

**Mais  
+Previdência**

# **Relatório Mensal de Gestão**

**Julho  
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, tivemos um avanço importante na agenda de reformas com a aprovação da reforma tributária. Outra notícia positiva, foi a elevação do rating do Brasil por mais uma agência de classificação de risco – a Fitch. As projeções de inflação permaneceram em 3,4% para 2024 e diminuiu para 3% em 2025, o que manteve o otimismo do mercado, assim como a perspectiva de início do processo de flexibilização da política monetária com a redução da taxa de juros básica da economia.

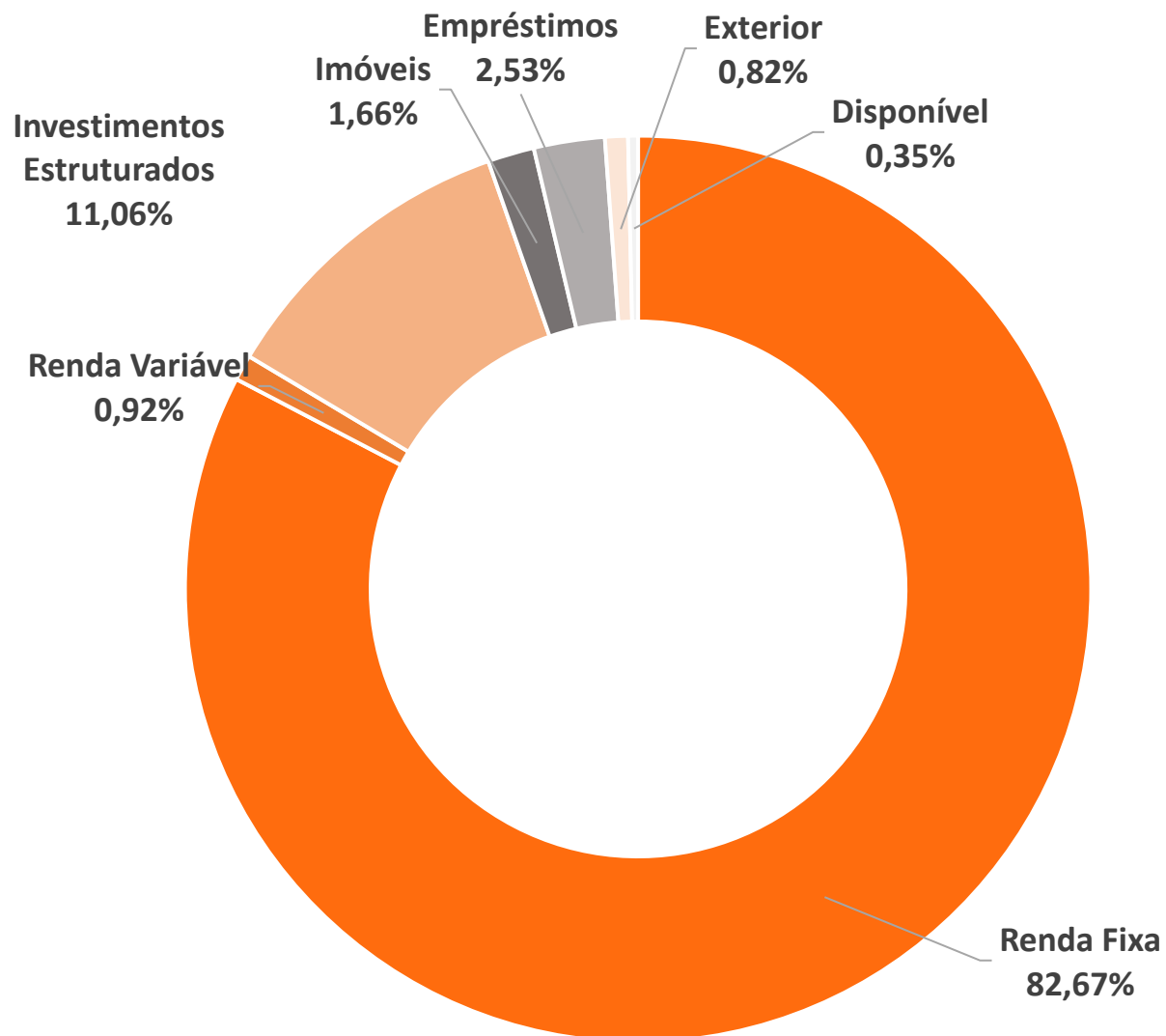
Nos EUA, os dados econômicos seguiram mostrando resiliência, com o crescimento do PIB no segundo trimestre bem acima das projeções dos analistas. Após elevar a taxa de juros em 25 pontos-base, o FED (Banco Central Americano) deixou em aberto qual será o movimento de política monetária que adotará nas próximas reuniões da autoridade monetária.

Na zona do Euro a surpresa positiva do PIB no 2º trimestre, por ora, deixa para trás o quadro de recessão técnica no qual o bloco se encontrava. Os bancos centrais têm adotado uma postura conservadora ao prolongar os ciclos de alta de juros, ainda que em ritmo mais lento do que o ano passado.

Na China, os dados divulgados em julho corroboram com as expectativas de expansão da economia chinesa em um ritmo bem moderado. O cenário macroeconômico adverso, intensificado pela crise imobiliária no país, sugere que a trajetória de recuperação da economia não deve ser revertida facilmente no curto prazo.



# Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM



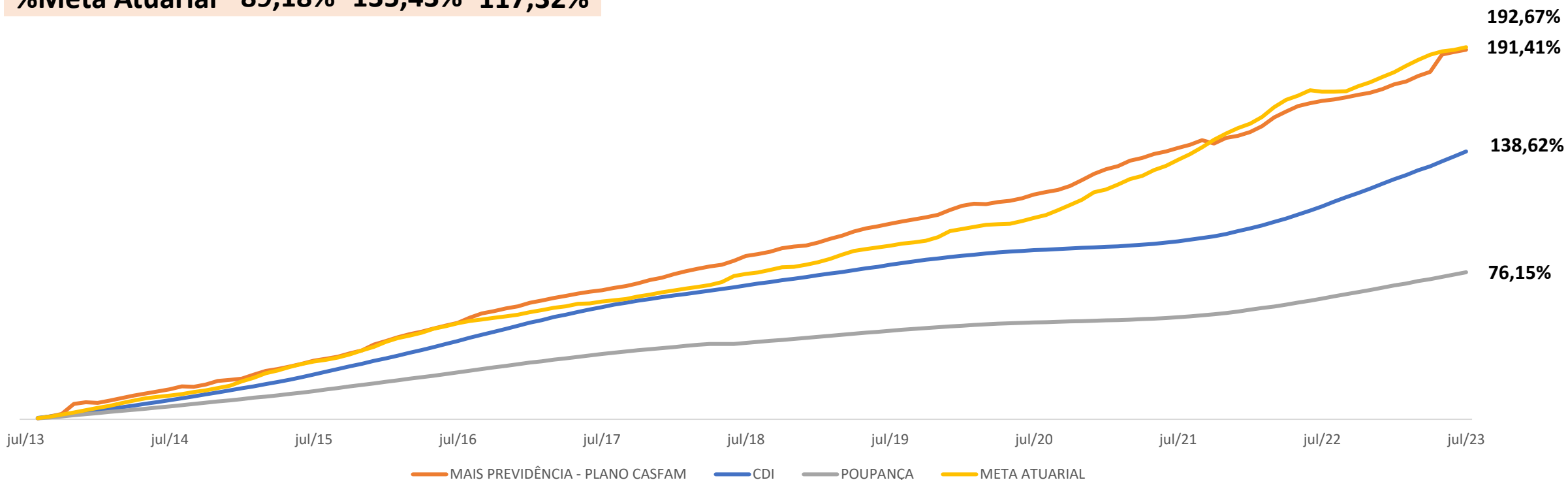
Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	457.780.920	82,67%	100,00%
Renda Variável	5.074.376	0,92%	10,00%
Investimentos Estruturados	61.269.757	11,06%	15,00%
Imóveis	9.200.000	1,66%	10,00%
Empréstimos	14.018.373	2,53%	7,00%
Exterior	4.527.849	0,82%	5,00%
Disponível	1.952.567,17	0,35%	-
Exigível	- 68.515,00	-0,01%	-
<b>Total Plano</b>	<b>553.755.327</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Varição mês anterior (\$)</b>	<b>554.374.142,58</b>		
<b>Varição mês anterior (%)</b>	<b>-0,11%</b>		

**Nota:** A variação negativa no mês é decorrente da desoneração das contribuições da patrocinadora no mês junho.



# Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	jul/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,42%	7,55%	10,05%
Meta Atuarial	0,47%	5,58%	8,57%
%Meta Atuarial	89,18%	135,43%	117,32%



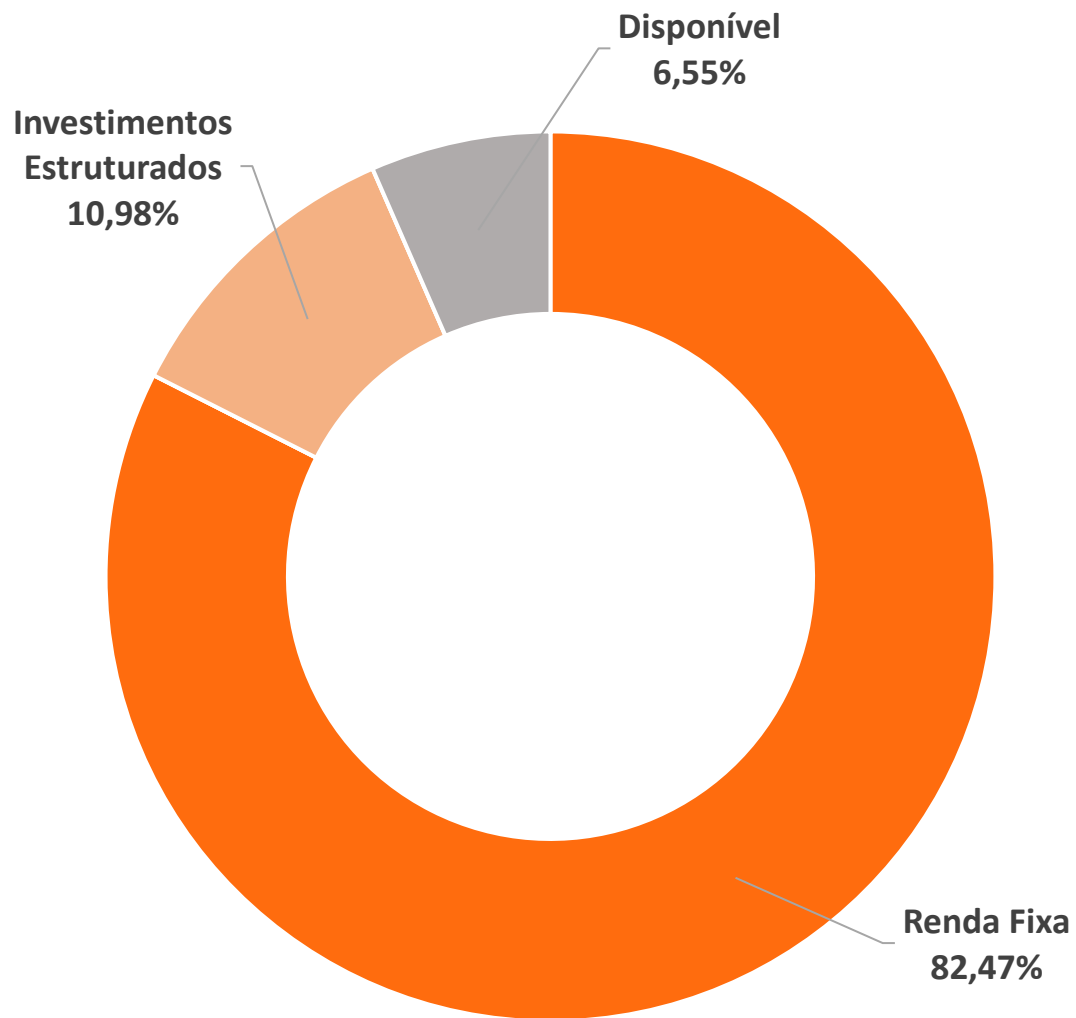


# Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jul/23	2023
<b>Plano CASFAM</b>		<b>0,42%</b>	<b>7,55%</b>
<u>Renda Fixa</u>	82,67%	0,59%	6,57%
<u>Renda Variável</u>	0,92%	3,43%	8,33%
<u>Investimentos Estruturados</u>	11,06%	-0,41%	17,23%
FIP's	1,33%	1,03%	171,80%
Multimercados Estruturados	9,74%	-0,58%	0,27%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,82%	1,32%	6,69%
<u>Imóveis</u>	1,66%	0,20%	1,40%
<u>Empréstimos</u>	2,53%	1,01%	8,71%
Indicadores Econômicos		jul/23	2023
CDI		1,07%	7,62%
Ibovespa		3,26%	11,11%
IPCA		0,12%	2,99%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,47%	5,58%
Poupança		0,66%	4,77%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		-0,22%	0,89%



# Alocação de Patrimônio - Plano +P

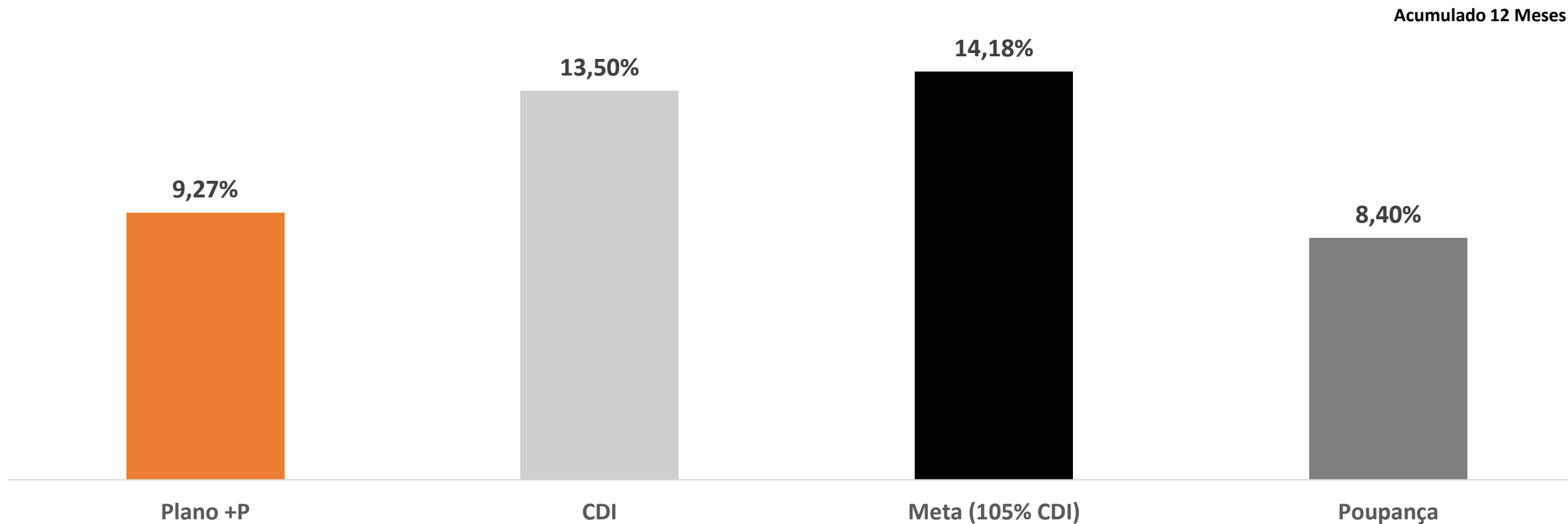


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	10.082.939	82,47%	100,00%
Renda Variável		0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	1.343.056	10,98%	15,00%
Exterior		0,00%	10,00%
Disponível	800.739	6,55%	-
Exigível	-	0,00%	-
<b>Total Plano</b>	<b>12.226.734</b>	<b>100,00%</b>	-
<b>Variação mês anterior (\$)</b>	<b>1.951.195</b>		
<b>Variação mês anterior (%)</b>	<b>18,99%</b>		



# Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	jul/23	Ano	12 Meses
Plano +P	0,79%	4,32%	9,27%
CDI	1,07%	7,62%	13,50%
Meta (105% CDI)	1,12%	8,00%	14,18%





# Rentabilidade Analítica - Plano +P

<b>Segmentos</b>	<b>% Investimentos</b>	<b>jul/23</b>	<b>2023</b>
<b>Cota Plano +P</b>		<b>0,79%</b>	<b>4,32%</b>
<u>Renda Fixa</u>	<b>82,47%</b>	1,09%	5,61%
<u>Multimercado</u>	<b>10,98%</b>	-0,82%	-0,70%
<b>Indicadores Econômicos</b>		<b>jul/23</b>	<b>2023</b>
CDI		1,07%	7,62%
Ibovespa		3,26%	11,11%
IPCA		0,12%	2,99%
Poupança		0,66%	4,77%

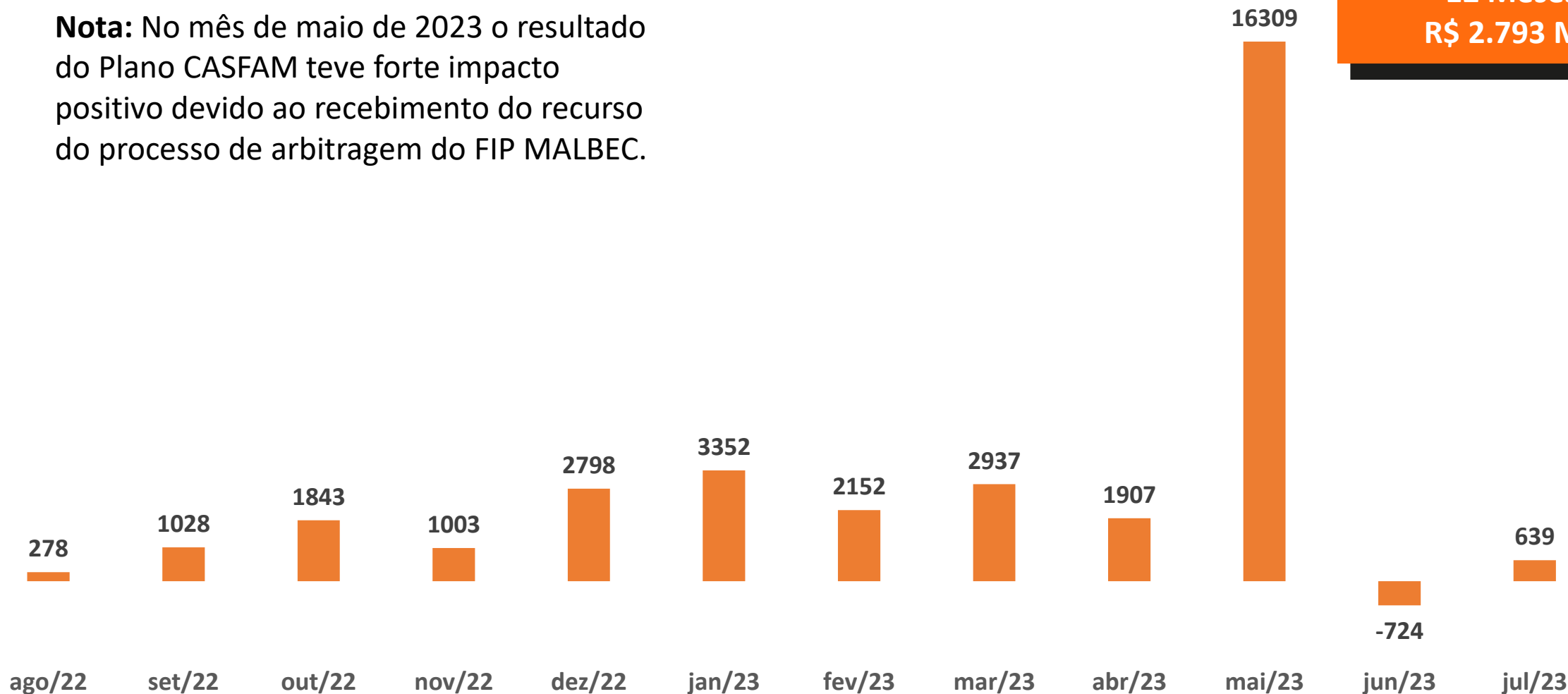
**Mais  
+Previdência**



**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.



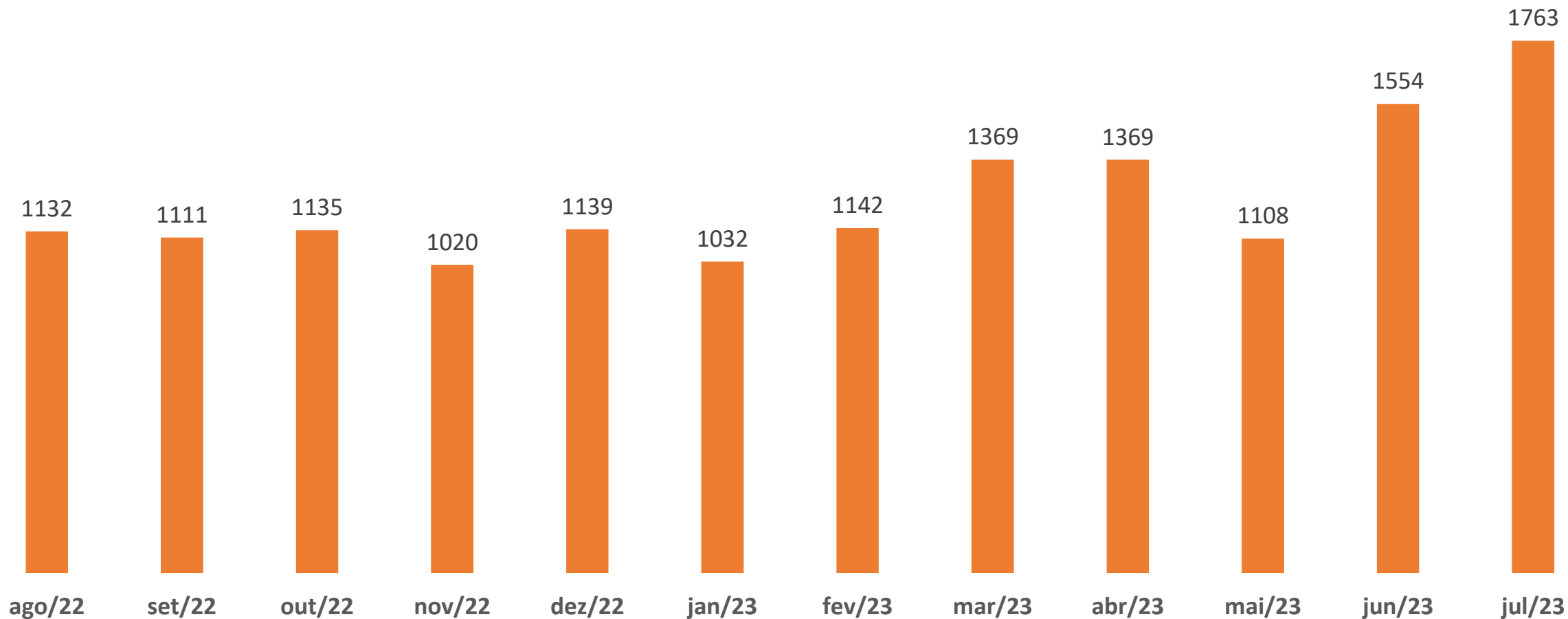
Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 2.793 Mil

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

# Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

\*Valores líquidos

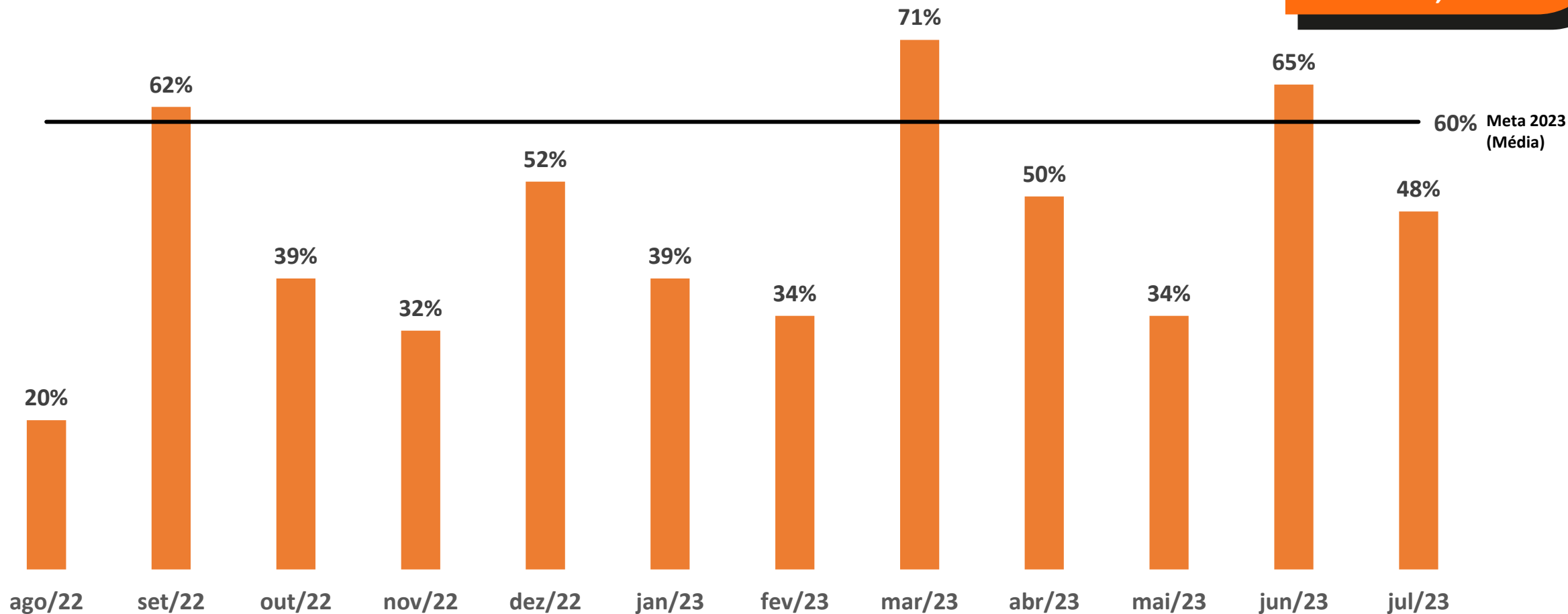
Média Móvel  
12 Meses  
R\$ 1.240 Mil





# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

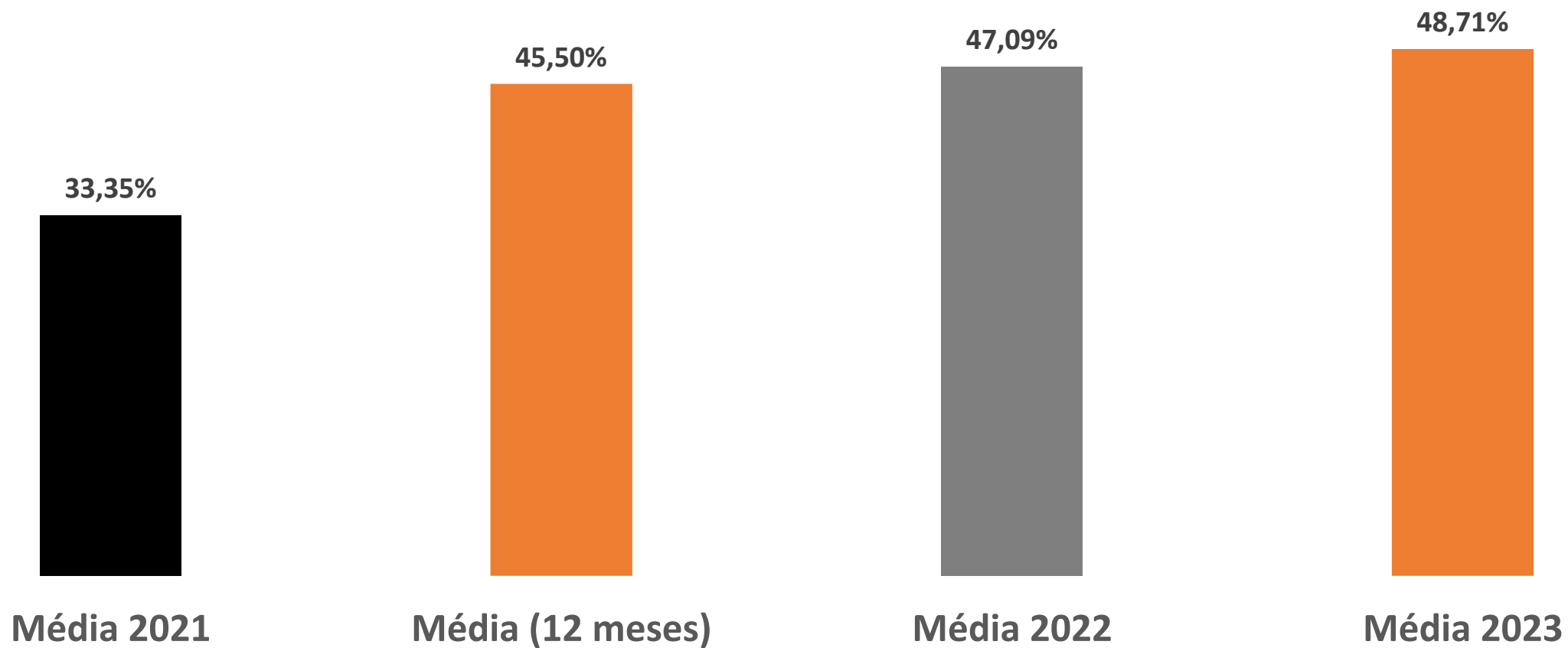
Média Móvel  
12 Meses  
45,50%



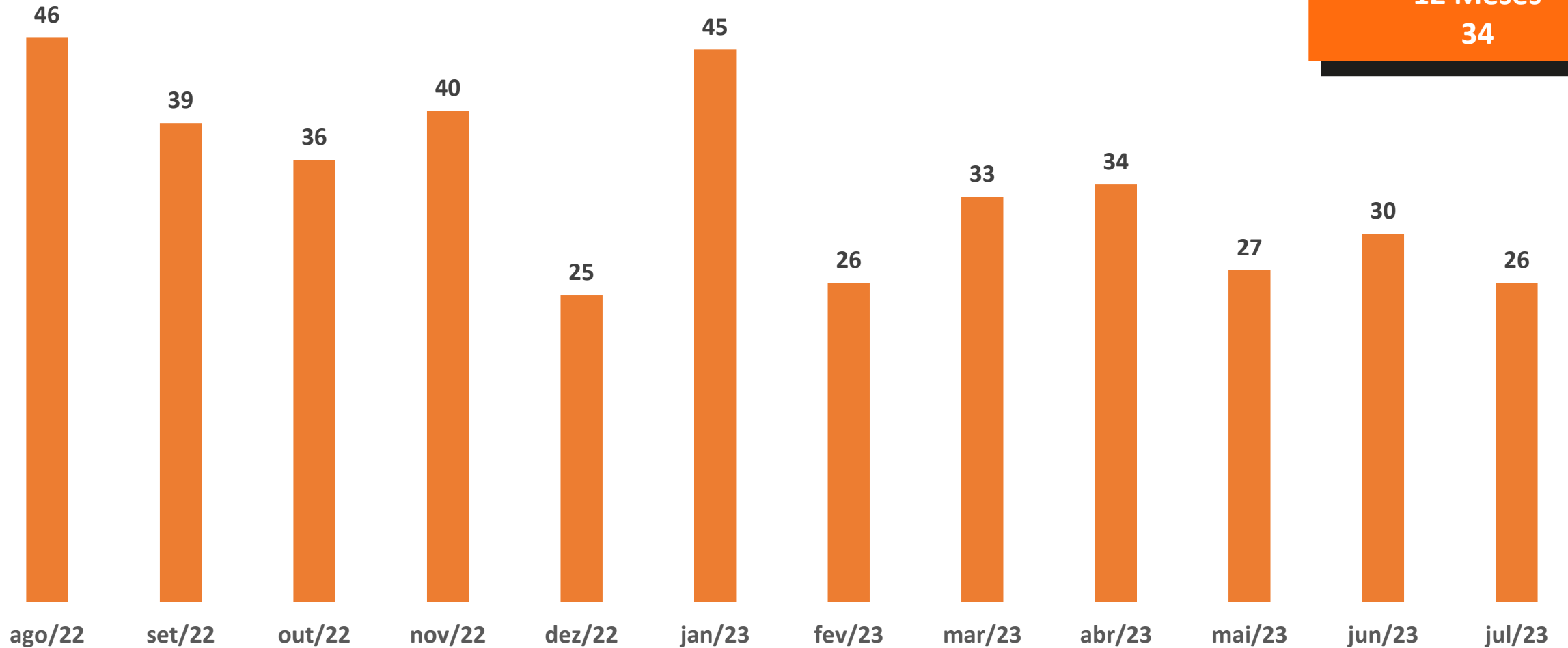
**Nota:** Vale destacar que a média móvel de 12 meses, 45,50%, é inferior à média alcançada até o momento em 2023, que é de 48,71%.



# Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



# Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM

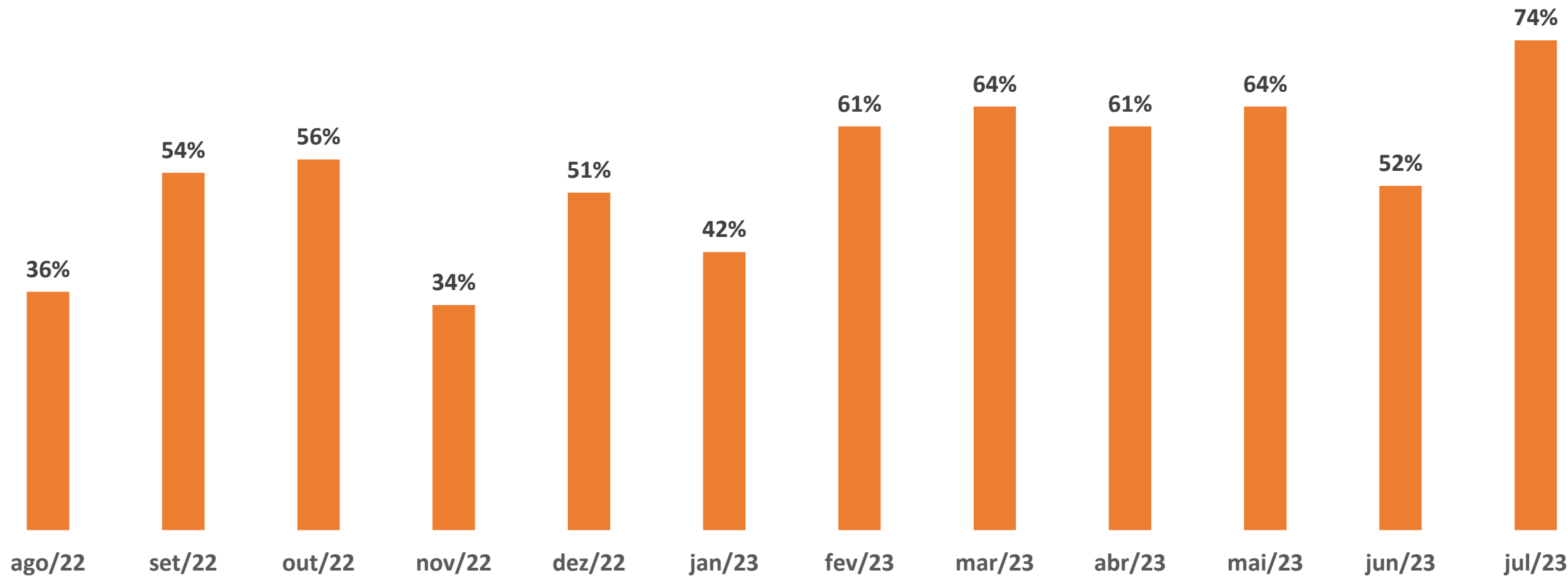






# Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

Média Móvel  
12 Meses  
54%



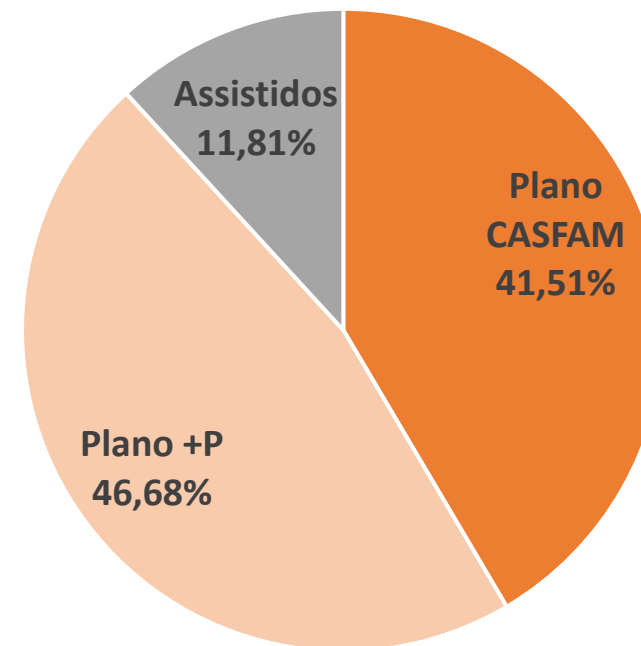
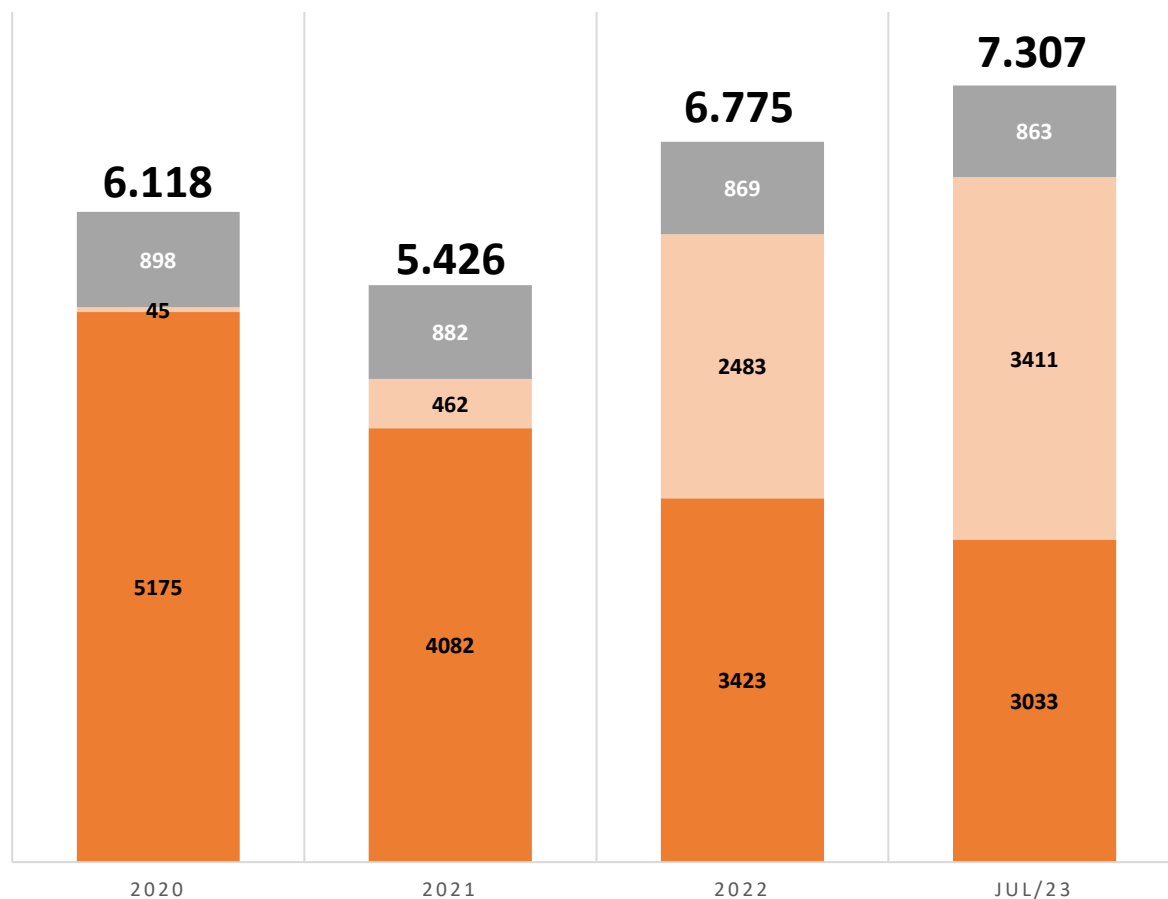
**Mais  
+Previdência**



**COMERCIAL E  
RELACIONAMENTO**

# Evolução Participantes - Consolidado

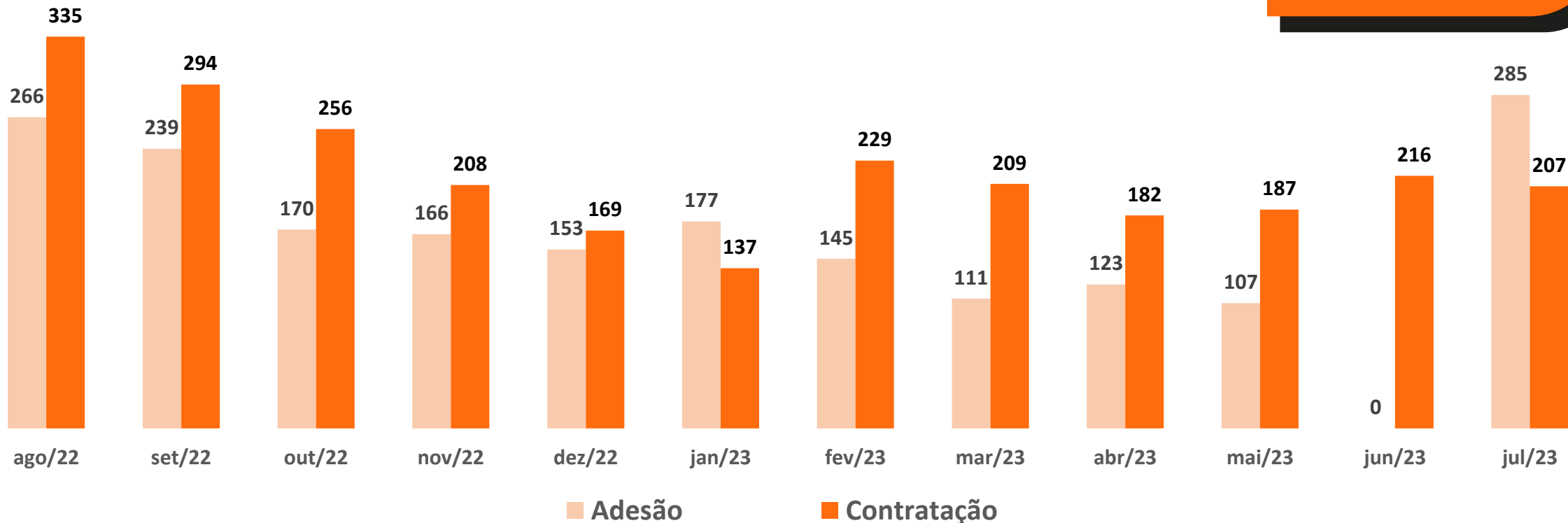
Plano CASFAM Plano +P Assistidos



**Nota:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão contabilizadas no mês de Julho. 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 :  
**87,37%**  
(proporcional ao período de 2023)



**Nota:** As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão contabilizadas no mês de julho. 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	✓	✓	✓	✓
FRALÍA	✓	✓	✓	
MASON HOLDINGS	✓	✓		
CREDIFIEMG	✓	✓		
FERRO + MINERAÇÃO S.A.	✓	✓		
DATA ENGENHARIA	✓			
HYPOFARMA	✓			
Q-BURGUER COM. DE CARNES E DERIVADOS LTDA	✓			
GRUPO AVANTE	✓			
CONSTRUTORA BRASILEIRA DE ENGENHARIA LTDA	✓			
SINDINFOR	✓			
QUEIJOS VITÓRIA	✓			
GRUPO VALENCE	✓			
BRZ EMPREENDIMENTOS E CONSTRUÇÕES	✓			
CONSTRUTORA CAPARAÓ	✓			
LINEAR SISTEMAS LTDA	✓			
STRATA ENGENHARIA LTDA	✓			
TAKONO	✓			
RÁDIO ITATIAIA	✓			
POROS ENGENHARIA	✓			
ESTAMPARIA AS	✓			
METAL STAMP	✓			
PLASTIFIC INDUSTRIAL	✓			
ATI AUTOMAÇÃO E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	✓			



# Ações comerciais

## Ações comerciais (Indústria):

- Palestra no CLUBE BETIM para os trabalhadores SESI BELO HORIZONTE UNIDADE DE SEGURANÇA E SAÚDE NO TRABALHO, no dia 05/08;
- Apresentação do plano aos empregados das empresas LOCAVIA e LOCTR;
- Evento FIEMG JOVEM com o intuito de trazer novas empresas potenciais ao plano.

**Mais  
+Previdência**



**CONTABILIDADE**



# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	jul/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 2.023.547	R\$ 1.900.931	R\$ (122.616)	-6,06%	R\$ 14.069.001	R\$ 13.367.565	R\$ (701.436)	-4,99%	R\$ 25.705.559	R\$ 25.004.123	R\$ (701.436)	-2,73%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.196.405	R\$ 2.323.119	R\$ (1.873.286)	-44,64%	R\$ 27.355.429	R\$ 39.183.125	R\$ 11.827.697	43,24%	R\$ 48.094.461	R\$ 59.922.158	R\$ 11.827.697	24,59%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 6.219.952</b>	<b>R\$ 4.224.050</b>	<b>R\$ (1.995.902)</b>	<b>-32,09%</b>	<b>R\$ 41.424.430</b>	<b>R\$ 52.550.690</b>	<b>R\$ 11.126.260</b>	<b>26,86%</b>	<b>R\$ 73.800.020</b>	<b>R\$ 84.926.280</b>	<b>R\$ 11.126.260</b>	<b>15,08%</b>
Aposentadorias Normais	R\$ 1.260.840	R\$ 1.203.189	R\$ (57.651)	-4,57%	R\$ 8.522.520	R\$ 8.301.450	R\$ (221.070)	-2,59%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.866.490	R\$ (221.070)	-1,37%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 76.608	R\$ 72.348	R\$ (4.260)	-5,56%	R\$ 517.824	R\$ 500.504	R\$ (17.320)	-3,34%	R\$ 977.472	R\$ 960.152	R\$ (17.320)	-1,77%
Pensões	R\$ 308.560	R\$ 305.092	R\$ (3.468)	-1,12%	R\$ 2.085.680	R\$ 2.066.170	R\$ (19.510)	-0,94%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.917.530	R\$ (19.510)	-0,50%
Pecúlio por morte	R\$ 52.000	R\$ 218.541	R\$ 166.541	320,27%	R\$ 352.000	R\$ 691.032	R\$ 339.032	96,32%	R\$ 662.000	R\$ 1.001.032	R\$ 339.032	51,21%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 1.773.479	R\$ 725.760	69,27%	R\$ 7.334.033	R\$ 10.673.612	R\$ 3.339.579	45,54%	R\$ 12.572.626	R\$ 15.912.205	R\$ 3.339.579	26,56%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 12.005	R\$ 5.719	90,98%	R\$ 44.003	R\$ 92.488	R\$ 48.486	110,19%	R\$ 75.436	R\$ 123.921	R\$ 48.486	64,27%
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\$ -	R\$ (20.000)	-100,00%	R\$ 140.000	R\$ 250.892	R\$ 110.892	79,21%	R\$ 240.000	R\$ 350.892	R\$ 110.892	46,21%
Desoneração	R\$ -	R\$ -	R\$ -	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\$ 2.772.013</b>	<b>R\$ 3.584.654</b>	<b>R\$ 812.641</b>	<b>29,32%</b>	<b>R\$ 19.728.659</b>	<b>R\$ 26.000.065</b>	<b>R\$ 6.271.406</b>	<b>31,79%</b>	<b>R\$ 35.284.734</b>	<b>R\$ 41.556.140</b>	<b>R\$ 6.271.406</b>	<b>17,77%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 3.447.939</b>	<b>R\$ 639.396</b>	<b>R\$ (2.808.543)</b>	<b>-81,46%</b>	<b>R\$ 21.695.770</b>	<b>R\$ 26.550.625</b>	<b>R\$ 4.854.855</b>	<b>22,38%</b>	<b>R\$ 38.515.286</b>	<b>R\$ 43.370.141</b>	<b>R\$ 4.854.855</b>	<b>12,61%</b>





# Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até julho/2023

## **Rentabilidade dos investimentos**

A rentabilidade dos investimentos sofreu forte impacto devido a divergência entre o IPCA orçado (0,47%) e o IPCA efetivo (0,12%), que é um dos indicadores de maior exposição da carteira, cerca de 69% dos recursos garantidores.

## **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 portabilidades 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.



# Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	jul/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.137.584	R\$ 752.140	R\$ (385.444)	-33,88%	R\$ 5.327.613	R\$ 5.731.144	R\$ 403.531	7,57%	R\$ 15.364.024	R\$ 15.767.555	R\$ 403.531	2,63%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 41.407	R\$ 90.133	R\$ 48.726	117,68%	R\$ 240.896	R\$ 349.819	R\$ 108.923	45,22%	R\$ 494.741	R\$ 603.664	R\$ 108.923	22,02%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 1.178.991</b>	<b>R\$ 842.273</b>	<b>R\$ (336.718)</b>	<b>-28,56%</b>	<b>R\$ 5.568.509</b>	<b>R\$ 6.080.963</b>	<b>R\$ 512.454</b>	<b>9,20%</b>	<b>R\$ 15.858.765</b>	<b>R\$ 16.371.218</b>	<b>R\$ 512.454</b>	<b>3,23%</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\$ 3.499	R\$ 5.358	R\$ 1.859	53,13%	R\$ 7.000	R\$ 8.859	R\$ 1.859	26,56%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasse Seguro - Risco	R\$ 146	R\$ 275	R\$ 129	88,36%	R\$ 835	R\$ 827	R\$ (9)	-1,04%	R\$ 1.705	R\$ 1.696	R\$ (9)	-0,51%
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\$ 729</b>	<b>R\$ 275</b>	<b>R\$ (454)</b>	<b>-62,28%</b>	<b>R\$ 4.334</b>	<b>R\$ 6.185</b>	<b>R\$ 1.850</b>	<b>42,69%</b>	<b>R\$ 8.705</b>	<b>R\$ 10.555</b>	<b>R\$ 1.850</b>	<b>21,26%</b>
<b>Resultado (1)- (2)</b>	<b>R\$ 1.178.262</b>	<b>R\$ 841.998</b>	<b>R\$ (336.264)</b>	<b>-28,54%</b>	<b>R\$ 5.564.175</b>	<b>R\$ 6.074.779</b>	<b>R\$ 510.603</b>	<b>9,18%</b>	<b>R\$ 15.850.060</b>	<b>R\$ 16.360.663</b>	<b>R\$ 510.603</b>	<b>3,22%</b>



# Orçado VS Realizado – Plano +P - Acumulado até julho/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 julho.



# Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	jul/23				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação
Taxa de Administração	R\$ 273.429	R\$ 276.061	R\$ 2.632	0,96%	R\$ 1.878.749	R\$ 1.833.493	R\$ (45.255)	-2,41%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.224.369	R\$ (45.255)	-1,38%
Plano CASFAM	R\$ 273.429	R\$ 276.061	R\$ 2.632	0,96%	R\$ 1.878.749	R\$ 1.833.493	R\$ (45.255)	-2,41%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.224.369	R\$ (45.255)	-1,38%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 164.280	R\$ 130.520	R\$ (33.760)	-20,55%	R\$ 1.077.242	R\$ 991.508	R\$ (85.734)	-7,96%	R\$ 1.787.945	R\$ 1.702.211	R\$ (85.734)	-4,80%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 55.488	R\$ (111)	-0,20%	R\$ 389.193	R\$ 381.724	R\$ (7.469)	-1,92%	R\$ 667.187	R\$ 659.718	R\$ (7.469)	-1,12%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 230	R\$ 351	R\$ 121	52,74%	R\$ 399	R\$ 520	R\$ 121	30,38%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 103.772	R\$ 97.334	R\$ (6.438)	-6,20%	R\$ 708.788	R\$ 734.318	R\$ 25.530	3,60%	R\$ 1.240.651	R\$ 1.266.181	R\$ 25.530	2,06%
<b>(1) Total Receitas</b>	<b>R\$ 597.114</b>	<b>R\$ 559.402</b>	<b>R\$ (37.712)</b>	<b>-6,32%</b>	<b>R\$ 4.054.201</b>	<b>R\$ 3.941.394</b>	<b>R\$ (112.807)</b>	<b>-2,78%</b>	<b>R\$ 6.965.808</b>	<b>R\$ 6.852.999</b>	<b>R\$ (112.807)</b>	<b>-1,62%</b>
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 242.224	R\$ 264.626	R\$ 22.402	9,25%	R\$ 1.757.456	R\$ 1.816.871	R\$ 59.414	3,38%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.057.123	R\$ 59.414	1,98%
Treinamentos	R\$ 3.341	R\$ 4.394	R\$ 1.053	31,52%	R\$ 67.291	R\$ 46.059	R\$ (21.232)	-31,55%	R\$ 93.859	R\$ 72.627	R\$ (21.232)	-22,62%
Viagens	R\$ 2.555	R\$ 1.021	R\$ (1.534)	-60,04%	R\$ 17.965	R\$ 18.531	R\$ 566	3,15%	R\$ 30.658	R\$ 31.224	R\$ 566	1,85%
Serviços de Terceiros	R\$ 218.499	R\$ 132.006	R\$ (86.493)	-39,59%	R\$ 1.152.559	R\$ 881.436	R\$ (271.123)	-23,52%	R\$ 1.831.934	R\$ 1.560.811	R\$ (271.123)	-14,80%
Despesas Gerais	R\$ 50.439	R\$ 39.855	R\$ (10.584)	-20,98%	R\$ 319.044	R\$ 312.666	R\$ (6.379)	-2,00%	R\$ 557.243	R\$ 550.864	R\$ (6.379)	-1,14%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 1.455	R\$ (3.345)	-69,69%	R\$ 33.600	R\$ 32.746	R\$ (854)	-2,54%	R\$ 57.600	R\$ 56.746	R\$ (854)	-1,48%
Tributos e Encargos	R\$ 25.742	R\$ 26.012	R\$ 270	1,05%	R\$ 242.893	R\$ 246.558	R\$ 3.666	1,51%	R\$ 390.815	R\$ 394.481	R\$ 3.666	0,94%
Despesas com fomento	R\$ 66.982	R\$ 98.895	R\$ 31.913	47,64%	R\$ 321.943	R\$ 359.304	R\$ 37.361	11,60%	R\$ 566.518	R\$ 603.879	R\$ 37.361	6,59%
<b>(2) Total Despesas</b>	<b>R\$ 614.582</b>	<b>R\$ 568.264</b>	<b>R\$ (46.318)</b>	<b>-7,54%</b>	<b>R\$ 3.912.751</b>	<b>R\$ 3.714.171</b>	<b>R\$ (198.580)</b>	<b>-5,08%</b>	<b>R\$ 6.526.335</b>	<b>R\$ 6.327.756</b>	<b>R\$ (198.580)</b>	<b>-3,04%</b>
<b>(3) Resultado (1 - 2)</b>	<b>R\$ (17.468)</b>	<b>R\$ (8.862)</b>	<b>R\$ 8.606</b>	<b>-49,27%</b>	<b>R\$ 141.449</b>	<b>R\$ 227.223</b>	<b>R\$ 85.774</b>	<b>60,64%</b>	<b>R\$ 439.473</b>	<b>R\$ 525.244</b>	<b>R\$ 85.771</b>	<b>19,52%</b>



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

Foram realizados pagamentos referentes a cinco verbas rescisórias ao longo do ano, totalizando um valor de aproximadamente R\$ 80.000,00

## **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.

## **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.

## **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:**

- Implementação de projeto “Educação Financeira” (R\$ 60.000,00) – verba em utilização em período posterior ao orçado;
- Contratação de CRM para Gestão de Relacionamento com o Cliente (R\$ 15.000,00) – contratação efetivada em período posterior ao orçado;
- 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\$ 9.576,50) – serviço contratado e em andamento;
- Implementação medidas e políticas conforme Instrução Normativa PREVIC nº 34, de 28 de outubro de 2020 (R\$ 10.500,00) – serviço executado negociado com valor abaixo do orçado;
- 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
- Projeto PPA – R\$ 15.000,00
- Segunda opinião de avaliação atuarial – R\$ 18.000,00 (serviço contratado e em andamento)
- Dia do aposentado – R\$ 15.000,00
- Elaboração do extracontábil – R\$ 1.043,00/mês a partir de junho (legislação revogada)
- Processo da paridade junto à Previc – R\$ 50.000,00



# Rentabilidade – PGA

Plano	jul/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
<b>PGA</b>	<b>1,06%</b>	<b>7,61%</b>	13,48%	24,64%	27,95%	28,30%	36,59%
CDI	1,07%	7,62%	13,50%	24,19%	27,23%	32,57%	40,97%
% CDI	99%	99,88%	99,85%	101,86%	102,64%	86,89%	89,31%

**Mais  
+Previdência**



# CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



# Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	Jul-23
Novos participantes (Quantidade)	1.860	948
Novos participantes indústria (Quantidade)	300	7
Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade)	1.260	330
Aportes/Portabilidades (em R\$)	1.500.000	2.800
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%	48,71%
Comissionamento de seguros (em R\$)	2.319	168,45
Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %)	78%	41,14%
Superavit PGA (em R\$)	439.472	338.002
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	135,43%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	53,97%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %)	8,03%	4,30%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %)	371,98%	106,62%
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

Publicado em 17/08/2023, no Diário Oficial da União – DOU, a Resolução PREVIC nº 23, que estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional.

A resolução trouxe a consolidação e simplificação de uma série de normas, envolvendo inclusive a revogação de 40 normativos aplicáveis ao segmento.

**Mais  
+Previdência**



**FATOS RELEVANTES**



# Fatos Relevantes

- Participação da Mais Previdência na primeira edição do Projeto Dirigente 2023.
- Atuação ativa da Mais Previdência em palestras de educação financeira e divulgação do Plano Mais Previdência Família junto às regionais e unidades do Sistema FIEMG da região metropolitana de BH.
- Assinatura de convênio de parceria e patrocínio com o FIEMG Jovem e participação da Mais Previdência no evento Workshop Sucessão de Sucesso, culminando na assinatura de convênio de adesão com nova indústria.

**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	jul/23	2023
<b>Renda Fixa</b>	<b>82,67%</b>	<b>0,59%</b>	<b>6,57%</b>
<b>Ativos de Renda Fixa</b>			
Total NTN-B'S	68,61%	0,49%	6,85%
Debêntures	0,11%	0,80%	-13,08%
<b>Fundos de Renda Fixa</b>			
Itaú Soberano	8,08%	1,06%	7,61%
Sparta TOP RF CP	2,50%	1,57%	5,69%
Itaú Optimus	0,92%	1,07%	1,87%
Itaú IMA-B 5	2,40%	0,96%	2,18%
<b>Fundo Caixa*</b>	0,04%		
<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	jul/23	2023
Renda Variável	0,92%	3,43%	8,33%
Navi Institucional FIA*	0,92%	3,43%	8,33%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jul/23	2023
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>11,06%</b>	<b>-0,41%</b>	<b>17,23%</b>
<b>FIP's</b>	<b>1,33%</b>	<b>1,03%</b>	<b>171,80%</b>
Oria Tech I	0,22%	2,42%	-42,98%
FIP Lacan Florestal	0,55%	-0,08%	9,51%
BTG Pactual Infra II	0,03%	-2,25%	-19,10%
FIP NORDESTE III	0,36%	-0,08%	8,94%
FIP Spectra VI	0,10%	11,80%	238,76%
BTG Economia Real	0,06%	-1,63%	-7,29%
<b>Multimercados Estruturados</b>	<b>9,74%</b>	<b>-0,58%</b>	<b>0,27%</b>
SN Capital*	4,52%	-2,18%	-4,40%
Vinland Macro FIC FIM*	4,75%	0,53%	2,81%
Genoa Radar Capital	0,46%	1,84%	3,06%
Itaú Hedge Plus	0,00%	0,26%	2,81%

\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jul/23	2023
Investimentos Exterior	0,82%	1,32%	6,69%
FoF Itaú Global Eq.*	0,82%	1,32%	6,69%



\*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



# Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	jul/23	2023
<b>Imóveis</b>	<b>1,66%</b>	<b>0,20%</b>	<b>1,40%</b>
José de Alencar	1,63%	0,19%	1,33%
Flat Maceió	0,04%	0,63%	4,42%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	jul/23	2023
<b>Renda Fixa</b>	<b>82,47%</b>	<b>1,09%</b>	<b>5,61%</b>
Itaú Soberano	34,59%	1,06%	7,60%
Icatu Vanguarda CP	0,71%	1,25%	5,63%
Sparta Top CP	9,08%	1,57%	5,81%
Itaú Optimus	16,66%	1,07%	1,87%
Itaú IMA-B5	21,42%	0,96%	3,66%





# Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	jul/23	2023
<b>Multimercado</b>	<b>10,98%</b>	<b>-0,82%</b>	<b>-0,70%</b>
SN Capital (SPX)	5,38%	-2,18%	-4,21%
Vinland Macro	5,60%	0,53%	2,86%

