

RELATÓRIO ANUAL

2023



Cageprev

Patrocinadora



Conselho Deliberativo

Presidente

Carlos Rossas Mota Filho

Demais Membros

André Lopes Camurça

Amanda Maria Vieira de Castro

Maria Neco Catunda de Andrade

Josestene 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

Etienne Unias de Vasconcelos – Diretora de Seguridade

Canais de Comunicação

Fones (85) 3093-6000 / 3093-6006

E-mail: cageprev@cageprev.com.br

Portal: www.cageprev.com

Jornal CAGEPREV

Endereço: Av. Treze de Maio, 1116 – salas 904 e 905
Bairro de Fátima – Fortaleza-CE – CEP: 60.040-531



índice

Apresentação	7
Mensagem aos Participantes	8
Destaques 2023	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 �s Demonstrações Contábeis	65
Parecer Atuarial	88
Relatório dos Auditores Independentes	91
Manifesta�o do Conselho Deliberativo	95
Manifesta�o do Conselho Fiscal	97
Manifesta�o da Diretoria Executiva	98



Apresentação

A Diretoria Executiva da CAGEPREV apresenta aos seus Participantes e Assistidos o Relatório Anual de Informações 2023, 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, zelando pela administração transparente, transmitindo segurança e confiabilidade aos participantes.

O Relatório, apresentado em formato de E-book, facilita a leitura, tornando-a mais agradável 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 2023; 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 2024 a 2028 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

Em 2023, o panorama político e econômico mundial foi marcado por uma transição gradual da instabilidade advinda da pandemia e dos conflitos geopolíticos para uma fase de recuperação e ajustes. As nações buscaram fortalecer suas economias, enfrentando desafios como a inflação elevada, a necessidade de segurança energética e a reconfiguração das cadeias de suprimentos globais, sustentabilidade e transformação digital.

No Brasil, o cenário político refletiu o alinhamento após as eleições presidenciais, com o foco do governo na estabilização da economia e na promoção das reformas estruturais como a reforma tributária e as demais ações relacionadas à política fiscal. A agenda econômica concentrou-se na recuperação do crescimento, na atração de investimentos estrangeiros e debates sobre políticas públicas essenciais para o desenvolvimento econômico e social, além do controle da inflação medida pelo IPCA, que atingiu 4,62%, exigindo do Banco Central

medidas assertivas no ajuste das taxas de juros, com cortes na Selic, que finalizou o ano em 11,75%. O dólar teve queda de 8,06%. O Ibovespa refletiu uma tendência de recuperação nos últimos meses do ano, atingindo 22,28%, evidenciando a resiliência do mercado de ações. Já o CDI acumulou 13,03%. O PIB brasileiro registrou um crescimento moderado de 2,9%, impulsionado pelo setor de serviços e pelo agronegócio, que continuou a ser um dos pilares da economia brasileira.

Neste cenário, a Estratégia da Diretoria para a carteira de Investimentos do Plano de Contribuição Variável, que contou com o apoio do Comitê de Investimentos, sob a orientação da Consultoria Financeira, foi atuar com cautela, reduzindo a exposição em Renda Variável, zerando o Investimento nos segmentos Exterior e Multimercado, e aumentando a exposição em Renda Fixa com a compra de Títulos Públicos (Letras Financeiras e NTN-B) e Crédito Privado, com taxas de juros acima da taxa de juros atuarial. Já

no segmento de Empréstimos a Participantes, a estratégia foi a manutenção do limite de crédito, do prazo e das taxas de juros das modalidades SAC e 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,

O resultado das estratégias proporcionou uma rentabilidade da carteira de 12,27%, com destaque para os segmentos de Renda Variável e Empréstimos a Participantes que rentabilizaram 30,31% e 16,45%, respectivamente. A rentabilidade da CAGEPREV ultrapassou a Meta Atuarial (INPC + 4,83%), que acumulou 8,72% tendo em vista o nível de inflação de 3,71% medida pelo INPC, e se posicionou acima da mediana do mercado dos Planos de Previdência Fechada na modalidade CV, segundo o Relatório Comparativo de Desempenho apresentado pela Consultoria Financeira.

Em 2024 a CAGEPREV completa 20 anos de existência, imprimindo sua marca como uma Entidade sólida e desempenhando seu papel perante seus participantes com confiabilidade e excelência. Em 19 anos, o

Patrimônio do Plano alcançou o valor de R\$ 349,28 milhões, crescendo 14,94% quando comparado com os R\$ 303,87 milhões de 2022. Efetuou o pagamento de R\$ 9,23 milhões de reais em benefícios aos seus 149 aposentados e pensionistas e pagou R\$ 651,6 mil em resgates, portabilidade benefícios de pagamento único (BPU), totalizando R\$ 9,88 milhões, o que demonstra a eficiência de sua gestão. Nos 19 anos da CAGEPREV, seus investimentos rentabilizaram 842,58 % contra uma meta atuarial de 758,02 %, indicando solidez e solvência do Plano Previdenciário.

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.

Por oportuno, demonstramos nossos agradecimentos ao 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.

Diretoria Executiva



Destques 2023

Apresentamos a seguir as principais realizações ocorridas no exercício de 2023:



JANEIRO

A CAGEPREV reajustou os benefícios de seus aposentados e pensionistas. O reajuste médio foi abaixo do esperado, resultado da variação da quota patrimonial compreendida no período de janeiro a dezembro do ano anterior de 2022.

FEVEREIRO

A Diretoria recebeu um grupo de aposentados na Sede da Cageprev, para receber esclarecimentos acerca da atualização dos benefícios aplicados no mês de janeiro. Na ocasião, os diretores Sérgio Lage e Clóris Ferreira explicaram como se dá a apuração da Quota Patrimonial, moeda com a qual se calcula o saldo previdenciário e cuja variação anual reajusta os benefícios. Após dirimir as dúvidas do grupo, a Diretoria informou que iria fazer alterações na carteira de investimentos, visando uma melhor rentabilidade para o ano de 2023, a fim de proporcionar um reajuste acima da inflação em janeiro de 2024.



MARÇO

O Conselho Deliberativo iniciou o processo seletivo para suprimento de duas vagas de Diretores da CAGEPREV: Uma para a Diretoria Administrativo-Financeira e outra para a Diretoria de Seguridade. A Diretoria de Seguridade já era prevista no Estatuto da Fundação e fazia parte do seu Organograma, porém suas funções eram exercidas cumulativamente pela Diretora Administrativo-Financeiro. A Seleção dos Dirigentes é uma determinação da Resolução CNPC N° 35, de 20 de dezembro de 2019.

A Diretoria participou da reunião com o Conselho Deliberativo e com o Conselho Fiscal para apresentar os atos e contas do Exercício 2022, tendo tudo sido aprovado pelo Conselho.

O Conselho Fiscal da CAGEPREV reuniu-se, virtualmente com a Diretoria para apresentar o Relatório de Controles Internos da Fundação e as manifestações do 1º Semestre de 2022. O Conselho Fiscal aprovou os controles internos relacionados no Manifesto do 1º Semestre de 2022.

ABRIL

O Presidente do Conselho Deliberativo Carlos Rossas Mota Filho deu posse à nova Diretoria Executiva da CAGEPREV, mediante processo seletivo, para exercer um mandato de 4 anos. A Diretoria Executiva da CAGEPREV passou a ser composta por três integrantes: Diretor Presidente, Sérgio Lage Rocha, Diretora de Seguridade, Etienne Unias de Vasconcelos e Diretora Administrativo-Financeira, Clóris Maria Marques Ferreira, tendo esta sido reconduzida ao cargo.



A CAGEPREV iniciou o atendimento para a realização da prova de vida dos aposentados e pensionistas por meio de vídeo chamada e também presencialmente na Sede da Fundação.

A CAGEPREV divulgou o Relatório Anual de Informações – RAI do exercício 2022. 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

A CAGEPREV participou, juntamente com a CABEC, CAPEF, FAELCE, FAPECE e CE-PREVCOM, Fundos de Pensão com sede no Estado do Ceará, da organização do EPINNE/EPB 2023 evento realizado em Fortaleza-CE que reuniu os dirigentes e profissionais das áreas de Benefícios e Investimentos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar do Norte e Nordeste, trazendo como tema central o “Desafio do Crescimento: Previdência Para Todos”. O evento abordou discussões sobre oportunidades e desafio das mudanças do segmento e as transformações que estão acontecendo e que exigem inovações tecnológicas e mudança nas atitudes e no modo de pensar dos agentes. Participaram do EPINNE/EPB 2023 os Diretores, os Conselheiros, os membros de Comitê de Investimentos e a atuária.



JUNHO

O Diretor Presidente Sérgio Lage e a Diretora Administrativo-Financeira Clóris Ferreira apresentaram as demonstrações contábeis e financeiras do exercício 2022 da CAGEPREV ao Comitê de Auditoria Estatutário e ao Conselho Fiscal da Patrocinadora CAGECE.

O Conselho Fiscal da CAGEPREV reuniu-se, virtualmente com a Diretoria para apresentar o Relatório de Controles Internos da Fundação e as manifestações do 2º Semestre de 2022. O Conselho Fiscal aprovou os controles internos relacionados no Manifesto do 2º Semestre de 2022.



JULHO

Presidente Sérgio Lage participa do 4º Seminário da Abrapp sobre Dever Fiduciário: com o Tema Lições de governança para os conselhos das EFPC.

Lançamento do Novo Site da CAGEPREV, com novo layout, mais intuitivo e com mais informações aos participantes, incluindo a adequação à LGPD e novidades no menu Educação Previdencial e Financeira. Acesse <https://cageprev.com/>.

AGOSTO

A Cageprev promoveu o VII Seminário sobre Previdência Complementar. O evento contou com palestras sobre Previdência e Investimentos. O Diretor Comercial da SulAmerica Investimentos, Mário Amigo e o Consultor Financeiro da Aditus Consultoria José Suaide, O Diretor Presidente Sérgio Lage e as Diretoras Administrativo-Financeira Clóris Ferreira e de Seguridade, Etienne Vasconcelos apresentaram os resultados da gestão previdenciária e da gestão de investimentos, até o mês de julho, e as novidades da CAGEPREV. Ao final do evento houve sorteios de brindes e o sorteio da promoção de adesão "Indique um amigo".



SETEMBRO

A CAGEPREV implantou o Programa "Giro CAGEPREV", plano de comunicação para promoção da fidelização e captação de participantes, com a realização de visitas às UNs e USs, a fim de apresentar a Entidade, o Plano de Previdência Complementar, os indicadores, as ações desenvolvidas, além de promover o esclarecimento de dúvidas dos participantes.



O Presidente Sérgio Lage e a Diretora Clóris Ferreira participaram do PPA Programa de Preparação para Aposentadoria, promovido pela Cagece aos seus empregados. Na ocasião os Diretores falaram sobre a importância da Previdência Complementar, apresentaram os benefícios e vantagens do PCV e os números da gestão previdencial e de investimentos.

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar do Estado de Ceará, CAGEPREV, CABEC, CAPEF, FAELCE, FAPECE e CE-PREVCOM realizaram um encontro na sede da CAPEF para discutir sobre o entendimento da Resolução PREVIC nº

OUTUBRO

As Diretoras Clóris Ferreira e Etienne Unias visitaram a Capef para fazer benchmarking acerca do Plano família. Na ocasião as diretoras foram recebidas pelo Presidente Ocione Marques e sua equipe.



Os Diretores e conselheiros da Cageprev participaram do 44ª Congresso da Abrapp, de forma híbrida. O evento foi realizado no Centro de Convenções Transamérica, em São Paulo. A programação estava voltada para o movimento de construção coletiva, com foco na transformação do sistema de previdência complementar.

NOVEMBRO

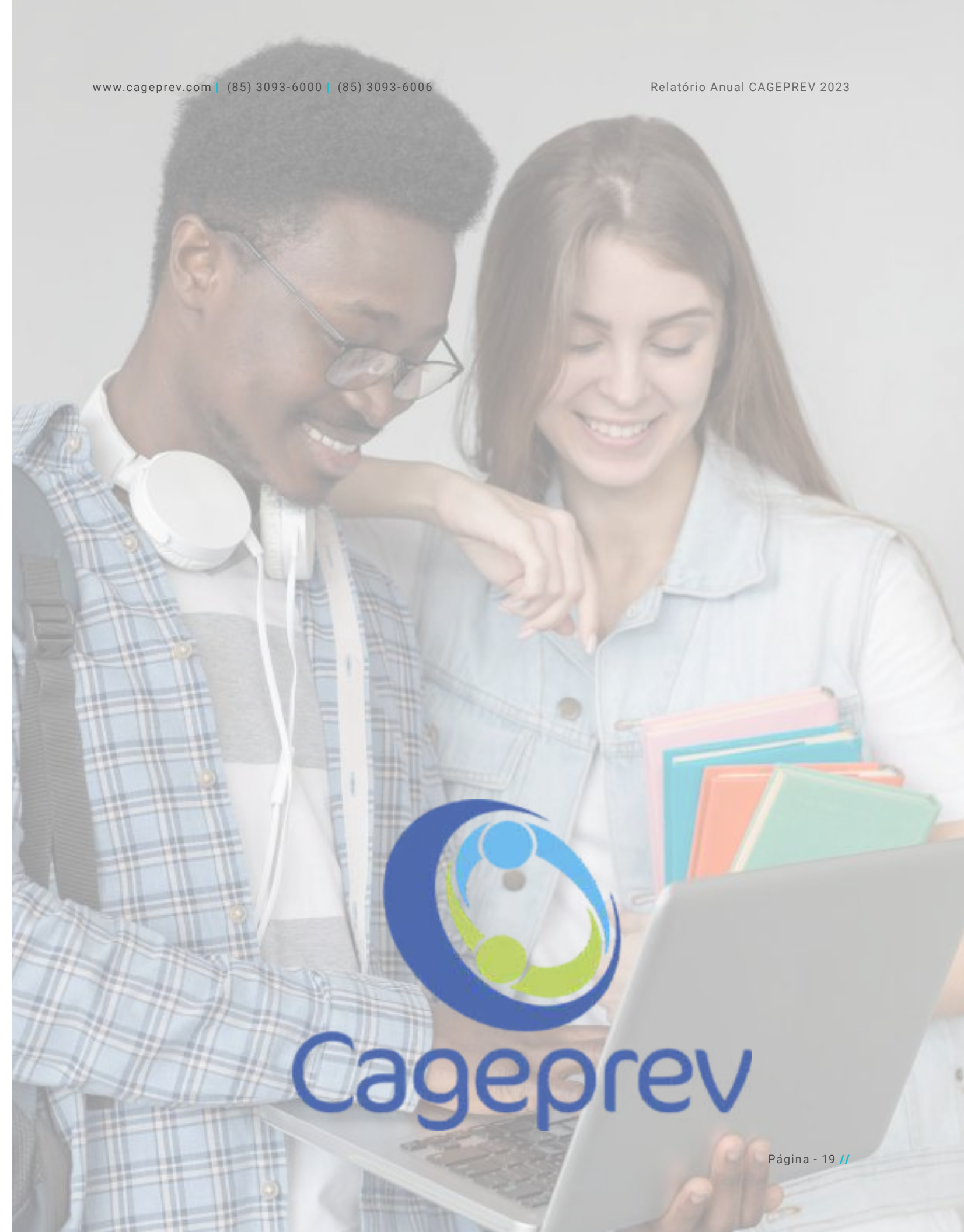
A Diretora Clóris Ferreira participou do 30º Seminário de Investimentos e Benefícios da Capef que teve como objetivo reunir os Participantes e Beneficiários da Entidade, profissionais dos demais fundos de pensão da Região e especialistas de instituições financeiras do País, para discutir o cenário econômico para 2024 e construir a Política de Investimentos dos Planos Previdenciários administrados pela Entidade.



DEZEMBRO

A Diretoria da CAGEPREV apresentou aos Conselhos Deliberativo e Fiscal a Política de Investimentos do PCV e do PGA para o período 2024-2028, a taxa de juros atuarial de 4,58% e as premissas atuariais para o ano 2024 bem como o orçamento da gestão administrativa, da gestão de Investimentos e da gestão Previdencial, tendo tudo sido aprovado pelos Conselhos.

CAGEPREV realizou o almoço de confraternização com a participação dos membros da Diretoria Executiva, dos conselheiros Fiscais e Deliberativos, dos Membros do Comitê de Investimentos, dos colaboradores e o assessor jurídico. Na ocasião o presidente Sérgio Lage agradeceu a todos pela dedicação ao longo do ano de 2023, informando que a Cageprev teve um ano de grandes conquistas. Ao final houve sorteio de brindes.



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.

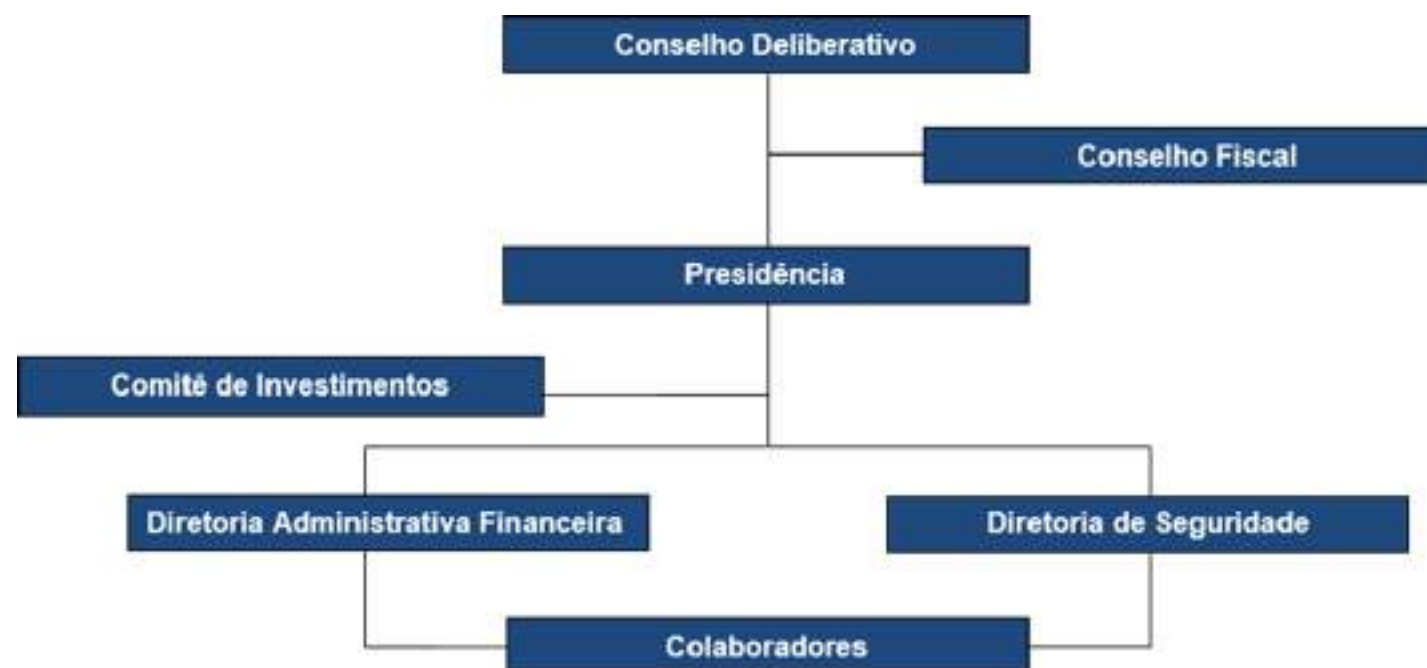
É uma Fundação que trabalha com vistas a garantir aos seus Participantes e Assistidos, benefícios previdenciários complementares aos proporcionados pela Previdência Social.

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	Diretora Administrativo-Financeira	Raimunda Aurineide Lemos Caldas
Maria Necy Catunda de Andrade	Clóris Maria Marques Ferreira	Marta Maria Ferreira Lima
Josestenne Bezerra do Amaral		Roberta Azevedo de Menezes
Ana Carolina Bessa de Paula B. de Freitas	Diretora de Segurança	Flávia Liduina Costa Gurgel
Antonio Ribeiro de Melo Neto	Etienne Unias de Vasconcelos	Douglas Batista da Costa
Jucilene 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: 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.

Comitê de Investimentos	
Representantes da Fundação	Representantes da Patrocinadora
Sérgio Lage Rocha (Coordenador)	Patrick Pinheiro P. de Andrade
Clóris Maria Marques Ferreira	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 2023, com 3.065 pessoas vinculadas, entre participantes ativos, autopatrocinados, pensionistas, aposentados e seus respectivos beneficiários.

PARTICIPANTES	2023	2022
Ativos	1.056	1.051
Autopatrocinados	200	189
Aposentados	107	108
Pensionistas	42	39
TOTAL	1.405	1.387
Beneficiários	1.660	1.664

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

SITUAÇÃO	2023			2022		
	Masculino	Feminino	Total	Masculino	Feminino	Total
Ativos	656	400	1.056	654	392	1.046
Autopatrocinados	158	42	200	152	42	194
Pensionistas	6	36	42	6	33	39
Aposentados	77	30	107	78	30	108
TOTAL GERAL	897	508	1.405	890	497	1.387

FAIXA ETÁRIA DOS PARTICIPANTES





GÊNERO DOS PARTICIPANTES TOTAL GERAL

2023 - Masculino = 897

2023 - Feminino = 508

2023 - Total = 1.405

2022 - Masculino = 890

2022 - Feminino = 497

2022 - Total = 1.387



5.2 CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS

Em 2023 o Plano de Contribuições Variável – PCV recebeu R\$ 20.096.982,26 (R\$ 17.607.529,02 em 2022), sendo R\$ 19.187.165,60 referentes a contribuições previdenciais, R\$ 139.000,08 de taxa de administração sobre folha de benefícios e R\$ 770.815,68 de indenização de riscos terceirizados, conforme tabela a seguir:

R\$ 20.096.982,26

Total de contribuições recebidas em 2023

Valores Recebidos - Plano de Contribuição Variável (R\$)			
Tipo	2023	2022	Variação (%)
Patrocinador	7.082.422,71	6.555.026,53	8,05%
Normal	7.082.422,71	6.555.026,53	8,05%
Participantes	13.014.559,55	11.052.502,49	17,75%
Ativos	8.944.269,46	7.917.464,01	12,97%
Normal	7.082.422,71	6.555.026,53	8,05%
Extra	1.861.846,75	1.362.437,48	36,66%
Autopatrocinados	3.160.473,43	2.865.296,95	10,30%
Taxa Adm. Folha Benefício	139.000,98	135.425,04	2,64%
Portabilidade	-	52.897,65	100,00%
Indenização de Riscos Terceirizados	770.815,68	81.418,84	846,73%
Total	20.096.982,26	17.607.529,02	14,14%

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

5.3 BENEFÍCIOS PAGOS

Em 2023 o Plano de Contribuição Variável – PCV pagou R\$ 9.882.185,06 (R\$ 10.252.035,39 em 2022), entre benefícios de aposentadorias, pensões, resgates, portabilidade e benefícios de prestação única conforme tabela a seguir:

R\$ 9.882.185,06

Total de benefícios pagos em 2023

Pagamento de Benefícios, Pensões, Resgates e Portabilidade (R\$)			
Tipo	2023	2022	Variação (%)
Aposentadoria Programada	8.089.267,68	8.736.010,70	-7,40%
Aposentadoria por Invalidez	22.711,91	22.503,00	0,93%
Aposentadoria Antecipada	51.116,78	71.021,79	-28,03%
Pensão	1.067.438,72	941.173,67	13,42%
Resgate de Contribuições	286.950,43	26.524,54	981,83%
Benefício de Prestação Única	207.845,94	307.915,94	-32,50%
Portabilidade	156.853,60	146.885,75	100,00%
Total	9.882.185,06	10.252.035,39	-3,61%

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

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 2022. Em 2023, o valor do custeio administrativo previdencial foi de R\$ 1.897.709,57 (R\$ 1.732.049,99 em 2022).

R\$ 1.897.709,57

Custeio administrativo previdencial em 2023

Custeio Administrativo Previdencial (R\$)			
Tipo	2023	2022	Variação (%)
Patrocinador	637.418,05	589.952,39	8,05%
Normal	637.418,05	589.952,39	8,05%
Participantes	1.260.291,52	1.142.097,60	10,35%
Ativos	975.848,90	884.220,81	10,36%
Normal	637.418,05	589.952,39	8,05%
Extra	338.430,85	294.268,42	15,01%
Autopatrocinados	284.442,62	257.876,79	10,30%
Total	1.897.709,57	1.732.049,99	9,56%

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

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	11,92
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
2023	11,50	30,31	6,54	10,80	10,60	16,45	12,27	8,72
Acumulado	840,17	100,22	51,89	(8,44)	193,47	2.291,66	842,58	758,02

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
2023	344.630.607,41	12,27	8,72	INPC + 4,83%aa

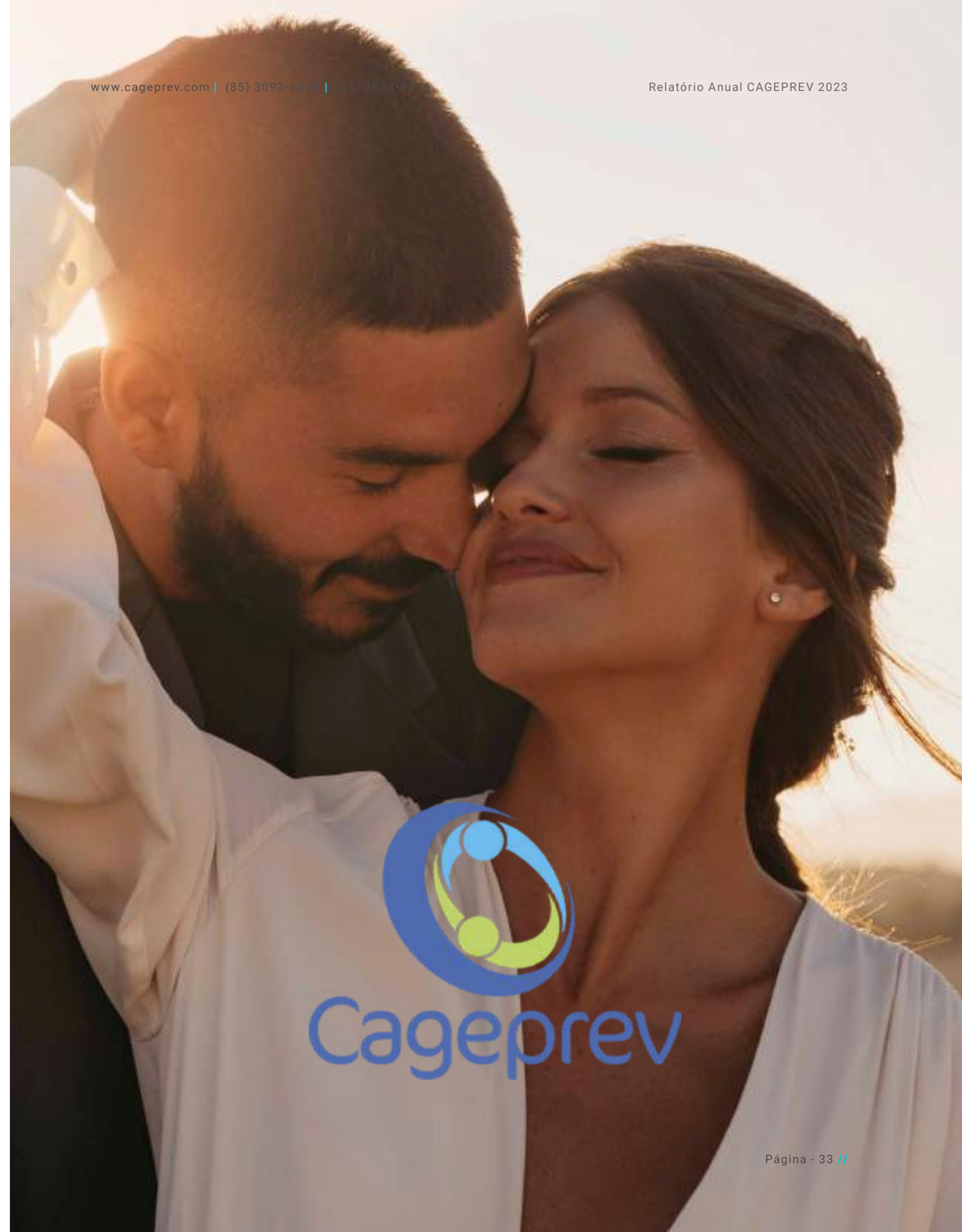
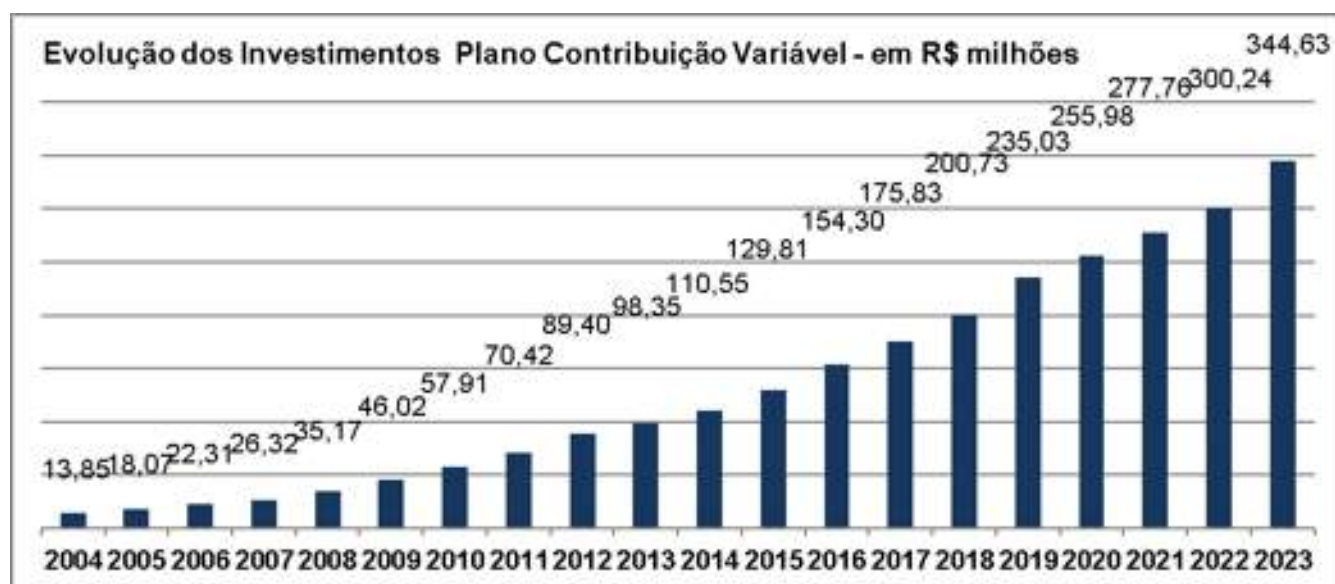
A CAGEPREV encerrou o ano de 2023 com R\$ 344.630.607,41 em investimentos (R\$ 300.242.380,67 em 2022). No ano, os recursos foram ampliados em R\$ 44.388.226,74, representando 14,78% de crescimento e com uma rentabilidade de 12,27%.

R\$ 344.630.607,41

Em investimentos

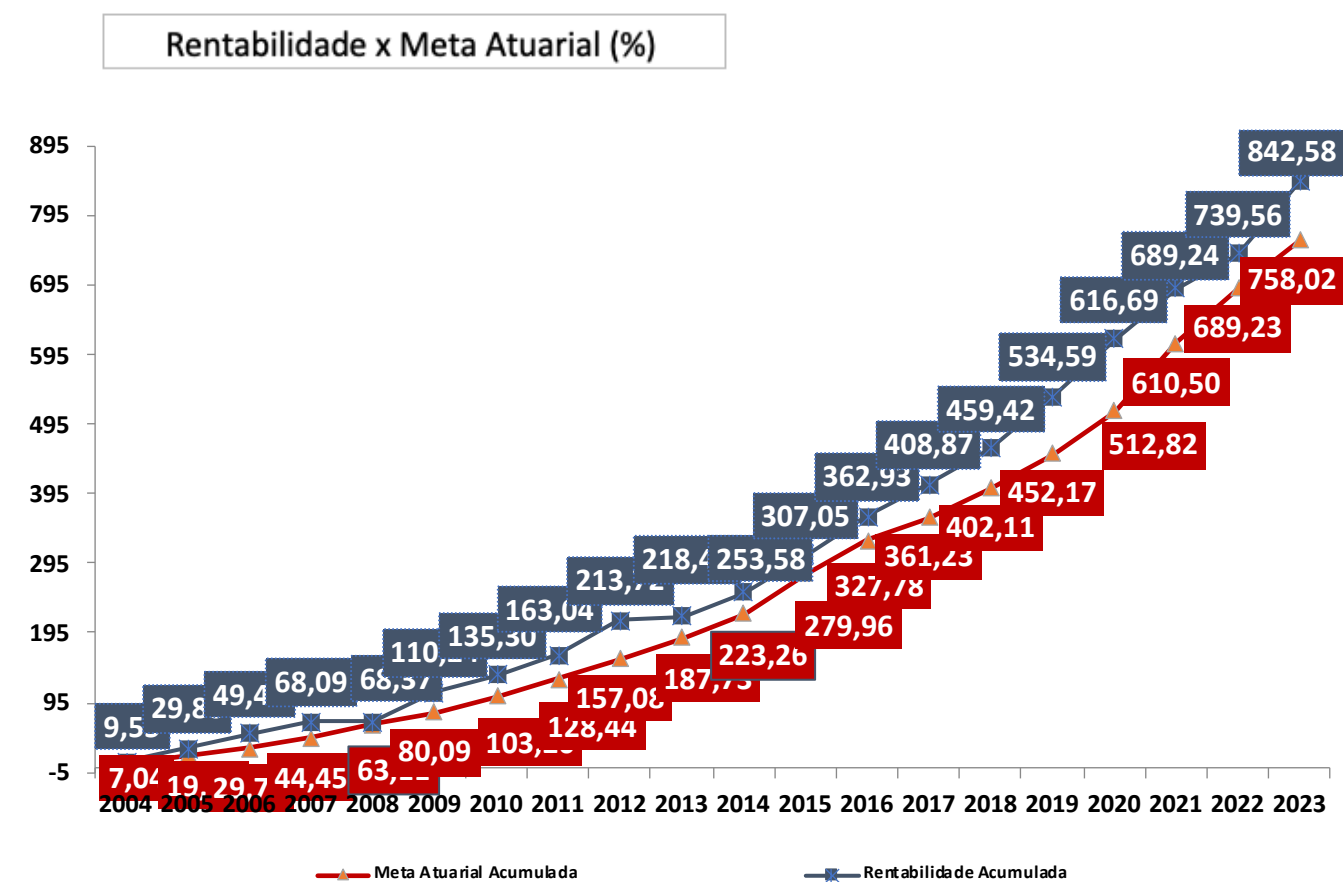
Crescimento de **14,78%**

12,27% Rentabilidade em 2023



Entre os resultados mais relevantes, destaca-se a rentabilidade acumulada desde o início do Plano em que os investimentos rentabilizaram 842,58% e a Meta Atuarial realizada foi de 758,02%. 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.

842,58% 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

Composição dos Recursos Garantidores do PCV- R\$				
Valor dos Investimentos por Segmento - Total Geral da Fundação				
Segmento	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Renda Fixa	310.344.253,85	90,05%	232.190.172,83	77,32%
Renda Variável	10.252.182,12	2,97%	27.905.125,91	9,29%
Investimento Estruturado	-	-	13.817.870,66	4,60%
Investimento Exterior	-	-	7.921.910,46	2,64%
Investimentos Imobiliários	462.665,00	0,13%	458.732,54	0,15%
Empréstimos a Participantes	23.571.506,44	6,84%	17.948.568,27	5,98%
Total dos Investimentos	344.630.607,41	100,00%	300.242.380,67	99,98%
Disponível	36.249,11	0,01%	79.790,89	0,03%
Valores a Pagar/Receber	(19.748,02)	-0,01%	(28.657,26)	-0,01%
Total dos Recursos Garantidores *	344.647.108,50	100,00%	300.293.514,30	100,00%

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

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023



6. 2. 1 RENDA FIXA

No segmento de renda fixa, a CAGEPREV obteve rentabilidade de 11,50% em 2023 para o PCV, resultante de aplicações em Fundos apresentados na tabela a seguir:

11,50% Rentabilidade em renda fixa para o PCV em 2023

Composição	Investimentos Renda Fixa do PCV (R\$)			
	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Fundo AQUA Sul América	150.190.997,16	48,39%	113.098.415,04	48,71%
Fundo AQUA 4Um Multimercado	150.309.847,74	48,43%	110.180.805,13	47,45%
Fundo VINCI Valorem FIM	3.615.579,65	1,17%	3.233.923,22	1,39%
Fundo VINCI FIRF Imobiliário CP II	6.227.829,30	2,01%	5.677.029,44	2,44%
Total	310.344.253,85	100,00%	232.190.172,83	100,00%

6. 2. 2 RENDA VARIÁVEL

No segmento de Renda Variável, a CAGEPREV obteve rentabilidade de 30,31% em 2023, resultante de aplicações em Fundos de Ações conforme tabela a seguir:

30,31% Rentabilidade em fundos de ações

Composição	Investimentos Renda Variável do PCV (R\$)			
	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Selection Sulamérica	-	-	11.378.433,91	40,78%
Bahia AM Valuation	-	-	2.598.226,56	9,31%
4Um Marlim Dividendos FIA	4.058.312,38	39,58%	5.856.348,91	20,99%
Truxt I Valor IN FIA	1.129.268,14	11,01%	1.467.847,64	5,26%
Guepardo Institucional FIC FIA	3.930.260,98	38,34%	5.236.343,87	18,76%
Navi Institucional M FIC FIA	1.134.340,62	11,06%	1.367.925,02	4,90%
Total	10.252.182,12	100,00%	27.905.125,91	100,00%

6. 2. 3 MULTIMERCADO ESTRUTURADO

No segmento de Multimercado Estruturado, a CAGEPREV obteve rentabilidade de 6,54% em 2023, resultante das aplicações nos Fundos Garde Dumas, Kinea Atlas FIM e Quantitas FIC FIM, os quais foram resgatados entre os meses de abril e julho. Os Fundos estão apresentados na tabela a seguir:

6,54% Rentabilidade em multimercado estruturado

Composição	Investimentos Estruturado - (R\$)			
	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Garde Dumas	5.627.570,91	38,94%	5.524.404,98	39,98%
Kinea Atlas FIM	4.945.118,52	34,21%	4.685.643,29	33,91%
Quantitas FIC FIM	3.880.897,99	26,85%	3.607.822,39	26,11%
Total	14.453.587,42	100,00%	13.817.870,66	100,00%

6.2.4 Investimentos no Exterior

No segmento de Investimento no Exterior, a CAGEPREV obteve rentabilidade de 10,80% em 2023, resultante de aplicações nos Fundos Legg Mason GLTU FIA e MAG Global Sustainable FIM IE apresentados na tabela a seguir, os quais foram resgatados no mês de fevereiro.

10,80% Rentabilidade investimentos no Exterior

Investimentos Exterior - (R\$)				
Composição	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
LEGG MMC GL TU FIA IE	4.733.586,74	54,21%	4.325.356,41	54,60%
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FIM IE	3.998.587,55	45,79%	3.596.554,05	45,40%
Total	8.732.174,29	100,00%	7.921.910,46	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	96 meses		
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 e fixa	
Taxa de Administração	0,02%		
Taxa do Seguro Prestamista	0,04%		
Valor Carteira - R\$	2.154.753,10	21.536.541,67	

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 2023, essa carteira trouxe uma rentabilidade de 16,45% ao patrimônio do Plano.

Empréstimos: Quantidades e Valores Concedidos							
Exercícios	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Valor da carteira - R\$	12.860.801,16	13.713.600,83	15.445.957,31	14.172.835,60	14.342.181,34	17.948.568,27	23.571.506,44
Contratos ativos	674	657	675	568	579	580	615
Número de concessões	379	394	534	450	377	451	694

Em 2023, a carteira de empréstimo a participantes contava com 615 contratos ativos, com um total de R\$ 23.571.506,44, representando 6,84% dos investimentos.

15,45% rentabilidade em empréstimos

R\$ 23.571.506,44 em empréstimos a participantes

Percentual de representação em investimentos

6,84%

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 0,13% do total dos investimentos do Plano de Contribuição Variável e apresentou 10,60% de rentabilidade no final de 2023.

10,60% Rentabilidade em imóveis

Imóvel: Salas 904 e 905 - Edifício Office Treze de Maio		
Descrição	Sala 904	Sala 905
Histórico:	Reavaliação Anual	
Data da reavaliação:	09/10/2023	
Data do registro contábil:	31/10/2023	
Responsável pela avaliação		
Razão Social	Técnica Engenharia e Consultoria Ltda	
CNPJ/CPF	03.410.312/0001-61	
Valor contábil (data da reavaliação):	222.000,00	233.000,00
Resultado da reavaliação:	225.000,00	235.000,00
Vida útil:	67 anos	67 anos



6.2.7 GESTÃO TERCEIRIZADA

A Cageprev terceiriza a gestão dos seus investimentos, e em 2023 contava com os seguintes gestores: 4Um Investimentos, Sul America Investimentos, Garde Asset Management, AZ Quest Investimentos, Safra, 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\$			
	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Renda Fixa	313.622.345,25	96,83%	234.334.266,84	82,52%
<i>Sulamérica Investimentos</i>	152.622.288,03	48,66%	115.242.509,05	49,18%
<i>4Um Investimentos</i>	150.309.847,74	47,93%	110.180.805,13	47,02%
<i>Safra Investimentos</i>	846.800,53	0,27%	-	-
<i>VINCI Gestora de Recursos Ltda</i>	9.843.408,95	3,14%	8.910.952,66	3,80%
Renda Variável	10.252.182,12	3,17%	27.905.125,91	9,83%
<i>Sulamérica Investimentos</i>	-	-	11.378.433,91	40,78%
<i>Bahia Asset Management</i>	-	-	2.598.226,56	9,31%
<i>NAVI Capital Adm. e Gestora de Recursos Financeiros</i>	1.134.340,62	11,06%	1.367.925,02	4,90%
<i>4Um Investimentos</i>	4.058.312,38	39,58%	5.856.348,91	20,99%
<i>Guepardo Investimentos Ltda</i>	3.930.260,98	38,34%	5.236.343,87	18,76%
<i>Truxt Investimentos Ltda</i>	1.129.268,14	11,01%	1.467.847,64	5,26%
Investimento Estruturado	-	-	13.817.870,66	4,87%
<i>GARDE Asset Management</i>	-	-	5.524.404,98	39,98%
<i>Kinea Investimentos Ltda</i>	-	-	4.685.643,29	33,91%
<i>Quantitas Gestão de Recursos Ltda</i>	-	-	3.607.822,39	26,11%
Investimento Exterior	-	-	7.921.910,46	2,79%
<i>Western Asset Management Company Ltda</i>	-	-	4.325.356,41	54,60%
<i>Mongeral Aegon Investimentos Ltda</i>	-	-	3.596.554,05	45,40%
Total	323.874.527,37	100,00%	283.979.173,87	100,00%

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023



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
- Reversão do Fundo Administrativo

RECEITAS ADMINISTRATIVAS – FONTES DE CUSTEIO

- Reversão do Fundo Administrativo

Receitas	2023	2022	%
Custeio Administrativo Previdencial	1.897.709,57	1.732.049,99	9,56%
Taxa de Administração dos Empréstimos	48.438,13	36.900,08	31,27%
Resultado dos Investimentos do PGA	318.481,70	236.473,78	34,68%
Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	(861.252,61)	(695.612,68)	23,81%
Total	1.403.376,79	1.309.811,17	7,14%

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

7.3 DESPESAS ADMINISTRATIVAS TOTAIS

As despesas administrativas totais finalizaram o ano de 2023 em R\$ 1.403.376,19 (R\$ 1.309.811,17 em 2022).

Despesas	2023	2022	%
Administração Plano Previdencial			
<i>Pessoal e Encargos (1)</i>	167.456,44	144.324,50	16,03%
<i>Treinamentos/congressos e seminários (2)</i>	46.317,85	24.390,20	89,90%
<i>Viagens e Estadias (3)</i>	27.424,08	32.110,26	-14,59%
<i>Serviços de Terceiros (4)</i>	818.852,80	797.995,39	2,61%
<i>Despesas Gerais (5)</i>	230.833,75	211.346,45	9,22%
<i>Depreciações e Amortizações</i>	4.819,09	4.243,84	13,55%
<i>Tributos</i>	107.672,18	95.400,53	12,86%
Total Despesas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14%

(1) - Despesas c/pessoal 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 aluguéis 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: PIs, Cofins, IPTU, Alvará de funcionamento

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

7.3.1 DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO, TREINAMENTOS, VIAGENS E ESTADIAS

As despesas com Pessoal e Encargos – Pessoal Próprio, totalizaram R\$ 167.456,44 em 2023 (R\$ 144.324,50 em 2022).

As despesas com Treinamentos, classificadas em treinamentos para dirigentes, conselheiros, pessoal próprio e terceiros totalizaram R\$ 46.317,85 em 2023 (R\$ 24.390,20 em 2022).

As despesas com Viagens e Estadias totalizaram R\$ 27.424,08 em 2023 (R\$ 32.110,26 em 2022).

Despesas	2023	2022	%
Pessoal e Encargos	167.456,44	144.324,50	16,03%
<i>Pessoal Próprio</i>	167.456,44	144.324,50	16,03%
Treinamentos/Congressos e Seminários	46.317,85	24.390,20	89,90%
<i>Diretoria</i>	20.655,00	6.832,20	202,32%
<i>Conselheiros</i>	19.756,00	14.669,60	34,67%
<i>Pessoal Próprio / Terceiros</i>	5.906,85	2.888,40	104,50%
Viagens e Estadias	27.424,08	32.110,26	-14,59%
Diárias e Ajuda de Custos	15.022,31	17.223,12	-12,78%
<i>Diretoria</i>	9.861,98	8.110,06	21,60%
<i>Conselheiros</i>	2.866,85	7.901,86	-63,72%
<i>Pessoal Próprio / Terceiros</i>	2.293,48	1.211,20	89,36%
Passagens e Transportes	12.401,77	14.887,14	-16,69%
<i>Diretoria</i>	6.861,51	5.332,02	28,69%
<i>Conselheiros</i>	2.218,80	7.980,43	-72,20%
<i>Pessoal Próprio / Terceiros</i>	3.321,46	1.574,69	110,93%
Total Despesas com Pessoal, Treinamentos, Viagens e Estadias	241.198,37	200.824,96	20,10%
Total Despesas Administrativas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14%
% em relação as Despesas Administrativas Total	17,19%	15,33%	

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

7.3.2 DESPESAS COM PRESTADORES DE SERVIÇOS

As despesas com prestadores de serviços totalizaram R\$ 818.852,80 em 2023 (R\$ 797.995,39 em 2022) representando um aumento de 2,61%.

Despesas com Prestadores de Serviços	2023	2022	%
Aluguel de Sistemas	199.334,28	205.927,74	-3,20%
Assessoria Contábil	150.275,45	140.550,63	6,92%
Assessoria Jurídica	58.692,30	46.504,12	26,21%
Consultoria Atuarial	50.773,34	46.979,96	8,07%
Consultoria de Investimentos	117.549,16	109.565,70	7,29%
Contrato Diretor Presidente	215.238,10	202.519,32	6,28%
Serviços de Auditoria	15.820,17	15.067,92	4,99%
Serviços de Jornalista	4.370,00	4.180,00	4,55%
Serviços de Criação de Site	6.800,00	-	100,00%
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	818.852,80	797.995,39	2,61%
Total Despesas Administrativas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14%
% em relação as Despesas Administrativas Total	58,35%	60,92%	

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

7.3.3 DESPESAS GERAIS

As despesas gerais estão divididas em suprimentos, despesas diversas, encargos e taxas. O total dessas despesas em 2023 foi de R\$ 144.033,48 (R\$ 137.738,47 em 2022), representando uma variação de 4,57%.

Despesas Gerais	2023	2022	%
Aluguel de Impressoras	3.410,00	3.283,38	3,86%
Aluguel de Salas	41.587,86	42.411,24	-1,94%
Aluguel Vagas Garagem	3.802,08	3.666,24	3,71%
Armazenamento e Custódia de Documentos	3.192,00	3.074,10	3,84%
Brindes e Eventos	8.083,22	2.647,52	205,31%
Cartórios	307,57	74,37	313,57%
Condomínio	14.994,24	14.167,32	5,84%
Correios	132,25	259,75	-49,09%
Energia	6.806,73	6.144,15	10,78%
Entidades e Associações	12.761,00	11.976,80	6,55%
Hospedagem de Página e Aluguel de Banco de Dados	3.237,24	3.056,14	5,93%
Impressão e Encadernação	5.396,50	13.871,40	-61,10%
Lanches e Refeições	5.698,03	455,95	1149,71%
Seguro de Responsabilidade Civil	8.238,80	7.550,88	9,11%
Seguro Empresarial	368,22	380,97	-3,35%
Serviço de Limpeza e Conservação de Salas	5.644,59	4.863,68	16,06%
Serviço de Manutenção de Computadores e Equipamentos	2.390,00	1.040,00	129,81%
Serviços de Tele-entrega	523,73	733,27	-28,58%
Suprimentos	4.597,48	5.177,03	-11,19%
Tarifa Bancária	5.185,75	4.920,65	5,39%
Telefone	3.552,10	3.250,50	9,28%
Outras Despesas	4.124,09	4.733,13	-12,87%
Total Despesas Gerais	144.033,48	137.738,47	4,57%
Total Despesas Administrativas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14%
% em relação as Despesas Administrativas Total	10,26%	10,52%	

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

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 2023 foi de R\$ 86.800,27 (R\$ 73.607,98 em 2022), representando uma variação de 17,92%.

Despesas com Encargos e Taxas	2023	2022	%
Encargos Patronais	50.800,27	48.096,81	5,62%
TAFIC	36.000,00	24.000,00	50,00%
Custódia / Controladoria e CETIP	-	1.511,17	-100,00%
Total Despesas com Encargos e Taxas	86.800,27	73.607,98	17,92%
Total Despesas Administrativas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14%
% em relação as Despesas Administrativas Total	6,19%	5,62%	

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

7.3.5 TRIBUTOS

Os tributos estão divididos em tributos Federais, Estaduais e Municipais. Em 2023 totalizou R\$ 107.672,18 (R\$ 95.400,53 em 2022), representando uma variação de 12,86%, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Despesas com Tributos	2023	2022	%
COFINS	91.436,01	80.944,48	12,96%
PIS	14.858,37	13.153,47	12,96%
IPTU	914,27	864,88	5,71%
Alvará de Funcionamento	463,53	437,70	5,90%
Total Despesas com Tributos Federais e Municipais	107.672,18	95.400,53	12,86%
Total Despesas Administrativas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14%
% em relação as Despesas Administrativas Total	7,67%	7,28%	

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

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 são os seguintes, Despesa per Capta e Performance dos Investimentos e estão demonstrados no quadro a seguir:

Indicadores de Despesas Administrativas	2023	2022
(a) Recursos Garantidores do Plano de Benefício (R\$)	344.647.108,50	300.293.514,30
(b) Receitas Administrativas (R\$)	1.946.147,70	1.768.950,07
(c) Despesas Administrativas (R\$)	1.403.376,19	1.309.811,17
<i>Administração de Plano Previdencial (R\$)</i>	<i>1.403.376,19</i>	<i>1.309.811,17</i>
(d) Quantidade de Participantes	1.405	1.387
Despesa / Ativo Total (c/a)	0,41%	0,44%
Despesa / Receitas (c/b)	72,11%	74,04%
Despesa per capta (c/d) - R\$1,00	998,84	944,35
Receitas per capta (b/d) - R\$1,00	1.385,16	1.275,38
Performance dos Investimentos (c/a)	0,41%	0,44%

Fonte: Demonstrações Contábeis de 2023

Política de Investimentos

8 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL – PCV

RESUMO - POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - 2024 - 2028			
CAGEPREV - Fundação CAGECE de Previdência Complementar			
Plano de Benefícios:	<i>Plano de Contribuição Variável - PCV</i>		
Período:	01/01/2024 a 31/12/2024		
Data de aprovação:	07/12/2023	74ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo	
Administrador Estátutário Tecnicamente Qualificado - AETQ	Sérgio Lage Rocha		
Administrador Responsável pela Gestão de Riscos - ARGR			
	CPF:	059.859.943-68	
	Cargo:	Diretor Presidente	
	Período:	01/01/2024 a 31/12/2024	
	Segmento:	Todos os segmentos	
Meta Atuarial:	4,58% 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%	88,01%	15,00%	100,00%		
Renda Variável	70%	5,36%	0,00%	30,00%		
Estruturado	20%	0,00%	0,00%	20,00%		
Imobiliário	20%	0,14%	0,00%	20,00%		
Operações Com Participantes	15%	6,49%	0,00%	15,00%		
Exterior	10%	0,00%	0,00%	10,00%		
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental:			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					
	2019	2020	2021	2022	2023(*)	ACUMULADO
Plano	13,45%	12,94%	9,98%	6,38%	9,01%	63,41%
Renda Fixa	9,37%	9,41%	13,09%	11,72%	8,63%	64,23%
Renda Variável	62,48%	5,64%	-7,77%	-5,30%	14,98%	72,38%
Estruturado	9,25%	4,98%	3,87%	9,50%	6,55%	38,99%
Imobiliário	6,87%	7,61%	19,57%	23,16%	7,53%	82,11%
Operações com Participantes	17,44%	16,72%	14,85%	15,91%	12,14%	104,64%
Exterior	NA	15,15%	19,17%	-40,29%	10,80%	-9,21%
(*) Rentabilidade auferida até set/2023						
BENCHMARKS POR SEGMENTO E META DE RENTABILIDADE						
SEGMENTO	BENCHMARKS	META DE RENTABILIDADE	RETORNO ESPERADO			
Plano	INPC + 4,58% a.a.	INPC + 4,58% a.a.	8,95%			
Renda Fixa	INPC + 4,58% a.a.	INPC + 4,58% a.a.	8,95%			
Renda Variável	IBOVESPA	INPC + 4,58% a.a.	8,95%			
Estruturado	CDI + 2,00% a.a.	INPC + 4,58% a.a.	8,95%			
Imobiliário	INPC	INPC + 4,58% a.a.	8,95%			
Operações com Participantes	INPC + 4,58% a.a.	INPC + 4,58% a.a.	8,95%			

9 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

RESUMO - POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - 2024 - 2028			
CAGEPREV - Fundação CAGECE de Previdência Complementar			
Plano de Benefícios:		Plano de Gestão Administrativa - PGA	
Período:		01/01/2024 a 31/12/2024	
Data de aprovação:		07/12/2023	74ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETQ		Sérgio Lage Rocha	
Administrador Responsável pela Gestão de Riscos - ARGR		Sérgio Lage Rocha	
CPF:		059.859.943-68	
Cargo:		Diretor Presidente	
Período:		01/01/2024 a 31/12/2024	
Segmento:		Todos os segmentos	
Indexador:		CDI	
Gestão de Riscos		Risco de Mercado	
		Risco de Crédito	
		Risco de Liquidez	
		Risco Operacional	
		Risco Legal	
		Risco Sistemico	
Realiza o apreçamento de ativos financeiros:		Sim	Dispõe de manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco:		Não	Dispõe de manual: Não
Estabelece quais serão os critérios, parâmetros e limites de gestão de risco dos investimentos.			
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.			

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 socioambiental:					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					
	2019	2020	2021	2022	2023(*)	ACUMULADO
Plano	5,78%	2,39%	6,21%	13,71%	9,89%	43,74%
Renda Fixa	5,78%	2,39%	6,21%	13,71%	9,89%	43,74%
(*) Rentabilidades auferidas até set/2023						
BENCHMARKS POR SEGMENTO E META DE RENTABILIDADE						
SEGMENTO	BENCHMARKS	META DE RENTABILIDADE	RETORNO ESPERADO			
Plano	CDI	CDI	10,88%			
Renda Fixa	CDI	CDI	10,88%			

Demonstrações Contábeis

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

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO - Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

ATIVO			PASSIVO		
	2023	2022		2023	2022
DISPONÍVEL	43.401,31	389.062,58	EXIGÍVEL OPERACIONAL	426.118,89	456.173,50
REALIZÁVEL	349.802.233,06	304.083.738,42	Gestão Previdencial	313.573,86	329.021,05
Gestão Previdencial	1.562.543,93	1.383.276,29	Gestão Administrativa	92.797,01	98.495,19
Gestão Administrativa	330.990,32	313.988,54	Investimentos	19.748,02	28.657,26
Investimentos	347.908.698,81	302.386.474,68	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	158.530,64	158.530,64
Renda Variável	10.252.182,12	27.905.125,91	Gestão Administrativa	158.530,64	158.530,64
Fundos de Investimentos	313.622.345,25	248.152.137,50	PATRIMÔNIO SOCIAL	349.278.647,50	303.869.084,77
Investimentos no Exterior	-	7.921.910,46	Patrimônio de Cobertura do Plano	345.861.308,75	301.297.539,34
Investimentos em Imóveis	462.665,00	458.732,54	Provisões Matemáticas	345.861.308,75	301.297.539,34
Operações com Participantes	23.571.506,44	17.948.568,27	Benefícios Concedidos	119.721.348,74	114.474.395,41
			Benefícios a Conceder	226.139.960,01	186.823.143,93
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	17.662,66	10.987,91	Fundos	3.417.338,75	2.571.546,43
Imobilizado	17.662,66	10.987,91	Fundos Previdenciais	34.769,82	50.229,11
			Fundos Administrativos	3.382.568,93	2.521.316,32
TOTAL DO ATIVO	349.863.297,03	304.483.788,91	TOTAL DO PASSIVO	349.863.297,03	304.483.788,91

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


Sérgio Lage Rocha
Diretor Presidente
CPF: 059.859.943-68


Clóris Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativo-Financeira
CPF: 500.357.893-87


Etienne Ulies de Vasconcelos
Diretor de Seguridade
CPF: 538.741.883-53


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

Cageprev DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - DAL (por plano de benefício)
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

DESCRIÇÃO			Variação (%)
	2023	2022	
1. Ativos	349.811.989,38	304.226.763,08	14,92
Disponível	36.249,11	79.793,59	(54,57)
Recebíveis Previdencial	1.562.543,93	3.994.691,52	(59,98)
Investimento	344.820.607,41	300.242.389,87	14,79
Renda Variável	10.252.182,12	27.905.125,91	(63,25)
Fundos de Investimentos	310.344.253,85	246.000.043,49	26,15
Investimentos no Exterior	-	7.921.910,46	(100,00)
Investimentos em Imóveis	462.665,00	458.732,54	0,86
Operações com Participantes	23.571.506,44	17.948.568,27	31,33
2. Obrigações	333.321,88	367.678,31	(9,81)
Operacional	333.321,88	367.678,31	(9,81)
3. Fundos não Previdenciais	3.362.568,93	2.521.316,32	34,16
Fundos Administrativo	3.362.568,93	2.521.316,32	34,16
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	345.896.078,57	301.347.768,45	14,78
Provisões Matemáticas	345.861.308,75	301.297.539,34	14,79
Fundos Previdenciais	34.769,82	50.229,11	(33,78)
6. Ajustação 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 Administrativo-Financeira
CPF: 500.357.893-87


Etienne Ulies de Vasconcelos
Diretor de Seguridade
CPF: 538.741.883-53


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 DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - Por Plano de Benefícios

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em R\$

DESCRIÇÃO	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo Líquido - Início do exercício	301.347.768,45	278.640.256,01	8,15
1. Adições	56.969.163,90	35.248.682,14	61,62
Contribuições	19.326.166,58	17.473.212,53	10,60
Portabilidade	-	52.897,65	(100,00)
Idenização de Riscos Terceirizados	770.815,68	81.418,84	846,73
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	36.872.181,64	17.641.153,12	109,01
2. Deduções	(12.420.853,78)	(12.541.169,70)	(0,96)
Benefícios	(9.438.381,03)	(10.078.625,10)	(6,35)
Resgates	(286.950,43)	(26.524,54)	981,83
Portabilidade	(156.853,60)	(146.885,75)	6,79
Custeio Administrativo	(1.897.709,57)	(1.732.049,99)	9,56
Outras Deduções	(640.959,15)	(557.084,32)	15,06
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	44.548.310,12	22.707.512,44	96,18
Provisões Matemáticas	44.563.789,41	23.218.409,79	91,93
Fundos Previdenciais	(15.459,29)	(510.897,35)	(96,97)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	345.896.078,57	301.347.768,45	14,78
C) Fundos não previdenciais	861.252,61	695.612,68	23,81
Fundos Administrativos	861.252,61	695.612,68	23,81

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Sergio Lage Rocha
Diretor Presidente
CPF: 059.859.943-68

Clóris Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativo Financeira
CPF: 500.357.893-87

Etienne Unias de Vasconcelos
Diretora de Seguridade
CPF: 538.741.883-53

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 PATRIMÔNIO SOCIAL - CONSOLIDADA

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em R\$

DESCRIÇÃO	2023	2022	Variação (%)
A) Patrimônio Social - Início do exercício	303.869.084,77	280.465.959,85	8,34
1. Adições	57.336.083,13	38.756.083,83	47,94
Contribuições Previdenciais	17.428.457,01	15.741.162,54	10,72
Portabilidade	-	52.897,65	(100,00)
Idenização de Riscos Terceirizados	770.815,68	81.418,84	846,73
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	36.872.181,64	20.875.180,95	76,83
Receitas Administrativas	1.946.147,70	1.768.950,07	10,02
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	318.481,10	236.473,78	34,88
2. Deduções	(11.926.520,40)	(16.352.958,71)	(22,32)
Benefícios	(9.438.381,03)	(10.078.625,10)	(6,35)
Resgates	(286.950,43)	(26.524,54)	981,83
Portabilidades	(156.853,60)	(146.885,75)	6,79
Outras Deduções	(640.959,15)	(557.084,32)	15,06
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(3.234.027,83)	(100,00)
Despesas Administrativas	(1.403.376,19)	(1.309.811,17)	7,14
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	45.409.562,73	23.403.125,12	94,03
Provisões Matemáticas	44.563.789,41	23.218.409,79	91,93
Fundos Previdenciais	(15.459,29)	(510.897,35)	(96,97)
Fundos Administrativos	861.252,61	695.612,68	23,81
4. Outros Eventos do Patrimônio Social	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Patrimônio Social no final do exercício (A+3+4+5)	349.278.647,50	303.869.084,77	14,94
6. Gestão Assistencial	-	-	-

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Sergio Lage Rocha
Diretor Presidente
CPF: 059.859.943-68

Clóris Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativo Financeira
CPF: 500.357.893-87

Etienne Unias de Vasconcelos
Diretora de Seguridade
CPF: 538.741.883-53

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 (Consolidada)
 Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

DESCRIÇÃO	Em R\$		
	2023	2022	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior: representa o saldo do fundo administrativo do exercício anterior.	2.521.316,32	1.825.703,64	38,10
1. Custeio da Gestão Administrativa	2.264.628,80	2.005.423,85	12,93
1.1. Receitas	2.264.628,80	2.005.423,85	12,93
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.897.709,57	1.732.049,99	9,56
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	46.438,13	36.900,06	31,27
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	318.481,10	236.473,78	34,68
2. Despesas Administrativas	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	1.403.376,19	1.309.811,17	7,14
Pessoal e Encargos	167.456,44	144.324,50	16,03
Treinamentos/Congressos e Seminários	46.317,85	24.380,20	89,90
Viagens e Estádias	27.424,08	32.110,26	(14,59)
Serviços de Terceiros	818.852,80	797.995,39	2,81
Despesas Gerais	230.833,75	211.346,45	9,22
Depreciações e Amortizações	4.819,09	4.243,84	13,55
Tributos	107.672,18	95.400,53	12,86
3. Constituição/Reversão de 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)	861.252,61	696.612,68	23,81
7. Constituição / Reversão do Fundo Administrativo (6)	861.252,61	696.612,68	23,81
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	3.382.568,93	2.621.316,32	34,16

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativo Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Etienne Unias de Vasconcelos
 Diretora de Seguridade
 CPF: 538.741.883-53


 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 2023 e 2022

DESCRIÇÃO	Em R\$		
	2023	2022	Variação (%)
Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	345.896.078,57	301.347.768,45	14,78
1. Provisões Matemáticas	345.861.308,75	301.297.539,34	14,79
1.1. Benefícios Concedidos	119.721.348,74	114.474.395,41	4,58
Contribuição Definida	119.721.348,74	114.474.395,41	4,58
1.2. Benefício a Conceder	226.139.960,01	186.823.143,93	21,04
Contribuição Definida	226.139.960,01	186.823.143,93	21,04
Saldo de contas - parcela Patrocinador(es) / Inaliudor(s)	87.113.892,87	72.232.171,19	20,60
Saldo de contas - parcela Participantes	139.026.067,14	114.590.972,74	21,32
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	34.769,82	50.229,11	(30,78)
3.1 Fundos Previdenciais	34.769,82	50.229,11	(30,78)
4. Exigível Operacional	-	-	-
5. Exigível Contingencial	-	-	-

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativo Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Etienne Unias de Vasconcelos
 Diretora de Seguridade
 CPF: 538.741.883-53


 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 2023 E 2022

(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 31/12/2023, a Fundação contava com 1.405 participantes (1.387 em 31/12/2022), em seu único Plano, conforme quadro demonstrativo a seguir:

Participantes	31/12/2023	31/12/2022
Ativos	1.056	1.051
Autopatrocinados	200	189
Aposentados	107	108
Pensionistas	42	39
Total	1.405	1.387



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

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 2023 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 2022.

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 58 (cinquenta e oito) participantes ativos que, por motivos diversos, cessaram suas contribuições;
- 1,5% de taxa de carregamento s/ folha de benefícios de 143 (cento e quarenta e três) 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 0,91% a partir da projeção do CDI de 11,50% 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 Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, 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 Mutações do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), Demonstração do Ativo Líquido – DAL (por plano de benefícios

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 2023 E 2022

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.

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 2023 E 2022

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 CNPC nº 43, de 06/08/2021 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 2023 E 2022

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 2023 E 2022

- 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:

Descrição	Taxa Anual (%)
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 2023 E 2022

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 2023 E 2022

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	2023	2022
Caixa	317,16	255,62
Bancos Conta Movimento	43.084,15	388.806,96
Total	43.401,31	389.062,58

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	2023	2022
Contribuições do Mês	1.562.474,47	1.383.217,98
Patrocinadores	574.672,81	506.812,40
Participantes	733.685,08	622.286,44
Autopatrocinados	254.116,58	254.119,14
Total	1.562.474,47	1.383.217,98

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.

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 2023 E 2022

Descrição	2023	2022
Contribuições para Custeio	158.181,09	142.645,46
Patrocinadores	51.720,55	45.613,12
Participantes	83.318,00	73.726,57
Autopatrocinados	23.021,12	23.127,02
Participantes em BPD	121,42	178,75
Outros Recursos a Receber	4.637,16	3.480,50
Taxa Administração Empréstimos	4.637,16	3.480,50
Despesas Antecipadas	9.641,43	9.331,94
Depósitos Judiciais	158.530,64	158.530,64
Total	330.990,32	313.988,54

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/2023.

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 31/12/2023, 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	2023	2022
Fundos de Investimentos	320.596.435,97	281.835.079,86
Renda Fixa	310.344.253,85	232.190.172,83
Ações	10.252.182,12	27.905.125,91
Multimercado	-	13.817.870,66
Investimento Exterior	-	7.921.910,46
Investimentos Imobiliários	462.665,00	458.732,54
Edificação de Uso Próprio	462.665,00	458.732,54
Empréstimos e Financiamentos	23.571.506,44	17.948.568,27
Empréstimos Simples	23.571.506,44	17.948.568,27
Total	344.630.607,41	300.242.380,67

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 2023 E 2022

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 32º da Resolução CNPC nº 43, 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 2023

Títulos	Emissor	Indexador	Taxa Anual	Quantidade	Vencimento	Valor Curva
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,13	1.000	15/08/2024	4.295.070,14
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,50	254	15/08/2024	1.081.579,08
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,60	625	15/08/2024	2.677.074,91
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	7,12	256	15/08/2024	1.090.095,43
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,40	256	15/05/2025	1.085.840,36
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	2,70	415	15/08/2028	1.828.549,07
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,44	2.000	15/08/2030	8.813.603,11
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	4,00	500	15/08/2030	2.375.431,27
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,73	95	15/08/2030	412.376,11
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,73	100	15/08/2030	434.080,12
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,73	205	15/08/2030	889.864,24
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,78	140	15/08/2030	606.208,78
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,38	610	15/05/2035	2.707.413,67
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,64	300	15/05/2035	1.303.660,39
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,68	300	15/05/2035	1.300.030,19
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,92	399	15/05/2035	1.696.217,52
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,58	403	15/05/2035	1.760.082,28
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,76	20	15/05/2035	86.116,21
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,67	35	15/05/2035	151.789,86
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,66	345	15/05/2035	1.497.403,83
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,70	100	15/05/2035	432.486,33
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,50	2.500	15/08/2040	11.273.379,52
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,84	650	15/05/2045	2.800.085,45
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,47	470	15/05/2045	2.116.193,84
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,65	7	15/05/2045	30.839,29
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,66	288	15/05/2045	1.267.381,18
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,65	634	15/05/2045	2.794.189,96
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,76	750	15/05/2045	3.261.531,75
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,77	50	15/05/2045	217.206,02
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,67	630	15/05/2045	2.769.683,17
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,45	457	15/05/2045	2.061.590,48
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,66	740	15/05/2045	3.256.697,55

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 2023 E 2022

Títulos	Emissor	Indexador	Taxa Anual	Quantidade	Vencimento	Valor Curva
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,92	300	15/05/2045	1.280.453,47
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,53	282	15/05/2045	1.260.119,90
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,62	2.700	15/08/2050	12.172.484,67
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,31	579	15/08/2050	2.718.088,23
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,64	300	15/08/2050	1.348.179,97
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,28	815	15/08/2050	3.839.500,48
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,32	1.341	15/08/2050	6.286.110,34
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	4,22	400	15/08/2050	2.182.464,98
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	4,48	350	15/08/2050	1.840.379,74
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,40	900	15/08/2050	4.175.646,30
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,47	250	15/08/2050	1.149.294,89
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,64	755	15/08/2050	3.393.527,61
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,28	532	15/08/2050	2.506.275,16
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,49	1.100	15/08/2050	5.039.151,05
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,46	100	15/08/2050	459.914,36
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,45	150	15/08/2050	690.780,23
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,35	280	15/08/2050	1.306.798,80
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,34	1.000	15/08/2050	4.673.324,93
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,62	300	15/05/2055	1.339.327,91
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,92	300	15/05/2055	1.283.698,86
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,83	310	15/05/2055	1.342.696,69
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,66	2.675	15/05/2055	11.867.800,89
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,35	1.057	15/05/2055	4.899.136,12
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,37	485	15/05/2055	2.241.889,53
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,45	140	15/05/2055	639.756,73
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,65	138	15/05/2055	613.403,96
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,63	900	15/05/2055	4.009.254,18
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,66	75	15/05/2055	332.695,03
NTN-B	Tesouro Nacional	IPCA	5,32	1.105	15/05/2055	5.145.944,69
						158.411.850,81

(Handwritten signatures and initials)



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

b) Fundos Exclusivos:

A CAGEPREV, mantém em sua carteira, dois fundos exclusivos: o fundo Sul América AQUA FIM CP e o fundo AQUA FIM CP, cujas composições estão demonstradas no quadro a seguir:

Exercício Findo em 31 de dezembro de 2023				
Sul América AQUA	AQUA FIM CP	Total	Título	Natureza
6.293.423,24	2.028.442,11	8.321.865,35	Debênture	Privado
3.262.634,16	8.308.095,31	11.570.729,47	DPGE	Privado
14.433.933,90	5.705.064,25	20.138.998,15	LF252	Privado
5.027.892,08	1.044.140,53	6.072.032,61	LFSN	Privado
23.278.820,57	41.408.086,18	64.686.906,75	LFT	Privado
79.345.486,97	79.066.363,84	158.411.850,81	NTN-B	Público
11.294.633,46	9.346.610,85	20.641.244,31	LTN-O	Público
142.936.824,38	146.906.803,07	289.843.627,45		

c) Investimentos Imobiliários

Imóvel: Edifício Office Treze de Maio

Descrição	Sala 904	Sala 905
Histórico:	Reavaliação Anual	
Data da reavaliação:	09/10/2023	
Data do registro contábil:	31/10/2023	
Responsável pela avaliação	Técnica Engenharia e Consultoria Ltda	
Razão Social	Técnica Engenharia e Consultoria Ltda	
CNPJ/CPF	03.410.312/0001-61	
Valor contábil (data da reavaliação):	222.000,00	233.000,00
Resultado da reavaliação:	225.000,00	235.000,00
Vida útil:	67 anos	67 anos

São registrados pelo custo de aquisição, ajustados pelo valor da reavaliação anual, de acordo com Artigo 197 da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023. Os ativos deste segmento, pertencentes em sua totalidade ao Plano de Contribuição Variável da CAGEPREV, somaram em 31/12/2023 R\$ 462.665,00 (R\$ 458.732,54, em 31/12/2022).

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.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Composição	2023	2022
Contratos Taxa Pré Fixada	21.536.541,67	17.380.501,54
Contratos Taxa Pós Fixada	2.154.753,10	667.681,37
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	(119.788,33)	(99.614,64)
Total	23.571.506,44	17.948.568,27

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

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

2023 - 694 liberações – 615 contratos ativos – R\$ 23.571.506,44 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	2023			2022			Taxas a.a.
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	
Móveis e Utensílios	21.780,44	(16.344,71)	4.435,73	18.447,44	(17.799,04)	648,40	10%
Computadores e Periféricos	35.421,12	(23.747,99)	11.673,13	26.260,28	(20.039,53)	6.220,75	20%
Software	893,56	(893,56)	-	893,56	(893,56)	-	20%
Refrigeradores de Ar	4.412,00	(2.858,20)	1.553,80	4.412,00	(2.293,24)	2.118,76	25%
Total	63.507,12	(48.844,46)	14.662,66	52.013,28	(41.025,37)	10.987,91	

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.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Descrição	2023	2022
Benefícios a Pagar	7.110,45	-
Retenções a Recolher	81.932,87	71.173,34
Obrigações Contratadas	54.184,99	104.093,27
Outras Exigibilidades	170.345,55	153.754,44
Total	313.573,86	329.021,05

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 2024.

Descrição	2023	2022
Pessoal e Encargos	15.441,95	14.277,76
Fornecedores	9.220,01	13.426,02
Serviços de Terceiros	50.683,21	54.913,32
Retenções a Recolher	8.284,14	7.704,69
Tributos a Recolher	9.167,70	8.173,40
Total	92.797,01	98.495,19

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	2023	2022
Taxa CETIP/Custódia/Controladoria	3.372,52	5.733,05
IOF a Pagar	4.202,45	6.026,15
Seguro Prestamista	9.208,80	13.933,81
Outros Valores	2.964,25	2.964,25
Total	19.748,02	28.657,26

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 31/12/2023, autos remetidos ao setor de arquivamento da 8ª Vara Federal de Fortaleza.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

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.

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 Resolução PREVIC nº 23, de 14/08/2023. 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 Resolução PREVIC nº 23, de 14/08/2023 (artigos 75 e 76).

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:

- alocação dos custos em quotas;
- cálculo individual;
- contribuição por percentual fixo de salário;
- idade individual de entrada para custos normais e idade atingida para custos suplementares;
- reconhecimento do serviço passado apenas para os participantes fundadores, sem desenvolvimento de déficit atuarial;
- reconhecimento e distribuição, entre os participantes e beneficiários, de todos os ganhos e perdas atuariais; e
- 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.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Taxa Real Anual de Juros

Na avaliação atuarial de 31/12/2023 foi empregada a taxa real anual de juros de 4,58% a.a. (quatro inteiros e cinquenta e oito centésimos por cento ao ano). Referida taxa resultou do estudo de convergência da taxa real anual de juros, elaborado com observância do artigo 76, inciso I, da Resolução PREVIC nº 23/2023. Conforme rezam os artigos 50 e 51 da mesma resolução, com base no resultado da duração do passivo do PCV, em 31/12/2022, de 115,2 meses, correspondentes a 9,6 anos, bem como à taxa de juros parâmetro estabelecida na Estrutura a Termo da Taxa de Juros (ETTJ), conforme Portaria PREVIC nº 363, de 27/04/2023, cujo resultado é de 4,58% ao ano para o valor tabelado de 9,5 (nove e meio) anos, a taxa de juros recomendada para ser utilizada na avaliação de 31/12/2023 deve estar contida no seguinte intervalo: 3,21% ao ano (limite inferior) e 4,98% ao ano (limite superior). Para aplicação na avaliação atuarial de 31/12/2023, 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, tendo apresentado resultado percentual acima do estabelecido como limite superior. O Conselho Deliberativo decidiu pela taxa de 4,58% ao ano.

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 31/12/2023 este subgrupo contava com 107 aposentadorias programadas e 42 beneficiários de pensão de ativo, totalizando 149 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.



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

QUADRO Nº 1 – TÁBUAS ATUARIAIS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DE 31/12/2023

EVENTO BIOMÉTRICO	TÁBUA ATUARIAL
Mortalidade Geral de Válidos	AT-2000 Básica M&F
Mortalidade de Inválidos	Experiência IAPC

Pelo exposto, para a avaliação de 31/12/2023 foi recomendada pelo atuário e aprovada pelo Conselho Deliberativo da CAGEPREV a alteração do valor da taxa de juros real anual, de 4,83% para 4,58%. As hipóteses e premissas atuariais empregadas e aquelas não empregadas encontram-se relacionadas no Quadro nº 2.

QUADRO Nº 2 – DEMONSTRATIVO COMPARATIVO DAS HIPÓTESES E PREMISSAS ATUARIAIS PARA EFEITO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PCV EM 2022 E 2023

Premissas Atuariais	2022	2023
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
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 Básica M&F	AT-2000 Básica M&F
Taxa de rotatividade	0% a.a.	0% a.a.
Taxa Real de juros	4,83% a.a.	4,58% 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 31/12/2023 as provisões matemáticas somaram R\$345.861.308,75 (trezentos e quarenta e cinco milhões, oitocentos e sessenta e um mil, trezentos e oito reais e setenta e cinco centavos), valor igual ao do Patrimônio de Cobertura do Plano.

Os valores das provisões matemáticas subdividem-se em:



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Benefícios concedidos - Corresponde 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 - Corresponde 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.

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 31/12/2023 E 31/12/2022

	2023	2022
PROVISÕES MATEMÁTICAS	345.861.308,75	301.297.539,34
Benefícios Concedidos	119.721.348,74	114.474.395,41
Benefício Definido	119.721.348,74	114.474.395,41
VABF Programados - Assistidos	114.765.612,16	110.232.420,02
VABF Não Programados - Assistidos	4.955.736,58	4.241.975,39
Benefícios a Conceder	226.139.960,01	186.823.143,93
Contribuição Definida	226.139.960,01	186.823.143,93
Saldo de Contas - parcela Patrocinador	87.113.892,87	72.232.171,19
Saldo de Contas - parcela Participante	139.026.067,14	114.590.972,74

11 – FUNDOS E SUAS DESTINAÇÕES

Fundos	2023	2022
Previdencial	34.769,82	50.229,11
Administrativo	3.382.568,93	2.521.316,32
Total	3.417.338,75	2.571.545,43

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 de Nota Técnica Atuarial (NTA), sendo certificado em parecer específico, emitido anualmente, pelo atuário independente.

Histórico de movimentação financeira em 2023

Em relação ao exercício de 2023, a movimentação financeira do fundo patronal se encontra demonstrada no quadro abaixo:

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 2023 E 2022

Saldo Inicial do Fundo Previdencial - 01/01/2023	50.229,11
Constituição p/valor contribuição patronal (pgto. resgate)	190.339,26
Reversão pelo pagamento fatura seguro de vida	(211.579,21)
Atualização pela variação da quota	5.780,66
Saldo Final do Fundo Previdencial - 31/12/2023	34.769,82

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 31/12/2023 referido fundo registrou saldo de R\$3.382.568,93 (três milhões, trezentos e oitenta e dois mil, quinhentos e sessenta e oito reais e noventa e três 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	2023	2022
Custeio Administrativo Gestão Previdencial	1.897.709,57	1.732.049,99
Patrocinadores	637.418,05	589.952,39
Participantes	974.286,78	881.988,88
Autopatrocinados	284.442,62	257.876,79
Participantes em BPD	1.562,12	2.231,93
Custeio Administrativo dos Investimentos	48.438,13	36.900,08
Taxa de Administração de Empréstimos	48.438,13	36.900,08
Total	1.946.147,70	1.768.950,07

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 2023 E 2022

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:

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2023	2022
Pessoal e Encargos	167.456,44	144.324,50
Pessoal Próprio	167.456,44	144.324,50
Treinamentos/Congressos e Seminários	46.317,85	24.390,20
Viagens e Estádias	27.424,08	32.110,26
Serviços de Terceiros	818.852,80	797.995,39
Pessoa Física	219.608,10	207.899,32
Contrato Diretor Presidente	215.238,10	202.519,32
Serviços de Jornalismo	4.370,00	4.180,00
Serviço Técnico Segurança Trabalho	-	1.200,00
Pessoa Jurídica	599.244,70	590.096,07
Consultoria Atuarial	50.773,34	46.979,96
Consultoria Contábil	150.275,45	140.550,63
Consultoria de Investimentos	117.549,16	109.565,70
Consultoria Jurídica	58.692,30	46.504,12
Auditoria Contábil	15.820,17	15.067,92
Serviços Profissionais de Adequação a LGPD	-	25.500,00
Serviços de Criação Site CAGEPREV	6.800,00	-
Aluguéis/Manutenção Sistemas	199.334,28	205.927,74
Despesas Gerais	230.833,75	211.346,45
Suprimentos	4.597,48	5.177,03
Despesas Diversas	139.436,00	132.561,44
Encargos e Taxas	86.800,27	73.607,98
Depreciações e Amortizações	4.819,09	4.243,84
Tributos	107.672,18	95.400,53
TOTAL	1.403.376,19	1.309.811,17

13. SITUAÇÃO TRIBUTÁRIA

13.1 Imposto de Renda – IR

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

Conforme previsto no artigo 5º 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.

Av. Treze de Maio, 1116 salas 904/905 – Bairro de Fátima – Fortaleza/CE – CEP: 60.040-531



FUNDAÇÃO CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

13.2 Contribuição para o Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para a Seguridade 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.

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 2023 E 2022

CNPJ por Plano de Benefícios

Conforme exigência da Resolução CNPC nº 46/2021, alterada pela Resolução CNPC nº 57/2023, as entidades fechadas de previdência complementar devem identificar e cadastrar os planos de benefícios, por elas administrados, no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica, com o objetivo de promover a operacionalização da independência patrimonial de cada plano de benefícios de caráter previdenciário.

O plano de Benefícios administrado pela CAGEPREV, foi cadastrado junto à Receita Federal do Brasil, com CNPJ: 48.307.207/0001-30.

A inscrição no CNPJ não confere personalidade jurídica própria aos planos de benefícios.

Após o cadastro, a CAGEPREV abriu uma conta corrente para o plano e promoveu a alteração junto aos administradores dos fundos de investimentos e na custódia centralizada. Todo o processo ocorreu sem nenhuma intercorrência.


 Sérgio Lage Rocha
 Diretor Presidente
 CPF: 059.859.943-68


 Clóris Maria Marques Ferreira
 Diretora Administrativo Financeira
 CPF: 500.357.893-87


 Etienne Unias de Vasconcelos
 Diretora de Seguridade
 CPF: 538.741.883-53


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

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



Ref.: VESTING-Cageprev-2024/02
Fortaleza-CE, 31 de janeiro de 2024

PARECER ATUARIAL DA AVALIAÇÃO DE 31/12/2023 – 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 CNPC nº 41, de 09/06/2021, estando avaliado na posição de 31/12/2023.

2. As provisões matemáticas do plano de benefícios da CAGEPREV, em 31/12/2023, somaram **R\$345.861.308,75 (trezentos e quarenta e cinco milhões, oitocentos e sessenta e um mil, trezentos e oito reais e setenta e cinco 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 comparação com a avaliação atuarial do encerramento de 2022, a taxa real anual de juros atuarial foi reduzida para 4,58% (quatro inteiros e cinquenta e oito 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 75 e 76 da Resolução PREVIC nº 23, de 14/08/2023, 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 77, incisos II e III, da mencionada resolução. 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 363, de 27/04/2023, 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

ATUARIAL CONSULTORIA E ASSESSORIA EMPRESARIAL LTDA – EPP
(Nome de fantasia: VESTING CONSULTORIA FINANCEIRA E ATUARIAL)
CNPJ 02.535.916/0001-71
Av. Treze de Maio, 1.116 – salas 1001/1002 – Fátima – CEP. 60040-530 – Fortaleza/CE
Fone – 3244-3078 / 99981-0777
vesting@vesting.com.br

Parecer Atuarial

no decorrer de 2023 a taxa real de juros atuarial de 4,83% ao ano, observada a inflação, medida pela variação do INPC, de 3,71%, a meta atuarial ficou quantificada, ao final de 2023, em 8,72%. A rentabilidade efetiva nominal dos investimentos resultou em 12,27%, tendo correspondido a 140,79% da meta atuarial vigente em 2023. Com base na rentabilidade nominal efetiva de 12,27% e da inflação de 3,71% no mesmo período, conclui-se que o PCV obteve em 2023 rentabilidade real positiva, de 8,25% (0,42% em 2022).

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 2022 para 2023, sofreu variação positiva, de 12,19% – crescimento de R\$6,827457 (dez/2022) para R\$7,659690 (dez/2023) – 0,08% 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 31/12/2023 o plano de benefícios encontrava-se atuarialmente equilibrado. Em razão da situação de equilíbrio, recomendamos, para o exercício de 2024, Plano de Custeio contemplando: (i) os percentuais de contribuição normal vigentes em 31/12/2023, 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 2024, conforme dispõe o artigo 51 do Regulamento.

Este é o nosso parecer.


Vicente Aderson Paz Sales
Atuário – MIBA 1.155



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” ou “Fundação”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 43) em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, bem como as demonstrações individuais por plano de benefícios do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, do plano de gestão administrativa 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 2023 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 Resolução CNPC nº 32 de 04/12/2020 e deverá ser elaborado e divulgado até o dia 30 de abril do exercício subsequente ao que se referir. O relatório deverá conter, entre outros assuntos, 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.

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Salas 601/602 – Pina Recife/PE
 CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
 Fone: (81) 3467.4565
 www.phfaudidores.com.br

BELO HORIZONTE

Rua Rodrigues Caldas, 726 – Sala 1204 – Santo Agostinho – Belo Horizonte/MG
 CEP: 30.190-120
 Fone: (31) 2510.7615
 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 Aveloz Multicenter
 Fone: (81) 3467.4565
 www.phfaudidores.com.br

BELO HORIZONTE

Rua Rodrigues Caldas, 726 – Sala 1204 – Santo Agostinho – Belo Horizonte/MG
 CEP: 30.190-120
 Fone: (31) 2510.7615
 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, 16 de fevereiro 2024.

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 PREVIDENCIA COMPLEMENTAR, RELATIVA AO ENCERRAMENTO DO EXERCÍCIO DE 2023.

O Conselho Deliberativo da CAGEPREV – Fundação CAGECE de Previdência Complementar, em sua 75ª Reunião Ordinária, de 21 de março de 2024, dando cumprimento a 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  s Demonstrações Contábeis referentes ao exercício encerrado em 31/12/2023, todos comparados ao ano anterior, levando em conta a avaliação atuarial do Plano CV,  nico Plano administrado pela CAGEPREV, além dos pareceres emitidos pela Atuarial Consultoria e Assessoria Empresarial Ltda., pela auditoria externa PHF Auditores Independentes S/S, pela Manifesta o do Conselho Fiscal e pela Manifesta o da Diretoria Executiva da Funda o, deliberou por aprovar os atos e contas relativos ao exercício encerrado em 31/12/2023.

ASSINADO DIGITALMENTE POR

 Carlos Rossas Mota Filho
 CPF: 620.273.283-00

Fortaleza (CE), 21 de março de 2024.

Carlos Rossas Mota Filho
 Presidente do Conselho Deliberativo
 ANTONIO RIBEIRO DE MELO NETO
 Membro do Conselho

ANA CAROLINA BESSA DE PAULA BARROS DE FREITAS
 Membro do Conselho Deliberativo

ASSINADO DE FORMA DIGITAL POR

 JOSESTENNE BEZERRA DO AMARAL
 Membro do Conselho Deliberativo

MARIA NECY CATUNDA DE ANDRADE
 Membro do Conselho



FUNDA O CAGECE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

MANIFESTA O DO CONSELHO FISCAL

MANIFESTA O DO CONSELHO FISCAL DA CAGEPREV – FUNDA O CAGECE DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR, RELATIVA AO ENCERRAMENTO DO EXERCÍCIO DE 2023.

O Conselho Fiscal da CAGEPREV – Funda o CAGECE de Previdência Complementar, em sua 69ª Reunião Ordinária, de 21 de março de 2024, dando cumprimento às suas atribuições legais e estatutárias, após ter examinado o Balanço Patrimonial Consolidado; Demonstr o da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada); Demonstr o da Mutação do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstr o do Ativo Líquido – Plano CV; Demonstr o do Plano de Gestão Administrativa – DPGA; Demonstr o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – Plano CV; Notas Explicativas  s Demonstrações Contábeis referentes ao exercício encerrado em 31/12/2023, todos comparados ao ano anterior,   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 31/12/2023.

Fortaleza (CE), 21 de março de 2024.

ASSINADO DE FORMA DIGITAL POR

 KARYNE FREIRE BARBOSA
 Presidente do Conselho Fiscal

Douglas Batista da Costa
 Membro do Conselho Fiscal

Marta Maria Ferreira Lima
 Membro do Conselho Fiscal

ASSINADO DIGITALMENTE POR

 Roberta Azevedo de Menezes
 Membro do Conselho Fiscal

Marta Maria Ferreira Lima
 Membro do Conselho Fiscal

Marta 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 PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, RELATIVA AO ENCERRAMENTO DO EXERCÍCIO DE 2023.

A Diretoria Executiva da CAGEPREV – Fundação CAGECE de Previdência Complementar, em sua 261ª Reunião Extraordinária, de 21 de março de 2024 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 de Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada); Demonstração de 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 31/12/2023, 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 SIS e pela Manifestação do Conselho Fiscal.

Fortaleza (CE), 21 de março de 2024.


Sérgio Lage Rocha
Diretor Presidente


Cláudia Maria Marques Ferreira
Diretora Administrativo-Financeira


Elienne Lopes de Vasconcelos
Diretora de Seguridade

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



Cageprev

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