

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

**Relatório de recomendações para o
aprimoramento dos controles internos
elaborado em conexão com o exame
das demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2024**



03 de junho de 2024

Atenção: Srs. Administradores

Aos Srs. Administradores
Fundambras Sociedade de Previdência Privada
Belo Horizonte - BH

Prezados Senhores,

Em conexão com o exame das demonstrações contábeis da Fundambras Sociedade de Previdência Privada em 31 de dezembro de 2024, conduzido de acordo com as normas brasileiras, aplicáveis a entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc) e com o objetivo de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis, apresentamos nosso relatório com recomendações para o aprimoramento dos controles internos.

Em nosso exame, selecionamos procedimentos de auditoria com o objetivo de obter evidências a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Dentre esses procedimentos, obtivemos entendimento da entidade e do seu ambiente, o que inclui o controle interno da Entidade, para a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevantes nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou por erro. Na avaliação desses riscos, segundo as normas de auditoria, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis, com o objetivo de planejar os procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Entidade. Assim, embora não expressemos uma opinião ou conclusão sobre os controles internos da Entidade, apresentamos recomendações para o aprimoramento dos controles internos resultantes das constatações feitas no decorrer de nossos trabalhos.

A administração da Entidade é responsável pelos controles internos por ela determinados como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. No cumprimento dessa responsabilidade, a administração faz estimativas e toma decisões para determinar os custos e os correspondentes benefícios esperados com a implantação dos procedimentos de controle interno.

Controle interno no contexto das normas de auditoria é definido como o processo planejado, implementado e mantido pelos responsáveis da governança, administração e outros funcionários para fornecer segurança razoável quanto à realização dos objetivos da Entidade no que se refere à confiabilidade dos relatórios financeiros, efetividade e eficiência das operações e conformidade com leis e regulamentos aplicáveis. Deficiência de controle interno existe quando (i) o controle é planejado, implementado ou operado de tal forma que não consegue prevenir, ou detectar e corrigir tempestivamente, distorções nas demonstrações da Entidade; ou (ii) falta um controle necessário para prevenir, ou detectar e corrigir tempestivamente, distorções nas demonstrações financeiras.



03 de junho de 2025
Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Os procedimentos de auditoria foram realizados em base de testes, com o propósito exclusivo mencionado no primeiro parágrafo, e, assim, estes não nos permitem necessariamente revelar todas as deficiências significativas dos controles internos da Fundambras Sociedade de Previdência Privada. Novas avaliações ou estudos, em conexão com futuros exames ou revisões específicas e mais amplas, poderão, eventualmente, revelar outros aspectos passíveis de aprimoramento. Para facilitar a leitura do presente relatório, dividimos nossas recomendações em:

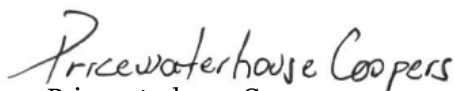
- **Deficiências Significativas (DS)** - deficiência ou a combinação de deficiências de controle interno que, no julgamento profissional do auditor, é de importância suficiente para merecer a atenção dos responsáveis pela governança.
- **Outras Deficiências (OD)** - aquelas que não são deficiências significativas, mas que são de importância suficiente para merecer a atenção da administração.

As recomendações constantes deste relatório, previamente encaminhadas à apreciação de V.Sas., estão acompanhadas de seus comentários e planos de ação.

Este relatório destina-se exclusivamente para informação e uso da administração e do Conselho Fiscal, para o qual a administração deverá encaminhar cópia deste relatório, além de outras pessoas na Entidade autorizadas pela administração, e não foi preparado para ser utilizado ou apresentado a terceiros fora da organização.

Aproveitamos a oportunidade para expressar nosso agradecimento pela cooperação que nos foi dispensada pela administração e por funcionários da Fundambras Sociedade de Previdência Privada durante o período de nossos trabalhos.

Atenciosamente,


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by
Ricardo Freitas
Signed By: Ricardo Barth de Freitas (20107353570)
CPF: 28.070.183/00
Signing Time: 03 de junho de 2025, 10h:40:58MT
C: ICP-Brasil, O: Certificadora Digital PPF A1
C: BR, AC: Syngeneo71/MdRta


Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

1 Deficiências Significativas (DS)

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
DS	N/A	1	Aprimorar controle de lançamentos durante período de férias e sobreposição de lançamentos Foi identificado que o sistema atual permite a realização de lançamentos contábeis durante o período de férias dos funcionários, além de possibilitar a sobreposição de lançamentos, onde um usuário pode alterar o lançamento de outro usuário.	Essas práticas podem resultar em: • Inconsistências e erros nas demonstrações financeiras. • Risco de conflitos e falta de clareza nas responsabilidades dos usuários. • Potencial aumento de retrabalho e correções manuais. • Dificuldade em manter a integridade e a precisão dos registros contábeis.	Implementar controles no sistema para: • Restringir a realização de lançamentos contábeis durante o período de férias dos funcionários e proceder com a revisão dos acessos. • Estabelecer permissões de acesso que impeçam a sobreposição de lançamentos, garantindo que se mantenha um log nos lançamentos contábeis realizados. • Realizar treinamentos periódicos para os funcionários sobre as novas políticas e procedimentos.	• Maior precisão e consistência nas demonstrações financeiras. • Redução de erros e retrabalho, aumentando a eficiência operacional. • Clareza nas responsabilidades dos usuários. • Melhoria na integridade e na confiabilidade dos registros contábeis.	A administração reconhece a relevância das deficiências apontadas no processo de controle de lançamentos contábeis durante o período de férias dos funcionários e quanto à possibilidade de sobreposição de lançamentos por diferentes usuários. Entendemos que essas práticas podem comprometer a integridade dos registros contábeis e dificultar a rastreabilidade das operações. Plano de Ação: 1. Definição de backups para férias: - Será implementado um processo formal de designação de substitutos (backups) para os funcionários que entrarem em período de férias. O sistema será ajustado para permitir que

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
							apenas os usuários ativos (não em férias) realizem lançamentos contábeis. 2. Criação de novos usuários e revisão de perfis de acesso: - Será feita uma revisão completa dos perfis de acesso no sistema contábil, com a criação de usuários específicos para funções críticas, evitando o compartilhamento de credenciais. 3. Controle de alterações e rastreabilidade: - Ao invés de editar ou corrigir lançamentos diretamente, será adotada a prática de lançamentos de estorno seguidos de novos lançamentos corretivos. Isso garantirá a rastreabilidade completa das alterações e maior transparência nas movimentações

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
							contábeis. - Também será reforçado o uso de logs de auditoria no sistema, permitindo o monitoramento contínuo das alterações realizadas por cada usuário. Prazo de implementação: Início imediato, com conclusão prevista em até 90 dias.

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

2 Outras Deficiências (OD)

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
OD	N/A	2	Melhoria no processo de conciliação dos registros CCS e SCR do Bacen Durante a auditoria das demonstrações financeiras de 31/12/2024, solicitamos apresentação dos registrados CCS e SCR do Bacen para confronto com os saldos contábeis. No entanto, a entidade apresentou os registros do Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS) e do Sistema de Informações de Créditos (SCR) do Banco Central do Brasil (Bacen), no final da auditoria. Portanto, verificamos que não há um procedimento periódico de reconciliação do relatório com a contabilidade.	A ausência de conciliação com os dados do BACEN pode resultar em informações no relatório que não pertencem à entidade e que impactem os registros financeiros no Sistema Financeiro Nacional.	Recomenda-se que haja conciliação periódica do relatório com as informações contábeis.	Melhorias contínuas dos controles internos.	A administração reconhece a importância da reconciliação periódica dos dados dos sistemas CCS (Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional) e SCR (Sistema de Informações de Créditos) do Banco Central do Brasil com os registros contábeis da entidade Plano de Ação: 1. Implementar ação de reconciliação periódica: A partir de junho de 2025, será implementado um processo de reconciliação trimestral entre os relatórios do CCS e SCR do Bacen e os saldos contábeis da entidade. Os relatórios serão extraídos diretamente das plataformas do Bacen e comparados com os registros contábeis correspondentes, de

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
							forma documentada e revisada. 2. Formalização de procedimento interno: Será elaborado e documentado um procedimento operacional padrão para a reconciliação dos registros do Bacen, com definição de responsáveis, prazos e fluxos de aprovação. 3. Registro e guarda de evidências: Todas as reconciliações realizadas serão arquivadas eletronicamente, com evidências de revisão e aprovação da área contábil, visando facilitar futuras auditorias e revisões internas. Prazo de implementação: Início da primeira reconciliação: junho de 2025, com periodicidade trimestral.

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
OD	N/A	3	Aprimorar os controles de conciliação das ações judiciais em nome Entidade Verificamos que não há um processo periódico de conciliação das ações judiciais entre o jurídico externo, jurídico interno e a contabilidade.	A ausência de uma conciliação periódica pode resultar em ajustes contábeis tardios em razão da mudança de prognóstico que afetam os resultados da entidade.	Implementar um sistema de controle de contingências interno na contabilidade que inclua: • Identificação e registro detalhado de todas as contingências. • Avaliação periódica das contingências para determinar a probabilidade de ocorrência e o impacto financeiro. • Procedimentos de monitoramento contínuo e revisão das contingências. • Integração com os controles jurídicos e confirmações externas para garantir uma visão holística das contingências.	• Redução do risco de ajustes nos registros das contingências. • Maior transparência e eficiência na gestão financeira da EFPC Fundambras.	A administração reconhece a necessidade de aprimorar os controles relacionados às contingências judiciais, em especial no que se refere à conciliação das informações entre o jurídico externo, jurídico interno e a área contábil. A inexistência de um processo periódico de avaliação e atualização das contingências pode, de fato, comprometer a tempestividade dos registros contábeis e a fidedignidade das demonstrações financeiras. Plano de Ação: 1. Alinhamento com a área jurídica: Será realizado um alinhamento com o jurídico interno e os escritórios jurídicos externos para estabelecer um fluxo de informações sistematizado, garantindo que todas

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
							as atualizações relevantes sobre as ações judiciais sejam compartilhadas de forma tempestiva com a contabilidade. 2. Implementar ação de sistema de controle de contingências: A contabilidade irá desenvolver e manter um sistema interno de controle de contingências, contemplando: - Registro detalhado de todas as ações judiciais em andamento; - Classificação por probabilidade de perda (remota, possível ou provável); - Estimativa de impacto financeiro; - Histórico de evolução do processo e eventuais provisões constituídas ou revertidas. 3. Avaliação periódica trimestral: A partir de junho de 2025, será instituído um processo de avaliação

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
							trimestral das contingências judiciais, a ser conduzido em conjunto com o jurídico, com revisão e atualização dos registros conforme as mudanças nos prognósticos.
OD	N/A	4	Aprimorar processo de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras Verificamos que a entidade não divulga em nota explicativa a composição da carteira de investimento por perfil e rentabilidade.	Ausência de informações que podem ser importantes para os stakeholders.	Recomendamos que a entidade inclua nas demonstrações contábeis a nota explicativa com a composição da carteira de investimento por perfil e rentabilidade.	Melhoria na divulgação das demonstrações contábeis.	A administração esclarece que a divulgação das informações da carteira de investimentos por plano de benefícios já é realizada regularmente nas demonstrações contábeis, conforme os normativos aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPCs). A divisão por perfil de investimento e rentabilidade é uma informação de natureza gerencial, utilizada internamente para fins de

Anexo à carta de 03 de junho de 2025

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Classificação		Sequencial	Observação	Possível impacto	Recomendação	Benefício da recomendação	Comentário e plano de ação da administração
2024	2023						
							acompanhamento e estratégia de alocação, não estando prevista como obrigatória nas notas explicativas das demonstrações contábeis. Dessa forma, não está prevista a inclusão dessa informação nas demonstrações contábeis e não serão implementadas alterações no modelo atual de divulgação.

* * *

Certificate Of Completion

Envelope Id: 09B82EB3-6CFB-4673-9862-50C604064A06		Status: Completed
Subject: Complete with Docusign: Fundambras31122024CCI_JA_RF.docx		
LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)		
Tipo de Documento: CCI - Carta de Controles Internos		
Source Envelope:		
Document Pages: 12	Signatures: 1	Envelope Originator:
Certificate Pages: 2	Initials: 0	Debora Aires
AutoNav: Enabled		Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º
Envelopeld Stamping: Enabled		andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai
Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia		São Paulo, São Paulo 04538-132
		debora.aires@pwc.com
		IP Address: 134.238.160.200

Record Tracking

Status: Original	Holder: Debora Aires	Location: DocuSign
03 June 2025 08:44	debora.aires@pwc.com	
Status: Original	Holder: CEDOC Brasil	Location: DocuSign
03 June 2025 09:48	BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	

Signer Events

Signer Events	Signature	Timestamp
Ricardo Freitas	DocuSigned by:  7C4D818B9A11480...	Sent: 03 June 2025 08:46
ricardo.freitas@pwc.com		Viewed: 03 June 2025 09:44
Sócio de Auditoria		Signed: 03 June 2025 09:48
PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.	Signature Adoption: Pre-selected Style	
Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate	Using IP Address: 134.238.160.204	
Signature Provider Details:		
Signature Type: ICP Smart Card		
Signature Issuer: AC SyngularID Multipla		
Electronic Record and Signature Disclosure:		
Not Offered via Docusign		

In Person Signer Events	Signature	Timestamp
Editor Delivery Events	Status	Timestamp
Agent Delivery Events	Status	Timestamp
Intermediary Delivery Events	Status	Timestamp
Certified Delivery Events	Status	Timestamp
Carbon Copy Events	Status	Timestamp
Debora Aires	COPIED	Sent: 03 June 2025 09:48
debora.aires@pwc.com		Viewed: 03 June 2025 09:48
PwC BR		Signed: 03 June 2025 09:48
Security Level: Email, Account Authentication (None)		
Electronic Record and Signature Disclosure:		
Not Offered via Docusign		
Witness Events	Signature	Timestamp

Notary Events	Signature	Timestamp
---------------	-----------	-----------

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
-------------------------	--------	------------

Envelope Sent	Hashed/Encrypted	03 June 2025 08:46
Certified Delivered	Security Checked	03 June 2025 09:44
Signing Complete	Security Checked	03 June 2025 09:48
Completed	Security Checked	03 June 2025 09:48

Payment Events	Status	Timestamps
----------------	--------	------------