

Relatório **ANUAL** — 2022





Patrocinadora



Conselho Deliberativo

Presidente

Carlos Rossas Mota Filho

Demais Membros

André Lopes Camurça

Amanda Maria Vieira de Castro Cabral

Maria Nocy Catunda de Andrade

Josestenne Bezerra do Amaral

Ana Carolina Bessa de Paula B. de Freitas

Antonio Ribeiro de Melo Neto

Jucilene Maria Paulo

Conselho Fiscal

Presidente

Karyne Freire Barbosa

Demais Membros

Tércio Carvalho de Almeida

Raimunda Aurineide Lemos Caldas

Marta Maria Ferreira Lima

Roberta Azevedo de Menezes

Flávia Liduina Costa Gurgel

Douglas Batista da Costa

Adriano do Nascimento Cardoso

Diretoria Executiva

Sérgio Lage Rocha – Diretor Presidente

Clóris Maria Marques Ferreira – Diretora Administrativo-Financeira

Canais de Comunicação

Fones (85) 3093-6000 / 3093-6006

E-mail: cageprev@cageprev.com.br

Portal: www.cageprev.com.br

Jornal CAGEPREV

Endereço: Av. Treze de Maio, 1116 – salas 904 e 905

Bairro de Fátima – Fortaleza-CE – CEP: 60.040-531



Cageprev



índice

| | |
|--|----|
| Apresentação | 7 |
| Mensagem da Diretoria | 8 |
| Destaques 2022 | 10 |
| Institucional | 20 |
| Gestão Previdencial | 24 |
| Contribuições recebidas | 27 |
| Gestão de Investimentos | 30 |
| Recursos Garantidores | 35 |
| Gestão Administrativa | 43 |
| Receitas administrativas | 45 |
| Despesas administrativas | 46 |
| Política de investimentos | 52 |
| Demonstrações contábeis | 57 |
| Demonstração da Mutação do Patrimônio Social | 59 |
| Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano | 60 |
| Demonstração das Provisões Técnicas do Plano | 64 |
| Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis | 65 |
| Parecer Atuarial | 88 |
| Relatório dos Auditores Independentes | 91 |
| Manifestação do Conselho Deliberativo | 96 |
| Manifestação do Conselho Fiscal | 97 |
| Manifestação da Diretoria Executiva | 98 |





Apresentação

A Diretoria Executiva da CAGEPREV tem a satisfação de apresentar aos seus Participantes e Assistidos o Relatório Anual de Informações 2022, em consonância com a Resolução CNPC Nº 32 DE 04/12/2019 e a Instrução Previc nº 11/2014. A prestação de Contas demonstra o compromisso da Diretoria da CAGEPREV, sempre prezando pela administração transparente, transmitindo segurança e confiabilidade aos participantes.

O Relatório, apresentado em formato de E-book, facilita a leitura, tornando-a mais prazerosa e acompanha um vídeo resumo com as principais informações. Sua estrutura compreende: a mensagem da Diretoria aos participantes; as ações que se destacaram no ano de 2022; os resultados da Gestão Previdencial, da Gestão de Investimentos e da Gestão Administrativa; os resumos das Políticas de Investimentos do Plano

de Contribuição Variável – PCV e do Plano de Gestão Administrativa - PGA para o período 2023 a 2027 e os anexos, que são as Demonstrações Contábeis, as Notas Explicativas, o Parecer Atuarial, o Relatório dos Auditores Independentes, o Parecer do Conselho Fiscal, a Manifestação da Diretoria Executiva e a Manifestação do Conselho Deliberativo.

A Diretoria agradece a dedicação de seus colaboradores e o valioso apoio da Patrocinadora ao longo do ano e espera que as informações deste Relatório atendam às expectativas dos leitores e contribuam para estreitar a relação da CAGEPREV com seus Participantes e Assistidos.

Boa leitura!

Mensagem aos participantes

O ano de 2022 foi complexo sob a perspectiva econômica. A continuidade da pandemia de COVID-19 assim como o conflito entre Rússia e Ucrânia produziram impacto no mercado financeiro mundial. Nos Estados Unidos e na Europa o risco de recessão motivou o pessimismo dos agentes de mercado e a consequente elevação da taxa básica de juros, a fim de desacelerar a atividade econômica, o que ocasionou queda nas bolsas de valores dessas regiões. Na China o governo anunciou o fim da política de tolerância zero da Covid-19, elevando as expectativas de crescimento para o país.

No Brasil, o processo eleitoral foi fortemente polarizado, gerando tensão no mercado financeiro. Após as eleições, a PEC de transição foi aprovada no Congresso com aproximadamente R\$ 200 bilhões acima do teto de gastos, sinalizando que o governo teria mais presença do Estado. Como consequência houve uma elevação na expectativa de juros, sendo desfavorável para o mercado de ações.

Em meio a uma série de eventos adversos o Ibovespa encerrou o ano em alta de 4,69%.

O dólar recuou 5,32%. Já a alta da inflação medida pelo IPCA de 5,79% levou o Banco Central a promover aumentos sucessivos das taxas de juros, passando a Taxa Selic de 9,25% a.a. para 13,75% aa. ao longo do ano. O CDI encerrou o exercício a 12,37%. A taxa de desemprego caiu para 9,3%, uma retração de 3,9 pontos percentuais quando comparada à taxa de 13,2% em 2021. O PIB Produto Interno Bruto encerrou o ano com crescimento de 2,9% com destaque para as altas nos setores de serviços (4,2%) e indústria (1,6%).

Nesse cenário de queda na renda variável, desvalorização cambial, aumento na taxa de juros e alta da inflação, bater a meta atuarial se tornou muito desafiador. A Estratégia da Diretoria para a carteira de Investimentos do Plano de Contribuição Variável, em conjunto com o Comitê de Investimentos, sob a orientação da Consultoria Financeira, foi reduzir a exposição em Renda Variável e em Investimento no Exterior e aumentar a exposição em Renda Fixa com a compra de NTN-Bs, aproveitando a abertura das taxas de juros acima da taxa de juros atuarial. Já no segmento de Empréstimos a Participantes,



a estratégia foi aumentar o limite de crédito, aumentar o prazo para pagamento, reduzir a taxa para a modalidade SAC, com prestações variáveis e adotar duas taxas de juros fixas para a modalidade Price. Os movimentos de alocação na carteira de investimentos tiveram embasamento nos estudos de ALM (Asset and Liability Management), em conformidade com o previsto na Política de Investimentos da

Cageprev que todos os anos é atualizada e avaliada pelo Conselho Fiscal e aprovada pelo Conselho Deliberativo.

O resultado das estratégias proporcionou uma rentabilidade da carteira de Investimentos do Plano de Contribuição Variável - PCV da CAGEPREV de 6,37%, com destaque para os segmentos de Renda Fixa e empréstimos a Participantes que rentabilizaram 11,72% e 15,82%, respectivamente. Não conseguimos atingir a meta atuarial (INPC + 4,86%), que acumulou 11,08% em decorrência do nível de inflação de 5,93% medida pelo INPC, assim como grande parte das Entidades de Previdência não atingiram sua meta atuarial, conforme relatório comparativo de desempenho apresentado pela Consultoria Financeira.

O Patrimônio do Plano alcançou o valor de R\$ 303,87 milhões, crescendo 8,34% quando comparado com os R\$ 280,47 milhões de

2021. A CAGEPREV efetuou o pagamento de R\$ 9,02 milhões de reais em benefícios aos seus 147 aposentados e pensionistas e pagou R\$ 1,23 milhões em resgates, portabilidade e benefícios de pagamento único (BPU), totalizando R\$ 10,25 milhões, o que demonstra a eficiência de sua gestão. Nos 18 anos de existência da CAGEPREV, seus investimentos rentabilizaram 739,56% contra uma meta atuarial de 689,23%, indicando solidez e solvência do Plano Previdenciário e a eficiência de sua gestão.

A Diretoria trabalha alinhada às boas práticas de governança e diretrizes estratégicas em prol do crescimento e sustentabilidade da CAGEPREV de forma a assegurar o cumprimento de suas obrigações, buscando oferecer o melhor para seus participantes e assistidos.

Oportunamente agradecemos o apoio e compromisso dos órgãos estatutários Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Comitê de Investimentos, colaboradores, parceiros de negócios e Patrocinadora CAGECE que tanto contribuem para o fortalecimento da CAGEPREV.

Obrigado pela Confiança!

Diretoria Executiva



Destques 2022

Apresentamos a seguir as principais realizações ocorridas no exercício de 2022:



JANEIRO

A CAGEPREV reajustou os benefícios de seus aposentados e pensionistas. Neste ano o reajuste sofreu uma dedução de aproximadamente 3,00% em consequência da mudança na tábua de mortalidade que passou de AT 83 para AT 2000.

A CAGEPREV prorrogou a Promoção de adesão "Indique um amigo", uma ação que visa incentivar a adesão ao Plano de Contribuição variável – PCV da CAGEPREV.



FEVEREIRO

A Diretoria e membros do Conselho Deliberativo e Fiscal participaram do treinamento realizado pela Ancep intitulado: Conselho Fiscal e Deliberativo: Atribuições / Responsabilidades na Aprovação das Demonstrações Contábeis 2021.

MARÇO

A Diretoria reuniu-se, virtualmente com os seus Conselhos Fiscal e Deliberativo para apresentar as Demonstrações Financeiras e Contábeis do Exercício 2021.

A Superintendência nacional de Previdência Complementar - PREVIC aprovou a alteração do Estatuto da CAGEPREV que teve como objetivo a adequação à Resolução CNPC 35/2019. As principais alterações foram a previsão de realização de processo seletivo para a escolha dos membros da Diretoria-Executiva e o estabelecimento da previsão de quórum mínimo para o funcionamento do conselho deliberativo.





ABRIL

A Diretoria Administrativo-Financeira Clóris Ferreira se reuniu virtualmente com o Comitê de Auditoria e com o Conselho Fiscal da Patrocinadora CAGECE, em datas distintas, para apresentar as Demonstrações Financeiras e Contábeis do Exercício 2021.

A CAGEPREV divulgou o Relatório Anual de Informações – RAI do exercício 2021 da CAGEPREV. As informações foram resumidas em um vídeo educativo e os links do RAI e do vídeo foram disponibilizados no site da Fundação além de serem divulgados por e-mail a todos os participantes.



MAIO

O Diretor Presidente Sérgio Lage e a Diretora Administrativo-Financeira Clóris Ferreira participaram do Seminário na Cagece sobre Previdência Complementar, destinado aos colaboradores que estão se preparando para a aposentadoria. Na ocasião os diretores apresentaram o Plano de Contribuição variável - PCV, suas vantagens e benefícios.

A Diretoria alterou o Regulamento dos Empréstimos, após consultar o Comitê de Investimentos, para permitir a alteração do limite de crédito até 10 salários de participação, prazo até 96 meses, com taxas de 1,25% e 1,35% para a tabela Price, com parcelas fixas, e taxa de INPC +0,46% para a tabela SAC, com parcelas variáveis.





JUNHO

O Conselho Fiscal da CAGEPREV reuniu-se com a Diretoria para apresentar o Relatório de Controles Internos e suas Manifestações acerca dos controles.

A Diretoria se reuniu virtualmente com o Conselho Deliberativo para apresentar o resultado até o mês de maio da gestão previdencial e de investimentos do PCV, o Relatório de Efetividade da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo PLDFT e a Alteração do Regulamento do PGA.



CARTEIRA DO
PARTICIPANTE

JULHO

A CAGEPREV teve a satisfação de distribuir as Cartilhas do Plano de Contribuição variável - PCV a todos os colaboradores, diretores e assessores da Patrocinadora CAGECE.



AGOSTO

A CAGEPREV participou do EPINNE EPB 2022, encontro que reuniu os dirigentes e profissionais das áreas de Investimentos e Benefícios das Entidades Fechadas de Previdência Complementar das regiões Norte e Nordeste. Realizado em Salvador - BA. O evento teve como tema "O Mundo Disruptivo e a Economia Digital #ImpactonasEFPCs.

SETEMBRO

A Diretoria aprovou, após consultar o Comitê de Investimentos, a alteração do regulamento dos empréstimos a fim de permitir a concessão de empréstimos aos pensionistas do Plano de Contribuição Variável - PCV da CAGEPREV.



OUTUBRO

Por meio de reunião virtual, o presidente do Conselho Deliberativo Carlos Rossas, deu posse aos conselheiros eleitos e indicados da Cageprev para o cumprimento de um mandato de quatro anos iniciado em 01 de outubro de 2022. Os conselheiros empossados foram Josestene Bezerra do Amara, Ana Carolina Bessa de Paula Barros de Freitas, Amanda Maria Vieira de Castro Cabral e Maria Necy Catunda Andrade, do Conselho Deliberativo e Roberta Azevedo de Menezes, Flavia Liduina Costa Gurgel, Douglas Batista da Costa e Adriano do Nascimento Cardoso, do Conselho Fiscal. As conselheiras Josestene Bezerra do Amaral e Ana Carolina Bessa de Paula Barros de Freitas foram reconduzidas ao cargo por indicação da Patrocinadora.



O Diretor presidente Sérgio Lage Rocha, a Diretora Administrativo-Financeira Clóris Maria Marques Ferreira e as conselheiras Deliberativas Karyne Freire Barbosa e Jucilene Maria Paulo participaram do 43º Congresso Brasileiro da Previdência Privada promovido pela Abrapp, trazendo como tema central "#Faça Acontecer Agora. O Evento foi realizado em São Paulo entre os dias 19 e 21 de outubro e contou com a participação de aproximadamente 5 mil congressistas.

NOVEMBRO

A Diretora Clóris Ferreira participou virtualmente do Fórum Uniabrapp e Ancep que tratou dos reflexos da segregação do CNPJ por plano nas Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Os Diretores Sérgio Lage e Clóris Ferreira participaram do 29º Seminário de Investimento e Benefícios realizado pela CAPEF. O Seminário, que ocorreu de forma híbrida, tratou, dentre outros temas, do fomento e desafios da Previdência Complementar Fechada e o Cenários Macroeconômicos para 2023.





DEZEMBRO

A Diretoria reuniu-se com a Consultoria Financeira e com o Comitê de Investimentos para discutir sobre a rentabilidade e as estratégias para carteira do PCV para 2023. A sugestão da consultoria foi zerar a posição do Fundo Sulamerica Selection FIA do segmento Renda variável e aplicar em Renda Fixa, bem como zerar posição no segmento Exterior.

A Diretoria reuniu-se com suas assessorias jurídicas e atuarial o assessor jurídico Allysson Queiroz e com o atuário Vicente Aderson para discutir sobre a Resolução CNPC 050/2022 que dispõe sobre os institutos do benefício proporcional diferido, da portabilidade, do resgate e do autopatrocínio em planos de entidades fechadas de previdência complementar e suas implicações no Regulamento do Plano de Contribuição Variável da CAGEPREV.

A Diretoria da CAGEPREV apresentou aos Conselhos Deliberativo e Fiscal as Políticas de Investimentos do PCV e do PGA para o período 2023-2027, a taxa de juros atuarial de 4,83% e as premissas atuariais para o ano 2023 bem como o orçamento da gestão administrativa, da gestão de Investimentos e da gestão Previdencial, tendo tudo sido aprovado pelos Conselhos.





Cageprev



Institucional



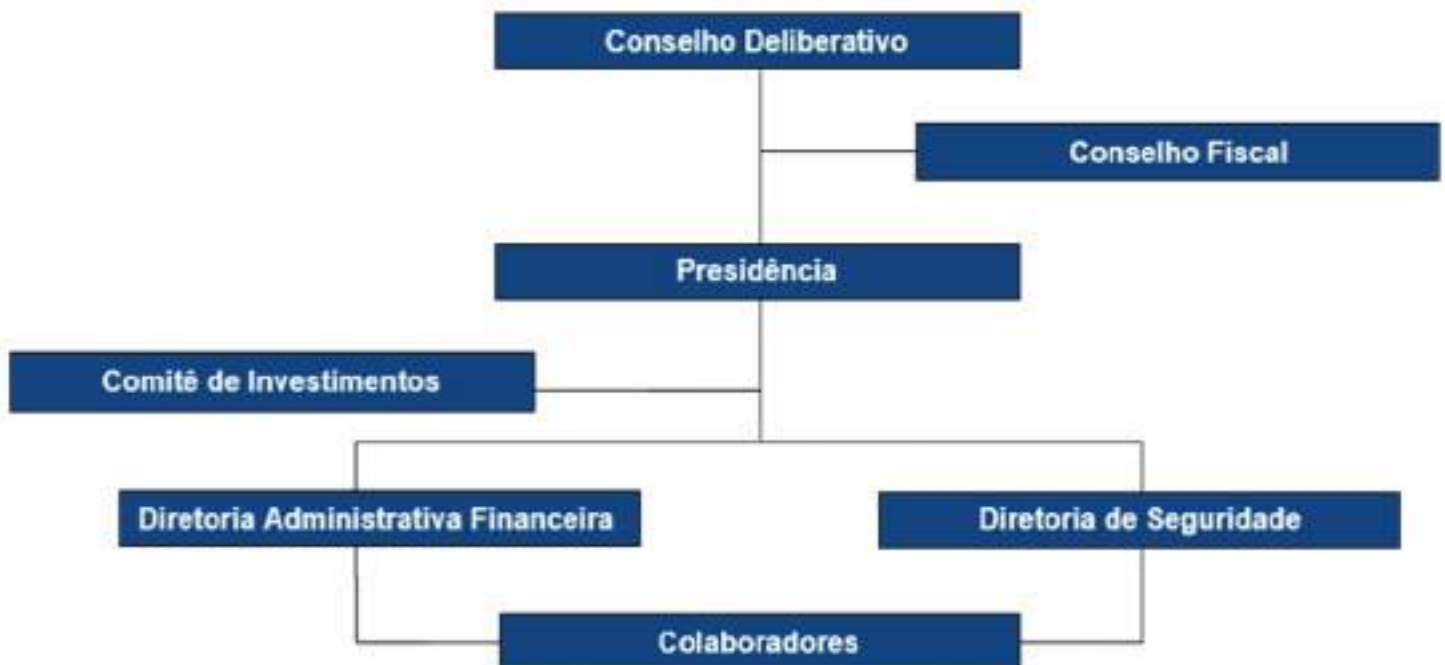
4.1 A FUNDAÇÃO

A Fundação CAGECE de Previdência Complementar – CAGEPREV, criada através da Lei Estadual nº 13.313, de 30 de junho de 2003 e autorizada a funcionar por prazo indeterminado pela Portaria nº 24, de 12 de fevereiro de 2004, da Secretaria de Previdência Complementar – SPC, órgão vinculado ao extinto Ministério da Previdência e Assistência Social – MPAS e patrocinada pela Companhia de Água e Esgoto do Ceará – CAGECE, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, com sede em Fortaleza – Ceará. É uma Fundação que trabalha com vistas a garantir aos seus Participantes e Assistidos, benefícios previdenciários complementares aos proporcionados pela Previdência Social. Dessa forma, contribui para manter a qualidade de vida dos seus participantes e respectivos beneficiários.

A Fundação segue as normas expedidas pelo Ministério da Previdência Social, por intermédio da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC e pelas resoluções específicas do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, estando disciplinada pelas Leis Complementares nº 108/2001 e 109/2001 e alterações posteriores.

4.2 GOVERNANÇA

A estrutura de governança da CAGEPREV é composta pelo Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Comitê de Investimentos e Diretoria Executiva. As boas práticas de governança da Fundação são fortalecidas pelo compartilhamento de interesses comuns existentes entre as



diversas instâncias, em prol da sustentabilidade da Entidade.

As atribuições de cada órgão estatutário da CAGEPREV estão bem definidas em seu Estatuto Social. As regras de funcionamento do Comitê de Investimentos estão estabelecidas no seu regimento. Todas as deliberações relativas à CAGEPREV são registradas em Atas.



Orgãos Estatutários

| Conselho Deliberativo | Diretoria Executiva | Conselho Fiscal |
|---|---|---------------------------------|
| Presidente | | Presidente |
| Carlos Rossas Mota Filho | Diretor Presidente | Karyne Freire Barbosa |
| Demais Membros | Sérgio Lage Rocha | Demais Membros |
| André Lopes Camurça | | Tércio Carvalho de Almeida |
| Amanda Maria Vieira de Castro Cabral | | Raimunda Aurineide Lemos Caldas |
| Maria Nely Catunda de Andrade | | Marta Maria Ferreira Lima |
| Josesterne Bezerra do Amaral | Diretora Administrativa Financeira | Roberta Azevedo de Menezes |
| Ana Carolina Bessa de Paula B. de Freitas | Clóris Maria Marques Ferreira | Flávia Liduina Costa Gurgel |
| Antonio Ribeiro de Melo Neto | | Douglas Batista da Costa |
| Juciene Maria Paulo | | Adriano do Nascimento Cardoso |

Conselho Deliberativo: Composto por quatro membros titulares e respectivos suplentes, de forma paritária entre representantes dos participantes e da patrocinadora CAGECE. O mandato dos membros tem duração de quatro anos, com uma recondução permitida. O colegiado reúne-se frequentemente para analisar e deliberar temas de sua competência.

Conselho Fiscal: Composto por quatro membros titulares e respectivos suplentes, também de forma paritária entre representantes dos Participantes e da Patrocinadora CAGECE. O mandato é de quatro anos e a recondução não é permitida.

Diretoria Executiva: Composta por dois integrantes: Presidente e Diretor Administrativo Financeiro, sendo esse último acumulando a função de Diretor de Seguridade, designados pelo Conselho Deliberativo, com mandatos de quatro anos e recondução permitida. A Diretoria Executiva reúne-se mensalmente para analisar e aprovar os assuntos que fazem parte da gestão da instituição, submetendo-os à deliberação do Conselho Deliberativo, sempre que necessário.

Comitê de Investimentos

Representantes da Fundação

Sérgio Lage Rocha (Coordenador)

Clóris Maria Marques Ferreira

Representantes da Patrocinadora

Patrick Pinheiro P. de Andrade

Joana Darc Sousa Cordeiro

Comitê de Investimentos: Além dos órgãos estatutários, contribuem para a administração, na medida em que possibilita a gestão integrada, descentralizada e participativa no âmbito institucional, o Comitê de Investimentos é composto pelos membros da Diretoria Executiva da CAGEPREV e por dois membros, participantes do PCV, indicados pelo Conselho Deliberativo. Os membros do Comitê de Investimentos possuem qualificação e certificação na área de investimentos. A finalidade do Comitê de Investimentos é assessorar a Diretoria Executiva na tomada de decisão relacionada à gestão dos ativos da Fundação, além de assessorar a Diretoria-Executiva e o Conselho Deliberativo na definição e acompanhamento da política de investimentos e na avaliação dos gestores dos recursos garantidores da CAGEPREV.



Gestão Previdencial

5.1 POPULAÇÃO

O plano administrado pela Fundação contava, em 31 de dezembro de 2022, com 3.051 pessoas vinculadas, entre participantes ativos, autopatrocinados, pensionistas, aposentados e seus respectivos beneficiários.

| PARTICIPANTES | 2022 | 2021 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Ativos | 1.051 | 1.055 |
| Autopatrocinados | 189 | 194 |
| Aposentados | 108 | 107 |
| Pensionistas | 39 | 36 |
| TOTAL | 1.387 | 1.392 |
| Beneficiários | 1.664 | 1.806 |

Nas tabelas a seguir apresentamos o perfil dos Participantes e a distribuição por faixa etária.

| SITUAÇÃO | 2022 | | | 2021 | | |
|--------------------|------------------|-----------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|
| | Masculino | Feminino | Total | Masculino | Feminino | Total |
| Ativos | 654 | 392 | 1.046 | 660 | 393 | 1.053 |
| Autopatrocinados | 152 | 42 | 194 | 153 | 43 | 196 |
| Pensionistas | 6 | 33 | 39 | 5 | 31 | 36 |
| Aposentados | 78 | 30 | 108 | 78 | 29 | 107 |
| TOTAL GERAL | 890 | 497 | 1.387 | 896 | 496 | 1.392 |

FAIXA ETÁRIA DOS PARTICIPANTES

0 - 24

2022 | FEMININO: 1
2021 | FEMININO: 0



0 - 24

2022 | MASCULINO: 4
2021 | MASCULINO: 2

25 - 30

2022 | FEMININO: 17
2021 | FEMININO: 17



25 - 30

2022 | MASCULINO: 23
2021 | MASCULINO: 23

31 - 35

2022 | FEMININO: 66
2021 | FEMININO: 67



31 - 35

2022 | MASCULINO: 88
2021 | MASCULINO: 89

36 - 40

2022 | FEMININO: 60
2021 | FEMININO: 60



36 - 40

2022 | MASCULINO: 86
2021 | MASCULINO: 86

41 - 45

2022 | FEMININO: 98
2021 | FEMININO: 97



41 - 45

2022 | MASCULINO: 107
2021 | MASCULINO: 108

46 - 50

2022 | FEMININO: 58
2021 | FEMININO: 58

46 - 50

2022 | MASCULINO: 60
2021 | MASCULINO: 60

51 - 55

2022 | FEMININO: 14
2021 | FEMININO: 14

51 - 55

2022 | MASCULINO: 24
2021 | MASCULINO: 24

Acima de 56 anos

2022 | FEMININO: 183
2021 | FEMININO: 183

Acima de 56 anos

2022 | MASCULINO: 498
2021 | MASCULINO: 504

GÊNERO DOS PARTICIPANTES TOTAL GERAL

2022 - Masculino = 890

2022 - Feminino = 497

2022 - Total = 1.387

2021 - Masculino = 896

2021 - Feminino = 496

2021 - Total = 1.392



| Tipo | 2022 | 2021 | Variação (%) |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Aposentadoria Programada | 8.736.010,70 | 11.296.570,07 | -22,67% |
| Aposentadoria por Invalidez | 22.503,00 | 22.263,27 | 1,08% |
| Aposentadoria Antecipada | 71.021,79 | 116.202,45 | -38,88% |
| Pensão | 941.173,67 | 870.060,09 | 8,17% |
| Resgate de Contribuições | 26.524,54 | 1.788.810,21 | -98,52% |
| Portabilidade | 146.885,75 | - | 100,00% |
| Benefício de Prestação Única | 307.915,94 | 553.730,68 | -44,39% |
| Total | 10.252.035,39 | 14.647.636,77 | -30,01% |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022

5.4 CUSTEIO ADMINISTRATIVO PREVIDENCIAL

De acordo com a Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021, os recursos para cobertura das despesas administrativas, denominados "Custeio Administrativo", são repassados do plano de benefícios previdenciais, mediante contribuições mensais, em conformidade com o plano de custeio anual. Em conformidade com o art. 5º da Resolução CNPC nº 48/2021, que estabelece os limites máximos para custeio administrativo dos planos previdenciais submetidos à Lei Complementar nº 108, de 2001, a CAGEPREV manteve sua opção em limitar os gastos administrativos em 9% da taxa de carregamento, conforme descrito no Regulamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA) da entidade e aprovado em ata pelo Conselho Deliberativo em dezembro de 2021. Em 2022, o valor do custeio administrativo previdencial foi de R\$ 1.732.049,99 (R\$ 1.424.911,01 em 2021).

R\$ 1.732.049,99

Custeio administrativo previdencial em 2022

| Tipo | 2022 | 2021 | Variação (%) |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Patrocinador | 589.952,39 | 468.159,50 | 26,02% |
| Normal | 589.952,39 | 468.159,50 | 26,02% |
| Participantes | 1.142.097,60 | 956.751,51 | 19,37% |
| Ativos | 884.220,81 | 719.956,19 | 22,82% |
| Normal | 589.952,39 | 468.136,09 | 26,02% |
| Extra | 294.268,42 | 251.820,10 | 16,86% |
| Autopatrocinados | 257.876,79 | 236.795,32 | 8,90% |
| Total | 1.732.049,99 | 1.424.911,01 | 21,55% |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022



Gestão dos Investimentos



6.1 INVESTIMENTOS: RENTABILIDADE E EVOLUÇÃO – PLANO CV

| Rentabilidade dos Investimentos por Segmento (%) | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------------|--------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|--|
| Ano | Renda Fixa | Renda Variável | Investimento Estruturado | Investimento Exterior | Imóveis | Empréstimos | Total Carteira | Meta Atuarial | |
| 2004 | 9,51 | - | - | - | - | 9,86 | 9,55 | 7,04 | |
| 2005 | 18,72 | - | - | - | - | 17,37 | 18,54 | 11,32 | |
| 2006 | 15,20 | - | - | - | - | 14,36 | 16,08 | 8,91 | |
| 2007 | 11,46 | 19,88 | - | - | - | 16,68 | 12,48 | 11,31 | |
| 2008 | 11,55 | (42,23) | - | - | - | 19,48 | 9,73 | 12,92 | |
| 2009 | 11,28 | 69,18 | - | - | - | 16,08 | 13,98 | 10,41 | |
| 2010 | 12,28 | 3,94 | - | - | - | 17,91 | 11,92 | 12,83 | |
| 2011 | 12,97 | (20,14) | - | - | 0,94 | 23,22 | 11,79 | 12,42 | |
| 2012 | 19,09 | 14,89 | - | - | (0,19) | 20,13 | 19,27 | 12,54 | |
| 2013 | 0,96 | (6,76) | - | - | 2,74 | 19,52 | 1,49 | 11,02 | |
| 2014 | 12,17 | (15,75) | - | - | 4,41 | 17,40 | 11,05 | 12,35 | |
| 2015 | 15,93 | (16,74) | - | - | 13,41 | 17,02 | 15,12 | 17,54 | |
| 2016 | 13,29 | 13,76 | - | - | 5,16 | 17,70 | 13,73 | 12,58 | |
| 2017 | 9,23 | 12,05 | 4,10 | - | 5,79 | 18,05 | 9,92 | 7,82 | |
| 2018 | 9,69 | 9,39 | 4,95 | - | 13,82 | 17,89 | 9,93 | 8,86 | |
| 2019 | 9,38 | 62,48 | 9,24 | - | 6,87 | 17,64 | 13,44 | 9,97 | |
| 2020 | 9,41 | 5,64 | 4,98 | 15,15 | 7,61 | 16,72 | 12,94 | 10,98 | |
| 2021 | 13,07 | (7,24) | 3,91 | 20,17 | 19,93 | 15,28 | 10,12 | 15,94 | |
| 2022 | 11,71 | (5,30) | 9,51 | (40,28) | 23,97 | 15,82 | 6,37 | 11,08 | |
| Acumulado | 743,18 | 53,66 | 42,57 | (17,36) | 165,34 | 1.953,73 | 739,56 | 689,23 | |

| Rentabilidade dos Investimentos do Plano | | | | |
|---|-----------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Ano | Patrimônio Investido (R\$) | Consolidada (%) | Meta Atuarial (%) | Composição Meta Atuarial |
| 2004 | 13.847.489,86 | 9,55 | 7,04 | IPC-Brasil + 6% aa |
| 2005 | 18.072.019,26 | 18,54 | 11,32 | IPC-Brasil + 6% aa |
| 2006 | 22.314.930,48 | 16,08 | 8,91 | IPC-Brasil + 6% aa |
| 2007 | 26.317.761,56 | 12,48 | 11,31 | IPC-Brasil + 6% aa |
| 2008 | 35.167.025,50 | 9,73 | 12,92 | IPC-Brasil + 6% aa |
| 2009 | 46.016.582,24 | 13,98 | 10,41 | INPC + 6%aa |
| 2010 | 57.905.797,08 | 11,92 | 12,83 | INPC + 6%aa |
| 2011 | 70.423.527,30 | 11,79 | 12,42 | INPC + 6%aa |
| 2012 | 89.398.816,69 | 19,27 | 12,54 | INPC + 6%aa |
| 2013 | 98.345.544,80 | 1,49 | 11,92 | INPC + 6%aa |
| 2014 | 110.548.156,19 | 11,05 | 12,35 | INPC + 5,75%aa |
| 2015 | 129.808.594,54 | 15,12 | 17,54 | INPC + 5,63%aa |
| 2016 | 154.304.838,80 | 13,73 | 12,58 | INPC + 5,63%aa |
| 2017 | 175.832.021,66 | 9,92 | 7,82 | INPC + 5,63%aa |
| 2018 | 200.730.836,91 | 9,93 | 8,86 | INPC + 5,25%aa |
| 2019 | 235.031.411,30 | 13,44 | 9,97 | INPC + 5,25%aa |
| 2020 | 255.984.731,98 | 12,94 | 10,98 | INPC + 5,25%aa |
| 2021 | 277.756.908,05 | 10,12 | 15,94 | INPC + 5,25%aa |
| 2022 | 300.242.380,67 | 6,37 | 11,08 | INPC + 4,86%aa |



A CAGEPREV encerrou o ano de 2022 com R\$ 300.242.380,67 em investimentos (R\$ 277.756.908,05 em 2021). No ano, os recursos foram ampliados em R\$ 22.485.472,62, representando 8,10% de crescimento e com uma rentabilidade de 6,37%.

R\$ 300.242.380,67

Em investimentos

Crescimento de **8,10%**

6,37% Rentabilidade em 2022



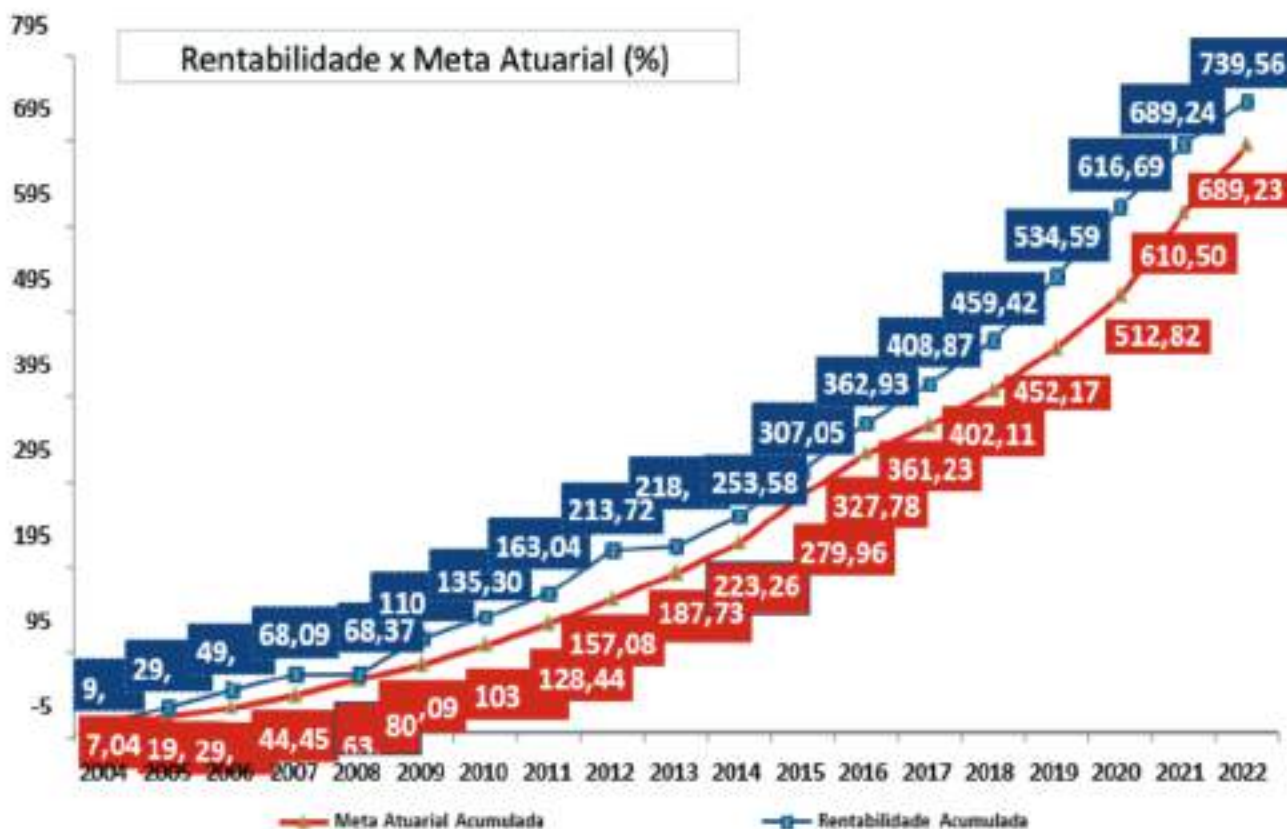




Entre os resultados mais relevantes, destaca-se a rentabilidade acumulada desde o início do Plano em que os investimentos rentabilizaram 739,56% e a Meta Atuarial realizada foi de 689,23%. Esse retorno, acima da meta atuarial, é o resultado das estratégias da Diretoria Executiva que norteiam os investimentos do plano de contribuição variável da CAGEPREV, que representa o patrimônio dos participantes, e proporciona um crescimento na sua reserva individual.

739,56%

Rentabilidade acumulada desde o início do Plano



6.2 RECURSOS GARANTIDORES

Composição dos Recursos Garantidores do PCV- R\$

Valor dos Investimentos por Segmento - Total Geral da Fundação

| Segmento | 2022 | | 2021 | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Valor | % Percentual | Valor | % Percentual |
| Renda Fixa | 232.190.172,83 | 77,32% | 196.113.926,50 | 70,60% |
| Renda Variável | 27.905.125,91 | 9,29% | 33.259.002,48 | 11,97% |
| Investimento Estruturado | 13.817.870,66 | 4,60% | 10.924.743,30 | 3,93% |
| Investimento Exterior | 7.921.910,46 | 2,64% | 22.708.718,43 | 8,17% |
| Investimentos Imobiliários | 458.732,54 | 0,15% | 408.336,00 | 0,15% |
| Empréstimos a Participantes | 17.948.568,27 | 5,98% | 14.342.181,34 | 5,16% |
| Total dos Investimentos | 300.242.380,67 | 99,98% | 277.756.908,05 | 99,99% |
| Disponível | 79.790,89 | 0,03% | 46.638,10 | 0,02% |
| Valores a Pagar/Receber | (28.657,26) | -0,01% | (17.871,41) | -0,01% |
| Total dos Recursos Garantidores * | 300.293.514,30 | 100,00% | 277.785.674,74 | 100,00% |

* Recursos Garantidores: Disponível + Realizável do Programa de Investimentos - Exigível Operacional do Programa de Investimentos

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022



6. 2. 1 RENDA FIXA

No segmento de renda fixa, a CAGEPREV obteve rentabilidade de 11,71% em 2022 para o PCV, resultante de aplicações em Fundos de Renda Fixa, conforme tabela a seguir:

11,71% Rentabilidade em renda fixa para o PCV em 2022

| Composição | Investimentos Renda Fixa do PCV (R\$) | | | |
|------------------------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2022 | | 2021 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| Fundo AQUA Sul América | 113.098.415,04 | 48,71% | 95.441.715,45 | 48,67% |
| Fundo AQUA 4Um Multimercado | 110.180.805,13 | 47,45% | 87.698.203,01 | 44,72% |
| Fundo BB PREVID | - | - | 5.957.685,00 | 3,04% |
| Fundo VINCI Valorem FIM | 3.233.923,22 | 1,39% | 2.944.752,21 | 1,50% |
| Fundo VINCI FIRF Imobiliário CP II | 5.677.029,44 | 2,44% | 4.071.570,83 | 2,08% |
| Total | 232.190.172,83 | 100,00% | 196.113.926,50 | 100,00% |

6. 2. 2 RENDA VARIÁVEL

No segmento de Renda Variável, a CAGEPREV obteve rentabilidade de -5,30% em 2022, resultante de aplicações em Fundos de Ações conforme tabela a seguir:

-5,30% Rentabilidade em fundos de ações

| Composição | Investimentos Renda Variável do PCV (R\$) | | | |
|------------------------------|---|----------------|----------------------|----------------|
| | 2022 | | 2021 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| Selection Sulamérica | 11.378.433,91 | 40,78% | 13.336.219,05 | 40,10% |
| Bahia AM Valuation | 2.598.226,56 | 9,31% | 2.535.160,69 | 7,62% |
| Jmaluceli Marlim | 5.856.348,91 | 20,99% | 5.610.024,96 | 16,87% |
| 4Um Small Caps | - | - | 4.070.373,75 | 12,24% |
| Truxt I Valor In Fia | 1.467.847,64 | 5,26% | 1.425.781,12 | 4,29% |
| Guepa Institucional Fic Fia | 5.236.343,87 | 18,76% | 4.988.909,11 | 15,00% |
| Navi Institucional M FIC FIA | 1.367.925,02 | 4,90% | 1.292.533,80 | 3,89% |
| Total | 27.905.125,91 | 100,00% | 33.259.002,48 | 100,00% |

6. 2. 3 MULTIMERCADO ESTRUTURADO

No segmento de Multimercado Estruturado, a CAGEPREV obteve rentabilidade de 9,51% em 2022, resultante das aplicações nos Fundos de Investimentos em Multimercado, conforme tabela a seguir:

9,51% Rentabilidade em multimercado estruturado

| Composição | Investimentos Estruturado - (R\$) | | | |
|-------------------|-----------------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 2022 | | 2021 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| Garde Dumas | 5.524.404,98 | 39,98% | 3.902.131,04 | 35,72% |
| Kinea Atlas FIM | 4.685.643,29 | 33,91% | 2.949.239,12 | 27,00% |
| ARX Extra FIC FIM | - | - | 2.040.041,37 | 18,67% |
| Quantitas FIC FIM | 3.607.822,39 | 26,11% | 2.033.331,77 | 18,61% |
| Total | 13.817.870,66 | 100,00% | 10.924.743,30 | 100,00% |

6.2.4 Investimentos no Exterior

No segmento de Investimentos no Exterior, a CAGEPREV obteve rentabilidade de -40,28% em 2022, resultante de aplicações nos Fundos de Investimentos no Exterior, conforme tabela a seguir:

-40,28% Rentabilidade investimentos no Exterior

| Investimentos Exterior - (R\$) | | | | |
|--------------------------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Composição | 2022 | | 2021 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| LEGG MMC GL TU FIA IE | 4.325.356,41 | 54,60% | 6.839.362,64 | 30,12% |
| WA ASSET FIA BDR NIVEL 1 | - | - | 9.397.320,15 | 41,38% |
| MAG GLOBAL SUSTAINABLE FIM IE | 3.596.554,05 | 45,40% | 6.472.035,64 | 28,50% |
| Total | 7.921.910,46 | 100,00% | 22.708.718,43 | 100,00% |

6.2.5 EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES

Os empréstimos a participantes fazem parte carteira de investimentos da CAGEPREV. É um segmento rentável, de baixo risco e sua gestão é feita pela própria Entidade. A tabela abaixo apresenta as modalidades, as taxas de juros e os prazos da carteira de empréstimos.

| Empréstimos a Participantes | | | |
|-----------------------------------|---|----------------------------------|-------------|
| Modalidade | SAC | PRICE | |
| Prazo | 72 meses - (vigência até 16/05/2022) | | |
| Taxa de Juros | INPC + 0,75 ao mês | Nº Parcelas | Taxa |
| | | Até 12 | 0,95% |
| | | 13 a 36 | 1,15% |
| | | 37 a 72 | 1,25% |
| | 96 meses - (vigência a partir de 16/05/2022) | | |
| Taxa de Juros | INPC + 0,46 ao mês | Nº Parcelas | Taxa |
| | | 1 a 36 | 1,25% |
| | | 37 a 96 | 1,35% |
| Parcela | Mensal, sucessiva e com amortização constante | Mensal, sucessiva, fixa e igual. | |
| Taxa de Administração | 0,02% | | |
| Taxa do Seguro Prestamista | 0,040% | | |
| Valor Carteira - R\$ | 657.760,11 | 17.290.808,16 | |

A concessão de empréstimos é feita semanalmente, sendo a liberação do crédito aos participantes nas quartas e sextas-feiras. Essa periodicidade tem sido um diferencial da CAGEPREV entre os fundos de pensão.

O Empréstimo Pessoal concede valores com taxas inferiores às praticadas no mercado financeiro. Os juros pagos retornam ao patrimônio da Fundação que pertence aos participantes. Em 2022, essa carteira trouxe uma rentabilidade de 15,82% ao patrimônio do Plano.

| Exercícios | Empréstimos: Quantidades e Valores Concedidos | | | | | | |
|-------------------------|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| Valor da carteira - R\$ | 12.067.037,88 | 12.860.801,16 | 13.713.600,83 | 15.445.957,31 | 14.172.835,60 | 14.342.181,34 | 17.948.568,27 |
| Contratos ativos | 696 | 674 | 657 | 675 | 668 | 679 | 580 |
| Número de concessões | 470 | 379 | 394 | 634 | 450 | 377 | 451 |

Em 2022, a carteira de empréstimo a participantes contava com 580 contratos ativos, com um total de R\$ 17.948.568,27, representando 5,98% dos investimentos.

15,82% rentabilidade
em empréstimos

R\$ 17.948.568,27 em empréstimos
a participantes

Percentual de representação
em investimentos

5,98%

6.2.6 IMÓVEIS

O investimento no segmento de imóveis é composto por duas salas comerciais nº. 904/905, no Edifício Comercial Office Treze de Maio, localizadas na Av. Treze de Maio, 1116 na cidade de Fortaleza, representa 0,15% do total dos investimentos do Plano de Contribuição Variável e apresentou 23,97% de rentabilidade no final de 2022.

23,97% Rentabilidade em imóveis

| Imóvel: Salas 904 e 905 - Edifício Office Treze de Maio | | |
|---|---------------------------------------|------------|
| Descrição | Sala 904 | Sala 905 |
| Histórico: | Reavaliação Anual | |
| Data da reavaliação: | 27/09/2022 | |
| Data do registro contábil: | 30/09/2022 | |
| Responsável pela avaliação | | |
| Razão Social | Técnica Engenharia e Consultoria Ltda | |
| CNPJ/CPF | 03.410.312/0001-61 | |
| Valor contábil (data da reavaliação): | 196.000,00 | 209.000,00 |
| Resultado da reavaliação: | 222.000,00 | 233.000,00 |
| Vida útil: | 67 anos | 67 anos |







6.3.2 GESTÃO TERCEIRIZADA

A Cageprev terceiriza a gestão dos seus investimentos, que em 2022 contava com os seguintes gestores: 4Um Investimentos, Sul America Investimentos, Garde Asset Management, AZ Quest Investimentos, Bradesco, VINCI Gestora de Recursos, BEM DTVM, NAVI Capital Adm. e Gestora de Recursos Financeiros, Guepardo Investimentos, Truxt Investimentos, Kinea Investimentos, Quantitas Gestão de Recursos, Western Asset e Mongeral Aegon Investimentos. O quadro abaixo apresenta a distribuição dos investimentos com gestão terceirizada.

| Gestão Terceirizada | Investimentos Total Consolidado - R\$ | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2022 | | 2021 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| Renda Fixa | 234.334.266,84 | 82,62% | 197.858.397,03 | 74,73% |
| <i>Sulamérica Investimentos</i> | 115.242.509,05 | 49,18% | 97.186.185,98 | 49,12% |
| <i>4Um Investimentos</i> | 110.180.805,13 | 47,02% | 87.698.203,01 | 44,32% |
| <i>Banco do Brasil</i> | - | - | 5.958.153,92 | 3,01% |
| <i>VINCI Gestora de Recursos Ltda</i> | 8.910.952,66 | 3,80% | 7.015.854,12 | 3,55% |
| Renda Variável | 27.905.125,91 | 9,83% | 33.259.002,48 | 12,56% |
| <i>Sulamérica Investimentos</i> | 11.378.433,91 | 40,78% | 13.336.219,05 | 40,10% |
| <i>Bahia Asset Management</i> | 2.598.226,56 | 9,31% | 2.535.160,69 | 7,62% |
| <i>NAVI Capital Adm. e Gestora de Recursos Financeiros</i> | 1.367.925,02 | 4,90% | 1.295.151,58 | 3,89% |
| <i>4Um Investimentos</i> | 5.856.348,91 | 20,99% | 9.680.398,71 | 29,11% |
| <i>Guepardo Investimentos Ltda</i> | 5.236.343,87 | 18,76% | 4.988.909,11 | 15,00% |
| <i>Truxt Investimentos Ltda</i> | 1.467.847,64 | 5,26% | 1.423.163,34 | 4,28% |
| Investimento Estruturado | 13.817.870,66 | 4,87% | 10.924.743,30 | 4,13% |
| <i>GARDE Asset Management</i> | 5.524.404,98 | 39,98% | 3.902.131,04 | 35,72% |
| <i>Kinea Investimentos Ltda</i> | 4.685.643,29 | 33,91% | 2.949.239,12 | 27,00% |
| <i>ARX Investimentos Ltda</i> | - | - | 2.040.041,37 | 18,67% |
| <i>Quantitas Gestão de Recursos Ltda</i> | 3.607.822,39 | 26,11% | 2.033.331,77 | 18,61% |
| Investimento Exterior | 7.921.910,46 | 2,79% | 22.708.718,43 | 8,58% |
| <i>Western Asset Management Company Ltda</i> | 4.325.356,41 | 54,60% | 16.236.682,79 | 71,50% |
| <i>Mongeral Aegon Investimentos Ltda</i> | 3.596.554,05 | 45,40% | 6.472.035,64 | 28,50% |
| Total | 283.979.173,87 | 100,00% | 264.750.861,24 | 100,00% |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022



Gestão Administrativa

7 GESTÃO ADMINISTRATIVA

O Plano de Gestão Administrativa – PGA é um mecanismo de controle criado pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar para resguardar os interesses dos participantes e assistidos de Entidades Fechadas de Previdência Complementar, de acordo com a Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021, proporcionando maior transparência para as receitas e despesas do sistema previdenciário.

O custeio administrativo refere-se aos recursos utilizados para o pagamento das despesas administrativas. O PGA estabelece o limite e as fontes de custeio que podem ser utilizadas para a cobertura dessas despesas. As fontes de custeio para o PGA da CAGEPREV são:

7.1 FONTES DE CUSTEIO PREVIDENCIAL

- Contribuição dos Participantes Ativos, Assistidos e Autopatrocinados
- Contribuição do Patrocinador
- Taxa de Administração dos Participantes em BPD
- Taxa de Administração dos Participantes com Contribuição Suspensa



7.2 FONTES DE CUSTEIO DE INVESTIMENTO

- Resultado dos Investimentos do PGA
- Taxa de Administração dos Empréstimos

RECEITAS ADMINISTRATIVAS – FONTES DE CUSTEIO

| Receitas | 2022 | 2021 | % |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Custeio Administrativo Previdencial | 1.732.049,99 | 1.424.911,01 | 21,55% |
| Taxa de Administração dos Empréstimos | 36.900,08 | 32.375,13 | 13,98% |
| Outras Receitas | - | 459,55 | -100,00% |
| Resultado dos Investimentos do PGA | 236.473,78 | 90.913,33 | 160,11% |
| Total | 2.005.423,85 | 1.548.659,02 | 29,49% |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022

7.3 DESPESAS ADMINISTRATIVAS TOTAIS

As despesas administrativas totais finalizaram o ano de 2022 em R\$ 1.309.811,17 (R\$ 1.091.629,16 em 2021).

| Despesas | 2022 | 2021 | % |
|---|---------------------|---------------------|---------------|
| Administração do Plano Previdencial | | | |
| <i>Pessoal e Encargos (1)</i> | 144.324,50 | 130.927,75 | 10,23% |
| <i>Treinamentos/congressos e seminários (2)</i> | 24.390,20 | 28.031,00 | -12,99% |
| <i>Viagens e Estadias (3)</i> | 32.110,26 | - | 100,00% |
| <i>Serviços de Terceiros (4)</i> | 797.995,39 | 650.034,70 | 22,76% |
| <i>Despesas Gerais (5)</i> | 211.346,45 | 204.743,71 | 3,22% |
| <i>Depreciações e Amortizações</i> | 4.243,84 | 4.685,76 | -9,43% |
| <i>Tributos</i> | 95.400,53 | 73.206,24 | 30,32% |
| Total Despesas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99% |

(1) - Despesas c/peçoal próprio e encargos.

(2) - Treinamentos c/diretoria, pessoal próprio e terceiros.

(3) - Diárias, ajuda de custo e passagens.

(4) - Despesas c/contrato diretor presidente, jornalistas, consultoria atuarial, contábil, financeira, jurídica, auditoria e alugueis de sistemas.

(5) - Despesas c/suprimentos, energia, telefone, contribuição ABRAPP/SINDAPP, aluguel de salas, correios, serviços gráficos, aluguel de impressora, seguros, taxas e anuidades.

(6) - Despesas c/tributos: Fis, Cofins, IPTU, Alvará de funcionamento.

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022

7.3.1 DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO, TREINAMENTOS, VIAGENS E ESTADIAS

As despesas com Pessoal e Encargos – Pessoal Próprio, totalizaram R\$ 144.324,50 em 2022 (R\$ 130.927,75 em 2021).

As despesas com Treinamentos, classificadas em treinamentos para dirigentes, conselheiros, pessoal próprio e terceiros totalizaram R\$ 24.390,20 em 2022 (R\$ 28.031,00 em 2021).

As despesas com Viagens e Estadias totalizaram R\$ 32.110,26 em 2022. Em 2021 não houve despesas c/viagens e estadias em decorrência da impossibilidade de realização de eventos presenciais, por consequência da pandemia da covid-19.

| Despesas | 2022 | 2021 | % |
|---|---------------------|---------------------|----------------|
| Pessoal e Encargos | 144.324,50 | 130.927,75 | 10,23% |
| <i>Pessoal Próprio</i> | <i>144.324,50</i> | <i>130.927,75</i> | <i>10,23%</i> |
| Treinamentos/Congressos e Seminários | 24.390,20 | 28.031,00 | -12,99% |
| <i>Diretoria</i> | <i>6.832,20</i> | <i>3.165,00</i> | <i>115,87%</i> |
| <i>Conselheiros</i> | <i>14.669,60</i> | <i>19.234,00</i> | <i>-23,73%</i> |
| <i>Pessoal Próprio / Terceiros</i> | <i>2.888,40</i> | <i>5.632,00</i> | <i>-48,71%</i> |
| Viagens e Estadias | 32.110,26 | - | 100,00% |
| Diárias e Ajuda de Custos | 17.223,12 | - | 100,00% |
| <i>Diretoria</i> | <i>8.110,06</i> | <i>-</i> | <i>100,00%</i> |
| <i>Conselheiros</i> | <i>7.901,86</i> | <i>-</i> | <i>100,00%</i> |
| <i>Pessoal Próprio</i> | <i>1.211,20</i> | <i>-</i> | <i>100,00%</i> |
| Passagens e Transportes | 14.887,14 | - | 100,00% |
| <i>Diretoria</i> | <i>5.332,02</i> | <i>-</i> | <i>100,00%</i> |
| <i>Conselheiros</i> | <i>7.980,43</i> | <i>-</i> | <i>100,00%</i> |
| <i>Pessoal Próprio</i> | <i>1.574,69</i> | <i>-</i> | <i>100,00%</i> |
| Total Despesas com Pessoal, Treinamentos, Viagens e Estadias | 200.824,96 | 158.958,75 | 26,34% |
| Total Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99% |
| % em relação as Despesas Administrativas Total | 15,33% | 14,56% | |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022

7.3.2 DESPESAS COM PRESTADORES DE SERVIÇOS

As despesas com prestadores de serviços totalizaram R\$ 797.995,39 em 2022 (R\$ 650.034,70 em 2021) representando um aumento de 22,76%.

| Despesas com Prestadores de Serviços | 2022 | 2021 | % |
|---|---------------------|---------------------|---------------|
| Aluguel de Sistemas | 205.927,74 | 134.448,41 | 53,16% |
| Assessoria Contábil | 140.550,63 | 126.955,53 | 10,71% |
| Assessoria Jurídica | 46.504,12 | 42.147,06 | 10,34% |
| Consultoria Atuarial | 46.979,96 | 41.968,08 | 11,94% |
| Consultoria de Investimentos | 109.565,70 | 91.441,20 | 19,82% |
| Contrato Diretor Presidente | 202.519,32 | 195.706,51 | 3,48% |
| Serviços de Auditoria | 15.067,92 | 15.067,91 | 0,00% |
| Serviços de Jornalista | 4.180,00 | 2.300,00 | 81,74% |
| Serviço de Técnico Segurança Trabalho | 1.200,00 | - | 100,00% |
| Serviços Profissionais de Adequação a LGPD | 25.500,00 | - | 100,00% |
| Total Despesas com Prestadores de Serviços | 797.995,39 | 650.034,70 | 22,76% |
| Total Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99% |
| % em relação as Despesas Administrativas Total | 60,92% | 59,55% | |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022



7.3.3 DESPESAS GERAIS

As despesas gerais estão divididas em suprimentos, despesas diversas, encargos e taxas. O total dessas despesas em 2022 foi de R\$ 137.738,47 (R\$ 117.106,87 em 2021), representando uma variação de 17,62%.

| Despesas Gerais | 2022 | 2021 | % |
|---|---------------------|---------------------|---------------|
| Aluguel de Impressoras | 3.283,38 | 3.000,00 | 9,45% |
| Aluguel de Salas | 42.411,24 | 38.747,00 | 9,46% |
| Aluguel Vagas Garagem | 3.666,24 | 3.485,80 | 5,18% |
| Armazenamento e Custódia de Documentos | 3.074,10 | 2.919,12 | 5,31% |
| Brindes e Eventos | 2.647,52 | - | 100,00% |
| Cartórios | 74,37 | 168,30 | -55,81% |
| Condomínio | 14.167,32 | 13.204,10 | 7,29% |
| Correios | 259,75 | 101,35 | 156,29% |
| Energia | 6.144,15 | 4.094,84 | 50,05% |
| Entidades e Associações | 11.976,80 | 11.052,60 | 8,36% |
| Fundo Defesa Institucional SINDAPP | - | 8.280,00 | 100,00% |
| Hospedagem de Página e Aluguel de Banco de Dados | 3.056,14 | 2.259,42 | 35,26% |
| Impressão e Encadernação | 13.871,40 | 3.608,80 | 284,38% |
| Lanches e Refeições | 455,95 | 16,30 | 2697,24% |
| Seguro de Responsabilidade Civil | 7.550,88 | 7.061,64 | 6,93% |
| Seguro Empresarial | 380,97 | 384,69 | -0,97% |
| Serviço de Limpeza e Conservação de Salas | 4.863,68 | 2.269,01 | 114,35% |
| Serviço de Manutenção de Computadores e Equipamentos | 1.040,00 | 2.736,00 | -61,99% |
| Serviços de Tele-entrega | 733,27 | 2.078,52 | -64,72% |
| Suprimentos | 5.177,03 | 1.314,83 | 293,74% |
| Tarifa Bancária | 4.920,65 | 2.649,13 | 85,75% |
| Telefone | 3.250,50 | 4.254,93 | -23,61% |
| Outras Despesas | 4.733,13 | 3.420,49 | 38,38% |
| Total Despesas Gerais | 137.738,47 | 117.106,87 | 17,62% |
| Total Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99% |
| % em relação as Despesas Administrativas Total | 10,52% | 10,73% | |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022



7.3.4 DESPESAS COM ENCARGOS E TAXAS

As despesas com encargos e taxas estão divididas em Encargos Patronais (contribuição patronal ao INSS), Taxa de Fiscalização da Previdência Complementar-TAFIC, taxa de Custódia e Controladoria e taxa CETIP da carteira do PGA. O total dessas despesas em 2022 foi de R\$ 73.607,98 (R\$ 87.636,84 em 2021), representando uma variação de -16,01%.

| Despesas com Encargos e Taxas | 2022 | 2021 | % |
|---|---------------------|---------------------|----------------|
| Encargos Patronais | 48.096,81 | 45.534,68 | 5,63% |
| TAFIC | 24.000,00 | 24.000,00 | 0,00% |
| Custódia / Controladoria e CETIP | 1.511,17 | 18.102,16 | -91,65% |
| Total Despesas com Encargos e Taxas | 73.607,98 | 87.636,84 | -16,01% |
| Total Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99% |
| % em relação as Despesas Administrativas Total | 5,62% | 8,03% | |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022

7.3.5 TRIBUTOS

Os tributos estão divididos em tributos Federais, Estaduais e Municipais. Em 2022 totalizou R\$ 95.400,53 (R\$ 73.206,24 em 2021), representando uma variação de 30,32%, conforme demonstrado no quadro abaixo:

| Despesas com Tributos | 2022 | 2021 | % |
|--|---------------------|---------------------|---------------|
| COFINS | 80.944,48 | 61.943,72 | 30,67% |
| PIS | 13.153,47 | 10.065,84 | 30,67% |
| IPTU | 864,88 | 800,30 | 8,07% |
| Alvará de Funcionamento | 437,70 | 396,38 | 100,00% |
| Total Despesas com Tributos Federais e Municipais | 95.400,53 | 73.206,24 | 30,32% |
| Total Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99% |
| % em relação as Despesas Administrativas Total | 7,28% | 6,71% | |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022

7.4 INDICADORES DE GESTÃO DO PGA

Para fins de avaliação da relação entre a necessidade e a adequação dos gastos com os resultados obtidos, são utilizados os indicadores de gestão, previstos no Regulamento do PGA, cujas metas deverão ser fixadas anualmente, por ocasião da elaboração do orçamento da Entidade.

Os indicadores de gestão do PGA Despesa / Ativo Total, Despesa / Receitas, Despesa per Capta e Receita per Capta estão demonstrados no quadro a seguir:

| Indicadores de Despesas Administrativas | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| (a) Recursos Garantidores do Plano de Benefício (R\$) | 300.293.514,30 | 277.785.674,74 |
| (b) Receitas Administrativas (R\$) | 2.005.423,85 | 1.548.659,02 |
| (c) Despesas Administrativas (R\$) | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 |
| <i>Administração de Plano Previdencial (R\$)</i> | <i>1.309.811,17</i> | <i>1.091.629,16</i> |
| (d) Quantidade de Participantes | 1.387 | 1.392 |
| Despesa / Ativo Total (c/a) | 0,44% | 0,39% |
| Despesa / Receitas (c/b) | 65,31% | 70,49% |
| Despesa per Capta (c/d) | 944,35 | 784,22 |
| Receita per Capta (b/d) | 1.445,87 | 1.112,54 |

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2022





Política de Investimentos

8 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL – PCV

| RESUMO - POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - 2023 - 2027 | | | |
|---|--------------------------------------|--|-----|
| CAGEPREV - Fundação CAGECE de Previdência Complementar | | | |
| Plano de Benefícios: | Plano de Contribuição Variável - PCV | | |
| Período: | 01/01/2023 a 31/12/2023 | | |
| Data de aprovação: | 14/12/2022 | 70ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo | |
| Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETO | Sérgio Lage Rocha | | |
| Administrador Responsável pela Gestão de Riscos - ARGR | | | |
| | CPF: | 059.859.943-68 | |
| | Cargo: | Diretor Presidente | |
| | Período: | 01/01/2023 a 31/12/2023 | |
| | Segmento: | Todos os segmentos | |
| Meta Atuarial: | 4,83% a.a. | | |
| Indexador: | INPC | | |
| Gestão de Riscos | Risco Integrado | | |
| | Risco Atuarial | | |
| | Risco de Solvência | | |
| | Risco de Mercado | | |
| | Risco de Crédito | | |
| | Risco de Liquidez | | |
| | Risco Operacional | | |
| | Risco de Terceirização | | |
| | Risco Legal | | |
| Risco Sistêmico | | | |
| Realiza o apreçamento de ativos financeiros: | Sim | Dispõe de manual: | Sim |
| Possui modelo proprietário de risco: | Não | Dispõe de manual: | Não |
| Realiza estudos de ALM: | Sim | | |
| <p>Estabelece quais serão os critérios, parâmetros e limites de gestão de risco dos investimentos.</p> <p>No caso dos investimentos realizados por gestores terceirizados, embora os controles sejam de responsabilidade do gestor, os parâmetros de riscos são verificados periodicamente pela EFPC.</p> | | | |



| Alocação de Recursos | | | | | | |
|---|-------------------|-----------------------|------------------|----------|---------|-----------|
| Segmento | Limite Legal | Alocação Objetivo | Limites | | | |
| | | | Inferior | Superior | | |
| Renda Fixa | 100% | 73,87% | 15,00% | 100,00% | | |
| Renda Variável | 70% | 10,87% | 0,00% | 30,00% | | |
| Estruturado | 20% | 6,25% | 0,00% | 20,00% | | |
| Imobiliário | 20% | 0,14% | 0,00% | 20,00% | | |
| Operações Com Participantes | 15% | 5,35% | 0,00% | 15,00% | | |
| Exterior | 10% | 3,52% | 0,00% | 10,00% | | |
| A EFPC observa os princípios de responsabilidade sócio ambiental: | | | | | | Sim |
| Utiliza Derivativos: | | | | | | Não |
| Avaliação prévia dos riscos envolvidos: | | | | | | Sim |
| Existência de sistemas de controles internos | | | | | | Sim |
| O plano possui Perfis de Investimentos: | | | | | | Não |
| SEGMENTO | RENTABILIDADES | | | | | |
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022(*) | ACUMULADO |
| Plano | 10,82% | 13,45% | 12,94% | 9,98% | 5,93% | 65,43% |
| Renda Fixa | 10,55% | 9,37% | 9,41% | 13,09% | 9,77% | 64,22% |
| Renda Variável | -1,05% | 62,48% | 5,64% | -7,77% | 7,67% | 68,66% |
| Estruturado | 7,50% | 9,25% | 4,98% | 3,87% | 10,40% | 41,38% |
| Imobiliário | 15,41% | 6,87% | 7,61% | 19,57% | 21,99% | 93,60% |
| Operações com Participantes | 17,95% | 17,44% | 16,72% | 14,85% | 12,93% | 109,70% |
| Exterior | NA | NA | 15,15% | 19,17% | -45,51% | -25,23% |
| (*)Rentabilidade auferida até set/2021 | | | | | | |
| BENCHMARKS POR SEGMENTO E META DE RENTABILIDADE | | | | | | |
| SEGMENTO | BENCHMARKS | META DE RENTABILIDADE | RETORNO ESPERADO | | | |
| Plano | INPC + 4,83% a.a. | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |
| Renda Fixa | INPC + 4,83% a.a. | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |
| Renda Variável | IBOVESPA | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |
| Estruturado | CDI + 2,00% a.a. | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |
| Imobiliário | INPC | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |
| Operações com Participantes | INPC + 4,83% a.a. | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |
| Exterior | MSCI World (BRL) | INPC + 4,83% a.a. | 11,01% | | | |

9 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

| RESUMO - POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - 2023 - 2027 | | | |
|---|-------------------------|--|-----|
| CAGEPREV - Fundação CAGECE de Previdência Complementar | | | |
| Plano de Benefícios: | | <i>Plano de Gestão Administrativa - PGA</i> | |
| Período: | 01/01/2023 a 31/12/2023 | | |
| Data de aprovação: | 14/12/2022 | 70ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo | |
| Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETQ | Sérgio Lage Rocha | | |
| Administrador Responsável pela Gestão de Riscos - ARGR | | | |
| | CPF: | 059.859.943-68 | |
| | Cargo: | Diretor Presidente | |
| | Período: | 01/01/2023 a 31/12/2023 | |
| | Segmento: | Todos os segmentos | |
| Indexador: | CDI | | |
| Gestão de Riscos | Risco de Mercado | | |
| | Risco de Crédito | | |
| | Risco de Liquidez | | |
| | Risco Operacional | | |
| | Risco Legal | | |
| | Risco Sistêmico | | |
| Realiza o apreçamento de ativos financeiros: | Sim | Dispõe de manual: | Sim |
| Possui modelo proprietário de risco: | Não | Dispõe de manual: | Não |
| <p>Estabelece quais serão os critérios, parâmetros e limites de gestão de risco dos investimentos.</p> <p>No caso dos investimentos realizados por gestores terceirizados, embora os controles sejam de responsabilidade do gestor, os parâmetros de riscos são verificados periodicamente pela EFPC.</p> | | | |

| Alocação de Recursos | | | | | | |
|--|----------------|-------------------|-----------------------|------------------|---------|-----------|
| Segmento | Limite Legal | Alocação Objetivo | Limites | | | |
| | | | Inferior | Superior | | |
| Renda Fixa | 100% | 100% | 100,00% | 100,00% | | |
| A EFPC observa os princípios de responsabilidade sócioambiental: | | | Sim | | | |
| Utiliza Derivativos: | | | Não | | | |
| Avaliação prévia dos riscos envolvidos: | | | Sim | | | |
| Existência de sistemas de controles internos | | | Não | | | |
| O plano possui Perfis de Investimentos: | | | Não | | | |
| SEGMENTO | RENTABILIDADES | | | | | |
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022(*) | ACUMULADO |
| Plano | 6,23% | 5,78% | 2,39% | 6,21% | 11,11% | 35,78% |
| Renda Fixa | 6,23% | 5,78% | 2,39% | 6,21% | 11,11% | 35,78% |
| (*)Rentabilidades auferidas até out/2022 | | | | | | |
| BENCHMARKS POR SEGMENTO E META DE RENTABILIDADE | | | | | | |
| SEGMENTO | BENCHMARKS | | META DE RENTABILIDADE | RETORNO ESPERADO | | |
| Plano | CDI | | CDI | 11,50% | | |
| Renda Fixa | CDI | | CDI | 11,50% | | |

A photograph of a man with a beard and short dark hair, wearing a light blue shirt, clapping his hands. He is looking upwards and to the right with a slight smile. In the background, another man is partially visible, also clapping. The scene appears to be a professional meeting or presentation. A large, light blue circular graphic element is overlaid on the bottom right of the image, containing the title text.

Demonstrações Contábeis



CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 06.025.140/0001-09

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO - Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| ATIVO | | | PASSIVO | Em R\$ | |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 |
| DISPONÍVEL | 389.062,68 | 56.777,52 | EXIGÍVEL OPERACIONAL | 456.173,50 | 350.666,65 |
| REALIZÁVEL | 304.083.738,42 | 280.907.079,67 | Gestão Previdencial | 329.021,05 | 283.402,10 |
| Gestão Previdencial | 1.383.275,20 | 1.117.983,37 | Gestão Administrativa | 98.495,19 | 69.393,14 |
| Gestão Administrativa | 313.988,64 | 287.717,72 | Investimentos | 28.657,26 | 17.871,41 |
| Investimentos | 302.386.474,68 | 279.501.378,58 | EXIGÍVEL CONTINGENCIAL | 158.530,64 | 158.530,64 |
| Renda Variável | 27.905.125,91 | 33.259.002,48 | Gestão Administrativa | 158.530,64 | 158.530,64 |
| Fundos de Investimentos | 248.152.137,50 | 208.783.140,33 | PATRIMÔNIO SOCIAL | 303.869.084,77 | 280.465.969,65 |
| Investimentos no Exterior | 7.921.910,48 | 22.708.718,43 | Patrimônio de Cobertura do Plano | 301.297.539,34 | 278.079.129,55 |
| Investimentos em Imóveis | 458.732,54 | 406.336,00 | Provisões Matemáticas | 301.297.539,34 | 278.079.129,55 |
| Operações com Participantes | 17.948.568,27 | 14.342.181,34 | Benefícios Concedidos | 114.474.395,41 | 111.488.508,70 |
| | | | Benefícios a Conceder | 186.823.143,93 | 166.582.620,85 |
| IMOBILIZADO E INTANGÍVEL | 10.987,91 | 11.299,76 | Fundos | 2.571.545,43 | 2.386.836,10 |
| Imobilizado | 10.987,91 | 11.299,75 | Fundos Previdenciais | 50.229,11 | 561.126,48 |
| | | | Fundos Administrativos | 2.521.316,32 | 1.825.703,64 |
| TOTAL DO ATIVO | 304.483.788,91 | 280.975.156,94 | TOTAL DO PASSIVO | 304.483.788,91 | 280.975.156,94 |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


Sérgio Lage Rocha
Diretor Presidente
CPF: 059.859.943-68


Córiss Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativa e Financeira
CPF: 500.357.893-87


Emanuel Silva Barreto
Contador - CRC-CE 015.697/D-2
CPF: 381.765.483-91

Av. Treze de Maio, nº 1116 salas 904/905 - Bairro de Fátima - Fortaleza/CE - CEP: 60.040-631
Fone: (85) 3093-6006 / 3093-6006 - e-mail: cageprev@cageprev.com.br





CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 06.025.140/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL - CONSOLIDADA
 Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| DESCRIÇÃO | Em R\$ | | |
|--|------------------------|------------------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | Varição (%) |
| A) Patrimônio Social - início do exercício | 280.465.959,65 | 258.046.122,73 | 8,69 |
| 1. Adições | 38.756.083,83 | 39.380.131,32 | (1,58) |
| Contribuições Previdenciais | 15.741.162,54 | 12.556.308,54 | 25,36 |
| Portabilidade | 52.897,65 | - | 100,00 |
| Indenização de Riscos Terceirizados | 81.418,84 | 122.684,13 | (33,62) |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial (1) | 20.875.180,95 | 25.152.499,63 | (17,01) |
| Receitas Administrativas | 1.768.950,07 | 1.457.745,69 | 21,35 |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa | 238.473,78 | 90.913,33 | 160,11 |
| 2. Deduções | (15.352.958,71) | (15.960.294,40) | (9,48) |
| Benefícios | (10.078.625,10) | (12.858.828,56) | (21,62) |
| Resgates | (26.524,54) | (1.788.810,21) | (98,52) |
| Portabilidades | (146.885,75) | - | 100,00 |
| Outras Deduções | (557.084,32) | (895.028,35) | (37,76) |
| Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial (2) | (3.234.027,83) | (326.000,12) | 892,03 |
| Despesas Administrativas | (1.309.811,17) | (1.091.629,16) | 18,99 |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2) | 23.403.125,12 | 22.419.836,92 | 4,39 |
| Provisões Matemáticas | 23.218.409,79 | 21.879.337,23 | 6,12 |
| Fundos Previdenciais | (510.897,35) | 83.469,83 | (712,07) |
| Fundos Administrativos | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |
| 4. Outros Eventos do Patrimônio Social | - | - | - |
| 5. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Patrimônio Social no final do exercício (A+3+4+5) | 303.869.084,77 | 280.465.959,65 | 8,34 |
| 6. Gestão Assistencial | - | - | - |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativa e Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Ernando Silva Barreto
 Contador - CRC-CE 015.697/O-2
 CPF: 381.765.483-91





CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 08.025.140/0901-09

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - DAL (por plano de benefício)
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| DESCRIÇÃO | Em R\$ | | |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | Variação (%) |
| 1. Ativos | 304.226.763,08 | 280.747.233,16 | 8,36 |
| Disponível | 79.790,89 | 46.638,10 | 71,09 |
| Recebíveis Previdencial | 3.904.591,52 | 2.943.687,01 | 32,64 |
| Investimento | 300.242.380,67 | 277.756.908,05 | 8,10 |
| Renda Variável | 27.905.125,91 | 33.259.002,48 | (16,10) |
| Fundos de Investimentos | 246.008.043,49 | 207.038.669,80 | 18,82 |
| Investimentos no Exterior | 7.821.910,46 | 22.708.718,43 | (65,12) |
| Investimentos em Imóveis | 458.732,54 | 408.336,00 | 12,34 |
| Operações com Participantes | 17.948.588,27 | 14.342.181,34 | 25,15 |
| 2. Obrigações | 357.678,31 | 281.273,51 | 27,16 |
| Operacional | 357.678,31 | 281.273,51 | 27,16 |
| 3. Fundos não Previdenciais | 2.521.316,32 | 1.825.703,64 | 38,10 |
| Fundos Administrativo | 2.521.316,32 | 1.825.703,64 | 38,10 |
| 4. Resultados a Realizar | - | - | - |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3-4) | 301.347.768,45 | 278.640.256,01 | 8,15 |
| Provisões Matemáticas | 301.297.539,34 | 278.079.129,55 | 8,35 |
| Fundos Previdenciais | 50.229,11 | 561.126,46 | (91,05) |
| 6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado | | | |
| a) Equilíbrio Técnico | - | - | - |
| b) (+/-) Ajuste de Precificação | - | - | - |
| c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b) | - | - | - |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativa e Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Ernando Silva Barreto
 Contador - CRC-CE 015.697/O-2
 CPF: 381.765.483-91



CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 06.025.140/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - Por Plano de Benefícios

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| DESCRIÇÃO | Em R\$ | | |
|--|------------------------|------------------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | Varição (%) |
| A) Ativo Líquido - início do exercício | 278.640.256,01 | 256.677.448,95 | 8,56 |
| 1. Adições | 35.248.682,14 | 38.930.383,19 | (9,46) |
| Contribuições | 17.473.212,53 | 13.981.219,55 | 24,98 |
| Portabilidade | 52.887,65 | - | 100,00 |
| Identização de Riscos Terceirizados | 81.418,84 | 122.864,13 | (33,62) |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 17.841.163,12 | 24.828.489,51 | (28,94) |
| 2. Deduções | (12.541.169,70) | (16.967.576,13) | (28,09) |
| Benefícios | (10.078.625,10) | (12.858.826,56) | (21,82) |
| Resgates | (26.524,54) | (1.788.810,21) | (98,52) |
| Portabilidade | (146.885,75) | - | 100,00 |
| Custeio Administrativo | (1.732.049,99) | (1.424.911,01) | 21,55 |
| Outras Deduções | (557.084,32) | (895.028,35) | (37,78) |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 22.707.512,44 | 21.962.807,06 | 3,39 |
| Provisões Matemáticas | 23.218.409,79 | 21.879.337,23 | 6,12 |
| Fundos Previdenciais | (510.897,35) | 83.489,83 | (712,07) |
| 4. Outros Eventos do Ativo Líquido | - | - | - |
| 5. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4) | 301.347.768,45 | 278.640.256,01 | 8,15 |
| C) Fundos não previdenciais | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |
| Fundos Administrativos | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


Sérgio Lage Rocha
Diretor Presidente
CPF: 059.859.943-68


Clóris Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativa e Financeira
CPF: 500.357.893-87


Ernando Silva Barreto
Contador CRC-CE 015.697/D-2
CPF: 381.765.483-91

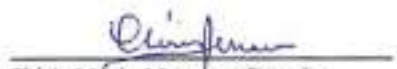


CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 06.025.140/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - DPGA (Consolidada)
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| DESCRIÇÃO | Em R\$ | | |
|---|---------------------|---------------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | Variação (%) |
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior: representa o saldo do fundo administrativo do exercício anterior. | 1.825.703,64 | 1.368.673,78 | 33,39 |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa | 2.005.423,85 | 1.548.659,02 | 29,49 |
| 1.1. Receitas | 2.005.423,85 | 1.548.659,02 | 29,49 |
| Custeio Administrativo da Gestão Previdencial | 1.732.049,99 | 1.424.911,01 | 21,55 |
| Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos | 36.900,08 | 32.375,13 | 13,98 |
| Outras Receitas | - | 459,55 | (100,00) |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos | 236.473,78 | 90.913,33 | 160,11 |
| 2. Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99 |
| 2.1. Administração dos Planos Previdenciais | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99 |
| Pessoal e Encargos | 144.324,50 | 130.927,75 | 10,23 |
| Treinamentos/Congressos e Seminários | 24.390,20 | 28.031,00 | (12,99) |
| Viagens e Estádias | 32.110,26 | - | 100,00 |
| Serviços de Terceiros | 797.995,39 | 650.034,70 | 22,76 |
| Despesas Gerais | 211.346,45 | 204.743,71 | 3,22 |
| Depreciações e Amortizações | 4.243,64 | 4.885,76 | (9,43) |
| Tributos | 95.400,53 | 73.206,24 | 30,32 |
| 3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas | - | - | - |
| 4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios | - | - | - |
| 5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos | - | - | - |
| 6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5) | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |
| 7. Constituição / Reversão do Fundo Administrativo (6) | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |
| 8. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8) | 2.521.316,32 | 1.825.703,64 | 38,10 |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativa e Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Ernando Silva Barreto
 Contador - CRC-CE 015.697/O-2
 CPF: 381.765.483-91



CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 06.025.140/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - DPGA
Por Plano de Benefícios - Facultativa
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| DESCRIÇÃO | Em R\$ | | |
|---|---------------------|---------------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | Variação (%) |
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior: representa o saldo do fundo administrativo do exercício anterior. | 1.825.703,64 | 1.368.673,78 | 33,39 |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa | 2.005.423,85 | 1.548.659,02 | 29,49 |
| 1.1. Receitas | 2.005.423,85 | 1.548.659,02 | 29,49 |
| Custeio Administrativo da Gestão Previdencial | 1.732.049,99 | 1.424.911,01 | 21,55 |
| Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos | 36.900,08 | 32.375,13 | 13,98 |
| Outras Receitas | - | 459,55 | (100,00) |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos | 236.473,78 | 90.913,33 | 160,11 |
| 2. Despesas Administrativas | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99 |
| 2.1. Administração dos Planos Previdenciais | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 | 19,99 |
| Pessoal e encargos | 144.324,50 | 130.927,75 | 10,23 |
| Treinamentos/congressos e seminários | 24.390,20 | 28.031,00 | (12,99) |
| Viagens e estadias | 32.110,26 | - | 100,00 |
| Serviços de terceiros | 797.995,39 | 650.034,70 | 22,76 |
| Despesas gerais | 211.346,45 | 204.743,71 | 3,22 |
| Depreciações e amortizações | 4.243,84 | 4.685,76 | (9,43) |
| Tributos | 95.400,53 | 73.206,24 | 30,32 |
| 3. Constituição/Reversão Contingências Administrativas | - | - | - |
| 4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios | - | - | - |
| 5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos | - | - | - |
| 6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5) | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |
| 7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6) | 695.612,68 | 457.029,86 | 52,20 |
| 8. Operações Transitórias | - | - | - |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8) | 2.521.316,32 | 1.825.703,64 | 38,10 |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativa e Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Ernando Silva Barreto
 Contador - CRC-CE 015.697/O-2
 CPF: 381.765.483-91



CAGEPREV - FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
CNPJ 06.025.140/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

| DESCRIÇÃO | Em R\$ | | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | Variação (%) |
| Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 301.347.768,45 | 278.640.256,01 | 8,15 |
| 1. Provisões Matemáticas | 301.297.639,34 | 278.079.129,55 | 8,35 |
| 1.1. Benefícios Concedidos | 114.474.395,41 | 111.486.508,70 | 2,68 |
| Contribuição Definida | 114.474.395,41 | 111.486.508,70 | 2,68 |
| 1.2. Benefício a Conceder | 186.823.143,93 | 166.592.620,85 | 12,14 |
| Contribuição Definida | 186.823.143,93 | 166.592.620,85 | 12,14 |
| Saldo de contas - parcela Patrocinador(es) / Instituidor(es) | 72.232.171,19 | 64.760.820,47 | 11,54 |
| Saldo de contas - parcela Participantes | 114.590.972,74 | 101.831.800,38 | 12,53 |
| 2. Equilíbrio Técnico | - | - | - |
| 3. Fundos | 50.229,11 | 561.126,46 | (91,05) |
| 3.1 Fundos Previdenciários | 50.229,11 | 561.126,46 | (91,05) |
| 4. Exigível Operacional | - | - | - |
| 5. Exigível Contingencial | - | - | - |

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sergio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativa e Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Ernando Silva Barreto
 Contador - CRC-CE 015.697/O-2
 CPF: 381.765.483-91





Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

(Valores expressos em reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A CAGEPREV - Fundação Cagece de Previdência Complementar, CNPJ nº. 06.025.140/0001-09, é uma entidade fechada de previdência complementar sem fins lucrativos e com autonomia administrativa e financeira, autorizada a funcionar por prazo indeterminado pela Portaria nº 24, de 12 de fevereiro de 2004, da Secretaria de Previdência Complementar - SPC, órgão vinculado ao Ministério da Previdência Social - MPS, patrocinada pela Companhia de Água e Esgoto do Ceará - CAGECE, tendo suas atividades iniciadas em abril de 2004.

As atividades da Fundação são regidas pelas Leis Complementares nº. 108 e nº. 109, ambas de 29 de maio de 2001 expedidas pelo Ministério da Previdência Social, pelos normativos da PREVIC e pelas resoluções específicas do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pelo Conselho Monetário Nacional - CMN/Banco Central do Brasil.

De acordo com o artigo 14 do Código Tributário Nacional, a Fundação não distribui nenhuma parcela de seu patrimônio ou de sua renda a título de lucro ou participação nos resultados e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar a sua exatidão.

Na forma de suas disposições estatutárias, a Fundação tem como finalidade principal, a constituição e a administração de planos privados de benefícios previdenciais suplementares, assemelhados aos da Previdência Social, em favor dos seus participantes e respectivos beneficiários custeando os benefícios na modalidade de Contribuição Variável e no regime financeiro de capitalização.

2. PLANO ADMINISTRADO

Através da Resolução CGPC nº 16 de 22/11/2005, que normatizou os planos de benefícios de caráter previdenciário, o Plano da CAGEPREV, foi classificado como Plano de Benefícios de Contribuição Variável. Os benefícios abrangidos pelo PCV, da CAGEPREV, são os seguintes: Aposentadoria programada convertível em pensão; Aposentadoria por invalidez convertível em pensão e Pensão de ativo.

Os participantes são todos empregados da patrocinadora (CAGECE) e ex-empregados, que tiveram extinção ou suspensão do vínculo empregatício.

Em 31/12/2022, a Fundação contava com 1.387 participantes (1.392 em 31/12/2021), em seu único Plano, conforme quadro demonstrativo a seguir:

| Participantes | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Ativos | 1.051 | 1.055 |
| Autopatrocinados | 189 | 194 |
| Aposentados | 108 | 107 |
| Pensionistas | 39 | 36 |
| Total | 1.387 | 1.392 |

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

3. PLANO DE CUSTEIO E CONTRIBUIÇÕES DO PLANO

O plano de custeio dos benefícios oferecidos pelo PCV, com periodicidade anual, é regido pela modalidade previdencial de contribuição variável e pelo regime financeiro de capitalização, com base em contribuições de risco, patronais e laborais, bem como em eventuais aportes iniciais, fundações-extras, ganhos de mercado, doações, legados, auxílios, frutos civis e em outras rendas, de tal sorte que os haveres relativos a qualquer benefício de renda de aposentadoria ou pensão estejam totalmente integralizados quando de sua concessão.

4. CUSTEIO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Com o advento da Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009, o limite máximo para custeio administrativo passou a ser um entre os seguintes: taxa de administração de até 1% dos recursos garantidores ou taxa de carregamento de até 9% das contribuições, limitado ao valor aprovado no orçamento. Em 2022 a CAGEPREV manteve sua opção em limitar os gastos administrativos pela taxa de carregamento de 9% das contribuições, conforme descrito no Regulamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA) da entidade e aprovado em ata pelo Conselho Deliberativo em dezembro de 2021.

O custeio das despesas administrativas foi efetuado mediante contribuições mensais, definido no orçamento anual, cobrado em separado da contribuição normal, sendo rateado entre patrocinadora, participantes ativos e assistidos, na forma de taxa de administração geral, observando a paridade contributiva.

- Custeio referente a taxa de carregamento de 9% do total das contribuições, inclusive a provisão do 13º salário;
- Taxa de carregamento calculada sobre a reserva de 56 (cinquenta e seis) participantes ativos que, por motivos diversos, cessaram suas contribuições;
- 1,5% de taxa de carregamento s/ folha de benefícios de 142 (cento e quarenta e dois) assistidos;
- Taxa de carregamento calculada sobre a reserva de 8 (oito) participantes que estão em BPD;
- 0,02% de taxa de administração sobre o saldo devedor dos empréstimos;
- Multa sobre contribuições pagas em atraso;
- Rentabilidade média mensal dos investimentos do PGA de 0,6605% a partir da projeção do CDI de 8,22% aa.

5. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas, e estão sendo apresentadas de acordo com as disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, conforme Instrução Previc nº 31, de 20/8/2020 e alterações posteriores, Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, Instrução PREVIC nº 44, de 23 de novembro de 2021, acrescentando-se às disposições dadas na Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22/01/2010, que aprovou a ITG 2001 (NBC TE 11), e as práticas contábeis brasileiras.

De acordo com o artigo art. 17 da Resolução CNPC nº 43, a entidade deverá apresentar, anualmente, as seguintes demonstrações: Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), Demonstração do Plano de Gestão

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

Administrativa – DPGA (consolidada), Demonstração do Ativo Líquido – DAL (por plano de benefícios previdencial), Demonstração da Mutações do Ativo Líquido – DMAL (por plano de benefícios previdencial), e a Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (por plano de benefícios previdencial).

a) Balanço Patrimonial

Tem a finalidade, de forma consolidada (soma dos eventos patrimoniais das Gestões Previdencial, Administrativa e dos Investimentos), de evidenciar os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos de benefícios previdenciais.

b) Demonstração da Mutações do Patrimônio Social – DMPS

Tem a finalidade de evidenciar, de forma consolidada, as modificações sofridas pelo Patrimônio Social dos planos de benefícios ao final do exercício, apresentando detalhadamente as Adições e Destinações que resultam no Acréscimo ou Decréscimo do Patrimônio Social.

c) Demonstração da Mutações do Ativo Líquido – DMAL

Tem a finalidade de demonstrar detalhadamente, por plano de benefícios, as mutações (Adições e Destinações que resultam no Acréscimo ou Decréscimo) ocorridas no Ativo Líquido (Patrimônio de Cobertura do Plano) ao final do exercício.

d) Demonstração do Ativo Líquido – DAL

Tem a finalidade de evidenciar, por plano de benefícios, a composição do ativo líquido disponível para cobertura das obrigações atuariais.

e) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA

Tem a finalidade de evidenciar, de forma consolidada, o resultado da atividade administrativa (Receitas e Despesas) da entidade e as mutações (Acréscimo ou Decréscimo) do fundo patrimonial da Gestão Administrativa ocorridas ao final do exercício. A apresentação desta demonstração por plano de benefícios é facultativa.

f) Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT

Tem a finalidade de evidenciar, por plano de benefícios, a composição e as alterações do Patrimônio Líquido de Cobertura ao final do exercício.

6. APRESENTAÇÃO DA ESTRUTURA CONTÁBIL – SEGREGAÇÃO DA GESTÃO

A CAGEPREV mantém a contabilização segregada em três atividades (Gestão Previdencial, Gestão Administrativa e de Investimentos), seguindo a natureza e a finalidade das transações, formando um conjunto de informações que caracterizam os processos destinados à realização das funções das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC. O fluxo de recursos nas contas de resultado é efetuado por meio de contas de fluxos, eliminando todo o efeito entre planos por intermédio da consolidação do balanço.



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

a) Gestão Previdencial

É o ambiente contábil que mantém os registros dos fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a contribuições e benefícios previdenciários. Tem como objetivo administrar o plano de benefícios assemelhados aos da Previdência Oficial. A CAGEPREV administra um único plano de benefício na modalidade de Contribuição Variável.

b) Gestão Administrativa

Tem como objetivo controlar as receitas e despesas inerentes às atividades administrativas da Entidade, bem como o ativo imobilizado, necessários à execução do plano de benefício administrado pela CAGEPREV.

A contabilização dos eventos administrativos é efetuada em ambiente contábil próprio, denominado Plano de Gestão Administrativa – PGA, cujo patrimônio que compõe o Fundo Administrativo é o resultado do PGA. O referido fundo patrimonial é constituído pela diferença positiva entre as Receitas e Despesas Administrativas, com a finalidade de ser utilizado na cobertura de eventuais insuficiências no resultado de suas operações.

c) Investimentos

Grupo de contas contábeis destinado ao registro das aplicações de recursos oriundos da Gestão Previdencial e da Gestão Administrativa. Tem como objetivo registrar o patrimônio do plano de benefícios. O patrimônio é aplicado visando obter rentabilidades compatíveis com a meta atuarial para o exercício em questão. Registra os resultados dos investimentos por segmento de aplicação.

As demonstrações financeiras foram elaboradas seguindo as práticas, métodos e critérios contábeis uniformes em relação àqueles adotados e divulgados integralmente no encerramento do último exercício social.

7. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Os registros contábeis respeitam a autonomia do plano de benefícios previdenciais, sendo possível a identificação em separado do patrimônio líquido de cobertura e do plano de gestão administrativa, conforme determina a Resolução CGPC nº 28, de 26/01/2009 e a Resolução CFC nº 1.272, de 22/01/2010. As principais práticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das demonstrações financeiras são resumidos a seguir:

a) Apuração do resultado

As entradas e saídas de recursos são apuradas e escrituradas pelo regime de competência exceto as contribuições de autopatrocinados, que são registradas pelos regimes de competência e de caixa.

b) Provisões Matemáticas e Fundo Previdencial

As provisões matemáticas do Plano de Contribuição Variável representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes. São apuradas com base em cálculos atuariais, procedidos por atuário contratado pela entidade. O Plano CV possui fundo previdencial, utilizado para o custeio da contribuição de risco, destinada ao provimento da cobertura dos benefícios de risco, conforme determina o Regulamento do Plano, constituído pelas contribuições patronais, não incluídas nas concessões de resgate de participantes que se desligaram do Plano, atualizadas pela variação do valor da quota.





FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

c) Estimativas Atuariais e Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras requer que a administração se utilize de estimativas para o registro de determinadas transações que afetam o ativo e passivo, receitas e despesas da Entidade. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem divergir dessas estimativas. A CAGEPREV revisa as estimativas periodicamente. As principais estimativas referem-se ao cálculo de provisão para crédito de liquidação duvidosa correspondente a carteira de empréstimo a participantes, provisão para contingências avaliadas pelos assessores jurídicos da Entidade e as provisões matemáticas do Plano de Contribuição Variável.

d) Disponível

As disponibilidades representam os recursos financeiros em caixa e em bancos conta movimento, bem como a existência de cheques emitidos em poder da tesouraria e remessa de numerário para outras praças até a data do balanço.

e) Ativo Realizável

Estão apresentados nas demonstrações contábeis por gestão:

(i) **Gestão Previdencial** – Este grupo é destinado à contabilização das contribuições a receber de patrocinadores e participantes, reconhecidas pelo regime de competência. São apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço, inclusive os valores decorrentes de Depósitos Judiciais/ Recursais, quando aplicável;

(ii) **Gestão Administrativa** – Registra-se neste grupo, o custeio administrativo a receber da gestão previdencial. O custeio administrativo é transferido para o plano de gestão administrativa no mês subsequente à apuração. São apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos; e,

(iii) **Investimentos** – Destina-se aos registros das aplicações de recursos do Plano de Contribuição Variável e do Plano de Gestão Administrativa.

As aplicações financeiras estão registradas pelo valor de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos na forma pro-rata temporis até a data de encerramento do Balanço, deduzidos, quando aplicáveis, das provisões para perdas.

As receitas e despesas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas ao tipo de aplicação.

(iii.1) Fundos de Investimentos

Fundo de investimento é uma forma de aplicação financeira, organizada sob a forma de pessoa jurídica, tal qual um condomínio, dividindo as receitas e despesas geradas, de acordo com a participação em quotas.

A administração e a gestão dos fundos de investimentos são realizadas por especialistas contratados.

Estão demonstrados pelo valor nominal da quota, ajustados com os ganhos ou perdas correspondentes ao período, classificados em fundos de renda fixa, ações e multimercado e exterior.

- Renda Fixa: Fundos de investimentos que buscam retorno em ativos de renda fixa, tendo como objetivo a meta atuarial do PCV.

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

- **Ações** – Fundos de ações ou renda variável, buscam retorno em ativos de renda variável, tendo como benchmarking o Ibovespa e como objetivo a meta atuarial do PCV. As aplicações em fundos de renda variável estão demonstradas pelos valores de realização, considerando o valor das quotas na data base das demonstrações financeiras.

- **Multimercado** – Podem ser classificados como Multimercado Estruturado ou Multimercado Institucional, buscam retorno de acordo com o seu benchmark ou de acordo com a meta atuarial do Plano. Devem possuir políticas de investimentos que envolvam vários fatores de risco, sem o compromisso de concentração em nenhum fator em especial ou em fatores diferentes das demais classes previstas.

- **Investimento no exterior**: Fundos de investimentos que buscam retorno em ativos financeiros aplicados no exterior, tendo como benchmarking o índice MSCI World e como objetivo a meta atuarial do PCV.

(iii.2) Investimentos Imobiliários

Os investimentos imobiliários são registrados ao custo de aquisição, ajustado pelo valor da reavaliação anual, de acordo com Artigo 17 da Instrução Normativa nº 31, de 20/08/2020.

(iii.3) Operações com Participantes

As operações com participantes estão registradas pelo valor atualizado dos débitos dos participantes oriundos de empréstimos concedidos pela CAGEPREV. São duas as modalidades de empréstimos concedidos aos participantes do Plano de Contribuição Variável: a) Sistema de Amortização Constante (SAC) - são indexados pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC), acrescidos de juros e ii) Tabela PRICE – atualização mensal por taxa de juros fixos de 0,95% a.m. para concessão de empréstimos até 12 parcelas, de 1,15% a.m. para concessão de empréstimos de 13 a 36 parcelas e de 1,25% a.m. para concessão de empréstimos de 37 a 72 parcelas, até a data 16/05/2022, quando foram alteradas para 1,25% a.m. para concessão de empréstimos até 36 parcelas, e de 1,35% a.m. para concessão de empréstimos de 37 a 96 parcelas. A provisão para perdas prováveis das parcelas de empréstimo pessoal é constituída com base no valor vencido e vincendo, conforme o número de dias de atraso, de acordo com o disposto no Artigo 19 da Instrução Normativa nº 31, de 20/08/2020.

f) Imobilizado

Está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustados por depreciações ou amortizações acumuladas (exceto direito de uso), calculadas pelo método linear, com as taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil e por espécie de bens, às seguintes alíquotas:

| <u>Descrição</u> | <u>Taxa Anual (%)</u> |
|----------------------------|-----------------------|
| Móveis e Utensílios | 10 |
| Computadores e Periféricos | 20 |
| Software | 20 |
| Refrigeradores de Ar | 25 |



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

g) Exigível Operacional – Previdencial

Registra os compromissos do Plano de Benefício relativos ao pagamento de benefícios previdenciários, bem como Ingressos de recursos que contribuirão para formação de resultados de meses subsequentes e retenções incidentes sobre benefícios. Registra ainda o valor para repasse à Gestão Administrativa referente ao custeio das despesas administrativas necessárias à execução do plano de benefício previdenciário e demais compromissos a pagar e/ou a recolher oriundos da gestão do plano de benefício previdencial.

h) Custeio Administrativo

De acordo com a Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009, os recursos para cobertura das despesas administrativas, denominado "Custeio Administrativo", são repassados do plano de benefícios previdenciais, mediante contribuições mensais, em conformidade com o plano de custeio anual.

Em conformidade com o art. 6º da Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009, que estabelece os limites máximos para custeio administrativo dos planos previdenciais submetidos à Lei Complementar nº 108, de 2001, a CAGEPREV estabeleceu em ata do Conselho Deliberativo, para o exercício de 2022, o limite de 9% da taxa de carregamento, limitado ao orçamento anual. O Patrimônio do Plano de Gestão Administrativa (PGA) é constituído pelas receitas, deduzidas as despesas da administração dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo.

i) Exigível Operacional – Investimentos

Registra os compromissos assumidos pela CAGEPREV em operações de investimentos em Renda Fixa, Renda Variável, Multimercados, Investimentos no exterior, Imóveis e Empréstimos a Participantes, bem como os tributos a recolher decorrentes das operações de empréstimos a participantes. Registra ainda o valor para repasse à Gestão Administrativa referente ao custeio das despesas administrativas necessárias aos investimentos dos recursos do plano de benefício previdenciário.

j) Exigível Contingencial

Registra as provisões em decorrência de ações judiciais passivas mantidas contra a CAGEPREV, de acordo com a possibilidade de êxito determinada pelos advogados contratados para defesa dos processos.

Registra os montantes decorrentes de depósitos judiciais efetuados, bem como o saldo da provisão judicial resultante da classificação de provável perda em juízo das causas demandas contra o plano de benefício. Estas provisões para contingências são avaliadas periodicamente e são constituídas tendo como base a avaliação dos consultores jurídicos, sendo consideradas suficientes para cobrir perdas prováveis decorrentes dos respectivos processos.

k) Patrimônio Social

Resulta de cálculos atuariais do valor atual dos compromissos futuros relativos aos benefícios decorrentes de aposentadorias e de pensões a serem pagos aos participantes assistidos e beneficiários dos planos, avaliados com base em dados estatísticos e cadastrais da massa de participantes ativos e assistidos, calculados por atuário externo contratado pela entidade.

O Patrimônio Social é composto das rubricas a seguir:

k.1) Patrimônio de Cobertura do Plano: registra os recursos líquidos próprios do plano destinado exclusivamente à cobertura dos respectivos benefícios previdenciários, cujo valor acumulado é



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

composto da soma do valor das Provisões Matemáticas, que representam o compromisso total do plano com os seus participantes, a ser convertido em benefícios conforme regulamento específico, e o valor do Equilíbrio Técnico (excedente patrimonial: Superávit Acumulado; ou insuficiência patrimonial: Déficit Acumulado).

O Patrimônio de Cobertura do Plano é constituído pelas reservas matemáticas, determinadas conforme o regulamento do Plano, cujas premissas e hipóteses atuariais são avaliadas a cada exercício social e constam do Demonstrativo Atuarial dos planos de benefícios previdenciários.

k.2) Fundos: Registra o patrimônio que, apesar de ter sido constituído pelos recursos oriundos do plano de benefício, não tem como propósito específico a cobertura de benefícios previdenciários.

8 – ATIVO

8.1 – Disponível

Registra as disponibilidades existentes em caixa e bancos conta movimento. As contas correntes estão mantidas juntas ao Bradesco.

| Disponível | 2022 | 2021 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| Caixa | 255,62 | 230,77 |
| Bancos Conta Movimento | 388.806,96 | 56.546,75 |
| Total | 389.062,58 | 56.777,52 |

8.2 – Realizável

8.2.1 Gestão Previdencial

Neste grupamento se registram os valores e direitos relativos às contribuições do patrocinador e dos participantes, reconhecidos pelo regime de competência, observando-se o plano de custeio, bem como as contribuições recebidas dos autopatrocinados.

| Descrição | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Contribuições do Mês | 1.383.217,98 | 1.117.926,15 |
| Patrocinadores | 506.812,40 | 421.975,23 |
| Participantes | 622.286,44 | 492.822,73 |
| Autopatrocinados | 254.119,14 | 203.128,19 |
| Total | 1.383.217,98 | 1.117.926,15 |

8.2.2 Gestão Administrativa

Este grupamento de contas tem a finalidade de registrar as atividades referentes à gestão administrativa da CAGEPREV, na forma do seu Regulamento aprovado pelo Conselho Deliberativo.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| Descrição | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Contribuições para Custeio | 142.645,46 | 117.592,64 |
| Patrocinadores | 45.613,12 | 37.977,77 |
| Participantes | 73.726,57 | 60.953,63 |
| Autopatrocinados | 23.127,02 | 18.471,76 |
| Participantes em BPD | 178,75 | 189,48 |
| Outros Recursos a Receber | 3.480,50 | 2.773,91 |
| Taxa Administração Empréstimos | 3.480,50 | 2.773,91 |
| Despesas Antecipadas | 9.331,94 | 8.820,53 |
| Depósitos Judiciais | 158.530,64 | 158.530,64 |
| Total | 313.988,54 | 287.717,72 |

8.2.2.1 – Contribuições para Custeio

As contribuições para custeio e outros recursos a receber correspondem ao custeio normal e extraordinário provisionados referentes ao mês de dezembro/2022.

8.2.2.2 – Depósitos Judiciais/ Recursais

O valor de R\$ 158.530,64 refere-se ao provisionamento de depósitos judiciais efetuados no período de 01/04/2004 a 31/10/2011, em função do mandado de segurança impetrado em 07/02/2007 (Processo nº. 2006.81.00.015059-7) promovido contra a Fazenda Nacional, com pedido de liminar visando à garantia do direito líquido e certo de não sujeição por parte da CAGEPREV ao recolhimento do PIS e da COFINS, nos moldes exigidos pela Lei nº. 9.718, de 27/11/1998, sobre as receitas decorrentes do exercício de suas atividades previstas na Lei Complementar nº 109/2001. A liminar foi concedida e a segurança foi julgada em sentença que considerou procedentes os pedidos da CAGEPREV. Com fundamento em parecer jurídico e considerando a decisão judicial favorável cuja possibilidade de perda é de êxito definitivo, a CAGEPREV suspendeu o provisionamento dos depósitos judiciais das referidas contribuições relativas ao período de 01/11/2011 a 31/07/2012. Informamos que este valor não está atualizado.

Em 31/12/2022, autos remetidos ao setor de arquivo da 8ª Vara Federal de Fortaleza.

8.2.3 Investimentos

Este grupamento de contas tem a finalidade de registrar os investimentos da CAGEPREV.

| Composição | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Fundos de Investimentos | 281.835.079,86 | 263.006.390,71 |
| Renda Fixa | 232.190.172,83 | 196.113.926,50 |
| Ações | 27.905.125,91 | 33.259.002,48 |
| Multimercado | 13.817.870,66 | 10.924.743,30 |
| Investimento Exterior | 7.921.910,46 | 22.708.718,43 |
| Investimentos Imobiliários | 458.732,54 | 408.336,00 |
| Edificação de Uso Próprio | 458.732,54 | 408.336,00 |
| Empréstimos e Financiamentos | 17.948.568,27 | 14.342.181,34 |
| Empréstimos Simples | 17.948.568,27 | 14.342.181,34 |
| Total | 300.242.380,67 | 277.756.908,05 |

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

a) Títulos Mantidos até o Vencimento

Os títulos mantidos até o vencimento estão registrados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de encerramento das demonstrações financeiras. A CAGEPREV, em conformidade com o artigo 9º da Resolução CGPC/MPAS n.º 4, de 30/01/2002, alterada pela Resolução CGPC/MPAS n.º 08 de 19/06/2002 e pela Resolução CGPC n.º 22, de 25/09/2006, afirma ter capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento".

Exercício Findo em 31 de dezembro de 2022

| Títulos | Emissor | Indexador | Taxa Anual | Quantidade | Vencimento | Valor Curva |
|---------|------------------|-----------|------------|------------|------------|---------------|
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 6,79 | 1.700 | 15/05/2023 | 6.825.889,88 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 6,79 | 300 | 15/05/2023 | 1.204.566,76 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 6,24 | 261 | 15/05/2023 | 1.050.947,60 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,13 | 1.000 | 15/08/2024 | 4.136.026,00 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,60 | 625 | 15/08/2024 | 2.567.369,83 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,50 | 254 | 15/08/2024 | 1.029.247,05 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 7,13 | 256 | 15/08/2024 | 1.037.351,36 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,40 | 256 | 15/05/2025 | 1.026.904,05 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 2,70 | 415 | 15/08/2028 | 1.681.599,06 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 4,00 | 500 | 15/08/2030 | 2.297.749,71 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,73 | 95 | 15/08/2030 | 394.527,88 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,73 | 100 | 15/08/2030 | 415.292,50 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,73 | 205 | 15/08/2030 | 851.349,63 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,77 | 140 | 15/08/2030 | 579.797,28 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,44 | 2.000 | 15/08/2030 | 8.446.530,54 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,63 | 300 | 15/05/2035 | 1.247.294,48 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,67 | 300 | 15/05/2035 | 1.243.331,23 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,91 | 399 | 15/05/2035 | 1.620.523,13 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,37 | 610 | 15/05/2035 | 2.593.635,03 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,57 | 403 | 15/05/2035 | 1.684.279,74 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,75 | 20 | 15/05/2035 | 82.328,11 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,66 | 35 | 15/05/2035 | 145.170,27 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,65 | 345 | 15/05/2035 | 1.432.171,60 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,69 | 100 | 15/05/2035 | 413.569,34 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,49 | 2.500 | 15/08/2040 | 10.782.333,95 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,64 | 634 | 15/05/2045 | 2.669.910,63 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,75 | 750 | 15/05/2045 | 3.116.390,07 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,76 | 50 | 15/05/2045 | 207.534,85 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,66 | 630 | 15/05/2045 | 2.647.137,48 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,44 | 457 | 15/05/2045 | 1.970.714,73 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,65 | 740 | 15/05/2045 | 3.112.535,13 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,91 | 300 | 15/05/2045 | 1.223.073,58 |



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| Títulos | Emissor | Indexador | Taxa Anual | Quantidade | Vencimento | Valor Curva |
|---------|------------------|-----------|------------|------------|------------|-----------------------|
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,52 | 282 | 15/05/2045 | 1.204.985,43 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,84 | 650 | 15/05/2045 | 2.672.037,06 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,46 | 470 | 15/05/2045 | 2.022.814,81 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,64 | 7 | 15/05/2045 | 29.476,38 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,65 | 288 | 15/05/2045 | 1.211.276,63 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 4,21 | 400 | 15/08/2050 | 2.092.422,43 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 4,47 | 350 | 15/08/2050 | 1.763.139,47 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,39 | 900 | 15/08/2050 | 3.990.584,72 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,46 | 250 | 15/08/2050 | 1.098.673,84 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,63 | 755 | 15/08/2050 | 3.242.424,41 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,27 | 532 | 15/08/2050 | 2.397.355,90 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,47 | 1.100 | 15/08/2050 | 4.825.430,91 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,44 | 300 | 15/08/2050 | 440.437,36 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,43 | 150 | 15/08/2050 | 661.540,77 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,34 | 280 | 15/08/2050 | 1.249.892,48 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,33 | 1.000 | 15/08/2050 | 4.469.919,50 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,61 | 2.700 | 15/08/2050 | 11.627.817,94 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,30 | 579 | 15/08/2050 | 2.599.312,84 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,63 | 900 | 15/08/2050 | 1.288.339,98 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,27 | 815 | 15/08/2050 | 3.672.641,09 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,31 | 1.341 | 15/08/2050 | 6.013.603,05 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,60 | 300 | 15/05/2055 | 1.280.525,00 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,91 | 300 | 15/05/2055 | 1.225.920,51 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,82 | 310 | 15/05/2055 | 1.282.452,90 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,65 | 2.675 | 15/05/2055 | 11.335.904,30 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,34 | 1.057 | 15/05/2055 | 4.684.422,24 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,36 | 485 | 15/05/2055 | 2.142.975,23 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,44 | 140 | 15/05/2055 | 611.440,74 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,63 | 138 | 15/05/2055 | 586.055,21 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,62 | 900 | 15/05/2055 | 3.830.696,61 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,65 | 75 | 15/05/2055 | 317.861,78 |
| NTN-B | Tesouro Nacional | IPCA | 5,31 | 1.106 | 15/05/2055 | 4.918.684,20 |
| | | | | | | 160.529.147,20 |

[Handwritten signature]

[Handwritten initials]



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

b) Fundos Exclusivos:

A CAGEPREV, mantém em sua carteira, dois fundos exclusivos: fundo AQUA Sulamérica e o fundo AQUA 4UM, cuja composição está demonstrada no quadro a seguir:

| Exercício Findo em 31 de dezembro de 2022 | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|-----------|----------|
| Fundo AQUA SulAmérica | Fundo AQUA 4Um | Total | Título | Natureza |
| 1.225.439,17 | 524.587,99 | 1.750.027,16 | CDB | Privado |
| 8.356.304,72 | 2.437.603,15 | 10.793.907,87 | Debênture | Privado |
| 4.041.902,63 | 5.665.809,63 | 9.707.712,26 | LF252 | Privado |
| 4.369.987,55 | 887.431,42 | 5.257.418,97 | LFSN | Privado |
| 993.568,62 | 2.309.908,87 | 3.303.477,49 | LFT | Privado |
| 82.752.957,06 | 77.776.190,14 | 160.529.147,20 | NTN-B | Público |
| 4.991.622,79 | 221.133,99 | 5.212.756,78 | NTN-0 | Público |
| 106.731.782,54 | 89.822.665,19 | 196.554.447,73 | | |

c) Investimentos Imobiliários

Imóvel: Edifício Office Treze de Maio

| Descrição | Sala 904 | Sala 905 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------|
| Histórico: | Reavaliação Anual | |
| Data da reavaliação: | 27/09/2022 | |
| Data do registro contábil: | 30/09/2022 | |
| Responsável pela avaliação | Técnica Engenharia e Consultoria Ltda | |
| Razão Social | 03.430.312/0001-61 | |
| CNPJ/CPF | | |
| Valor contábil (data da reavaliação): | 196.000,00 | 209.000,00 |
| Resultado da reavaliação: | 222.000,00 | 233.000,00 |
| Vida útil: | 67 anos | 67 anos |

São registrados pelo custo de aquisição, ajustados pelo valor da reavaliação anual, de acordo com Artigo 17 da IN PREVIC nº 31, de 20/08/2020. Os ativos deste segmento, pertencentes em sua totalidade ao Plano de Contribuição Variável da CAGEPREV, somaram em 31/12/2022 R\$ 458.732,54 (R\$ 408.336,00, em 31/12/2021).

d) Empréstimos e Financiamentos

Registra as operações de empréstimos concedidos a participante de acordo com o regulamento e são avaliados ao valor de concessão, acrescido dos rendimentos auferidos até a data das demonstrações contábeis.

| Composição | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Contratos Taxa Pré Fixada | 17.380.501,54 | 14.435.143,06 |
| Contratos Taxa Pós Fixada | 667.681,37 | 10.604,32 |
| (-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | (99.614,64) | (103.566,04) |
| Total | 17.948.568,27 | 14.342.181,34 |

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

A Fundação disponibiliza para seus participantes a carteira de empréstimo pessoal, cujos números assim se apresentam:

2021 - 377 liberações – 579 contratos ativos – R\$ 14.342.181,34 recursos emprestados.

2022 - 451 liberações – 580 contratos ativos – R\$ 17.948.568,27 recursos emprestados.

Para garantia dos empréstimos contratados e objetivando assegurar a liquidação da dívida nos casos de falecimento do mutuário, a CAGEPREV mantém um seguro prestamista, com ônus para o tomador, junto à seguradora MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDÊNCIA.

A Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa – PCLD é constituída mensalmente com base nos valores vencidos e vincendos, conforme orientação dada no Artigo 19, da IN PREVIC nº 31, de 20/08/2020.

8.5 – Imobilizado

Os bens registrados no ativo imobilizado da Fundação são depreciados pelo método linear, mediante a aplicação de taxas que levam em conta o tempo de vida útil econômica dos mesmos.

| Descrição | Imobilizado | | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------|
| | 2022 | | | 2021 | | | |
| | Custo | Depreciação Acumulada | Líquido | Custo | Depreciação Acumulada | Líquido | Taxas a.a. |
| Móveis e Utensílios | 18.447,44 | (17.799,04) | 648,40 | 18.447,44 | (16.921,02) | 1.526,42 | 10% |
| Computadores e Periféricos | 28.260,28 | (20.039,53) | 8.220,75 | 30.197,70 | (20.424,37) | 9.773,33 | 20% |
| Software | 893,56 | (893,56) | - | 893,56 | (893,56) | - | 20% |
| Refrigeradores de Ar | 4.412,00 | (2.293,24) | 2.118,76 | 3.122,00 | (3.122,00) | - | 35% |
| Total | 52.013,28 | (41.025,37) | 10.987,91 | 52.660,70 | (41.340,95) | 11.299,75 | |

9 – PASSIVO

9.1 – Exigível Operacional

9.1.1 Gestão Previdencial

Nesse grupo de contas são registrados os compromissos a pagar assumidos pela Entidade, tais como retenções a recolher, seguro de vida e os valores referentes ao custeio administrativo, conforme representado no quadro abaixo.

| Descrição | 2022 | 2021 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Retenções a Recolher | 71.173,34 | 92.115,06 |
| Obrigações Contratadas | 104.093,27 | 43.829,15 |
| Outras Exigibilidades | 153.754,44 | 127.457,89 |
| Total | 329.021,05 | 263.402,10 |

9.1.2 Gestão Administrativa

São registradas as apropriações, referentes à pessoal e encargos, fornecedores, serviços de terceiros e retenções a recolher que serão quitadas em 2023.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| Descrição | 2022 | 2021 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Pessoal e Encargos | 14.277,76 | 12.955,48 |
| Fornecedores | 13.426,02 | 9.028,13 |
| Serviços de Terceiros | 54.913,32 | 34.585,14 |
| Retenções a Recolher | 7.704,69 | 6.074,07 |
| Tributos a Recolher | 8.173,40 | 6.750,32 |
| Total | 98.495,19 | 69.393,14 |

9.1.3 Investimentos

Neste grupo de contas são registrados os valores a pagar relativos às operações de empréstimos a participantes e outras obrigações da gestão dos investimentos.

| Descrição | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Taxa CETIP/Custódia/Controladoria | 5.733,05 | - |
| IOF a Pagar | 6.026,15 | 9.370,35 |
| Seguro Prestamista | 13.933,81 | 5.575,69 |
| Outros Valores | 2.964,25 | 2.925,37 |
| Total | 28.657,26 | 17.871,41 |

9.2 – Exigível Contingencial

O valor de R\$ 158.530,64 refere-se ao provisionamento dos depósitos judiciais efetuados no período de 01/04/2004 a 31/10/2011, em função do mandado de segurança impetrado em 07/02/2007 [Processo nº. 2006.81.00.015059-7] promovido contra a Fazenda Nacional, com pedido de liminar visando à garantia do direito líquido e certo de não sujeição por parte da CAGEPREV ao recolhimento do PIS e da COFINS, nos moldes exigidos pela Lei nº. 9.718, de 27/11/1998, sobre as receitas decorrentes do exercício de suas atividades previstas na Lei Complementar nº 109 de 29/05/2001. A liminar foi concedida e a segurança foi julgada em sentença que considerou procedentes os pedidos da CAGEPREV.

Com fundamento em parecer jurídico e considerando a decisão judicial favorável cuja possibilidade de perda é de êxito definitivo, a CAGEPREV suspendeu o provisionamento dos depósitos judiciais das referidas contribuições relativas ao período de 01/11/2011 a 31/07/2012.

Em 31/12/2022, autos remetidos ao setor de arquivo da 8ª Vara Federal de Fortaleza.

10 – PATRIMÔNIO SOCIAL

10.1 – Patrimônio de Cobertura do Plano e Obrigações Atuariais

Registra-se neste grupo o saldo dos haveres financeiros acumulados para o cumprimento das obrigações atuariais do Plano de Contribuição Variável (PCV), líquido do valor de passivos financeiros e contingenciais e de fundos constituídos. As obrigações atuariais dizem respeito às provisões matemáticas, calculadas pelo atuário responsável pelo plano de benefícios com o emprego de premissas, hipóteses e aplicação de metodologia atuarial e regime financeiro apropriados.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

a) Premissas, Hipóteses, Regime Financeiro e Métodos Atuariais

As premissas e hipóteses atuariais empregadas no dimensionamento dos compromissos e custos do Plano de Contribuição Variável – PCV, recomendadas pelo atuário e aprovadas pelo Conselho Deliberativo da CAGEPREV, compõem o universo daquelas usualmente empregadas na quantificação das provisões matemáticas de planos de benefícios previdenciários, tendo sido submetidas a estudo técnico de aderência, quando aplicáveis, conforme determina a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e a Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020. A definição das mencionadas hipóteses e métodos atuariais observa o critério de imparcialidade e tem como objetivo a obtenção da melhor estimativa dos eventos futuros relacionados com os benefícios avaliados e resultam da aplicação de metodologia e fundamentação estatístico-atuarial usualmente empregadas em estudos desta natureza.

As hipóteses econômicas e financeiras que guardam relação com as atividades da Patrocinadora do PCV foram apresentadas pela Companhia de Água e Esgoto do Ceará – CAGECE por meio de manifestação fundamentada, conforme preceituam a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018 (artigo 3º, §2º) e a Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020 (artigo 34, §2º).

O regime financeiro empregado é o de capitalização para todos os benefícios.

O método atuarial aplicado na determinação da obrigação atuarial do PCV considera os seguintes atributos:

- i. alocação dos custos em quotas;
- ii. cálculo individual;
- iii. contribuição por percentual fixo de salário;
- iv. idade individual de entrada para custos normais e idade atingida para custos suplementares;
- v. reconhecimento do serviço passado apenas para os participantes fundadores, sem desenvolvimento de déficit atuarial;
- vi. reconhecimento e distribuição, entre os participantes e beneficiários, de todos os ganhos e perdas atuariais; e
- vii. fase de acumulação de poupança previdenciária não mutualista, em quotas, e fase de usufruto de renda vitalícia, mutualista, também em quotas.

Cabem os seguintes registros complementares em relação às premissas atuariais.

Taxa Real Anual de Juros

Na avaliação atuarial de 31/12/2022 foi empregada a taxa real anual de juros de 4,83% a.a. (quatro inteiros e oitenta e três centésimos ao ano). Referida taxa resultou da demonstração da aderência e adequação da taxa real anual de juros, realizada com base no disposto nos artigos 31 a 38 da Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020, a partir de informações disponibilizadas pela Entidade e validadas pelo Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ) e pelo Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios (ARPB), conforme disciplinado no artigo 33, Incisos II e III, da mencionada instrução. Conforme rezam os artigos 6º e 7º da mesma instrução, com base no resultado da duração do passivo do PCV, em 31/12/2021, de 115,3 meses, correspondentes a 9,6 anos, bem como à taxa de juros parâmetro estabelecida na Estrutura a Termo da Taxa de Juros (ETTI), conforme Portaria PREVIC nº 373, de 27/04/2022, cujo resultado é de 4,43% ao ano para o valor tabelado de 9,5 (nove e meio) anos, a taxa de juros recomendada para ser utilizada na avaliação de 31/12/2022 deve estar contida no seguinte intervalo: 3,30% ao ano (limite inferior) e

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

4,83% ao ano (limite superior). Para aplicação na avaliação atuarial de 31/12/2022, o resultado da taxa interna de retorno (TIR) do fluxo líquido, considerou até o pagamento do último benefício, conforme os percentuais obtidos dos estudos da consultoria ADITUS, apresentou resultado percentual acima do estabelecido como limite superior, tendo sido aprovada a taxa de juros atuarial de 4,83% ao ano, que correspondeu ao resultado percentual do limite superior.

A taxa real anual de juros é líquida de todos os custos, despesas e impostos associados ao investimento aplicado.

Projeção de Crescimento Real de Salário

Nas avaliações atuariais do PCV vem sendo empregado o valor de 1% (um por cento) ao ano como sendo o percentual de projeção de crescimento real de salário. Referido percentual ficou definido, desde o início de vigência do PCV em Nota Técnica Atuarial.

Com base nesta taxa de 1% (um por cento) ao ano, como expectativa de crescimento real dos salários, foram estabelecidos os percentuais de contribuição, laboral e patronal, definidas no Plano de Custeio, de que tratam os artigos 46 e 47 do Regulamento.

Aderência das Tábuas Atuariais

No PCV verifica-se que:

(i) na fase ativa, de acumulação de reserva pelos participantes ativos do plano, os valores das provisões matemáticas expressam os saldos das respectivas contas individuais;

(ii) na fase de usufruto de benefícios, correspondente ao subgrupo dos assistidos, os valores das provisões matemáticas expressam o efeito do mutualismo. Em 31/12/2022 este subgrupo contava com 108 aposentadorias programadas e 39 beneficiários de pensão de ativo, totalizando 147 assistidos nos portfólios previdenciais de natureza mutualista. Pela arquitetura atuarial do PCV, somente os portfólios mutualistas são passíveis de discrepâncias biométricas. As premissas atuariais encontram-se relacionadas no Quadro nº 1.

QUADRO Nº 1 – TÁBUAS ATUARIAIS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DE 31/12/2022

| <u>EVENTO BIOMÉTRICO</u> | <u>TÁBUA ATUARIAL</u> |
|------------------------------|-----------------------|
| Mortalidade Geral de Válidos | AT-2000 Básica M&F |
| Mortalidade de Inválidos | Experiência IAPC |

Pelo exposto, para a avaliação de 31/12/2022 foi recomendada pelo atuário e aprovada pelo Conselho Deliberativo da CAGEPREV a alteração do valor da taxa de juros real anual, de 4,85% para 4,83%. As hipóteses e premissas atuariais empregadas e aquelas não empregadas encontram-se relacionadas no Quadro nº 2.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

QUADRO Nº 2 – DEMONSTRATIVO COMPARATIVO DAS HIPÓTESES E PREMISSAS ATUARIAIS PARA EFEITO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PCV EM 2021 E 2022

| Premissas Atuariais | 2021 | 2022 |
|---|------------|--------------------|
| Fator de determinação do valor real dos benefícios do INSS ao longo do tempo | NA | NA |
| Fator de determinação do valor real dos benefícios dos Planos ao longo do tempo | NA | NA |
| Fator de determinação do valor real dos salários ao longo do tempo | NA | NA |
| Geração futura de novos entrados: | NA | NA |
| Projeção de crescimento real de salário | 1% a.a. | 1% a.a. |
| Projeção de crescimento real maior do maior salário e benefício do INSS | 0% a.a. | 0% a.a. |
| Projeção de crescimento real dos benefícios do plano. | 0% a.a. | 0% a.a. |
| Tábua de entrada em invalidez | NA | NA |
| Tábua de mortalidade dos inválidos | Ex IAPC | Ex IAPC AT-2000 |
| Tábua de mortalidade geral | AT-83 | Básica M&F |
| Taxa de rotatividade | 0% a.a. | 0% a.a. |
| Taxa Real de juros | 4,86% a.a. | 4,83% a.a. |

Nota: N/A – não aplicado.

b) Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas em bases atuariais sob a responsabilidade do atuário independente contratado pela CAGEPREV e representam os compromissos acumulados junto ao PCV relativamente aos benefícios concedidos e a conceder dos participantes ativos, assistidos e seus beneficiários mediante metodologia, hipóteses, premissas e regime financeiro descritos em Nota Técnica Atuarial (NTA). Em 31/12/2022 as provisões matemáticas somaram R\$301.297.539,34 (trezentos e um milhões, duzentos e noventa e sete mil, quinhentos e trinta e nove reais e trinta e quatro centavos), valor igual ao do Patrimônio de Cobertura do Plano.

Os valores das provisões matemáticas subdividem-se em:

Benefícios concedidos - Correspondem ao valor presente dos compromissos da CAGEPREV com as suplementações de benefícios previdenciais já concedidos aos assistidos ou beneficiários em gozo de prestação continuada.

Benefícios a conceder - Correspondem ao valor presente dos compromissos futuros da CAGEPREV com os participantes ativos que ainda não adquiriram o direito à percepção de tais benefícios e com aqueles que, tendo adquirido esse direito, ainda não o exerceram.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

A composição das provisões está demonstrada, de forma comparada, no Quadro nº 3.

**QUADRO Nº 3 – DETALHAMENTO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS DO PCV – POSIÇÃO
COMPARADA DE 31/12/2022 E 31/12/2021**

| | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| PROVISÕES MATEMÁTICAS | 301.297.539,34 | 278.079.129,55 |
| Benefícios Concedidos | 114.474.395,41 | 111.486.506,70 |
| Benefício Definido | 114.474.395,41 | 111.486.506,70 |
| VABF Programados - Assistidos | 110.232.420,02 | 107.096.798,56 |
| VABF Não Programados - Assistidos | 4.241.975,39 | 4.389.710,14 |
| Benefícios a Conceder | 186.823.143,93 | 166.592.620,85 |
| Contribuição Definida | 186.823.143,93 | 166.592.620,85 |
| Saldo de Contas - parcela Patrocinador | 72.232.171,19 | 64.760.820,47 |
| Saldo de Contas - parcela Participante | 114.590.972,74 | 101.831.800,38 |

11 – FUNDOS E SUAS DESTINAÇÕES

| Fundos | 2022 | 2021 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Previdencial | 50.229,11 | 561.126,46 |
| Administrativo | 2.521.316,32 | 1.825.703,64 |
| Total | 2.571.545,43 | 2.386.830,10 |

No Plano de Contribuição Variável da CAGEPREV, são operados os fundos coletivos adiante comentados, contabilizados em quotas e em reais.

11.1. Fundo Previdencial

O Fundo patronal do Plano de Contribuição Variável (Plano PCV), administrado pela CAGEPREV, está previsto nos artigos 3º e 4º do respectivo Regulamento. Referido fundo recebe, a crédito, os saldos, em quotas, da conta patronal de participantes que, desligando-se da patrocinadora Companhia de Água e Esgoto do Ceará - CAGECE, optam pelo resgate de contribuições.

Os critérios para utilização dos recursos inscritos no Fundo Patronal foram aprovados pelo Conselho Deliberativo da CAGEPREV e constam da Nota Técnica Atuarial (NTA), sendo certificado em parecer específico, emitido anualmente, pelo atuário independente.

Histórico de movimentação financeira em 2022

Em relação ao exercício de 2022, a movimentação financeira do fundo patronal se encontra demonstrada no quadro abaixo:

| | |
|--|-------------------|
| Saldo Inicial do Fundo Previdencial - 01/01/2022 | 561.126,46 |
| Constituição p/valor contribuição patronal (pgto. resgate) | 24.273,40 |
| Reversão pelo pagamento fatura seguro de vida | (551.131,54) |
| Atualização pela variação da quota | 15.960,79 |
| Saldo Final do Fundo Previdencial - 31/12/2022 | 50.229,11 |

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-530
Fone: (85) 3093-6000 / 3093-6006 – e-mail: cageprev@cageprev.com.br



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

11.2. Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo é constituído pelos valores segregados mensalmente a partir da aplicação da Taxa de Administração incidente: (i) sobre as contribuições, contribuições de risco e fundações extras de participantes Ativos; (ii) sobre o valor dos benefícios de prestação continuada recebido pelo participantes Assistidos; e (iii) sobre o saldo da conta individual dos participantes Ativos optantes pelo benefício proporcional diferido (BPD). Dito fundo recebe valores, a crédito, quando as despesas administrativas mensais correspondentes restam inferiores ao arrecadado pela aplicação da Taxa de Administração, sendo debitado quando, na situação oposta, são retirados valores para cobertura das despesas administrativas. Em 31/12/2022 referido fundo registrou saldo de R\$2.521.316,32 (dois milhões, quinhentos e vinte e um mil, trezentos e dezesseis reais e trinta e dois centavos).

12 - APURAÇÃO DO RESULTADO DO PGA

Receitas: são originadas, principalmente, das contribuições mensais dos participantes e da patrocinadora do Plano PCV, além da rentabilidade proveniente de aplicações do seu patrimônio.

| Receitas | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Custeio Administrativo Gestão Previdencial | 1.732.049,99 | 1.424.911,01 |
| Patrocinadores | 589.952,39 | 468.159,50 |
| Participantes | 881.988,88 | 717.474,28 |
| Autopatrocnados | 257.876,79 | 236.795,32 |
| Participantes em BPD | 2.231,93 | 2.481,91 |
| Custeio Administrativo dos Investimentos | 36.900,08 | 32.375,13 |
| Taxa de Administração de Empréstimos | 36.900,08 | 32.375,13 |
| Total | 1.768.950,07 | 1.457.286,14 |

Despesas: estão segregadas dentro de um modelo denominado Plano de Gestão Administrativa (PGA), suportado por regulamento próprio aprovado pelo Conselho Deliberativo da CAGEPREV, conforme quadro abaixo:

(Handwritten signature and initials)





FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Pessoal e Encargos | 144.324,50 | 130.927,75 |
| Pessoal Próprio | 144.324,50 | 130.927,75 |
| Treinamentos/Congressos e Seminários | 24.390,20 | 28.031,00 |
| Viagens e Estádias | 32.110,26 | - |
| Serviços de Terceiros | 797.995,39 | 650.034,70 |
| Pessoa Física | 207.899,32 | 198.006,51 |
| Contrato Diretor Presidente | 202.519,32 | 195.706,51 |
| Serviços de Jornalismo | 4.180,00 | 2.300,00 |
| Serviço Técnico Segurança Trabalho | 1.200,00 | - |
| Pessoa Jurídica | 590.096,07 | 452.028,19 |
| Consultoria Atuarial | 46.979,96 | 41.968,08 |
| Consultoria Contábil | 140.550,63 | 126.955,53 |
| Consultoria de Investimentos | 109.565,70 | 91.441,20 |
| Consultoria Jurídica | 46.504,12 | 42.147,06 |
| Auditoria Contábil | 15.067,92 | 15.067,91 |
| Serviços Profissionais de Adequação a LGPD | 25.500,00 | - |
| Alugueis/Manutenção Sistemas | 205.927,74 | 134.448,41 |
| Despesas Gerais | 211.346,45 | 204.743,71 |
| Suprimentos | 5.177,03 | 1.314,83 |
| Despesas Diversas | 132.561,44 | 115.792,04 |
| Encargos e Taxas | 73.607,98 | 87.636,84 |
| Depreciações e Amortizações | 4.243,84 | 4.685,76 |
| Tributos | 95.400,53 | 73.206,24 |
| TOTAL | 1.309.811,17 | 1.091.629,16 |

13. SITUAÇÃO TRIBUTÁRIA

13.1 Imposto de Renda – IR

Em 29/12/2004 foi sancionada a Lei n° 11.053, que introduziu alterações no sistema de tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

Conforme previsto no artigo 5° dessa Lei, a partir de 01/01/2005, ficam dispensados a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões, de reservas técnicas e de fundos de planos de benefícios de entidade de previdência complementar.

A partir de então, a tributação ocorre diretamente ao participante (na fonte) quando do resgate de sua reserva de poupança ou quando o mesmo passa à condição de assistido nos termos da legislação pertinente.



**FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

13.2 Contribuição para o Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para a Segurança Social – COFINS

Conforme mencionado no item 8.2.2.2 – Depósitos Judiciais, a CAGEPREV realizou depósitos judiciais no período de 01/04/2004 a 31/10/2011, referentes ao Processo nº 2006.81.00.015059-7, impetrado pela Fundação contra a Fazenda Nacional para não recolhimento de PIS e COFINS.

Salientamos que de acordo com a resposta da Carta dos Advogados da empresa Junqueira de Carvalho, Murgel e Brito Advogados, o resultado do julgamento do processo resultará em êxito definitivo para a CAGEPREV, todavia, em função da pendência do levantamento dos depósitos judiciais pela Receita Federal, a Diretoria da Fundação por prudência optou em recolher os valores de débito de PIS e COFINS a partir da competência de agosto de 2012.

13.3 Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL

De acordo com a Lei nº 10.426 de 24/04/2002, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar são isentas da CSLL.

14 – GOVERNANÇA E CONTROLES INTERNOS

A Resolução CGPC/MPS nº. 13, de 01/10/2004 estabelece princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos a serem observados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, adequados ao porte, complexidade e riscos inerentes aos planos de benefícios por elas operados, a fim de assegurar o pleno cumprimento de seus objetivos.

A CAGEPREV, em aderência à legislação que regula as Entidades Fechadas de Previdência Complementar e em consonância com as boas práticas de governança corporativa vem, nos últimos anos, aperfeiçoando seu processo de governança, buscando mitigar os riscos inerentes a operação e gestão.

Gestão de Riscos

Com o objetivo de viabilizar o monitoramento e o controle dos riscos, a CAGEPREV mantém o contrato de um sistema de gerenciamento de riscos, fundamental para o desenvolvimento do trabalho do Conselho Fiscal, como subsídio à elaboração dos Relatórios de Controles Internos e das Manifestações Semestrais. A fim de avaliar e acompanhar mensalmente os riscos associados aos investimentos, a Fundação mantém contrato com a Custódia Centralizada e com a Consultoria de Investimentos. Visando mitigar o risco legal e como forma de aprimorar os processos na área previdenciária, a CAGEPREV mantém contrato com um escritório de advocacia especializada. Em 2022, a fim de assegurar proteção e segurança dos dados pessoais e sensíveis dos participantes contra os riscos de vazamentos das informações, a CAGEPREV contratou empresa especializada para garantir sua adequação à Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD.


Sérgio Lage Rocha
Diretor Presidente
CPF: 059.859.943-68


Clóris Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativa e Financeira
CPF: 500.357.893-87


Ernando Silva Barreto
Contador - CRC-CE 015.697/O-2
CPF: 381.765.483-91





Parecer Atuarial



Ref.: VESTING-Cageprev-2023/02
Fortaleza-CE, 31 de janeiro de 2023

PARECER ATUARIAL DA AVALIAÇÃO DE 31/12/2022 – PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL (PLANO CV) DA CAGEPREV – FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

1. Este parecer, integrante das Demonstrações Atuariais (DA), é concernente à avaliação atuarial do plano previdenciário da CAGEPREV-Fundação Cagece de Previdência Complementar, modalidade de Contribuição Variável (CV) para todos os benefícios constantes de seu Regulamento, nos termos da Resolução MPS/CGPC nº 16, de 22/11/2005, estando avaliado na posição de 31/12/2022.
2. As provisões matemáticas do plano de benefícios da CAGEPREV, em 31/12/2022, somaram **R\$301.297.539,34 (trezentos e um milhões, duzentos e noventa e sete mil, quinhentos e trinta e nove reais e trinta e quatro centavos)**, valor igual ao do Patrimônio de Cobertura do Plano. A situação de neutralidade do resultado atuarial advém do mecanismo de atualização do valor da quota patrimonial, que – ao longo do exercício – reflete ganhos e perdas, biométricas e de mercado.
3. O cadastro foi considerado consistente e satisfatório para esta avaliação. As premissas encontram-se detalhadas nas Demonstrações Atuariais (DA) e as justificativas para o emprego constam em documento específico. Em relação à avaliação do encerramento de 2021, a taxa real anual de juros atuarial, tendo sido de 4,86% ao longo de 2021, foi reduzida para 4,83% (quatro inteiros e oitenta e três centésimos por cento). Tal alteração resultou do estudo técnico de convergência e adequação da taxa real anual de juros, realizado de conformidade com o disposto nos artigos 31 a 38 da Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020, a partir de informações disponibilizadas pela Entidade e validadas pelo Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ) e pelo Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios (ARPB), conforme disciplinado no artigo 33, incisos II e III, da mencionada instrução. Na definição da mencionada taxa real anual de juros foi igualmente observado o intervalo (limite superior e limite inferior) do valor percentual da taxa de juros parâmetro, constante da Estrutura a Termo da Taxa de Juros (ETTJ), anexo da Portaria nº 373, de 27/04/2022, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).
4. A meta atuarial do plano de benefícios, denominado Plano de Contribuição Variável (PCV), é determinada pela composição da taxa de juros real anual de referência para a obtenção de rentabilidade mínima dos investimentos do plano com a taxa de inflação, medida pela variação do INPC. Tendo sido empregada




no decorrer de 2022 a taxa real de juros atuarial de 4,86% ao ano, observada a inflação, medida pela variação do INPC, de 5,93%, a meta atuarial ficou quantificada, ao final de 2022, em 11,08%. A rentabilidade efetiva nominal dos investimentos resultou em 6,37%, tendo correspondido a 57,49% da meta atuarial vigente em 2022. Com base na rentabilidade nominal efetiva de 6,37% e da inflação de 5,93% no mesmo período, conclui-se que o PCV obteve em 2022 rentabilidade real positiva, de 0,42% (-0,036% em 2021).

5. Registre-se que a premissa da taxa real anual de juros constitui apenas parâmetro para obtenção do percentual de valor do benefício, em relação ao valor do salário-de-participação do participante ativo, no momento da concessão do mesmo, dado que os benefícios resultam do acúmulo de reserva na conta Individual de cada participante, esta advinda das contribuições e dos rendimentos efetivamente obtidos, não estando, nestes termos, vinculados ao alcance da meta atuarial. O valor da quota patrimonial, de 2021 para 2022, sofreu variação positiva, de 6,07% – crescimento de R\$6,436515 (dez/2021) para R\$6,827457 (dez/2022) – 0,30% menos que a rentabilidade nominal efetiva dos investimentos em razão dos ajustes (reduções) no saldo do valor do Patrimônio de Cobertura do Plano.

6. Considerando-se as premissas, as hipóteses, os regimes financeiros, o método atuarial e os dados cadastrais dos participantes e demais informações prestadas pela CAGEPREV, concluímos que na posição de 31/12/2022 o plano de benefícios encontrava-se atuarialmente equilibrado. Em razão da situação de equilíbrio, recomendamos, para o exercício de 2023, Plano de Custeio contemplando: (i) os percentuais de contribuição normal vigentes em 31/12/2022, os quais correspondem às contribuições individuais incidentes sobre percentual fixo de salário, observados os percentuais máximos de contribuição de que trata o artigo 46 do Regulamento; e (ii) percentual de taxa de administração geral, com base no orçamento anual do PCV para 2023, conforme dispõe o artigo 51 do Regulamento.

Este é o nosso parecer.


Vicente Aderson Paz Sales
Atuário – MIBA 1.155

VICENTE
ADERSON
PAZ
SALES:116
87762368

Assinado de
forma digital por
VICENTE
ADERSON PAZ
SALES:116877623
68
Dados: 2023.01.31
23:18:39 -03'00'



Relatório Auditores Independentes

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Diretores e Conselheiros da
Fundação CAGECE de Previdência Complementar – CAGEPREV
Fortaleza – CE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Fundação CAGECE de Previdência Complementar – CAGEPREV** (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, bem como as demonstrações individuais do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da **Fundação CAGECE de Previdência Complementar – CAGEPREV** em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por preparar outras informações e divulgá-las no Relatório Anual de Informações – RAI. Esse relatório é requerido pela Instrução PREVIC nº 22/2015 e deverá ser elaborado em até 30 dias depois do prazo de envio das Demonstrações Contábeis da Entidade para PREVIC. O relatório deverá conter, entre outras: informações relevantes que permitam a análise dos resultados dos Planos frente aos objetivos traçados, da saúde financeira, atuarial e patrimonial dos Planos e fatos relevantes. De acordo com os requerimentos da NBC TA 720, os auditores têm como responsabilidade efetuar a leitura do Relatório, quando ele for disponibilizado e, ao fazê-lo, considerar se o mesmo está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório de Informações Anuais – RAI e não expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Outros assuntos**Valores correspondentes ao exercício anterior**

As demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram por nós auditadas, cujo relatório, emitido em 11 de março de 2022, não continha modificações.

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Salas 601/602 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-100 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467.4565

www.phfaudidores.com.br

BELO HORIZONTE

Rua Rodrigues Galvão, 726 – Sala 1204 – Santo Agostinho – Belo Horizonte/MG
CEP: 30.190-120

Fone: (31) 2518.7615

www.phfaudidores.com.br



Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas;
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

RECIFE

Rua Ondina, 75 - Salas 601/602 - Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 - Ed. Empresarial Avex Multicenter
Fone: (81) 3467.4565

www.phfaudidores.com.br

Rua Rodrigues Caldas, 726 - Sala 1204 - Santo Agostinho - Belo Horizonte/MG
CEP: 30.190-120

Fone: (31) 2516.7615

www.phfaudidores.com.br



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive, quando aplicável, as eventuais deficiências significativas nos controles internos que avaliamos durante nossos trabalhos.

Fortaleza – CE, 17 de março 2023.

PHF AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC-PE - 000680/O-0 - "S" - CE



Hugo Ferreira da Silva Junior

Contador - CRC-PE - 0011620/O - "S" - CE



**Manifestação
Conselho
Deliberativo,
Fiscal e
Diretoria
Executiva**



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO DA CAGEPREV – FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, RELATIVA AO ENCERRAMENTO DO EXERCÍCIO DE 2022.

O Conselho Deliberativo da CAGEPREV – Fundação CAGECE de Previdência Complementar, em sua 71ª Reunião Ordinária, de 30 de março de 2023, dando cumprimento a suas atribuições legais e estatutárias, após ter examinado o Balanço Patrimonial Consolidado; Demonstração da Mutações do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada); Demonstração da Mutações do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstração do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA; Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – Plano CV; Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis referentes ao exercício encerrado em 31/12/2022, todos comparados ao ano anterior, levando em conta a avaliação atuarial do Plano CV, único Plano administrado pela CAGEPREV, além dos pareceres emitidos pela Atuarial Consultoria e Assessoria Empresarial Ltda., pela auditoria externa PHF Auditores Independentes S/S, pela Manifestação do Conselho Fiscal e pela Manifestação da Diretoria Executiva da Fundação, deliberou por aprovar os atos e contas relativos ao exercício encerrado em 31/12/2022.

Fortaleza (CE), 30 de março de 2023.

CARLOS ROSSA MOTA FILHO
CPF: 024.412.111-00

Carlos Rossa Mota Filho
Presidente do Conselho Deliberativo

Antonio Ribeiro de Melo Neto
Membro do Conselho Deliberativo

ANDRÉ LOPES CAMURÇA
CPF: 024.412.111-00

André Lopes Camurça
Membro do Conselho Deliberativo

ANA CAROLINA BESSA DE PAULA BARROS DE FREITAS
CPF: 024.412.111-00

Ana Carolina Bessa de Paula Barros de Freitas
Membro do Conselho Deliberativo

JOSESTENNE BEZERRA DO AMARAL
CPF: 024.412.111-00

Josestenne Bezerra do Amaral
Membro do Conselho Deliberativo

AMANDA MARIA VIEIRA DE CASTRO CABRAL
CPF: 024.412.111-00

Amanda Maria Vieira de Castro Cabral
Membro do Conselho Deliberativo

JUCILENE MARIA PAULO
CPF: 024.412.111-00

Jucilene Maria Paulo
Membro do Conselho Deliberativo

MARIA NECY CATUNDA DE ANDRADE
CPF: 024.412.111-00

Maria Neco Catunda de Andrade
Membro do Conselho Deliberativo

Av. 13 de Maio, nº 1116, salas 904 e 905 – Bairro de Fátima – Fortaleza – Ceará
CEP: 60.040-531 – Fones: (85) 3093-6000 e 3093-6006 – E-mail: cageprev@cageprev.com.br



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO
FISCAL DA CAGEPREV –
FUNDAÇÃO CAGECE DE
PREVIDENCIA COMPLEMENTAR,
RELATIVA AO ENCERRAMENTO
DO EXERCÍCIO DE 2022.

O Conselho Fiscal da CAGEPREV – Fundação CAGECE de Previdência Complementar, em sua 65ª Reunião Ordinária, de 30 de março de 2023, dando cumprimento as suas atribuições legais e estatutárias, após ter examinado o Balanço Patrimonial Consolidado; Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada); Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstração do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – Plano CV; Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis referentes ao exercício encerrado em 31/12/2022, todos comparados ao ano anterior, à vista das verificações realizadas mensalmente nos balancetes da Entidade, além dos pareceres emitidos pela Atuarial Consultoria e Assessoria Empresarial Ltda.; pela auditoria externa PHF Auditores Independentes S/S, decidiram aprovar os atos e contas relativos ao exercício encerrado em 31/12/2022.

Fortaleza (CE), 30 de março de 2023.



Karyne Freire Barbosa

Presidente do Conselho Fiscal

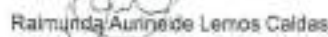

ROBERTA AZEVEDO DE MENEZES MONTEIRO

Roberta Azevedo de Menezes

Membro do Conselho Fiscal


Adriano do Nascimento Cardoso

Membro do Conselho Fiscal


Raimunda Aurineide Lemos Caldas

Membro do Conselho Fiscal


Douglas Balista da Costa

Membro do Conselho Fiscal


Maria Maria Ferreira Lima

Membro do Conselho Fiscal



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

MANIFESTAÇÃO DA DIRETORIA EXECUTIVA

MANIFESTAÇÃO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA CAGEPREV – FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR, RELATIVA AO ENCERRAMENTO DO EXERCÍCIO DE 2022.

A Diretoria Executiva da CAGEPREV – Fundação CAGECE de Previdência Complementar, em sua 100ª Reunião Ordinária, de 30 de março de 2023 dando cumprimento a suas atribuições legais e estatutárias, declara a regularidade de suas contas para manifestação do Conselho Deliberativo, com base no Balanço Patrimonial Consolidado; Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada); Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstração do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA; Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – Plano CV; Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis referentes ao exercício encerrado em 31/12/2022, tudo relacionado ao Plano CV, único Plano administrado pela CAGEPREV, além dos pareceres emitidos pela Atuarial Consultoria e Assessoria Empresarial Ltda, pela auditoria externa PHF Auditores Independentes S/S e pela Manifestação do Conselho Fiscal.

Fortaleza (CE), 30 de março de 2023.


Sérgio Lage Rocha
Diretor Presidente


Clóris Maria Marques Faria
Diretora Administrativo-Financeira



Cageprev

Avenida 13 de maio, 1116 | salas 904 e 905
Bairro Fátima - Fortaleza/CE
www.cageprev.com