
ATA DA 51ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO COMITÊ DE ACESSORAMENTO TÉCNICO EXECPREV REALIZADA EM
9 DE FEVEREIRO DE 2021

DATA, HORA E LOCAL: Às nove horas e treze minutos do nono dia do mês de fevereiro do ano de dois mil e vinte e um, por meio de videoconferência. **PRESENÇAS:** Sr. Marcos Gesteira Costa, Presidente do Comitê de Assessoramento Técnico ExecPrev, Substituto, e os membros no exercício da titularidade: Sr. Leandro de Oliveira Vicente, Sr. Leonardo Almeida de Magalhães, Sr. Caroline Israel Pio e Sr. Dênisson Almeida Pereira. Participaram também da sessão a Sra. Patrícia Brito de Ávila, Coordenadora de Secretariado e Órgãos Colegiados; e a Sr. Rennan Trindade de Souza, Assistente Administrativo. **PARTICIPANTES EVENTUAIS:** Sr. Gilberto Tadeu Stanzione, Gerente de Operações Financeiras. **MESA:** Presidiu a sessão o Sr. Marcos Gesteira e a secretariou a Sra. Patrícia Brito de Ávila. **ORDEM DO DIA: Assuntos Deliberativos:** **1)** Ordem do Dia; **2)** Aprimoramento da Governança da Fundação; **Assuntos Informativos:** **3)** Acompanhamento da Carteira de Empréstimos do ExecPrev – fevereiro de 2021; **4)** Atas dos Colegiados e Órgãos Auxiliares; e **5)** Informes. **INSTALAÇÃO:** Verificado o quórum necessário, o Presidente instalou a reunião e declarou iniciados os trabalhos. **DELIBERAÇÕES: Item 1)** A ordem do dia foi aprovada pelos membros do Comitê. **Item 2)** Não houve deliberação nesta sessão. **Item 3)** O Sr. Gilberto Stanzione apresentou informações atualizadas quanto ao *status* da Carteira de Empréstimos do ExecPrev, relativa a dezembro de 2020, com destaque para as concessões e os dados sobre inadimplência. Foi informada ainda a reformulação do produto empréstimo a participantes, por meio de alteração metodológica, que resultou no aumento do prazo máximo de empréstimo e na redução da taxa de juros média praticada. Já com relação à nova modalidade de empréstimo, relatou que a Fundação concluiu as especificações, mas a entrega foi adiada em razão da ausência de disponibilidade financeira no contrato da gestora do sistema previdenciário atual. Por fim, informou que a implementação do novo sistema de empréstimos representa um grande desafio tecnológico; no entanto, por outro lado, é uma grande oportunidade de melhora operacional. Adiante, os membros esclarecem algumas dúvidas em relação à nova modalidade de empréstimo. Em especial, foi informado que a nova modalidade será concedida com base na reserva que será projetada e que, embora a taxa de juros deva ser maior, ela continuará a ser atrativa. Esclareceu ainda, que com a mudança da metodologia de cálculo da taxa de juros na modalidade de empréstimos atual, a Funpresp-Exe sai de um padrão mais conservador, voltando a ganhar competitividade no mercado, inclusive junto a grandes instituições financeiras. Ressaltou, também, que foi feita uma divulgação das novas taxas junto aos participantes, que entraram em vigor a partir de 3 de fevereiro de 2021. Em seguida, os membros questionaram se seria possível fazer a portabilidade de empréstimo para a Funpresp-Exe. O Gerente esclareceu não ser possível em função de restrições regulatórias que estabelecem que a portabilidade somente é permitida entre instituições financeiras. Adiante, o colegiado indagou se seria possível a Fundação estabelecer uma taxa de juros mais próxima do índice de referência, uma vez que tem a garantia do pagamento nas reservas. Sobre o assunto, o Sr. Gilberto explicou

ATA DA 51ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO COMITÊ DE ACESSORAMENTO TÉCNICO EXECPREV REALIZADA EM
9 DE FEVEREIRO DE 2021

que o empréstimo, pelo Sistema Integrado de Administração de Pessoal, é feito obrigatoriamente com taxa pré-fixada porque as prestações devem ser sempre iguais ou decrescentes. Assim, não se poderia aumentar uma prestação em função de uma alta da inflação. Adicionalmente, destacou que há uma questão regulatória, que estabelece como rentabilidade mínima da carteira de empréstimos o *benchmark* do Plano de Benefícios (IPCA mais 4,0%). De acordo com ele, o motivo da Fundação praticar taxas mais elevadas do que IPCA mais 4% é o risco de descumprir a legislação em caso de alta inflacionária, considerando que as operações têm taxas pré-fixadas. Por fim, os membros indagaram os motivos para o aumento recente na Provisão para Devedores. A esse respeito, o Gerente informou que decorre de casos antigos de inadimplência em que não foi possível ainda recuperar os recursos. Ademais, ressaltou que a inadimplência na Funpresp-Exe tem uma característica um pouco diferenciada do mercado, uma vez que Decreto do Poder Executivo federal estabelece ordem de prioridade na utilização da margem consignável para diferentes entidades. Com isso, muitas vezes a consignação da prestação pode ficar comprometida em razão de ser dada prioridade a outra instituição. No entanto, a inadimplência permanece em patamares muito abaixo das médias de mercado. **Item 4)** As seguintes atas foram disponibilizadas: (i) Comitê de Auditoria: atas das reuniões ordinárias nº 47 a 53; (ii) Comitê de Assessoramento Técnico LegisPrev: ata da reunião ordinária nº 46; (iii) Conselho Deliberativo: ata da reunião ordinária nº 93 e (iv) Conselho Fiscal: ata da reunião ordinária nº 88; (v) Comitê de Governança: ata da reunião ordinária nº 1; Comitê de Remuneração e Seleção de Diretores: atas das reuniões nº 1 e 2. **Item 5)** A Coordenadora de Secretariado e Órgãos Colegiados apresentou informe sobre as recomendações do Comitê relativas a 2020 e 2021 pendentes de manifestação ou atendimento. Os membros tomaram conhecimento do assunto. **ENCERRAMENTO:** A próxima reunião do colegiado está prevista para o dia 9 de março de 2021, terça-feira, às 9h. Nada mais havendo a tratar, o Sr. Marcos Gesteira Costa, Presidente do Comitê de Assessoramento Técnico ExecPrev, Substituto, considerou encerrada a sessão às 10h09, da qual foi lavrada a presente ata, que, após lida e discutida, foi assinada por todos os presentes. E para constar, eu, Patrícia Brito de Ávila, secretária da reunião, lavrei e subscrevi esta ata.

Marcos Gesteira Costa
Presidente do Comitê

Caroline Israel Pio
Membro do Comitê

Leonardo Almeida de Magalhães
Membro do Comitê

Dênisson Almeida Pereira
Membro do Comitê

Leandro de Oliveira Vicente
Membro do Comitê

Patrícia Brito de Ávila
Secretária da Reunião