

CONSELHO DELIBERATIVO RESUMO DAS ATAS DAS REUNIÕES

Posição: Setembro :: 2023

Resolução nº 32 de 04/12/2019

ANO: 2023

1ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 17/01/2023

Assuntos apreciados:

1. Substituição Do Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado- AETQ.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a indicação do Diretor de Seguridade, Sr. Márcio Cesar Manzi, atual Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios - ARPB para exercer também a função de Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETQ até a habilitação do novo membro da Diretoria Executiva da Pouprev - Fundação de Seguridade Social.

2ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 27/02/2023

Assuntos apreciados:

1. Operações Com Participantes: Empréstimo Pessoal.

Decisão: O Conselho - considerando a necessidade de se manter a rentabilidade da carteira de empréstimos alinhada aos parâmetros de mercado, bem como a conveniência de se ajustar o valor máximo das operações, de forma a melhor atender as necessidades creditícias dos participantes, decidiu, por unanimidade, aprovar as taxas vigentes. Elevar o teto de operações de R\$ 150 mil para R\$ 200 mil. E ratificar a alçada da diretoria para avaliar propostas individuais de operações acima do teto em casos em que o volume global de reservas do participante assim o permita.

1ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 22/03/2023

Assuntos apreciados:

1. Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas 2022.

Decisão: As Demonstrações Contábeis de 2022 foram aprovadas, por unanimidade, em cumprimento ao disposto no item VI do Art. 19 do Estatuto Social da POUPREV;

2. Avaliação Atuarial 2022 e Plano de Custeio - abril/2023 a março/2024 (Estudo Mercer)

Decisão: - A Avaliação Atuarial de 2022 e o Plano de Custeio para o período de abril/2023 a março/2024 foram aprovados por todos os membros do Conselho Deliberativo presentes, conforme previsto no Art. 19 do Estatuto da POUPREV.

3. Apresentação: Aperfeiçoamento do Regulamento do Plano Misto de Benefícios da Pouprev.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento da apresentação e manifestaram-se favoráveis às propostas e adoção das providencias adicionais necessárias para encaminhamento da proposição à PREVIC.

4. Relatório Anual de Informações - RAI 2022.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a estrutura e os assuntos propostos para o Relatório Anual de Informações - RAI 2022 e a sua publicação até 30.04.2023.

5. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatório trimestral de Atividades – 4º trimestre de 2022 e seus anexos;
- b) Relatórios de *Compliance* (base dezembro/2022 e janeiro/2023) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Relatórios de Análise de Investimentos (base dezembro/2022 e janeiro/2023) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- d) Atas das reuniões do Comitê de Investimentos: 201 e 211 reuniões de 2022 realizadas em 17/11 e 14/12/22, respectivamente; e 21 reuniões de 2023, de 19/01 e 13/02/2023);
- e) Atas das reuniões (1 a 3) da Diretoria Executiva, realizadas em 31.01, 27.02 e 16.03.2023;
- f) Relatório Anual de Avaliação de Efetividade dos Procedimentos e dos Controles Internos da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo - PLD/FT, conforme disposto na IN Previc nº 34, de 28/10/2020;
- g) Relatório de Avaliação de Risco relativo à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (IN Previc nº 34);
- h) Cartas de Assistidos respondidas em fevereiro;
- i) Apresentação da Pouprev - Transmissão Presidência FHE/Poupex.

Decisão: Não se aplica.

3ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 27/04/2023

Assuntos apreciados:

1. Aperfeiçoamento do Regulamento do Plano Misto de Benefícios da POUPREV

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram, na ocasião, as alterações propostas de Aperfeiçoamento do Regulamento do Plano de Benefício da POUPREV, além disso, foi solicitado a publicação e ampla divulgação do documento, a fim de dar conhecimento dos participantes e assistidos e, decidiram ainda que, após o prazo

regulamentar, seja o documento encaminhado à PREVIC- Superintendência Nacional de Previdência Complementar.

4ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 28/04/2023

Assuntos apreciados:

1. Relatório Anual de Informações- RAI 2022

Decisão: Os membros do Conselho deliberativo aprovaram o Relatório Anual de Informações - RAI 2022, e solicitaram que a Diretoria adote as providências para sua ampla divulgação dentro do prazo, conforme resolução CNPC 32, de 04/12/2019.

5ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 26/05/2023

Assuntos apreciados:

1. Proposta de Alteração do Regulamento do Plano Misto de Benefícios- Ajustes redacionais;

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo apreciaram e aprovaram a proposta de melhorias redacionais e autorizam o encaminhamento da peça de alteração regulamentar - quadro comparativo, que já considera os novos ajustes, ao órgão regulador, a partir de 29/05/2023.

2ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 23/06/2023

Assuntos apreciados:

1. Política Contábil

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a Política Contábil.

2. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de Compliance, do mês de abril/2023, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de abril/2023, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Atas das reuniões (3ª a 8ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 27.02, 14.03, 28.03, 13.04, 27.04.e 15.05.2023;
- d) Atas das reuniões (4ª e 5ª) da Diretoria Executiva realizadas em 12.04 e 26.05.2023;
- e) Relatório de Atividades POUPREV – 1º Trimestre de 2023.

Decisão: Não se aplica.

6ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 20/07/2023

Assuntos apreciados:

1. Proposta de Alteração do Regulamento do Plano Misto de Benefícios- Manifestação da PREVIC- Nota Técnica nº 771/2023/PREVIC

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento do reporte realizado pela Diretoria executiva e aprovaram:

- a) O quadro de ajustes, decorrente dos apontamentos realizados pela PREVIC e complementares, bem como a adoção das providências para reencaminhamento da matéria ao órgão supervisor e fiscalizador;
- b) A nova versão consolidada da proposta de alteração regulamentar.

7ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 01/08/2023

Assuntos apreciados:

1. Contribuições Patronais- Utilização do Fundo Coletivo de Desligamento pela Patrocinadora

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram, por unanimidade, a utilização do Fundo de Desligamento da Patrocinadora.

3ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 22/09/2023

Assuntos apreciados:

1. Estudo Técnico de Aderência e Adequação da Taxa Real de Juros- Avaliação Atuarial 2023 (Mercer)

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram, por unanimidade, a manutenção da taxa real de juros vigente de 3,80% ao ano.

2. Atualização do Código de Ética e Conduta

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o Código de Ética e Conduta da POUPREV, conforme proposto pela diretoria.

3. Assuntos para apreciação e conhecimento

- a) Relatórios de conformidade, do mês de julho/2023, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de julho/2023, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Atas das reuniões (9ª a 13ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 29.05, 15.06, 27.06, 20.07 e 17.08.2023;

- d) Atas das reuniões (6ª, 7ª, 8ª e 9ª) da Diretoria Executiva realizadas em 19.06, 19.07, 29.08 e 18.09.2023;
- e) Relatórios de Controles Internos POUPREV – Checklist Mensal e Contábil (posição junho/2023);
- f) Relatório de Atividades POUPREV – 2º Trimestre de 2023 e seus anexos;
- g) Fluxo Atuarial – Estudo Resolução CNPC 43/2021 (item 2 da ata da reunião da Direx, de 19.07.2023);
- h) Reporte principais projetos e frentes de atuação da POUPREV.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento.

8ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 13/11/2023

Assuntos apreciados:

1. Operações Com Participantes: Revisão de parâmetros de concessão de empréstimos pessoal.

Decisão: O Conselho – considerando a necessidade de se manter a competitividade e atratividade da linha de operações com participantes da Pouprev, bem como repassar parte dos ajustes observados na taxa básica de juros, decidiu, por unanimidade, aprovar:

1.1 Ajuste das Taxas vigentes, conforme descrito a seguir:

Taxas Atuais

Prazo	Taxa a.m	Taxa a.a
01 a 06 meses	1,19%	15,25%
07 a 36 meses	1,29%	16,63%
37 a 48 meses	1,49%	19,42%
49 a 60 meses	1,69%	22,28%
61 a 72 meses	1,74%	23,00%
73 a 96 meses	1,76%	23,29%

Novas taxas a partir de 20.11.2023

Prazo	Taxa a.m	Taxa a.a
01 a 06 meses	1,15%	14,71%
07 a 36 meses	1,25%	16,08%
37 a 48 meses	1,39%	18,02%
49 a 60 meses	1,57%	20,56%
61 a 72 meses	1,62%	21,27%
73 a 96 meses	1,64%	21,56%

- 1.2 De forma a se manter adequada remuneração dos capitais em risco da Entidade, bem assim, estimular o adimplemento das operações dos participantes, seria de se ajustar os encargos de inadimplência para o modelo e parâmetros hoje praticados pela Patrocinadora. Sobre os valores em atraso passariam a incidir, a partir do inadimplemento, além dos encargos de normalidade pactuados, os juros de mora de 1% a.m. e sobre os valores assim atualizados, multa de 2%.

- 1.3 Conceder à Diretoria alçada para definir parâmetros financeiros relacionados às operações com participantes, tais como, taxas, prazos, valores, e todos os demais, o que se coaduna com a ratificação pelo Conselho (segunda reunião extraordinária do CD, de 27/02/23) da alçada da Diretoria para avaliação de propostas individuais de operações acima do teto em casos em que o volume global de reservas do participante assim o permita.

2. Regulamento Plano Programado de Benefícios – Capítulo IV – Renda de Aposentadoria por Invalidez e de Pensão por Morte.

Decisão: os membros do Conselho deliberativo apreciaram e aprovaram os procedimentos e entendimentos acima descritos.

Os membros do Conselho Deliberativo apreciaram e tomaram conhecimento dos seguintes relatórios e documentos:

- a) Ações de melhorias do Sistema de Empréstimo (concluídas, em andamento e não iniciadas);
- b) Certificação pelo ICSS - Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade obtida pela conselheira Giselle Ariadne Neves da Rocha.

4ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 15/12/2023

Assuntos apreciados:

1. Estudo de Asset Liability Management – ALM do Plano Programado de Benefícios.

Decisão: os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o estudo de ALM e de Fronteira Eficiente elaborados pela Consultoria Aditus.

2. Políticas de Investimentos 2024 – 2028 do Plano Programado de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

Decisão: os membros do Conselho Deliberativo e aprovaram as Políticas de Investimentos do Plano de Benefícios e do PGA para o quinquênio 2024-2028.

3. Orçamento 2024 – Plano Programado de Benefícios e PGA.

Decisão: os membros do Conselho Deliberativo aprovaram as propostas de orçamento do Plano de Benefícios e do PGA para o ano de 2024.

4. Premissas Para Análise Atuarial 2023 (apresentação Mercer).

Decisão: os membros do Conselho Deliberativo apreciaram e aprovaram a utilização das hipóteses recomendada pela Consultoria Mercer para avaliação atuarial 2023.

5. Selo de Engajamento ABRAPP 2023

Decisão: os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento.

6. Demais Assuntos Para Conhecimento

Os membros do Conselho Deliberativo apreciaram e tomaram conhecimento dos seguintes relatórios e documentos:

- a) Relatórios de *Compliance*, do mês de setembro/2023, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de setembro/2023, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Atas das reuniões (14ª a 17ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 31.08, 21.09, 28.09 e 11.10.2023;
- d) Atas das reuniões ordinárias da Diretoria Executiva (10ª a 12ª), realizadas em 25.10, 24.11 e 12.12.2023;
- e) Ata da 1ª reunião extraordinária da Diretoria Executiva realizada em 10.11.2023;
- f) Relatórios de Controles Internos POUPREV 3º Trimestre 2023 – Checklist Mensal e Contábil;
- g) Relatório de Atividades POUPREV – 3º Trimestre de 2023.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento.

9ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 27/12/2023

Assuntos apreciados:

1. Pedido Excepcional de Participante Assistido – Recebimento Antecipado do Saldo Remanescente de Reserva Previdenciária

Decisão: o Conselho Deliberativo, observadas as informações e análises contidas na ata acima citada aprovou, excepcionalmente, o pedido de enquadramento antecipado da solicitação do participante assistido no §7º do artigo 27 do Regulamento do Plano Programado de Benefícios.

ANO: 2022

1ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 23/02/2022

Assuntos apreciados:

1. Proposta de Elevação da Taxa de Juros à Participantes.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a proposta.

1ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 29/03/2022

Assuntos apreciados:

1. Demonstrações contábeis e notas explicativas 2021;
2. Avaliação Atuarial 2021 e Plano de Custeio- abril/2022 a março/2023;
3. Atualização da norma de empréstimo a participantes;
4. Ajuste do Regimento Interno do Conselho Fiscal;
5. Ajuste da Precificação e títulos mantidos até o vencimento;
6. Relatório Anual de informações- RAI 2021;
7. Apresentação POUPREV 2021 e principais frentes de atuação 2022/2023.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apresentados, bem como apreciaram e tomaram conhecimento dos seguintes documentos:

- i) Relatórios de *Compliance* (base dezembro/2021 e janeiro 2022) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios do PGA;
- j) Relatórios de análise de investimentos (base dezembro de 2021 e janeiro de 2022) da carteira de investimentos do Plano de benefícios e do PGA;
- k) Atas de reuniões (1ª a 4ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 28.01, 08.02, 25.02 e 09.03.2022;
- l) Atas das reuniões (1ª a 3ª) da diretoria executiva realizadas em 28.01, 24.02 e 14.03.2022;
- m) Ata da 1ª reunião extraordinária da Diretoria Executiva;
- n) Carta de Assistidos recebida e respondida em fevereiro de 2022.

2ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 17/06/2022

Assuntos apreciados:

1. Ajuste Taxa de Juros do Empréstimo Pessoal à Participantes – Considerando a elevação da taxa SELIC nas últimas reuniões do Comitê de Política Monetária do Banco Central, a estimativa de novos aumentos nos próximos meses e os ajustes de taxas pelas instituições financeiras, a Diretoria Executiva, a fim de equalizar com a dinâmica de mercado, apresentou proposta de alteração das faixas de prazo e respectivas taxas de juros em substituição a tabela vigente no item 7.1 da Norma de Empréstimo.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram, por unanimidade.

2ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 27/06/2022

Assuntos apreciados:

1. Atualização da Data de Início do Benefício – DIB (item 4 da reunião/ata Direx de 27.04.2022)

Decisão – Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a atualização da regra da Data de Início do Benefício.

2. Regulamento do Plano Misto de Benefícios - Aperfeiçoamento (apreciação preliminar);

Decisão – Os membros do Conselho Deliberativo POUPREV tomaram conhecimento e emitiram as orientações acima descritas.

3ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 06/09/2022

Assuntos apreciados:

1. Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento da renúncia da Sra. Mariana Garcia de Barros e da posse da Sra. Edna como membro suplente do Conselho Deliberativo;
2. Estudo Técnico de Aderência e Adequação da Taxa Real de Juros – Avaliação Atuarial 2022: os membros do Conselho Deliberativo analisaram o Estudo Técnico de Aderência e Adequação da Taxa Real de Juros – Avaliação Atuarial, de 08.08.2022, elaborado pela Consultoria MERCER.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo, por unanimidade, aprovaram a manutenção da taxa real de juros vigente de 3,80% ao ano.

3. Regulamento do Plano Misto de Benefícios - Aperfeiçoamento (apreciação preliminar): o Presidente da POUPREV, com apoio dos demais membros da Direx, realizou apresentação sobre o Projeto de revisão e aperfeiçoamento do Regulamento do Plano Misto de Benefícios da POUPREV.

Foram apreciados os pontos abaixo:

- a) Atualmente o índice do Plano é o INPC; suas principais funções são:
 - I. servir de parâmetro para o critério de reajuste do benefício; e
 - II. reajustar a UMP;
- b) Proposta: alterar para IPCA (regra mais previsível, de fácil compreensão e mesmo indexador utilizado para remuneração de títulos públicos federais indexados à inflação);
- c) Critério de reajuste: atual - baseado no excesso de rentabilidade frente à meta atuarial. Proposta - adotar a variação do IPCA dos últimos 12 meses;
- d) Será precedido de avaliação e aprovação de Estudo Econômico-financeiro e Atuarial; e
- e) Resolução CNPC nº 40: divulgação com 180 dias de antecedência, aplicação do novo índice também aos benefícios já concedidos.

Na segunda parte da apresentação foram debatidos e detalhados os itens a seguir:

- a) Exclusão novas opções por rendas vitalícias;
- b) Alteração das regras para benefícios de morte e invalidez;
- c) Alteração da tabela e percentual de resgate do saldo da Patrocinadora;
- d) Revisão e atualização da idade para aposentadoria (elegibilidade);
- e) Novas possibilidades de inscrição de beneficiários;
- f) Revisão dos direitos dos herdeiros na ausência de beneficiários (pagamento do valor equivalente ao resgate);
- g) Exclusão da cobrança de joia;
- h) Inclusão da possibilidade de implementar Perfis de Investimento no futuro;

- i) Revisão do nome do Plano;
- j) Outros ajustes para deixar o Plano ainda mais flexível;
- k) Alterações obrigatórias em decorrência da Resolução CNPC nº 50/2022 (as facultativas, tais como resgate parcial, serão analisadas no quarto trimestre deste ano, as propostas de revisão e aperfeiçoamento do Regulamento com o “de:para” integral e final, serão submetidas a apreciação e deliberação do Conselho Deliberativo, bem como à Patrocinadora para o que for necessário.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo da POUPREV aprovaram a divulgação prévia, aos participantes e assistidos, da intenção da POUPREV de alterar o índice do Plano e de reajuste dos benefícios de natureza vitalícia (essa divulgação deve permanecer por, no mínimo, 180 dias – Res. CNPC 40/2021) e tomaram conhecimento do status das ações do Projeto de Revisão e Aperfeiçoamento do Regulamento do Plano de Benefícios e dos Simuladores.

4. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de *Compliance*, do mês de julho/2022, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de julho/2022, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Atas das reuniões (10ª a 14ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 14.06, 28.06, 15.07, 03.08 e 15.08.2022;
- d) Atas das reuniões (6ª, 7ª e 8ª) da Diretoria Executiva realizadas em 20.06, 27.07 e 19.08.2022;
- e) Ata da 2ª reunião extraordinária da Diretoria Executiva realizada em 17.06.2022;
- f) Relatórios de Controles Internos POUPREV – Checklist Mensal e Contábil (posição junho/2022);
- g) Relatório de Atividades POUPREV – 2º Trimestre de 2022 e seus anexos;
- h) Fluxo Atuarial – Estudo Resolução CNPC 43/2021 (item 1 da ata Direx de 27.07.2022);
- i) Apresentação principais projetos e frentes de atuação da POUPREV.

Decisão: Não se aplica.

3ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 20/09/2022

Assuntos apreciados:

1. Ajuste da taxa de juros do empréstimo pessoal à participantes: Considerando a elevação da taxa SELIC nas últimas reuniões do Comitê de Política Monetária do Banco Central, a estimativa de manutenção da taxa em patamares altos nos próximos meses e os ajustes de taxas pelas instituições financeiras, seria de se propor ao Conselho Deliberativo a alteração das faixas de prazo e a elevação das taxas de juros em substituição a tabela vigente.

Decisão: Os membros do conselho deliberativo aprovaram, por unanimidade, a elevação da taxa de juros.

4ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 17/10/2022

Assuntos apreciados:

1. Contribuições patronais e de risco: Utilização do fundo coletivo de desligamento pela patrocinadora durante o Plano de Custeio vigente.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram, por unanimidade, a utilização do Fundo de Desligamento pela Patrocinadora.

4ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 15/12/2022

Assuntos apreciados:

1. Estudo de *Asset Liability Management*- ALM do Plano Misto de Benefícios: O Presidente da POUPREV informou que os resultados deste estudo foram utilizados para subsidiar a elaboração da Política de Investimentos, e que as novas alocações e movimentações de recursos do Plano serão sempre precedidas de análise e proposição pela Diretoria de Administração e Finanças. Após, apreciadas e deliberadas pelo comitê de investimentos.

Decisão: Os membros titulares do Conselho Deliberativo aprovaram o estudo de ALM elaborado pela Consultoria Aditus.

2. Políticas de Investimentos 2023-2027 do Plano Misto de Benefícios e do PGA: Os Dirigentes da Entidade apresentaram as Políticas de investimentos do Plano e do PGA, destacando que foram preparadas de forma técnica e alinhadas às melhores práticas de governança corporativa, com apoio da Consultoria Aditus, estabelecendo um conjunto de princípios e diretrizes relativos aos processos de decisão e execução dos investimentos.

Decisão: Os membros titulares do Conselho Deliberativo aprovaram as Políticas de Investimentos do Plano de Benefícios e do PGA 2023-2027.

3. Orçamento 2023- Plano Misto de Benefícios e PGA: As propostas orçamentárias para 2023 foram apresentadas.

Decisão: Os membros titulares do Conselho Deliberativo aprovaram as propostas de orçamento do Plano de Benefícios e do PGA para o ano de 2023.

4. Manual de Classificação e Avaliação de Ativos de Crédito.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o Manual de Classificação e Avaliação de Ativos de Crédito.

5. Ajuste da Norma de Empréstimos à participantes.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a inclusão da alínea "d" no item 12.4 da Norma de Concessão de Empréstimo Pessoal da POUPREV.

6. Regimento Interno do Comitê de Investimentos - Inclusão de Novo Membro.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a inclusão do Gerente de Equipe no Comitê de Investimentos e o ajuste no Capítulo II - Composição do Regimento Interno do Comitê.

7. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de *Compliance*, do mês de outubro/2022, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de outubro/2022, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Atas das reuniões (15ª a 19ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 31.08, 16.09, 30.09, 18.10, e 28.10.2022;
- d) Atas das reuniões ordinárias da Diretoria Executiva (9ª a 12ª), realizadas em 27.09, 17.10, 29.11 e 09.12.2022;
- e) Relatórios de Controles Internos POUPREV 3º Trimestre 2022- Checklist Mensal e Contábil;
- f) Relatório de Atividades POUPREV – 3º Trimestre de 2022.

Decisão: Não se aplica.

5ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 15/12/2022

Assuntos apreciados:

1. Nomeação do Diretor de Administração e Finanças, em virtude do pedido de renúncia apresentado pelo atual Diretor de Administração e Finanças (Marcus André Cortez Pinheiro), os membros do Conselho Deliberativo apreciaram a indicação do nome do novo Diretor (Marcelo Gonçalves Farinha), para ocupar o cargo.

Decisão: Os membros titulares do Conselho Deliberativo acolheram o pedido de renúncia do Diretor de Administração e Finanças e aprovaram para a função o Sr. Marcelo Gonçalves Farinha.

ANO: 2021

1ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 23/02/2021

Assuntos apreciados:

1. Política de Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo – PLD/FT, conforme Instrução Normativa PREVIC nº 34;
2. Política de Segurança da Informação – PSI, proposta pela Diretoria Executiva da POUPREV;
3. Ajuste na norma de exame médico para inscrição de novos participantes;
4. Clarificar a definição da “Data de Início do Benefício – DIB”;

5. Ajuste nos procedimentos relacionados às assinaturas do Termo de Adesão à POUPREV;
6. Atualização da Missão, Visão, Valores e Propósito da POUPREV.

Decisão: Os membros do conselho deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

7. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de *Compliance* e de Análise de Investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- b) Atas de Reuniões da Diretoria Executiva de 14/01 e 11/02/2021.

Decisão: Não se aplica.

1ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 29/03/2021

Assuntos apreciados:

1. Demonstrações Contábeis 2020;
2. Avaliação Atuarial 2020 e Plano de Custeio – janeiro/2021 a março/2022;
3. Atualização do Regimento Interno do Comitê de Investimentos;
4. Atualização da Norma e Procedimentos de Pagamento de Benefícios e Resgates;
5. Apresentação POUPREV 2020 e Plano de Trabalho 2021-2022;
6. Relatório Informativo FIP Energia;
7. Relatório de Avaliação de Riscos de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo – LD-FT.

Decisão: Os membros do conselho deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

8. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatório de *Compliance* e de Análise de Investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- b) Ata da 3ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva de 11/03/2021.

Decisão: Não se aplica.

2ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 29/04/2021

Assuntos apreciados:

1. Relatório Anual de Informações – RAI 2020;
2. Atualização da Norma e Procedimentos de Pagamento de Benefícios e Resgates – em cumprimento a solicitação contida na alínea “d” do item 4 da ata da reunião ordinária do Conselho Deliberativo de 29.03.2021.

Decisão: Os membros do conselho deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

9. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Ata da 4ª reunião ordinária da Diretoria Executiva realizada em 15.04.2021;
- b) Atas da 1ª e 2ª reunião ordinária e da 1ª reunião extraordinária do Comitê de Investimentos, realizadas em 19.03, 08.04 e 05.04;
- c) Relatórios de *Compliance* (base fevereiro/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- d) Relatórios de Análise de Investimentos (base fevereiro/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- e) Demonstrações Contábeis do FIP Energia Sustentável 2019, conforme solicitação contida no item 6 da ata da reunião ordinária do Conselho Deliberativo de 29.03.2021 (as DCs relativas ao exercício de 2020 serão concluídas pelo Administrador do FIP até 31.05.2021 e tão logo recebidas também serão compartilhadas com o Conselho);
- f) Quadro resumo de informações obrigações das EFPC divulgado pela PREVIC em março/2021

Decisão: Não se aplica.

3ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 31/05/2021

Assuntos apreciados:

1. Suspensão da renovação de empréstimos com menos de 12 parcelas amortizadas.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a proposta.

2ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 24/06/2021

Assuntos apreciados:

1. Rentabilidade e Patrimônio Líquido – informações sobre as rentabilidades e patrimônios líquidos do Plano de Benefícios e do PGA;
2. Resumo da Arrecadação de janeiro a maio/2021 – montantes de contribuições ao Plano realizadas pelos Participantes e Patrocinadora;
3. Participantes – Novas Concessões de Benefícios, Ingressos, Resgates e Fundo de Cobertura dos Benefícios de Riscos;
4. Geração do arquivo da Folha de Benefícios pela MAG - otimização do processo de geração do arquivo para o banco;
5. Novas Instruções, Normas e Publicações – com destaque para as resoluções CNPC 39 e 40 de março/21, Guias de Melhores Práticas e Relatórios da PREVIC;
6. Compartilhamento com o Conselho Deliberativo a metodologia de seleção de fundos de investimento, apresentando como é realizado o processo de seleção dos fundos, para análise e decisão do Comitê de Investimentos.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

7. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de *Compliance* (base abril/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;

- b) Relatórios de Análise de Investimentos (base abril/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- c) Ata da 5ª reunião ordinária da Diretoria Executiva realizada em 13.05.2021;
- d) Atas das reuniões do Comitê de Investimentos de 19.03, 05.04, 08.04, 27.04 e 13.05.2021;
- e) Demonstrações Financeiras 2020 do FIP Energia Sustentável (conforme solicitado na reunião ordinária de 29.03.2021 e reportado preliminarmente na reunião extraordinária de 29.04.2021).

Decisão: Não se aplica.

4ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 29/07/2021

Assuntos apreciados:

- 1. Suspensão da utilização do Fundo de Desligamento.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram.

3ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 28/09/2021

Assuntos apreciados:

- 1. Estudo Técnico de Aderência e Adequação da Taxa Real de Juros – Avaliação Atuarial;
- 2. Apresentação de Estudo: Taxa de Carregamento e de Administração;
- 3. Rentabilidade e Patrimônio Líquido – informações sobre as rentabilidades e patrimônios líquidos do Plano de Benefícios e do PGA;
- 4. Resumo da Arrecadação de janeiro a agosto/2021 – montantes de contribuições ao Plano realizadas mensalmente pelos Participantes e Patrocinadora;
- 5. Participantes – Novas Concessões de Benefícios, Ingressos, Resgates e Fundo de Cobertura dos Benefícios de Riscos;
- 6. Atualização do sistema de empréstimos;
- 7. Nova dinâmica das reuniões do Comitê de Investimentos;
- 8. Novas Instruções, Normas e Publicações – com destaque para as Resoluções CNPC 41 e 42 e Instruções Previc 40 e 41.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

- 9. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de *Compliance* (base julho/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos (base julho/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- c) Atas da 6ª, 7ª e 8ª reuniões ordinárias da Diretoria Executiva realizadas em 17.06, 29.07 e 30.08.2021; e Atas das reuniões do Comitê de Investimentos de 09.07, 02.08, 16.08 e 27.08.2021.

Decisão: Não se aplica.

5ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 08/10/2021

Assuntos apreciados:

1. Ajuste Taxa de Juros do Empréstimo Pessoal à Participantes.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o ajuste proposto.

6ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 09/11/2021

Assuntos apreciados:

1. Apuração e Cotização de Benefícios Financeiros de Assistidos, Resgates e Pagamentos Únicos – Recomposição de cotas e instituição de novo Fundo Previdencial;
2. Pagamento à beneficiários em decorrência de falecimento de participantes assistidos;
3. Empréstimos a participantes (apresentação da rentabilidade, melhorias e aperfeiçoamento de sistema, ajuste de taxa para cobertura de risco e gestão de indicadores da carteira);
4. Selo de Engajamento da ABRAPP 2021 –POUPREV obteve a 5ª colocação no ranking geral e no grupo da EFPC de pequeno porte.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

5. Documentos para apreciação e conhecimento:
 - a) Relatórios de *Compliance* e de Análise de Investimentos (base setembro/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
 - b) Parecer Técnico Pouprev 017/2021, de 03.11.2021 - Cenário Econômico, análise da volatilidade de mercado atual e histórica;
 - c) Atas da 9ª e 10ª reuniões ordinárias da Diretoria Executiva realizadas em 30.09 e 29.10.2021 e da 2ª reunião extraordinária da Direx realizada em 08.10.2021;
 - d) Atas da 10ª, 11ª e 12ª reunião do Comitê de Investimentos de 15.09, 30.09 e 18.10.2021.
 - e) Resolução CNPC N° 39, de 30.03.2021 - que dispõe sobre a necessidade de certificação de Dirigentes e Conselheiros para atuação nas EFPCs.

Decisão: Não se aplica.

4ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 20/12/2021

Assuntos apreciados:

1. Estudo de Aderência das Hipóteses Biométricas, Econômicas e Financeiras da Consultoria MERCER - Relatório 017/2021, de 07.12.2021;
2. Estudo de *Asset Liability Management* – ALM do Plano Misto de Benefícios;
3. Políticas de Investimentos 2022 – 2026 do Plano Misto de Benefícios e do PGA;
4. Orçamento 2022 – Plano Misto de Benefícios e PGA.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

5. Documentos para apreciação e conhecimento:

Os membros do Conselho Deliberativo apreciaram e tomaram conhecimento dos seguintes documentos:

- a) Relatórios de *Compliance* e de Análise de Investimentos (base outubro/2021) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA;
- b) Atas da 11ª e 12ª reuniões ordinárias da Diretoria Executiva, de 26.11 e 14.12.2021;
- c) Atas da 13ª, 14ª e 15ª reuniões do Comitê de Investimentos de 01.11, 12.11 e 26.11.2021;
- d) Parecer Técnico – FII São Francisco 34 - 2021-018, de 19.11.2021;
- e) Apuração e Cotização de Benefícios Financeiros de Assistidos, Resgates e Pagamentos Únicos - Informe das providências adotadas no âmbito da POUPREV.

Decisão: Não se aplica.

7ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 21/12/2021

Assuntos apreciados:

1. Nomeação do Diretor de Seguridade;
2. Recomposição do Conselho Deliberativo.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a indicação do novo Diretor, bem como a recomposição do conselho.

ANO: 2020

1ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 18/02/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar a proposta de reprogramação orçamentária do Plano de Gestão Administrativa (PGA) para o ano de 2020.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a reprogramação.

1ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 20/02/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar o Regulamento para a eleição de membros efetivos e suplentes do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o regulamento.

2ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 27/02/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar a utilização do Fundo de Desligamento para a cobertura das contribuições referentes à Taxa de Carregamento;
2. Aprovar, a partir de abril/2020, a transferência mensal os valores referentes ao ressarcimento a título de despesa com a Folha de Pessoal da Fundação do Fundo de Desligamento para o Plano de Gestão Administrativa;
3. Autorizar que a Diretoria Executiva contemple a partir do Plano de Custeio 2020, com a vigência de 01/04/2020 a 31/03/2021, a utilização do Fundo de Desligamento com as despesas administrativas do PGA.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

3ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 06/03/2020

Assuntos apreciados:

1. Recondução dos membros da Diretoria Executiva da POUPREV para novo mandato de quatro anos.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

4ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 19/03/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar o parecer da Avaliação Atuarial Anual de 2019 e a Síntese do Plano de Custeio com vigência de 01/04/2020 a 31/03/2020;
2. Aprovar a utilização dos recursos do Fundo Previdencial Coletivo de Desligamento para dar cobertura às contribuições normais de benefícios de risco no total de 0,22%, sendo 0,18% de invalidez e 0,04% de morte, durante o período de vigência do Plano de Custeio proposto de 01/04/2020 a 31/03/2021;
3. Ratificar a autorização mencionada na Resolução Extraordinária do Conselho Deliberativo nº 02, de 27/02/2020, que estabelece a utilização do Fundo Coletivo de Desligamento para cobertura das contribuições referentes à Taxa de Carregamento da Patrocinadora;
4. Ratificar a autorização mencionada na Resolução Extraordinária do Conselho Deliberativo nº 03, de 27/11/2019, que estabelece a utilização do Fundo Coletivo de Desligamento pela Patrocinadora, para dar cobertura as contribuições previdenciárias (mínima e facultativa) no exercício de 2020, de janeiro a dezembro;
5. Submeter a manifestação da Patrocinadora com relação à manutenção do limite de 8% como teto de contrapartida da contribuição facultativa, podendo esse percentual ser revisto a qualquer tempo a critério da POUPEX;

6. Submeter a manifestação da Patrocinadora à manutenção do percentual de 12% sobre a Folha de Salário de Participação como limite de despesas com o Plano de Benefício da POUPREV;
7. Aguardar a orientação da MERCER Consultoria e da Diretoria Executiva com relação a destinação do superávit registrado na rubrica do Fundo de Revisão de 2016.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

5ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 30/04/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar novos a suspensão da Eleição dos membros para os Conselhos;
2. Aprovar a proposta de alteração da mudança de prazo e percentual para os benefícios concedidos na modalidade financeira.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

6ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 27/08/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar novos procedimentos administrativos no âmbito da POUPREV.
2. Acompanhar as novas diligências com relação a empréstimo de Participante Assistido.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

7ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 08/10/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar a redução das taxas de juros do Empréstimo, conforme proposto no parecer Técnico POUPREV 010/2020 de 08/10/2020.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a redução das taxas.

8ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 20/10/2020

Assuntos apreciados:

1. Exoneração e nomeação do Presidente da POUPREV.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o assunto apreciado.

9ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 20/11/ 2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar Demonstrações Contábeis relativas ao 1º Trimestre de 2020.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

10ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 23/11/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar Demonstrações Contábeis relativas ao 2º Trimestre de 2020.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram as Demonstrações Contábeis.

11ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 24/11/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar as recomendações das Hipóteses Atuárias a serem utilizadas no Plano de acordo com o Estudo elaborado pela Consultoria MERCER, com a alteração da Hipótese de Taxa de Juros, de 4,10% para 3,80%, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2021.
2. Aprovar a prorrogação da utilização do Fundo de Desligamento para deduzir as contribuições previdenciárias patronais (mínima e facultativa), com vigência a partir de 1º de janeiro de 2021.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

12ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 27/11/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar a redução das taxas de juros do Empréstimo conforme proposto no Parecer Técnico POUPREV 14/2020 de 27/11/2020.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram o tema.

13ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 01/12/2020

Assuntos apreciados:

1. Dar posse aos novos membros do conselho Deliberativo.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a nova composição.

2ª REUNIÃO ORDINÁRIA :: 18/12/2020

Assuntos apreciados:

1. Atualização Dos Regimentos Internos Do Conselho Deliberativo E Da Diretoria Executiva;
2. Atualização Do Manual De Alçadas E Competências;
3. Política De Investimentos- Período: 2021-2025;
4. Orçamentos Do Plano De Benefícios E Do Plano De Gestão Administrativa;
5. Estudo De *Asset Lianility Management*- ALM E Ata Da 12ª Reunião Ordinária Da Diretoria Executiva.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

14ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 30/12/2020

Assuntos apreciados:

1. Contribuições Patronais- Utilização do Fundo de Desligamento pela Patrocinadora;
2. Ajuste do Orçamento de Gestão Administrativa-PGA 2021.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.

15ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA :: 30/12/2020

Assuntos apreciados:

1. Nomeação do diretor de administração e finanças.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram os assuntos apreciados.