



**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 002/2021 - NAS ÁREAS DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS, INVESTIMENTOS E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO NO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ MS – NAVIRAIPREV**

Referência: 2º 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 26 de julho 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 02/2021

## 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 07 (sete) 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     |
|----------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|
| 007/2021       | 022/2021            | Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição (Direito Adquirido) | 01.05.2021        | R\$ 2.584,49                     | TC/4755/2021 |
| 012/2021       | 023/2021            | Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição (Direito Adquirido) | 01.05.2021        | R\$ 1.464,99                     | TC/4910/2021 |
| 013/2021       | 026/2021            | Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição (Direito Adquirido) | 01.06.2021        | R\$ 1.487,86                     | TC/6676/2021 |
| 015/2021       | 029/2021            | Pensão por Morte                                                                                    | 26.04.2021        | R\$ 1.100,00                     | TC/7122/2021 |
| 016/2021       | 030/2021            | Pensão por Morte                                                                                    | 06.05.2021        | R\$ 1.100,00                     | TC/7321/2021 |
| 017/2021       | 031/2021            | Pensão por Morte 1º Cargo                                                                           | 23.05.2021        | R\$ 1.100,00                     | TC/7614/2021 |
| 018/2021       | 032/2021            | Pensão por Morte 2º Cargo                                                                           | 23.05.2021        | R\$ 1.100,00                     | TC/7619/2021 |





**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021**

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.

O único apontamento que fazemos é em relação ao Processo 016/2021, Pensão por Morte, que faltou anexar o Ofício nº 145/2021 de envio para o Tribunal de Contas do Estado de Mato Grosso do Sul.

### **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 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.



**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021

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 Abril**

A reunião foi realizada no dia 14 de abril de 2021 e tratou sobre diversos assuntos. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram um resultado positivo “em torno de um milhão novecentos e quarenta e dois mil reais”.

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

**3.1.2 Atas do Mês de Maio**

A reunião foi realizada no dia 12 de maio de 2021 e tratou sobre diversos assuntos, houve também a participação por videoconferência do diretor-presidente da empresa Dollar Bills, para apresentação de fundos de investimentos como alternativa para o NAVIRAIPREV. Também houve a participação de representantes da empresa Grid Investimentos. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram um resultado positivo “em torno de três milhões” de reais. Salientamos nesse ponto que tal resultado se refere ao mês de Abril de 2021.

Observamos também que houve discussão e debate dos membros sobre o aporte e aplicação do repasse do mês de Abril, e em seguindo orientações do consultor Igor França deixaram consignado em ata o destino de algumas aplicações a serem feitas no mês de maio.





**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

**RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 02/2021**

**3.1.2 Atas do Mês de Junho**

A reunião foi realizada no dia 09 de junho de 2021 e tratou sobre diversos assuntos. Também houve a participação por videoconferência de representantes da BBDTV, para apresentação do cenário macroeconômico, PIB, IPCA, Cambio e Selic, também apresentaram sugestões de fundos de investimentos como alternativa para a carteira do NAVIRAIPREV, em renda variável, renda fixa e fundos no exterior. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram um resultado positivo “em torno de quatro milhões e quarenta e seis mil reais”.

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

Nessa reunião houve uma indicação de ações a ser feitas no mês de junho conforme orientações do consultor Igor França. Entre as ações estão:

- ✓ Aplicar R\$ 200.000,00 do aporte do mês de Maio no FIA AÇÕES CAIXA CONSUMO;
- ✓ Aplicar R\$ 300.000,00 do aporte do mês de Maio no FIA AÇÕES CAIXA PETROBRÁS;
- ✓ Aplicar aproximadamente R\$ 950.000,00 do aporte do mês de Maio no BB AÇÕES FIA BDR.

No momento da realização dos trabalhos desta auditoria confrontamos os valores constantes na Ata com as APR's (Autorização de Aplicação e Resgate) do mês de junho que estavam disponibilizadas no site do NAVIRAIPREV, e confirmamos a realização das aplicações.

**3.2. Relatórios Mensais de Investimentos**

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

**3.2.1 Relatórios Mensais de Investimentos/Abril**

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



**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021**

**8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS**

**8.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV**

|                                  | JAN    | FEV    | MAR   | ABR   |
|----------------------------------|--------|--------|-------|-------|
| RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA | -0,95% | -1,23% | 0,90% | 1,56% |
| CDI                              | 0,15%  | 0,13%  | 0,20% | 0,21% |
| IBOVESPA                         | -3,32% | -4,37% | 6,00% | 1,94% |
| META ATUARIAL                    | 0,69%  | 1,30%  | 1,37% | 0,75% |

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

R\$ 3.409.731,98

A META ATUARIAL NO MÊS DE ABRIL FOI DE:

R\$ 1.647.360,41

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

**8.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV**

|                                     | JAN    | FEV    | MAR    | ABR    |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA | -0,95% | -2,17% | -1,29% | 0,25%  |
| CDI                                 | 0,15%  | 0,28%  | 0,48%  | 0,69%  |
| IBOVESPA                            | -3,32% | -7,54% | -2,00% | -0,10% |
| META ATUARIAL                       | 0,69%  | 2,00%  | 3,40%  | 4,18%  |

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ 570.626,49

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 8.994.436,94

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (8.423.810,45)

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 abril era de 0,75%, e visualizamos que a Carteira obteve uma rentabilidade positiva de 1,56%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo positivo de (R\$ 3.409.731,98).



**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021**

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo positivo de 0,25%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida era de 4,18%, 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\$ 8.423,810,45, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

**3.2.2 Relatórios Mensais de Investimentos/Maio**

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

**8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS**

**8.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV**

|                                  | JAN    | FEV    | MAR   | ABR   | MAI   |
|----------------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|
| RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA | -0,95% | -1,23% | 0,90% | 1,56% | 1,81% |
| CDI                              | 0,15%  | 0,13%  | 0,20% | 0,21% | 0,27% |
| IBOVESPA                         | -3,32% | -4,37% | 6,00% | 1,94% | 6,16% |
| META ATUARIAL                    | 0,69%  | 1,30%  | 1,37% | 0,75% | 1,27% |

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

R\$ 4.046.092,59

A META ATUARIAL NO MÊS DE MAIO FOI DE:

R\$ 2.838.055,67

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

**8.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV**

|                                     | JAN    | FEV    | MAR    | ABR    | MAI   |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA | -0,95% | -2,17% | -1,29% | 0,25%  | 2,07% |
| CDI                                 | 0,15%  | 0,28%  | 0,48%  | 0,69%  | 0,96% |
| IBOVESPA                            | -3,32% | -7,54% | -2,00% | -0,10% | 6,06% |
| META ATUARIAL                       | 0,69%  | 2,00%  | 3,40%  | 4,18%  | 5,51% |

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ 4.616.719,08

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 11.832.492,61

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (7.215.773,53)

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.





**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021**

Da análise dos dados é possível observar que a meta atuarial de rentabilidade estabelecida pela Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV para o mês de maio era de 1,27%, e observamos que a Carteira obteve uma rentabilidade positiva de 1,81%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo positivo de (R\$ 4.046.092,59).

Apesar de ter superado a meta atuarial mensal, já em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo abaixo das expectativas, visto que no mês de maio a rentabilidade acumulada foi de 2,07%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida de rentabilidade era de 5,51%, 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\$ 7.215,773,53, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

### 3.2.3 Relatórios Mensais de Investimentos/Junho

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

#### **8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS**

##### **8.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV**

|                                         | JAN    | FEV    | MAR   | ABR   | MAI   | JUN   |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|--|--|--|--|--|--|
| <b>RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA</b> | -0,95% | -1,23% | 0,90% | 1,56% | 1,81% | 0,21% |  |  |  |  |  |  |
| <b>CDI</b>                              | 0,15%  | 0,13%  | 0,20% | 0,21% | 0,27% | 0,31% |  |  |  |  |  |  |
| <b>IBOVESPA</b>                         | -3,32% | -4,37% | 6,00% | 1,94% | 6,16% | 0,46% |  |  |  |  |  |  |
| <b>META ATUARIAL</b>                    | 0,69%  | 1,30%  | 1,37% | 0,75% | 1,27% | 0,97% |  |  |  |  |  |  |

**A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DO NAVIRAIPREV NO MÊS DE JUNHO FOI DE:**

**R\$ 477.426,23**

**A META ATUARIAL NO MÊS DE JUNHO FOI DE:**

**R\$ 2.216.520,64**

**Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.**





**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021**

**8.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2021 - NAVIRAIPREV**

|                                     | JAN    | FEV    | MAR    | ABR    | MAI   | JUN   |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|--|--|--|--|--|--|
| RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA | -0,95% | -2,17% | -1,29% | 0,25%  | 2,07% | 2,28% |  |  |  |  |  |  |
| CDI                                 | 0,15%  | 0,28%  | 0,48%  | 0,69%  | 0,96% | 1,28% |  |  |  |  |  |  |
| IBOVESPA                            | -3,32% | -7,54% | -2,00% | -0,10% | 6,06% | 6,55% |  |  |  |  |  |  |
| META ATUARIAL                       | 0,69%  | 2,00%  | 3,40%  | 4,18%  | 5,51% | 6,53% |  |  |  |  |  |  |

34,91%

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ 5.094.145,31

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 14.049.013,25

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (8.954.867,94)

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 junho era de 0,97%, no entanto a Carteira obteve uma rentabilidade de 0,21%, ou seja, em termos de números, mesmo não atingindo a meta previamente estabelecida, representou um saldo positivo de R\$ 477.426,23.

Já em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo abaixo das expectativas, visto que no mês de junho a rentabilidade acumulada foi de 2,28%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida de rentabilidade era de 6,53%, 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\$ 8.954,867,94, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS  
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 02/2021

6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º TRIMESTRE - 2021

|               | ABR   | MAI   | JUN   |
|---------------|-------|-------|-------|
| MENSAL        | 1,56% | 1,81% | 0,21% |
| CDI           | 0,21% | 0,27% | 0,31% |
| IBOVESPA      | 1,94% | 6,16% | 0,46% |
| META ATUARIAL | 0,75% | 1,27% | 0,97% |

|                        | ABR   | MAI   | JUN   |
|------------------------|-------|-------|-------|
| ACUMULADO DO TRIMESTRE | 1,56% | 3,40% | 3,62% |
| CDI                    | 0,21% | 0,48% | 0,79% |
| IBOVESPA               | 1,94% | 8,22% | 8,72% |
| META ATUARIAL          | 0,75% | 2,03% | 3,03% |

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO NAVIRAIPREV: R\$ 7.933.250,80

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 6.701.936,72

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ 1.231.314,08

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%.

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)

É notório as dificuldades financeiras provocadas pelo advento da pandemia no mundo dos negócios no ano de 2020 e 2021, 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 2º Trimestre de 2021, que caminha a passos lentos, na busca pelo equilíbrio financeiro e atuarial.





**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS**  
**CONTROLADORIA MUNICIPAL**

RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 02/2021

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.

**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 NAVIRAÍ-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.

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 2º 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 |                |               | POSIÇÃO DA CARTEIRA (R\$) EM 31/10/2020 | POSIÇÃO 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%              |
| LUG - 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 - Cota 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%               |
| <b>1 - SUB-TOTAL RENDA FIXA</b>                         |                          |                |               | <b>150.287.535,80</b>                   | <b>74,30%</b>                 | <b>0,00%</b>                                           | <b>74,30%</b>       | <b>353,00%</b>      |
| 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 Multimerado - 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%               |
| <b>2 - SUB-TOTAL RENDA VARIÁVEL</b>                     |                          | <b>8, § 1º</b> |               | <b>51.110.845,97</b>                    | <b>25,27%</b>                 | <b>0,00%</b>                                           | <b>25,27%</b>       | <b>77,00%</b>       |
| FI e FIIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa              | 9º A, I                  | 10%            | -             | -                                       | 0,00%                         | 0,00%                                                  | 0,00%               | 10,00%              |
| FIIC - Alberto - 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%              |
| <b>3 - SUB-TOTAL INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>           |                          | <b>9º-A</b>    |               | <b>862.727,07</b>                       | <b>0,43%</b>                  | <b>0,00%</b>                                           | <b>0,43%</b>        | <b>30,00%</b>       |
| <b>4 - TOTAL DO PATRIMÔNIO (1+2+3)</b>                  |                          |                |               | <b>202.261.108,84</b>                   | <b>100,00%</b>                | <b>0,00%</b>                                           | <b>100,00%</b>      | <b>184</b>          |



# 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 DESENQUADRAMENTO 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%  | 45,2%                     | 103.562.781,55   | -                                                                                   |
| 2  | F.I. Refer. 100% em Títulos Públicos         | Art. 7º, I, b            | 100,0% | -             | 0,0%           | 48,9%           | 69,0%  | 0,0%                      | -                | -                                                                                   |
| 3  | F.I. Índice Mercado 100% em Títulos Públicos | 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%  | 19,0%                     | 43.463.326,91    | -                                                                                   |
| 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%  | 2,3%                      | 5.298.476,97     | -                                                                                   |
| 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%                      | 258.932,13       | -                                                                                   |
| 13 | F.I. em Crédito Privado                      | Art. 7º, VII, b          | 10,0%  | 20,0%         | 0,0%           | 1,7%            | 5,0%   | 1,5%                      | 3.549.754,09     | -                                                                                   |
| 14 | F.I. em Debêntures                           | Art. 7º, VII, c          | 5,0%   | -             | 0,0%           | 0,0%            | 0,0%   | 0,0%                      | -                | -                                                                                   |
| 15 | TOTAL - RENDA FIXA                           |                          |        |               |                |                 |        | 68,1%                     | 156.133.271,65   | -                                                                                   |
| 16 | F.I. em Índices de RV (min. 50 ações)        | Art. 8º, I, a            | 35%    | -             | 0,0%           | 5,5%            | 15,0%  | 6,5%                      | 14.886.309,10    | -                                                                                   |
| 17 | F.I. em Índices de Mercado RV (m. 50 ações)  | Art. 8º, I, b            | 35%    | -             | 0,0%           | 1,6%            | 12,0%  | 2,0%                      | 4.542.296,97     | -                                                                                   |
| 18 | F.I. em ações                                | Art. 8º, II, a           | 25%    | -             | 0,0%           | 15,3%           | 25,0%  | 18,3%                     | 41.856.675,20    | -                                                                                   |
| 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%  | 2,3%                      | 5.305.911,70     | -                                                                                   |
| 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, b           | 5%     | -             | 0,0%           | 0,8%            | 5,0%   | 0,7%                      | 1.647.439,79     | -                                                                                   |
| 24 | TOTAL - RENDA VARIÁVEL                       | Art. 8º, § 1             |        |               |                |                 |        | 29,8%                     | 68.238.632,76    | -                                                                                   |
| 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%  | 2,1%                      | 4.773.839,30     | -                                                                                   |
| 28 | TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR             | Art. 9º A                |        |               |                |                 |        | 2,1%                      | 4.773.839,30     | -                                                                                   |
| 29 | DESENQUADRO                                  | -                        |        |               |                | 100,0%          |        | 0,0%                      | -                | -                                                                                   |
| 30 | CONTA CORRENTE                               | -                        |        |               |                |                 |        | 0,1%                      | 122.320,86       | -                                                                                   |
| 31 | PATRIMÔNIO TOTAL                             |                          |        |               |                |                 |        | 100,0%                    | 229.268.064,57   | -                                                                                   |

\* 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 - Abril**

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 Abril.

|          | <b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 2 - BAIXO</b> |                          |
|----------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1</b> | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP                                | <b>R\$ 36.955.170,24</b> |
| <b>2</b> | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF                                   | <b>R\$ 7.876.381,70</b>  |
| <b>3</b> | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP                      | <b>R\$ 13.231.899,20</b> |
|          | <b>(26,03%) - SUB-TOTAL.....</b>                                  | <b>R\$ 58.063.451,14</b> |

|           | <b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 3 - MEDIO</b> |                          |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>4</b>  | FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP                                  | <b>R\$ 11.169.964,43</b> |
| <b>5</b>  | BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI                  | <b>R\$ 2.587.433,98</b>  |
| <b>6</b>  | BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III                                  | <b>R\$ 435.392,71</b>    |
| <b>7</b>  | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP                            | <b>R\$ 27.466.378,57</b> |
| <b>8</b>  | FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP                                  | <b>R\$ 7.753.051,06</b>  |
| <b>9</b>  | FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO                       | <b>R\$ 943.778,00</b>    |
| <b>10</b> | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP                          | <b>R\$ 18.996.167,66</b> |
| <b>11</b> | ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI                              | <b>R\$ 854.365,42</b>    |
| <b>12</b> | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP                  | <b>R\$ 10.741.099,04</b> |
|           | <b>(36,29%) - SUB-TOTAL.....</b>                                  | <b>R\$ 80.947.630,87</b> |





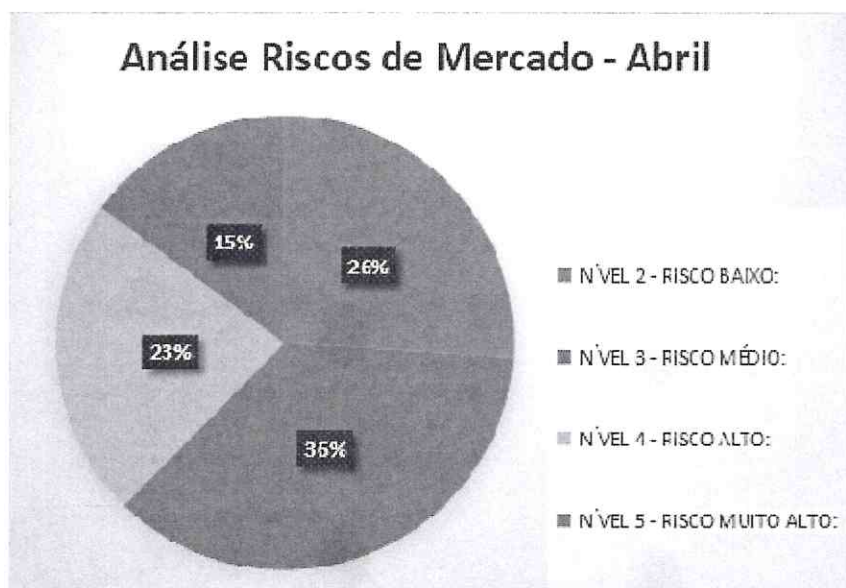
| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 4 - ALTO       |                                                |                    |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|
| 13                                                              | AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA  | R\$ 2.259.734,64   |
| 14                                                              | AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO   | R\$ 3.204.788,50   |
| 15                                                              | BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI          | R\$ 6.033.326,35   |
| 16                                                              | FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50                 | R\$ 6.733.795,76   |
| 17                                                              | FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL                | R\$ 587.320,87     |
| 18                                                              | FI AÇÕES CAIXA CONSUMO                         | R\$ 2.858.131,31   |
| 19                                                              | FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA                  | R\$ 3.905.976,53   |
| 20                                                              | FIDC PREMIUM                                   | R\$ 268.437,57     |
| 21                                                              | GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES         | R\$ 2.050.607,34   |
| 22                                                              | ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES            | R\$ 3.324.828,28   |
| 23                                                              | ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI | R\$ 1.201.102,30   |
| 24                                                              | META VALOR FI AÇÕES                            | R\$ 4.714.208,17   |
| 25                                                              | OCCAM FIC FI AÇÕES                             | R\$ 3.726.227,10   |
| 26                                                              | SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA                    | R\$ 4.960.273,01   |
| 27                                                              | SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO             | R\$ 5.145.548,89   |
|                                                                 | (22,85%) - SUB-TOTAL.....                      | R\$ 50.974.306,62  |
| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 5 - MUITO ALTO |                                                |                    |
| 28                                                              | AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES           | R\$ 12.012.134,85  |
| 29                                                              | BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I                 | R\$ 3.728.800,40   |
| 30                                                              | BB AÇÕES GOVERNANÇA FI                         | R\$ 4.267.357,89   |
| 31                                                              | BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI             | R\$ 1.766.002,28   |
| 32                                                              | DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES               | R\$ 7.267.539,05   |
| 33                                                              | FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII | R\$ 1.651.710,87   |
| 34                                                              | ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI                      | R\$ 1.066.613,12   |
| 35                                                              | ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI        | R\$ 1.300.472,52   |
|                                                                 | (14,82%) - SUB-TOTAL.....                      | R\$ 33.060.630,98  |
|                                                                 | TOTAL.....                                     | R\$ 223.046.019,61 |

Notamos que de um total de R\$ 223.046.019,61 investidos no mês de abril, o montante de R\$ R\$ 164.982.568,47 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 73,96% 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 - Maio**

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 maio.

| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <u>RISCO 2 - BAIXO</u> |                                              |                   |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| 1                                                                 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP           | R\$ 37.202.542,21 |
| 2                                                                 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF              | R\$ 3.979.674,73  |
| 3                                                                 | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP | R\$ 13.259.076,27 |
| (23,88%) - SUB-TOTAL.....                                         |                                              | R\$ 54.441.293,21 |

| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <u>RISCO 3 - MEDIO</u> |                                                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| 4                                                                 | FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP                 | R\$ 11.188.902,72 |
| 5                                                                 | BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI | R\$ 2.601.139,93  |
| 6                                                                 | BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III                 | R\$ 438.364,87    |
| 7                                                                 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP           | R\$ 30.871.429,55 |

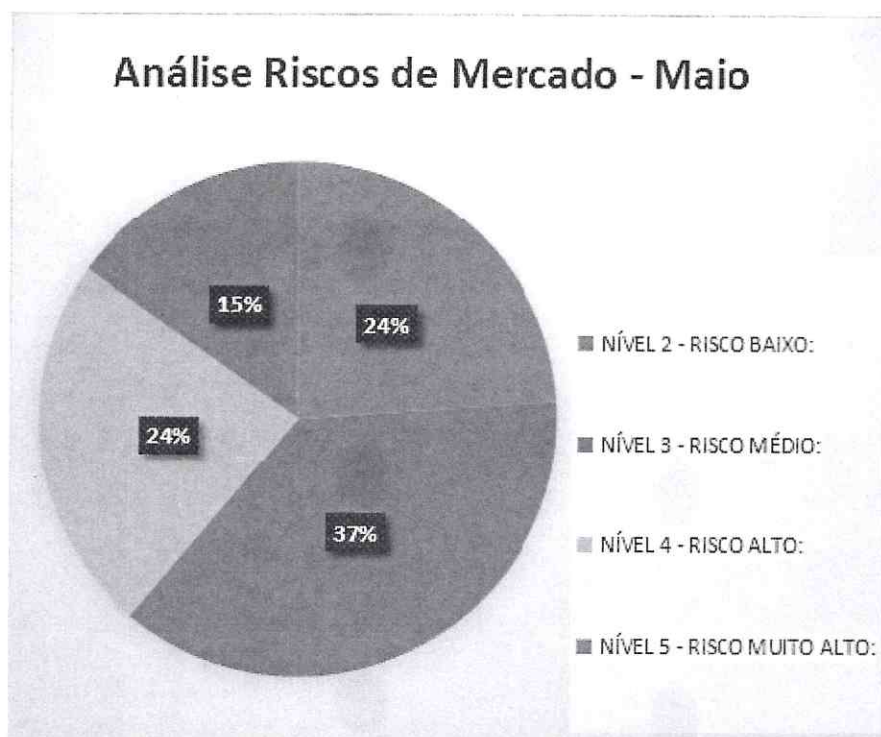




|    |                                                                        |                           |
|----|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 8  | FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP                                       | R\$ 7.833.885,93          |
| 9  | FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO                            | R\$ 950.234,50            |
| 10 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP                               | R\$ 19.197.959,90         |
| 11 | ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI                                   | R\$ 865.656,82            |
| 12 | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP                       | R\$ 10.850.378,37         |
|    | (37,20%) - SUB-TOTAL.....                                              | R\$ 84.797.952,59         |
|    |                                                                        |                           |
|    | <b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 4 - ALTO</b>       |                           |
| 13 | AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA                          | R\$ 2.365.387,88          |
| 14 | AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO                           | R\$ 3.214.296,08          |
| 15 | BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI                                  | R\$ 6.074.665,70          |
| 16 | FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50                                         | R\$ 7.160.147,18          |
| 17 | FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL                                        | R\$ 627.622,64            |
| 18 | FI AÇÕES CAIXA CONSUMO                                                 | R\$ 3.039.951,97          |
| 19 | FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA                                          | R\$ 4.096.865,01          |
| 20 | FIDC PREMIUM                                                           | R\$ 259.349,45            |
| 21 | GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES                                 | R\$ 2.152.636,13          |
| 22 | ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES                                    | R\$ 3.499.642,75          |
| 23 | ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI                         | R\$ 1.204.355,37          |
| 24 | META VALOR FI AÇÕES                                                    | R\$ 4.936.779,48          |
| 25 | OCCAM FIC FI AÇÕES                                                     | R\$ 3.889.254,50          |
| 26 | SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA                                            | R\$ 5.024.347,34          |
| 27 | SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO                                     | R\$ 5.167.020,99          |
| 28 | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES                                 | R\$ 706.850,79            |
| 29 | FI AÇÕES CAIXA PETROBRÁS                                               | R\$ 705.823,03            |
|    | (23,74%) - SUB-TOTAL.....                                              | R\$ 54.124.996,29         |
|    |                                                                        |                           |
|    | <b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 5 - MUITO ALTO</b> |                           |
| 28 | AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES                                   | R\$ 12.574.499,32         |
| 29 | BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I                                         | R\$ 3.868.790,90          |
| 30 | BB AÇÕES GOVERNANÇA FI                                                 | R\$ 4.502.653,35          |
| 31 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI                                     | R\$ 1.784.628,96          |
| 32 | DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES                                       | R\$ 7.643.785,55          |
| 33 | FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII                         | R\$ 1.649.577,21          |
| 34 | ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI                                              | R\$ 1.148.425,22          |
| 35 | ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI                                | R\$ 1.404.793,30          |
|    | (15,17%) - SUB-TOTAL.....                                              | R\$ 34.577.153,81         |
|    |                                                                        |                           |
|    | <b>TOTAL.....</b>                                                      | <b>R\$ 227.941.395,90</b> |



Notamos que de um total de R\$ 227.941.395,90 investidos no mês de maio, o montante de R\$ R\$ 173.500.102,69 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 76,11% 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 - Junho

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 junho.

| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 2 - BAIXO |                                              |                   |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| 1                                                          | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP           | R\$ 37.146.846,57 |
| 2                                                          | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF              | R\$ 3.216.576,38  |
| 3                                                          | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP | R\$ 13.284.129,07 |
|                                                            | (23,41%) - SUB-TOTAL.....                    | R\$ 53.647.552,02 |





| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 3 - MEDIO |                                                  |                   |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| 4                                                          | FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP                 | R\$ 11.209.298,17 |
| 5                                                          | BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI | R\$ 2.599.329,09  |
| 6                                                          | BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III                 | R\$ 438.997,53    |
| 7                                                          | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP           | R\$ 30.785.823,46 |
| 8                                                          | FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP                 | R\$ 7.865.328,40  |
| 9                                                          | FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO      | R\$ 950.425,00    |
| 10                                                         | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP         | R\$ 19.280.617,10 |
| 11                                                         | ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI             | R\$ 869.639,11    |
| 12                                                         | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | R\$ 10.898.580,74 |
| (37,05%) - SUB-TOTAL.....                                  |                                                  | R\$ 84.898.038,60 |

| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 4 - ALTO |                                                |                   |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| 13                                                        | AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA  | R\$ 2.403.656,01  |
| 14                                                        | AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO   | R\$ 3.221.033,39  |
| 15                                                        | BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI          | R\$ 6.063.376,48  |
| 16                                                        | FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50                 | R\$ 7.200.781,81  |
| 17                                                        | FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL                | R\$ 605.914,08    |
| 18                                                        | FI AÇÕES CAIXA CONSUMO                         | R\$ 3.252.247,97  |
| 19                                                        | FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA                  | R\$ 4.075.539,66  |
| 20                                                        | FIDC PREMIUM                                   | R\$ 258.932,13    |
| 21                                                        | GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES         | R\$ 2.155.471,78  |
| 22                                                        | ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES            | R\$ 3.477.658,33  |
| 23                                                        | ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI | R\$ 1.207.804,47  |
| 24                                                        | META VALOR FI AÇÕES                            | R\$ 4.856.191,27  |
| 25                                                        | OCCAM FIC FI AÇÕES                             | R\$ 3.870.582,53  |
| 26                                                        | SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA                    | R\$ 5.045.201,54  |
| 27                                                        | SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO             | R\$ 5.305.911,70  |
| 28                                                        | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES         | R\$ 703.164,45    |
| 29                                                        | FI AÇÕES CAIXA PETROBRÁS                       | R\$ 1.108.139,18  |
| (23,92%) - SUB-TOTAL.....                                 |                                                | R\$ 54.811.606,78 |

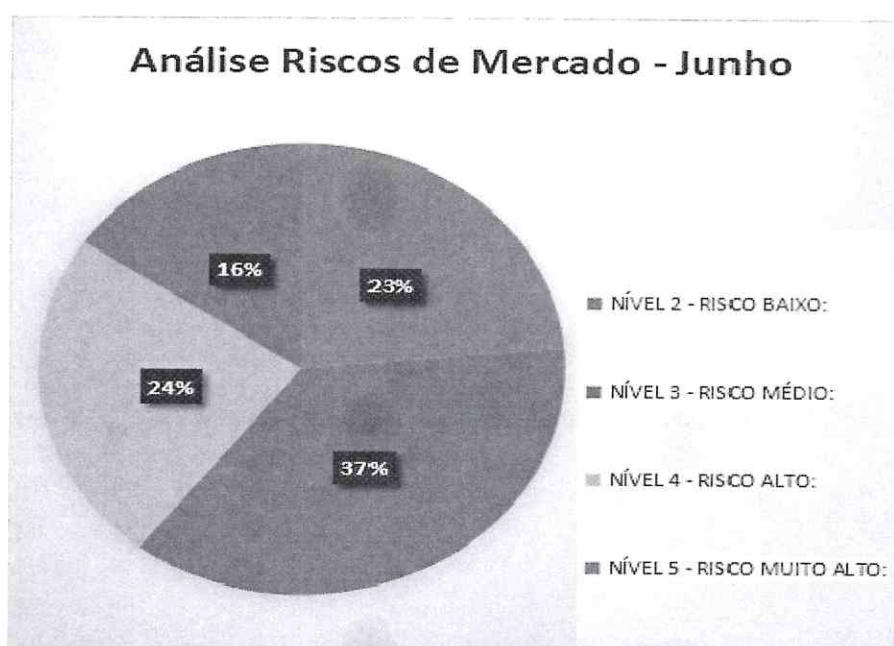
| INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 5 - MUITO ALTO |                                                |                   |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| 30                                                              | AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES           | R\$ 12.776.788,74 |
| 31                                                              | BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I                 | R\$ 4.773.839,30  |
| 32                                                              | BB AÇÕES GOVERNANÇA FI                         | R\$ 4.542.296,97  |
| 33                                                              | BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI             | R\$ 1.791.333,02  |
| 34                                                              | DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES               | R\$ 7.685.527,29  |
| 35                                                              | FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII | R\$ 1.647.439,79  |
| 36                                                              | ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI                      | R\$ 1.146.001,71  |



|    |                                         |                    |
|----|-----------------------------------------|--------------------|
| 37 | ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI | R\$ 1.425.319,49   |
|    | (15,62%) - SUB-TOTAL.....               | R\$ 35.788.546,31  |
|    |                                         |                    |
|    | TOTAL.....                              | R\$ 229.145.743,71 |

Notamos que de um total de R\$ 229.145.743,71 investidos no mês de junho, R\$ 175.498.191,69 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 76,59% 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.





## 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 MENSIS, 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 NAVIRAIPREV 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 último 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)**

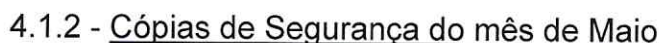
Essas atividades, sob a responsabilidade do NTI – Núcleo de Tecnologia da Informação, são realizadas com base nesse Manual de Procedimentos do Naviraiprev, bem como na Política de Segurança da Informação. Desse modo, no momento dos trabalhos solicitamos ‘prints’ dos ‘backups’ realizados nos meses de 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 Abril**

| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 04/05/2021 17:03 | ZIP File | 34,864 KB |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|----------|-----------|
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 03/05/2021 17:03 | ZIP File | 34,865 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 02/05/2021 17:03 | ZIP File | 34,861 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 01/05/2021 17:04 | ZIP File | 34,861 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 30/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,861 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 29/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,858 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 28/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,770 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 27/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,770 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 26/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,775 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 25/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,752 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 24/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,752 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 23/04/2021 17:04 | ZIP File | 34,752 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 22/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,740 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 19/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,603 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 18/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,635 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 17/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,589 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 02/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,514 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 02/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,514 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 01/04/2021 17:03 | ZIP File | 34,514 KB |
| MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI... | 31/03/2021 17:03 | ZIP File | 34,514 KB |

Analisando essa imagem podemos observar que houveram vários lapsos de dias sem a realização de ‘backups’. Citamos os dias 04 à 12, 17 à 21 de abril, ficaram sem a realização da Cópia de Segurança.



Analisando essa imagem podemos observar que houveram vários lapsos na realização de *backups*'. Citamos os dias 08 à 17, 30 e 31 de maio, ficaram sem a Cópia de Segurança.

#### 4.1.3 - Cópias de Segurança do mês de Junho

Analisando essas imagens podemos observar que houveram vários lapsos de dias sem a realização de *backups*'. Citamos os dias 01 à 15 de junho, 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.

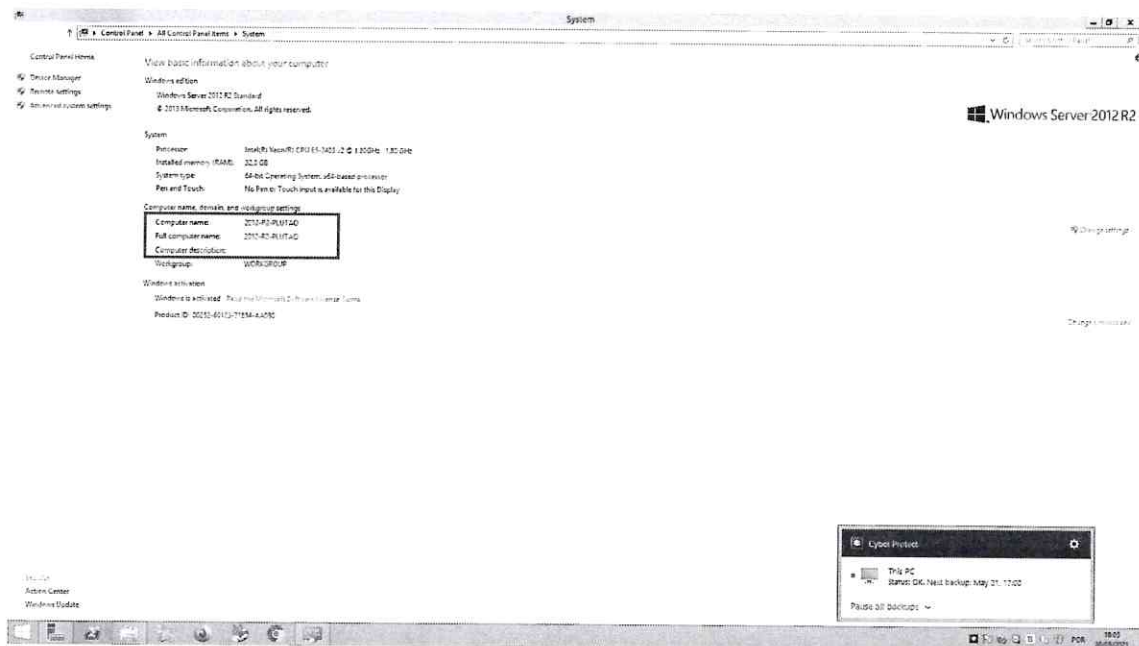
Notamos também que dentro da sala o servidor fica numa *rack* com porta fechada e trancada e no interior da *rack* encontram-se os servidores, suites, *nobreak* etc.

#### **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 Abril

| 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 A03893                   | OK                 | 29/04/2021 18:00                  | 30/04/2021 18:00 | 1                 | 188                             | 29/04/2021 18:00            | 23/10/2020 18:00                 | 3.45 GB                       |
| 1-CONS-TU A04827                        | OK                 | 29/04/2021 14:03                  | 30/04/2021 14:00 | 1                 | 26                              | 29/04/2021 14:01            | 17/03/2021 16:09                 | 14.85 GB                      |
| 5-GESAU DELL-01-MERCU RIO DELL-02-NETUN | OK                 | 29/04/2021 12:19                  | 30/04/2021 12:00 | 1                 | 96                              | 29/04/2021 12:01            | 18/12/2020 16:19                 | 26.69 GB                      |
|                                         | OK                 | 30/04/2021 03:12                  | 30/04/2021 23:00 | 1                 | 265                             | 29/04/2021 23:08            | 15/07/2020 11:27                 | 1.54 TB                       |
|                                         | OK                 | 30/04/2021 02:45                  | 30/04/2021 19:00 | 1                 | 40                              | 29/04/2021 19:12            | 01/05/2020 03:10                 | 880.56 GB                     |





Analisando essa imagem podemos observar que no ultimo dia de abril foi feito o *backup* as 18:00 e existem 188 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 Maio

| 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-<br>R2-<br>PLUTAO<br>A03893 | OK                 | 06/05/2021<br>18:00               | 07/05/2021<br>18:00 | 1                 | 195                             | 06/05/2021<br>18:00         | 23/10/2020<br>18:00              | 3.69 GB                       |
| 1-<br>CONS-<br>TU<br>A04827      | OK                 | 06/05/2021<br>14:03               | 07/05/2021<br>14:00 | 1                 | 26                              | 06/05/2021<br>14:01         | 17/03/2021<br>16:09              | 14.91 GB                      |
| 5-<br>GESAU<br>DELL-             | OK                 | 06/05/2021<br>12:20               | 07/05/2021<br>12:00 | 1                 | 102                             | 06/05/2021<br>12:01         | 18/12/2020<br>16:19              | 26.80 GB                      |
| 01-<br>MERCU                     | OK                 | 07/05/2021<br>02:06               | 07/05/2021<br>23:00 | 1                 | 271                             | 06/05/2021<br>23:02         | 15/07/2020<br>11:27              | 1.59 TB                       |

Analisando essa imagem podemos observar que no penúltimo dia de maio foi feito o *backup* as 18:00 e existem 195 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

Notamos que houve um lapso de dias sem haver os backups, visto que se cada dia que é feito o backup é criado um ponto de recuperação e no mês de abril fechou com 188



pontos, no mes de maio teria que fechar com 219. Desse modo, houve um lapso de alguns dias sem haver os backups em nuvem no mês de maio.

#### 4.2.3 - Cópias de Segurança do mês de Junho

| 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 |
|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| 12-<br>R2-<br>PLUTAO<br>DELL- | OK                 | 29/06/2021<br>18:00               | 30/06/2021<br>18:00 | 2                 | 244                             | 29/06/2021<br>18:00         | 23/10/2020<br>18:00              | 8.61 GB                       |
| 01-<br>MERCU<br>RIO<br>DELL-  | OK                 | 30/06/2021<br>00:59               | 27/06/2021<br>23:00 | 2                 | 310                             | 29/06/2021<br>23:01         | 15/07/2020<br>11:27              | 2.03 TB                       |
| 02-<br>NETUN<br>O             | OK                 | 30/06/2021<br>01:14               | 29/06/2021<br>19:00 | 1                 | 31                              | 29/06/2021<br>19:02         | 01/07/2020<br>03:34              | 721.38 GB                     |

Analisando essa imagem podemos observar que no último dia de junho foi feito o *backup* às 18:00 e existem 244 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

Já abordamos no mês de maio que houve um lapso de dias sem haver os *backups* mas não conseguimos definir o total de dias. Fazendo um raciocínio lógico, se o mês de maio finalizou com 195 e o mês de junho tem 30 dias, por consequência lógica o mês de junho deveria finalizar com 225 pontos. No entanto, vemos que o mês de junho finalizou com 244 pontos. Então fazendo a contagem de forma inversa, tirando os 30 dias do mês de junho teríamos um saldo de 214 pontos.

Mas esse valor ainda é 19 pontos a mais que o valor final do mes de maio. A conclusão que chegamos é que no mês de maio houve um período de dias que não constou no relatório de *backups* por algum motivo desconhecido e, no mês de junho veio 'consertado' com os dias que havia pulado.

Desse modo, se os 19 dias que sobram do mês de junho forem adicionados ao mes de maio, teremos um total de 214, ou seja, 5 dias menor que o valor que o mês de maior





deveria fechar (219). Resta demonstrado que há evidências que no mês de maio ficou 5 dias sem haver os *backups* em nuvem.

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.



## 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.

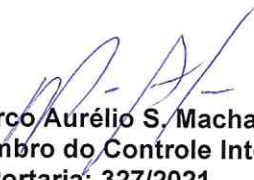
Naviraí/MS, 20 de Agosto de 2021.



**Jair Alves dos Santos**  
Controlador Municipal  
Portaria: 034/2021



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



**Marco Aurélio S. Machado**  
Membro do Controle Interno  
Portaria: 327/2021





**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ**  
**CONTROLE INTERNO MUNICIPAL**

**COMUNICAÇÃO INTERNA Nº 087/2021/NCI**

**De:** Controle Interno Municipal

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

**Assunto:** Relatório de Auditoria nº 02/2021 - NAVIRAIPREV 2º Trimestre 2021

Prezado Senhor,

Cumprimentando-o cordialmente, valho-me da presente para encaminhar 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**, iniciada por esta Controladoria no dia 26/07/2021 até a presente data.

**Solicitamos** na oportunidade que o NAVIRAIPREV faça uma manifestação formal e pontual sobre os apontamentos e recomendações elencadas no presente relatório, bem como sobre outro conteúdo relatado no mesmo que julgue relevante. Também orientamos que essa manifestação seja feita sequencialmente e individualmente para cada uma dos apontamentos e recomendações, e que seja encaminhada a esta Controladoria, se possível no prazo de 20 (vinte) dias, a contar do recebimento desta comunicação.

Colocamo-nos a disposição para quaisquer dúvidas ou esclarecimentos sobre os trabalhos realizados na auditoria.

Sem mais para o momento.

Atenciosamente.

Naviraí – MS, 23 de agosto de 2.021.

*Recebido em  
23/08/2021*

  
**JAIR ALVES DOS SANTOS**  
**Controlador Municipal**  
**Portaria nº 034/2021**

**Ofício nº 196/2021/NAVIRAIPREV**

Naviraí MS, 23 de agosto de 2021.

Ao Senhor Controlador Municipal

**Jair Alves dos Santos**

**Prefeitura Municipal de Naviraí – MS**

**Assunto: 2º Relatório Trimestral das Áreas Mapeadas**

Considerando a Comunicação Interna nº. 087/2021/NCI, de 23 de agosto 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 2º Relatório Trimestral das Áreas Mapeadas da Naviraiprev, foi apresentado em conformidade com as especificações no referido manual em legislação correlata.

Atenciosamente,



**Moisés Bento da Silva Júnior**  
*Diretor Presidente da Naviraiprev*

*Recebi 23/08/2021*



*Assessoria dos Rel*  
*Unidade nº 3.1.4-3*