



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 23ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Aos 12 (doze) dias do mês de novembro de dois mil e vinte e um, às 14:00 horas, conforme prévia convocação reuniram-se os membros do Comitê de Auditoria (COAUD) da Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo – PREVCOM, senhores Evenilson de Jesus Balzer, Maurício Augusto Souza Lopes e Wilson Luiz Matar, os colaboradores da PREVCOM, o Sr. Carlos Henrique Flory Presidente da Fundação e a Sra. Angelita de Almeida, Assistente Técnica de Previdência IV da Área Contábil. Considerando a pandemia do novo Corona Vírus (COVID-19) e ainda, considerando o disposto no Regimento Interno do COAUD Artigo 9º. Parágrafo 2º e as Regras Operacionais do Comitê item 4.3.3, a presente reunião foi realizada por videoconferência. Ordem do dia: 1. Reunião com o Presidente 2. Aprovação da Ata da 22ª. Reunião 3. Reunião com Área Contábil: Resultados acumulados 2021, Normas Previc, Contratação de Auditores e planejamento fechamento contábil de 2021. 4. Planejamento 2022 e definição da pauta da 24ª. Reunião. **1 - Reunião com o Presidente** Os membros do COAUD se reuniram com o Sr Flory, presidente da PREVCOM com o objetivo de se atualizar sobre os desafios da Fundação e os planos para os próximos anos. Inicialmente o Sr. Flory disse que vem aumentando a complexidade do planejamento estratégico da Fundação com a entrada de novos planos. Assim as planilhas utilizadas anteriormente não atendem mais a este fim e por este motivo contratou a empresa PRP para desenvolver um sistema que dê suporte para a tarefa de planejamento. Este processo é a principal ferramenta que será utilizada para o planejamento da Fundação. Inicialmente o presidente fez um panorama da situação do mercado de previdência fechada direcionada aos servidores de estados e municípios. De acordo com a reforma da previdência pela Emenda Constitucional 103 os entes públicos necessitam estabelecer para seus funcionários, planos de previdência fechada para complementar suas aposentadorias além do teto da previdência. Desta forma aproximadamente metade dos cerca de 5.000 municípios e a totalidade dos 27 entes federativos brasileiros, que não adotam o sistema do INSS devem definir um plano de previdência. Poucos deles tem estrutura e viabilidade para gerenciar seus próprios



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 23ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

fundos desta forma surgiram fundações que prestam este serviço para vários municípios e estados. As mais atuantes atualmente são o Banco do Brasil, Banrinsul, Mongeral, Estado do RS e a PREVCOM. Algumas outras instituições tentaram disputar o mercado, porém sem sucesso. Neste cenário a PREVCOM está se mostrando competitiva e vem crescendo conquistando estados e municípios, além de ter no pipeline a disputa de 35 municípios para os quais já foram enviadas propostas, além de cerca de 90 que consultaram a Fundação para eventuais negociações. Este processo é muito importante para o futuro da Fundação, pois o crescimento dentro do Estado de São Paulo está restrito dado que os planos RG e RG-Unis estão fechados e o plano RP tem restrição de crescimento pela não existência de novos concursos públicos para ingressos de novos funcionários. Mesmo com crescimento dos planos, o número de participantes caiu cerca de 2 mil em 2021 ficando abaixo do previsto no orçamento do ano. Os objetivos estratégicos da Fundação é aumentar o número de participantes e conseqüentemente o Patrimônio Líquido. Outros objetivos são de reduzir as despesas administrativas por participante e as taxas de administração dos planos. Estes últimos objetivos só serão possíveis se houver o crescimento da Fundação. O Patrimônio Líquido que estava previsto alcançar R\$ 2 bilhões em dezembro já atingiu esse valor no mês de setembro desse ano. A previsão é de que a Fundação encerre o ano com um Patrimônio Líquido de aproximadamente R\$2,1 bilhões. Com este desempenho o Sr Flory espera que a PREVCOM entre no ranking dos 15 maiores fundos CD da Abrapp em 2022 ultrapassando vários outros fundos fechados que estão com um crescimento reduzido. Em termos de desempenho geral a PREVCOM vem administrando bem suas despesas estando dentro dos parâmetros de eficiência da Previc como uma ESI. O custo por participante está em cerca de R\$ 923 que coloca a Fundação em 3o. Lugar em eficiência, além de ter índice parecido com os das fundações privadas. Com o aumento do número de participantes a expectativa é de melhorar ainda mais este índice. Quanto ao desempenho dos investimentos da PREVCOM o Sr. Flory comentou que apesar do acumulado dos últimos 12 meses esteja em 7,04% e abaixo da meta de IPCA + 4%, o



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 23ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

desempenho pode ser considerado bom considerando o desempenho da Bolsa de Valores Brasileira que é uma referência importante para este resultado. Isto fica evidente se comparar o desempenho da PREVCOM com outros fundos de previdência que não atingiram a meta e alguns deles inclusive ficaram com resultado nominal negativo. Se for considerado um espaço de tempo mais longo, pois trata-se de fundos de pensão, o desempenho continua bom apresentando um acumulado de 9% acima da média. Indagado sobre as expectativas para o próximo ano, o Sr. Flory comentou que o mercado deverá ter uma alta volatilidade em função das eleições para Presidência da República, e comentou que a política de investimentos considera essa agenda. A política é definida pelo estudo da assessoria da empresa PPS que gera várias opções de alocação considerando risco x retorno dentro da fronteira eficiente. O Conselho Deliberativo, com base neste estudo, decide qual vai ser a opção elegida baseada no apetite a riscos que a Fundação está disposta a assumir. Se o cenário definido mostrar mais incertezas naturalmente a alocação tende a ser mais conservadora. Também afirmou que o curto prazo essa decisão não é a prioridade. Sobre o plano de reestruturação da Fundação para fazer frente ao crescimento de participantes o Presidente comentou que trabalha com 3 eixos: Pessoal, Tecnologia da Informação e Instalações. Em função da pandemia e da nova forma de trabalho remoto entende que as instalações perderam importância que levou a Fundação, inclusive, a reduzir espaço físico no último ano e que se tornou uma tendência para o futuro, podendo a utilizar futuramente espaços co-works. Sobre a estrutura de pessoas o plano é baseado no estudo elaborado pela Fundação Getúlio Vargas. Ele comentou que está em curso discussões com as Secretarias de Orçamentos e a de Gestão do Governo de São Paulo para viabilizar a contratação de pessoas, plano de carreiras e ajustes de cargos e salários. Estão previstas reuniões até o fim deste ano para discutir as necessidades apontadas. A decisão será baseada nas definições que sairão destas reuniões. Atualmente o Governo de São Paulo está contingenciando verbas o que torna o processo bem indefinido. Continua a questão que a Fundação deveria ser considerada como uma entidade privada, e que gera suas próprias receitas.

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 23ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Quanto a TI informou que está em andamento uma consultoria da Gartner para estruturação do plano de TI em que se busca uma centralização dos sistemas ligados a previdência no fornecedor MJDS. Quanto aos outros sistemas de suporte administrativo vai se buscar um outro sistema que integre todas as outras funcionalidades necessárias para a operação da Fundação. Por último, o COAUD indagou sobre as pendências da Diretoria de Investimentos inclusive com a Previc, o Sr. Flory explicou que tem problemas de recurso de pessoal pois a única assessora pediu demissão e atualmente se encontra em andamento o processo de substituição. O suporte de consultoria cumpre uma boa parte das demandas e o sistema “Comdinheiro” atende o suporte de relatórios e monitoramento. Segue, desta forma, a estratégia de um menor contingente de pessoas e a realização de mais atividades sistêmicas. Neste caso a contratação do sistema pode incluir recursos para operá-lo. O ponto de gestão de riscos não constitui uma prioridade para a Diretoria de Investimentos em função do processo de alocação conservadora da Fundação. Também comentou sobre a implantação do processo de empréstimos aos participantes que está em estudo sem considerar o modelo de consignação de salários dos servidores e sim com base em boletos de pagamento deixando o processo mais fácil e seguro dado que tem a cobertura de garantia da reserva do devedor. A ideia é ter uma empresa que opere o sistema e gere receita com o pagamento de comissão para a Fundação. Comentou que foi liberada uma posição de Assessor da Presidência com o objetivo da execução de atividades de auditoria interna, gestão de riscos e compliance. Está em andamento o processo de seleção para a vaga. A reunião foi encerrada com o COAUD agradecendo a disponibilidade do Sr. Flory. **2 - Aprovação da Ata da 22ª Reunião.** A ata da 22ª. Reunião do Comitê de Auditoria foi aprovada e liberada para divulgação. **3 – Reunião com Área Contábil: Resultados acumulados 2021, Normas Previc, Contratação de Auditores e planejamento fechamento contábil de 2021.** A Sra. Angelita atualizou o COAUD sobre o processo de contratação da Auditoria Independente para o exercício de 2021. Comentou que ainda não foi definida a empresa vencedora da licitação dentre as 4 firmas de auditoria que enviaram propostas: PWC,

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 23ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Deloitte, BDO e Gran Thornton. Também informou que as propostas serão enviadas aos comitês gestores para avaliação no dia 23/11/2021, em seguida ao Conselho Fiscal em 24/11/2021 e ao Conselho Deliberativo em 25/11/2021. No caso do COAUD a previsão e envio é até o dia 17/11. Os membros do COAUD ressaltaram que dentro de suas atribuições está previsto o encaminhamento de sua recomendação ao Conselho Deliberativo sobre o processo de contratação. O COAUD solicitou a Sra. Angelita que apresente o plano de trabalho e o cronograma de fechamento contábil de 2021 na reunião do dia 02/12/2021. A Sra. Angelita também comentou sobre a aprovação da Política Contábil por parte do Conselho Deliberativo e o andamento da resposta ao ponto da Previc sobre a contabilização das receitas de seguros. Segundo os estudos da Consultoria PRP, há um entendimento que mesmo considerando esta receita para o cálculo da taxa de carregamento a Fundação se enquadrará em até 3 anos nos limites estabelecidos pela legislação. Quanto ao fechamento contábil acumulado até setembro de 2021 comentou que não houve variações importantes a serem destacadas ao COAUD. **Solicitações:** 1). Os membros do Comitê solicitaram o envio das informações ao COAUD sobre as propostas recebidas no processo de contratação da firma de auditoria independente até o dia 17/11, incluindo a opinião e justificativas de qual firma no entendimento da Diretoria Administrativa e Financeira deveria ser a selecionada. 2) O COAUD solicitou que seja apresentado um cronograma contendo o plano de trabalho e o cronograma de fechamento contábil de 2021 na reunião de 02/12/2021. **4- Planejamento 2022 e definição da pauta da 24ª. Reunião** O Planejamento de 2022 foi adiada para a reunião de 02/12 pois é necessário ter informações sobre o cronograma de fechamento contábil do exercício de 2021. Os assuntos previstos para a próxima reunião do dia 02/12 são: i. Aprovação da Ata da 23ª. Reunião ii. Planejamento de 2022 – Definição do Plano de Trabalho e do Calendário de Reuniões do COAUD iii. Avaliação dos planos de ação, do sistema de perdas operacionais e acompanhamento das conformidades iv. Planejamento e Cronograma de fechamento contábil e da elaboração das Demonstrações Contábeis do exercício de 2021 v. Assuntos de Governança do



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 23ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

COAUD incluindo a revisão das Regras Operacionais do Comitê. E, para constar, eu, Wilson Luiz Matar, Coordenador do Comitê de Auditoria e como secretário da reunião, lavrei e subscrevo esta Ata que, após lida e achada conforme, vai assinada pelos membros presentes.

DocuSigned by:
Wilson Luiz Matar
077C53F4EAD4481...
Wilson Luiz Matar
Coordenador

DocuSigned by:
Evenilson de Jesus Balzer
FD6C7AE7C9E44CE...
Evenilson de Jesus Balzer
Membro

DocuSigned by:
Maurício Augusto Souza Lopes
C70219F2E4BB403...
Maurício Augusto Souza Lopes
Membro