

**Mais
+Previdência**

Relatório Mensal de Gestão

**Novembro
2023**

#P Investimentos

#P Comercial e Relacionamento

#P Seguridade

#P Controles Internos e Governança

#P Contabilidade

#P Fatos Relevantes

**Mais
+Previdência**



INVESTIMENTOS

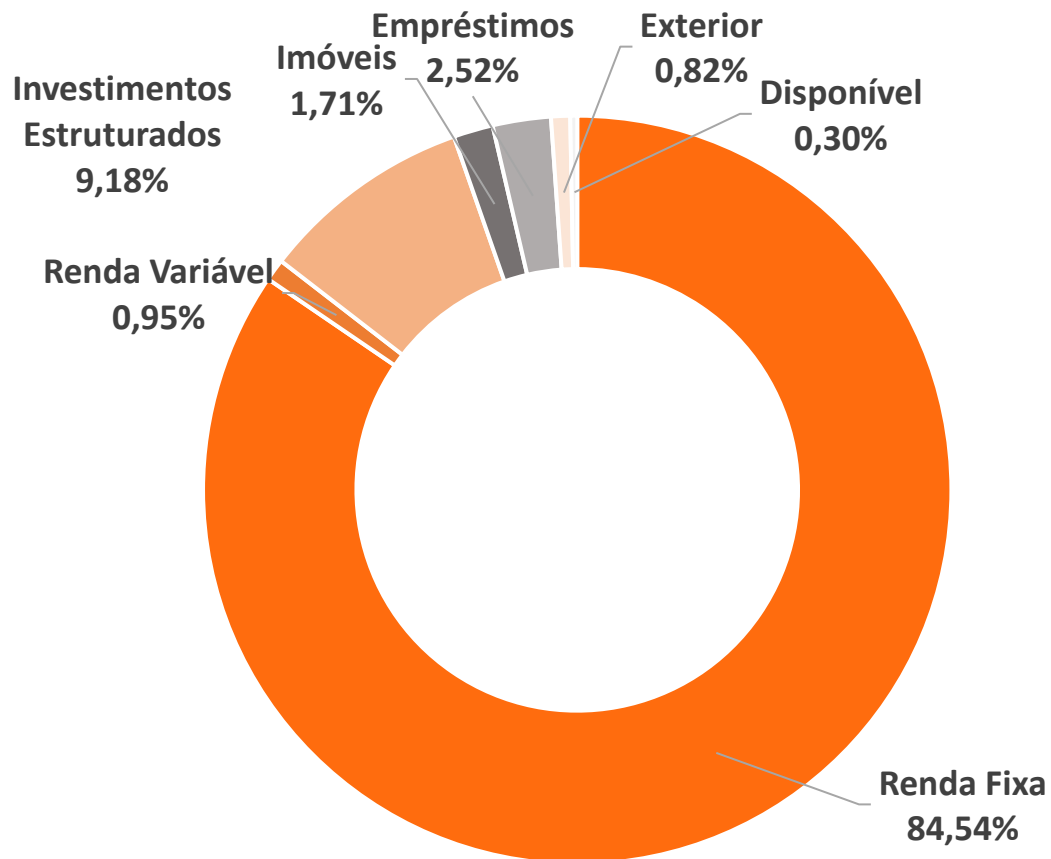


Comentários - Investimentos

Novembro foi um mês bastante favorável para diversos mercados. No cenário internacional, houve uma mudança na percepção do mercado em relação à política monetária nas principais economias. Considerou-se um possível fim do ciclo de alta de juros e o início de cortes das taxas no primeiro semestre de 2024.

No Brasil, o COPOM decidiu reduzir a taxa SELIC em 50 pontos-base, para 12,25%, mantendo o ritmo de cortes das reuniões anteriores. Houve sinalização de mais cortes de -0,50% à frente, condicionados à inflação e à atividade econômica. Os ativos locais acompanharam as dinâmicas favoráveis do exterior, obtendo boa performance em novembro. O Ibovespa fechou com alta de 12,54%.

Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

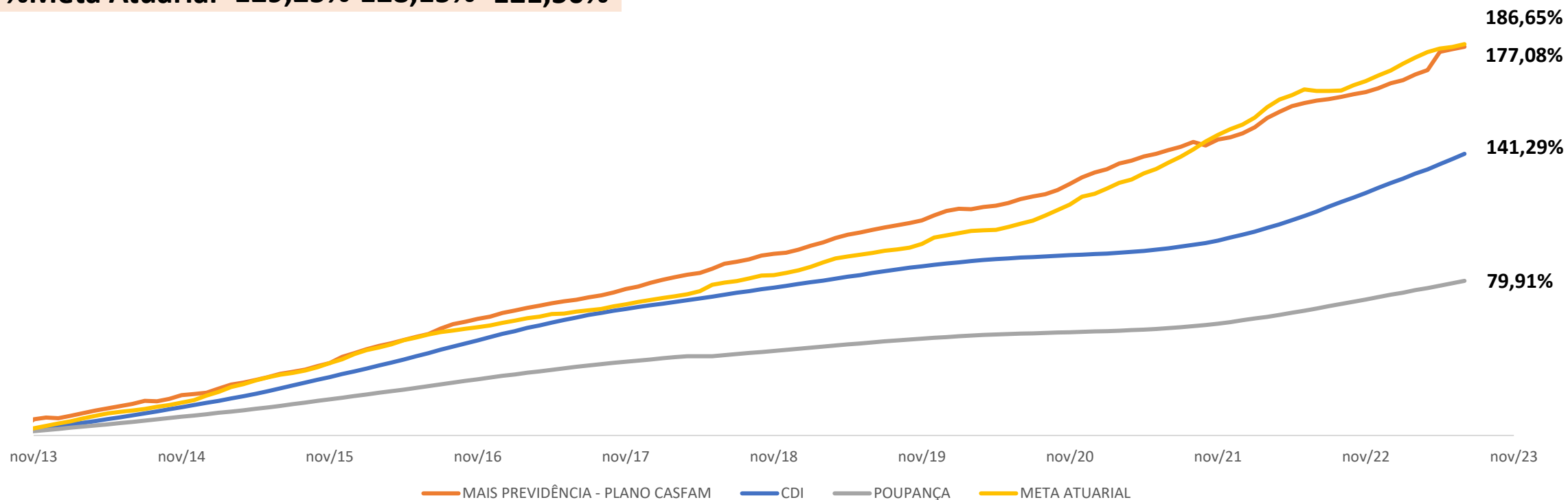


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	475.689.018	84,54%	100,00%
Renda Variável	5.322.854	0,95%	10,00%
Investimentos Estruturados	51.675.157	9,18%	15,00%
Imóveis	9.623.500	1,71%	10,00%
Empréstimos	14.155.311	2,52%	7,00%
Exterior	4.630.078	0,82%	5,00%
Disponível	1.678.376,03	0,30%	-
Exigível	-	-0,02%	-
Total Plano	562.664.759	100,00%	-
Variação mês anterior (\$)	558.646.674		
Variação mês anterior (%)	0,72%		



Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	nov/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,81%	10,44%	11,19%
Meta Atuarial	0,63%	8,15%	9,21%
%Meta Atuarial	129,25%	128,15%	121,50%

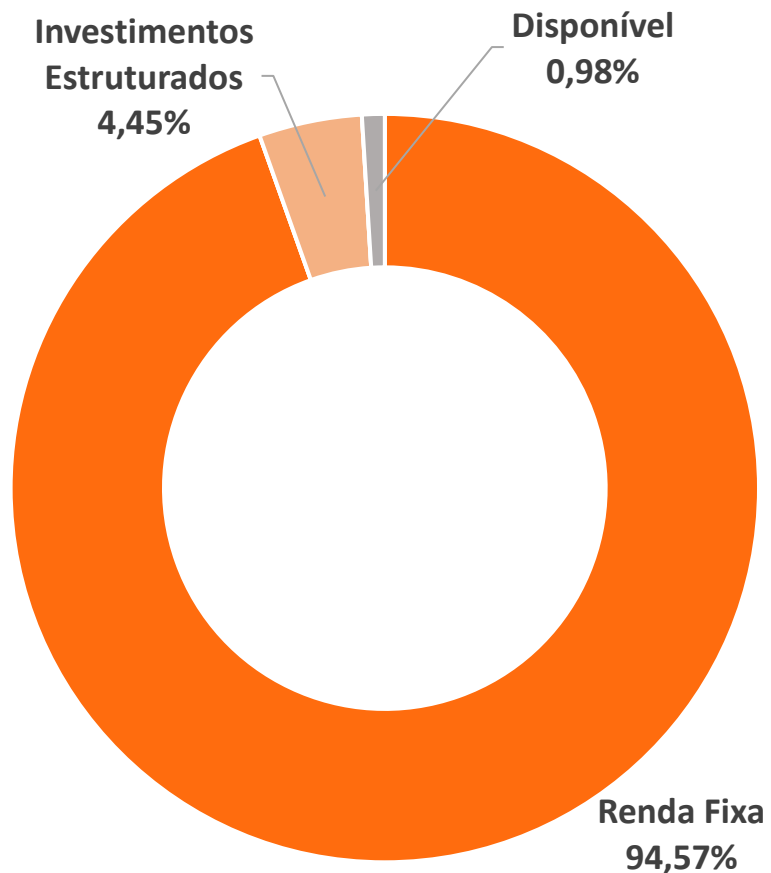




Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Plano CASFAM		0,81%	10,44%
<u>Renda Fixa</u>	84,54%	0,77%	9,00%
<u>Renda Variável</u>	0,95%	11,30%	13,63%
<u>Investimentos Estruturados</u>	9,18%	0,09%	19,33%
FIP's	1,76%	-1,27%	190,51%
Multimercados Estruturados	7,43%	0,32%	1,37%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,82%	6,20%	10,54%
<u>Imóveis</u>	1,71%	4,81%	6,94%
Empréstimos	2,52%	0,79%	12,33%
Indicadores Econômicos		nov/23	2023
CDI		0,92%	12,03%
Ibovespa		12,54%	16,01%
IPCA		0,28%	4,04%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,63%	8,15%
Poupança		0,58%	7,38%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		1,82%	2,72%

Alocação de Patrimônio - Plano +P

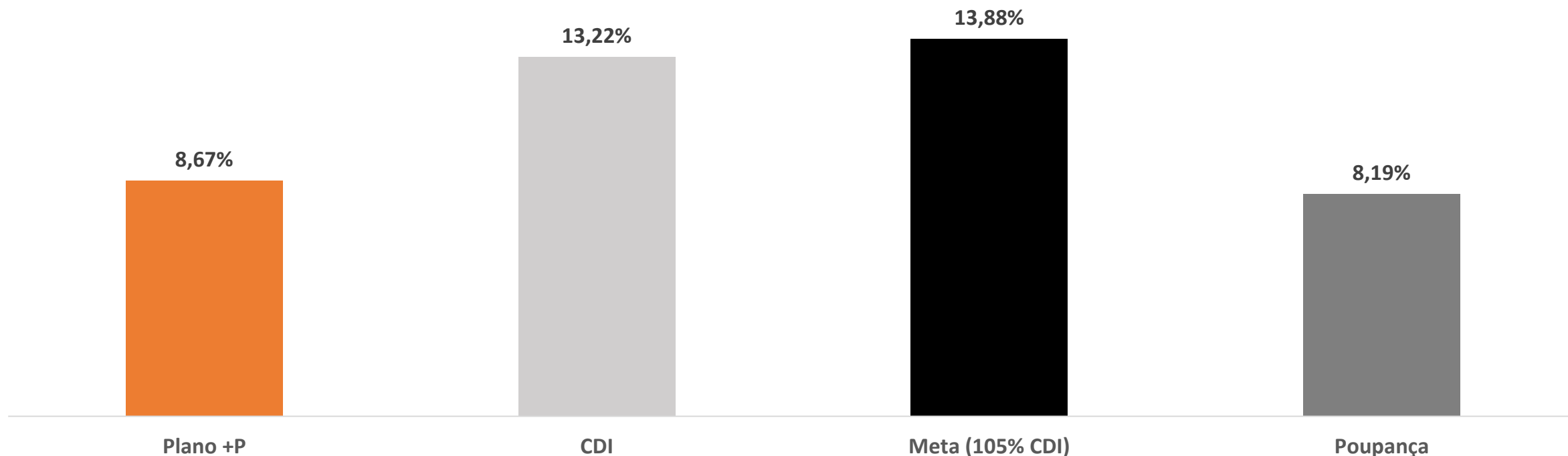


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	14.646.897	94,57%	14.646.897
Renda Variável		0,00%	
Investimentos Estruturados	689.772	4,45%	689.772
Exterior		0,00%	
Disponível	151.804	0,98%	151.804
Exigível	-	0,00%	-
Total Plano	15.488.474	100,00%	5.488.474
Variação mês anterior (\$)	1.153.593		1.153.593
Variação mês anterior (%)	8,05%		8,05%

Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	nov/23	Ano	12 Meses
Plano +P	0,98%	7,62%	8,67%
CDI	0,92%	12,02%	13,22%
Meta (105% CDI)	0,97%	12,62%	13,88%

Acumulado 12 Meses





Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Cota Plano +P		0,98%	7,62%
<u>Renda Fixa</u>	94,57%	1,06%	9,39%
<u>Multimercado</u>	4,45%	0,65%	0,76%
Indicadores Econômicos		nov/23	2023
CDI		0,92%	12,03%
Ibovespa		12,54%	16,01%
IPCA		0,28%	4,04%
Poupança		0,58%	7,38%

**Mais
+Previdência**

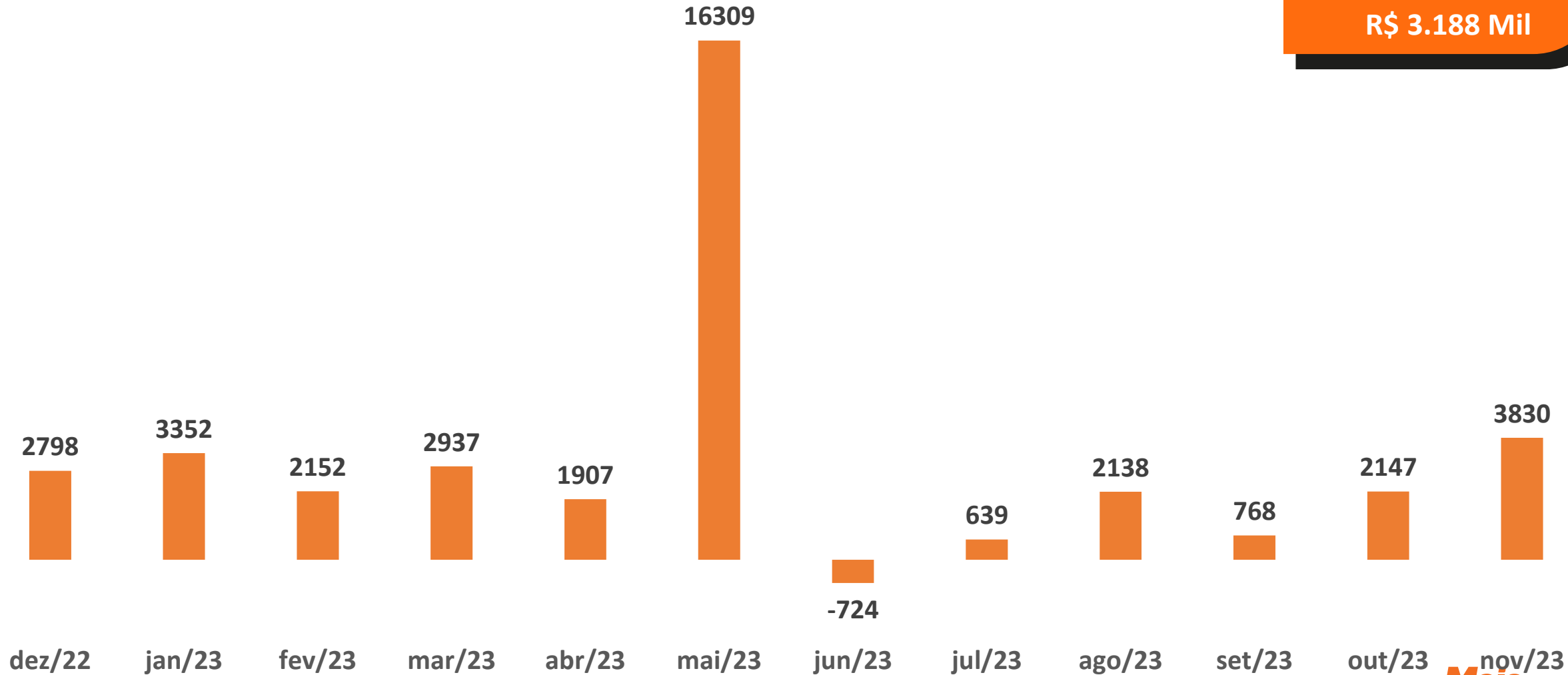


SEGURIDADE

Resultado (R\$ Mil) – Plano CASFAM



Média Móvel
12 Meses
R\$ 3.188 Mil



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

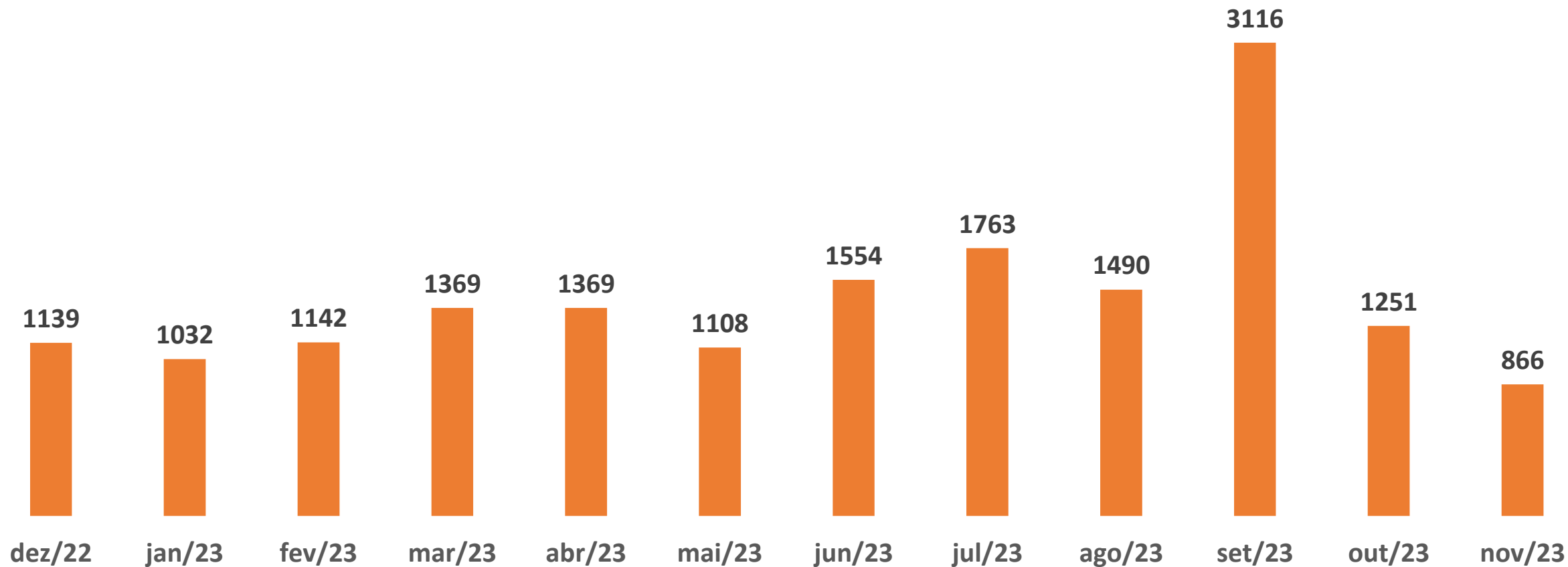
Mais
Previdência



Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

*Valores líquidos

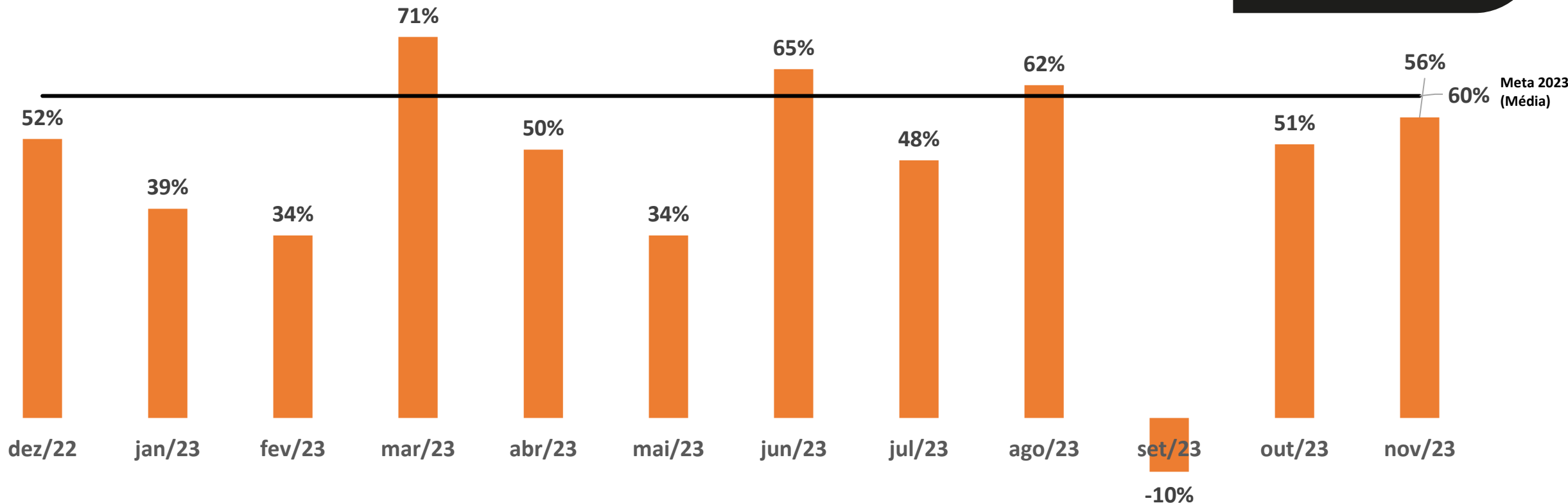
Média Móvel
12 Meses
R\$ 1.433Mil





Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

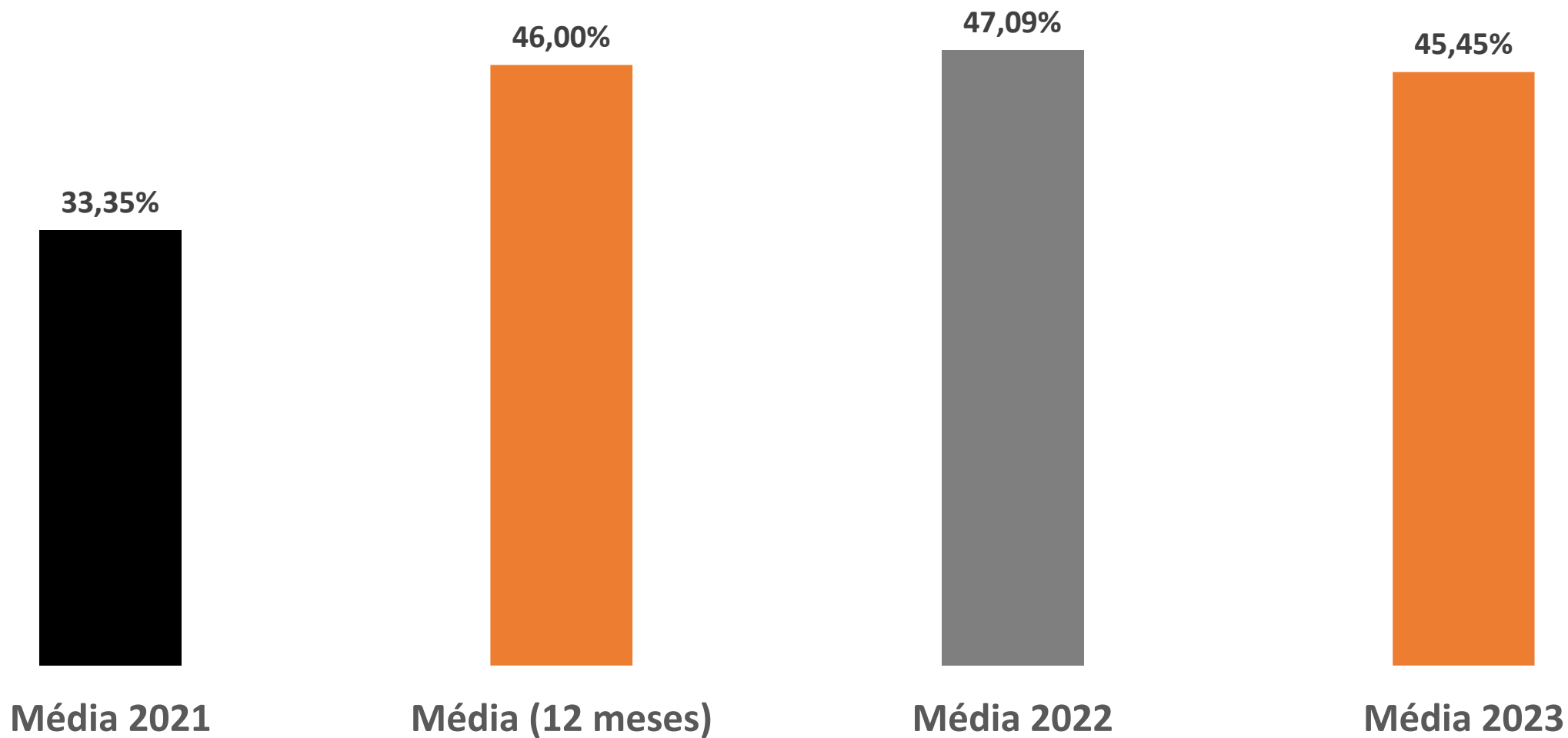
Média Móvel
12 Meses
46,00%



Nota: Vale destacar que a média móvel de 12 meses, 46,00%, é ligeiramente superior à média alcançada até o momento em 2023, que é de 45,45%.



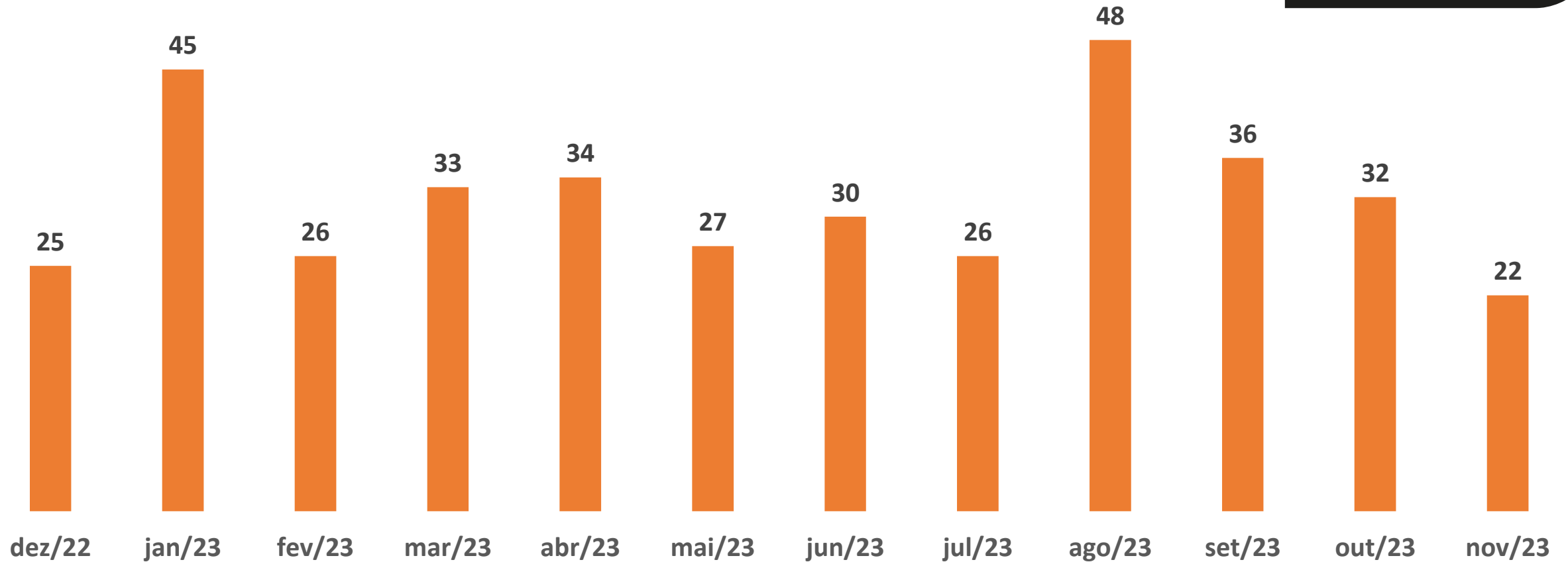
Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM



Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM

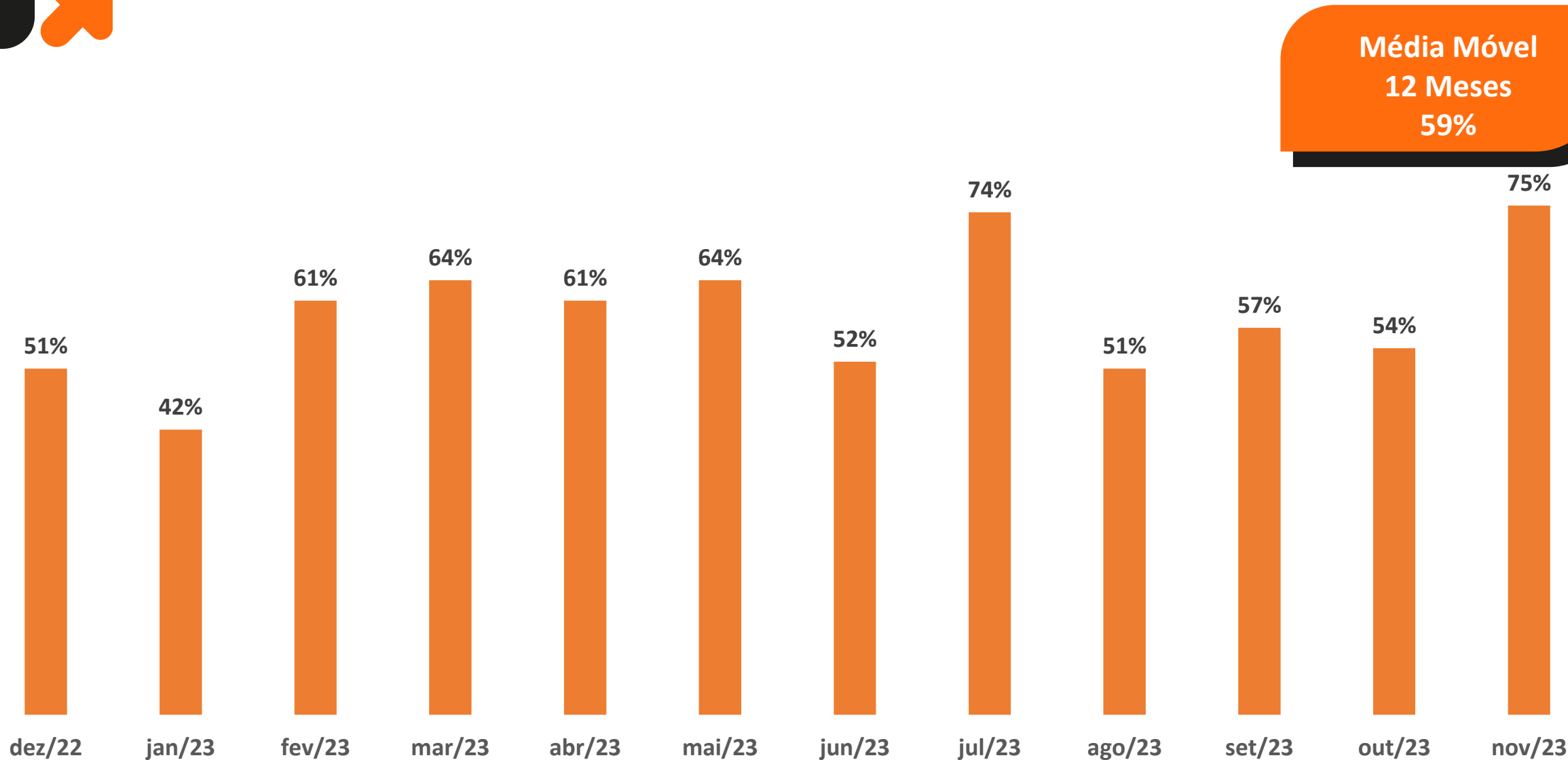


Média Móvel
12 Meses
32





Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM



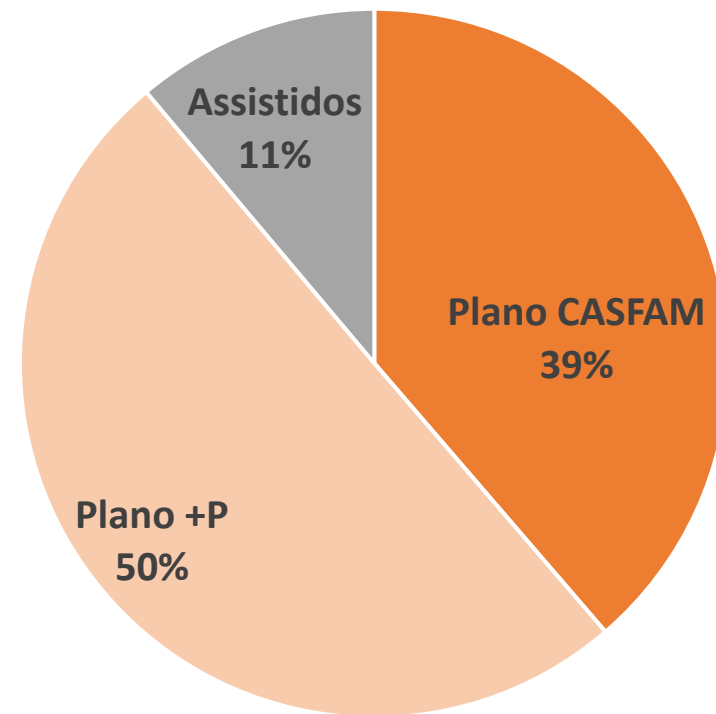
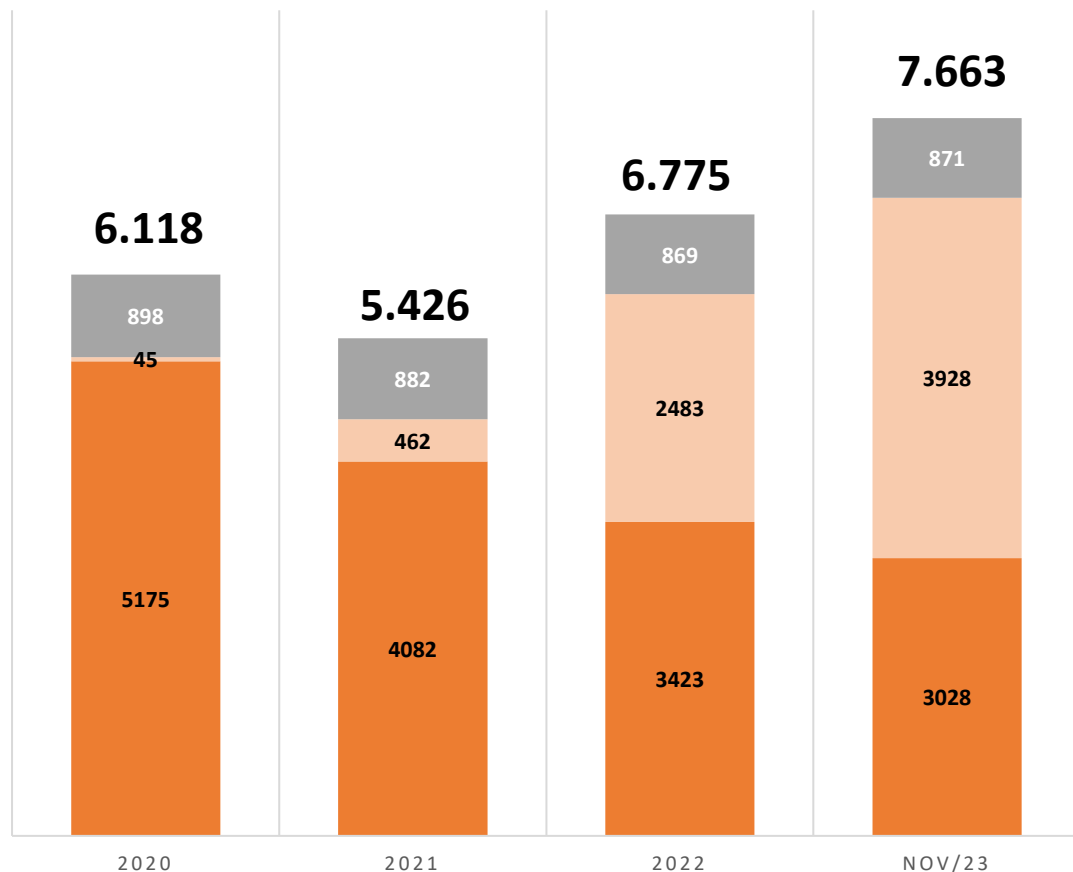
**Mais
+Previdência**



**COMERCIAL E
RELACIONAMENTO**

Evolução Participantes - Consolidado

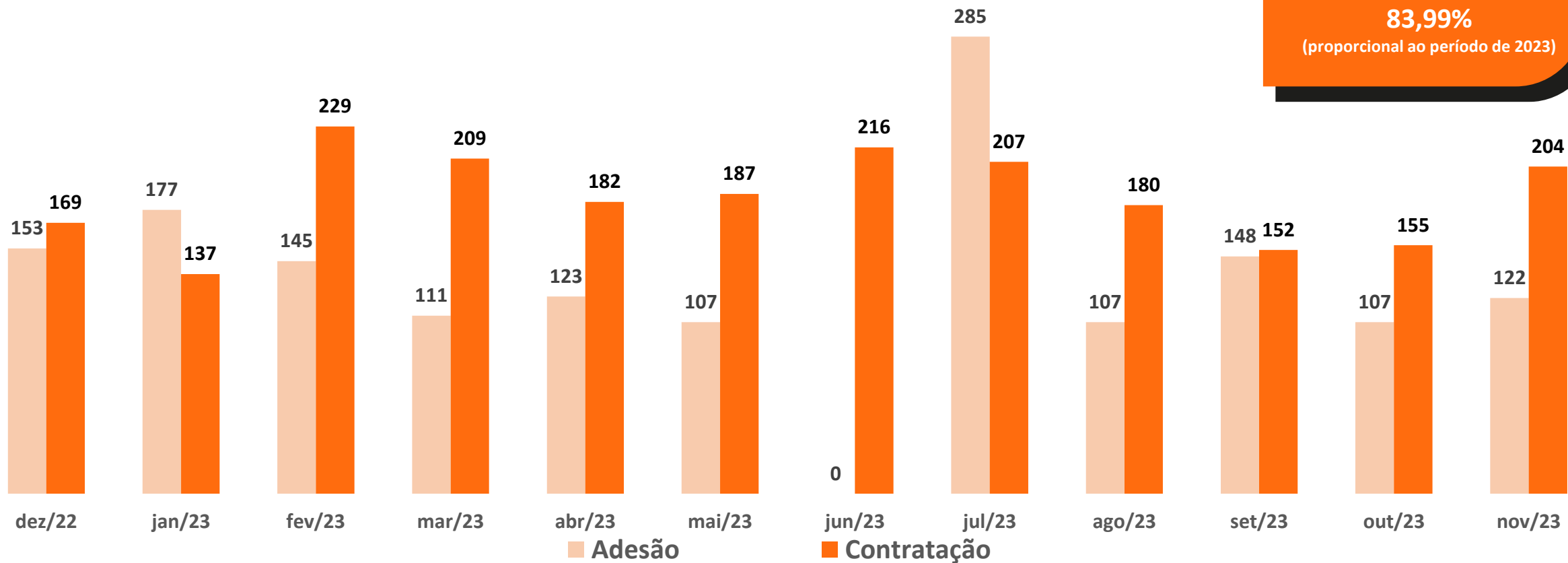
Plano CASFAM Plano +P Assistidos



Nota: As informações de adesão para o mês de junho de 2023 estão 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 :
83,99%
(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 segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e impactou o registro das adesões de junho.

	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

Ações comerciais (Indústria):

- Assinatura contrato com a empresa Fralía

**Mais
#Previdência**



CONTABILIDADE



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	Novembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.951.323	R\$ 1.840.865	R\$ (110.458)	-5,66%	R\$ 21.982.629	R\$ 20.963.409	R\$ (1.019.220)	-4,64%	R\$ 25.705.559	R\$ 24.686.339	R\$ (1.019.220)	-3,96%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.514.754	R\$ 4.532.228	R\$ 17.474	0,39%	R\$ 43.652.976	R\$ 53.917.951	R\$ 10.264.976	23,51%	R\$ 48.094.461	R\$ 58.359.437	R\$ 10.264.976	21,34%
(1) Total Receitas	R\$ 6.466.077	R\$ 6.373.093	R\$ (92.984)	-1,44%	R\$ 65.635.605	R\$ 74.881.360	R\$ 9.245.755	14,09%	R\$ 73.800.020	R\$ 83.045.775	R\$ 9.245.755	12,53%
Aposentadorias Normais	R\$ 1.260.840	R\$ 1.214.504	R\$ (46.336)	-3,68%	R\$ 13.565.880	R\$ 13.139.996	R\$ (425.884)	-3,14%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.661.676	R\$ (425.884)	-2,65%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 76.608	R\$ 72.348	R\$ (4.260)	-5,56%	R\$ 824.256	R\$ 789.896	R\$ (34.360)	-4,17%	R\$ 977.472	R\$ 943.112	R\$ (34.360)	-3,52%
Pensões	R\$ 308.560	R\$ 315.223	R\$ 6.663	2,16%	R\$ 3.319.920	R\$ 3.346.280	R\$ 26.360	0,79%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.963.400	R\$ 26.360	0,67%
Pecúlio por morte	R\$ 40.000	R\$ 24.349	R\$ (15.651)	-39,13%	R\$ 578.000	R\$ 887.430	R\$ 309.430	53,53%	R\$ 662.000	R\$ 971.430	R\$ 309.430	46,74%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 911.392	R\$ (136.327)	-13,01%	R\$ 11.524.909	R\$ 17.463.607	R\$ 5.938.698	51,53%	R\$ 12.572.626	R\$ 18.511.324	R\$ 5.938.698	47,24%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 5.253	R\$ (1.033)	-16,43%	R\$ 69.147	R\$ 134.962	R\$ 65.816	95,18%	R\$ 75.436	R\$ 141.251	R\$ 65.816	87,25%
Transformação em Pagamento Único	R\$ 22.000	R\$ -	R\$ (22.000)	-100,00%	R\$ 22.000	R\$ 86.217	R\$ 64.217	100,00%	R\$ -	R\$ 64.217	R\$ 64.217	100,00%
Portabilidade	R\$ 20.000	R\$ -	R\$ (20.000)	-100,00%	R\$ 220.000	R\$ 261.287	R\$ 41.287	18,77%	R\$ 240.000	R\$ 281.287	R\$ 41.287	17,20%
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\$ 2.543.069	R\$ (238.944)	-8,59%	R\$ 30.856.711	R\$ 39.447.375	R\$ 8.590.664	27,84%	R\$ 35.284.734	R\$ 43.875.398	R\$ 8.590.664	24,35%
Resultado (1)- (2)	R\$ 3.684.064	R\$ 3.830.024	R\$ 145.960	3,96%	R\$ 34.778.893	R\$ 35.433.985	R\$ 655.092	1,88%	R\$ 38.515.286	R\$ 39.170.378	R\$ 655.092	1,70%



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até novembro de 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 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	Novembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 1.624.421	R\$ 940.908	R\$ (683.513)	-42,08%	R\$ 11.053.937	R\$ 9.370.956	R\$ (1.682.981)	-15,23%	R\$ 15.364.024	R\$ 13.681.043	R\$ (1.682.981)	-10,95%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 43.065	R\$ 150.598	R\$ 107.533	249,70%	R\$ 410.648	R\$ 782.568	R\$ 371.920	90,57%	R\$ 494.741	R\$ 866.661	R\$ 371.920	75,17%
(1) Total Receitas	R\$ 1.667.486	R\$ 1.091.506	R\$ (575.980)	-34,54%	R\$ 11.464.585	R\$ 10.153.524	R\$ (1.311.061)	-11,44%	R\$ 15.858.765	R\$ 14.547.703	R\$ (1.311.061)	-8,27%
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\$ 5.831	R\$ 37.435	R\$ 31.604	541,96%	R\$ 7.000	R\$ 38.604	R\$ 31.604	451,48%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasse Seguro - Risco	R\$ 146	R\$ -	R\$ (146)	-100,00%	R\$ 1.419	R\$ 1.249	R\$ (171)	-12,02%	R\$ 1.705	R\$ 1.534	R\$ (171)	-10,01%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
(2) Total Despesas	R\$ 729	R\$ -	R\$ (729)	-100,00%	R\$ 7.251	R\$ 38.684	R\$ 31.433	433,52%	R\$ 8.705	R\$ 40.138	R\$ 31.433	361,09%
Resultado (1)- (2)	R\$ 1.666.757	R\$ 1.091.506	R\$ (575.251)	-34,51%	R\$ 11.457.335	R\$ 10.114.841	R\$ (1.342.494)	-11,72%	R\$ 15.850.060	R\$ 14.507.565	R\$ (1.342.494)	-8,47%



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

Resgates

Os resgates são orçados de forma linear ao longo do ano, as variações ocorrem de maneira mensal positiva e negativamente.



Orçado VS Realizado – PGA

Descrição	Novembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação
Taxa de Administração	R\$ 279.953	R\$ 278.558	R\$ (1.395)	-0,50%	R\$ 2.987.809	R\$ 2.942.038	R\$ (45.770)	-1,53%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.223.854	R\$ (45.770)	-1,40%
Plano CASFAM	R\$ 279.953	R\$ 278.558	R\$ (1.395)	-0,50%	R\$ 2.987.809	R\$ 2.942.038	R\$ (45.770)	-1,53%	R\$ 3.269.624	R\$ 3.223.854	R\$ (45.770)	-1,40%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 137.023	R\$ 135.801	R\$ (1.222)	-0,89%	R\$ 1.645.439	R\$ 1.536.054	R\$ (109.385)	-6,65%	R\$ 1.787.945	R\$ 1.678.560	R\$ (109.385)	-6,12%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 57.845	R\$ 2.246	4,04%	R\$ 611.589	R\$ 611.947	R\$ 358	0,06%	R\$ 667.187	R\$ 667.545	R\$ 358	0,05%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 366	R\$ 351	R\$ (15)	-4,05%	R\$ 399	R\$ 384	R\$ (15)	-3,71%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 107.245	R\$ 93.911	R\$ (13.334)	-12,43%	R\$ 1.132.523	R\$ 1.159.448	R\$ 26.925	2,38%	R\$ 1.240.651	R\$ 1.267.576	R\$ 26.925	2,17%
(1) Total Receitas	R\$ 579.854	R\$ 566.115	R\$ (13.739)	-2,37%	R\$ 6.377.725	R\$ 6.249.838	R\$ (127.887)	-2,01%	R\$ 6.965.808	R\$ 6.837.919	R\$ (127.887)	-1,84%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 247.512	R\$ 253.680	R\$ 6.168	2,49%	R\$ 2.750.818	R\$ 2.827.695	R\$ 76.877	2,79%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.074.586	R\$ 76.877	2,56%
Treinamentos	R\$ 4.677	R\$ 9.715	R\$ 5.038	107,72%	R\$ 90.554	R\$ 25.706	R\$ (64.848)	-71,61%	R\$ 93.859	R\$ 29.011	R\$ (64.848)	-69,09%
Viagens	R\$ 2.533	R\$ -	R\$ (2.533)	-100,00%	R\$ 28.132	R\$ 19.993	R\$ (8.139)	-28,93%	R\$ 30.658	R\$ 22.519	R\$ (8.139)	-26,55%
Serviços de Terceiros	R\$ 127.932	R\$ 148.011	R\$ 20.079	15,70%	R\$ 1.695.817	R\$ 1.419.402	R\$ (276.415)	-16,30%	R\$ 1.831.934	R\$ 1.555.519	R\$ (276.415)	-15,09%
Despesas Gerais	R\$ 43.760	R\$ 41.534	R\$ (2.226)	-5,09%	R\$ 501.326	R\$ 518.929	R\$ 17.602	3,51%	R\$ 557.243	R\$ 574.845	R\$ 17.602	3,16%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 4.656	R\$ (144)	-3,00%	R\$ 52.800	R\$ 53.667	R\$ 867	1,64%	R\$ 57.600	R\$ 58.467	R\$ 867	1,50%
Tributos e Encargos	R\$ 25.529	R\$ 26.323	R\$ 794	3,11%	R\$ 365.349	R\$ 373.394	R\$ 8.046	2,20%	R\$ 390.815	R\$ 398.861	R\$ 8.046	2,06%
Despesas com fomento	R\$ 69.592	R\$ 22.409	R\$ (47.183)	-67,80%	R\$ 520.299	R\$ 482.737	R\$ (37.562)	-7,22%	R\$ 566.518	R\$ 528.956	R\$ (37.562)	-6,63%
(2) Total Despesas	R\$ 526.335	R\$ 506.328	R\$ (20.007)	-3,80%	R\$ 6.005.095	R\$ 5.721.523	R\$ (283.572)	-4,72%	R\$ 6.526.335	R\$ 6.242.764	R\$ (283.572)	-4,35%
(3) Resultado (1 - 2)	R\$ 53.519	R\$ 59.787	R\$ 6.268	11,71%	R\$ 372.629	R\$ 528.315	R\$ 155.686	41,78%	R\$ 439.473	R\$ 595.156	R\$ 155.683	35,42%



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até novembro 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 28% do total das despesas projetadas, se as receitas foram menores que as projetadas, consequentemente esta receita também será.

Pessoal, Diretoria e Conselhos

Ao longo do ano, foram realizados pagamentos referentes a seis verbas rescisórias, totalizando um valor de aproximadamente R\$ 95.000,00

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

No mês de novembro se tem um realizado na rubrica de aproximadamente R\$ 20 mil acima do orçado, o que se justifica com a realização de alguns serviços até então não efetivados. No acumulado do ano, a diferença se dá conforme detalhamento abaixo.

Pagamento inferior ao orçado ao fornecedor OPTEHUB: janeiro - R\$ 5.800,00
julho: R\$ 6.682,00
agosto: R\$ 6.682,00
setembro: R\$ 6.682,00
outubro: R\$ 3.647,00
novembro: R\$ 3.647,00

➤ Serviços com execução divergente do orçado dentro do exercício, dentre os quais se destacam:

- Implementação de projeto “Educação Financeira” (R\$ 90.000,00) – verba utilizada a menor do montante orçado para o exercício;
- 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 com previsão de finalização em 2024;
- Implementação medidas e políticas conforme Instrução Normativa PREVIC nº 34, de 28 de outubro de 2020 (R\$ 10.500,00) – serviço executado e negociado com valor abaixo do orçado;
- Confecção de Relatório de Controles Internos (R\$ 16.000,00) – verba não utilizada por estratégia da Diretoria Executiva e não orçada para 2024;
- Realização de Pentest ERP (R\$ 30.000,00) – serviço ainda a ser executado em 2023
- Projeto PPA (R\$ 25.000,00) – verba não utilizada por alteração das estratégias de atuação comercial;
- Dia do aposentado (R\$ 15.000,00) – estratégia por não realizar o evento no ano de 2023 e verba não contemplada no orçamento 2024;
- Processo da paridade junto à Previc (R\$ 50.000,00) – processo sem movimentações com geração de tal despesas no ano de 2023, valor orçado novamente para 2024.



Rentabilidade – PGA

Plano	nov/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
PGA	0,90%	11,96%	13,18%	26,76%	32,21%	30,80%	39,16%
CDI	0,92%	12,03%	13,22%	26,79%	31,60%	35,51%	43,74%
% CDI	97,82%	99,44%	99,67%	99,89%	101,94%	86,75%	89,54%

**Mais
+Previdência**



CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	nov-23
Novos participantes (Quantidade)	1.860	1432
Novos participantes indústria (Quantidade)	300	10
Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade)	1.260	434
Aportes/Portabilidades (em R\$)	1.500.000	42.980
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%	45,45%
Comissionamento de seguros (em R\$)	2.319	327,54
Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %)	78%	49,25%
Superavit PGA (em R\$)	439.472	528.315
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	128,15%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	60,39%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %)	8,03%	6,33%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %)	371,98%	181,16%
Satisfação do cliente (em %)	95%	-
Execução dos planos de ações definidos para área de Controles Internos	100,00%	-



Atualizações normativas

- Resolução CNPC 58: Dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem adotados pelas entidades fechadas de previdência complementar, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2022.
- Resolução PREVIC 24: A Resolução Previc nº 24/2023 altera a Resolução Previc nº 23/2023 a fim de incluir o § 4º no art. 230. O art. 230 trata do ato regular de gestão e o seu texto não retroagirá a processos já em curso. A Resolução Previc nº 24/2023 entra em vigor a partir de 01 de dezembro de 2023.
- Portaria PREVIC 1044: A citada Portaria divulga as certificadoras e os respectivos certificados admitidos para fins de exercício em determinado cargo ou função na entidades fechadas de previdência complementar
- Resolução CNPC 59: Dispõe sobre a retirada de patrocínio, o Plano Instituído de Preservação da Proteção Previdenciária, o Fundo Previdencial de Proteção da Longevidade e a rescisão de convênio de adesão por iniciativa da entidade fechada de previdência complementar no âmbito do regime de previdência complementar operado pelas entidades fechadas de previdência complementar.

**Mais
+Previdência**



FATOS RELEVANTES



Fatos Relevantes

- Evolução dos testes da primeira versão do painel de gestão do Power BI (Enviado para fornecedor realizar correções/ajustes necessários).
- Novo autoatendimento: testes realizados com os participantes e em fase de validação e acertos. Previsão de entrada em produção – jan/24.
- Concluído junto à Consultoria Rodarte Nogueira os trabalhos com as propostas de alterações nos regulamentos dos planos de benefícios administrados pela Mais Previdência para adequação dos institutos previdenciários previstos nos regulamentos às Resoluções CNPC nº 50/2022 e Previc nº 23/2023. Referidos regulamentos serão submetidos à avaliação do Conselho Deliberativo em reunião extraordinária em fevereiro de 2024.

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	nov/23	2023
Renda Fixa	84,54%	0,77%	9,00%
Ativos de Renda Fixa			
Total NTN-B'S	67,55%	0,71%	9,21%
Debêntures	0,11%	-0,65%	-7,88%
Fundos de Renda Fixa			
Itaú Soberano	10,90%	0,90%	10,96%
Sparta TOP RF CP*	2,59%	1,06%	10,00%
Itaú Optimus	0,94%	0,76%	4,57%
Itaú IMA-B 5	2,42%	1,79%	2,58%
Fundo Caixa*	0,04%		
Disponível*	0,00%		
Valores a receber/pagar*	0,00%		

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Renda Variável	0,95%	11,30%	13,63%
Navi Institucional FIA*	0,95%	11,30%	13,63%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Investimentos Estruturados	9,18%	0,09%	19,33%
FIP's	1,76%	-1,27%	190,51%
Oria Tech I	0,22%	-0,29%	-43,14%
FIP Lacan Florestal	0,54%	-0,08%	9,15%
BTG Pactual Infra II	0,03%	-2,44%	-26,58%
FIP NORDESTE III	0,36%	-0,14%	9,28%
FIP Spectra VI	0,42%	-3,98%	481,89%
BTG Economia Real	0,06%	-2,13%	-15,04%
Pátria VII	0,14%	-0,85%	-2,44%
Multimercados Estruturados	7,43%	0,32%	1,37%
SN Capital*	2,26%	-1,04%	-3,26%
Vinland Macro FIC FIM*	4,71%	1,06%	3,31%
Genoa Radar Capital*	0,46%	0,31%	3,49%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Investimentos Exterior	0,82%	6,20%	10,54%
FoF Itaú Global Eq.*	0,82%	6,20%	10,54%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Imóveis	1,71%	4,81%	6,94%
José de Alencar	1,66%	4,20%	6,21%
Flat Maceió	0,05%	32,39%	40,88%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Renda Fixa	94,57%	1,06%	9,39%
Itaú Soberano	55,56%	0,89%	11,95%
Icatu Vanguarda CP	0,59%	1,10%	10,25%
Sparta Top CP	7,54%	1,06%	11,30%
Itaú Optimus	13,60%	0,76%	5,37%
Itaú IMA-B5	17,28%	1,79%	5,92%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	nov/23	2023
Multimercado	4,45%	0,65%	0,76%
SN Capital (SPX) ¹	0,00%	-3,99%	-5,96%
Vinland Macro	4,45%	1,32%	3,62%

¹ Resgate finalizado no dia 03/11/2023

