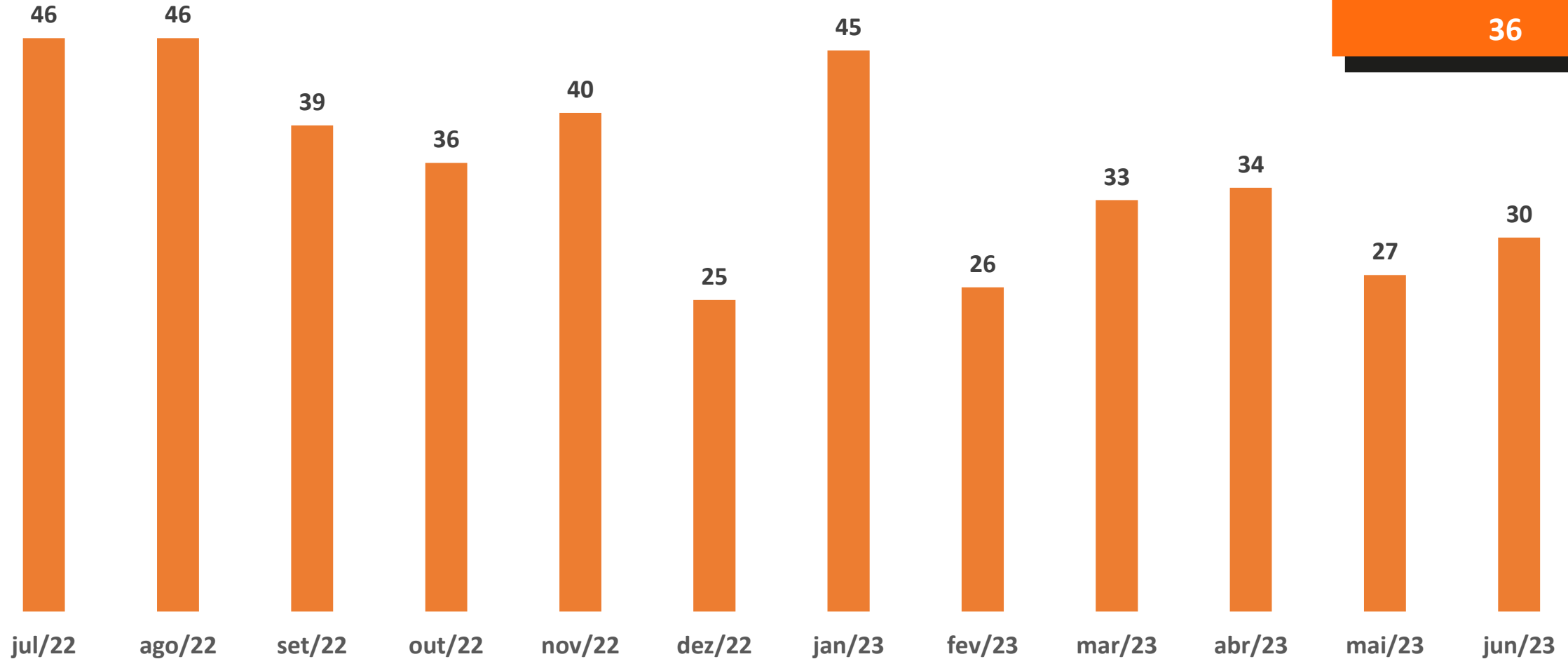
**Nota:** Vale destacar que a média móvel de 12 meses, 45,08%, é inferior à média alcançada até o momento em 2023, que é de 48,83%.



# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



# Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM

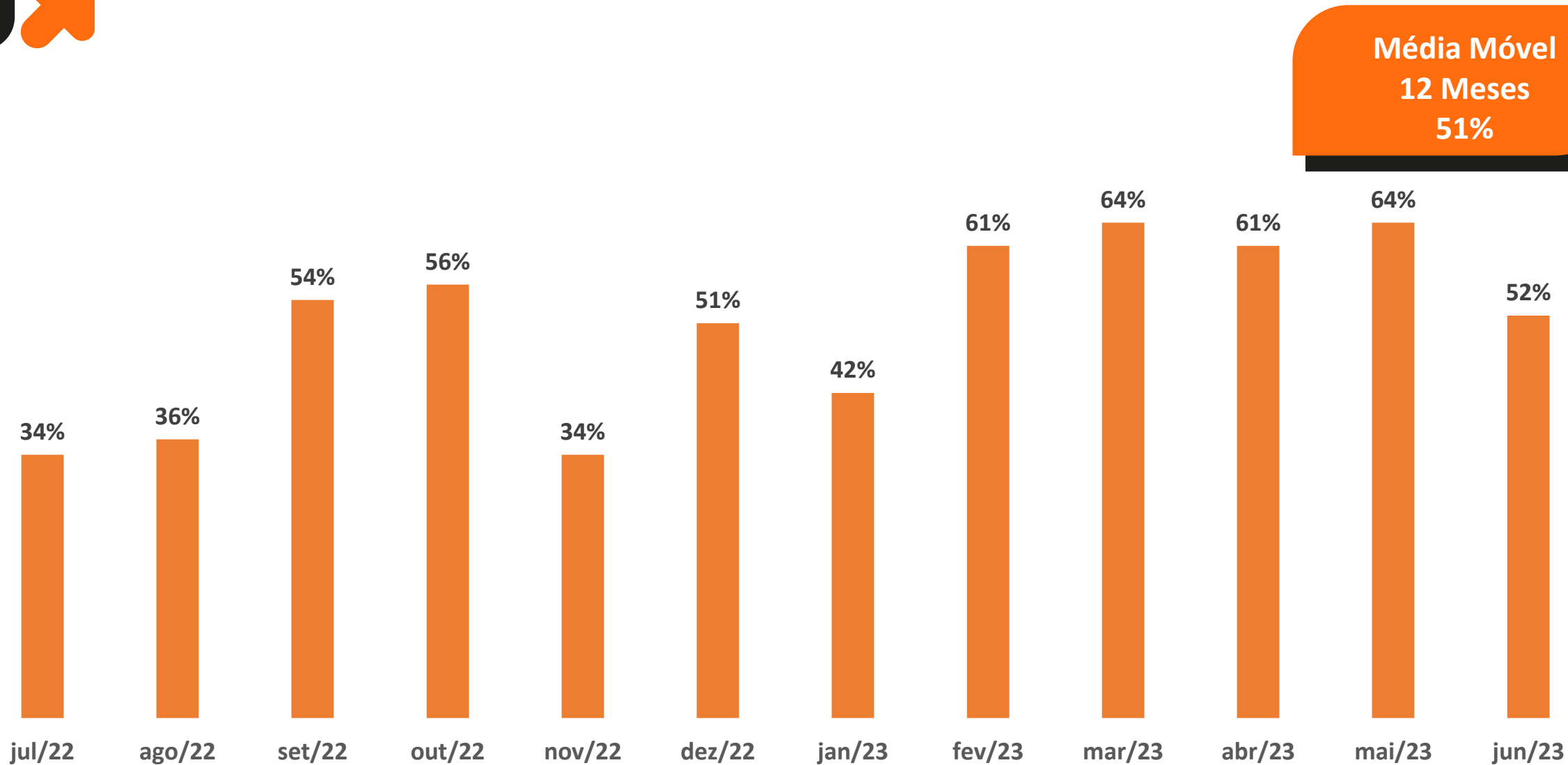


Média Móvel  
12 Meses  
36





# Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM



**Mais  
+Previdência**

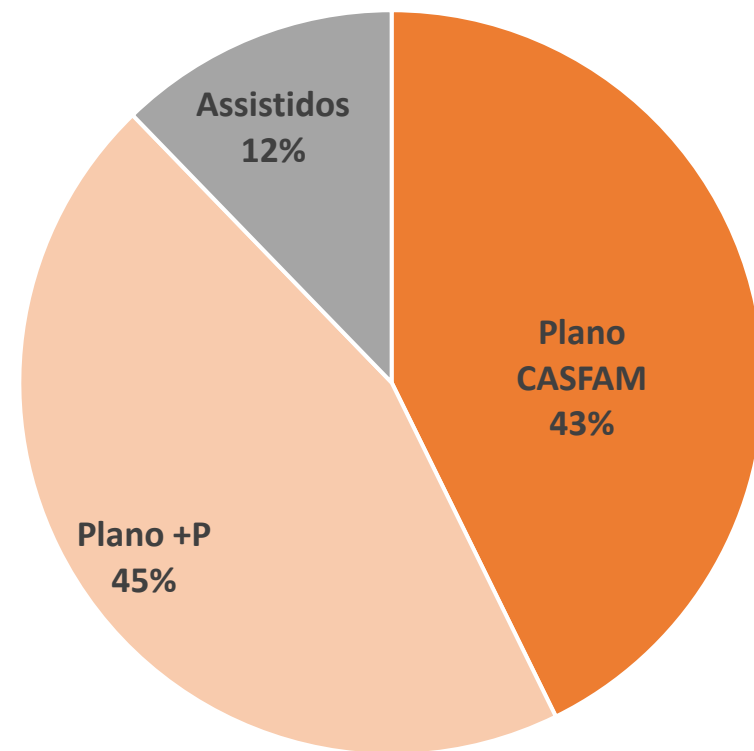
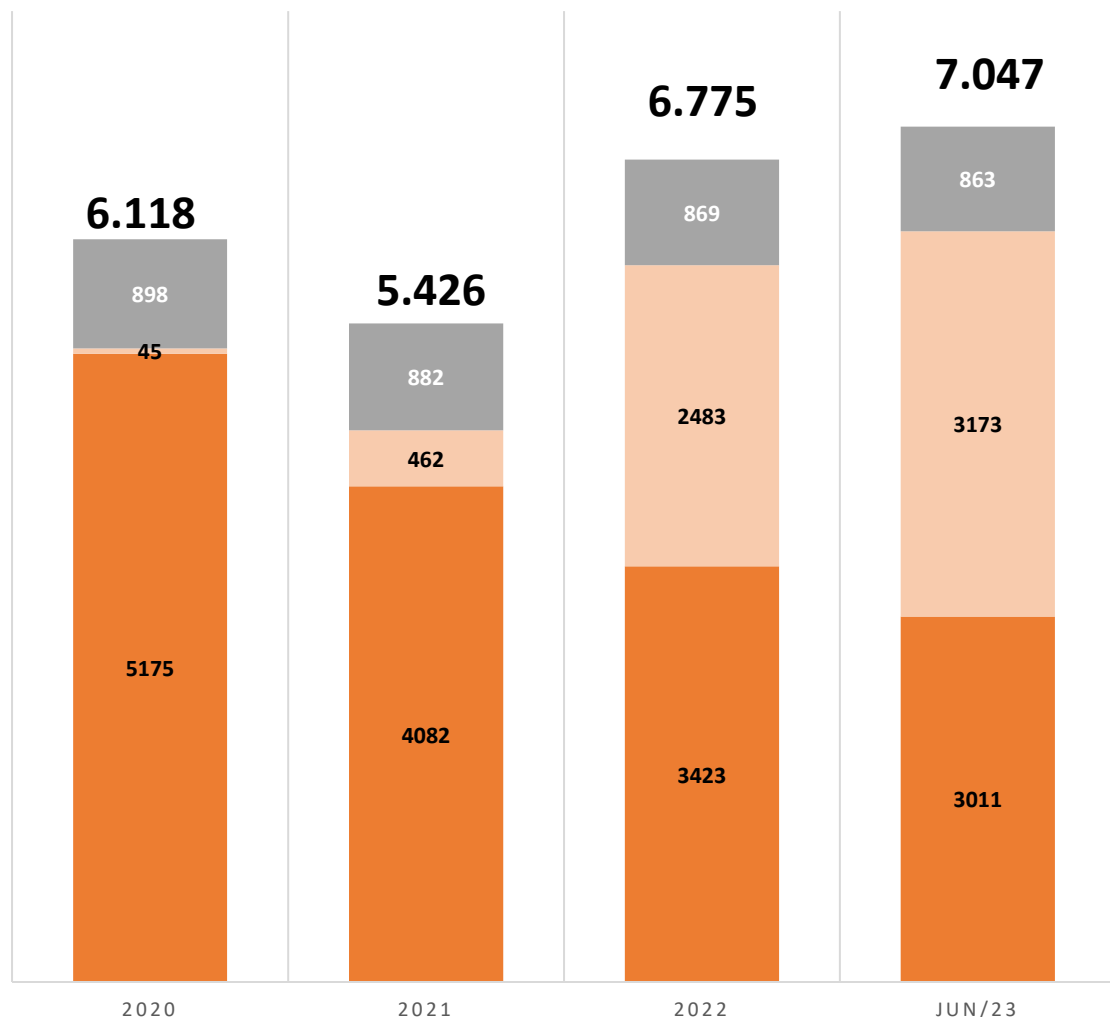


**COMERCIAL E  
RELACIONAMENTO**



# Evolução Participantes - Consolidado

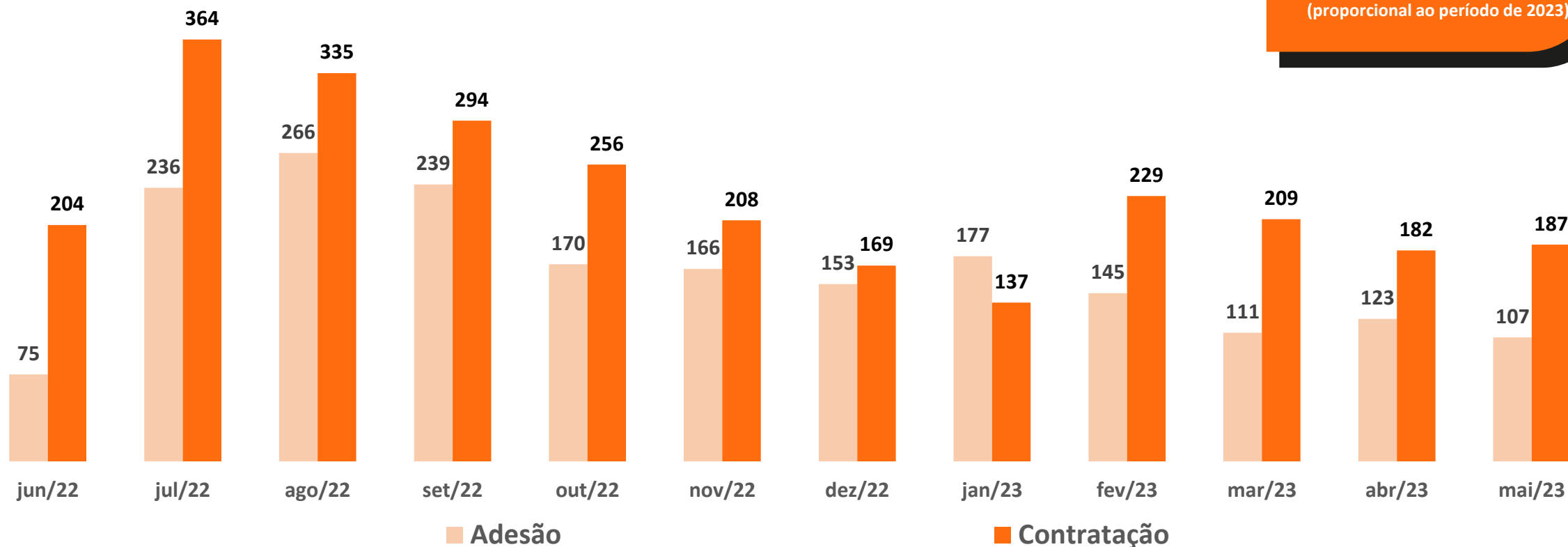
Plano CASFAM Plano +P Assistidos



**Nota:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão sendo apuradas. Com a implementação da adesão facilitada e a segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e com isso estamos realizando os tratamentos.

# Adesão vs Contratação de Colaboradores - Plano +P

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



**Nota:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão sendo apuradas. Com a implantação da adesão facilitada e a segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e com isso estamos realizando os tratamentos.

	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	jun/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 2.041.603	R\$ 1.840.920	R\$ (200.683)	-9,83%	R\$ 12.045.454	R\$ 11.466.634	R\$ (578.820)	-4,81%	R\$ 25.705.559	R\$ 25.126.739	R\$ (578.820)	-2,25%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.146.556	R\$ 2.517.332	R\$ (1.629.224)	-39,29%	R\$ 23.159.024	R\$ 36.860.006	R\$ 13.700.983	59,16%	R\$ 48.094.461	R\$ 61.795.444	R\$ 13.700.983	28,49%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 6.188.159</b>	<b>R\$ 4.358.252</b>	<b>R\$ (1.829.907)</b>	<b>-29,57%</b>	<b>R\$ 35.204.478</b>	<b>R\$ 48.326.640</b>	<b>R\$ 13.122.162</b>	<b>37,27%</b>	<b>R\$ 73.800.020</b>	<b>R\$ 86.922.182</b>	<b>R\$ 13.122.162</b>	<b>17,78%</b>
Aposentadorias Normais	R\$ 1.260.840	R\$ 1.196.556	R\$ (64.284)	-5,10%	R\$ 7.261.680	R\$ 7.098.261	R\$ (163.419)	-2,25%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.924.141	R\$ (163.419)	-1,02%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 76.608	R\$ 72.348	R\$ (4.260)	-5,56%	R\$ 441.216	R\$ 428.156	R\$ (13.060)	-2,96%	R\$ 977.472	R\$ 964.412	R\$ (13.060)	-1,34%
Pensões	R\$ 308.560	R\$ 327.218	R\$ 18.658	6,05%	R\$ 1.777.120	R\$ 1.761.078	R\$ (16.042)	-0,90%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.920.998	R\$ (16.042)	-0,41%
Pecúlio por morte	R\$ 50.000	R\$ 103.738	R\$ 53.738	107,48%	R\$ 300.000	R\$ 472.491	R\$ 172.491	57,50%	R\$ 662.000	R\$ 834.491	R\$ 172.491	26,06%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 1.965.296	R\$ 917.577	87,58%	R\$ 6.286.314	R\$ 8.900.133	R\$ 2.613.819	41,58%	R\$ 12.572.626	R\$ 15.186.445	R\$ 2.613.819	20,79%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 13.323	R\$ 7.037	111,95%	R\$ 37.717	R\$ 80.483	R\$ 42.767	113,39%	R\$ 75.436	R\$ 118.202	R\$ 42.767	56,69%
Transformação em Pagamento Único	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ 86.217	R\$ 86.217	100,00%	R\$ -	R\$ 86.217	R\$ 86.217	100,00%
Portabilidade	R\$ 20.000	R\$ 121.482	R\$ 101.482	507,41%	R\$ 120.000	R\$ 250.892	R\$ 130.892	109,08%	R\$ 240.000	R\$ 370.892	R\$ 130.892	54,54%
Desoneração	R\$ -	R\$ 1.282.094	R\$ 1.282.094	100,00%	R\$ 732.600	R\$ 3.337.700	R\$ 2.605.100	355,60%	R\$ 732.600	R\$ 3.337.700	R\$ 2.605.100	355,60%
Reversão Taxa Adm.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 2.770.013</b>	<b>R\$ 5.082.055</b>	<b>R\$ 2.312.042</b>	<b>83,47%</b>	<b>R\$ 16.956.646</b>	<b>R\$ 22.415.411</b>	<b>R\$ 5.458.765</b>	<b>32,19%</b>	<b>R\$ 35.284.734</b>	<b>R\$ 40.743.499</b>	<b>R\$ 5.458.765</b>	<b>15,47%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 3.418.146</b>	<b>R\$ (723.803)</b>	<b>R\$ (4.141.949)</b>	<b>-121,18%</b>	<b>R\$ 18.247.831</b>	<b>R\$ 25.911.229</b>	<b>R\$ 7.663.398</b>	<b>42,00%</b>	<b>R\$ 38.515.286</b>	<b>R\$ 46.178.684</b>	<b>R\$ 7.663.398</b>	<b>19,90%</b>



# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até junho/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.

## **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.

## **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.

## **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 diferença expressiva entre orçado e realizado se deve à deflação no mês de junho, que afeta diretamente a marcação de grande parte da carteira do Plano CV que está atrelada às NTNBS, da mesma forma que reduz a meta atuarial também indexada ao IPCA.





# Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	jun/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.033.998	R\$ 767.648	R\$ (266.350)	-25,76%	R\$ 4.190.029	R\$ 4.979.004	R\$ 788.975	18,83%	R\$ 15.364.024	R\$ 16.152.999	R\$ 788.975	5,14%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 41.002	R\$ 84.475	R\$ 43.473	106,03%	R\$ 199.489	R\$ 259.686	R\$ 60.197	30,18%	R\$ 494.741	R\$ 554.938	R\$ 60.197	12,17%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 1.075.000</b>	<b>R\$ 852.123</b>	<b>R\$ (222.877)</b>	<b>-20,73%</b>	<b>R\$ 4.389.518</b>	<b>R\$ 5.238.690</b>	<b>R\$ 849.172</b>	<b>19,35%</b>	<b>R\$ 15.858.765</b>	<b>R\$ 16.707.936</b>	<b>R\$ 849.172</b>	<b>5,35%</b>
Benefícios	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Resgates	R\$ 583	R\$ -	R\$ (583)	-100,00%	R\$ 2.916	R\$ 5.358	R\$ 2.442	83,75%	R\$ 7.000	R\$ 9.442	R\$ 2.442	34,89%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasse Seguro - Risco	R\$ 138	R\$ 138	R\$ -	0,00%	R\$ 689	R\$ 552	R\$ (138)	-19,97%	R\$ 1.705	R\$ 1.567	R\$ (138)	-8,07%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 721</b>	<b>R\$ 138</b>	<b>R\$ (583)</b>	<b>-80,86%</b>	<b>R\$ 3.605</b>	<b>R\$ 5.910</b>	<b>R\$ 2.304</b>	<b>63,92%</b>	<b>R\$ 8.705</b>	<b>R\$ 11.009</b>	<b>R\$ 2.304</b>	<b>26,47%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 1.074.279</b>	<b>R\$ 851.985</b>	<b>R\$ (222.294)</b>	<b>-20,69%</b>	<b>R\$ 4.385.913</b>	<b>R\$ 5.232.781</b>	<b>R\$ 846.867</b>	<b>19,31%</b>	<b>R\$ 15.850.060</b>	<b>R\$ 16.696.927</b>	<b>R\$ 846.867</b>	<b>5,34%</b>



# Orçado VS Realizado – Plano +P - Acumulado até junho/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. Não foi registrado resgate no mês de junho.



# Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	jun/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Varição	Orçado	Realizado	Diferença	Varição	Orçado	Forecast	Diferença	Varição
Taxa de Administração	R\$ 271.710	R\$ 268.366	R\$ (3.344)	-1,23%	R\$ 1.605.320	R\$ 1.557.433	R\$ (47.887)	-2,98%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.221.737	R\$ (47.887)	-1,46%
Plano CASFAM	R\$ 271.710	R\$ 268.366	R\$ (3.344)	-1,23%	R\$ 1.605.320	R\$ 1.557.433	R\$ (47.887)	-2,98%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.221.737	R\$ (47.887)	-1,46%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 157.462	R\$ 139.535	R\$ (17.927)	-11,38%	R\$ 912.962	R\$ 860.988	R\$ (51.973)	-5,69%	R\$ 1.787.945	R\$ 1.735.972	R\$ (51.973)	-2,91%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 54.244	R\$ (1.355)	-2,44%	R\$ 333.594	R\$ 326.236	R\$ (7.358)	-2,21%	R\$ 667.187	R\$ 659.829	R\$ (7.358)	-1,10%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 196	R\$ 351	R\$ 155	79,26%	R\$ 399	R\$ 554	R\$ 155	38,90%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 102.922	R\$ 113.493	R\$ 10.571	10,27%	R\$ 605.016	R\$ 636.984	R\$ 31.968	5,28%	R\$ 1.240.651	R\$ 1.272.619	R\$ 31.968	2,58%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 587.727</b>	<b>R\$ 575.638</b>	<b>R\$ (12.089)</b>	<b>-2,06%</b>	<b>R\$ 3.457.087</b>	<b>R\$ 3.381.992</b>	<b>R\$ (75.095)</b>	<b>-2,17%</b>	<b>R\$ 6.965.808</b>	<b>R\$ 6.890.711</b>	<b>R\$ (75.095)</b>	<b>-1,08%</b>
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 242.270	R\$ 128.952	R\$ (113.318)	-46,77%	R\$ 1.515.232	R\$ 1.552.245	R\$ 37.012	2,44%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.034.721	R\$ 37.012	1,23%
Treinamentos	R\$ 12.204	R\$ 3.700	R\$ (8.504)	-69,68%	R\$ 63.950	R\$ 41.665	R\$ (22.285)	-34,85%	R\$ 93.859	R\$ 71.574	R\$ (22.285)	-23,74%
Viagens	R\$ 2.559	R\$ 3.071	R\$ 512	20,01%	R\$ 15.410	R\$ 17.510	R\$ 2.100	13,63%	R\$ 30.658	R\$ 32.758	R\$ 2.100	6,85%
Serviços de Terceiros	R\$ 194.651	R\$ 147.692	R\$ (46.959)	-24,12%	R\$ 934.060	R\$ 749.430	R\$ (184.630)	-19,77%	R\$ 1.831.934	R\$ 1.647.304	R\$ (184.630)	-10,08%
Despesas Gerais	R\$ 42.605	R\$ 39.851	R\$ (2.754)	-6,46%	R\$ 268.605	R\$ 272.811	R\$ 4.205	1,57%	R\$ 557.243	R\$ 561.448	R\$ 4.205	0,75%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 5.234	R\$ 434	9,04%	R\$ 28.800	R\$ 31.291	R\$ 2.491	8,65%	R\$ 57.600	R\$ 60.091	R\$ 2.491	4,32%
Tributos e Encargos	R\$ 25.785	R\$ 49.137	R\$ 23.352	90,56%	R\$ 217.151	R\$ 220.546	R\$ 3.396	1,56%	R\$ 390.815	R\$ 394.211	R\$ 3.396	0,87%
Despesas com fomento	R\$ 41.105	R\$ 98.843	R\$ 57.738	140,46%	R\$ 254.961	R\$ 260.409	R\$ 5.448	2,14%	R\$ 566.518	R\$ 571.966	R\$ 5.448	0,96%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 565.979</b>	<b>R\$ 476.480</b>	<b>R\$ (89.499)</b>	<b>-15,81%</b>	<b>R\$ 3.298.169</b>	<b>R\$ 3.145.907</b>	<b>R\$ (152.262)</b>	<b>-4,62%</b>	<b>R\$ 6.526.335</b>	<b>R\$ 6.374.074</b>	<b>R\$ (152.262)</b>	<b>-2,33%</b>
<b>(3) Resultado (1 - 2)</b>	<b>R\$ 21.748</b>	<b>R\$ 99.158</b>	<b>R\$ 77.410</b>	<b>355,94%</b>	<b>R\$ 158.917</b>	<b>R\$ 236.085</b>	<b>R\$ 77.167</b>	<b>48,56%</b>	<b>R\$ 439.473</b>	<b>R\$ 516.637</b>	<b>R\$ 77.164</b>	<b>17,56%</b>



# Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até junho/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**

Após levantamento realizado pela área de Tesouraria/Contabilidade, foi identificada a necessidade de ajuste dos realizados da rubrica em questão, passando de 11,81% para 2,44% no resultado acumulado. Os valores contemplados no montante do realizado no período, não refletiam os descontos em folha do quadro de colaboradores, bem como o rateio custeado pela rubrica de “Despesas com fomento”.

## **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
- Confecção de Relatório de Controles Internos – R\$ 8.000,00
- Realização de Pentest ERP – R\$ 30.000,00
- Parametrização sistema de votação eletrônica para realização de eleição para conselheiros – R\$ 8.000,00

## **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	jun/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
<b>PGA</b>	<b>1,08%</b>	<b>6,48%</b>	13,44%	23,74%	27,32%	27,59%	35,86%
CDI	1,07%	6,48%	13,46%	23,31%	26,12%	31,91%	40,23%
% CDI	101%	100,00%	99,85%	101,85%	104,58%	86,46%	89,14%

**Mais  
+Previdência**



# CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



# Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	Jun-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%	48,83%
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	302.545
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	140%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	51,47%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %)	8,03%	3,52%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %)	371,98%	92,64%
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

- **Resolução PREVIC Nº 23:** Prorroga a entrega de todas as obrigações das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC relativas ao envio de documentos e informações previstos para o mês de junho de 2023;
- **Resolução CNPC Nº 57:** Altera a Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021, que dispõe sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar

**Mais  
+Previdência**



**FATOS RELEVANTES**



# Fatos Relevantes

- Submissão e análise pelo Conselho Deliberativo do Manifestação do Conselho Fiscal, documento que analisa a aderência de uma série de políticas, processos e controles internos da Mais Previdência em relação à regulações diversas e normas internas. Nenhuma recomendação, duas ressalvas com procedimentos encaminhados.
- Conclusão e disponibilização aos conselhos do Relatório de Efetividade 2022 da Mais Previdência, documento que avalia de forma anual a efetividade dos controles da EFPC contra a prática e uso da Entidade para crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo (Instrução Normativa Previc nº 34/2020). Previamente ao desenvolvimento deste Relatório, a diretoria da Mais Previdência deliberou por contratar serviço de avaliação de riscos e financiamento ao terrorismo junto à um agente externo terceirizado de forma a avaliar de forma isenta o grau de conformidade legal da fundação com as exigências da Instrução Normativa Previc nº 34, e sua possível vulnerabilidade para uso em práticas de LD-FT. Referido relatório conclui pelo baixo risco de uso da Entidade para práticas de LD – FT, dado os controles existentes.
- Renúncia do presidente do Conselho Fiscal, Sr. João Fábio Britto Grossi, que se desligou do Sistema FIEMG. Assumiu a presidência deste Conselho o Sr. Tito Neil da Mata Borges. A Diretoria Executiva registra agradecimentos ao Sr. João Fábio pelos serviços prestados à Entidade.



**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	jun/23	2023
<b>Renda Fixa</b>	<b>80,62%</b>	<b>0,57%</b>	<b>5,95%</b>
<b>Ativos de Renda Fixa</b>			
Total NTN-B'S	68,20%	0,47%	6,33%
Debêntures	0,11%	2,88%	-13,77%
<b>Fundos de Renda Fixa</b>			
Itaú Soberano	5,62%	1,09%	6,48%
Sparta TOP RF CP	2,46%	1,35%	4,05%
Itaú Optimus	0,91%	0,79%	0,79%
Itaú IMA-B 5	2,38%	1,03%	1,21%
<b>Fundo Caixa*</b>	0,94%		
<b>Disponível*</b>	0,00%		
<b>Valores a receber/pagar*</b>	0,00%		

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
Renda Variável	0,88%	10,24%	4,74%
Navi Institucional FIA*	0,88%	10,24%	4,74%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>12,98%</b>	<b>-0,33%</b>	<b>17,71%</b>
<b>FIP's</b>	<b>1,31%</b>	<b>-0,62%</b>	<b>169,03%</b>
Oria Tech I	0,22%	-0,69%	-44,33%
FIP Lacan Florestal	0,55%	-0,11%	9,59%
BTG Pactual Infra II	0,03%	-7,33%	-17,24%
FIP NORDESTE III	0,36%	-0,10%	9,03%
FIP Spectra VI	0,09%	-0,97%	203,01%
BTG Economia Real	0,06%	-4,10%	-5,75%
<b>Multimercados Estruturados</b>	<b>11,67%</b>	<b>-0,30%</b>	<b>0,86%</b>
SN Capital*	4,62%	-3,36%	-2,26%
Giant Zarathustra FIC*	0,00%	4,15%	4,93%
Vinland Macro FIC FIM*	4,72%	1,50%	2,27%
Itaú Hedge Plus	1,88%	0,74%	2,55%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
Investimentos Exterior	0,81%	0,01%	5,30%
FoF Itaú Global Eq.*	0,81%	0,01%	5,30%



\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
<b>Imóveis</b>	<b>1,66%</b>	<b>0,20%</b>	<b>1,20%</b>
José de Alencar	1,62%	0,19%	1,14%
Flat Maceió	0,04%	0,63%	3,76%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
<b>Renda Fixa</b>	<b>81,55%</b>	<b>1,22%</b>	<b>4,48%</b>
Itaú Soberano	25,21%	1,08%	6,47%
Icatu Vanguarda CP	0,84%	1,19%	4,33%
Sparta Top CP	10,64%	1,35%	4,18%
Itaú Optimus	19,62%	0,79%	0,79%
Itaú IMA-B5	25,25%	1,17%	2,67%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	jun/23	2023
<b>Multimercado</b>	<b>13,18%</b>	<b>-0,88%</b>	<b>0,12%</b>
SN Capital (SPX)	6,55%	-3,19%	-2,08%
Vinland Macro	6,63%	1,45%	2,31%

