



**Governo do Estado de São Paulo  
Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo  
Comitê de Auditoria**

**ATA DE REUNIÃO**

**Nº do Processo:** 271.00000542/2024-96

**Interessado:** COMITÊ DE AUDITORIA COAUD

**Assunto:** Ata da 56ª Reunião Ordinária

Aos (21) vinte e um dias do mês de agosto de dois mil e vinte e quatro, às 14:00 horas, conforme prévia convocação reuniram-se de forma virtual, 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 Oliveira, Assessora Contábil, Sra. Josilda Andrade Dionísio da Silva, Assessora de Atendimento ao Participante representando a Ouvidoria, Sra. Francis Nascimento, Diretora de Investimentos e os representantes do Comitê de Investimentos as Sras. Teresinha Rita de Jesus e Aline Camargo Karrasch e o Sr. Edenilson Figueiredo da Silva - Assessor de Auditoria Interna. **Ordem do dia:** 1 - Assuntos Internos do COAUD i. Aprovação da Ata da 55ª. Reunião Ordinária do COAUD. ii. Conhecimento das Atas das reuniões 116ª. e 117ª. do Conselho Deliberativo e 148ª. do Conselho Fiscal iii. Revisão do Regime Interno e Regras Operacionais do COAUD. iv. Outros assuntos do COAUD 2. Apresentação das posições contábeis de junho / 2024. 3. Atualização sobre a atuação da Ouvidoria. 4. Reunião com o Comitê de Investimentos. 5. Auditoria Interna – Acompanhamento dos Planos de Ação. **1– Assuntos Internos do COAUD** i. Aprovação da Ata da 55ª. Reunião Ordinária do COAUD A ata da 55ª. Reunião Ordinária do COAUD foi discutida e após revisada foi aprovada para envio ao CD e posterior publicação. ii. Conhecimento das Atas das reuniões 116ª e 117ª do Conselho Deliberativo e 148ª do Conselho Fiscal. As atas das reuniões 116ª. e 117ª. do CD relatam a posse dos novos Diretores Sr. Sylvio Presidente, Sra Vanessa Diretora Administrativa e Sr. Ugo Diretor de Relacionamento Institucional e a postergação do mandato da Sra. Karina Spechoto como Diretora de Seguridade até a posse do novo Diretor da área, Sr. André Rodrigues Vera. A ata da 148ª. Reunião do Conselho Fiscal teve como destaque a apresentação dos Relatórios de controles RCI e RPE da BDO, apresentação da posição de Investimentos, apresentação sobre a TI, sobre cumprimento regulatório, Fluxo de Caixa e Selo ICSS. Foi registrada a renúncia do membro suplente do Conselho Fiscal Sr. Nerylson Lima da Silva. iii. Revisão do Regime Interno e Regras Operacionais do COAUD. O assunto foi discutido e a proposta das alterações no Regimento Interno do Comitê de Auditoria foi concluída pelo COAUD e encaminhada, a tempo de incluir na pauta da reunião de agosto/2024 do Conselho Deliberativo. As Alterações o estão basicamente na adaptação do Regimento Interno ao padrão da certificação ICSS da ABRAPP e alterações regulatórias e principalmente na proposta de eliminação dos Relatórios trimestrais do 1º. e 3º. Trimestres com as devidas justificativas. Foi decidido que as alterações nas Regras Operacionais do Comitê serão feitas somente após a aprovação do novo Regimento Interno. iv. Outros assuntos do COAUD. O COAUD recebeu convocação para participar da reunião do CD de 29/08/2024 para apresentar o seu posicionamento sobre as demandas do Comitê não acatadas pela Diretoria, assim como daquelas que

estão em andamento, as quais constaram nos Relatórios do COAUD do exercício de 2023 e do primeiro trimestre de 2024. O Comitê irá participar da referida reunião do Conselho Deliberativo, para apresentar as alterações em seu Regimento Interno, quanto ao posicionamento das demandas não acatadas e aquelas em andamento o COAUD irá solicitar adiamento desta pauta para poder fazer o alinhamento dos pontos com a nova Diretoria pois não houve oportunidade ainda. **2 - Apresentação das posições contábeis de junho / 2024.** A Sra. Angelita apresentou a posição do balancete de junho de 2024 bem como as Demonstrações Contábeis (Balanço Patrimonial, DMPS e a DPGA). Sobre o Balanço Patrimonial se destaca o crescimento do PL da Fundação sobre dez/2023 de 9,34% atingindo o valor de R\$ 3.608 milhões. Foi destacado a redução das disponibilidades que tinha crescido pelo cancelamento da aplicação automática. O COAUD reiterou o pedido de ter o saldo médio da conta e foi informado que que em julho/2024 foi retomada a aplicação automática o que fará reduzir o saldo de disponibilidades. Também foi destaque a queda do imobilizado motivada pela mudança de ocupação física da Fundação e uso de equipamentos alugados e em nuvem. Também foi destacada a posição de empréstimos a participantes que vem se consolidando com a inclusão de novas operações atingindo em junho/2024 R\$ 175 mil. A Sra. Angelita também comentou sobre a nova posição de títulos públicos de R\$ 55 milhões que servirá de lastro para estes novos empréstimos. A comparação da evolução dos saldos em um ano foi prejudicada pela ausência da posição de junho/2023 na demonstração. O Comitê solicitou este complemento nas próximas versões. A Sra. Angelita esclareceu que o relatório passou a ser feito automaticamente o que fez alterar o layout apresentado nas versões anteriores. As demonstrações DMPS e DPGA mostram as movimentações e valores do primeiro semestre de 2024 comparado com o ano de 2023 o que prejudica os percentuais apresentados. Desta forma foi solicitado apresentar o mesmo período do ano anterior para poder comparar cada item de forma equânime. O destaque da DPGA é a desproporção entre as receitas e despesas o que conota que a Fundação tem uma base de receita alta relativas à taxa de Administração e Carregamento e comissão de prêmio de seguros. A Sra. Angelita informou que no orçamento havia a previsão da inclusão de plano de saúde para os colaboradores e aumento de estrutura, esses gastos ainda não ocorreram. Também contribuiu para esta situação do alto superávit no PGA a renegociação da taxa de custódia para todos os planos com redução significativa de custos. Foi apresentada a aposição dos investimentos da Fundação contida na Lâmina de Junho / 2024. A carteira valorizou no mês 0,98% acima do CDI de 0,78% e da taxa atuarial (IPCA + 4% a.a.) de 0,52%. Em 12 meses a rentabilidade acumulada está em 10,16% abaixo do CDI de 11,68% e acima da taxa atuarial de 8,35%. O desempenho abaixo do CDI é justificado pelo impacto da queda da bolsa de 7,6% em 2024. Como último ponto a Sra. Angelita comentou que foram iniciadas as tratativas para a renovação da contratação da BDO de auditoria das Demonstrações Contábeis da Previcom do exercício de 2024. O COAUD concorda com estas tratativas em função da sua opinião positiva sobre a qualidade dos trabalhos apresentados nos exercícios anteriores. Ela apresentou a primeira versão do cronograma para as Demonstrações Contábeis de 2024 com início dos trabalhos em 14/11/2024 e conclusão com a emissão do Relatório da Auditoria em 28/03/2025. **Solicitação:** O COAUD solicita que para as próximas apresentações das Demonstrações Contábeis, seja reincluída a coluna de valores do mesmo mês do ano anterior, para que se possa verificar a evolução dos saldos em valores e percentuais em 12 meses. **3 – Atualização sobre a atuação da Ouvidoria.** A Sra. Josilda está ocupando a posição de Ouvidoria devido à licença maternidade da titular a Sra. Gabriela. Ela disse que está procurando uma atuação mais pró ativa da Ouvidoria na gestão da Fundação através de posicionamento sobre os processos que geram reclamações no Canal. Ela apresentou o último relatório das estatísticas do canal relativas ao primeiro semestre de 2024. Neste período o canal recebeu 180 contatos sendo 174 reclamações e 6 pedidos de informações. 78 reclamações vieram por telefone, 78 pelo sistema da Ouvidoria e 18 repassadas pela Ouvidoria da Previc. 5 pedidos de informações vieram por telefone e 1 pelo sistema. As reclamações que vieram da Ouvidoria da PREVIC têm o prazo de 20 dias para serem respondidas. Das 174 reclamações 26 são relativas a SPPrev que com frequência é confundida com a

Prevcom. Estas reclamações são repassadas para Sra. Adriana Nunes, Ouvidora da SPPrev. Quanto ao teor das 148 reclamações restantes as principais causas são: 25 sobre Empréstimos em função do processo ainda estar em implantação, os participantes reclamam sobre os valores e condições oferecidas, 22 são da emissão do Informe de Rendimentos para fins de Imposto de Renda devido a um erro sistêmico da emissão do relatório ano base 2023 que já foi corrigido, 18 foram em função da cobrança do benefício de riscos que o participante não aceita muitas vezes por não entender o produto, 21 foram sobre problemas nos processos de resgate e portabilidade, 16 foram sobre ressarcimento adesão automática e cancelamento de plano, 15 foram sobre a Área Restrita dos participantes na Internet, 14 foram sobre concessão de aposentadoria e pensão, 10 sobre auto patrocínio e 7 foram sobre regularização do plano. Indagado pelo Comitê a Sra. Josilda afirmou que não houve casos de reclamação sobre a rentabilidade baixa dos planos no primeiro semestre na Ouvidoria pelas condições do mercado. As reclamações sobre este ponto foram restritas ao Canal de Atendimento ao participante que com os esclarecimentos dados evitaram que a reclamação fosse para a Ouvidoria. Na opinião da Sra. Josilda os processos que devem ser revistos são o de adesão automática de planos e de contratação de benefícios de Riscos para dar mais informações sobre as suas vantagens aos participantes e evitar cancelamentos e atritos, informações das Áreas de RH das patrocinadoras sobre a entrada de novos funcionários para permitir que sejam contatados pela Fundação, melhor gerenciamento das informações das áreas específicas, ajustes no processo de geração do informe de rendimentos, ajustes no processo de contratação de empréstimos e a correção do processo de arrecadação que aponta indevidamente pendências inexistentes de contribuição.

**4 – Reunião com o Comitê de Investimentos (CI)** A Sra. Francis Diretora de Investimentos e as Sras. Aline e Terezinha membros do CI apresentaram as alterações do funcionamento do Comitê de Investimentos em resposta à demanda para certificação ICSS da ABRAPP. As principais alterações foram: alteração da periodicidade de mensal para semanal, qualificação dos membros com treinamentos e certificações, modificações na pauta da reunião com detalhes dos pontos e dos materiais a serem apresentados e alterações na apresentação da ata com o registro da opinião individual de cada participante. Os assuntos tratados no CI envolvem investimento das novas arrecadações, concentração de investimentos, resgates e portabilidade, recebimento de dividendos, risco de crédito de investimentos privados e avaliação do estoque de investimentos e avaliação de cenários com a participação da PPS, empresa que assessora a Fundação. Apesar da função do CI ser somente consultiva o CI tem importante atuação no processo de avaliação de novos investimentos e novos gestores.

**Solicitação:** O COAUD solicitou que sejam disponibilizados o novo regimento do CI e algumas atas de suas reuniões para o Comitê de Auditoria tomar conhecimento.

**5 – Auditoria Interna – Acompanhamento dos Planos de Ação.** O Sr. Edenilson relatou ao COAUD sobre o processo de acompanhamento dos planos de ação no sistema da Manage Risk. Comentou que em função da transição dos sistemas o relatório de junho/2024 não foi emitido. O relatório de julho está sendo preparado já contendo todas as recomendações revisadas vindas da Auditoria Externa e do COAUD que foram acatadas pela Diretoria. As recomendações do COAUD que estão pendentes serão alinhadas e incluídas posteriormente. No sistema estão registradas 73 recomendações no mês de julho /2024 com as seguintes origens: 19 da Auditoria Interna e Controladoria, 12 da Auditoria Externa, 12 do COAUD, 9 do TCE, 7 da PREVIC, 7 da Gestão de Riscos, 5 do Conselho Fiscal e 2 do Conselho Deliberativo. As recomendações estão cobertas por 55 ações ativas. Desta forma em julho/2024 há 54 ações em estoque dentro do prazo, foi baixada no mês 1 ação da Diretoria de Investimentos relativa à formalização do Comitê de Investimentos e há 1 ação em atraso. A ação em atraso de responsabilidade da Área Jurídica dentro da Presidência versa sobre as práticas de garantia de conformidade externa com a definição de responsabilidades e procedimentos para garantir a conformidade legal. Esta demanda foi originada no 4º. Ciclo de Gestão de Riscos. O prazo original era 30/07/2024 e já foi realizado 75% das ações previstas. As recomendações de diversas origens que envolvem TI estão suspensas à espera da posse do novo Diretor de TI para poder validá-las e incluir prazos de execução. 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, Coordenador, Evenilson de Jesus Balzer e Mauricio Augusto Souza Lopes, membros.



Documento assinado eletronicamente por **Evenilson de Jesus Balzer, Membro**, em 27/09/2024, às 10:12, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no [Decreto Estadual nº 67.641, de 10 de abril de 2023](#).

---



Documento assinado eletronicamente por **Wilson Luiz Matar, Membro**, em 29/09/2024, às 07:00, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no [Decreto Estadual nº 67.641, de 10 de abril de 2023](#).

---



Documento assinado eletronicamente por **Maurício Augusto Souza Lopes, Membro**, em 30/09/2024, às 23:37, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no [Decreto Estadual nº 67.641, de 10 de abril de 2023](#).

---



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site [https://sei.sp.gov.br/sei/controlador\\_externo.php?acao=documento\\_conferir&id\\_orgao\\_acesso\\_externo=0](https://sei.sp.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0), informando o código verificador **0041181622** e o código CRC **2E8803A5**.

---