

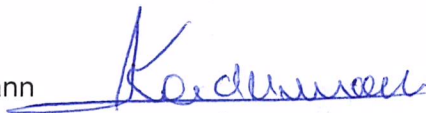
**Ata nº 012/2025 - Reunião Ordinária 03 de dezembro de 2025
Conselho Administrativo**

No dia 03 de dezembro de 2025, às 10h18, foi realizada reunião ordinária do Conselho Administrativo do BCPREVI, de forma presencial e on line, na sala de reuniões do Instituto. Estiveram presentes: o Diretor-Presidente, Sr. João Olindino, o Diretor Financeiro Sr. Jackson de Medeiros, a Presidente, Sra. Carla Rosane Munari da Silveira; e os conselheiros, Taisa Inês de Oliveira Duwe, Michelli Kaminski da Silva, Ana Claudia Emerenciano e Nelso Rossini, on line Philippe de Souza. Como convidado, esteve presente o Gestor de Investimentos Sidnei Riquetta. A Presidente Carla deu início à reunião, agradecendo a presença de todos e informando sobre a pauta previamente enviada aos conselheiros via grupo de WhatsApp. 1. Informações do Cálculo Atuarial 2025. Com a palavra o Diretor -Presidente informou sobre ter realizado uma reunião no dia anterior com a presença do Diretor Financeiro Sr. Jackson e a Empresa Lumens relatando situações que preocupavam a atual gestão com o Cálculo Atuarial recebido em março por ele mas realizado na antiga gestão, incluindo nele valores sobre os 5% do imposto de renda que conforme lei fica retido no Instituto usado para diminuir o deficit atuarial como uma receita a mais, o qual projeta um crescimento demasiado segundo sua análise, além de ser colocado uma estimativa para 9 anos, com valores que no entendimento do mesmo são exagerados não contemplando a realidade tendo o grande volume de valores sendo contestado por ele junto a Lumens, solicitando assim um cálculo referente ao exercício 2024 com as informações e resultados mais confiáveis. Ainda na reunião o Atuário informou que este cálculo sofreria ainda um novo impacto sobre a nova regra de declaração de imposto com o valor em R\$ 5,000.00 reais, afetando cálculo, e impactando no novo cálculo atuarial, o Presidente seguiu informando que tivemos neste ano um superávit devido ao imposto de renda ficar retido no Instituto conforme lei, mas que estes valores serão modificados devido a nova base de imposto de renda. Ao final da reunião com a empresa Lumens a mesma solicitou ao BCPREVI as seguintes informações para realizar o novo cálculo atuarial: 1. Levantar o valor do IR arrecado em 2025; 2. Apurar a média de crescimento dos últimos 11 anos; 3. Informar ao atuário a média encontrada e após que essa média seja utilizada pelos 10 anos seguintes, utilizando esta margem e sem realizar alterações para os próximos 35 anos, só assim será possível obter uma base sólida para o futuro, informou ainda que aguarda este cálculo para ciência e de que forma isso impactara no Instituto negativamente, acompanhando este processo solicitou ainda a Empresa Pública uma simulação de valores com a isenção de 5% do IR na folha de pagamento a partir de janeiro para pautar a tomada de decisões diante do novo cenário assim que tiver retorno sobre estes assuntos informara ao Conselho. O conselheiro Philippe pediu a palavra e concordou ser necessária essa intervenção pois com certeza há uma distorção dos valores com essa estimativa super valorizada, o gestor de investimentos ainda informou que foi acordado que sempre será realizado as avaliações para base de cálculo do IR anualmente. 2. Revisão Imposto de Renda. Com a palavra novamente a Presidente Carla questionou se o item sobre o imposto de renda teria sido atendido com as explicações do assunto anterior, ao que foi respondido que sim. Passando para o próximo item da pauta. 3. Informações da Auditoria. Seguindo a pauta o Diretor-presidente foi questionado de como foi o andamento dos dias que a empresa de Auditoria esteve presente do BCPREVI avaliando os processos para Certificação Nível 2, informando que foram três meses de intenso trabalho, pois foi identificada uma situação de total abandono em algumas áreas sendo necessário a adesão da equipe full time para acertar as questões, e lembrando a participação do Conselho, fechando com excelência o processo, sendo elogiados, nas questões da Controladoria e Benefícios, sem do realizado manualização e implementando processos, obtendo a Certificação Nível 2 com louvor, almejando o Nível 3 para o ano de 2026, adequando para isso planejamento estratégico, Tecnologia da Informação e número de efetivos no Instituto, informando ainda que o PRO GESTÃO vai se tornar Lei, já encaminhado para Câmara de Vereadores e assim informando aos conselheiros que todos estão convidados a acompanhar o processo junto ao BCPREVI, de forma irrestrita. Salientou ainda a solicitação do membro Valdir Lolli em ofertar anualmente cursos que habilitem ativos ou inativos a participar dos

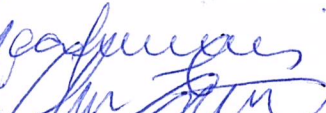
Conselhos do Instituto. 4. Apresentação e Aprovação da Política de Investimentos do ano de 2026. Seguindo a pauta, o relatório foi enviado anteriormente via whatsapp no grupo do Conselho para conhecimento e análise, após uma apresentação realizada pela Presidente Carla do Gestor de Investimentos Sidnei e suas funções, a nova membro Taisa, por ser a primeira reunião da mesma com esse tema tranquilizando-a sobre a didática e como será apresentado seguiu explanando que o assunto se trata de conteúdo com bastante informação e gráficos, seguindo sempre instâncias, além de que o Instituto é amparado por uma assessoria a Crédito e Mercado que proporciona todo o suporte, sendo informado a eles todo e qualquer investimento e em qual fundo, para uma pesquisa e análise de segurança com diligências e conhecimento do gestor para pautar qualquer ação do Instituto, após esse parecer é encaminhado ao Comitê de Investimento para decisão de realizar ou não aquele investimento, sendo ainda o mesmo nomeado exclusivamente para a função de Gestor de Investimentos integralmente, passando a palavra ao Sr Sidnei - Gestor de Investimentos que fez uma apresentação compartilhando a tela e deu início a explicação da Política de Investimentos que deve ser analisada e votada informando que a está Política de Investimentos é um conjunto de diretrizes e medidas que norteiam a gestão de longo prazo dos ativos financeiros do BCPREVI sendo elaborada pelo Comitê de Investimentos e aprovada pelo Conselho Deliberativo, a apresentação foi contemplada com os seguintes itens: Categorização do RPPS, Estruturas de Governança, Meta de Rentabilidade, Alocação Estratégica de Recursos, Empréstimo Consignado, Controle de Risco, Estudo da ALM, Equilíbrio Econômico e Financeiro, Política de Transparência, Credenciamento e DUE Diligence, Precificação de Ativos, Fontes Primárias de Informações, Política de Acompanhamento e Avaliação, Plano de Contingência e Controles Internos, finalizando, abriu para questionamentos, foram respondidos, o membro Nelso solicitou que qualquer documento que vá para aprovação do conselho deva ser encaminhado para análise dos membros com pelo menos um mês de antecedência, o membro solicitou que seja disponibilizado o anexo do panorama econômico, o conselho questionou os percentuais da meta atuarial que o Comitê de Investimentos estabeleceu de ipca+5,01 e as alocações objetivos em renda variável como um todo, a membro Taisa explanou ter dúvida na questão relativa de aumentar ou não investimentos ligados a renda variável, diminuindo a renda fixa, o membro Philippe manifestou-se estar também inseguro quanto a taxa de juros, taxa de remuneração e renda fixa e variável sendo assim a Presidente opinou por marcar uma nova reunião, Carla colocou em votação uma nova reunião extraordinária para o dia 17 de dezembro as 15 horas na sala de reuniões para as novas deliberações e votação da aprovação, aceito por todos a nova data. 5. Assuntos Gerais: Devido ao adiantado da hora vou encerrado. Nada mais havendo a tratar, a reunião foi encerrada às 12h05. Eu, Luciana Maria Nardini, secretariei e lavrei a presente ata, que, após lida e aprovada, será assinada pelos demais membros presentes. Balneário Camboriú três de dezembro de 2025.

Assinaturas:

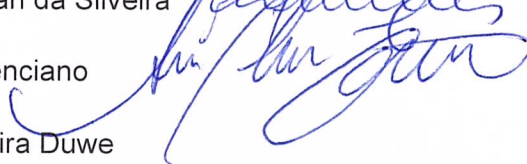
• João Olindino Koeddermann



• Carla Rosane Munari da Silveira



• Ana Claudia Emerenciano




• Taisa Inês de Oliveira Duwe

• Nelso Rossini Junior



• Philippe de Souza



• Michelli Kaminski da Silva



• Sidnei Riquetta

