

Relatório da Administração

A Administração da Mongeral Aegon Capitalização S.A. tem a satisfação de apresentar aos seus parceiros comerciais e acionistas as suas Demonstrações Financeiras referentes ao ano de 2023.

Sabemos que a população brasileira, por diversas razões econômicas e sociais, não possui cultura voltada para a poupança individual. Mesmo a parcela que investe, direciona seu dinheiro para soluções com baixo risco. Se considerarmos apenas a poupança, temos mais de R\$ 1 trilhão investido, distribuído em 23% dos poupadores brasileiros, segundo a Anbima.

Diante disso, alternativas que educam e promovem a poupança recorrente têm alto valor para famílias com menos espaço em seu orçamento familiar e que precisam obter alguma solução para o caso de emergências ou realização de projetos futuros.

Os títulos de capitalização cumprem esse papel para uma parcela da população e já somam um faturamento que ultrapassa R\$ 20 bilhões por ano. Contudo, mesmo com as evoluções normativas, em especial o marco regulatório de 2018, em que as modalidades dos títulos atuais foram estabelecidas, sua abrangência ainda é limitada a grandes conglomerados bancários.

Além de deixar de fora os públicos que não são atendidos por bancos de varejo, como a crescente parcela atendida pelas fintechs, esse contexto também não tornou relevante outras formas de aplicação dos títulos para os indivíduos sem reserva financeira, como por exemplo, a utilização do produto como garantia para compromissos diversos.

Para resolver as necessidades da população brasileira ainda não atendidas, nasce a Mongeral Aegon Capitalização S.A. (MAG Capitalização), empresa integrante do Grupo Mongeral Aegon.

Perspectivas para 2024

A MAG Capitalização está em processo de operacionalização e estima iniciar a comercialização de produtos em diferentes modalidades ainda no primeiro quadrimestre de 2024, atendendo parceiros de negócio dentro e fora do ecossistema do Grupo Mongeral Aegon.

Os processos e infraestrutura sistêmica da empresa foram pensados para serem facilmente adaptados aos futuros parceiros de distribuição, independentemente da sua maturidade tecnológica. O objetivo é que limitações sistêmicas deixem de ser um freio à inovação em produtos e potencializem a captação de canais de distribuição diversos.

A expectativa ao final do quinto ano de operação, apenas com atuação junto aos parceiros já estabelecidos no Grupo Mongeral Aegon, é ultrapassar a marca de quatrocentos e cinquenta mil clientes e R\$ 500 milhões em arrecadação anual.

Desempenho

Em 2023, os ativos totais alcançaram o valor de R\$ 20 milhões. As despesas administrativas foram de R\$ 70 mil e o resultado financeiro foi de R\$ 165 mil. A empresa fechou o ano com lucro de R\$ 46 mil.

Governança Corporativa

A operação da MAG Capitalização está alinhada às melhores práticas de mercado e políticas desenvolvidas pelo Grupo Mongeral Aegon, tendo investido fortemente em tecnologia e segurança cibernética, temas essenciais para operação, conformidade com a legislação e as disposições dos reguladores.

Estas medidas transmitem e reforçam os pilares de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa, aliados à relevante atuação, confiabilidade e credibilidade do Grupo Mongeral Aegon ao longo de sua história.

Controles Internos

A MAG Capitalização, adota e segue as práticas de controles emanadas pelo Grupo MAG, que utiliza o modelo consagrado de três linhas de defesa em sua estrutura como forma de conferir maior robustez ao seu Sistema de Controles Internos.

A primeira linha é representada pelas áreas operacionais aos quais os gestores são responsáveis diretos pela entrega dos serviços aos clientes da Companhia, bem como pelo gerenciamento de riscos de seus processos. A segunda linha é composta pelas unidades organizacionais de Riscos, Controles Internos e Compliance, que dão assistência ao gerenciamento de riscos e têm o papel de orientar, monitorar e avaliar continuamente os processos, riscos e controles da primeira linha. A terceira linha, representada pela Auditoria Interna, tem o papel de avaliar de forma independente a adequação e eficácia da governança e do gerenciamento de riscos. Cabe ressaltar que as três linhas operam de forma integrada, por meio da cooperação, comunicação e colaboração, estabelecendo subsídios adequados à transparência na tomada de decisão da Alta Administração.

Declaração

A MAG Capitalização combina disciplina financeira com soluções acessíveis e inovadoras para oferecer uma nova perspectiva. Por isso, se declara uma empresa que tem como missão tornar o futuro financeiro das pessoas mais seguro e promissor, promovendo em seus negócios: Facilidade, Simplicidade, Centralidade do Cliente e Inovação com Solidez.

A MAG Capitalização teve sua constituição publicada pela Superintendência de Seguros Privados, processo nº 15414.622942/2023-53, por meio da Portaria DIR1/SUSEP nº 110, de 20 de outubro de 2023. O CNPJ é o número 52.780.551/0001-19, com sede na Travessa Belas Artes, número 5, segundo andar - Centro do Rio de Janeiro.

Agradecimentos

A administração da MAG Capitalização agradece aos seus funcionários e parceiros pela dedicação e desempenho na construção dessa nova iniciativa dentro do Grupo Mongeral Aegon, aos seus acionistas pela confiança e à SUSEP pelo apoio dispensado.

A Administração