

**Mais
+Previdência**

Relatório Mensal de Gestão

**Agosto
2023**

#P Investimentos

#P Comercial e Relacionamento

#P Seguridade

#P Controles Internos e Governança

#P Contabilidade

#P Fatos Relevantes

**Mais
+Previdência**



INVESTIMENTOS



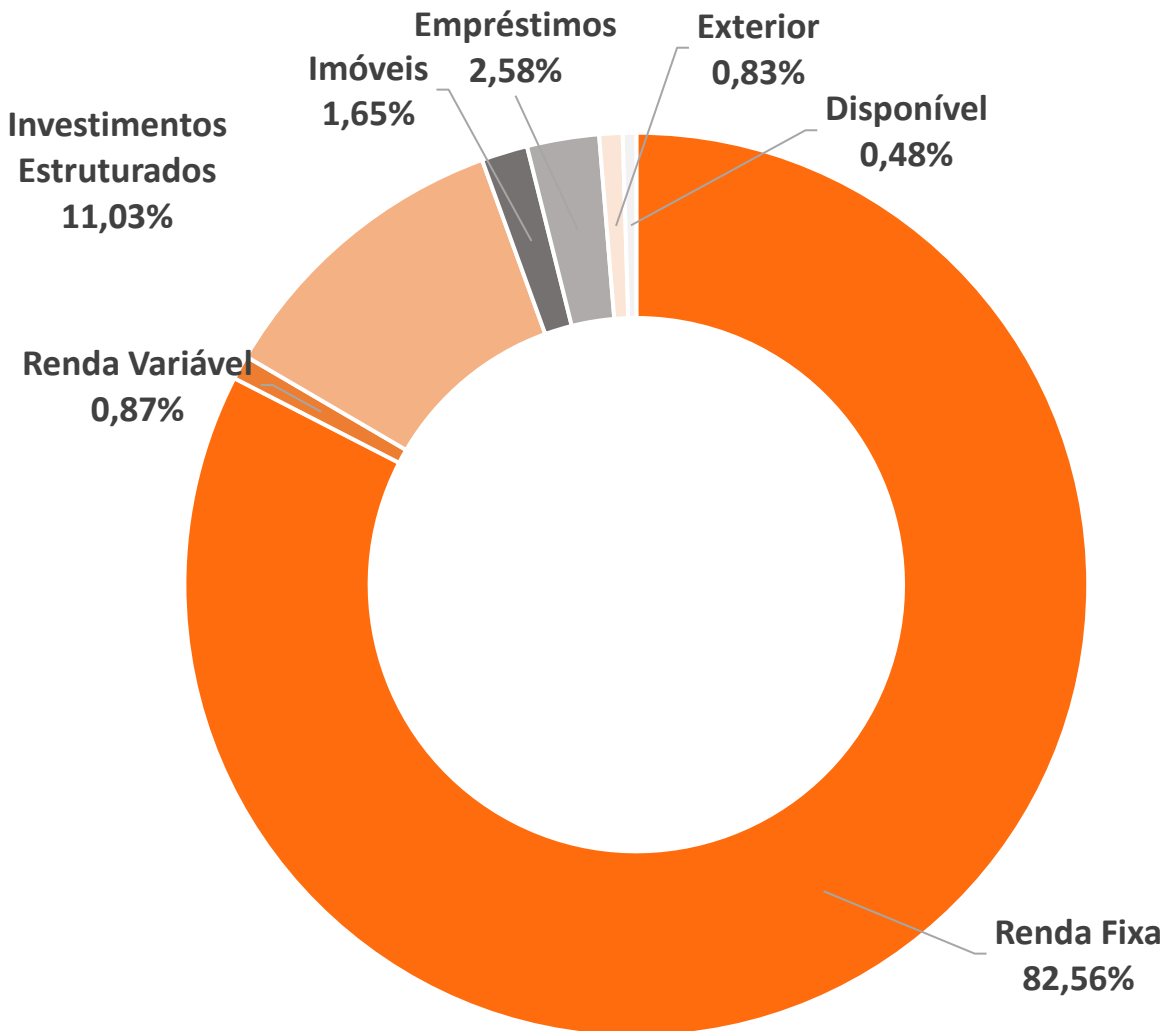
Comentários - Investimentos

No Brasil, a melhora na composição da inflação abriu espaço para o corte de 0,50% na taxa de juros na reunião de agosto do Copom, com a SELIC reduzida para 13,25%. Provavelmente em função da perda de força da atividade econômica, juntamente com a melhora da composição da inflação e o avanço de relevantes pautas estruturantes no governo, como a Reforma Tributária, haverá a continuidade do ciclo de redução da taxa de juros nas próximas reuniões. Essa conjuntura mais benigna também colaborou para um Real mais apreciado em relação ao dólar. Em contrapartida, agosto foi marcado por queda do Ibovespa, que acumulou perdas de 5,05%.

Em resumo, as decisões dos bancos centrais, revelam diferentes momentos no ciclo de política monetária ao redor do mundo. Tivemos o banco central japonês dando o segundo passo em direção à normalização monetária, as autoridades norte-americana e europeia dando sinais de estar próximas do fim do ciclo de aperto e países emergentes, como Brasil e Chile, na direção contrária, já iniciando o processo de flexibilização monetária.



Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

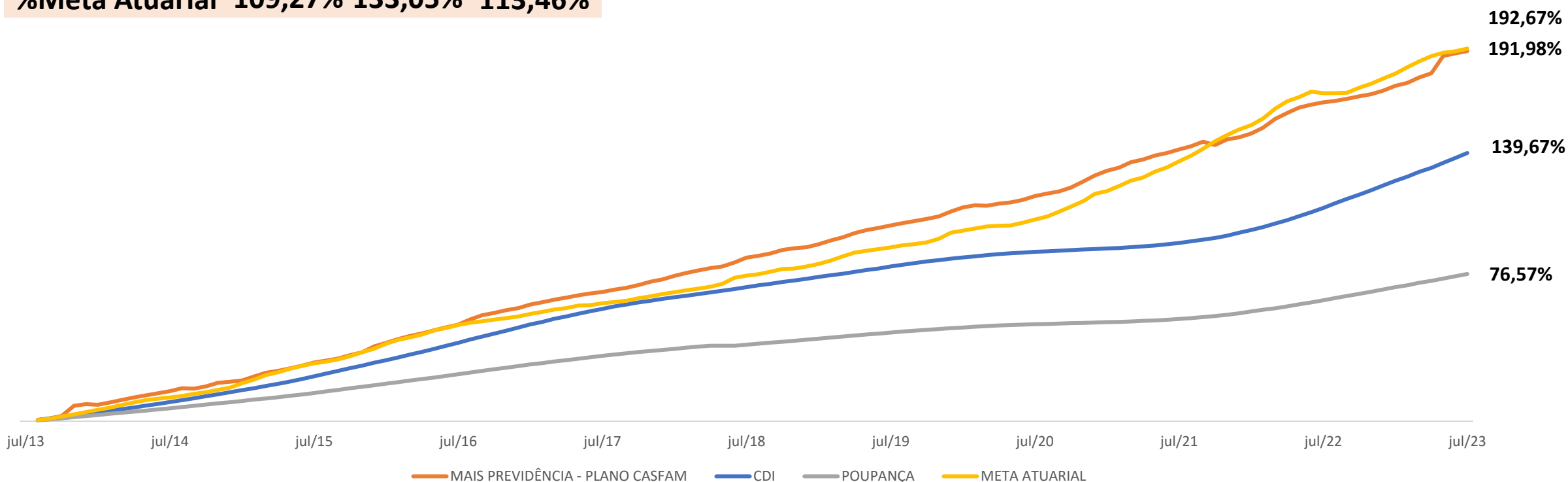


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	459.372.433	82,56%	100,00%
Renda Variável	4.857.303	0,87%	10,00%
Investimentos Estruturados	61.391.867	11,03%	15,00%
Imóveis	9.200.000	1,65%	10,00%
Empréstimos	14.336.264	2,58%	7,00%
Exterior	4.637.374	0,83%	5,00%
Disponível	2.679.558,55	0,48%	-
Exigível	- 86.061,83	-0,02%	-
Total Plano	556.388.738	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	553.755.327		
Variação mês anterior (%)	0,48%		



Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	ago/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,63%	8,23%	10,43%
Meta Atuarial	0,58%	6,19%	9,19%
%Meta Atuarial	109,27%	133,05%	113,46%

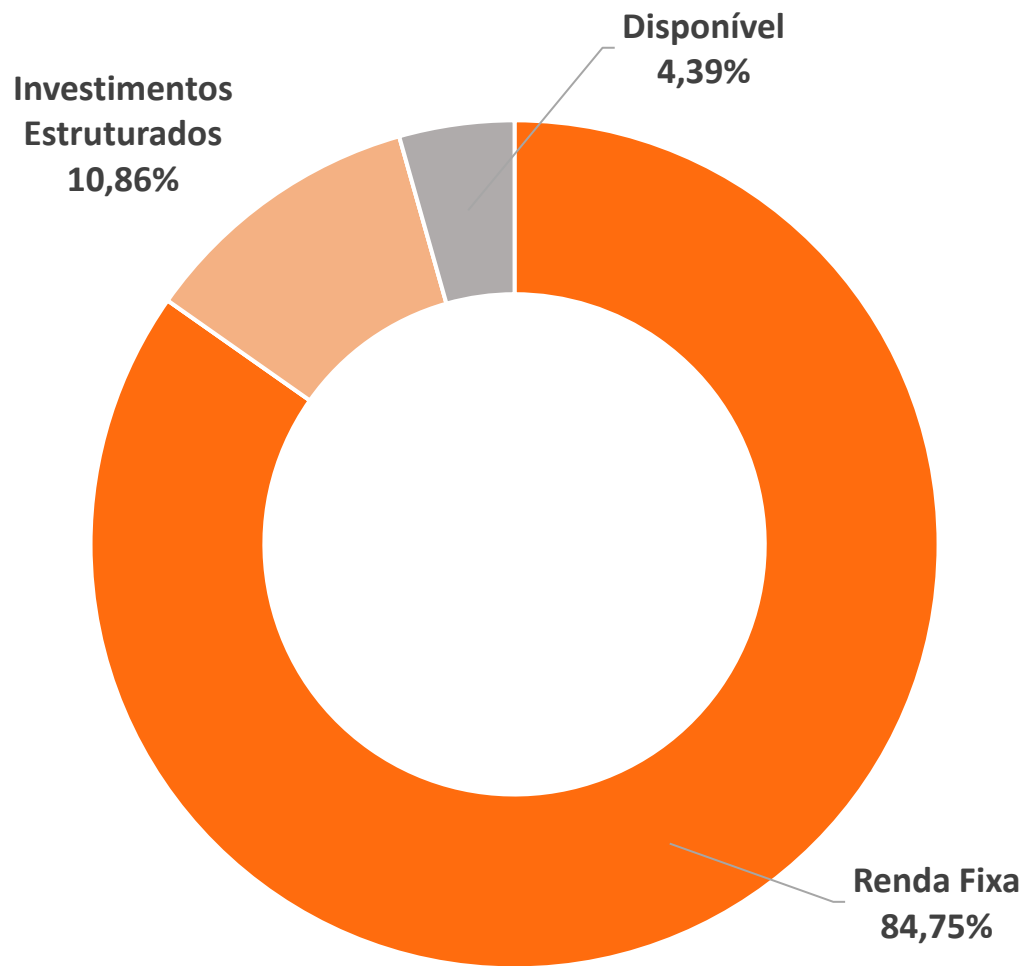




Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Plano CASFAM		0,63%	8,23%
<u>Renda Fixa</u>	82,56%	0,79%	7,41%
<u>Renda Variável</u>	0,87%	-4,28%	3,70%
<u>Investimentos Estruturados</u>	11,03%	0,20%	17,47%
FIP's	1,31%	-0,78%	169,68%
Multimercados Estruturados	9,72%	0,33%	0,61%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,83%	3,77%	10,72%
<u>Imóveis</u>	1,65%	0,20%	1,61%
<u>Empréstimos</u>	2,58%	0,94%	9,73%
Indicadores Econômicos		ago/23	2023
CDI		1,14%	8,85%
Ibovespa		-5,09%	5,45%
IPCA		0,23%	3,23%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,58%	6,19%
Poupança		0,72%	5,52%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		0,30%	1,19%

Alocação de Patrimônio - Plano +P

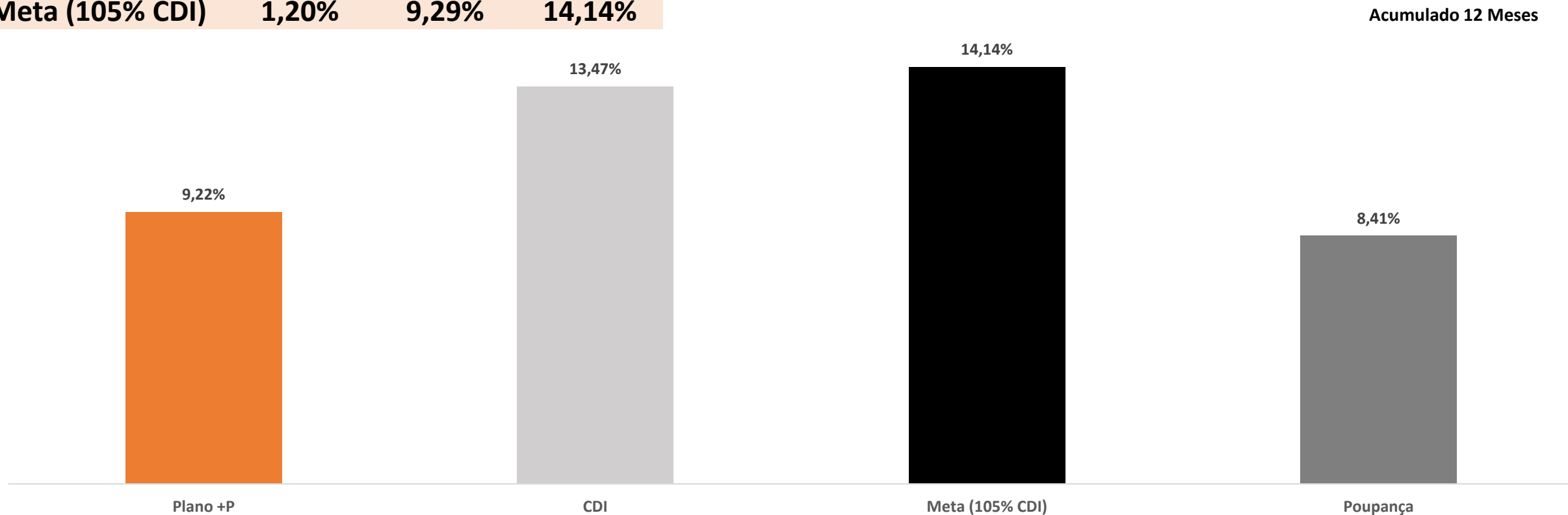


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	10.519.540	84,75%	100,00%
Renda Variável		0,00%	30,00%
Investimentos Estruturados	1.348.173	10,86%	15,00%
Exterior		0,00%	10,00%
Disponível	544.476	4,39%	-
Exigível	-	0,00%	-
Total Plano	12.412.189	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	185.455		
Variação mês anterior (%)	1,52%		



Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	ago/23	Ano	12 Meses
Plano +P	0,95%	5,31%	9,22%
CDI	1,14%	8,85%	13,47%
Meta (105% CDI)	1,20%	9,29%	14,14%





Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Cota Plano +P		0,95%	5,31%
<u>Renda Fixa</u>	84,75%	1,05%	6,72%
<u>Multimercado</u>	10,86%	0,38%	-0,33%
Indicadores Econômicos		ago/23	2023
CDI		1,14%	8,85%
Ibovespa		-5,09%	5,45%
IPCA		0,23%	3,23%
Poupança		0,72%	5,52%

**Mais
+Previdência**

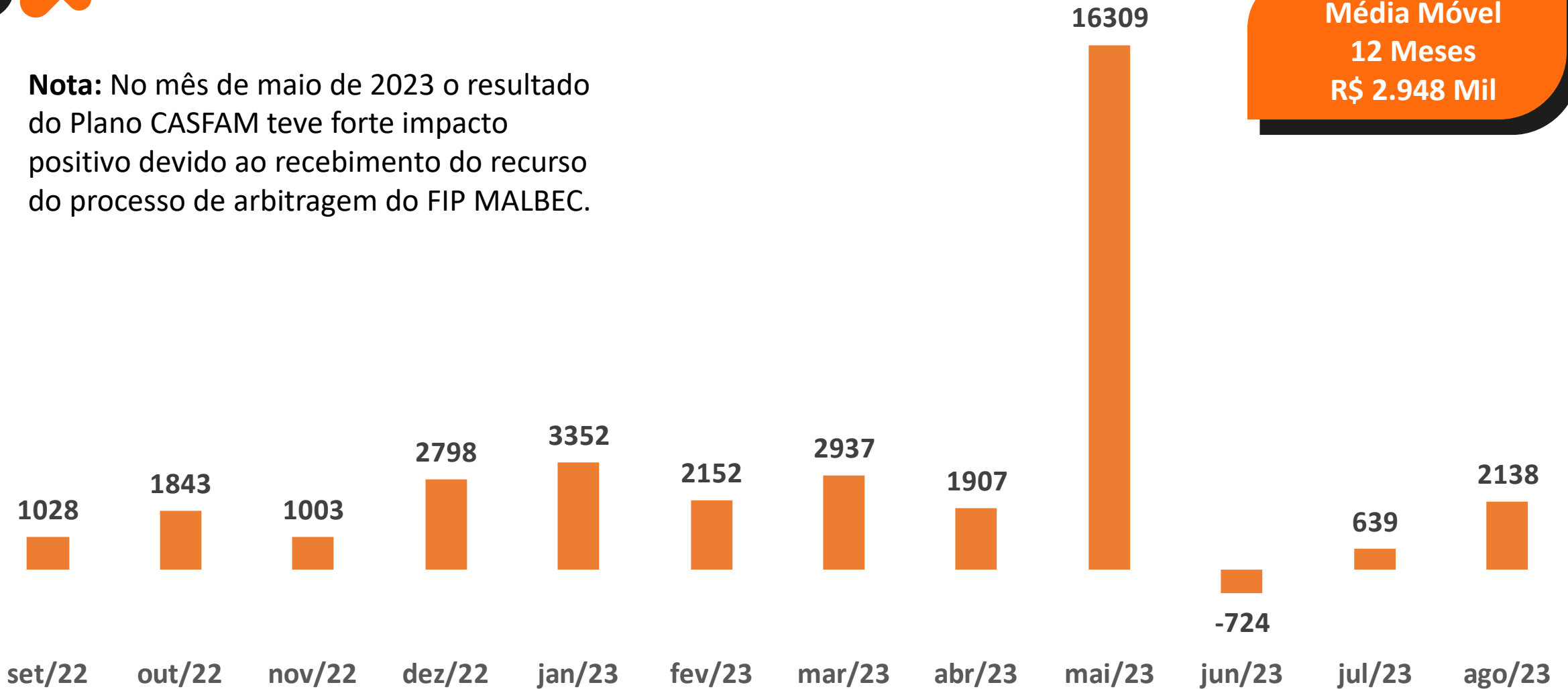


SEGURIDADE

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\$ 2.948 Mil



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

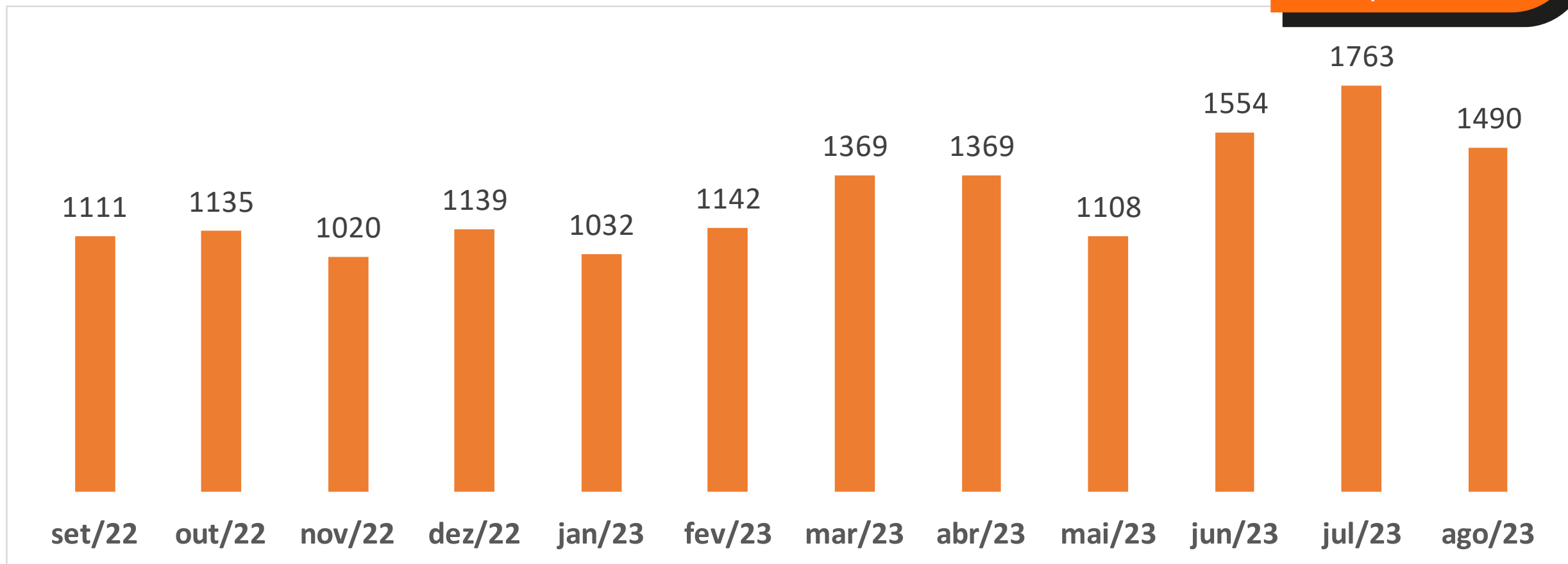
Mais
Previdência



Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

*Valores líquidos

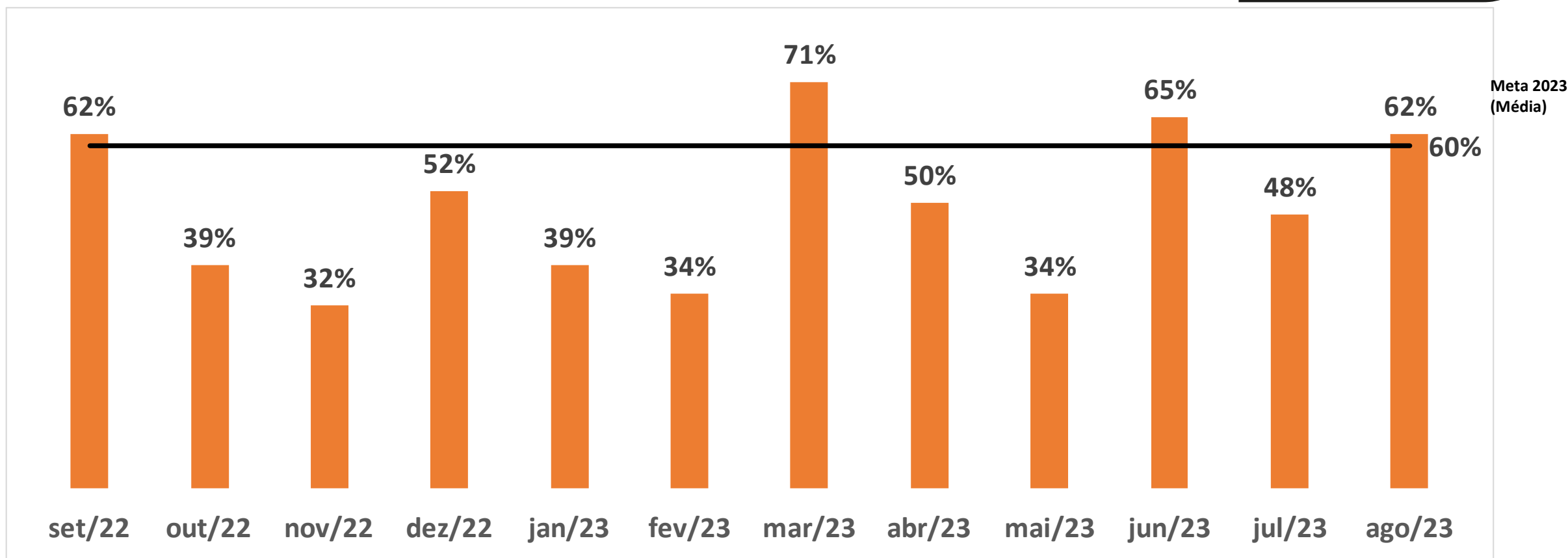
Média Móvel
12 Meses
R\$ 1.269 Mil





Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

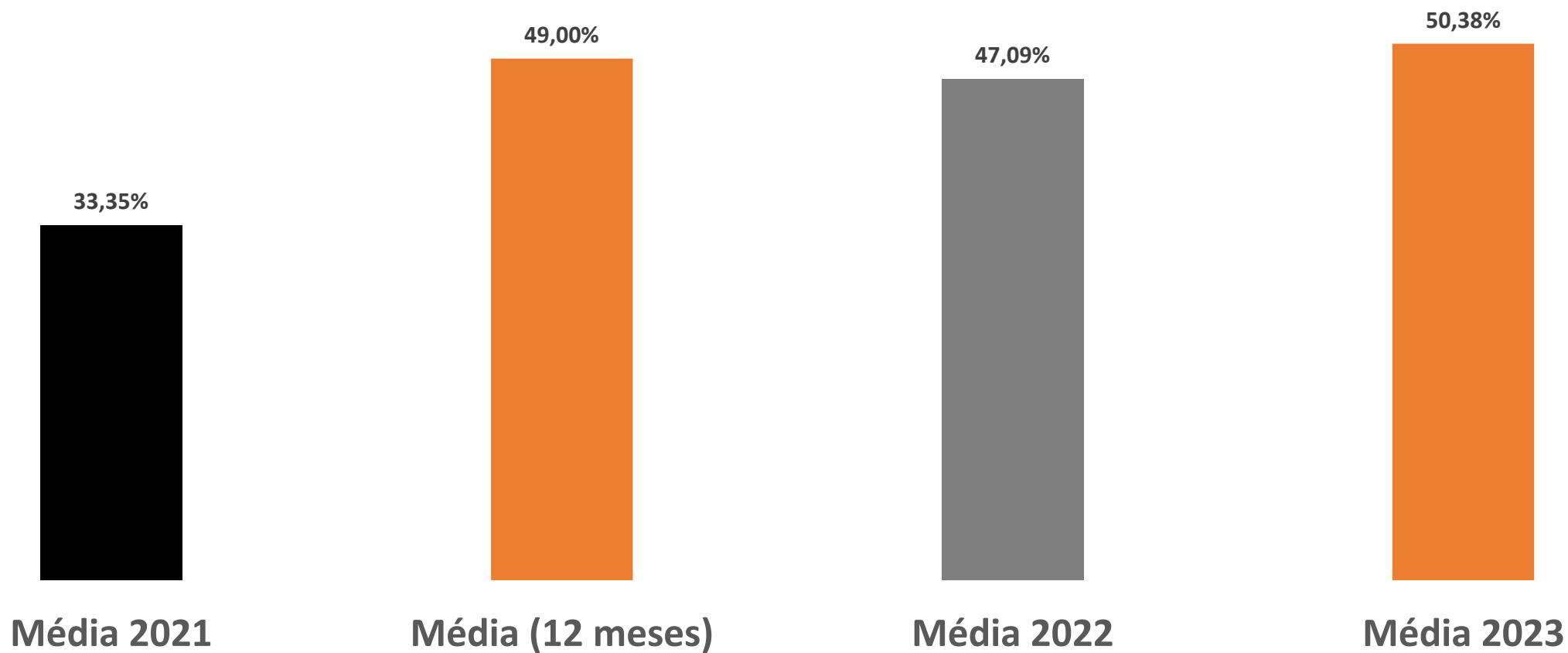
Média Móvel
12 Meses
49,00%



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%.

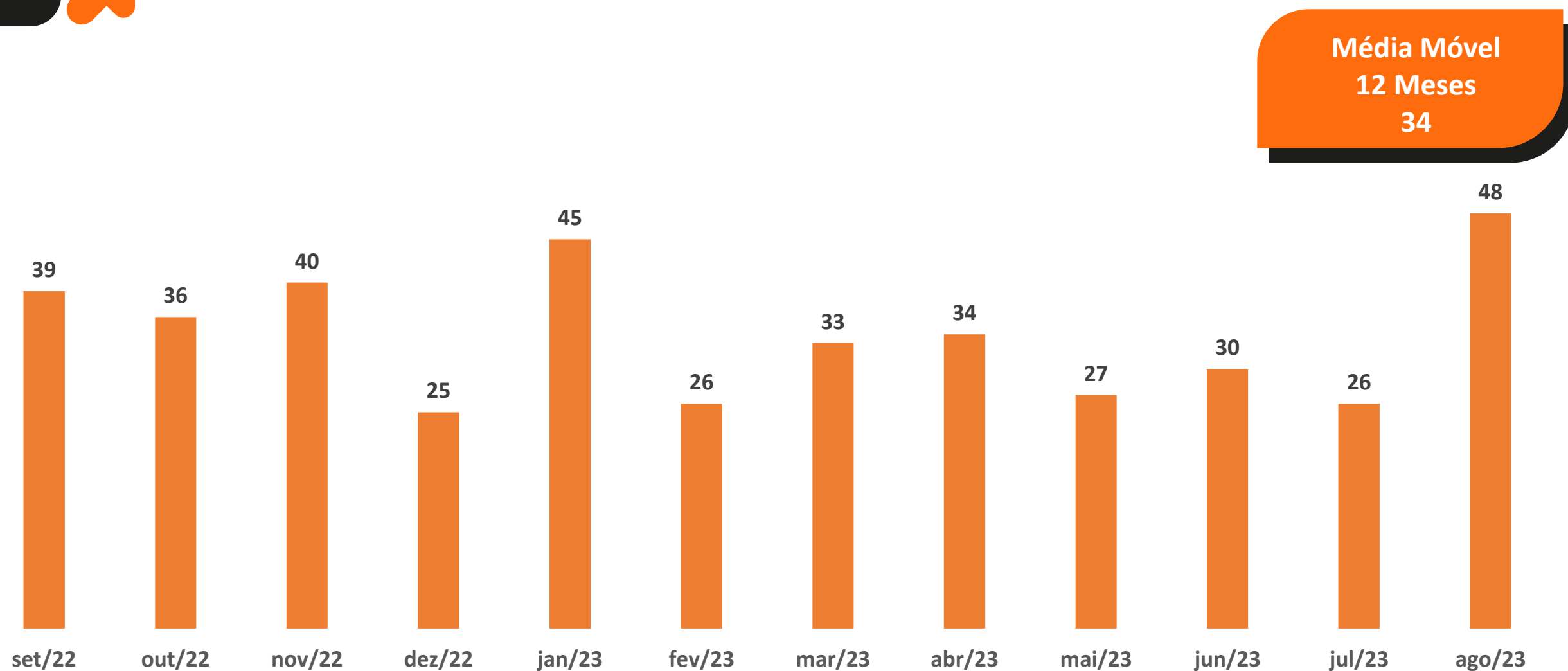


Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM





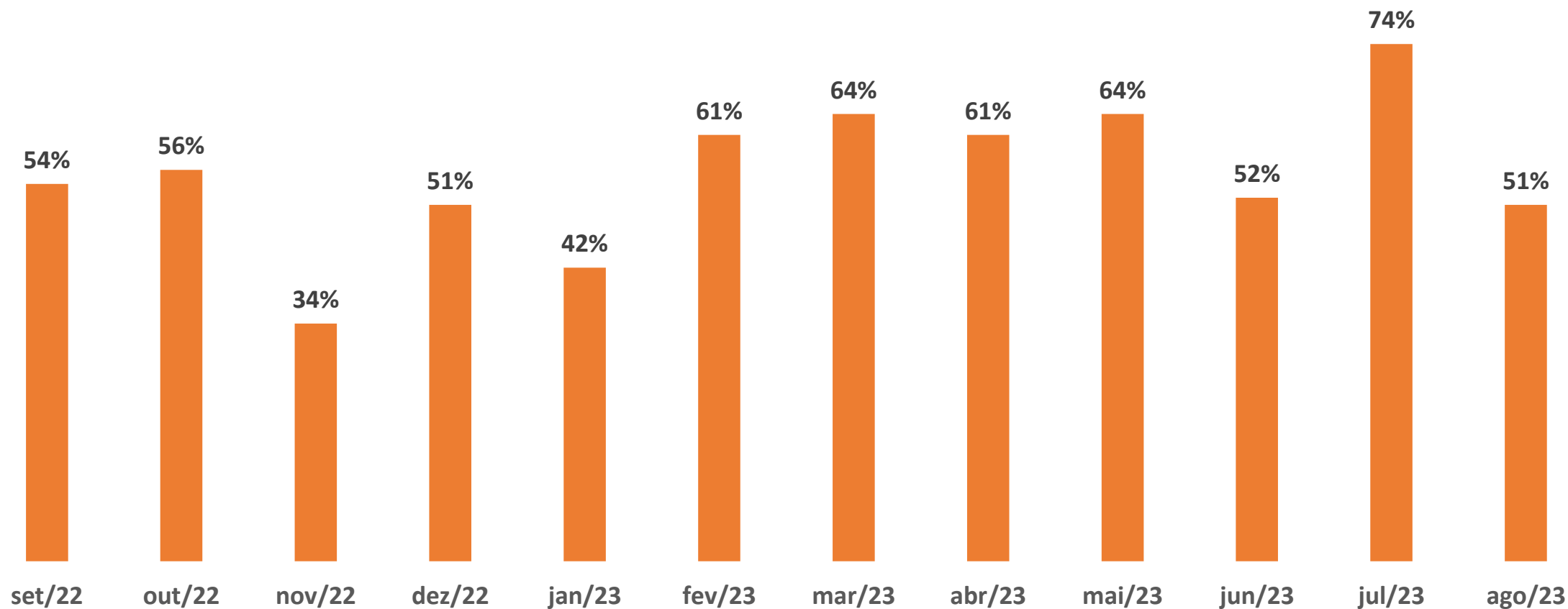
Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM





Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM

Média Móvel
12 Meses
55%



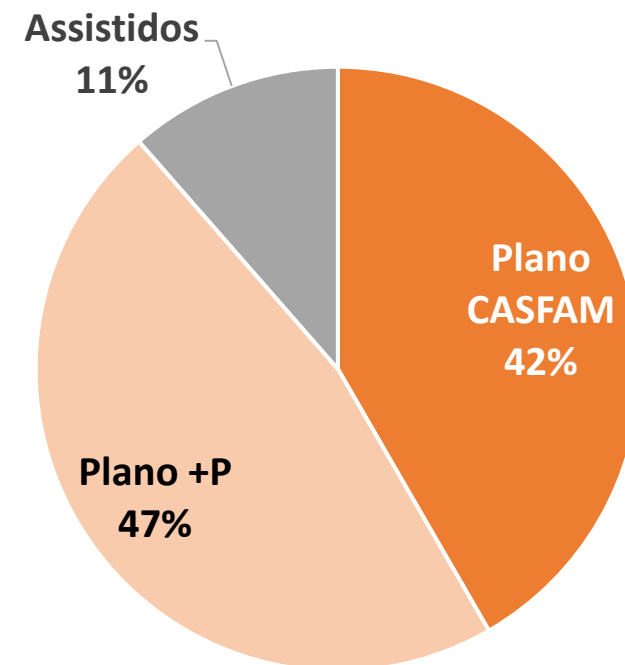
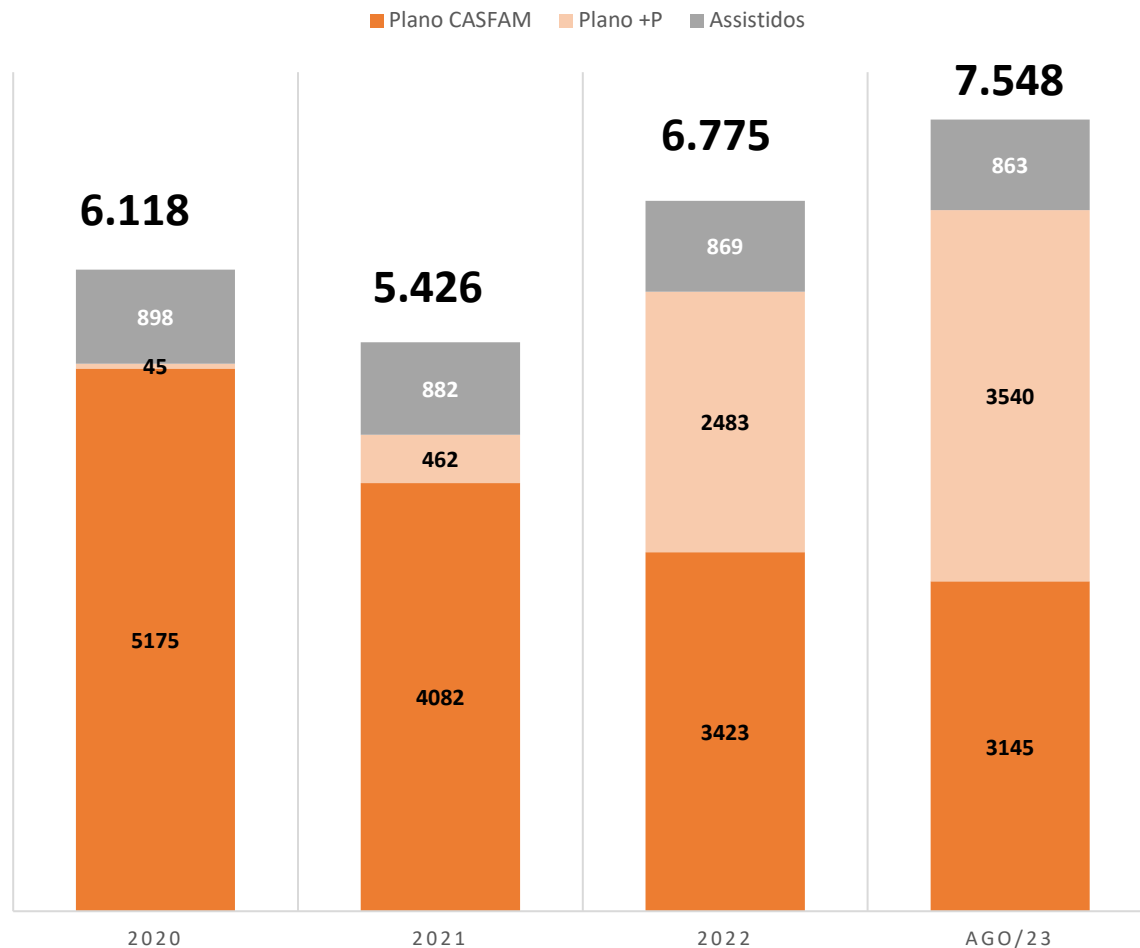
**Mais
+Previdência**



**COMERCIAL E
RELACIONAMENTO**



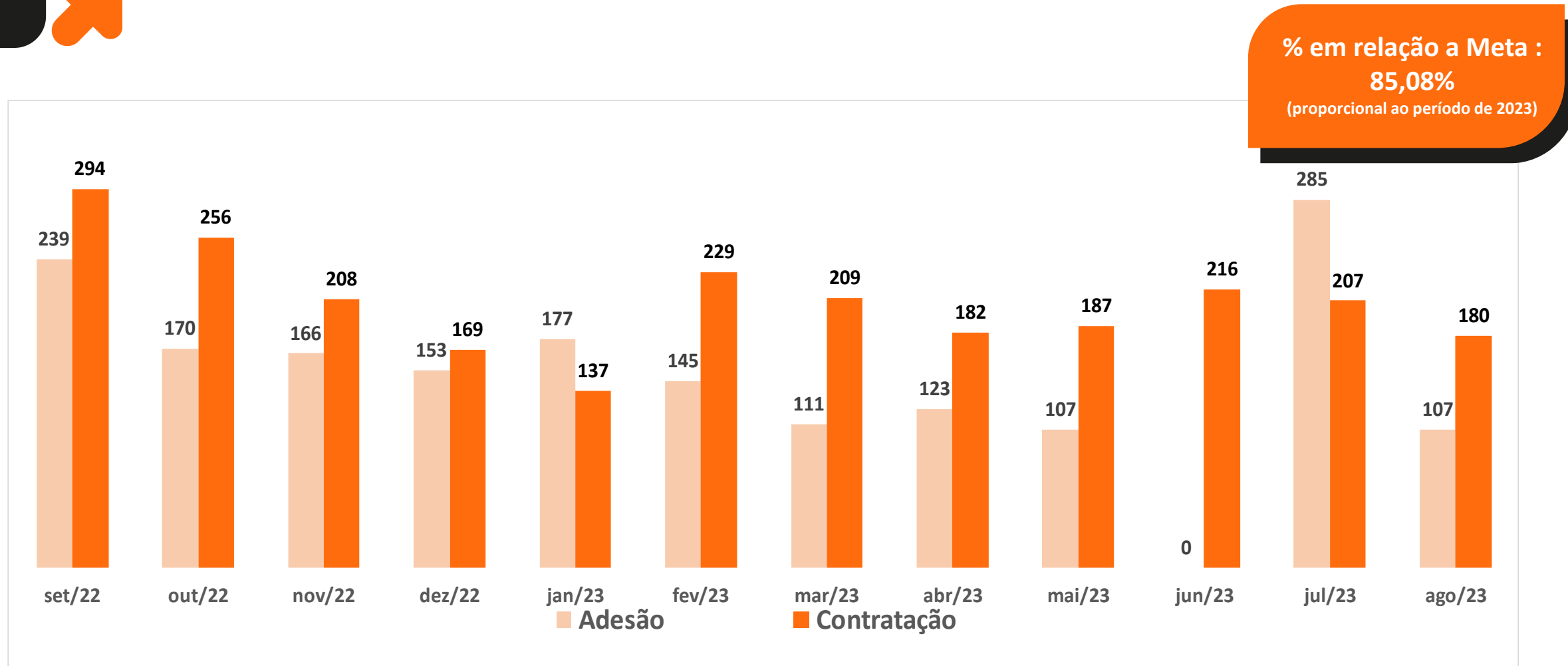
Evolução Participantes - Consolidado



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



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	✓			
RONA	✓			
SNC INDÚSTRIA DE COSMÉTICOS LTDA	✓			
QUEIJOS VITÓRIA	✓			

Ações comerciais (Indústria):

- Apresentação do plano aos empregados das empresas LOCAVIA e LOCTR;
- Projeto Dirigente FIEMG 2023 na cidade de Tiradentes com o intuito de trazer novas empresas potenciais ao plano;

**Mais
+Previdência**



CONTABILIDADE



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	Agosto/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 2.005.491	R\$ 1.838.498	R\$ (166.993)	-8,33%	R\$ 16.074.492	R\$ 15.206.063	R\$ (868.429)	-5,40%	R\$ 25.705.559	R\$ 24.837.130	R\$ (868.429)	-3,38%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 3.176.720	R\$ 3.491.000	R\$ 314.280	9,89%	R\$ 30.532.149	R\$ 42.674.125	R\$ 12.141.977	39,77%	R\$ 48.094.461	R\$ 60.236.438	R\$ 12.141.977	25,25%
(1) Total Receitas	R\$ 5.182.211	R\$ 5.329.498	R\$ 147.287	2,84%	R\$ 46.606.641	R\$ 57.880.188	R\$ 11.273.547	24,19%	R\$ 73.800.020	R\$ 85.073.567	R\$ 11.273.547	15,28%
Aposentadorias Normais	R\$ 1.260.840	R\$ 1.203.965	R\$ (56.875)	-4,51%	R\$ 9.783.360	R\$ 9.505.415	R\$ (277.945)	-2,84%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.809.615	R\$ (277.945)	-1,73%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 76.608	R\$ 72.348	R\$ (4.260)	-5,56%	R\$ 594.432	R\$ 572.852	R\$ (21.580)	-3,63%	R\$ 977.472	R\$ 955.892	R\$ (21.580)	-2,21%
Pensões	R\$ 308.560	R\$ 316.185	R\$ 7.625	2,47%	R\$ 2.394.240	R\$ 2.382.355	R\$ (11.885)	-0,50%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.925.155	R\$ (11.885)	-0,30%
Pecúlio por morte	R\$ 62.000	R\$ 97.982	R\$ 35.982	58,04%	R\$ 414.000	R\$ 789.014	R\$ 375.014	90,58%	R\$ 662.000	R\$ 1.037.014	R\$ 375.014	56,65%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 1.480.090	R\$ 432.371	41,27%	R\$ 8.381.752	R\$ 12.153.702	R\$ 3.771.950	45,00%	R\$ 12.572.626	R\$ 16.344.576	R\$ 3.771.950	30,00%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 10.508	R\$ 4.222	67,17%	R\$ 50.289	R\$ 102.996	R\$ 52.708	104,81%	R\$ 75.436	R\$ 128.143	R\$ 52.708	69,87%
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\$ 10.395	R\$ (9.605)	-48,03%	R\$ 160.000	R\$ 261.287	R\$ 101.287	63,30%	R\$ 240.000	R\$ 341.287	R\$ 101.287	42,20%
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%
(2) Total Despesas	R\$ 2.782.013	R\$ 3.191.473	R\$ 409.460	14,72%	R\$ 22.510.672	R\$ 29.191.538	R\$ 6.680.866	29,68%	R\$ 35.284.734	R\$ 41.965.600	R\$ 6.680.866	18,93%
Resultado (1)- (2)	R\$ 2.400.198	R\$ 2.138.025	R\$ (262.173)	-10,92%	R\$ 24.095.968	R\$ 28.688.650	R\$ 4.592.682	19,06%	R\$ 38.515.286	R\$ 43.107.968	R\$ 4.592.682	11,92%



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até agosto de 2023

Rentabilidade dos investimentos

A rentabilidade dos investimentos sofreu forte impacto devido a divergência entre o IPCA orçado (0,47%) e o IPCA efetivo (0,23%), 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 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.



Orçado VS Realizado – Plano +P

Descrição	Agosto/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.247.470	R\$ 845.161	R\$ (402.309)	-32,25%	R\$ 6.575.083	R\$ 6.576.305	R\$ 1.222	0,02%	R\$ 15.364.024	R\$ 15.365.246	R\$ 1.222	0,01%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 41.815	R\$ 116.419	R\$ 74.604	178,41%	R\$ 282.711	R\$ 466.238	R\$ 183.527	64,92%	R\$ 494.741	R\$ 678.268	R\$ 183.527	37,10%
(1) Total Receitas	R\$ 1.289.285	R\$ 961.580	R\$ (327.705)	-25,42%	R\$ 6.857.794	R\$ 7.042.543	R\$ 184.749	2,69%	R\$ 15.858.765	R\$ 16.043.513	R\$ 184.749	1,16%
Benefícios	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Resgates	R\$ 583	R\$ 32.077	R\$ 31.494	5398,95%	R\$ 4.082	R\$ 37.435	R\$ 33.353	817,00%	R\$ 7.000	R\$ 40.353	R\$ 33.353	476,47%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasse Seguro - Risco	R\$ 146	R\$ 138	R\$ (8)	-5,48%	R\$ 981	R\$ 965	R\$ (17)	-1,70%	R\$ 1.705	R\$ 1.688	R\$ (17)	-0,98%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
(2) Total Despesas	R\$ 729	R\$ 32.215	R\$ 31.486	4317,07%	R\$ 5.064	R\$ 38.400	R\$ 33.336	658,34%	R\$ 8.705	R\$ 42.041	R\$ 33.336	382,95%
Resultado (1)- (2)	R\$ 1.288.556	R\$ 929.365	R\$ (359.191)	-27,88%	R\$ 6.852.731	R\$ 7.004.144	R\$ 151.413	2,21%	R\$ 15.850.060	R\$ 16.001.472	R\$ 151.413	0,96%



Orçado VS Realizado – Plano +P - Acumulado até agosto de 2023

Rentabilidade dos investimentos

A rentabilidade dos investimentos está de acordo com o que foi projetado, no entanto, devido ao crescimento do patrimônio, o montante financeiro dos investimentos também está maior.

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

	Agosto/2023				Acumulado				Forecast			
Descrição	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação
Taxa de Administração	R\$ 274.626	R\$ 276.436	R\$ 1.810	0,66%	R\$ 2.153.375	R\$ 2.109.929	R\$ (43.445)	-2,02%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.226.179	R\$ (43.445)	-1,33%
Plano CASFAM	R\$ 274.626	R\$ 276.436	R\$ 1.810	0,66%	R\$ 2.153.375	R\$ 2.109.929	R\$ (43.445)	-2,02%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.226.179	R\$ (43.445)	-1,33%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 143.558	R\$ 135.089	R\$ (8.469)	-5,90%	R\$ 1.220.800	R\$ 1.126.597	R\$ (94.203)	-7,72%	R\$ 1.787.945	R\$ 1.693.742	R\$ (94.203)	-5,27%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 56.506	R\$ 907	1,63%	R\$ 444.792	R\$ 438.230	R\$ (6.562)	-1,48%	R\$ 667.187	R\$ 660.625	R\$ (6.562)	-0,98%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 264	R\$ 351	R\$ 87	33,06%	R\$ 399	R\$ 486	R\$ 87	21,85%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 104.630	R\$ 122.117	R\$ 17.487	16,71%	R\$ 813.418	R\$ 856.435	R\$ 43.017	5,29%	R\$ 1.240.651	R\$ 1.283.668	R\$ 43.017	3,47%
(1) Total Receitas	R\$ 578.447	R\$ 590.148	R\$ 11.701	2,02%	R\$ 4.632.648	R\$ 4.531.542	R\$ (101.106)	-2,18%	R\$ 6.965.808	R\$ 6.864.700	R\$ (101.106)	-1,45%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 249.128	R\$ 238.587	R\$ (10.541)	-4,23%	R\$ 2.006.584	R\$ 2.075.554	R\$ 68.970	3,44%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.066.679	R\$ 68.970	2,30%
Treinamentos	R\$ 3.335	R\$ 3.921	R\$ 586	17,57%	R\$ 70.626	R\$ 15.247	R\$ (55.379)	-78,41%	R\$ 93.859	R\$ 38.480	R\$ (55.379)	-59,00%
Viagens	R\$ 2.550	R\$ 1.737	R\$ (813)	-31,88%	R\$ 20.515	R\$ 19.993	R\$ (522)	-2,54%	R\$ 30.658	R\$ 30.136	R\$ (522)	-1,70%
Serviços de Terceiros	R\$ 146.189	R\$ 151.125	R\$ 4.936	3,38%	R\$ 1.298.748	R\$ 1.009.714	R\$ (289.034)	-22,25%	R\$ 1.831.934	R\$ 1.542.900	R\$ (289.034)	-15,78%
Despesas Gerais	R\$ 46.830	R\$ 33.515	R\$ (13.315)	-28,43%	R\$ 365.874	R\$ 327.624	R\$ (38.251)	-10,45%	R\$ 557.243	R\$ 518.992	R\$ (38.251)	-6,86%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 5.234	R\$ 434	9,04%	R\$ 38.400	R\$ 37.980	R\$ (420)	-1,09%	R\$ 57.600	R\$ 57.180	R\$ (420)	-0,73%
Tributos e Encargos	R\$ 25.695	R\$ 47.442	R\$ 21.747	84,64%	R\$ 268.588	R\$ 293.494	R\$ 24.907	9,27%	R\$ 390.815	R\$ 415.722	R\$ 24.907	6,37%
Despesas com fomento	R\$ 42.084	R\$ 82.029	R\$ 39.945	94,92%	R\$ 364.027	R\$ 387.378	R\$ 23.351	6,41%	R\$ 566.518	R\$ 589.869	R\$ 23.351	4,12%
(2) Total Despesas	R\$ 520.611	R\$ 563.590	R\$ 42.979	8,26%	R\$ 4.433.362	R\$ 4.166.984	R\$ (266.378)	-6,01%	R\$ 6.526.335	R\$ 6.259.958	R\$ (266.378)	-4,08%
(3) Resultado (1 - 2)	R\$ 57.836	R\$ 26.558	R\$ (31.278)	-54,08%	R\$ 199.285	R\$ 364.558	R\$ 165.273	82,93%	R\$ 439.473	R\$ 604.743	R\$ 165.270	37,61%



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até agosto de 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.

Tributos e encargos

Foi feito o provisionamento contábil do valor referente à TAFIC (Taxa de Fiscalização da Previc) no mês de agosto, porém seu vencimento será em setembro, assim como o orçamento do valor. O acerto ocorrerá, automaticamente, no mês de setembro.

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\$ 70.000,00) – 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
- Confeção de Relatório de Controles Internos – R\$ 8.000,00
- Realização de Pentest ERP – R\$ 30.000,00
- Projeto PPA – R\$ 20.000,00
- Segunda opinião de avaliação atuarial – R\$ 18.00,00 (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	ago/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
PGA	1,14%	8,83%	13,46%	25,58%	29,00%	29,01%	37,40%
CDI	1,14%	8,85%	13,47%	25,06%	28,47%	33,41%	41,77%
% CDI	100%	99,82%	99,93%	102,08%	101,86%	86,83%	89,54%

**Mais
+Previdência**



CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	Ago-23
Novos participantes (Quantidade)	1.860	1062
Novos participantes indústria (Quantidade)	300	7
Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade)	1.260	356
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%	50,38%
Comissionamento de seguros (em R\$)	2.319	168,45
Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %)	78%	45,64%
Superavit PGA (em R\$)	439.472	364.560
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	133,05%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	57,15%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %)	8,03%	4,56%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %)	371,98%	124,76%
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				
Cargo vacante	Fiscal					
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

- Portaria Previc nº 757 de 24 de Agosto de 2023;
- Retificação da Resolução PREVIC IN 23: "Foi acrescentado ao parágrafo único do art. 389 da citada norma que o disposto nos incisos I e III do art. 363 terão vigência a partir de 1º de janeiro de 2024."

**Mais
+Previdência**



FATOS RELEVANTES



Fatos Relevantes

- Participação da Mais Previdência na segunda edição do Projeto Dirigente 2023 (Tiradentes).
- Participação da Mais Previdência na Feira de Tecnologia de Extrema.
- Entrega da primeira versão do painel de gestão do Power BI (fase de testes internos).
- Novo autoatendimento: fase de testes junto a participantes.
- Contratação PFM para atualização de Procedimentos Operacionais Padrão – POPs da Entidade e Sistema Unio, visando sua adequação aos novos processos do ERP da 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	ago/23	2023
Renda Fixa	82,56%	0,79%	7,41%
Ativos de Renda Fixa			
Total NTN-B'S	67,91%	0,76%	7,66%
Debêntures	0,10%	-8,01%	-20,04%
Fundos de Renda Fixa			
Itaú Soberano	8,62%	1,14%	8,83%
Sparta TOP RF CP	2,53%	1,73%	7,51%
Itaú Optimus	0,93%	1,06%	2,95%
Itaú IMA-B 5	2,41%	0,59%	2,79%
Fundo Caixa*	0,04%		
Disponível*	0,00%		
Valores a receber/pagar*	0,02%		

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Renda Variável	0,87%	-4,28%	3,70%
Navi Institucional FIA*	0,87%	-4,28%	3,70%



*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP

Mais
#Previdência



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Investimentos Estruturados	11,03%	0,20%	17,47%
FIP's	1,31%	-0,78%	169,68%
Oria Tech I	0,22%	-0,80%	-43,44%
FIP Lacan Florestal	0,55%	-0,09%	9,41%
BTG Pactual Infra II	0,03%	-2,48%	-21,11%
FIP NORDESTE III	0,36%	-0,10%	8,83%
FIP Spectra VI	0,10%	-5,47%	220,23%
BTG Economia Real	0,06%	-2,29%	-9,41%
Multimercados Estruturados	9,72%	0,33%	0,61%
SN Capital*	4,57%	1,56%	-2,90%
Vinland Macro FIC FIM*	4,69%	-0,75%	2,04%
Genoa Radar Capital	0,46%	-0,50%	2,55%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Investimentos Exterior	0,83%	3,77%	10,72%
FoF Itaú Global Eqt.*	0,83%	3,77%	10,72%



*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP

Mais
+Previdência



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Imóveis	1,65%	0,20%	1,61%
José de Alencar	1,62%	0,19%	1,53%
Flat Maceió	0,04%	0,63%	5,08%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Renda Fixa	84,75%	1,05%	6,72%
Itaú Soberano	37,13%	1,14%	8,82%
Icatu Vanguarda CP	0,71%	1,35%	7,06%
Sparta Top CP	9,10%	1,73%	7,64%
Itaú Optimus	16,59%	1,06%	2,95%
Itaú IMA-B5	21,23%	0,59%	4,27%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	ago/23	2023
Multimercado	10,86%	0,38%	-0,33%
SN Capital (SPX)	5,39%	1,56%	-2,72%
Vinland Macro	5,47%	-0,75%	2,08%

