
Mongeral Aegon
Fundo de Pensão
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Balço Patrimonial Consolidado****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

Ativo	2022	2021	Passivo	2022	2021
Disponível	2.579	2.008	Exigível operacional	2.165	1.193
			Gestão previdencial	485	312
Realizável	119.850	104.935	Gestão Administrativa	14	13
Gestão previdencial	350	980	Gestão de Investimentos	1.666	868
Gestão administrativa	114	114	Patrimônio social	120.264	105.750
Investimentos	119.386	103.841	Patrimônio de cobertura do plano (Nota 5)	116.738	104.083
Títulos públicos (Nota 4.1)	11.463	10.362	Provisões Matemáticas	119.130	106.131
Fundos de Investimentos (Nota 4)	102.728	88.923	Benefícios concedidos	23.822	22.397
Empréstimos (Nota 4.2)	5.155	4.138	Benefícios a conceder	95.308	83.734
Outros realizáveis	40	418	Equilíbrio Técnico		
			Déficit técnico acumulado	(2.392)	(2.048)
			Fundos (Nota 6)	3.526	1.667
			Fundos previdenciais	1.049	443
			Fundos administrativos	2.477	1.224
Total do ativo	122.429	106.943	Total do passivo	122.429	106.943

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração da Mutação do Patrimônio Social****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variacão (%)
A) Patrimônio social - início do exercício	105.750	100.689	5,03
1. Adi�es	28.114	16.217	73,06
Contribui�es previdenciais	17.040	11.296	50,85
Indeniza�o de riscos terceirizados	49	63	(22,22)
Reversão de fundos administrativos	0	3	(100)
Outras adi�es	0	2	(100)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	9.209	2.626	250,69
Receitas administrativas	1.662	2.219	(25,10)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão administrativa	154	8	1.825
2. Dedu�es	(13.600)	(11.156)	21,91
Benefícios	(1.979)	(1.490)	32,82
Resgates	(8.700)	(5.676)	53,28
Portabilidade	(275)	(1.774)	(84,50)
Repasse risco terceirizado	(2.075)	(776)	167,40
Outras destina�es	(8)	(158)	(94,94)
Despesas administrativas	(563)	(1.279)	(55,98)
Reversão de recursos para o plano de benefícios - gestão administrativa	0	(3)	(100)
3. Acréscimo no patrim�nio social (1+2)	14.514	5.061	186,78
Provisões matemáticas	12.999	6.642	95,71
Déficit Técnico do exercício	(343)	(2.208)	(84,47)
Fundos previdenciais	605	(318)	(290,25)
Fundos administrativos	1.253	945	32,59
B) Patrimônio social - final do exercício (A+3)	120.264	105.750	13,72

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefícios Mongeral****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	74.231	66.657	11,36
1. Adi�es	21.568	12.603	71,13
Contribui�es	14.719	10.905	34,97
Portabilidade	152	0	0
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	6.697	1.698	294,41
2. Dedu�es	(9.606)	(5.029)	91,01
Benefícios	(411)	(274)	50
Resgates	(6.453)	(2.451)	163,28
Portabilidade	(126)	(319)	(60,50)
Repasse de Pr�mio de Riscos Terceirizados	(1.156)	0	0
Custeio administrativo	(1.460)	(1.985)	(26,45)
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	11.962	7.574	57,94
Provisões matemáticas	11.357	7.673	48,01
Fundos previdenciais	605	(175)	(445,71)
Superávit (déficit) técnico do exercício	0	76	100
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	86.193	74.231	16,11
C) Fundos não previdenciais	916	774	18,35
Fundos administrativos	916	774	18,35

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefícios n  3****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	17.024	17.435	(2,36)
1. Adi�es	1.632	843	93,59
Contribui�es	154	197	(21,83)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	1.478	646	128,79
2. Destina�es	(1.529)	(1.254)	21,93
Benefícios	(1.375)	(1.057)	30,09
Custeio administrativo	(154)	(197)	(21,83)
3. Acréscimo/Decréscimo ativo líquido (1+2)	103	(411)	(125,06)
Provisões matemáticas	446	1.873	(76,19)
Déficit Técnico do exercício	(343)	(2.284)	(84,98)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	17.127	17.024	0,61
C) Fundos não previdenciais	193	101	91,09
Fundos administrativos	193	101	91,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais


	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	10.657	10.770	(1,05)
1. Adi�es	2.726	2.336	16,70
Contribui�es	1.883	2.061	(8,64)
Indeniza�o de riscos terceirizados	49	63	(22,22)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	794	212	274,53
2. Destina�es	(2.987)	(2.449)	21,97
Benefícios	(117)	(139)	(15,83)
Resgates	(2.127)	(1.585)	34,20
Portabilidade	(105)	(50)	110
Repasse risco terceirizado	(610)	(644)	(5,28)
Outras destina�es	0	0	0
Custeio administrativo	(28)	(31)	(9,68)
3. Decréscimo no ativo líquido (1+2)	(261)	(113)	130,97
Provisões matemáticas	(261)	(113)	130,97
Fundos Previdenciais	0	0	0
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	10.396	10.657	(2,45)
C) Fundos não previdenciais	110	59	86,44
Fundos administrativos	110	59	86,44

DS DS
 URAM MADS

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - CONTABIL PREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	824	801	2,87
1. Adi�es	253	201	25,87
Contribui�es	179	182	(1,65)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	74	19	289,47
2. Destina�es	(140)	(178)	(21,35)
Resgates	(60)	(81)	(25,93)
Portabilidade	0	(17)	(100)
Repasse risco terceirizado	(78)	(78)	0
Custeio administrativo	(2)	(2)	0
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	113	23	391,30
Provisões matemáticas	113	23	391,30
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	937	824	13,71
C) Fundos não previdenciais	10	5	100
Fundos administrativos	10	5	100

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão
**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
 Previdenciário dos profissionais das Empresas de Tecnologia – TECPrevi
 Em 31 de dezembro
 Em milhares de reais**

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	0	2.167	(100)
1. Adições	0	14	(100)
Contribuições	0	0	0
Reversão de fundos administrativos	0	3	(100)
Outras adições	0	0	0
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	0	11	(100)
2. Destinações	0	(2.181)	(100)
Resgates	0	(1.232)	(100)
Portabilidade	0	(795)	(100)
Repasse risco terceirizado	0	(0)	0
Outras destinações	0	(154)	(100)
Custeio administrativo	0	0	0
3. Decréscimo no ativo líquido (1+2)	0	(2.167)	(100)
Provisões matemáticas	0	(2.024)	0
Fundos Previdenciais	0	(143)	(100)
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	0	0	0
C) Fundos não previdenciais	0	(6)	(100)
Fundos administrativos		(6)	(100)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN - Prevtran
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.790	2.580	(30,62)
1. Adi�es	311	212	46,70
Contribui�es	149	170	(12,35)
Outras adi�es	0	2	(100)
Resultado positivo (negativo) líquido dos investimentos - gestão previdencial	162	40	305
2. Destina�es	(236)	(1.002)	(76,45)
Benefícios	(76)	(20)	280
Resgates	(60)	(327)	(81,65)
Portabilidade	(44)	(593)	(92,58)
Repasso risco terceirizado	(44)	(54)	(18,52)
Outras destina�es	(8)	(4)	100
Custeio administrativo	(4)	(4)	0
3. Acréscimo/Decréscimo no ativo líquido (1+2)	75	(790)	(109,49)
Provisões matemáticas	75	(790)	(109,49)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	1.865	1.790	4,19
C) Fundos não previdenciais	24	12	100
Fundos administrativos	24	12	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefício Previdenciário - CAPITALPREV****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	0	0	0
1. Adi�es	194	0	100
Contribui�es	193	0	100
Resultado positivo (negativo) líquido dos investimentos - gestão previdencial	1	0	100
2. Destina�es	(26)	0	100
Repasse risco terceirizado	(23)	0	100
Custeio administrativo	(3)	0	100
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	168	0	100
Provisões matemáticas	168	0	100
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	168	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

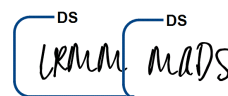
Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefício Previdenciário - CARIOCAPREV****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	0	0	0
1. Adic�es	640	0	100
Contribui�es	639	0	100
Resultado positivo (negativo) líquido dos investimentos - gestão previdencial	1	0	100
2. Destina�es	(77)	0	100
Repasso risco terceirizado	(66)	0	100
Custeio administrativo	(11)	0	100
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	563	0	100
Provisões matemáticas	563	0	100
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	563	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefício Previdenciário – MAG FEDERAÇÃO****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	0	0	0
1. Adições	607	0	100
Contribuições	605	0	100
Resultado positivo (negativo) líquido dos investimentos - gestão previdencial	2	0	100
2. Destinações	(98)	0	100
Repasse risco terceirizado	(98)	0	100
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	509	0	100
Provisões matemáticas	509	0	100
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	509	0	100
		0	

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício

Plano de Benefício Previdenciário – MAG CORPORATE

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	2022	2021	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	0	0	0
1. Adições	29	0	100
Contribuições	29	0	100
		0	
		0	
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	29	0	100
Provisões matemáticas	29	0	100
		0	
		0	
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	29	0	100

DS DS
URMM MADs

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefícios Mongeral****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	88.145	75.525	16,71
Disponível	1.095	0	0
Recebível previdenciais	1.536	1.564	(1,79)
Investimentos	85.514	73.961	15,62
Fundos de investimentos	80.323	69.742	15,17
Empréstimos	5.155	4.138	24,58
Outros Realizáveis	36	81	(55,56)
2. Obrigações	433	690	(37,25)
Operacional	433	690	(37,25)
3. Fundos não previdenciais	1.519	604	151,49
Fundos administrativos	1.519	604	151,49
5. Ativo líquido (1-2-3)	86.193	74.231	16,11
Provisões matemáticas	85.148	73.790	15,39
Superávit técnico	0	0	0
Fundos previdenciais	1.045	441	136,96

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

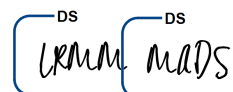
Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefícios nº 3****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Varição (%)
1. Ativos	17.608	17.166	2,57
Disponível	93	140	(33,57)
Recebível	334	160	108,75
Investimentos	17.181	16.866	1,87
Títulos públicos	11.463	10.362	10,63
Fundos de investimentos	5.716	6.172	(7,39)
Outros realizáveis	2	332	(99,40)
2. Obrigações	147	0	0
Operacional	147	0	0
3. Fundos não previdenciais	334	142	135,21
Fundos administrativos	334	142	135,21
5. Ativo líquido (1-2-3)	17.127	17.024	0,61
Provisões matemáticas	19.519	19.072	2,34
Superávit/Déficit Técnico	(2.392)	(2.048)	16,80
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	(2.392)	(2.048)	16,80
b) (+/-) Ajuste de precificação	1.504	1.351	11,32
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado=(a+b)	(888)	(697)	27,40

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	10.671	10.964	(2,67)
Disponível	678	913	(25,74)
Recebível	197	89	121,35
Investimentos	9.796	9.962	(1,67)
Fundos de investimentos	9.795	9.959	(1,65)
Outros realizáveis	1	3	(66,67)
2. Obrigações	78	219	(64,38)
Operacional	78	219	(64,38)
3. Fundos não previdenciais	197	88	123,86
Fundos administrativos	197	88	123,86
5 Ativo líquido (1-2-3)	10.396	10.657	(2,45)
Provisões matemáticas	10.392	10.655	(2,47)
Fundos Previdenciais	4	2	100

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - Plano CONTABIL PREV****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

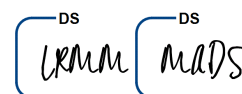
	2022	2021	Varição (%)
1. Ativos	989	864	14,47
Recebível	20	10	100
Investimentos	969	854	13,47
Fundos de investimentos	969	853	13,60
Outros realizáveis	0	1	(100)
2. Obrigações	35	34	2,94
Operacional	35	34	2,94
3. Fundos não previdenciais	17	6	183,33
Fundos administrativos	17	6	183,33
5. Ativo líquido (1-2-3)	937	824	13,71
Provisões matemáticas	937	824	13,71

DS DS
 CRMM MAD S

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN – Prevtran****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

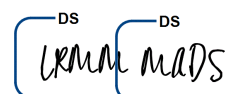
	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	2.199	2.051	7,22
Disponível	5	7	(28,57)
Recebível	47	23	104,35
Investimentos	2.147	2.021	6,23
Ações	0	0	0
Fundos de investimentos	2.147	2.021	6,23
2. Obrigações	287	237	21,10
Operacional	287	237	21,10
3. Fundos não previdenciais	47	24	95,83
Fundos administrativos	47	24	95,83
5. Ativo líquido (1-2-3)	1.865	1.790	4,19
Provisões matemáticas	1.865	1.790	4,19

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício****Plano de Benefício Previdenciário – CAPITALPREV****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	191	0	100
Disponível	46	0	100
Investimentos	145	0	100
Fundos de investimentos	145	0	100
2. Obrigações	23	0	100
Operacional	23	0	100
5. Ativo Líquido (1-2-3)	168	0	100
Provisões matemáticas	168	0	100

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício Plano de Benefício Previdenciário – CARIOCAPREV Em 31 de dezembro *Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	629	0	100
Disponível	85	0	100
Recebível	164	0	100
Investimentos	380	0	100
Fundos de investimentos	380	0	100
2. Obrigações	66	0	100
Operacional	66	0	100
5. Ativo líquido (1-2-3)	563	0	100
Provisões matemáticas	563	0	100

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

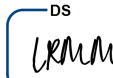
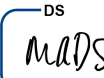
Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício Plano de Benefício Previdenciário – MAG FEDERAÇÃO Em 31 de dezembro *Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	646	0	100
Disponível	184	0	100
Recebível	140	0	100
Investimentos	322	0	100
Fundos de investimentos	322	0	100
2. Obrigações	137	0	100
Operacional	137	0	100
5. Ativo líquido (1-2-3)	509	0	100
Provisões matemáticas	509	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – MAG CORPORATE
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais**

	2022	2021	Variação (%)
1. Ativos	29	0	100
Recebível	29	0	100
5. Ativo líquido (1-2-3)	29	0	100
Provisões matemáticas	29	0	100

^{DS}  ^{DS} 

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
A) Fundo administrativo do exercício anterior	1.224	279	338,71
1. Custeio da gestão administrativa	1.816	2.227	(18,46)
Receitas	1.816	2.227	(18,46)
Custeio administrativo da gestão previdencial	1.662	2.219	(25,10)
Resultado positivo líquido dos investimentos	154	8	1.825
2. Despesas administrativas	(563)	(1.279)	(55,98)
2.1. Administração dos planos previdenciais	(563)	(1.279)	(55,98)
Treinamentos, congressos e seminários	(9)	(2)	350
Serviços de terceiros	(437)	(1.144)	(61,80)
Despesas gerais	(23)	(22)	4,55
Tributos	(94)	(111)	(15,32)
4. Reversão de recursos para o plano de benefícios	0	(3)	(100)
6. Sobra da gestão administrativa (1+2+4)	1.253	945	32,59
7. Constituição do fundo administrativo (6)	1.253	945	32,59
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7)	2.477	1.224	102,37

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios****Plano de Benefícios Mongeral****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	86.625	74.921	15,62
1. Provisões matemáticas	85.148	73.790	15,39
1.1. Benefícios concedidos	3.824	2.804	36,38
Contribuição definida	3.824	2.804	36,38
1.2. Benefícios a conceder	81.324	70.986	14,56
Contribuição definida	81.324	70.986	14,56
Saldo de contas - parcela patrocinador	30.902	25.867	19,46
Saldo de contas - parcela participantes	49.998	45.119	10,81
Saldo de Contas Parcela Participante Portada de EFPC	424	0	0
2. Equilíbrio técnico	0	0	0
2.1. Resultados realizados	0	0	0
Superávit técnico acumulado	0	0	0
Reserva de contingência	0	0	0
Reserva para revisão de plano	0	0	0
3. Fundos	1.045	441	136,96
3.1. Fundos previdenciais	1.045	441	136,96
4. Exigível operacional	432	690	-37,39
4.1. Gestão previdencial	173	123	40,65
4.2. Gestão de investimentos	259	567	(54,32)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios****Plano de Benefícios nº 3****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+2+4)	17.273	17.024	1,46
1. Provisões matemáticas	19.519	19.072	2,34
1.1. Benefícios concedidos	19.500	19.055	2,34
Benefício definido	19.500	19.055	2,34
1.2. Benefícios a conceder	19	17	11,76
Contribuição definida	19	17	11,76
Saldo de contas - parcela patrocinador	2	1	100
Saldo de contas - parcela participantes	17	16	6,25
2. Equilíbrio técnico	(2.392)	(2.048)	16,80
2.1. Resultados realizados	(2.392)	(2.048)	16,80
Superávit Técnico Acumulado	0	0	0
(+) Reserva de Contingência	0	0	0
Déficit técnico acumulado	(2.392)	(2.048)	16,80
4. Exigível operacional	146	0	0
4.1. Gestão previdencial	21	0	0
4.2. Gestão Investimento	125	0	0

DS URM DS MADS

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2022	2021	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+3+4)	10.474	10.876	(3,70)
1. Provisões Matemáticas	10.393	10.655	(2,46)
1.1. Benefícios concedidos	201	246	(18,29)
Contribuição definida	201	246	(18,29)
1.2. Benefícios a Conceder	10.192	10.409	(2,08)
Contribuição Definida	10.192	10.409	(2,08)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	10.192	10.409	(2,08)
3. Fundos	3	2	50
3.1 Fundos Previdenciais	3	2	50
4. Exigível Operacional	78	219	(64,38)
4.1 Gestão previdencial	78	97	(19,59)
4.2 Gestão Investimento	0	122	(100)

DS DS
 LRMM MADS

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - Plano CONTABIL PREV
PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	971	858	13,17
1. Provisões matemáticas	937	824	13,71
1.2. Benefícios a Conceder	<u>937</u>	<u>824</u>	13,71
Contribuição definida	<u>937</u>	<u>824</u>	13,71
Saldo de Contas - Parcela Participantes	937	824	13,71
4. Exigível operacional	34	34	0
4.1. Gestão previdencial	11	6	83,33
4.2. Gestão investimentos	23	28	-17,86

DS DS
 LRAM MADS

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN – Prevtran
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	2.153	2.027	6,22
1. Provisões matemáticas	1.865	1.790	4,19
1.1. Benefícios Concedidos	297	292	1,71
Contribuição definida	297	292	1,71
1.2. Benefícios a Conceder	1.568	1.498	4,67
Contribuição definida	1.568	1.498	4,67
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.537	1.498	2,60
Saldo de Contas Parcela Participante Portada de EFPC	31		
3. Fundos	1	0	0
3.1 Fundos Previdenciais	1	0	0
4. Exigível operacional	287	237	21,10
4.1. Gestão previdencial	97	87	11,49
4.2. Gestão investimentos	190	150	26,67

DS DS
 CRAM MADS

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios****Plano de Benefício Previdenciário – CAPITALPREV****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	191	0	100
1. Provisões matemáticas	168	0	100
1.1. Benefícios Concedidos	0	0	100
Contribuição definida	0	0	100
1.2. Benefícios a Conceder	168	0	100
Contribuição definida	168	0	100
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	81		
Saldo de Contas - Parcela Participantes	87	0	100
4. Exigível operacional	23	0	100
4.1. Gestão previdencial	7	0	100
4.2. Gestão investimentos	16	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios****Plano de Benefício Previdenciário – CARIOCAPREV****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	628	0	100
1. Provisões matemáticas	563	0	100
1.1. Benefícios Concedidos	0	0	100
Contribuição definida	0	0	100
1.2. Benefícios a Conceder	563	0	100
Contribuição definida	563	0	100
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	281	0	100
Saldo de Contas - Parcela Participantes	282	0	100
4. Exigível operacional	65	0	100
4.1. Gestão previdencial	14	0	100
4.2. Gestão investimentos	51	0	100

DS DS
 LRAM MADS

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão


Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios

Plano de Benefício Previdenciário – MAG FEDERAÇÃO

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais


	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	646	0	100
1. Provisões matemáticas	509	0	100
1.1. Benefícios Concedidos	0	0	100
Contribuição definida	0	0	100
1.2. Benefícios a Conceder	509	0	100
Contribuição definida	509	0	100
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	225	0	100
Saldo de Contas - Parcela Participantes	284	0	
4. Exigível operacional	137	0	100
4.1. Gestão previdencial	81	0	100
4.2. Gestão investimentos	56	0	100

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios****Plano de Benefício Previdenciário – MAG CORPORATE****Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2022	2021	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	28	0	100
1. Provisões matemáticas	28	0	100
1.1. Benefícios Concedidos	0	0	100
Contribuição definida	0	0	100
1.2. Benefícios a Conceder	28	0	100
Contribuição definida	28	0	100
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	14	0	100
Saldo de Contas - Parcela Participantes	14	0	100
4. Exigível operacional	0	0	100
4.1. Gestão previdencial	0	0	100
4.2. Gestão investimentos	0	0	100

DS DS


As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

O Mongeral Aegon Fundo de Pensão ("Entidade" ou "MAFP"), instituído nos termos da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, é uma entidade fechada de previdência complementar de fins previdenciários e não lucrativos, com autonomia administrativa e financeira e personalidade jurídica de direito privado. Tem por objetivo administrar, instituir, executar e operar planos de benefícios de caráter previdenciário. Sua aprovação e constituição se deu através da Portaria nº 105 da Secretaria de Previdência Complementar, de 24 de agosto de 2004 e o início de suas atividades se deu em 1º de novembro de 2005.

O Mongeral Aegon Fundo de Pensão é qualificado como multiplano, administrando plano ou conjunto de planos de benefícios para diversos grupos de participantes, com independência patrimonial. Por congregar mais de um patrocinador ou instituidor, o Mongeral Aegon Fundo de Pensão é qualificado como multipatrocinado.

Na implantação do Mongeral Aegon Fundo de Pensão, em novembro de 2005, foi transferido para esta entidade o Plano de Benefícios nº 3 (CNPB nº 199700792), na modalidade de contribuição variável, anteriormente administrado pelo Icatu Hartford Fundo de Pensão e, naquela mesma época, houve a transferência do saldo dos recursos coletados no Icatu Hartford Fundo de Pensão para o Mongeral Aegon Fundo de Pensão.

Em 16 de dezembro de 2011, através do Ofício nº 5.474/CGAF/DITEC/PREVIC, foi aprovada a implantação do Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOMPREV (CNPB 2011002419), através de convênio de adesão da Associação Beneficente dos Militares Estaduais - ABEPOM, na condição de instituidora do referido Plano. Atualmente, o plano de benefícios ABEPOMPREV se encontra em processo de transferência de gerenciamento.

Em 21 de junho de 2012, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 331, foi aprovada a implantação do Plano de Benefícios Previdenciários Contábil Prev (CNPB 2012001238), através de convênio de adesão da Federação dos Contabilistas do Estado de Rio Grande do Sul - FEDERACON, na condição de instituidora do referido Plano.

Em 24 de dezembro de 2013, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 721, foi aprovado o regulamento do Plano de Benefícios TECPrevi (CNPB 2013002319), através de convênio de adesão da Acate Associação Catarinense de Empresas de Tecnologia e suas Associadas, na condição de patrocinadoras do referido Plano. O Plano TECPrevi teve o processo de retirada de patrocínio aprovado através da Portaria Previc nº 664 de 29 de setembro de 2020, tendo como data de cálculo das obrigações dos participantes a base de 31/10/2020 sendo realizados os pagamentos e finalização das obrigações do plano na data efetiva de 29/01/2021. O Plano TECPrevi durante o ano de 2021 teve seu processo de encerramento encaminhado a PREVIC através do SEI nº 0369685 enviado em 29/04/2021, aprovado através da Portaria Previc nº 237 de 11 de março de 2022.

Em 13 de janeiro de 2016, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 23, foi aprovada a transferência de gerenciamento do Plano Prevtran (CNPB 2010004183) da Petros – Fundação Petrobras de Seguridade Social para o Mongeral Aegon Fundo de Pensão, através de convênio de adesão da Associação dos Despachantes de Trânsito do Estado de Santa Catarina e da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Despachantes de Trânsito de Santa Catarina instituidoras do referido Plano.

Em 02 de dezembro de 2021, através da Portaria PREVIC nº 803, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios MAG Federação (CNPB 2021.0033-29), estruturado na modalidade contribuição definida, destinado aos entes federativos, na condição de Patrocinadores e seus respectivos servidores públicos, na condição de participantes. Atualmente, o MAG Federação conta com cinco convênios de adesão já aprovados e em operação e 59 convênios de adesão já aprovados e em fase de implementação.

Em 11 de janeiro de 2022, através da Portaria PREVIC nº 31, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios Capitalprev (CNPB 2022.0003-74), estruturado na modalidade contribuição definida, criado especificamente para os servidores públicos vinculados ao Município de Salvador/BA. O plano de benefícios Capitalprev encontra-se em operação desde 26/08/2022.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

Em 8 de março de 2022, através da Portaria PREVIC nº 221, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios PrevEduca (CNPB 2022.0008-38), estruturado na modalidade contribuição definida, instituído para associados e membros dos instituidores e integrantes de seus associados pessoas jurídicas. O plano de benefícios PrevEduca conta hoje com um instituidor, a Associação Nacional das Universidades Particulares e encontra-se em fase de implementação para início de funcionamento.

Em 7 de março de 2022, através da Portaria PREVIC nº 228, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios Cariocaprev (CNPB 2022.0009-19), estruturado na modalidade contribuição definida, criado especificamente para os servidores públicos vinculados ao Município do Rio de Janeiro/RJ. O plano de benefícios Cariocaprev encontra-se em operação desde 20/09/2022.

Em 14 de setembro de 2022, através da Portaria PREVIC nº 838, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios MAG Corporate (CNPB 2022.0021-56), estruturado na modalidade contribuição Definida, criado para empregados das empresas Patrocinadoras. O plano de Benefícios MAG Corporate conta hoje com um Patrocinador, a Companhia de Saneamento de Sergipe – DESO e encontra-se em operação desde 13/01/2023.

Em 19 de outubro de 2022, através da Portaria PREVIC nº 972, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios BH-Prevcom (CNPB 2022.0024-74), estruturado na modalidade contribuição definida, criado especificamente para os servidores públicos vinculados ao Município do Belo Horizonte/BH. O plano de benefícios BH-Prevcom encontra-se fase de implementação para início de funcionamento.

APRESENTAÇÃO DA ENTIDADE E CONTEXTO OPERACIONAL			
Plano de Benefícios	CNPB	Modalidade	Patrocinador/Instituidor
PN nº 3	1997000792	Contribuinte Variável	MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDENCIA S/A
PB MONGERAL	2006004638	Contribuição Definida	MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDENCIA S/A
			MONGERAL AEGON ADMINISTRACAO DE BENEFICIOS LTDA
			MONGERAL AEGON INVESTIMENTO LTDA
			LONGEVITY SERVICES CONSULTORIA E SERVICOS LTDA
PREVTRAN	201004183	Contribuição Definida	ADOTESC
			SICOOB CREDITRAN
ABEPOMPREV	2011002419	Contribuição Definida	ABEPOM
CONTABIL PREV	2012001238	Contribuição Definida	FEDERACON
MAG FEDERAÇÃO	2021003329	Contribuição Definida	MUNICÍPIOS BLUMENAU/SC, BRUSQUE/SC, TIMBÓ/SC, POMERODE/SC E INDAIAL/SC
CAPITALPREV	2022000374	Contribuição Definida	SERVIDORES PÚBLICOS VINCULADOS AO MUNICÍPIO DE SALVADOR/BA
PREVEDUCA	2022000838	Contribuição Definida	ASSOCIAÇÃO NACIONAL DAS UNIVERSIDADES PARTICULARES
CARIOCAPREV	2022000919	Contribuição Definida	MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO/RJ
MAGCORPORATE	2022002156	Contribuição Definida	COMPANHIA DE SANEAMENTO DE SERGIPE - DESO
BH-PREVCOM	2022002474	Contribuição Definida	MUNICÍPIO DE BELO HORIZONTE/BH

DS DS
URMM MADs

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

O quadro de participantes ativos e assistidos contempla os participantes cancelados que estão aguardando o resgate. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 apresenta a seguinte composição:

Plano	Ativos		Assistidos		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
PB Mongeral	1.828	1.748	15	12	1.843	1.782
PB n° 3	2	2	9	9	11	11
ABEPOMPREV	624	771	5	6	629	802
CONTÁBIL PREV	94	104	0	0	94	130
PREVTRAN	39	46	2	2	41	128
TECPREVI	0	0	0	0	0	0
MAG	216	0	0	0	216	0
FEDERAÇÃO						
CARIOCAPREV	28	0	0	0	28	0
CAPITALPREV	25	0	0	0	25	0
MAG	31	0	0	0	31	0
CORPORATE						
Total	2.887	2.671	31	29	2.918	2.853

1.1 Impactos causados pela COVID-19

Em 2022, o comportamento social atingiu o patamar mais próximo da normalidade após dois anos da pandemia de COVID-19. A taxa de morte caiu consideravelmente no Brasil, a vacinação avançou no país e medidas de prevenção deixaram de ser obrigatórias.

As finanças públicas mantiveram, em termos agregados, resultados primários positivos nos em 2022.

No Mongeral Aegon Fundo de Pensão o resultado foi positivo com um aumento no patrimônio de 13,72% para os planos administrados. Estratégias foram traçadas com o gestor da carteira durante o ano, que geraram um aumento nos resultados do fundo.

2. Preparação e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC n° 43 de 06 de agosto de 2021, a Instrução Previc n° 31, de 20 de agosto de 2020, atualizada pela Instrução Previc n° 44 de 23 de novembro de 2021 e a Resolução do Conselho Federal de Contabilidade n° 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das entidades fechadas de previdência complementar (EFPC) reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade.

As demonstrações contábeis, consolidadas e por plano, elaboradas e encaminhadas à Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, são as seguintes:

- Balanço Patrimonial Consolidado
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada
- Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios

As demonstrações contábeis da Entidade são apresentadas na estrutura de gestão individualizada, considerando os registros contábeis em gestões (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações, formando um conjunto de informações que caracterizam as atividades destinadas à realização das funções da Entidade:

- **Gestão previdencial**

Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no artigo 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária.

- **Gestão administrativa**

Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios.

- **Investimentos**

Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefício. Todos os recursos que transitam pela Entidade têm sua origem nos planos previdenciais e são segregados por plano de acordo com sua origem e aplicação, assim, os recursos garantidores de cada plano são apurados de acordo com a movimentação financeira. A contabilização é segregada por plano através de balancetes individuais que são consolidados para um acompanhamento global.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 31 de março de 2023.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

a) Elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPIC).

Conforme constam destas diretrizes, as práticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

A escrituração contábil é feita pelo regime de competência, à exceção das contribuições de autopatrocinados e de participantes e instituidores vinculados aos planos de instituidores, estruturados na modalidade de contribuição definida, que são operações registradas pelo regime de caixa, e obedecem à planificação de contas padrão em vigor para as entidades fechadas de previdência complementar (Resolução CNPIC Nº 43 de 06 de agosto de 2021, Art. 10 parágrafo 1º).

b) Apuração do resultado

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência. As contribuições de autopatrocinados são registradas pelo regime de caixa.

DS DS
LRMM MADS

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis certos valores são registrados por estimativa, as quais são estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Itens significativos registrados com base em estimativas contábeis incluem as provisões matemáticas, o valor de realização dos ativos, o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, entre outros. A Entidade revisa periodicamente tais estimativas e premissas. Não obstante, a liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados devido à subjetividade inerente ao processo de sua apuração.

d) Realizável

- Gestão previdencial

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores e pelos direitos da Entidade, relativos às contribuições das patrocinadoras e dos participantes.

- Gestão administrativa

O realizável administrativo é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa.

- Investimentos

Em atendimento à Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os títulos e valores mobiliários devem ser classificados nas seguintes categorias:

i) Títulos para negociação

Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício.

ii) Títulos mantidos até o vencimento

Registra os títulos com vencimentos superiores a 12 meses da data de aquisição e que a Entidade mantenha interesse e capacidade financeira de resgatá-los somente no vencimento. Os rendimentos incorridos até a data do balanço, de acordo com seus índices de correção, são apropriados no resultado do exercício.

Em 2022 não houve reclassificação de Títulos Públicos. Os estudos indicam capacidade de manutenção dos referidos valores até a sua liquidação.

e) Custódia de títulos

A carteira de investimentos da Entidade é terceirizada. Os ativos encontram-se consolidados pelo custodiante BNY Mellon Banco S.A. e custodiados nas seguintes "clearings": Central de Custódia e Liquidação de Títulos Privados – CETIP; Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC; e B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

f) Exigível operacional

Registra os valores a pagar assumidos pelos planos previdenciais e pelo Plano de Gestão Administrativa.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

g) Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas foram determinadas por atuário habilitado e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício segregados por plano de benefício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder, assegurados aos participantes ou a seus beneficiários, na forma prevista no Regulamento dos Planos de Benefícios da Entidade, vigentes em 31 de dezembro de 2022 e 2021, que incluem os institutos do benefício proporcional diferido, portabilidade, resgate e autopatrocínio, na forma prevista na Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, institutos esses regulamentados pela Resolução CGPC nº 06, de 30 de outubro de 2003.

h) Equilíbrio Técnico

Apresentação do resultado entre o total dos recursos garantidores de um plano de benefícios, acrescido das contribuições futuras, e o total dos compromissos atuais e futuros desse plano.

- Superavit/Deficit técnico acumulado

Representa o excedente ou a insuficiência patrimonial de recursos para a cobertura das provisões matemáticas (recursos necessários para arcar com o pagamento de benefício dos participantes).

Quando a diferença entre os ativos e os compromissos do plano de benefícios é positiva, implica dizer que o plano apresenta um superávit. Já quando ocorre o contrário, diz-se que ocorreu um déficit, o qual vem representar a insuficiência de recursos para cobertura de compromissos do plano.

No caso de superávit, o resultado positivo será contabilizado na conta de Reserva de Contingência, até o limite definido pela legislação. O valor que exceder a tal limite deverá ser contabilizado na conta de Reserva Especial para Revisão do Plano de Benefícios.

i) Fundos

- Fundos Previdenciais – Parcela Patronal

É composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para a redução de contribuições futuras da patrocinadora

- Fundos Previdenciais - Diferenças de Cotas

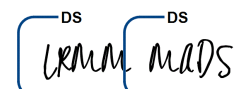
Constituído nos planos conforme nota técnica atuarial e representa os valores remanescentes das rentabilidades positivas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota menor do mês anterior. Os valores acumulados serão utilizados para cobrir eventuais diferenças de rentabilidade negativas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota maior do mês anterior.

- Fundos administrativos

Corresponde ao valor apurado decorrente das sobras, entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais, o rendimento da aplicação dos recursos administrativos e as despesas administrativas previdenciais mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.

j) Imposto de renda e PIS/COFINS

- Impostos de renda



Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

Com advento da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, a partir de 1º de janeiro de 2005, o imposto de renda na fonte incide sobre os benefícios e resgates pagos aos participantes dos planos estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, de acordo com a opção realizada pelo participante e regras dispostas na Lei, ocorrem da seguinte forma:

- i) Por tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios.
 - ii) Por tabela progressiva do imposto de renda retido na fonte para as pessoas físicas.
- PIS e COFINS

Calculados às alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, pelos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

4. Investimentos

A Gestão dos recursos garantidores da Entidade, sob responsabilidade da Mongeral Aegon Investimentos Ltda., seguem as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais, em especial a Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022, bem como a Política de Investimentos, aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, que determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas.

4.1 Carteira de Investimentos

A carteira de investimentos consolidada e por plano de benefícios é composta como segue:

	2022									consolidado
	PB		PGA	ABEPOM	CONTÁBIL	PREVTRAN	CAPITAL	CARIOCA	MAG	
	Mongeral	PB Nº3								
Títulos Públicos	-	11.463	-	-	-	-	-	-	-	11.463
Títulos Públicos federais	-	11.463	-	-	-	-	-	-	-	11.463
NTN – Série B	-	11.463	-	-	-	-	-	-	-	11.463
Fundos de investimentos	80.323	5.716	2.930	9.795	969	2.147	145	381	322	102.728
Renda Fixa	2.132	5.716	2.930	305	7	260	0	0	0	11.350
Mongeral Aegon Inflação Instit	1.167	5.604	-	184	-	252	0	0	0	7.207
Mongeral Aegon Institucional	965	112	2.930	121	7	8	0	0	0	4.143
Multimercado	78.191	-	-	9.490	962	1.887	145	381	322	91.378
Mongeral Aegon Multiprev	78.191	-	-	9.490	962	1.887	145	381	322	91.378
Outros Realizáveis	37	2	0	1	0	0	0	0	0	40
Relacionados com disponível Inv.	37	2	0	1	0	0	0	0	0	40
Total	80.360	17.181	2.930	9.796	969	2.147	145	381	322	114.231

	2021								Consolidado
	PB		PGA	ABEPOM	CONTÁBIL	PREVTRAN	TEC	PREVI	
	Mongeral	PB Nº3							
Títulos Públicos	-	10.362	-	-	-	-	-	-	10.362
Títulos Públicos federais	-	10.362	-	-	-	-	-	-	10.362
NTN – Série B	-	10.362	-	-	-	-	-	-	10.362
Fundos de investimentos	69.742	6.172	176	9.959	853	2.021	0	0	88.923
Renda Fixa	1.507	6.172	176	384	6	263	0	0	8.508
Mongeral Aegon Inflação Instit	1.058	6.073	-	277	-	256	0	0	7.664
Mongeral Aegon Institucional	449	99	176	107	6	7	0	0	844
Multimercado	68.235	-	-	9.575	847	1.758	0	0	80.415
Mongeral Aegon Multimercado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mongeral Aegon Multiprev	68.235	-	-	9.575	847	1.758	0	0	80.415
Total	69.742	16.534	176	9.959	853	2.021	0	0	99.285

DS DS
KRAM MADS

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

4.1.1 Títulos mantidos até o vencimento

É demonstrada a seguir a composição analítica dos títulos mantidos até o vencimento em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

2022			
Indexador/ Taxa de Juros %	Quantidade	Valor contábil	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento			
2.635			
Títulos Públicos			
Títulos Públicos Federais			
Notas do Tesouro Nacional - B			
B909270 15/05/2035 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,44	350	1.360
B909273 15/08/2050 aquisição 17/12/2013	IPCA+6,42	200	776
C550785A 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,24	26	110
C550826A 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,24	474	2.008
C378190 15/05/2035 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,95	385	1.849
C378189 15/08/2030 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,91	815	3.763
C639110 15/08/2028 aquisição 17/03/2022	IPCA+5,91	85	350
C753485A 15/08/2028 aquisição 17/08/2022	IPCA+5,69	300	1.247
11.463			
10.637			
2021			
Indexador/ Taxa de Juros %	Quantidade	Valor contábil	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento			
2.500			
Títulos Públicos			
Títulos Públicos Federais			
Notas do Tesouro Nacional - B			
B909272 15/08/2022 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,29	250	963
B909270 15/05/2035 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,44	350	1.284
B909273 15/08/2050 aquisição 17/12/2013	IPCA+6,42	200	732
C550785A 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,24	26	105
C550826A 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,24	474	1.909
C378190 15/05/2035 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,95	385	1.766
C378189 15/08/2030 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,91	815	3.603
10.362			
10.119			

Na categoria títulos mantidos até o vencimento, podem ser registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Entidade de mantê-los em carteira até o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no mínimo 12 (doze) meses a contar da data de aquisição, e que sejam considerados, com base em classificação efetuada por agência classificadora de risco em funcionamento no País, como de baixo risco de crédito.

A capacidade financeira de que trata o parágrafo anterior deve ser caracterizada pela capacidade de atendimento das necessidades de liquidez da entidade fechada de previdência complementar, em função dos direitos dos participantes, das obrigações da entidade e do perfil do exigível atuarial de seus planos de benefícios, e evidenciada pela demonstração atuarial – DA.

Os títulos públicos federais são considerados títulos livres de risco e foram adquiridos com o intuito de manutenção até o seu efetivo vencimento. O fluxo de amortização dos referidos títulos é adequado à necessidade de liquidez da Entidade e é usado para garantir o retorno dos investimentos dos benefícios já concedidos.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

As quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos Administradores dos fundos na data de encerramento do balanço e seu valor de mercado apurado em consonância com a regulamentação específica aplicável ao Fundo. A variação originada da comparação entre os valores contábeis e de mercado é apropriada diretamente ao resultado do exercício.

Para os títulos públicos, os valores contábeis foram determinados com base no valor de face dos papéis (marcação na curva).

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Entidade não apresentava saldos decorrentes de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

4.2 Empréstimos e Financiamentos Imobiliários

Empréstimos e financiamentos imobiliários é um segmento da linha de Investimentos, do grupo Operações com Participantes, previsto na Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022, bem como na Política de Investimentos da Entidade, até o limite de 15% dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas dos planos.

A partir de janeiro/2021 foi implementado o empréstimo consignado a todos os participantes do Plano Mongeral, considerando limite de concessão o menor valor entre duas vezes o salário ou 65% do saldo de conta resgatável, prazo de amortização de até 36 meses e taxa de juros pós-fixada de (0,3346% + índice de inflação).

Em obediência aos critérios estabelecidos na Resolução PREVIC nº 43 de 06 de agosto de 2021, a provisão para perdas estimadas – empréstimos participantes, referente a inadimplência desta carteira foi registrada contabilmente com base no relatório emitido pelo sistema de empréstimos.

Movimentação:

Saldo inicial	4.138
Encargos(INPC + juros)	480
Concessões brutas	3.320
Repactuação	(1.016)
Antecipação	(419)
Prestações previstas	(1.352)
Saldo final	5.151

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a carteira de empréstimos é composta como segue:

	PB MONGERAL 2022	PB MONGERAL 2021
Empréstimos	5.157	4.139
Principal	5.151	4.138
Contas a receber	6	1
Perdas estimadas -empréstimos participantes	(2)	(1)
Total	5.155	4.138

DS DS
KRM MADS

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Notas explicativas às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2022***Em milhares de reais***5. Patrimônio de cobertura do plano****a) Provisões matemáticas**

As provisões matemáticas são determinadas por atuário, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC apresentam os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	2022	2021
Benefícios concedidos	23.822	22.397
Contribuição definida	4.322	3.342
Saldo de contas dos assistidos - PB Mongeral	3.824	2.804
Saldo de contas dos assistidos - ABEPOMPREV	201	246
Saldo de contas dos assistidos - Prevtran	297	292
Benefício definido estruturado em regime de capitalização	19.500	19.055
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados PB 03	15.739	15.369
Valor atual dos benefícios futuros não programados - PB 03	3.761	3.686
Benefícios a conceder	95.308	83.734
Contribuição definida	95.308	83.734
Saldo de contas-parcela patrocinador	31.505	25.868
Saldo de contas-parcela patrocinadores - PB Mongeral	30.902	25.867
Saldo de contas-parcela patrocinador - PB 03	2	1
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Capitalprev	81	0
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Cariocaprevi	281	0
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Mag Federação	225	0
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Mag Corporate	14	0
Saldo de contas - parcela participantes	63.348	57.866
Saldo de contas - parcela participantes - PB Mongeral	49.998	45.119
Saldo de contas - parcela participantes - PB 03	17	16
Saldo de contas - parcela participantes - ABEPOMPREV	10.192	10.409
Saldo de contas - parcela participantes - CONTÁBIL PREV	937	824
Saldo de contas - parcela participantes – Prevtran	1.537	1.498
Saldo de contas - parcela participantes – Capitalprev	87	0
Saldo de contas - parcela participantes – Cariocaprev	282	0
Saldo de contas - parcela participantes – Mag Federação	284	0
Saldo de contas - parcela participantes – Mag Corporate	14	0
Saldo de contas - parcela participantes Portada de EFPC	455	0
Saldo de contas - parcela participantes - PB Mongeral	424	0
Saldo de contas - parcela participantes - Prevtran	31	0
Equilíbrio Técnico	(2.392)	(2.048)
(+) Superávit técnico Acumulado	0	0
Reserva de Contingência - PB Mongeral	0	0
Reserva Especial para Revisão do Plano - PB Mongeral	0	0
Reserva de Contingência - PB 03	0	0
(-) Déficit técnico Acumulado	(2.392)	2.048
Déficit técnico PB 03	(2.392)	2.048
Total do Patrimônio de Cobertura dos Planos	116.738	104.083

(i) Benefícios concedidos

Representam o valor atual dos compromissos futuros da Entidade para com os participantes e/ou dependentes que já estão em gozo de benefícios de prestação continuada, aposentadoria e pensão.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

(ii) Benefícios a conceder

Representam o valor atual dos compromissos futuros da Entidade para com os participantes e/ou dependentes que ainda não estão em condição de receber suplementação de aposentadoria pela Entidade. Sendo este compromisso equivalente ao Saldo de Contas de cada participante.

(iii) Benefício definido estruturado em regime de capitalização

Corresponde ao valor dos benefícios futuros programados a serem pagos pelos planos aos participantes que não estejam em gozo de benefício de prestação continuada, conforme Nota Técnica Atuarial.

Hipóteses e métodos atuariais

Conforme descrito na Resolução CNPC nº 30, de 10 de novembro de 2018, as hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e devem ser adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do Plano de benefícios de caráter previdenciário. A Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020, trouxe um detalhamento maior quanto à adoção das hipóteses do plano.

Cada plano apresenta estudos de hipóteses atuariais biométricas e econômicas adequadas ao seu perfil de participantes e benefícios.

As principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do exigível atuarial foram:

(i) Plano de benefícios Mongeral

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano Mongeral.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2022 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas durante o ano de 2022, cuja vigência inicia a partir de janeiro/2023, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 3,12% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, as obrigações do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal equilíbrio técnico.

A duração do passivo utilizada na presente avaliação foi de 10 anos, com base no que determina no §1º do Art. 8º da Instrução Previc nº 33/2020, onde: "O plano que apresente benefício com características de contribuição definida e utilize taxa de juros real anual em cálculos de benefícios deve adotar taxa de juros real anual dentro do intervalo estabelecido considerando a duração de 10 (dez) anos."

(ii) Plano de benefício nº 3

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano 03.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2022 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas durante o ano de 2022, cuja vigência tem início a partir de janeiro/2023, conforme descritas a seguir:

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

- Taxa real de juros: 3,28% ao ano.
 - Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.
 - Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%
 - Indexador do Plano: IPCA – IBGE
 - Fator de Capacidade de Benefícios – 0,9766.
- Regime financeiro e métodos atuariais

Adota-se, para a Avaliação Atuarial do Plano nº 3, o regime financeiro de Capitalização, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas para os participantes, sendo estas equivalentes, ao patrimônio acumulado até o momento da avaliação.

A metodologia utilizada na avaliação do plano em sua parcela de benefício definido, pautou-se no método de Capitalização Financeira, relacionando diretamente os compromissos e as obrigações na data de avaliação com as projeções e rentabilidades esperadas dos recursos acumulados, estando adequado aos critérios técnicos do plano e normas vigentes.

A duração do passivo do plano foi avaliada de acordo com art. 3º da Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020, sendo apurada na presente avaliação em 10,63 anos. Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição variável – CV, os benefícios de prestação continuada têm seu valor calculado na data de concessão de acordo com o saldo de conta mantido em favor do participante acrescido de parte da conta coletiva quando houver.

Método de Capitalização Financeira: É a formação individual de um montante financeiro, através das contribuições do participante e da patrocinadora, que no final do prazo de diferimento para a Aposentadoria Normal ou Antecipada será convertido em benefício mensal.

Índice de reajuste dos benefícios: Os benefícios do plano são reajustados anualmente, no mês de junho, com base no Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), publicado pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

(iii) Demais planos de benefícios de Contribuição Definida (CD):

- Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais ABEPOMPrev.

- Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev – Federacon.

- Plano PREVTRAN.

- Plano de Benefícios CAPITALPREV.

- Plano de Benefícios CARIOCAPREV.

- Plano de Benefícios MAG FEDERAÇÃO e

- Plano de Benefícios MAG CORPORATE.

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelos planos de contribuição definida puros administrados pelo Mongeral Aegon Fundo de Pensão.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2022 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas durante o ano de 2022, cuja vigência tem início a partir de janeiro/2023, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 3,12% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD), vale ressaltar que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das obrigações dos planos de benefícios junto a seus participantes, mas tão somente para o cálculo das rendas mensais, no caso específico do

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

plano PREVTRAN, ou seja, são utilizadas para apuração do valor do benefício mensal, quando de sua concessão e em seu recálculo anual. Para os demais planos são utilizadas apenas como benchmarks dos estudos e projeções atuariais.

A hipótese relativa à taxa de juros é também utilizada para fins de análise da rentabilidade auferida pelos recursos garantidores dos planos de benefícios, por compor o índice de referência em conjunto ao indexador de inflação.

- Regime financeiro e métodos atuariais

Adota-se, para as Avaliações Atuariais dos planos de benefícios, o regime financeiro de Capitalização e o Método de Capitalização Financeira Individual, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas individualmente para os participantes, sendo estas equivalentes, a qualquer momento, ao saldo da Conta Participante acumulado até o momento da avaliação.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD), os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.

Assim, não há garantia mínima de rentabilidade nas fases de capitalização e percepção dos benefícios, sendo adotada uma taxa real de juros como premissa para, juntamente a um indexador, determinar um índice teórico de referência atuarial como ferramenta para comparar com a rentabilidade dos recursos garantidores.

b) Equilíbrio técnico

(i) Plano de benefícios nº 3

O Plano de Benefícios nº 3 apresentou, em 31 de dezembro de 2022, resultado acumulado de Déficit Técnico de R\$ 2.392 (déficit técnico de R\$ 2.048 em 2021). Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 19.519 (R\$ 19.072 em 2021), sendo R\$ 19.500 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos (R\$ 19.055 em 2021) e R\$ 18 referentes à Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (R\$ 17 em 2021).

O Plano está estruturado na modalidade de Contribuição Variável, indicando que a obrigação deste para com os seus participantes assistidos consiste em garantir os reajustes anuais após a concessão dos benefícios, bem como proporcionar que os pagamentos sejam vitalícios, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente. Isto garante o equilíbrio do plano, embora possa haver oscilações entre superávit e déficit.

c) Equilíbrio técnico ajustado

Atendendo as disposições estabelecidas no item IV do anexo C da Instrução SPC n.º 34 com redação da Instrução PREVIC n.º 25, de 17 de dezembro de 2015, apresentamos o controle e o acompanhamento contábil e financeiro dos títulos objeto dos ajustes de precificação que trata a referida norma, destacando que no caso de resultado superavitário o ajuste positivo não é utilizado.

O valor do ajuste de precificação, disposto na Resolução CNPC 30/2018, corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos. Anteriormente à destinação do superávit, o valor do ajuste de precificação negativo será deduzido da reserva especial, para fins de cálculo do montante a ser destinado.

Ressalte-se que o ajuste está restrito aos títulos descritos acima cujos prazos e montantes de recebimento de principal e juros sejam iguais ou inferiores aos prazos e montantes de pagamentos

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Notas explicativas às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2022***Em milhares de reais*

de benefícios que tenham seu valor ou nível previamente estabelecidos e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

(i) Plano de benefícios nº 3

Abaixo são apresentados os títulos desta categoria e o ajuste de precificação calculado no Venturo (sistema DPAP da Previc).

Rateio	Tipo	Compra Em % a.a	Vencimento	Quantidade	Considerado
100%	NTN-B	5,26	15/08/28	500	Sim
100%	NTN-B	5,92	15/08/28	85	Sim
100%	NTN-B	5,69	15/08/28	300	Sim
100%	NTN-B	6,44	15/05/35	350	Sim
100%	NTN-B	6,43	15/08/50	200	Sim
100%	NTN-B	3,95	15/05/35	385	Sim
100%	NTN-B	3,91	15/08/30	815	Sim

DESCRIÇÃO	Dezembro/2022
Apuração do equilíbrio técnico ajustado	
a) Resultado realizado	(2.392)
a.1) Superávit Técnico Acumulado	-
a.2) (-) Déficit Técnico Acumulado	(2.392)
b) Ajuste de Precificação	1.504
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	(888)

Considerado o Ajuste de Precificação de R\$ 1.504, o plano apresenta um Déficit Técnico Ajustado igual a R\$ 888, sendo o limite de tolerância ao Déficit Técnico Ajustado correspondente a R\$ 1.293, indicando que não há ação necessária de tratamento do resultado, uma vez que o plano se encontra dentro dos limites de tolerância estabelecidos pela legislação vigente, devendo ser acompanhado o resultado durante o exercício de 2023.

6. Fundos**a) Fundo previdencial****(i) Plano de benefícios Mongeral**

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R\$ 919 (R\$ 326 em 2021), este saldo poderá ser utilizado para a redução de contribuições futuras da patrocinadora do Plano de Benefício Mongeral.

O Fundo Previdencial de Revisão de Plano apresenta saldo acumulado de R\$ 125 (R\$ 114 em 2021), este saldo foi composto com a sobra de recursos após a alocação do valor financeiro já integralizado referente ao benefício mínimo nos saldos de contas patronais dos participantes que geravam este encargo no plano de benefícios. Considerando o novo plano de custeio e extinção do benefício mínimo não existirá mais resultado no plano, sendo necessário, no decorrer do exercício de 2023, a aprovação pelos órgãos de governança da Entidade de um plano para utilização destes recursos.

O fundo de diferença de cotas apresenta saldo de R\$ 0 em 2022. Esse fundo é composto dos pagamentos efetuadas com cotas diferentes daquelas utilizadas no mês de referência e os valores são atualizados pela rentabilidade líquida do plano.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão**Notas explicativas às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2022***Em milhares de reais***(ii) Plano de Benefícios CAPITALPREV**

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R\$ 0 em 2022.

(iii) Plano de Benefícios MAG FEDERAÇÃO

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R\$ 0 em 2022.

(iv) Plano de Benefícios ABEPOM PREVDIÊNCIA

O fundo de diferença de cotas apresenta saldo de R\$ 3 em 2022. Esse fundo é composto dos pagamentos efetuadas com cotas diferentes daquelas utilizadas no mês de referência e os valores são atualizados pela rentabilidade líquida do plano.

(v) Plano de Benefícios CONTABIL PREV

O fundo de diferença de cotas apresenta saldo de R\$ 0 em 2022. Esse fundo é composto dos pagamentos efetuadas com cotas diferentes daquelas utilizadas no mês de referência e os valores são atualizados pela rentabilidade líquida do plano.

b) Fundo administrativo

O fundo Administrativo é formado pela diferença apurada entre as fontes de receita e custeio e as despesas do Plano de Gestão Administrativa. A participação dos planos no Fundo Administrativo é rateada proporcionalmente ao valor do recursos garantidores de cada um dos planos.

No ano 2021 foi aprovado pelo Conselho Deliberativo na Ata do dia 14/10/2021 a criação, do **Fundo Administrativo compartilhado – Fundo de Fomento**, de acordo com as regras estabelecidas na legislação vigente (Instrução Previc nº 31 de 08/08/2020), que tem a finalidade de custear despesas decorrentes da prospecção de novos planos previdenciários. Neste fundo as despesas administrativas não são rateadas proporcionalmente ao valor do custeio de cada um dos planos, conforme previsto na legislação. No exercício de 2022 não teve utilização deste fundo.

O saldo do fundo administrativo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 apresenta a seguinte composição:

	2022	2021
Plano de gestão administrativa	2.117	864
Fundo administrativo - Plano de Benefício Mongeral	1.520	604
Fundo administrativo - Plano de Benefício nº3	335	142
Fundo administrativo - Plano de Benefício ABEPOMPREV	197	88
Fundo administrativo - Plano de Benefício CONTÁBIL PREV	18	7
Fundo administrativo - Plano de Benefício Prevtran	47	23
Fundo administrativo compartilhado - Fomento	360	360
Total Fundo administrativo	2.477	1.224

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

7. Contrato de administração

A Mongeral Aegon Fundo de Pensão tem como administrador fiduciário o BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. cujos serviços encontram-se estabelecidos no contrato celebrado entre as partes. Sobre os serviços pactuados no contrato, a Entidade irá remunerar o BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. a uma taxa de administração 0,03% a.a. (0,03% a.a. em 2020), sobre a parcela diária do patrimônio líquido da carteira, cumulativa durante o mês, paga até o 5º (quinto) dia útil do mês subsequente.

8. Ajustes e eliminações decorrentes do processo de consolidação das demonstrações contábeis

Para fins de consolidação das demonstrações contábeis, o equilíbrio técnico e a Participação no Plano de Gestão Administrativa – PGA são eliminados através de Balancete de Operações comuns.

Classificação	Descrição	2022	2021
1.02.02	Gestão administrativa		
1.02.02.03	Participação no plano de gestão administrativa		
1.02.02.03.01	Participação no PGA Planos	2.117	864
1.02.02.03.01	Participação no PGA Operações Comuns	(2.117)	(864)
2.03.02.02	Fundos administrativos		
2.03.02.02.02.01	Participação no fundo administrativo Planos	(2.117)	(864)
2.03.02.02.02.01	Participação no fundo administrativo Operações comuns	2.117	864

9. Exigível Contingencial

Não existem contingências mensuráveis e/ou conhecidas que possam resultar em provisões para perdas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022.

10. Eventos subsequentes

A magnitude dos efeitos do conflito geopolítico da guerra na Ucrânia é difícil de mensurar, mas é certo que esses efeitos serão maiores quanto mais intensas forem as sanções adotadas de parte a parte, envolvendo um grande número de países.

A incerteza econômica principal para 2023 se refere ao volume das receitas advindas das exportações de petróleo e gás e seu impacto no orçamento federal, bem como nas contas das administrações regionais. A Rússia é a maior exportadora mundial de petróleo e ocupa o 3º posto global em produção de óleo. Cerca de 1/3 de sua receita interna provém da venda de petróleo e gás.

A Entidade, em 2023, estará acompanhando os eventuais impactos econômicos e financeiros, decorrentes do conflito geopolítico em curso no leste europeu e das estimativas de aumento da inflação, das taxas de juros e menor crescimento no Brasil.

O Supremo Tribunal Federal, em 8 de fevereiro de 2023 no julgamento do RE 955.227 e RE 949.297 permitiu, por unanimidade o cancelamento de decisões definitivas (transitadas em julgado) a partir da mudança de entendimento da corte em questões tributárias.

O STF decidiu, que uma decisão definitiva exonerando tributos recolhidos de forma continuada perde sua eficácia quando a Corte se pronunciar em sentido contrário. Por maioria de votos, ficou definido que a perda de efeitos é imediata e sem a necessidade de ação rescisória, quando se tratar de decisões proferidas em ação direta ou em sede de repercussão geral.

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais

Até o momento no Mongeral Aegon Fundo de Pensão não foi identificado impacto, tendo em vista não haver contingências mensuráveis/ e ou conhecidas.

11. Novas normas, alterações e interpretações

A Resolução CNPC nº 46 de 1 de outubro de 2021, na qual estabelece que as EFPC devem inscrever, cada plano de benefícios que administra, bem como o Plano de Gestão Administrativa – PGA, no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ, conforme regulamentação da Receita Federal do Brasil. Atualmente, os planos de benefícios são inscritos em CNPB para controlada PREVIC, portanto, com esta determinação esses mesmos planos passarão a possuir CNPJ para controle da Receita Federal.

O prazo para a operacionalização, foi prorrogado para **30/06/2023**, pela Resolução CNPC nº 56 de 14/12/2022, que altera o Art. 8º da Resolução CNPC 46.

Entra em vigor a partir de **janeiro de 2023** a Resolução Previc 18 de 22 dezembro 2022, que dispõe sobre os procedimentos contábeis, o plano contábil padrão, a função e o funcionamento das contas e a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis das entidades fechadas de previdência complementar. Ficam revogadas: I - a Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020; II - a Instrução Normativa Previc nº 40, de 22 de junho de 2021; II - a Instrução Normativa Previc nº 42, de 11 de outubro de 2021; e IV - a Instrução Normativa nº 44, de 23 de novembro de 2021. Art. 43.

Em 15/12/2022 entra em vigor a nova redação da seguinte Norma Brasileira de Contabilidade (NBC): ITG 2001 – Entidade Fechada de Previdência Complementar.

Devendo ser aplicada a partir de **1º de janeiro de 2023**, ficando revogada a Resolução CFC nº 1.272 de 26/1/2010.

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2022

DocuSigned by:

Luis Ricardo Marcondes Martins

F6BA2412F370418

Luis Ricardo Marcondes Martins
Diretor Superintendente
CPF 104.904.438-00

DocuSigned by:

Marta Almeida da Silva

490A6D0B1BDC43B

Marta Almeida da Silva
Contadora CRC-RJ 075.023/O-5
CPF 722.624.607-44