



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021 - NAS ÁREAS DE BENEFÍCIOS
PREVIDENCIÁRIOS, INVESTIMENTOS E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO NO
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ
MS – NAVIRAIPREV**

Referência: 1º Trimestre - 2021

APRESENTAÇÃO

O CONTROLE INTERNO MUNICIPAL, no uso das atribuições legais contidas no **Decreto nº. 32 de 5 de Maio de 2015**, e em cumprimento de suas atividades “atuar previa, concomitante e posteriormente e no sentido de assegurar a correção das ações de gestão pública”, face ao estabelecido na **Lei nº 9.717/1988, Portaria MPS nº 402/2008, Lei Municipal nº 2.309/2020, nas Instruções Normativas do Tribunal de Contas do Estado de Mato Grosso do Sul** e nas legislações vigentes, bem como a fim de atender ao disposto no item 3.1.4 do Manual do Pró-Gestão, versão 3.2, o qual determina que o Controle Interno emita relatório trimestral atestando a conformidade das áreas mapeadas e/ou manualizadas. Desse modo, apresentamos o RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA REALIZADA NAS ÁREAS DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS, INVESTIMENTOS E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO NO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ MS – NAVIRAIPREV.

1. - DA AUDITORIA.

A Auditoria realizada no Instituto de Previdência Social dos Servidores do Município de Naviraí MS – NAVIRAIPREV iniciou-se no período de 17 de maio de 2021 e encerra-se com a apresentação deste relatório. Os trabalhos aconteceram por meio dos servidores da Controladoria do município que subscrevem o presente relatório e tem como referência o primeiro trimestre de 2021. Esta Controladoria já previu a possibilidade de realização de auditorias em seu no Plano de Trabalho para 2021, aprovada pela Resolução 05/2021, aprovada em 20 de janeiro de 2021.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

1.1 - DA METODOLOGIA DOS TRABALHOS

O método de exame utilizado na presente Auditoria foi a utilização de técnicas objetivas de análise documental e confronto de dados do período auditado. A maioria dos documentos relativos a Investimentos foram analisados de forma digital através de consulta e visualização no site do NAVIRAIPREV. Os documentos que não se encontravam disponíveis no site do NAVIRAIPREV foram analisados *in loco*.

2. CONCESSÕES DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

Analisamos inicialmente os processos que concederam benefícios previdenciários. Ao analisar os Processos Administrativos que concedem benefícios neste primeiro trimestre de 2021, pudemos observar que ao todo foram formalizados 10 (dez) processos Administrativos. Sendo divididos da seguinte forma:

Nº do Processo	Nº Ato de Concessão	Tipo de Benefício	Data da Concessão	Valor Inicial do Benefício R\$ -	Nº TC/MS
031/2020	040/2020	Aposentadoria Voluntária por Idade	01.01.2021	R\$ 1.162,80	TC/294/2021
035/2020	043/2020	Aposentadoria Especial – Tempo Insalubre – Ordem Judicial	01.01.2021	R\$ 2.060,79	TC/351/2021
036/2020	044/2020	Aposentadoria Especial – Tempo Insalubre	01.01.2021	R\$ 1.378,40	TC/366/2021
037/2020	045/2020	Aposentadoria Especial – Tempo Insalubre	01.01.2021	R\$ 5.600,54	TC/365/2021
038/2020	005/2021	Aposentadoria Especial – Tempo Insalubre	01.02.2021	R\$ 1.427,95	TC/745/2021
001/2021	006/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição	08.02.2021	R\$ 1.380,07	TC/1292/2021



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

002/2021	007/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Direito Adquirido	08.02.2021	R\$ 2.595,65	TC/1255/2021
004/2021	008/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Direito Adquirido	11.02.2021	R\$ 1.888,36	TC/1256/2021
005/2021	010/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição	01.03.2021	R\$ 4.047,41	TC/1560/2021
011/2021	016/2021	Pensão por Morte	21.03.2021	R\$ 1.100,00	TC/4047/2021

Como pode-se perceber as Aposentadorias somam 90% do total e abrangem a maior fatia das Concessões de Benefícios pela NAVIRAIPREV. Importante já ressaltar que a partir da vigência da Emenda Constitucional nº 103/2019 o rol de benefícios que os Regimes Próprios de Previdência Social ficou limitado apenas às Aposentadorias e às Pensões por Morte.

Notamos que todos os processos foram enviados ao TCE-MS dentro do prazo estabelecido na Resolução nº 088/2018 e receberam um número de 'TC'.

É importante destacar que os processos de Concessões de Aposentadorias são analisados rotineiramente por esta Controladoria e para cada um deles é emitido um Parecer. Esta rotina foi estabelecida após a edição e publicação da Instrução Normativa nº 11/2019 que em seu Art. 2º no inciso V exige que os procedimentos para concessão e aposentadoria sejam remetidos ao Controle Interno Municipal para emissão de parecer previamente a sua publicação e efeito. Observamos porém, que o Processo 011/2021, Pensão por Morte, a época da sua Concessão não foi enviado a Controladoria para análise e emissão de parecer.

3. INVESTIMENTOS

As atividades da área de investimentos são realizadas com base na Política Anual de Investimentos 2021 (PAI) que estabelece as diretrizes e linhas gerais de

26

26



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

procedimentos que norteiam os investimentos do NAVIRAÍPREV bem como estabelece uma Meta Atuarial para o ano de 2021,

Também notamos que foi aprovado em 22/03/2021 o Manual de Procedimentos da Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Naviraí-MS – NAVIRAIPREV e nesse manual estabelece de modo amplo:

- Política de Investimentos;
- Fluxos de Investimentos;
- Credenciamento das Instituições: Comitê de Investimentos, Acompanhamento;
- Certificação;
- Autorização de Aplicação e Resgate - APR.

Também consultamos a Portaria MPS nº 519/2011 e a Resolução nº 3.922/2010 (com as alterações da Resolução CMN nº 4.695/2018) para verificação da conformidade dos atos normativos municipais com os atos normativos federais.

3.1. Atas das Reuniões do Conselho de Investimento

Observamos que as reuniões do Conselho de Investimento foram registradas através de atas e todas foram publicadas no site do NAVIRAIPREV.

3.1.1 Atas do Mês de Janeiro

A reunião foi realizada no dia 13 de janeiro de 2021 e tratou sobre diversos assuntos. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram um resultado positivo em torno de oito milhões duzentos e vinte quatro mil reais.

Salientamos nesse ponto que tal resultado se refere ao mês de Dezembro de 2020.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

3.1.2 Atas do Mês de Fevereiro

A reunião foi realizada no dia 10 de fevereiro de 2021 e tratou sobre diversos assuntos. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram um resultado negativo em torno de “dois milhões cento e treze mil reais”, notamos que tal valor apresentado na ata difere do valor do relatório do mês de janeiro, que é R\$ 2.086.680,15 centavos negativos.

Salientamos nesse ponto que tal resultado se refere ao mês de Janeiro de 2021.

Notamos que houve uma preocupação da membresia para reverter o saldo negativo e apresentaram como sugestão a proposta de aumentar as aplicações em Fundos do Exterior, mas que tal ação deveria ser antes analisada pelo Consultoria.

Observamos também que durante o mês de fevereiro foram feitas algumas movimentações dos Investimentos. Isto pode ser visualizado no documentos de APR (Autorização de Aplicação e Resgate) do mês de fevereiro, disponibilizado no site do NAVIRAIPREV.

3.1.2 Atas do Mês de Março

A reunião foi realizada no dia 10 de março de 2021 e tratou sobre diversos assuntos. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram novamente um resultado negativo em torno de dois milhões seiscentos e noventa e cinco mil reais.

Salientamos nesse ponto que tal resultado se refere ao mês de Fevereiro de 2021.

Notamos que novamente houve uma preocupação da membresia para reverter o saldo negativo acumulado e cobraram do Diretor-Presidente a análise da Consultoria sobre a proposta de aumentar as aplicações em Fundos do Exterior. O Diretor-Presidente justificou que por motivos de saúde a análise ainda não havia sido realizada. Assim, houve um acordo dos membros para realização de várias ações a fim de equilibrar o saldo negativo. Entre as ações estão:

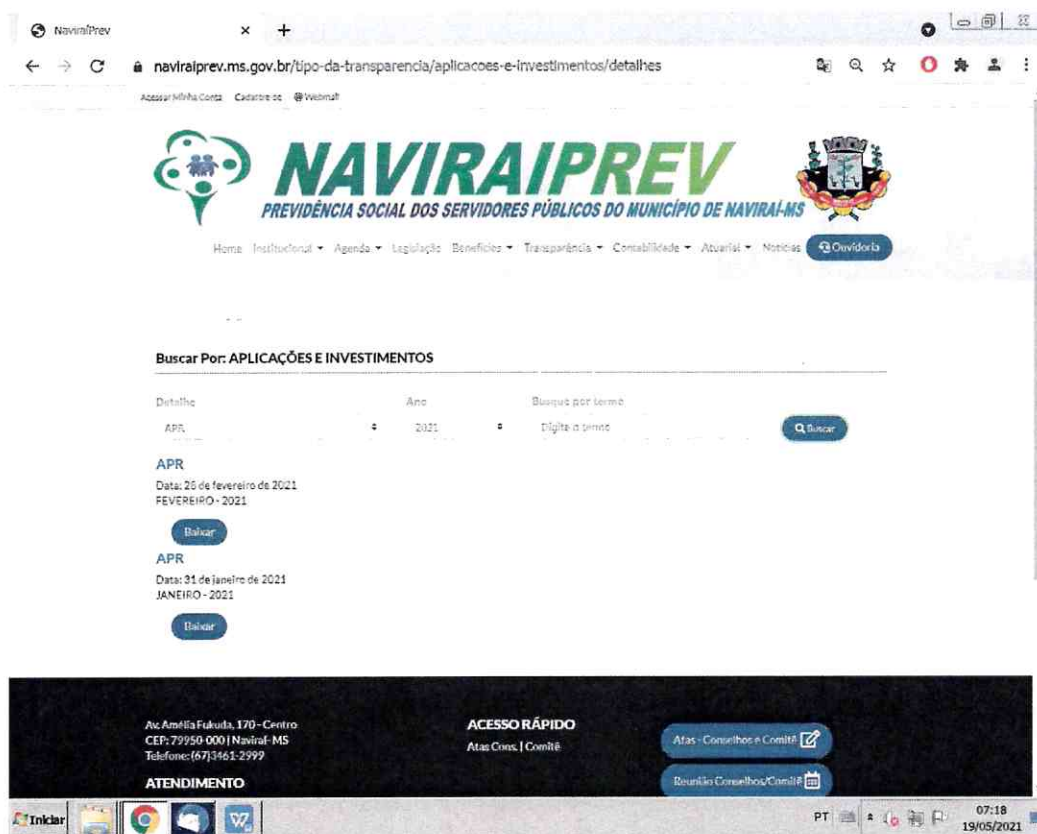


PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

- ✓ Aplicar 100% do aporte do mês de Fevereiro no FUNDO CAIXA FI BRASIL IRF-MI RF; LP CNPJ 10.740.670/0001-06;
- ✓ Fazer alguns resgates;
- ✓ Fazer algumas aplicações.

No momento da realização dos trabalhos desta auditoria não encontramos disponibilizado no site as APR's (Autorização de Aplicação e Resgate) do mês de março.



Assim, fomos ao NAVIRAIPREV e comunicamos o fato, ao passo que prontamente foi nos franqueado acesso aos documentos de APR do mês de março e em seguida os documentos já foram anexados ao site do NAVIRAIPREV .

3.2. Relatórios Mensais de Investimentos

Diante do cenário de investimentos ter rentabilidade oscilante faz-se necessário analisá-las separadamente para uma melhor compreensão.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

Da análise dos dados é possível observar que a meta atuarial de rentabilidade estabelecida pela Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV para o mês de janeiro era de 0,69%, no entanto a Carteira obteve uma rentabilidade negativa de -0,95%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo negativo de (R\$ 2.086.680,15).

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo negativo de -0,95%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida era de 0,69%, ou seja, para haver o cumprimento da meta atuarial previamente estabelecida, seria necessário que a rentabilidade dos investimentos apresentassem um superávit na ordem de R\$ 3.612,991,30, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

3.2.2 Relatórios Mensais de Investimentos/Fevereiro

Observemos os demonstrativos de rentabilidade mensal e acumulada da carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV no mês de Fevereiro.

8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

8.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV

	JAN	FEV											
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	-0,95%	-1,23%											
CDI	0,15%	0,13%											
IBOVESPA	-3,32%	-4,37%											
META ATUARIAL	0,69%	1,30%											

A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DO NAVIRAIPREV NO MÊS DE FEVEREIRO FOI DE:

R\$ (2.695.209,21)

A META ATUARIAL NO MÊS DE FEVEREIRO FOI DE:

R\$ 2.849.277,97

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

8.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV

	JAN	FEV									
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	-0,95%	-2,17%									
CDI	0,15%	0,28%									
IBOVESPA	-3,32%	-7,54%									
META ATUARIAL	0,69%	2,00%									

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ (4.781.889,36)

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 4.375.589,12

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (9.157.478,48)

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

Da análise dos dados é possível observar que a meta atuarial de rentabilidade estabelecida pela Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV para o mês de fevereiro era de 1,30%, no entanto a Carteira obteve uma rentabilidade negativa de -1,23%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo negativo de (R\$ 2.695.209,21).

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo negativo de -2,17%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida de rentabilidade era de 2,00%, ou seja, para haver o cumprimento da meta atuarial previamente estabelecida, seria necessário que a rentabilidade dos investimentos apresentassem um superávit na ordem de R\$ 9.157,478,48, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

3.2.3 Relatórios Mensais de Investimentos/Março

Observemos os demonstrativos de rentabilidade mensal e acumulada da carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV no mês de Março.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

8.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV

	JAN	FEV	MAR										
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	-0,95%	-1,23%	0,90%										
CDI	0,15%	0,13%	0,13%										
IBOVESPA	-3,32%	-4,37%	6,00%										
META ATUARIAL	0,69%	1,30%	1,37%										

A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DO NAVIRAIPREV NO MÊS DE MARÇO FOI DE:

R\$ 1.942.783,87

A META ATUARIAL NO MÊS DE MARÇO FOI DE:

R\$ 2.971.487,41

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

8.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV

	JAN	FEV	MAR										
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	-0,95%	-2,17%	-1,29%										
CDI	0,15%	0,28%	0,41%										
IBOVESPA	-3,32%	-7,54%	-2,00%										
META ATUARIAL	0,69%	2,00%	3,40%										

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ (2.839.105,49)

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 7.347.076,53

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (10.186.182,02)

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

Da análise dos dados é possível observar que a meta atuarial de rentabilidade estabelecida pela Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV para o mês de março era de 1,37%, no entanto a Carteira obteve uma rentabilidade de 0,90%, ou seja, em termos de números, mesmo não atingindo a meta previamente estabelecida, representou um saldo positivo de R\$ 1.942.783,87.

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo negativo de -1,29%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida de rentabilidade era de 3,40%, ou seja, para haver o cumprimento da meta



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

atuarial previamente estabelecida, seria necessário que a rentabilidade dos investimentos apresentassem um superávit na ordem de R\$ 10.186,182,02, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

	JAN	FEV	MAR
MENSAL	-0,95%	-1,23%	0,90%
CDI	0,15%	0,13%	0,13%
IBOVESPA	-3,32%	-4,37%	6,00%
META ATUARIAL	0,69%	1,30%	1,37%

	JAN	FEV	MAR
ACUMULADO DO TRIMESTRE	-0,95%	-2,17%	-1,29%
CDI	0,15%	0,28%	0,41%
IBOVESPA	-3,32%	-7,54%	-2,00%
META ATUARIAL	0,69%	2,00%	3,40%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO NAVIRAIPREV: R\$ (2.839.105,49)

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 7.347.076,53

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (10.186.182,02)

Fonte: Relatório Trimestral de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

Importante frisar que o PAI estabeleceu que a meta atuarial para o ano de 2021 deveria ser definida em uma escala entre 4,07% a 5,47% + IPCA (pag.7), sendo que na Reavaliação Atuarial nº 1598 do ano de 2021 nos mostra que a meta atuarial 2020 (juros + inflação) alcançou um patamar de 10,63% (pag.25). Sendo que a rentabilidade nominal de 2020 não atingiu a meta atuarial, ficando num valor de 5,41%.

Assim, já houve uma recomendação do consultor (pag.25) sobre os prejuízos do não cumprimento da meta atuarial, vejamos:

Recomendamos uma atenção especial por parte dos gestores do RPPS, no tocante as aplicações financeiras. O **não cumprimento da Meta Atuarial, acarreta em um aumento de alíquota**, no intuito de estabelecer o Equilíbrio Financeiro e Atuarial do plano.(grifo nosso)

Vale ressaltar que no inciso III do Art. 4º da Resolução nº 3.922/2010 já preconiza que a Política Anual de aplicação de Recursos deve ter “parâmetros de rentabilidade” e que esses parâmetros perseguidos “deverão buscar compatibilidade com o perfil de suas obrigações, tendo em vista a **necessidade de busca e manutenção do equilíbrio financeiro e atuarial e os limites de diversificação e concentração.** (grifo nosso)



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

É notório as dificuldades financeiras provocadas pelo advento da pandemia no mundo dos negócios no ano de 2020, de modo particular ao mercado financeiro, atingindo frontalmente também a rentabilidade dos fundos de investimentos, apresentando um cenário difícil e preocupante para todos os RPPS do nosso país, não sendo diferente ao 1º Trimestre de 2021, que caminha a passos lentos, na busca pelo equilíbrio financeiro e atuarial.

Em que pese a autonomia financeira, e a discricionariedade administrativa exercida na alocação dos seus investimentos pelo NAVIRAIPREV, frisamos que tais prerrogativas não podem fugir da Política Anual de aplicação de Recursos, nem destoar da rentabilidade perseguida nas metas atuariais, a fim de que haja o equilíbrio financeiro do RPPS e a garantia que os recursos estão sendo responsavelmente aplicados e gerando resultados que assegurem a permanência de sua função institucional.

Destarte a autonomia financeira e administrativa gozada por este Instituto de Previdência, é nosso dever como Órgão de Controle Interno, alertar sobre a necessidade da busca pela manutenção do equilíbrio financeiro e atuarial do NAVIRAIPREV, assim como já mostramos que houve uma recomendação do consultor nesse mesmo sentido no dia 29 de Março de 2021 no Reavaliação Atuarial nº 1598/2021.

3.3. Política Anual de Investimentos, exercício de 2021

No Art. 4º da Resolução CMN 3.922 de 25 de novembro de 2010, atualizada pela Resolução CMN 4.695/2018, lemos que os responsáveis pela gestão dos RPPS, antes do exercício a que se referir, deverão definir o PAI - Política Anual de Investimentos.

A Política Anual de Investimentos para o exercício de 2021, que é o documento que estabelece diretrizes e linhas gerais de procedimentos que norteiam os investimentos do RPPS - Regime Próprio de Previdência Social do Município de NAVIRAI-MS, tem como seus pilares a Resolução nº 3922/2010 e suas alterações. Nessa Resolução o Conselho Monetário Nacional limitou os tipos de alocação de investimentos e também estabeleceu vários limites para aplicação de recursos em cada segmento. No art. 7º e 8º apresentam, em percentuais, os limites de cada segmento.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021

No Quadro 1, extraído da PAI 2021 (pag. 184), podemos visualizar a alocação estratégica de recursos por segmento e com a indicação de cada percentual legal, bem como a indicação do fundamento legal de cada limite.

Notadamente, tal quadro não reflete a realidade desse 1º Trimestre de 2021, mas foi realizado a fim de nortear e balizar as estratégias de alocação de recursos para o ano de 2021.

Já no Quadro 2, extraído do Relatório Trimestral (pag. 4), podemos visualizar a alocação atual dos recursos por segmento e com a indicação de cada percentual legal, bem como a indicação do fundamento legal de cada limite.

QUADRO 1 - RESUMO DAS ESTRATÉGIAS DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

5.5 - RESUMO DAS ESTRATÉGIAS DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

TIPO DE ATIVO	RESOLUÇÃO CMN 4.695/2018			POSICÃO DA CARTEIRA (R\$) EM 31/10/2020	POSICÃO ATUAL DA CARTEIRA (%)	ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO - POLÍTICA DE INVESTIMENTO 2021		
	ARTIGO	LIMITE	LIMITE GLOBAL			LIMITE INFERIOR (%)	ESTRATÉGIA ALVO (%)	LIMITE SUPERIOR (%)
Títulos Tesouro Nacional - SELIC	7, I, a	100%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
FI Refer. 100% Títulos Tesouro Nacional - SELIC	7, I, b	100%	-	98.823.212,76	48,86%	0,00%	48,85%	69,00%
FI Índice Mercado 100% Títulos Tesouro Nacional - SELIC	7, I, c	100%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	69,00%
Operações Compromissadas lastreadas em Títulos Públicos	7, II	5%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
FI Referenciados em Indicadores de Renda Fixa	7, III, a	65%	65%	41.677.140,72	20,61%	0,00%	20,61%	50,00%
FI de Índices em Indicadores de Renda Fixa	7, III, b	65%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	50,00%
FI de Renda Fixa	7, IV, a	45%	45%	6.107.770,70	3,02%	0,00%	3,02%	40,00%
FI de Índices de Renda Fixa	7, IV, b	45%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	40,00%
LIG - Letras Imobiliárias Garantidas	7, V, b	20%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CDB - Certificado de Depósito Bancário	7, VI, a	15%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	13,00%
Depósito Poupança	7, VI, b	15%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%
FI em Direitos Creditórios - Carta Sênior	7, VII, a	5%	-	271.126,28	0,13%	0,00%	0,13%	5,00%
FI de Renda Fixa Crédito Privado	7, VII, b	10%	20%	3.408.285,34	1,69%	0,00%	1,69%	5,00%
FI em Debêntures	7, VII, c	5%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1 - SUB-TOTAL RENDA FIXA				150.287.535,80	74,30%	0,00%	74,30%	353,00%
FI em índices de RV - (mín. 50 ações)	8, I, a	35%	-	11.080.237,44	5,48%	0,00%	5,48%	15,00%
FI em índices de Mercado de RV - (mín. 50 ações)	8, I, b	35%	-	3.316.026,39	1,64%	0,00%	1,64%	12,00%
FI em Ações	8, II, a	25%	-	30.995.601,76	15,32%	0,00%	15,32%	25,00%
FI em índices de Mercado de RV	8, II, b	25%	35%	-	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
FI Multimercado - aberto	8, III	10%	-	4.020.393,95	1,99%	0,00%	1,99%	10,00%
FI em Participações - fechado	8, IV, a	5%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
FI Ações - Mercado de Acesso	8, IV, c	5%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
FI Imobiliário	8, IV, b	5%	-	1.698.586,43	0,84%	0,00%	0,84%	5,00%
2 - SUB-TOTAL RENDA VARIÁVEL		8, § 1º		51.110.845,97	25,27%	0,00%	25,27%	77,00%
FI e FI FI - Renda Fixa - Dívida Externa	9º A, I	10%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
FI - Aberto - Investimento no Exterior	9º A, II	10%	10%	-	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
Fundos de Ações - BDR Nível I	9º A, III	10%	-	862.727,07	0,43%	0,00%	0,43%	10,00%
3 - SUB-TOTAL INVESTIMENTO NO EXTERIOR		9º-A		862.727,07	0,43%	0,00%	0,43%	30,00%
4 - TOTAL DO PATRIMÔNIO (1+2+3)				202.261.108,84	100,00%	0,00%	100,00%	184

QUADRO 2 - RESUMO DA EXECUÇÃO DAS ESTRATÉGIAS DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2021 - LIMITE DE SEGMENTO - NAVIRAIPREV

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.695/2018	RESOLUÇÃO CMN 4.695/2018			Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENGUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
		ARTIGO	LIMITE	LIMITE GLOBAL	Mínimo	Estratégia alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
1	Títulos Públicos	Art. 7º, I, a	100,0%	-	0,0%	0,0%	10,0%	47,0%	-	-
2	F.I. Refer. 100% em Títulos Públicos	Art. 7º, I, b	100,0%	-	0,0%	48,9%	69,0%	0,0%	102.882.373,94	-
3	F.I. índice Mercado 100% em Títulos Público	Art. 7º, I, c	100,0%	-	0,0%	0,0%	69,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7º, II	5,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. refer. em Indicadores RF	Art. 7º, III, a	65,0%	65,0%	0,0%	20,6%	50,0%	19,5%	42.691.563,12	-
6	F.I. em índices de RF	Art. 7º, III, b	65,0%	-	0,0%	0,0%	50,0%	0,0%	-	-
7	F.I. referenciado em Indicadores RF	Art. 7º, IV, a	45,0%	45,0%	0,0%	3,0%	40,0%	2,4%	5.251.495,91	-
8	F.I. em índices de RF	Art. 7º, IV, b	45,0%	-	0,0%	0,0%	40,0%	0,0%	-	-
9	LIG - Letras Imobiliárias Garantidas	Art. 7º, V, b	20,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	CDB	Art. 7º, VI, a	15,0%	-	0,0%	0,0%	13,0%	0,0%	-	-
11	Poupança	Art. 7º, VI, b	15,0%	-	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%	-	-
12	FIDC - Cota Sênior	Art. 7º, VII, a	5,0%	-	0,0%	0,1%	5,0%	0,1%	268.690,94	-
13	F.I. em Crédito Privado	Art. 7º, VII, b	10,0%	20,0%	0,0%	1,7%	5,0%	1,6%	3.496.041,52	-
14	F.I. em Debêntures	Art. 7º, VII, c	5,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
15	TOTAL - RENDA FIXA							70,6%	154.590.165,43	-
16	F.I. em índices de RV (mín. 50 ações)	Art. 8º, I, a	35%	-	0,0%	5,3%	15,0%	6,2%	13.558.308,85	-
17	F.I. em índices de Mercado RV (m. 50 ações)	Art. 8º, I, b	35%	-	0,0%	1,6%	12,0%	1,9%	4.132.949,96	-
18	F.I. em ações	Art. 8º, II, a	25%	-	0,0%	15,3%	25,0%	16,6%	36.411.164,34	-
19	F.I. em índices de Mercado RV	Art. 8º, II, b	25%	-	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
20	F.I. Multimercados	Art. 8º, III	10%	-	0,0%	2,0%	10,0%	2,2%	4.883.770,86	-
21	F.I. em Participações	Art. 8º, IV, a	5%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
22	F.I. Imobiliário negociado em bolsa	Art. 8º, IV, c	5%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
23	F.I.C Ações - Mercado de Acesso	Art. 8º, IV, d	5%	-	0,0%	0,8%	5,0%	0,8%	1.654.106,66	-
24	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º, § 1						27,7%	60.640.300,67	-
25	F.I.C em Dívida Externa	Art. 9º A, I	10%	-	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
26	F.I.C em Investimento no Exterior	Art. 9º A, II	10%	10%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
27	F.I. Ações - BDR Nível I	Art. 9º A, III	10%	-	0,0%	0,4%	10,0%	1,7%	3.714.593,34	-
28	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º A						1,7%	3.714.593,34	-
29	DESENGUADADO	-	-	-	-	100,0%	-	0,0%	-	-
30	CONTA CORRENTE	-	-	-	-	-	-	0,1%	129.202,45	-
31	PATRIMÔNIO TOTAL							100,0%	219.074.261,89	-

*Conforme o Art. 7, § 10º e o Art. 8, § 9º, o RPPS que comprovar a adoção de melhores práticas de gestão previdenciária à SPREV (PRÓ-GESTÃO), terão os Limites para aplicação dos recursos em Renda Fixa e Renda Variável elevados.



Desta forma, fazendo uma análise de cada segmento, podemos conferir que nenhum deles ultrapassou o limite legal. Estando, portanto, em conformidade com os limites estabelecidos na Resolução CMN 3.922/2010.

3.4. Análise de Riscos de Mercado

Nesse tópico mostraremos de forma numérica as informações dos riscos de mercado para cada nível de segmento, baseados nos dados extraídos dos relatórios mensais da empresa de Consultoria Atuarial.

Desse modo, para facilitar a visualização dos números faz-se necessário analisá-los separadamente.

3.4.1 Análise de Riscos de Mercado - Janeiro

A tabela abaixo escalona o montante de cada investimento pelos cinco níveis de risco: muito baixo, baixo, médio, alto e muito alto. Na tabela também encontramos o valor investido em cada carteira, bem como o percentual total de cada nível em relação ao total do valor investido no mês de janeiro.

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 1 - MUITO BAIXO	
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	R\$ 903.821,02
TOTAL.....(0,41%)	R\$ 903.821,02

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 2 - BAIXO	
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	R\$ 36.753.473,91
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	R\$ 3.531.472,44
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	R\$ 2.614.317,58
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	R\$ 13.474.912,22
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	R\$ 899.987,93
TOTAL.....(26,18%)	R\$ 57.274.164,08

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 3 - MÉDIO	
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	R\$ 7.862.371,79
FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	R\$ 11.313.589,47
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	R\$ 25.499.694,75
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	R\$ 444.452,23
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	R\$ 10.907.320,05



FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	R\$ 19.269.858,07
ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	R\$ 867.957,84
FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	R\$ 937.420,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	R\$ 2.584.943,97
TOTAL.....(36,43%)	R\$ 79.687.608,17

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 4 - ALTO	
SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	R\$ 5.069.720,64
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	R\$ 5.999.130,87
AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	R\$ 3.207.575,53
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	R\$ 1.197.365,44
FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	R\$ 6.377.021,37
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	R\$ 3.235.702,24
GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	R\$ 2.019.491,25
OCCAM FIC FI AÇÕES	R\$ 3.584.010,69
AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	R\$ 11.062.319,22
META VALOR FI AÇÕES	R\$ 4.591.743,37
FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 609.564,92
FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	R\$ 2.934.522,31
FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	R\$ 3.811.763,36
FIDC PREMIUM	R\$ 269.757,62
SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	R\$ 4.574.301,18
TOTAL.....(26,76%)	R\$ 58.543.990,01

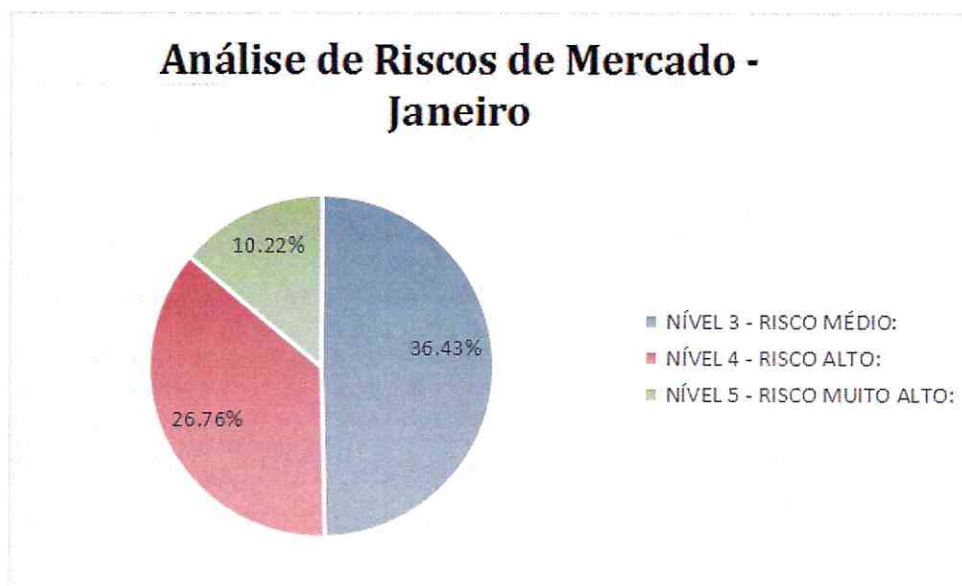
RISCO DE MERCADO - NÍVEL 5 - MUITO ALTO	
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	R\$ 1.790.508,23
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	R\$ 7.085.997,03
BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	R\$ 4.041.828,69
AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	R\$ 2.080.953,70
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	R\$ 1.006.239,41
ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	R\$ 1.258.508,34
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	R\$ 3.437.215,93
FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	R\$ 1.659.144,02
TOTAL.....(10,22%)	R\$ 22.360.395,35

VALOR TOTAL INVESTIDO - JANEIRO 2021	R\$ 218.769.978,63
---	---------------------------

Notamos que de um total de R\$ 218.769.978,63 investidos no mês de janeiro, o montante de R\$ 160.591.993,53 estão concentrados em investimentos de **risco médio, alto ou muito alto**.



O gráfico abaixo resume a distribuição dos investimentos pelos três níveis de riscos: médio, alto e muito alto.



Da análise do gráfico podemos observar que 73,41% dos investimentos feitos pelo NAVIRAIPREV no mercado financeiro, está classificado como de **risco médio, alto ou muito alto**.

3.4.2 Análise de Riscos de Mercado - Fevereiro

A tabela abaixo escalona o montante de cada investimento pelos cinco níveis de risco: muito baixo, baixo, médio, alto e muito alto. Na tabela também encontramos o valor investido em cada carteira, bem como o percentual total de cada nível em relação ao total do valor investido no mês de fevereiro.

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 1 - MUITO BAIXO	
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	R\$ 904.495,64
TOTAL.....(0,42%)	R\$ 904.495,64

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 2 - BAIXO	
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	R\$ 36.525.698,32
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	R\$ 3.973.388,88
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	R\$ 2.614.427,95
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	R\$ 13.292.678,26
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	R\$ 912.449,32
TOTAL.....(26,47%)	R\$ 57.318.642,73



RISCO DE MERCADO - NÍVEL 3 - MÉDIO	
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	R\$ 7.741.248,32
FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	R\$ 11.183.132,16
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	R\$ 25.365.608,27
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	R\$ 430.950,45
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	R\$ 10.740.481,83
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	R\$ 18.970.957,83
ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	R\$ 853.821,45
FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	R\$ 931.460,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	R\$ 2.557.218,80
TOTAL.....(36,38%)	R\$ 78.774.879,11

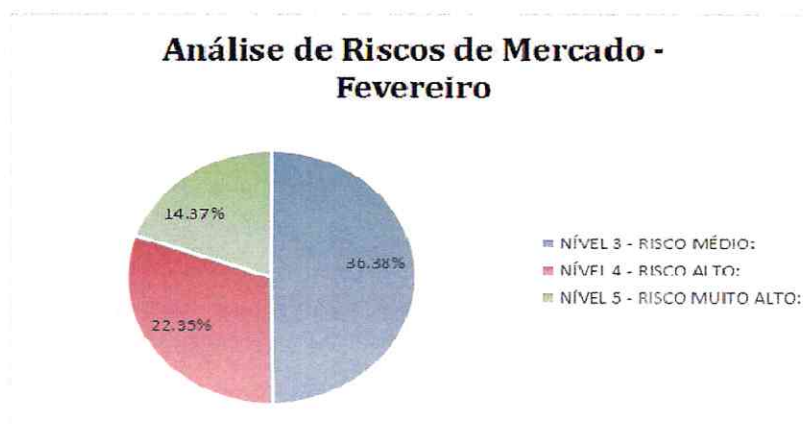
RISCO DE MERCADO - NÍVEL 4 - ALTO	
SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	R\$ 4.974.264,41
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	R\$ 5.962.263,99
AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	R\$ 3.200.489,78
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	R\$ 1.198.081,53
FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	R\$ 6.151.537,82
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	R\$ 3.112.575,52
GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	R\$ 1.959.077,97
OCCAM FIC FI AÇÕES	R\$ 3.463.482,36
AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	R\$ 2.097.032,53
META VALOR FI AÇÕES	R\$ 4.378.218,47
FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 547.698,26
FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	R\$ 2.777.196,61
FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	R\$ 3.612.555,51
FIDC PREMIUM	R\$ 269.223,22
SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	R\$ 4.692.970,40
TOTAL.....(22,35%)	R\$ 48.396.668,38

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 5 - MUITO ALTO	
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	R\$ 1.763.062,46
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	R\$ 6.848.231,08
BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	R\$ 3.909.206,91
AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	R\$ 11.151.852,85
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	R\$ 1.011.002,08
ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	R\$ 1.204.399,72
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	R\$ 3.577.420,11
FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	R\$ 1.656.448,35
TOTAL.....(14,37%)	R\$ 31.121.623,56

VALOR TOTAL INVESTIDO - FEVEREIRO 2021	R\$ 216.516.309,42
---	---------------------------



Notamos que de um total de R\$ 216.516.309,42 investidos no mês de fevereiro, o montante de R\$ 158.293.171,25 foram concentrados em investimentos de risco médio, alto ou muito alto. O gráfico abaixo resume a distribuição dos investimentos pelos três níveis de riscos: **médio, alto e muito alto**.



Da análise do gráfico podemos observar que 73,10% dos investimentos feitos pelo NAVIRAIPREV no mercado financeiro, estão concentrados como de **risco médio, alto ou muito alto**.

3.4.3 Análise de Riscos de Mercado - Março

A tabela abaixo escalona o montante de cada investimento pelos quatro níveis de risco: baixo, médio, alto e muito alto. Na tabela também encontramos o valor investido em cada carteira, bem como o percentual total de cada nível em relação ao total do valor investido no mês de março.

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 2 - BAIXO	
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	R\$ 7.704.493,89
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	R\$ 36.639.466,71
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	R\$ 8.574.092,76
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	R\$ 13.141.237,23
TOTAL.....(30,17%)	R\$ 66.059.290,59

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 3 - MÉDIO	
FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	R\$ 11.083.894,94
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	R\$ 25.780.027,79
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	R\$ 432.220,72
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	R\$ 10.672.403,72
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	R\$ 18.877.922,17



ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	R\$ 847.472,58
FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	R\$ 933.567,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	R\$ 2.562.474,52
TOTAL.....(32,51%)	R\$ 71.189.983,44

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 4 - ALTO	
SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	R\$ 4.932.119,85
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	R\$ 5.981.437,00
AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	R\$ 3.204.210,06
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	R\$ 1.199.813,27
FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	R\$ 6.515.756,30
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	R\$ 3.270.227,27
GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	R\$ 1.983.843,61
OCCAM FIC FI AÇÕES	R\$ 3.599.774,93
META VALOR FI AÇÕES	R\$ 4.658.022,96
FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 600.019,00
FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	R\$ 2.836.382,49
FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	R\$ 3.836.413,26
FIDC PREMIUM	R\$ 268.690,94
SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	R\$ 4.883.770,86
AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	R\$ 2.113.128,20
TOTAL.....(22,78%)	R\$ 49.883.610,00

RISCO DE MERCADO - NÍVEL 5 - MUITO ALTO	
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	R\$ 1.754.620,28
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	R\$ 7.042.552,55
BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	R\$ 4.132.949,96
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	R\$ 1.032.413,18
ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	R\$ 1.247.484,37
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	R\$ 3.714.593,34
FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	R\$ 1.654.106,66
AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	R\$ 11.233.455,07
TOTAL.....(14,53%)	R\$ 31.812.175,41

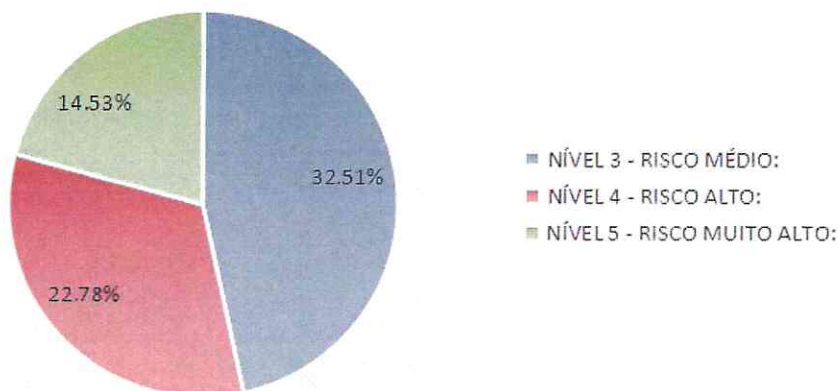
VALOR TOTAL INVESTIDO - MARÇO 2021	R\$ 218.945.059,44
---	---------------------------

Notamos que de um total de R\$ 218.945.059,44 investidos no mês de março, R\$ 152.885.768,85 estão concentrados em investimentos de risco médio, alto ou muito alto.

O gráfico abaixo resume a distribuição dos investimentos pelos três níveis de riscos: **médio, alto e muito alto.**



Análise de Riscos de Mercado - Março



Da análise do gráfico podemos observar que 69,82% do investimento do NAVIRAIPREV estão concentrados como de risco médio, alto ou muito alto.

Ressaltamos que o objetivo dos tópicos acima apresentados é de apenas evidenciar em números ao gestor do NAVIRAIPREV, sobre o considerável montante de recursos que estão sendo aplicados em carteiras classificadas como de níveis de risco **médio, alto e muito alto**, e conduzir o gestor à uma reflexão, se por exemplo as aplicações em fundos ou ações o que estão classificados como de maior risco, não seriam as responsáveis pelo não alcance das metas e pelas rentabilidade obtida abaixo do esperado.

Sabemos que o cenário de investimentos é um 'mar de riscos' e que o NAVIRAIPREV tem uma Política Anual de Investimentos a cumprir e nesse intuito busca alocar de forma diversificada seus investimentos, por vezes se aventura em investimentos de maior risco, a fim de atingir suas metas.

Neste sentido, analisando o cenário atual e os resultados obtidos, firmamos não ser nosso papel fazer uma análise valorativa do mérito administrativo, mas apenas dar subsídios ao gestor na tomada da melhor decisão em face dos resultados evidenciados nos relatórios dos meses de janeiro a março.

Notamos porém, que no mês de março houve uma movimentação na alocação dos investimentos (resgates de fundos/ações e migração/aplicação para outros fundos/ações) que, acertadamente, resultou num saldo positivo na rentabilidade as aplicações no mês de



março, tais movimentações além da rentabilidade positiva, refletiram também numa pequena diminuição no conjunto de investimentos em fundos classificados como de **risco médio, alto ou muito alto**.

RECOMENDAÇÃO: Em que pese a constante variação do mercado financeiro, **Recomendamos** que a exemplo do mês de março, com o aval do Comitê de Investimentos, sejam tomadas medidas semelhantes nos meses vindouros, para que na mesma direção, possam ser alcançados resultados mais satisfatórios em termos de rentabilidade da carteira de investimento do NAVIRAIPREV, amenizando assim os efeitos negativos obtidos neste primeiro trimestre de 2021.

TABELA DE VERIFICAÇÃO DE CONFORMIDADE

ITEM	DESCRIÇÃO	SIM	NÃO
1	FOI VERIFICADA SE HÁ POLÍTICA ANUAL DE INVESTIMENTOS, APROVADA E PUBLICADA ?	X	
2	A PAI ESTABELECEU LIMITES INFERIORES E SUPERIORES E ESTRATÉGIA ALVO?	X	
3	ESSES LIMITES ESTÃO SENDO OBSERVADOS E CUMPRIDOS?	X	
4	OS FUNDOS ESTÃO ENQUADRADOS DE ACORDO COM A RESOLUÇÃO Nº. 3.922/2010, ALTERADA PELA RESOLUÇÃO CMN Nº. 4.695/2018?	X	
5	EXISTEM FUNDOS DE INVESTIMENTOS DESENQUADRADOS		X
6	OS LIMITES ESTABELECIDOS PELA RESOLUÇÃO, DE RENDA FIXA E VARIÁVEL, ESTÃO SENDO OBEDECIDOS?	X	
7	OS FUNDOS, GESTORAS, ADMINISTRADORAS, DISTRIBUIDORAS, CUSTODIANTE, CONSULTOR E ENTIDADES FINANCEIRAS ESTÃO CREDENCIADOS?	X	
8	OS CREDENCIAMENTOS ESTÃO DENTRO DO PRAZO DE VALIDADE?	X	
9	NA EXECUÇÃO DA PAI, FORAM PREENCHIDOS OS FORMULÁRIOS DE AUTORIZAÇÃO DE APLICAÇÃO E RESGATE – APR?	X	
10	AS APRs ESTÃO DEVIDAMENTE ATESTADAS, APROVADAS, ASSINADAS E PUBLICADAS?	X	
11	EXISTEM RELATÓRIOS DE INVESTIMENTOS MENSASIS, TRIMESTRAIS, SEMESTRAIS E ANUAL PUBLICADOS?	X	
12	OS VALORES INFORMADOS NAS APRs, REFERENTE AOS REPASSES DOS ENTES, ESTÃO EM CONFORMIDADE EM RELAÇÃO A PRAZOS, VALORES E BASE DE CÁLCULO?	X	
13	EXISTEM ATAS DE DELIBERAÇÕES E APROVAÇÕES DAS MOVIMENTAÇÕES DE INVESTIMENTOS, DEVIDAMENTE PUBLICADAS?	X	
14	EXISTEM MANUALIZAÇÃO E FLUXOGRAMAS DE ATIVIDADES DE ROTINA – PLANO DE AÇÃO – DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS?	X	
15	EXISTE CALENDÁRIO DE REUNIÕES DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS E CONSELHO ADMINISTRATIVOS PUBLICADOS?	X	
16	EXISTE PARECER DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS SOBRE OS RELATÓRIOS DE INVESTIMENTOS	X	



Desta forma, concluímos este Item atestando a conformidade das atividades referentes aos investimentos, de acordo com o Manual de Procedimentos do NAVIRAÍPREV e os referidos fluxogramas.

4. - TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO – ACESSO, CONTINGÊNCIA, CÓPIA DE SEGURANÇA, POLÍTICA DE SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

No Plano Estratégico de Ações 2020/2024 - NAVIRAÍPREV, elaborado em junho de 2020, que é um documento que define estrategicamente ações a serem implantadas durante o quadriênio de 02 junho de 2020 a 01 de junho de 2024, já encontramos o item 5.5 que aborda sobre a Segurança da Informação (pag. 9). Nesse item encontramos os seguintes termos:

“Diante do novo cenário, onde tudo se torna digital, a NAVIRAÍPREV tem o compromisso de atuar na proteção de dados. Implantou a política de segurança de suas informações, e começou a trabalhar no sentido de dar maior segurança na proteção e guarda das informações”.

E, notamos que em 2019 já foi redigida e publicada a Política de Segurança da Informação do NaviraíPrev. O documento foi publicado no dia 30 de janeiro de 2019 no Diário Oficial dos Município do MS, Nº 2278.

Nesse documento encontramos vários dispositivos que balizam o acesso, o uso, a disponibilidade, a integridade, a confidencialidade da informação. Encontramos também dispositivos que regulam a realização de ‘*backups*’ (cópias de segurança), bem como diretrizes em casos de admissão ou demissão de servidores, sempre no intuito de manter a confidencialidade dos dados e permitir que apenas usuários previamente cadastrados tenham acesso ao sistema e informações.

Também notamos que no Manual de Procedimentos do NAVIRAÍPREV, aprovado em 22/03/2021, há um item específico para a operacionalização da Política de Segurança da Informação. Trata-se do item 9, “PROCEDIMENTOS DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO” e mais especificamente no subitem 9.3 “CÓPIA DE SEGURANÇA (BACKUP) DOS SISTEMAS E SERVIDORES DE REDE DA NAVIRAÍPREV” encontramos a seguinte descrição:



2.1 Cópias de segurança (Backups) do sistema de gestão contratados junto a empresa FOURINFO e arquivos compartilhados em rede são realizados diariamente **as 17:00 Horas para Unidade de Disco Local, em Unidade de Disco dedicada para Backups e as 18:00hs para Ambiente em Nuvem.**

2.2 São recebidos diariamente via e-mail relatórios de status dos Backups em Nuvem.

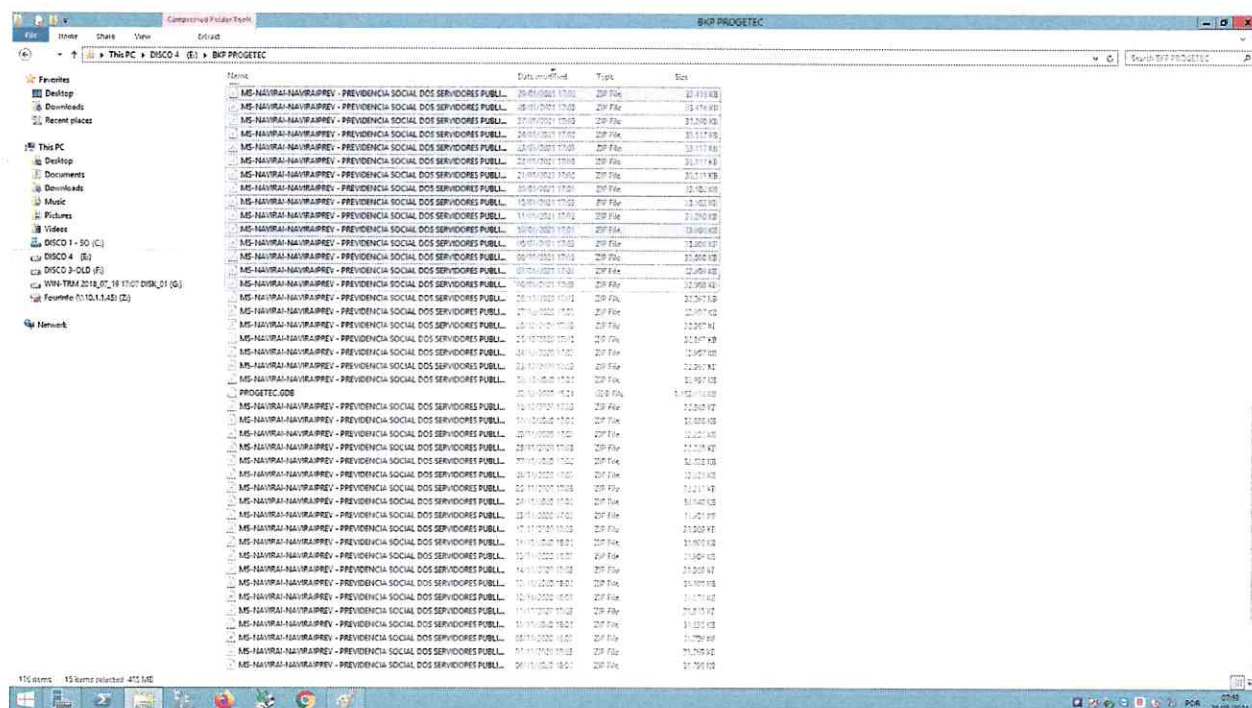
2.3 Os Backups em nuvem são armazenados dos últimos 30 dias, sendo armazenada uma cópia mensal, do ultimo dia de cada mês.

2.4 São realizados mensalmente Backup BareMetal do servidor local para HD Externo onde estão instalados os sistemas e arquivos de rede. **(grifo nosso)**

Essas atividades, sob a responsabilidade do NTI – Núcleo de Tecnologia da Informação, são realizadas com base nesse Manual de Procedimentos do Naviraiprev, bem como na Política de Segurança da Informação. Desse modo, no momento dos trabalhos solicitamos 'prints' dos 'backups' realizados nos meses de janeiro a março, a fim de comprovar a efetividade da Política de Segurança da Informação do NaviraíPrev.

4.1 - Cópias de Segurança no Servidor Físico

4.1.1 - Cópias de Segurança do mês de Janeiro



Analisando essa imagem podemos observar que os dias 01 à 05, 12 à 18, 25, 26, 30 e 31 de janeiro, ficaram sem a realização da Cópia de Segurança.



Analisando essa imagem do mês de fevereiro podemos observar que os dias 01 à 04, 14 a 21, 24 à 28, ficaram sem a realização da Cópia de Segurança.

4.1.3 - Cópias de Segurança do mês de Março

26

20



Analisando essa imagem do mês de março podemos observar que os dias 3 e 4 ficaram sem a realização da Cópia de Segurança.

RECOMENDAÇÃO: Recomendamos ao responsáveis pela realização das Cópias de Segurança (*Backups*) do sistema de gestão e de arquivos compartilhados em rede, que zelem pela realização diária dos *Backups* no horário estabelecido no Manual de Procedimentos do NAVIRAIPREV.

Já em relação ao acesso físico ao Rack de Servidores no DataCenter, notamos que somente é autorizado aos Técnicos da Prefeitura Municipal de Naviraí e pelo Diretor Presidente da NaviraiPrev.

Assim, no momento dos trabalhos fomos *in loco* e registramos o local, como se pode confirmar nas imagens do Anexo Único.

No local verificamos que o servidor fica numa sala própria na sede do NaviraiPrev, a sala fica fechada e trancada com chave. No lado externo da sala não há qualquer indicação de que ali encontra-se o servidor, com o fito de não chamar a atenção ou mesmo dificultar o acesso de intrusos mal intencionados.

Notamos também que dentro da sala o servidor fica numa *rack* com porta fechada e trancada e no interior da *rack* encontram-se os servidores, suites, *nobreak* etc.

O diretor-presidente nos informou que o *nobreak* do servidor é de alta capacidade, visto que há a necessidade que ele suporte algumas horas nos casos de interrupção do fornecimento de energia elétrica, que é o tempo necessário para as providências imediatas, como o desligamento do equipamento.

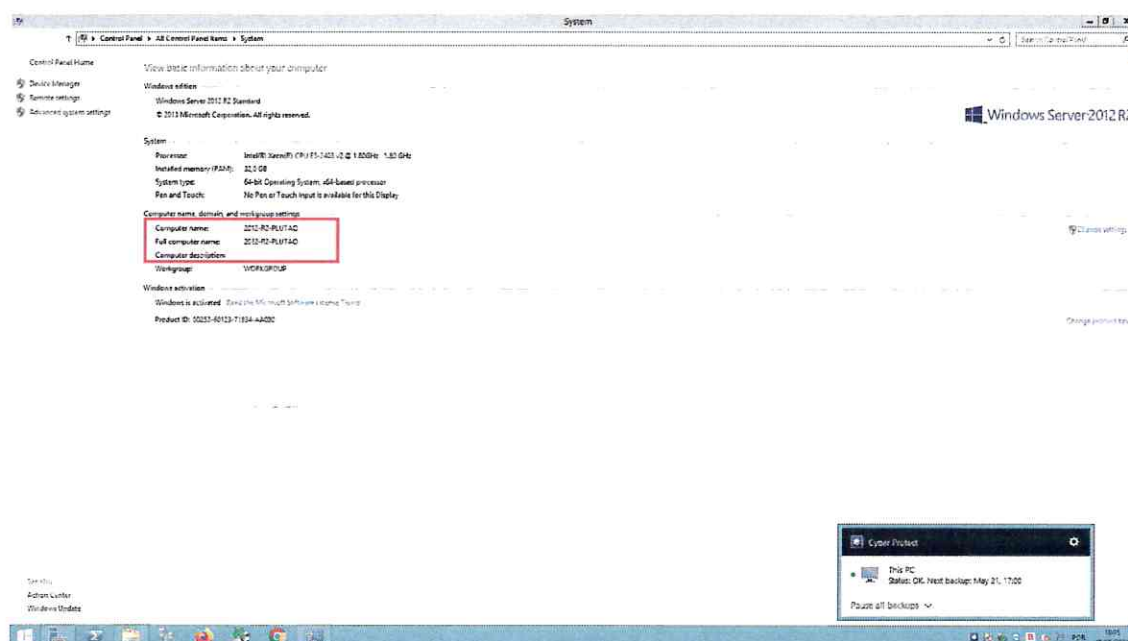
4.2 - Cópias de Segurança no Servidor em Nuvem

As cópias de Segurança em nuvem também estão previstas no manual de Procedimentos e devem ser realizadas diariamente 18:00hs para Ambiente em Nuvem. Os comprovantes de envio são confirmados através de um e-mail de confirmação de envio. Esses e-mails são recebidos diariamente, e é neles que constatamos a completude dos Backups em Nuvem.

De posse dessas informações, solicitamos '*prints*' dos e-mail recebidos para corroborar na construção desse relatório de auditoria.



Antes de passarmos a análise mensal de cada relatório, importante destacar que o servidor do NAVIRAIPREV foi catalogado pelo Setor de Informática com o apelido de '2012-R2-PLUTAO'.



Assim, nos relatórios abaixo, será preciso filtrar as informações relativas a esse apelido, visto que nos relatórios constam também dados de *backups* de outros servidores da Prefeitura Municipal de Naviraí.

4.2.1 - Cópias de Segurança do mês de Janeiro

Dispositivos

Nome do dispositivo	Status de proteção	Último backup realizado com êxito	Próximo backup	Número de backups	Número de pontos de recuperação	Último ponto de recuperação	Ponto de recuperação mais antigo	Armazenamento total utilizado
2012-R2-PLUTAO	OK	30/01/2021 18:00	31/01/2021 18:00	1	100	30/01/2021 18:00	23/10/2020 18:00	1.64 GB
DELL-01-MERCURIO	OK	31/01/2021 02:45	31/01/2021 23:00	1	182	30/01/2021 23:08	15/07/2020 11:27	934.38 GB
DELL-02-NETUNO	OK	30/01/2021 22:18	31/01/2021 19:00	1	42	30/01/2021 19:02	26/03/2020 21:09	884.59 GB



Analisando essa imagem podemos observar que no ultimo dia de janeiro foi feito o *backup* as 18:00 e existem 100 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

4.2.2 - Cópias de Segurança do mês de Fevereiro

Dispositivos								
Nome do dispositivo	Status de proteção	Último backup realizado com êxito	Próximo backup	Número de backups	Número de pontos de recuperação	Último ponto de recuperação	Ponto de recuperação mais antigo	Armazenamento total utilizado
OK								
2012- R2- PLUTAO DELL-	OK	27/02/2021 18:00	28/02/2021 18:00	1	128	27/02/2021 18:00	23/10/2020 18:00	2.01 GB
01- MERCURIO	OK	28/02/2021 03:16	28/02/2021 23:00	1	208	27/02/2021 23:07	15/07/2020 11:27	1.11 TB

Analisando essa imagem podemos observar que no penúltimo dia de fevereiro foi feito o *backup* as 18:00 e existem 128 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

4.2.3 - Cópias de Segurança do mês de Março

Dispositivos								
Nome do dispositivo	Status de proteção	Último backup realizado com êxito	Próximo backup	Número de backups	Número de pontos de recuperação	Último ponto de recuperação	Ponto de recuperação mais antigo	Armazenamento total utilizado
OK								
2012- R2- PLUTAO A03893	OK	30/03/2021 18:00	31/03/2021 18:00	1	159	30/03/2021 18:00	23/10/2020 18:00	2.91 GB
1- CONSUTU	OK	30/03/2021 14:02	31/03/2021 14:00	1	12	30/03/2021 14:01	17/03/2021 16:09	14.75 GB



Analisando essa imagem podemos observar que no último dia de março foi feito o *backup* as 18:00 e existem 159 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

E para finalizar, a fim de verificar se o setor vem cumprindo o disposto na referida documentação, foram analisadas as seguintes informações:

ITEM	PROCEDIMENTO	SIM	NÃO
1	EXISTE SERVIDOR (<i>hardware</i>) PRÓPRIO?	X	
2	O SERVIDOR É FÍSICO OU EM NUVEM?	FÍSICO	
3	OS BACKUPS SÃO REALIZADOS ROTINEIRAMENTE?	X	
4	QUAL A PERIODICIDADE DOS BACKUPS FÍSICOS?	DIARIAMENTE ÀS 17:00	
5	QUAL A PERIODICIDADE DOS BACKUPS EM NUVEM?	DIARIAMENTE ÀS 18:00	
6	HOVE PARALISAÇÃO DAS ATIVIDADES DA NAVIRAIPREV EM DECORRENCIA DE PROBLEMAS NO SERVIDOR?		X
7	AS ATIVIDADES ESTÃO DE ACORDO COM A POLÍTICA DE SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO?	X	
8	TODOS OS USUÁRIOS POSSUEM IDENTIFICAÇÃO DE ACESSO, COM LOGIN E SENHAS PRÓPRIOS?	X	
9	A NAVIRAIPREV POSSUI CONTROLE DE ACESSO DE TERCEIROS, PARA USO DA INTERNET?	X	
10	SÃO GERADOS RELATÓRIOS DE BACKUPS?	X	

Quanto ao cumprimento da Política de Segurança da Informação – Controle de Acesso da Internet para uso de terceiros – foi verificado o preenchimento de Termos de Solicitação de Acesso à Internet, modelo criado especificamente para fins de conceder o acesso a rede mundial de computadores.

Com relação à atividade de cópia de segurança, foram evidenciados os relatórios dos backups realizados no trimestre, que demonstraram não ter havido intercorrências capazes de comprometer a integridade das informações.

Isto posto, as atividades relacionadas com a área de tecnologia da informação foram consideradas conformes no trimestre auditado.

30



5. CONSIDERAÇÕES FINAIS.

1. Ressaltando o que foi explanado na Apresentação desse Relatório em relação às atribuições desta Controladoria Municipal, e sua missão de auxílio na tomada de decisões gerenciais ou corretivas.
2. Salientamos, que a análise foi feita com fins de preservar os princípios da legalidade, economicidade, publicidade, impessoalidade, razoabilidade e moralidade para um satisfatório atendimento dos interesses públicos, de forma transparente e segura.
3. Atestamos, com base nas informações levantadas, que as atividades das áreas auditadas do Instituto de Previdência Social dos Servidores do Município de Naviraí MS – NAVIRAIPREV, estão em conformidade com o Manual de Procedimentos da Naviraiprev, bem como com os fluxogramas das referidas áreas.

Naviraí/MS, 31 de maio de 2021.



Miquéias Ramalho dos Reis
Membro do Controle Interno
Portaria: 763/2017



Jair Alves dos Santos
Controlador Municipal
Portaria: 034/2021



**ANEXO ÚNICO DO RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 01/2021 NO INSTITUTO
DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ MS –
NAVIRAIPREV**

Registro Fotográfico realizado no período da auditoria





PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ

CONTROLE INTERNO MUNICIPAL

COMUNICAÇÃO INTERNA Nº 046/2021/NCI

Naviraí – MS, 07 de junho de 2.021.

De: Controle Interno Municipal

Para: Moisés Bento da Silva Junior – Diretor Presidente do NaviraíPrev.

Assunto: Relatório de Auditoria - 1º Trimestre 2021.

Prezado Senhor Diretor,

Em cumprimento ao Plano de Trabalho 2021 desta Controladoria, aprovado pela Resolução nº 05/2021, e em atendimento aos requisitos dispostos pelo Manual do Pró-Gestão, item 3.1.4, relativos ao processo de migração deste Instituto de Previdência, de Nível I para o Nível II, passamos as mãos da Vossa Senhoria o Relatório da Auditoria nº 01/2021, referente ao movimento do 1º Trimestre de 2021, das áreas de Benefícios Previdenciários, Investimentos e Tecnologia da Informação.

Devolvemos em anexo, Processo Administrativo nº 012/2018, Dispensa por Limite nº 010/2018.

Sem mais para o momento, subscrevemo-nos.

Respeitosamente.


JAIR ALVES DOS SANTOS
Controlador Municipal
Portaria nº 034/2021


Moisés Bento da Silva Júnior
Diretor Presidente da NAVIRAIPREV
Matrícula Nº 528/8

Ofício nº 169/2021/NAVIRAIPREV

Naviraí MS, 26 de julho de 2021.

Ao Senhor Controlador Municipal

Jair Alves dos Santos

Prefeitura Municipal de Naviraí – MS

Assunto: 1º Relatório Trimestral das Áreas Mapeadas

Considerando a Comunicação Interna nº. 046/2021/NCI, de 07 de junho de 2021; considerando os requisitos exigidos no Manual do Pró-Gestão, versão 3.2, da Secretaria de Previdência Social, do Ministério da Economia; considerando o item 3.1.4 deste Manual; Venho através deste, informar a Vossa Senhoria que o 1º Relatório Trimestral das Áreas Mapeadas da Naviraiprev, foi apresentado em conformidade com as especificações e legislação.

Atenciosamente,


Geisiane Batista Prates

Secretária Administrativa da NAVIRAÍPREV
Responsável pela Documentação do Pró-Gestão

Recb 26/07/21 08:55
Miruelas Ramalho dos Reis
Matrícula nº 3.825-3