

RELATÓRIO DE CONTROLES
INTERNOS
DO CONSELHO FISCAL

Artigo 19 da Resolução do CGPC n°.
13/2004



2º SEMESTRE DE 2021

Recebi em 30.06.22.
Alvaro Leandro B. Rodrigues
Alvaro Leandro B. 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 2021 EM 31/12/2021:	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 2021 - EM 31/12/2021	19
4. AVALIAÇÃO DOS RISCOS NO 2º SEMESTRE DE 2021 – EM 31/12/2021.	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 2021 EM -31/12/2021. COMENTÁRIOS:	32
6. CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS NO 2º SEMESTRE DE 2021:	33
6.1. SALDO DEVEDOR EM 31/12/2021.	33
6.2. TAXA ADMINISTRATIVA DE EMPRÉSTIMOS 2º SEMESTRE DE 2021 - EM 31/12/2021.	33
6.3. FUNDO GARANTIDOR DE EMPRÉSTIMOS EM 31/12/2021:	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 2021.	41
II. ATUARIAL: ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES E RESULTADO DO PLANO – 2º SEMESTRE DE 2021:	42
1. EVOLUÇÃO DA MASSA ABRANGIDA EM 31/12/2021	42
2. BENEFÍCIOS VIGENTES EM 31/12/2021	ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.
3. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	43
4. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO CONTÁBIL DE SOLVÊNCIA NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	44
5. EVOLUÇÃO DO RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	45
6. FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	46
7. EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	47
8. EVOLUÇÃO DA LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO ATIVO LÍQUIDO (AL) NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	47
9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	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 2021 ..	53
III. ORÇAMENTO: EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2021:	54
1. EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA:	
1.1. ANÁLISE DA EXECUÇÃO DO ORÇAMENTO:	
1.1.1. GESTÃO PREVIDENCIAL	
1.1.2. GESTÃO ADMINISTRATIVA	55
1.1.3. INVESTIMENTOS	
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 2021	58
IV. PGA: PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA:	59
1. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	59
2. FONTES E USO DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	59
3. DESPESAS ADMINISTRATIVAS NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	61
4. RESULTADO DO PGA - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	63
5. LIMITE TETO ANUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS (TAXA DE CARREGAMENTO) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	63
6. INDICADORES DO PGA LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	64
7. PARTICIPAÇÃO DO PLANO NO FUNDO ADMINISTRATIVO (IN/SPC 34/2009) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021:	65
8. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021	
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 2021.	68
V. TEMAS CORRELACIONADOS:	69
1. ATENDIMENTO AS RECOMENDAÇÕES DO RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS DO 2º SEMESTRE DE 2021. (INCISO III, DO ART. 19 DA RESOLUÇÃO MPS/CGPC Nº. 13/2004).	
2. CERTIFICAÇÕES DE DIRIGENTES E CONSELHEIROS – ART. 8º DA RESOLUÇÃO DO CNPC Nº. 19 E Nº. 21, DE 2015 - Posição 31/12/2021:	69
3. RELATÓRIOS DE AUDITORIAS E FISCALIZAÇÕES.	
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:

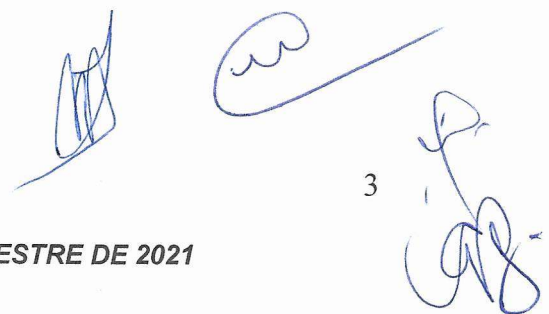
- I – Investimentos.
- II – Atuarial.
- III – Orçamento.
- IV – PGA.
- V – Temas Correlacionados.

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 2021**.

1. DADOS DA GESTÃO DE RECURSOS:

a) Administrador Estatutário Qualificado dos Investimentos em 31/12/2021:

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

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

- Maycon Pereira da Silva - 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 2021 foram realizadas 02 (duas) reuniões (julho e setembro de 2021);

f) Tabela 1: Carteira Consolidada em 31/12/2021:

Instituição	Tipo	Segmento	Valores		Participação % PLANO	Participação % CARTEIRA	Evolução %
			1º Semestre de 2021	2º Semestre de 2021			
BBDTVM	BB INSTITUCIONAL RF	Renda Fixa (PGA)	4.087.892,24	14.538.343,21	43,25%	1,23%	255,64%
ITAÚ	ITAÚ INST REF DI FI	Renda Fixa (PGA)	26.926.767,93	15.015.855,78	44,67%	1,27%	-48,09%
BBDTVM	BB PREV RF IMA - B	Renda Fixa (PGA)	0,00	1.981.291,82	5,89%	0,17%	0,00%
ITAÚ	ITAÚ GLOB PLUS FICFI	Estruturado (PGA)	0,00	2.043.779,01	6,08%	0,17%	0,00%
	DISPONIBILIDADES		25.811,53	38.401,67	0,11%	0,00%	48,78%
	TOTAL PGA		33.040.471,70	33.617.671,49	100,00%	2,84%	1,75%
BBDTVM	BB PREVSAN FI RF	Renda Fixa (BD)	532.388.372,51	560.993.647,98	49,50%	47,37%	5,37%
ITAÚ	ITAÚ FI IDEAL PREVSAN	Renda Fixa (BD)	434.480.764,75	478.249.829,70	42,20%	40,38%	10,07%
OLIVEIRA	FIDC SANEAGO INFRA IV-SENIOR	Renda Fixa (BD)	2.694.808,45	1.801.169,07	0,16%	0,15%	-33,18%
BEMD	BAHIA MARAU FIC de FIM	Estruturado (BD)	9.561.330,96	9.609.677,46	0,85%	0,81%	0,50%
BTGP	BTGP DISCOVERY FIM	Estruturado (BD)	9.057.344,32	8.908.727,28	0,79%	0,75%	-1,64%
MELLON	ABSOLUTE HEDG FICFIM	Estruturado (BD)	9.400.156,02	9.738.869,73	0,86%	0,82%	3,60%
MELLON	JGP STRATEGY FIC FIM	Estruturado (BD)	9.040.664,63	9.147.179,11	0,81%	0,77%	1,18%
MELLON	BOGARI VALUE FC FIA	Renda Variável (BD)	13.776.061,23	9.384.630,83	0,83%	0,79%	-31,88%
MELLON	HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	Renda Variável (BD)	11.813.087,04	9.403.519,34	0,83%	0,79%	-20,40%
PREVSAN	EMPRÉSTIMO A PARTICIPANTE	Empréstimos (BD)	32.839.967,28	32.067.212,55	2,83%	2,71%	-2,35%
	DISPONIBILIDADES		3.866.166,05	4.086.174,61	0,36%	0,35%	5,15%
	TOTAL PLANO BD		1.088.938.723,24	1.133.390.437,66	100,00%	95,70%	6,03%
BEMD	MONGERAL AEG IN RF FI	Renda Fixa (CD)	11.918.433,81	9.886.325,38	57,11%	0,83%	-17,05%
BBDTVM	BB PREV RF IMA - B	Renda Fixa (CD)	0,00	2.682.128,09	15,49%	0,23%	0,00%
ITAÚ	IT SOB RF REF DI FIC	Renda Fixa (CD)	0,00	2.241.380,68	12,95%	0,19%	0,00%
ITAÚ	ITAÚ GLOB PLUS FICFI	Estruturado (CD)	0,00	1.022.288,65	5,91%	0,09%	0,00%
MELLON	JGP STRATEGY FIC FIM	Estruturado (CD)	643.229,08	650.808,02	3,76%	0,05%	1,18%
BBDTVM	BB MM SCHRÖDER IE FI	Exterior (CD)	0,00	628.388,44	3,63%	0,05%	0,00%
PREVSAN	EMPRÉSTIMO A PARTICIPANTES	Empréstimos (CD)	0,00	179.605,84	1,04%	0,02%	0,00%
	DISPONIBILIDADES		3.867,76	19.303,72	0,11%	0,00%	366,53%
	TOTAL PLANO CD		12.565.551,25	17.310.228,82	100,00%	1,46%	37,78%
	TOTAL DA CARTEIRA CONSOLIDADA		1.114.544.746,19	1.184.318.337,97		100,00%	6,26%
	TOTAL FUNDOS DE INVESTIMENTO DA CARTEIRA CONSOLIDADA		1.077.788.913,57	1.147.927.639,58		96,93%	
	TOTAL EM EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES		32.839.967,28	32.246.818,39		2,72%	
	DISPONIBILIDADES		3.915.865,34	12.013.199,60		1,01%	

Fonte: Controle da Área de Investimentos (Custódia) e Balançetes (*).
 RGR: Recursos Garantidores das Reservas Técnicas.

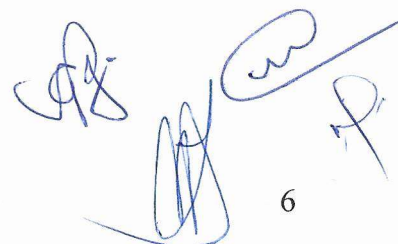
Comentários em relação a Tabela 1:

- Observamos que a Entidade mantém 96,93% da administração dos investimentos dos recursos dos planos CD + BD + PGA em carteira de Fundos de Investimentos. Os Fundos Exclusivos, BB PREVSAN FI RF e ITAÚ FI IDEAL PREVSAN compõe 87,75% da carteira da Entidade. Possuem característica de risco soberano, com 98% dos ativos alocados em Títulos Públicos Federais, as NTN-B (Tesouro IPCA com juros semestrais) e 2% em NTN Over que possui liquidez diária.
- Identificamos que no 2º semestre de 2021, houve uma evolução nominal nas carteiras de investimentos de 6,26%.
- A evolução de 1,75% do patrimônio do Plano de Gestão Administrativo (PGA) se deve a rentabilidade positiva dos fundos de investimento que foi suficiente para pagar a diferença entre os aportes e os resgates para com as despesas administrativas do plano. Houve aplicação nos fundos BB PREV RF IMA – B e ITAU GLOB PLUS FICFI no valor de 2.000.000,00 de reais em cada e de 10.000.000,00 de reais no fundo BB institucional, no mês de julho/2021, valores estes provenientes do resgate do fundo Itaú Institucional que obteve evolução nominal de -48,09%.
- O Plano de Benefícios BD evolui em 6,03% o patrimônio com o aumento de 10,07% e 5,37%, respectivamente, no patrimônio dos fundos exclusivos ITAÚ FI IDEAL PREVSAN e BB PREV FI RF, no 2º semestre de 2021 devido à rentabilidade dos títulos alocados. Ressalta-se que o fundo de investimento ITAÚ FI IDEAL PREVSAN foi utilizado para resgates para pagamentos de benefícios e mesmo tendo valor aportado menor que o resgatado obteve aumento percentual no montante acumulado.
- Observamos que houve no fundo FIDC Saneago Infra (Plano de Benefícios BD) -33,16%, de redução patrimonial, devido às amortizações no período analisado.
- Dos 4 fundos de investimento estruturados do Plano de Benefícios BD, apenas o fundo BTGP DISCOVERY FIM obteve redução em seu patrimônio. Os fundos de renda variável BOGARI VALUE FC FIA e HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA reduziram o seu patrimônio em -31,88% e -20,40%, nesta ordem. Todos em razão da rentabilidade negativa no período.
- A carteira de Empréstimos aos Participantes do Plano de Benefícios BD reduziu em -2,35% o valor investido. **Recomendamos que a PREVSAN busque de forma estratégica reavaliar a carteira de empréstimos, buscando aumentar o percentual de alocação que pela Política de Investimentos pode atingir o limite de 15%, tendo em vista que a rentabilidade desse segmento foi de 18,57% no 1º Semestre de 2021, superando a meta de 15,28% (INPC + 7,44% a.a.).**

- Houve evolução no patrimônio do Plano de Benefícios CD em 37,76%. O fundo de investimento MONGERAL AEG IN RF FI reduziu em -17,05% o seu patrimônio devido aos resgates para aplicação nos fundos BB PREV RF IMA – B, ITAU GLOB PLUS FICFI, e BB MM SCHRODER em julho/2021, somado aos empréstimos a participantes iniciados em setembro de 2021. Os novos aportes do plano foram realizados no fundo IT SOB RF REF DI FIC, a partir de outubro 2021. No mês de agosto de 2021 foi realizado resgate no valor de 500.000,00 reais do fundo ITAU GLOB PLUS FICFI, para não ultrapassar o limite estabelecido na política de investimentos para o segmento Estruturado.

2. ENQUADRAMENTOS – 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021:

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 (2021-2025) aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade para avaliação do enquadramento dos Planos BD, CD e PGA.



2.1. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO 001 – PREVSAN – BD



RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-Base: 31-dez-21

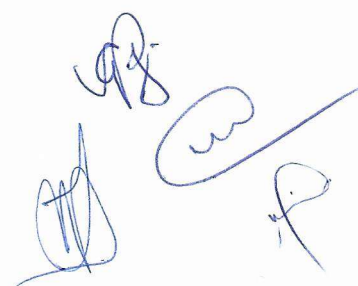
O Relatório de Compliance tem como objetivo verificar a aderência dos investimentos do plano às diretrizes de aplicações estabelecidas pela Política de Investimentos vigente e pela Resolução CMN Nº 4.661 e suas alterações posteriores. As análises apresentadas são baseadas em dados contábeis e valores retirados dos arquivos XMLs de fundos e carteiras recebidos pela Aditus e demais informações encaminhadas pela própria EFPC.

Limites de Alocação e Concentração

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

Segmentos de Aplicação	Posição Atual		Limite Legal	Limite PI Inferior	Limite PI Superior	Status
	R\$	%				
Renda Fixa	1.046.515.925,14	92,34%	100,00%	75,00%	100,00%	OK
Renda Variável	16.228.695,12	1,43%	70,00%	0,00%	6,00%	OK
Estruturado	37.404.353,58	3,30%	20,00%	0,00%	6,00%	OK
Imobiliário	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	3,00%	OK
Operações com Participantes	32.067.212,55	2,83%	15,00%	0,00%	15,00%	OK
Exterior	1.157.091,52	0,10%	10,00%	0,00%	3,00%	OK
Total de Recursos Garantidores	1.133.373.277,91	100,00%				

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Fixa (Art. 21)				
Total dos recursos em (Inciso I):	91,81%	100,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	91,81%	-	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	0,00%	80,00%	60,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,00%	-	20,00%	OK
CDBs, RDBs, LFs, LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
DPGEs	0,00%	-	20,00%	OK
Poupança	0,00%	-	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securilizadoras (Inciso II, alínea b)	0,00%	-	20,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
Debêntures	0,00%	-	20,00%	OK
NCEs e CCEs	0,00%	-	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	20,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso III):	0,16%	20,00%	9,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	1,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	1,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	1,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	1,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	1,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	1,00%	OK
Cotas de classe de FI e cotas de FIC em direitos creditórios - FIDC e FICFIDC, CCB e CCCB (Inciso III, alínea e)	0,16%	-	5,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,16%	-	5,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	5,00%	OK
CPRs, CRAs, CDCAs e WAs (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	0,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	9,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 2º)	0,16%	80,00%	69,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-
Caixa e Disponível	0,38%	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,01%	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	0,00%	-	-	-



PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-Base: 31-dez-21

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Variável (Art. 22)				
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	1,05%	70,00%	2,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,38%	50,00%	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	2,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	1,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-
Estruturado (Art. 23)				
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	3,30%	15,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	0,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	0,00%	OK
Imobiliário (Art. 24)				
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	2,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	0,00%	OK
Células de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	0,00%	OK
Imóveis*	0,00%	-	-	-
Exterior (Art. 26)				
Total dos recursos em:	0,10%	10,00%	2,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	2,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	2,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,05%	-	2,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	2,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,05%	-	2,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-

* Art. 17, § 5º A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/2018.

Limites de Alocação por plano	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	91,81%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	0,05%	20,00%	20,00%	OK
Demais emissores (Inciso III)	0,86%	10,00%	10,00%	OK

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

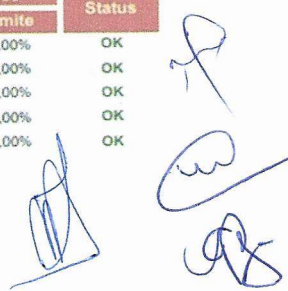
Data-Base: 31-dez-21

Limites de Concentração	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 28)				
PL de uma mesma inst. financ. e coop. de crédito autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,03%	25,00%	25,00%	OK
FIDC ou FICFIDC* (Inciso II, alínea b)	1,67%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento em cotas de índice de renda fixa (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo ou FIC classificado no segmento de investimentos estruturados*, FIP** (Inciso II, alínea d)	2,68%	25,00%	25,00%	OK
FII e FICFII* (Inciso II, alínea e)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice do exterior admitido à negociação em bolsa de valores do Brasil* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no Brasil com o sufixo "Investimento no Exterior**" (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo local com ativos financeiros no exterior* (Inciso II, alínea f)	2,00%	25,00%	25,00%	OK
Demais emissores (Inciso II, alínea g)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com regime fiduciário (Inciso III)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o Inciso III do art. 26 (Inciso IV, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso IV, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Mesma série de títulos ou valores mobiliários (§ 1º)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta (§ 5º)	0,03%	25,00%	25,00%	OK

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

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

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

* 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.


Vedações

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

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

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

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

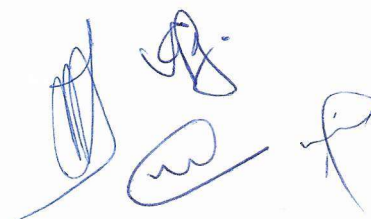
³ Através dos arquivos que recebemos, não é possível identificar se houve, ou não, operações de day trade. Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos.

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

Investimentos - Figura 1 – Fonte: Aditus Consultoria Financeira – Relatório Analítico das Políticas de Investimentos – Plano BD - (Relatório de Compliance – Res. CMN Nº 4.661);

Comentário em relação a Figura 1:

- Verificamos que não ocorreram desenquadramentos em relação aos limites globais da Política de Investimentos e limites das diversificações da Resolução CMN/BACEN nº 4.661/2018.



2.2. ALOCAÇÃO POR SEGMENTOS – PLANO 002 – PREVSAN - CD



PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

Data-Base: 31-dez-21

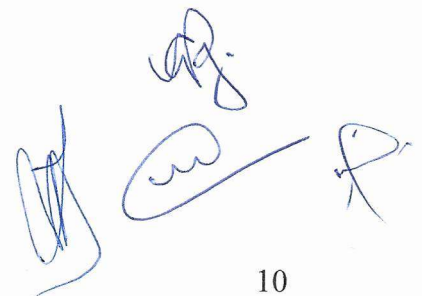
O Relatório de Compliance tem como objetivo verificar a aderência dos investimentos do plano às diretrizes de aplicações estabelecidas pela Política de Investimentos vigente e pela Resolução CMN Nº 4.661 e suas alterações posteriores. As análises apresentadas são baseadas em dados contábeis e valores retirados dos arquivos XMLs de fundos e carteiras recebidos pela Aditus e demais informações encaminhadas pela própria EFPC.

Limites de Alocação e Concentração

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

Segmentos de Aplicação	Posição Atual		Limite Legal	Limite PI Inferior	Limite PI Superior	Status
	R\$	%				
Renda Fixa	14.827.634,44	85,67%	100,00%	0,00%	100,00%	OK
Renda Variável	0,00	0,00%	70,00%	0,00%	30,00%	OK
Estruturado	1.673.096,67	9,67%	20,00%	0,00%	20,00%	OK
Imobiliário	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	10,00%	OK
Operações com Participantes	179.605,84	1,04%	15,00%	0,00%	15,00%	OK
Exterior	626.388,44	3,63%	10,00%	0,00%	5,00%	OK
Total de Recursos Garantidores	17.308.725,39	100,00%				

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Fixa (Art. 21)				
Total dos recursos em (Inciso I):	67,11%	100,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (inciso I, alínea a)	67,11%	-	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (inciso I, alínea b)	0,00%	-	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	12,84%	80,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (inciso II, alínea a)	5,97%	-	80,00%	OK
CDBs, RDBs, LFs, LHs, LCIs e LCAs	4,89%	-	80,00%	OK
DPGEs	1,08%	-	80,00%	OK
Poupança	0,00%	-	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securitizadoras (inciso II, alínea b)	6,87%	-	80,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	80,00%	OK
Debêntures	6,87%	-	80,00%	OK
NCEs e CCEs	0,00%	-	80,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	80,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (inciso II, alínea c)	0,00%	-	80,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso III):	0,00%	20,00%	20,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (inciso III, alínea a)	0,00%	-	20,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (inciso III, alínea b)	0,00%	-	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (inciso III, alínea c)	0,00%	-	20,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	20,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (inciso III, alínea d)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de FI e cotas de FIC em direitos creditórios - FIDC e FICFIDC, CCB e CCCB (inciso III, alínea e)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,00%	-	20,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	20,00%	OK
CPRs, CRAs, CDCAs e WAs (inciso III, alínea f)	0,00%	-	20,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	20,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	12,84%	80,00%	80,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-
Caixa e Disponível	0,18%	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,04%	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	5,57%	-	-	-

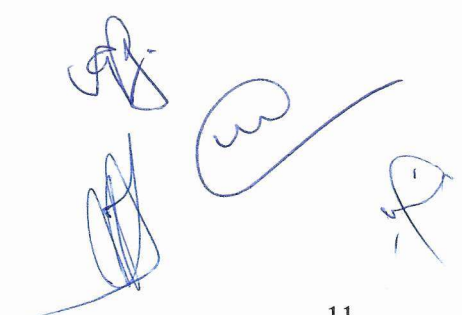



RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661
PREVSAN - PREVSAN PLANO CD
Data-Base: 31-dez-21

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Variável (Art. 22)				
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	0,00%	70,00%	30,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,00%	50,00%	25,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	5,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	2,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-
Estruturado (Art. 23)				
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	8,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	9,67%	15,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificados como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	7,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	10,00%	OK
Imobiliário (Art. 24)				
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	10,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	10,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	10,00%	OK
Células de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	10,00%	OK
Imóveis*	0,00%	-	-	-
Exterior (Art. 26)				
Total dos recursos em:	3,63%	10,00%	5,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificados como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	3,63%	-	5,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	5,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	5,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	5,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	5,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-

* Art. 17, § 5º. A EFPC pode manter investimentos em imóveis em até doze anos, a contar de 29/05/2018.

Limites de Alocação por plano	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	67,11%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	1,08%	20,00%	20,00%	OK
Demais emissores (Inciso III)	5,91%	10,00%	10,00%	OK



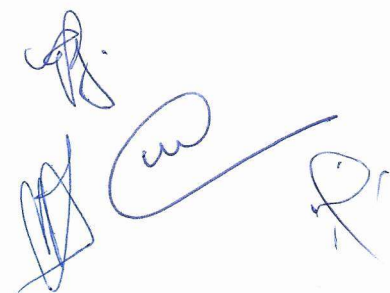

RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661
PREVSAN - PREVSAN PLANO CD
Data-Base: 31-dez-21

Límites de Concentração	Maior Observado	Límite Legal	Límite Plano	Status
Emissores (Art. 28)				
PL de uma mesma inst. financ. e coop. de crédito autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,02%	25,00%	25,00%	OK
FIDC ou FICFIDC* (Inciso II, alínea b)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento em cotas de índice de renda fixa (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo ou FIC classificado no segmento de investimentos estruturados*, FIP** (Inciso II, alínea d)	0,05%	25,00%	25,00%	OK
FII e FICFII* (Inciso II, alínea e)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice do exterior admitido à negociação em bolsa de valores do Brasil* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no Brasil com o sufixo "Investimento no Exterior**" (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo local com ativos financeiros no exterior* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Demais emissores (Inciso II, alínea g)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com regime fiduciário (Inciso III)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o Inciso III do art. 26 (Inciso IV, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso IV, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Mesma série de títulos ou valores mobiliários (§ 1º)	0,05%	25,00%	25,00%	OK
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta (§ 5º)	0,00%	25,00%	25,00%	OK

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

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

Veículo de Investimento	Depósito de Margem*	Prêmio Opções		Status
	%	%	Límite	
PREVSAN PLANO CD	5,91%	0,04%	5,00%	OK
BB PREV RF IMA B TIT PUBL FI	0,68%	0,00%	5,00%	OK
ITAU SOBERANO RF REFER DI LP FICFI	0,00%	0,00%	5,00%	OK
MONGERAL AEGON RF FI	8,29%	0,06%	5,00%	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.


Vedações

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

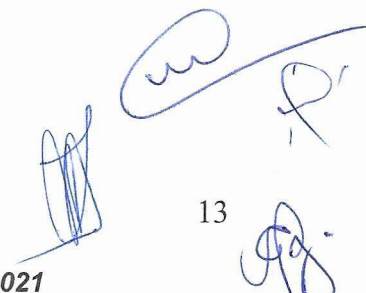
Vedações	Status
Realizar operações de compra e venda, ou qualquer outra forma de troca de ativos entre planos de uma mesma EFPC (Inciso I)	-
Realizar operações de crédito, inclusive com suas patrocinadoras (Inciso II)	-
Aplicar em ativos financeiros de emissão de pessoas físicas (Inciso III)	OK
Aplicar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

¹ Exceto nos casos de distribuição pública, exercício do direito de preferência, conversão de debêntures em ações, exercício do bônus de subscrição, casos previstos em regulamentação estabelecida pela SPC e demais casos expressamente previstos na Resolução CMN nº 4.661 e alterações posteriores.
² Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos, portanto, consideraremos enquadrados nesse quesito os fundos que possuem vedação a esse tipo de operação em seu regulamento.
³ Através dos arquivos que recebemos, não é possível identificar se houve, ou não, operações de day trade. Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos.
⁴ Será considerado o somatório dos mesmos ativos informados no arquivo XML para resultado final da operação.

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

Comentários em relação a Figura 2:

- Verificamos que não ocorreram desenquadramentos em relação aos limites globais da Política de Investimentos e limites das diversificações da Resolução CMN/BACEN nº 4.661/2018.



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



RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661

PREVSAN - PREVSAN PGA

Data-Base: 31-dez-21

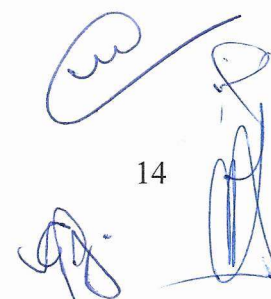
O Relatório de Compliance tem como objetivo verificar a aderência dos investimentos do plano às diretrizes de aplicações estabelecidas pela Política de Investimentos vigente e pela Resolução CMN Nº 4.661 e suas alterações posteriores. As análises apresentadas são baseadas em dados contábeis e valores retirados dos arquivos XMLs de fundos e carteiras recebidos pela Aditus e demais informações encaminhadas pela própria EFPC.

Limites de Alocação e Concentração

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

Segmentos de Aplicação	Posição Atual		Limite Legal	Limite PI Inferior	Limite PI Superior	Status
	R\$	%				
Renda Fixa	31.573.892,48	93,92%	100,00%	0,00%	100,00%	OK
Renda Variável	0,00	0,00%	70,00%	0,00%	0,00%	OK
Estruturado	2.043.779,01	6,08%	20,00%	0,00%	20,00%	OK
Imobiliário	0,00	0,00%	20,00%	0,00%	0,00%	OK
Operações com Participantes	0,00	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	OK
Exterior	0,00	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	OK
Total de Recursos Garantidores	33.617.671,49	100,00%				

Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Fixa (Art. 21)				
Total dos recursos em (Inciso I):	65,08%	100,00%	100,00%	OK
Títulos da dívida pública mobiliária federal interna (Inciso I, alínea a)	65,08%	-	100,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF títulos públicos (Inciso I, alínea b)	0,00%	-	100,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso II):	28,90%	80,00%	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de instituições financeiras autorizadas pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	17,50%	-	80,00%	OK
CDBs, RDBs, LFs, LHs, LCIs e LCAs	15,73%	-	80,00%	OK
DPGEs	1,77%	-	80,00%	OK
Poupança	0,00%	-	80,00%	OK
Ativos financeiros de RF de sociedade por ações de capital aberto e cias securilizadoras (Inciso II, alínea b)	11,40%	-	80,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	80,00%	OK
Debêntures	10,35%	-	80,00%	OK
NCEs e CCEs	0,00%	-	80,00%	OK
Notas Promissórias	1,05%	-	80,00%	OK
Cotas de fundos de investimento de índice RF (Inciso II, alínea c)	0,00%	-	80,00%	OK
Total dos recursos em (Inciso III):	0,00%	20,00%	20,00%	OK
Títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais (Inciso III, alínea a)	0,00%	-	20,00%	OK
Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País (Inciso III, alínea b)	0,00%	-	20,00%	OK
Ativos financeiros de RF de inst. financeiras não bancárias e cooperativas de crédito (Inciso III, alínea c)	0,00%	-	20,00%	OK
LHs, LCIs e LCAs	0,00%	-	20,00%	OK
Notas Promissórias	0,00%	-	20,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso III, alínea d)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de FI e cotas de FIC em direitos creditórios - FIDC e FICFIDC, CCB e CCCB (Inciso III, alínea e)	0,00%	-	20,00%	OK
Cotas de classe de fundos e cotas de FICs em direitos creditórios - FIDCs e FICFIDC	0,00%	-	20,00%	OK
CCBs e CCCBs	0,00%	-	20,00%	OK
CPRs, CRAs, CDCAs e WAs (Inciso III, alínea f)	0,00%	-	20,00%	OK
Demais ativos (§ 3º)	0,00%	-	20,00%	OK
Conjunto de ativos financeiros listados nos incisos II e III (§ 1º)	28,90%	80,00%	80,00%	OK
Ativos transitórios RF	0,00%	-	-	-
Caixa e Disponível	0,29%	-	-	-
Provisões, despesas e passivos	-0,35%	-	-	-
Operações a termo, opções de renda fixa e swaps	0,00%	-	-	-



Subcategorias de Alocação	% Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Renda Variável (Art. 22)				
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento especial (Inciso I)	0,00%	70,00%	0,00%	OK
Ações e cotas de fundos de índice negociadas em segmento não especial (Inciso II)	0,00%	50,00%	0,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível II e III (Inciso III)	0,00%	10,00%	0,00%	OK
Ouro físico (Inciso IV)	0,00%	3,00%	0,00%	OK
Opções	0,00%	-	-	-
Estruturado (Art. 23)				
Cotas de fundos de investimento em participações - FIP (Inciso I, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificadas como multimercado - FIM e FICFIM (Inciso I, alínea b)	6,08%	15,00%	15,00%	OK
Cotas de fundos de investimento classificadas como Ações - Mercado de Acesso (Inciso I, alínea c)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Certificado de Operações Estruturadas - COE (Inciso II)	0,00%	10,00%	10,00%	OK
Imobiliário (Art. 24)				
Total dos recursos em:	0,00%	20,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs de investimento imobiliário - FII e FICFII (Inciso I)	0,00%	-	0,00%	OK
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (Inciso II)	0,00%	-	0,00%	OK
Células de crédito imobiliário - CCI (Inciso III)	0,00%	-	0,00%	OK
Imóveis*	0,00%	-	-	-
Exterior (Art. 26)				
Total dos recursos em:	0,00%	10,00%	0,00%	OK
Cotas de fundos e cotas de FICs classificadas como "Renda Fixa - Dívida Externa" (Inciso I)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas de fundos de índice do exterior (Inciso II)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" - 67% (Inciso III)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas de fundos com sufixo "Investimento no Exterior" (Inciso IV)	0,00%	-	0,00%	OK
Brazilian Depositary Receipts (BDR) classificadas como nível I (Inciso V)	0,00%	-	0,00%	OK
Cotas dos fundos da classe "Ações - BDR Nível 1" (Inciso V)	0,00%	-	0,00%	OK
Ativos financeiros no exterior pertencentes às carteiras dos fundos locais (Inciso VI)	0,00%	-	0,00%	OK
Ativos transitórios Exterior	0,00%	-	-	-

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

Limites de Alocação por plano	Maior Observado	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 27)				
Tesouro Nacional (Inciso I)	65,08%	100,00%	100,00%	OK
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II)	6,62%	20,00%	20,00%	OK
Demais emissores (Inciso III)	6,08%	10,00%	10,00%	OK

Limites de Concentração	Maiores Observados	Limite Legal	Limite Plano	Status
Emissores (Art. 28)				
PL de uma mesma inst. financ. e coop. de crédito autorizada a funcionar pelo Bacen (Inciso II, alínea a)	0,02%	25,00%	25,00%	OK
FIDC ou FICFIDC* (Inciso II, alínea b)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento em cotas de índice de renda fixa (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas (Inciso II, alínea c)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo ou FIC classificado no segmento de investimentos estruturados*, FIP** (Inciso II, alínea d)	0,06%	25,00%	25,00%	OK
FII e FICFII* (Inciso II, alínea e)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de índice do exterior admitido à negociação em bolsa de valores do Brasil* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no Brasil com o sufixo "Investimento no Exterior**" (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo local com ativos financeiros no exterior* (Inciso II, alínea f)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Demais emissores (Inciso II, alínea g)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com regime fiduciário (Inciso III)	0,00%	25,00%	25,00%	OK
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o Inciso III do art. 26 (Inciso IV, alínea a)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Debêntures - Lei 12.431 (Inciso IV, alínea b)	0,00%	15,00%	15,00%	OK
Mesma série de títulos ou valores mobiliários (§ 1º)	0,04%	25,00%	25,00%	OK
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta (§ 5º)	0,00%	25,00%	25,00%	OK

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

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

** Não se aplica o limite de 20% ao FIP que invista pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28

Derivativos

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

Veículo de Investimento	Depósito de Margem*		Prêmio Opções		Status
	%	%	Limite		
PREVSAN PGA	4,20%	0,00%	5,00%		OK
BB INSTITUCIONAL FI RF	0,00%	0,00%	5,00%		OK
BB PREV RF IMA B TIT PUBL FI	0,68%	0,00%	5,00%		OK
ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	6,09%	0,00%	5,00%		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.

Vedações

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

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

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

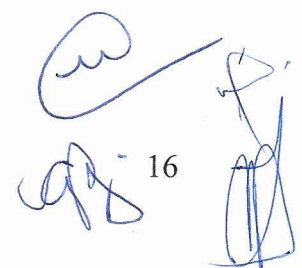
³ Através dos arquivos que recebemos, não é possível identificar se houve, ou não, operações de day trade. Tal conferência deve ser realizada pelo administrador de cada um dos fundos.

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

Investimentos - Figura 3 – Fonte: Aditus Consultoria Financeira – Relatório Analítico das Políticas de Investimentos – PGA - (Relatório de Compliance – Res. CMN N° 4.661);

Comentários em relação a Figura 3:

- Verificamos que não ocorreram desenquadramentos em relação aos limites globais da Política de Investimentos e limites das diversificações da Resolução CMN/BACEN n° 4.661/2018.



3. RENTABILIDADE DOS SEGMENTOS DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS NO 2º SEMESTRE DE 2021 - EM 31/12/2021

PLANO DE BENEFÍCIOS 001 - BD



RELATÓRIO DE ANÁLISE DE INVESTIMENTOS

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-base: 31/12/2021

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

VEÍCULO DE INVESTIMENTO	ALOCAÇÃO (R\$)	GESTOR	% PL FUNDO	RISCO DE MERCADO	RENTABILIDADE*							
					1M	3M	6M	ANO	12M	24M	36M	
Renda Fixa	1.041.044.646,75	92,17%										
Benchmark:	INPC + 4,65% a.a.				1,15%	3,93%	8,45%	15,26%	15,26%	27,17%	39,07%	
Renda Fixa	1.041.044.646,75	92,17%		0,63%								
BB PREVSAN FI RF	560.993.647,98	49,67%	BB	100%	0,00%	1,19%	4,29%	8,33%	14,53%	14,53%	24,21%	35,24%
FIDC SANEAGO INFRAESTRUTURA IV-SENIOR	1.801.169,07	0,16%	INTEGRAL	0,00%		1,04%	2,60%	4,65%	7,51%	7,51%	13,79%	24,21%
ITAU FI IDEAL PREV RF FI	478.249.829,70	42,34%	ITAU	100%	1,36%	1,27%	4,45%	8,76%	16,45%	16,45%	28,20%	40,36%
Benchmark:	INPC + 4,65% a.a.					1,15%	3,93%	8,45%	15,26%	15,26%	27,17%	39,07%
Renda Variável	18.788.050,16	1,66%										
Benchmark:	IBrX					3,14%	-5,51%	-18,37%	-11,17%	-11,17%	-8,07%	22,63%
Renda Variável	18.788.050,16	1,66%		8,90%								
BOGARI VALUE FC FIA	9.384.530,83	0,83%	BOGARI	0,63%	6,82%	-0,89%	-16,70%	-31,88%	-17,02%	-17,02%	-8,40%	42,41%
HIX CAPITAL INSTITUCIONAL FC FIA	9.403.519,34	0,83%	HIX	2,00%	10,71%	4,83%	-7,81%	-20,40%	-13,37%	-13,37%	-7,84%	55,00%
Benchmark:	IBrX-50					3,76%	-4,49%	-18,01%	-10,54%	-10,54%	-7,30%	19,73%
Estruturado	37.404.353,58	3,31%										
Benchmark:	CDI + 2% a.a.					0,95%	2,35%	4,13%	6,47%	6,47%	11,60%	20,64%
Multimercado Estruturado	37.404.353,58	3,31%		0,67%								
ABSOLUTE HEDGE FC DE FI MULT	9.738.869,73	0,86%	ABSOLUTE	2,16%	1,54%	0,80%	3,37%	3,60%	5,81%	5,81%	8,45%	16,46%
BAHIA AM MARAU FC DE FI MULT	9.609.577,46	0,85%	BAHIA AM	1,06%	2,49%	0,32%	0,85%	0,50%	1,41%	1,41%	1,98%	12,53%
BTG PACTUAL DISCOVERY FI MULT	8.908.727,28	0,79%	BTG PACTUAL	2,68%	1,08%	0,68%	-0,06%	-1,64%	-0,84%	-0,84%	-1,21%	10,36%
JGP STRATEGY FICFI MULT	9.147.179,11	0,81%	JGP	0,65%	1,84%	1,35%	1,59%	1,18%	0,98%	0,98%	9,86%	18,97%
Benchmark:	CDI + 2% a.a.					0,95%	2,35%	4,13%	6,47%	6,47%	11,60%	20,64%
Operações com Participantes	32.092.253,77	2,84%										
Benchmark:	INPC + 7,44% a.a.					1,39%	4,61%	9,91%	18,32%	18,32%	34,01%	50,48%
Total	1.129.506.301,10	100%		0,67%								
Benchmark:	INPC + 4,65% a.a.					1,15%	3,93%	8,45%	15,26%	15,26%	27,17%	39,07%

Figura 4: Comparação da Rentabilidade Acumulada, por segmento de investimento em relação a meta do Plano de Benefícios 001- BD, com demonstração da rentabilidade real – Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação a Figura 4:

- O fundo ITAU FI IDEAL PREV PREV RF FI, Renda Fixa, no ano de 2021 alcançou o Benchmark (meta de rentabilidade) de 15,26% a.a, enquanto os outros fundos do mesmo segmento e do tipo Estruturado e Renda Variável, não obtiveram o retorno esperado diante a meta/Benchmark disposto na Política de Investimentos do Plano de Benefícios BD. Os fundos de Renda Variável, no longo prazo (36 meses), rentabilizaram mais de duas vezes o Benchmark, contudo o segmento dos Estruturados, no mesmo período, não obteve sucesso perante a meta proposta. **Recomendamos reavaliar a meta deste segmento (Estruturado) e/ou os fundos de investimentos que vem mostrando descasamento mesmo em períodos maiores de 36 meses.**

3.1. APURAÇÃO DA RENTABILIDADE ACUMULADA REAL (NOMINAL X META).

PLANO DE BENEFÍCIOS 001 - BD

PREVSAN Data	RENDA FIXA		RENDA VARIÁVEL		MULTIMERCADO		EMPRESTIMOS		PREVSAN		INPC		TMA	
	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado
31/01/2021	1,14	1,14	0,90	0,90	-0,47	-0,47	1,39	1,39	1,11	1,11	0,27	0,27	0,65	0,65
28/02/2021	0,66	1,81	-2,61	-1,74	0,13	-0,34	1,38	2,79	0,65	1,76	0,82	1,09	1,20	1,86
31/03/2021	1,46	3,30	3,28	1,49	-0,23	-0,57	1,38	4,21	1,42	3,21	0,86	1,96	1,24	3,13
30/04/2021	0,85	4,19	3,21	4,75	0,71	0,14	1,38	5,66	0,93	4,17	0,38	2,35	0,76	3,91
31/05/2021	0,92	5,14	7,98	13,10	0,21	0,34	1,41	7,14	0,98	5,19	0,96	3,33	1,34	5,31
30/06/2021	1,14	6,34	2,08	15,45	0,57	0,92	1,41	8,65	1,15	6,40	0,60	3,95	0,98	6,34
31/07/2021	1,11	7,53	-3,82	11,04	-0,63	0,28	1,40	10,18	0,99	7,46	1,02	5,01	1,40	7,83
31/08/2021	1,26	8,88	-4,63	5,90	0,21	0,49	1,28	11,59	1,15	8,69	0,88	5,94	1,26	9,20
30/09/2021	1,57	10,59	-8,55	-3,15	-0,10	0,39	1,43	13,19	1,36	10,18	1,20	7,21	1,58	10,92
31/10/2021	1,43	12,17	-13,19	-15,92	0,12	0,52	1,42	14,80	1,23	11,53	1,16	8,45	1,54	12,64
30/11/2021	1,65	14,02	-1,05	-16,81	0,55	1,07	1,42	16,43	1,57	13,28	0,84	9,36	1,22	14,01
31/12/2021	1,23	15,43	1,89	-15,23	0,78	1,86	1,84	18,57	1,22	14,66	0,73	10,16	1,11	15,28

Tabela 2 – Rentabilidade Mensal e Acumulada dos segmentos e dos índices de referência do Plano de Benefícios 001-BD - Fonte: Prevsan

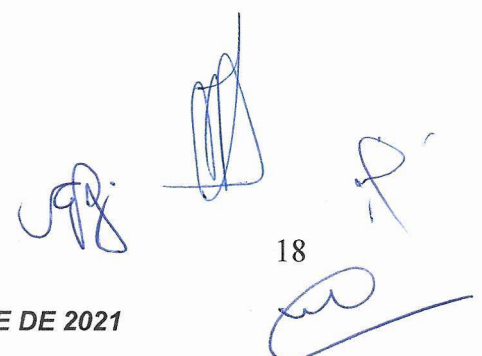
Segmentos	Rentabilidade	Meta do Plano	Real
Renda Fixa	15,43%	15,28%	0,13%
Renda Variável	-15,23%	15,28%	-32,84%
Estruturado (FIM)	1,86%	15,28%	-11,64%
Empréstimos	18,57%	15,28%	2,85%
Total PLANO	14,66%	15,28%	-0,54%

Fonte: PREVSAN.

(*) Meta BD: INPC + 4,65% a.a;

Real: Rentabilidade descontada a Meta.

Tabela 3 – Comparação da Rentabilidade Acumulada por segmento de investimento, em relação à meta atuarial do Plano de Benefícios 001- BD, com demonstração da rentabilidade real - Fonte: Prevsan



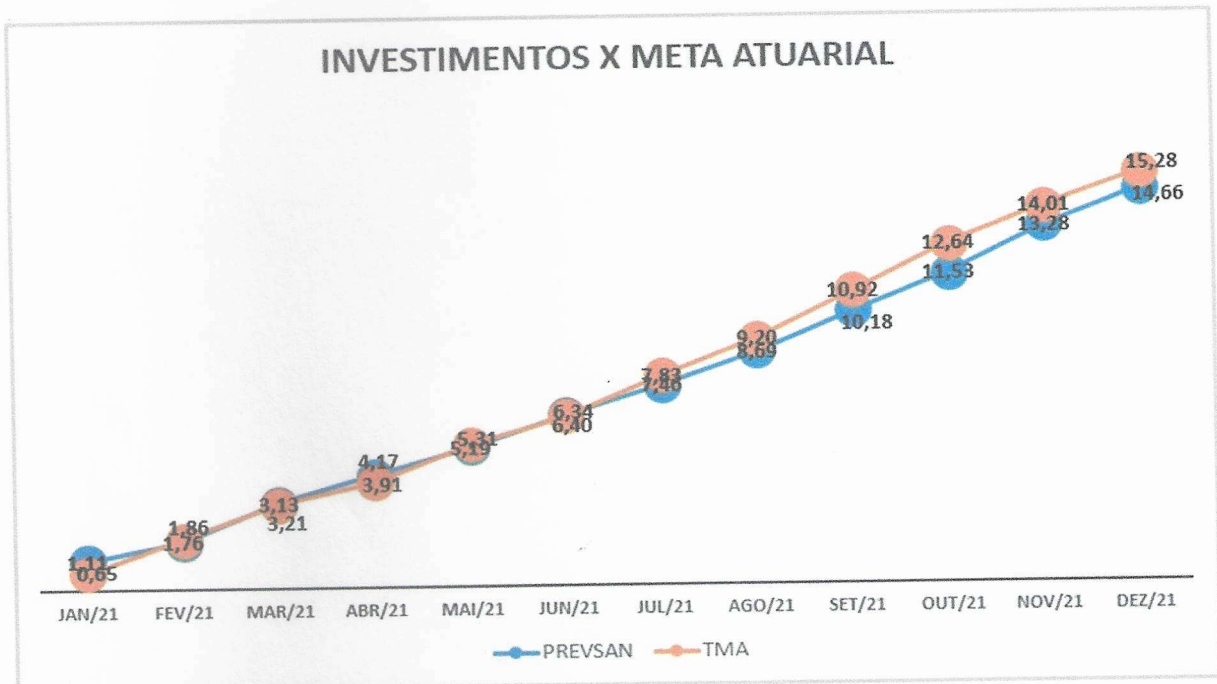


Figura 5 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal da Carteira de Investimentos com a Meta Atuarial Acumulada Mensal Plano de Benefícios 001- BD - Fonte: Prevsan

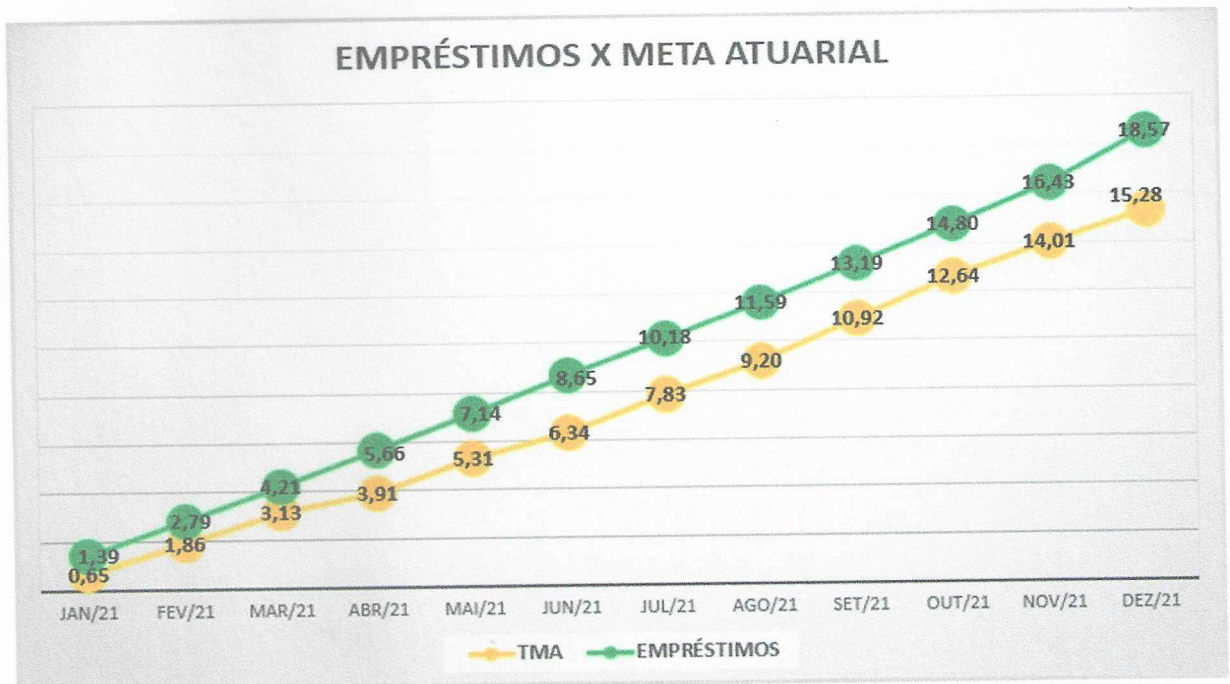
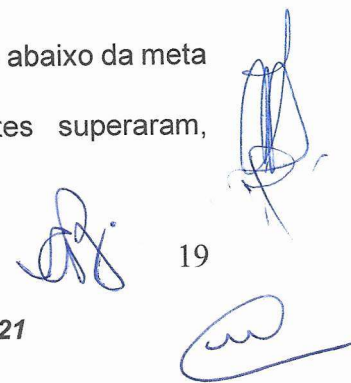


Figura 6 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal da Carteira de Investimentos com a Meta Atuarial Acumulada Mensal Plano de Benefícios 001- BD - Fonte: Prevsan

Comentários em relação às Tabelas 2 e 3; Figuras 5 e 6:

- A rentabilidade acumulada do Plano no ano de 2021 ficou 0,54% abaixo da meta atuarial do período.
- Os segmentos Renda Fixa e Empréstimos a Participantes superaram, respectivamente, em 0,13% e 2,85% a meta anual do plano.



- O segmento dos Estruturados e Renda Variável obtiveram rendimento real negativo no período.
- As operações com Participantes obtiveram 18,57% a.a. de rentabilidade ultrapassando a meta atuarial de 15,28% a.a. estabelecida na Política de Investimentos. **Houve redução de 2,35% nesse segmento e diante desse quadro, recomendamos rever a estratégia, uma vez que a carteira de empréstimos pode atingir o limite de 15% da carteira de investimentos, e é o segmento responsável pela maior rentabilidade da carteira do plano BD.**

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

PLANO DE BENEFÍCIOS 002 – CD



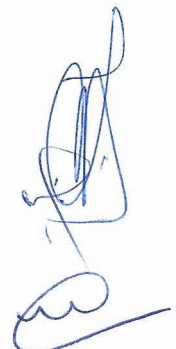
PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

Data-base: 31/12/2021

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

VEÍCULO DE INVESTIMENTO	ALOCÇÃO (R\$)	GESTOR	% PL FUNDO	RISCO DE MERCADO	RENTABILIDADE*							
					1M	3M	6M	ANO	12M	24M	36M	
Renda Fixa	14.809.834,15	85,63%										
Benchmark:	CDI				0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%	
Renda Fixa	14.809.834,15	85,63%		0,45%								
BB PREV RF IMA B TIT PUBL FI	2.682.128,09	15,51%	BB	0,04%	0,01%	0,20%	0,97%	-0,70%	-1,51%	-1,51%	4,53%	28,20%
ITAU SOBERANO RF REFER DI LP FICFI	2.241.380,68	12,96%	ITAU	0,15%	0,01%	0,76%	1,86%	3,13%	4,33%	4,33%	6,90%	13,11%
MONGERAL AEGON RF FI	9.886.325,38	57,16%	MONGERAL AEGON	2,93%	0,03%	0,82%	2,07%	3,55%	5,04%	5,04%	6,81%	13,21%
Benchmark:	CDI				0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%	
Estruturado	1.673.096,67	9,67%										
Benchmark:	CDI				0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%	
Multimercado Estruturado	1.673.096,67	9,67%		0,94%								
ITAU GLOBAL DINAMICO PLUS MULT FICFI	1.022.288,65	5,91%	ITAU	0,03%	0,72%	0,23%	1,42%	2,16%	3,96%	3,96%	7,31%	19,06%
JGP STRATEGY FICFI MULT	650.808,02	3,76%	JGP	0,05%	1,84%	1,35%	1,59%	1,18%	0,98%	0,98%	9,86%	18,97%
Benchmark:	CDI + 2% a.a.				0,95%	2,35%	4,13%	6,47%	6,47%	11,60%	20,64%	
Exterior	628.388,44	3,63%										
Benchmark:	MSCI WORLD (BRL)				3,46%	10,28%	19,49%	29,01%	29,01%	89,71%	147,06%	
RV INVESTIMENTO NO EXTERIOR	628.388,44	3,63%										
BB MULT SCHRODER IE FI	628.388,44	3,63%	BB	0,04%	4,96%	2,39%	7,20%	17,92%	30,87%	30,87%	104,15%	165,42%
Benchmark:	MSCIWBL				3,46%	10,28%	19,49%	29,01%	29,01%	89,71%	147,06%	
Operações com Participantes	174.485,85	1,01%										
Benchmark:	INPC				0,73%	2,75%	5,97%	10,16%	10,16%	16,16%	21,37%	
Total	17.295.990,98	100%		0,40%								
Benchmark:	CDI				0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%	

Figura 7: Comparação da Rentabilidade Acumulada, por segmento de investimento em relação a meta do Plano de Benefícios 002- CD, com demonstração da rentabilidade real – Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação a Figura 7:

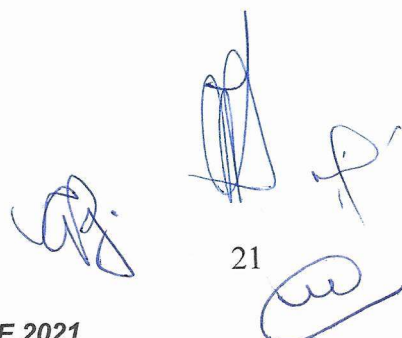
- Os fundos Mongeral AEGON RF FI (Renda Fixa) e BB MULT SCHRODER IE FI (Exterior), no ano de 2021, alcançaram os respectivos Benchmark (meta de rentabilidade), enquanto os demais fundos que compõe a carteira do Plano de Benefícios CD não obtiveram o retorno esperado diante a meta disposta na Política de Investimento.

PREVSAN														
Data	RENDA FIXA		MULTIMERCADO		INVESTIMENTO EXTERIOR		EMPRÉSTIMOS		PREVSAN		INPC		CDI	
	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado	Mensal	Acumulado
31/12/2020														
31/01/2021	0,12	0,12	-1,10	-1,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,02	0,27	0,27	0,15	0,15
28/02/2021	0,04	0,16	0,38	-0,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,09	0,82	1,09	0,13	0,28
31/03/2021	0,16	0,32	-0,90	-1,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09	0,18	0,86	1,96	0,20	0,48
30/04/2021	0,22	0,54	-0,06	-1,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,38	0,38	2,35	0,21	0,69
31/05/2021	0,42	0,96	0,49	-1,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,42	0,81	0,96	3,33	0,27	0,96
30/06/2021	0,54	1,50	1,02	-0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,56	1,37	0,60	3,95	0,31	1,28
31/07/2021	0,22	1,73	-0,07	-0,27	1,80	1,80	0,00	0,00	0,29	1,66	1,02	5,01	0,36	1,64
31/08/2021	0,18	1,92	-0,02	-0,29	1,70	3,53	0,00	0,00	0,21	1,88	0,88	5,94	0,43	2,08
30/09/2021	0,36	2,29	0,59	0,30	2,94	6,58	0,46	0,46	0,50	2,39	1,20	7,21	0,44	2,53
31/10/2021	-0,07	2,22	0,21	0,50	6,26	13,25	1,74	2,21	0,22	2,62	1,16	8,45	0,49	3,03
30/11/2021	1,22	3,46	0,61	1,12	-1,47	11,58	1,89	4,14	1,05	3,69	0,84	9,36	0,59	3,64
31/12/2021	0,72	4,20	0,45	1,58	2,39	14,25	2,93	7,19	0,78	4,50	0,73	10,16	0,77	4,43

Tabela 4 – Rentabilidade Mensal e Acumulada dos segmentos e dos índices de referência do Plano de Benefícios 002- CD - Fonte: Prevsan

Segmentos	Rentabilidade	Meta do Plano	Real
Renda Fixa	4,20%	4,43%	-0,22%
Estruturado (FIM)	1,58%	4,43%	-2,73%
Investimento no Exterior	14,25%	4,43%	9,40%
Empréstimos	7,19%	4,43%	2,64%
Total PLANO	4,50%	4,43%	0,07%

Tabela 5 – Comparação da Rentabilidade Acumulada por segmento de investimento, em relação à meta atuarial do Plano de Benefícios 002- CD, com demonstração da rentabilidade real - Fonte: Prevsan



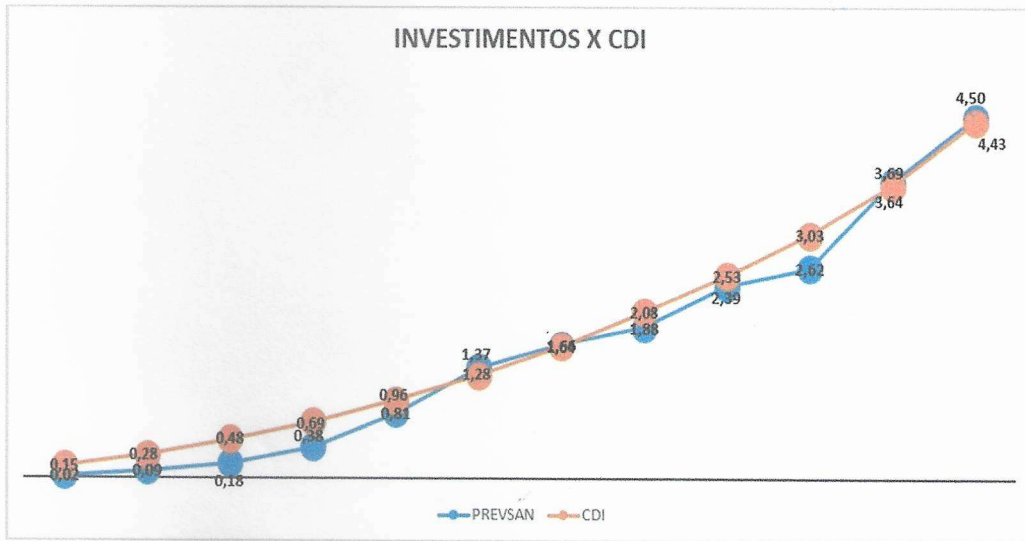


Figura 8 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal dos Investimentos Plano 002 –CD - Fonte: Prevsan

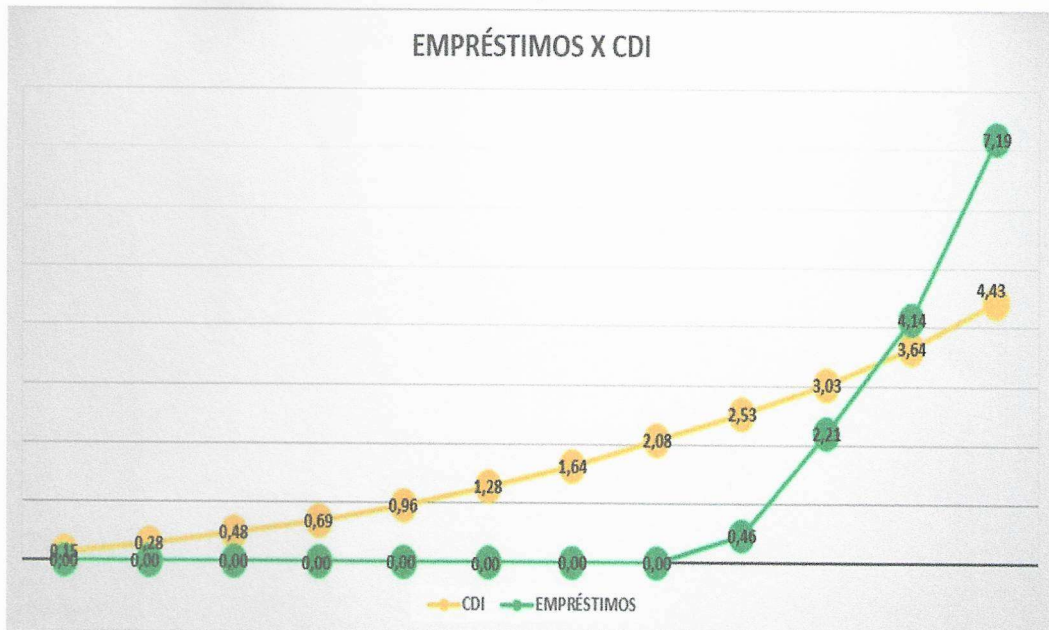


Figura 9 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal dos Empréstimos X CDI Plano 002 - CD - Fonte: Prevsan

Handwritten signatures and the number 22.

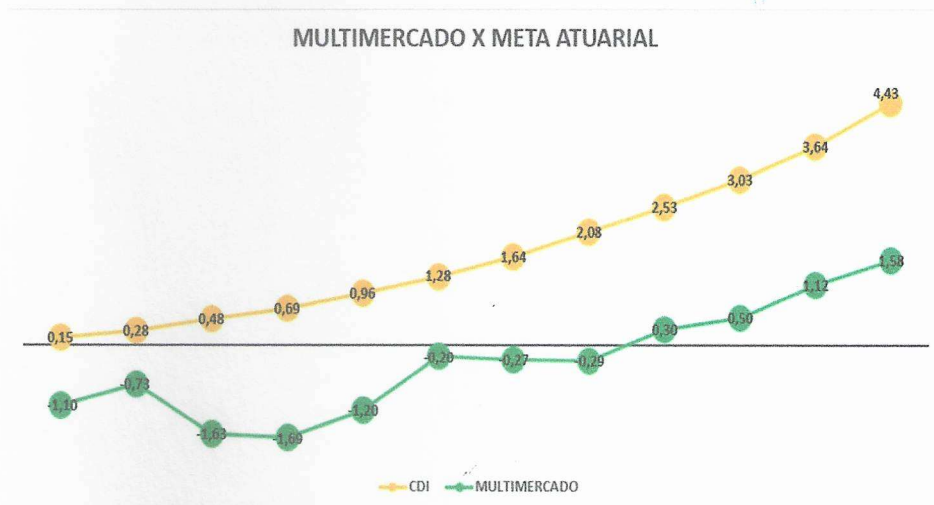
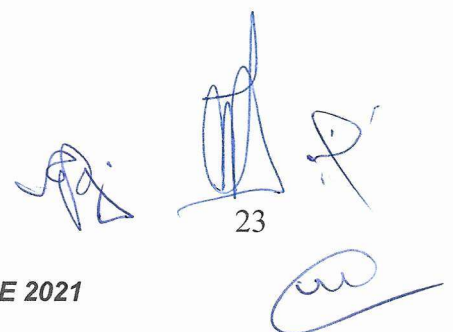


Figura 10 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal dos Investimentos Multimercado X CDI– Plano 002 – CD - Fonte: Prevsan

Comentários em relação às Tabelas 4 e 5; Figuras 8, 9 e 10:

- A rentabilidade acumulada da carteira de investimentos superou em 0,07% a meta de referência do período, qual seja 100% do CDI.
- Apenas a rentabilidade do investimento no exterior e carteira de empréstimos superaram a meta 100% CDI no período.


 23

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

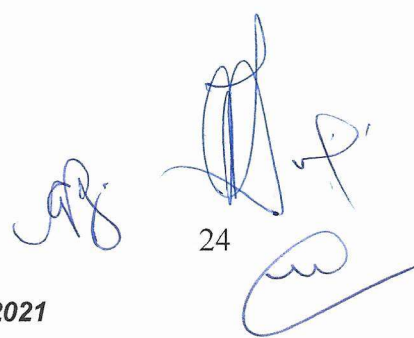
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA

VEÍCULO DE INVESTIMENTO		ALOCÇÃO (R\$)		GESTOR	% PL FUNDO	RISCO DE MERCADO	RENTABILIDADE*						
							1M	3M	6M	ANO	12M	24M	36M
Renda Fixa		31.535.490,81	93,90%										
Benchmark:	CDI						0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%
RF REFERENCIADO DI		15.015.855,78	44,71%										
ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI		15.015.855,78	44,71%	ITAU	0,90%	0,02%	0,80%	2,02%	3,54%	5,04%	5,04%	7,69%	13,90%
Benchmark:	CDI						0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%
RF		14.538.343,21	43,29%										
BB INSTITUCIONAL FI RF		14.538.343,21	43,29%	BB	1,46%	0,04%	0,82%	1,97%	3,35%	4,86%	4,86%	7,42%	13,68%
Benchmark:	CDI						0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%
RF IMA-B		1.981.291,82	5,90%										
BB PREV RF IMA B TIT PUBL FI		1.981.291,82	5,90%	BB	0,03%	2,45%	0,20%	0,97%	-0,70%	-1,51%	-1,51%	4,53%	28,20%
Benchmark:	IMAB						0,22%	1,06%	-0,55%	-1,26%	-1,26%	5,06%	29,17%
Estruturado		2.043.779,01	6,09%										
Benchmark:	CDI + 2% a.a.						0,95%	2,35%	4,13%	6,47%	6,47%	11,60%	20,64%
MM MACRO		2.043.779,01	6,09%										
ITAU GLOBAL DINAMICO PLUS MULT FICFI		2.043.779,01	6,09%	ITAU	0,06%	0,72%	0,23%	1,42%	2,16%	3,96%	3,96%	7,31%	19,06%
Benchmark:	CDI						0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%
Total		33.585.362,85	100%			0,16%							
Benchmark:	CDI						0,76%	1,84%	3,09%	4,40%	4,40%	7,28%	13,69%

Figura 8: Comparação da Rentabilidade Acumulada, por segmento de investimento em relação a meta do Plano de Gestão Administrativa, com demonstração da rentabilidade real – Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação a Figura 8:

- Os fundos ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI e BB INSTITUCIONAL FI RF, no ano de 2021, alcançaram o Benchmark (meta de rentabilidade), enquanto os demais fundos que compõe a carteira do Plano de Gestão Administrativa não obtiveram o retorno esperado diante a meta disposta na Política de Investimento.



24

PREVSAN Data	BB INST		ITAÚ INST		BB IMA B		ITAÚ GLOB PLUS		PGA		CDI	
	Mês	Acumul	Mês	Acumul	Mês	Acumul	Mês	Acumul	Mês	Acumul	Mês	Acumul
31/12/2020												
31/01/2021	0,18	0,18	0,13	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,13	0,13	0,15	0,15
28/02/2021	0,12	0,30	0,14	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,14	0,28	0,13	0,28
31/03/2021	0,25	0,56	0,21	0,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,22	0,49	0,20	0,48
30/04/2021	0,32	0,88	0,26	0,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26	0,76	0,21	0,69
31/05/2021	0,23	1,11	0,29	1,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,29	1,05	0,27	0,96
30/06/2021	0,35	1,47	0,41	1,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,40	1,45	0,31	1,28
31/07/2021	0,82	2,30	0,32	1,78	-0,62	-0,62	0,54	0,54	0,38	1,84	0,36	1,64
31/08/2021	0,50	2,81	0,52	2,31	-1,13	-1,74	0,06	0,60	0,38	2,23	0,43	2,08
30/09/2021	0,47	3,29	0,53	2,85	-0,15	-1,89	0,50	1,10	0,46	2,70	0,44	2,53
31/10/2021	0,50	3,81	0,57	3,44	-2,58	-4,42	0,67	1,78	0,36	3,07	0,49	3,03
30/11/2021	0,64	4,47	0,62	4,08	3,44	-1,14	0,51	2,30	0,78	3,87	0,59	3,64
31/12/2021	0,82	5,32	0,81	4,92	0,20	-0,94	-0,11	2,19	0,72	4,62	0,77	4,44

Tabela 6 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal dos Plano de Gestão Administrativa - PGA em relação à meta/Benchmark do Plano, com demonstração da rentabilidade real – 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

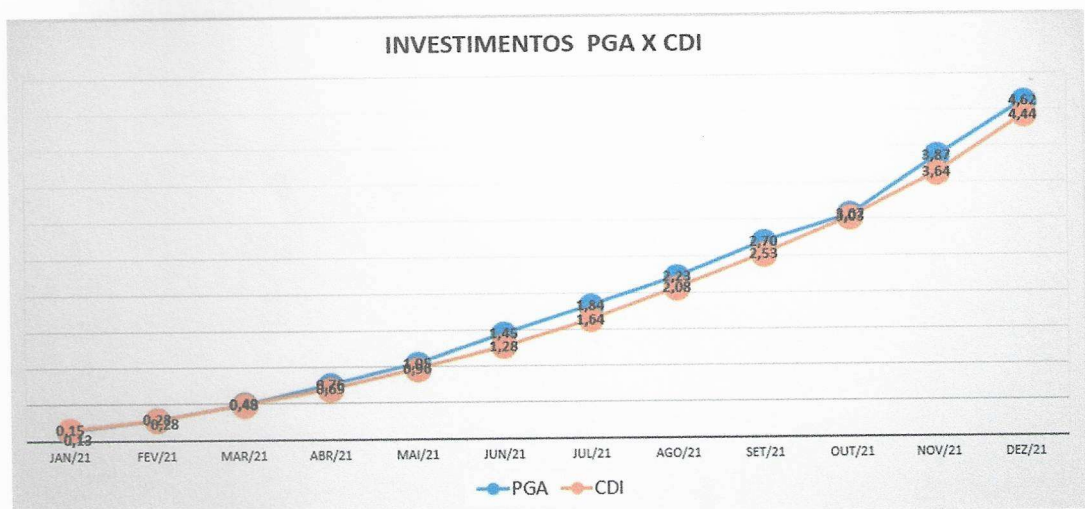

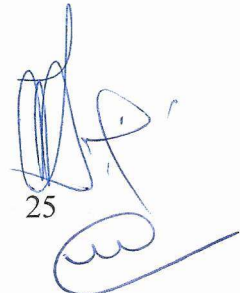


Figura 11 – Comparação entre a Rentabilidade Acumulada Mensal dos Plano de Gestão Administrativa - PGA x CDI – 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Tabela 6 e Figura 11:

- A rentabilidade acumulada do PGA superou o índice de referência (100% do CDI) no 2º semestre de 2021.



 25

4. AVALIAÇÃO DOS RISCOS NO 2º SEMESTRE DE 2021 – EM 31/12/2021

4.1. RISCO DE CRÉDITO/CONTRAPARTE.

PLANO 001 – PREVSAN BD

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Risco de Crédito

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

Classificação por Risco de Crédito	%	Limite	Status
Total em Crédito (Grau de Investimento + Grau Especulativo)	0,16%	20,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	5,00%	OK

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

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

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

Nenhum ativo encontrado

Figura 12 – Risco de Crédito – Plano 001 – Prevsan BD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

PLANO 002 – PREVSAN - CD

PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

Risco de Crédito

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

Classificação por Risco de Crédito	%	Limite	Status
Total em Crédito (Grau de Investimento + Grau Especulativo)	12,84%	80,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	10,00%	OK

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

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

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

Nenhum ativo encontrado

Figura 13 – Risco de Crédito – Plano 002 – Prevsan CD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

PREVSAN - PREVSAN PGA

Risco de Crédito

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

Classificação por Risco de Crédito	%	Limite	Status
Total em Crédito (Grau de Investimento + Grau Especulativo)	28,90%	80,00%	OK
Grau Especulativo	2,88%	10,00%	OK

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

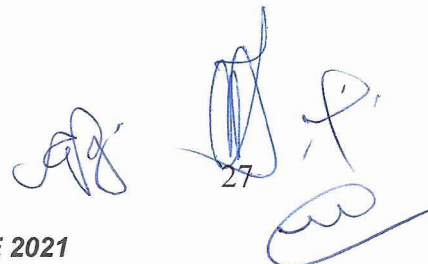
Ativos classificados como grau especulativo/ alto risco de crédito, de acordo com a política de investimentos

Ativo	%	Aquisição	Emissor	Veículo de Investimento	Faixa
CBRDA7	0,02%	28-05-21	Companhia Brasileira Distribuicao	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CBRDA7	0,00%	15-09-21	Companhia Brasileira Distribuicao	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CBRDA8	0,03%	14-05-21	Companhia Brasileira Distribuicao	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CRFB13	0,05%	05-07-21	Atacadao Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CRFB13	0,00%	05-07-21	Atacadao Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
CRFB13	0,06%	21-11-19	Atacadao Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY13	0,07%	29-11-17	Fleury Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
FLRY24	0,01%	27-04-18	Fleury Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
GASP18	0,38%	02-02-21	Cia Gas Sao Paulo Comgas	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
GASP18	0,35%	02-02-21	Cia Gas Sao Paulo Comgas	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
GASP18	0,22%	02-02-21	Cia Gas Sao Paulo Comgas	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
IOCH10	0,02%	27-09-19	lochpe Maxion Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
ITSA12	0,07%	26-05-17	Itausa Invests Itau Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
LF CDI	0,14%	12-08-19	realize Credito, Financiamento Investimento S.:	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
LRENA1	0,02%	06-09-21	Lojas Renner Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
LRENA1	0,04%	11-11-21	Lojas Renner Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
LRENA2	0,03%	06-09-21	Lojas Renner Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
LRNE19	0,17%	12-04-19	Lojas Renner Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
NC CDI	0,11%	25-08-21	Cia Estadual Distribuicao Energia Eletrica Ceee-	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
NC CDI	0,07%	31-08-21	Elektro Redes S.a.	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
NC CDI	0,14%	30-11-21	Espirito Santo Centrais Eletricas Sa Escelsa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
OIBRA2	0,11%	27-07-18	Oi Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
OIBRA2	0,31%	27-07-18	Oi Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa
PALF10	0,15%	18-05-21	Cia Paulista Forca Luz	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
Ativo	%	Aquisição	Emissor	Veículo de Investimento	Faixa
TFLE18	0,12%	17-02-20	Localiza Fleet Sa	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI	Sem Faixa
UGPA16	0,22%	08-03-18	Ultrapar Participacoes Sa	BB INSTITUCIONAL FI RF	Sem Faixa

Figura 14 – Risco de Crédito - Prevsan PGA - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação às Figuras 12, 13 e 14:

- 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.



4.2. RISCO DE MERCADO - VaR – VALOR EM RISCO

PLANO 001 – PREVSAN BD

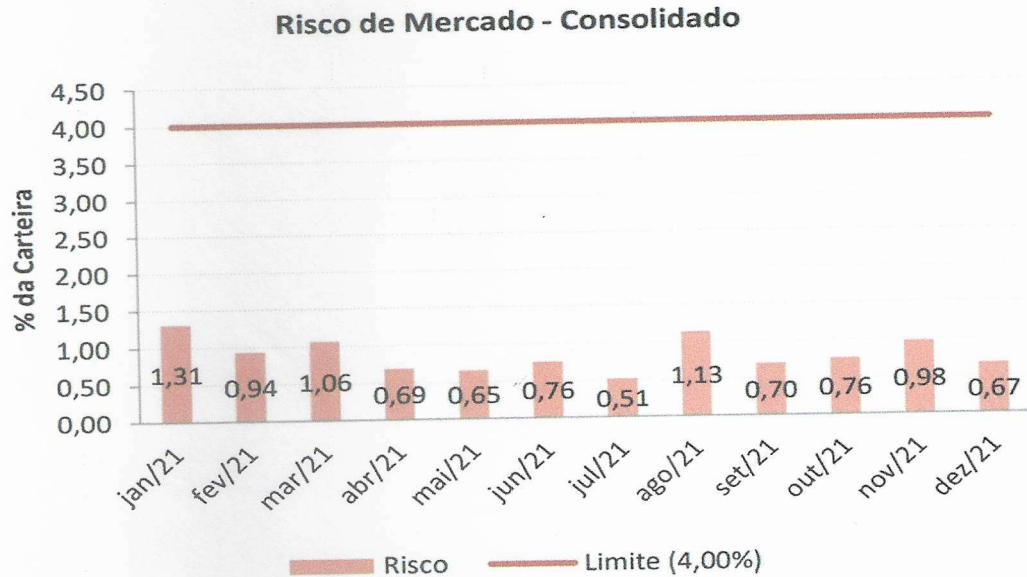


Figura 15 – Risco de Mercado - Consolidado – Plano 001 – Prevsan BD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

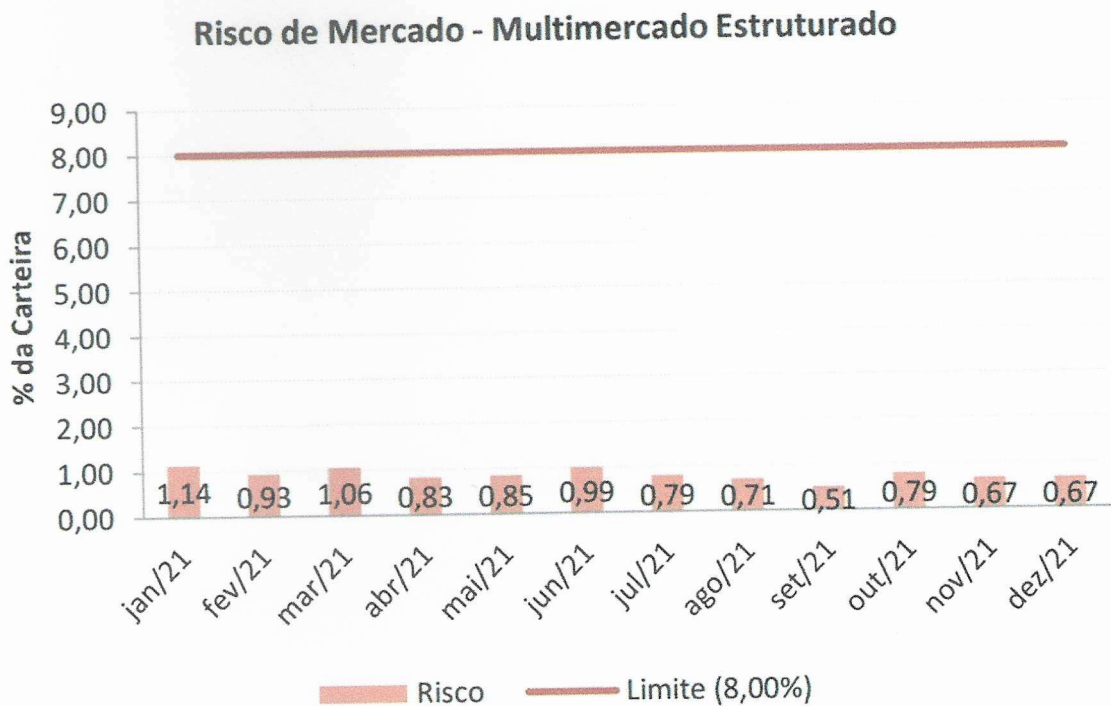


Figura 16 – Risco de Mercado – Multimercado Estruturado – Plano 001 – Prevsan BD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

Risco de Mercado - Renda Fixa

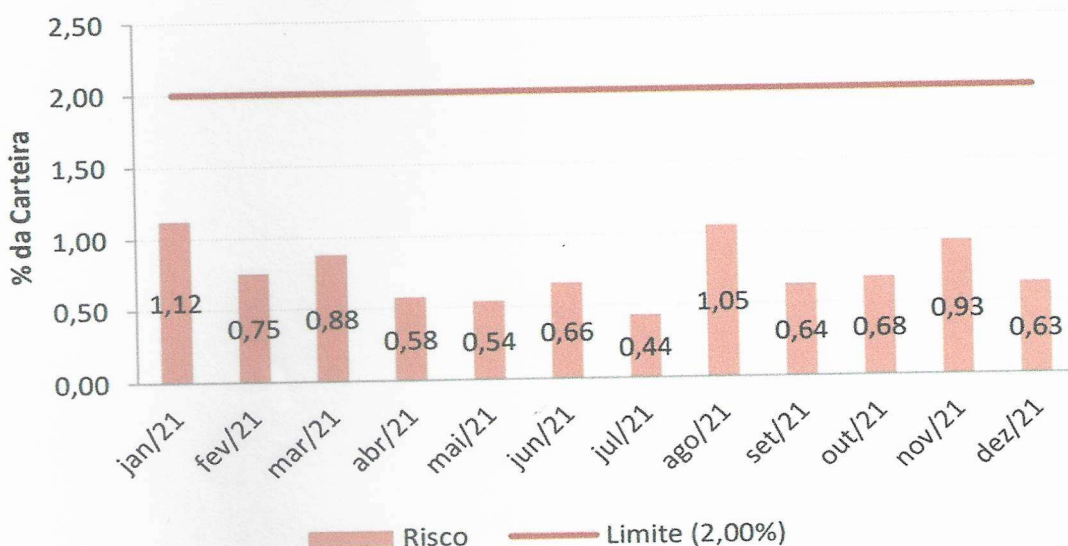


Figura 17 – Risco de Mercado – Renda Fixa – Plano 001 – Prevsan BD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

Risco de Mercado - Renda Variável

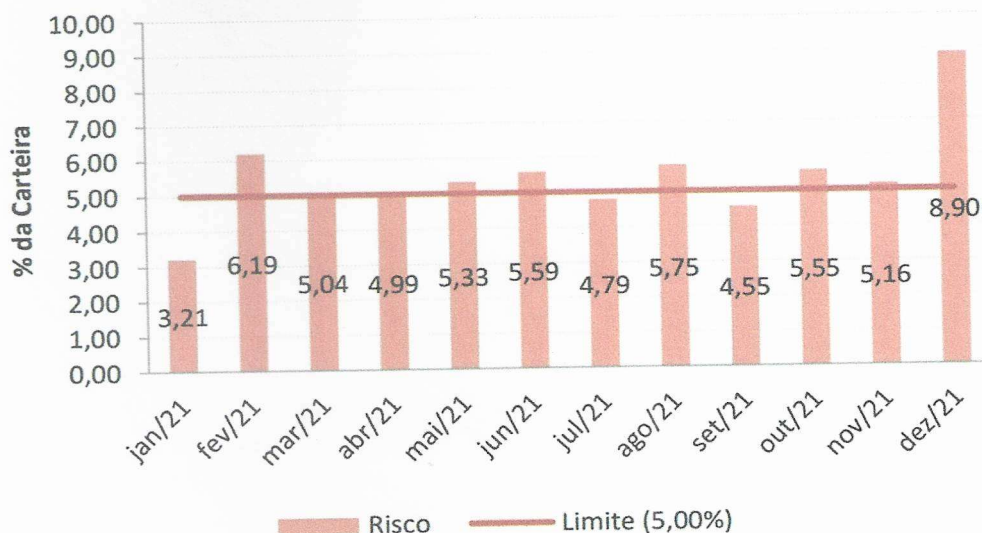


Figura 18 – Risco de Mercado – Renda Variável – Plano 001 – Prevsan BD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação às Figuras 15, 16, 17 e 18:

- O plano BD está alocado com 91,7% do patrimônio em títulos marcado em HtM (Held To Maturity), mantidos no vencimento, o que reduz significativamente o risco de mercado do plano.

- O limite de risco de mercado estabelecido na Política de Investimentos do Plano de Benefícios 001-BD de 5%, Renda Variável, foi extrapolado nos meses fevereiro, março, maio, junho, agosto, outubro, novembro e dezembro do ano de 2021. **Recomendamos reavaliar o limite B-var adotado na Política para este segmento e/ou os fundos que são feitas as aplicações.**

PLANO 002 – PREVSAN - CD

Risco de Mercado - Consolidado

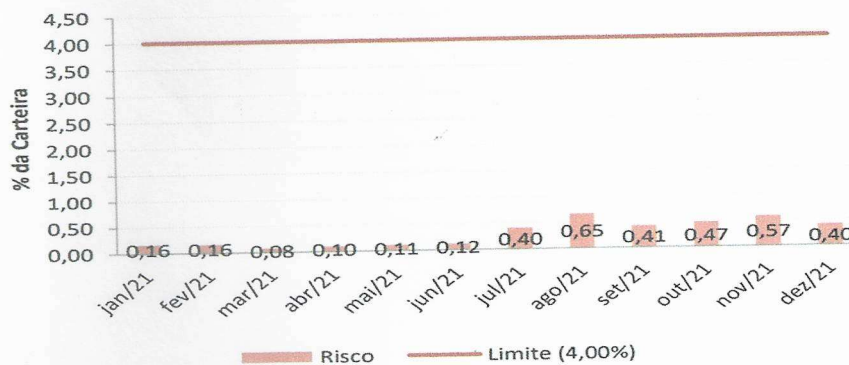
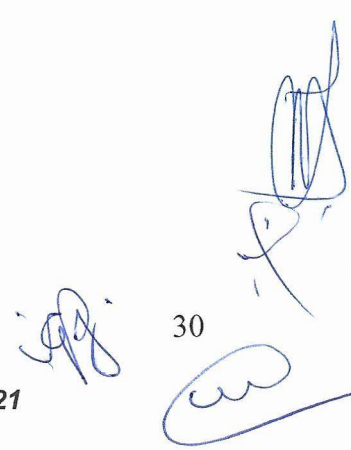


Figura 19 – Risco de Mercado – Renda Variável – Plano 002 – Prevsan CD - 2º Semestre de 2021
Fonte: Aditus Consultoria Financeira

30



Risco de Mercado - Renda Fixa

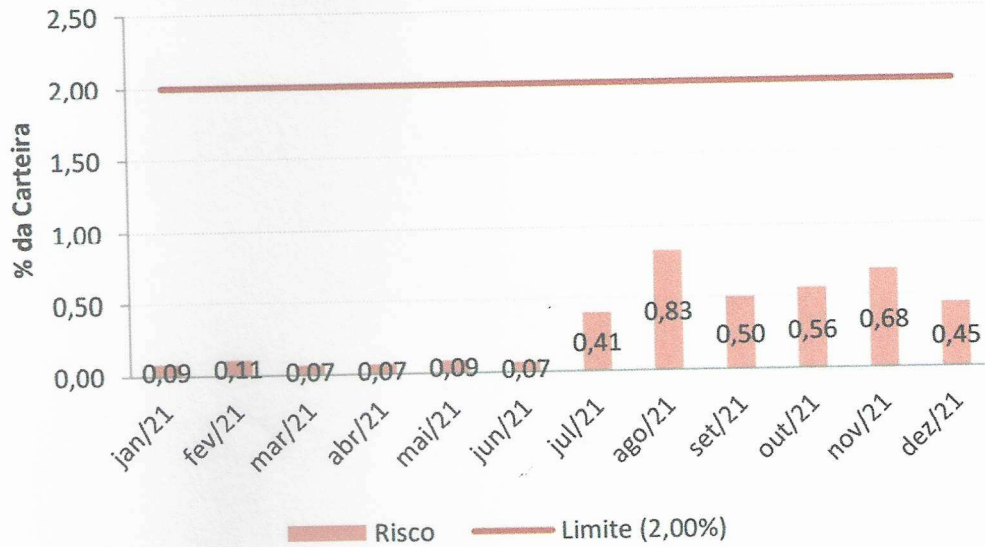


Figura 20 – Risco de Mercado – Multimercado Estruturado – Plano 002 – Prevsan CD - 2º Semestre de 2021
Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Risco de Mercado - Multimercado Estruturado

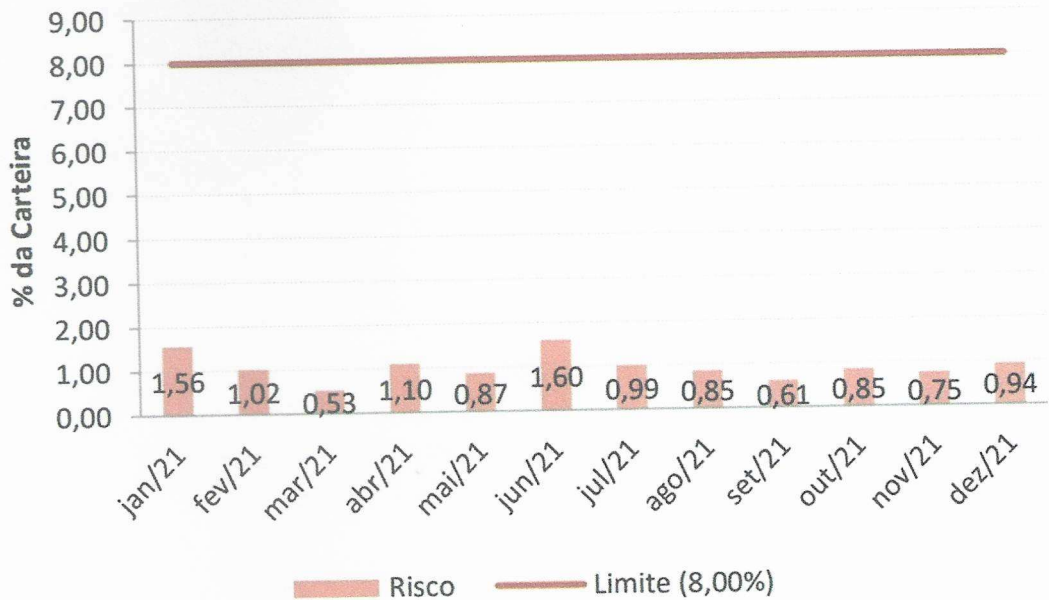


Figura 21 – Risco de Mercado – Renda Fixa – Plano 002 – Prevsan CD - 2º Semestre de 2021
Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação às Figuras 19, 20 e 21:

- O Risco de Mercado foi calculado pela ADITUS, e o plano CD demonstra um VaR – Valor em risco dentro dos limites estabelecidos na Política de Investimentos do Plano de Benefícios 002-CD.

PLANO DE GESTAO ADMINISTRATIVA - PGA

Risco de Mercado - Consolidado

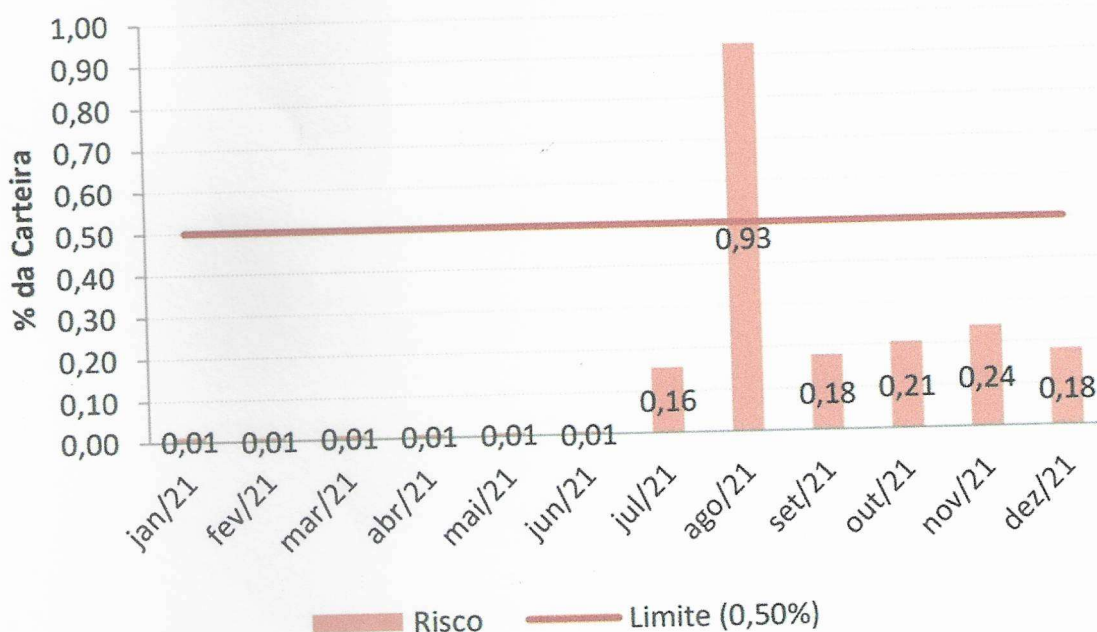
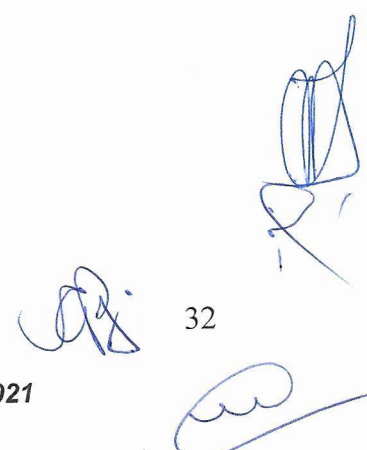


Figura 22 – Risco de Mercado – Renda Fixa – Plano 002 – Prevsan CD - 2º Semestre de 2021
Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação à Figura 22:

- O Risco de Mercado foi calculado pela ADITUS, e o Plano de Gestão Administrativa- PGA demonstra um VaR – Valor em risco dentro dos limites estabelecidos na Política de Investimentos, no entanto, no mês de agosto de 2021, o limite de 0,5% foi extrapolado. **Recomendamos reavaliar o limite B- var adotado na Política para este segmento e/ou os fundos que são feitas as aplicações, uma vez existem valores alocados em fundos do segmento Estruturado e em ativos do tipo NTN-B.**



4.3. LIQUIDEZ

PLANO 001 – PREVSAN BD


RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661

PREVSAN - PREVSAN PLANO BD

Data-Base: 31-dez-21

Risco de Liquidez

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

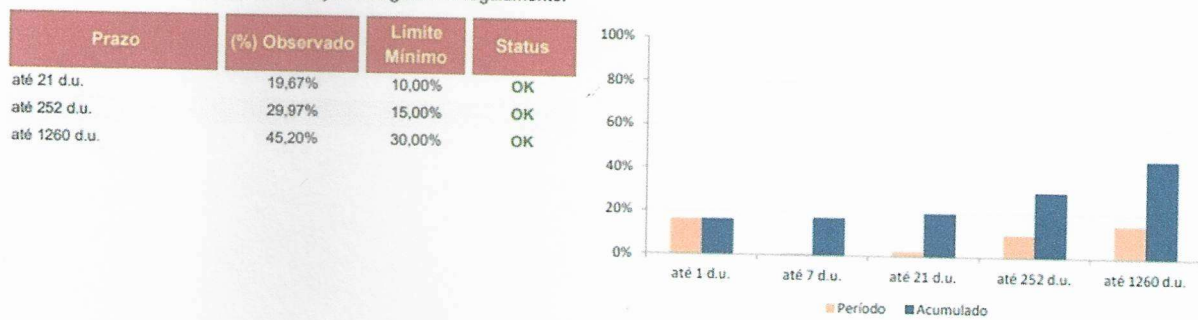



Figura 23 – Risco de Liquidez – Plano 001 – Prevsan BD - 2º Semestre de 2021
 Fonte: Aditus Consultoria Financeira

PLANO 002 – PREVSAN CD


RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661

PREVSAN - PREVSAN PLANO CD

Data-Base: 31-dez-21

Risco de Liquidez

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

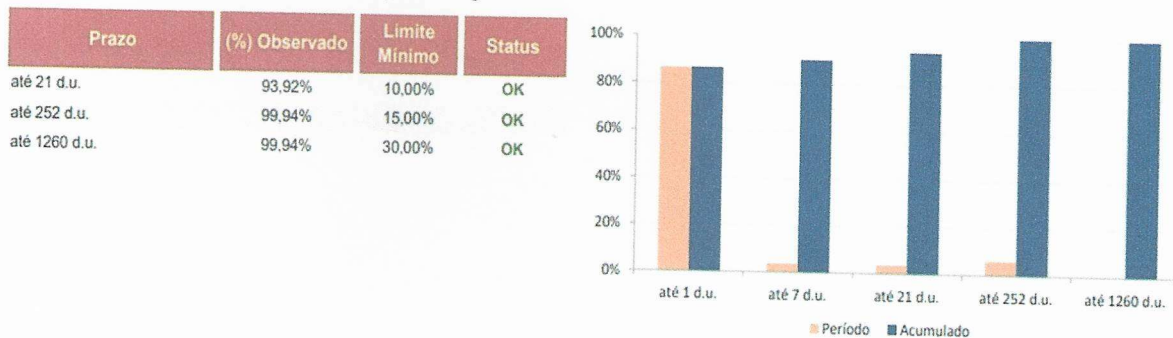


Figura 24 – Risco de Liquidez – Plano 002 – Prevsan CD - 2º Semestre de 2021
 Fonte: Aditus Consultoria Financeira

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA



RELATÓRIO DE COMPLIANCE - RES. CMN Nº 4.661

PREVSAN - PREVSAN PGA

Data-Base: 31-dez-21

Risco de Liquidez

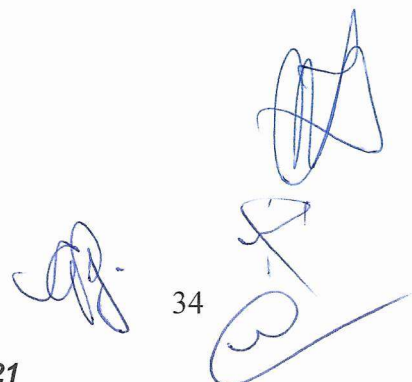
A análise de risco de liquidez demonstra o percentual da carteira que pode ser negociado em determinado período, adotando como premissa a utilização de 20% do volume médio negociado nos últimos 21 dias, para cada ativo presente nas carteiras próprias e/ou fundos exclusivos. No caso dos demais fundos,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



Figura 25 – Risco de Liquidez – PGA - 2º Semestre de 2021
 Fonte: Aditus Consultoria Financeira

Comentários em relação às Figuras 23, 24 e 25:

- 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 de Benefícios 001-BD 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 2021, EM 31/12/2021

CUSTOS	PLANO BD		PLANO CD		PGA		2º SEMESTRE DE 2021	Participação%
INTERNO (PGA)	R\$	3.426.691,27	R\$	309.617,81	R\$	-	R\$ 3.736.309,08	73,76%
EXTERNO	R\$	1.237.861,82	R\$	19.502,48		24.801,74	R\$ 1.282.166,04	25,31%
Taxa de Custódia	R\$	403.066,22	R\$	18.745,95		18.745,95	R\$ 440.558,12	8,70%
Taxa CETIP	R\$	205.990,02	R\$	749,58		544,39	R\$ 207.283,99	4,09%
Taxa SELIC	R\$	31.761,19	R\$	6,95		-	R\$ 31.768,14	0,63%
Taxa CVM	R\$	96.236,40	R\$	-		-	R\$ 96.236,40	1,90%
Taxa de Administração	R\$	476.641,16	R\$	-		-	R\$ 476.641,16	9,41%
Taxa ANBID	R\$	11.580,00	R\$	-		-	R\$ 11.580,00	0,23%
Auditoria	R\$	11.947,14	R\$	-		-	R\$ 11.947,14	0,24%
Outras Despesas	R\$	639,69	R\$	-		5.511,40	R\$ 6.151,09	0,12%
CARTEIRA PRÓPRIA	R\$	45.342,28	R\$	1.348,17	R\$	-	R\$ 46.690,45	0,92%
TOTAL DOS CUSTOS	R\$	4.709.895,37	R\$	330.468,46		24.801,74	R\$ 5.065.165,57	100,00%
TOTAL DOS RGRT	INVESTIMENTOS (10203) + DISPONÍVEL (10101) - INVESTIMENTOS - EXIGÍVEL OPERACIONAL (20103)						R\$ 1.173.254.073,15	
REPRESENTATIVIDADE	0,40%		0,03%		0,0%		0,43%	

FONTE: Custódia Itaú e Balançetes PGA BD, CD e Consolidado.

Tabela 7 – Custos Acumulados – Investimentos – Fonte: Prevsan

Comentários em relação a Tabela 7:

- Os custos da gestão dos investimentos dos Planos de Benefícios 001 – Prevsan BD, 002 – Prevsan CD e do Plano de Gestão Administrativa acumulado ao final do 2º Semestre de 2021, representou 0,43% 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%.
- Os custos internos (PGA) representaram 73,76% dos custos totais da gestão dos investimentos dos Planos de Benefícios 001 – Prevsan BD, 002 Prevsan - CD e do Plano de Gestão Administrativa.
- Os custos com Taxa de Administração e Custódia representam 17% dos 25% do custo externo total;
- Recomendamos o desmembramento dos Custos Externos com investimentos entre PGA-BD e PGA-CD;

6. OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES NO 2º SEMESTRE DE 2021

6.1. SALDO DEVEDOR EM 31/12/2021

Plano	Saldo Devedor(*)	Qtde	Per Capita	Inadimplências em reais e em %	Valor com Provisão
Benefício Definido (BD)	R\$ 32.235.576,79	1.776	R\$ 18.150,66	R\$ 168.364,24 0,52%	32.403.941,03
Contribuição Definida (CD)	R\$ 173.218,93	18	R\$ 9.623,27	R\$ 0,00 0,00%	173.218,93

(*) Controles e (**) Contábil.

Tabela 8 – Operações com Participantes – Fonte: Prevsan

Comentários em relação a Tabela 8:

- O montante de inadimplências, no Plano de Benefícios 001-BD, representa 0,52% 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\$ 168.364,24. O Plano de Benefícios 002-CD não possui inadimplências.

6.2 - TAXA ADMINISTRATIVA DE EMPRÉSTIMOS 2º SEMESTRE DE 2021 - EM 31/12/2021

- Comentário: O montante de arrecadação da taxa de administração em 2021 foi de R\$ 46.690,45, desse valor R\$ 45.342,28 provém do Plano de Benefícios 001-BD e R\$ 1.348,17 do Plano de Benefícios 002-CD, 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.

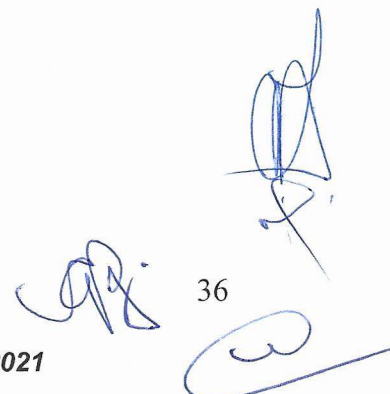
6.3. FUNDO GARANTIDOR DE EMPRÉSTIMOS – PLANO 001 – PREVSAN BD EM 31/12/2021

ANO	MÊS	CONSTITUIÇÃO	ATUALIZAÇÃO	LIQUIDAÇÃO	SALDO DO	SALDO
					MÊS/ANO	ACUMULADO
2021	Janeiro	R\$ 23.351,12	R\$ 33.721,39	R\$ 70.507,87	-R\$ 13.435,36	R\$ 3.096.533,14
2021	Fevereiro	R\$ 3.576,40	R\$ 18.477,01	R\$ 89.161,44	-R\$ 67.108,03	R\$ 3.029.425,11
2021	Março	R\$ 3.924,30	R\$ 43.541,93	R\$ 16.632,43	R\$ 30.833,80	R\$ 3.060.258,91
2021	Abril	R\$ 5.967,18	R\$ 27.768,79	R\$ 112.072,15	-R\$ 78.336,18	R\$ 2.981.922,73
2021	Maiο	R\$ 30.706,14	R\$ 32.010,94	R\$ 19.145,98	R\$ 43.571,10	R\$ 3.025.493,83
2021	Junho	R\$ 27.234,57	R\$ 34.569,29	R\$ 138.095,40	-R\$ 76.291,54	R\$ 2.949.202,29
2021	Julho	R\$ 14.845,36	R\$ 27.430,53	R\$ 125.303,32	-R\$ 83.027,43	R\$ 2.866.174,86
2021	Agosto	R\$ 18.842,19	R\$ 31.126,66	R\$ 92.580,05	-R\$ 42.611,20	R\$ 2.823.563,66
2021	Setembro	R\$ 32.845,74	R\$ 36.370,32	R\$ 3.574,59	R\$ 65.641,47	R\$ 2.889.205,13
2021	Outubro	R\$ 25.598,93	R\$ 31.795,70	R\$ 4.690,64	R\$ 52.703,99	R\$ 2.941.909,12
2021	Novembro	R\$ 26.389,54	R\$ 45.890,84	R\$ 34.907,28	R\$ 37.373,10	R\$ 2.979.282,22
2021	Dezembro	R\$ 19.227,61	R\$ 37.086,11	R\$ 9.589,02	R\$ 46.724,70	R\$ 3.026.006,92
TOTAIS		R\$ 232.509,08	R\$ 399.789,51	R\$ 716.260,17	-R\$ 83.961,58	
CONTABILIDADE CONTA 2030203						R\$ 3.026.006,92

Tabela 9 – Constituição de Fundo Garantidor – Plano 001 – Prevsan BD – Fonte: Prevsan

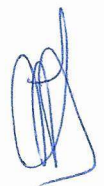
Comentários em relação a Tabela 9:

- Considerando o saldo devedor dos empréstimos de R\$ 32.235.576,79 e do fundo garantidor de R\$ 3.026.006,92, este último cobriria 9,38% dos saldos devedores.



7. COMENTÁRIOS GERAIS:

- As Políticas de Investimentos foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo, divulgada aos participantes e encaminhada a PREVIC.
- A Entidade no período analisado 2º semestre de 2021, 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, houve aplicações em novas NTNBS, nos fundos exclusivos, nos meses de março, abril, maio e agosto de 2021, por meio de plataforma eletrônica e, portanto, atendendo esse artigo.



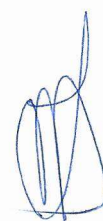

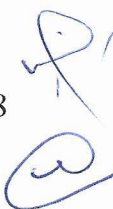
37



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 INSPC 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 INSPC 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 INSPC 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)	INSPC 34/2009, item 19, letras "f", "i", "j" e "k", Anexo "A", item 101 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Investimentos
1.8.4 - Alienações e Aquisições de Imóveis	INSPC 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 Venda 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 INSPC 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 INSPC 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

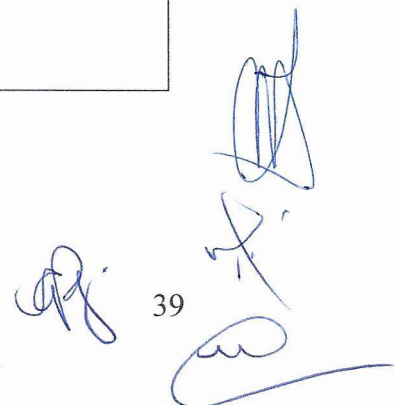
9. Cumprimento do Parágrafo Único e seu item I, do artigo 19 da Resolução CGPC 13, de 2004. Competência do Conselho Deliberativo.

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:

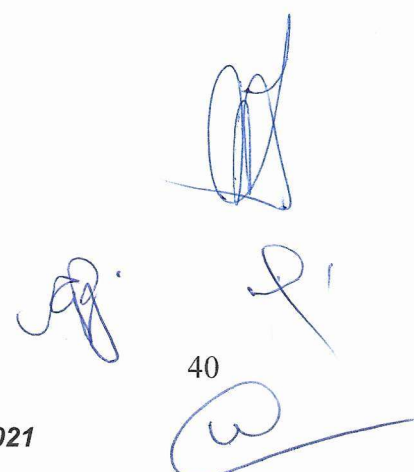
MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 2º SEMESTRE DE 2021.

Capítulo de Investimentos:

Apontamentos	Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
<p>Recomendamos que a PREVSAN busque de forma estratégica reavaliar a carteira de empréstimos, buscando aumentar o percentual de alocação que pela Política de Investimentos pode atingir o limite de 15%, tendo em vista que a rentabilidade desse segmento foi de 18,57% no 1 semestre de 2021, superando a meta de 15,28% (INPC + 7,44% a.a) e houve redução da carteira de 2,35%.</p>		<p>Resolução CMN/BACEN 4.661/2018.</p>	
<p>Recomendamos reavaliar a meta do segmento dos Estruturados e/ou os fundos de investimentos que vem mostrando descasamento mesmo em períodos maiores de 36 meses.</p>		<p>Resolução CMN/BACEN 4.661/2018.</p>	



<p>Recomendamos reavaliar o limite B-var adotado na Política de Investimentos do Plano 001-BD para o segmento Renda Variável e/ou os fundos que são feitas as aplicações.</p>		<p>Resolução CMN/BACEN 4.661/2018.</p>	
<p>Recomendamos reavaliar o limite B-var adotado na Política de Investimentos do Plano de Gestão Administrativa-PGA- para o segmento e/ou os fundos que são feitas as aplicações, uma vez existem valores alocados em fundos do segmento Estruturado e em ativos do tipo NTN-B.</p>		<p>Resolução CMN/BACEN 4.661/2018.</p>	
<p>Recomendamos o desmembramento dos Custos Externos com investimentos entre PGA-BD e PGA-CD;</p>		<p>Resolução CMN/BACEN 4.661/2018.</p>	



40

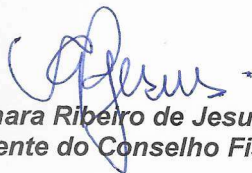
10. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DOS RECURSOS GARANTIDORES E DOS RESULTADOS DAS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS NO 2º SEMESTRE DE 2021.

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, concluímos que na PREVSAN, no **2º semestre de 2021**, a Gestão de Recursos dos Planos de Benefícios e do PGA estava aderente a Resolução do CMN/BACEN nº 4.661/2018 e as normas emitidas pelos órgãos de fiscalização e controles, e as diretrizes estabelecidas na Política de Investimentos de 2021. Excetando os apontamentos indicados na Matriz de Providências.

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

Goiânia/GO: 29 de maio de 2022.

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 2021:

Em atendimento ao artigo 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, este Conselho Fiscal com base na documentação disponibilizada pela Entidade avaliou o resultado da gestão atuarial do plano de benefícios, referente ao **2º semestre de 2021:**

1. EVOLUÇÃO DA MASSA ABRANGIDA EM 31/12/2021

PLANO 001 – PREVSAN BD

Tipos	1º Sem de 2021	2º Sem de 2021	Evol. %
Participantes Ativos	2.564	2.485	-3,08%
Autopatrocinados	1	1	0,00%
Assistidos	1.279	1.263	-1,25%
Assistidos - Beneficiários de Pensão	594	619	4,21%
TOTAIS	4.438	4.368	-0,96%

Atuarial - Tabela 1 – Evolução da Massa Abrangida em 31/12/2022

Fonte: Demonstração População - Dezembro – 2022 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 1:

- Observamos que a massa populacional reduziu em 3,08% em relação ao 1º Semestre de 2021, com redução dos participantes e assistidos.

Além da massa populacional apresentada destacamos os casos a seguir:

- 45 participantes se desligaram da Patrocinadora e ainda não requereram Aposentadoria;
- 32 pensionistas bloqueadas aguardando montagem de processo;

PLANO 002 – PREVSAN CD

Tipos	1º Sem de 2021	2º Sem de 2021	Evol. %
Participantes Ativos	1.091	1.103	1,10%
Autopatrocinados	0	0	0,00%
Assistidos	0	0	0,00%
Assistidos - Beneficiários de Pensão	0	0	0,00%
TOTAIS	1.091	1.103	1,10%

Atuarial - Tabela 2 – Evolução da Massa Abrangida em 31/12/2021

Fonte: Demonstração População - Dezembro – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 2:

- Observamos que a massa populacional aumentou em 1,10% em relação ao 1º Semestre de 2021.

2. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021

PLANO 001 - PREVSAN BD			
Descrição	1º SEM 21	2º SEM 21	Evolução
Ativo Total (1)	R\$ 1.109.163.786,37	R\$ 1.175.389.910,38	5,97%
(-) Exigível Operacional (201)	R\$ (10.933.271,02)	R\$ (10.351.949,47)	-5,32%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	-
(-) Fundos Administrativo (2030202)	R\$ (35.604.149,66)	R\$ (36.111.630,55)	1,43%
(-) Fundos de Investimentos (2030203010101)	R\$ (2.949.202,29)	R\$ (3.026.006,92)	2,60%
Ativo Líquido (AL) 20301	R\$ 1.059.677.163,40	R\$ 1.125.900.323,44	6,25%
(-) Provisões Matemáticas (2030101)	R\$ (1.009.106.066,00)	R\$ (1.074.577.532,00)	6,49%
(-) Fundos Previdenciais	R\$ -	R\$ -	-
Equilíbrio (2030102)	R\$ 50.571.097,40	R\$ 51.322.791,44	1,49%

Atuarial - Tabela 3 - Evolução do Ativo Líquido em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 3:

- Verificamos que o Ativo Líquido do Plano teve uma evolução de **1,49%** em relação ao 1º Semestre de 2021, cobrindo os compromissos do Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas), com Superávit acumulado no valor de **R\$ 51.322.791,44**.
- O superávit está registrado corretamente em reserva de contingência na forma disposta na Resolução CNPC 030/2018.

PLANO 002 - PREVSAN CD			
Descrição	1º SEM 21	2º SEM 21	Evolução
Ativo Total (1)	R\$ 13.445.704,99	R\$ 19.219.490,00	42,94%
(-) Exigível Operacional (201)	R\$ (89.390,62)	R\$ (147.605,91)	65,12%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativos (2030202)	R\$ (103.769,46)	R\$ (237.932,70)	129,29%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Previdenciais (2030201)	R\$ (1.499,27)	R\$ (3.975,66)	0,00%
Ativo Líquido (AL) 20301	R\$ 13.251.045,64	R\$ 18.829.975,73	42,10%
(-) Provisões Matemáticas (2030101)	R\$ (13.251.045,64)	R\$ (18.829.975,73)	42,10%
Equilíbrio	R\$ -	R\$ -	0,00%

Atuarial - Tabela 4 - Evolução do Ativo Líquido em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 4:

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

3. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO CONTÁBIL DE SOLVÊNCIA NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2021

PLANO 001 - PREVSAN BD			
Patrimônio de Solvência	1º SEM 21	2º SEM 21	Variação
Ativo Total (1)	R\$ 1.109.163.786,37	R\$ 1.175.389.910,38	5,97%
(-) Contribuições em Atraso	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Exigível Operacional (201)	R\$ (10.933.271,02)	R\$ (10.351.949,47)	-5,32%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativos (2030202)	R\$ (35.604.149,66)	R\$ (36.111.630,55)	1,43%
(-) Fundos de Investimentos (2030203010101)	R\$ (2.949.202,29)	R\$ (3.026.006,92)	2,60%
(+) Provisões Matemáticas a Constituir (203010103)	R\$ 4.395.675,00	R\$ 4.154.233,00	-5,49%
Patrimônio de Solvência	R\$ 1.064.072.838,40	R\$ 1.130.054.556,44	6,20%
(-) Provisões de Benefícios Concedidos (203010101)	R\$ (731.514.377,00)	R\$ (773.084.840,00)	5,68%
Solvência de 1º grau	R\$ 332.558.461,40	R\$ 356.969.716,44	7,34%
(-) Provisões de Benefícios a Conceder (203010102)	R\$ (281.987.364,00)	R\$ (305.646.925,00)	8,39%
Solvência de 2º grau (2030102)	R\$ 50.571.097,40	R\$ 51.322.791,44	1,49%
Solvência Líquida	R\$ 50.571.097,40	R\$ 51.322.791,44	1,49%

Atuarial - Tabela 5 - Evolução do Patrimônio Contábil de Solvência em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 5:

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

PLANO 001 - PREVSAN CD			
Patrimônio de Solvência	1º SEM 21	2º SEM 21	Variação
Ativo Total (1)	R\$ 13.445.704,99	R\$ 19.219.490,00	42,94%
(-) Contribuições em Atraso	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Exigível Operacional (201)	R\$ (89.390,62)	R\$ (147.605,91)	65,12%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Administrativos (2030202)	R\$ (103.769,46)	R\$ (237.932,70)	129,29%
(-) Fundos de Investimentos	R\$ -	R\$ -	0,00%
(-) Fundos Previdenciais (2030201)	R\$ (1.499,27)	R\$ (3.975,66)	165,17%
(+) Provisões Matemáticas a Constituir	R\$ -	R\$ -	0,00%
Patrimônio de Solvência	R\$ 13.251.045,64	R\$ 18.829.975,73	42,10%
(-) Provisões de Benefícios Concedidos	R\$ -	R\$ -	0,00%
Solvência de 1º grau	R\$ 13.251.045,64	R\$ 18.829.975,73	42,10%
(-) Provisões de Benefícios a Conceder (203010102)	R\$ (13.251.045,64)	R\$ (18.829.975,73)	42,10%
Solvência de 2º grau	R\$ -	R\$ -	0,00%
Solvência Líquida	R\$ -	R\$ -	0,00%

Atuarial - Tabela 6 - Evolução do Patrimônio Contábil de Solvência em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 6:

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

- 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 – SPCC/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 2021 EM 31/12/2021

RESULTADO ACUMULADO - 2 SEMESTRE DE 2021		
Descrição	PREVSAN BD	PREVSAN CD
(+) Adições (301)	R\$ 42.384.664,65	R\$ 10.333.974,50
(-) Deduções (302)	R\$ (63.111.196,00)	R\$ (609.796,75)
(-) Custeio Administrativo (304)	R\$ (2.774.418,18)	R\$ (540.322,37)
(+) Fluxo dos Investimentos (305)	R\$ 142.916.917,53	R\$ 583.174,76
(-/+) Constituição/Reversão de Contingências	R\$ -	R\$ -
(-/+) Constituição/Reversão Provisões Atuariais (306)	R\$ (99.146.790,00)	R\$ (9.764.536,23)
(-/+) Constituição/Reversão de Fundos (307)	R\$ -	R\$ (2.493,91)
Resultado (308)	R\$ 20.269.178,00	R\$ 0,00

Atuarial - Tabela 7 - Variação do Resultado Acumulado - BD em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 7:

- Verificamos que o resultado do plano 001 – Prevsan BD em 2021, foi superavitário, no valor de **R\$ 20.269.178,00**, aumentando o superávit Acumulado para **R\$ 51.322.791,44**.
- Verificamos que o resultado do plano 002 – Prevsan CD em 2021, foi equilibrado, considerando a modalidade do Plano, que não possui caráter mutualístico.

**5. FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021
EM 31/12/2021**

FLUXO OPERACIONAL PREVIDENCIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021		
Fluxos	PLANO BD	PLANO CD
ENTRADAS	R\$ 42.384.664,65	R\$ 10.333.974,50
Contribuições (*) 30101	R\$ 42.384.664,65	R\$ 10.333.974,50
SAÍDAS (*)	R\$ (66.994.203,41)	R\$ (7.226,65)
Benefícios de Prestação Continuada (30201)	R\$ (60.259.204,62)	R\$ -
Resgates (3020301)	R\$ (2.479.599,18)	R\$ (7.226,65)
Provisões (3020105)	R\$ (4.627.791,81)	R\$ -
Outras Deduções (30299)	R\$ 372.392,20	R\$ -
Fluxo Líquido	R\$ (24.609.538,76)	R\$ 10.326.747,85

Atuarial - Tabela 8 - Fluxo Operacional Planos BD e CD em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 8:

- Verificamos que o Fluxo Operacional Previdencial do plano 001 – Prevsan BD, foi deficitário, dentro da normalidade de maturidade do Plano, onde a receitas são menores do que as despesas, sendo utilizada a rentabilidade dos investimentos para custear a diferença, que no 2º Semestre de 2021 registrou o fluxo de investimentos positivo no valor de R\$ 142.916.917,53.
- O plano 002 – Prevsan CD, possui adições referentes as contribuições dos participantes no valor de R\$ 10.333.974,50 em dezembro de 2021, e resgates no valor de R\$ 7.226,65. O plano apresenta fluxo positivo pois está em fase de capitalização.

6. EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021

EVOLUÇÃO DO PASSIVO ATUARIAL NO 2º SEMESTRE DE 2021		
Passivo Atuarial	PLANO BD	PLANO CD
Benefícios Concedidos (203010101)	R\$ 773.084.840,00	R\$ -
Benefícios a Conceder (203010102)	R\$ 305.646.925,00	R\$ 18.829.975,73
(-) Provisões Matemática a Constituir (203010103)	R\$ (4.154.233,00)	R\$ -
Total das Provisões Matemáticas (2030101)	R\$ 1.074.577.532,00	R\$ 18.829.975,73
Fundos Previdenciais (2030201)	R\$ -	R\$ 3.975,66
Total do Passivo Atuarial	R\$ 1.074.577.532,00	R\$ (18.829.975,73)
Ativo Líquido (20301)	R\$ 1.125.900.323,44	R\$ 18.829.975,73
Cobertura (2030102)	R\$ 51.322.791,44	R\$ -

Atuarial - Tabela 9 - Evolução do Passivo Atuarial dos planos BD e CD m 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 9:

- Verificamos que o Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas) do plano 001 – Prevsan BD evoluiu em relação a 2020, estando coberto patrimonialmente pelo Ativo Líquido do Plano que está com superavit acumulado.
- O plano 002 – Prevsan CD possui valor de provisões matemáticas de benefícios a conceder no valor de R\$ 18.829.975,73, e devido suas características encontra-se equilibrado.

7. EVOLUÇÃO DA LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO ATIVO LÍQUIDO (AL) NO 2º SEMESTRE DE 2020 EM 31/12/2021

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

NÍVEL DE LIQUIDEZ DOS ATIVOS PATRIMONIAIS NO 2º SEMESTRE DE 2021						
Ativos Patrimoniais	PLANO BD			PLANO CD		
	Liquidez em 30/06/2021	Liquidez em 31/12/2021	Variação %	Liquidez em 30/06/2021	Liquidez em 31/12/2021	Variação %
Realizável Previdencial (10201)	R\$ 4.620.913,47	R\$ 5.887.842,17	27,42%	R\$ 776.384,28	R\$ 1.671.328,48	115,27%
Empréstimos/Financiamentos (1020308)	R\$ 32.839.967,28	R\$ 32.067.212,55	-2,35%	R\$ -	R\$ 179.605,84	0,00%
Ativos de Média e Longa Liquidez - AMLL	R\$ 37.460.880,75	R\$ 37.955.054,72	-1,16%	R\$ 776.384,28	R\$ 1.850.934,32	138,40%
Ativo Líquido (203)	R\$ 1.098.230.515,35	R\$ 1.165.037.960,91	1,95%	R\$ 13.356.317,37	R\$ 19.071.884,09	42,79%
Ativos de Alta Liquidez - AAL (AL- AMLL)	R\$ 1.060.769.634,60	R\$ 1.127.082.906,19	2,11%	R\$ 12.579.933,09	R\$ 17.220.949,77	36,89%
AMLL/AL	3,41%	3,26%	-0,15%	5,81%	9,71%	66,96%
AAL/AL	96,59%	96,74%	0,16%	94,19%	90,29%	-4,13%

Atuarial - Tabela 10 - Evolução da liquidez - Planos BD e CD em 31/12/2021

Fonte: Contabilidade - Prevsan (Balancetes Dezembro/2021)

Comentários em relação à Tabela 10:

- No plano 001 – Prevsan BD, observamos que houve uma evolução negativa no AAL de **-0,15%** em relação a junho de 2021, e esses ativos de alta liquidez representam em 2021, **96,74%** 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 2021 EM 31/12/2021

Comentários em relação ao Item 8:

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

9. RISCO ATUARIAL

Conforme estabelece o item 13 da Resolução MPS/CNPC 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. A patrocinadora não aplicou a nova tabela do plano de custeio no mês de abril/21, foi avisado pela Prevsan, e a nova tabela começou a ser cumprida somente no mês de maio/21.

b) Estudo de Hipóteses Biométricas:

Conforme Ata 357ª Reunião Extraordinária do Conselho Fiscal realizada em 01/03/2021 os estudos e documentos técnicos foram apreciados e analisados. Ressalta-se que confere a esses mesmos Estudos Técnicos de Adequação validade geral de 3 (três) anos, exceto o Estudo da Taxa de Juros que é anual, cabendo ao ARPB a indicação quanto à necessidade de sua realização em menor período.

Conforme Ata 228ª da Direx de 01/02/2022 o ARPB, Sr. Arnaldo Castanheira Júnior, “informa que para a Avaliação Atuarial de 2021, em não havendo evidências que justifique novos Estudos de Aderência, ele na qualidade de ARPB - Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios 001 da Prevsan, conclui pela manutenção de validades destes estudos para serem utilizados na Avaliação Atuarial de 2021”. Assim permanecem as mesmas bases, conforme dispõe a legislação aplicável, § 6º do Artigo 32 da Instrução Normativa Previc nº 10/2018.

§ 6º O estudo técnico de adequação terá validade geral máxima de 3 (três) anos, contados a partir da data de sua realização, cabendo ao ARPB a indicação quanto à necessidade de sua realização em menor período, conforme parecer do atuário habilitado e legalmente responsável pelo plano de benefícios.

c) Estudo de Convergência da Taxa Real de Juros:

Os Estudos Técnicos de rentabilidade, alocação estratégica, cenários macroeconômicos, precificação dos ativos (marcação), projeção das receitas oriundas dos investimentos e, por fim, rentabilidade esperada (cenário provável) foram validados pelo Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado – AETQ João Batista Tibiriçá, e apreciados por esse Conselho.

O Estudo de Convergência da taxa de juros foi realizado pela ADITUS Consultoria Financeira em conformidade com a legislação aplicável, qual seja, o artigo 34 da Instrução Normativa Previc nº 10/2018.

Considerando o intervalo permitido pela Previc, Portaria nº 228 de 20/04/2021, relacionado com a Duration do Passivo do Plano de 13,02 anos o estudo demonstra uma TIR de 4,67%:

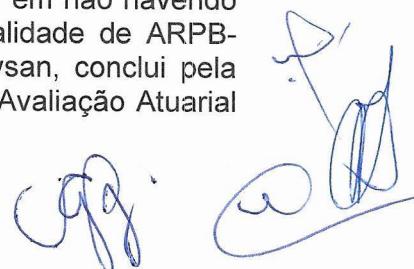
<u>Período</u>	<u>Valor Real</u>
<u>Duration do Passivo (TIR)</u>	<u>4,67%</u>
<u>Máxima</u>	<u>5,17%</u>
<u>Parâmetro</u>	<u>4,77%</u>
<u>Mínima</u>	<u>3,34%</u>

Conforme Ata 228ª da Direx de 01/02/2022 foi acatado e adotado pela CONDE Consultoria Atuarial Ltda a taxa real de Juros de 4,65% a.a.

d) Estudo de Aderência de Rotatividade, Crescimento Salarial e Fator de Capacidade:

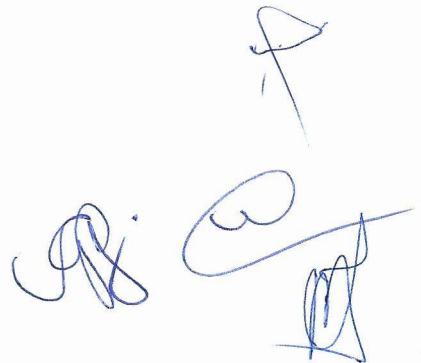
Conforme Ata 357ª Reunião Extraordinária do Conselho Fiscal realizada em 01/03/2021 os estudos e documentos técnicos foram apreciados e analisados. Ressalta-se que confere a esses mesmos Estudos Técnicos de Adequação validade geral de 3 (três) anos, exceto o Estudo da Taxa de Juros que é anual, cabendo ao ARPB a indicação quanto à necessidade de sua realização em menor período.

Conforme Ata 228ª da Direx de 01/02/2022 o ARPB, Sr. Arnaldo Castanheira Júnior, "informa que para a Avaliação Atuarial de 2021, em não havendo evidências que justifique novos Estudos de Aderência, ele na qualidade de ARPB-Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios 001 da Prevsan, conclui pela manutenção de validades destes estudos para serem utilizados na Avaliação Atuarial



de 2021". Assim permanecem as mesmas bases, conforme dispõe a legislação aplicável, § 6º do Artigo 32 da Instrução Normativa Previc nº 10/2018.

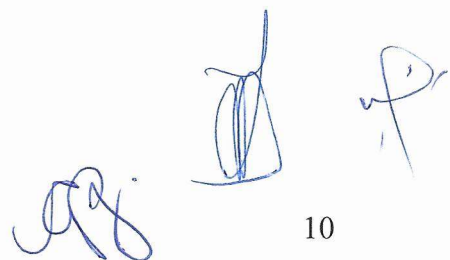
§ 6º O estudo técnico de adequação terá validade geral máxima de 3 (três) anos, contados a partir da data de sua realização, cabendo ao ARPB a indicação quanto à necessidade de sua realização em menor período, conforme parecer do atuário habilitado e legalmente responsável pelo plano de benefícios.

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom right of the page. There are three distinct marks: a large, stylized signature on the left, a smaller signature in the middle, and a set of initials on the right.

12. 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

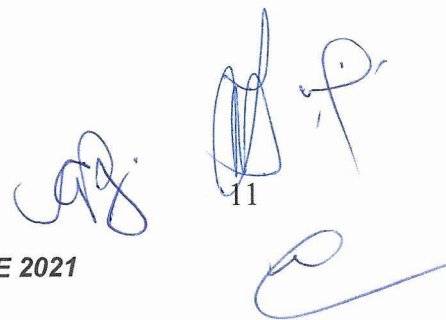


14. Cumprimento do Parágrafo Único e seu item I, do artigo 19 da Resolução CGPC 13, de 2004. Competência do Conselho Deliberativo.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 2º SEMESTRE DE 2021.

Capítulo Atuarial:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos			



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and several initials on the right, one of which is above the number 11.

15. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A ADERÊNCIA DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS E RESULTADO DO PLANO NO 2º SEMESTRE DE 2021.

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, concluímos que na PREVSAN, no **2º Semestre de 2021**, 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: 29 de maio de 2022.

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

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 de 2021**:

1. PLANO 001 – PREVSAN BD

CONTA CONTÁBIL	DESCRIÇÃO	NOVEMBRO			DEZEMBRO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	10.184.142,21	22.529.718,77	121%	10.856.476,11	17.543.400,42	62%	123.744.043,31	194.594.243,88	57%
301	ADIÇÕES	3.455.644,36	5.036.099,99	46%	3.455.138,36	3.574.107,72	3%	40.792.226,90	42.384.664,65	4%
30101	CORRENTES	3.441.954,00	5.036.099,99	46%	3.441.448,00	3.574.107,72	4%	40.628.184,00	42.384.664,65	4%
3010101	Patrocinadora	1.361.765,83	2.010.033,30	48%	1.361.765,83	1.391.371,55	2%	16.090.218,68	16.675.366,85	4%
3010103	Participantes	1.813.452,00	2.462.949,45	36%	1.812.985,00	1.883.234,63	4%	21.389.442,00	22.083.874,48	3%
301010301	Ativos	1.361.765,83	2.050.770,54	51%	1.361.765,83	1.432.255,91	5%	16.090.218,68	17.141.083,11	7%
301010302	Assistidos	451.686,54	412.178,91	-9%	451.219,35	450.978,72	0%	5.299.223,77	4.942.791,37	-7%
3010104	Autopatrocinados	567,05	2.043,11	260%	567,05	4.337,04	665%	6.700,05	26.979,16	303%
3010108	Provisões	264.649,00	406.519,85	54%	264.610,00	283.522,66	7%	3.123.862,00	3.268.184,44	5%
3010199	Outros Recursos Correntes - Devolução de Suplementação	1.520,02	154.554,28	10068%	1.520,02	11.641,84	666%	17.960,16	330.259,72	1739%
30102	REMUNERAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES EM ATRASO	12.380,00	0,00	-100%	12.380,00	0,00	-100%	148.560,00	0,00	-100%
30101990102	REVERSÕES CORRENTES BD	1.310,36	150.121,87	11357%	1.310,36	230,00	-82%	15.482,90	283.178,24	1729%
501	RENDAS/VARIAÇÕES POSITIVAS	6.728.497,85	17.493.618,78	160%	7.401.337,75	13.969.292,70	89%	82.951.816,41	152.209.579,23	83%
	SAÍDAS	7.819.272,69	17.855.892,84	128%	11.319.496,26	24.196.121,03	114%	96.570.043,03	174.409.027,46	81%
302	DEDUÇÕES	5.153.753,48	5.696.085,20	11%	5.148.923,87	6.499.399,90	26%	60.375.249,44	63.111.196,00	5%
30201	BENEFÍCIO DE PRESTAÇÃO CONTINUADA	5.063.753,48	5.103.227,93	1%	5.058.923,87	5.300.150,60	5%	59.295.249,44	60.259.204,62	2%
3020101	Aposentadoria Programada	4.037.121,65	3.984.095,74	-1%	4.032.889,15	4.143.384,69	3%	47.356.842,59	47.608.952,38	1%
3020102	Invalidez	132.292,58	105.366,67	-20%	132.212,58	105.387,78	-20%	1.559.069,16	1.331.815,96	-15%
3020103	Pensões	504.819,76	633.922,34	26%	504.674,16	665.417,66	32%	5.818.164,66	6.690.644,47	15%
3020105	Provisões	389.519,50	379.843,18	-2%	389.147,99	385.960,47	-1%	4.561.173,03	4.627.791,81	1%
30203	INSTITUTOS/RESGATES	70.000,00	581.228,43	730%	70.000,00	972.249,80	1289%	840.000,00	2.479.599,18	195%
30299	OUTRAS DEDUÇÕES-PDD	20.000,00	11.628,84	-42%	20.000,00	226.999,50	1035%	240.000,00	372.392,20	55%
304	COBERTURA/REVERSÃO DE DESP. ADMINIST.	238.258,60	215.422,93	-10%	238.258,60	215.360,91	-10%	2.803.821,93	2.774.418,18	-1%
306	CONST./REVERSÃO DE PROVISÕES ATUARIAIS	2.372.260,60	11.681.641,00	392%	5.877.313,78	17.440.148,00	197%	32.730.971,66	99.146.790,00	203%
502	DEDUÇÕES VARIAÇÕES NEGATIVAS	30.000,00	260.104,73	767%	30.000,00	39.289,49	31%	360.000,00	9.331.281,00	2492%
504	CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE DESPESAS ADM	25.000,00	2.638,98	-89%	25.000,00	1.922,73	-92%	300.000,00	45.342,28	-85%
308	SUPERÁVIT/DEFÍCIT TÉCNICO	2.364.869,52	4.636.452,83	96%	-463.020,15	-6.699.445,31	1347%	27.174.000,28	20.269.178,00	-25%

Orçamento - Figura 1 – Execução Orçamentária – PB – BD – dezembro/2021 – Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Figura 1:

- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 2º semestre de 2021 verificamos uma variação de 57% nas entradas sendo que, àquelas com efeito de caixa apresentaram variações inferiores a 10% e, o grupo 501 variação de 81% relativo a provisões matemáticas. Já nas saídas, a variação foi de 81% e, semelhante às entradas, a maior parte ocorreu nas provisões. No entanto,

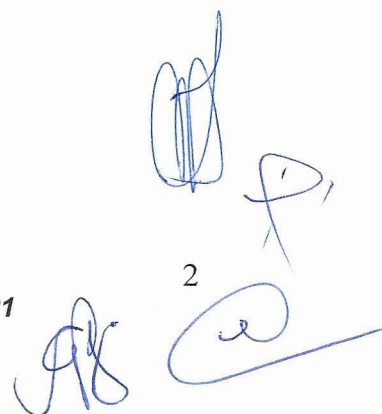
verificou-se elevação dos resgates no período bem como das pensões, principalmente em razão de óbitos causados pela COVID19.

CONTA PGA	DESCRIÇÃO	NOVEMBRO			DEZEMBRO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	314.272	477.210	52%	321.957	454.250	41%	3.769.014	4.307.792	14%
401	RECEITAS	237.520	218.062	-8%	237.520	217.284	-9%	2.798.850	2.822.250	1%
40101	Gestão Previdencial	216.995	215.423	-1%	216.995	215.361	-1%	2.567.557	2.774.418	8%
40102	Investimentos	17.524	2.639	-85%	17.524	1.923	-89%	210.293	45.342	-78%
40199	Outras Receitas	3.000	0	-100%	3.000	0	-100%	21.000	2.490	-88%
405	FLUXO DOS INVESTIMENTOS	76.752	259.148	238%	84.437	236.966	181%	970.164	1.485.542	53%
4050101010101	Fluxo Positivo dos Investimentos	76.752	259.148	238%	84.437	236.966	181%	970.164	1.485.542	53%
	SAÍDAS	314.525	306.790	-2%	314.525	365.765	16%	3.743.174	3.426.691	-8%
402	DESPESAS	314.525	306.790	-2%	314.525	365.765	16%	3.743.174	3.426.691	-8%
40201	ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	314.525	306.790	-2%	314.525	365.765	16%	3.743.174	3.426.691	-8%
402010102	Dirigentes	63.254	64.699	2%	63.254	129.324	104%	732.818	745.165	2%
402010103	Pessoal Próprio	107.936	95.418	-12%	107.936	126.003	17%	1.275.340	1.124.334	-12%
4020102	Treinamentos/Congressos e Seminários	3.500	0	-100%	3.500	1.183	-66%	42.000	2.523	-94%
4020103	Viagens e Estádias	3.500	0	-100%	3.500	0	-100%	42.000	0	-100%
4020104	Serviços de Terceiros	70.000	69.207	-1%	70.000	64.808	-7%	840.000	843.076	0%
4020105	Despesas Gerais	25.335	47.836	89%	25.335	15.989	-37%	504.017	295.680	-41%
4020106	Depreciações e Amortizações	4.000	6.232	56%	4.000	6.559	64%	48.000	73.912	54%
4020107	Tributos	37.000	23.397	-37%	37.000	21.901	-41%	259.000	342.001	32%
	RESULTADO RECEITA - DESPESAS	-77.005	-88.728	15%	-77.005	-148.482	93%	-944.324	-604.441	-36%
	RESULTADO ENTRADAS - SAÍDAS	-253	170.420	-67363%	7.432	88.484	1091%	25.840	881.101	3310%

Orçamento - Figura 2 – Execução Orçamentária – PGA BD – dezembro/2021 – Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Figura 2:

- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 2º semestre de 2021 verificamos a variação total de entradas em 14%, afetada principalmente pela variação dos investimentos que, em razão da Pandemia do Coronavírus causou oscilações relevantes ao longo do ano, principalmente na renda variável, com posterior elevação de rendimentos na renda fixa com a elevação gradual da SELIC. No âmbito das saídas o percentual de variação foi inferior a 10%.



2. PLANO 002 – PREVSAN CD

CONTA CONTÁBIL	DESCRIÇÃO	NOVEMBRO			DEZEMBRO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	812.912,49	1.031.162,00	27%	1.600.693,46	1.795.888,49	12%	10.078.719,19	10.917.149,26	8%
301	ADIÇÕES	774.301,09	870.607,25	12%	1.559.982,19	1.673.287,78	7%	9.723.093,65	10.333.974,50	6%
30101	CORRENTES	772.801,09	870.607,25	13%	1.558.482,19	1.673.287,78	7%	9.705.093,65	10.333.974,50	6%
3010101	Patrocinadora	384.304,22	404.693,33	5%	775.013,51	402.711,29	-48%	4.826.220,51	4.435.861,11	-8%
3010103	Participantes	388.496,87	409.636,51	5%	783.468,68	407.743,81	-48%	4.878.873,14	4.489.536,11	-8%
3010202	REMUNERAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES EM ATRASO	1.500,00	0,00	-100%	1.500,00	0,00	-100%	18.000,00	0,00	-100%
508	APURAÇÃO DO FLUXO DOS INVESTIMENTOS	38.611,41	160.554,75	316%	40.711,26	122.600,71	201%	355.625,54	583.174,76	64%
	SAÍDAS	43.042,07	101.211,17	135%	86.801,51	150.685,56	74%	540.536,70	1.150.119,12	113%
302	DEDUÇÕES	43.042,07	56.277,41	31%	86.801,51	60.758,24	-30%	540.536,70	609.796,75	13%
304	COBERTURA/REVERSÃO DE DESP. ADMINIST.	43.042,07	44.933,76	4%	86.801,51	89.927,32	4%	540.536,70	540.322,37	0%
306	CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE PROVISÕES MATEMÁTIC	769.870,42	929.929,03	21%	1.513.891,94	1.643.489,11	9%	9.538.182,49	9.764.536,23	2%

Orçamento - Figura 3 – Execução Orçamentária – PB – CD – dezembro/2021 – Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Figura 3:

Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 2º semestre de 2021 verificamos uma baixa variação de 8% nas entradas, com maior impacto do fluxo de investimentos que variou positivamente principalmente em razão da progressiva elevação da SELIC no 2º semestre.




CONTA PGA	DESCRIÇÃO	NOVEMBRO			DEZEMBRO			ACUMULADO 2021		
		PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO	PREVISTO	REALIZADO	DESVIO
	ENTRADAS	43.478,13	45.325,64	4%	87.276,30	89.957,86	3%	543.677,92	541.670,54	0%
401	RECEITAS	43.478,13	45.325,64	4%	87.276,30	89.957,86	3%	543.677,92	541.670,54	0%
40101	Gestão Previdencial	43.042,07	44.933,76	4%	86.801,51	89.927,32	4%	540.536,70	540.322,37	0%
405	FLUXO DOS INVESTIMENTOS	436,06	0,00	-100%	474,79	0,00	-100%	3.141,22	0,00	-100%
40501010102	Fluxo Positivo dos Investimentos	436,06	0,00	-100%	474,79	0,00	-100%	3.141,22	0,00	-100%
	SAÍDAS	24.196,59	28.601,37	18%	24.196,59	31.067,44	28%	275.185,06	309.617,81	13%
402	DESPESAS	24.196,59	28.601,37	18%	24.196,59	31.067,44	28%	275.185,06	309.617,81	13%
40201	ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	24.196,59	28.601,37	18%	24.196,59	31.067,44	28%	275.185,06	309.617,81	13%
4020101	Pessoal e Encargos	1.644,33	2.274,81	38%	1.644,33	3.775,70	130%	16.057,90	22.099,32	38%
4020102	Treinamentos/Congressos e Seminários	14,27	0,00	-100%	14,27	17,49	23%	171,24	30,01	-82%
4020103	Viagens e Estadias	9,51	0,00	-100%	9,51	0,00	-100%	114,16	0,00	-100%
4020104	Serviços de Terceiros	19.977,67	23.433,87	17%	19.977,67	22.772,81	14%	238.232,00	257.572,36	8%
4020105	Despesas Gerais	550,81	680,74	24%	550,81	211,30	-62%	6.609,76	2.938,41	-56%
4020106	Depreciações e Amortizações	80,00	88,54	11%	80,00	97,04	21%	560,00	860,05	54%
4020107	Tributos	1.920,00	2.123,41	11%	1.920,00	4.193,10	118%	13.440,00	26.117,66	94%
	RESULTADO ENTRADAS - SAÍDAS	19.281,54	16.724,27	-13%	63.079,71	58.890,42	-7%	268.492,86	232.052,73	-14%

Orçamento - Figura 4 - Execução Orçamentária - PGA CD - dezembro/2021 - Fonte: Prevsan

Comentários em relação à Figura 4:

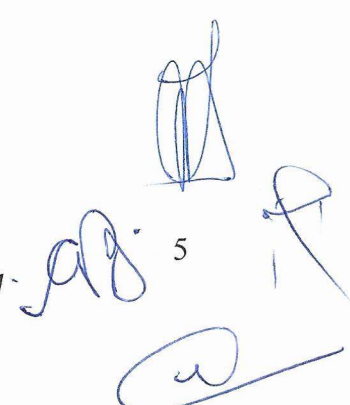
- Quanto aos valores da execução orçamentária referente ao 2º semestre de 2021 verificamos a inexistência de variação relevante nas entradas. Em relação às saídas houve elevação dos gastos com pessoal, em razão da metodologia de rateio entre os planos.

3. 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.

5



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 2021

Capítulo do Orçamento:

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

5. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE A EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2º SEMESTRE DE 2021

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, concluímos que, na PREVSAN – Fundação de Previdência Privada da SANEAGO, no **2º Semestre de 2021** foi disponibilizada as informações dos controles da execução orçamentária da Gestão Previdencial, da Gestão Administrativa, atendendo ao §1º, do artigo 16, da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004 e a Resolução do CGPC 29, de 31 de agosto de 2009, com relação ao Orçamento Administrativo.

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


Devem ser considerados os comentários apresentados neste capítulo.

Goiânia/GO: 29 de maio de 2022.

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



Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal



Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita



Elias Evangelista Silva
Titular Designado



Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

IV. PGA: PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA:

Em atendimento ao artigo 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004, este Conselho Fiscal com base na documentação disponibilizada pela Entidade, avaliou o resultado do Plano de Gestão Administrativa (PGA) em consonância com as Resoluções do CNPC 29/2018 e artigo 12 da Resolução do CGPC 29/2009, referente ao **2º semestre de 2021**.

1. EVOLUÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021

Descrição	2º SEM 20	2º SEM 21	Evolução
Ativo Total (1)	R\$ 35.553.722,53	R\$ 36.914.272,69	3,83%
(-) Exigível Operacional (201)	R\$ (317.312,70)	R\$ (564.709,44)	77,97%
(-) Exigível Contingencial	R\$ -	R\$ -	0,00%
Ativo Líquido (AL)	R\$ 35.236.409,83	R\$ 36.349.563,25	3,16%
(-) Fundo Administrativo (2030202)	R\$ (35.236.409,83)	R\$ (36.349.563,25)	3,16%
Resultado	R\$ -	R\$ -	0,00%

PGA - Tabela 1 – Evolução do Ativo Líquido em 31/12/2021- Fonte: Balancete PGA Consolidado - Dezembro – 2021- Prevsan

Comentários em relação à Tabela 1:

- Verificamos que o Ativo Líquido do PGA evoluiu em **3,83%** e o Fundo Administrativo evoluiu em **3,16%** em relação a 2020.

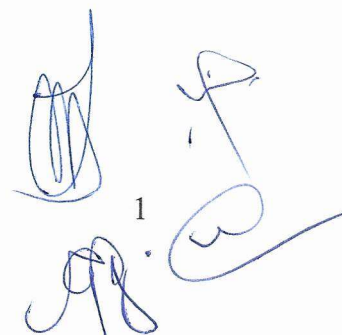
2. FONTES E USO DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021

Descrição	Valor	Despesas Administrativas	Valor
Previdencial (Planos) 40101	R\$ 3.314.740,55	Gestão Previdencial (Plano) 40201	R\$ (3.736.309,08)
Taxa Administrativa Empréstimos 4010202	R\$ 46.690,45	Gestão de Investimentos	R\$ -
Resultado Invest. Administrativos 405	R\$ 1.485.541,55	Total das Despesas	R\$ (3.736.309,08)
Outras (Receitas Diretas) 40199	R\$ 2.489,95	(Fontes - Despesas)	R\$ 1.113.153,42
Total	R\$ 4.849.462,50	Constituição do Fundo Adm. 407	R\$ (1.113.153,42)

PGA - Tabela 2 – Fontes e Uso do Custeio Administrativo em 31/12/2021- Fonte: Balancete PGA Consolidado - Dezembro – 2021- Prevsan

Comentários em relação à Tabela 2:

- Verificamos que as fontes de recursos para o custeio administrativo do 2º Semestre de 2021 foram suficientes para cobertura das despesas administrativas, com sobra de recursos de **R\$ 1.113.153,42, (23% das receitas dos planos BD e CD)**, cujo valor foi incorporado no Fundo Administrativo do PGA.



3. DESPESAS ADMINISTRATIVAS NO 2º SEMESTRE DE 2021 EM 31/12/2021

	2º Sem de 2021	Rep%
Despesas Administrativas	R\$ 3.736.309,08	100,00%
Pessoal e Encargos (4020101)	R\$ 1.891.598,66	50,63%
Treinamentos/Congressos e Seminários (4020102)	R\$ 2.553,00	0,07%
Serviços de Terceiros (4020104)	R\$ 1.100.648,55	29,46%
Despesas Gerais (4020105)	R\$ 298.618,11	7,99%
Depreciações e Amortizações (4020106)	R\$ 74.771,85	2,00%
Tributos (4020107)	R\$ 368.118,91	9,85%

PGA - Tabela 3 – Despesas Administrativas no 2º Semestre de 2021, posicionado em 31/12/2021
 Fonte: Balancete PGA Consolidado - Dezembro – 2021- Prevsan

Comentários em relação à Tabela 3:

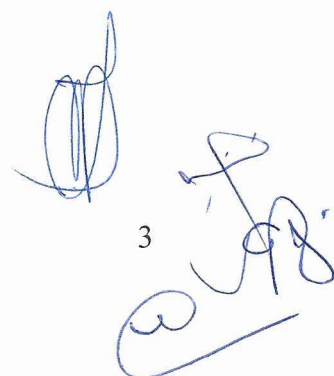
- As Despesas com Pessoal/Encargos representaram **50,63%** das Despesas Administrativas Totais, seguida de Serviços Terceiros com **29,46%**. De acordo com o Relatório das Despesas Administrativas das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, realizado pela Previc, referente ao exercício de 2020, a entidade está dentro da média das entidades do Grupo 2 (patrimônio de 500 milhões a 2 bilhões).

3.1. DESPESAS SEGREGADAS POR PLANO

PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA – PREVSAN BD

CONTAS DE RESULTADO		07/2021	08/2021	09/2021	10/2021	11/2021	12/2021
1	RECEITAS - CUSTEIO (401.01.01)	209.806,88	209.108,75	206.662,85	219.337,26	215.422,93	215.360,91
2	RECEITAS - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO (401.02.02)	1.484,53	1.884,24	3.284,58	2.559,88	2.638,98	1.922,73
3	RESSARCIMENTO CUSTAS PROCESSUAIS (401.99)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	RECEITAS (401) (1+3)	211.291,41	210.992,99	209.947,43	221.897,14	218.061,91	217.283,64
5	DIRIGENTES	54.208,77	54.176,85	54.156,83	62.655,03	64.699,49	129.324,05
6	PESSOAL PRÓPRIO	90.505,78	93.856,82	89.950,04	97.697,82	95.418,46	126.002,72
7	TREINAMENTOS E CURSOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.182,51
8	SERVIÇOS DE TERCEIROS	77.334,49	62.945,35	67.417,80	67.533,53	69.206,86	64.807,83
9	DESPESAS DE CONSERVAÇÃO	1.094,63	4.071,48	1.207,33	9.839,53	16.612,81	3.674,21
10	DESPESAS GERAIS	9.470,57	15.986,38	28.811,28	12.879,98	26.879,65	5.925,90
11	DESPESAS FINANCEIRAS	4.961,17	4.072,66	4.596,38	4.294,07	4.343,54	6.388,51
12	DEPRECIACIONES	6.302,07	6.259,73	6.240,82	6.261,48	6.232,20	6.558,98
13	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	24.384,43	16.394,11	57.550,55	24.665,45	23.397,05	21.900,68
14	DESPESAS ESPECÍFICAS - PREVIDENCIAL - CONDE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	DESP ESPECÍFICA GESTÃO INVESTIMENTOS - ADITUS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	DESPESAS (402) (5++15)	268.261,91	257.763,38	309.931,03	285.826,89	306.790,06	365.765,39
17	SOBRA/INSUFICIÊNCIA GESTÃO ADM (+4-16)	(56.970,50)	(46.770,39)	(99.983,60)	(63.929,75)	(88.728,15)	(148.481,75)
18	FUNDO DE RENDA FIXA	126.283,30	148.260,53	145.711,73	157.140,09	185.071,79	237.369,61
19	FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FIXA (ETF) TÍTULO PÚBLICO	(12.347,33)	(22.459,82)	(3.017,63)	(50.667,41)	65.762,54	4.021,47
20	FUNDO MULTIMERCADO	10.832,46	1.112,25	10.142,77	13.583,80	10.422,51	(2.314,78)

PGA - Tabela 4 – PGA BD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Balancetes Dezembro – 2021 - Prevsan



PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA – PREVSAN CD

CONTAS DE RESULTADO		07/2021	08/2021	09/2021	10/2021	11/2021	12/2021
1	Custeio Administrativo	40.897,80	41.122,72	41.164,62	43.784,13	44.933,76	89.927,32
2	Taxa de Administração	0,00	0,00	420,07	505,68	391,88	30,54
3	RECEITAS (401)	40.897,80	41.122,72	41.584,69	44.289,81	45.325,64	89.957,86
4	DIRIGENTES	645,53	677,45	697,47	855,29	919,19	1.913,31
5	PESSOAL PRÓPRIO	1.079,26	1.173,64	1.178,09	1.333,68	1.355,62	1.862,39
6	TREINAMENTO E CURSOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,49
7	SERVIÇOS DE TERCEIROS	19.817,82	25.834,69	25.909,67	20.235,75	23.433,87	22.772,81
8	DESPESAS DE CONSERVAÇÃO	13,14	50,92	15,81	134,33	236,02	54,36
9	DESPESAS GERAIS	113,32	199,88	377,36	175,84	381,92	89,44
10	DESPESAS FINANCEIRAS	0,00	0,00	71,00	61,00	62,80	67,50
11	DEPRECIACIONES	75,05	78,27	81,74	85,47	88,54	97,04
12	DESPESAS TRIBUTARIAS	2.006,94	1.921,34	2.267,61	2.179,11	2.123,41	4.193,10
14	DESPESAS (402)	23.751,06	29.936,19	30.598,75	25.060,47	28.601,37	31.067,44
15	CONSTITUIÇÃO FUNDO ADM (3-14)	17.146,74	11.186,53	10.985,94	19.229,34	16.724,27	58.890,42
	BALANCETE 203.02	17.146,74	11.186,53	10.985,94	19.229,34	16.724,27	58.890,42
	FUNDO ADMINISTRATIVO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		-	-	-	-	-
	FUNDO ADMINISTRATIVO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021						
	CONTABILIDADE CONTA 203.02.02.01.02.01						

PGA - Tabela 5 – PGA CD - 2º Semestre de 2021 - Fonte: Balancetes Dezembro – 2021 - Prevsan

4. RESULTADO DO PGA - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA NO 2º SEMESTRE DE 2021 POSICIONADO EM 31/12/2021

Descrição	2º SEM DE 2021
(+) Receitas de Custeio Previdencial (40101)	R\$ 3.314.740,55
(+) Taxa de Administração de Empréstimos (4010202)	R\$ 46.690,45
(+) Resultado dos Investimentos (405)	R\$ 1.485.541,55
(+) Outras Receitas (40199)	R\$ 2.489,95
(-) Despesas Administrativas (402)	-R\$ 3.736.309,08
Resultado do Exercício (407)	R\$ 1.113.153,42
Saldo do Fundo Administrativo de 2020 (A) (2322)	R\$ 35.236.409,83
Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	R\$ 1.113.153,42
Saldo do Fundo Administrativo de 2021 (A) (2030202)	R\$ 36.349.563,25
Fundo de Garantia do Ativo Permanente (B) (2030202010102)	R\$ 2.794.947,17
Fundo Administrativo Disponível (A - B)	R\$ 33.554.616,08

PGA - Tabela 6 – Resultado do Plano de Gestão Administrativa no 2º Semestre de 2021
 Fonte: Balancete PGA Consolidado - Dezembro – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 6:

- Verificamos que o resultado do PGA foi superavitário no período em R\$ **1.113.153,42**, com a incorporação ao Fundo Administrativo em **3,06%**. Conforme IN/PREVIC 31/2020 e IN/PREVIC 44/2021 o Fundo de Garantia do Ativo Permanente não pode ser utilizado na cobertura das despesas administrativas.

5. LIMITE TETO ANUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS (TAXA DE CARREGAMENTO) LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021

LIMITE TETO DE RECURSOS DESTINADOS AO CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Descrição	Limites	2021
Recursos Destinados (Fontes)		R\$ 3.361.431,00
Previdencial - Planos (40101)		R\$ 3.314.740,55
Investimentos (Custeio)		R\$ -
Investimentos - Taxa Administrativa Empréstimos (4010202)		R\$ 46.690,45
Taxa de Carregamento TC 9% (Contribuições + Benefícios)		Valor
Fluxo Previdenciário (FP) 31/12/2021 (301 + 30201)		R\$ 112.977.843,77
Limite Anual sobre Taxa de Carregamento (TC)	9,00%	R\$ 10.168.005,94
(-) Receitas Administrativas		R\$ -
Limite Líquido de Transferência		R\$ 10.168.005,94
Recursos Destinados x TC	2,98%	

FP: Contribuições Correntes + Benefícios Correntes.

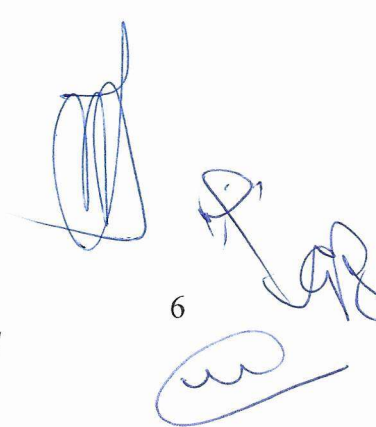
(*) §2º do art. 10 da RES/CGPC 29/2009.

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

PGA - Tabela 7 – Limite Teto Anual das Despesas Administrativas
Taxa de Carregamento no 2º Semestre de 2021 - Fonte: Balancete PGA e Consolidado - Dezembro – 2021 - Prevsan

Comentários em relação à Tabela 7:

- Verificamos que os recursos destinados para o plano administrativo alcançaram **2,98%** no 2º semestre de 2021, estando aderente ao limite da Taxa de Carregamento de até **9,00%**, fixada pelo Conselho Deliberativo, conforme art. 6º da Resolução CGPC 29, de 2009.



6

6. INDICADORES DO PGA LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021

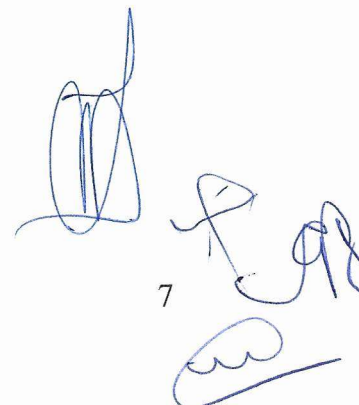
FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO - PREVSAN MAPA DE INDICADORES PGA conforme Art.4º da CGPC 29/2009

ITEM	Nome	Descrição	Finalidade	Fórmula	Meta/Interpretação	jul/21	ag/2021	set/21	out/21	nov/21	dez/21	Média
1	TA	Taxa de Administração (%)	Demonstrar quanto dos recursos garantidores do PB estão sendo destinados ao custeio previdencial no PGA	$TA = (\text{Transferência do custeio adm. previdencial} / \text{Rec. Garantidores do PB}) \times 100$	TA < 1%	0,020%	0,020%	0,020%	0,020%	0,020%	0,020%	0,023%
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%	2,67%	2,66%	2,71%	2,75%	2,40%	2,90%	3,14%
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 (3,54%)	3,13%	3,05%	3,72%	3,18%	3,09%	3,77%	3,31%
4	DAPC	Despesa Adm. Per Capta	Demonstrar o custo médio por participante	$DAPC = \text{Total das despesas adm.} / (\text{Número de participantes} + \text{assistidos}) R\$/pc$	60%	53,21%	52,24%	62,17%	56,71%	61,46%	72,03%	57%
5	PDP (%)	Participação da despesa de pessoal	Demonstrar quanto representa a despesa de pessoal em relação à DA	$PDP = (\text{Despesa de pessoal} + \text{encargos} / (\text{Despesa Administrativa Total}))$	50%	49,80%	52,10%	42,87%	52,28%	48,42%	65,29%	50,33%
6	PDD (%)	Participação da despesa de Dirigentes	Demonstrar quanto representa a despesa com Dirigentes em relação às despesas Adm. totais	$PDD = (\text{Despesas com dirigentes e encargos} / \text{Despesas adm. Totais}) \times 100$	20%	18,65%	19,07%	16,11%	20,43%	19,56%	33,07%	19,88%
7	PDG (%)	Participação das despesas gerais	Demonstrar quanto representam as despesas gerais em relação às despesas Adm. totais	$PDG = (\text{Despesas gerais} / \text{Despesas adm. Totais}) \times 100$	15%	6,02%	8,47%	10,30%	8,81%	14,46%	4,08%	8,07%
8	PDST (%)	Participação das despesas de serviços de terceiros	Demonstrar quanto representam as despesas com serviços de terceiros em relação às despesas Adm. totais	$PDST = (\text{Despesas com serviços de terceiros} / \text{Despesas adm. Totais}) \times 100$	32%	33,04%	30,86%	27,41%	28,23%	27,62%	22,07%	29,75%

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

Comentários em relação à Tabela 8:

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



**7. PARTICIPAÇÃO DO PLANO NO FUNDO ADMINISTRATIVO (IN/SPC 34/2009)
LÍQUIDO NO 2º SEMESTRE DE 2021 POSICIONADO EM 31/12/2021**

- **Plano BD:** Fundo Administrativo - R\$ 33.316.683,38 (Participação 91,66%);
- **Plano CD:** Fundo Administrativo - R\$ 237.932,70 (Participação 0,65%);
- **Ativo Permanente:** Fundo Administrativo - R\$ 2.794.947,17 (Participação 7,69%);
- **PGA:** Fundo Administrativo - R\$ 36.349.563,25 (considerando o valor do Ativo Permanente);

DESCRIÇÃO	VALORES	PART %
BD (2030202010101)	R\$ 33.316.683,38	91,66%
CD (2030202010201)	R\$ 237.932,70	0,65%
ATIVO PERMANENTE (2030202010102)	R\$ 2.794.947,17	7,69%
TOTAL	R\$ 36.349.563,25	100,00%

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

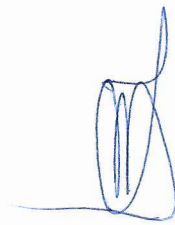
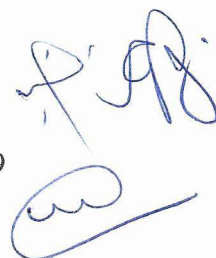
Comentários em relação à Tabela 9:

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

8. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO PGA.

O Capítulo do PGA foi elaborado seguindo a seguinte Matriz:

ITENS DE ANÁLISES	REFERENCIAL NORMATIVO/GUIAS PREVIC
RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS	
4)PGA	
4.1 - Evolução do Ativo Líquido e Fundo Administrativo	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.2 - Fontes(Receitas) x Despesas Administrativas	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.3 - Resultado do PGA (formação ou reversão de fundo administrativo)	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 88 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.4 - Comparativo das Despesas Administrativas (plano de contas)	RES/CNPC 29/2018, IN/SPC 34/2009 e RES/CGPC 29/2009, item 85 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.5 - Verificação do limite de transferência de recursos dos planos para o PGA	art 8º da RES/CGPC 29/2009, Ofício 1.868/12-CGAC/DIACE/PREVIC
4.6 - Análise e avaliação dos Indicadores de Desempenho do PGA	arts 4º e 12 da RES/CGPC 29/2009, item 87 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.7 - Registro das participações dos planos no fundo administrativo do PGA	Item 6 do Anexo "A" da IN/SPC 34/2009, item 88 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis
4.8 - Análise do Exigível Contingencial do PGA	Resolução CNPC 29/2018 e IN/SPC 34/2009, itens 66 a 73 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis

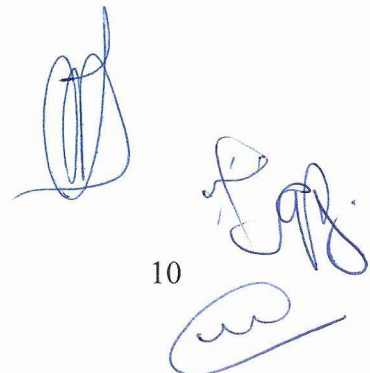



9. Cumprimento do Parágrafo Único e seu item I, do artigo 19 da Resolução CGPC 13, de 2004. Competência do Conselho Deliberativo.

MATRIZ DE PROVIDÊNCIAS DO RCI 2º SEMESTRE DE 2021.

Capítulo do PGA:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem apontamentos			



10. MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO FISCAL SOBRE OS RESULTADOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA) NO 2º SEMESTRE DE 2021.

Diante das análises efetuadas e em atendimento ao art. 19 da Resolução do CGPC nº. 13, de 01 de outubro de 2004 e art. 12 da Resolução do CGPC 29, de 31 de agosto de 2009, concluímos que, na PREVSAN, no **2º semestre de 2021**, em relação ao Plano de Gestão Administrativa - PGA, os procedimentos adotados estavam em consonância com as Resoluções do CNPC nº 29/2018, Resolução do CGPC nº. 029/2009, além da IN/SPC 34/2009.

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

Goiânia/GO: 29 de maio de 2022.

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



Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal



Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita



Elias Evangelista Silva
Titular Designado



Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado

V. TEMAS CORRELACIONADOS

1. ATENDIMENTO AS RECOMENDAÇÕES DO RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS DO 2º SEMESTRE DE 2021. (inciso III, do art. 19 da Resolução MPS/CGPC Nº. 13/2004).

Comentários:

- Na análise final do Relatório de Controle Interno dos 1º Semestre de 2021, a Diretoria apresentou ao Conselho Fiscal as justificativas sobre os pontos que ensejaram recomendações, sendo os mesmos analisados em documento específico.

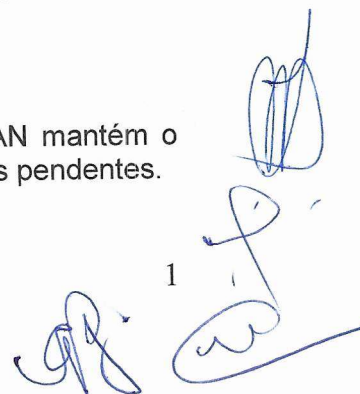
2. CERTIFICAÇÕES DE DIRIGENTES E CONSELHEIROS – ART. 8º DA RESOLUÇÃO DO CNPC Nº. 19 e Nº. 21, DE 2015, POSICIONADO EM 31/12/2021

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

Temas Correlacionados - Tabela 1 – Acompanhamento Certificações de Dirigentes e Conselheiros posicionado em 31/12/2021 Fonte: Controle Interno – Prevsan

Comentários em relação a Tabela 1:

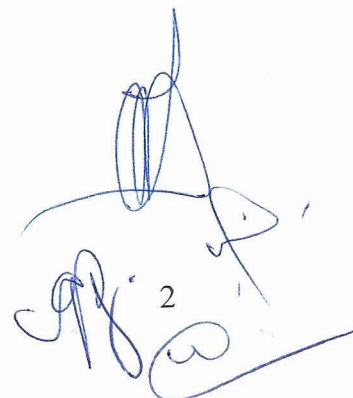
- Verificamos que conforme demonstrativo acima, que a PREVSAN mantém o controle sobre as certificações exigidas, não havendo certificações pendentes.



3. RELATÓRIOS DE AUDITORIAS E FISCALIZAÇÕES

Comentários:

- Conforme informações da Entidade não ocorreram Auditorias e Fiscalizações da PREVIC, no 2º semestre de 2021.

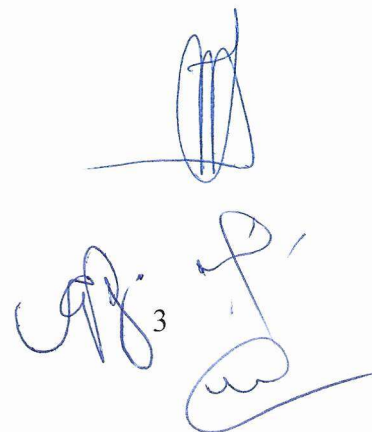


2

4. MATRIZ DE COMPLIANCE DO RCI - CAPÍTULO TEMAS CORRELACIONADOS

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

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



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the top right and several smaller ones below it.

5. 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 2021

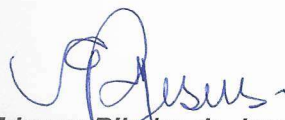
Capítulo Temas Correlacionados:

Apontamentos	Adoção de Providências	Conformidade	Referencial de Compliance
Sem Apontamentos			

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

Goiânia/GO: 29 de maio de 2022.

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



Edmara Ribeiro de Jesus
Presidente do Conselho Fiscal



Cláudia Alves de Souza
Titular Eleita



Elias Evangelista Silva
Titular Designado



Felipe Pinheiro Borges
Titular Designado