

**Mais
+Previdência**

Relatório Mensal de Gestão

**Dezembro
2023**

#P Investimentos

#P Comercial e Relacionamento

#P Seguridade

#P Controles Internos e Governança

#P Contabilidade

#P Fatos Relevantes

**Mais
+Previdência**



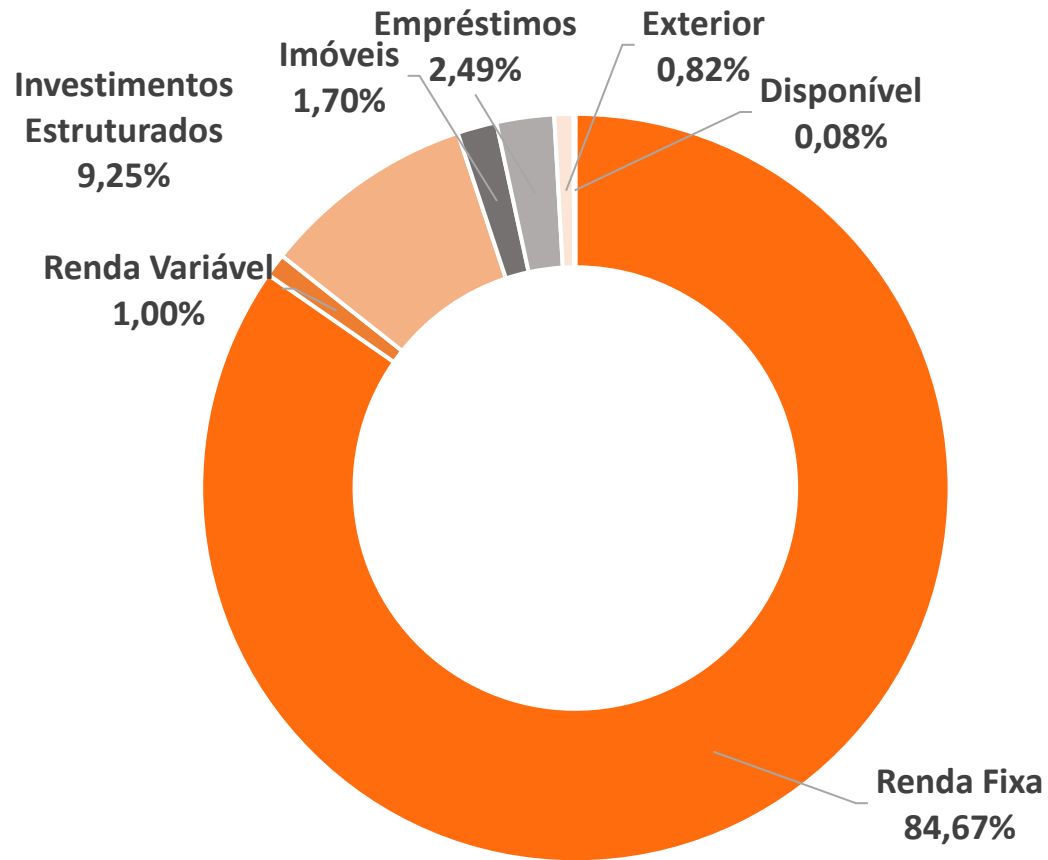
INVESTIMENTOS



Comentários - Investimentos

De acordo com as tendências observadas no mês anterior, dezembro mostrou-se favorável para os mercados e os ativos de risco, contribuindo positivamente para o fechamento do ano de 2023. Nos Estados Unidos, as expectativas em torno do término do ciclo de aumento das taxas de juros e dos cortes nas taxas no primeiro semestre de 2024 se mantiveram. No Brasil, o COPOM realizou cortes na taxa SELIC, reduzindo-a em 50 pontos-base, conforme previsto pelo mercado, e encerrando o ano em 11,75%. A inflação fechou o ano em 4,62%, alinhada com a meta estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional. Por fim, o Ibovespa encerrou o ano com ganhos significativos, atingindo 22,25%.

Alocação de Patrimônio - Plano CASFAM

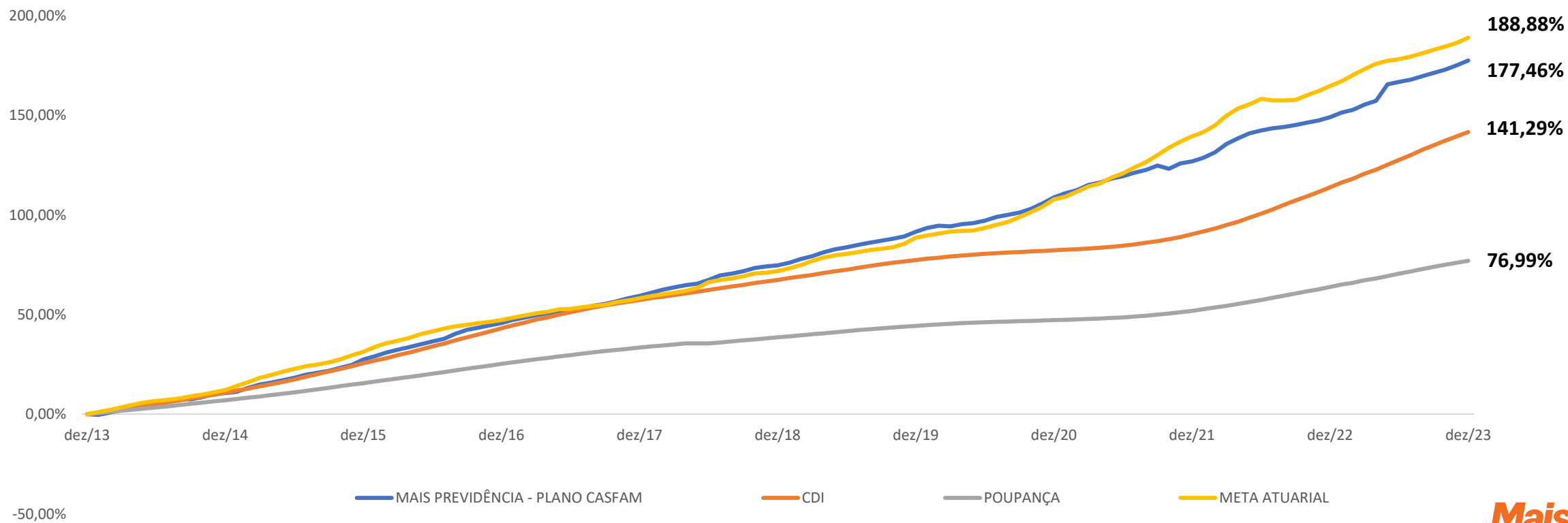


Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	478.417.251	84,67%	100,00%
Renda Variável	5.625.792	1,00%	10,00%
Investimentos Estruturados	52.257.950	9,25%	15,00%
Imóveis	9.623.500	1,70%	10,00%
Empréstimos	14.044.157	2,49%	7,00%
Exterior	4.653.708	0,82%	5,00%
Disponível	463.449,84	0,08%	-
Exigível	-20.004,99	0,00%	-
Total Plano	565.065.802	100,00%	-
Varição mês anterior (\$)	562.664.759		
Varição mês anterior (%)	0,43%		



Rentabilidade Acumulada - Plano CASFAM

Rentabilidade	dez/23	Ano	12 Meses
Plano CASFAM	0,88%	11,42%	11,42%
Meta Atuarial	0,92%	9,14%	9,14%
%Meta Atuarial	95,65%	124,84%	124,84%



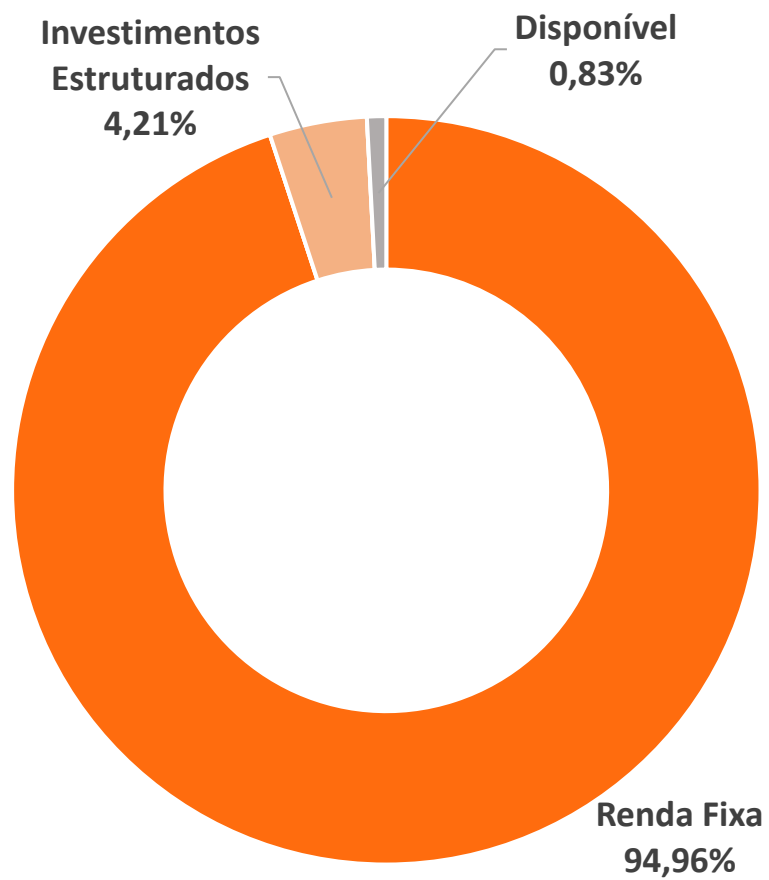


Rentabilidade Analítica - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Plano CASFAM		0,88%	11,42%
<u>Renda Fixa</u>	84,67%	0,94%	10,87%
<u>Renda Variável</u>	1,00%	5,69%	20,10%
<u>Investimentos Estruturados</u>	9,25%	0,83%	20,32%
FIP's	1,74%	-1,92%	184,93%
Multimercados Estruturados	7,51%	1,49%	2,88%
<u>Investimentos Exterior</u>	0,82%	0,48%	11,07%
<u>Imóveis</u>	1,70%	0,20%	7,15%
Empréstimos	2,49%	0,80%	13,23%
Indicadores Econômicos		dez/23	2023
CDI		0,89%	13,02%
Ibovespa		5,38%	22,25%
IPCA		0,56%	4,62%
IPCA + 4,33% (Meta Atuarial)		0,92%	9,14%
Poupança		0,57%	7,99%
Mais Previdência FIC FIM (Fundo Exclusivo)		1,88%	4,65%



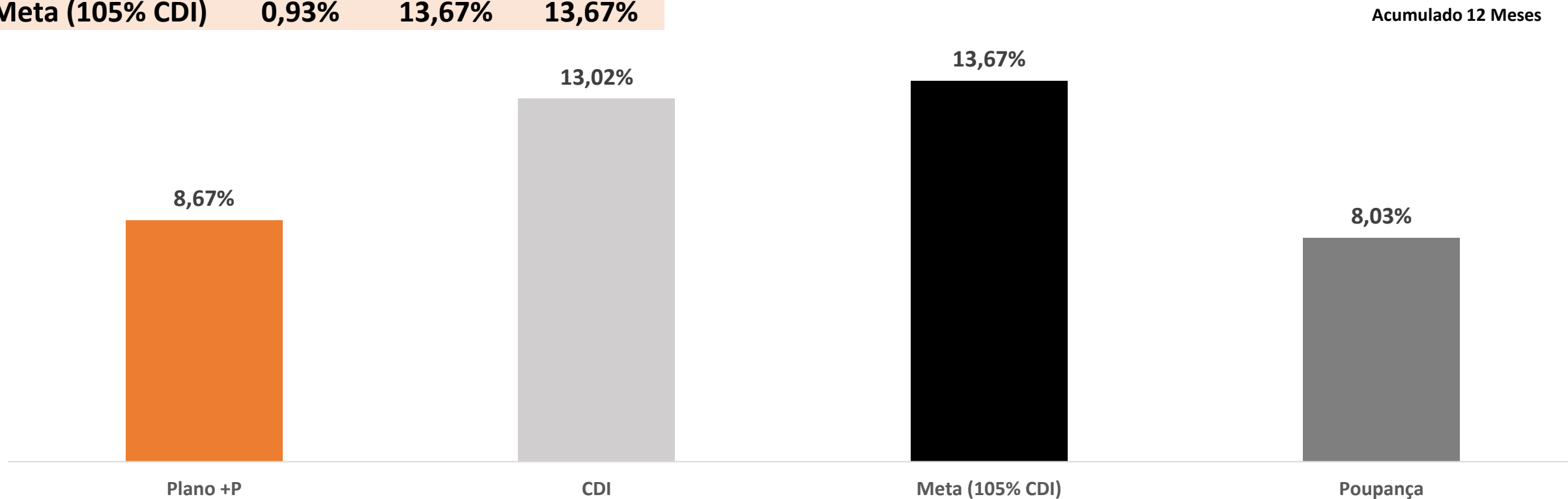
Alocação de Patrimônio - Plano +P



Segmento	R\$	%	Limites P.I
Renda Fixa	15.793.539	94,96%	100%
Renda Variável		0,00%	30%
Investimentos Estruturados	699.441	4,21%	15%
Exterior		0,00%	10%
Disponível	138.004	0,83%	-
Exigível	-	0,00%	-
Total Plano	16.630.983	100,00%	
Variação mês anterior (\$)	1.142.510		
Variação mês anterior (%)	7,38%		

Rentabilidade Acumulada - Plano +P

Rentabilidade	dez/23	Ano	12 Meses
Plano +P	0,97%	8,67%	8,67%
CDI	0,89%	13,02%	13,02%
Meta (105% CDI)	0,93%	13,67%	13,67%





Rentabilidade Analítica - Plano +P

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Cota Plano +P		0,97%	8,67%
<u>Renda Fixa</u>	94,96%	1,00%	10,49%
<u>Multimercado</u>	4,21%	1,40%	2,17%
Indicadores Econômicos		dez/23	2023
CDI		0,89%	13,02%
Ibovespa		5,38%	22,25%
IPCA		0,56%	4,62%
Poupança		0,57%	7,99%

**Mais
+Previdência**

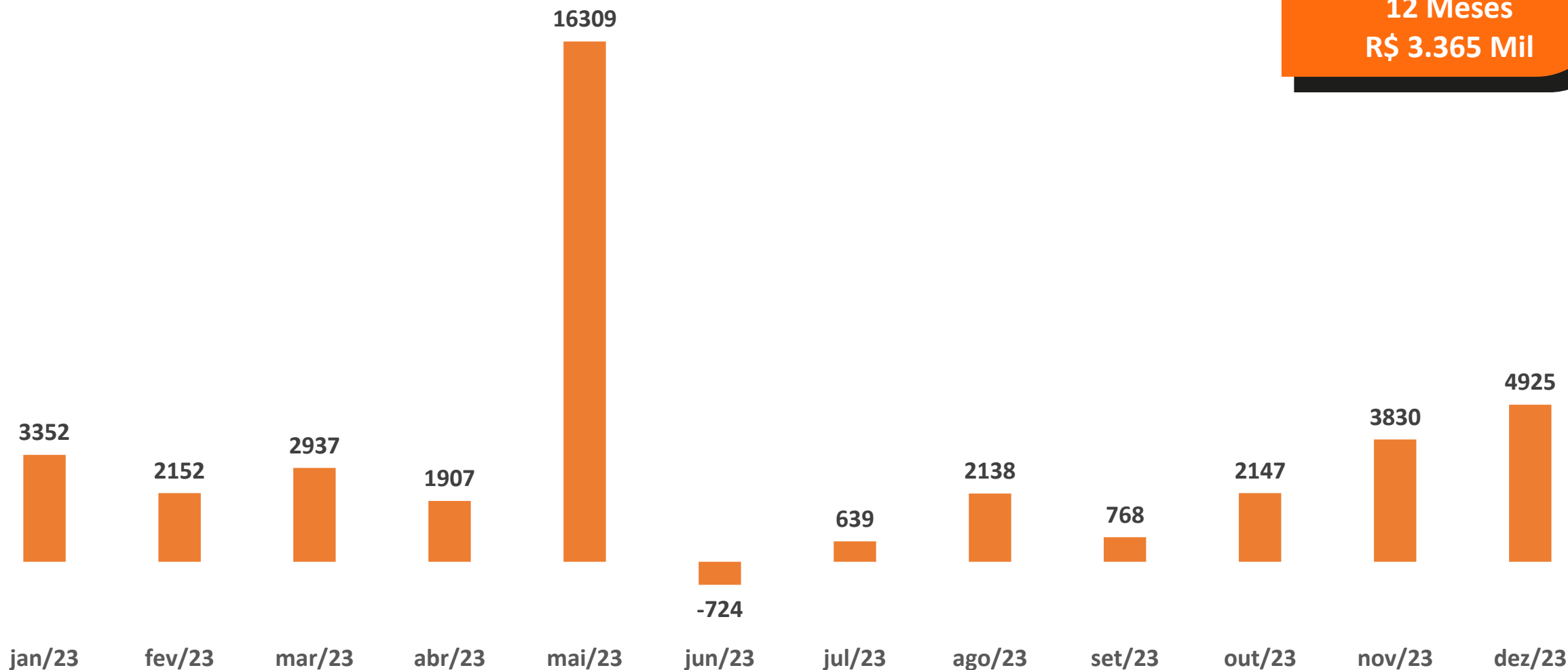


SEGURIDADE

Resultado (R\$ Mil) – Plano CASFAM



Média Móvel
12 Meses
R\$ 3.365 Mil

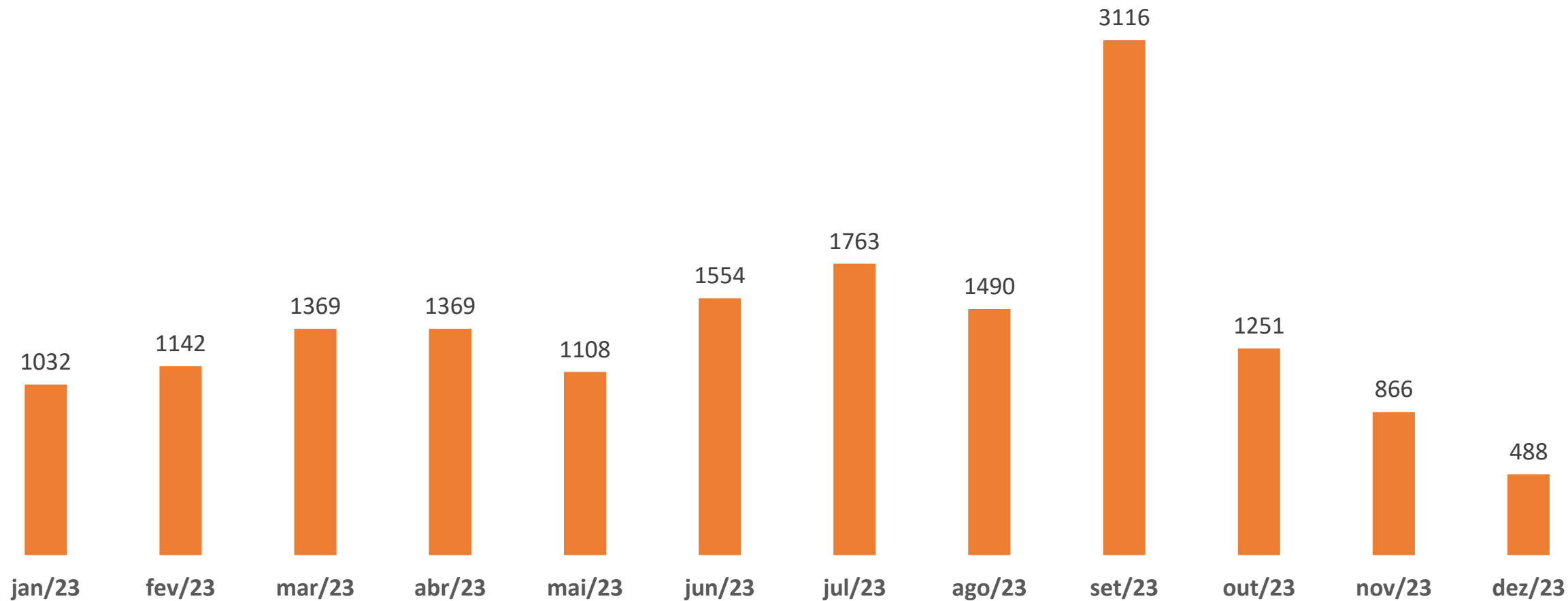


Resultado = Receitas Previdenciárias (Contribuições/Rentabilidades/Portabilidades) – Despesas Previdenciárias (Benefícios/Resgates/Portabilidades)

Resgates (R\$ Mil) – Plano CASFAM

*Valores líquidos

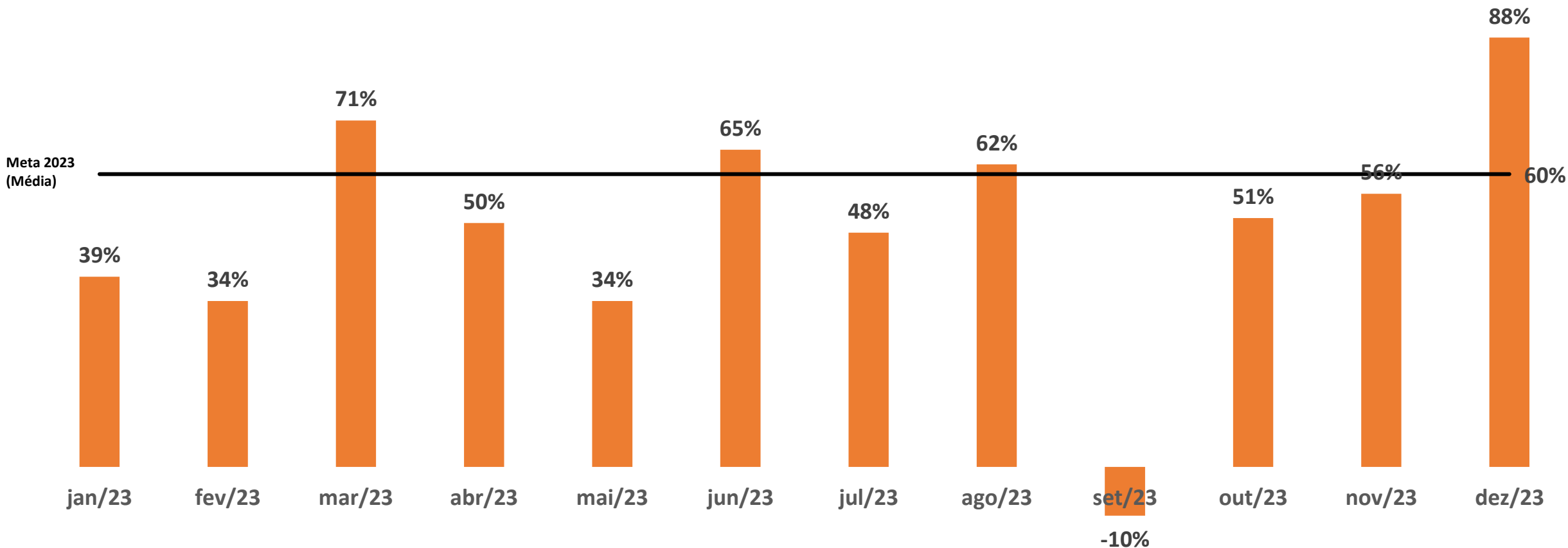
Média Móvel
12 Meses
R\$ 1.379Mil





Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM

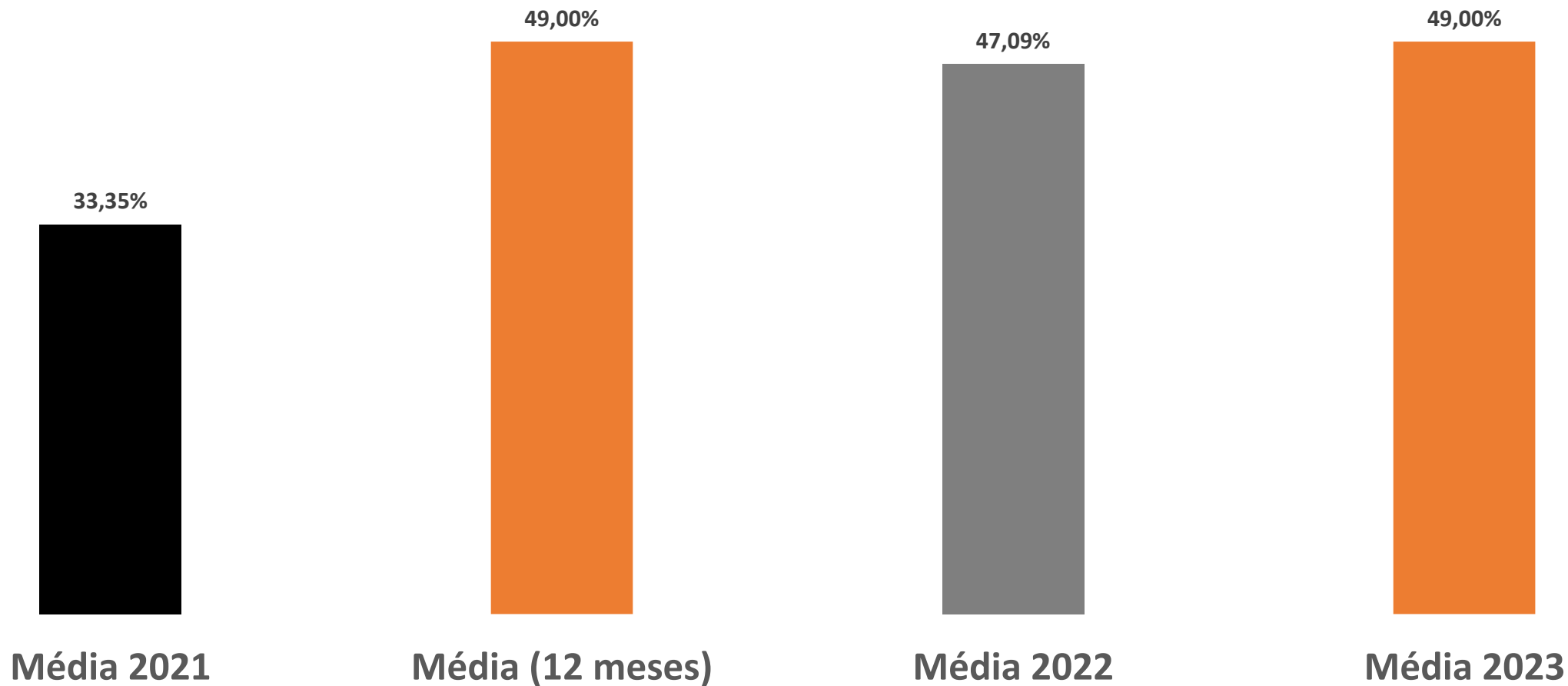
Média Móvel
12 Meses
49,00%



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%.



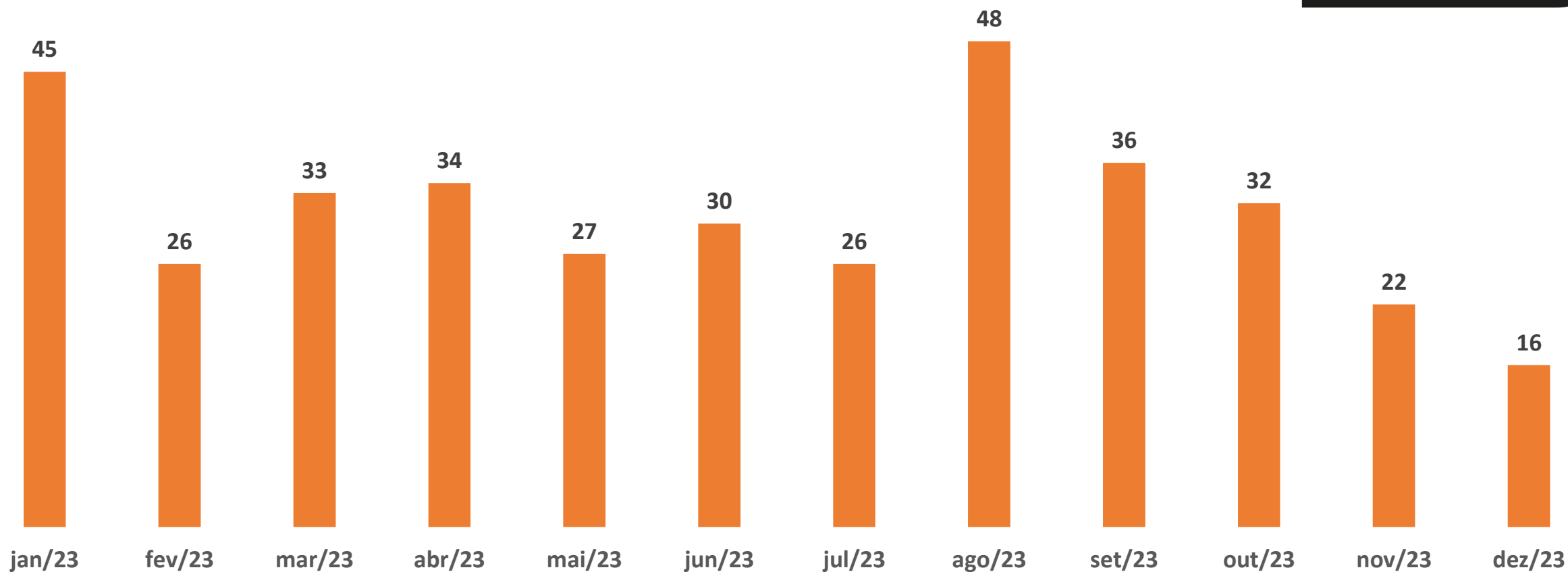
Retenção (Valores em %) – Plano CASFAM





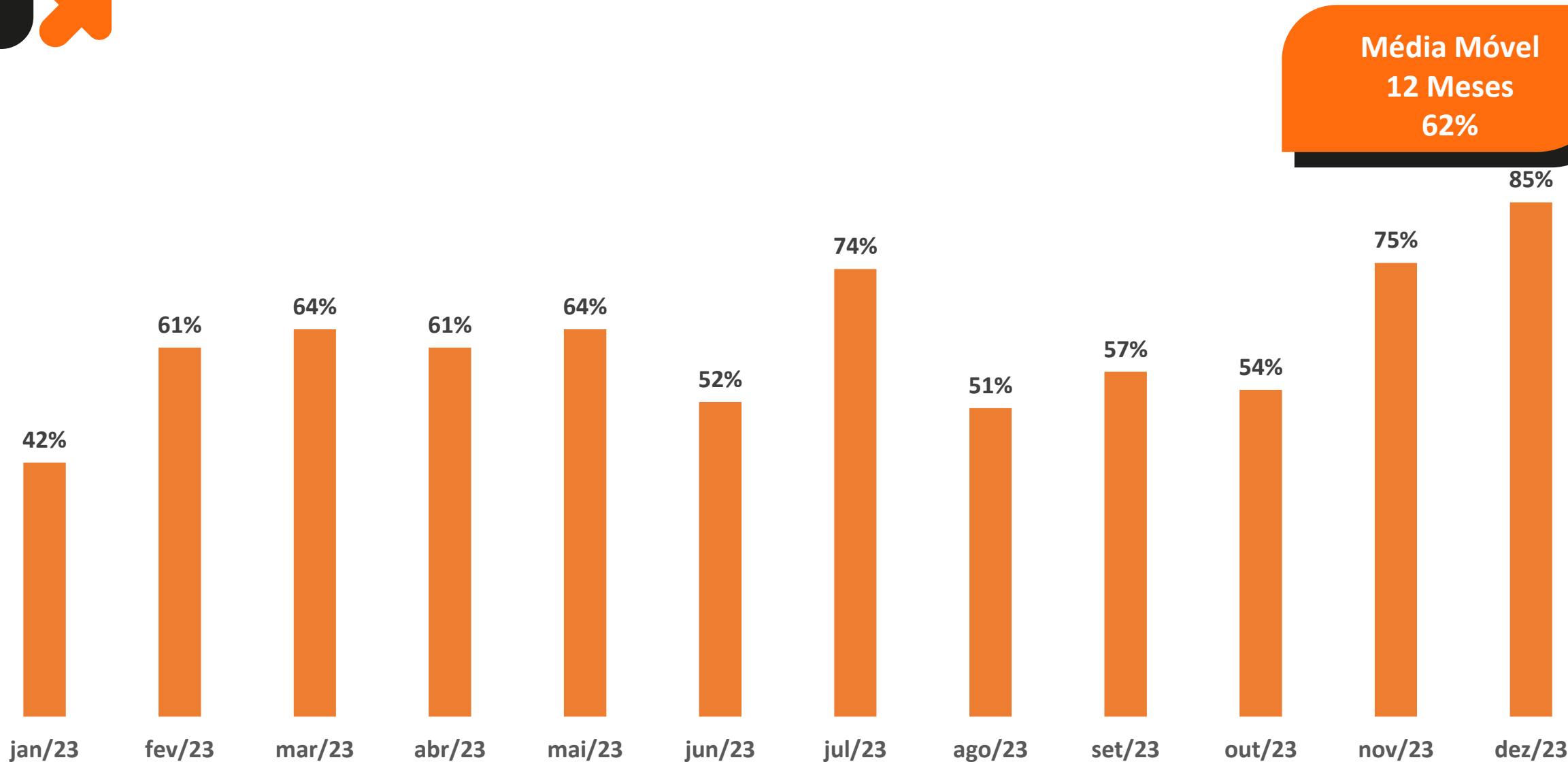
Resgates (Quantidade) – Plano CASFAM

Média Móvel
12 Meses
31





Retenção (Quantidade em %) – Plano CASFAM



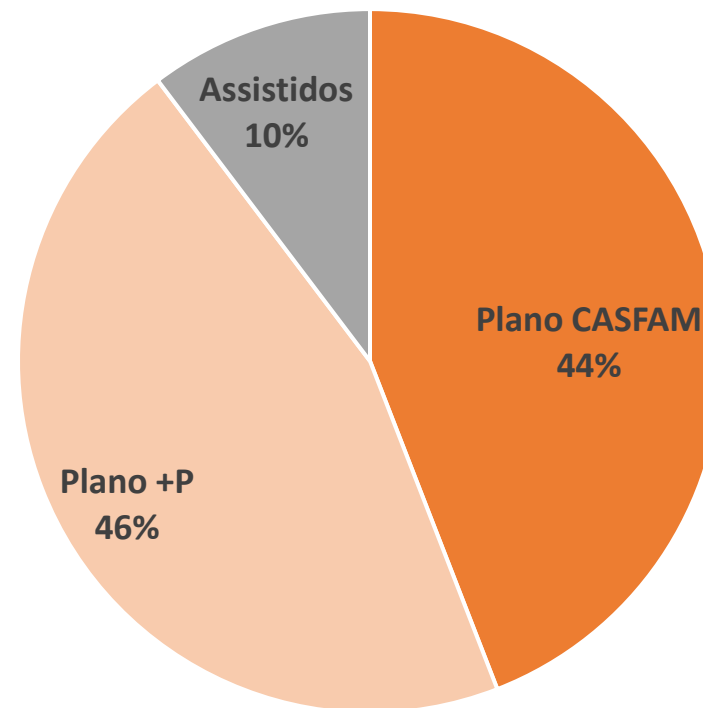
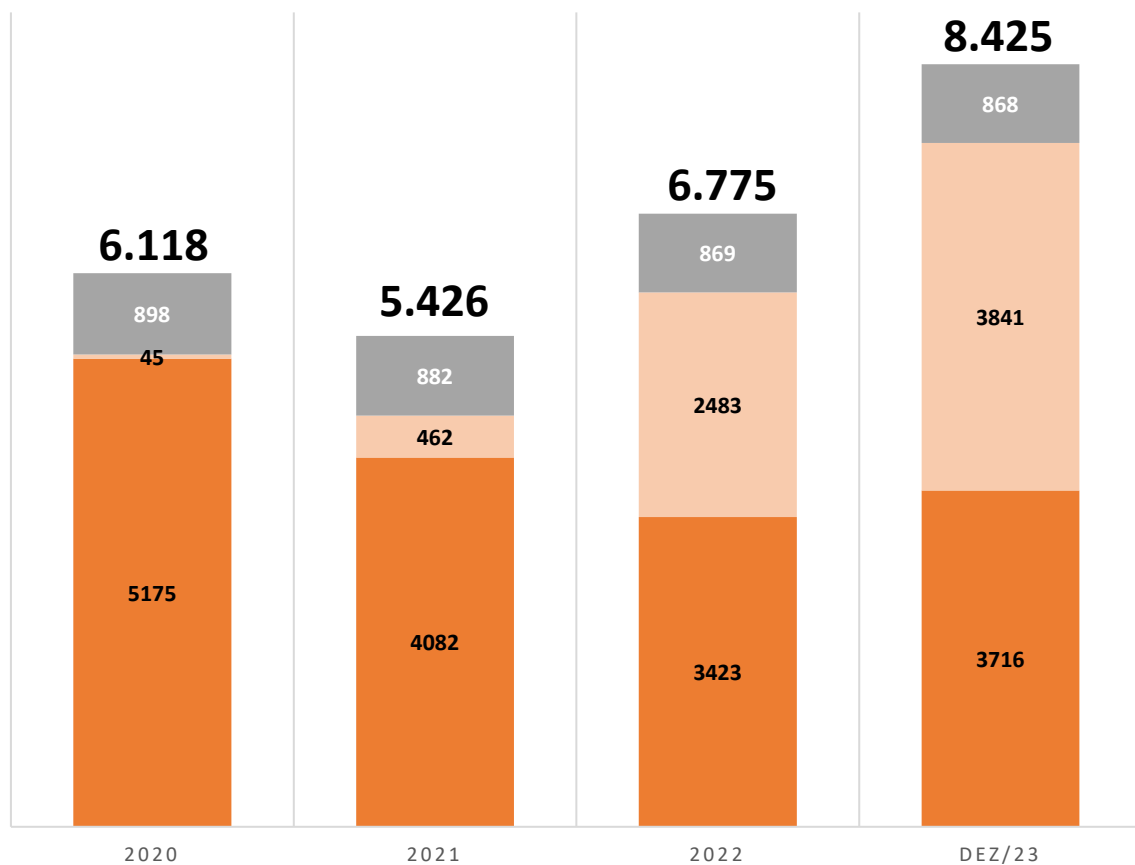
**Mais
+Previdência**



**COMERCIAL E
RELACIONAMENTO**

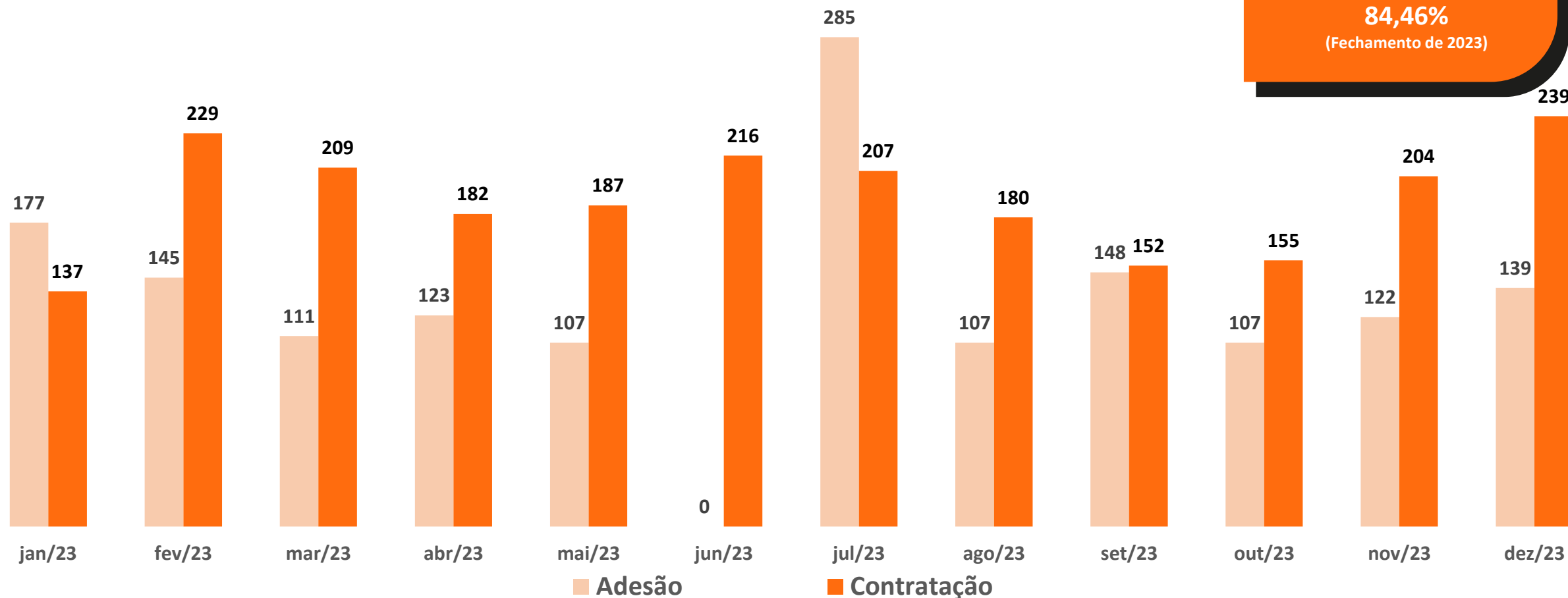
Evolução Participantes - Consolidado

Plano CASFAM Plano +P Assistidos



Nota: A quantidade de participantes ativos dos Planos sofreram alteração devida a uma leitura equivocada do arquivo de cadastro.

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 segregação de CNPJ por plano, o arquivo enviado pela patrocinadora sofreu mudanças e impactou o registro das adesões de junho.



Ações comerciais

Ações comerciais (Indústria):

- Fechamento de contrato com a empresa Teknisa, no modelo não contributivo. Empresa com 600 colaboradores e grande potencial de adesões. Início dos trabalhos de captação de clientes para o plano previsto para fevereiro (após o carnaval), a pedido da própria empresa;
- Início do trabalho de captação dos colaboradores da Fralia (plano patrocinado), com previsão de entrada de 40 novos clientes;
- Planejamento e refinamento das ações de prospecção e venda do plano setorial realizado ao longo do mês de janeiro entre as áreas comercial e comunicação da Mais Previdência. Planejamento para 2024 será apresentado na próxima reunião do Conselho Deliberativo para conhecimento de todos.

**Mais
+Previdência**



CONTABILIDADE



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM

Descrição	Dezembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 3.722.933	R\$ 3.728.909	R\$ 5.976	0,16%	R\$ 25.705.562	R\$ 24.692.318	R\$ (1.013.244)	-3,94%	R\$ 25.705.559	R\$ 24.692.315	R\$ (1.013.244)	-3,94%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 4.441.486	R\$ 4.936.553	R\$ 495.067	11,15%	R\$ 48.094.462	R\$ 58.854.504	R\$ 10.760.043	22,37%	R\$ 48.094.461	R\$ 58.854.504	R\$ 10.760.043	22,37%
(1) Total Receitas	R\$ 8.164.419	R\$ 8.665.462	R\$ 501.043	6,14%	R\$ 73.800.024	R\$ 83.546.822	R\$ 9.746.798	13,21%	R\$ 73.800.020	R\$ 83.546.818	R\$ 9.746.798	13,21%
Aposentadorias Normais	R\$ 2.521.680	R\$ 2.408.286	R\$ (113.394)	-4,50%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.548.282	R\$ (539.278)	-3,35%	R\$ 16.087.560	R\$ 15.548.282	R\$ (539.278)	-3,35%
Aposentadorias por Invalidez	R\$ 153.216	R\$ 145.652	R\$ (7.564)	-4,94%	R\$ 977.472	R\$ 935.548	R\$ (41.924)	-4,29%	R\$ 977.472	R\$ 935.548	R\$ (41.924)	-4,29%
Pensões	R\$ 617.120	R\$ 622.365	R\$ 5.245	0,85%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.968.645	R\$ 31.605	0,80%	R\$ 3.937.040	R\$ 3.968.645	R\$ 31.605	0,80%
Pecúlio por morte	R\$ 40.000	R\$ 4.266	R\$ (35.734)	-89,34%	R\$ 618.000	R\$ 891.696	R\$ 273.696	44,29%	R\$ 662.000	R\$ 935.696	R\$ 273.696	41,34%
Resgates	R\$ 1.047.719	R\$ 485.383	R\$ (562.336)	-53,67%	R\$ 12.572.628	R\$ 17.948.990	R\$ 5.376.362	42,76%	R\$ 12.572.626	R\$ 17.948.988	R\$ 5.376.362	42,76%
Índice de Poupança	R\$ 6.286	R\$ 2.556	R\$ (3.730)	-59,34%	R\$ 75.433	R\$ 137.518	R\$ 62.086	82,31%	R\$ 75.436	R\$ 137.521	R\$ 62.086	82,30%
Transformação em Pagamento Único	R\$ 22.000	R\$ -	R\$ (22.000)	-100,00%	R\$ 44.000	R\$ 86.217	R\$ 42.217	100,00%	R\$ -	R\$ 42.217	R\$ 42.217	100,00%
Portabilidade	R\$ 20.000	R\$ 45.929	R\$ 25.929	129,65%	R\$ 240.000	R\$ 307.216	R\$ 67.216	28,01%	R\$ 240.000	R\$ 307.216	R\$ 67.216	28,01%
Desoneração	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	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%
Outras deduções	R\$ -	R\$ 25.763	R\$ 25.763	100,00%	R\$ -	R\$ 25.763	R\$ 25.763	100,00%	R\$ -	R\$ 25.763	R\$ 25.763	100,00%
(2) Total Despesas	R\$ 4.428.021	R\$ 3.740.200	R\$ (687.821)	-15,53%	R\$ 35.284.732	R\$ 43.161.812	R\$ 7.877.080	22,32%	R\$ 35.284.734	R\$ 43.161.814	R\$ 7.877.080	22,32%
Resultado (1)- (2)	R\$ 3.736.398	R\$ 4.925.262	R\$ 1.188.864	31,82%	R\$ 38.515.291	R\$ 40.385.010	R\$ 1.869.719	4,85%	R\$ 38.515.286	R\$ 40.385.005	R\$ 1.869.719	4,85%



Orçado VS Realizado – Plano CASFAM - Acumulado até dezembro 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 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	Dezembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Realizado	Diferença	Variação %	Orçado	Forecast	Diferença	Variação %
Receitas Previdenciais	R\$ 3.371.336	R\$ 978.509	R\$ (2.392.827)	-70,98%	R\$ 15.364.024	R\$ 10.349.465	R\$ (5.014.559)	-32,64%	R\$ 15.364.024	R\$ 10.349.465	R\$ (5.014.559)	-32,64%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 43.490	R\$ 160.330	R\$ 116.840	268,66%	R\$ 494.741	R\$ 942.898	R\$ 448.157	90,58%	R\$ 494.741	R\$ 942.898	R\$ 448.157	90,58%
(1) Total Receitas	R\$ 3.414.826	R\$ 1.138.839	R\$ (2.275.987)	-66,65%	R\$ 15.858.765	R\$ 11.292.363	R\$ (4.566.402)	-28,79%	R\$ 15.858.765	R\$ 11.292.363	R\$ (4.566.402)	-28,79%
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\$ 7.000	R\$ 37.435	R\$ 30.435	434,79%	R\$ 7.000	R\$ 37.435	R\$ 30.435	434,79%
Atualizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Repasse Seguro - Risco	R\$ 146	R\$ 284	R\$ 138	94,52%	R\$ 1.705	R\$ 1.533	R\$ (172)	-10,11%	R\$ 1.705	R\$ 1.533	R\$ (172)	-10,11%
Ajustes exercícios anteriores	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
(2) Total Despesas	R\$ 729	R\$ 284	R\$ (445)	-61,04%	R\$ 8.705	R\$ 38.968	R\$ 30.263	347,65%	R\$ 8.705	R\$ 38.968	R\$ 30.263	347,65%
Resultado (1)- (2)	R\$ 3.414.097	R\$ 1.138.555	R\$ (2.275.542)	-66,65%	R\$ 15.850.060	R\$ 11.253.396	R\$ (4.596.665)	-29,00%	R\$ 15.850.060	R\$ 11.253.395	R\$ (4.596.665)	-29,00%



Orçado VS Realizado – Plano +P - Acumulado até dezembro 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	Dezembro/2023				Acumulado				Forecast			
	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Realizado	Diferença	Variação	Orçado	Forecast	Diferença	Variação
Taxa de Administração	R\$ 281.816	R\$ 278.773	R\$ (3.043)	-1,08%	R\$ 3.269.625	R\$ 3.220.811	R\$ (48.813)	-1,49%	R\$ 3.269.625	R\$ 3.220.811	R\$ (48.813)	-1,49%
Plano CASFAM	R\$ 281.816	R\$ 278.773	R\$ (3.043)	-1,08%	R\$ 3.269.625	R\$ 3.220.811	R\$ (48.813)	-1,49%	R\$ 3.269.625	R\$ 3.220.811	R\$ (48.813)	-1,49%
Plano +P	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%	R\$ -	R\$ -	R\$ -	0,00%
Custeio investimentos	R\$ 141.655	R\$ 171.376	R\$ 29.721	20,98%	R\$ 1.787.946	R\$ 1.707.430	R\$ (80.516)	-4,50%	R\$ 1.787.946	R\$ 1.707.430	R\$ (80.516)	-4,50%
Taxa adm. do Empréstimo	R\$ 55.599	R\$ 57.780	R\$ 2.181	3,92%	R\$ 667.188	R\$ 669.727	R\$ 2.539	0,38%	R\$ 667.188	R\$ 669.727	R\$ 2.539	0,38%
Receitas Diretas - Seguradora	R\$ 34	R\$ -	R\$ (34)	-100,00%	R\$ 400	R\$ 351	R\$ (49)	-12,21%	R\$ 400	R\$ 351	R\$ (49)	-12,21%
Rentabilidade dos Investimentos	R\$ 108.131	R\$ 93.775	R\$ (14.356)	-13,28%	R\$ 1.240.654	R\$ 1.253.223	R\$ 12.569	1,01%	R\$ 1.240.654	R\$ 1.253.223	R\$ 12.569	1,01%
4.01.99.01.00.00.00.00 - Recuperação de despesas		R\$ 121.359				R\$ 121.359						
4.03.01.01.00.00.00.00 - Constituição e Reversão de Contingencial		R\$ 158.766				R\$ 158.766						
(1) Total Receitas	R\$ 587.235	R\$ 881.829	R\$ 294.594	50,17%	R\$ 6.965.812	R\$ 7.131.667	R\$ 165.855	2,38%	R\$ 6.965.812	R\$ 6.851.542	R\$ (114.270)	-1,64%
Pessoal, Diretoria e Conselhos	R\$ 246.891	R\$ 231.858	R\$ (15.033)	-6,09%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.059.553	R\$ 61.843	2,06%	R\$ 2.997.709	R\$ 3.059.553	R\$ 61.843	2,06%
Treinamentos	R\$ 3.305	R\$ 29.513	R\$ 26.208	792,98%	R\$ 93.859	R\$ 55.219	R\$ (38.640)	-41,17%	R\$ 93.859	R\$ 55.219	R\$ (38.640)	-41,17%
Viagens	R\$ 2.527	R\$ -	R\$ (2.527)	-100,00%	R\$ 30.659	R\$ 19.993	R\$ (10.666)	-34,79%	R\$ 30.659	R\$ 19.993	R\$ (10.666)	-34,79%
Serviços de Terceiros	R\$ 136.118	R\$ 184.229	R\$ 48.111	35,35%	R\$ 1.831.935	R\$ 1.603.631	R\$ (228.304)	-12,46%	R\$ 1.831.935	R\$ 1.603.631	R\$ (228.304)	-12,46%
Despesas Gerais	R\$ 53.078	R\$ 80.689	R\$ 27.611	52,02%	R\$ 557.242	R\$ 599.618	R\$ 42.375	7,60%	R\$ 557.242	R\$ 599.618	R\$ 42.375	7,60%
Depreciação	R\$ 4.800	R\$ 5.229	R\$ 429	8,94%	R\$ 57.600	R\$ 58.896	R\$ 1.296	2,25%	R\$ 57.600	R\$ 58.896	R\$ 1.296	2,25%
Tributos e Encargos	R\$ 25.465	R\$ 33.622	R\$ 8.157	32,03%	R\$ 390.814	R\$ 407.016	R\$ 16.203	4,15%	R\$ 390.814	R\$ 407.016	R\$ 16.203	4,15%
Despesas com fomento	R\$ 46.176	R\$ 18.867	R\$ (27.309)	-59,14%	R\$ 566.516	R\$ 501.604	R\$ (64.912)	-11,46%	R\$ 566.516	R\$ 501.604	R\$ (64.912)	-11,46%
4.02.01.98.99.00.00.00 - Outras Despesas		R\$ 46.056				R\$ 46.056						
(2) Total Despesas	R\$ 518.360	R\$ 630.063	R\$ 111.703	21,55%	R\$ 6.526.334	R\$ 6.351.586	R\$ (174.748)	-2,68%	R\$ 6.526.334	R\$ 6.305.530	R\$ (220.804)	-3,38%
(3) Resultado (1 - 2)	R\$ 68.875	R\$ 251.766	R\$ 182.891	265,54%	R\$ 439.477	R\$ 780.081	R\$ 340.604	77,50%	R\$ 439.477	R\$ 546.012	R\$ 106.535	24,24%



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até dezembro 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.

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.

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\$ 50 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
dezembro: R\$ 1.807,00

➤ Serviços orçados no período ainda a serem realizados nos próximos meses, dentre os quais se destacam:

- Implementação de projeto “Educação Financeira” (R\$ 90.000,00) – verba em utilização 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 com previsão para finalização no ano de 2024;
- 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;
- Confecção de Relatório de Controles Internos – R\$ 16.000,00
- Projeto PPA – R\$ 25.000,00
- Dia do aposentado – R\$ 15.000,00
- Processo da paridade junto à Previc – R\$ 50.000,00



Orçado VS Realizado – PGA – Acumulado até dezembro de 2023

4.01.99.01.00.00.00.00.00 - Recuperação de despesas

4.02.01.98.99.00.00.00.00 - Outras Despesas

Ambas representaram ajustes de recuperação e efetivação de despesas, respectivamente, após análise de apontamentos feitos pela auditoria durante o trabalho executado referente ao exercício de 2023. Tais apontamentos envolveram uma carga histórica de lançamentos provisionados contabilmente, porém não liquidados. Os ajustes foram feitos após criteriosa análise interna junto à assessoria contábil e validada pela Diretoria Executiva.

4.03.01.01.00.00.00.00.00 - Constituição e Reversão de Contingencial

Tal ajuste se refere ao processo judicial que trata da CSLL, decorrente da cobrança de crédito tributário constituído pelo processo administrativo nº 10680.000651/2006-45 encontra-se sub judice em face do Mandado de Segurança nº. 2001.38.042867.7 movido pela ABRAPP. Entretanto, ao receber o mandato de citação e penhora referente processo nº 052859820134013800 da 23ª vara federal, a CASFAM, por meio de parecer jurídico, julgou prudente provisionar a partir do mês de dezembro de 2013 o valor atualizado pela PGFN de R\$907 mil para eventual perda judicial. Em virtude da reclassificação da probabilidade de perda pelos advogados de perda provável em 2015, para perda possível em 2016, o valor de R\$ 907 mil relativo a referida contingência foi revertido para o grupo de resultado do Plano de Gestão Administrativa no mês de outubro de 2016. Em 26/09/2022, a PGFN se manifestou pedindo o prosseguimento do andamento do processo, fato que levaram os patronos do processo a indicarem a perda provável da ação judicial. No mês de dezembro de 2023 a contingência judicial provisionada é de R\$ 1.252 mil, o que resultou em uma redução de provisionamento quando comparada a dezembro de 2022.



Rentabilidade – PGA

Plano	dez/23	2023	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
PGA	0,89%	12,93%	12,93%	26,88%	31,43%	31,59%	39,78%
CDI	0,89%	13,02%	13,02%	26,94%	32,56%	36,21%	44,31%
% CDI	100%	99,27%	99,31%	99,78%	96,53%	87,24%	89,78%

**Mais
+Previdência**



CONTROLES INTERNOS E GOVERNANÇA



Acompanhamento de metas 2023

Indicador	2023	Dez-23
Novos participantes (Quantidade)	1.860	1578
Novos participantes indústria (Quantidade)	300	10
Conversão Funcionários FIEMG sem plano (Quantidade)	1.260	443
Aportes/Portabilidades (em R\$)	1.500.000	174.380
Número de adesões de novas empresas/patrocinadores (Quantidade)	5	5
Venda de seguros no ano (Quantidade)	120	-
Retenção de saldo de desligados (média móvel anual) (em %)	60%	49,00%
Comissionamento de seguros (em R\$)	2.319	1.667
Taxa de conversão novos entrantes FIEMG (em %)	78%	49,67%
Superavit PGA (em R\$) ¹	439.472	780.081
Meta Atuarial (CASFAM) – IPCA+4,33% (em %)	100,00%	124,84%
Meta de rentabilidade definida na PI (+P) – 105% do CDI (em %)	100,00%	63,42%
Crescimento das provisões matemáticas Plano CASFAM (em %) ²	8,03%	6,95%
Crescimento patrimonial Plano Setorial (em %) ²	371,98%	201,53%
Satisfação do cliente (em %)	95%	97,6%
Execução dos planos de ações definidos para área de Controles Internos	100,00%	100%

¹ Informação atualizada com base no balancete prévio

² Informações replicadas de novembro. Atualização será realizada após liberação dos balancetes finais



Atualizações normativas

- **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.
- **Portaria 1132:** Dispõe sobre a atualização dos valores das penalidades administrativas de multa pecuniária.
- **Portaria 1133:** Dispõe sobre a atualização dos valores, mínimo e máximo, da penalidade pecuniária por descumprimento total ou parcial de Termo de Ajustamento de Conduta (TAC).
- **Portaria 1154:** Institui a Comissão Nacional de Atuária (CNA) e define as suas regras de funcionamento.
- **Portaria 1156:** Institui a Comissão de Fomento da Previdência Complementar Fechada (COFOM) e define suas regras de funcionamento.

**Mais
+Previdência**



FATOS RELEVANTES



Fatos Relevantes

- Pesquisa de satisfação dos clientes Mais Previdência em curso, com prazo de encerramento na segunda metade de fevereiro. Resultados serão apresentados na próxima reunião de Conselho Deliberativo com as devidas sugestões de melhorias apontadas na mesma;



**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	dez/23	2023
Renda Fixa	84,67%	0,94%	10,87%
Ativos de Renda Fixa			
Total NTN-B'S	67,88%	0,92%	11,00%
Debêntures	0,13%	13,44%	3,83%
Fundos de Renda Fixa			
Itaú Soberano	10,63%	0,89%	12,96%
Sparta TOP RF CP*	2,60%	0,91%	12,18%
Itaú Optimus	0,94%	0,98%	6,40%
Itaú IMA-B 5	2,44%	1,44%	5,92%
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	dez/23	2023
Renda Variável	1,00%	5,69%	20,10%
Navi Institucional FIA*	1,00%	5,69%	20,10%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Investimentos Estruturados	9,25%	0,83%	20,32%
FIP's	1,74%	-1,92%	184,93%
Oria Tech I	0,22%	0,67%	-42,75%
FIP Lacan Florestal	0,54%	-0,08%	9,06%
BTG Pactual Infra II	0,02%	-2,79%	-28,63%
FIP NORDESTE III	0,36%	0,27%	9,58%
FIP Spectra VI	0,41%	-8,05%	435,05%
BTG Economia Real	0,06%	-3,21%	-17,77%
Pátria VII	0,14%	0,80%	-1,66%
Multimercados Estruturados	7,51%	1,49%	2,88%
SN Capital*	2,28%	1,64%	-1,67%
Vinland Macro FIC FIM*	4,76%	1,40%	4,76%
Genoa Radar Capital*	0,46%	1,61%	5,16%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP





Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Investimentos Exterior	0,82%	0,48%	11,07%
FoF Itaú Global Eq.*	0,82%	0,48%	11,07%

*Alocação no Mais Previdência FIC FIM CP



Investimentos - Plano CASFAM

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Imóveis	1,70%	0,20%	7,15%
José de Alencar	1,66%	0,19%	6,41%
Flat Maceió	0,05%	0,48%	41,55%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Renda Fixa	94,96%	1,00%	10,49%
Itaú Soberano	58,21%	0,89%	12,95%
Icatu Vanguarda CP	0,55%	1,15%	11,52%
Sparta Top CP	7,09%	0,91%	12,31%
Itaú Optimus	12,79%	0,98%	6,40%
Itaú IMA-B5	16,32%	1,44%	7,45%





Investimentos – Plano +P

Segmentos	% Investimentos	dez/23	2023
Multimercado	4,21%	1,40%	2,17%
SN Capital (SPX) ¹	0,00%	0,00%	-5,96%
Vinland Macro	4,21%	1,40%	5,08%

¹ Resgate finalizado no dia 03/11/2023

