



**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:** COMITE DE AUDITORIA COUAD

**Assunto:** Ata 57ª Reunião Ordinária

Aos (25) vinte e cinco dias do mês de setembro de dois mil e vinte e quatro, às 14:30 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 e as colaboradoras da Área Contábil as Sras. Tatiana Nunes Simões e Elisângela da Silva e Silva, o Sr. Ugo Gabriel Barboza Garcia, Diretor de Relacionamento Institucional, Sra. Fabiana Cristina Ishikawa Raniero, Assessora de Comunicação, a Sra. Suzy Pereira de Lima Assessora de Gestão de Riscos e Compliance e o Sr. Cesar Gnoatto Assessor de Governança Corporativa. Também participou da reunião a Sra. Roberta Carvalho sócia da empresa de consultoria Manage Risk. **Ordem do dia:** 1. Assuntos Internos do COAUD i. Aprovação da Ata da 56ª. Reunião Ordinária do COAUD. ii. Conhecimento da Ata da 150ª. Reunião do Conselho Deliberativo iii. Relatório do COAUD do 1º. Semestre / 2024. 2. Renovação de contrato com a Auditoria Independente BDO. 3. Reunião com a Diretoria de Relacionamento Institucional 4. Reunião com a Manage Risk. **1 - Assuntos Internos do COAUD** i. Aprovação da Ata da 56ª. Reunião Ordinária do COAUD. A ata da 56ª. Reunião Ordinária do COAUD foi discutida e após revisada foi aprovada para envio ao CD e posterior publicação. ii. Conhecimento da Ata da 150ª. Reunião do Conselho Deliberativo. Os membros do Comitê de Auditoria tomaram conhecimento da Ata. Iii. Relatório do COAUD do 1º. Semestre de 2024. O Relatório com as atividades do Comitê do 1º semestre de 2024 e recomendações emitidas, já avaliadas pela Diretoria, foi discutido e aprovado para emissão até o prazo estabelecido, de acordo com o Regimento Interno. **2 - Renovação de contrato com a Auditoria**

**Independente BDO** Quanto ao contrato com a BDO a Sra. Angelita informou que se encontra vigente e com clausula de correção do valor do exercício anterior pelo IPC – FIPE em caso de renovação, todas as partes incluindo o CD, CF, Diretoria, e a própria BDO se mostraram favoráveis a renovação, restando a formalização da decisão. O COAUD encaminhou ao CD a avaliação formal dos auditores independentes sobre os serviços prestados que obteve a nota fina classificada com BOM. O Comitê de Auditoria recomendou ao CD pela renovação do contrato. Para seguir as normas da Área de Contratos a Fundação deverá consultar as 6 maiores empresas de auditoria para validar a proposta de valor e seguir com o processo. A Sra. Angelita também informou que o escopo dos trabalhos se manterá o mesmo em relação aos exercícios anteriores com as emissões dos relatórios da Auditoria, Relatório de Controles Internos e Relatório de Propósitos Específicos mesmo este último não sendo mais obrigatório, no caso da PREVCOM. O COAUD concorda com o objetivo da continuidade de avaliação do sistema de controle interno e governança da Fundação. O COAUD irá emitir o seu parecer com sua opinião sobre a contratação da BDO, após a conclusão do processo. Por último, o COAUD manifesta seu agradecimento a Sra. Angelita pelo convívio sempre muito bom nas reuniões e deseja muito sucesso em seus novos desafios profissionais. **3 – Reunião com a Diretoria de Relacionamento Institucional.** O Sr. Ugo apoiado pela Sra. Fabiana apresentou pontos sobre sua Diretoria iniciando sobre as suas primeiras impressões que são muito positivas sobre a equipe de 16 colaboradores e 5 terceirizados que se mostram bastante motivados e empolgados com as novas diretrizes da área. No entanto, o Diretor entende que é necessário que se revise alguns processos da Área substituindo os manuais por automatizados. Para isto os processos serão mapeados. Comentou que o crescimento até então vinha sendo de forma não estruturada e com falta de padronização. Assim pretende elaborar um plano junto com o novo Diretor de Ti para viabilizar esta mudança e para garantir maior eficiência, permitindo que a Fundação cresça consistentemente em número de patrocinadores, participantes e patrimônio. Sua primeira ação será a reformulação do Guia de Implantação de planos para novos patrocinadores. Este manual será desenvolvido para melhorar o processo de on board de novos planos incluindo uma seção de perguntas e respostas frequentes para tornar o processo mais claro. O objetivo de mudar a cultura de gestão é trazer novos processos automáticos incluindo CRM e outras modernizações. Indagado sobre o espaço para a Prevcom crescer o Sr. Ugo comentou que o mercado de prefeituras ainda tem muito a ser explorado e que a Prevcom tem vantagens competitivas como uma rentabilidade superior à média e uma expertise em atender servidores públicos dado seu histórico nestes dois aspectos. Anunciou também que está sendo estudada parceria com o Governo de São Paulo e com a Prodesp para oferecer um pacote de benefícios aos participantes como clube de vantagens, crédito educacional e convênio com escolas além de vantagens aos patrocinadores como o pacote de gestão para a prefeitura incluindo contabilidade, folha de pagamento, crédito consignado, controle de caixa e outros aspectos de gestão municipal. Quanto aos incentivos para aumentar a adesão aos planos existentes, o Diretor citou que está sendo estudado um processo de captura de informação dos patrocinadores para poder utilizar inteligência de dados e marketing digital para obter uma maior efetividade na adesão de participantes com maior propensão a ter planos de previdência. Salientou que serão consideradas todas as limitações da LGPD para este processo. O COAUD indagou sobre atritos na adesão automática que gera reclamações na ouvidoria e até ações judiciais. O Sr. Ugo comentou que na parte de benefícios de riscos está em contato

com a Seguradora MAG para poder melhorar a qualidade da venda de seguro de vida anexo aos planos, evitando situações que a parcela de seguro é muito significativa comparado com a parcela de contribuição ao plano. Há também casos de benefício de invalidez para aposentados que devem ser corrigidos e eliminados. Para resolver o problema estruturalmente, será implantado o processo de treinamento recorrente para melhor preparar os colaboradores que atuam na contratação de benefício de risco evitando problemas de imagem. Sobre a adesão automática dos planos o Sr. Ugo citou que o principal detrator é o cadastro dos servidores dado pela RH dos patrocinadores que estão incorretos e desatualizados. A Fundação vai atuar para que se estabeleça parceria com os RH para que o fluxo de recebimento das informações seja eficiente. Com o cadastro correto a Área pode atuar na melhor venda dos planos colocando as vantagens de se ter a previdência. Desta forma o débito da contribuição não será uma surpresa para o participante. O COAUD colocou que deverá acompanhar as ações que foram relatadas e deve pedir atualização no início do próximo ano. **4 – Reunião com a Manage Risk** A Sra. Roberta da Manage Risk apresentou a empresa que foi contratada pela Fundação para dar suporte ao processo de gestão de riscos e de monitoramento dos planos de ação originados internamente, pelos órgãos de governança e pelos reguladores. Esta empresa substituiu a PFM que anteriormente prestava este serviço para a Fundação. A Manage Risk foi fundada há 9 anos por profissionais da área, incluindo a Sra. Roberta com larga experiência na função de gestão de riscos e compliance atuando em diversas empresas e EFPC's. Citou que possui vários clientes do setor de previdência complementar fechada e que já tinha feito trabalhos para a Prevcom no passado. Após apresentar a empresa, a consultora apresentou os conceitos utilizados pela consultoria que contém identificação dos riscos e controles internos da matriz de riscos personalizada e levantamento dos controles de acordo com o apetite de riscos da entidade. A metodologia a ser aplicada é do RCSA –Risk Control Self Assessment, com a utilização de entrevistas com gestores e colaboradores envolvidos na gestão dos riscos e nos controles e a utilização dos padrões da metodologia COSO. O produto deste levantamento é a matriz de riscos inerentes em forma de heatmap destacando os riscos altos e críticos, o mapeamento de controles declarados e os controles ideais com base em melhores práticas para o tipo de risco e a adequação do perfil de riscos ao apetite. A Manage Risk vai utilizar de seu sistema para estas atividades que serão acessados por todos os envolvidos para consultar os processos, riscos, controles, planos de ação e obrigações que foram levantados nas entrevistas e análises. A Sra. Roberta também mostrou alguns relatórios e gráficos do sistema como exemplos. Quanto ao acompanhamento dos planos de ação, a Fundação já está utilizando o sistema de monitoramento. Os planos oriundos do ciclo de gestão de riscos, auditorias externa e interna, COAUD, Conselho Fiscal, Previc e TSE foram atualizados no sistema. O COAUD indagou a consultora como será a forma de verificação da qualidade das informações sobre os riscos e controles que serão obtidas das entrevistas dado que, segundo a opinião do Comitê está é a principal falha dos ciclos anteriores de avaliação de riscos. O resultado obtido não estava de acordo com a percepção do COAUD em relação aos riscos mais relevantes, bem como, a métrica de risco inerente e de eficiência dos controles que pareciam distorcidos com a realidade da Fundação. A Sra. Roberta afirmou que a metodologia da entrevista não aborda diretamente os riscos, mas busca entender os processos e o que pode gerar falhas. Desta forma a definição dos riscos é apartada. Além disto a consultoria faz levantamento de todas as informações contidas nas análises dos auditores, comitês, conselhos,

reguladores e dos levantamentos de riscos anteriores para subsidiar as entrevistas na captura das informações de riscos e controles. O treinamento da consultoria não será de metodologia, mas focada no acultramento de gestão de riscos e da importância da participação dos gestores. O COAUD entende e já registrou uma recomendação para que a Fundação discuta e aprove no Conselho Deliberativo uma declaração de apetite a riscos e que o trabalho da consultoria envolva esta tarefa no sentido de proporcionar subsídios para sua implantação. O Comitê também indagou sobre a previsão de se ter um benchmarking com outras fundações quanto ao aspecto de riscos. A consultora reportou que não há este reporte pois acredita que as fundações são muito distintas e que esta comparação não faz muito sentido, mas que é possível realizar comparativos por meio de informações do banco de dados da ABRAPP, fornecidas pelas entidades associadas aquela associação. Finalizando afirmou que por demanda da Diretoria o próximo ciclo de avaliação de riscos se iniciará somente em janeiro de 2025 e que tem previsão de ter as entrevistas de levantamento feitas em 3 meses e a conclusão dos trabalhos dentro do 1º. Semestre de 2025. Ela colocou que o primeiro ciclo tende a ser mais demorado por conta de o conhecimento ainda ser inicial na Fundação. O COAUD deverá acompanhar a execução do processo e se colocou à disposição da consultoria. 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  
Membro

Maurício Augusto Souza Lopes  
Membro



Documento assinado eletronicamente por **Wilson Luiz Matar, Membro**, em 25/10/2024, às 22:51, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no [Decreto Estadual nº 67.641, de 10 de abril de 2023](#).



Documento assinado eletronicamente por **Evenilson de Jesus Balzer, Membro**, em 29/10/2024, às 10:05, 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 31/10/2024, às 23:28, 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 **0044001193** e o código CRC **6E37E4F6**.

---