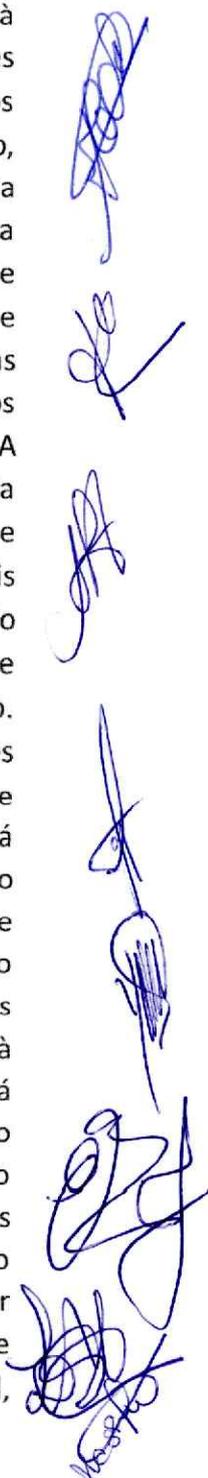
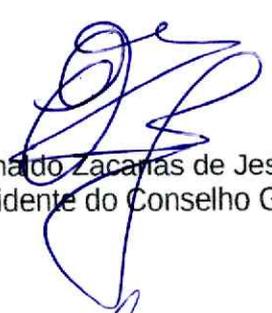


ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO GESTOR DO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E EMPRESA MONETAR, EM 09 DE JULHO DE 2025.

Aos nove dias do mês de julho de dois mil e vinte cinco, aconteceu na sede do Instituto de Previdência de Penedo -Alagoas, a reunião do Conselho Gestor, junto a empresa Monetar, às 10h. Estiveram presentes: O conselho Gestor, representado pelo seu Presidente Enaldo Zacarias de Jesus, Farley Adriano Pinheiro Pereira, representante do Poder Legislativo, Maria Alcina Damasceno Palmeira Gonzaga e Yanne Katiúscia Mártires Oliveira – representantes do Poder Executivo, James Barros, representante dos servidores ativos e Luciana de Amorim Santos, representante dos aposentados e pensionistas. Além disso, também estiveram presentes Marta Cristina dos Santos Silva, Secretária da Diretoria do Penedo Previdência, Antônio Jorge Carvalho Vieira, Diretor Administrativo Financeiro, e a Equipe Técnica e Executiva da Empresa Monetar. A reunião foi iniciada pelo Presidente do Conselho, Enaldo Zacarias de Jesus, que começou com uma reflexão de gratidão, agradecendo a Deus pela vida e pela oportunidade de estarem ali reunidos. Em seguida, ele deu as boas-vindas aos representantes da empresa Monetar, especializada em estruturação e gestão de operações de crédito consignado para regimes próprios de previdência social (RPPS). O objetivo principal da reunião foi apresentar e discutir uma proposta detalhada de parceria entre o Instituto de Previdência e a Monetar, visando à implantação de um programa de concessão de empréstimos consignados para aposentados, pensionistas e servidores ativos vinculados ao Instituto. Apresentação da Empresa Monetar e Objetivos da Proposta. A equipe da Empresa Monetar iniciou sua explanação contextualizando sua atuação no mercado, enfatizando que o modelo proposto tem como base as normas regulatórias vigentes, em especial a Portaria nº 1.467/2003 do Ministério da Previdência; Resolução CMN nº 4.963/2021. Foi esclarecido que a Monetar atuará como gestora da operação, garantindo suporte técnico, jurídico, administrativo e atuarial. A empresa não é uma instituição financeira, mas uma estrutura de gestão operacional que utiliza cooperativas de crédito como parceiras no fornecimento do recurso. O objetivo principal da operação é ampliar a rentabilidade dos recursos do Instituto, promovendo maior segurança financeira, previsibilidade de retorno e alinhamento com as metas atuariais de longo prazo. Estrutura da Operação e Rentabilidade Esperada. Foi detalhado que a taxa atuarial atual do Instituto está fixada em IPCA + 4,91% ao ano. A Monetar propõe um modelo de operação que garanta rentabilidade mínima de 10,56% ao ano (taxa nominal fixa), com prazos de até 96 meses (8 anos), o que corresponde a aproximadamente 1,57% ao mês de juros nominais sobre os contratos firmados. Essa taxa foi justificada como superior à média de retorno de diversas aplicações financeiras tradicionais atualmente ofertadas ao RPPS, como fundos DI, títulos do Tesouro e fundos estruturados. O retorno da operação está atrelado à performance da carteira de crédito, com lastro real (descontado diretamente em folha) e garantias robustas, como o seguro prestamista. Detalhamento Técnico e Controle de Riscos. A Monetar explicou que todas as operações serão realizadas via plataforma digital; Contarão com assinatura eletrônica qualificada dos servidores ou beneficiários; Serão submetidas à averbação automática em folha de pagamento, com mecanismos de auditoria e rastreabilidade; Possuirão seguro prestamista (por meio do Bradesco), que cobre eventos de morte, invalidez e outros riscos que afetem o cumprimento do contrato; Terão controle interno por meio de relatórios gerenciais, indicadores de performance e acompanhamento mensal da carteira. Além disso, os contratos serão auditados por um fundo garantidor vinculado à

Monetar e auditado por entidade independente, como forma de proteção adicional aos recursos públicos. Perfil do Público-Alvo e Critérios de Elegibilidade. Foi recomendado que o Instituto foque a concessão de crédito inicialmente para os seguintes perfis: Aposentados e pensionistas do regime próprio; Servidores efetivos com estabilidade, preferencialmente com mais de cinco anos de vínculo; evitar servidores comissionados ou com cargos temporários; Mandatários eletivos poderão ser considerados, desde que o prazo do empréstimo não ultrapasse o término do mandato. A operação deve respeitar o limite de até 5% do patrimônio líquido do Instituto, conforme previsto pela legislação vigente. Considerações Jurídicas e Normativas. A assessoria jurídica do Instituto questionou a possibilidade de a taxa de juros da operação estar ausente do contrato individual com os tomadores. A Monetar esclareceu que a taxa de remuneração do Instituto não precisa constar no contrato do segurado, uma vez que essa taxa se refere à gestão da carteira como um todo. Apenas a taxa efetiva do empréstimo (aquela que incide sobre o consignado) deve ser visível ao servidor. A gestão da taxa institucional será aprovada em deliberação pelo Conselho Administrativo, com base em pareceres técnicos e estudos de viabilidade. Ficou acordado que a minuta contratual e o regulamento da operação serão submetidos à análise da Procuradoria do Instituto para compatibilização jurídica e eventuais ajustes normativos. Comparativos de Mercado e Competitividade. Foram apresentados comparativos com outras instituições financeiras que ofertam crédito consignado, como Caixa Econômica Federal, Banco Alfa, Sicredi e Nubank. A taxa proposta pela Empresa Monetar (1,57% a.m.) está abaixo da média do mercado privado e, segundo a empresa, é mais vantajosa para o servidor, considerando a transparência, ausência de cobrança de TAC (Taxa de Abertura de Crédito), portabilidade automática e possibilidade de compra de dívidas de outras instituições. Simulações serão realizadas para avaliar a diferença efetiva de valores entre os empréstimos praticados hoje e os que poderão ser ofertados via Instituto. Governança, Comunicação e Transparência. A Empresa Monetar propôs ser parceira técnica permanente do Instituto na condução da operação, auxiliando na elaboração de: Campanhas de comunicação; Manuais de uso e de atendimento; Relatórios mensais ao Conselho; Auditorias técnicas e atuariais anuais; Atendimento aos segurados por canais digitais próprios. Também foi destacado que toda a operação poderá ser customizada conforme a realidade do Instituto, e que a empresa trabalhará com metas pactuadas de desempenho e satisfação. Encaminhamentos Finais. Após os esclarecimentos e considerações, os seguintes encaminhamentos foram definidos: A Monetar enviará minuta revisada do contrato e do regulamento da operação; O jurídico do Instituto avaliará os documentos e emitirá parecer técnico; A Diretoria Administrativa organizará nova reunião para deliberação final com o Conselho Administrativo; Será elaborado um cronograma de implantação e treinamento dos servidores internos para operação da plataforma; A área técnica do Instituto realizará simulações comparativas de rentabilidade com outras aplicações possíveis dos recursos. O Presidente, juntamente com os membros agradecem à Empresa Monetar pela apresentação detalhada, e reforçaram que o projeto será avaliado com cautela, com foco na segurança jurídica, na rentabilidade sustentável e no atendimento qualificado aos segurados. O conselho, solicitou cópia do parecer jurídico para análise por parte deste, em continuidade solicita também maiores informações dos itens 3.1.1 da minuta do contrato e cópias das folhas: 3 a 33 e da folha 204., Não havendo mais assuntos a serem tratados, o Presidente do Conselho Gestor deu por encerrada a reunião. Em seguida, eu, Farley Adriano Pinheiro Pereira, lavrei a presente ata, que será assinada pelos presentes para fins de registro e controle institucional, formalizando assim as deliberações tomadas durante a reunião.

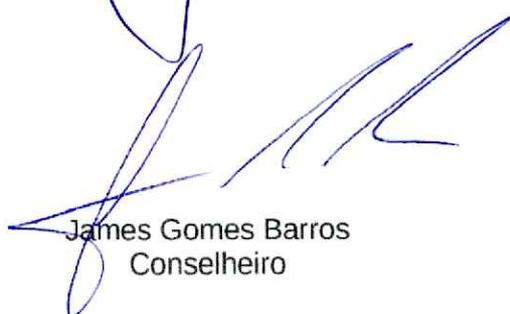




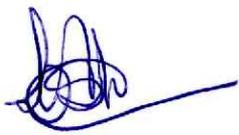
Enaldo Zacarias de Jesus
Presidente do Conselho Gestor



Yanne Katiúscia Mártires Oliveira
Conselheira



James Gomes Barros
Conselheiro



Luciana de Amorim Santos
Conselheira



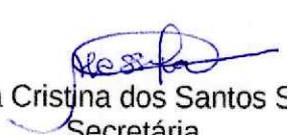
Farley Adriano Pinheiro Pereira
Conselheiro



Maria Alcina Damasceno Palmeira Gonzaga
Conselheira



Antonio Jorge Carvalho Vieira
Diretor Adm. Financeira



Marta Cristina dos Santos Silva
Secretária