

RELATÓRIO DE CONTROLES
INTERNOS

DO CONSELHO FISCAL

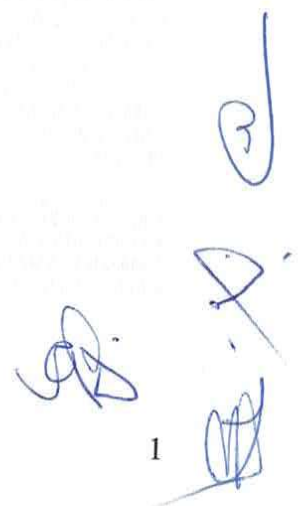
Artigo 19 da Resolução do CGPC nº.
13/2004



2º SEMESTRE DE 2020

↙
A Diretoria Executiva
acusa o recebimento
do RES as 10:00hs.
do dia 29/11/21.


~~Ailton Leal~~ A. Rodrigues
Diretor Presidente
PREVSAN



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	6
2.2. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO CD	12
2.3. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO PGA	15
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	26
4.1. RISCO DE CRÉDITO/CONTRAPARTE	26
4.2. RISCO DE MERCADO - VaR – VALOR EM RISCO	28
4.3. LIQUIDEZ	31
5. CUSTOS ACUMULADOS DA GESTÃO 2º SEMESTRE DE 2020 EM -31/12/2020. COMENTÁRIOS:	32
6. CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS NO 2º SEMESTRE DE 2020:	33
6.1. SALDO DEVEDOR EM 31/12/2020	33
6.2. TAXA ADMINISTRATIVA DE EMPRÉSTIMOS 2º SEMESTRE DE 2020 - EM 31/12/2020	33
6.3. FUNDO GARANTIDOR DE EMPRÉSTIMOS EM 31/12/2020:	34
7. COMENTÁRIOS GERAIS:	34
8. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO INVESTIMENTOS	39
9. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO	40
10. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DOS RECURSOS GARANTIDORES E DOS RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS NO 2º SEMESTRE DE 2020	41
II. ATUARIAL: ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES E RESULTADO DO PLANO – 2º SEMESTRE DE 2020:	42
1. EVOLUÇÃO DA MASSA ABRANGIDA EM 31/12/2020	42
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	43
4. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO CONTÁBIL DE SOLVÊNCIA NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	44
5. EVOLUÇÃO DO RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	45
6. FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	46
7. EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	47
8. EVOLUÇÃO DA LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO ATIVO LÍQUIDO (AL) NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	47
9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	48
10. RISCO ATUARIAL	48
11. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO ATUARIAL	51
12. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO	52
13. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS E RESULTADO DO PLANO NO 2º SEMESTRE DE 2020	53
III. ORÇAMENTO: EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2020:	54
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	55
1.1.3. INVESTIMENTOS	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
2. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO ORÇAMENTO	56
3. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO	57
4. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2º SEMESTRE DE 2020	58
IV. PGA: PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA:	59
1. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	59
2. FONTES E USO DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	59
3. DESPESAS ADMINISTRATIVAS NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	61
4. RESULTADO DO PGA - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020	63
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:	65
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).	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
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	69
5. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO TEMAS CORRELACIONADOS	70
6. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO	70

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:

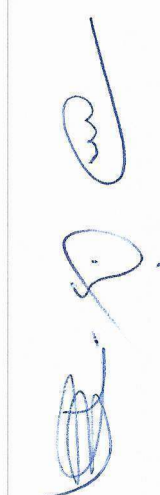
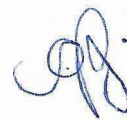
- I – Investimentos.
- II – Atuarial.
- III – Orçamento.
- IV – PGA.
- V – Temas Correlacionados.

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-BD e 002-CD e do Plano de Gestão Administrativa -PGA, referente ao **2º semestre de 2020:**

1. DADOS DA GESTÃO DE RECURSOS:

- a) Administrador Estatutário Qualificado dos Investimentos em 31/12/2020:

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 - Coordenador;
 - Hélio Domiciano Silva - Representante da Saneago;
 - Leda Lúcia Teixeira Portela - Representante da Aesan;
 - Diego Augusto Ribeiro Silva - Representante do Conselho Deliberativo;
- No 2º Semestre de 2020 foram realizadas quatro reuniões (julho, agosto, setembro e novembro de 2020)
- f) Tabela 1: Carteira Consolidada em 31/12/2020:

Instituição	Tipo	Segmento	Valor do 1º Sem. 2020	Valor do 2º Sem. 2020	Part.% PLANO	Part.% CARTEIRA	Evol.%
BBDTVM	BB INSTITUCIONAL RF	Renda Fixa (PGA)	3.983.117,42	4.028.864,29	12,35%	0,38%	1,15%
ITAÚ	ITAÚ INST REF DI FI	Renda Fixa (PGA)	28.184.919,48	28.523.936,89	87,46%	2,70%	1,20%
	DISPONIBILIDADES		11.584,79	59.691,82	0,18%	0,01%	415,26%
	TOTAL PGA		32.179.621,69	32.612.493,00	100,00%	3,09%	1,35%
BBDTVM	BB PREV SAN RF	Renda Fixa (BD)	478.411.665,92	503.561.268,52	49,61%	47,68%	5,26%
ITAÚ	ITAÚ FI IDEAL PREVSAN	Renda Fixa (BD)	413.145.875,13	405.746.498,26	39,98%	38,42%	-1,79%
OLIVEIRA	FIDC SANEAGO INFRA IV-SENIOR	Renda Fixa (BD)	4.488.195,88	3.589.860,03	0,35%	0,34%	-20,02%
BEMDTVM	BAHIA AM MARAÚ FIC de FIM	Estruturado (BD)	8.878.896,14	9.476.098,42	0,93%	0,90%	6,73%
BTGP	BTGP DISCOVERY FIM	Estruturado (BD)	8.696.997,36	8.983.921,85	0,89%	0,85%	3,30%
MELLON	ABSOLUTE HEDG FICFIM	Estruturado (BD)	9.040.496,03	9.203.702,81	0,91%	0,87%	1,81%
JGP	JGP STRATEGY FICFI MULT	Estruturado (BD)	0,00	9.058.687,34	0,89%	0,86%	100,00%
BOGARI	BOGARI VALUE FC FIA	Renda Variável (BD)	0,00	11.309.632,06	1,11%	1,07%	100,00%
HIX	HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	Renda Variável (BD)	0,00	10.854.280,65	1,07%	1,03%	100,00%
PREVSAN	EMPRESTIMO A PARTICIPANTE	Empréstimos (BD)	41.474.923,56	39.773.385,61	3,92%	3,77%	-4,10%
	DISPONIBILIDADES		3.545.427,09	3.434.858,42	0,34%	0,33%	-3,12%
	TOTAL PLANO BD		967.682.477,11	1.014.992.193,97	100,00%	96,12%	4,89%
MELLON	MONGERAL AEG IN RF FI	Renda Fixa (CD)	3.886.019,80	7.767.457,45	92,33%	0,74%	99,88%
JGP	JGP STRATEGY FICFI MULT	Estruturado (CD)	0,00	644.511,97	7,66%	0,06%	100,00%
	DISPONIBILIDADES		15,95	416,97	0,00%	0,00%	2514,23%
	TOTAL PLANO CD		3.886.035,75	8.412.386,39	100,00%	0,80%	116,48%
	TOTAL DA CARTEIRA CONSOLIDADA		1.003.748.134,55	1.056.017.073,36		100,00%	5,21%

Comentários em relação a Tabela 1:

- Observamos que a Entidade mantém 96,23% dos investimentos em Fundos de Investimentos, sendo 86,10% nos Fundos Exclusivos que possuem característica de risco soberano, com 100% dos ativos alocados em Títulos Públicos Federais, em destaque as NTN-Bs que representam 87,62%.
- Identificamos que em 2020, houve uma evolução nominal nas carteiras de investimentos de 5,21%;
- Houve redução de -1,79% no patrimônio do fundo exclusivo ITAÚ FI IDEAL PREVSAN, em **2020**, isso ocorreu devido aos resgates para pagamentos de benefícios, já para o fundo exclusivo BB PREV SAN RF ocorreu aumento de 5,26% no patrimônio em razão da rentabilidade do fundo no período. Ambos os fundos pertencem ao Plano de Benefícios 001- BD.
- A carteira de Empréstimos aos Participantes reduziu em -4,10% o valor investido. Recomenda-se a PREVSAN reavaliar a carteira de empréstimos, buscando aumentar o percentual de alocação (o limite máximo da Política de Investimentos é 15%) para que a rentabilidade dos investimentos possa acompanhar a meta atuarial, considerando risco baixo por se tratar de consignado e retorno obtido de 17,91%a.a. Resposta da Direx, ofício 063 de 28/07/2021, ao apontamento anterior:

RESPOSTA: Este assunto está sendo estudado e será tratado as estratégias diretamente com o Conselho Deliberativo.

 5

- Destacamos que os títulos que giram no Over representam em 31/12/2020 12,37% dos recursos dos Fundos Exclusivos e observamos que não estão atingindo a meta de rentabilidade, e não foram movimentados, segundo a Entidade aguardando a busca de oportunidades. Entretanto, recomendamos reavaliar o percentual necessário para liquidez diária. Resposta da Direx, ofício 063 de 28/07/2021, ao apontamento anterior:

RESPOSTA: Conforme mencionado na recomendação acima, a Fundação monitora e aguarda o momento oportuno, utilizando-se da Consultoria ADITUS, para realizar as movimentações financeiras, como adquirindo títulos públicos (NTNBs) que estão rentabilizando acima ou bem próximo a atual meta atuarial, sempre observando a liquidez necessária para o Plano.

- Além do exposto, identificamos a ocorrência de aplicações nos Fundos:
 - JGP Strategy 9.000,000,00 reais no mês de setembro/2020;
 - Bogari 10.000,000,00 reais no mês de novembro/2020;
 - HIX 10.000,000,00 reais no mês de novembro/2020;
 - Os referidos Fundos tiveram suas aplicações dentro dos limites da Política de Investimento, e possuem a característica de aplicar em renda Variável, Bogari e HIX, e diferentes mercados como renda fixa, variável e cambial (JGP Strategy), indicando maior exposição ao risco de mercado no portfólio.

2. ENQUADRAMENTOS – 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020:

Foi disponibilizado o Relatório da Compliance dos enquadramentos referentes à Resolução CMN/BACEN nº 4.661 de 25/05/2018, elaborado pela Consultoria ADITUS e a Política de Investimentos do Plano (2020- 2024) aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade para avaliação do enquadramento dos Planos BD, CD e PGA.

2.1. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO BD.

Tabela 2: Limites de Alocação e Concentração Plano de Benefícios 001-BD em Mil

2.1.1 Alocação por segmento

Recursos Garantidores (em mil R\$)	1º Semestre		2º Semestre	
	Financeiro	Part. (%)	Financeiro	Part. (%)
Segmentos de Aplicação	967.682,48	100%	1.014.989,20	100%
Renda Fixa	899.591,16	92,96%	917.989,12	90,44%
Renda Variável	0,00	0,00%	20.504,28	2,02%
Estruturado	26.616,39	2,75%	36.722,41	3,62%
Imobiliário	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Operações com Participantes	41.474,92	4,29%	39.773,39	3,92%
Exterior	0,00	0,00%	0,00	0,00%

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Fixa (Art. 21)	90,44%	100,00%	86,50%	75,00%	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso I):	89,74%	100,00%	-	0,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	89,74%	-	-	0,00%	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	-	0,00%	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	0,00%	80,00%	-	0,00%	60,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
CDBs, RDBs e Letras Financeiras	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
DPGEs	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Poupança	0,00%	-	-	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%	-	-	0,00%	20,00%	OK
LH, LCI e LCA	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Debêntures	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
NCE e CCE	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Total dos recursos em (Inciso III):	0,35%	20,00%	-	0,00%	9,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	-	0,00%	1,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	-	0,00%	1,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	-	0,00%	1,00%	OK
LH, LCI e LCA	0,00%	-	-	0,00%	1,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	-	0,00%	1,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	-	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)	0,35%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,35%	-	-	0,00%	5,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
CPR, CRA, CDCA e WA (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	-	0,00%	9,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos Incisos II e III (§ 1º)	0,35%	80,00%	-	0,00%	69,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-	-	-
Caixa e disponível	0,37%	-	-	-	-	-
PROMSões, despesas e passivos	-0,03%	-	-	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	0,00%	-	-	-	-	-

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Variável (Art. 22)	2,02%	70,00%	2,00%	0,00%	3,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	1,57%	70,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,41%	50,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,04%	10,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	-	0,00%	1,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-	-	-

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Estruturado (Art. 23)	3,62%	20,00%	4,00%	0,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	3,62%	15,00%	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	-	0,00%	0,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Imobiliário (Art. 24)	0,00%	20,00%	1,50%	0,00%	2,00%	OK
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	-	0,00%	1,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cêdulas de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Estoques Imobiliários*	0,00%	-	-	-	-	-

*Art. 37, § 6º A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/2018.

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Operações com Participantes (Art. 25)	3,92%	15,00%	5,00%	0,00%	15,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Exterior (Art. 26)	0,00%	10,00%	1,00%	0,00%	2,00%	OK
Total dos recursos em:	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	-	0,00%	2,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-	-	-

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, os investimentos do plano BD da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.

2.3 Limites de Alocação

Limites de Alocação por plano	Maior (%) Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	89,74%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	0,14%	20,00%	20,00%	OK
Demais Emissores (Inciso III)	0,93%	10,00%	10,00%	OK

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, o plano BD da EFPC apresentava-se em conformidade com os limites de alocação por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 27 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites estipulados na política de investimentos.

2.4 Operações com derivativos

Descrição	Total Plano	Limite Legal	Maior Observado	Veículo de investimentos com maior limite observado.	Status
Depósito em Margem	0,00%	15,00%*	0,00%	-	OK
Prêmios Opções	0,00%	5,00%	0,39%	HIX CAPITAL INST MASTER FIA	OK

*Art. 30, inciso V refere-se a margem requerida limitada a 5% tal informação não encontra-se disponível no arquivo XML. Eventuais dúvidas deverão ser direcionadas ao administrador/gestor do fundo.

Comentários: Conforme apresentado na tabela acima, os veículos de investimento do plano BD da EFPC estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.661

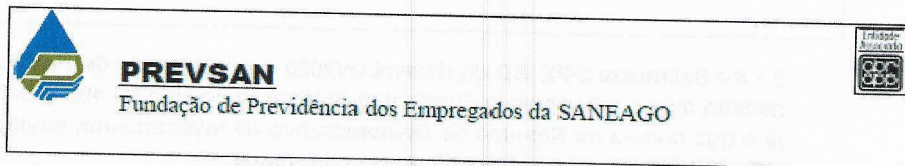
Requisitos e Vedações	Status
Realizar operações de compra e venda, ou qualquer outra forma de troca de ativos entre planos de uma mesma EFPC (Inciso I)	-
Realizar operações de crédito, inclusive com suas patrocinadoras (Inciso II)	-
Aplicar em ativos financeiros de emissão de pessoas físicas (Inciso 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)	-

Descrição	Limite Plano	Status
Alocação em ativos emitidos pela patrocinadora e demais empresas ligadas ao grupo econômico da patrocinadora.	2,00%	OK

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, o plano BD da EFPC apresentava-se em conformidade em relação às restrições específicas estabelecidas na política de investimentos.

Comentários em relação a Tabela 2:

- 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.
- Segue respostas da Direx, ofício 063 de 28/07/2021, aos questionamentos feitos pelo Conselho Fiscal via e-mail no dia 23/07/2021:



RESPOSTAS AOS QUESTIONAMENTOS DO CONSELHO FISCAL

PARTE DOS INVESTIMENTOS - RCI 2º SEMESTRE DE 2020

Responsáveis Técnicos:

Isabela Sales - Aditus

Maycon Pereira da Silva - Analista de Investimentos - Prevsan

1 - O valor para a Renda Variável plotado no RELATÓRIO DE ACOMPANHAMENTO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS (20.504,28), Plano BD 2º Semestre de 2020, difere do valor apresentado no Balancete 2-PB BD de dezembro/2020 e do Relatório de Posição Diária do mesmo mês (22.163.912,71). Explicar essa diferença.

RESPOSTA: Diferentemente da contabilidade, para fins de enquadramento, seguimos as regras da Resolução CMN 4.661. Sendo assim, se faz necessária a abertura de todos os fundos, exceto aqueles tratados por cota (exceções descritas no Art. 32 da norma), no nível dos ativos.

Dito isto, essas diferenças nos valores financeiros, quando comparamos balancete e API podem ocorrer, já que um fundo que não seja classificado como "Renda Fixa", terá sua carteira aberta e seus ativos enquadrados em seus respectivos segmentos. Exemplo: um FIA pode ter títulos públicos dentro de suas carteiras.

No caso da carteira de dezembro/20, temos os seguintes valores relacionados aos fundos de Renda Variável, mas destinados ao segmento de Renda Fixa, que resultam na diferença apontada:

Caixa, Valores a pagar e a receber, provisões e títulos públicos dentro de FIAs	825.406,99
Fundos de Renda Fixa (REF DI) que são alocações do HIX e do BOGARI	834.222,65
TOTAL	1.659.629,65
Renda Variável Balancete	22.163.912,71
Renda Variável API	20.504.283,06
DIFERENÇA	1.659.629,65

Rua 38 nº 114, Jardim Goiás Goiânia/Goiás CEP: 74805-400 - Fone: (62) 3236-1500 e-mail: secretaria@prevsan.org.br

Título 053 de 2021 CP 29072021.docx
Página 22 de 29

gn b5826986-40a3-476a-842a-b5b4390da142



PREVSAN

Fundação de Previdência dos Empregados da SANEAGO



2 - No Balancete 2-PB BD de dezembro/2020 e no Relatório de Posição Diária do mesmo mês o valor para o Fundo Itaú FI ideal Prevsan é de 405.746.498,26 reais, já o que consta no Resumo de Demonstrativo de Investimento, enviado a Previc, é de 405.735.999,23 reais. Explicar essa diferença.

RESPOSTA: A diferença questionada refere-se a provisionamento de IOF no valor de R\$ 10.499,03.

3 - Em relação as perguntas 1 e 2, o valor para a Renda Fixa, e, portanto, o valor total do Plano BD para o 2 semestre de 2020 encontra-se diferente do aprovado no Balancete 2-PB BD de dezembro/2020. Explicar essas diferenças.

RESPOSTA: Conforme resposta da pergunta 1, valores de caixa, provisões, valores a pagar e a receber ou quaisquer ativos de Renda Fixa presentes nas carteiras de fundos que não se enquadrem nesse segmento à luz da contabilidade, para fins de enquadramento perante a Resolução CMN nº 4.661 serão destinados a ele, por conta da explosão das carteiras.

Dito isso, o montante de Renda Fixa do API está composto da seguinte maneira:

Caixa, Valores a pagar e a receber, provisões e títulos públicos dentro de FIAs	825.406,99
Fundos de Renda Fixa (REF DI) que são alocações dos FIAs	834.222,65
Disponível*	3.434.858,42
Exigível Operacional*	- 2.994,02
Fundos de Direitos Creditórios	3.589.860,03
TOTAL	8.681.354,07

*É determinado no Art. 2º da Resolução CMN nº 4661 que: "O disposto nesta Resolução se aplica aos recursos dos planos administrados pela EFPC, formados pelos ativos disponíveis e de investimentos, deduzidos de suas correspondentes exigibilidades, não computados os valores referentes a dívidas contratadas com os patrocinadores."


Assim:

Renda Fixa Balancete	909.307.766,78
Renda Fixa API	917.989.120,87
DIFERENÇA	- 8.681.354,09


Rua 38 nº 114, Jardim Goiás Goiânia/Goias CEP: 74805-400 - Fone: (62) 3236-1500 e-mail: secretaria@prevsan.org.br

Título 063 de 2021 CF 29072021.docx
 Página 23 de 29

Arquivos: 148296086_46x2_476x843x4Ch4200x149



PREVSAN
 Fundação de Previdência dos Empregados da SANEAGO




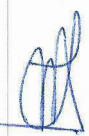


4 - Em relação a imagem abaixo explicar a diferença entre segmento especial e não especial na renda variável. Explique também como se chegou a esses percentuais para os dois fundos de renda variável que o plano BD investiu.

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Variável (Art. 22)	2,02%	70,00%	2,00%	0,00%	3,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Índice II)	1,07%	70,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Índice I)	0,95%	00,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I e II (Índice II)	0,04%	10,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Claro físico (Índice IV)	0,00%	3,00%	-	0,00%	1,00%	OK
Cyffias	0,00%	-	-	-	-	-

RESPOSTA: Compõem o segmento especial as ações classificadas, de acordo com a B3, nos segmentos Bovespa Mais, Bovespa Mais Nível 2, Novo Mercado, Nível 2 e Nível 1, além dos ETFs de Renda Variável, e o segmento não especial é composto pelas demais classes de ações não listadas. Os percentuais são obtidos através da explosão das carteiras dos FIAs HIX CAPITAL INST MASTER FIA e BOGARI VALUE MASTER FIA.



 11


5 - Explique a metodologia utilizada para arredondamento dos valores no RELATÓRIO DE ACOMPANHAMENTO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS dos planos BD, CD e PGA 2º Semestre de 2020 que diferem do apresentado no balancete de dezembro/2020 e nos Relatórios de Posição Diária. Exemplo relatório de acompanhamento/balancete (8.412,39 x 8.411.969,42).

RESPOSTA: É determinado no Art. 2º da Resolução CMN nº 4661 que: "O disposto nesta Resolução se aplica aos recursos dos planos administrados pela EFPC, formados pelos ativos disponíveis e de investimentos, deduzidos de suas correspondentes exigibilidades, não computados os valores referentes a dívidas contratadas com os patrocinadores". Sendo assim, o total de recursos garantidores do API, por exemplo, é formado da seguinte maneira:

1.1.	Disponível	416,97
1.2.3.	Investimentos	8.411.969,42
2.1.3.	Exigível Operacional	-
2.2.3.	Exigível Contingencial	-
TOTAL DE RECURSOS GARANTIDORES		8.412.386,39

2.2. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO CD

Tabela 3: Limites de Alocação e Concentração Plano de Benefícios 002-CD em Mil

2.1 Alocação por segmento

Recursos Garantidores (em mil R\$)	1º Semestre		2º Semestre	
	Financeiro	Part. (%)	Financeiro	Part. (%)
Segmentos de Aplicação	3.886,04	100%	8.412,39	100%
Renda Fixa	3.886,04	100,00%	7.767,87	92,34%
Renda Variável	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Estruturado	0,00	0,00%	644,51	7,66%
Imobiliário	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Operações com Participantes	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Exterio	0,00	0,00%	0,00	0,00%

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Fixa (Art. 21)	92,34%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso I):	48,99%	100,00%	-	0,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	48,99%	-	-	0,00%	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	-	0,00%	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	21,81%	80,00%	-	0,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	16,99%	-	-	0,00%	80,00%	OK
COFs, RDBs e Letras Financeiras	14,53%	-	-	0,00%	80,00%	OK
DPFGs	2,46%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Poupança	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securitizadoras (Inciso II, alínea b)	4,83%	-	-	0,00%	80,00%	OK
LFI, LCI e LCA	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Debêntures	4,83%	-	-	0,00%	80,00%	OK
NCE e CCE	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Total dos recursos em (Inciso III)	0,00%	20,00%	-	0,00%	20,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de Inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
LH, LCI e LCA	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	-	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%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
CPR, CRA, CDCA e WA (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	21,81%	80,00%	-	0,00%	80,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-	-	-
Caixa e disponível	0,01%	-	-	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-1,83%	-	-	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	23,36%	-	-	-	-	-

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Variável (Art. 22)	0,00%	70,00%	0,00%	0,00%	30,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	0,00%	70,00%	-	0,00%	30,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,00%	50,00%	-	0,00%	25,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	-	0,00%	5,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	-	0,00%	2,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-	-	-

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Estruturado (Art. 23)	7,66%	20,00%	0,00%	0,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	-	0,00%	8,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	7,66%	15,00%	-	0,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	-	0,00%	7,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	-	0,00%	10,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Imobiliário (Art. 24)	0,00%	20,00%	0,00%	0,00%	10,00%	OK
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	-	0,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	-	0,00%	10,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	-	0,00%	10,00%	OK
Cédulas de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	-	0,00%	10,00%	OK
Estoques Imobiliários*	0,00%	-	-	-	-	-

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

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Operações com Participantes (Art. 25)	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	15,00%	OK

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Exterior (Art. 26)	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	5,00%	OK
Total dos recursos em:	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	-	0,00%	5,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	-	-	-	-
Ativos transfronteiriços Exterior	0,00%	-	-	-	-	-

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, os investimentos do plano CD da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.

2.3 Limites de Alocação

Limites de Alocação por plano	Maior (%) Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	48,99%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	2,87%	20,00%	20,00%	OK
Demais Emissores (Inciso III)	7,66%	10,00%	10,00%	OK

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, o plano BD EFPC apresentava-se em conformidade com os limites de alocação por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 27 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites estipulados na política de investimentos.

2.4 Operações com derivativos

Descrição	Total Plano	Limite Legal	Maior Observado	Veículo de Investimentos com Maior limite observado.	Status
Depósito em Margem	8,35%	15,00%*	8,35%	MONGERAL AEGON RF FI	OK
Prêmios Opções	0,18%	5,00%	0,18%	MONGERAL AEGON RF FI	OK

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

Comentários: Conforme apresentado na tabela acima, os veículos de investimento do plano CD da EFPC estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.661.

Requisitos e 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	-
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)	-

Requisitos e Vedações

Requisitos e Vedações	Status
Locar, emprestar, tomar emprestado, empenhar ou caucionar ativos financeiros (Inciso XI) *	OK
Atuar como incorporadora, de forma direta ou indireta (Inciso XII)	-
Adquirir terrenos e imóveis (Inciso XIII)	-
Aplicar em ativos sem ISIN (Art. 16)	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

* 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 GPC e demais casos expressamente previstos na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores;
 ** 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;
 *** 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;
 **** Será considerado o sa matante dos mesmos ativos informados no arquivo XML para resultado final da operação.

Comentários em relação a Tabela 3:

- 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 PGA

Tabela 4: Limites de Alocação e Concentração Plano de Gestão Administrativa- PGA em Mil

2.1 Alocação por segmento

Recursos Garantidores (em mil R\$)	1º Semestre		2º Semestre	
	Financeiro	Part. (%)	Financeiro	Part. (%)
Segmentos de Aplicação	32.179,62	100%	32.612,49	100%
Renda Fixa	32.179,62	100,00%	32.612,49	100,00%
Renda Variável	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Estruturado	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Imobiliário	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Operações com Participantes	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Exterior	0,00	0,00%	0,00	0,00%

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Fixa (Art. 21)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso I):	67,72%	100,00%	-	0,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	67,72%	-	-	0,00%	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	-	0,00%	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	32,23%	80,00%	-	0,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	28,48%	-	-	0,00%	80,00%	OK
CDBs, RDBs e Letras Financeiras	28,33%	-	-	0,00%	80,00%	OK
DPGES	0,15%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Poupança	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securritizadoras (Inciso II, alínea b)	3,75%	-	-	0,00%	80,00%	OK
LH, LCI e LCA	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Debêntures	3,64%	-	-	0,00%	80,00%	OK
NCE e CCE	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Notas Promissórias	0,11%	-	-	0,00%	80,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	-	0,00%	80,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Total dos recursos em (Inciso III):	0,00%	20,00%	-	0,00%	20,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
LH, LCI e LCA	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	-	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%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
CPR, CRA, CDCA e WA (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	-	0,00%	20,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	32,23%	80,00%	-	0,00%	80,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-	-	-
Caixa e disponível	0,22%	-	-	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,17%	-	-	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	0,00%	-	-	-	-	-

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Renda Variável (Art. 22)	0,00%	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	0,00%	70,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,00%	50,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Brazilian Depository Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-	-	-

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Estruturado (Art. 23)	0,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	0,00%	15,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Certificação de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	-	0,00%	0,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Imobiliário (Art. 24)	0,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%	OK
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cédulas de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Estoques Imobiliários*	0,00%	-	-	-	-	-

*Art. 37, § 5º A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/20 B.

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Operações com Participantes (Art. 25)	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%	OK

2.2 Limites por segmentos e por veículos de investimento

Subcategorias de Alocação	Posição Atual	Limite Legal	Alocação Objetivo	Limite Inferior	Limite Superior	Status
Exterior (Art. 26)	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%	OK
Total dos recursos em:	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-	-	-

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, os investimentos do PGA da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.

2.3 Limites de Alocação

Limites de Alocação por plano	Maior (%) Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	67,72%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	15,56%	20,00%	20,00%	OK
Demais Emissores (Inciso III)	0,74%	10,00%	10,00%	OK

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, o PGA da EFPC apresentava-se em conformidade com os limites de alocação por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 27 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites estipulados na política de investimentos.

2.4 Operações com derivativos

Descrição	Total Plano	Limite Legal	Maior Observado	Veículo de Investimentos com Maior limite observado.	Status
Depósito em Margem	0,00%	15,00%*	0,00%	-	OK
Prêmios Opções	0,00%	5,00%	0,00%	-	OK

* Art. 30, Inciso V refere-se a margem requerida limitada a 2% tal informação não encontra-se disponível no arquivo XML. Eventuais dúvidas deverão ser direcionadas ao administrador/gestor do fundo.

Comentários: Conforme apresentado na tabela acima, os veículos de investimento do PGA da EFPC estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.661.

Requisitos e 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, em prestar, 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.

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, o PGA da EFPC apresentava-se em conformidade em relação aos requisitos dos ativos e vedações da Resolução CMN nº 4.661.

Descrição	Limite Plano	Status
Alocação em ativos emitidos pela patrocinadora e demais empresas ligadas ao grupo econômico da patrocinadora.	5,00%	OK

Comentários: No encerramento do 2º semestre de 2020, o PGA da EFPC apresentava-se em conformidade em relação às restrições específicas estabelecidas na política de investimentos.

Comentários em relação a Tabela 4:

- 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.
- Verificamos que os desenquadramentos em relação aos limites pré-estabelecidos na Política de Investimentos para alocação em títulos privados, extrapolando os 20%, foi solucionada na Política de Investimentos de 2020.
- Ressalta-se que a legislação permite aplicação em títulos privados emitidos por instituições financeiras autorizadas pelo BACEN, com limite máximo de 80% do PL do plano, respeitando-se os limites de concentração por emissor, dessa forma, a Política de Investimentos do PGA está de acordo a estratégia utilizada.

3. RENTABILIDADE DOS SEGMENTOS DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS NO 2º SEMESTRE DE 2020 - EM 31/12/2020

Tabela 5: Rentabilidade Mensal e Acumulada dos segmentos e dos índices de referência do Plano de Benefícios 001- BD:

VEÍCULO DE INVESTIMENTO	ALOCÇÃO (R\$)	GESTOR	% PL FUNDO	RISCO DE MERCADO	RENTABILIDADE*							
					1M	3M	6M	ANO	12M	24M	36M	
Renda Fixa	912.897.626,81	90,18%										
Benchmark:	INPC + 4,8% a.a.				1,88%	4,55%	7,60%	10,49%	10,49%	21,00%	31,12%	
Renda Fixa	912.897.626,81	90,18%		1,50%								
BB PREVSAN FIRF	503.561.268,52	49,75%	BB	100%	0,00%	1,27%	3,24%	5,26%	8,45%	8,45%	18,08%	28,88%
FIDC SANEAGO INFRAESTRUTURA IV-SENIOR	3.589.860,03	0,35%	INTEGRAL	0,00%	0,42%	1,22%	2,51%	5,84%	5,84%	15,53%	26,61%	
ITAU FI IDEAL PREV PREV RF FI	405.746.498,26	40,08%	ITAU	100%	3,18%	1,66%	4,16%	6,62%	10,10%	10,10%	20,54%	32,13%
Benchmark:	INPC + 4,8% a.a.				1,88%	4,55%	7,60%	10,49%	10,49%	21,00%	31,12%	
Renda Variável	22.163.912,71	2,19%										
Benchmark:	IBRX				9,15%	25,34%	25,28%	3,50%	3,50%	38,06%	59,35%	
Renda Variável	22.163.912,71	2,19%		4,07%								
BOGARI VALUE FC FIA	11.309.632,06	1,12%	BOGARI	0,59%	11,65%	9,19%	18,36%	22,32%	10,39%	10,39%	71,62%	95,02%
HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	10.854.280,65	1,07%	HIX	2,90%	8,39%	7,00%	20,57%	17,68%	6,38%	6,38%	78,92%	77,97%
Benchmark:	IBRX-50				9,42%	26,47%	26,00%	3,62%	3,62%	33,63%	53,28%	
Estruturado	36.722.410,41	3,63%										
Benchmark:	CDI + 1% a.a.				0,25%	0,72%	1,50%	3,79%	3,79%	11,09%	19,40%	
Multimercado Estruturado	36.722.410,41	3,63%		1,48%								
ABSOLUTE HEDGE FICFI MULT	9.203.702,81	0,91%	ABSOLUTE	1,53%	1,32%	0,89%	1,76%	1,81%	2,49%	2,49%	10,06%	19,64%
BAHIA AM MARAU FC DE FI MULT	9.476.098,42	0,94%	BAHIA AM	0,29%	2,92%	2,39%	5,27%	6,73%	0,56%	0,56%	10,97%	22,00%
BTG PACTUAL DISCOVERY FIMULT	8.983.921,85	0,89%	BTG PACTUAL	0,87%	1,41%	0,60%	1,61%	3,30%	-0,38%	-0,38%	11,29%	16,20%
JGP STRATEGY FICFI MULT	9.058.667,34	0,89%	JGP	0,47%	0,60%	0,40%	0,62%	2,35%	8,60%	8,60%	17,82%	27,76%
Benchmark:	CDI + 2% a.a.				0,34%	0,97%	2,01%	4,81%	4,81%	13,30%	22,97%	
Operações com Participantes	40.419.608,95	3,99%										
Benchmark:	INPC + 7,44% a.a.				2,10%	5,21%	8,97%	13,26%	13,26%	27,18%	41,25%	
Total	1.012.280.368,40	100%		1,66%								
Benchmark:	INPC + 4,8% a.a.				1,88%	4,55%	7,60%	10,49%	10,49%	21,00%	31,12%	

Comentários em relação a Tabela 5:

- Os fundos de renda fixa rentabilizaram abaixo do Benchmark/Meta de Rentabilidade de 10,49% para o ano de 2020, já os fundos de renda variável obtiveram rentabilidade acima da meta de 3,62% do IBRX.
- No segmento dos Estruturados apenas o fundo JGP Strategy FIC FIM, em 2020, rentabilizou acima da meta CDI + 1,0% a.a, no entanto, no longo prazo (36 meses), os fundos Absolute Hedge FIC FIM e Bahia AM Marau FIC FIM, rentabilizaram acima do Benchmark aprovado na Política de Investimentos.
- As operações com Participantes obtiveram 17,91% a.a de rentabilidade ultrapassando a meta de 13,26% a.a estabelecida na Política de Investimentos. Recomendamos intensificar as estratégias para aumentar o percentual na carteira uma vez que identificamos redução de 4,10%.

- Diante do cenário apresentado recomendamos intensificar a diversificação da carteira de investimentos, respeitada a política de investimentos, tendo em vista as mudanças recorrentes na inflação e na taxa básica de juros (Selic) no Brasil. Resposta da Direx, ofício 063 de 28/07/2021, ao apontamento anterior:

A Prevsan, como é de conhecimento de todos, conta hoje com a ADITUS Consultoria Financeira que é uma empresa credenciada à Comissão de Valores Mobiliários, CVM, com foco específico no mercado de capitais brasileiro, que assessora investidores institucionais, e oferece análises de investimentos e de risco. As análises oferecidas pela ADITUS são elaboradas por um grupo de especialistas em diversas classes de ativos. Com atenção à evolução do mercado, onde conseguem monitorar continuamente, a estrutura que regulamenta a atuação de cada cliente. Além disso, a Fundação, conta com a Consultoria do Comitê de Investimentos, que tem por objetivo assessorar, em caráter consultivo, a Diretoria Executiva e o Conselho Deliberativo, quando aplicável, nas decisões relacionadas à escolha e monitoramento dos investimentos, observados os princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, transparência e da adequação dos investimentos a serem realizados, necessários ao atendimento dos compromissos estabelecidos no regulamento do plano de benefícios em consonância com a legislação vigente e a Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo.

APURAÇÃO DA RENTABILIDADE ACUMULADA REAL (NOMINAL X META).

PLANO BD:

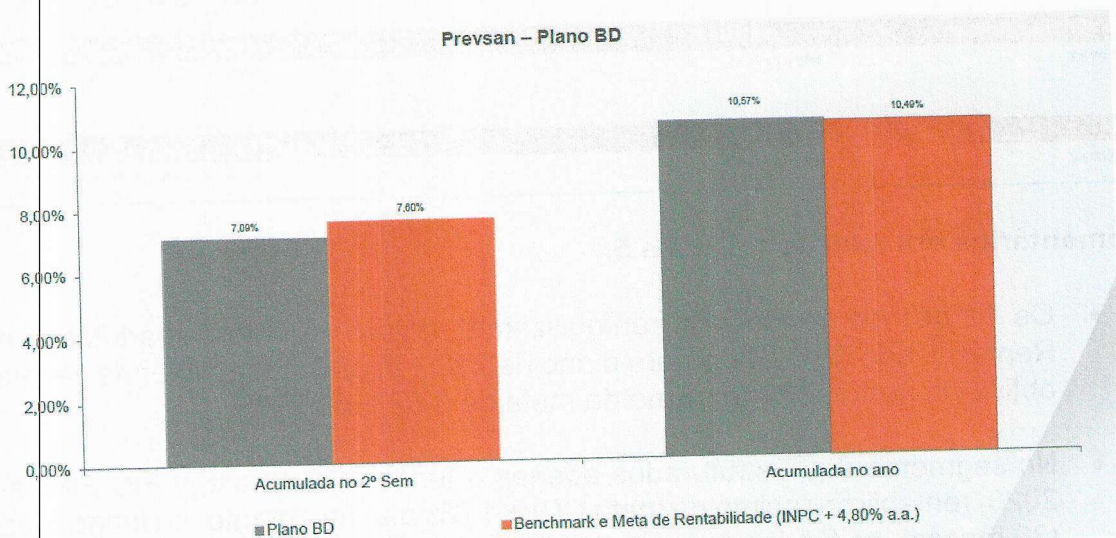


Figura 1: Comparação da Rentabilidade Acumulada, no 2º semestre de 2020 e no ano de 2020, para o Plano BD em relação a meta atuarial.

Tabela 6: Comparação da Rentabilidade Acumulada, no 2º semestre de 2020, por segmento de investimento em relação a meta atuarial do Plano de Benefícios 001- BD, com demonstração da rentabilidade real.

Segmentos	Rentabilidade	Meta do Plano	Real
Renda Fixa	9,21%	10,51%	-1,18%
Estruturado (FIM)	-2,74%	10,51%	-11,99%
Empréstimos	17,91%	10,51%	6,70%
Total PLANO	10,57%	10,51%	0,05%

Fonte: PREVSAN.

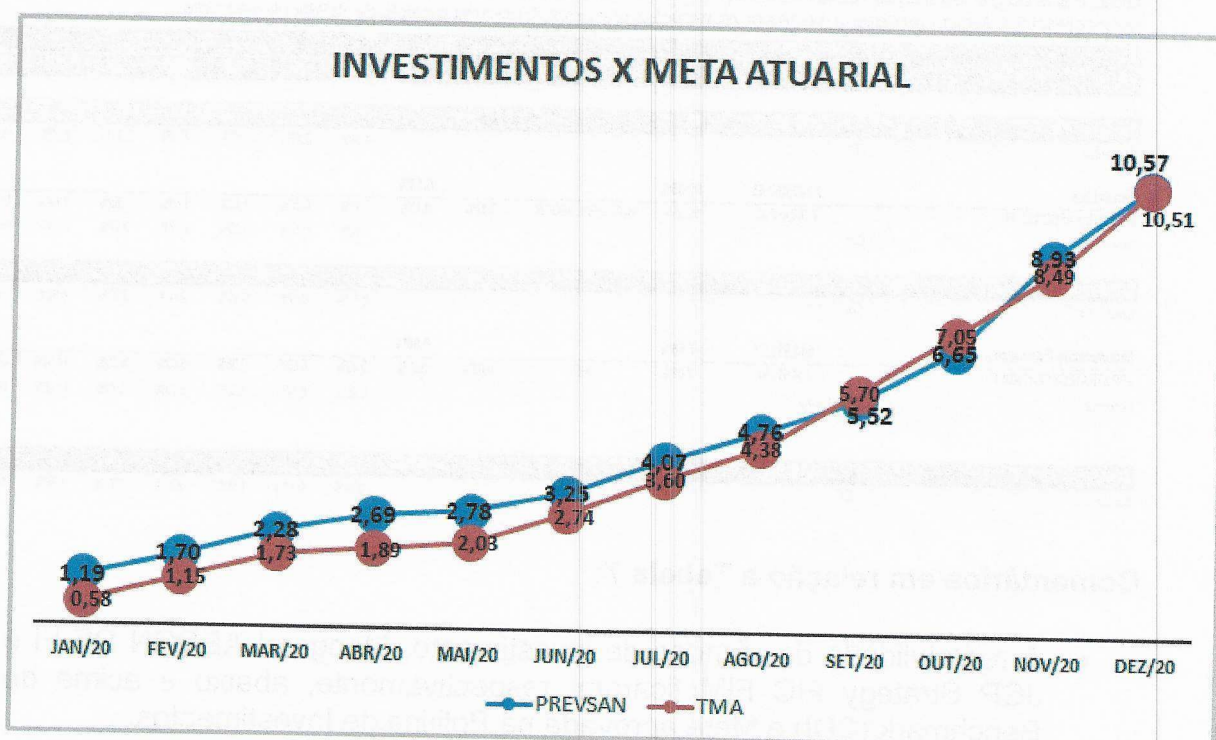


Figura 1: Comparação entre a rentabilidade acumulada mensal, 2º semestre de 2020, da carteira de investimentos com a meta atuarial acumulada mensal para o Plano de Benefícios 001- BD

*TMA: Meta Atuarial (INPC+ 4,80% a.a).

Comentários em relação a Tabela 6:

- A rentabilidade acumulada do Plano, 10,57% a.a, superou a meta atuarial do período em 0,05%.
- Apenas o segmento dos Empréstimos conseguiu superar a meta atuarial, rentabilizando 17,91% a.a.

PLANO CD:

Tabela 7: Comparação da Rentabilidade Acumulada, no 2º semestre de 2020, por segmento de investimento em relação a meta do Plano de Benefícios 002-CD, com demonstração da rentabilidade real.

Data-base: 31/12/2020

PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

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 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	ALOCÇÃO (R\$)		GESTOR	% PL FUNDO	RISCO DE MERCADO	RENTABILIDADE*						
						1M	3M	6M	ANO	12M	24M	36M
Renda Fixa	7.767.457,45	92,35%										
Benchmark	CDI					0,16%	0,47%	0,99%	2,77%	2,77%	8,90%	15,90%
Renda Fixa	7.767.457,45	92,38%			0,13%							
MONGERAL AEGON RF FI	7.767.457,45	92,38%	MONGERAL AEGON	3,42%	0,13%	0,40%	0,76%	1,44%	1,69%	1,69%	7,78%	14,90%
Benchmark	CDI					0,16%	0,47%	0,99%	2,77%	2,77%	8,90%	15,90%
Estruturado	644.511,97	7,66%										
Benchmark	CDI					0,16%	0,47%	0,99%	2,77%	2,77%	8,90%	15,90%
Multimercado Estruturado	644.511,97	7,66%			0,60%							
JGP STRATEGY FICFI MULT	644.511,97	7,66%	JGP	0,03%	0,60%	0,40%	0,62%	2,35%	8,80%	8,80%	17,82%	27,76%
Benchmark	CDI + 1% a.a.					0,25%	0,72%	1,50%	3,79%	3,79%	11,09%	19,40%
Total	8.410.916,57	100%			0,14%							
Benchmark	CDI					0,16%	0,47%	0,99%	2,77%	2,77%	8,90%	15,90%

Comentários em relação a Tabela 7:

- A rentabilidade dos fundos de investimento, Mongeral AEGON RF FI e JGP Strategy FIC FIM ficaram, respectivamente, abaixo e acima do Benchmark (CDI) e Meta aprovada na Política de Investimentos.
- Recomendamos rever a Meta de Rentabilidade para o segmento de Renda Fixa, ou, buscar fundos nesta linha que alcancem o Benchmark e a Meta aprovada na Política de Investimentos. Resposta da Direx, ofício 063 de 28/07/2021, ao apontamento anterior:

A Prevsan juntamente com a Consultoria ADITUS e o Comitê de Investimentos já está realizando estudos para otimizar e diversificar a carteira de investimentos, em conformidade com a Política de Investimentos.

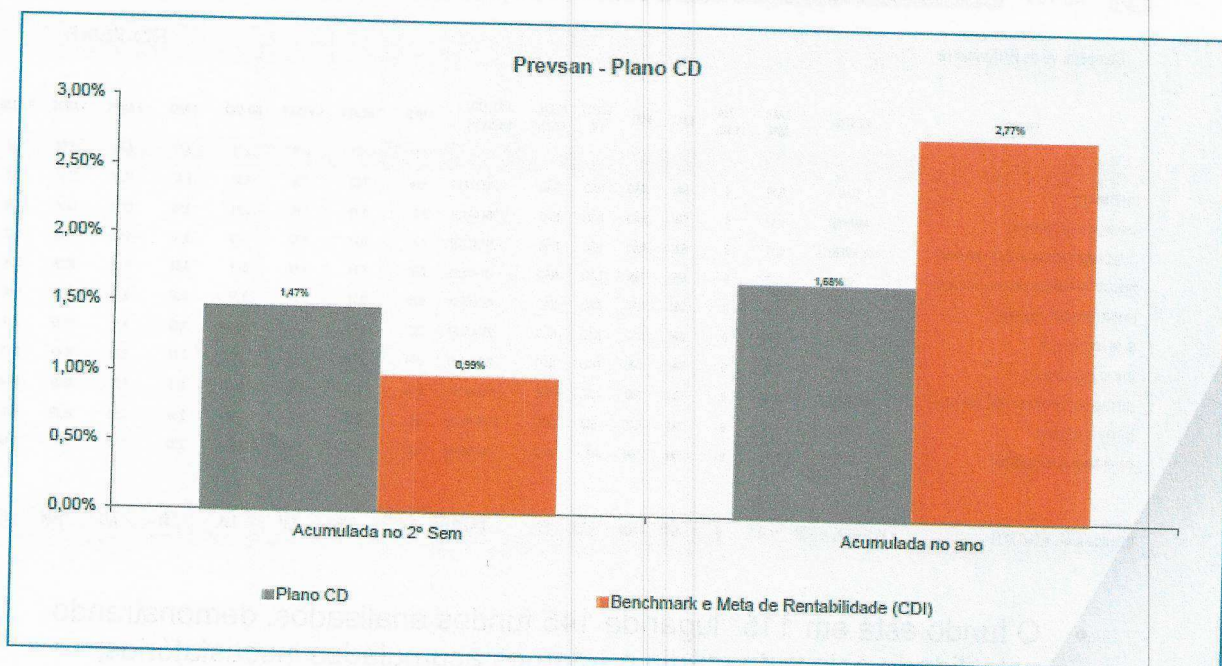


Figura 2: Comparação entre a rentabilidade mensal do fundo de investimento Mongeral Aegon RF com o Benchmark (CDI), no 2º semestre de 2020, para o Plano de Benefícios 002- CD

Tabela 8: Comparação da Rentabilidade Acumulada, no 2º semestre de 2020, por segmento de investimento em relação a meta do Plano de Benefícios 002-CD, com demonstração da rentabilidade real.

Segmentos	Rentabilidade	Meta do Plano	Real
Renda Fixa	1,69%	2,75%	-1,03%
Total PLANO	1,69%	2,75%	-1,03%

Fonte: PREVSAN.

Comentários a respeito das Tabelas 8 e Figura 2:

- A rentabilidade acumulada do Plano não superou a meta de referência do período, qual seja 100% do CDI.
- O Plano possui 92,35% dos investimentos alocados no Fundo Mongeral AEG IN Renda Fixa FI pertencente ao segmento de Renda

Fixa e 7,66% no Fundo do segmento Estruturado JGP Strategy FIC FIM, aplicado em novembro de 2020.

Abaixo demonstramos o ranking do fundo, de acordo com o estudo de performance da ADITUS, para fundos de Renda Fixa – Livre Duração – Grau de Investimento:

Relatório Integrado de Performance

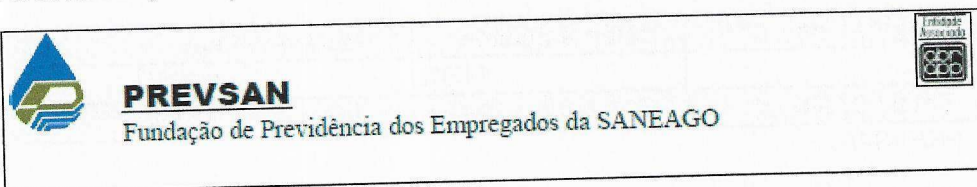
ADITUS

Filtro: Master F.

Comparativo de Performance

FUNDO	GESTOR	TAXA ADM.	COTA RESG.	EXC.	INST.	CART/ FIC	FECH. CAPT.	PAT. LÍQ. (milhares)	1 MÊS	3 MESES	6 MESES	NO ANO	1 ANO	2 ANOS	3 ANOS	Vol 12M
CDI									0,16	0,47	0,99	2,77	2,77	8,90	15,90	0,06
(1) FEI MULT F	ITAU	0,10	0	SIM	NÃO	NÃO	NÃO	246.934,71	4,96	7,03	7,56	8,87	8,87	16,12	23,78	7,31
(2) FI RF MAPFRE EMPRESAS	MAPFRE	0,12	0	SIM	NÃO	NÃO	NÃO	304.093,01	0,45	1,12	1,99	3,95	3,95	10,97	18,25	0,16
(3) SUL AMERICA DIAMANT FI RF CRED PRIV	SUL AMERICA	0,17	0	SIM	NÃO	NÃO	NÃO	201.415,07	0,41	0,75	1,32	3,70	3,70	9,59	16,61	1,02
(4) ICATU VANGUARDA BANPARA PREV MULT FI	BB	0,23	0	SIM	SIM	NÃO	NÃO	131.495,78	0,32	0,71	1,64	3,81	3,81	9,96	16,96	0,28
(5) MARTE FI MULT CRED PRIV	CSHG	0,10	0	SIM	NÃO	NÃO	NÃO	457.669,24	0,26	0,57	2,29	3,20	3,20	9,19	16,33	0,66
(6) BB ABROR FI RF LP	BB	0,14	0	SIM	NÃO	NÃO	NÃO	399.474,54	0,27	0,63	1,12	3,19	3,19	9,85	17,39	0,17
(7) FI RF MATO GROSSO	SAFRA	0,03	0	SIM	SIM	NÃO	NÃO	903.148,31	0,44	0,76	1,27	3,17	3,17	9,74	16,49	0,58
(8) BRADESCO FI RF CRED PRIV HEMATITA	BRADESCO	0,10	0	SIM	SIM	NÃO	NÃO	157.862,91	0,36	0,70	1,18	3,05	3,05	9,22	16,20	0,69
(9) ITAU RF FLOOR FI	ITAU	NH	0	SIM	NÃO	SIM	NÃO	2.686.168,10	0,25	0,64	1,19	2,99	2,99	9,52	16,79	0,40
(10) CITRINO FI RF CRED PRIV	SAFRA	0,10	0	SIM	SIM	NÃO	NÃO	157.620,30	0,39	1,01	1,66	2,99	2,99	8,75	15,73	1,40
(115) MONGERAL AEGON RF FI	MONGERAL AEGON	0,30	0	NÃO	SIM	NÃO	NÃO	226.832,73	0,40	0,76	1,44	1,69	1,69	7,78	14,90	0,76

- O fundo está em 115º lugar de 145 fundos analisados, demonstrando volatilidade acima da média e retornos acumulados insatisfatórios, portanto, não apresentando uma boa relação entre risco vs retorno.
- Recomenda-se diversificar, de acordo com a política de investimentos, a alocação dos recursos deste plano de benefícios em outros fundos de investimento que possam aumentar a rentabilidade do plano, tendo em vista uma projeção de inflação futura para 2021 de 8,00% (IPCA) e uma taxa de juros (CDI) próximo a 8,25% a.a. Resposta da Direx, ofício 063 de 28/07/2021, ao apontamento anterior:



Em 2019 a Prevsan diante da demanda, solicitou, a Consultoria ADITUS, estudo para seleção de fundos de Renda Fixa para aplicação dos recursos do Plano CD. Na época o fundo supracitado foi o melhor classificado nos critérios quantitativo e qualitativo. Diante ao novo cenário, recursos foram diversificados para o Plano CD.

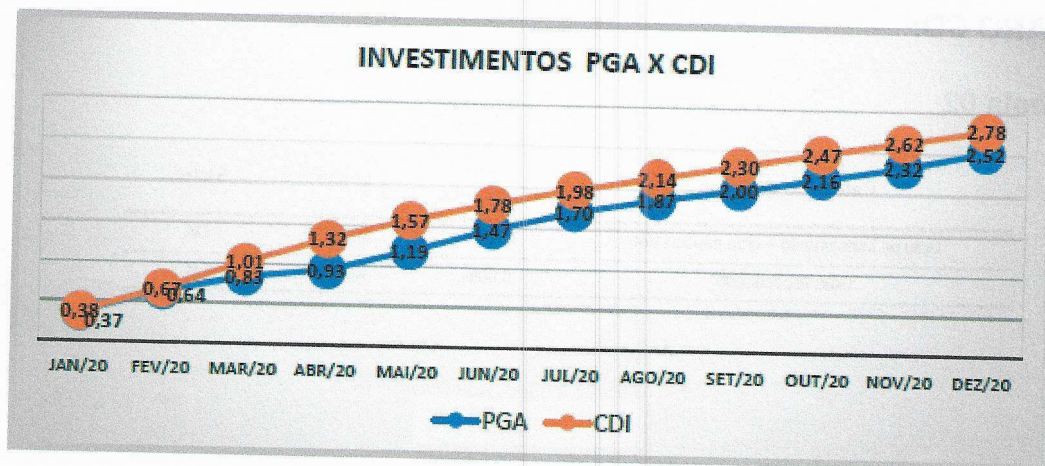
- **Matriz de Providências (MP 01)**

- PLANO PGA

Tabela 09: Rentabilidade Mensal e Acumulada dos fundos de investimentos- BB Inst e ITAÚ Inst e do índice de referência do Plano de Gestão Administrativa-PGA:

PREVSAN	BB INST		ITAÚ INST		PGA		CDI	
Data	Mês	Acumul	Mês	Acumul	Mês	Acumul	Mês	Acumul
31/12/2019								
31/01/2020	0,36	0,36	0,37	0,37	0,37	0,37	0,38	0,38
29/02/2020	0,28	0,64	0,27	0,64	0,27	0,64	0,29	0,67
31/03/2020	-0,25	0,39	0,25	0,89	0,19	0,83	0,34	1,01
30/04/2020	0,24	0,63	0,08	0,97	0,10	0,93	0,30	1,32
31/05/2020	0,30	0,93	0,25	1,22	0,25	1,19	0,25	1,57
30/06/2020	0,34	1,27	0,27	1,49	0,28	1,47	0,21	1,78
31/07/2020	0,27	1,55	0,23	1,73	0,23	1,70	0,19	1,98
31/08/2020	0,20	1,75	0,16	1,89	0,16	1,87	0,16	2,14
30/09/2020	0,08	1,83	0,14	2,03	0,13	2,00	0,16	2,30
31/10/2020	0,17	2,00	0,15	2,18	0,15	2,16	0,16	2,47
30/11/2020	0,19	2,19	0,15	2,33	0,15	2,32	0,15	2,62
31/12/2020	0,24	2,44	0,19	2,53	0,20	2,52	0,16	2,78

Figura 2: Comparação da Rentabilidade Acumulada, no 2º semestre de 2020, no Plano de Gestão Administrativa-PGA em relação à meta/Benchmark do Plano, com demonstração da rentabilidade real.



Comentário à respeito das Tabela 9 e Figura 2:

- A rentabilidade dos fundos de investimento, ITAU Institucional RF REF DI FI e BB Institucional FI RF ficaram abaixo da Meta (CDI) aprovada na Política de Investimentos.
- A rentabilidade acumulada do PGA não superou o índice de referência (100% do CDI) no 2º semestre de 2020.

- Salienta-se ainda que cerca de 10% do valor aportado no PGA é utilizado mensalmente para pagamentos de despesas administrativas e que, portanto, deve estar alocado em fundos com liquidez diária, no entanto, os demais 90% de recursos do PGA poderiam estar diversificados.

4. AVALIAÇÃO DOS RISCOS NO 2º SEMESTRE DE 2020 – EM 31/12/2020

4.1. RISCO DE CRÉDITO/CONTRAPARTE.

PLANO BD:

Tabela 01

Categoria de Risco	% Observado	Limite	Status
Grau de investimento + grau especulativo	0,35%	20,00%	OK
Grau especulativo	0,00%	5,00%	OK

PLANO CD:

Tabela 02

Categoria de Risco	% Observado	Limite	Status
Grau de investimento + grau especulativo	21,81%	80,00%	OK
Grau especulativo	0,00%	10,00%	OK

PGA:

Tabela 03

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)	32,23%	80,00%	OK
Grau Especulativo	2,05%	10,00%	OK

Quando previsto em política, serão consideradas como desenquadradas as aquisições de ativos de crédito classificados como grau especulativo efetivadas durante o mês de referência do relatório.

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 6
CBRDA5	0,07%	17-01-18	Companhia Brasileira Distribuicao	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
CBRDB6	0,05%	11-09-18	Companhia Brasileira Distribuicao	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
CRFB13	0,21%	21-11-19	Atacadao Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY13	0,47%	29-11-17	Fleury Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY14	0,00%	27-04-18	Fleury Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
FLRY14	0,24%	27-04-18	Fleury Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY14	0,01%	02-08-18	Fleury Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY24	0,00%	27-04-18	Fleury Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
IOCH10	0,01%	27-09-19	lochpe Maxion Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
ITSA12	0,03%	26-05-17	Itausa Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
LF CDI	0,06%	12-08-19	Realize Credito, Financiamento Investimento S.a	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
LRNE19	0,08%	12-04-19	Lojas Renner Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
NP CDI	0,11%	06-08-19	Magazine Luiza Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
OIBRA2	0,05%	27-07-18	Oi Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
OIBRA2	0,14%	27-07-18	Oi Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
TFLE18	0,39%	17-02-20	Localiza Fleet Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
UGPA16	0,10%	08-03-18	Ultrapar Participacoes Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa

Legenda

OK	possível adequação aos limites
!	possível inadequação do arquivo XML, sob análise do gestor/administrador
DESENQ	item desenquadrado
-	não avaliado

Comentários das Tabelas 1, 2 e 3:

- 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 contrapartes foram analisadas, e 3 ativos possuíram reclassificação de riscos no PGA, representado pela Fitch Ratings, as alterações foram de perspectivas (viés) de negativo para estável, destacados abaixo:

Mudanças de Rating no Mês

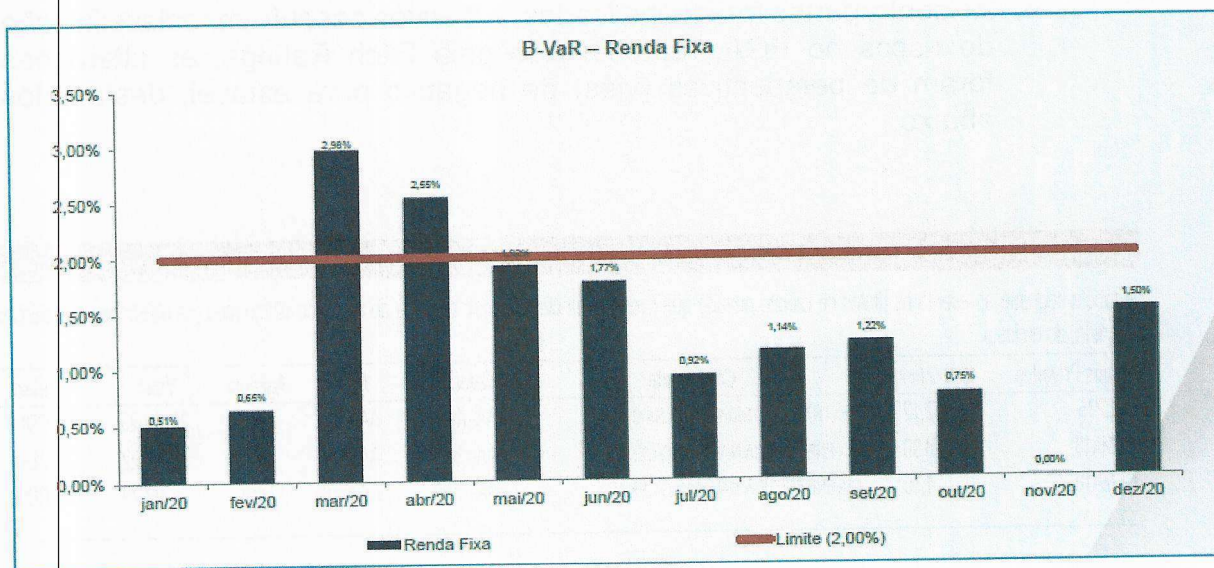
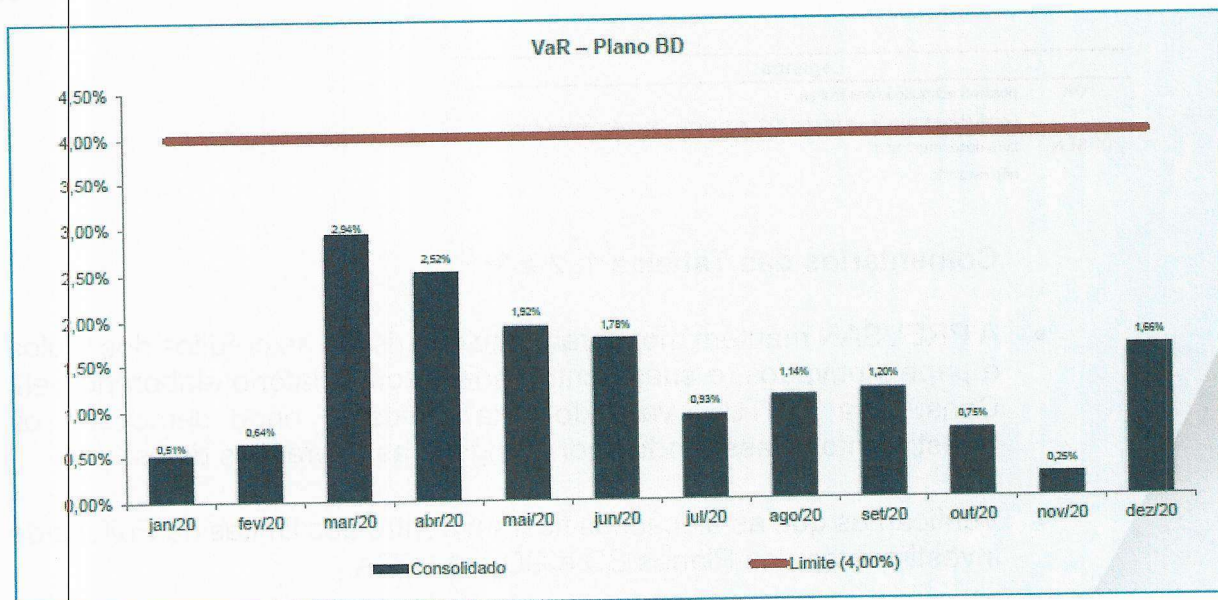
A tabela seguinte apresenta os títulos de crédito privado que tiveram sua classificação alterada ao longo do último mês. As alterações são checadas primeiro seguida, do emissor.

Títulos Privados	Valor (mil R\$)	Contraparte	Anterior	Atual	Agência	Venc.	Index.	Taxa
CELP15	2,12	CENTRAIS ELETRICAS PARA SA CELPA	AA- (bra)	AA (bra)	Fitch	25-abr-23	CDI	1,10%
CEMA18	0,90	CIA ENERGETICA MARANHAO CEMAR	AA- (bra)	AA (bra)	Fitch	15-set-22	CDI	107,00%
CEMA18	4,30	CIA ENERGETICA MARANHAO CEMAR	AA- (bra)	AA (bra)	Fitch	15-set-22	CDI	107,00%

- As Debêntures sem rating do PGA, presentes no BB INSTITUCIONAL FIRF e ITAU INST FIRF, constantes na tabela 3, 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.
- Há exceção é a OI S/A (sem rating) que se encontra inadimplente, e não possui faixa de rating.

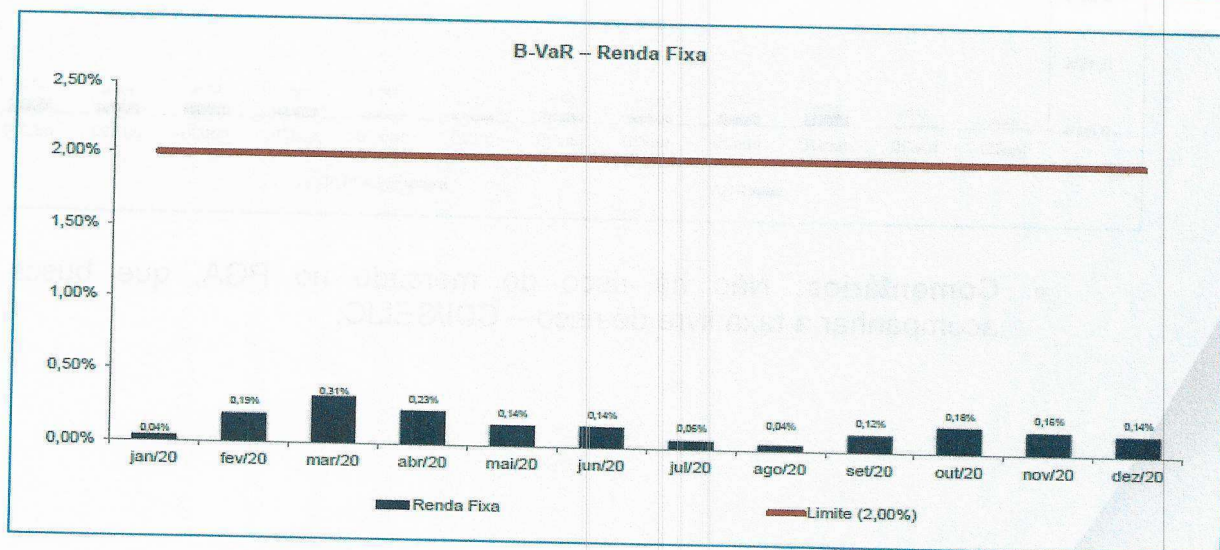
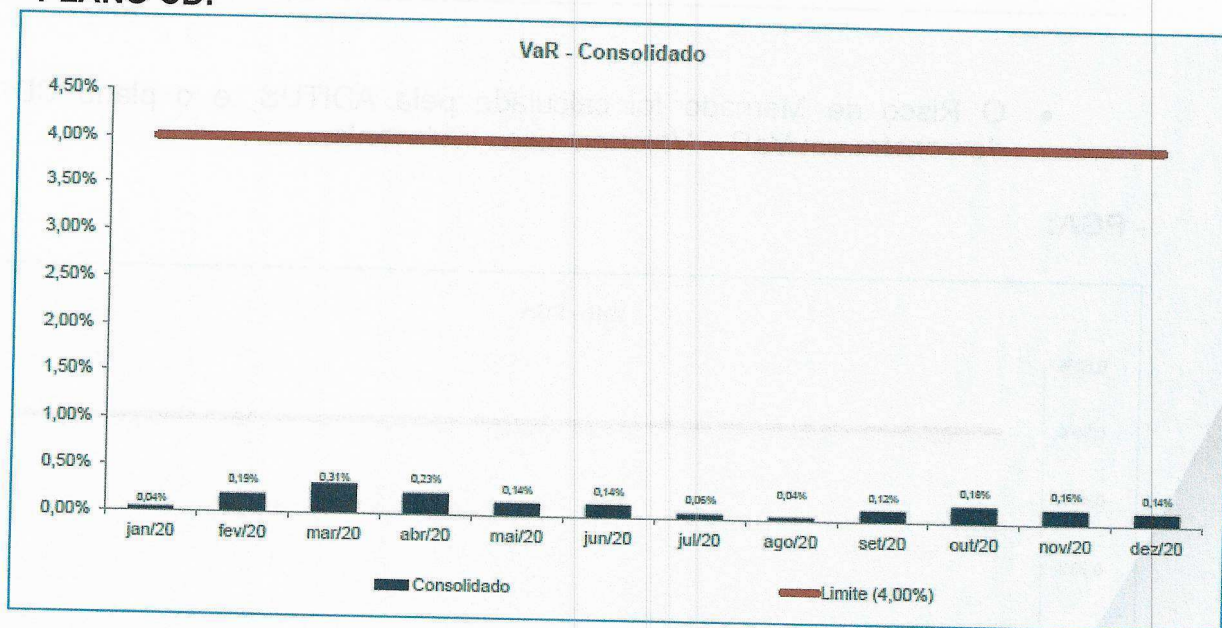
4.2. RISCO DE MERCADO - VaR – VALOR EM RISCO.

PLANO BD

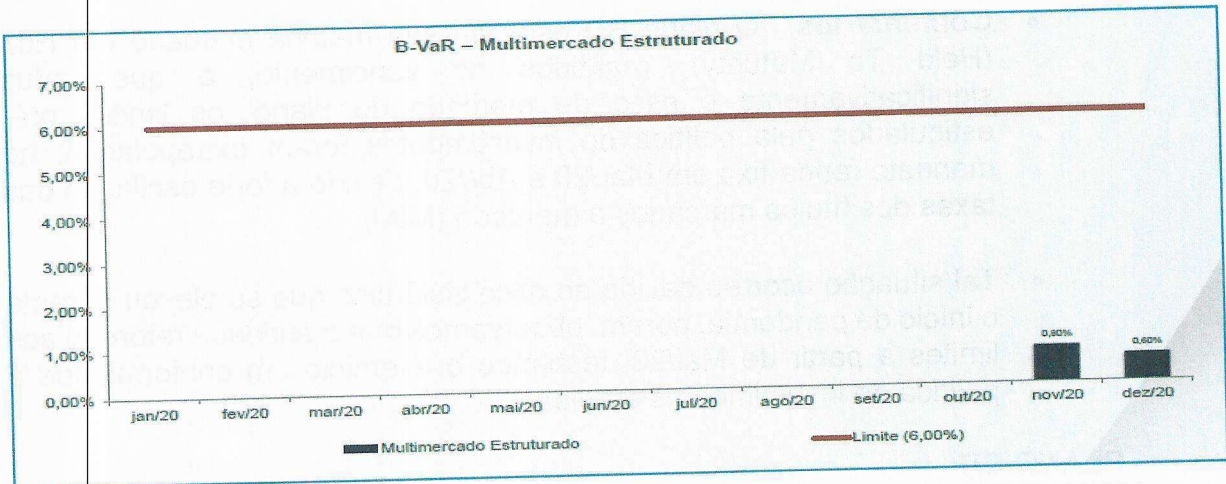


- **Comentários:** O plano BD está em sua maioria marcado em HtM (Held To Maturity), mantidos no vencimento, o que reduz significativamente o risco de mercado do plano, os limites pré-estipulados pela política de investimentos foram extrapolados, no mandato renda fixa em Mar/20 e Abr/20, devido à forte oscilação das taxas dos títulos marcados a mercado (MtM)
- Tal situação ocorreu devido ao risco sistêmico que se elevou durante o início da pandemia, porém, observamos que a entidade retornou aos limites a partir de Mai/20, fechando o exercício em conformidade a política de investimentos do plano.

- PLANO CD:

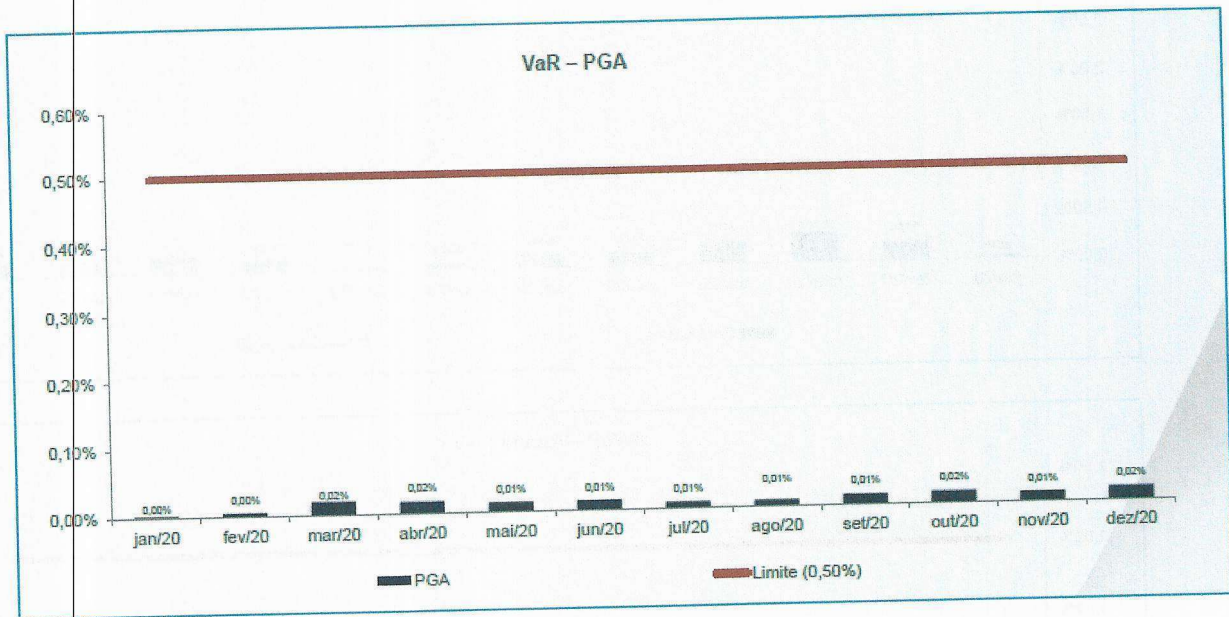


3



- O Risco de Mercado foi calculado pela ADITUS, e o plano CD demonstra um VaR – Valor em risco irrelevante

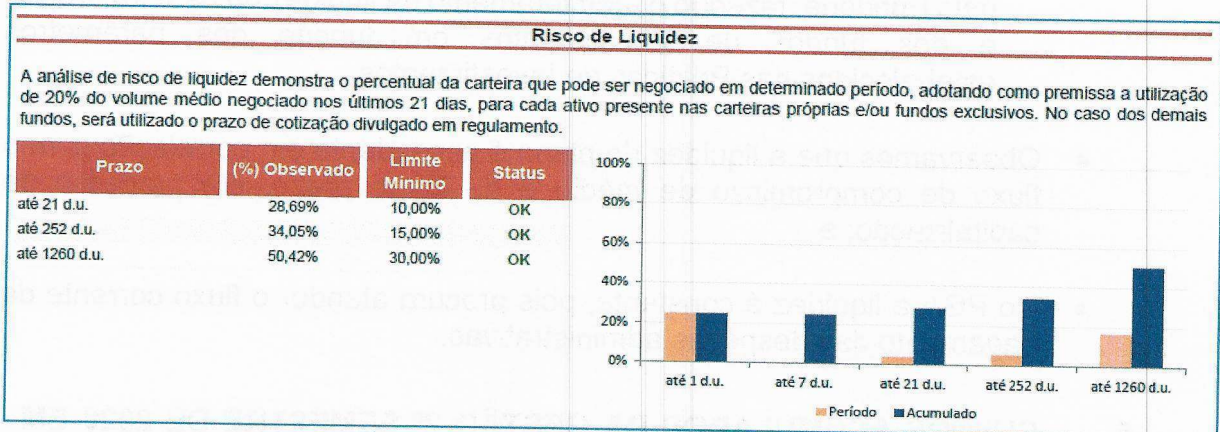
- PGA:



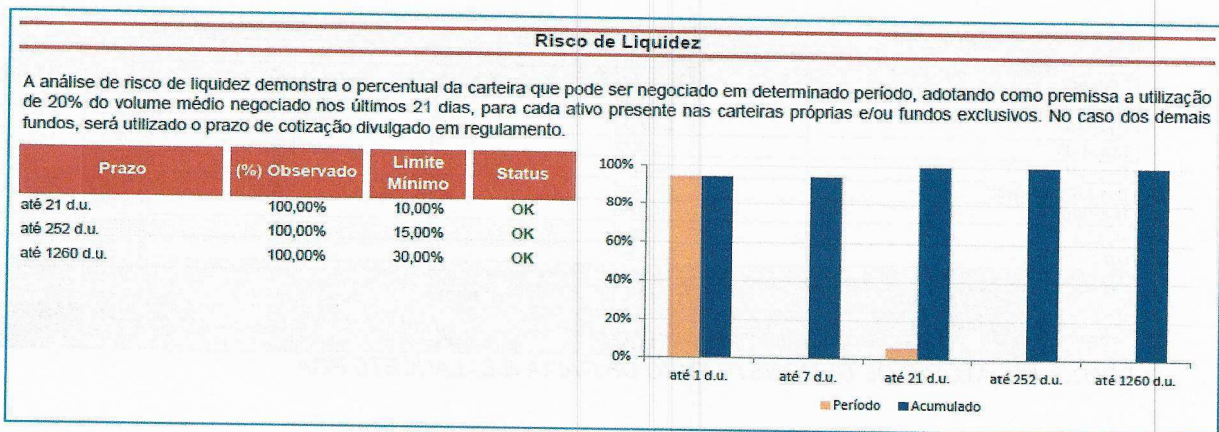
- **Comentários:** Não há risco de mercado no PGA, que busca acompanhar a taxa livre de risco – CDI/SELIC.

4.3. LIQUIDEZ.

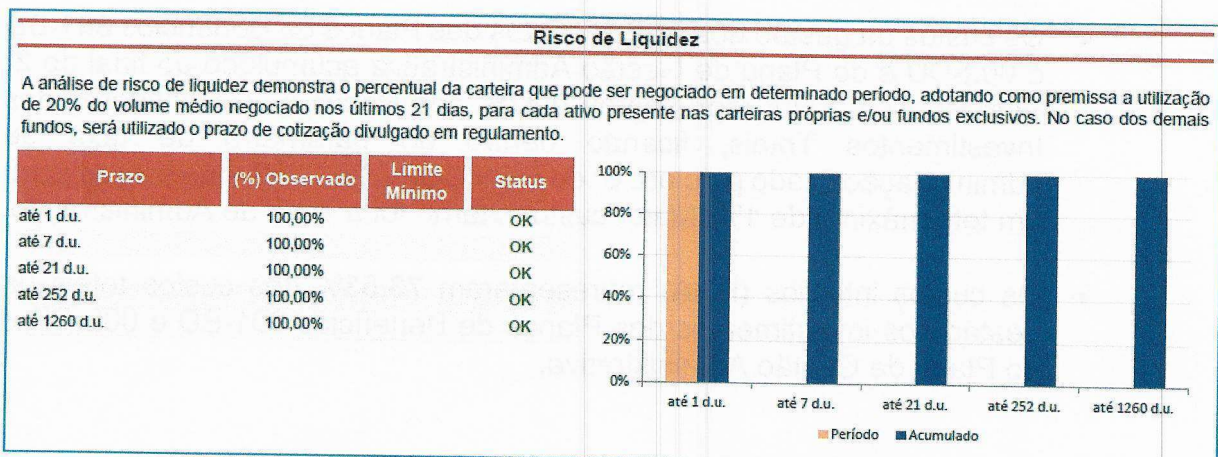
- PLANO BD



- PLANO CD



- PGA



Comentários:



- 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;
- Observamos que a liquidez do plano é ascendente em correlação com o fluxo de compromisso de médio e de longo prazo, em processo de capitalização; e
- No PGA a liquidez é constante, pois procura atender o fluxo corrente de pagamento das despesas administrativas.

5. CUSTOS ACUMULADOS DA GESTÃO 2º SEMESTRE DE 2020 EM - 31/12/2020

CUSTOS	PLANO BD	PLANO CD	PGA	2º SEM DE 2020	Part. %
INTERNO (PGA)	3.206.187,71	445.115,88	-	R\$ 3.651.303,59	73,53%
EXTERNO	R\$ 1.136.756,30	R\$ 21.953,49	R\$ 24.402,76	R\$ 1.183.112,55	23,82%
Taxa de Custódia	368.036,34	17.427,52	17.766,42	R\$ 403.230,28	8,12%
Taxa CETIP	177.733,39	4.525,97	1.412,95	R\$ 183.672,31	3,70%
Taxa SELIC	31.606,73	-	-	R\$ 31.606,73	0,64%
Taxa CVM	96.236,40	-	-	R\$ 96.236,40	1,94%
Taxa de Administração	444.424,67	-	-	R\$ 444.424,67	8,95%
Taxa ANBID	11.580,00	-	-	R\$ 11.580,00	0,23%
Auditoria	6.118,38	-	-	R\$ 6.118,38	0,12%
Outros	1.020,39	-	5.223,39	R\$ 6.243,78	0,13%
CARTEIRA PRÓPRIA	131.453,70	-	-	R\$ 131.453,70	2,65%
TOTAL DOS CUSTOS	4.474.397,71	467.069,37	24.402,76	R\$ 4.965.869,84	100,00%
TOTAL DOS RGRT			1.056.014.079,00	R\$ 1.056.014.079,00	
REPRESENTAVIDADE	0,42%	0,04%	0,00%		0,47%

FONTE: RELATÓRIO DE DEMONSTRATIVO DE CAIXA E BALANCETE PGA

Comentários:

- Os custos da gestão dos investimentos dos Planos de Benefícios 001-BD e 002-CD e do Plano de Gestão Administrativa acumulado ao final do 2º Semestre de 2020, representou **0,47%** dos Recursos Garantidores dos 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%. Maior custo externo foi a Taxa de Administração.
- Os custos internos (PGA) representaram **73,53%** dos custos totais da gestão dos investimentos dos Planos de Benefícios 001-BD e 002-CD e do Plano de Gestão Administrativa.

6. OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES NO 2º SEMESTRE DE 2020:

6.1. SALDO DEVEDOR EM 31/12/2020

Plano	Saldo Devedor(*)	Qtde	Per Capita	Inadimplências em reais e em %	Valor com Provisão
Benefício Definido	R\$ 39.773.385,61	2.085	R\$ 19.075,96	R\$ 172.686,52 0,43%	39.946.072,13

(*) Controles e (**) Contábil.

- **Comentários:**
- O montante de inadimplências representa **0,43%** do saldo devedor estando dentro do parâmetro para esse tipo risco de crédito consignado de 1% a 3%, conforme estatística do BACEN. Existem 16 inadimplentes que estão em cobrança judicial no montante atualizado de R\$ 172.686,52.
- A diferença entre os saldos devedores registrados nos controles internos e no Balancete do Plano, se refere aos valores provisionados de inadimplentes.

6.2 - TAXA ADMINISTRATIVA DE EMPRÉSTIMOS 2º SEMESTRE DE 2020 - EM 31/12/2020.

- **Comentário:** O montante de arrecadação da taxa de administração EM 2020 foi de **R\$ 258.743,51**, 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 31/12/2020:

	Constituição	Atualização	Liquidação	SALDO DO MÊS/ANO	SALDO ACUMULADO
Dezembro/2019					2.833.531,57
Janeiro/2020	28.626,87	34.271,56	27.930,36	34.968,07	2.868.499,64
Fevereiro/2020	21.178,48	14.448,63	16.378,02	19.249,09	2.887.748,73
Março/2020	27.654,51	16.515,03	66.283,10	- 22.113,56	2.865.635,17
Abril/2020	22.623,01	11.554,24	-	34.177,25	2.899.812,42
Mai/2020	16.377,97	2.789,62	-	19.167,59	2.918.980,01
Junho/2020	20.880,11	13.430,23	2.934,66	31.375,68	2.950.355,69
Julho/2020	27.235,22	23.561,54	1.833,43	48.963,33	2.999.319,02
Agosto/2020	23.352,69	20.323,39	-	43.676,08	3.042.995,10
Setembro/2020	27.651,48	22.198,65	13.357,69	36.492,44	3.079.487,54
Outubro/2020	34.768,61	33.307,74	5.018,32	63.058,03	3.142.545,57
Novembro/2020	23.691,99	35.416,49	125.490,45	- 66.381,97	3.076.163,60
Dezembro/2020	14.307,10	48.120,43	28.622,63	33.804,90	3.109.968,50
TOTAL	288.348,04	275.937,55	287.848,66	276.436,93	35.841.510,99

Comentário:

- Considerando o saldo devedor dos empréstimos de **R\$ 39,7 milhões** e do fundo garantidor de **R\$ 3,1 milhões**, este último cobriria **7,81%** dos saldos devedores.

7. COMENTÁRIOS GERAIS:


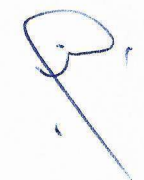
- As Políticas de Investimentos foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo e foi divulgada e encaminhada a PREVIC.
- A Entidade no período analisado 2º semestre de 2020, vem mantendo o cumprimento das exigências normativas estabelecidas pela Resolução CMN/BACEN nº 4.661, de 25/05/2018.
- A Entidade mantém controles internos de monitoramento da compliance e riscos dos investimentos com o suporte dos relatórios elaborados pela Consultoria ADITUS.
- Com relação ao atendimento ao art. 17 da Resolução CMN/BACEN nº 4.661, de 2018, não houveram aplicação em novas NTNBS nos fundos exclusivos e, portanto, não se aplica esse artigo para esse período
- Identificamos divergências nos saldos informados no Demonstrativo de Investimentos, a contabilidade e controles dos investimentos (relatórios ADITUS), abaixo demonstramos tais diferenças:

0233-3 - PREVSAN
Plano: 2019000938-PREVSAN CD
Data de Geração: 28/04/2021 11:05:25

Consolidação Contábil	Valor em R\$
Total Demonstrativo de Investimentos:	8.410.916,57
Recursos Garantidores sem Exigível Contingencial (Fonte:balancete):	8.412.386,39
Diferença:	-1.469,82
Demonstrativo de Investimentos - Carteira Própria - Total	-1.052,85
Depósitos	416,97
Títulos Públicos	0,00
Títulos Privados	0,00
Ações	0,00
Operações Compromissadas	0,00
Participações em SPE	0,00
Opções	0,00
Contratos a Termo	0,00
Contratos de Futuros	0,00
Contratos de Swap	0,00
Empréstimos/Financiamentos (Vr. Total - Provisões)	0,00
Imóveis	0,00
Valores a Pagar(-) / Receber(+)	-1.469,82
Exigível Contingencial	0,00
Outros	0,00
Demonstrativo de Investimentos - Fundos (1º Nível)	8.411.969,42
11.435.287/0001-07	7.767.457,45
13.812.165/0001-00	644.511,97

Fonte: Resumo dos Demonstrativos de Investimentos - PREVIC

- O Plano CD diverge em R\$ 1.469,82 do saldo apresentado no balancete final, sendo que, o DI apresenta saldo menor devido aos valores a pagar e receber.


0233-3 - PREVSAN

Plano: PGA

Data de Geração: 28/04/2021 11:05:38

Consolidação Contábil	Valor em R\$
Total Demonstrativo de Investimentos:	32.556.074,64
Recursos Garantidores sem Exigível Contingencial (Fonte:balancete):	32.612.493,00
Diferença:	-56.418,36
Demonstrativo de Investimentos - Carteira Própria - Total	3.380,95
Depósitos	3.410,67
Títulos Públicos	0,00
Títulos Privados	0,00
Ações	0,00
Operações Compromissadas	0,00
Participações em SPE	0,00
Opções	0,00
Contratos a Termo	0,00
Contratos de Futuros	0,00
Contratos de Swap	0,00
Empréstimos/Financiamentos (Vr. Total - Provisões)	0,00
Imóveis	0,00
Valores a Pagar(-) / Receber(+)	-29,72
Exigível Contingencial	0,00
Outros	0,00
Demonstrativo de Investimentos - Fundos (1º Nível)	32.552.693,69
00.832.435/0001-00	28.523.829,40
02.296.928/0001-90	4.028.864,29

Fonte: Resumo dos Demonstrativos de Investimentos - PREVIC

- O PGA diverge em R\$ 56.418,36 do saldo apresentado no balancete final, sendo que, o DI se apresenta com saldo menor devido aos valores em caixas de outros bancos (disponível/depósitos) não registrados.
- Identificamos que o saldo do fundo ITAU FI IDEAL PREV RENDA FIXA no Demonstrativo de Investimentos - DI, diverge do contabilizado

1234030202 - Renda Fixa Banco Itau-PGA-BD 28.523.936,89

Fonte: Balancete de Dezembro/2020 - PGA

- Ressaltamos que os devidos ajustes são operacionais, e devem ocorrer no XML 4.01 da carteira do plano, e enviado a PREVIC via STA.

0233-3 - PREVSAN
Plano: 1992001065-PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001
Data de Geração: 28/04/2021 11:03:23

Consolidação Contábil	Valor em R\$
Total Demonstrativo de Investimentos:	971.860.759,44
Recursos Garantidores sem Exigível Contingencial (Fonte:balancete):	1.014.989.199,95
Diferença:	-43.128.440,51
Demonstrativo de Investimentos - Carteira Própria - Total	87.308,55
Depósitos	95.288,96
Títulos Públicos	0,00
Títulos Privados	0,00
Ações	0,00
Operações Compromissadas	0,00
Participações em SPE	0,00
Opções	0,00
Contratos a Termo	0,00
Contratos de Futuros	0,00
Contratos de Swap	0,00
Empréstimos/Financiamentos (Vr. Total - Provisões)	0,00
Imóveis	0,00
Valores a Pagar(-) / Receber(+)	-7.980,41
Exigível Contingencial	0,00
Outros	0,00
Demonstrativo de Investimentos - Fundos (1º Nível)	971.773.450,89
01.214.092/0001-75	8.983.921,85
04.288.830/0001-17	503.561.268,53
04.682.817/0001-48	405.735.999,23
08.323.402/0001-39	11.309.632,06
13.812.165/0001-00	9.058.687,34
17.087.932/0001-16	9.476.098,42
18.860.059/0001-15	9.203.702,81
20.045.862/0001-48	3.589.860,03
22.662.135/0001-55	10.854.280,65

Fonte: Resumo dos Demonstrativos de Investimentos - PREVIC

- O Plano BD diverge em R\$ 43.128.440,51 do saldo apresentado no balancete final, sendo que, o DI se apresenta com saldo menor devido aos valores não registrados dos caixas de outros bancos (disponível/depósitos) e principalmente da ausência dos Empréstimos.
- Identificamos que o saldo do fundo ITAU FI IDEAL PREV RENDA FIXA no Demonstrativo de Investimentos - DI, diverge do contabilizado

1234030102 - Banco Itau - FI Ideal Prev-BD 405.746.498,26

Fonte: Balancete de Dezembro/2020 – PB-BD

- Identificamos que o XML de Dez/20 dos empréstimos, não foi enviado no prazo legal (28/02/2021), o Patrimônio ficou subavaliado em R\$ 43 milhões de reais no plano BD.
- Identificamos que o saldo do Disponível/Caixa apresentado para PREVIC está subavaliado em R\$ 3,3 milhões de reais, considerando um expressivo volume de recursos não registrado no DI.
- **Conforme informado pela Entidade os ajustes estão sendo realizados.**

11 - DISPONIVEL 3.434.858,42

Fonte: Balancete de Dezembro/2020 – PBD

- Ressaltamos que os devidos ajustes são operacionais, e devem ocorrer no XML 4.01 da carteira do plano e no XML OP/PI, e o envio a PREVIC via STA.
- Recomendamos a imediata redução do saldo disponível do plano BD, migrando para fundo de liquidez diária.
- Recomendamos o reprocessamento imediato dos XMLs dos planos para contemplar os saldos corretos contabilizados.
- Recomendamos o envio com urgência do XML OP/PI de dezembro, devido ao prazo de entrega ter vencido em 28/02/2021.
- **A Entidade apresentou as seguintes considerações:**
 - O valor de 3.434.858,42 esta distribuído da seguinte forma:
 - 3.013.219,21, valor resgatado no dia 31 do mês corrente para pagamento de aposentadoria no dia 1º do mês subsequente.
 - 326.250,25, dinheiro disponível para pagamento de empréstimo e outros.
 - 95.288,96, este valor está disponível na conta custódia, por isso é informado.

Matriz de Providências **(MP 02).**

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 3.458/07 (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, INSPC 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 "f" 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 2º SEMESTRE DE 2020.

Capítulo de Investimentos:

Apontamentos	Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
MP 01: Rentabilidades Performance do gestor	Justificar o desempenho do gestor MONGERAL AEGON, que apresenta performance abaixo do índice de referência – CDI de forma constante, e informar a este conselho os controles utilizados pela entidade para monitorar os desempenhos dos gestores.	Resolução CMN/BACEN 4.661/2018.	Item 1.4.2 – Matriz de Compliance. Enquadramentos.
MP 02: Outras Desconformidades	Identificamos graves divergências quanto ao envio do DI PREVIC que devem ser ajustadas Encaminhar o comprovante de envio do XML ajustado a este CF	INSTRUÇÃO PREVIC nº 35, DE 11 DE NOVEMBRO DE 2020	

10. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DOS RECURSOS GARANTIDORES E DOS RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS NO 2º SEMESTRE DE 2020.

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 **2º semestre de 2020**, 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 2020. Excetuando os apontamentos indicados na Matriz de Providências.


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

Goiânia/GO: 18 de Outubro de 2021.

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



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 – 2º SEMESTRE DE 2020:

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 **2º semestre de 2020**:

1. EVOLUÇÃO DA MASSA ABRANGIDA EM 31/12/2020

- Plano BD

Tipos	2º Sem de 2019	2º Sem de 2020	Evol. %
Participantes Ativos	2.627	2.594	-1,26%
Autopatrocinados	3	2	-33,33%
Assistidos	1.335	1.304	-2,32%
Assistidos - Beneficiários de Pensão	552	581	5,25%
TOTAIS	4.517	4.481	-0,80%

Fonte: Demonstração População Dezembro 2020 - PREVSAN

- **Comentário:** Observamos que a massa populacional reduziu em 0,80% em relação ao 2º Semestre de 2019, com redução dos participantes e assistidos e auto patrocinados.
- **Além da massa populacional apresentada destacamos os casos a seguir:**
 - Quantidade de participantes que se desligaram da Patrocinadora e não requereu Aposentadoria: 22 PARTICIPANTES.
 - Quantidade de pensionistas bloqueadas aguardando montagem de processo: 23 Pensionistas.

- Plano CD

Tipos	2º Sem de 2019	2º Sem de 2020	Evol. %
Participantes Ativos	533	1.116	109,38%
Autofinanciados	0	0	0,00%
Assistidos	0	0	0,00%
TOTAIS	533	1.116	109,38%

Fonte: Dados do Relatório Demonstrativo Estatístico

2. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Plano BD

Descrição	2º SEM 19	2º SEM 20	Evolução
Ativo Total	R\$ 985.011.401,32	R\$ 1.053.272.394,48	6,93%
(-) Exigível Operacional	R\$ (7.330.348,07)	R\$ (8.447.540,68)	15,24%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativo	R\$ (33.956.081,72)	R\$ (35.230.529,86)	3,75%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ (2.833.531,57)	R\$ (3.109.968,50)	9,76%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 940.891.439,96	R\$ 1.006.484.355,44	6,97%
(-) Provisões Matemáticas	R\$ (943.608.564,00)	R\$ (975.430.742,00)	3,37%
(-) Fundos Previdenciais	R\$ -	R\$ -	0,00%
Equilíbrio	-R\$ 2.717.124,04	R\$ 31.053.613,44	1242,89%

Fonte: Contabilidade.

Comentários:

- Verificamos que o Ativo Líquido do Plano teve uma evolução de **6,97%** em relação ao 2º Semestre de 2019, cobrindo os compromissos do Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas), invertendo o Déficit Acumulado para superávit no valor **R\$ 31.053.613,44**.
- O superávit está registrado corretamente em reserva de contingência na forma disposta na Resolução CNPC 030/2018.

Plano CD

Descrição	2º SEM 19	2º SEM 20	Evolução
Ativo Total	R\$ 1.386.651,16	R\$ 9.158.847,83	560,50%
(-) Exigível Operacional	R\$ (44.575,78)	R\$ (86.046,61)	93,03%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0%
(-) Fundos Administrativo	R\$ -	R\$ (5.879,97)	100,00%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ -	R\$ -	0%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 1.342.075,38	R\$ 9.066.921,25	575,59%
(-) Provisões Matemáticas	R\$ (1.342.075,38)	R\$ (9.065.439,50)	575,48%
(-) Fundos Previdenciais	R\$ -	R\$ (1.481,75)	100,00%

Fonte: Contabilidade.

Comentários:

- O Plano CD apresentou resultado equilibrado considerando suas características e modalidade.

3. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO CONTÁBIL DE SOLVÊNCIA NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Plano BD				
Patrimônio de Solvência	2º SEM 19	2º SEM 20	Evolução	
Ativo Total	R\$ 985.011.401,32	R\$ 1.053.272.394,48	6,93%	
(-) Contribuições em Atraso	R\$ -	R\$ -	0,00%	
(-) Exigível Operacional	R\$ (7.330.348,07)	R\$ (8.447.540,68)	15,24%	
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%	
(-) Fundos Administrativos	R\$ (33.956.081,72)	R\$ (35.230.529,86)	3,75%	
(-) Fundos de Investimentos	R\$ (2.833.531,57)	R\$ (3.109.968,50)	9,76%	
(+) Provisões Matemáticas a Constituir	R\$ 4.579.918,00	R\$ 4.389.371,00	-4,16%	
Patrimônio de Solvência	R\$ 945.471.357,96	R\$ 1.010.873.726,44	6,92%	
(-) Provisões de Benefícios Concedidos	R\$ (680.812.719,00)	R\$ (704.804.715,00)	3,52%	
Solvência de 1º grau	R\$ 264.658.638,96	R\$ 306.069.011,44	15,65%	
(-) Provisões de Benefícios a Conceder	R\$ (267.375.763,00)	R\$ (275.015.398,00)	2,86%	
Solvência de 2º grau	R\$ (2.717.124,04)	R\$ 31.053.613,44	-1242,89%	
Solvência Líquida	R\$ (2.717.124,04)	R\$ 31.053.613,44	-1242,89%	

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que o Plano de Benefícios está solvente, com cobertura patrimonial total das Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder (ativos). A solvência está representada pelo Superávit Acumulado.

Plano CD				
Patrimônio de Solvência	2º SEM 19	2º SEM 20	Variação	
Ativo Total	R\$ 1.386.651,16	R\$ 9.158.847,83	560,50%	
(-) Contribuições em Atraso	R\$ -	R\$ -	0,00%	
(-) Exigível Operacional	R\$ (44.575,78)	R\$ (86.046,61)	93,03%	
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%	
(-) Fundos Administrativos	R\$ -	R\$ (5.879,97)	100,00%	
(-) Fundos de Investimentos	R\$ -	R\$ -	0,00%	
(+) Provisões Matemáticas a Constituir	R\$ -	R\$ -	0,00%	
Patrimônio de Solvência	R\$ 1.342.075,38	R\$ 9.066.921,25	575,59%	
(-) Provisões de Benefícios Concedidos	R\$ -	R\$ -	0,00%	
Solvência de 1º grau	R\$ 1.342.075,38	R\$ 9.066.921,25	575,59%	
(-) Provisões de Benefícios a Conceder	R\$ (1.342.075,38)	R\$ (9.065.439,50)	575,48%	
Solvência de 2º grau	R\$ -	R\$ 1.481,75	100,00%	
Solvência Líquida	R\$ -	R\$ 1.481,75	100,00%	

Fonte: Contabilidade.

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

- Nota: Definições:

Patrimônio de Solvência (PS): Capacidade de cumprir os compromissos com os recursos que constituem seu patrimônio ou seu ativo. (Glossário - Fundos de Pensão-Coletânea de Normas – SPPC/MPS);

Solvência Líquida: Resultado Acumulado (Superávit ou Déficit) + Fundos Previdenciais – Contribuições em Atraso;

PS> ou =PMBC: Solvente em 1º grau; PS<PMBC: Insolvente em 1º grau;

PS> ou =PMBAC: Solvente em 2º grau; PS<PMBAC: Insolvente em 2º grau;

PMBC: Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos (assistidos); e

PMBAC: Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder (ativos).

4. EVOLUÇÃO DO RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Plano BD

Descrição	2º SEM 19	2º SEM 20
(+) Adições	R\$ 36.804.384,03	R\$ 38.384.502,44
(-) Deduções	R\$ (53.593.043,49)	R\$ (58.231.397,38)
(-) Custeio Administrativo	R\$ (3.806.391,10)	R\$ (3.482.556,51)
(+) Fluxo dos Investimentos	R\$ 83.874.287,85	R\$ 88.922.366,93
(-/+ Constituição/Reversão de Contingências	R\$ -	R\$ -
(-/+ Constituição/Reversão Provisões Atuariais	R\$ (57.995.056,00)	R\$ (31.822.178,00)
(-/+ Constituição/Reversão de Fundos	R\$ -	R\$ -
Resultado	R\$ 5.284.181,29	R\$ 33.770.737,48
Acumulado	R\$ (2.717.124,04)	R\$ 31.053.613,44

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que o resultado em 2020, foi superavitário, no valor de R\$ 33.770.737,48, aumentando o superávit Acumulado para R\$ 31.053.613,44.

Plano CD

Descrição	2º SEM 19	2º SEM 20
(+) Adições	R\$ 1.418.574,81	R\$ 8.091.950,16
(-) Deduções	R\$ -	R\$ (12.375,41)
(-) Custeio Administrativo	R\$ (78.769,31)	R\$ (450.995,85)
(+) Fluxo dos Investimentos	R\$ 2.269,88	R\$ 96.266,97
(-/+ Constituição/Reversão de Contingências	R\$ -	R\$ -
(-/+ Constituição/Reversão Provisões Atuariais	R\$ (1.342.075,38)	R\$ (7.723.364,12)
(-/+ Constituição/Reversão de Fundos	R\$ -	R\$ (1.481,75)
Resultado	R\$ -	R\$ -
Acumulado		

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que o resultado em 2020 do Plano foi equilibrado, considerando a modalidade do Plano não possui caráter mutualístico.
- O custeio administrativo do Plano CD ao PGA não realiza mais o diferimento das despesas sendo que as receitas recebidas cobrem os pagamentos das despesas havendo ainda sobra de recursos formando o Fundo Administrativo no encerramento do exercício de 2020.
- Observamos pagamentos de pensões e resgates no Plano, nos valores, R\$ 8.960,52 e R\$ 3.414,90, respectivamente.

5. FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

- Plano BD

Fluxos	2º sem 19	2º sem 20	Rep%
ENTRADAS	R\$ 36.804.384,03	R\$ 38.366.777,81	4,25%
Contribuições (*)	R\$ 36.804.384,03	R\$ 38.366.777,81	4,25%
SAÍDAS (*)	R\$ (53.298.211,91)	R\$ (58.052.530,80)	8,92%
Benefícios de Prestação Continuada	R\$ (52.521.265,61)	R\$ (57.226.583,97)	8,96%
Resgates	R\$ (776.946,30)	R\$ (825.946,83)	6,31%
Provisões		R\$ (4.383.323,21)	
Outras deduções		R\$ (179.582,84)	
Fluxo Líquido	R\$ (16.493.827,88)	R\$ (19.685.752,99)	19,35%

- **Comentário:** Verificamos que o Fluxo Operacional Previdencial foi deficitário, dentro da normalidade de maturidade do Plano, onde as receitas são menores do que as despesas, sendo utilizada a rentabilidade dos investimentos para custear a diferença, que em 2020 registrou o fluxo de investimentos positivo no valor de R\$ 88.922.366,93.

- PLANO CD

Fluxos	2º sem 19	2º sem 20
ENTRADAS	R\$ 1.418.574,81	R\$ 8.091.950,16
Contribuições (*)	R\$ 1.418.574,81	R\$ 8.091.950,16
SAÍDAS (*)	R\$ -	R\$ (12.375,41)
Benefícios de Prestação Continuada	R\$ -	R\$ (8.960,52)
Resgates	R\$ -	R\$ (3.414,89)
Devolução de contribuições	R\$ -	R\$ -
Fluxo Líquido	R\$ 1.418.574,81	R\$ 8.079.574,75

(*) Adições e Deduções Correntes.

- **Plano CD:** Considerando que iniciou suas atividades em outubro de 2019, o plano possui adições referentes às contribuições dos participantes no valor de R\$ 8.091.950,16 em 2020, resgates no valor de R\$ 3.414,89 e pagamento de pensões no valor de R\$ 8.960,52. O Plano apresenta fluxo positivo, pois está em fase de capitalização.

6. EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Plano BD

Passivo Atuarial	2ºSEM 19	2ºSEM 20	Evolução
Benefícios Concedidos	R\$ 680.812.719,00	R\$ 704.804.715,00	3,52%
Benefícios a Conceder	R\$ 267.375.763,00	R\$ 275.015.398,00	2,86%
(-) Provisões Matemática a Constituir	-R\$ 4.579.918,00	-R\$ 4.389.371,00	-4,16%
Total das Provisões Matemáticas	R\$ 943.608.564,00	R\$ 975.430.742,00	3,37%
Fundos Previdenciais	R\$ -	R\$ -	0,00%
Total do Passivo Atuarial	R\$ 943.608.564,00	R\$ 975.430.742,00	3,37%
Ativo Líquido	R\$ 940.891.439,96	R\$ 1.006.484.355,44	6,97%
Cobertura	R\$ (2.717.124,04)	R\$ 31.053.613,44	-1242,89%

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que o Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas) evoluiu em **3,37%** em relação a 2019, estando coberto patrimonialmente pelo Ativo Líquido do Plano que evoluiu em **6,97%**, revertendo o Déficit Acumulado.

- **Plano CD:** Considerando que iniciou suas atividades em outubro de 2019, o plano possui o valor de provisões matemáticas de benefícios a conceder no valor de R\$ 9.065.439,50, e devido suas características encontra-se equilibrado.

7. EVOLUÇÃO DA LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO ATIVO LÍQUIDO (AL) NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

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.

Plano BD

Ativos Patrimoniais	Liquidez em 31/12/2019	Liquidez em 31/12/2020	Variação %
Realizável Previdencial	R\$ 2.868.768,31	R\$ 3.049.670,65	6,31%
Empréstimos/Financiamentos	R\$ 43.525.583,85	R\$ 39.773.385,61	-8,62%
Ativos de Média e Longa Liquidez - AMLL	R\$ 46.394.352,16	R\$ 42.823.056,26	-7,70%
Ativo Líquido (Patrimônio Social)	R\$ 940.891.439,96	R\$ 1.044.824.853,80	11,05%
Ativos de Alta Liquidez - AAL (AL - AMLL)	R\$ 894.497.087,80	R\$ 1.002.001.797,54	12,02%
AMLL/AL	4,93%	4,10%	-0,83%
AAL/AL	95,07%	95,90%	0,88%

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Observamos que houve uma evolução no AAL de **0,88%** em relação a dez de 2019, e esses ativos de alta liquidez representam em

2020, **95,90%** 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 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

- **Comentário:** Ao final de 2020 o Exigível Contingencial e Depósitos Judiciais e Recursais da Gestão Previdencial não apresentavam saldo contábil.

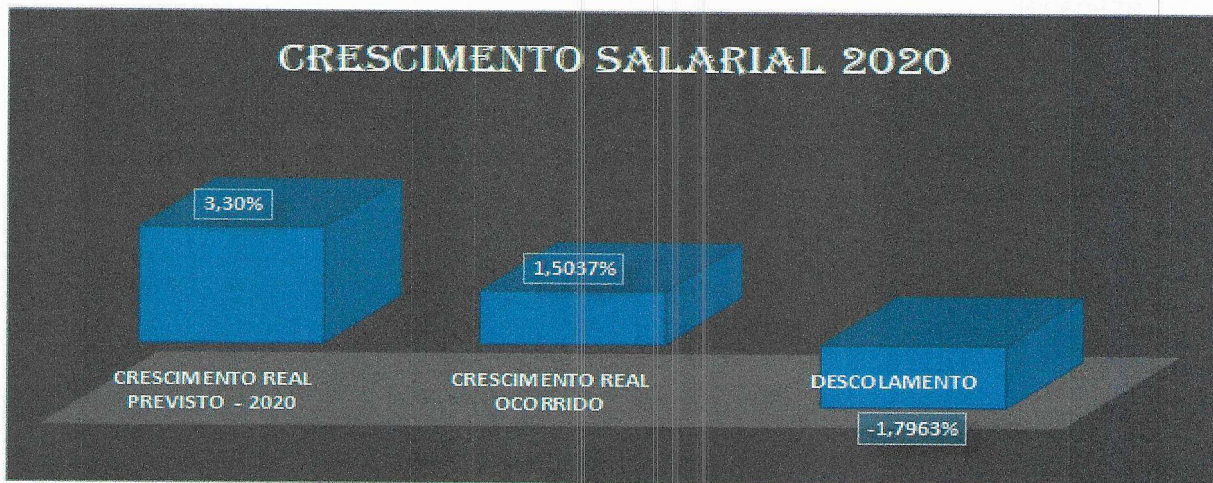
9. RISCO ATUARIAL.

Conforme estabelece o item 13 da Resolução MPS/CNPC Nº 09, de 29 de novembro 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:

a) 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.

b) Crescimento Salarial



Apresentaram variações entre o ocorrido e realizado, porém o atuário considerou aderente, mantendo a premissa na Avaliação Atuarial de 2020.

Comentário: Considerando as informações e documentos apresentados pela Entidade, entendemos que a mesma está mantendo controles de monitoramento dos riscos atuariais em 2020.

10. EVOLUÇÃO DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS.

Acerca das hipóteses e premissas utilizadas nos Planos de Benefícios, destacamos as nossas análises realizadas com base na Demonstração Atuarial – DA de 2019, e da avaliação de 2020, conforme estabelecido pelas Resoluções MPS/CNPC nº 09 de 29 de novembro de 2012, nº 015 de 12 de novembro de 2014 e nº 030 de 10 de outubro de 2018, bem como nos Laudos Atuariais do Plano.

As hipóteses e premissas consideradas nos cálculos do passivo atuarial dos planos são as demonstradas a seguir refletidas nos resultados dos planos, e legislação vigente, qual seja a Resolução MPS/CGPC 030/2018 e Resolução MPS/CNPC 09/2012, e foram apresentadas mediante Estudo Atuarial dos Planos desenvolvido pelo atuário do Plano, quando da consecução da Avaliação Atuarial.

Foram realizados Estudos de Hipóteses e Premissas e Convergência da Taxa de Juros, na forma estabelecida na Resolução CNPC 030/2018, que foram apreciados por este Conselho Fiscal, com emissão de Parecer específico, na reunião 357ª de 01 de março de 2021.

11. ESTUDO DE PREMISSAS E HIPÓTESES BIOMÉTRICAS PARA O EXERCÍCIO DE 2020.

Este Conselho Fiscal entende por adequado o Estudo de Aderência das Hipóteses Biométricas realizado, por atuário tecnicamente habilitado e responsável técnico pelo Plano de Benefícios Previdenciário 001. Não há óbice

à metodologia utilizada, uma vez que está aderente à legislação previdenciária aplicável.

O presente estudo de aderência de hipóteses biométricas revelou que as tábuas propostas para o Plano de Benefícios 001 – Plano BD da **PREVSAN** estão satisfatórias com a realidade da população, conforme quadro demonstrativo:

Tábuas Biométricas	Proposta Exercício de 2020	Exercício de 2017/2018/2019
Tábua Geral	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo
Tábua Geral Anuidade de Pensão	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo
Tábua - Risco Morte / Capitalização	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo
Entrada de Invalidez	TASA 1927	TASA 1927
Tábua de Inválidos	MI85 por sexo	MI85 por sexo
Tábua de Ativos	Combinação das tábuas BR-SEM 2015 sobrev. por sexo, TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.	Combinação das tábuas BR-SEM 2015 sobrev. por sexo, TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.

12 – ESTUDO DE VARIÁVEIS ECONÔMICAS ANUAIS PARA O EXERCÍCIO DE 2020.

O Estudo apresentou alteração de 03 (três) premissas econômicas em relação ao Exercício de 2019, conforme destaque no quadro:

Variáveis Econômicas Anuais	Proposta - Exercício de 2020	Exercício de 2019
Taxa de Juros	4,65%	4,80%
Taxa de Rotatividade	1,50%	1,00%
Taxa de Crescimento Salarial	3,20%	3,30%
Taxa de Cresc. de Benefícios	0,00%	0,00%
Capacidade Salarial	98,00%	98,00%
Capacidade de Benefícios	98,00%	98,00%
Índice do Plano	INPC - IBGE	INPC - IBGE

Considerando o intervalo permitido pela Previc, Portaria nº 337 de 29/04/2020, relacionado com a *Duration* do Passivo do Plano de 13,55 anos, pode-se observar a aderência da nova taxa de juros de **4,65%** (Taxa Interna de Retorno -TIR), calculada pela ADITUS com base no portfólio de investimentos e no passivo atuarial de dezembro de 2019 que, foi recomendada pelo atuário do Plano e está aderente ao túnel, onde taxa mínima é de 3,75% e a taxa máxima é de 5,76%.

13. 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) so	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

14. 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 2º SEMESTRE DE 2020.
Capítulo Atuarial:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos			

15. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS E RESULTADO DO PLANO NO 2º SEMESTRE DE 2020.

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 **2º Semestre de 2020**, as Premissas e Hipóteses Atuariais conforme informado pelo atuário do Plano na Demonstração Atuarial de 2020, 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: 27 de outubro de 2021.

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



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 2020:

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 **2º Semestre 2020**:



PREVSAN
Fundação de Previdência dos
Empregados do Saneamento

**ACOMPANHAMENTO ORÇAMENTÁRIO DO
PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIO 001
BD - EXERCÍCIO DE 2020**

CONTA CONTÁBIL	DESCRIÇÃO	ACUMULADO NO ANO			Mês	Ano
		Previsto	Realizado	Desvio	Participação	
0	ENTRADAS	120.058.670,00	129.558.966,65	7,91%	100,00%	100,00%
31	ADIÇÕES	37.466.856,00	38.384.502,44	2,45%	22,72%	29,63%
311	CORRENTES	37.303.040,00	38.366.777,81	2,85%	22,71%	29,61%
3111	Patrocinadora	14.568.520,00	15.010.306,00	3,03%	8,95%	11,59%
3113	Participantes	19.841.677,00	20.246.024,87	2,04%	11,97%	15,63%
311301	Ativos	14.568.520,00	15.468.515,45	6,18%	9,22%	11,94%
311302	Assistidos	5.273.159,00	4.744.987,05	-10,02%	2,75%	3,66%
3114	Autopatrocinados	7.048,00	74.487,70	956,86%	0,03%	0,06%
3115	Provisões	2.868.103,00	3.038.880,85	5,95%	1,76%	2,35%
3119	Outros Recursos Correntes	17.696,00	29.600,76	67,27%	0,00%	0,02%
312	REMUNERAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES EM ATRAS	148.560,00	0,00	-100,00%	0,00%	0,00%
319	OUTRAS ADIÇÕES	15.256,00	173.862,61	1039,63%	0,00%	0,13%
51	RENDAS/VARIAÇÕES POSITIVAS	82.591.816,00	91.174.464,21	10,39%	77,28%	70,37%
0	SAÍDAS	127.089.782,00	95.511.792,24	-24,85%	100,00%	100,00%
32	DEDUÇÕES	59.927.361,00	58.231.397,38	-2,83%	64,25%	60,97%
321	BENEFÍCIO DE PRESTAÇÃO CONTINUADA	58.667.361,00	57.226.583,97	-2,46%	63,30%	59,92%
3211	Aposentadoria Programada	47.132.380,00	45.879.106,07	-2,66%	50,90%	48,04%
3212	Invalidez	1.542.940,00	1.492.868,35	-3,25%	1,66%	1,56%
3213	Pensões	5.479.169,00	5.471.286,34	-0,14%	5,94%	5,73%
3215	Provisões	4.512.874,00	4.383.323,21	-2,87%	4,80%	4,59%
323	INSTITUTOS/RESGATES	900.000,00	825.946,83	-8,23%	0,76%	0,86%
329	OUTRAS DEDUÇÕES-PDD	360.000,00	178.866,58	-50,31%	0,19%	0,19%
34	COBERTURA/REVERSÃO DE DESP. ADMINIST.	3.523.172,00	3.482.556,51	-1,15%	3,75%	3,65%
36	CONST./REVERSÃO DE PROVISÕES ATUARIAIS	63.039.251,00	31.822.178,00	-49,52%	30,12%	33,32%
52	DEDUÇÕES VARIAÇÕES NEGATIVAS	300.000,00	1.773.816,78	491,27%	1,67%	1,86%
54	CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE FUNDOS (Adm.)	300.000,00	201.843,57	-32,72%	0,22%	0,21%
38	SUPERÁVIT/DEFÍCIT TÉCNICO	-7.031.109,00	33.770.737,48	-580,30%	94,04%	35,36%

- **Comentário:** Quanto aos valores da execução orçamentária até o 2º semestre de 2020 verificamos a existência de variações (desvios) superiores e inferiores a 10%. As justificativas sobre as variações orçamentárias foram apresentadas a este Conselho Fiscal destacadas a seguir:

A movimentação de maior impacto na Execução Orçamentária do Plano de Benefícios BD se deve as Reservas Matemáticas. Conforme reunião realizada pela Conde Consultoria Atuarial junto ao Conselho Fiscal, foi esclarecido que os valores das Reservas Matemáticas são de difícil previsão, uma vez que o plano é avaliado constantemente, levando em consideração número de óbitos, adesões e idade dos participantes.



PREVSAN
 Fundação de Previdência dos
 Empregados da Saneago

EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA DO PLANO
 DE BENEFÍCIOS DE CONTRIBUIÇÃO
 DEFINIDA - CD PB PARA O EXERCÍCIO DE
 2020

CONTA CONTÁBIL	DESCRIÇÃO	ACUMULADO NO ANO		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	10.823.194,44	8.188.217,13	-24,35%
31	ADIÇÕES	10.623.785,00	8.091.950,16	-23,83%
311	CORRENTES	10.605.785,00	8.091.950,16	-23,70%
3111	Patrocinadora	5.258.980,00	3.676.813,18	-30,09%
3113	Participantes	5.346.805,00	3.718.481,32	-30,45%
311301	Ativos	5.346.805,00	3.718.481,32	-30,45%
312	REMUNERAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES EM ATRASO	18.000,00	0,00	-100,00%
51	RENDAS/VARIAÇÕES POSITIVAS	199.409,44	125.485,13	-37,07%
	SAÍDAS	589.006,00	463.371,26	-21,33%
32	DEDUÇÕES	589.006,00	12.375,41	-97,90%
34	COBERTURA/REVERSÃO DE DESP. ADMINIST.	589.006,00	450.995,85	-23,43%
	CONST./ABS. PROV. MATEMÁTICAS	10.234.188,44	7.723.364,12	-24,53%

- **Comentário:** Quanto aos valores da execução orçamentária até o 2º semestre de 2020 verificamos a existência de variações (desvios) superiores a 10%. As justificativas sobre as variações orçamentárias foram apresentadas a este Conselho Fiscal destacadas a seguir:

Os desvios apresentados na Execução Orçamentária do Plano de Benefícios CD se devem ao recebimento de recursos do plano. Conforme esclarecido pela DIREX da PREVSAN em pontuais reuniões junto ao Conselho Fiscal, o número de adesões de participantes ao Plano CD está dentro da expectativa, porém grande parte destes participantes optaram por contribuir com baixos percentuais de contribuição, não chegando aos 6,1% de repasse da patrocinadora, o que ocasionou uma baixa no recebimento de contribuições.

1. 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.





2. 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 2º SEMESTRE DE 2020

Capítulo do Orçamento:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos	Sem providências		

3. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2º SEMESTRE DE 2020

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 **2º Semestre de 2020** 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: 27 de outubro de 2021.

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



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 (via ferramenta Dropbox em 04/05/2021), avaliou o resultado do Plano de Gestão Administrativa (PGA) em consonância com as Resoluções do CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018 e artigo 12 da Resolução do CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009, referente ao **2º semestre de 2020**.

1. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Descrição	2º SEM 19	2º SEM 20	Evolução
Ativo Total	R\$ 34.294.083,45	R\$ 35.553.722,53	3,67%
(-) Exigível Operacional	R\$ (338.001,73)	R\$ (317.312,70)	-6,12%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 33.956.081,72	R\$ 35.236.409,83	3,77%
(-) Fundo Administrativo	R\$ (33.956.081,72)	R\$ (35.236.409,83)	3,77%
Resultado	R\$ -	R\$ -	0,00%

Fonte: Contabilidade.

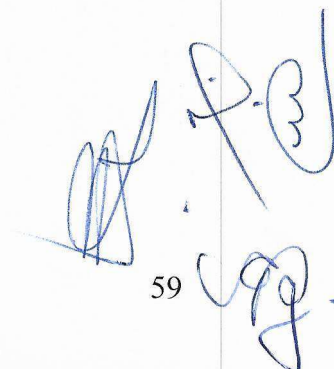
- **Comentário:** Verificamos que o Ativo Líquido do PGA e o Fundo Administrativo evoluíram em **3,77%** em relação a 2019.

2. FONTES E USO DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Descrição	Valores 2020	Despesas Administrativas	Valores 2020
Previdencial (Planos)	R\$ 3.933.552,36	Gestão Previdencial (Plano)	R\$ (1.884.343,46)
Taxa Administrativa Empréstimos	R\$ 201.843,57	Gestão de Investimentos	R\$ (1.766.960,13)
Resultado Invest. Administrativos	R\$ 796.235,77	Total das Despesas	R\$ (3.651.303,59)
Outras (Receitas Diretas)	R\$ -	(Fontes - Despesas)	R\$ 1.280.328,11
Total	R\$ 4.931.631,70	Constituição do Fundo Adm.	R\$ (1.280.328,11)

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que as fontes de recursos para o custeio administrativo de 2020 foram suficientes para cobertura das despesas administrativas, com sobra de recursos de **R\$ 1.280.328,11 (25,96% das receitas dos planos BD e CD)**, cujo valor foi constituído no Fundo Administrativo do PGA.



Plano BD

Descrição	Valor	Despesas Administrativas	Valor
Previdencial (Planos)	R\$ 3.482.556,51	Gestão Previdencial (Plano)	R\$ (1.556.707,24)
Taxa Administrativa Empréstimos	R\$ 201.843,57	Gestão de Investimentos	R\$ (1.649.480,47)
Resultado Invest. Administrativos	R\$ 796.235,77	Total das Despesas	R\$ (3.206.187,71)
Outras (Receitas Diretas)	R\$ -	(Fontes - Despesas)	R\$ 1.274.448,14
Total	R\$ 4.480.635,85	Constituição do Fundo Adm.	R\$ (1.274.448,14)

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que as fontes de recursos para o custeio administrativo de 2020 no Plano BD, foram suficientes para cobertura das despesas administrativas, com sobra de recursos de **R\$ 1.274.448,14 (28,44% das receitas do plano)**, cujo valor foi constituído no Fundo Administrativo do PGA.

Plano CD

Descrição	Valor	Despesas Administrativas	Valor
Previdencial (Planos)	R\$ 450.995,85	Gestão Previdencial (Plano)	R\$ (327.636,22)
Taxa Administrativa Empréstimos	R\$ -	Gestão de Investimentos	R\$ (117.479,66)
Resultado Invest. Administrativos	R\$ -	Total das Despesas	R\$ (445.115,88)
Outras (Receitas Diretas)	R\$ -	(Fontes - Despesas)	R\$ 5.879,97
Total	R\$ 450.995,85	Constituição do Fundo Adm.	R\$ (5.879,97)

Fonte: Contabilidade.

- **Comentário:** Verificamos que as fontes de recursos para o custeio administrativo de 2020 no Plano CD, foram suficientes para cobertura das despesas administrativas, com sobra de recursos de **R\$ 5.879,97 (1,3% da receita do plano)**, cujo valor foi constituído no Fundo Administrativo do PGA.

3. DESPESAS ADMINISTRATIVAS NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

Despesas Administrativas		Exercício de 2020	
Administração Previdencial		R\$	1.884.343,46
Pessoal e Encargos		R\$	815.510,90
Treinamentos/Congressos e Seminários		R\$	1.645,00
Viagens e Estádias		R\$	-
Serviços de Terceiros		R\$	530.548,05
Despesas Gerais		R\$	392.645,46
Depreciações e Amortizações		R\$	27.599,27
Tributos		R\$	116.394,78
Administração dos Investimentos		R\$	1.766.960,13
Pessoal e Encargos		R\$	815.510,82
Treinamentos/Congressos e Seminários		R\$	1.645,00
Viagens e Estádias		R\$	-
Serviços de Terceiros		R\$	413.179,28
Despesas Gerais		R\$	392.630,94
Depreciações e Amortizações		R\$	27.599,34
Tributos		R\$	116.394,75
Total das Despesas		R\$	3.651.303,59

Despesas Administrativas		Exercício de 2020	
Total das Despesas		R\$	3.651.303,59
Pessoal e Encargos		R\$	1.631.021,72
Treinamentos/Congressos e Seminários		R\$	3.290,00
Viagens e Estádias		R\$	-
Serviços de Terceiros		R\$	943.727,33
Despesas Gerais		R\$	785.276,40
Depreciações e Amortizações		R\$	55.198,61
Tributos		R\$	232.789,53

Fonte: Contabilidade.

Comentário: As Despesas com Pessoal/Encargos representaram **44,67%** das Despesas Administrativas Totais, seguida de Serviços de Terceiros com **25,85%**.

Despesas segregadas por Plano em 31/12/2020:

- Plano BD:



PREVSAN
 Fundação de Previdência dos
 Empregados da Saneago

**ACOMPANHAMENTO ORÇAMENTÁRIO DO PLANO DE
 GESTÃO ADMINISTRATIVA DO PLANO DE BENEFÍCIOS
 PREVIDENCIÁRIO 001 - BD EXERCÍCIO DE 2020**

REFERÊNCIA DEZEMBRO DE 2020

CONTA PGA	DESCRIÇÃO	ACUMULADO 2020			PARTICIPAÇÃO	
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	MÊS	ANO
	ENTRADAS	5.134.287,00	4.480.635,85	-12,73%	100,00%	100,00%
41	RECEITAS	3.760.900,00	3.684.400,08	-2,03%	82,39%	82,23%
41.1	GESTÃO PREVIDENCIAL	3.484.872,00	3.482.556,51	-0,07%	79,63%	77,72%
41.1.2	Taxa de Administração dos Empréstimos	276.036,00	201.843,57	-26,88%	2,76%	4,50%
45	FLUXO DOS INVESTIMENTOS	1.373.387,00	796.235,77	-42,02%	17,61%	17,77%
45.1	Fluxo Positivo dos Investimentos	1.373.387,00	796.235,77	-42,02%	17,61%	17,77%
	SAÍDAS	3.448.038,07	3.206.187,71	-7,01%	100,00%	100,00%
42	DESPESAS	3.448.038,07	3.206.187,71	-7,01%	100,00%	100,00%
42.1	GESTÃO PREVIDENCIAL	1.641.145,45	1.556.707,24	-5,15%	50,79%	48,55%
42.1.1	DESPESAS COMUNS	1.545.145,45	1.466.111,09	-5,12%	48,06%	45,73%
42.1.101	Pessoal e Encargos	821.380,45	714.216,05	-13,05%	24,71%	22,28%
42.1.102	Treinamentos/Congressos e Seminários	23.844,93	1.543,68	-93,53%	0,00%	0,05%
42.1.104	Serviços de Terceiros	397.415,53	264.167,74	-33,53%	9,02%	8,24%
42.1.105	Despesas Gerais	598.297,95	356.151,89	-40,47%	10,53%	11,11%
42.1.106	Depreciações e Amortizações	25.434,59	24.153,09	-5,04%	0,80%	0,75%
0	Despesas de Competência - Plano CD (Rateio)	-321.225,01	0,00	-100,00%	0,00%	0,00%
42.2	DESPESAS ESPECÍFICAS	96.000,00	90.596,15	-5,63%	2,72%	2,83%
42.2.04	Serviços de Terceiros - Atuarial - Plano BD	96.000,00	90.596,15	-5,63%	2,72%	2,83%
0	Serviços de Terceiros - Atuarial - Plano CD	62.400,00	0,00	-100,00%	0,00%	0,00%
42.3	INVESTIMENTOS	1.806.895,62	1.649.480,47	-8,71%	49,21%	51,45%
42.3.1	DESPESAS COMUNS	1.758.641,87	1.599.698,95	-9,04%	48,06%	49,89%
42.3.101	Pessoal e Encargos	778.809,43	812.284,36	4,30%	24,71%	25,33%
42.3.102	Treinamentos/Congressos e Seminários	22.618,95	1.635,23	-92,77%	0,00%	0,05%
42.3.104	Serviços de Terceiros	376.982,44	279.906,77	-25,75%	9,02%	8,73%
42.3.105	Despesas Gerais	567.536,50	372.477,54	-34,37%	10,53%	11,62%
42.3.106	Depreciações e Amortizações	24.126,88	27.488,92	13,93%	0,80%	0,86%
0	Despesas de Competência - Plano CD (Rateio)	-11.432,33	0,00	-100,00%	0,00%	0,00%
42.3.2	DESPESAS ESPECÍFICAS	48.253,75	49.781,52	3,17%	1,15%	1,55%
42.3.204	Serviços de Terceiros - Investimentos	48.253,75	49.781,52	3,17%	1,15%	1,55%
	RESULTADO RECEITA - DESPESAS	312.864,93	478.212,37	52,85%	6,72%	14,92%
	RESULTADO ENTRADAS - SAÍDAS	1.686.250,93	1.274.448,14	-24,42%	29,53%	39,75%

- Plano CD:



**EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CD
PARA O EXERCÍCIO DE 2020**

CONTA PGA	DESCRIÇÃO	ACUMULADO DO ANO		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	533.519,93	450.995,85	-15,47%
41	RECEITAS	533.519,93	450.995,85	-15,47%
411	Gestão Previdencial	533.519,93	450.995,85	-15,47%
	SAÍDAS	448.084,33	445.115,88	-0,66%
42	DESPESAS	448.084,33	445.115,88	-0,66%
421	GESTÃO PREVIDENCIAL	373.989,77	327.636,22	-12,39%
4211	DESPESAS COMUNS	215.589,77	253.116,21	17,41%
0 (133 - Diferido)	Despesas de Competência - Plano CD (Rateio)	215.589,77	0,00	-100,00%
4212	DESPESAS ESPECIFICAS	158.400,00	74.519,93	-52,95%
421204	Serviços de Terceiros - Atuaria - Plano CD	62.400,00	74.519,93	19,42%
4211040205	JCM Informática - Plano CD	96.000,00	58.538,04	-39,02%
422	INVESTIMENTOS	74.094,56	117.479,66	58,55%
4221	DESPESAS COMUNS	38.094,56	117.479,59	208,39%
0	Despesas de Competência - Plano CD (Rateio)	11.375,67	0,00	-100,00%
	RESULTADO RECEITA - DESPESAS	85.435,60	5.879,97	-93,12%
133	RESULTADO ENTRADAS - SAÍDAS	85.435,60	22.340,33	-73,85%

4. LIMITE TETO ANUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS (TAXA DE CARREGAMENTO) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

LIMITE TETO DE RECURSOS DESTINADOS AO CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Descrição	Limites	2020
Recursos Destinados (Fontes)		R\$ 4.135.395,93
Previdencial (Planos)		R\$ 3.933.552,36
Investimentos (Custeio)		R\$ -
Investimentos Taxa Administrativa Empréstimos		R\$ 201.843,57
Taxa de Carregamento TC 9% (Contribuições + Benefícios)		Valor
Fluxo Previdenciário (FP) 31/12/2020		R\$ 103.694.272,46
Limite Anual sobre Taxa de Carregamento (TC)	9,00%	R\$ 9.332.484,52
(-) Receitas Administrativas		R\$ -
Limite Líquido de Transferência		R\$ 9.332.484,52
Recursos Destinados x TC	3,99%	

FP: Contribuições Correntes + Benefícios Correntes.

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

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

- **Comentário:** Verificamos que os recursos destinados para o plano administrativo alcançaram **3,99%** em 2020, 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.

• **VALOR CALCULADO:**

FP:

311 - CORRENTES = 46.458.727,97

321 - BENEFÍCIOS DE PRESTAÇÃO CONTINUADA = 57.235.544,49

5. INDICADORES DO PGA LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020

ITEM	Nome	Descrição	Finalidade	Fórmula	Meta/Interpretação	Média
1	TA	Taxa de Administração (%)	Demonstrar quanto dos recursos garantidores do PB estão sendo destinados ao custeio previdencial no PGA	$TA = (\text{Transferência do custeio adm. previdencial} / \text{Rec. Garantidores do PB})$	TA < 1%	0,03%
2	TC	Taxa de Carregamento (%)	Demonstrar quanto das contribuições recolhidas e dos benefícios pagos estão sendo destinados ao custeio adm previdencial do PGA	$TC = (\text{Transferência do custeio adm. Previdencial} / (\text{Contribuições recolhidas} + \text{Benefícios pagos})) \times 100$	TC < 9%	3,80%
3	DA	Despesas Administrativas (%)	Demonstrar quanto representam as despesas adm. em relação à soma das contribuições vertidas ao PB com os pagamentos de benefícios	$DA = (\text{Despesas administrativas Realizadas} / (\text{Contribuições} + \text{Benefícios})) \times 100$	Se DA > 9% → saque do Fundo Administrativo	3,52%
4	DAPC	Despesa Adm. Per Capta	Demonstrar o custo médio por participante	$DAPC = \text{Total das despesas adm.} / (\text{Número de participantes} + \text{assistidos}) \text{R\$}/\text{pc}$	81,00%	55,74
5	PDP (%)	Participação da despesa de pessoal	Demonstrar quanto representa a despesa de pessoal em relação à DA	$PDP = (\text{Despesa de pessoal} + \text{encargos}) / (\text{Despesa Administrativa Total})$	55,00%	41,00%
6	PDD (%)	Participação da despesa de Dirigentes	Demonstrar quanto representa a despesa com Dirigentes em relação às despesas Adm. totais	$PDD = (\text{Despesas com dirigentes e encargos} / \text{Despesas adm. Totais}) \times 100$	39,00%	17,95%
7	PDG (%)	Participação das despesas gerais	Demonstrar quanto representam as despesas gerais em relação às despesas Adm. totais	$PDG = (\text{Despesas gerais} / \text{Despesas adm. Totais}) \times 100$	25,00%	19,88%
8	PDST (%)	Participação das despesas de serviços de terceiros	Demonstrar quanto representam as despesas com serviços de terceiros em relação às despesas Adm. totais	$PDST = (\text{Despesas com serviços de terceiros} / \text{Despesas adm. Totais}) \times 100$	15,00%	20,61%

Comentários:

- 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 em 2020 o valor de 31,16%.


Matriz de Providências (MP 01)

6. PARTICIPAÇÃO DO PLANO NO FUNDO ADMINISTRATIVO (IN/SPC 34/2009) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2020:

- **Plano BD:** Fundo Administrativo R\$ 32.920.212,30. Participação 93,43%.
- **Plano CD:** Fundo Administrativo R\$ 5.879,97 Participação 0,02%.
- **PGA:** Fundo Administrativo R\$ 35.236.409,83 (considerando o valor de R\$ 2.310.317,56 do Ativo Permanente – 6,56%).

DESCRIÇÃO	VALORES	PART %
BD	R\$ 32.920.212,30	93,43%
CD	R\$ 5.879,97	0,02%
ATIVO PERMANENTE	R\$ 2.310.317,56	6,56%
TOTAL	R\$ 35.236.409,83	100,00%

- **Comentário:** Verificamos que a Entidade deu cumprimento ao que estabelece a Resolução CNPC 029/2018.



7. 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 de Exigível Contingencial do PGA	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, itens 66 a 73 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis

8. 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 2º SEMESTRE DE 2020.
Capítulo do PGA:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
<p>MP 01 - Despesas Administrativas Indicadores</p> <p>Serviços de Terceiros</p>	<p>Justificar o não atendimento da meta estabelecida e as ações de atendimento.</p>	<p>Art. 12 da Resolução CGPC 29, de 2009. Melhores Práticas Contábeis item 87.</p>	<p>Item 4.6 da Matriz de Compliance – Indicadores.</p>

9. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE OS RESULTADOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA) NO 2º SEMESTRE DE 2020.

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 **2º semestre de 2020** 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: 27 de outubro de 2021.

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



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. CERTIFICAÇÕES DE DIRIGENTES E CONSELHEIROS – RESOLUÇÃO DO CNPC Nº. 19 DE 30 DE MARÇO DE 2015 (ART. 5º e 8º) e Nº. 21 DE 18 DE JUNHO DE 2015, - Posição 31/12/2020:

CRONOGRAMA DE EDUCAÇÃO CONTINUADA - DIRIGENTES, CONSELHEIROS E OUTROS TÉCNICOS CERTIFICADOS E HABILITADOS COM DATA DA POSSE E DATA E TIPO DE CERTIFICAÇÃO - POSICIONADO EM 31/12/2020					
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	24/09/2018	24/09/2021
GODARD TEDESCO VIEIRA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	23/09/2020	23/09/2023
ANTONIO LUIZ GOMES DIAS	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	02/09/2018	02/09/2021
FLAVIO HENRIQUE DA SILVA NEIVA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/10/2019	19/10/2022
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	19/10/2021
SILVIO DA PAIXÃO COSTA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	15/03/2020	15/03/2023
ALEXANDRE GOMES DE SOUZA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	05/07/2018	05/07/2021
DIVINO LAZARO DE SOUZA AGUIAR	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	11/07/2018	11/07/2021
CONSELHO FISCAL					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
EDMARÁ RIBEIRO DE JESUS	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	31/08/2018	31/08/2021
CLAUDIA ALVES DE SOUZA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	20/10/2020	20/10/2023
ELIAS EVANGELISTA SILVA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/07/2018	19/07/2021
FELIPE PINHEIRO BORGES	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	23/10/2020	23/10/2023
MAURO APARECIDO LESSA DE SOUZA	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	04/07/2018	04/07/2021
CESAR AUGUSTO DA SILVA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	23/12/2020	23/12/2023
JOSE RICARDO CHAGAS	31/05/2018	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	19/07/2018	19/07/2021
MAGNO ANTUNES LIMA CUPERTINO	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	18/11/2020	18/11/2023
COMITE INVESTIMENTOS					
NOME	DATA POSSE	ORGAO CERTIFICADOR	TIPO CERTIFICAÇÃO	DATA DA CERTIFICAÇÃO	VALIDADE CERTIFICAÇÃO
MAYCON PEREIRA DA SILVA	14/06/2012	ICSS	INVESTIMENTOS	12/01/2021	12/01/2024
HELIO DOMICIANO SILVA	09/01/2015	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	08/11/2019	08/11/2022
DIEGO AUGUSTO RIBEIRO SILVA	31/05/2020	ICSS	INVESTIMENTOS	24/11/2020	24/11/2023
LEDA LUCIA TEIXEIRA PORTELA	31/05/2020	ICSS	ADMINISTRAÇÃO	21/08/2018	21/08/2021
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	02/09/2021

Verificamos que não existem pendências nas Certificações, considerando a posição de 31/12/2020.

2. CONTROLES INTERNOS E MONITORAMENTO DE RISCOS.

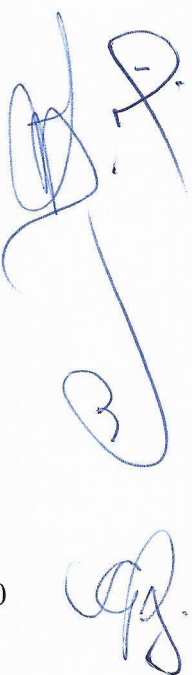
Verificamos que a Entidade realizou o terceiro ciclo da Matriz de Riscos e com a implementação da Política de controles internos e atuação da área de controles observamos uma minimização dos riscos na matriz de riscos:

A atualização da Matriz de Riscos ocorreu no 2º Semestre de 2020.

3. 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 INPREVIC 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, INPREVIC 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.

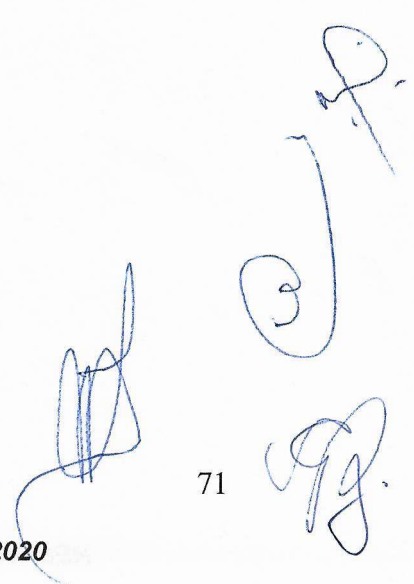


4. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC 13, DE 2004. COMPETÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 2º SEMESTRE DE 2020.

Capítulo Temas Correlacionados:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos	Sem providências		



5. CUMPRIMENTO DO PARÁGRAFO ÚNICO E SEU ITEM I, DO ARTIGO 19 DA RESOLUÇÃO CGPC Nº 13. DE 01 DE OUTUBRO DE 2004.

Que determina que as conclusões, recomendações, análises e manifestações do Conselho Fiscal devem ser levadas em tempo hábil ao conhecimento do conselho deliberativo da Entidade Fechada de Previdência Complementar, a quem caberá decidir sobre as providências que eventualmente devam ser adotadas; Não houve apontamentos e adoção de providencias, de acordo com a **MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 2º SEMESTRE DE 2020.**


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

Goiania/GO: 27 de outubro 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