

CONSELHO DELIBERATIVO RESUMO DAS ATAS DAS REUNIÕES

Posição: dezembro/2024

Resolução nº 32 de 04/12/2019

ANO: 2024

4ª REUNIÃO ORDINÁRIA: 10/12/2024

Assuntos apreciados:

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

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a proposta de macro alocação elaborada com base nos estudos de ALM e de Fronteira Eficiente.

2. Políticas de Investimentos 2025 – 2029 do Plano Programado de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa (PGA)

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram as Políticas de Investimentos do Plano de Benefícios e do PGA para o quinquênio 2025-2029.

3. Orçamento 2025 – 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 2025 e tendo em vista o valor significativo existente no Fundo para Garantia das Operações com Participantes, solicitaram que a Diretoria Executiva analise a possibilidade de reversão de parte do valor do fundo para a carteira de investimentos.

4. Eficiência, automação e mitigação de riscos: Prestação de contas – ações empreendidas

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento.

5. Selo de Engajamento ABRAPP 2024

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo parabenizaram todos os integrantes da POUPREV por esta conquista alcançada pelo quarto ano consecutivo (categoria prata na edição de 2024) do Selo de Engajamento promovido pela ABRAPP.

6. Opção de Inscrição Automática no Regulamento do Plano Programado de Benefícios

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento do relato e os membros da Direx foram incumbidos de adotar as ações necessárias para finalizar a implementação da Opção de Inscrição Automática.

7. 46º Congresso da ABRAPP – Inscrições Antecipadas

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo concordaram com a proposta de que as inscrições dos participantes fossem realizadas ainda no primeiro lote (até 20/01/2025) para aproveitar o preço promocional oferecido pela ABRAPP.

8. Demais assuntos para conhecimento

- a) Relatórios de Compliance, do mês de setembro/2024, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de setembro/2024, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Atas das reuniões (17ª a 22ª) do Comitê de Investimentos em 16/09, 26/09, 10/10, 24/10, 14/11 e 28/11, respectivamente;
- d) Ata da 1ª reunião Extraordinária do Comitê de Investimentos realizada em 02/10;
- e) Atas das reuniões (10ª a 12ª) da Diretoria Executiva realizadas em 18/10, 18/11 e 06/12, respectivamente;
- f) Relatórios de Controles Internos POUPREV 3º Trimestre 2024 – Checklist Mensal e Contábil;
- g) Relatório de Atividades POUPREV – 3º Trimestre de 2024;
- h) Relato sobre o andamento e status das ações em curso, no âmbito da ABRAPP, POUPREV e demais Entidades, sobre a opção pelo regime tributário – Lei 14.803/2024 e IN RFB 2209/2024 – Assistidos pré 11.01.2024.

Decisão: Não se aplica.

5ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 13/12/2024

Assuntos apreciados:

1. Fundo para Garantia das Operações com Participantes – Ajuste da Norma de Empréstimos e Reversão Parcial do Fundo para a Carteira de Investimentos

Decisão: Considerando as informações, considerações e análises descritas na ata da Diretoria Executiva acima citada, os membros do Conselho Deliberativo, por unanimidade, aprovaram:

- a) A inclusão da alínea “d” no item 12.1 da Norma de Empréstimos, conforme registrado no item “j” da ata da Direx;
- b) A reversão de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) à carteira de investimentos do Plano, o que sensibilizará o valor da cota em benefício de todos os participantes e assistidos;
- c) A manutenção de aproximadamente R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais) no Fundo de Inadimplência, Risco Financeiro e Quitação por Morte - FIRQ,

equivalente a quase 300% do montante das ocorrências verificadas nos últimos 11 anos.

4ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 21/11/2024

Assuntos apreciados:

1. Segregação de carteiras

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento da proposta, bem como das condições necessárias à sua implantação (aquisição de sistema de gestão e controle de investimentos e ampla comunicação com os participantes e assistidos) e após os debates, manifestaram-se favoráveis à segregação das carteiras, solicitando que lhe seja dado conhecimento do que sobrevier.

2. Diretrizes para alocação de ativos – Estudos de imunização e otimização de carteira

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento, manifestaram-se favoravelmente à linha de trabalho adotada e solicitam que, tão logo concluídos os estudos, lhe seja encaminhada a versão final para apreciação e deliberação do Colegiado na reunião ordinária de dezembro.

3. Política de investimentos – Avaliação prévia

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento, posicionaram-se favoravelmente a linha adotada e solicitam que a versão final lhe seja encaminhada para deliberação na reunião ordinária de dezembro.

4. Eficiência, automação e mitigação de riscos – aquisição de sistema de gestão integrado (ERP) – módulo de gestão de investimentos

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento e saudaram a iniciativa, registrando que a medida fortalece os mecanismos de governança dos investimentos, além de conferir mais eficiência ao processo de gestão e controle corporativos.

5. Eficiência, automação e mitigação de riscos – mapeamento de processos corporativos

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento e solicitaram que o assunto seja reportado nas futuras reuniões do CD.

6. Melhoria da experiência do participante – consultoria previdenciária – plano de demissão voluntária (PDV)

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento e enalteceram a iniciativa, registrando a medida fortalece os vínculos entre a entidade e seus participantes ativos e assistidos.

7. Opção pelo Regime Tributário – Lei 14.803/2024 e IN RFB 2209/2024

Decisão: Os Conselheiros tomaram conhecimento e solicitam que o tema retorne na reunião ordinária de dezembro de 2024.

3ª REUNIÃO ORDINÁRIA: 25/09/2024

Assuntos apreciados:

1. Estudo Técnico de Aderência e Adequação da Taxa Real de Juros – Avaliação Atuarial 2024 (Mercer)

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

2. Ajuste no Regulamento do Plano Programado de Benefícios e Aditivo ao Convênio de Adesão com a Patrocinadora – Inclusão da Opção de Inscrição Automática

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo, por unanimidade, aprovaram a inclusão da opção de Inscrição Automática no regulamento do Plano Programado de Benefícios administrado pela POUPREV e autorizaram a continuidade das tratativas para formalização do aditivo ao Convênio de Adesão celebrado com a Patrocinadora POUPEX.

3. Assuntos para apreciação e conhecimento

- i) Relatórios de Compliance, do mês de junho/2024, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- j) Relatórios de Análise de Investimentos, do mês de junho/2024, da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- k) Atas das reuniões (11ª a 16ª) do Comitê de Investimentos realizadas em 13.06, 27.06, 12.07, 25.07, 13.08 e 27.08.2024;
- l) Atas das reuniões (6ª a 9ª) da Diretoria Executiva realizadas em 24.06, 23.07, 29.08 e 20.09.2024;
- m) Relatórios de Controles Internos POUPREV – Checklist Mensal e Contábil (posição junho/2024);
- n) Relatório de Atividades POUPREV – 2º Trimestre de 2024 e seus anexos;
- o) Relatório Técnico – Avaliação Atuarial de Benefício Pós-Emprego (CPC 33) 2024.0391.W.RT, de 11.07.2024, emitido pela Wedan Consultoria e Gestão de Riscos;
- p) Balancetes relativos ao 2º Trimestre de 2024 e Relatório de Controles Internos emitido pela auditoria Moore VR Auditores e Consultores em 11.09.2024; e
- q) Reporte principais projetos e frentes de atuação da POUPREV.

Decisão: Não se aplica.

3ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 01/08/2024

Assuntos apreciados:

1. Pedido de renúncia apresentado pela Dra. Giselle Ariadne Neves da Rocha, Conselheira suplente indicada pela Patrocinadora;
2. Portaria POUPEX nº 40/2024, de 31/07/2024 – Indicação do Sr. Joni Robert Saraiva Barth, como membro suplente do Conselho Deliberativo da POUPEX;

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo tomaram conhecimento dos assuntos e documentos acima descritos.

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

Decisão: Os Conselheiros aprovaram, por maioria, a utilização do fundo de desligamento pela Patrocinadora.

2ª REUNIÃO ORDINÁRIA: 20/06/2024

Assuntos apreciados:

1. Planejamento Estratégico da Pouprev 2024-2025

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a proposta de Planejamento Estratégico da Pouprev para o biênio 2024-2025.

2. Política de Prevenção aos Crimes de Lavagem ou Ocultação de Bens, Direitos e Valores, e de Combate ao Terrorismo – Revisão e Atualização

Decisão: A Política de Prevenção aos Crimes de Lavagem ou Ocultação de Bens, Direitos e Valores, e de Combate ao Terrorismo foi aprovada, por unanimidade, de acordo com os aperfeiçoamentos contidos na Resolução PREVIC nº 34/2020.

3. Assuntos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatórios de Compliance (base abril/2024), da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA, emitidos pela consultoria Aditus;
- b) Relatórios de Análise de Investimentos (base abril/2024), da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA, emitidos pela consultoria Aditus;
- c) Atas das reuniões do Comitê de Investimentos: 5ª a 10ª do exercício de 2024;
- d) Atas das reuniões da Diretoria Executiva: 4ª e 5ª ordinárias do exercício de 2024;
- e) Relatório Trimestral de Atividades da Diretoria Executiva – 1º Tri 2024;

- f) Relatórios de Controles Internos POUPREV – Checklist Mensal e Contábil (posição março/2024);
- g) Quadro Resumo das Obrigações das EFPC – Posição Março/2024;
- h) Plano de Gestão Administrativa – PGA – Orçamento e Indicadores Gerenciais 1T2024 (item VIII do Art. 9º do Regimento Interno do CF);
- i) Processo seletivo Analista Júnior;
- j) Congresso ABRAPP 2024.

Decisão: Não se aplica.

1ª REUNIÃO ORDINÁRIA: 22/03/2024

Assuntos apreciados:

1. Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas 2023.

Decisão: As Demonstrações Contábeis de 2023 foram aprovadas, por unanimidade, em cumprimento ao disposto no item VI do Art. 19 do Estatuto Social da POUPREV;

2. Avaliação Atuarial 2023 e Plano de Custeio - abril/2024 a março/2025 (Estudo Mercer)

Decisão: A Avaliação Atuarial de 2023 e o Plano de Custeio para o período de abril/2024 a março/2025 foram aprovados por todos os membros do Conselho Deliberativo presentes, conforme previsto no Art. 19 do Estatuto da POUPREV.

3. Relatório Anual de Informações - RAI 2023.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a estrutura e os assuntos propostos para o Relatório Anual de Informações - RAI 2023 e a sua publicação até 30.04.2024.

4. Operações com Participantes – Revisão da Norma do Empréstimo Pessoal Consignado

- a) Unificação dos fundos de risco: FIRF e FQM, conforme discutido no Comitê de Investimentos (8ª e 10ª reuniões, de 11/05 e 15/06/23, respectivamente), que passa a se denominar Fundo de Inadimplência, Risco Financeiro e Quitação por Morte (FIRQ);
- b) Atualização dos encargos de normalidade e de inadimplemento, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo em sua 8ª reunião extraordinária, de 13/11/23;
- c) Exclusão dos participantes autopatrocinados e vinculados do público-alvo da linha de crédito, haja vista impossibilidade de consignação das prestações em folha; e
- d) Mudança do critério de apuração do limite de crédito para participantes assistidos.

Além disso, foi proposto zerar as alíquotas de até 0,192% e 0,80% de contribuição para o FIRF e o FQM, respectivamente, incidentes sobre o valor deferido da operação, de forma que o FIRQ fique sem novos aportes até decisão em contrário, considerando que o estudo realizado pela Diretoria de Administração e Finanças (Continuação da Ata da 1ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do exercício de 2024) indica que o montante de recursos existentes nos fundos é considerado suficiente para fazer frente aos riscos assumidos.

Referido assunto foi apreciado e aprovado pela Diretoria Executiva da Pouprev conforme registrado no item 6 da ata da primeira reunião ordinária realizada em 23.01.2024.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a proposta de atualização do normativo para Operações com Participantes e de suspensão de novos aportes para o Fundo de Inadimplência, Risco Financeiro e Quitação por Morte (FIRQ), conforme detalhado no item 6 da ata da reunião ordinária da Diretoria Executiva, de 23.01.2024.

5. Resgate Parcial – Artigo 56 do Regulamento do Plano Programado de Benefícios – Operacionalização

O Diretor de Seguridade, Sr. Márcio Manzi, referindo-se ao disposto no Artigo 56 do Regulamento do Plano Programado de Benefícios, reportou os procedimentos operacionais aprovados na reunião ordinária da Diretoria Executiva – item 2 da ata de 23.01.2024.

Esses procedimentos visam manter o alinhamento com as melhores práticas já adotadas pela Pouprev na cotização de valores e inibir a ocorrência de descasamento entre os montantes pagos e a respectiva quantidade de cotas

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram a proposta de operacionalização das solicitações de Resgate Parcial.

6. Documentos para apreciação e conhecimento:

- a) Relatório Trimestral de Atividades – 4º Trimestre 2023 e seus anexos;
- b) Relatórios de Compliance (base dezembro/2023 e janeiro/2024) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- c) Relatórios de Análise de Investimentos (base dezembro/2023 e janeiro/2024) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- d) Atas das reuniões do Comitê de Investimentos: 18ª a 21ª do exercício de 2023 e 1ª a 4ª do exercício de 2024;
- e) Atas das reuniões da Diretoria Executiva: 1ª, 2ª e 3ª ordinárias do exercício de 2024;
- f) Apresentação da POUPREV à Diretoria Colegiada da Patrocinadora, realizada em fevereiro/2024.

Decisão: Não se aplica.

2ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 19/02/2024

Assuntos apreciados:

1. Eleições diretas dentre os Participantes e Assistidos para representantes no Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal – Aprovação do Regulamento, Edital de Convocação, Calendário Eleitoral e Indicação de Representante do Conselho para Compor a Comissão Eleitoral.

Decisão: Os membros do Conselho aprovaram, por unanimidade, os assuntos e documentos decorrentes dos temas acima descritos e indicaram a Conselheira Giselle Ariadne Neves da Rocha para representar o Conselho Deliberativo na Comissão Eleitoral.

1ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 19/02/2024

Assuntos apreciados:

1. Pedido de renúncia apresentado pela conselheira Dr.^a Maria Beatriz Castilho, indicada pela Patrocinadora e Presidente do Conselho Deliberativo;
2. Portaria POUPEX indicando o Gen. Eugenio Eneias Camilo, como novo membro titular para o Conselho Deliberativo;
3. Nomeação do novo Presidente do Conselho Deliberativo, Gen. Eneias;
4. Recondução da Diretoria Executiva para novo mandato – abril/2024 a abril/2028.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram e tomaram conhecimento dos assuntos e documentos acima descritos.

ANO: 2023

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.

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

- 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 providências 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:

- k) Relatório trimestral de Atividades – 4º trimestre de 2022 e seus anexos;
- l) Relatórios de *Compliance* (base dezembro/2022 e janeiro/2023) da carteira de investimentos do Plano de Benefícios e do PGA emitidos pela Aditus;
- m) 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;
- n) 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);
- o) Atas das reuniões (1 a 3) da Diretoria Executiva, realizadas em 31.01, 27.02 e 16.03.2023;
- p) 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;
- q) Relatório de Avaliação de Risco relativo à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (IN Previc nº 34);
- r) Cartas de Assistidos respondidas em fevereiro;
- s) Apresentação da Pouprev - Transmissão Presidência FHE/Poupex.

Decisão: Não se aplica.

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 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.

ANO: 2022

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

ANO: 2021

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.

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.

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 Nº 39, de 30.03.2021 - que dispõe sobre a necessidade de certificação de Dirigentes e Conselheiros para atuação nas EFPCs.

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.

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.

4ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 29/07/2021

Assuntos apreciados:

1. Suspensão da utilização do Fundo de Desligamento.

Decisão: Os membros do Conselho Deliberativo aprovaram.

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.

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 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.

- 1. 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.

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.

2. 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.

1ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 23/02/2021

Assuntos apreciados:

3. Política de Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo – PLD/FT, conforme Instrução Normativa PREVIC nº 34;
4. Política de Segurança da Informação – PSI, proposta pela Diretoria Executiva da POUPREV;
5. Ajuste na norma de exame médico para inscrição de novos participantes;
6. Clarificar a definição da “Data de Início do Benefício – DIB”;
7. Ajuste nos procedimentos relacionados às assinaturas do Termo de Adesão à POUPREV;
8. Atualização da Missão, Visão, Valores e Propósito da POUPREV.

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

9. 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.

ANO: 2020

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.

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.

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 Liability Management*- ALM E Ata Da 12ª Reunião Ordinária Da Diretoria Executiva.

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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

5ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 30/04/2020

Assuntos apreciados:

1. Aprovar 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.

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 POUPEX;
 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.

3ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA: 06/03/2020

Assuntos apreciados:

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

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

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.

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.

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.