

RELATÓRIO DE CONTROLES
INTERNOS
DO CONSELHO FISCAL

Artigo 19 da Resolução do CGPC nº.
13/2004



1º SEMESTRE DE 2021

ÍNDICE:

INTRODUÇÃO	3
I – INVESTIMENTOS: ADERÊNCIA DA GESTÃO DOS RECURSOS E RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS	4
1.DADOS DA GESTÃO DE RECURSOS:	4
2.ENQUADRAMENTOS – 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020:	6
2.1.ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO BD.	7
2.2.ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO CD	11
2.3.ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO PGA	14
3.RENTABILIDADES NO 2º SEMESTRE DE 2020 - EM 31/12/2020	19
4.AVALIAÇÃO DOS RISCOS NO 2º SEMESTRE DE 2020 – EM 31/12/2020	24
4.1.RISCO DE CRÉDITO/CONTRAPARTE.	24
4.2.RISCO DE MERCADO - VAR – VALOR EM RISCO	27
4.3.LIQUIDEZ	32
5.CUSTOS ACUMULADOS DA GESTÃO 2º SEMESTRE DE 2020 EM -31/12/2020. COMENTÁRIOS:	34
6.CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS NO 2º SEMESTRE DE 2020:	35
6.1.SALDO DEVEDOR EM 31/12/2020.	35
6.2. TAXA ADMINISTRATIVA DE EMPRÉSTIMOS 2º SEMESTRE DE 2020 - EM 31/12/2020.	35
6.3.FUNDO GARANTIDOR DE EMPRÉSTIMOS EM 31/12/2020:	35
7.COMENTÁRIOS GERAIS:	36
8. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO INVESTIMENTOS.	37
9. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.	38
10.MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DOS RECURSOS GARANTIDORES E DOS RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS NO 2º SEMESTRE DE 2020.	38
II. ATUARIAL: ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES E RESULTADO DO PLANO – 2º SEMESTRE DE 2020:	41
1. EVOLUÇÃO DA MASSA ABRANGIDA EM 31/12/2020	41
2.BENEFÍCIOS VIGENTES EM 31/12/2020	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
3.EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	41
4. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO CONTÁBIL DE SOLVÊNCIA NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	43
5.EVOLUÇÃO DO RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	44
6.FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020.....	44
7.EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	45
8.EVOLUÇÃO DA LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO ATIVO LÍQUIDO (AL) NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020.....	46
9.EXIGÍVEL CONTINGENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	46
10.RISCO ATUARIAL.	47
11. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO ATUARIAL.....	48
12. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.	49
13.MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS E RESULTADO DO PLANO NO 2º SEMESTRE DE 2020.	50
III. ORÇAMENTO: EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2020:	51
1.EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA:	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
1.1.ANÁLISE DA EXECUÇÃO DO ORÇAMENTO:	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
1.1.1.GESTÃO PREVIDENCIAL	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
1.1.2.GESTÃO ADMINISTRATIVA	52
1.1.3.INVESTIMENTOS	54
2. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO ORÇAMENTO.	55
3. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.	56
4. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2º SEMESTRE DE 2020	57
IV. PGA: PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA:	58
1.EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	58
2.FONTES E USO DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020.....	58
3.DESPESAS ADMINISTRATIVAS NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	59
4.RESULTADO DO PGA - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	62
5.LIMITE TETO ANUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS (TAXA DE CARREGAMENTO) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	63
6.INDICADORES DO PGA LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	64
7.PARTICIPAÇÃO DO PLANO NO FUNDO ADMINISTRATIVO (IN/SPC 34/2009) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020:	64
8. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
9. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO PGA.	66
10. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.	67
11.MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE OS RESULTADOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA) NO 2º SEMESTRE DE 2020.	68
V.TEMAS CORRELACIONADOS:	69
1.ATENDIMENTO AS RECOMENDAÇÕES DO RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS DO 2º SEMESTRE DE 2020. (INCISO III, DO ART. 19 DA RESOLUÇÃO MPS/CGPC Nº. 13/2004).	69
2. CERTIFICAÇÕES DE DIRIGENTES E CONSELHEIROS – ART. 8º DA RESOLUÇÃO DO CNPC Nº. 19 E Nº. 21, DE 2015 - Posição 31/12/2020:.....	69
3. RELATÓRIOS DE AUDITORIAS E FISCALIZAÇÕES.	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
4. CONTROLES INTERNOS E MONITORAMENTO DE RISCOS.....	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
5. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO TEMAS CORRELACIONADOS.	71
6. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.	72

INTRODUÇÃO

O presente Relatório de Controles Internos (RCI) tem por finalidade atender às Resoluções MPS/CGPC 13/2004, art. 19 e 29/2009 e art. 12.

A norma supra não estabeleceu um modelo de relatório, seja quanto à forma ou ao seu conteúdo.

Diante à ausência de um modelo, este Colegiado adotou modelo, com característica de um Relatório Circunstanciado de Compliance.

Foram estabelecidos capítulos, segregando os temas, e tendo por base a Matriz de Compliance, que foi alocada ao final de cada capítulo:

- I – Investimentos.
- II – Atuarial.
- III – Orçamento.
- IV – PGA.
- V – Temas Correlacionados.

Nos capítulos são evidenciados, por meio de tabelas e demonstrativos, os pontos de exames, com base nas informações disponibilizadas, denominada de “documentação suporte”, onde apresentamos, também, nossos comentários quanto às análises e exames efetuados.

Conforme estabelece a Resolução MPS/CGPC 13, art. 19, III, após a emissão do RCI, os apontamentos e recomendações são registrados em uma Matriz de Providências, com base nos exames efetuados considerando as deficiências de informações dos controles internos caracterizadas pelas seguintes desconformidades:

- Normativas;
- Melhores Práticas;
- Ausência de Informações.

E para o cumprimento ao Parágrafo Único as recomendações são levadas em tempo hábil ao Conselho Deliberativo, órgão máximo da Entidade, responsável pelo prosseguimento do ciclo do RCI – Relatório de Controles Internos, determinando a Diretoria às adoções das providências requeridas pelo Conselho Fiscal, no prazo fixado por este.

I – INVESTIMENTOS: ADERÊNCIA DA GESTÃO DOS RECURSOS E RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS.

Em atendimento ao artigo 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, este Conselho Fiscal com base na documentação disponibilizada pela Entidade, avaliou o resultado da Política de Investimentos dos Planos de Benefícios 001 – Prevsan BD, 002 – Prevsan - CD e do Plano de Gestão Administrativa - PGA, referente ao **1º semestre de 2021:**

1. DADOS DA GESTÃO DE RECURSOS:

a) Administrador Estatutário Qualificado dos Investimentos em 30/06/2021:

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado			
Segmento	Nome	CPF	Cargo
PLANO	JOAO BATISTA TIBIRICA	085.822.381-34	DIRETOR DE ADM E FINANÇAS

- b) Custodiante: Banco Itaú;
- c) Controladoria/Consolidação: Itaú;
- d) Sistemas de Riscos: ADITUS;
- e) Comitê de Investimentos:

- Maycon Pereira da Silva – Representante da EFPC - Coordenador;
- Hélio Domiciano Silva - Representante da Patrocinadora – Saneamento de Goiás – Saneago S/A;
- Leda Lúcia Teixeira Portela - Representante da Associação de Aposentados da Saneago - Aesan;
- Diego Augusto Ribeiro Silva - Representante do Conselho Deliberativo;

No 1º Semestre de 2021 foi realizada 01 (uma) reunião pelo Comitê de Investimentos;

1.1. EXTRATO DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS – CARTEIRA CONSOLIDADA - 1º SEMESTRE DE 2021, POSICIONADA EM 30/06/2021

Instituição	Tipo	Segmento	Valores 2º Semestre de 2020	Valores 1º Semestre de 2021	Participação % PLANO	Participação % CARTEIRA	Evolução %
BBDTVM	BB INSTITUCIONAL RF	Renda Fixa (PGA)	4.028.864,29	4.087.892,24	12,37	0,37	1,47
ITAÚ	ITAÚ INST REF DI FI	Renda Fixa (PGA)	28.523.936,89	28.926.767,93	87,55	2,60	1,41
	DISPONIBILIDADES		59.691,82	25.811,53	0,08	0,00	- 56,76
	TOTAL PGA		32.612.493,00	33.040.471,70	100	2,96	1,31
BB DTVM	BB PREV SAN RF	Renda Fixa (BD)	503.561.268,52	532.388.372,51	49,81	47,77	5,72
ITAÚ	ITAÚ FI IDEAL PREVSAN	Renda Fixa (BD)	405.746.498,26	434.480.764,75	40,65	38,98	7,08
OLIVEIRA	FIDC SANEAGO INFRA IV-SENIOR	Renda Fixa (BD)	3.589.860,03	2.694.808,45	0,25	0,24	- 24,93
BEM DTVM	BAHIA AM MARAÚ FIC de FIM	Estruturado (BD)	9.476.098,42	9.561.330,96	0,89	0,86	0,90
BTGP	BTGP DISCOVERY FIM	Estruturado (BD)	8.983.921,85	9.057.344,32	0,85	0,81	0,82
MELLON	ABSOLUTE HEDG FICFIM	Estruturado (BD)	9.203.702,81	9.400.156,02	0,88	0,84	2,13
MELLON	JGP STRATEGY FICFI MULT	Estruturado (BD)	9.058.687,34	9.040.664,63	0,85	0,81	- 0,20
MELLON	BOGARI VALUE FC FIA	Renda Variável (BD)	11.309.632,06	13.776.061,23	1,29	1,24	21,81
MELLON	HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	Renda Variável (BD)	10.854.280,65	11.813.087,04	1,11	1,06	8,83
PREVSAN	EMPRÉSTIMO A PARTICIPANTE	Empréstimos (BD)	39.773.385,61	32.839.967,28	3,07	2,95	- 17,43
	DISPONIBILIDADES		3.434.858,42	3.886.166,05	0,36	0,35	13,14
	TOTAL PLANO BD		1.014.992.193,97	1.068.938.723,24	100	95,91	5,31
BEM DTVM	MONGERAL AEG IN RF FI	Renda Fixa (CD)	7.767.457,45	11.918.433,81	94,85	1,07	53,44
MELLON	JGP STRATEGY FICFI MULT	Estruturado (CD)	644.511,97	643.229,68	5,12	0,06	- 0,20
	DISPONIBILIDADES		416,97	3.887,76	0,03	0,00	832,38
	TOTAL PLANO CD		8.412.386,39	12.565.551,25	100	1,13	49,37
	TOTAL DA CARTEIRA CONSOLIDADA		1.056.017.073,36	1.114.544.746,19	100	100	5,54

Figura 1 – Extrato dos Fundos de Investimentos – Carteira Consolidada

Fonte: Extratos dos Fundos de Investimentos exclusivos e não exclusivos e Balancete Consolidado – Prevsan

Comentários em relação à Figura 1:

- Observamos que a Entidade mantém 96,70% da administração dos investimentos dos recursos dos planos CD + BD + PGA em carteira de Fundos de Investimentos. Os Fundos Exclusivos (86,75% da carteira da Entidade) possuem característica de risco soberano, com ativos alocados em Títulos Públicos Federais, as NTN-B (Tesouro IPCA com juros semestrais) correspondem a 94,36% e 5,64% em NTN Over que possui liquidez diária.
- Identificamos que no 1º semestre de 2021, houve uma evolução nominal nas carteiras de investimentos de **5,54%**.
- Houve aumento de 7,08% e 5,72%, respectivamente, no patrimônio dos fundos exclusivos ITAÚ FI IDEAL PREVSAN e BB PREV FI RF, no 1º semestre de 2021 devido a pagamentos de juros semestrais das NTN-Bs em fevereiro e maio, como também da rentabilidade desses títulos. O fundo de investimento ITAÚ FI IDEAL PREVSAN foi utilizado para resgates a fim de realizar pagamentos de benefícios e mesmo tendo valor aportado menor que o resgatado no período em questão obteve aumento percentual no montante acumulado.
- Destacamos que os títulos NTN over dos Fundos exclusivos ITAÚ FI IDEAL PREVSAN e BB PREV FI RF correspondem, respectivamente, 3,08% e 10,23% do patrimônio de cada fundo. Houve no fundo BB PREV FI RF a compra de NTN-B nos meses de março, abril e maio de 2021 utilizando os recursos aplicados na NTN over.

- Dos 4 fundos de investimento estruturados do Plano 001-BD, apenas o fundo JGP STRATEGY FICFI MULT obteve redução em seu patrimônio em vista da rentabilidade negativa do período. Os dois fundos de renda variável BOGARI VALUE FC FIA e HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA aumentaram o seu patrimônio em 21,81% e 8,83%, nesta ordem, em razão da rentabilidade positiva no período.
- Observamos que houve no fundo FIDC Saneago Infra -24,93%, de redução patrimonial, devido às amortizações no período analisado.
- A carteira de Empréstimos aos Participantes reduziu em -17,43% o valor investido. Recomenda-se que a PREVSAN busque de forma estratégica reavaliar a carteira de empréstimos, buscando aumentar o percentual de alocação que pela Política de Investimentos pode atingir o limite de 15%, tendo em vista que a rentabilidade desse segmento foi de 8,65% no 1 semestre de 2021, superando a meta de 7,66% (INPC + 7,44% a.a.).
- A evolução de 1,31% do patrimônio do Plano de Gestão Administrativo (PGA) se deve a rentabilidade positiva dos fundos de investimento que foi suficiente para pagar a diferença entre os aportes e os resgates das despesas administrativas do plano.
- O patrimônio do fundo de investimento MONGERAL AEG IN RF FI evoluiu 53,44% devido aos aportes dos participantes e patrocinadora no valor de 4.002.377,57 reais e o rendimento de 148.598,79 reais. Para o fundo de investimento JGP STRATEGY FICFI MULT houve redução de -0,20% ocasionado pela rentabilidade negativa no período, não houve novas aplicações nesse fundo. Os dois fundos de investimentos compõem a carteira do Plano de Benefícios 002 – Prevsan CD.

2. ENQUADRAMENTOS – 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021:

2.1. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO 001 – PREVSAN BD

Limites de Alocação e Concentração

Essa seção aborda os limites de alocação e de concentração estabelecidos pela legislação vigente e pela Política de Investimentos do plano.

Segmentos de Aplicação	Posição Atual		Limite Legal	Limite PI Inferior	Limite PI Superior	Status
	R\$	%				
Renda Fixa	974.373.075,91	91,15%	100,00%	75,00%	100,00%	OK
Renda Variável	23.995.278,37	2,24%	70,00%	0,00%	6,00%	OK
Estruturado	37.059.495,93	3,47%	20,00%	0,00%	6,00%	OK
Imobiliário	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	3,00%	OK
Operações com Participantes	32.839.967,28	3,07%	15,00%	0,00%	15,00%	OK
Exterior	666.156,83	0,06%	10,00%	0,00%	3,00%	OK
Total de Recursos Garantidores	1.068.933.974,31	100,00%				

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Fixa (Art. 21)				
Total dos recursos em (Inciso I):	90,56%	100,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	90,56%	-	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	0,00%	80,00%	60,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,00%	-	20,00%	OK
CDBs, RDBs, LFs, LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
DPGEs	0,00%	-	20,00%	OK
Poupança	0,00%	-	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securitizadoras (Inciso II, alínea b)	0,00%	-	20,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
Debêntures	0,00%	-	20,00%	OK
NCEs e CCEs	0,00%	-	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	20,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso III):	0,25%	20,00%	9,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	1,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	1,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	1,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	1,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	1,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	1,00%	OK
Cotas de classe de FI e cotas de FIC em direitos creditórios - FIDC e FICFIDC, CCB e CCCB (Inciso III, alínea e)	0,25%	-	5,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,25%	-	5,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	5,00%	OK
CPRs, CRAs, CDCAs e WAs (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	0,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	9,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	0,25%	80,00%	69,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-
Caixa e Disponível	0,40%	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,05%	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	0,00%	-	-	-

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-Base: 30-jun-21

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Variável (Art. 22)				
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	1,92%	70,00%	2,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,26%	50,00%	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,06%	10,00%	2,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	1,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-
Estruturado (Art. 23)				
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	3,47%	15,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	0,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	0,00%	OK
Imobiliário (Art. 24)				
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	2,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	0,00%	OK
Células de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	0,00%	OK
Imóveis*	0,00%	-	-	-
Exterior (Art. 26)				
Total dos recursos em:	0,06%	10,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	2,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,06%	-	2,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-

* Art. 37, § 9º: A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/2018.

Limites de Alocação por plano	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	90,56%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	0,13%	20,00%	20,00%	OK
Demais emissores (Inciso III)	0,89%	10,00%	10,00%	OK

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD
Data-Base: 30-jun-21

Límites de Concentração	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 28)				
PL de uma mesma inst. financ. e coop. de crédito autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,07%	25,00%	25,00%	OK
FIDC ou FICFIDC* (Inciso II, alínea b)	1,67%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento em cotas de índice de renda fixa (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo ou FIC classificado no segmento de investimentos estruturados*, FIP** (Inciso II, alínea d)	1,82%	25,00%	25,00%	OK
FII e FICFII* (Inciso II, alínea e)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice do exterior admitido à negociação em bolsa de valores do Brasil* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no Brasil com o sufixo "Investimento no Exterior**" (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo local com ativos financeiros no exterior* (Inciso II, alínea f)	2,29%	25,00%	25,00%	OK
Demais emissores (Inciso II, alínea g)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com regime fiduciário (Inciso III)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o Inciso III do art. 26 (Inciso IV, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso IV, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Mesma série de títulos ou valores mobiliários (§ 1º)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta (§ 5º)	0,04%	25,00%	25,00%	OK

§ 2º O limite estabelecido nas alíneas "b", "d", "e" e "f" do inciso II do caput.

* não se aplica o limite de 25% ao FIC-FI, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

** não se aplica o limite de 25% ao FIP que invistam pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

Derivativos

Essa seção aborda o enquadramento em relação ao Art. 30 da Resolução CMN N° 4.661, que delimita os depósitos de margem para futuros e o prêmio pago em opções. São apresentados somente os fundos com alocação direta, e os fundos classificados no segmento estruturado e exterior, por serem considerados como ativos finais para fins de enquadramento, não estão sujeitos a esses limites.

Veículo de Investimento	Depósito de Margem*	Prêmio Opções		Status
	%	%	Limite	
PREVSAN PLANO BD	0,00%	0,00%	5,00%	OK
BB PREVSAN FI RF	0,00%	0,00%	5,00%	OK
BOGARI VALUE FC FIA	0,00%	0,00%	5,00%	OK
HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	0,00%	0,00%	5,00%	OK
ITAU FI IDEAL PREV PREV RF FI	0,00%	0,00%	5,00%	OK

Vedações

Essa seção aborda o enquadramento em relação às vedações estabelecidas no Art. 36 da Resolução CMN nº 4.661 e em suas alterações posteriores.

Vedações	Status
Realizar operações de compra e venda, ou qualquer outra forma de troca de ativos entre planos de uma mesma EFPC (Inciso I)	-
Realizar operações de crédito, inclusive com suas patrocinadoras (Inciso II)	-
Aplicar em ativos financeiros de emissão de pessoas físicas (Inciso III)	OK
Aplicar em ativos financeiros de emissão de sociedades limitadas (Inciso IV)	OK
Aplicar em ações e demais ativos financeiros de emissão de sociedade por ações de capital fechado (Inciso V)	OK
Realizar operações com ações fora de bolsa de valores ou mercado de balcão (Inciso VI) ¹	OK
Derivativos a descoberto (Inciso VII, alínea a)	OK
Aplicar em veículos que gerem possibilidade de perda superior ao PL (Inciso VII, alínea b) ²	OK
Operações day-trade (Inciso VIII) ³	-
Aplicar recursos no exterior por meio da carteira própria ou administrada (Inciso IX)	OK
Prestar fiança, aval, aceite ou coobrigar-se de qualquer forma (Inciso X)	-
Locar, emprestar, tomar emprestado, empenhar ou caucionar ativos financeiros (Inciso XI) ⁴	OK
Atuar como incorporadora, de forma direta ou indireta (Inciso XII)	-
Adquirir terrenos e imóveis (Inciso XIII)	-
Aplicar em ativos sem ISIN (Art. 18)	OK
Fundos em desacordo com os limites de derivativos (Art. 30)	OK
Derivativos sem garantia (Art. 30, Inciso IV)	OK
Aplicar em ativos ou modalidades não previstas na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores	OK

¹ Exceto nos casos de distribuição pública, exercício do direito de preferência, conversão de debêntures em ações, exercício do bônus de subscrição, casos previstos em regulamentação estabelecida pela SPC e demais casos expressamente previstos na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores.

² Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos, portanto, consideraremos enquadrados nesse quesito os fundos que possuem vedação a esse tipo de operação em seu regulamento;

³ Através dos arquivos que recebemos, não é possível identificar se houve, ou não, operações de day trade. Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos;

⁴ Será considerado o somatório dos mesmos ativos informados no arquivo XML para resultado final da operação.

Figura 2 – Fonte: Aditus Consultoria Financeira – Relatório Analítico das Políticas de Investimentos – Plano BD - (Relatório de Compliance – Res. CMN Nº 4.661);

Comentários em relação à Figura 2:

- Foi disponibilizado o Relatório da Compliance dos enquadramentos referentes à Resolução CMN/BACEN nº 4.661, de 25/05/2018 e a Política de Investimentos do Plano, elaborado pela Consultoria ADITUS (anexo à documentação suporte) e validado pela Entidade.
- Analisando o referido relatório, verificamos que não ocorreram desenquadramentos em relação aos limites globais da Política de Investimentos e nem aos limites das diversificações da Resolução CMN/BACEN nº 4.661/2018.

2.2. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO 002 – PREVSAN CD

Limites de Alocação e Concentração

Essa seção aborda os limites de alocação e de concentração estabelecidos pela legislação vigente e pela Política de Investimentos do plano.

Segmentos de Aplicação	Posição Atual		Limite Legal	Limite PI Inferior	Limite PI Superior	Status
	R\$	%				
Renda Fixa	11.922.321,57	94,88%	100,00%	0,00%	100,00%	OK
Renda Variável	0,00	0,00%	70,00%	0,00%	30,00%	OK
Estruturado	643.229,68	5,12%	20,00%	0,00%	20,00%	OK
Imobiliário	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	10,00%	OK
Operações com Participantes	0,00	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	OK
Exterior	0,00	0,00%	10,00%	0,00%	5,00%	OK
Total de Recursos Garantidores	12.565.551,25	100,00%				

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Fixa (Art. 21)				
Total dos recursos em (Inciso I):	58,00%	100,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	58,00%	-	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	23,06%	80,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	15,69%	-	80,00%	OK
CDBs, RDBs, LFs, LHs, LCIs e LCAs	12,41%	-	80,00%	OK
DPGEs	3,28%	-	80,00%	OK
Poupança	0,00%	-	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securitizadoras (Inciso II, alínea b)	7,37%	-	80,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	80,00%	OK
Debêntures	7,37%	-	80,00%	OK
NCEs e CCEs	0,00%	-	80,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	80,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	80,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso III):	0,00%	20,00%	20,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	20,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	20,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	20,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de FI e cotas de FIC em direitos creditórios - FIDC e FICFIDC, CCB e CCCB (Inciso III, alínea e)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,00%	-	20,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	20,00%	OK
CPRs, CRAs, CDCAs e WAs (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	20,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	20,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	23,06%	80,00%	80,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-
Caixa e Disponível	0,07%	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,89%	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	14,64%	-	-	-

PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

Data-Base: 30-jun-21

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Variável (Art. 22)				
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	0,00%	70,00%	30,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,00%	50,00%	25,00%	OK
Brazilian Depository Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	5,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	2,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-
Estruturado (Art. 23)				
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	8,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificadas como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	5,12%	15,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificadas como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	7,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	10,00%	OK
Imobiliário (Art. 24)				
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	10,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	10,00%	OK
Cédulas de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	10,00%	OK
Imóveis*	0,00%	-	-	-
Exterior (Art. 26)				
Total dos recursos em:	0,00%	10,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificadas como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	5,00%	OK
Brazilian Depository Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	5,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	5,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-

* Art. 37, § 5º: A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/2018.

Limites de Alocação por plano	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	58,00%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	3,66%	20,00%	20,00%	OK
Demais emissores (Inciso III)	5,12%	10,00%	10,00%	OK

PREVSAN - PREVSAN PLANO CD
Data-Base: 30-jun-21

Limites de Concentração	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 28)				
PL de uma mesma inst. financ. e coop. de crédito autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,03%	25,00%	25,00%	OK
FIDC ou FICFIDC* (Inciso II, alínea b)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento em cotas de índice de renda fixa (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo ou FIC classificado no segmento de investimentos estruturados*, FIP** (Inciso II, alínea d)	0,04%	25,00%	25,00%	OK
FII e FICFII* (Inciso II, alínea e)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice do exterior admitido à negociação em bolsa de valores do Brasil* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no Brasil com o sufixo "Investimento no Exterior**" (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo local com ativos financeiros no exterior* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Demais emissores (Inciso II, alínea g)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com regime fiduciário (Inciso III)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o Inciso III do art. 26 (Inciso IV, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso IV, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Mesma série de títulos ou valores mobiliários (§ 1º)	0,08%	25,00%	25,00%	OK
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta (§ 5º)	0,00%	25,00%	25,00%	OK

§ 2º O limite estabelecido nas alíneas "b", "d", "e" e "f" do inciso II do caput
* não se aplica o limite de 25% ao FIC-FI, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.
** não se aplica o limite de 25% ao FIP que invistam pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

Derivativos

Essa seção aborda o enquadramento em relação ao Art. 30 da Resolução CMN N° 4.661, que delimita os depósitos de margem para futuros e o prêmio pago em opções. São apresentados somente os fundos com alocação direta, e os fundos classificados no segmento estruturado e exterior, por serem considerados como ativos finais para fins de enquadramento, não estão sujeitos a esses limites.

Veículo de Investimento	Depósito de Margem*	Prêmio Opções		Status
	%	%	Limite	
PREVSAN PLANO CD	7,98%	0,13%	5,00%	OK
MONGERAL AEGON RF FI	7,98%	0,13%	5,00%	OK

Vedações

Essa seção aborda o enquadramento em relação às vedações estabelecidas no Art. 36 da Resolução CMN nº 4.661 e em suas alterações posteriores.

Vedações	Status
Realizar operações de compra e venda , ou qualquer outra forma de troca de ativos entre planos de uma mesma EFPC (Inciso I)	-
Realizar operações de crédito, inclusive com suas patrocinadoras (Inciso II)	-
Aplicar em ativos financeiros de emissão de pessoas físicas (Inciso III)	OK
Aplicar em ativos financeiros de emissão de sociedades limitadas (Inciso IV)	OK
Aplicar em ações e demais ativos financeiros de emissão de sociedade por ações de capital fechado (Inciso V)	OK
Realizar operações com ações fora de bolsa de valores ou mercado de balcão (Inciso VI) ¹	OK
Derivativos a descoberto (Inciso VII, alínea a)	OK
Aplicar em veículos que gerem possibilidade de perda superior ao PL (Inciso VII, alínea b) ²	OK
Operações day-trade (Inciso VIII) ³	-
Aplicar recursos no exterior por meio da carteira própria ou administrada (Inciso IX)	OK
Prestar fiança, aval, aceite ou coobrigar-se de qualquer forma (Inciso X)	-
Locar, emprestar, tomar emprestado, empenhar ou caucionar ativos financeiros (Inciso XI) ⁴	OK
Atuar como incorporadora, de forma direta ou indireta (Inciso XII)	-
Adquirir terrenos e imóveis (Inciso XIII)	-
Aplicar em ativos sem ISIN (Art. 18)	OK
Fundos em desacordo com os limites de derivativos (Art. 30)	OK
Derivativos sem garantia (Art. 30, Inciso IV)	OK
Aplicar em ativos ou modalidades não previstas na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores	OK

Figura 3 – Fonte: Aditus Consultoria Financeira – Relatório Analítico das Políticas de Investimentos – Plano CD - (Relatório de Compliance – Res. CMN Nº 4.661);

Comentários em relação à Figura 3:

- Analisando o referido relatório, verificamos que não ocorreram desenquadramentos em relação aos limites globais da Política de Investimentos e nem aos limites das diversificações da Resolução CMN/BACEN nº 4.661/2018.

2.3. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

Limites de Alocação e Concentração

Essa seção aborda os limites de alocação e de concentração estabelecidos pela legislação vigente e pela Política de Investimentos do plano.

Segmentos de Aplicação	Posição Atual		Limite Legal	Limite PI Inferior	Limite PI Superior	Status
	R\$	%				
Renda Fixa	33.040.471,70	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	OK
Renda Variável	0,00	0,00%	70,00%	0,00%	0,00%	OK
Estruturado	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	20,00%	OK
Imobiliário	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	0,00%	OK
Operações com Participantes	0,00	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	OK
Exterior	0,00	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	OK
Total de Recursos Garantidores	33.040.471,70	100,00%				

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Fixa (Art. 21)				
Total dos recursos em (Inciso I):	56,15%	100,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	56,15%	-	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	43,78%	80,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	29,89%	-	80,00%	OK
CDBs, RDBs, LFs, LHs, LCIs e LCAs	28,96%	-	80,00%	OK
DPGEs	0,93%	-	80,00%	OK
Poupança	0,00%	-	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securitizadoras (Inciso II, alínea b)	13,89%	-	80,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	80,00%	OK
Debêntures	12,77%	-	80,00%	OK
NCEs e CCEs	0,00%	-	80,00%	OK
Notas Promissórias	1,12%	-	80,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	80,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso III):	0,00%	20,00%	20,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	20,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	20,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	20,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de FI e cotas de FIC em direitos creditórios - FIDC e FICFIDC, CCB e CCCB (Inciso III, alínea e)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,00%	-	20,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	20,00%	OK
CPRs, CRAs, CDCAs e WAs (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	20,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	20,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	43,78%	80,00%	80,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-
Caixa e Disponível	0,20%	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,13%	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	0,00%	-	-	-

PREVSAN - PREVSAN PGA

Data-Base: 30-jun-21

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Variável (Art. 22)				
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	0,00%	70,00%	0,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,00%	50,00%	0,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	0,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	0,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-
Estruturado (Art. 23)				
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	10,00%	OK
Imobiliário (Art. 24)				
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	0,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	0,00%	OK
Células de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	0,00%	OK
Imóveis*	0,00%	-	-	-
Exterior (Art. 26)				
Total dos recursos em:	0,00%	10,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	0,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	0,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	0,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-

* Art. 37, § 5º: A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/2018.

Limites de Alocação por plano	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	56,15%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	13,48%	20,00%	20,00%	OK
Demais emissores (Inciso III)	2,80%	10,00%	10,00%	OK

Limites de Concentração	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 28)				
PL de uma mesma inst. financ. e coop. de crédito autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,10%	25,00%	25,00%	OK
FIDC ou FICFIDC* (Inciso II, alínea b)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento em cotas de índice de renda fixa (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo ou FIC classificado no segmento de investimentos estruturados*, FIP** (Inciso II, alínea d)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
FII e FICFII* (Inciso II, alínea e)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice do exterior admitido à negociação em bolsa de valores do Brasil* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no Brasil com o sufixo "Investimento no Exterior**" (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo local com ativos financeiros no exterior* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Demais emissores (Inciso II, alínea g)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com regime fiduciário (Inciso III)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o Inciso III do art. 26 (Inciso IV, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso IV, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Mesma série de títulos ou valores mobiliários (§ 1º)	0,07%	25,00%	25,00%	OK
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta (§ 5º)	0,00%	25,00%	25,00%	OK

§ 2º O limite estabelecido nas alíneas "b", "d", "e" e "f" do inciso II do caput

* não se aplica o limite de 25% ao FIC-FI, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

** não se aplica o limite de 25% ao FIP que invistam pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

Derivativos

Essa seção aborda o enquadramento em relação ao Art. 30 da Resolução CMN N° 4.661, que delimita os depósitos de margem para futuros e o prêmio pago em opções. São apresentados somente os fundos com alocação direta, e os fundos classificados no segmento estruturado e exterior, por serem considerados como ativos finais para fins de enquadramento, não estão sujeitos a esses limites.

Veículo de Investimento	Depósito de Margem*	Prêmio Opções		Status
	%	%	Limite	
PREVSAN PGA	5,63%	0,00%	5,00%	OK
BB INSTITUCIONAL FI RF	0,00%	0,00%	5,00%	OK
ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	5,91%	0,00%	5,00%	OK

* Art. 30, Inciso V refere-se à margem requerida limitada a 15%, tal informação não encontra-se disponível no arquivo XML. Eventuais dúvidas deverão ser direcionadas ao administrador/ gestor do fundo.

Vedações

Essa seção aborda o enquadramento em relação às vedações estabelecidas no Art. 36 da Resolução CMN nº 4.661 e em suas alterações posteriores.

Vedações	Status
Realizar operações de compra e venda, ou qualquer outra forma de troca de ativos entre planos de uma mesma EFPC (Inciso I)	-
Realizar operações de crédito, inclusive com suas patrocinadoras (Inciso II)	-
Aplicar em ativos financeiros de emissão de pessoas físicas (Inciso III)	OK
Aplicar em ativos financeiros de emissão de sociedades limitadas (Inciso IV)	OK
Aplicar em ações e demais ativos financeiros de emissão de sociedade por ações de capital fechado (Inciso V)	OK
Realizar operações com ações fora de bolsa de valores ou mercado de balcão (Inciso VI) ¹	OK
Derivativos a descoberto (Inciso VII, alínea a)	OK
Aplicar em veículos que gerem possibilidade de perda superior ao PL (Inciso VII, alínea b) ²	OK
Operações day-trade (Inciso VIII) ³	-
Aplicar recursos no exterior por meio da carteira própria ou administrada (Inciso IX)	OK
Prestar fiança, aval, aceite ou coobrigar-se de qualquer forma (Inciso X)	-
Locar, emprestar, tomar emprestado, empenhar ou caucionar ativos financeiros (Inciso XI) ⁴	OK
Atuar como incorporadora, de forma direta ou indireta (Inciso XII)	-
Adquirir terrenos e imóveis (Inciso XIII)	-
Aplicar em ativos sem ISIN (Art. 18)	OK
Fundos em desacordo com os limites de derivativos (Art. 30)	OK
Derivativos sem garantia (Art. 30, Inciso IV)	OK
Aplicar em ativos ou modalidades não previstas na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores	OK

¹ Exceto nos casos de distribuição pública, exercício do direito de preferência, conversão de debêntures em ações, exercício do bônus de subscrição, casos previstos em regulamentação estabelecida pela SPC e demais casos expressamente previstos na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores;

² Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos, portanto, consideraremos enquadrados nesse quesito os fundos que possuem vedação a esse tipo de operação em seu regulamento;

³ Através dos arquivos que recebemos, não é possível identificar se houve, ou não, operações de day trade. Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos;

⁴ Será considerado o somatório dos mesmos ativos informados no arquivo XML para resultado final da operação.

Figura 4 – Fonte: Aditus Consultoria Financeira – Relatório Analítico das Políticas de Investimentos – PGA - (Relatório de Compliance – Res. CMN Nº 4.661);

Comentários em relação à Figura 3:

- Analisando o referido relatório, verificamos que não ocorreram desenquadramentos em relação aos limites globais da Política de Investimentos e nem aos limites das diversificações da Resolução CMN/BACEN nº 4.661/2018.

3. RENTABILIDADE DOS SEGMENTOS DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS NO 1º SEMESTRE DE 2021 - EM 30/06/2021

3.1. APURAÇÃO DA RENTABILIDADE ACUMULADA (NOMINAL X META)

PLANO DE BENEFÍCIOS 001 – BD



PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-base: 30/06/2021

O Relatório de Análise de Investimentos (RAI) apresenta os principais pontos de acompanhamento da carteira de investimentos, sob os aspectos de alocação, concentração e retorno. Apresenta, também, algumas evoluções relevantes para o entendimento do comportamento da carteira ao longo do tempo. As informações apresentadas foram extraídas dos relatórios de risco de mercado já produzidos pela ADITUS. A seguir, uma fotografia da alocação segregada por mandatos ou segmentos, de acordo com as especificações da Política de Investimentos.

VEÍCULO DE INVESTIMENTO	ALOCAÇÃO (R\$)		GESTOR	% PL FUNDO	RISCO DE MERCADO	RENTABILIDADE*							
						1M	3M	6M	ANO	12M	24M	36M	
Renda Fixa	969.563.945,70	90,96%											
Benchmark:	INPC + 4,65% a.a.					0,98%	3,10%	6,28%	6,28%	14,28%	22,42%	32,29%	
Renda Fixa	969.563.945,70	90,96%			0,66%								
BB PREVSAN FI RF	532.388.372,51	49,94%	BB	100%	0,00%	1,08%	2,74%	5,72%	5,72%	11,28%	19,16%	30,19%	
FIDC SANEAGO INFRAESTRUTURA IV-SENIOR	2.694.808,45	0,25%	INTEGRAL	0,00%	0,55%	1,52%	2,74%	2,74%	5,32%	13,51%	24,26%		
ITAU FI IDEAL PREV RF FI	434.480.764,75	40,76%	ITAU	100%	1,42%	1,21%	3,17%	7,07%	7,07%	14,16%	22,92%	34,85%	
Benchmark:	INPC + 4,65% a.a.					0,98%	3,10%	6,28%	6,28%	14,28%	22,42%	32,29%	
Renda Variável	25.589.148,26	2,40%											
Benchmark:	IBrX					0,63%	9,61%	8,82%	8,82%	36,33%	29,97%	82,97%	
Renda Variável	25.589.148,26	2,40%			5,59%								
BOGARI VALUE FC FIA	13.776.061,23	1,29%	BOGARI	0,61%	6,92%	2,89%	16,80%	21,81%	21,81%	48,99%	72,11%	160,06%	
HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	11.813.087,04	1,11%	HIX	2,29%	7,01%	1,14%	10,41%	8,83%	8,83%	28,07%	62,06%	122,02%	
Benchmark:	IBrX-50					0,66%	9,99%	9,11%	9,11%	37,46%	27,96%	75,42%	
Estruturado	37.059.495,93	3,48%											
Benchmark:	CDI + 2% a.a.					0,47%	1,27%	2,25%	2,25%	4,31%	11,32%	20,69%	
Multimercado Estruturado	37.059.495,93	3,48%			0,99%								
ABSOLUTE HEDGE FC DE FI MULT	9.400.156,02	0,88%	ABSOLUTE	1,82%	0,82%	0,56%	1,79%	2,13%	2,13%	3,98%	7,87%	16,02%	
BAHIA AM MARAU FC DE FI MULT	9.561.330,96	0,90%	BAHIA AM	0,71%	0,90%	-0,09%	0,66%	0,90%	0,90%	7,69%	5,60%	15,59%	
BTG PACTUAL DISCOVERY FI MULT	9.057.344,32	0,85%	BTG PACTUAL	1,54%	2,58%	0,85%	2,14%	0,82%	0,82%	4,14%	5,31%	12,95%	
JGP STRATEGY FICFI MULT	9.040.664,63	0,85%	JGP	0,51%	1,34%	1,02%	1,45%	-0,20%	-0,20%	2,15%	12,67%	20,49%	
Benchmark:	CDI + 2% a.a.					0,47%	1,27%	2,25%	2,25%	4,31%	11,32%	20,69%	
Operações com Participantes	33.475.032,67	3,14%											
Benchmark:	INPC + 7,44% a.a.					1,20%	3,77%	7,66%	7,66%	17,31%	29,04%	43,11%	
Total	1.065.952.362,66	100%			0,76%								
Benchmark:	INPC + 4,65% a.a.					0,98%	3,10%	6,28%	6,28%	14,28%	22,42%	32,29%	

Figura 4 – Rentabilidade Acumulada dos segmentos e dos índices de referência do Plano de Benefícios 001- BD -
 Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação à Figura 4:

- Os fundos de renda fixa BB Prevsan FI RF e FIDC Saneago Infraestrutura IV Sênior performaram abaixo do Benchmark de 6,28% (INPC + 4,65% a.a.) estabelecido na Política de Investimentos 2021-2025; Já o fundo de renda fixa Itaú FI Ideal Prev RF FI que detém 40,76% do patrimônio do Plano 001-BD superou a meta estabelecida no

Benchmark. Ressaltasse que o fundo FIDC Saneago está em processo de amortização e por isso a rentabilidade abaixo da meta.

- Em relação a renda variável os fundos Bogari Value FC FIA e HIX Capital Institucional FC FIA performaram, respectivamente, acima e próximo ao Benchmark IBrX50 de 9,11% no 1 semestre de 2021.
- O Benchmark CDI + 2% a.a. (2,25% no 1 semestre de 2021) não foi superado pelos fundos multimercados estruturados contidos no portfólio do Plano 001 – Prevsan BD. Recomendamos acompanhar a rentabilidade anual desses fundos e caso permaneça abaixo do Benchmark no longo prazo rever a meta estabelecida na política para essa modalidade de investimento ou avaliar a necessidade de novo estudo de ALM para o plano de benefícios.
- A carteira de empréstimos aos participantes superou a meta de 7,66% (INPC + 7,44% a.a.) obtendo uma rentabilidade acumulada no 1 semestre de 2021 de 8,65%.

PREVSAN														
Data	RENDA FIXA		RENDA VARIÁVEL		MULTIMERCADO		EMPRÉSTIMOS		PREVSAN		INPC		TMA	
	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado
31/01/2021	1,14	1,14	0,90	0,90	-0,47	-0,47	1,39	1,39	1,11	1,11	0,27	0,27	0,65	0,65
28/02/2021	0,66	1,81	-2,61	-1,74	0,13	-0,34	1,38	2,79	0,65	1,76	0,82	1,09	1,20	1,86
31/03/2021	1,46	3,30	3,28	1,49	-0,23	-0,57	1,38	4,21	1,42	3,21	0,86	1,96	1,24	3,13
30/04/2021	0,85	4,19	3,21	4,75	0,71	0,14	1,38	5,66	0,93	4,17	0,38	2,35	0,76	3,91
31/05/2021	0,92	5,14	7,98	13,10	0,21	0,34	1,41	7,14	0,98	5,19	0,96	3,33	1,36	5,31
30/06/2021	1,14	6,34	2,08	15,45	0,57	0,92	1,41	8,65	1,15	6,40	0,60	3,95	0,98	6,34

Tabela 1 – Rentabilidade Mensal e Acumulada dos segmentos e dos índices de referência do Plano de Benefícios 001-BD - Fonte: Prevsan

****INPC: Índice Nacional de Preços ao Consumidor (índice utilizado pelo plano de benefícios para reajuste salarial e de benefícios previdenciários).**

****TMA: Meta Atuarial (INPC+ 4,65% a.a.).**

INVESTIMENTOS X META ATUARIAL

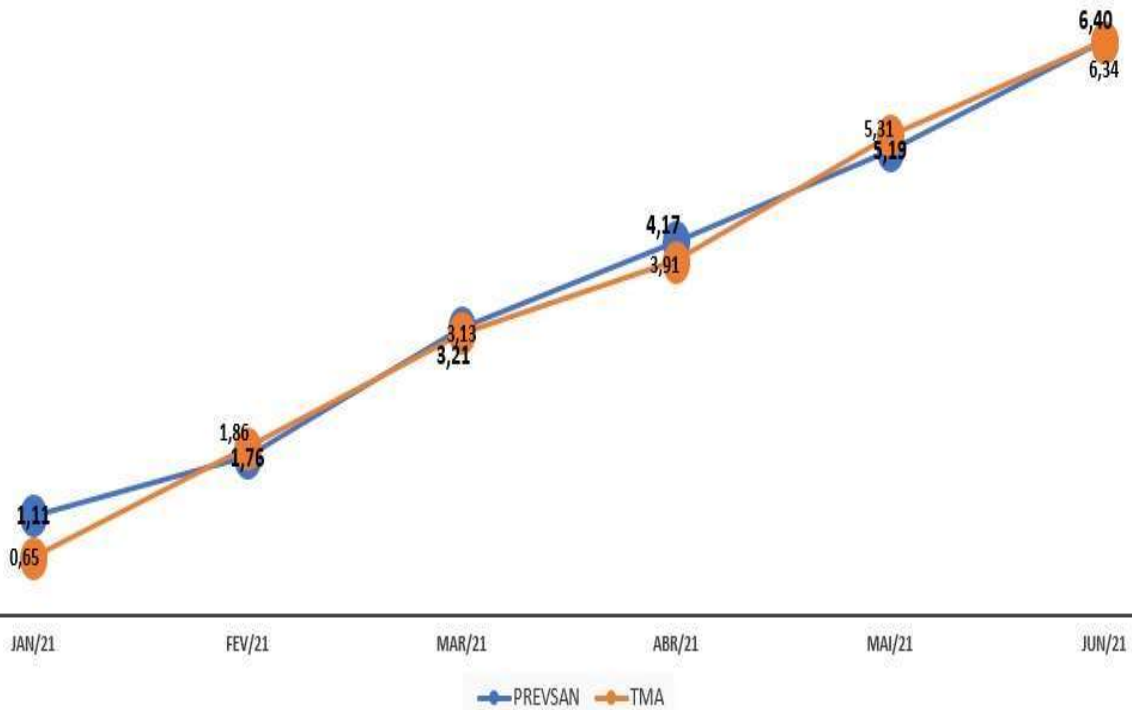


Figura 5 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal da Carteira de Investimentos com a Meta Atuarial Acumulada Mensal - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 1 e a Figura 5:

- A rentabilidade acumulada do Plano (6,40% no 1 semestre de 2021) superou a meta atuarial do período (6,34%).
- Apenas o segmento Estruturado (FIM) não conseguiu superar a meta atuarial.

3.2. APURAÇÃO DA RENTABILIDADE ACUMULADA (NOMINAL X BENCHMARK - CDI)

PLANO DE BENEFÍCIOS 002 – CD

PREVSAN								
Data	RENDA FIXA		MULTIMERCADO		PREVSAN		CDI	
	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado
31/12/2020								
31/01/2021	0,12	0,12	-1,10	-1,10	0,02	0,02	0,15	0,15
28/02/2021	-0,00	0,11	0,38	-0,73	0,02	0,05	0,13	0,28
31/03/2021	0,16	0,27	-0,90	-1,63	0,09	0,14	0,20	0,48
30/04/2021	0,22	0,49	-0,06	-1,69	0,20	0,34	0,21	0,69
31/05/2021	0,42	0,91	0,49	-1,20	0,42	0,76	0,27	0,96
30/06/2021	0,54	1,46	1,02	-0,20	0,56	1,33	0,31	1,28

Figura 6 – Rentabilidade Mensal e Acumulada dos segmentos e dos índices de referência do Plano de Benefícios 002-CD - Fonte: Prevsan

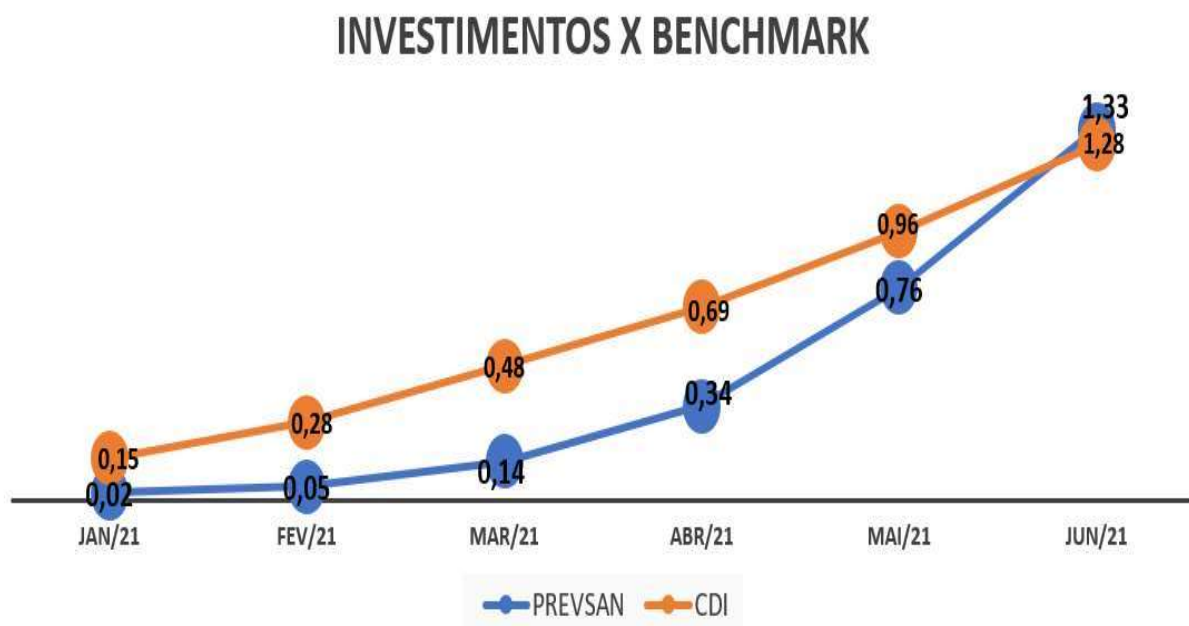


Figura 7 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal da Carteira de Investimentos com o Benchmark (CDI) - Fonte: Prevsan

Comentários em relação às Figura 6 e 7:

- A rentabilidade acumulada do Plano superou a meta de referência do período, qual seja 100% do CDI, no entanto, o segmento multimercado não superou a meta estabelecida. Recomendamos acompanhar a rentabilidade anual do fundo multimercado e caso permaneça abaixo do Benchmark, no longo prazo, rever a meta estabelecida na política para essa modalidade de investimento ou avaliar a necessidade de novo estudo.

3.3. APURAÇÃO DA RENTABILIDADE ACUMULADA (NOMINAL X BENCHMARK - CDI)

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA

PGA								
	BB INST		ITAÚ INST		PGA		CDI	
Data	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado
31/01/2021	0,18	0,18	0,13	0,13	0,13	0,13	0,15	0,15
28/02/2021	0,12	0,30	0,14	0,27	0,14	0,28	0,13	0,28
31/03/2021	0,25	0,56	0,21	0,48	0,22	0,49	0,20	0,48
30/04/2021	0,32	0,88	0,26	0,74	0,26	0,76	0,21	0,69
31/05/2021	0,23	1,11	0,29	1,04	0,29	1,05	0,27	0,96
30/06/2021	0,35	1,47	0,41	1,45	0,40	1,45	0,31	1,28

Figura 8 – Rentabilidade Mensal e Acumulada dos fundos de investimentos- BB Institucional RF e ITAÚ Institucional REF DI FI e do índice de referência do Plano de Gestão Administrativa-PGA. Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Figura 8:

- A rentabilidade acumulada do PGA superou em 0,17% o índice de referência (100% do CDI) no 1º semestre de 2021, devido aos fundos BB Institucional RF e ITAÚ Institucional REF DI FI terem superado o Benchmark do Plano (CDI).

4. AVALIAÇÃO DOS RISCOS NO 1º SEMESTRE DE 2021 – EM 30/06/2021

4.1. RISCO DE CRÉDITO/CONTRAPARTE

PLANO DE BENEFÍCIOS 001 – PREVSAN BD

Risco de Crédito

A análise de risco de crédito considera as atribuições de notas para os ativos pertencentes à carteira de investimentos do plano. Por se tratar de uma primeira análise, a classificação abaixo pode deixar de levar em consideração algumas particularidades de cada ativo, que somente podem ser avaliadas a partir de leitura manual, por analistas especializados. Dessa forma, recomenda-se cautela nas conclusões obtidas a partir dessas tabelas, que não devem ser tratadas como definitivas. As equivalências das faixas estão disponíveis no Relatório de Risco de Mercado.

Classificação por Risco de Crédito	%	Limite	Status
Total em Crédito (Grau de Investimento + Grau Especulativo)	0,25%	20,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	5,00%	OK

Quando previsto em política, serão consideradas como desenquadradas as aquisições de ativos de crédito classificados como grau especulativo.

Ativos classificados como grau especulativo/ alto risco de crédito, de acordo com a política de investimentos

Ativo	%	Aquisição	Emissor	Veículo de Investimento	Faixa
-------	---	-----------	---------	-------------------------	-------

Nenhum ativo encontrado

Figura 9: Risco de Crédito dos Ativos Pertencentes à Carteira de Investimentos do Plano de Benefícios 001 – Prevsan – BD Fonte: Aditus Consultoria Financeira

PLANO DE BENEFÍCIOS 002 – PREVSAN CD

Risco de Crédito

A análise de risco de crédito considera as atribuições de notas para os ativos pertencentes à carteira de investimentos do plano. Por se tratar de uma primeira análise, a classificação abaixo pode deixar de levar em consideração algumas particularidades de cada ativo, que somente podem ser avaliadas a partir de leitura manual, por analistas especializados. Dessa forma, recomenda-se cautela nas conclusões obtidas a partir dessas tabelas, que não devem ser tratadas como definitivas. As equivalências das faixas estão disponíveis no Relatório de Risco de Mercado.

Classificação por Risco de Crédito	%	Limite	Status
Total em Crédito (Grau de Investimento + Grau Especulativo)	23,06%	80,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	10,00%	OK

Quando previsto em política, serão consideradas como desenquadradas as aquisições de ativos de crédito classificados como grau especulativo.

Ativos classificados como grau especulativo/ alto risco de crédito, de acordo com a política de investimentos

Ativo	%	Aquisição	Emissor	Veículo de Investimento	Faixa
-------	---	-----------	---------	-------------------------	-------

Nenhum ativo encontrado

Figura 10: Risco de Crédito dos Ativos Pertencentes à Carteira de Investimentos do Plano de Benefícios 001 – Prevsan – CD Fonte: Prevsan

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA

Risco de Crédito					
A análise de risco de crédito considera as atribuições de notas para os ativos pertencentes à carteira de investimentos do plano. Por se tratar de uma primeira análise, a classificação abaixo pode deixar de levar em consideração algumas particularidades de cada ativo, que somente podem ser avaliadas a partir de leitura manual, por analistas especializados. Dessa forma, recomenda-se cautela nas conclusões obtidas a partir dessas tabelas, que não devem ser tratadas como definitivas. As equivalências das faixas estão disponíveis no Relatório de Risco de Mercado.					
Classificação por Risco de Crédito		%	Limite	Status	
Total em Crédito (Grau de Investimento + Grau Especulativo)		43,78%	80,00%	OK	
Grau Especulativo		6,45%	10,00%	OK	
Quando previsto em política, serão consideradas como desenquadradas as aquisições de ativos de crédito classificados como grau especulativo.					
Ativos classificados como grau especulativo/ alto risco de crédito, de acordo com a política de investimentos					
Ativo	%	Aquisição	Emissor	Veículo de Investimento	Faixa
CART22	0,03%	27-12-12	Concessionaria Auto Raposo Tavares Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Faixa 5
CBRDA7	0,06%	28-05-21	Companhia Brasileira Distribuicao	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CBRDA8	0,16%	14-05-21	Companhia Brasileira Distribuicao	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CBRDB6	0,03%	11-09-18	Companhia Brasileira Distribuicao	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
CRFB13	0,17%	21-11-19	Atacadao Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY13	0,40%	29-11-17	Fleury Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY24	0,00%	27-04-18	Fleury Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
GASP18	0,64%	02-02-21	Cia Gas Sao Paulo Comgas	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
GASP18	1,12%	02-02-21	Cia Gas Sao Paulo Comgas	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
GASP18	1,04%	02-02-21	Cia Gas Sao Paulo Comgas	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
IOCH10	0,01%	27-09-19	lochpe Maxion Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
ITSA12	0,02%	26-05-17	Itausa Invests Itau Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
ITSA14	0,01%	29-06-21	Itausa Invests Itau Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
ITSA24	0,36%	29-06-21	Itausa Invests Itau Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
LF CDI	0,05%	12-08-19	Realize Credito, Financiamento Investimento S.a	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
LRNE19	0,06%	12-04-19	Lojas Renner Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
NC CDI	0,40%	25-06-21	Diagnosticos America Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
OIBRA2	0,04%	27-07-18	Oi Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
OIBRA2	0,10%	27-07-18	Oi Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
PALF10	0,42%	18-05-21	Cia Paulista Forca Luz	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
Ativo	%	Aquisição	Emissor	Veículo de Investimento	Faixa
SDAS31	0,91%	11-05-21	Sendas Distribuidora S.a	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
TFLE18	0,33%	17-02-20	Localiza Fleet Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
UGPA16	0,07%	08-03-18	Ultrapar Participacoes Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa

Figura 11: Risco de Crédito dos Ativos Pertencentes à Carteira de Investimentos do Plano de Gestão Administrativa - PGA Fonte: Prevsan

Comentários em relação às Figuras 09, 10 e 11:

- A PREVSAN mantém monitoramento dos riscos de créditos dos títulos e papéis privados, e suas contrapartes, com relatório elaborado pela Consultoria ADITUS, validado pela Entidade, onde demonstra os investimentos classificados por ratings, e as alterações deles.
- Verificamos que as alocações ficaram dentro dos limites da Política de Investimentos dos Planos BD e CD e do PGA.
- As Debêntures sem rating do PGA, presentes no BB INSTITUCIONAL FIRF e ITAU INST FIRF, constantes na Figura 11, utilizaram-se da ICVM 476 que dispõe

sobre as ofertas públicas de valores mobiliários distribuídas com esforços restritos (a investidores institucionais), e a negociação desses valores mobiliários nos mercados regulamentados, dispensando a classificação de risco, visando redução de custo na emissão.

- Questionamento a Entidade:

De: CLAUDIA ALVES DE SOUZA <claudiasouza@saneago.com.br>
Enviado: terça-feira, 25 de janeiro de 2022 17:13
Para: <financeiro@prevsan.org.br>; João Batista Tiberião: Secretaria Prevsan
Cc: Álvaro Leandro Barbosa Rodrigues; Edmara Ribeiro; ELIAS EVANGELISTA SILVA; FELIPE PINHEIRO BORGES
Assunto: Análise de Risco de Crédito PGA RCI 1 semestre de 2021

Boa tarde!

De acordo com a política de investimentos do PGA quando se muda a faixa da tabela de Rating o mesmo pode melhorar ou piorar. O Relatório de Compliance na parte de risco de crédito emitido pela Aditus para o PGA em 30/06/2021 demonstra que a Debenture CART22 passou a faixa de número 5, em relação a 31/12/2020 este ativo subiu uma faixa. Dúvida: No caso deste ativo houve mudança positiva do Rating? Se sim, qual foi a mudança? Em relação aos ativos sem faixa de Rating, demonstrados na imagem abaixo, qual a razão de não terem classificação?

Resposta da Entidade:

Em relação ao questionamento acerca da emissão CART22 (ISIN: BRRPTADB5025), a nossa área de crédito nos retornou com a seguinte análise:

"A mudança em questão foi realizada pela S&P em 13/05/2021, quando a emissão passou de brB- (Faixa 6) para brBB+ (Faixa 5). Porém, em 21/10/2021 houve mais uma elevação pela mesma agência, quando a nota passou de brBB+ para brAA+ (Faixa 2)."

Já os ativos "Sem Faixa", são ativos que não tiveram, até então, rating atribuído por nenhuma agência classificadora de risco de crédito.

Att,



JULIA GONÇALVES

✉ julia.goncalves@aditusbr.com
☎ +55 11 5555 1278
📍 Ed. Atrium IX - Rua do Rocio, 350 - 6º andar
Vila Olímpia - São Paulo/SP | CEP 04552-000

ZeXtras Chat

- Há exceção é a OI S/A (sem rating) que se encontra inadimplente, e não possui faixa de rating.

4.2. RISCO DE MERCADO - VaR – VALOR EM RISCO

PLANO DE BENEFÍCIOS 001 – PREVSAN BD

Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado



Dados Cadastrais

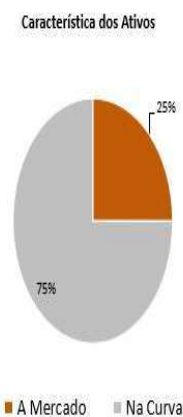
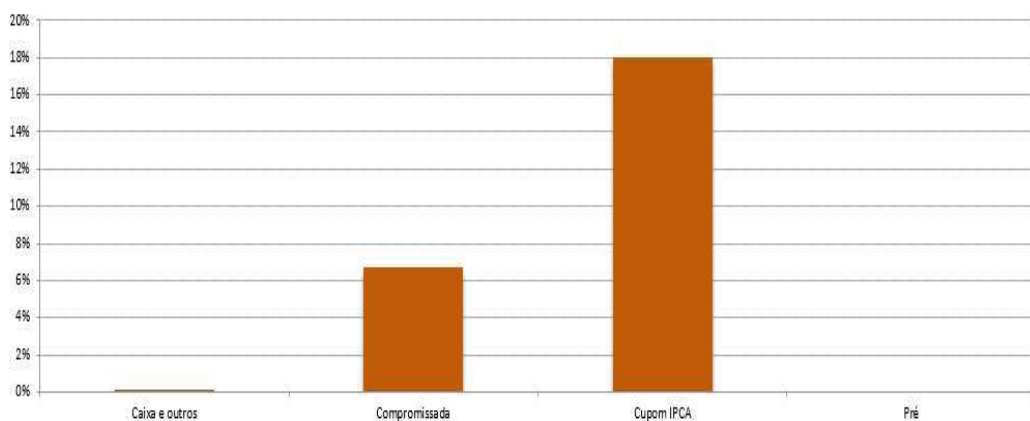
Fundo Analisado	PREVSAN PLANO BD MANDATO RENDA FIXA			Tx Adm (% a.a.)	-
Categoria ADITUS	CP - RENDA FIXA	Administrador	-	Tx Performance	-
Categoria ANBIMA	N/A	Gestor	-		
Classe CVM	N/A	Custodiante	-		

Dados da Análise

Data-base	30/06/2021	Análise de Patrimônio Líquido		Análise de Risco de Mercado	
Data da Carteira	30/06/2021	MtM Informado	969.563.945,70	Value at Risk	6.662.123,40
Modelo	Paramétrico	MtM Calculado	1.005.080.324,68	Value at Risk (%)	0,66
Nível de Confiança	95%	Valor em MtM	251.464.065,23	Stress Test	(23.083.273,73)
Horizonte de Tempo	21	Valor em HtM	753.616.259,45	Stress Test (%)	(2,30)
Moeda	BRL				
Benchmark (B-VaR)	INPC + 4,65%				

Figura 12: Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefício 001 – Prevsan BD Renda Fixa - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Exposição por Fator de Risco



Fator de Risco	Exposição		VaR	Value-at-Risk		DV 100	
	Valor	%		Inc VaR	Inc VaR (%)	Duration (du)	DV 100 (%)
Caixa e outros	39.473,01	0,00%	0,00	N/A	N/A	1	N/A
Compromissada	67.851.124,43	6,75%	1.417,31	N/A	N/A	1	N/A
Cupom IPCA	180.878.659,34	18,00%	7.035.828,41	N/A	N/A	3364	N/A
Pré	0,00	0,00%	0,00	N/A	N/A	0	N/A

Continuação da Figura 13: Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefício 001 – Prevsan BD Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado



Dados Cadastrais

Fundo Analisado	PREVSAN PLANO BD MANDATO RV	Administrador	-	Tx Adm (% a.a.)	-
Categoria ADITUS	CP - RENDA VARIÁVEL	Gestor	-	Tx Performance	-
Categoria ANBIMA	N/A	Custodiante	-		
Classe CVM	N/A				

Dados da Análise

		Análise de Patrimônio Líquido		Análise de Risco de Mercado	
Data-base	30/06/2021	MtM Informado	25.589.148,26	Value at Risk	1.432.736,27
Data da Carteira	30/06/2021	MtM Calculado	25.616.288,05	Value at Risk (%)	5,59
Modelo	Paramétrico	Valor em MtM	25.616.288,05	Stress Test	(3.109.659,34)
Nível de Confiança	95%	Valor em FtM	-	Stress Test (%)	(12,14)
Horizonte de Tempo	21				
Moeda	BRL				
Benchmark (B-VaR)	IBIX-50				

Figura 14: Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefício 001 – Prevsan BD Renda Variável - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

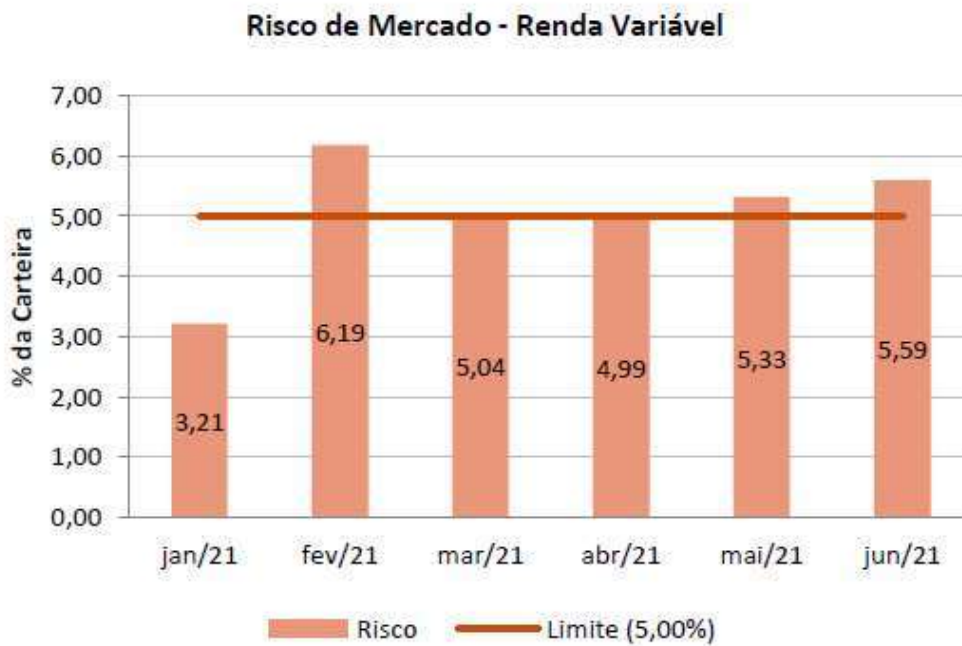


Figura 15: Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefício 001 – Prevsan BD Renda Variável - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado



Dados Cadastrais

Fundo Analisado	PREVSAN PLANO BD MANDATO MULTIMERCADO ESTRUTURADOS	Administrador	-	Tx Adm (% a.a.)	-
Categoria ADITUS	CP - ESTRUTURADOS	Gestor	-	Tx Performance	-
Categoria ANBIMA	N/A	Custodiante	-		
Classe CVM	N/A				

Dados da Análise

Dados Gerais		Análise de Patrimônio Líquido		Análise de Risco de Mercado	
Data-base	30/06/2021	MtM Informado	37.053.435,93	Value at Risk	364.593,74
Data da Carteira	30/06/2021	MtM Calculado	36.668.903,44	Value at Risk (%)	0,99
Modelo	Paramétrico	Valor em MtM	36.668.903,44	Stress Test	(790.983,58)
Nível de Confiança	95%	Valor em HtM	-	Stress Test (%)	(2,16)
Horizonte de Tempo	21				
Moeda	BRL				
Benchmark (B-VaR)	CDI + 2%				

Figura 16: Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefício 001 – Prevsan BD Multimercado Estruturado - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado



Dados Cadastrais

Fundo Analisado	PREVSAN PLANO BD	Administrador	-	Tx Adm (% a.a.)	-
Categoria ADITUS	CP - CONSOLIDADO	Gestor	-	Tx Performance	-
Categoria ANBIMA	N/A	Custodiante	-		
Classe CVM	N/A				

Dados da Análise

Dados Gerais		Análise de Patrimônio Líquido		Análise de Risco de Mercado	
Data-base	30/06/2021	MtM Informado	1.032.477.329,99	Value at Risk	8.113.757,33
Data da Carteira	30/06/2021	MtM Calculado	1.067.630.258,27	Value at Risk (%)	0,76
Modelo	Paramétrico	Valor em MtM	314.013.996,82	Stress Test	(26.983.917,25)
Nível de Confiança	95%	Valor em HtM	753.616.259,45	Stress Test (%)	(2,53)
Horizonte de Tempo	21				
Moeda	BRL				
Benchmark (B-VaR)	-				

Figura 17: Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefício 001 – Prevsan BD Consolidado - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação às Figuras 12, 13, 14, 15 e 16:

- O plano BD está com 75% marcado em HtM (Held To Maturity), mantidos no vencimento (na curva), conforme expresso na Figura 12, o que reduz significativamente o risco de mercado do plano.
- Para o mandato renda variável os limites pré-estabelecidos na política de investimentos (2021-2025) foram extrapolados no 1º semestre de 2021, nos meses de fevereiro, maio e junho.

- **Questionamento a Entidade:**

De: "CLAUDIA ALVES DE SOUZA" <claudiasouza@saneago.com.br>
 Para: "financeiro" <financeiro@prevsan.org.br>, "tibirica jbt" <tibirica.jbt@prevsan.org.br>, "secretaria" <secretaria@prevsan.org.br>
 Cc: "alvaroleandro" <alvaroleandro@prevsan.org.br>, "Edmara Jesus" <edmara@saneago.com.br>, "Elias Silva" <eliassilva@saneago.com.br>, "Felipe Borges" <felipepb@saneago.com.br>
 Enviadas: Quarta-feira, 26 de janeiro de 2022 15:57:26
 Assunto: Controle de risco de mercado plano BD

Bom dia!

Com base na política de investimentos (2020-2024) do Plano de benefícios 001-BD o limite do B-Var é de 3,0% para renda variável, no entanto, pela análise de risco de mercado realizado pela Aditus o valor Value at Risk foi de 5,59%. Qual controle e posição que a Entidade tomou para controlar esse risco?

Resposta da Entidade:

De: "Mariana Fernandez" <mariana.fernandez@aditusbr.com>
 Para: "financeiro" <financeiro@prevsan.org.br>
 Cc: "tibirica jbt" <tibirica.jbt@prevsan.org.br>, "alvaroleandro" <alvaroleandro@prevsan.org.br>, "José Suaide" <jose.suaide@aditusbr.com>, "CLAUDIA ALVES DE SOUZA" <claudiasouza@saneago.com.br>
 Enviadas: Segunda-feira, 31 de janeiro de 2022 15:18:28
 Assunto: Re: Controle de risco de mercado plano BD

Prezados, boa tarde!

Em relação ao questionamento abaixo, o Mandato de Renda Variável historicamente apresenta B-VaR acima de 3%, sendo o limite estipulado para o exercício de 2021 de 5%.

Nota-se que essa carteira é bem desconcorrelacionada com o benchmark e não há um ativo específico que cause isso. As maiores exposições, que não fazem parte do benchmark, puxam o B-VaR para cima.

No nosso entendimento o rompimento do limite é tratado como um desenquadramento gerencial e passivo, justificado também pela alta volatilidade do mercado devido às incertezas políticas na ocasião.

O contínuo monitoramento (mês a mês) já adotado pela EFPC deve permanecer como boa prática de gestão e compliance.

Adicionalmente, de acordo com a PI 2021-2025, "não existe obrigatoriedade, a priori, de zeragem e/ou redução de exposição e nem mesmo de interrupção das operações".

Permanecemos à disposição.

Atenciosamente,

 **MARIANA FERNANDEZ**
 mariana.fernandez@aditusbr.com

- O Risco de Mercado VaR, para o plano consolidado- (Renda fixa, Renda variável e Estruturado) foi calculado pela ADITUS, e para um horizonte de 21 dias e 95% de grau de confiança, estima-se um Valor Máximo de Perda (Value-at Risk – VaR) de 0,76% do Patrimônio do Plano.

- O Stress Test complementa o VaR, estimando a perda máxima em cenários de stress de mercado, onde a consultoria apresenta um percentual -2,53% do Patrimônio do Plano.

PLANO DE BENEFÍCIOS 002 – PREVSAN CD



Figura 17 - Relatório de Análise e Controle de Risco de Mercado da Carteira de Investimentos do Plano de Benefícios 002 Prevsan CD Consolidado - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação à Figura 17:

- O Risco de Mercado VaR foi calculado pela ADITUS, e para um horizonte de 21 dias e 95% de grau de confiança, estima-se um Valor Máximo de Perda (Value-at Risk – VaR) de 0,12% do Patrimônio do Plano.
- O Stress Test complementa o VaR, estimando a perda máxima em cenários de stress de mercado, onde a consultoria apresenta um percentual 0,27% do Patrimônio do Plano.

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA

Risco de Mercado

Essa seção aborda o risco de mercado incorrido pela carteira de investimentos em relação ao limite de risco dos mandatos e/ou segmentos previstos na Política de Investimentos.

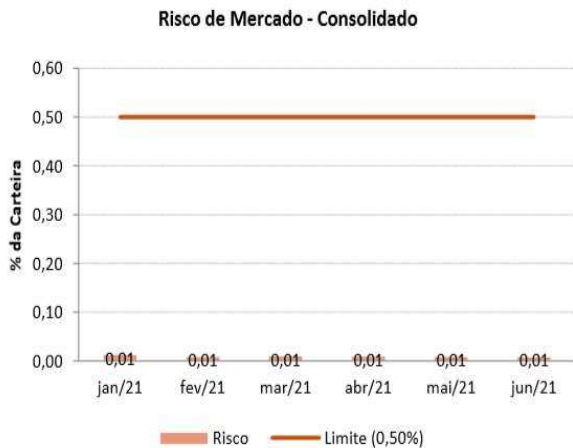


Figura 18: Relatório de Risco de Mercado da Carteira Consolidada de Investimentos do Plano de Gestão Administrativa – PGA - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação à Figura 18:

Não há risco de mercado no PGA, que busca acompanhar a taxa livre de risco – CDI/SELIC.

4.3. LIQUIDEZ

PLANO DE BENEFÍCIOS 001 – PREVSAN BD, 002 – PREVSAN – CD E PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-Base: 30-jun-21

Risco de Liquidez

A análise de risco de liquidez demonstra o percentual da carteira que pode ser negociado em determinado período, adotando como premissa a utilização de 20% do volume médio negociado nos últimos 21 dias, para cada ativo presente nas carteiras próprias e/ou fundos exclusivos. No caso dos demais fundos, será utilizado o prazo de cotização divulgado em regulamento.

Prazo	(%) Observado	Limite Mínimo	Status
até 1 d.u.	23,30%	10,00%	OK
até 252 d.u.	32,88%	15,00%	OK
até 1260 d.u.	49,51%	30,00%	OK

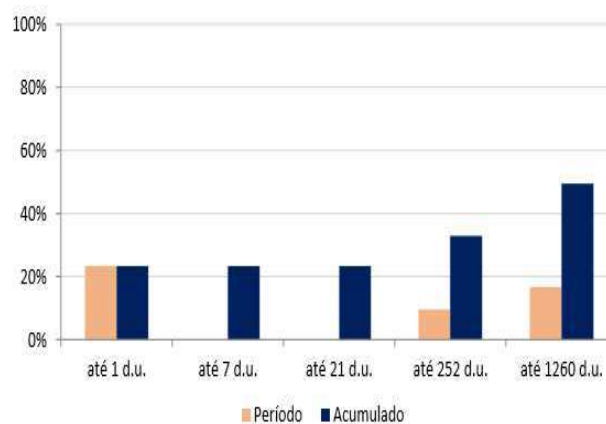


Figura 19- Risco de Liquidez (Redução de Demanda de Mercado) da Carteira de Investimentos do Plano de Benefícios 001 – Prevsan BD - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

Data-Base: 30-jun-21

Risco de Liquidez

A análise de risco de liquidez demonstra o percentual da carteira que pode ser negociado em determinado período, adotando como premissa a utilização de 20% do volume médio negociado nos últimos 21 dias, para cada ativo presente nas carteiras próprias e/ou fundos exclusivos. No caso dos demais fundos, será utilizado o prazo de cotização divulgado em regulamento.

Prazo	(%) Observado	Limite Mínimo	Status
até 1 d.u.	95,13%	10,00%	OK
até 252 d.u.	99,98%	15,00%	OK
até 1260 d.u.	99,98%	30,00%	OK

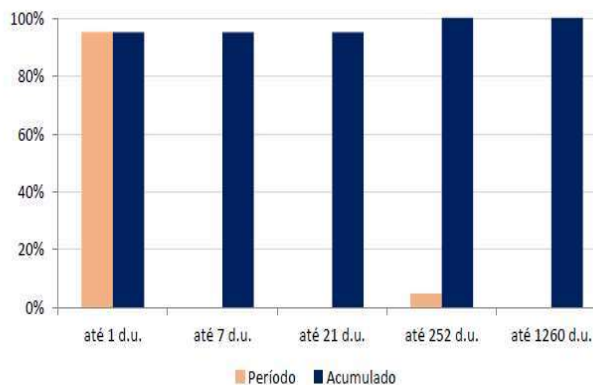


Figura 20- Risco de Liquidez (Redução de Demanda de Mercado) da Carteira de Investimentos do Plano de Benefícios 002 – Prevsan CD - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Risco de Liquidez

A análise de risco de liquidez demonstra o percentual da carteira que pode ser negociado em determinado período, adotando como premissa a utilização de 20% do volume médio negociado nos últimos 21 dias, para cada ativo presente nas carteiras próprias e/ou fundos exclusivos. No caso dos demais fundos, será utilizado o prazo de cotização divulgado em regulamento.

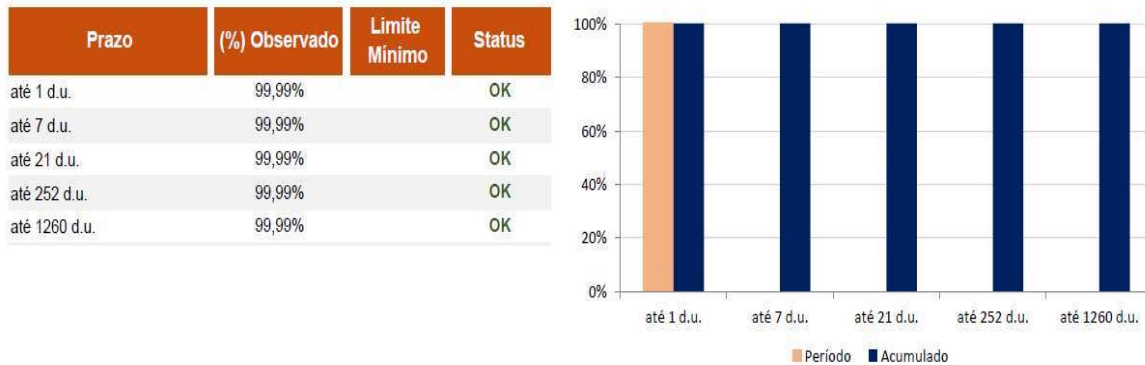


Figura 21 - Risco de Liquidez (Redução de Demanda de Mercado) da Carteira de Investimentos do Plano de Gestão Administrativa– Prevsan PGA - Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação às Figuras 19, 20 e 21:

- Verificamos que o nível de liquidez está aderente aos limites das Políticas de Investimentos. A Entidade mantém controle sobre o nível de liquidez do plano calculados pela Consultoria ADITUS, validados pela Entidade, fazendo o monitoramento da liquidez da carteira própria e dos fundos de investimentos em função dos parâmetros estabelecidos nas Políticas de Investimentos.
- No PGA a liquidez é constante, pois procura atender o fluxo corrente de pagamento das despesas administrativas.

5. CUSTOS ACUMULADOS DA GESTÃO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

CUSTOS	PLANO BD	PLANO CD	PGA	1º SEMESTRE DE 2021	Participação%
INTERNO (PGA)	R\$ 1.632.352,61	R\$ 140.602,53	R\$ -	R\$ 1.772.955,14	72,84%
EXTERNO	R\$ 607.407,06	R\$ 9.711,73	R\$ 12.240,48	R\$ 629.359,27	25,86%
Taxa de Custódia	R\$ 195.523,51	R\$ 9.328,77	R\$ 9.328,77	R\$ 214.181,05	8,80%
Taxa CETIP	R\$ 107.351,34	R\$ 382,96	R\$ 169,01	R\$ 107.903,31	4,43%
Taxa SELIC	R\$ 15.701,27	R\$ -	R\$ -	R\$ 15.701,27	0,65%
Taxa CVM	R\$ 48.118,20	R\$ -	R\$ -	R\$ 48.118,20	1,98%
Taxa de Administração	R\$ 228.648,27	R\$ -	R\$ -	R\$ 228.648,27	9,39%
Taxa ANBID	R\$ 5.790,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 5.790,00	0,24%
Auditoria	R\$ 5.941,14	R\$ -	R\$ -	R\$ 5.941,14	0,24%
Outras Despesas	R\$ 333,33	R\$ -	R\$ 2.742,70	R\$ 3.076,03	0,13%
CARTEIRA PRÓPRIA	R\$ 31.567,34	R\$ -	R\$ -	R\$ 31.567,34	1,30%
TOTAL DOS CUSTOS	R\$ 2.271.327,01	R\$ 150.314,26	R\$ 12.240,48	R\$ 2.433.881,75	100,00%
TOTAL DOS RGRT	INVESTIMENTOS (10203) + DISPONÍVEL (10101) - INVESTIMENTOS -			R\$ 1.114.539.997,26	
REPRESENTAVIDADE	0,20%	0,01%	0,00%	0,22%	

Tabela 2 - Custos Acumulados da Gestão dos Investimentos dos Planos 001 – Prevsan BD, 002 – Prevsan - CD e Plano de Gestão Administrativa – PGA - Fonte: Prevsan (Custódia Itaú e Balancete PGA)

Comentários em relação à Tabela 2:

- Os custos da gestão dos investimentos dos Planos de Benefícios 001 – Prevsan – BD, 002 Prevsan - CD e do Plano de Gestão Administrativa - PGA acumulados ao final do 1º Semestre de 2021, representou **0,22%** dos Recursos Garantidores de Investimentos Totais, ficando dentro do parâmetro de taxa de administração fixado pelo art. 6º da RES/CGPC 29/2009, que estabeleceu um teto máximo de 1%, sendo que o maior custo externo foi a Taxa de Administração.
- Os custos internos (PGA) representaram **72,84%** dos custos totais da gestão com os investimentos dos Planos de Benefícios 001 – Prevsan – BD, 002 Prevsan - CD e do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

6. OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES NO 1º SEMESTRE DE 2021

6.1. SALDO DEVEDOR EM 30/06/2021

Plano	Saldo Devedor(*)	Qtde	Per Capita	Inadimplências em reais e em %	Valor com Provisão
Benefício Definido	R\$ 32.977.078,92	2.168	R\$ 15.210,83	R\$ 137.111,64 0,42%	32.977.078,92

(*) Controles e (**) Contábil.

Tabela 3 – Operações com Participantes do Plano 001 – Prevsan BD
 Fonte: Prevsan (Controles Internos e Balançetes)

Comentários em relação à Tabela 3:

- O montante de inadimplências representa **0,42%** do saldo devedor estando dentro do parâmetro para esse tipo risco de crédito consignado de 1% a 3%, conforme estatística do BACEN.

6.2 - TAXA ADMINISTRATIVA DE EMPRÉSTIMOS 1º SEMESTRE DE 2021 - EM 30/06/2021.

- Comentário:** O montante de arrecadação da taxa de administração do 1º semestre de 2021 foi de **R\$ 31.567,34**, e foi apresentado a estimativa dos custos operacionais da carteira de empréstimos no período, ficando atendida a análise de aderência dos custos x taxa administração, art. 25, § 4º da Resolução CMN/BACEN nº 4.661/2018.

6.3. FUNDO GARANTIDOR DE EMPRÉSTIMOS EM 30/06/2021

	CONSTITUIÇÃO	ATUALIZAÇÃO	LIQUIDAÇÃO	SALDO MÊS/ANO	SALDO ACUMULADO
					3.109.968,50
JANEIRO - 2021	23.351,12	33.721,39	70.507,87	-13.435,36	3.096.533,14
FEVEREIRO - 2021	3.576,40	18.477,01	89.161,44	-67.108,03	3.029.425,11
MARÇO - 2021	3.924,30	43.541,93	16.632,43	30.833,80	3.060.258,91
ABRIL - 2021	5.967,18	27.768,79	112.072,15	-78.336,18	2.981.922,73
MAIO - 2021	30.706,14	32.010,94	19.145,98	43.571,10	3.025.493,83
JUNHO - 2021	27.234,57	34.569,29	138.095,40	-76.291,54	2.949.202,29
TOTAL	94.759,71	190.089,35	445.615,27	-160.766,21	

Tabela 4 – Fundo Garantidos de Empréstimos (Seguro Quitação por Morte) do Plano 001 – Prevsan BD,
 Fonte: Prevsan (Balançetes)

Comentários em relação à Tabela 4:

- O valor do saldo acumulado reduziu em relação a dezembro de 2020, a exceção dos meses de março e maio o fundo evoluiu negativamente no 1º semestre de 2021.
- Considerando os per capita do saldo devedor dos empréstimos de **R\$ 15.210,83** e do fundo garantidor de **R\$ 1.360,33** este último cobriria apenas **8,94%** dos saldos devedores.

7. COMENTÁRIOS GERAIS:

- a) As Políticas de Investimentos foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo e foi divulgada e encaminhada a PREVIC.
- b) A Entidade no período analisado 1º semestre de 2021, vem mantendo o cumprimento das exigências normativas estabelecidas pela Resolução CMN/BACEN nº 4.661, de 25/05/2018.
- c) A Entidade mantém controles internos de monitoramento, de Compliance e Riscos dos Investimentos com o suporte dos relatórios elaborados pela Consultoria ADITUS.

8. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO INVESTIMENTOS.

O Capítulo de Investimentos foi elaborado conforme a seguinte Matriz:

ITENS DE ANÁLISES	REFERENCIAL NORMATIVO/GUIAS PREVIC
RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS	
1) POLÍTICA DE INVESTIMENTOS (PI)	
1.1 - Enquadramentos Globais	
1.1.1- Política - Planos	art.19 RES/CMN 4.661/18; itens 41 a 60 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.1.2 - RES/CMN 4.661/18	arts 21,22,23,24,25,26 da RES/CMN 4.661/18; itens 35 e 108 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.2 - Enquadramento das Diversificações	
1.2.1 - Limites por Emissor	arts 27,28,29,30,36 RES/CMN 4.661/18; itens 35 e 108 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.2.2 - Limites por Séries de Ativos	arts 27,28,29,30,36 da RES/CMN 4.661/18; itens 35 e 108 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.2.2 - Limites por PL Emissor/Veículos	arts 27,28,29,30,36 da RES/CMN 4.661/18; itens 35 e 108 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.3 - Rentabilidades	
1.3.1 - Rentabilidades dos Planos	art. 4 RES/CMN 4.661/18; item 30 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.3.2-Rentabilidades dos Segmentos	art. 4 RES/CMN 4.661/18; item 31 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.3.3-Rentabilidades dos Ativos e Fundos de Investimentos	art. 4 RES/CMN 4.661/18; itens 31 e 98 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.4-Avaliação de Administradores/Gestores (Externos)	
1.4.1 - Contratação de Adm/Gestores de Carteiras	art. 4 item V, art 14 ,15,16,17 ,18 RES/CMN 4.661/18 itens 63, 64,66 e 74 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.4.2 - Avaliação da performance Adm/Gestores de Carteiras	art. 4 item V, art 14 ,15,16,17 ,18 RES/CMN 4.661/18 itens 65 e 72 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.4.3 - Avaliação da performance Adm/Gestores de Fundos Exclusivos	art. 4 item V, art 14 ,15,16,17 ,18 RES/CMN 4.661/18 itens 65 e 72 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.5- Análise dos Riscos	
1.5.1 - Risco de Mercado (DNP, VaR, B-VaR outros instrumentos da EFP)	art. 9, 10 RES/CMN 4.661/18; arts. 13 A 15 INPREVIC 02/2010, itens 58,84,91 a 97 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.5.2 - Risco de Crédito (rating) carteira e fundos exclusivos	art. 9, 10 RES/CMN 4.661/18 itens 91 a 97 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.5.3 - Risco de Liquidez (fluxo e duration)	art. 9, 10 RES/CMN 4.661/18; itens 91 a 97 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.6 - Custos da Gestão de Investimentos	
1.6.1 - Custos Internos (PGA)	Resolução CGPC 29/2009 e Resolução CNPC 29/2018; item 87 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
1.6.2 - Custos Externos (Fundos e Carteiras)	§ único do art.31, e art.34 RES/CMN 4.661/18 § único do art.17 da RES. CGPC 13/2004; item 75 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.7 - Carteira de Empréstimos	
1.7.1 - Saldo Devedor por plano e per capita	arts 25 RES/CMN 4.661/18, item 102 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.7.2 - Saldo devedor Controles Internos x Contábil (confrontação)	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, itens 55 a 57 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
1.7.3 - Inadimplências (quant., valor) por plano, política de cobrança	arts 25 RES/CMN 4.661/18, item 102 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.7.4 - Fundo Garantidor (QQM,QQMI) por plano -evolução, utilização	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, item 102 Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.7.5 - Taxa de Administração	art.38 da RES/CMN 3.456/07(instituiu a taxa adm.), art.25 da RES/CMN 4.661/18, RES/CPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009
1.8-Carteira de Imóveis	
1.8.1 - Renda auferida por cada imóvel	art.24, art 36, item XIII, art 37 § 4º e 5º RES/CMN 4.661/18, IN/SPC 34/2009.
1.8.2 - retorno econômico (renda auferida x valor contábil do imóvel)	art.24, art 36, item XIII, art 37 § 4º e 5º RES/CMN 4.661/18
1.8.3 - Reavaliação dos Imóveis (resultado e laudos)	IN/SPC 34/2009, item 19, letras "h", "i", "j" e "k", Anexo "A", item 101 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Investimentos
1.8.4 - Alienações e Aquisições de Imóveis	IN/SPC 34/2009, item 19, letras "t" e "g", Anexo "A". Vedações art 36, item XIII art 37 § 4º e 5º RES/CMN 4.661/18
1.9 - Operações de Renda Fixa fora de Plataforma Eletrônica	
1.9.1 - Compra e Vendas de títulos privados e públicos de renda fixa	art 17 RES/CMN 4.661/18 Resolução CGPC 21/2006, itens 82 a 84 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.10 - Outras informações relevantes	
1.11 - Sistema de controles internos dos investimentos	art 7, 8, 9,10,11 RES/CMN 4.661/18 e item 90 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.12 - Confrontação Relatório Agente Custodiante X Controles Internos	art 12 RES/CMN 4.661/18 e itens 76 a 78 e de 98 a 101 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.13 - Compliance legal na aprovação da Política de Investimentos	art 19 RES/CMN 4.661/189, art.9º da INPREVIC 02/2010, item 43 e 45 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.14 - Análise do Exigível Contingencial dos Investimentos	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, itens 66 a 73 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
1.15 - Provisões para perdas de ativos (investimentos)	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, itens 74 a 76 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
1.16 - Estudos de ALM (Asset Liability Management)	Itens 46 e 47 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.17 - Certificações dos agentes decisores da PI	Resolução CNPC 19 e 21 de 2015.
1.18 - Conflitos de Interesses (Custódia, Administradores e Gestores)	art. 12 RES/CMN 4.661/18 e item 64 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos
1.19 - Relatórios de Fiscalizações e Auditorias	Guia PREVIC de Melhores Práticas "SBR" e Guia de Melhores Práticas Contábeis "Auditoria Independente", Resolução CNPC 27 de 2017.
1.20 - Vedações	art.36 da RES/CMN 4.661/18 e item 36 do Guia PREVIC de Melhores Práticas em Investimentos

9. Cumprimento do Parágrafo Único e seu item I, do artigo 19 da Resolução CGPC 13, de 2004.

Competência do Conselho Deliberativo.

Em atendimento ao citado, segue a Matriz de Providências, cujo prazo de resposta deverá ocorrer em até 45 dias após recebimento deste pelo Conselho Deliberativo:

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 1º SEMESTRE DE 2021.

Capítulo de Investimentos:

Apontamentos	Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
<ul style="list-style-type: none"> MP 01: Carteira de Empréstimos – Plano 001 – Prevsan BD 	<p>Recomenda-se que a PREVSAN busque de forma estratégica reavaliar a carteira de empréstimos, buscando aumentar o percentual de alocação que pela Política de Investimentos pode atingir o limite de 15%, tendo em vista que a rentabilidade desse segmento foi de 8,65% no 1 semestre de 2021, superando a meta de 7,66% (INPC + 7,44% a.a.).</p>		
<p>MP 02: Benchmark CDI + 2% a.a. (2,25% no 1 semestre de 2021) não foi superado pelos fundos multimercados estruturados contidos no portfólio do Plano 001 – Prevsan BD.</p>	<p>Recomendamos acompanhar a rentabilidade anual desses fundos e caso permaneça abaixo do Benchmark no longo prazo rever a meta estabelecida na política para essa modalidade de investimento ou avaliar a necessidade de novo estudo de ALM para o plano de benefícios.</p>		

<p>MP 03:</p> <p>A rentabilidade acumulada do Plano superou a meta de referência do período, qual seja 100% do CDI, no entanto, o segmento multimercado não superou a meta estabelecida.</p>	<p>Recomendamos acompanhar a rentabilidade anual do fundo multimercado e caso permaneça abaixo do Benchmark, no longo prazo, rever a meta estabelecida na política para essa modalidade de investimento ou avaliar a necessidade de novo estudo.</p>		
---	--	--	--

10. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DOS RECURSOS GARANTIDORES E DOS RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS NO 1º SEMESTRE DE 2021.

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, concluímos que na PREVSAN, no **1º semestre de 2021**, a Gestão de Recursos dos Planos de Benefícios e do PGA estava aderente a Resolução do CMN/BACEN nº 4.661/2018 e as normas emitidas pelos órgãos de fiscalização e controles, e as diretrizes estabelecidas na Política de Investimentos de 2021. Excetuando os apontamentos indicados na Matriz de Providências.

Devem ser considerados os comentários e a Matriz de Providências apresentada neste capítulo.

Goiânia/GO: 11 de abril de 2022.

Conselho Fiscal da PREVSAN – Fundação de Previdência dos Empregados da PREVSAN:

Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal

Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita

Elias Evangelista Silva
Titular Designado

Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

II. ATUARIAL: ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES E RESULTADO DO PLANO – 1º SEMESTRE DE 2021

Em atendimento ao artigo 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, este Conselho Fiscal com base na documentação disponibilizada pela Entidade avaliou o resultado da gestão atuarial do plano de benefícios, referente ao **1º semestre de 2021**:

1. EVOLUÇÃO DA MASSA ABRANGIDA EM 30/06/2021

PLANO 001 – PREVSAN BD

Tipos	2º Sem de 2020	1º Sem de 2021	Evol. %
Participantes Ativos	2.594	2.564	-1,16%
Autopatrocinados	2	1	-50,00%
Assistidos	1.304	1.279	-1,92%
Assistidos - Beneficiários de Pensão	581	594	2,24%
TOTAIS	4.481	4.438	-0,96%

Atuarial - Tabela 1 – Evolução da Massa Abrangida em 30/06/2021

Fonte: Demonstração População - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 1:

- Observamos que a massa populacional diminuiu em 0,96% em relação ao 2º Semestre de 2020, com redução dos ativos, assistidos e auto patrocinados.
- Além da massa populacional apresentada, destacamos os casos a seguir:
 - Quantidade de participantes que se desligaram da Patrocinadora e não requereram Aposentadoria: 32 participantes
 - Quantidade de pensionistas bloqueadas aguardando montagem de processo: 32 Pensionistas

PLANO 002 – PREVSAN CD

Tipos	2º Sem de 2020	1º Sem de 2021	Evol. %
Participantes Ativos	1.116	1.083	-2,96%
Autopatrocinados	0	0	0,00%
Assistidos	0	0	0,00%
Assistidos - Beneficiários de Pensão	0	0	0,00%
TOTAIS	1.116	1.083	-2,96%

Atuarial - Tabela 2 – Evolução da Massa Abrangida em 30/06/2021

Fonte: Demonstração População - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 2:

- Observamos que a massa populacional diminuiu em -2,96% em relação ao 2º Semestre de 2020.

- Quantidade de participantes que optaram pelo cancelamento do plano: 47 participantes
- Quantidade de participantes que optaram pelo resgate: 08 participantes

2. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

PLANO 001 - PREVSAN BD			
Descrição	2º SEM 20	1º SEM 21	Evolução
Ativo Total	R\$ 1.053.272.394,48	R\$ 1.109.163.786,37	5,31%
(-) Exigível Operacional	R\$ (8.447.540,68)	R\$ (10.933.271,02)	29,43%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativo	R\$ (35.230.529,86)	R\$ (35.604.149,66)	1,06%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ (3.109.968,50)	R\$ (2.949.202,29)	-5,17%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 1.006.484.355,44	R\$ 1.059.677.163,40	5,29%
(-) Provisões Matemáticas	R\$ (975.430.742,00)	R\$ (1.009.106.066,00)	3,45%
(-) Fundos Previdenciais	R\$ -	R\$ -	0,00%
Equilíbrio	R\$ 31.053.613,44	R\$ 50.571.097,40	-181,54%

Atuarial - Tabela 3 - Evolução do Ativo Líquido em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 3:

- Verificamos que o Ativo Líquido do Plano teve uma evolução de **5,29%** em relação ao 2º Semestre de 2020, cobrindo os compromissos do Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas), com Superávit acumulado no valor de **R\$ 50.571.097,40**.
- **O superávit está registrado corretamente em reserva de contingência na forma disposta na Resolução CNPC 030/2018.**

PLANO 002 - PREVSAN CD			
Descrição	2º SEM 20	1º SEM 21	Evolução
Ativo Total	R\$ 9.158.847,83	R\$ 13.445.704,99	46,81%
(-) Exigível Operacional	R\$ (86.046,61)	R\$ (89.390,62)	3,89%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativo	R\$ (5.879,97)	R\$ (103.769,46)	1664,80%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ -	R\$ -	0,00%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 9.066.921,25	R\$ 13.252.544,91	46,16%
(-) Provisões Matemáticas	R\$ (9.065.439,50)	R\$ (13.251.045,64)	46,17%
(-) Fundos Previdenciais	R\$ (1.481,75)	R\$ (1.499,27)	0,00%
Equilíbrio	R\$ -	R\$ -	0,00%

Atuarial - Tabela 4 - Evolução do Ativo Líquido em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 4:

- Verificamos que o plano 002 – Prevsan CD apresentou resultado equilibrado, considerando suas características e modalidade.

3. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO CONTÁBIL DE SOLVÊNCIA NO 1º SEMESTRE DE 2021, POSICIONADO EM 30/06/2021

PLANO 001 - PREVSAN BD			
Patrimônio de Solvência	2º SEM 20	1º SEM 21	Variação
Ativo Total	R\$ 1.053.272.394,48	R\$ 1.109.163.786,37	5,31%
(-) Contribuições em Atraso	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Exigível Operacional	R\$ (8.447.540,68)	R\$ (10.933.271,02)	29,43%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativos	R\$ (35.230.529,86)	R\$ (35.604.149,66)	1,06%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ (3.109.968,50)	R\$ (2.949.202,29)	-5,17%
(+) Provisões Matemáticas a Constituir	R\$ 4.389.371,00	R\$ 4.395.675,00	0,14%
Patrimônio de Solvência	R\$ 1.010.873.726,44	R\$ 1.064.072.838,40	5,26%
(-) Provisões de Benefícios Concedidos	R\$ (704.804.715,00)	R\$ (731.514.377,00)	3,79%
Solvência de 1º grau	R\$ 306.069.011,44	R\$ 332.558.461,40	8,65%
(-) Provisões de Benefícios a Conceder	R\$ (275.015.398,00)	R\$ (281.987.364,00)	2,54%
Solvência de 2º grau	R\$ 31.053.613,44	R\$ 50.571.097,40	62,85%
Solvência Líquida	R\$ 31.053.613,44	R\$ 50.571.097,40	62,85%

Atuarial - Tabela 5 - Evolução do Patrimônio Contábil de Solvência em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 5:

- Verificamos que o Plano de Benefícios 001 – PREVSAN BD está solvente, com cobertura patrimonial total das Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder (ativos).

PLANO 001 - PREVSAN CD			
Patrimônio de Solvência	2º SEM 20	1º SEM 21	Variação
Ativo Total	R\$ 9.158.847,83	R\$ 13.445.704,99	46,81%
(-) Contribuições em Atraso	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Exigível Operacional	R\$ (86.046,61)	R\$ (89.390,62)	3,89%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativos	R\$ (5.879,97)	R\$ (103.769,46)	1664,80%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Previdenciais	R\$ (1.481,75)	R\$ (1.499,27)	1,18%
(+) Provisões Matemáticas a Constituir	R\$ -	R\$ -	0,00%
Patrimônio de Solvência	R\$ 9.065.439,50	R\$ 13.251.045,64	46,17%
(-) Provisões de Benefícios Concedidos	R\$ -	R\$ -	0,00%
Solvência de 1º grau	R\$ 9.065.439,50	R\$ 13.251.045,64	46,17%
(-) Provisões de Benefícios a Conceder	R\$ (9.065.439,50)	R\$ (13.251.045,64)	46,17%
Solvência de 2º grau	R\$ -	R\$ -	0,00%
Solvência Líquida	R\$ -	R\$ -	0,00%

Atuarial - Tabela 6 - Evolução do Patrimônio Contábil de Solvência em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 6:

- Verificamos que o Plano de Benefícios 002 – PREVSAN CD está solvente, com cobertura patrimonial total das Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder (ativos).

4. RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

RESULTADO ACUMULADO - 1 SEMESTRE DE 2021		
Descrição	PREVSAN BD	PREVSAN CD
(+) Adições	R\$ 20.094.014,81	R\$ 4.283.783,62
(-) Deduções	R\$ (29.773.848,75)	R\$ (1.870,16)
(-) Custeio Administrativo	R\$ (1.498.718,60)	R\$ (238.492,02)
(+) Fluxo dos Investimentos	R\$ 64.371.360,50	R\$ 142.202,22
(-/+) Constituição/Reversão de Contingências	R\$ -	R\$ -
(-/+) Constituição/Reversão Provisões Atuariais	R\$ (33.675.324,00)	R\$ (4.185.606,14)
(-/+) Constituição/Reversão de Fundos	R\$ -	R\$ (17,52)
Resultado	R\$ 19.517.483,96	R\$ -

Atuarial - Tabela 7 - Resultado Acumulado Planos BD e CD em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 7:

- Verificamos que o resultado no 1º Semestre de 2021, foi superavitário, no valor de **R\$ 19.517.483,96**, ficando com superávit acumulado no valor de **R\$ 50.571.097,40**.
- Verificamos que o resultado no 1º Semestre de 2021 do Plano foi equilibrado, considerando a modalidade do Plano.

5. FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 1 SEMESTRE DE 2021		
Fluxos	PLANO BD	PLANO CD
ENTRADAS	R\$ 18.678.359,62	R\$ 4.283.783,62
Contribuições (*)	R\$ 20.094.014,81	R\$ 4.283.783,62
SAÍDAS (*)	R\$ (29.773.848,75)	R\$ (1.870,16)
Benefícios de Prestação Continuada	R\$ (29.435.807,78)	R\$ -
Resgates	R\$ (310.154,34)	R\$ (1.870,16)
Provisões	R\$ (2.336.894,90)	R\$ -
Outras Deduções	R\$ 28.570,89	R\$ -
Fluxo Líquido	R\$ (10.350.895,27)	R\$ 4.281.913,46

Atuarial - Tabela 8 - Fluxo Operacional Planos BD e CD em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 8:

- Verificamos que o Fluxo Operacional Previdencial do Plano 001 – Prevsan BD foi deficitário, dentro da normalidade de maturidade do Plano, onde a receitas são menores do que as despesas, sendo utilizada a rentabilidade dos investimentos para custear a diferença, que no 1º Semestre de 2021 registrou o fluxo de investimentos positivo no valor de R\$64.371.360,50.

- Considerando que iniciou suas atividades em outubro de 2019, o plano 002 – Prevsan CD possui adições referente as contribuições dos participantes no valor de R\$ 4.283.783,62 em junho de 2021, e resgates no valor de R\$ 1.870,16. O plano apresenta fluxo positivo pois está em fase de capitalização.

6. EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 1 SEMESTRE DE 2021		
Passivo Atuarial	PLANO BD	PLANO CD
Benefícios Concedidos	R\$ 731.514.377,00	R\$ -
Benefícios a Conceder	R\$ 281.987.364,00	R\$ 13.251.045,64
(-) Provisões Matemática a Constituir	R\$ (4.395.675,00)	R\$ (13.251.045,64)
Total das Provisões Matemáticas	R\$ 1.009.106.066,00	R\$ -
Fundos Previdenciais	R\$ -	R\$ 1.499,27
Total do Passivo Atuarial	R\$ (1.009.106.066,00)	R\$ -
Ativo Líquido	R\$ 1.059.677.163,40	R\$ -
Cobertura	R\$ 50.571.097,40	R\$ -

Atuarial - Tabela 9 - Evolução do Passivo Atuarial dos planos BD e eCD m 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 11:

- Verificamos que o Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas) do plano 001 – Prevsan BD evoluiu em **3,45%** em relação a 2020, estando coberto patrimonialmente pelo Ativo Líquido do Plano que evoluiu em **5,29%**, com superavit acumulado.
- Considerando que iniciou suas atividades em outubro de 2019, o plano 002 – Prevsan CD possui o valor de provisões matemáticas de benefícios a conceder no 1º Semestre de 2021, no valor de **R\$ 13.251.045,64**, e devido as suas características encontra-se equilibrado.

7. EVOLUÇÃO DA LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO ATIVO LÍQUIDO (AL) NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

Neste item avaliamos o nível de Liquidez dos Ativos Patrimoniais representa o volume de ativos que compõem o Ativo Líquido (AL) que possuem um nível de liquidez alta.

NÍVEL DE LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO 1 SEMESTRE DE 2021						
Ativos Patrimoniais	PLANO BD			PLANO CD		
	Liquidez em 31/12/2020	Liquidez em 30/06/2021	Variação %	Liquidez em 31/12/2020	Liquidez em 30/06/2021	Variação %
Realizável Previdencial (10201)	R\$ 3.049.670,65	R\$ 4.620.913,47	51,52%	R\$ 740.581,47	R\$ 776.384,28	4,83%
Empréstimos/Financiamentos (1020308)	R\$ 39.773.385,61	R\$ 32.839.967,28	-17,43%	R\$ -	R\$ -	0,00%
Ativos de Média e Longa Liquidez - AMLL	R\$ 42.823.056,26	R\$ 37.460.880,75	-1,16%	R\$ 740.581,47	R\$ 776.384,28	4,83%
Ativo Líquido (203)	R\$ 1.044.824.853,80	R\$ 1.098.230.515,35	1,95%	R\$ 9.072.801,22	R\$ 13.356.317,37	47,21%
Ativos de Alta Liquidez - AAL (AL- AMLL)	R\$ 1.002.001.797,54	R\$ 1.060.769.634,60	2,11%	R\$ 8.332.219,75	R\$ 12.579.933,09	50,98%
AMLL/AL	4,10%	3,41%	-0,15%	8,16%	5,81%	-28,79%
AAL/AL	95,90%	96,59%	0,16%	91,84%	94,19%	2,56%

Atuarial - Tabela 10 - Evolução da liquidez - Planos BD e CD em 30/06/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Junho/2021)

Comentários em relação à Tabela 10:

- Observamos que houve uma evolução no AAL de **0,16%** em relação a dezembro de 2020, e esses ativos de alta liquidez representam no 1º Semestre de 2021, **96,59%** do AL, estando dentro do limite satisfatório entre 60% a 100%. Neste item não são considerados a avaliação da qualidade dos ativos de investimentos.

(*) **Parâmetro de Liquidez dos Planos: Alocação:** até 20% em Investimentos Imobiliários + até 15% em Empréstimos a Participantes = 35% de imobilização de recursos + até 5% em Realizável Previdencial = Total de AMLL 40%. **Liquidez** 100% - 40% = Mínimo de 60% do Ativo Líquido (AL).

8. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

Comentários em relação ao Item 8:

- Ao final do 1º Semestre de 2021 o Exigível Contingencial e Depósitos Judiciais e Recursais da Gestão Previdencial não apresentavam saldo contábil.

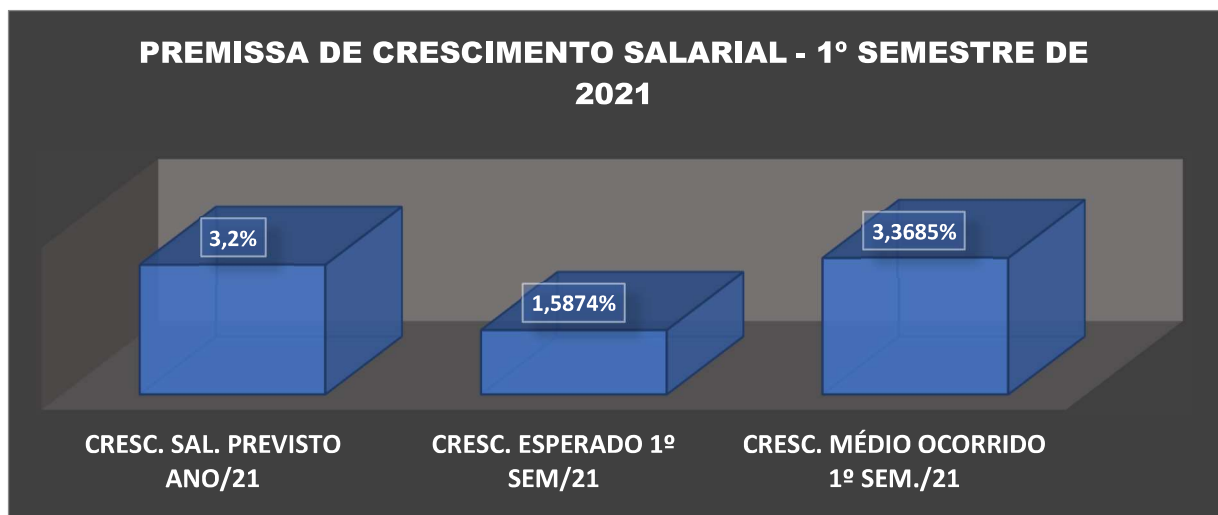
9. RISCO ATUARIAL

Conforme estabelece o item 13 da Resolução MPS/CNPC 09, de 2012, e o Guia da PREVIC – Melhores Práticas Atuariais, os riscos atuariais devem ser mensurados, acompanhados e mitigados constantemente pela Entidade. Além disso, o Conselho Fiscal, dentro do seu papel na Governança Corporativa, deverá atestar a existência dos controles internos no monitoramento dos referidos riscos, garantindo o adequado gerenciamento dos riscos atuariais de cada plano, na forma destacada no item 13 da referida Resolução:

9.1. Plano de Custeio

Não apresentaram diferenças demonstrando a checagem da aplicação das taxas de custeio que estão corretas, conforme apresentado em documento denominado de “paridade de contribuição” constante da documentação suporte, anexo ao presente relatório.

9.2. Crescimento Salarial



Comentários em relação ao Item 9, 9.1 e 9.2:

- Considerando as informações e documentos apresentados pela Entidade, entendemos que a mesma está mantendo controles de monitoramento dos riscos atuariais no 1º Semestre de 2021.

10. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO ATUARIAL.

O Capítulo Atuarial foi elaborado conforme a seguinte Matriz:

ITENS DE ANÁLISES	REFERENCIAL NORMATIVO/GUIAS PREVIC
RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS	
2) ATUARIAL	
2.1 - Massa abrangida/População dos planos (Estatísticas) por plano	RES/CNPC 30/2018, art.18 da RES/CGPC 13/2004, itens 59 a 61 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.2 - Benefícios Concedidos por plano (Estatística)	RES/CNPC 30/2018, § 2º do art.18 da RES/CGPC 13/2004, itens 59 a 61 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.3 - Evolução do Ativo Líquido dos planos	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009, item 62 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.4 - Evolução do Passivo Atuarial (Prov.Matemáticas e Fundos Previd) s	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009, RES/CGPC 26/2008, item 95 Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.5 - Evolução dos resultados contábeis dos planos	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009, item 97 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.6 - Evolução do Patrimônio de Solvência dos planos	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009, item 62 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.7 - Evolução da Liquidez dos planos	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009
2.8 - Fluxo Operacional Previdencial	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009, itens de 101 a 109 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.8 - Análise das aderências das premissas e hipóteses	RES/CNPC 30/2018, INPREVIC 12/2014, itens 55 a 57 e 63 a 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.9 - Análise de Estudos de hipóteses e premissas	RES/CNPC 30/2018, INPREVIC 12/2014, itens 55 a 57 e 63 a 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.10 - Análise do Exigível contingencial dos Planos (Gestão Previdencial)	Resolução CNPC 29/2018 e INSPC 34/2009, itens 66 a 73 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
2.11 - Distribuição de Superávit ou Equacionamento de Déficit	Resolução CNPC 30/2018, itens 98 a 100 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.11 - Relatórios de Fiscalizações e Atuariais	Guia PREVIC de Melhores Práticas "SBR" e Guia de Melhores Práticas Contábeis "Auditoria Independente", Resolução CNPC 27 de 2017.
2.12 - Riscos Atuariais	RES/CNPC 09/2012 e itens 11 a 36 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.13 - Compliance legal na atividade atuarial e de benefícios	RES/CNPC 30/2018, RES/CNPC 09/2012 - item 58 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais
2.14 - Manifestação do Conselho Fiscal Premissas e Taxa de Juros	Resolução CNPC 09/2012

11. Cumprimento do Parágrafo Único e seu item I, do artigo 19 da Resolução CGPC 13, de 2004. Competência do Conselho Deliberativo.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 1º SEMESTRE DE 2021.

Capítulo Atuarial:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos			

12. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS E RESULTADO DO PLANO NO 1º SEMESTRE DE 2021.

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, concluímos que na PREVSAN, **no 1º Semestre de 2021**, as Premissas e Hipóteses Atuariais conforme informado pelo atuário do Plano na Demonstração Atuarial de 2019, estavam aderentes, inclusive, o Resultado do Plano de Benefício apresentou superávit.

Com relação ao monitoramento e mitigação dos Riscos Atuariais, pela documentação e procedimentos apresentados, atestamos que a PREVSAN possui controles suficientes, em função do seu porte e complexidade, para monitoramento dos Riscos Atuariais, em atendimento a Resolução CNPC 09, de 2012.

Devem ser considerados os comentários apresentados neste capítulo.

Goiânia/GO: 11 de abril de 2022.

Conselho Fiscal da PREVSAN – Fundação de Previdência dos Empregados da PREVSAN:

Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal

Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita

Elias Evangelista Silva
Titular Designado

Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

III. ORÇAMENTO: EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

Em atendimento ao artigo 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, este Conselho Fiscal com base na documentação disponibilizada pela Entidade avaliou o resultado da Execução Orçamentária, referente ao **1º Semestre de 2021**:

PLANO 001 – PREVSAN BD

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN
 ORÇAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIO 001 PARA O EXERCÍCIO DE 2021

CONTA CONTÁBIL	DESCRIÇÃO	MAIO			JUNHO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	9.972.123,53	14.614.144,64	47%	10.624.601,48	15.540.330,41	46%	60.439.805,67	85.797.333,84	42%
301	ADIÇÕES	3.450.436,36	3.443.836,35	0%	3.450.123,36	3.342.310,67	-3%	20.070.751,72	20.094.014,81	0%
30101	CORRENTES	3.436.746,00	3.443.836,35	0%	3.436.433,00	3.342.310,67	-3%	19.988.851,00	20.094.014,81	1%
3010101	Patrocinadora	1.361.765,83	1.310.986,86	-4%	1.361.765,83	1.311.339,35	-4%	7.919.623,72	7.883.266,44	0%
3010103	Participantes	1.808.645,00	1.781.937,79	-1%	1.808.356,00	1.767.424,73	-2%	10.520.166,00	10.530.121,16	0%
301010301	Ativos	1.361.765,83	1.349.427,24	-1%	1.361.765,83	1.349.558,91	-1%	7.919.623,72	8.113.639,92	2%
301010302	Assistidos	446.878,67	432.510,55	-3%	446.590,29	417.865,82	-6%	2.600.542,12	2.416.481,24	-7%
3010104	Autopatrocinados	567,05	1.314,30	132%	567,05	2.841,49	401%	3.297,77	11.399,52	246%
3010108	Provisões	264.248,00	268.747,84	2%	264.224,00	255.456,86	-3%	1.536.923,00	1.537.489,63	0%
3010199	Outros Recursos Correntes - Devolução de Suplementação	1.520,02	80.849,56	5219%	1.520,02	5.248,24	245%	8.840,04	131.738,06	1390%
30102	REMUNERAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES EM ATRASO	12.380,00	0,00	-100%	12.380,00	0,00	-100%	74.280,00	0,00	-100%
30101990102	REVERSÕES CORRENTES BD	1.310,36	80.593,85	6051%	1.310,36	1.442,05	10%	7.620,72	126.023,90	1554%
501	RENDAS/VARIAÇÕES POSITIVAS	6.521.687,16	11.170.308,29	71%	7.174.478,12	12.198.019,74	70%	40.369.053,95	65.703.319,03	63%
	SAÍDAS	5.853.185,94	11.286.010,98	93%	6.970.854,64	4.869.154,69	-30%	47.789.698,52	66.440.616,09	39%
302	DEDUÇÕES	5.106.536,74	5.403.681,47	6%	5.103.479,35	5.147.349,77	1%	29.565.793,67	29.773.848,75	1%
30201	BENEFÍCIO DE PRESTAÇÃO CONTINUADA	5.016.536,74	5.356.770,89	7%	5.013.479,35	5.109.505,96	2%	29.025.793,67	29.435.807,78	1%
3020101	Aposentadoria Programada	3.992.329,33	4.187.267,87	5%	3.989.729,33	4.041.148,13	1%	23.240.345,50	23.396.595,35	1%
3020102	Invalidez	132.704,58	121.862,88	-8%	132.642,58	107.346,37	-19%	764.658,69	695.534,77	-9%
3020103	Pensões	505.615,39	545.154,68	8%	505.455,19	575.150,59	14%	2.788.036,11	3.006.782,76	8%
3020105	Provisões	385.887,44	502.485,46	30%	385.652,26	385.860,87	0%	2.232.753,36	2.336.894,90	5%
30203	INSTITUTOS/RESGATES	70.000,00	40.785,56	-42%	70.000,00	34.989,57	-50%	420.000,00	310.154,34	-26%
30299	OUTRAS DEDUÇÕES-PDD	20.000,00	6.125,02	-69%	20.000,00	2.854,24	-86%	120.000,00	27.886,63	-77%
304	COBERTURA/REVERSÃO DE DESP. ADMINIST.	238.258,60	208.201,56	-13%	238.258,60	208.787,75	-12%	1.374.270,31	1.498.718,60	9%
306	CONST./REVERSÃO DE PROVISÕES ATUARIAIS	453.390,60	5.626.137,00	1141%	1.574.116,68	-656.698,00	-142%	16.519.634,54	33.675.324,00	104%
502	DEDUÇÕES VARIAÇÕES NEGATIVAS	30.000,00	44.920,34	50%	30.000,00	166.991,72	457%	180.000,00	1.461.157,40	712%
504	CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE DESPESAS ADM	25.000,00	3.070,61	-88%	25.000,00	2.723,45	-89%	150.000,00	31.567,34	-79%
308	SUPERÁVIT/DEFICIT TÉCNICO	4.118.937,59	3.284.562,56	-20%	3.653.746,85	10.747.467,26	194%	12.650.107,16	19.517.483,96	54%

Orçamento - Tabela 1 – Execução Orçamentária - Plano de Benefícios 001 – Prevsan BD - janeiro a junho de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 1:

- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 1º semestre de 2021 verificamos a existência de variações (desvios) superiores e inferiores a 10%.

PLANO 002 – PREVSAN CD

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN
 ORÇAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIO 002 PARA O EXERCÍCIO DE 2021 - PLANO CD

CONTA CONTÁBIL	DESCRIÇÃO	JUNHO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	770.602,24	792.529,04	3%	4.498.341,68	4.425.985,84	-2%
301	ADIÇÕES	742.101,04	727.479,00	-2%	4.356.006,11	4.283.783,62	-2%
30101	CORRENTES	740.601,04	727.479,00	-2%	4.347.006,11	4.283.783,62	-1%
3010101	Patrocinadora	368.291,55	361.476,40	-2%	2.161.711,24	2.129.393,43	-1%
3010103	Participantes	372.309,50	366.002,60	-2%	2.185.294,87	2.154.390,19	-1%
3010202	REMUNERAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES EM ATRASO	1.500,00	0,00	-100%	9.000,00	0,00	-100%
508	APURAÇÃO DO FLUXO DOS INVESTIMENTOS	28.501,19	65.050,04	128%	142.335,57	142.202,22	0%
	SAÍDAS	41.248,65	40.485,34	-2%	242.111,66	240.362,18	-1%
302	DEDUÇÕES	41.248,65	0,00	-100%	242.111,66	1.870,16	-99%
304	COBERTURA/REVERSÃO DE DESP. ADMINIST.	41.248,65	40.485,34	-2%	242.111,66	238.492,02	-1%
306	CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE PROVISÕES MATEMÁTICAS	729.353,58	752.033,42	3%	4.256.230,02	4.185.606,14	-2%

Orçamento - Tabela 2 – Execução Orçamentária - Plano de Benefícios 002 – Prevsan CD - janeiro a junho de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 2:

- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 1º semestre de 2021 verificamos a existência de variações (desvios) superiores e inferiores a 10%.

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN
ORÇAMENTO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA PARA O EXERCÍCIO DE 2021 - PLANO BD

CONTA PGA	DESCRIÇÃO	JUNHO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	325.738	343.934	6%	1.852.763	2.005.972	8%
401	RECEITAS	237.520	211.511	-11%	1.373.732	1.532.776	12%
40101	Gestão Previdencial	216.995	208.788	-4%	1.265.585	1.498.719	18%
40102	Investimentos	17.524	2.723	-84%	105.147	31.567	-70%
40199	Outras Receitas	3.000	0	-100%	3.000	0	-100%
405	FLUXO DOS INVESTIMENTOS	88.218	132.422	50%	479.031	473.197	-1%
4050101010101	Fluxo Positivo dos Investimentos	88.218	132.422	50%	479.031	473.197	-1%
	SAÍDAS	311.610	265.973	-15%	1.864.769	1.632.353	-12%
402	DESPESAS	311.610	265.973	-15%	1.864.769	1.632.353	-12%
40201	ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	311.610	265.973	-15%	1.864.769	1.632.353	-12%
402010102	Dirigentes	60.339	54.241	-10%	362.036	325.944	-10%
402010103	Pessoal Próprio	107.936	97.825	-9%	627.724	530.903	-15%
4020102	Treinamentos/Congressos e Seminários	3.500	0	-100%	21.000	1.340	-94%
4020103	Viagens e Estadias	3.500	0	-100%	21.000	0	-100%
4020104	Serviços de Terceiros	70.000	75.988	9%	420.000	433.830	3%
4020105	Despesas Gerais	25.335	15.067	-41%	352.008	130.570	-63%
4020106	Depreciações e Amortizações	4.000	6.177	54%	24.000	36.057	50%
4020107	Tributos	37.000	16.675	-55%	37.000	16.675	-55%
	RESULTADO RECEITA - DESPESAS	-74.090	-54.462	-26%	-491.037	-99.577	-80%
	RESULTADO ENTRADAS - SAÍDAS	14.128	77.961	452%	-12.006	373.620	-3212%

Orçamento - Tabela 3 – Execução Orçamentária - Plano de Gestão Administrativa – Prevsan BD - janeiro a junho de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 3:

- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 1º semestre de 2021 verificamos a existência de variações (desvios) superiores e inferiores a 10%.

FUNDAÇÃO PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN
ORÇAMENTO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA PARA O EXERCÍCIO DE 2021 - PLANO CD

CONTA PGA	DESCRIÇÃO	JUNHO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	41.491,06	40.485,34	-2%	242.985,12	238.492,02	-2%
401	RECEITAS	41.491,06	40.485,34	-2%	242.985,12	238.492,02	-2%
40101	Gestão Previdencial	41.248,65	40.485,34	-2%	242.111,66	238.492,02	-1%
405	FLUXO DOS INVESTIMENTOS	242,40	0,00	-100%	873,46	0,00	-100%
40501010102	Fluxo Positivo dos Investimentos	242,40	0,00	-100%	873,46	0,00	-100%
	SAÍDAS	24.196,59	23.570,48	-3%	130.005,50	140.602,53	8%
402	DESPESAS	24.196,59	23.570,48	-3%	130.005,50	140.602,53	8%
40201	ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	24.196,59	23.570,48	-3%	130.005,50	140.602,53	8%
4020101	Pessoal e Encargos	1.644,33	1.719,29	5%	6.191,92	8.408,40	36%
4020102	Treinamentos/Congressos e Seminários	14,27	0,00	-100%	85,62	12,52	-85%
4020103	Viagens e Estadias	9,51	0,00	-100%	57,08	0,00	-100%
4020104	Serviços de Terceiros	19.977,67	19.796,67	-1%	118.366,00	119.567,75	1%
4020105	Despesas Gerais	550,81	94,41	-83%	3.304,88	833,77	-75%
4020106	Depreciações e Amortizações	80,00	69,84	-13%	80,00	69,84	-13%
4020107	Tributos	1.920,00	1.890,27	-2%	1.920,00	1.890,27	-2%
	RESULTADO ENTRADAS - SAÍDAS	17.294,46	16.914,86	-2%	112.979,61	97.889,49	-13%

Orçamento - Tabela 4 – Execução Orçamentária - Plano de Gestão Administrativa – Prevsan BD – janeiro a junho de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 4:

- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 1º semestre de 2021 verificamos a existência de variações (desvios) superiores e inferiores a 10%.

MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO ORÇAMENTO.

O Capítulo do Orçamento foi elaborado seguindo a seguinte Matriz:

ITENS DE ANÁLISES	REFERENCIAL NORMATIVO/GUIAS PREVIC
RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS	
3) ORÇAMENTO	
3.1 - Nota Técnica Orçamentária (critérios quantitativos e qualitativos)	§1º do art. 16 da RES/CGPC 13/2004 e RES/CGPC 29/2009.
3.2 - Controles da execução orçamentária (orçado x realizado)	
3.2.1 - Gestão Previdencial	§1º do art. 16 da RES/CGPC 13/2004.
3.2.2 - Gestão Administrativa (PGA)	RES/CGPC 29/2009
3.2.3 - Gestão dos Investimentos	§1º do art. 16 da RES/CGPC 13/2004 e RES/CGPC 29/2009.
3.4 - Compliance legal na elaboração e execução do orçamento	§1º do art. 16 da RES/CGPC 13/2004 e RES/CGPC 29/2009.

CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 1º SEMESTRE DE 2021

Capítulo do Orçamento:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos.	As justificativas das variações orçamentárias foram apresentadas mensalmente ao Conselho Fiscal.		

4. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 1º SEMESTRE DE 2021

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, concluímos que, na PREVSAN – Fundação de Previdência Privada da SANEAGO, no **1º Semestre de 2021** foi disponibilizada as informações dos controles da execução orçamentária da Gestão Previdencial, da Gestão Administrativa, atendendo ao §1º, do artigo 16, da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004 e a Resolução do CGPC 29, de 31 de agosto de 2009, com relação ao Orçamento Administrativo.

Com referência ao art.12 da Resolução do CGPC nº. 29, de 2009, em relação aos critérios quantitativos e qualitativos e a execução orçamentária do PGA, houve o atendimento da referida resolução, conforme consta da Nota Técnica aprovada pelo Conselho Deliberativo.

Devem ser considerados os comentários apresentados neste capítulo.

Goiânia/GO: 11 de abril de 2021.

Conselho Fiscal da PREVSAN – Fundação de Previdência dos Empregados da PREVSAN:

Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal

Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita

Elias Evangelista Silva
Titular Designado

Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

IV. PGA: PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA:

Em atendimento ao artigo 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, este Conselho Fiscal com base na documentação disponibilizada pela Entidade, avaliou o resultado do Plano de Gestão Administrativa (PGA) em consonância com as Resoluções do CNPC 29/2018 e artigo 12 da Resolução do CGPC 29/2009, referente ao **1º semestre de 2021**.

1. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

Descrição	2º SEM 20	1º SEM 21	Evolução
Ativo Total	R\$ 35.553.722,53	R\$ 36.155.284,30	1,69%
(-) Exigível Operacional	R\$ (317.312,70)	R\$ (447.365,18)	40,99%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 35.236.409,83	R\$ 35.707.919,12	1,34%
(-) Fundo Administrativo	R\$ (35.236.409,83)	R\$ (35.707.919,12)	1,34%
Resultado	R\$ -	R\$ -	0,00%

PGA - Tabela 1 – Evolução do Ativo Líquido em 30/06/2021 - Fonte: Balancete PGA Consolidado - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 1:

- Verificamos que o Ativo Líquido do PGA evoluiu em **1,69%** e o Fundo Administrativo evoluiu em **1,34%** em relação a 2020.

2. FONTES E USO DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

Descrição	Valor	Despesas Administrativas	Valor
Previdencial (Planos)	R\$ 1.737.210,62	Gestão Previdencial (Plano)	R\$ (1.772.955,14)
Taxa Administrativa Empréstimos	R\$ 31.567,34	Gestão de Investimentos	R\$ -
Resultado Invest. Administrativos	R\$ 473.196,52	Total das Despesas	R\$ (1.772.955,14)
Outras (Receitas Diretas)	R\$ 2.489,95	(Fontes - Despesas)	R\$ 471.509,29
Total	R\$ 2.244.464,43	Constituição do Fundo Adm.	R\$ (471.509,29)

Tabela 2 – Fontes e Uso do Custeio Administrativo em 30/06/2021

Fonte: Balancete PGA Consolidado - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 2:

- Verificamos que as fontes de recursos para o custeio administrativo do 1º Semestre de 2021 foram suficientes para cobertura das despesas administrativas, com sobra de recursos de **R\$ 471.509,29, (21% das receitas dos planos BD e CD)**, cujo valor foi constituído no Fundo Administrativo do PGA.

3. DESPESAS ADMINISTRATIVAS NO 1º SEMESTRE DE 2021 EM 30/06/2021

	1º Sem de 2021	Rep%
Despesas Administrativas	R\$ 1.779.841,14	100,00%
Pessoal e Encargos	R\$ 865.255,08	48,61%
Treinamentos/Congressos e Seminários	R\$ 1.353,00	0,08%
Viagens e Estadias	R\$ 6.886,00	0,39%
Serviços de Terceiros	R\$ 553.398,08	31,09%
Despesas Gerais	R\$ 131.403,39	7,38%
Depreciações e Amortizações	R\$ 36.410,46	2,05%
Tributos	R\$ 185.135,13	10,40%

Tabela 3 – Despesas Administrativas no 1º Semestre de 2021, posicionado em 30/06/2021
Fonte: Balancete PGA Consolidado - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 3:

- As Despesas com Pessoal/Encargos representaram **48,61%** das Despesas Administrativas Totais, seguida de Serviços Terceiros com **31,09%**.

3.1. DESPESAS SEGREGADAS POR PLANO

PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA – PREVSAN BD

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN
 PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA BD

PLANILHA Nº 03

CONTAS DE RESULTADO		01/2021	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	ACUMULADO DO ANO
1	RECEITAS - CUSTEIO (401.01.01)	283.258,12	298.098,65	297.554,41	202.818,11	208.201,56	208.787,75	1.498.718,60
2	RECEITAS - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO (401.02.02)	16.345,77	2.503,48	2.747,01	4.177,02	3.070,61	2.723,45	31.567,34
2.1	RESSARCIMENTO CUSTAS PROCESSUAIS (401.99)					2.489,95	0,00	2.489,95
3	RECEITAS (401) (1+2)	299.603,89	300.602,13	300.301,42	206.995,13	213.762,12	211.511,20	1.532.775,89
4	DIRIGENTES	54.430,77	54.364,62	54.333,90	54.300,98	54.272,79	54.241,03	325.944,09
5	PESSOAL PRÓPRIO	79.465,61	85.084,62	84.297,59	86.408,66	97.821,24	97.824,87	530.902,59
6	TREINAMENTOS E CURSOS	0,00	964,31	0,00	376,17	0,00	0,00	1.340,48
7	SERVIÇOS DE TERCEIROS	70.652,44	72.517,21	73.238,43	69.788,03	71.646,42	75.987,80	433.830,33
8	DESPESAS DE CONSERVAÇÃO	2.221,80	3.785,41	1.025,07	134,41	94,98	165,80	7.427,47
9	DESPESAS FUNCIONAMENTO	15.393,93	19.813,58	18.039,59	9.854,51	9.537,12	8.184,90	80.823,63
10	DESPESAS FINANCEIRAS	7.002,98	7.523,54	6.652,90	7.581,36	6.841,91	6.715,83	42.318,52
11	DEPRECIACÕES	5.747,65	4.933,16	6.413,90	6.591,20	6.193,15	6.177,46	36.056,52
12	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	44.995,74	16.828,26	17.925,11	22.400,75	54.883,91	16.675,21	173.708,98
13	DESPESAS ESPECÍFICAS - PREVIDENCIAL - CONDE	-	-	-	-	-	-	-
14	DESP ESPECÍFICA GESTÃO INVESTIMENTOS - ADITUS	-	-	-	-	-	-	-
15	DESPESAS (402) (4++14)	279.910,92	265.814,71	261.926,49	257.436,07	301.291,52	265.972,90	1.632.352,61
16	SOBRA/INSUFICIÊNCIA GESTÃO ADM (+3-15)	19.692,97	34.787,42	38.374,93	(50.440,94)	(87.529,40)	(54.461,70)	- 99.576,72
17	RENDIMENTO FIF	43.633,76	46.457,33	70.487,17	86.065,48	94.130,40	132.422,38	473.196,52
18	CONSTITUIÇÃO FUNDO ADM (16 + 17)	63.326,73	81.244,75	108.862,10	35.624,54	6.601,00	77.960,68	373.619,80
	BALANCETE	63.326,73	81.244,75	108.862,10	35.624,54	6.601,00	77.960,68	373.619,80
	FUNDO ADMINISTRATIVO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020							35.230.529,86
	FUNDO ADMINISTRATIVO EM 31 DE JUNHO DE 2021							35.604.149,66
	CONTABILIDADE CONTA 203.02							35.604.149,66

PGA - Tabela 4 – PGA BD - 1º Semestre de 2021
 Fonte: Balancetes Junho – 2021 - Prevsan

PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA – PREVSAN CD

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA CD

PLANILHA Nº 07

CONTAS DE RESULTADO	01/2021	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	ACUMULADO DO ANO
1 RECEITAS - CUSTEIO (401.01)	38.895,48	39.302,54	39.344,16	39.943,92	40.520,58	40.485,34	238.492,02
2 RECEITAS (401)	38.895,48	39.302,54	39.344,16	39.943,92	40.520,58	40.485,34	238.492,02
3 DIRIGENTES	423,53	489,68	520,40	553,32	581,51	613,27	3.181,71
4 PESSOAL PRÓPRIO	618,32	766,38	807,39	880,48	1.048,10	1.106,02	5.226,69
5 TREINAMENTO E CURSOS	0,00	8,69	0,00	3,83	0,00	0,00	12,52
6 SERVIÇOS DE TERCEIROS	19.609,18	19.670,21	21.078,78	19.687,26	19.725,65	19.796,67	119.567,75
7 DESPESAS DE CONSERVAÇÃO	17,28	34,09	9,82	1,37	1,02	1,88	65,46
8 DESPESAS GERAIS	119,77	178,47	172,79	100,40	102,18	92,53	766,14
9 DESPESAS FINANCEIRAS	0,00	2,17	0,00	0,00	0,00	0,00	2,17
10 DEPRECIAÇÕES	44,72	44,43	61,43	67,16	66,36	69,84	353,94
11 DESPESAS TRIBUTÁRIAS	2.003,94	1.827,57	1.836,06	1.946,80	1.921,51	1.890,27	11.426,15
12 DESP. ESPECÍFICA - ATUARIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 DESPESAS (402)	22.836,74	23.021,69	24.486,67	23.240,62	23.446,33	23.570,48	140.602,53
14 CONSTITUIÇÃO FUNDO ADM (+15)	16.058,74	16.280,85	14.857,49	16.703,30	17.074,25	16.914,86	97.889,49
BALANCETE 203.02	16.058,74	16.280,85	14.857,49	16.703,30	17.074,25	16.914,86	97.889,49
FUNDO ADMINISTRATIVO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020							5.879,97
FUNDO ADMINISTRATIVO EM 28 DE JUNHO DE 2021							103.769,46

PGA - Tabela 5 – PGA CD - 1º Semestre de 2021
 Fonte: Balancetes Junho – 2021 - Prevsan

4. RESULTADO DO PGA - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA NO 1º SEMESTRE DE 2021 POSICIONADO EM 30/06/2021

Descrição	1º SEM DE 2021
(+) Receitas de Custeio Previdencial	R\$ 1.737.210,62
(+) Taxa de Administração de Empréstimos	R\$ 31.567,34
(+) Resultado dos Investimentos	R\$ 473.196,52
(+) Outras Receitas	R\$ 2.489,95
(-) Despesas Administrativas	-R\$ 1.772.955,14
Resultado do Exercício	R\$ 471.509,29
Saldo do Fundo Administrativo de 2020 (A)	R\$ 35.236.409,83
Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	R\$ 471.509,29
Saldo do Fundo Administrativo de 2021 (A)	R\$ 35.707.919,12
Fundo de Garantia do Ativo Permanente (B)	R\$ 2.310.317,56
Fundo Administrativo Disponível (A - B)	R\$ 33.397.601,56

PGA - Tabela 6 – Resultado do Plano de Gestão Administrativa no 1º Semestre de 2021
 Fonte: Balancete PGA Consolidado - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 6:

- Verificamos que o resultado do PGA foi superavitário no período em **R\$ 471.509,29**, com a constituição do Fundo Administrativo em **1,32%**. Conforme IN/SPC 34/2009 o Fundo de Garantia do Ativo Permanente não pode ser utilizado na cobertura das despesas administrativas.

5. LIMITE TETO ANUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS (TAXA DE CARREGAMENTO) LÍQUIDO NO 1º SEMESTRE DE 2021 POSICIONADO EM 30/06/2021

LIMITE TETO DE RECURSOS DESTINADOS AO CUSTEIO ADMINISTRATIVO		
Descrição	Limites	2021
Recursos Destinados (Fontes)		R\$ 1.768.777,96
Previdencial (Planos)		R\$ 1.737.210,62
Investimentos (Custeio)		R\$ -
Investimentos Taxa Administrativa Empréstimos		R\$ 31.567,34
Taxa de Carregamento TC 9% (Contribuições + Benefícios)		Valor
Fluxo Previdenciário (FP) 30/06/2021		R\$ 53.813.606,21
Limite Anual sobre Taxa de Carregamento (TC)	9,00%	R\$ 4.843.224,56
(-) Receitas Administrativas		R\$ -
Limite Líquido de Transferência		R\$ 4.843.224,56
Recursos Destinados x TC	3,29%	

FP: Contribuições Correntes + Benefícios Correntes.

() §2º do art. 10 da RES/CGPC 29/2009.*

Critério OF 1.868/12-CGAC/DIACE/PREVIC.

PGA - Tabela 7 – Limite Teto Anual das Despesas Administrativas
Taxa de Carregamento no 1º Semestre de 2021
Fonte: Balancete PGA Consolidado - Junho – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 7:

- Verificamos que os recursos destinados para o plano administrativo alcançaram **3,29%** no 1º semestre de 2021, estando aderente o limite da Taxa de Carregamento de até **9,00%**, fixada pelo Conselho Deliberativo, conforme art. 6º da Resolução CGPC 29, de 2009.

6. INDICADORES DO PGA LÍQUIDO NO 1º SEMESTRE DE 2021

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN MAPA DE INDICADORES PGA conforme Art.4º da CGPC 29/2009

ITEM	Nome	Descrição	Finalidade	Fórmula	Meta/Interpretação	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21
1	TA	Taxa de Administração (%)	Demonstrar quanto dos recursos garantidores do PB estão sendo destinados ao custeio previdencial no PGA	$TA = \frac{\text{Transferência do custeio adm. previdencial / Rec. Garantidores do PB}}{100}$	TA<1%	0,030%	0,03%	0,030%	0,02%	0,023%	0,02%
2	TC	Taxa de Carregamento (%)	Demonstrar quanto das contribuições recolhidas e dos benefícios pagos estão sendo destinados ao custeio adm previdencial do PGA	$TC = \frac{\text{Transferência do custeio adm. Previdencial / (Contribuições recolhidas + Benefícios pagos)}}{100}$	TC<9%	3,66%	3,85%	3,85%	2,78%	2,63%	2,72%
3	DA	Despesas Administrativas (%)	Demonstrar quanto representam as despesas adm. em relação à soma das contribuições vertidas ao PB com os pagamentos de benefícios	$DA = \frac{\text{Despesas administrativas Realizadas / (Contribuições + Benefícios)}}{100}$	Se DA>9% →saque do Fundo Administrativo(6,02%)	3,44%	3,30%	3,27%	3,21%	3,44%	3,17%
4	DAPC	Despesa Adm. Per Capta	Demonstrar o custo médio por participante	$DAPC = \frac{\text{Total das despesas adm.}}{\text{Número de participantes + assistidos}} \text{R\$/pc}$	81	54,61	52,13	51,74	50,78	58,78	R\$52,45
5	PDP (%)	Participação da despesa de pessoal	Demonstrar quanto representa a despesa de pessoal em relação à DA	$PDP = \frac{\text{Despesa de pessoal + encargos}}{\text{Despesa Administrativa Total}}$	55,00%	44,57%	48,71%	48,87%	50,64%	47,34%	53,12%
6	PDD (%)	Participação da despesa de Dirigentes	Demonstrar quanto representa a despesa com Dirigentes em relação às despesas Adm. totais	$PDD = \frac{\text{Despesas com dirigentes e encargos / Despesas adm. Totais}}{100}$	39,00%	18,12%	19,00%	19,15%	19,54%	16,86%	18,95%
7	PDG (%)	Participação das despesas gerais	Demonstrar quanto representam as despesas gerais em relação às despesas Adm. totais	$PDG = \frac{\text{Despesas gerais / Despesas adm. Totais}}{100}$	25,00%	8,18%	10,85%	9,04%	6,30%	5,10%	5,24%
8	PDST (%)	Participação das despesas de serviços de terceiros	Demonstrar quanto representam as despesas com serviços de terceiros em relação às despesas Adm. totais	$PDST = \frac{\text{Despesas com serviços de terceiros}}{\text{Despesas adm. Totais}} \times 100$	15,00%	29,81%	31,92%	32,93%	31,88%	28,14%	33,08%

PGA - Tabela 8 – Indicadores do PGA – Plano de Gestão Administrativa - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 8:

- Foram disponibilizados os resultados dos indicadores, com as metas respectivas para cada indicador. Os indicadores ficaram dentro das metas estabelecidas considerando uma variação da ordem de -5% a + 5%, exceto para serviços de terceiros.

- O indicador referente a serviços de terceiros ficou acima da meta de 15%, representando no 1º Semestre de 2021 o valor de 33,08%.

7. PARTICIPAÇÃO DO PLANO NO FUNDO ADMINISTRATIVO (IN/SPC 34/2009) LÍQUIDO NO 1º SEMESTRE DE 2021 POSICIONADO EM 30/06/2021

- Plano BD:** Fundo Administrativo - R\$ 33.293.832,10 (Participação 93,24%);

- **Plano CD:** Fundo Administrativo - **R\$ 103.769,46** (Participação 0,29%);
- **Ativo Permanente:** Fundo Administrativo - **R\$ 2.310.317,56** (Participação 6,47%);
- **PGA:** Fundo Administrativo - **R\$ 35.604.149,66** (considerando o valor do Ativo Permanente);

DESCRIÇÃO	VALORES	PART %
BD	R\$ 33.293.832,10	93,24%
CD	R\$ 103.769,46	0,29%
ATIVO PERMANENTE	R\$ 2.310.317,56	6,47%
TOTAL	R\$ 35.707.919,12	100,00%

PGA - Tabela 9 – Participação do Plano no Fundo Administrativo (Patrimônio Social)
Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 9:

- Verificamos que a Entidade deu cumprimento ao que estabelece a IN/SPC 34/2009.

8. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO PGA.

O Capítulo do PGA foi elaborado seguindo a seguinte Matriz:

ITENS DE ANÁLISES	REFERENCIAL NORMATIVO/GUIAS PREVIC
RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS	
4)PGA	
4.1 - Evolução do Ativo Líquido e Fundo Administrativo	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.2 - Fontes(Receitas) x Despesas Administrativas	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.3 - Resultado do PGA (formação ou reversão de fundo administrativo)	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 88 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.4 - Comparativo das Despesas Administrativas (plano de contas)	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.5 - Verificação do limite de transferência de recursos dos planos para o PGA	art.6º da RES/CGPC 29/2009, Ofício 1.868/12-CGAC/DIACE/PREVIC
4.6 - Análise e avaliação dos Indicadores de Desempenho do PGA	arts 4º e 12 da RES/CGPC 29/2009, item 87 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.7 - Registro das participações dos planos no fundo administrativo do PGA	item 6 do Anexo "A" da IN/SPC 34/2009, item 88 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.8 - Análise do Exigível Contingencial do PGA	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, itens 66 a 73 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis

9. Cumprimento do Parágrafo Único e seu item I, do artigo 19 da Resolução CGPC 13, de 2004. Competência do Conselho Deliberativo.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 1º SEMESTRE DE 2021.

Capítulo do PGA:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos			

11. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE OS RESULTADOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA) NO 1º SEMESTRE DE 2021.

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004 e art. 12 da Resolução do CGPC 29, de 31 de agosto de 2009, concluímos que, na PREVSAN, no **1º semestre de 2021** em relação ao Plano de Gestão Administrativa - PGA, os procedimentos adotados estavam em consonância com as Resoluções do CNPC nº 29/2018, Resolução do CGPC nº. 029/2009, além da IN/SPC 34/2009.

Com referência ao art.12 da Resolução do CGPC nº. 29, de 2009, em relação aos indicadores do PGA, houve o atendimento da referida resolução.

Devem ser considerados os comentários e a Matriz de Providências apresentada neste capítulo.

Goiânia/GO: 11 de abril de 2022.

Conselho Fiscal da PREVSAN – Fundação de Previdência dos Empregados da PREVSAN:

Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal

Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita

Elias Evangelista Silva
Titular Designado

Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

V. TEMAS CORRELACIONADOS

1. ATENDIMENTO AS RECOMENDAÇÕES DO RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS DO 1º SEMESTRE DE 2021. (inciso III, do art. 19 da Resolução MPS/CGPC Nº. 13/2004).

Comentários:

- Na análise final dos Relatórios de Controles Internos dos 1º e 2º Semestres de 2020, a Diretoria apresentou ao Conselho Fiscal as justificativas sobre os pontos que ensejariam recomendações, sendo os mesmos analisados em documento específico.

2. CERTIFICAÇÕES DE DIRIGENTES E CONSELHEIROS – ART. 8º DA RESOLUÇÃO DO CNPC Nº. 19 e Nº. 21, DE 2015, POSICIONADO EM 30/06/2021

CRONOGRAMA DE EDUCAÇÃO CONTINUADA - DIRIGENTES, CONSELHEIROS E OUTROS TÉCNICOS CERTIFICADOS E HABILITADOS COM DATA DA POSSE E DATA E TIPO DE CERTIFICAÇÃO - POSICIONADO EM 30/06/2021					
DIREX					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES	09/10/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	22/12/2020	22/12/2023
ARNALDO CASTANHEIRA JUNIOR	09/10/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	27/12/2020	27/12/2023
JOÃO BATISTA TIBIRIÇA	09/10/2020	ICSS	INVESTIMENTOS	19/11/2020	19/11/2023
CONSELHO DELIBERATIVO					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
FELIPE BUENO XAVIER NUNES	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	21/09/2020	21/09/2023
MARCUS VINICIUS BATISTA DE ARAUJO	31/05/2020	ICSS	INVESTIMENTOS	04/04/2020	04/04/2023
ROBSON CHARLES CHALUB COURI	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	24/09/2021	24/09/2024
ANTONIO LUIZ GOMES DIAS	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	02/09/2021	02/09/2024
FLAVIO HENRIQUE DA SILVA NEIVA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/10/2019	19/10/2022
GODARD TEDESCO VIEIRA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	23/09/2020	23/09/2023
HAROLDO JOSE ALVARES	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	20/09/2020	20/09/2023
ROGERIO MOURA DE QUEIROZ	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	08/09/2020	08/09/2023
WALTER JOSÉ TAVARES JUNIOR	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/10/2018	19/10/2024
ALEXANDRE GOMES DE SOUZA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	05/07/2021	05/07/2024
DIVINO LAZÁRO DE SOUZA AGUIAR	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	11/07/2021	11/07/2024
SILVIO DA PAIXAO COSTA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	15/03/2020	15/03/2023
CONSELHO FISCAL					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
EDMARA RIBEIRO DE JESUS	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	31/08/2021	31/08/2024
ELIAS EVANGELISTA SILVA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/07/2021	19/07/2024
CLAUDIA ALVES DE SOUZA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	20/10/2020	20/10/2023
FELIPE PINHEIRO BORGES	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	23/10/2020	23/10/2023
MAURO APARECIDO LESSA DE SOUZA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	04/07/2021	04/07/2024
JOSE RICARDO CHAGAS	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/07/2021	19/07/2024
MAGNO ANTUNES LIMA CUPERTINO	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	18/11/2020	18/11/2023
CESAR AUGUSTO DA SILVA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	23/12/2020	23/12/2023
COMITE INVESTIMENTOS					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
LEDA LÚCIA TEIXEIRA PORTELA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	21/08/2018	21/08/2024
MAYCON PEREIRA DA SILVA	14/06/2012	ICSS	INVESTIMENTOS	12/01/2021	12/01/2024
DIEGO AUGUSTO RIBEIRO SILVA	31/05/2020	ICSS	INVESTIMENTOS	24/11/2020	24/11/2023
HELIO DOMICIANO SILVA	09/01/2015	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	08/11/2019	08/11/2022
OUTROS TÉCNICOS - ANALISTA DE BENEFÍCIOS					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
RONALDO RIBEIRO OTONI		ICSS	ADMINISTRAÇÃO	02/09/2018	02/09/2024

Temas Correlacionados - Tabela 1 – Acompanhamento Certificações de Dirigentes e Conselheiros posicionado em 30/06/2021

Fonte: Controle Interno – Prevsan

Comentários em relação a Tabela 1:

- Verificamos que conforme demonstrativo acima, que a PREVSAN mantém o controle sobre as certificações exigidas. Não havendo certificações pendentes.

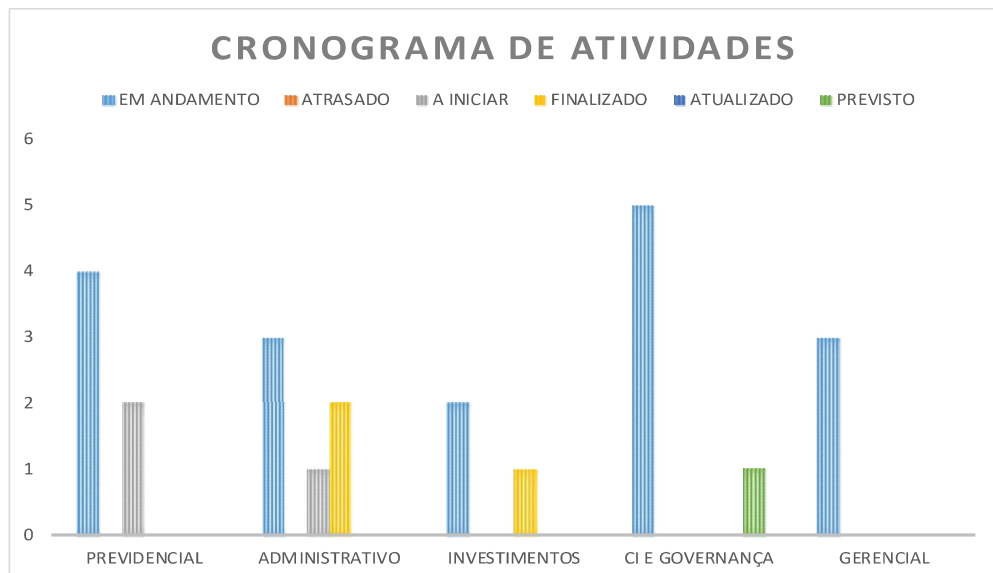
3. RELATÓRIOS DE AUDITORIAS E FISCALIZAÇÕES

Comentários:

- Conforme informações da Entidade não ocorreram Auditorias e Fiscalizações da PREVIC, no 1º semestre de 2021.

4. CONTROLES INTERNOS E MONITORAMENTO DE RISCOS

ÁREAS						
ATIVIDADE E CONTROLES	PREVIDENCIAL	ADMINISTRATIVO	INVESTIMENTOS	CI E GOVERNANÇA	GERENCIAL	SOMA
EM ANDAMENTO	4	3	2	5	3	17
ATRASADO	0	0	0	0	0	0
A INICIAR	2	1	0	0	0	3
FINALIZADO	0	2	1	0	0	3
ATUALIZADO	0	0	0	0	0	0
PREVISTO	0	0	0	1	0	1
						24



Temas Correlacionados - Tabela 2 – Plano de Ação Atualizado em 30/06/2021 – Matriz de Riscos 3º Ciclo
 Fonte: Controle Interno – Prevsan

Comentários em relação a Tabela 2:

- Verificamos que a Entidade realizou o Terceiro Ciclo da Matriz de Riscos e com a implementação da Política de controles internos e atuação da área de controles observamos uma minimização dos riscos.

5. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO TEMAS CORRELACIONADOS

O Capítulo dos Temas Correlacionados foi elaborado conforme a seguinte Matriz:

ITENS DE ANÁLISES	REFERENCIAL NORMATIVO/GUIAS PREVIC
RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS	
5) TEMAS CORRELACIONADOS	
5.1 - Ações de controles internos e risco executadas no semestre	arts. 2º, 12 e 13 da RES/CGPC 13/2004 e IN/PREVIC nº 15/2017.
5.2 - Atendimento das recomendações de relatórios anteriores	item III do art. 19 da RES/CGPC 13/2004
5.3 - Cronograma de atendimento da recomendações do relatório atual	item II do art. 19 da RES/CGPC 13/2004
5.4 - Respostas RCI do semestre anterior	item III do art. 19 da RES/CGPC 13/2004
5.5 - Certificações e Habilitações pela PREVIC	Resolução CNPC 19 e 21 de 2015, IN/PREVIC 06, de 2017.
5.6 - Relatórios de Fiscalizações e Auditorias	Guia PREVIC de Melhores Práticas "SBR" e Guia de Melhores Práticas Contábeis "Auditoria Independente", Resolução CNPC 27 de 2017.

6. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 1º SEMESTRE DE 2021

Capítulo Temas Correlacionados:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem Apontamentos			

Em atendimento ao Parágrafo Único, item II, este Relatório e toda documentação suporte, deverá permanecer à disposição da PREVIC pelo prazo mínimo de 05 anos.

Goiânia/GO: 11 de abril de 2022.

Conselho Fiscal da PREVSAN – Fundação de Previdência dos Empregados da PREVSAN:

Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal

Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita

Elias Evangelista Silva
Titular Designado

Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

RCI 1 SEMESTRE DE 2021 - VERSAO FINAL - EMITIDA EM 11abril22.pdf

Documento número #2f59930a-957a-4ced-a1b2-fd7c16c6a1f4

Hash do documento original (SHA256): d34ff17ea8df0f2640297d400a818558f880b363fe19d71b98ec1bf5fe6eca4f

Assinaturas

 **Elias Evangelista Silva**

CPF: 478.211.591-15

Assinou em 11 abr 2022 às 14:54:47

Emitido por Clicksign Gestão de Documentos S.A.

Log

- 11 abr 2022, 13:52:31 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 criou este documento número 2f59930a-957a-4ced-a1b2-fd7c16c6a1f4. Data limite para assinatura do documento: 11 de maio de 2022 (13:47). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 11 abr 2022, 13:53:38 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 adicionou à Lista de Assinatura: eliasilva@saneago.com.br, para assinar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Elias Evangelista Silva, CPF 478.211.591-15 e Telefone celular *****6531, com hash prefixo 9518fc(...).
- 11 abr 2022, 14:54:47 Elias Evangelista Silva assinou. Pontos de autenticação: telefone celular *****6531 (via token), com hash prefixo 9518fc(...). CPF informado: 478.211.591-15. IP: 198.17.232.54. Componente de assinatura versão 1.244.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
- 11 abr 2022, 14:54:48 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 2f59930a-957a-4ced-a1b2-fd7c16c6a1f4.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 2f59930a-957a-4ced-a1b2-fd7c16c6a1f4, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.

RCI 1 SEMESTRE DE 2021 - VERSAO FINAL - EMITIDA EM 11abril22.pdf

Documento número #bb443e27-1052-43d3-87cc-36255d318815

Hash do documento original (SHA256): 31a2e621f8679e7caaf4ecff45ea6e0b6b847d0d3b8c672f2b6779a8b832a8f

Assinaturas

✓ **Cláudia Alves de Souza**
CPF: 003.497.891-77
Assinou para aprovar em 21 abr 2022 às 12:31:31
Emitido por Clicksign Gestão de Documentos S.A.

✓ **Edmara Ribeiro de Jesus**
CPF: 424.700.721-15
Assinou para aprovar em 28 abr 2022 às 09:55:03
Emitido por Clicksign Gestão de Documentos S.A.

✓ **Elias Evangelista Silva**
CPF: 478.211.591-15
Assinou para aprovar em 25 abr 2022 às 08:25:25
Emitido por Clicksign Gestão de Documentos S.A.

✓ **Felipe Pinheiro Borges**
CPF: 028.256.841-71
Assinou para aprovar em 18 abr 2022 às 09:06:06
Emitido por Clicksign Gestão de Documentos S.A.

Log

- 18 abr 2022, 08:01:06 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 criou este documento número bb443e27-1052-43d3-87cc-36255d318815. Data limite para assinatura do documento: 18 de maio de 2022 (08:01). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 18 abr 2022, 08:02:21 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 adicionou à Lista de Assinatura: claudiasouza@saneago.com.br, para assinar para aprovar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Cláudia Alves de Souza, CPF 003.497.891-77 e Telefone celular *****0291, com hash prefixo 636d57(...).

- 18 abr 2022, 08:02:21 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta [d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598](#) adicionou à Lista de Assinatura: edmaragn@gmail.com, para assinar para aprovar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Edmara Ribeiro de Jesus, CPF 424.700.721-15 e Telefone celular *****9271, com hash prefixo da2d55(...).
- 18 abr 2022, 08:02:21 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta [d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598](#) adicionou à Lista de Assinatura: eliassilva@saneago.com.br, para assinar para aprovar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Elias Evangelista Silva, CPF 478.211.591-15 e Telefone celular *****6531, com hash prefixo 9518fc(...).
- 18 abr 2022, 08:02:21 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta [d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598](#) adicionou à Lista de Assinatura: felipepb@saneago.com.br, para assinar para aprovar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Felipe Pinheiro Borges, CPF 028.256.841-71 e Telefone celular *****9238, com hash prefixo 1abb7f(...).
- 18 abr 2022, 08:02:32 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta [d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598](#) alterou o processo de assinatura. Data limite para assinatura do documento: 18 de maio de 2022 (08:01).
- 18 abr 2022, 09:06:06 Felipe Pinheiro Borges assinou para aprovar. Pontos de autenticação: telefone celular *****9238 (via token), com hash prefixo 1abb7f(...). CPF informado: 028.256.841-71. IP: 198.17.232.54. Componente de assinatura versão 1.249.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 21 abr 2022, 12:31:31 Cláudia Alves de Souza assinou para aprovar. Pontos de autenticação: telefone celular *****0291 (via token), com hash prefixo 636d57(...). CPF informado: 003.497.891-77. IP: 198.17.232.54. Componente de assinatura versão 1.252.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 25 abr 2022, 08:25:25 Elias Evangelista Silva assinou para aprovar. Pontos de autenticação: telefone celular *****6531 (via token), com hash prefixo 9518fc(...). CPF informado: 478.211.591-15. IP: 198.17.232.54. Componente de assinatura versão 1.252.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 28 abr 2022, 09:55:03 Edmara Ribeiro de Jesus assinou para aprovar. Pontos de autenticação: telefone celular *****9271 (via token), com hash prefixo da2d55(...). CPF informado: 424.700.721-15. IP: 177.157.68.13. Componente de assinatura versão 1.257.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 28 abr 2022, 09:55:03 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número [bb443e27-1052-43d3-87cc-36255d318815](#).

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº [bb443e27-1052-43d3-87cc-36255d318815](#), com os

efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.