



RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2023



O QUE É O RAI?

Este é o Relatório Anual de Informações, o RAI, referente ao ano de 2023 da Mais Previdência, que, atualmente, é a gestora do benefício corporativo de previdência privada da FIEMG, SESI, SENAI CIEMG, IEL e Mais Previdência, assim como das indústrias Meta 3, TGL Inova, P7 Criativo, Locavia, Loctr, Fralía e Teknisa.



Mais
+Previdência

Trata-se de um documento que apresenta, de forma objetiva e transparente, os resultados dos investimentos feitos pela empresa durante o último ano, os aspectos e os números relevantes das gestões atuariais e contábeis, as receitas e despesas administrativas para a gestão do patrimônio dos seus clientes, bem como os pareceres que aprovaram as contas da Mais Previdência e o fechamento do referido exercício. Ou seja, o RAI é um informativo que reúne os principais resultados alcançados e o desenvolvimento dos planos geridos pela +P ao longo de doze meses, sendo elaborado internamente e a partir de informações fornecidas pelas diversas áreas que a compõem.



Leia com atenção e com a certeza de que o RAI 2023 é um reforço de todo o compromisso e transparência que move diariamente a Mais Previdência no seu propósito de fomentar a **SEGURANÇA FINANCEIRA PARA O FUTURO** dos seus **+ DE 8 MIL CLIENTES**.



O QUE COMPÕE O RAI?

Escolha a ordem e o que quer consultar do RAI 2023!

Basta clicar no item referente a seguir!

SUMÁRIO

1. A MAIS PREVIDÊNCIA

1.1 Quem somos	05
1.2 Nossos números	05
1.3 Propósito e valores	05
1.4 Quem faz tudo acontecer	06

2. MENSAGEM DA DIRETORIA

08

3. NOSSAS GESTÕES

3.1 Nossos planos	11
3.2 Gestão previdencial	11
3.2.1 Plano CASFAM	13
3.2.2 Plano MAIS PREVIDÊNCIA	13
3.3 Gestão atuarial	16
3.3.1 Plano CASFAM	16
3.3.2 Plano MAIS PREVIDÊNCIA	16
3.4 Gestão dos investimentos	17
3.4.1. Alocação dos recursos	18
3.4.2 Portfólio dos investimentos e enquadramento dos ativos	18
3.4.3 Desempenho e rentabilidade	19
3.4.3.1 Plano CASFAM	19
3.4.3.2 Plano Mais Previdência	20
3.4.4 Políticas de Investimentos 2023	21
3.5 Gestão Contábil	21
3.5.1 Plano de Gestão Administrativa	22
3.6 Fechamento exercício 2023	24



1

A MAIS PREVIDÊNCIA



1.1. Quem somos

A Mais Previdência é a PREVIDÊNCIA PRIVADA DA INDÚSTRIA MINEIRA.

CLIQUE AQUI e saiba mais!

1.2. Nossos números 2023



Mais de **600 MILHÕES** de R\$ em recursos administrados



2.903,1% de crescimento das interações em perfis das mídias sociais Instagram, Facebook, LinkedIn e YouTube de 2021 a 2023



2 planos sob gestão



6 patrocinadores e **12 instituidores**



265,9% de crescimento das visualizações dos posts de educação financeira e previdenciária do +PBlog de 2022 a 2023



201% de crescimento do patrimônio do Plano MAIS PREVIDÊNCIA de 2022 a 2023



66% de crescimento do total de acessos no +PSite de 2021 a 2023



Conquista de **97,6%** de satisfação dos nossos + **DE 8 MIL CLIENTES**

1.3 Propósito e valores



Nosso **PROPÓSITO**

Segurança financeira para o futuro.



Nossos **VALORES**

- Assumimos responsabilidade pelos nossos atos
- Buscamos sempre solução
- Respeitamos, temos zelo e foco no cliente
- Somos empáticos e colaborativos nas relações
- Queremos sempre crescer



1.4 Quem faz tudo acontecer

Equipe

A equipe técnica +P é composta por 13 colaboradores.

CLIQUE AQUI e conheça quem faz tudo acontecer na +P.

Governança Corporativa



Entenda melhor:

CONSELHO DELIBERATIVO

Define a política geral de administração

- Eleitos pelos patrocinadores e instituidores:
 - ✓ 6 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos clientes ativos:
 - ✓ 2 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos clientes já aposentados:
 - ✓ 1 titular e respectivo suplente

Em 2023: ocorreram 4 reuniões ordinárias e 3 extraordinárias.

CLIQUE AQUI e saiba quem faz parte do Conselho Deliberativo da +P.

CONSELHO FISCAL

Exerce o controle interno e fiscal

- Eleitos pelos patrocinadores e instituidores:
 - ✓ 3 titulares e respectivos suplentes
- Eleitos pelos clientes ativos:
 - ✓ 1 titular e respectivo suplente
- Eleitos pelos clientes já aposentados:
 - ✓ 1 titular e respectivo suplente

Em 2023: ocorreram 4 reuniões ordinárias e 11 de trabalho.

CLIQUE AQUI e saiba quem faz parte do Conselho Fiscal da +P.

DIRETORIA-EXECUTIVA

Responsável pela gestão

- Designada pelo Conselho Deliberativo
- Composta por Diretor-Presidente, Diretor de Administração e de Benefícios Previdenciários e Diretor de Investimentos e de Controles Atuariais

Em 2023: ocorreram 12 reuniões ordinárias e 7 extraordinárias

CLIQUE AQUI e saiba quem faz parte da Diretoria-Executiva da +P.



COMITÊ DE INVESTIMENTOS

O Comitê de Investimentos é um órgão de suporte técnico consultivo e independente, cuja finalidade é assessorar a Diretoria-Executiva na gestão econômico-financeira dos recursos garantidores dos planos de benefício por meio da realização de reuniões mensais, sob a coordenação do Diretor (a) de Investimentos e Controles Atuariais da +P e do Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado – AETQ registrado na Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).



FIQUE POR DENTRO!

A +P conta também com um Administrador Responsável pela Gestão de Riscos (ARGR), que é o profissional responsável por avaliar e monitorar os riscos relativos aos investimentos realizados, o que é determinado pela Resolução CMN nº 4.994/2022 e demais normativos aplicáveis. Assim como, é acompanhada em relação ao cumprimento das regras dos planos de benefícios que administra e a adoção e aplicação das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras apuradas pelo atuário dos seus planos por meio do trabalho de um Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios (ARPB).

2.

MENSAGEM DA DIRETORIA



O ano de 2023 trouxe muitos desafios e vitórias para a Mais Previdência. Em relação aos investimentos, fechamos 2023 com a rentabilidade dos nossos dois planos com crescimento real, ou seja, acima da inflação, no patrimônio dos nossos clientes. E, ao olhar o nosso passivo, as nossas obrigações financeiras junto aos atuais e futuros aposentados, tivemos uma perspectiva positiva também, já que, ao superar a meta atuarial do Plano CASFAM, tivemos superávit neste plano. E, em uma interpretação simples, isso significa dizer que esse plano fechou 2023 ampliando a reserva de recursos financeiros que supera o montante total das obrigações financeiras que temos com os nossos atuais e futuros aposentados. Portanto, temos um plano bastante solvente, o que traz segurança para os nossos clientes e os patrocinadores.

Ao olhar os nossos resultados em termos de captação de clientes, inclusive na indústria, fechamos 2023 com mais de 8 mil clientes contra 6.775 em dezembro de 2022. Um resultado abaixo da nossa meta, em que prevíamos superar a marca dos 10 mil. No entanto, sobre essa meta, vale ressaltar que o principal motivo para o menor número alcançado foi devido à baixa captação de funcionários da FIEMG que estão há anos na empresa, mas ainda não têm plano de previdência privada conosco.

Vale também destacar que todos os resultados de 2023 foram alcançados respeitando os limites orçamentários determinados pelo Conselho Deliberativo para a administração da Mais Previdência, inclusive, superando a meta de superávit administrativo projetada para 2023.





E o que esperar de 2024?

Para 2024, realço que, em relação à área Comercial, aprovamos, junto ao Conselho Deliberativo, a meta de captar 55% dos novos funcionários contratados pela FIEMG, SESI, SENAI, CIEMG ou IEL. Assim como, acordamos a adesão de 336 dos atuais funcionários dessas patrocinadoras que ainda não aderiram ao plano de previdência privada que, ao final de 2023, somavam 2.350 pessoas, sendo que, desses, 930 já nos disseram que não possuem interesse no benefício, 299 apresentam jornada inferior a 100 horas mês e 1.120 atuam com contrato temporário. Ou seja, claros dificultadores para a efetivação de adesão ao benefício de previdência privada.

Sobre o crescimento da Mais Previdência frente à indústria mineira, salientamos que já temos contrato fechado com seis indústrias mineiras e a nossa meta é ampliar esse universo e alcançar a gestão da poupança previdenciária de 300 pessoas. É válido lembrar ainda da nossa intenção comercial e social de ampliar a comunicação para sensibilizar a nossa base de mais 8 mil clientes sobre a aquisição de plano de previdência para filhos e netos. E, nesse sentido, os planos são de aprofundar o nosso relacionamento com toda a base de clientes atual que está, há anos, confiando a sua poupança na Mais Previdência. Afinal, como um banco de investimentos, o nosso alvo é sermos um braço de orientação financeira e patrimonial para as pessoas, de modo que aprofundemos a relação de confiança e relacionamento com os nossos clientes.

Já para além das ações comerciais, compartilhamos ainda que aprovamos, também junto ao Conselho Deliberativo, o alcance de metas de rentabilidade real (acima da inflação – IPCA), variando de 4,50% a 4,55% nos investimentos, e a continuidade da geração de superávits na administração da Mais Previdência (PGA).

É ainda importante mencionar que a Mais Previdência aprovou, em 2023, e aderiu, no início de 2024, ao Código de Autorregulação em Governança Corporativa da ABRAPP – ICSS – SINDAPP, o que representa o compromisso formal e público da empresa pela adoção dos princípios, diretrizes e obrigações relacionadas aos processos de governança corporativa contidas nesse código. Por esse ato, a Mais Previdência passará por todo um trabalho de aprimoramento dos seus processos e controles internos ao longo de 2024, com vistas a conquistar o Seio de Autorregulação em Governança Corporativa em 2025, o que só reforça a credibilidade e a segurança da marca +P.





3

NOSSAS GESTÕES



3.1 Nossos planos:

Plano CASFAM

Situação: fechado para novas adesões.

Modalidade: contribuição variável (patrocinado).

Patrocinadores:



Plano Mais Previdência

Situação: aberto para novas adesões.

Modalidade: contribuição definida (instituído setorial patrocinado).

Instituidores:



3.2 Gestão previdencial

A Gestão Previdencial da +P envolve o registro das atividades de cunho previdencial dos planos de benefícios administrados destinadas à constituição de provisões matemáticas e de fundos, resgates e portabilidades.





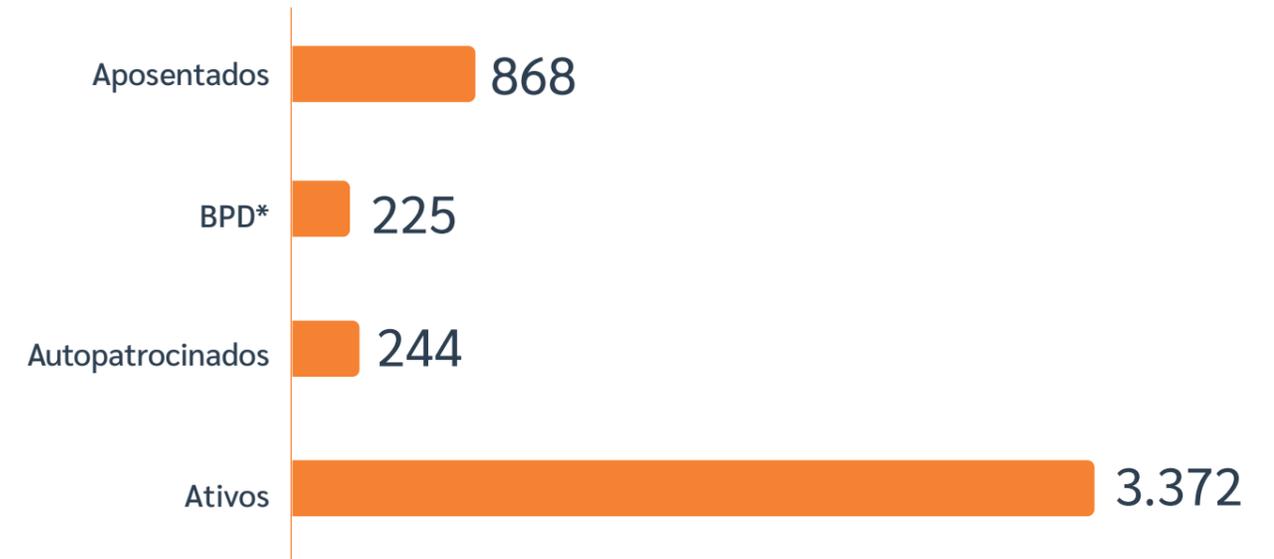
3.2.1 Plano CASFAM

Com o fechamento do Plano CASFAM desde 09/12/2020, não foram registradas novas adesões no ano de 2023. Assim, é válida a pontuação de que as novas adesões ocorreram diretamente no Plano MAIS PREVIDÊNCIA.

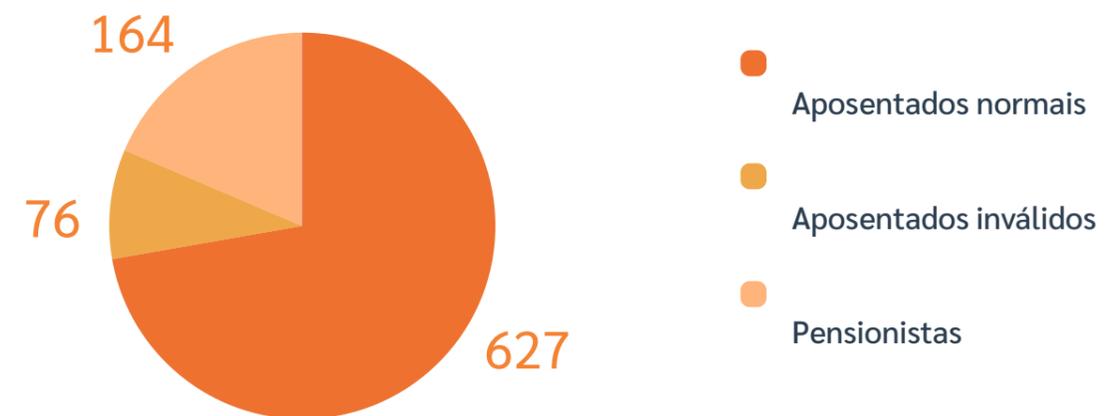


Número de clientes

Confira, a seguir, os números dos 4709 clientes ativos, aposentados, autopatrocinados, BPD e pensionistas do Plano CASFAM.



* Clientes que optaram pelo Benefício Proporcional Diferido (BPD)



*O que é BPD e autopatrocínio? **CLIQUE AQUI** e confira no regulamento do Plano CASFAM.



Benefícios

Os benefícios de aposentadoria normal (programada), aposentadoria por invalidez, transformação do benefício em pagamento único e a pensão do Plano CASFAM, assim como os institutos de resgate e a portabilidade pagos em 2023, totalizaram o valor de R\$ 39,6 milhões.

Benefícios Pagos (em milhares)			
Tipo de Benefício	2022	2023	Δ Anual %
Aposentadoria programada	14.934	15.548	4%
Aposentadoria por invalidez	902	935	4%
Pensão por morte	3.662	3.968	8%
Pagamento único	669	977	46%
Resgate	16.088	17.948	12%
Portabilidade	156	298	91%
Total	36.411	39.674	9%



Contribuições

As contribuições realizadas para a formação de reservas dos clientes ativos do Plano CASFAM foram de aproximadamente R\$ 24 milhões, em 2022. Já em 2023, esse valor correspondeu a cerca de R\$ 23 milhões.

Contribuições Recebidas (em milhares)			
Tipo de Contribuição	2022	2023	Δ Anual %
Contribuições de clientes	13.809	12.962	-6%
Contribuições de patrocinadoras*	9.206	9.062	-2%
Contribuições de autopatrocinados	1.064	1.025	-4%
Contribuições de BPD's	1,4	0,5	-64%
Total	24.080	23.050	-4%



3.2.2 Plano Mais Previdência

O Plano MAIS PREVIDÊNCIA, em 2022, teve 1.421 clientes inscritos, sendo todos ativos. Já no ano de 2023, esse número foi para 1.518. Além disso, é importante informar que não houve registro de pagamentos de benefícios no mesmo período.



Número de clientes:



* Clientes que optaram pelo Benefício Proporcional Diferido (BPD)



Contribuições

As contribuições realizadas em 2023 para a formação de reservas dos clientes ativos do Plano MAIS PREVIDÊNCIA foram de aproximadamente R\$ 9,9 milhões, sendo R\$ 5,2 milhões referentes às contribuições dos clientes e R\$ 4,6 milhões de contribuições das patrocinadoras.

Contribuições recebidas (em milhares)			
Tipo de contribuição	2022	2023	Δ Anual %
Contribuições de participantes	R\$ 2.336	R\$ 5.287	226,33%
Contribuições de patrocinadores	R\$ 1.996	R\$ 4.672	234,07%
Contribuições de autopatrocinadores	R\$ 0	R\$ 14	14000,00
Contribuições de BPD's	R\$ 0	R\$ -	0,00%
Total	R\$ 4.332	R\$ 9.973	230,21%



*O que é BPD e autopatrocínio? **CLIQUE AQUI** e confira no regulamento do Plano Mais Previdência.

3.3 Gestão atuarial

A gestão atuarial da +P refere-se às práticas adotadas pela empresa para o contínuo acompanhamento e controle dos passivos atuariais dos seus planos de benefícios, bem como o monitoramento dos fatores que influenciam em sua precificação e estabilidade (*hipóteses biométricas, aderência de tabuas atuariais, taxa de juros, etc.*).

A gestão atuarial é acompanhada por profissional autorizado e responsável por fazer a avaliação do acompanhamento do equilíbrio entre o ativo e o passivo de forma a garantir a solvência dos planos geridos pela +P.

3.3.1 Plano CASFAM

Em 30/10/2018, foi publicada a Resolução CNPC nº 30, que dispõe o método de cálculo da alocação do resultado superavitário do Plano CASFAM. O resultado superavitário do plano passou, então, a ser destinado à constituição de reserva de contingência para a garantia dos benefícios contratados, em face de eventos futuros e incertos, até o limite de 25% do valor das provisões matemáticas (Parcela BD) ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:

$$\text{Limite da reserva de contingência} = \\ [10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \\ \times \text{provisão matemática.}$$

Após a constituição da reserva de contingência, no montante estabelecido, conforme já descrito, acima, os recursos excedentes devem ser alocados na constituição da reserva especial para a revisão do plano.

Sendo assim, o superávit apurado em 31/12/2023, no valor de R\$ 27.584.645,76 milhões, representou 11,55% do valor das provisões matemáticas (Parcela BD). Já ao aplicar a fórmula definida considerando a duração do passivo do plano de 9,2355 anos, também apurada em 31/12/2023, o limite da reserva de contingência calculado foi de R\$ 46.314.391,77. Portanto, como o valor de superávit apurado em 31/12/2023 é inferior ao limite de reserva de contingência, não foi necessária a constituição de reserva especial para a revisão do Plano CASFAM. Ou seja, o superávit apurado foi alocado, de maneira integral, em reserva de contingência.

3.3.2 Plano MAIS PREVIDÊNCIA

O Plano MAIS PREVIDÊNCIA está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), em consonância com a Resolução CNPC 41, de 9 junho de 2021, uma vez que o valor dos benefícios programados tem seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido a favor do cliente e as Provisões Matemáticas

correspondem aos saldos de contas formados pelas contribuições acrescidas do retorno dos investimentos Ou seja, não cabe a utilização de hipóteses para a determinação dos compromissos correspondentes, assim como para o cálculo das rendas mensais por equivalência financeira.



3.4. Gestão dos investimentos

A gestão de investimentos da +P é regida pelas diretrizes presentes nas Políticas de Investimentos e nas legislações que regulam o setor de previdência complementar, incluindo a Lei Complementar 109/01 e a Resolução CMN 4.994/22.

É válido ressaltar que cada plano administrado pela entidade possui a sua própria Política de Investimento, que é o documento responsável por estabelecer os princípios, metodologias e parâmetros de gestão dos ativos, conforme os seus objetivos e características. Também com base nas particularidades de cada plano, a Política de Investimentos da Mais Previdência foi elaborada de maneira a possibilitar uma gestão ativa dos recursos.

Além disso, cabe destacar que a gestão geral da +P é, permanentemente, motivada por princípios e valores baseados em responsabilidade, solidez financeira, transparência, honestidade, coerência, excelência e profissionalismo. Sendo assim, todos os investimentos são acompanhados, sistemicamente, pelo Comitê de Investimentos, que é coordenado por Letícia Carla Ataíde, Diretora de Investimentos e Controles Atuariais da Mais Previdência.



3.4.1. Alocação de recursos

Durante 2023, a alocação dos recursos dos planos geridos pela +P esteve em conformidade com os limites legais por segmentos de aplicação estabelecidos pela Resolução CMN Nº 4.994/22 e com os limites inferiores e superiores previstos em suas respectivas Políticas de Investimentos, como consta nas tabelas a seguir:

Alocação de Recursos - Plano CASFAM						
Segmento	Benchmark	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limites Política de Inv.		Alocação Final
				Inferior	Superior	
Global	IPCA + 4,33%	-	-	-	-	-
Renda Fixa	1,5% (IMA-S) + 95,9% (IPCA+6%) + 2,7% CDI	100%	74,90%	60%	100%	84,67%
Renda Variável	IBOVESPA	70%	1,00%	0%	10%	1,00%
Investimentos Estruturados	69,4% CDI + 30,6% (IPCA+8%)	20%	17,30%	0%	20%	9,25%
Investimentos no Exterior	MSCI World (BRL)	10%	2,20%	0%	5%	0,82%
Imobiliário	INPC	20%	1,80%	0%	10%	1,70%
Operação com participantes	INPC + 4,5% a.a.	15%	2,80%	0%	7%	2,49%

Alocação de Recursos - Plano MAIS PREVIDÊNCIA						
Segmento	Benchmark	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limites Política de Inv.		Alocação Final
				Inferior	Superior	
Global	105% CDI	-	-	-	-	-
Renda Fixa	19,6% (IMA-S) + 9,8% (IMA-B 5) + 70,6% CDI	100%	85,00%	83%	100%	94,96%
Renda Variável	IBOVESPA	70%	0,00%	0%	3%	0,00%
Investimentos Estruturados	CDI	20%	15,00%	0%	15%	4,21%
Investimentos no Exterior	MSCI World (BRL)	10%	0,00%	0%	5%	0,00%
Imobiliário	IFIX	20%	0,00%	0%	1%	0,00%



3.4.2. Portfólio dos investimentos e enquadramento dos ativos

A Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, estabelece as diretrizes para a aplicação dos recursos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). E, até o dia 31/12/2023, a distribuição e a composição dos investimentos dos planos administrados pela +P eram as seguintes:

Plano CASFAM				
Tipo de Aplicação	Dez/23	% Sobre Recursos Garantidores	Limite Legal	Enquadramento
Recursos Garantidores do Plano	565.065.932,80	100,00%	-	-
Disponível	463.449,84	0,08%	-	-
Investimentos	564.622.487,95	99,92%	-	-
Renda Fixa	478.193.761,75	84,63%	100%	✓
Títulos Públicos Federais	383.567.351,86	67,88%	-	-
Debêntures não conversíveis	721.740,27	0,13%	-	-
Fundo de investimento de renda fixa	93.904.669,62	16,62%	-	-
Renda Variável	-	0,00%	70%	✓
Fundo de Investimento em Ações	-	0,00%	-	-
Investimentos Estruturados	58.107.361,25	10,28%	20%	✓
Fundo de Investimento em Participações	9.848.597,65	1,74%	-	-
Multimercados Estruturados	48.258.763,60	8,54%	-	-
Investimentos no Exterior	4.653.708,17	0,82%	10%	✓
Fundo de Investimento no Exterior	4.653.708,17	0,82%	-	-
Investimentos Imobiliários	9.623.500,20	1,70%	20%	✓
Imóveis para Aluguel e Renda	9.623.500,20	1,70%	-	-
Aluguéis	-	0,00%	-	-
Empréstimos	14.044.156,58	2,49%	15%	✓
Exigível	-20.004,99	-	-	-
Exigível Operacional – Investimentos	-20.004,99	-	-	-
Exigível Contingencial – Investimentos	-	-	-	-
Plano MAIS PREVIDÊNCIA				
Recursos Garantidores do Plano	16.630.983,27	100,00%	-	-
Disponível	138.003,55	0,83%	-	-
Investimentos	16.492.979,72	99,17%	-	-
Renda Fixa	15.793.538,90	94,96%	100%	✓
Fundo de investimento de Renda Fixa	15.793.538,90	94,96%	-	-
Renda Variável	-	0,00%	70%	✓
Fundo de Investimento em Ações	-	0,00%	-	-
Investimentos Estruturados	699.440,82	4,21%	20%	✓
Multimercados Estruturados	699.440,82	4,21%	-	-
Investimentos no Exterior	-	0,00%	10%	✓
Fundo de Investimento no Exterior	-	0,00%	-	-
Exigível	-	-	-	-
Exigível Operacional – Investimentos	-	-	-	-
Exigível Contingencial – Investimentos	-	-	-	-
PLANO CASFAM - PGA				
Recursos Garantidores do Plano	11.060.519,84	100,00%	-	-
Disponível	344.764,32	3,12%	-	-
Investimentos	10.715.755,52	96,88%	-	-
Renda Fixa	10.715.755,52	96,88%	100%	✓
Fundo de investimento de Renda Fixa	10.715.755,52	96,88%	-	-
Exigível	-	-	-	-
Exigível Operacional – Investimentos	-	-	-	-
Exigível Contingencial – Investimentos	-	-	-	-



3.4.3 Desempenho e rentabilidade

3.4.3.1 Plano CASFAM

A rentabilidade mínima esperada dos investimentos é definida com base na meta atuarial do Plano CASFAM.

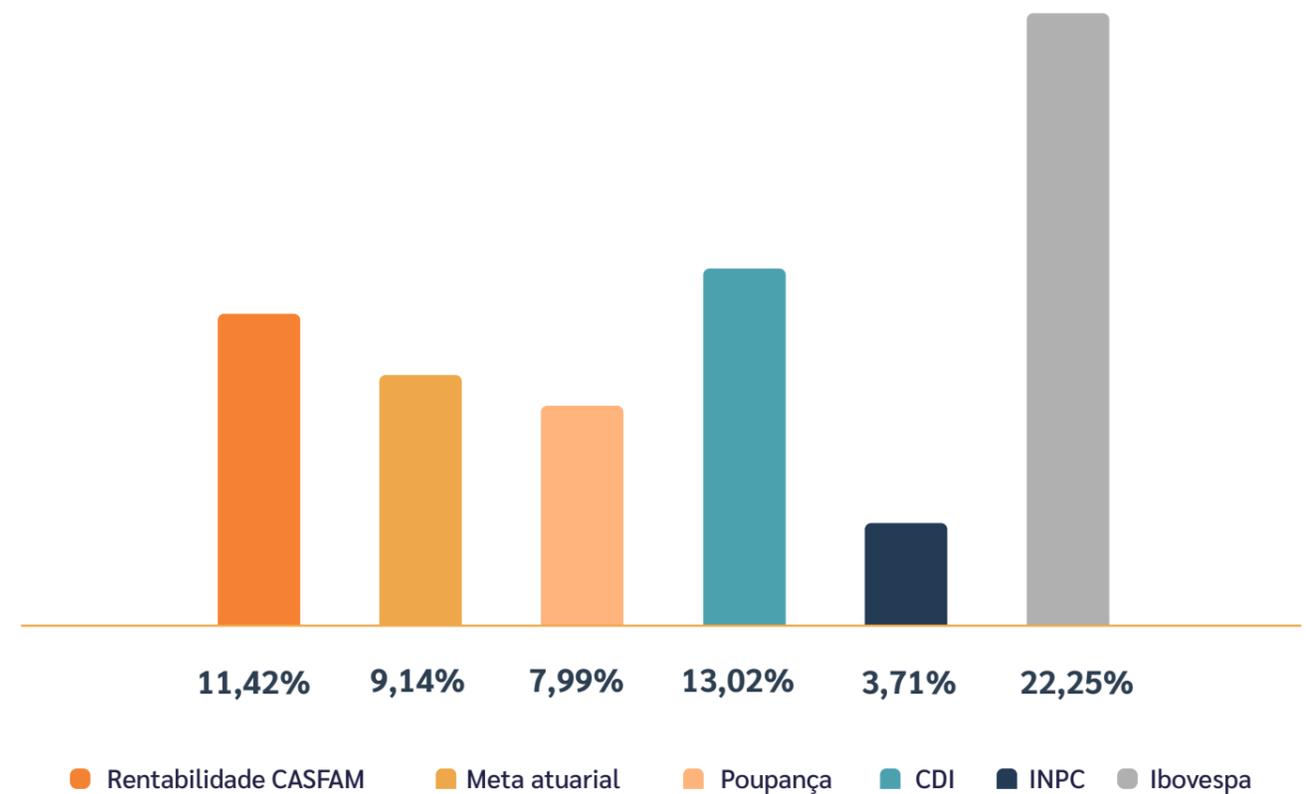
Essa meta é composta pela taxa de juros real da avaliação atuarial somada ao índice de correção dos benefícios pagos por meio do plano. Assim, a meta atuarial, em 2023, foi de IPCA + 4,33%, o que resultou em uma taxa de 9,14% e rentabilidade alcançada de 11,42%.

As rentabilidades apuradas por segmento de aplicação, assim como a dos principais índices de referência de mercado em comparação à rentabilidade do Plano CASFAM, em 2023, podem ser observadas nos gráficos a seguir:

Rentabilidade Plano CASFAM por segmento



Rentabilidade Plano CASFAM x Principais índices de referência



3.4.3.2 Plano Mais Previdência

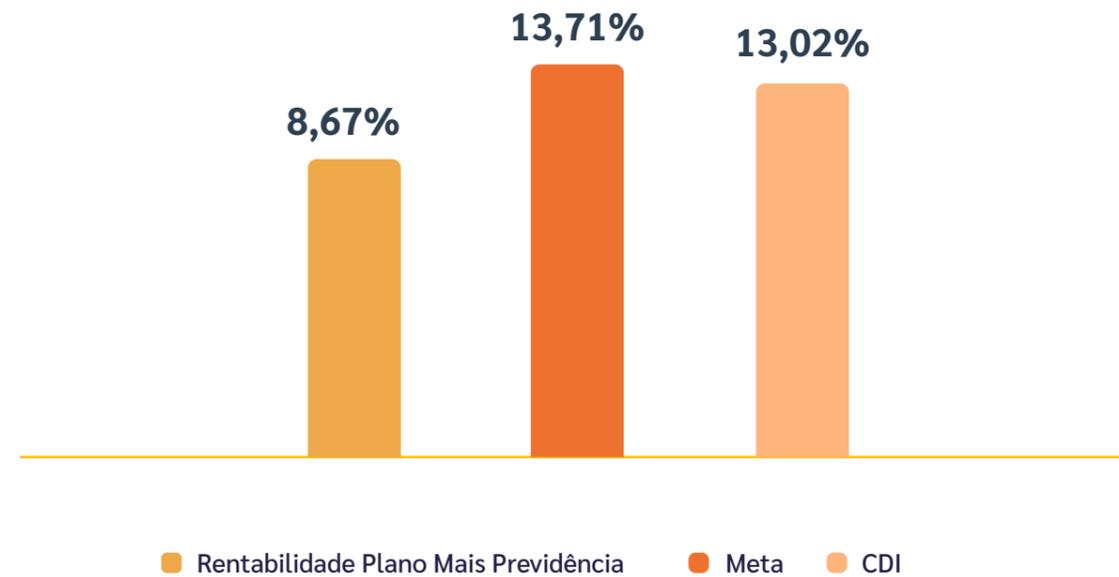
Para o Plano MAIS PREVIDÊNCIA, a meta de rentabilidade é definida na Política de Investimentos do próprio plano, também aprovada pelo Conselho Deliberativo. Além disso, essa definição levou em consideração os estudos relacionados ao cenário macroeconômico durante todo o ano de 2023. Por isso, a meta definida para 2023 foi de 105% do CDI, que, no acumulado do ano, foi de 13,71%. Já a rentabilidade apurada foi de 8,67%.

As rentabilidades apuradas por segmento de aplicação do Plano MAIS PREVIDÊNCIA, assim como a dos principais índices de referência de mercado em comparação à rentabilidade do plano em 2023, podem ser observadas nos gráficos a seguir:

Rentabilidade Plano Mais Previdência por segmento



Rentabilidade Plano Mais Previdência x Principais índices de referência





3.4.4. Políticas de Investimentos 2024

Para o ano de 2024, as Políticas de Investimentos a serem utilizadas como base de princípios e diretrizes para a gestão dos investimentos dos planos geridos pela +P foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo durante reunião ordinária realizada na data de 14/12/2023, conforme os demonstrativos a seguir.

Plano CASFAM	
Segmento	Benchmark
Global	IPCA + 4,33%
Renda Fixa	14,5% CDI + 2,5% IMA-B 5 + 83% (IPCA + 6%)
Renda Variável	IBOVESPA
Estruturados	50,5% CDI + 49,5% (IPCA + 8%)
Imobiliário	-
Operações com Participantes	INPC + 4,33% a.a.
Exterior	33% (CDI + 1,5%) + 67% MSCI World BRL
Plano MAIS PREVIDÊNCIA	
Segmento	Benchmark
Global	IPCA + 4,55%
Renda Fixa	80,5% CDI + 19,5% IMA-B 5
Renda Variável	IBOVESPA
Investimentos Estruturados	CDI
Investimentos no Exterior	MSCI World (BRL)



3.5 Gestão Contábil

A +P administra cerca de R\$ 600 milhões em ativos para os seus mais de 8 mil clientes. A tabela, a seguir, apresenta as informações do Balanço Patrimonial Consolidado, que agrupa bens, direitos e obrigações dos dois planos de previdência sob a sua gestão.

Em 2023, o Patrimônio de Cobertura dos Planos, parcela dos recursos que garante a cobertura das obrigações previdenciárias, apresentou uma variação de 9,89%, chegando, ao final de 2023, com R\$ 567 milhões.



Balanço patrimonial consolidado 2023 e 2022 +P (em R\$ mil)

ATIVO (R\$)	31/12/2023	31/12/2022
DISPONÍVEL	946	726
REALIZÁVEL	599.032	547.307
Gestão Previdencial	3.396	3.609
Gestão Administrativa	3.805	3.449
Investimentos	591.831	540.249
Títulos Públicos	383.567	377.111
Créditos Privados e Depósitos	722	761
Fundos de Investimento	183.874	139.735
Derivativos	0	0
Investimentos Imobiliários	9.624	9.200
Empréstimos	14.044	13.442
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	215	253
Imobilizado	174	201
Intangível	41	52
TOTAL DO ATIVO	600.193	548.286

PASSIVO (R\$)	31/12/2022	31/12/2021
EXIGÍVEL OPERACIONAL	2.576	3.717
Gestão Previdencial	2.184	3.229
Gestão Administrativa	372	462
Investimentos	20	26
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	3.805	3.562
Gestão Administrativa	3.805	3.562
Investimentos	0	0
PATRIMÔNIO SOCIAL	593.812	541.007
Patrimônio de Cobertura do Plano	567.114	516.072
Provisões Matemáticas	539.529	494.418
Benefícios Concedidos	238.906	235.852
Benefícios a Conceder	300.623	258.566
Benefícios a Conceder - CD	-	251.857
Benefícios a Conceder - BD	-	6.039
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-
Equilíbrio Técnico	27.585	21.654
Resultados Realizados	27.585	21.654
Superávit Técnico Acumulado	27.585	21.654
Fundos	26.698	24.935
Fundos Previdenciais	15.970	14.988
Fundos Administrativos	10.728	9.947
TOTAL DO PASSIVO	600.193	548.286

Fonte: Mais Previdência – Balancetes de dez/2023 e dez/2022.



3.5.1 Plano de Gestão Administrativa

Em 2023, as despesas administrativas da +P representaram 91% do total das receitas administrativas oriundas da gestão previdencial e do resultado dos investimentos administrativos.

O resultado das receitas oriundas da gestão previdencial e das receitas dos investimentos administrativos, deduzido das despesas administrativas (pessoal e encargos, serviços de terceiros, despesas gerais, treinamentos, viagens, depreciação e despesas com tributos), é revertido para o Fundo Administrativo.

Já os gastos são norteados pelo Orçamento Anual, que é elaborado pela Diretoria-Executiva e aprovado pelo Conselho Deliberativo.

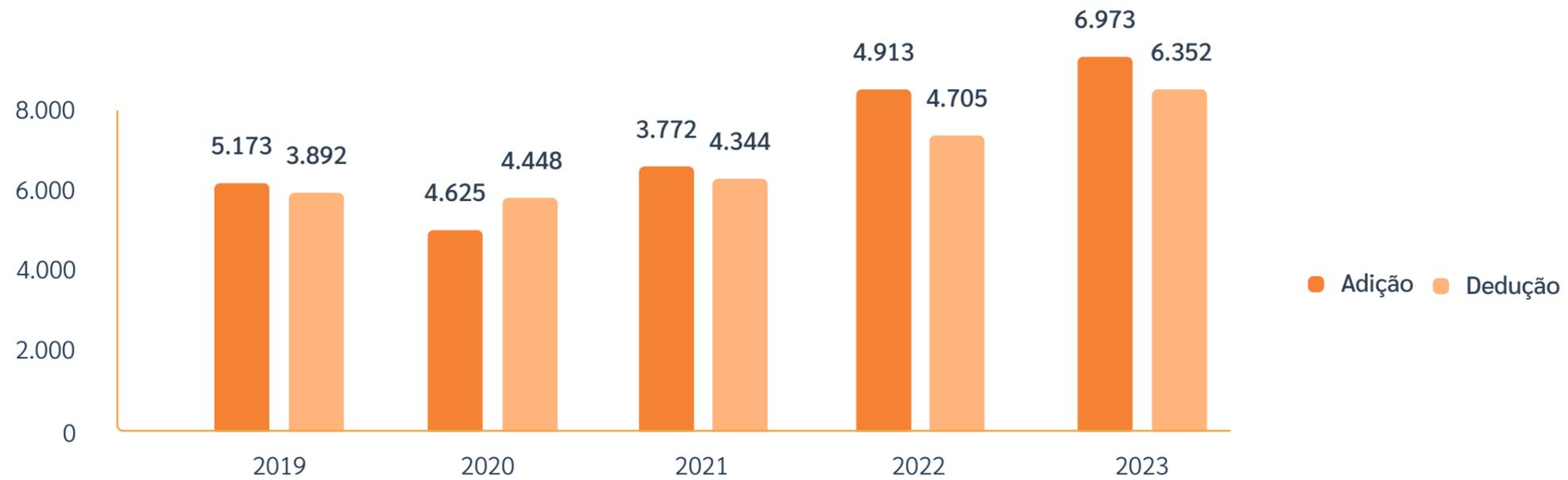
O acompanhamento da execução orçamentária é realizado pelo Conselho Fiscal, que faz uso, entre outras ferramentas, do Relatório de Gestão Mensal, em que são apresentados os resultados do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

Em 2023, conforme movimentação apresentada a seguir, o resultado revertido ao Fundo Administrativo foi de R\$ 780 mil.

Mês	Movimentação	Saldo Acumulado
jan-23	105.930	10.053.460
fev-23	46.279	10.099.739
mar-23	5.738	10.105.477
abr-23	25.201	10.130.678
mai-23	69.798	10.200.476
jun-23	49.600	10.250.076
jul-23	35.457	10.285.533
ago-23	26.558	10.312.091
set-23	51.276	10.363.366
out-23	52.695	10.416.061
nov-23	59.784	10.475.845
dez-23	251.766	10.727.611
	Total: 780.081	

No gráfico, abaixo, é possível verificar a evolução das receitas e despesas da +P nos último cinco anos.

Evolução das despesas e receita administrativas (em R\$ milhões)



**Adição: soma das receitas administrativas oriundas da gestão previdencial e do resultado dos investimentos administrativos. *Dedução: despesa administrativa.*

As despesas administrativas, em 2023, totalizaram R\$ 6.351 milhões e referem-se a:



Nas tabelas, a seguir, apresentamos o analítico dos resultados das despesas administrativas e de investimentos da +P em 2023.

	Total
Despesas Administrativas	2023
Pessoal	3.116.753
Pessoal Próprio	1.312.209
Dirigentes	1.494.584
Conselheiros	212.733
Estagiários e Autônomos	97.227
Serviços de terceiros	1.611.439
Consultoria Atuarial	144.630
Consultoria Contábil	286.981
Consultoria Jurídica	179.363
Serviços de Informática	553.563
Serviços de Recursos Humanos	53.918
Serviços de Gestão/Planejamento Estratégico	45.905
Auditoria Contábil	25.012
Consultoria de Investimentos/Gestão de Riscos	184.198
Serviços de Conservação e Manutenção	21.994
Outros	115.875
Despesas gerais e tributárias	1.623.391
Treinamentos	89.414
Viagens	19.992
Despesas Administrativas	632.268
Despesas Tributárias	407.017
Depreciação	58.894
Despesas com Fomento	369.750
Outras Despesas	46.056
Despesas administrativas totais	6.351.583

Em reunião ordinária do dia 21 de março de 2019, o Conselho Deliberativo aprovou a utilização do montante de R\$ 1.130.000,00 para a constituição do Fundo Administrativo compartilhado com o objetivo de fomentar a implantação do Plano MAIS PREVIDÊNCIA pelo prazo máximo de 60 meses. No decorrer da gestão dos recursos disponibilizados, quando da confecção das peças orçamentárias anuais, foram identificadas a necessidade de solicitação de novos recursos para tal fundo. Essas solicitações foram aprovadas

pele Conselho Deliberativo em reuniões dos dias 16/12/2022 e 14/12/2023 nos valores aproximados de R\$ 424 mil e R\$ 159 mil, respectivamente. E, desde a primeira aprovação de valor para constituição do Fundo Administrativo Compartilhado, com a utilização dos recursos e entrada de receitas administrativas ao longo de tal período, seu saldo fechou, em dezembro de 2023, com um valor total de aproximadamente R\$ 362 mil.

Acompanhamento do uso do recurso aprovado para fomento		
	Valor aprovado pelo CD em 21/03/2019	1.130.000
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2019	365.369
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2019	764.631
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2020	206.863
(+)	Receitas Administrativa Plano Instituído em 2020	642
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2020	558.410
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2021	256.757
(+)	Receitas Administrativa Plano Instituído em 2021	1.982
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2021	303.635
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2022	160.077
(+)	Receitas Administrativa Plano Instituído em 2022	3.763
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2022	147.321
(+)	Novo valor aprovado pelo CD em 16/12/2022 – reflexo em 2023	424.607
(-)	Recursos utilizados do fundo compartilhado em 2023	369.400
(+)	Novo valor aprovado pelo CD em 14/12/2023	159.705
(=)	Saldo do Fundo Compartilhado em 31/12/2023	362.233



3.6 Fechamento exercício 2023

Para fechamento do exercício, a emissão das demonstrações contábeis do exercício de 2023 da +P foi autorizada pela administração em 14 de março de 2024, sendo auditadas pela PHF Auditores Independentes e aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 27/03/2024, após parecer do Conselho Fiscal datado de 25/03/2024.



Confira, na sequência,
os documentos citados:

Relatório dos Auditores

Independentes de 2023:

Parecer do Conselho Fiscal

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Parecer do Conselho Fiscal da CASFAM - Caixa de Assistência e Previdência Fábio de Araújo Motta, sobre as Demonstrações Contábeis referentes ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

O Presidente do Conselho Fiscal da CASFAM, abaixo assinado, no exercício de suas atribuições legais e no cumprimento das determinações estatutárias, atesta que foram examinadas a Prestação de Contas retratada nas seguintes peças: Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrim nio Social Consolidada, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada, Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios e Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, tomando como base o relatório da Auditoria Independente, realizado pela empresa PHF Auditores Independentes, datado de 15/03/2024, e os Pareceres Atuariais referentes ao Plano de Benefícios – Sistema FIEMG e ao Plano Setorial FIEMG Previdência sobre os Balancetes de 31/12/2023, emitidos pela empresa Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária, datados de 13/03/2024.

A partir das análises realizadas este Conselho recomenda pela **APROVAÇÃO** das referidas Demonstrações Contábeis do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 aqui presentes.

  parte integrante deste Parecer, a ata de Reunião Ordinária 01/2024 de 25 de març o de 2024 do Conselho Fiscal da CASFAM.

Belo Horizonte, 25 de març o de 2024.

Tito Neil da Mata Borges

Tito Neil da Mata Borges
Presidente do Conselho Fiscal

Manifestação do Conselho Deliberativo

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

Manifestação do Conselho Deliberativo da CASFAM - Caixa de Assistência e Previdência Fábio de Araújo Motta, sobre as Demonstrações Contábeis referentes ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

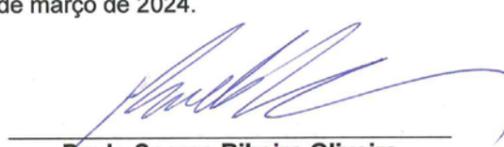
O Presidente do Conselho Deliberativo da CASFAM, abaixo assinado, no exercício de suas atribuições legais, e no cumprimento das determinações estatutárias, atesta que foram examinadas à Prestação de Contas retratada nas seguintes peças: Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrim nio Social Consolidada, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada, Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios e Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, tomando como base o relatório da Auditoria Independente, realizado pela empresa PHF Auditores Independentes, datado de 15/03/2024, e os Pareceres Atuariais referentes ao Plano de Benefícios – Sistema FIEMG e ao Plano Setorial FIEMG Previdência sobre os Balancetes de 31/12/2023, emitidos pela empresa Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária, datados de 13/03/2024, e o Parecer do Conselho Fiscal, datado de 25/03/2024.

A partir das análises realizadas manifestam que: **As peças contábeis, examinadas à luz da legisla o vigente, refletem adequadamente a situa o patrimonial e financeira da Entidade.**

Dessa forma, **aprovam**, por unanimidade, as Demonstrações Contábeis do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

  parte integrante desta Manifesta o, a ata de Reunião Ordinária 01/2024 de 27 de março de 2024 do Conselho Deliberativo da CASFAM.

Belo Horizonte, 27 de março de 2024.


Paulo Soares Ribeiro Oliveira
Presidente do Conselho Deliberativo

Mais +Previdência

Dúvidas?

Entre em contato pelo e-mail atendimento@maisprevidencia.com ou pelo número de WhatsApp (31) 98791-5328, de segunda a sexta-feira, das 8h às 18h.

 www.maisprevidencia.com.br

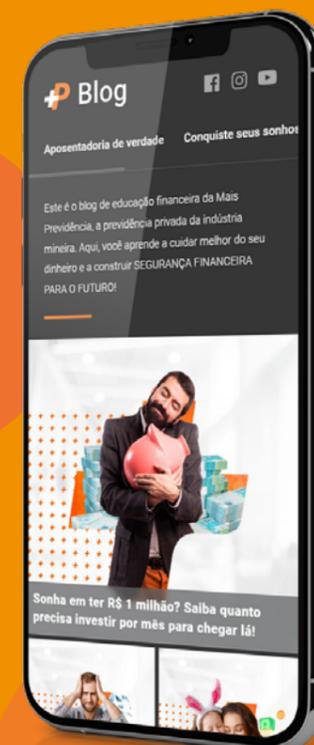
Rua Bernardo Guimarães, 63, Funcionários,
Belo Horizonte, Minas Gerais - CEP: 30140-080

 @maisprevidencia

DICAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA!

Acesse o nossos
conteúdos no YouTube

 @maisprevidencia



ACESSE NOSSO BLOG

blog.maisprevidencia.com.br