



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Aos dezesseis (16) dias do mês de agosto de dois mil e vinte e três, às 14:00 horas, conforme prévia convocação reuniram-se de forma remota, os membros do Comitê de Auditoria (COAUD) da Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo – PREVCOM, Srs. Evenilson de Jesus Balzer, Maurício Augusto Souza Lopes e Wilson Luiz Matar, os colaboradores da Fundação: Sra. Angelita de Almeida Assessora Contábil, Sra Gabriela K.W. Dias, Ouvidora, Paulo Roberto da Rosa Assessor Atuarial e Edenilson Figueira da Silva, Assessor de Auditoria Interna e os convidados externos da Empresa Conde Consultoria Atuarial: Newton Conde, Daniel Conde e Alberto Santos.

Ordem do dia: 1- Assuntos Internos do COAUD i. Leitura das atas dos Conselhos Deliberativo e Fiscal ii Aprovação da Ata da 43ª. Reunião Ordinária do COAUD 2. Contabilidade - Resultados acumulados de jun/2023. 3. Ouvidoria – Estrutura e Processos. 4. Posição Atuarial dos Planos. 5. Auditoria Interna – Plano Anual e Andamento dos Trabalhos.

1- **Assuntos Internos do COAUD i.** Leitura das Atas dos Conselhos Deliberativo e Fiscal. O Comitê tomou conhecimento e comentou aspectos das atas dos Conselhos Deliberativo (137ª. RO de 27/07/2023) e fiscal (136ª.RO de 26/07/2023). Foi destacado que em uma breve verificação, o COAUD constatou que alguns documentos e informações disponibilizadas no *site* da PREVCOM estão desatualizados, como exemplo, os relatórios semestrais do Conselho Fiscal e as Regras Operacionais do Comitê de Auditoria, que está com a versão desatualizada.

Recomendação: O COAUD recomenda a atualização dos referidos documentos no site da Fundação, bem como, a verificação da existência de outros documentos e informações que estão desatualizadas. i. Aprovação da Ata da 43ª. Reunião Ordinária do COAUD. A ata da 43ª. Reunião Ordinária do COAUD foi discutida e após revisada foi aprovada para envio e publicação. 2. **Contabilidade – Resultados Acumulados de jun/2023.** A Sra. Angelita iniciou a reunião comentando sobre o processo de renovação do contrato com a Auditoria Independente – BDO para o fechamento do exercício de 2023. Reportou que o processo foi iniciado e em breve será enviado o convite para as maiores empresas de Auditoria do país “Big Six” para envio das suas propostas até 29/09/2023. Caso a BDO ofereça a melhor proposta o contrato será renovado. Lembrou



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

que o COAUD deve emitir o seu parecer até 18/09/2023. Foi programado para a reunião do dia 14/09, a aprovação do parecer do Comitê. Também enviou ao COAUD a proposta de cronograma do fechamento de 2023 com todas as atividades. Em seguida comentou a promulgação pela PREVIC da Resolução 23/2023 que entrará em vigor em set/2023 cujo propósito é a revogação de várias normas e consolidação por meio desta. Por ter sido recentemente emitida, ainda não foi feita a análise de impacto na Fundação. Em relação aos números de jun/2023, iniciou apresentando a posição dos investimentos consolidados dos planos. No mês a rentabilidade foi de 1,34% (IPCA +4% = 0,23%), no ano de 2023 atingiu 6,76% (IPCA + 4% = 4,88%) e em 12 meses acumula 11,38% (IPCA+4% = 7,23%). A carteira de investimentos está 86,31% aplicada em RF/CDI/IMA-B5, 6,1% em IBOVESPA, 2,18% em Investimentos no Exterior (MSCI Europe) e 5,41% em IPCA + juros. O balancete de jun./2023 mostra que o total de ativos atingiu R\$ 3,00 bi (+22,94% s/ jun./2022) e o Patrimônio Social atingiu R\$ 2,96 bi (+ 22,85% s/ jun.2022) incluindo as provisões matemáticas de R\$ 2,88 bi (+22,4% s/jun./2022). Sobre as movimentações do patrimônio no 1º. semestre/2023, houve adições de R\$ 393,9mm (R\$ 184,5 mm em contribuições + R\$ 168,2 mm de rentabilidade dos investimentos) com um crescimento de 57,4% comparado por igual período de 2022. As deduções somaram R\$ 88,6mm (R\$ 36,2 mm de pagamento de benefícios e resgates, R\$ 29,7 mm de repasses de riscos e R\$ 15,2 mm de despesas administrativas) com um aumento de 68,1% sobre 2022. Destaca-se as despesas administrativas que cresceram 6,3% sobre 2022. Finalmente indagado pelo Comitê, a Sra. Angelita informou que houve uma melhoria significativa do processo de contabilização dos investimentos que mesmo sendo manual foi centralizado pela Diretoria de Investimentos que realiza os procedimentos. Também informou que está em andamento a implantação do sistema de seguridade conectado à nova plataforma contábil com previsão para ser concluída em dez/2023. **3– Ouvidoria – Estrutura e Processos** A Sra. Gabriela apresentou as atividades executadas pela Ouvidoria da Fundação dizendo que está na função desde o ano de 2006 vindo da Área de Atendimento e que está há 10 anos na Fundação e conhece todos os processos de atendimento aos participantes. Atualmente somente ela atua na função de ouvidora.



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Havia uma assistente que saiu da Fundação durante a pandemia e não foi substituída. A Ouvidoria responde diretamente ao Sr. Flory, presidente da Fundação. Informou que é utilizado o sistema de ouvidoria do Governo do Estado de São Paulo, a exemplo de todas as fundações públicas do Estado. Os participantes podem acessar os serviços pelo telefone (necessitando ter o protocolo de atendimento da Central de Atendimento) ou pelo sistema utilizado pelos funcionários que possui link específico de acesso, neste caso não necessita de protocolos de contatos anteriores. Disse que tradicionalmente há poucos casos tratados pela Ouvidoria e que atua em parceria com a Área de Atendimento que resolve a maior parte dos casos. Os casos que vão para a Ouvidoria devem ser atendidos em até 20 dias. A Sra. Gabriela acompanha a solução de todos os casos que são registrados no canal e atua em todas as áreas necessárias para a solução. Diz ter acesso irrestrito às pessoas responsáveis e aos dados relativos aos casos. Inclusive tem acesso à Seguradora para os casos que envolve pagamento de benefícios de risco. Sobre os casos de maior volume informou que havia muitos problemas em resgates parciais que foi diminuído pela automatização do processo na área restrita dos participantes, mas o problema ainda continuou nos meses de janeiro e fevereiro-22 relativo ao reajuste do teto salarial dos servidores que gera aumentos importantes de contribuição que geralmente não são entendidos pelos participantes impactados. Ela acredita que o processo deva ser mais bem informado aos participantes evitando essas divergências de entendimento, sendo a mais importante ação. Indagada pelo Comitê afirmou que apesar de ter a opção de receber denúncias dos colaboradores não tem histórico de casos. Como última parte apresentou números da Ouvidoria relativas ao mês de julho/2023 que somaram 21 contatos sendo 19 reclamações e 2 pedidos de informações. Dos contatos recebidos 16 foram por telefone e 5 pelo sistema. Das reclamações 9 foram relativas à resgate parcial, 2 relativas a aposentadoria e 2 sobre auto patrocínio. **Solicitação:** O Comitê solicitou informações relativa ao primeiro semestre-22 que contém o aumento sazonal dos meses de janeiro e fevereiro-22 relativa a reajuste de teto. Também solicitou que essas informações sejam enviadas semestralmente ao COAUD. **4 - Posição Atuarial dos Planos** O Sr. Newton da



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Consultoria Atuarial Conde inicialmente salientou que todos os planos da Fundação são da modalidade CD – Contribuição Definida de acordo com a Res. CNPC 41. Esclareceu que para a avaliação é utilizado o valor da cota de cada plano que tem valor de 1 no início e vai sendo corrigido pela valorização dos investimentos. Utiliza a tábua biométrica BR-EMS base 2015 e taxa de juros de 4% a.a. Comparando com as diversas tábuas biométricas mostrou que a elegida é mais conservadora em termos de longevidade em relação as tábuas IBGE 2021 e AT-2000. Informou também que as dotações por invalidez ou morte são gerenciadas pela empresa seguradora que a Prevcom mantém contrato. Em seguida apresentou a posição atuarial dos planos da Fundação começando pela posição dos planos ligados ao Governo de São Paulo que envolvem os planos RP / RG e RG – UNIS. No total há 36.050 participantes com idade média de 49 anos e folha salarial média de R\$ 7.776. Do total de participantes 51% estão acima do teto, portanto recebem coparticipação do governo limitada a 7,5% do salário, 19% estão abaixo do teto, 29% estão no regime anterior a alteração da lei e 1% são auto patrocinados. O teto atual de referência é de R\$ 7.507,49. A média de contribuição dos participantes é de 8,14% do salário para aposentadoria, 1,4% para riscos e 0,99% para despesas administrativas. Nestes planos há 818 assistidos sendo 713 aposentados, 2 afastados por invalidez e 103 com pensão por morte. O benefício médio é de R\$ 2.068 com uma folha total de benefícios de R\$1.691.373. As reservas matemáticas destes planos totalizam R\$ 2.679 mm sendo R\$ 2.605 mm de benefícios a conceder. Considerando que os planos são totalmente equilibrados e quitados as reservas matemáticas são iguais ao patrimônio de cobertura dos planos e correspondem a somatória de todas as reservas individuais dos participantes. As despesas administrativas dos planos são custeadas com base de 0,8% sobre os recursos garantidores e mais 25% sobre a contribuição de riscos. O Sr Newton também mostrou os números de outros planos compreendendo os estados de Rondônia, Mato Grosso, Mato Grosso do Sul e Pará, a cidade de São Paulo e o plano multi patrocinado que posse vários municípios associados. No total são 2.416 participantes com idade média de 42 anos e salário médio de R\$ 7.358. As reservas matemáticas



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

destes planos totalizam R\$ 41,9 mm composto somente de benefícios a conceder. Por ser planos equilibrados o patrimônio de cobertura coincide com as reservas matemáticas. A contribuição média dos participantes varia de 8,19% do Multipatrocinado até 17,31% do Plano MT. Indagado pelo COAUD o Sr. Newton informou que não tem dificuldades em obter todas as informações necessárias para realizar suas avaliações tanto oriundas de sistemas quanto as enviadas pelas Áreas da Fundação. **5 - Auditoria Interna – Plano Anual e andamento dos trabalhos** A Sr. Edenilson apresentou a conclusão dos trabalhos de auditoria nos processos de movimentações de aplicações e de resgates na Diretoria de Investimentos englobando as aplicações dos aportes, os pagamentos e resgates dos planos, os pagamentos de despesas e de taxas e as movimentações dos investimentos. Os trabalhos de auditoria objetivaram avaliar a conformidade das operações financeiras sobre as regras estabelecidas, validar a regularidade e rastreabilidade das operações nos sistemas utilizados, avaliar a adequabilidade das documentações e aprovações de alçadas das operações e validar a integridade dos valores movimentados sobre os outros processos de arrecadação, financeiro e contábil. Os principais resultados dos exames efetuados foram: 5.1- Processo manual. Praticamente todas as movimentações são registradas em planilhas eletrônicas com várias informações digitadas pelos colaboradores da área, inclusive são introduzidas informações de nome e CPF de participantes sem a necessidade de utilizar estas informações para realizar as transações. Estes procedimentos manuais trazem riscos de conformidade à LGPD, de segurança da informação (vazamento de dados críticos), riscos operacionais de falha humana e de conformidade operacional (distorções sobre padrões normatizados). Este último ponto é particularmente agravado pelas diversas replicações manuais de informações vindas da custódia e de asset management em diversas planilhas para controle internos, de movimentações, macro e planilhas contábeis. A Auditoria recomenda para que as áreas que passam as informações criem processos padronizados com formatos adequados para a Área de investimentos, eliminem registros de informações pessoais de participantes dos planos e que sejam desenvolvidos work-flows automatizados para suprimir os processos manuais mitigando



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

os riscos de falha humana. Comentou que a Administração irá eliminar as informações de participantes nos processos da área que serão tratadas pelas áreas responsáveis pelos pagamentos aos participantes e irá buscar soluções internas e/ou externas para automatizar os processos da Diretoria de Investimentos. Prazo de conclusão é 01/01/2024.

5.2 - Formalização dos processos: A Diretoria de Investimentos foi estruturada recentemente com a entrada de novos colaboradores. Os procedimentos e processos não estão adequadamente descritos e formalizados trazendo riscos operacionais de falhas humanas, comunicação inadequada, ineficiência e descontinuidades por mudança das pessoas envolvidas. A Auditoria recomendou que seja consolidada em um único documento os processos devidamente formalizados e aprovados com previsão de atualização constante, além de incluir o histórico de revisões. A Administração informou que já desenvolveu a documentação com o auxílio da consultoria (PFM) e irá submeter à aprovação no mês de agosto-22.

5.3 – Certificação de profissionais: por exigência regulatória (Res. 19 da CGPC e IN 28 Previc) é necessária a certificação dos profissionais envolvidos nos processos de decisão e gestão dos investimentos. Foi constada a certificação do Diretor presidente, da Diretora de Investimento e dos membros do Comitê de Investimentos, mas outros membros da equipe da Diretoria de Investimentos não possuem certificações. Esta situação traz riscos de conformidade regulatória. A Administração informou que os profissionais estão sendo treinados em cursos preparatórios para certificações CPA 20 e ICSS, além de participar de cursos e congressos. O objetivo é que 50% dos colaboradores elegidos estejam certificados até dez/2023 e o restante em jun/2024.

5.4 Comitê de investimentos e Alçadas: Em suas análises a Auditoria identificou divergências entre o Estatuto Social e o Regimento Interno do Comitê de Investimentos - CI quanto à frequência das reuniões e às suas atividades de assessoramento a Diretoria Executiva -DE. Também identificou inconsistência nas atas das reuniões quanto a sua qualidade de registro e quanto ao conteúdo, levando ao entendimento que o CI tomou decisões e não fez somente sugestões para a DE decidir, que é a sua atribuição principal. Estas situações podem trazer riscos operacionais e de conformidade aos estatutos e regimentos aprovados.



**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 44ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Também pode haver falhas operacionais e comunicações inadequadas. É necessário que haja adequações nas documentações sobre investimentos, ajustes de redação das pautas e das atas, a designação de um secretário para o CI e o registro adequado das recomendações feitas pelo Comitê e as decisões da Diretoria de Investimentos e da DE sobre os investimentos. A Administração se comprometeu a discutir os temas na DE e no CI e ainda não informou prazo para as ações necessárias para ajustar os pontos. Como última parte do relatório o auditor salientou os pontos positivos da Diretoria de Investimentos quanto ao comprometimento pela qualidade e pelo aprimoramento dos processos e a grande evolução que ocorreu após sua reestruturação. Apesar de ser colocado na pauta não foi possível por questão de tempo apresentar a revisão do Plano Anual da Auditoria, e nem os trabalhos de controladoria que foram informados ao COAUD na reunião de maio/2023. Estes assuntos serão analisados na próxima reunião de 14/09/2023. 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.

Assinado eletronicamente por:
Wilson Luiz Matar
CPF: ***.307.498-***
Data: 19/09/2023 11:11:03 -03:00

Wilson Luiz Matar
Coordenador



Assinado eletronicamente por:
Evenilson de Jesus Balzer
CPF: ***.099.429-**
Data: 19/09/2023 10:20:35 -03:00

Evenilson de Jesus Balzer
Membro



Assinado eletronicamente por:
Maurício Augusto Souza Lopes
CPF: ***.159.278-**
Data: 22/09/2023 09:26:47 -03:00

Maurício Augusto Souza Lopes
Membro

