

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 48ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Aos seis (6) dias do mês de dezembro de dois mil e vinte e três, às 9:00 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: Francis Nascimento, Diretora de Investimentos, Karina Damião Hirano, Diretora Administrativa, Angelita de Almeida Oliveira, Assessora Contábil e Edenilson Figueiredo da Silva, Assessor de Auditoria Interna. Também houve a presença dos participantes externos: Rafael Sampaio da PPS (Consultoria de Investimentos), Júlio César Pasqualetto da PRP (Consultoria Contábil) e Waldemar Namura e Louize Francine (BDO Auditores Independentes) **Ordem do dia:** 1- Assuntos Internos do COAUD 1 - Aprovação da Ata da 47ª. Reunião Ordinária 2 - Política de Investimentos – 2024 3 - Plano Auditoria Interna - 2024 4 - Planejamento Fechamento – 2023 5 - Orçamento Prevcom – 2024. **1 - Assuntos Internos do Comitê.** Aprovação da Ata da 47ª. Reunião Ordinária A ata da 47. Reunião Ordinária do COAUD foi discutida e após revisada foi aprovada para envio e publicação. **2 - Política de Investimentos – 2024.** O Sr. Rafael da Consultoria PPS com a presença da sra. Francis apresentou os fundamentos e conclusões do Plano de Investimentos da Fundação para 2024 refletidos na Política de Investimentos aprovada pelo CD. Iniciou mostrando a metodologia empregada que consta de: 1- Avaliação e simulação de cenários para a economia e mercado de capitais. 2 – Simulação de cenários para ativos e passivos. 3 – Otimização de risco / retorno. 4 – Análise de resultados da fronteira eficiente e risco/solvência. 5 – Decisões Estratégicas. Para estes processos foram utilizadas premissas atuariais, posição dos ativos líquidos, benchmarks, restrições legais e internas e premissas econômicas. Em seguida explicou sobre a construção matemáticas dos cenários utilizando vetores autorregressivos cujo componentes são os retornos dos ativos. A modelação do estado futuro da economia é gerada pela autorregressão do cenário presente. A projeção é dividida entre uma parte previsível e uma imprevisível (ruído branco gaussiano multidimensional). A distribuição usada para a parte imprevisível é a normal. A base de projeção foi de out/2023 e o histórico utilizado foi de out/2018 até out/2023. Os dados e projeções de mercado estão baseados no Boletim Focus do Bacen.

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 48ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Como resultado das projeções de 10 mil cenários, mostrou gráfico destas projeções de retorno acumulado nos próximos 5 anos e a fronteira eficiente como conjunto das estratégias ótimas que maximizam retorno para cada nível de risco. Esta metodologia permite decisões que envolvem ter mais retorno com o mesmo risco ou ter menos riscos com o mesmo nível de retorno. Após explicar a metodologia apresentou o cenário econômico utilizado com base em 20/10/2023 com horizonte de 5 anos. Para 2024 estima Selic de 10,38%, IPCA de 3,87%, taxa de câmbio R\$/US\$ de R\$ 5,05 e PIB de 1,5%. Esta projeção é baseada na permanência da tendência atual de baixa de juros americanos que tem alta influência no cenário local e global. Esta queda induz também queda da SELIC no Brasil e a entrada de estrangeiros na B3. Mostrou também quadro com as premissas para retorno dos principais ativos da Fundação de RF, RV, aplicações no exterior e previu a entrada de empréstimo aos participantes como alternativa. Neste quadro mostrou também a restrições de alocação para alguns investimentos. Como resultado das simulações apresentou o resultado da fronteira eficiente de cada um dos planos da Fundação. Para o Plano RG selecionou a Solução 5 com 76,6% de RF, 5,3% em RV, 12,8% em estruturados, 3,3% em investimentos no exterior e 3,0% em Imobiliário (FII). Para o Plano RP foi selecionado também a Solução 5 com 77,9% em RF, 4,7% em RV, 12,0% em estruturados, 3,5% no exterior e 2,0% em FII. A Solução 5 também foi selecionada para o Plano RG Unis com 76,6% em RF, 5,2% em RV, 12,8% em estruturados, 3,3% no exterior e 2,0% em FII. Para concluir a apresentação mostrou os outros planos com as seguintes soluções da fronteira eficiente: RO com Solução 4 (84% em RF), Multi com Solução 5 (81% em RF), MT com Solução 3 (89,5% em RF), MS com Solução 3 (89,5% em RF), PA com Solução 3 (97,3% em RF) e SP Previdência com a Solução 3 (89,5% em RF). Estes planos por serem relativamente novos e com patrimônio em formação tiveram como direcionamento prioritário a RF. Sobre a entrada dos empréstimos aos participantes a Sra Francis informou que o processo de implantação está em fase final prevista para começo de 2024. Foi selecionado como agente o Banco BTG que irá fazer toda a gestão dos contratos e de todo o processo de cobrança. Foi aprovado a concessão de empréstimo de até 30% da reserva do participante com taxa de juros de IPCA + 4% a.a. e taxa de administração de 0,82%. **3 – Plano de Trabalho**

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 48ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

da Auditoria Interna O Sr. Edenilson apresentou o plano de trabalho de auditoria para 2024 considerando que não haverá alteração da estrutura atual de 1 só pessoa, com isto estará disponível para as tarefas somente com a utilização de 1720 horas para o ano considerando os dias trabalhados e as férias. Destas horas 86 horas estão destinadas para planejamento, 86 horas para capacitação, 86 horas de reserva, 545 de outras atividades (basicamente controladoria interna TCE e acompanhamento das ações) e 917 horas para atividades de auditoria de processos e áreas. Com estas horas se estima uma capacidade para 5 trabalhos. Se não houvesse as tarefas adicionais a cargo da Auditoria poderiam ser feitas mais 2 auditorias totalizando 7 no ano. Para definir a priorização dos processos a auditoria apresentou a proposta de dois critérios. O primeiro utiliza a normalização de riscos originais, relevância e criticidade de processos. Com este critério selecionou os seguintes trabalhos: Planejamento de Investimentos, Gestão de Orçamento, Cota dos Fundos dos Planos, Planejamento Estratégico, Gestão de Comunicação e TI – Desenvolvimento. Os 4 primeiros vieram de 2023 já que não foram executados. A Gestão de Comunicação e TI – Desenvolvimento foram incorporados na lista. O segundo critério é baseado nos riscos residuais apurados no 5º. Ciclo de Avaliação de Riscos (metodologia PFM). Baseado nos maiores riscos residuais: competição, sistemas, segurança cibernética, indisponibilidade de pessoas e de sistemas (back-up). Considerando os critérios utilizados e as duas listas de opções resultantes o Comitê fez a seguinte recomendação de trabalhos para 2024: Desenvolver os trabalhos pendentes de 2023, sendo: Planejamento Estratégico, Cotas, Planejamento de Investimentos e Processo de Orçamento e incluir os trabalhos de Fechamento Contábil, Gestão de Acessos – TI e Plano de Contingência de TI totalizando 7 atividades. Para permitir a apresentação ao Conselho Deliberativo – CD a Auditoria deveria enviar o Plano revisto até 12/12/2023 para que o COAUD possa emitir o seu parecer sobre o referido plano. Dado o exíguo prazo o COAUD recomenda ao CD aprovar o Plano de Trabalho da Auditoria Interna de 2024 na reunião de jan/2024, o que daria tempo para a Auditoria Interna efetuar os ajustes necessários. **Recomendações:** i) O COAUD recomenda que a Diretoria Executiva disponibilize mais recursos (internos ou terceiros) para viabilizar a execução de 7 tarefas ao invés das 5 apontadas pelo plano de trabalho.

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 48ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Como alternativa caso não se possa contratar horas, deve transferir ou eliminar as atividades extras da Auditoria; Solicitação: i) Os membros do Comitê de Auditoria solicitaram a Auditoria Interna que efetue os ajustes apontados e submeta novamente o PAINT/2024 para análise e avaliação do Comitê de Auditoria na próxima reunião do mês de janeiro/24 para que o COAUD emita opinião ao Conselho Deliberativo e a Auditoria Interna submeta a aprovação do CD. **4- Planejamento Fechamento – 2023** A Sra Angelita e o Sr Waldemar discutiram com o COAUD o planejamento do fechamento contábil de 2023. O COAUD fez as seguintes observações baseadas nos processos de fechamento de 2021 e 2022. 1 – Buscar antecipar a emissão do laudo atuarial por parte da empresa Conde previsto para 29/02/2024. Este item foi crítico em 2023. Foi informado que o gargalo deste processo é a base de participantes de final do ano que a empresa utiliza para elaborar o laudo. Foi solicitado para que se avalie utilizar a base de nov/2023 para agilizar o relatório. 2 – Realizar as reuniões chaves de forma presencial para ser mais eficientes. 3 – Agilizar o processo de circularização principalmente para os patrocinadores. Foi informado que o processo já foi iniciado com envio das cartas. 4 – Organizar as datas para que o COAUD tenha tempo hábil para análise das Demonstrações Contábeis já aprovadas pela DE juntamente com o relatório dos Auditores Independentes, e posterior emissão da opinião do COAUD sobre as Demonstrações Contábeis e envio ao CD para aprovação das DC'S em 26/03/2024. Os problemas do fechamento de 2022 relativos às mudanças de sistemas não se devem repetir no fechamento de 2023 dado que já estão estáveis. As principais datas estabelecidas são: emissão das Demonstrações Contábeis pela Assessoria Contábil em 26/02/2024, emissão da minuta do relatório da Auditoria em 05/03/2024 e reunião de apresentação das demonstrações e relatórios ao COAUD em 20/03/2024. O COAUD solicitou que o cronograma seja revisto e apresentado na reunião de jan/2024. **5 - Orçamento Prevcom – 2024** O Sr. Júlio da empresa PRP apresentou o orçamento da Prevcom aprovado para 2024 com a participação das Sras Karina e Angelita. Ele iniciou com a apresentação da estrutura de ativos e passivos da Fundação que serve de base para o orçamento dividindo-se em gestão previdencial, gestão administrativa e Investimentos. Nestes aspectos destacou as provisões matemáticas e as posições dos

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 48ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

investimentos que são avaliados por planos de benefícios que compõe a Fundação e os aspectos de regulamento dos planos, regulamentos do PGA, política de investimentos, acompanhamento orçamentário, carteira de investimentos e avaliações atuariais. As projeções foram feitas com base em jul/2023 e com projeção para fechamento de dez/2023 da gestão previdencial projetando adições e deduções para 2024, gestão administrativa projetando as receitas e despesas e posição de investimentos projetando as variações positivas e negativas. Todas estas projeções foram feitas por plano. Apresentou em seguida os principais indicadores macroeconômicos com IPCA de 3,87%, SELIC de 9,0%, Bolsa com variação de 5,26%. Ressalta-se que as projeções de cenário são distintas das que foram usadas na definição da Política de Investimentos. Detalhou as partes do balanço projetado, apresentou a projeção de número de participantes que deve atingir 51.083 em 2024 com crescimento de 1.524 participantes. Todos os planos têm crescimento exceto os RG e RG Unis que tem redução em função de estarem fechados para novos participantes. Também apresentou a posição das reservas que devem crescer em R\$ 3,9 milhões vindos destes participantes. Também prevê acréscimo de R\$ 398 mil em novos benefícios concedidos. Em resumo as adições crescem 6,8% atingindo R\$ 457,8 milhões e as deduções crescem 5,2% atingindo R\$ 141,3 milhões. Na gestão administrativa é considerado a manutenção da taxa de administração para 2024 e a manutenção da taxa de carregamento de 2023 para os planos que cobram (MS, RO, MT, SP Previdência e PA). Também foi mantido o pró-labore da Seguradora de 30%. Com isto as receitas estimadas para 2024 é de R\$ 47,6 Milhões com crescimento de 10,7% sobre 2023. As despesas atingem na projeção R\$ 36,5 milhões em 2024 com crescimento de 11,33% sobre 2023. As despesas de pessoal é o destaque com crescimento de 18,5% em função do reajuste salarial de 2024 (4,9%) e a incorporação de novos colaboradores e novos conselheiros no período. Também no orçamento de 2024 está previsto a entrada de um diretor de TI e a contratação de plano de saúde para os colaboradores. Os serviços de terceiros, parte importante dos custos, atingem R\$ 12,1 milhões com crescimento de 2,45%. No orçamento de 2024 há, portanto, superávit de R\$ 4,6mm e o PGA atinge R\$ 64,3 milhões com crescimento de 22,3%. Os projetos para 2024 estão focados em segurança da informação (R\$ 355 mil)

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS
COMITÊ DE AUDITORIA
ATA DA 48ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

e no sistema de previdência (R\$ 5 milhões). Deste valor se prevê R\$ 4 milhões de imobilizado para o novo sistema. Outro ponto abordado foi o rateio de despesas para os diversos planos com o seguinte perfil. RP com 40,35%, RG com 28,02%, Unis com 24,49%, SP Previdência com 2,13% e os demais planos 5,01%. Na posição dos investimentos se projeta rentabilidade líquida dos planos consolidados de 8,02% no ano ou R\$ 241,1 milhões. Finalizando a apresentação mostrou a projeção do patrimônio inicial de cada um dos planos, suas adições e deduções, as taxas de carregamento e administração e a rentabilidade resultando no patrimônio final. O crescimento do patrimônio dos Planos é o seguinte: RP = 25,6%, RG = 11,3%, RG – Unis = 14,1%, MS = 98,1%, Multi = 30,5%, RO = 69,3\$, MT = 93,8%, SP Prev = 105,3% e PA = 79,0%. O total dos planos tem o PL crescendo 17,4% no ano e o PGA cresce no ano 22,3%.

Solicitação: O COAUD solicita que as apresentações dos diversos assuntos pautados nas reuniões do Comitê de Auditoria, sejam realizadas pelos técnicos ou diretores da Fundação e não por representantes das consultorias contratadas. 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.

Wilson Luiz Matar

Assinado eletronicamente por:
Wilson Luiz Matar
CPF: ***.307.498-**
Data: 01/02/2024 21:08:47 -03:00

Wilson Luiz Matar
Coordenador



Assinado eletronicamente por:

Evenilson de Jesus Balzer
CPF: ***.099.429-**
Data: 02/02/2024 09:19:32 -03:00

Evenilson de Jesus Balzer
Membro



Assinado eletronicamente por:
Maurício Augusto Souza Lopes
CPF: ***.159.278-**
Data: 01/02/2024 16:51:40 -03:00

Maurício Augusto Souza Lopes
Membro

