



**PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ**  
CONTROLE INTERNO MUNICIPAL

**COMUNICAÇÃO INTERNA Nº 119/2021/NCI**

Naviraí – MS: 08 de novembro de 2.021.

**De:** Controle Interno Municipal

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

**Assunto:** Relatório de Auditoria nº 03/2021 - NAVIRAIPREV 3º 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 04/10/2021, sendo encerrada no dia 05/11/2021.

**Solicitamos** nesta oportunidade que o NAVIRAIPREV faça uma manifestação formal e pontual sobre os **apontamentos, recomendações e requerimento de justificativas** elencadas no presente relatório.

Orientamos que a manifestação seja feita sequencialmente e individualmente para cada um dos apontamentos e recomendações apresentadas, que seja a mesma encaminhada a esta Controladoria, no prazo de 20 (vinte) dias, a contar do recebimento desta comunicação.

Sem mais, colocamo-nos a Vossa disposição para quaisquer dúvidas ou esclarecimentos que se fizerem necessário, relativos aos trabalhos realizados nesta auditoria.

Atenciosamente.



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

RECEBIDO EM:  
08/11/21  
*Geisiane*  
NAVIRAIPREV

Geisiane Batista Prates  
Matrícula - 3640.4



PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS  
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 003/2021 - NAS ÁREAS DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS, INVESTIMENTOS E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO NO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ MS – NAVIRAIPREV**

Referência: 3º 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 04 de outubro 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 terceiro 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.

28  
pl-

1





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

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

### 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 12 (doze) 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
019/2021	033/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição	01/07/2021	R\$ 1.365,10	TC/7609/2021
020/2021	034/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição	01/07/2021	R\$ 4.073,67	TC/7877/2021
021/2021	035/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição (Direito Adquirido)	01/07/2021	R\$ 1.343,24	TC/7566/2021
022/2021	036/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição (Direito Adquirido)	01/07/2021	R\$ 1.564,13	TC/7878/2021
023/2021	038/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição (Direito Adquirido)	01/08/2021	R\$ 1.441,00	TC/9071/2021

20  
Al



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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021**

024/2021	039/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição (Direito Adquirido)	01/08/2021	R\$ 1.100,00	TC/9099/2021
025/2021	040/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição (Direito Adquirido)	01/08/2021	R\$ 1.999,35	TC/9108/2021
026/2021	041/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição	01/08/2021	R\$ 1.485,00	TC/9169/2021
027/2021	042/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição (Direito Adquirido)	01/08/2021	R\$ 1.422,95	TC/9170/2021
028/2021	048/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição (Direito Adquirido)	01/09/2021	R\$ 1.100,00	TC/10882/2021
029/2021	049/2021	Aposentadoria Voluntária por Idade e Tempo de Contribuição – Regra de Transição	01/09/2021	R\$ 1.936,46	TC/10880/2021
030/2021	046/2021	Pensão por Morte	14/08/2021	R\$ 1.100,00	TC/10871/2021

Como pode-se perceber as Aposentadorias somam mais de 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.





### 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.

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 Julho**

A reunião foi realizada no dia 14 de Julho 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 quatrocentos e setenta e sete mil reais”. Foi apontado também na Ata que, apesar do resultado positivo em algumas carteiras, outras carteiras de renda variável apresentaram saldos negativos. Salientamos nesse ponto que tal resultado se refere ao mês de Junho de 2021.

20 pl

 4



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

RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

Constou-se também que foi alterado o perfil da carteira do NAVIRAIPREV, de perfil 8 (arrojado com tendência moderada) para perfil 9 (arrojado).

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

- ✓ Aplicar R\$ 200.000,00 do aporte do mês de Junho no CAIXA FIA AÇÕES CONSUMO;
- ✓ Aplicar R\$ 200.000,00 do aporte do mês de Junho no CAIXA FIA INDEXA FINANCEIRO;
- ✓ Aplicar R\$ 300.000,00 do aporte do mês de Junho no CAIXA FIA AÇÕES PETROBRÁS;
- ✓ Aplicar aproximadamente R\$ 732.500,00 do aporte do mês de Junho no BB AÇÕES FIA BDR NIVEL I.

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 julho que estavam disponibilizadas no site do NAVIRAIPREV, e confirmamos a realização das aplicações.

**Observamos que apesar de não constar indicação na Ata, foi efetuado também um APORTE no valor de R\$ 120.000,00, no fundo: FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF.**

### 3.1.2 Atas do Mês de Agosto

A reunião foi realizada no dia 11 de agosto 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 quinhentos e setenta mil" de reais, embora houve alguns fundos que tiveram saldos positivos, tais como os fundos BDR e Multimercados. Salientamos nesse ponto que tal resultado se refere ao mês de Julho de 2021.

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

- ✓ Aplicar R\$ 300.000,00 do aporte do mês de Julho no SAFRA S&P MULTIMERCADO;
- ✓ Aplicar R\$ 800.000,00 do aporte do mês de Julho no CAIXA FIA INDEXA FINANCEIRO;
- ✓ Aplicar R\$ 310.616,00 do aporte do mês de Julho no CAIXA FIA AÇÕES PETROBRÁS;

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 julho que

20 pt

5





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

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

estavam disponibilizadas no site do NAVIRAIPREV, e confirmamos a realização das aplicações.

Observamos que apesar de não constar indicação Ata, foi efetuado também dois outros APORTES, o primeiro no valor de R\$ 120.000,00 no fundo: FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF, o segundo no valor de R\$ 11.601,39 no fundo: BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I. Observamos ainda que não foi anexado a APR relativa o primeiro Aporte, situação relatada no item seguinte.

3.1.2.1 Da Movimentação da Carteira de Investimentos no mês de AGOSTO

Em análise das informações contidas no Relatório Trimestral de Investimentos - 3º Trimestre 2021, Planilha 4.1 - Movimentação da Carteira - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, o lançamento de um Aporte/Aplicação realizado no mês de AGOSTO no valor de R\$ 120.000,00, no Fundo: FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF (Pág. 15), como também, nas mesmas Planilhas, verificamos o lançamento de um Resgate no valor de R\$ 79.678,80 no Fundo: FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP (Pág. 18), lançamentos que foram referendados na totalização apresentada no Relatório Mensal de Investimentos - Agosto 2021, Planilha 2.1 Movimentação da Carteira de Investimentos 2021, (Pág 4).

Observamos porém, que não foram apresentadas/anexadas no movimento relativo ao mês de agosto de 2021, as APRs relativas aos dois lançamentos citados no item anterior, da mesma forma observamos que não houve mencionamento da referida aplicação na Ata nº 18 da Reunião Ordinária dos membros do Comitê de Investimento.

Observamos ainda, que as APRs nº 57/2021 e 58/2021, referentes a operação de Resgate efetuado no Fundo: Caixa Brasil IRF-M 1 TP FI RF, nos valores de R\$ 10.000,00 e R\$ 50.000,00, respectivamente, foram anexadas no movimento do mês de setembro, no entanto elas pertencem ao mês de agosto.

Neste sentido, **RECOMENDAMOS**, que sejam apresentadas e anexadas as APRs faltantes, relativas aos dois lançamentos do mês de agosto de 2021, como também retirada as APRs 57 e 58, do movimento de setembro e incluídas no mês da sua referência (agosto).

ao pt

 6



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

RELATÓRIO TRIMESTAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

3.1.3 Atas do Mês de Setembro

A reunião foi realizada no dia 08 de setembro de 2021 e tratou sobre diversos assuntos. Também houve a participação presencial e chamada online de representantes da Grid Investimento, para apresentação do cenário macroeconômico, volatilidades, incertezas e investimento no exterior. Os membros do Conselho analisaram os rendimentos dos investimentos, que apresentaram um resultado negativo “em torno de dois milhões quinhentos e cinquenta e cinco mil reais”. Foi destacado mais uma vez que houve alguns fundos que tiveram saldos positivos, tais como os fundos BDR e Multimercados.

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

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

- ✓ Aplicar R\$ 50.000,00 do aporte do mês de Agosto no SAFRA S&P MULTIMERCADO;
- ✓ Aplicar R\$ 600.000,00 do aporte do mês de Agosto no CAIXA FIA INDEXA FINANCEIRO;
- ✓ Aplicar R\$ 100.000,00 do aporte do mês de Agosto no FIA AÇÕES CAIXA CONSUMO;
- ✓ Aplicar R\$ 100.000,00 do aporte do mês de Agosto no FIA AÇÕES CAIXA PETROBRÁS;
- ✓ Aplicar R\$ 200.000,00 do aporte do mês de Agosto no AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES;
- ✓ Aplicar aproximadamente R\$ 100.000,00 do aporte do mês de Agosto no BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B TP FI;
- ✓ Aplicar R\$ 272.191,57 do aporte do mês de Agosto no FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TP RF LP.

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 setembro que estavam disponibilizadas no site do NAVIRAIPREV, e confirmamos a realização das aplicações.

Observamos que apesar de não constar indicação na Ata, foi efetuado também um APORTE no valor de R\$ 100.000,00, no fundo: FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*





PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS  
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

**3.2. Relatórios Mensais de Investimentos**

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

**3.2.1 Relatórios Mensais de Investimentos/Julho**

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

**8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS**

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

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL						
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	-0,95%	-1,23%	0,90%	1,56%	1,81%	0,21%	-1,12%						
CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%						
IBOVESPA	-3,32%	-4,37%	6,00%	1,94%	6,16%	0,46%	-3,94%						
META ATUARIAL	0,69%	1,30%	1,37%	0,75%	1,27%	0,97%	1,40%						

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

R\$ (2.570.040,44)

A META ATUARIAL NO MÊS DE JULHO FOI DE:

R\$ 3.213.558,52

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

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

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL						
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	-0,95%	-2,17%	-1,29%	0,25%	2,07%	2,28%	1,13%						
CDI	0,15%	0,28%	0,48%	0,69%	0,96%	1,28%	1,64%						
IBOVESPA	-3,32%	-7,54%	-2,00%	-0,10%	6,06%	6,55%	2,35%						
META ATUARIAL	0,69%	2,00%	3,40%	4,18%	5,51%	6,53%	8,03%						

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ 2.524.104,87

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 17.262.571,77

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (14.738.466,90)

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

20 pl

8



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

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

Da análise dos dados é possível observar que a meta atuarial de rentabilidade estabelecida pela Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV para o mês de Julho era de 1,40%, e visualizamos que a Carteira obteve uma rentabilidade negativa de -1,12%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo negativo de (R\$ 2.570.040,44).

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo positivo de 1,13%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida era de 8,03%, 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\$ 14.738.466,45, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

### 3.2.2 Relatórios Mensais de Investimentos/Agosto

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

#### 8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

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

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO				
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	-0,95%	-1,23%	0,90%	1,56%	1,81%	0,21%	-1,12%	-1,12%				
CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,43%				
IBOVESPA	-3,32%	-4,37%	6,00%	1,94%	6,16%	0,46%	-3,94%	-2,48%				
META ATUARIAL	0,69%	1,30%	1,37%	0,75%	1,27%	0,97%	1,40%	1,31%				

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

R\$ (2.555.558,53)

A META ATUARIAL NO MÊS DE AGOSTO FOI DE:

R\$ 2.982.574,04

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*





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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021**

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

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO				
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	-0,95%	-2,17%	-1,29%	0,25%	2,07%	2,28%	1,13%	0,00%				
CDI	0,15%	0,28%	0,48%	0,69%	0,96%	1,28%	1,64%	2,08%				
IBOVESPA	-3,32%	-7,54%	-2,00%	-0,10%	6,06%	6,55%	2,35%	-0,19%				
META ATUARIAL	0,69%	2,00%	3,40%	4,18%	5,51%	6,53%	8,03%	9,45%				

34,91%

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ (31.453,66)

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 20.245.145,81

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (20.276.599,47)

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 Agosto era de 1,31%, e visualizamos que a Carteira obteve uma rentabilidade negativa de -1,12%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo negativo de (R\$ 2.555.558,53).

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo de 0,00%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida era de 9,45%, 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\$ 20.276.599,47, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

3.2.3 Relatórios Mensais de Investimentos/Setembro

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

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



# PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

## 8-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

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

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET			
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	-0,95%	-1,23%	0,90%	1,56%	1,81%	0,21%	-1,12%	-1,12%	-1,40%			
CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,43%	0,44%			
IBOVESPA	-3,32%	-4,37%	6,00%	1,94%	6,16%	0,46%	-3,94%	-2,48%	-6,57%			
META ATUARIAL	0,69%	1,30%	1,37%	0,75%	1,27%	0,97%	1,40%	1,31%	1,60%			

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

R\$ (3.159.015,68)

A META ATUARIAL NO MÊS DE SETEMBRO FOI DE:

R\$ 3.610.266,33

Fonte: Relatório Mensal de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

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

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET			
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	-0,95%	-2,17%	-1,29%	0,25%	2,07%	2,28%	1,13%	0,00%	-1,41%			
CDI	0,15%	0,28%	0,48%	0,69%	0,96%	1,28%	1,64%	2,08%	2,53%			
IBOVESPA	-3,32%	-7,54%	-2,00%	-0,10%	6,06%	6,55%	2,35%	-0,19%	-6,75%			
META ATUARIAL	0,69%	2,00%	3,40%	4,18%	5,51%	6,53%	8,03%	9,45%	11,20%			

34,91%

RENTABILIDADE ACUMULADA do NAVIRAIPREV: R\$ (3.190.469,34)

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ 23.855.412,14

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (27.045.881,48)

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 Setembro era de 1,60%, e visualizamos que a Carteira obteve uma rentabilidade negativa de -1,40%, ou seja, em termos de números isso representou um saldo negativo de (R\$ 3.159.015,68).

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*





PREFEITURA MUNICIPAL DE NAVIRAÍ - MS  
CONTROLADORIA MUNICIPAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE AUDITORIA Nº 03/2021

Em relação a rentabilidade acumulada no ano, observamos que até então, o NAVIRAIPREV acumula um saldo negativo de -1,41%, enquanto a Meta Atuarial acumulada estabelecida era de 11,20%, 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\$ 27.045.881,48, referente a defasagem hoje existente para o cumprimento da meta atuarial.

6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2021

	JUL	AGO	SET
MENSAL	-1,12%	-1,12%	-1,40%
CDI	0,36%	0,43%	0,44%
IBOVESPA	-3,94%	-2,48%	-6,57%
META ATUARIAL	1,40%	1,31%	1,60%

	JUL	AGO	SET
ACUMULADO DO TRIMESTRE	-1,12%	-2,23%	-3,60%
CDI	0,36%	0,79%	1,24%
IBOVESPA	-3,94%	-6,32%	-12,48%
META ATUARIAL	1,40%	2,73%	4,38%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO NAVIRAIPREV: R\$ (8.284.614,65)

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 9.806.398,89

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (18.091.013,54)

Fonte: Relatório Trimestral de Investimento produzido pela Atuarial Consultoria.

Dos dados acima concluímos que a Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de -3,60% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 1,24% a.a.

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)

20 pt-



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 responsabilmente 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.

*Handwritten signature/initials*

*Handwritten signature*



# 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%
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 - Conta 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 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%
<b>2 - SUB-TOTAL RENDA VARIÁVEL</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 FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	9ª A, I	10%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
FI - Aberto - Investimento no Exterior	9ª A, II	10%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
Fundos de Ações - BDR Nível I	9ª A, III	10%	-	862.727,07	0,43%	0,00%	0,43%	10,00%
<b>3 - SUB-TOTAL INVESTIMENTO NO EXTERIOR</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>100,00%</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 DESENVOLVIMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
		ARTIGO	LIMITE GLOBAL	LIMITE	Minimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	
1	Títulos Públicos	Art. 7º, I, a	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	10,0%	45,7%	-
2	F.I. Refer. 100% em Títulos Públicos	Art. 7º, I, b	100,0%	100,0%	0,0%	48,9%	69,0%	0,0%	101.907.847,41
3	F.I. índice Mercado 100% em Títulos Públicos	Art. 7º, I, c	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	69,0%	0,0%	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7º, II	5,0%	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%	19,2%	42.753.382,09
6	F.I. em índices de RF	Art. 7º, III, b	65,0%	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%	5.284.145,88
8	F.I. em índices de RF	Art. 7º, IV, b	45,0%	45,0%	0,0%	0,0%	40,0%	0,0%	-
9	LIG - Letras Imobiliárias Garantidas	Art. 7º, V, b	20,0%	20,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
10	CDB	Art. 7º, VI, a	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%	13,0%	0,0%	-
11	Poupança	Art. 7º, VI, b	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%	-
12	FIDC - Cota Sênior	Art. 7º, VII, a	5,0%	5,0%	0,0%	0,1%	5,0%	0,1%	257.163,70
13	F.I. em Crédito Privado	Art. 7º, VII, b	10,0%	10,0%	0,0%	1,7%	5,0%	1,6%	3.572.897,38
14	F.I. em Debêntures	Art. 7º, VII, c	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
15	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>							<b>69,0%</b>	<b>153.775.436,46</b>
16	F.I. em índices de RV (mín. 50 ações)	Art. 8º, I, a	35%	35%	0,0%	5,5%	15,0%	5,7%	12.655.994,98
17	F.I. em índices de Mercado RV (m. 50 ações)	Art. 8º, I, b	35%	35%	0,0%	1,6%	12,0%	1,8%	3.930.497,08
18	F.I. em ações	Art. 8º, II, a	25%	25%	0,0%	15,3%	25,0%	17,5%	39.010.024,60
19	F.I. em índices de Mercado RV	Art. 8º, II, b	25%	25%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
20	F.I. Multimercados	Art. 8º, III	10%	10%	0,0%	2,0%	10,0%	2,6%	5.706.070,93
21	F.I. em Participações	Art. 8º, IV, a	5%	5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
22	F.I. Imobiliário negociado em bolsa	Art. 8º, IV, c	5%	5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
23	F.I.C. Ações - Mercado de Acesso	Art. 8º, IV, b	5%	5%	0,0%	0,8%	5,0%	0,7%	1.640.756,16
24	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>	Art. 8º, § 1						<b>28,2%</b>	<b>62.943.343,75</b>
25	F.I.C em Dívida Externa	Art. 9º A, I	10%	10%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
26	F.I.C em Investimento no Exterior	Art. 9º A, II	10%	10%	10%	0,0%	10,0%	0,0%	-
27	F.I. Ações - BDR Nível I	Art. 9º A, III	10%	10%	0,0%	0,4%	10,0%	2,7%	6.007.751,43
28	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>	Art. 9º A						<b>2,7%</b>	<b>6.007.751,43</b>
29	DESENVOLVIMENTO					100,0%		0,0%	-
30	CONTA CORRENTE							0,0%	104.055,51
31	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>							<b>100,0%</b>	<b>222.830.587,15</b>

\*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 - JULHO**

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 Julho.

#### **APLICAÇÕES FINANCEIRAS - NAVIRAIPREV - MÊS DE JULHO DE 2021 - ANÁLISE DE RISCO DE MERCADO**

<b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <u>RISCO 2 - BAIXO</u></b>		
1	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	R\$ 37.152.010,10
2	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	R\$ 3.291.957,43
3	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	R\$ 13.212.475,06
	<b>(23,61%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 53.656.442,59</b>

<b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <u>RISCO 3 - MEDIO</u></b>		
4	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	R\$ 11.156.738,61
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	R\$ 2.597.496,52
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	R\$ 440.761,65
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	R\$ 29.948.017,51
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	R\$ 7.833.973,96
9	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	R\$ 946.887,00
10	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	R\$ 19.206.326,93

*Handwritten signature*

16  
*Handwritten signature*



11	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	R\$ 867.536,80
12	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	R\$ 10.860.321,04
	<b>(36,90%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 83.858.060,02</b>
	<b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <u>RISCO 4 - ALTO</u></b>	
13	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	R\$ 2.297.086,37
14	AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	R\$ 3.215.499,54
15	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	R\$ 6.064.745,78
16	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	R\$ 870.035,35
17	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	R\$ 6.931.127,16
18	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 568.908,56
19	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	R\$ 3.266.039,15
20	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	R\$ 3.949.411,01
21	FI AÇÕES CAIXA PETROBRÁS	R\$ 1.308.357,59
22	FIDC PREMIUM	R\$ 258.406,61
23	GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	R\$ 2.077.149,60
24	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	R\$ 3.306.759,42
25	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	R\$ 1.209.687,20
26	META VALOR FI AÇÕES	R\$ 4.584.931,98
27	OCCAM FIC FI AÇÕES	R\$ 3.711.258,61
28	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	R\$ 5.014.344,86
29	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	R\$ 5.442.978,93
	<b>(22,79%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 54.076.727,72</b>
	<b>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <u>RISCO 5 - MUITO ALTO</u></b>	
30	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	R\$ 12.209.078,32
31	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	R\$ 5.775.576,54
32	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	R\$ 4.352.259,43
33	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	R\$ 1.784.462,53
34	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	R\$ 7.375.317,83
35	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	R\$ 1.645.101,34
36	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	R\$ 1.110.746,38
37	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	R\$ 1.415.872,79
	<b>(15,70%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 35.668.415,16</b>
	<b>TOTAL GERAL.....</b>	<b>R\$ 227.259.645,49</b>

20 pl

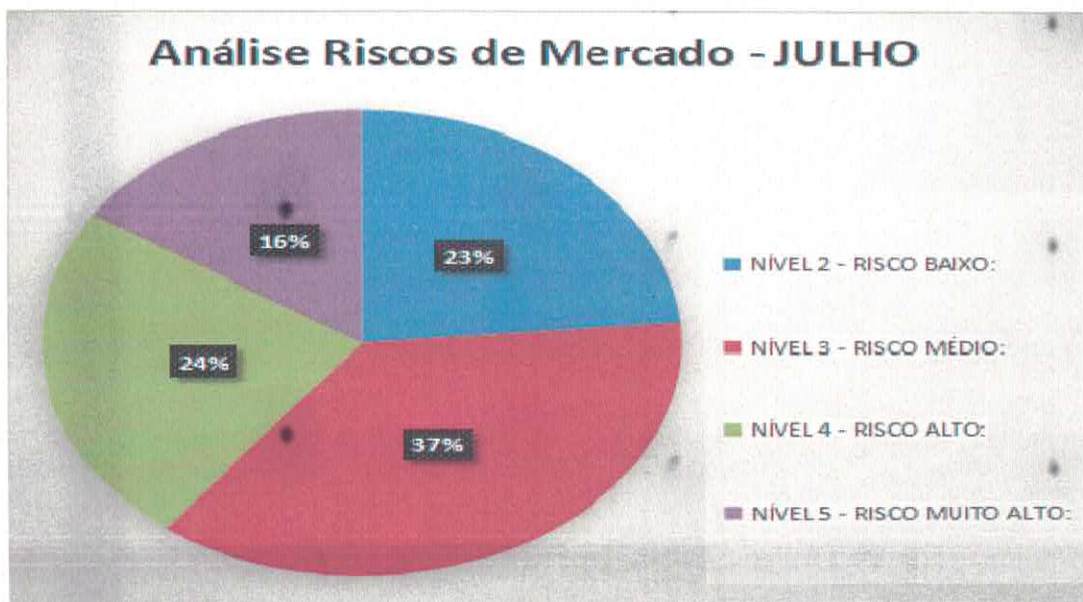
17





Notamos que de um total de R\$ 227.259.645,49 investidos no mês de Julho, o montante de R\$ 173.603.202,90 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 76,39% 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 - AGOSTO

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 Agosto.

#### APLICAÇÕES FINANCEIRAS - NAVIRAIPREV - MÊS DE AGOSTO DE 2021 - ANÁLISE DE RISCO DE MERCADO

<u>INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 2 - BAIXO</u>		
1	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	R\$ 37.201.734,71
2	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	R\$ 2.540.779,32

*Handwritten signature/initials*

*Handwritten signature* 18



3	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	R\$ 13.117.533,92
	<b>(23,46%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 52.860.047,95</b>

**INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 3 - MEDIO**

4	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	R\$ 11.086.083,11
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	R\$ 2.602.660,92
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	R\$ 430.482,27
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	R\$ 29.923.837,93
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	R\$ 7.744.892,01
9	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	R\$ 938.573,50
10	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	R\$ 18.990.736,26
11	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	R\$ 858.840,66
12	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	R\$ 10.740.436,68
	<b>(36,98%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 83.316.543,34</b>

**INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 4 - ALTO**

13	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	R\$ 2.180.685,40
14	AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	R\$ 3.204.509,91
15	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	R\$ 6.071.028,55
16	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	R\$ 1.657.712,08
17	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	R\$ 6.650.496,30
18	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 520.877,93
19	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	R\$ 3.134.128,65
20	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	R\$ 3.880.369,58
21	FI AÇÕES CAIXA PETROBRÁS	R\$ 1.728.709,67
22	FIDC PREMIUM	R\$ 257.631,56
23	GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	R\$ 2.013.433,91
24	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	R\$ 3.209.219,74
25	ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	R\$ 1.213.395,13
26	META VALOR FI AÇÕES	R\$ 4.214.817,78
27	OCCAM FIC FI AÇÕES	R\$ 3.620.690,73
28	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	R\$ 4.934.763,82
29	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	R\$ 5.928.207,14
	<b>(24,16%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 54.420.677,88</b>

**INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE RISCO 5 - MUITO ALTO**

30	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	R\$ 11.591.245,87
31	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	R\$ 5.965.396,07
32	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	R\$ 4.215.076,02
33	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	R\$ 1.764.298,69
34	DAYCOVAL IBOVSPA ATIVO FI AÇÕES	R\$ 7.082.306,07

apl

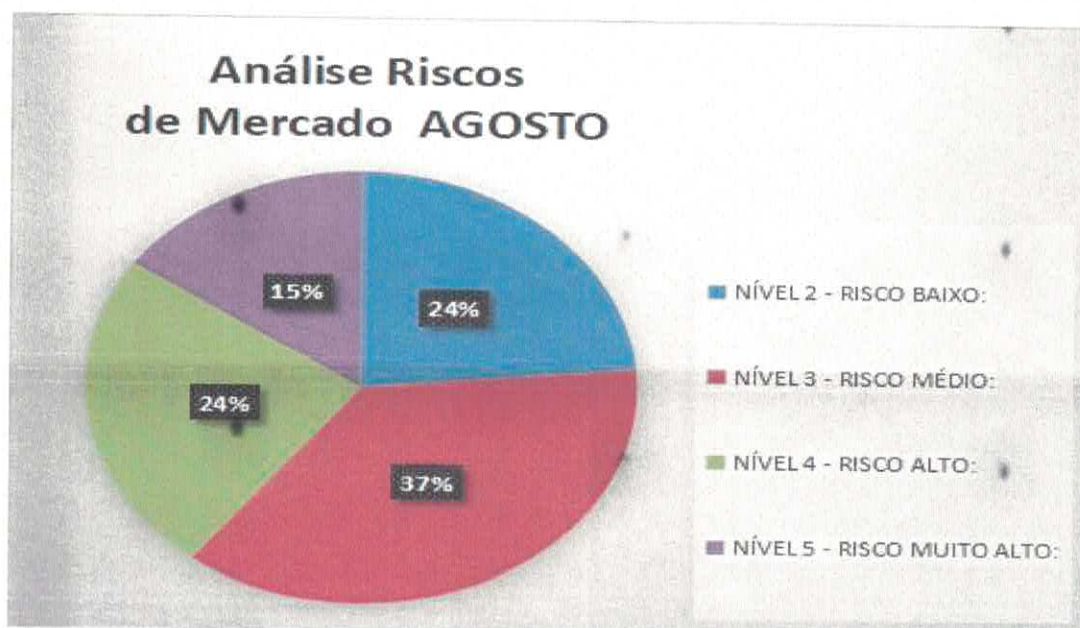
19





35	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	R\$ 1.642.876,45
36	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	R\$ 1.086.252,05
37	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	R\$ 1.357.827,93
	(15,40%) - SUB-TOTAL.....	R\$ 34.705.279,15
	TOTAL.....	R\$ 225.302.548,32

Notamos que de um total de R\$ 225.302.548,32 investidos no mês de Agosto, o montante de R\$ 172.442.500,37 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 76,54% 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 - SETEMBRO

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 Setembro.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature* 20



APLICAÇÕES FINANCEIRAS - NAVIRAIPREV - MÊS DE SETEMBRO DE 2021 - ANÁLISE DE RISCO DE MERCADO

INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <b>RISCO 2 - BAIXO</b>		
1	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	R\$ 37.566.707,95
2	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	R\$ 1.774.742,27
3	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	R\$ 13.073.262,57
<b>(23,53%) - SUB-TOTAL.....</b>		<b>R\$ 52.414.712,79</b>

INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <b>RISCO 3 - MEDIO</b>		
4	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	R\$ 11.045.161,49
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	R\$ 2.626.704,38
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	R\$ 435.636,46
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	R\$ 30.457.230,54
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	R\$ 7.732.827,30
9	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	R\$ 946.193,00
10	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	R\$ 18.963.678,06
11	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	R\$ 861.088,54
12	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	R\$ 10.716.441,46
<b>(37,62%) - SUB-TOTAL.....</b>		<b>R\$ 83.784.961,23</b>

INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <b>RISCO 4 - ALTO</b>		
13	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	R\$ 2.088.882,32
14	AZ QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	R\$ 3.199.507,02
15	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	R\$ 6.130.378,02
16	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	R\$ 2.070.770,05
17	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	R\$ 6.168.093,80
18	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 465.219,91
19	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	R\$ 3.037.858,74
20	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	R\$ 3.807.246,04
21	FI AÇÕES CAIXA PETROBRÁS	R\$ 1.846.242,87
22	FIDC PREMIUM	R\$ 257.163,70
23	GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	R\$ 1.884.915,40
24	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	R\$ 2.997.215,51
25	ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	R\$ 1.223.550,32
26	META VALOR FI AÇÕES	R\$ 3.878.064,25
27	OCCAM FIC FI AÇÕES	R\$ 3.369.858,07
28	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	R\$ 4.903.971,19
29	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	R\$ 5.706.070,93
<b>(23,81%) - SUB-TOTAL.....</b>		<b>R\$ 53.035.008,14</b>

*Handwritten signature/initials*

*Handwritten signature*

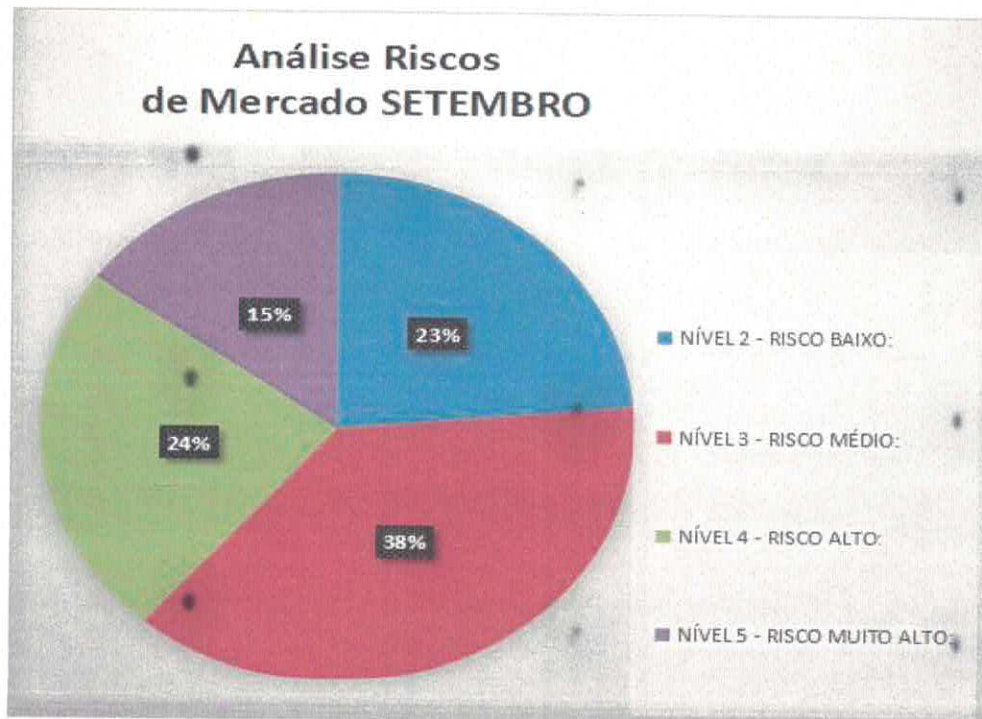




INVESTIMENTOS EM FUNDOS - CLASSIFICAÇÃO DE <b>RISCO 5 - MUITO ALTO</b>		
30	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	R\$ 11.300.445,35
31	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	R\$ 6.007.751,43
32	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	R\$ 3.930.497,08
33	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	R\$ 1.861.192,19
34	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	R\$ 6.487.901,18
35	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	R\$ 1.640.756,16
36	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	R\$ 1.015.409,09
37	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	R\$ 1.247.897,00
	<b>(15,04%) - SUB-TOTAL.....</b>	<b>R\$ 33.491.849,48</b>
	<b>TOTAL.....</b>	<b>R\$ 222.726.531,64</b>

Notamos que de um total de R\$ 222.726.531,64 investidos no mês de Setembro, R\$ 170.311.818,85 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.**



pt

22



Da análise do gráfico podemos observar que 76,47% 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, CUSTODIANTES, 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 NAVIRAIPREV e os referidos fluxogramas. (\*) **Observamos porém a ausência de duas APRs referente a aportes efetuados no mês de agosto, já mencionado na Página 06, item 3.1.2.1.**





#### 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 NAVIRAIPREV, 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 NAVIRAIPREV” 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.

20 pt-

24



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 julho à setembro, 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 Julho

MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	26/09/2021 16:07	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	27/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	26/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	25/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	24/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	23/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	22/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	21/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	20/07/2021 17:04	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	16/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	15/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	14/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	13/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	12/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	11/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	10/07/2021 17:04	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	09/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	08/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	07/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	06/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	05/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	04/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	03/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	02/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	01/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	30/06/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	29/06/2021 17:03	ZIP File





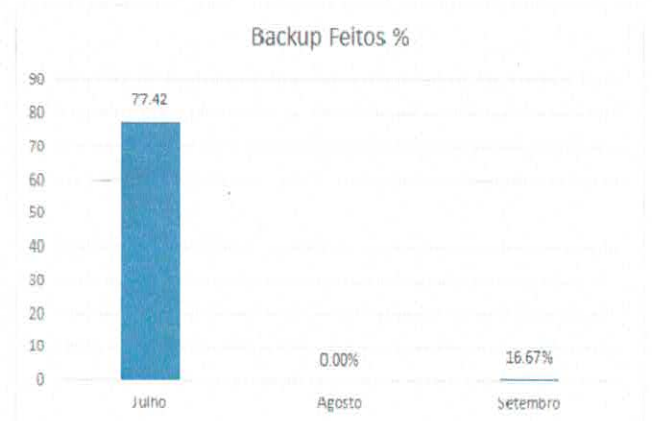
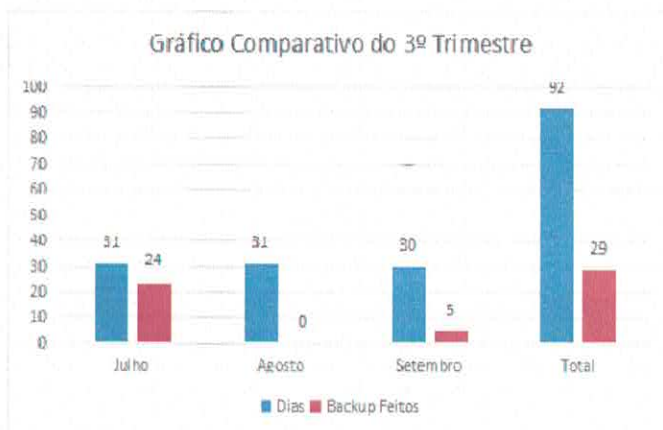
Analisando essa imagem podemos observar que houveram lapsos de dias sem a realização de *backups*. Citamos os dias 17 à 19, e no fim do mês, dia 28 à 31 de Julho, ficaram sem a realização da Cópia de Segurança.

#### 4.1.2 - Cópias de Segurança do mês de Agosto

MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	27/09/2021 16:07	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	26/09/2021 16:07	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	27/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	26/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	25/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	24/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	23/07/2021 17:03	ZIP File
MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	22/07/2021 17:03	ZIP File

Analisando essa imagem podemos observar que não há registro da realização de realização de *backups* no mês de Agosto. Observamos que há um lapso enorme que se inicia dia 28/07 até o dia 25/09, ou seja, todo o mês de Agosto e mais de 80% do mês de Setembro.

Os gráficos abaixo ilustram a realização de backups desse 3º Trimestre:













*Z pk*

*26*



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

 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	01/10/2021 16:08	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	30/09/2021 16:07	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	29/09/2021 16:07	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	28/09/2021 16:07	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	27/09/2021 16:07	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLI...	26/09/2021 16:07	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	27/07/2021 17:03	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	26/07/2021 17:03	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	25/07/2021 17:03	ZIP File
 MS-NAVIRAI-NAVIRAIPREV - PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLI...	24/07/2021 17:03	ZIP File

Analisando essas imagens podemos observar que houve um lapso de dias sem a realização de *backups*. Já comentamos no item 4.1.2 sobre o início desse lapso, que foi dia 28/07 e tal lapso se perpetua no mês de Setembro por 25 dias, sendo que apenas cinco dias foram realizadas as 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 observem na íntegra, a Política de Segurança da Informação, que zelem pela realização diária dos *Backups* nos horários estabelecidos no Manual de Procedimentos do NAVIRAIPREV.

**REQUERIMENTO:** Requeremos que sejam apresentadas a esta Controladoria, pelos responsáveis pela realização das Cópias de Segurança ( *Backups*), justificativas por escrito, dos motivos pelos quais não foram realizados *backups* no mês de Agosto e do lapso de tempo de 25 dias no mês de Setembro.

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 NaviraíPrev.

No local verificamos que o servidor fica numa sala própria na sede do NaviraíPrev, 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.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature* 27



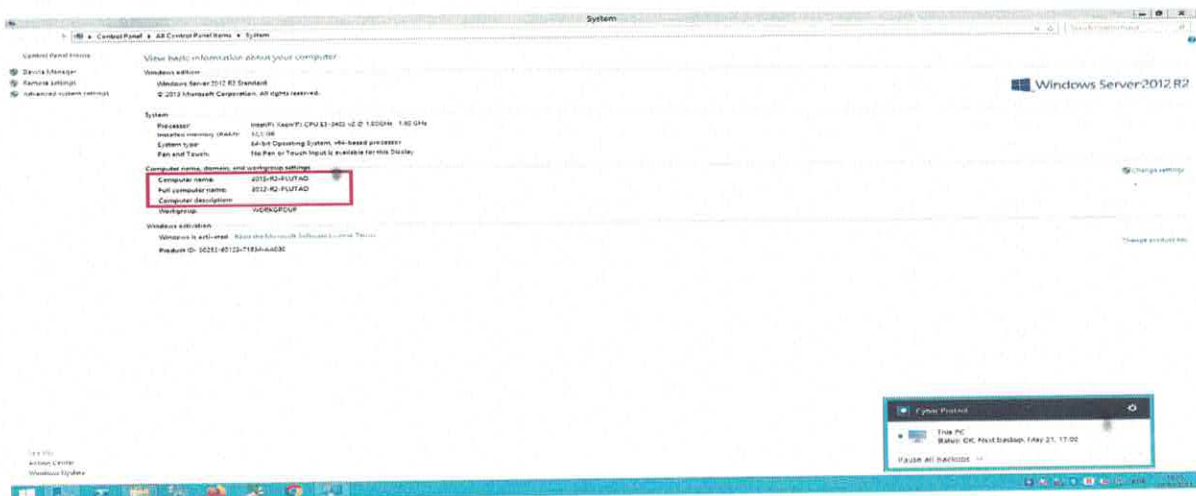


## 4.2 - Cópias de Segurança no Servidor em Nuvem

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.

z pl



#### 4.2.1 - Cópias de Segurança do mês de Julho

Cliente: PM NAVIRAÍ Intervalo de tempo: 02/07/2021 - 31/07/2021

##### 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	OK	30/07/2021 18:00	31/07/2021 18:00	2	275	30/07/2021 18:00	23/10/2020 18:00	9.07 GB
A03893 1- CONS- TU	OK	30/07/2021 14:03	31/07/2021 14:00	1	18	30/07/2021 14:01	17/03/2021 16:09	15.32 GB
A04827 5- GESAU DELL-	OK	30/07/2021 12:11	31/07/2021 12:00	1	161	30/07/2021 12:01	18/12/2020 16:19	27.33 GB

Analisando essa imagem podemos observar que no penúltimo dia de Julho foi feito o *backup* as 18:00 e existem 275 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade. Fazendo uma correlação com o mês anterior (Junho), notamos que em 29/06 existiam 244 pontos de recuperação acumulados, ou seja, subtraindo essa quantia chegamos no total de pontos do mês de julho: 31.

zo pt







#### 4.2.2 - Cópias de Segurança do mês de Agosto

Cliente: PM NAVIRAÍ Intervalo de tempo: 02/08/2021 - 31/08/2021

##### 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	30/08/2021 18:00	31/08/2021 18:00	2	306	30/08/2021 18:00	23/10/2020 18:00	9.30 GB
1- CONS-TU A04827	OK	30/08/2021 14:03	31/08/2021 14:00	1	29	30/08/2021 14:01	17/03/2021 16:09	15.49 GB
5- GESAU	OK	30/08/2021 12:10	31/08/2021 12:00	1	185	30/08/2021 12:00	18/12/2020 16:19	27.34 GB

Analisando essa imagem podemos observar que no penúltimo dia de agosto foi feito o *backup* as 18:00 e existem 306 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

Fazendo uma correlação com o mês anterior (Julho), notamos que em 30/07 existiam 275 pontos de recuperação acumulados, ou seja, subtraindo essa quantidade chegamos no total de pontos do mês de Agosto: 31.

pl



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

Cliente: PM NAVIRAÍ Intervalo de tempo: 01/09/2021 - 30/09/2021

#### 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	OK	29/09/2021 18:00	30/09/2021 18:00	2	336	29/09/2021 18:00	23/10/2020 18:00	9,56 GB
A04827 5- GESAU DELL-	OK	29/09/2021 12:10	30/09/2021 12:00	1	205	29/09/2021 12:00	18/12/2020 16:19	27,35 GB
01- MERCU RIO	OK	30/09/2021 00:45	30/09/2021 23:00	2	319	29/09/2021 23:01	15/07/2020 11:27	2,10 TB

Analisando essa imagem podemos observar que no penúltimo dia de setembro foi feito o *backup* as 18:00 e existem 336 pontos de recuperação acumulados, que são *backups* anteriores a essa data, mas que estão salvos em caso de alguma necessidade.

Fazendo uma correlação com o mês anterior (Agosto), notamos que em 30/07 existiam 306 pontos de recuperação acumulados, ou seja, subtraindo essa quantia chegamos no total de pontos do mês de Setembro: 30.

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	

z pl.

 31





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 às atividades de cópias de seguranças, foram evidenciados os relatórios dos backups realizados no trimestre, **que demonstraram ter havido algumas intercorrências que podem comprometer a integridade das informações**. Citamos as lacunas dos meses de Agosto e Setembro sem a realização dos *backup de segurança*, já Apontados neste Relatório nos sub-itens 4.1.2 e 4.1.3.

## 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. Salienciamos, 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. Observamos pelas análises efetuadas através do Relatório Trimestral e Relatórios Mensais, que fora detectado **falhas no Sistema de Segurança das Informações do NAVIRAIPREV, pela ausência de *backup* de segurança em agosto e setembro.**
4. Observamos também através da análise ao Relatório Trimestral e Relatórios Mensais, relacionados as Atividades da Carteira de Investimentos do NAVIRAIPREV, **resultados negativos na rentabilidade das aplicações financeiras**, corroborando com o **não cumprimento da meta atuarial** previstas para o trimestre auditado.
5. Atestamos, com base nas informações levantadas, **considerando as OBSERVAÇÕES, APONTAMENTOS, RECOMENDAÇÕES e REQUERIMENTO**

*Z. P.*

*[Signature]*



**apresentados no presente Relatório**, 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, 05 de Novembro 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