

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS  
COMITÊ DE AUDITORIA  
ATA DA 43ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

Aos 26 (vinte e seis) dias do mês de julho de dois mil e vinte e três, às 9:00 horas, conforme prévia convocação reuniu-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, a Diretora de Relacionamento Institucional Patrícia Costa e os colaboradores da PREVCOM, Sra. Suzy Pereira Lima Assessora de Riscos e Controles Internos e Sr. Roberto Germanos - Assessor da Área Jurídica e a Sra. Renata Duarte da empresa Manage Risk. Parte da reunião foi realizada em conjunto com o Conselho Fiscal que estava reunido no mesmo horário. **Ordem do dia:** 1. Assuntos Internos do COAUD i. Leitura das atas dos Conselhos Deliberativo e Fiscal. ii- Aprovação da Ata da 42ª. Reunião Ordinária. 2. Reunião Conjunta com o Conselho Fiscal – CF 3. Assuntos da Diretoria de Relacionamento Institucional – Estrutura e Atividades. 4. Assuntos da Assessoria Jurídica. 5. Relatório de Efetividade da PLD/FT – IN 34. 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 (135ª. RO) e Fiscal (135ª.RO) ii. Aprovação da Ata da 42ª. Reunião Ordinária do COAUD. A ata da 42ª. Reunião Ordinária do COAUD foi discutida e após revisada foi aprovada para envio e publicação. 2- **Reunião conjunta com o Conselho Fiscal – CF** Por iniciativa do COAUD foi realizada uma reunião conjunta com o Conselho Fiscal -CF. Os assuntos apresentados abrangeu as atividades do COAUD e as avaliações do COAUD, sobre a Auditoria Interna e sobre a Auditoria Independente – BDO, que constaram no Relatório Anual do Comitê de 2022, além de outros assuntos, que vem sendo discutidos pelo COAUD. Foram relatadas ao CF as atividades do Comitê quanto às reuniões que teve com os membros da Diretoria, com empresas prestadora de serviços, com as áreas Contábil, Riscos e Controles Internos, Jurídico, Auditoria Interna e TI. Também foi reportada a reunião com a Previc. Foi ressaltado que o COAUD se concentra nos assuntos relativos às demonstrações contábeis com seus aspectos regulatórios e técnicos, sobre os ciclos de avaliação de riscos, processos de controles internos,

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS  
COMITÊ DE AUDITORIA  
ATA DA 43ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

acompanhamento dos planos de ação, acompanhamento de assuntos considerados de maiores riscos e os aspectos de compliance. Também foram comentadas as avaliações feitas pelo COAUD sobre aspectos de auto avaliação destacando o não envio prévio dos materiais apresentados nas reuniões e sobre a formação técnica dos membros. Também foi comentada a avaliação da recém-criada Auditoria Interna com seus aspectos positivos e sobre a necessidade de incorporar mais recursos para atender a demanda e sobre a melhoria dos trabalhos de Auditoria Independente comparado com o fechamento de 2021 resultado da manutenção da empresa. **3– Diretoria de Relacionamento Institucional – Estrutura e Atividades** A Diretora da Área, Sra. Patrícia, apresentou o relatório de atividades da diretoria relativa ao 1º semestre de 2023. Na função de comunicação a área emitiu 6 boletins mensais sendo 1 para Prevcom e 5 para os diversos entes que a compõe e 43 newsletters com vários assuntos de interesse dos participantes dos planos da Fundação. Sobre marketing digital reportou as ações realizadas nas redes sociais que a Fundação tem páginas e também ações para direcionamento das ferramentas de buscas para estas páginas. Houve ações nas redes de Instagram, Facebook, LinkedIn e Twitter. Relatou as ações do programa de educação financeira, “Conta Comigo” relativo a lives sobre assuntos relacionados às finanças pessoais, bem como de oferta de cursos online para planejamento financeiro e sobre investimentos. Foram implantados no Semestre os aplicativos para smartphones (APP) para os planos de benefícios MS, MT e SP Previdência. Estão disponíveis nas lojas de APP para IOS e Android. Foram produzidos 4 vídeos sobre temas Institucional, Dedução de IR, Investimentos e Governança direcionados aos planos MS e MT. Foi reportada a pesquisa qualitativa para os participantes dos planos RP, RG e RG – UNIS nos meses de abril e maio com resultados bons pois as avaliações foram acima de 7 e não houve detratores manifestados na pesquisa. O NPS final foi de 74. Os principais pontos de reclamação foram relativos aos processos de atendimento serem predominantemente digitais e não por pessoas. Sobre o relacionamento com a imprensa a Sr. Patrícia comentou que foram feitos 32 releases, 80 matérias publicadas sobre a Fundação e 11

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS  
COMITÊ DE AUDITORIA  
ATA DA 43ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

entrevistas com os executivos. Ela também apontou mês a mês os destaques das ações feitas ressaltando: divulgação do Decole (prêmio aos maiores aportes), entrada de vários municípios no programa multi patrocinados, Prevcom-Day, Dia do Profissional de RH, Relatório Anual, divulgação de informativos e dos planos da Fundação dentre outros. Em seguida apresentou estatísticas de acesso aos sites tanto da página aberta com nas áreas restritas. São 141 mil pessoas que acessaram as páginas com 758 mil visualizações. Os APP's foram acessados por 5.650 usuários com 27 mil sessões. Houve um aumento de uso de 328% em relação a 2022. Nas redes sociais houve acesso no Instagram por 174 mil usuários, no LinkedIn por 777 visitantes e 31 mil no Facebook. Mostrou a estatística de atendimento aos participantes nos diversos canais com os seguintes dados: 29 mil por e-mail, 23 mil por telefone, 2 mil por chat, 6 mil por Whatsapp e somente 178 presenciais. Sobre o atendimento aos patrocinadores houve 760 e-mails, 23 aberturas de plantões, 1.550 fichas recebidas, 290 atendimentos telefônicos e 39 presenciais. Como última parte apresentou números da Ouvidoria que não é uma área de sua Diretoria mas tem ligação direta sobre o relacionamento com os participantes. Houve 115 contatos de reclamações destacando os casos de resgate parcial e de IR e 26 para informações. Das 177 manifestações para a Ouvidoria, 159 foram solucionadas, 7 estão pendentes e 11 foram encaminhadas para outros órgãos. Indagada pelo Comitê a Diretora comentou que carece de mais recursos para atendimento apesar da situação estar sobre controle. Também gostaria de investir mais no chamado Customer Experience para incentivar a entrada de novos participantes e aumentar os aportes. **4 - Assuntos da Assessoria Jurídica** O Sr. Roberto inicialmente posicionou o Comitê sobre os processos de licitação para novos patrocínios que foi reportado na última reunião como sendo um processo bem crítico dado a alta demanda. Relatou que houve uma redução muito forte da demanda por novos processos mesmo tendo a Fundação reduzido a sua taxa de administração básica dando mais competitividade à Fundação. Esta redução se deu pela diminuição da demanda geral do mercado causado por algumas experiências ruins e pela situação econômica. Em seguida o Assessor Jurídico

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS  
COMITÊ DE AUDITORIA  
ATA DA 43ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

reportou sobre a situação dos 53 casos de ações judiciais pendentes na Fundação. São 16 casos de migração de plano, 1 de compensação de regime (MS), 1 de adesão automática, 19 sobre seguridade, 11 administrativo/contratual e 5 trabalhistas. Destes processos somente 3 estão classificados como risco provável com valores de ação somados de R\$ 39.942,36. O processo de maior valor é sobre as contribuições para PIS/COFINS de R\$ 7,1 milhões que está com cobertura total de depósito judicial. Outros casos são sobre restituição de IR (custas embargadas, sem andamento), adesão automática com condenação suplementar, repetição de indébito por desconto após cancelamento, 4 processos com citação indevida da Fundação e 1 processo improcedente de ação trabalhista (terceiro). Os processos de pecúlio estão sendo assumidos pela Seguradora MAG. A conclusão sobre os processos é que o risco de perdas jurídicas da Fundação é muito baixo. **5 - Relatório de Efetividade da PLD/FT – IN 34** A Sra. Suzi apresentou a empresa Manage Risk que foi contratada para avaliar a efetividade do processo de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo de acordo com a IN 34 da Previc. A representante da empresa Sra. Renata Duarte apresentou as conclusões da análise. A empresa realizou uma análise dos riscos usando a metodologia de matriz de riscos. Foram relacionados 20 riscos, sendo 16 considerados de riscos médios e 4 de riscos baixos. Esta avaliação considera a aplicação dos controles existentes na Fundação. Destes riscos 5 estão localizados em operações, 4 em participantes, 4 nos funcionários, 2 em patrocinadoras, 2 em planos de benefícios, 2 em serviços prestados e 1 na entidade. A empresa utilizou uma régua para medir probabilidade variando de 1 improvável a 5 como materializado e impacto variando de 1 como sem impacto a 5 como extremo. Assim o produto entre os dois gera uma régua que varia de 1 a 25. Em seguida apresentou cada risco mapeado destacando os 3 maiores sendo os riscos de atualização cadastral inadequada, risco de envolvimento de esquemas de lavagem de dinheiro da entidade e da patrocinadora utilizar a entidade para lavagem de dinheiro ou financiar terrorismo. Quanto à avaliação do processo atual da Fundação com os requisitos da IN 34, foram avaliados 12 deles sendo 8 com

**LIVRO DE REGISTRO DE ATAS DE REUNIÕES ORDINÁRIAS  
COMITÊ DE AUDITORIA  
ATA DA 43ª REUNIÃO ORDINÁRIA**

oportunidades de melhorias. As principais recomendações foram: - Monitoramento de determinações de indisponibilidade de ativos (art. 2º. da IN 25) - Revisão do processo de comunicação ao COAF para atendimento do prazo legal - Formalização em ata e comunicação ao COAUD do relatório de aderência à IN 34. - Inserção do questionamento de PEP e controle desta condição. - Inserção do questionamento de PEP e da avaliação de riscos de LD/FT dos prestadores de serviços. - Aplicação de treinamento de PLD e FT aos colaboradores da Entidade. - Implementação do processo de análise de riscos de PLD/FT na implantação e alteração de planos de benefícios. Ao final o Comitê considerou satisfatórias as informações dadas pela empresa. 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: 21/08/2023 15:44:30 -03:00



Wilson Luiz Matar  
Coordenador

Assinado eletronicamente por:  
Evenilson de Jesus Balzer  
CPF: \*\*\*.099.429-\*\*  
Data: 21/08/2023 15:52:45 -03:00



Evenilson de Jesus Balzer  
Membro

Assinado eletronicamente por:  
Maurício Augusto Souza Lopes  
CPF: \*\*\*.159.278-\*\*  
Data: 22/08/2023 10:54:04 -03:00



Maurício Augusto Souza Lopes  
Membro



# MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: LW65X-SDYRY-E54L3-4V3T2

Esse documento foi assinado pelos seguintes signatários nas datas indicadas (Fuso horário de Brasília):

- ✓ Wilson Luiz Matar (CPF **\*\*\*.307.498-\*\***) em 21/08/2023 15:44 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
187.56.179.74	Lat: -23,571328      Long: -46,638846 Precisão: 15 (metros)
Autenticação	wma***@spprevcom.com.br
Email verificado	
8U3trQAOpOhdgyOWy0Iy42ZUyDx9pc9og7OOi1KtrMQ=	
SHA-256	

- ✓ Evenilson de Jesus Balzer (CPF **\*\*\*.099.429-\*\***) em 21/08/2023 15:52 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
8.242.51.214	Não disponível
Autenticação	eba****@spprevcom.com.br
Email verificado	
MJUr0rDu/nU1ZRxcvtQdKixpCsaBeiKTI3RzmxROk=	
SHA-256	

✓ Maurício Augusto Souza Lopes (CPF \*\*\*.159.278-\*\*) em 22/08/2023 10:54 -  
Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
179.246.222.208	Não disponível
Autenticação	mlo***@spprevcom.com.br
Email verificado	
0VguN1EvNsFsvX/sq6kSvWu5Y8IYiY/GG1tE0x1ao3I=	
SHA-256	

Para verificar as assinaturas, acesse o link direto de validação deste documento:

<https://portal.wesign.com.br/validate/LW65X-SDYRY-E54L3-4V3T2>

Ou acesse a consulta de documentos assinados disponível no link abaixo e informe o código de validação:

<https://portal.wesign.com.br/validate>