

À

OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL

Rua Joaquim Nabuco, 26/ 3º andar

Porto Alegre/RS - CEP 90050-340

Att. Diretoria

Prezados Senhores,

Em cumprimento ao programa de trabalho estabelecido para o exercício de 2019, procedemos a revisão das práticas contábeis e dos controles internos da área de contabilidade do ***OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL***, relativa ao 1º trimestre de 2019, verificando a consistência e consolidação dos controles internos e saldos contábeis.

Como resultado, apresentamos o presente Relatório Circunstanciado de Auditoria, contendo os exames realizados e as ocorrências levantadas, bem como as recomendações para suas regularizações.

Considerando que os trabalhos de auditoria são realizados mediante a utilização de testes por amostragem, não descartamos a possibilidade de existirem outras ocorrências, além das reveladas durante os nossos trabalhos.

Colocamo-nos à inteira disposição de Vossas Senhorias para quaisquer esclarecimentos julgados necessários.

Atenciosamente,

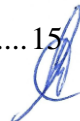
EXACTO AUDITORIA S/S
CRC/RS 1544



MARCELO SOUZA MARQUES DO COUTO
CONTADOR CRC RS-050671/O-2

SUMÁRIO

1 - CONTABILIDADE	3
1.1 - Caixa	3
1.2 - Bancos Conta Movimento	3
1.3 - Depósitos Judiciais/Recursais	3
1.4 - Exigível Contingencial	4
2 - FUNDO ADMINISTRATIVO	4
3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS	5
4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS	6
4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos	6
5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF	7
6 - ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES	8
6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições	8
7 - INVESTIMENTOS	9
7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos	9
7.1.1 - Composição do Patrimônio	9
7.1.2 - Risco de Mercado	11
7.1.3 - Rentabilidade	13
7.1.4 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda em 31/03/2019	13
7.2 - Demonstrativo de Investimentos - DI	14
7.2.1 - Demonstrativo de Investimentos – DI x Contabilidade	14
7.2.1.1 - Janeiro/2019	14
7.2.1.2 - Fevereiro/2019	14
7.2.1.3 - Março/2019	15



1 - CONTABILIDADE

De acordo com o programa de trabalho definido para esta visita, efetuamos a revisão dos saldos contábeis de 31 de março de 2019, os quais estão devidamente identificados nos nossos papéis de trabalho. A seguir descrevemos os exames realizados e os respectivos resultados:

1.1 - Caixa

➤ Exames Realizados

Analisamos a documentação e a planilha eletrônica com a relação dos pagamentos do 1º trimestre de 2019 do movimento do caixa.

➤ Conclusão

Concluimos que os controles analisados estão adequados ao registro contábil.

1.2 - Bancos Conta Movimento

➤ Exames Realizados

Cotejamos os saldos contábeis com os extratos bancários apresentados. Conforme demonstrado a seguir:

Banco	Extrato	Balancete	Diferença
Banrisul	25.589,54	25.589,54	0,00
Brasil	2.474,17	2.474,17	0,00
Itaú	6.542,48	6.542,48	0,00
Sicredi	3.760,38	3.760,38	0,00
CEF	1.872,33	1.872,33	0,00
Totais	40.238,90	40.238,90	0,00

➤ Conclusão

Concluimos que as posições contábeis registradas no período analisado estão em conformidade com a posição financeira apresentada.

1.3 - Depósitos Judiciais/Rekursais

➤ Exames Realizados

O saldo dessa conta corresponde aos depósitos judiciais relativos ao processo do PIS/COFINS. Analisamos o saldo do exigível contingencial relativo a esses tributos, deduzido dos valores depositados e verificamos que são correspondentes

aos tributos de março/2019 com vencimento em 12/04/2019, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Valor
PIS depositado (12240101)	84.935,29
COFINS depositado (12240102)	522.660,48
Saldo	607.595,77

➤ **Conclusão**

Os depósitos de PIS/COFINS foram efetuados no período de apuração correto no mês analisado.

1.4 - Exigível Contingencial

➤ **Exames Realizados**

Analisamos a evolução dos valores provisionados de PIS/COFINS que estão sendo depositados judicialmente, conforme item 4.1, deste relatório:

Descrição	Valor
PIS provisionado (22210102)	86.217,82
COFINS provisionado (22210101)	530.572,96
Saldo	616.790,78

➤ **Conclusão**

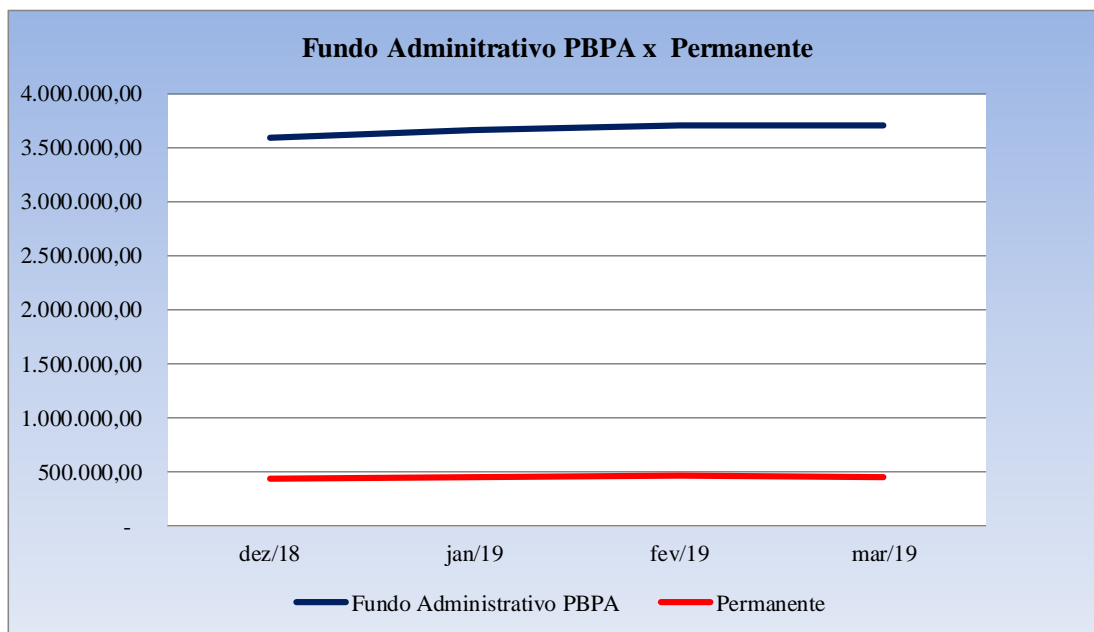
A evolução dos valores devidos de PIS/COFINS está de acordo com os valores apurados no item 4.1, deste relatório.

2 - FUNDO ADMINISTRATIVO

➤ **Exames Realizados**

Analisamos através dos balancetes mensais a evolução do fundo administrativo em 2019, demonstrando que os recursos administrativos estão sendo controlados adequadamente, conforme demonstrado a seguir:





Conforme determina o Anexo B - Função e Funcionamento das Contas, da Instrução nº 34, de 24 de setembro de 2009, o saldo mínimo do Fundo Administrativo deve corresponder a, pelo menos, o valor do “Permanente”.

➤ Conclusão

O saldo do Fundo Administrativo está de acordo com a legislação vigente.

Permanente		Fundo Administrativo
459.885,19	<	3.591.904,93

3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS

➤ Exames Realizados

Cotejamos os saldos dos investimentos com a posição de investimento na Carteira Diária do Custodiante e apuramos a seguinte posição:

Descrição dos Investimentos	Saldo Balancete 31/03/2019	Posição Custodiante	Diferença
FUNDOS DE INVESTIMENTO REFERENCIADO			
BRADESCO DI PREMIUM	6.009.464,25	6.009.464,25	0,00
ITAÚ INSTITUCIONAL REF DI – FI	30.157.940,46	30.157.940,46	0,00
BRADESCO H FI RF REF DI LP	8.168.543,98	8.168.543,98	0,00
RENDA FIXA			
BB INSTITUCIONAL RENDA FIXA	39.443.917,81	39.443.917,81	0,00
BRADESCO INSTIT FI REF CRED PRIVADO	11.071.882,98	11.071.882,98	0,00
SANTOS CREDIT YIELD FIRF CREDI	47.581,04	47.581,04	0,00

Descrição dos Investimentos	Saldo Balancete 31/03/2019	Posição Custodiante	Diferença
MULTIMERCADO			
SUL AMERICA FI MULTIMERCADO CP	12.548.569,34	12.548.569,34	0,00
TOTAIS	107.447.899,86	107.447.899,86	

➤ **Conclusão**

Os saldos contábeis estão de acordo com os extratos de investimentos.

4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS

4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos

Conferimos os cálculos das contribuições para o PIS e para a COFINS, relativos aos fatos geradores ocorridos no período de janeiro a março de 2019 e verificamos que estão corretos, conforme demonstrado a seguir:

Demonstrativo da Apuração de Jan/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	50.038,57	50.038,57
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	137.371,20	137.371,20
45 Fluxo dos Investimentos	14.065,15	14.065,15
Base de Cálculo	201.474,92	201.474,92
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.309,59	8.059,00
Valor EFD	1.309,59	8.059,00
Divergência	-	-
Relatório E-Cac	1.309,59	8.059,00
Divergência	-	-

Demonstrativo da Apuração de Fev/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	50.407,14	50.407,14
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	167.538,26	167.538,26
45 Fluxo dos Investimentos	14.065,15	14.065,15
Base de Cálculo	232.010,55	232.010,55
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.508,07	9.280,42
Valor EFD	1.508,07	9.280,42
Divergência	-	-
Relatório E-Cac	1.508,07	9.280,42
Divergência	-	-



Demonstrativo da Apuração de Mar/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	51.503,76	51.503,76
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	134.604,69	134.604,69
45 Fluxo dos Investimentos	11.203,61	11.203,61
Base de Cálculo	197.312,06	197.312,06
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.282,53	7.892,48
Valor EFD	1.282,53	7.892,48
Divergência	-	-
Relatório E-Cac	1.282,53	7.892,48
Divergência	-	-

5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF

Revisamos o preenchimento da DCTF mensal de janeiro a março de 2019, comparando os valores informados nas declarações, com o relatório de arrecadações localizadas, emitido através do Certificado Digital do OABPREV, conforme descrito a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Data de Transmissão
Janeiro/2019	36.44.30.65.35	20/03/2019
Fevereiro/2019	22.97.79.16.21	11/04/2019
Março/2019	05.39.57.30.27	20/05/2019

DCTF					eCAC					
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Valor DCTF	Data de Vencimento	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	Diferença
0561	IRRF	01/2019	1.410,06	20/02/2019	0561	DARF	01/2019	20/02/2019	1.410,06	-
0561	IRRF	02/2019	1.706,36	20/03/2019	0561	DARF	02/2019	20/03/2019	1.706,36	-
0561	IRRF	03/2019	3.194,24	18/04/2019	0561	DARF	03/2019	18/04/2019	3.194,24	-
0588	IRRF	03/2019	36,10	18/04/2019	0588	DARF	03/2019	18/04/2019	36,10	-
1708	IRRF	01/2019	21,77	20/02/2019	1708	DARF	01/2019	20/02/2019	21,77	-
1708	IRRF	02/2019	21,77	20/03/2019	1708	DARF	02/2019	20/03/2019	21,77	-
1708	IRRF	03/2019	156,32	18/04/2019	1708	DARF	03/2019	18/04/2019	156,32	-
3223	IRRF	01/2019	20.325,60	20/02/2019	3223	DARF	01/2019	20/02/2019	20.325,60	-
3223	IRRF	02/2019	48.754,11	20/03/2019	3223	DARF	02/2019	20/03/2019	48.754,11	-
3223	IRRF	03/2019	43.393,60	18/04/2019	3223	DARF	03/2019	18/04/2019	43.393,60	-
3540	IRRF	01/2019	3.271,86	20/02/2019	3540	DARF	01/2019	20/02/2019	3.271,86	-
3540	IRRF	02/2019	3.271,86	20/03/2019	3540	DARF	02/2019	20/03/2019	3.271,86	-
3540	IRRF	03/2019	3.271,86	18/04/2019	3540	DARF	03/2019	18/04/2019	3.271,86	-



DCTF					eCAC					
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Valor DCTF	Data de Vencimento	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	Diferença
3562	IRRF	03/2019	47,70	18/04/2019	3562	DARF	03/2019	18/04/2019	47,70	-
3579	IRRF	01/2019	12.291,41	20/02/2019	3579	DARF	01/2019	20/02/2019	12.291,41	-
3579	IRRF	02/2019	32.926,29	20/03/2019	3579	DARF	02/2019	20/03/2019	32.926,29	-
3579	IRRF	03/2019	60.531,63	18/04/2019	3579	DARF	03/2019	18/04/2019	60.531,63	-
5565	IRRF	01/2019	5.964,48	20/02/2019	5565	DARF	01/2019	20/02/2019	5.964,48	-
5565	IRRF	02/2019	5.964,48	20/03/2019	5565	DARF	02/2019	20/03/2019	5.964,48	-
5565	IRRF	03/2019	5.964,48	18/04/2019	5565	DARF	03/2019	18/04/2019	5.964,48	-
5952	CSRF	01/2019	450,65	20/02/2019	5952	DARF	01/2019	20/02/2019	450,65	-
5952	CSRF	02/2019	450,65	20/03/2019	5952	DARF	02/2019	20/03/2019	450,65	-
5952	CSRF	03/2019	867,74	18/04/2019	5952	DARF	03/2019	18/04/2019	867,74	-
7460	PIS	01/2019	1.309,59	20/02/2019	7460	DARF	01/2019	20/02/2019	1.309,59	-
7460	PIS	02/2019	1.508,07	20/03/2019	7460	DARF	02/2019	20/03/2019	1.508,07	-
7460	PIS	03/2019	1.282,53	18/04/2019	7460	DARF	03/2019	18/04/2019	1.282,53	-
7498	COFINS	01/2019	8.059,00	20/02/2019	7498	DARF	01/2019	20/02/2019	8.059,00	-
7498	COFINS	02/2019	9.280,42	20/03/2019	7498	DARF	02/2019	20/03/2019	9.280,42	-
7498	COFINS	03/2019	7.892,48	18/04/2019	7498	DARF	03/2019	18/04/2019	7.892,48	-

6- ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES

6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições

Analizamos o preenchimento das EFD's no período de Janeiro a Março de 2019, identificadas a seguir, referentes ao cálculo do PIS e da COFINS das entidades fechadas de previdência complementar calculados pelo regime cumulativo, e verificamos que a base de cálculo demonstrada e os valores apurados estão de acordo com os valores demonstrados no item 4.1 deste relatório, conforme identificado a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Tipo	Data de Transmissão
jan/2019	CD.26.31.D9.E3.55.68.DA.32.89.64.A8.AD. B4.4E.CC.73.A1.22.EE-3	Original	12/03/2019
Fev/2019	CA.92.CC.09.CA.F2.C4.91.63.98.F8.89.FE. 93.49.11.C0.B4.55.90-2	Original	09/04/2019
Mar/2019	73.57.BC.CB.FB.08.C9.08.2D.B6.75.30.09. D1.49.0E.2D.5F.B3.76-0	Original	07/05/2019



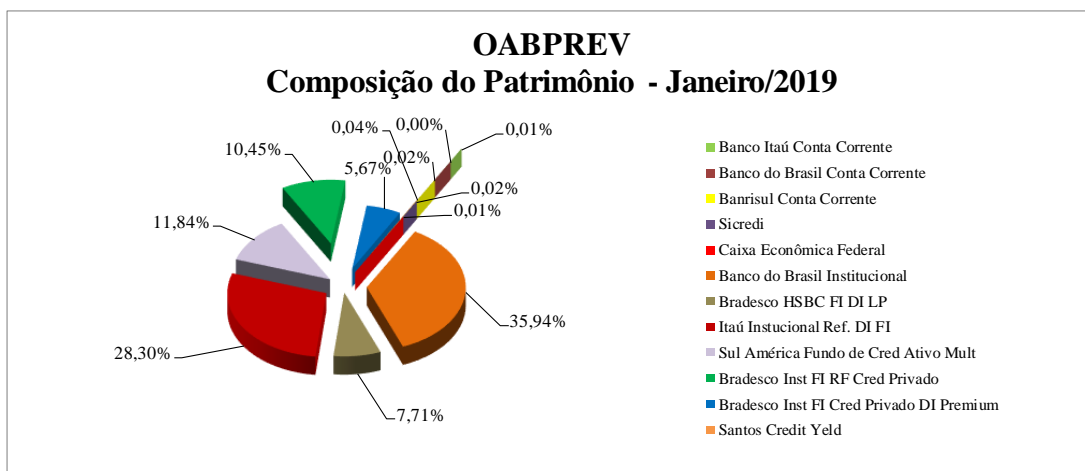
7 - INVESTIMENTOS

7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos

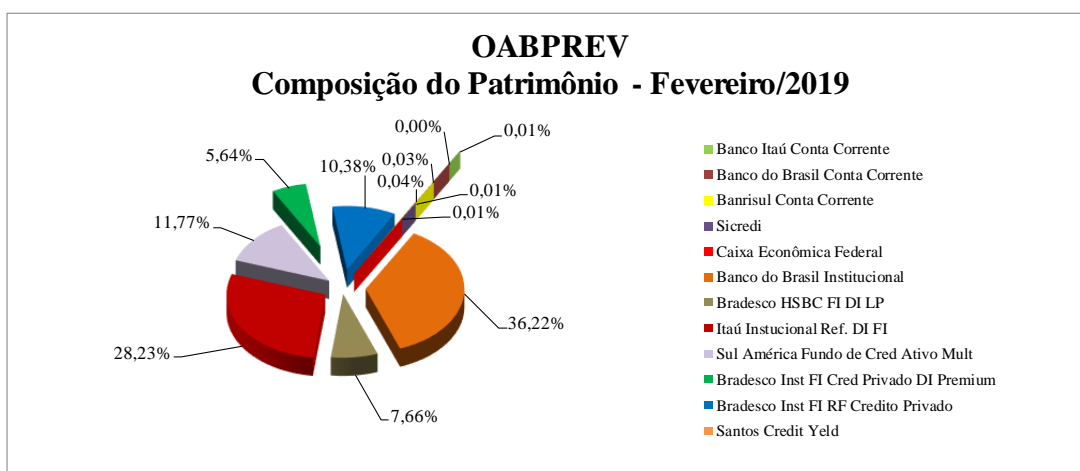
7.1.1 - Composição do Patrimônio

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes à Composição do Patrimônio do OABPREV conforme relatório emitido pela empresa **Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda**, referente a janeiro a março/2019.

Composição do Patrimônio	jan/19	
	R\$	%
Banco Itaú Conta Corrente	6.254,15	0,01%
Banco do Brasil Conta Corrente	1.967,08	0,00%
Banrisul Conta Corrente	21.051,11	0,02%
Sicredi	16.053,15	0,02%
Caixa Econômica Federal	5.866,58	0,01%
Banco do Brasil Institucional	37.705.840,06	35,94%
Bradesco HSBC FI DI LP	8.092.959,29	7,71%
Itaú Institucional Ref. DI FI	29.694.323,58	28,30%
Sul América Fundo de Cred Ativo Mult	12.421.402,66	11,84%
Bradesco Inst FI RF Cred Privado	10.960.878,88	10,45%
Bradesco Inst FI Cred Privado DI Premium	5.952.683,93	5,67%
Santos Credit Yield	46.382,23	0,04%
Total	104.925.662,70	100,00%

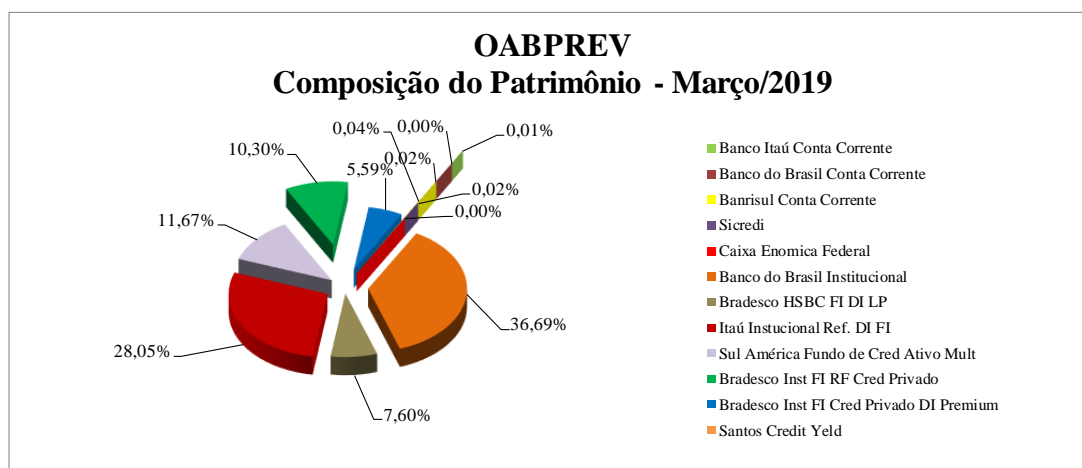


Composição do Patrimônio	fev/19	
	R\$	%
Banco Itaú Conta Corrente	6.632,92	0,01%
Banco do Brasil Conta Corrente	2.394,80	0,00%
Banrisul Conta Corrente	32.581,48	0,03%
Sicredi	10.049,54	0,01%
Caixa Econômica Federal	11.390,95	0,01%
Banco do Brasil Institucional	38.437.355,03	36,22%
Bradesco HSBC FI DI LP	8.131.610,66	7,66%
Itaú Institucional Ref. DI FI	29.957.111,41	28,23%
Sul América Fundo de Cred Ativo Mult	12.486.080,99	11,77%
Bradesco Inst FI Cred Privado DI Premium	5.981.502,56	5,64%
Bradesco Inst FI RF Credito Privado	11.018.659,29	10,38%
Santos Credit Yield	47.195,24	0,04%
Total	106.122.564,87	100,00%



Composição do Patrimônio	mar/19	
	R\$	%
Banco Itaú Conta Corrente	6.542,48	0,01%
Banco do Brasil Conta Corrente	2.474,17	0,00%
Banrisul Conta Corrente	25.589,54	0,02%
Sicredi	22.871,79	0,02%
Caixa Enomica Federal	1.872,33	0,00%
Banco do Brasil Institucional	39.443.917,81	36,69%
Bradesco HSBC FI DI LP	8.168.543,98	7,60%
Itaú Institucional Ref. DI FI	30.157.940,45	28,05%
Sul América Fundo de Cred Ativo Mult	12.548.569,34	11,67%
Bradesco Inst FI RF Cred Privado	11.071.882,98	10,30%
Bradesco Inst FI Cred Privado DI Premium	6.009.464,25	5,59%
Santos Credit Yield	47.581,04	0,04%
Total	107.507.250,16	100,00%



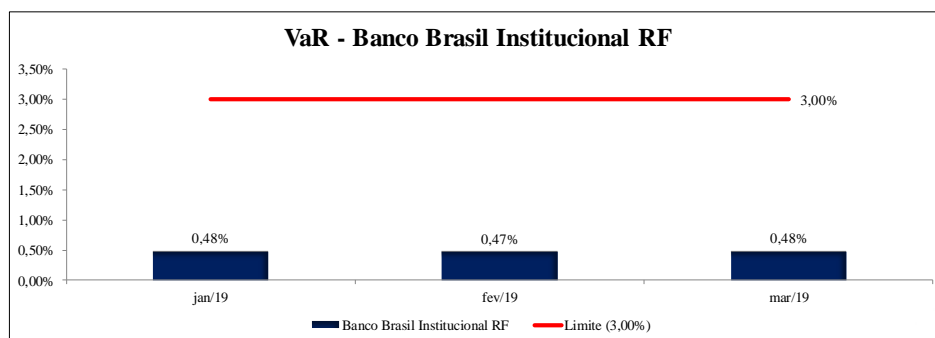


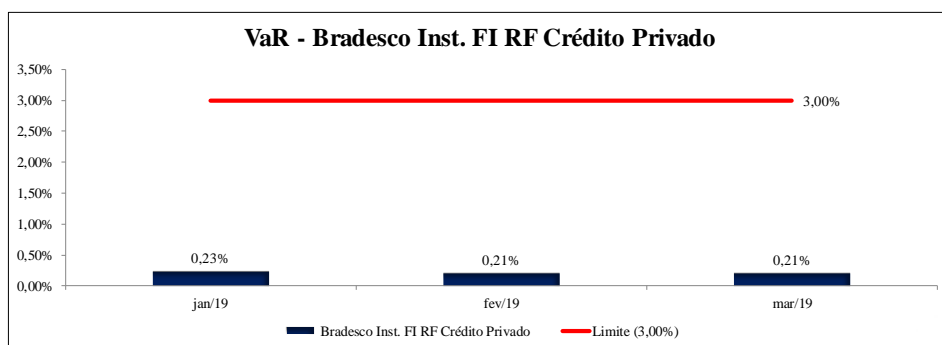
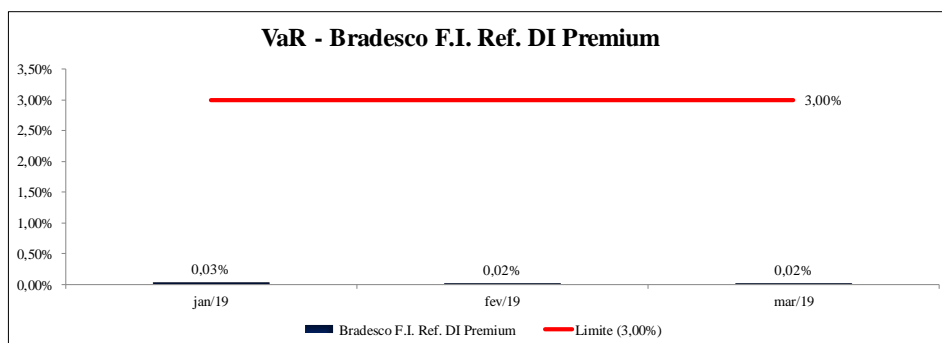
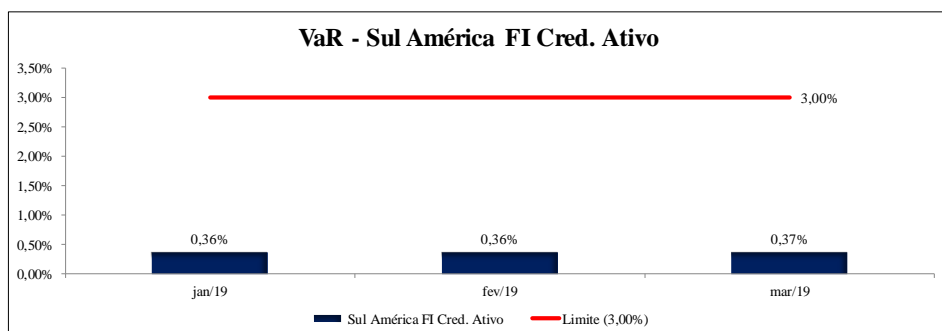
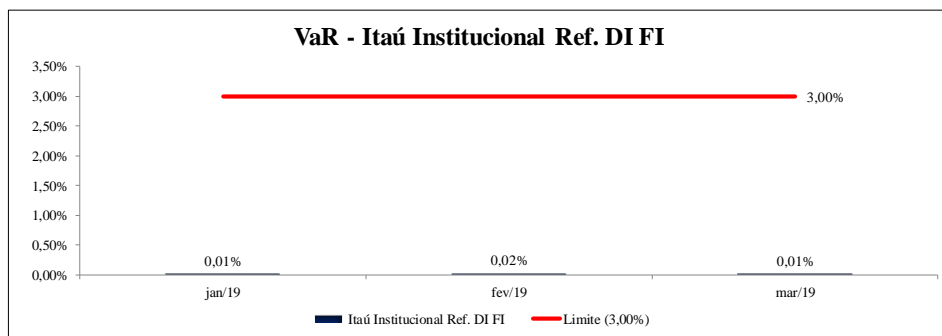
7.1.2 - Risco de Mercado

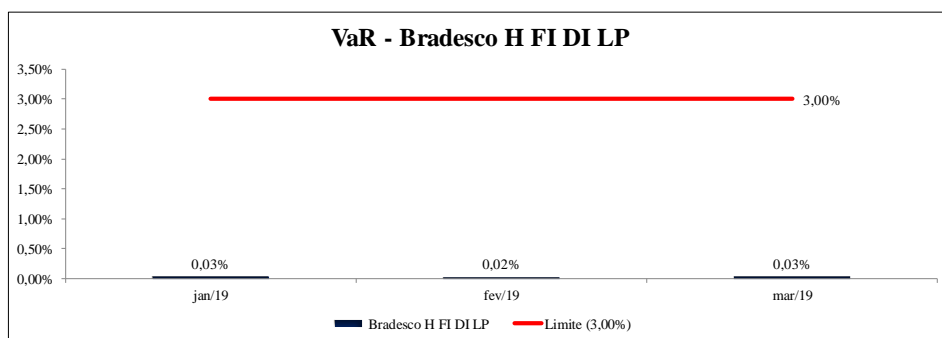
As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes ao Risco de Mercado dos investimentos do OABPREV conforme relatório emitido pela empresa **Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda**, referente ao primeiro trimestre de 2019.

Os indicadores de risco de mercado dos fundos estão em linha com o orçamento de risco previsto, conforme demonstrado a seguir:

Mandato	Benchmark	Modelo	Último % Observado	Limite	Horizonte de Tempo	Status
Banco Brasil Institucional RF	CDI	VaR	0,48%	3,00%	21 dias	OK
Itaú Institucional Ref. DI FI	CDI	VaR	0,01%	3,00%	21 dias	OK
Sul América FI Cred. Ativo	CDI	VaR	0,37%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco F.I. Ref. DI Premium	CDI	VaR	0,02%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco Inst. FI RF Crédito Privado	CDI	VaR	0,21%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco H FI DI LP	CDI	VaR	0,03%	3,00%	21 dias	OK

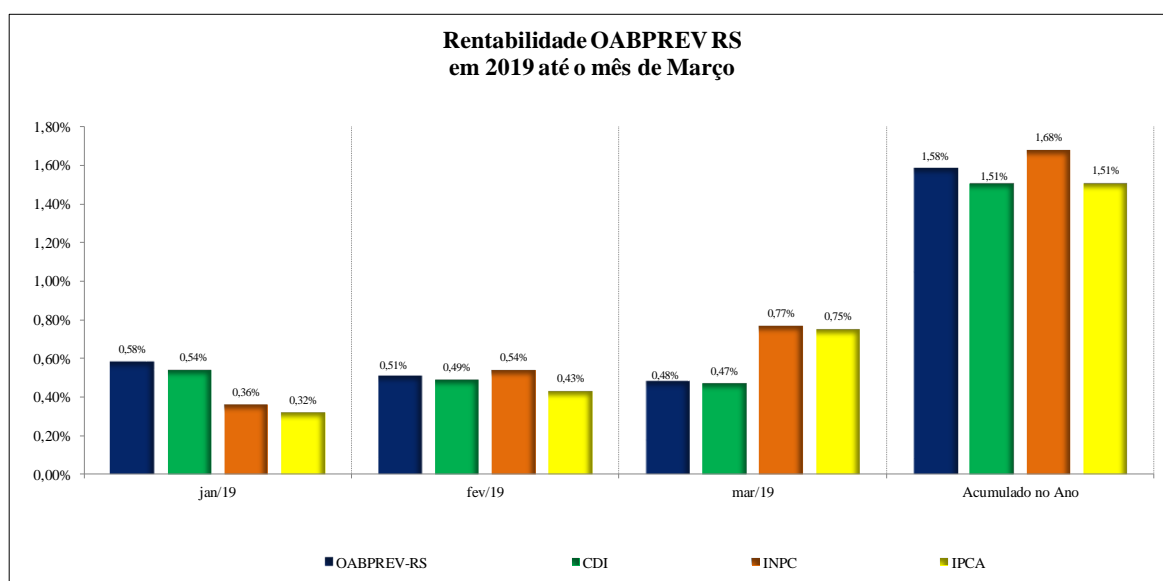




7.1.3 - Rentabilidade

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes à rentabilidade dos investimentos do OABPREV conforme relatório emitido pela empresa **Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda**, referente ao primeiro trimestre de 2019:



7.1.4 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda em 31/03/2019

DESEMPENHO DAS CARTEIRAS

A rentabilidade da OABPREV RS no mês ficou em 0,48%, acumulando 1,58% no ano, diante de um IPCA de 0,75% no mês e um INPC 0,77% no mês, acumulando no ano 1,51% e 1,68% respectivamente. Já a variação do CDI foi de 0,47% no mês, acumulando 1,51% no ano.

Todos os fundos em que a OABPREV RS possui aplicações continuaram apresentar desempenho em linha com o CDI, que é o índice de referência



destes fundos, neste mês, com números ligeiramente superior ou ligeiramente inferior.

Por fim, examinamos a abertura das carteiras de todos os fundos de investimentos onde foi evidenciado que tais fundos possuem uma carteira em linha com o regulamento do fundo e com a política de investimento da OABPREV, atendendo aos requisitos de diversificação e alocação previstos na Resolução 4.661/18.

Analizamos também a posição em termos de risco de crédito e de risco de mercado, onde se verifica que os fundos possuem exposições de risco dentro dos parâmetros devidos por sua política de investimentos, podendo ser classificado como uma exposição de risco moderada, e que nenhum dos fundos apresenta exposição de risco acima do orçamento de risco previsto.

7.2 - Demonstrativo de Investimentos - DI

O art. 11. da Instrução MPS/PREVIC nº 02, de 18 de maio de 2010, alterada pela Instrução nº 15, de 12 de novembro de 2014, dispõe que a EFPC deve preencher e enviar, mensalmente, por meio do SICADI, os demonstrativos de investimentos dos planos que administram, inclusive do Plano de Gestão Administrativa.

7.2.1 - Demonstrativo de Investimentos – DI x Contabilidade

7.2.1.1 - Janeiro/2019

Cotejamos os valores referentes a janeiro 2019, informados através do Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos gerado através do sistema SICADI da PREVIC com o saldo contábil em 31 de janeiro de 2019 e verificamos que os valores são correspondentes, conforme demonstrado a seguir:

Plano	Contábil	DI	Divergência
2006001329 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO	101.493.788,08	101.493.788,08	0,00
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.418.291,07	3.418.291,07	0,00

7.2.1.2 - Fevereiro/2019

Cotejamos os valores referentes a fevereiro de 2019, informados através do Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos gerado através do sistema SICADI da PREVIC com



o saldo contábil em 28 de fevereiro de 2019 e verificamos que os valores são correspondentes, conforme demonstrado a seguir:

Plano	Contábil	DI	Divergência
2006001329 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO	102.623.574,61	102.623.574,61	0,00
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.499.416,61	3.499.416,61	0,00

7.2.1.3 - Março/2019

Cotejamos os valores referentes a março de 2019, informados através do Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos gerado através do sistema SICADI da PREVIC com o saldo contábil em 31 de março de 2019 e verificamos que os valores são correspondentes, conforme demonstrado a seguir:

Plano	Contábil	DI	Divergência
2006001329 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO	103.982.664,84	103.982.664,84	0,00
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.506.128,35	3.506.128,35	0,00

Verificamos que as datas de preenchimento dos demonstrativos estão de acordo com o disposto no §1º, do art.11º, da Instrução MPS/PREVIC nº 02, de 18 de maio de 2010, alterada pela Instrução nº 15, de 12 de novembro de 2014.



À

OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL

Rua Joaquim Nabuco, 26/ 3º andar

Porto Alegre/RS - CEP 90050-340

Att. Diretoria

Prezados Senhores,

Em cumprimento ao programa de trabalho estabelecido para o exercício de 2019, procedemos a revisão das práticas contábeis e dos controles internos da área de contabilidade do ***OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL***, relativa ao 2º trimestre de 2019, verificando a consistência e consolidação dos controles internos e saldos contábeis. Por ocasião dessa visita examinamos também os benefícios pagos de janeiro a junho/2019.

Como resultado, apresentamos o presente Relatório Circunstanciado de Auditoria, contendo os exames realizados e as ocorrências levantadas, bem como as recomendações para suas regularizações.

Considerando que os trabalhos de auditoria são realizados mediante a utilização de testes por amostragem, não descartamos a possibilidade de existirem outras ocorrências, além das reveladas durante os nossos trabalhos.

Colocamo-nos à inteira disposição de Vossas Senhorias para quaisquer esclarecimentos julgados necessários.

Atenciosamente,

EXACTO AUDITORIA S/S

CRC/RS 1544



MARCELO SOUZA MARQUES DO COUTO

CONTADOR CRC RS-050671/O-2

SUMÁRIO

1 - CONTABILIDADE	3
1.1 - Caixa	3
1.2 - Bancos Conta Movimento	3
1.3 - Depósitos Judiciais/Recurais	3
1.4 - Exigível Contingencial	4
2 - FUNDO ADMINISTRATIVO	4
3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS	5
4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS	6
4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos	6
5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF	7
6 - ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES	8
6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições	8
7 - INVESTIMENTOS	9
7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos	9
7.1.1 - Limites de Alocação	9
7.1.2 - Demais Limites Analisados	10
7.1.2.1 - Consolidado Junho/2019	10
7.1.3 - Risco de Mercado	11
7.1.4 - Rentabilidade	12
7.1.4.1 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda, em 30/06/2019	13
7.1.5 - Risco de Crédito	14
7.1.5.1 - Consolidado Junho/2019	14
7.2 - Demonstrativo de Investimentos - DI	14
7.2.1 - Demonstrativo de Investimentos – DI x Contabilidade	15
7.2.1.1 - Abril/2019	15
7.2.1.2 - Maio/2019	15
7.2.1.3 - Junho/2019	15
8 - BENEFÍCIOS E CONTRIBUIÇÕES	16
8.1 - Análise das Contribuições, Benefícios e Resgates	16
8.1.1 - Contribuições	16
8.1.2 - Benefícios Pagos	17
8.1.3 - Resgates	17



1 - CONTABILIDADE

De acordo com o programa de trabalho definido para esta visita, efetuamos a revisão dos saldos contábeis de 30 de junho de 2019, os quais estão devidamente identificados nos nossos papéis de trabalho. A seguir descrevemos os exames realizados e os respectivos resultados:

1.1 - Caixa

➤ Exames Realizados

Analisamos a documentação e a planilha eletrônica com a relação dos pagamentos do 2º trimestre de 2019 do movimento do caixa.

➤ Conclusão

Concluimos que os controles analisados estão adequados ao registro contábil.

1.2 - Bancos Conta Movimento

➤ Exames Realizados

Cotejamos os saldos contábeis com os extratos bancários apresentados. Conforme demonstrado a seguir:

Banco	Extrato	Balancete	Diferença
Banrisul	40.917,39	40.917,39	0,00
Brasil	930,18	930,18	0,00
Itaú	10.992,54	10.992,54	0,00
Sicredi	5.015,80	5.015,80	0,00
CEF	11.488,14	11.488,14	0,00
Totais	69.344,05	69.344,05	0,00

➤ Conclusão

Concluimos que as posições contábeis registradas no período analisado estão em conformidade com a posição financeira apresentada.

1.3 - Depósitos Judiciais/Recurais

➤ Exames Realizados

O saldo dessa conta corresponde aos depósitos judiciais relativos ao processo do PIS/COFINS. Analisamos o saldo do exigível contingencial relativo a esses tributos, deduzido dos valores depositados e verificamos que são correspondentes

aos tributos de junho/2019 com vencimento em 10/07/2019, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Valor
PIS depositado (12240101)	89.108,35
COFINS depositado (12240102)	548.340,81
Saldo	637.449,16

➤ **Conclusão**

Os depósitos de PIS/COFINS foram efetuados no período de apuração correto no mês analisado.

1.4 - Exigível Contingencial

➤ **Exames Realizados**

Analisamos a evolução dos valores provisionados de PIS/COFINS que estão sendo depositados judicialmente, conforme item 4.1, deste relatório:

Descrição	Valor
PIS provisionado (22210102)	90.479,78
COFINS provisionado (22210101)	556.800,41
Saldo	647.280,19

➤ **Conclusão**

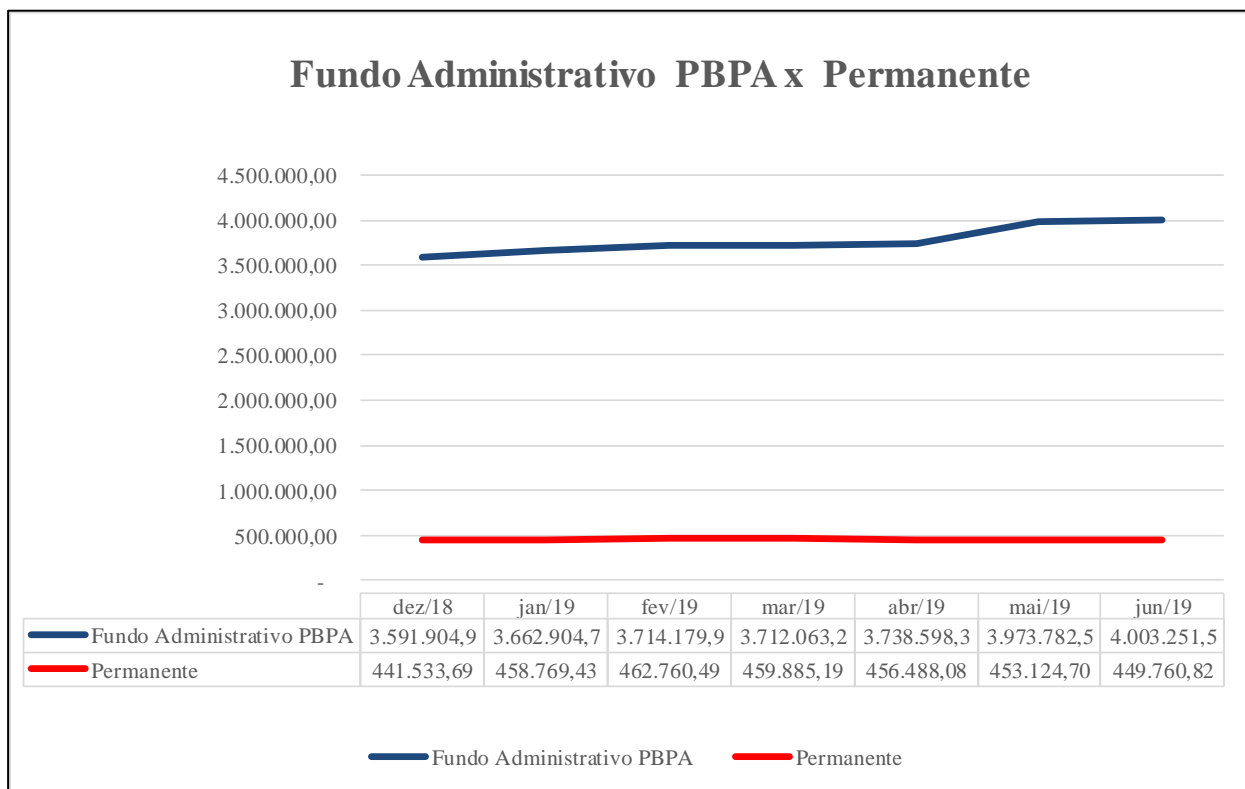
A evolução dos valores devidos de PIS/COFINS está de acordo com os valores apurados no item 4.1, deste relatório.

2 - FUNDO ADMINISTRATIVO

➤ **Exames Realizados**

Analisamos através dos balancetes mensais a evolução do fundo administrativo em 2019, demonstrando que os recursos administrativos estão sendo controlados adequadamente, conforme demonstrado a seguir:





Conforme determina o Anexo B - Função e Funcionamento das Contas, da Instrução nº 34, de 24 de setembro de 2009, o saldo mínimo do Fundo Administrativo deve corresponder a, pelo menos, o valor do “Permanente”.

➤ **Conclusão**

O saldo do Fundo Administrativo está de acordo com a legislação vigente.

Permanente		Fundo Administrativo
449.760,82	<	4.003.251,53

3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS

➤ **Exames Realizados**

Cotejamos os saldos dos investimentos com a posição de investimento na Carteira Diária do Custodiante e apuramos a seguinte posição:



Descrição dos Investimentos	Saldo Balancete 30/06/2019	Posição Custodiante	Diferença
FUNDOS DE INVESTIMENTO REFERENCIADO			
BRDESCO DI PREMIUM	6.101.477,72	6.101.477,72	0,00
ITAÚ INSTITUCIONAL REF DI – FI	31.581.859,29	31.581.859,29	0,00
BRDESCO H FI RF REF DI LP	8.290.098,81	8.290.098,81	0,00
RENDA FIXA			
BB INSTITUCIONAL RENDA FIXA	41.543.508,10	41.543.508,10	0,00
BRDESCO INSTIT FI REF CRED PRIVADO	11.245.103,65	11.245.103,65	0,00
SANTOS CREDIT YIELD FIRF CREDI	40.082,71	40.082,71	0,00
MULTIMERCADO			
SUL AMERICA FI MULTIMERCADO CP	12.765.072,30	12.765.072,30	0,00
TOTAIS	111.567.202,58	111.567.202,58	0,00

➤ **Conclusão**

Os saldos contábeis estão de acordo com os extratos de investimentos.


4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS

4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos

Conferimos os cálculos das contribuições para o PIS e para a COFINS, relativos aos fatos geradores ocorridos no período de abril a junho de 2019 e verificamos que estão corretos, conforme demonstrado a seguir:

Demonstrativo da Apuração de Abr/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	52.897,21	52.897,21
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	136.657,89	136.657,89
45 Fluxo dos Investimentos	13.524,18	13.524,18
Base de Cálculo	203.079,28	203.079,28
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.320,02	8.123,17
Valor EFD	1.320,02	8.123,17
Divergência	-	-
Valor DCTF	1.320,02	8.123,17
Divergência	-	-



Demonstrativo da Apuração de Mai/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	54.249,12	54.249,12
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	168.380,22	168.380,22
45 Fluxo dos Investimentos	18.987,73	18.987,73
Base de Cálculo	241.617,07	241.617,07
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.570,51	9.664,68
Valor EFD	1.570,51	9.664,68
Divergência	-	-
Relatório E-Cac	1.570,51	9.664,68
Divergência	-	-

Demonstrativo da Apuração de Jun/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	52.624,33	52.624,33
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	141.280,48	141.280,48
45 Fluxo dos Investimentos	17.085,16	17.085,16
Base de Cálculo	210.989,97	210.989,97
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.371,43	8.439,60
Valor EFD	1.371,43	8.439,60
Divergência	-	-
Valor DCTF	1.371,43	8.439,60
Divergência	-	-

5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF

Revisamos o preenchimento da DCTF mensal de abril a junho de 2019, comparando os valores informados nas declarações, com o relatório de arrecadações localizadas, emitido através do Certificado Digital do OABPREV, conforme descrito a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Data de Transmissão
Abril/2019	26.52.38.64.17-99	19/06/2019
Mai/2019	18.53.58.18.25-79	11/07/2019
Junho/2019	19.19.79.28.45-62	09/08/2019



DCTF					eCAC					Diferença Apurada
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor DCTF	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	
0561	IRRF	04/2019	20/05/2019	2.423,22	0561	DARF	04/2019	20/05/2019	2.423,22	-
0561	IRRF	05/2019	19/06/2019	2.470,89	0561	DARF	05/2019	19/06/2019	2.470,89	-
0561	IRRF	06/2019	19/07/2019	3.889,34	0561	DARF	06/2019	19/07/2019	3.889,34	-
1708	IRRF	04/2019	20/05/2019	66,62	1708	DARF	04/2019	20/05/2019	66,62	-
1708	IRRF	05/2019	19/06/2019	66,62	1708	DARF	05/2019	19/06/2019	66,62	-
1708	IRRF	06/2019	19/07/2019	201,62	1708	DARF	06/2019	19/07/2019	201,62	-
3223	IRRF	04/2019	20/05/2019	27.748,12	3223	DARF	04/2019	20/05/2019	27.748,12	-
3223	IRRF	05/2019	19/06/2019	19.565,46	3223	DARF	05/2019	19/06/2019	19.565,46	-
3223	IRRF	06/2019	19/07/2019	22.966,81	3223	DARF	06/2019	19/07/2019	22.966,81	-
3540	IRRF	04/2019	20/05/2019	3.271,86	3540	DARF	04/2019	20/05/2019	3.271,86	-
3540	IRRF	05/2019	19/06/2019	3.271,86	3540	DARF	05/2019	19/06/2019	3.271,86	-
3540	IRRF	06/2019	19/07/2019	3.271,86	3540	DARF	06/2019	19/07/2019	3.271,86	-
3579	IRRF	04/2019	20/05/2019	11.796,49	3579	DARF	04/2019	20/05/2019	11.796,49	-
3579	IRRF	05/2019	19/06/2019	40.461,44	3579	DARF	05/2019	19/06/2019	40.461,44	-
3579	IRRF	06/2019	19/07/2019	28.770,20	3579	DARF	06/2019	19/07/2019	28.770,20	-
5565	IRRF	04/2019	20/05/2019	6.086,42	5565	DARF	04/2019	20/05/2019	6.086,42	-
5565	IRRF	05/2019	19/06/2019	6.145,10	5565	DARF	05/2019	19/06/2019	6.145,10	-
5565	IRRF	06/2019	19/07/2019	5.835,66	5565	DARF	06/2019	19/07/2019	5.835,66	-
5952	CSRF	04/2019	20/05/2019	622,22	5952	DARF	04/2019	20/05/2019	622,22	-
5952	CSRF	05/2019	19/06/2019	729,19	5952	DARF	05/2019	19/06/2019	729,19	-
5952	CSRF	06/2019	19/07/2019	1.008,18	5952	DARF	06/2019	19/07/2019	1.008,18	-
7460	PIS	04/2019	20/05/2019	1.320,02	7460	DJE	04/2019	20/05/2019	1.320,02	-
7460	PIS	05/2019	19/06/2019	1.570,51	7460	DJE	05/2019	19/06/2019	1.570,51	-
7460	PIS	06/2019	19/07/2019	1.371,43	7460	DJE	06/2019	19/07/2019	1.371,43	-
7498	COFINS	04/2019	20/05/2019	8.123,17	7498	DJE	04/2019	20/05/2019	8.123,17	-
7498	COFINS	05/2019	19/06/2019	9.664,68	7498	DJE	05/2019	19/06/2019	9.664,68	-
7498	COFINS	06/2019	19/07/2019	8.439,60	7498	DJE	06/2019	19/07/2019	8.439,60	-

6- ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES

6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições

Analizamos o preenchimento das EFD's no período de abril a Junho de 2019, identificadas a seguir, referentes ao cálculo do PIS e da COFINS das entidades fechadas de previdência complementar, calculados pelo regime cumulativo, e verificamos que a base de cálculo demonstrada e os valores apurados estão de acordo com as os valores demonstrados no item 4.1 deste relatório, conforme identificado a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Tipo	Data de Transmissão
Abril/2019	E3.A8.8D.D8.BA.77.18.F7.92.F1.D3.95.6B. DC.92.A9.44.54.25.78-0	Original	11/06/2019
Mai/2019	2B.71.14.3D.93.B6.22.A6.B8.F1.16.28.67.2 B.54.DC.9E.A6.E4.07-1	Original	03/07/2019
Junho/2019	46.00.F6.91.95.7A.53.E0.BF.07.31.AE.14.9 3.11.6C.99.5C.07.34-0	Original	08/08/2019

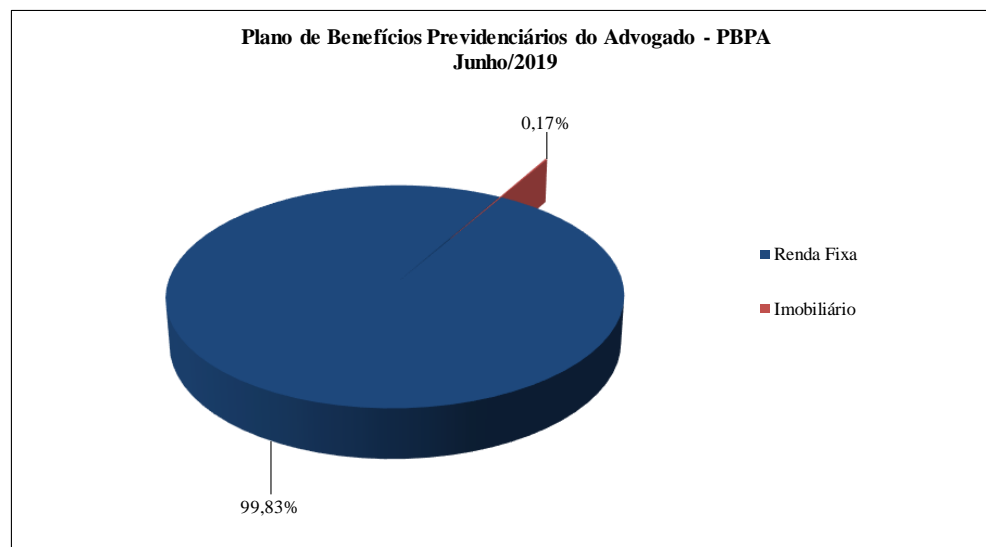
7 - INVESTIMENTOS

7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos

7.1.1 - Limites de Alocação

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes à Composição do Patrimônio do OABPREV conforme Relatório de Compliance Consolidado emitido pela empresa **ADITUS**, no período de abril a junho/2019:

Recursos Garantidores Segmentos de Aplicação	%			Limite Legal	Limite Inferior	Limite Superior	Status
	abr/19	mai/19	jun/19				
Renda Fixa	99,83%	99,83%	99,83%	100,00%	80,00%	100,00%	OK
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%	70,00%	0,00%	18,00%	OK
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%	2,00%	OK
Imobiliário	0,17%	0,17%	0,17%	20,00%	0,00%	2,00%	OK
Operações com Participantes	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	OK
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	OK
Total	100,00%	100,00%	100,00%				



Comentários:

No encerramento do 2º trimestre de 2019, os investimentos do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PBPA, apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimento.



7.1.2 - Demais Limites Analisados

Foram apresentados nos relatórios pela empresa ADITUS, os Limites de Alocação por Emissor, os Limites de Concentração por Emissor, Operações com Derivativos e as Vedações estabelecidas na Resolução CMN nº 4.661 e em suas alterações posteriores.

A empresa ADITUS Consultoria Financeira apresentou a seguinte avaliação desses limites:

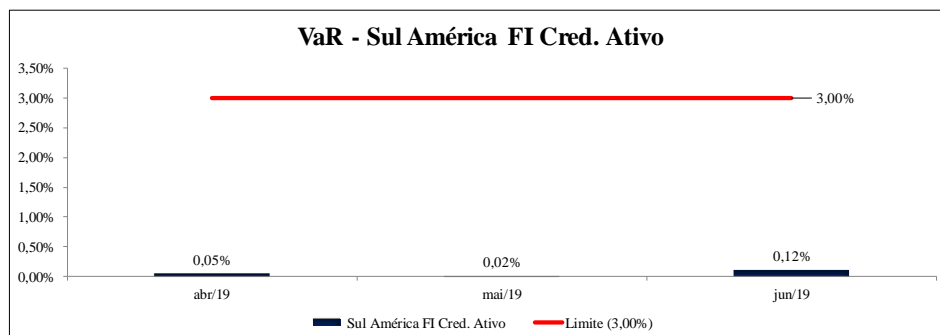
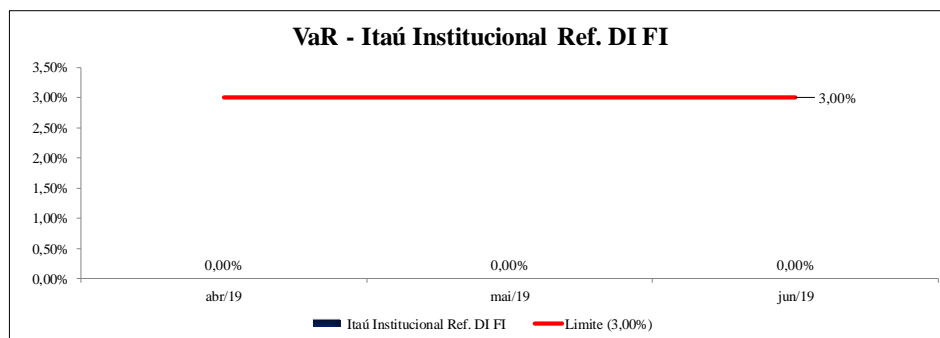
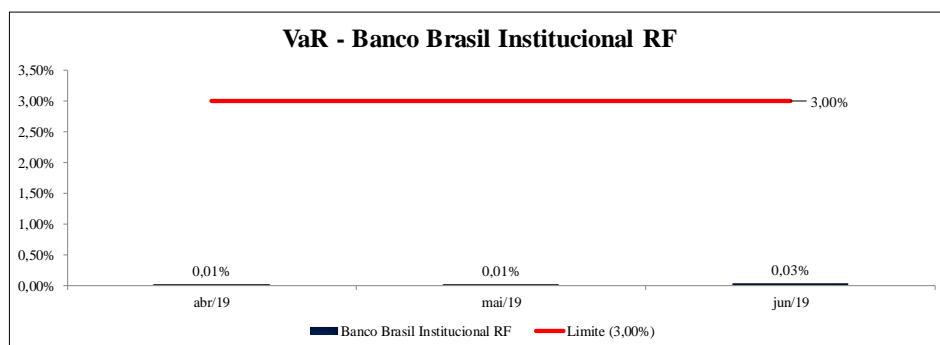
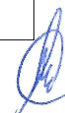
7.1.2.1 - Consolidado Junho/2019

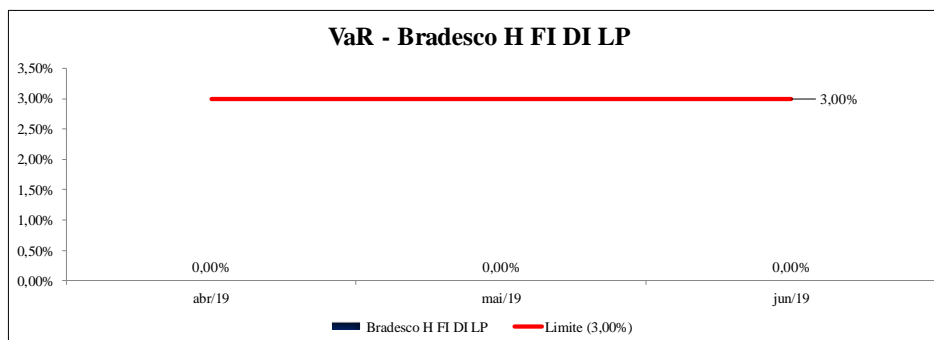
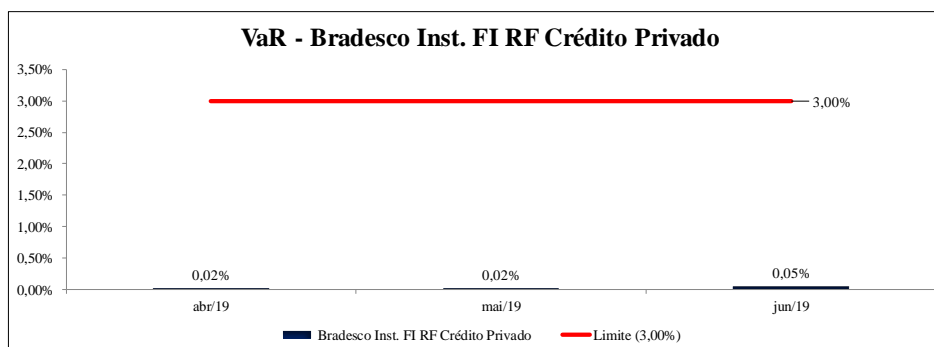
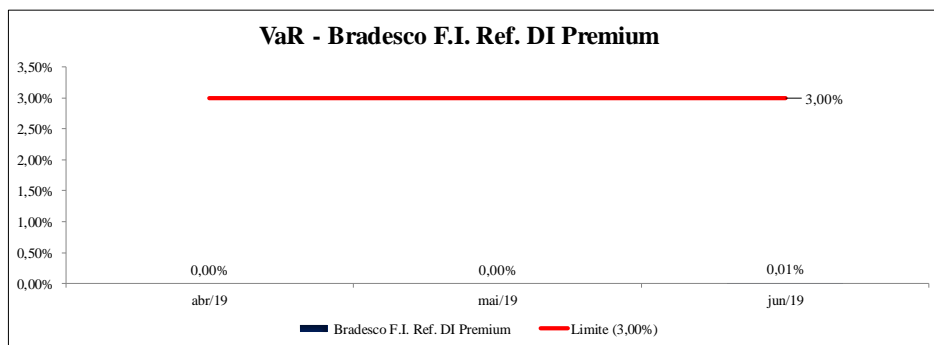
Limites	Status	Comentários		
Limites de Alocação por Emissor	OK	No encerramento do 2º trimestre de 2019, os investimentos consolidados da EFPC estão em conformidade com os limites de alocação por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 27 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.		
Limites de Concentração por Emissor	OK	No encerramento do 2º trimestre de 2019, os investimentos consolidados da EFPC estão em conformidade com os limites de concentração por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 28 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.		
Operações com Derivativos				
Descrição	Total Plano	Limite Legal	Maior Observado	Veículo de Investimentos com Maior limite observado.
Depósitos de margem para operações com derivativos	6,82%	15,00%	7,03%	-
Prêmios de opções pagos	0,00%	5,00%	0,00%	-
* Art. 30, Inciso V refere-se a margem requerida limitada a 15%, tal informação não encontra-se disponível no arquivo XML. Eventuais dúvidas deverão ser direcionadas ao administrador/ gestor do fundo.				
		OK		Conforme apresentado na tabela acima, os veículos os investimentos consolidados da EFPC estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.661.
Vedações		OK		No encerramento do 2º trimestre de 2019, os investimentos consolidados da EFPC apresentam-se em conformidade em relação às vedações da Resolução CMN nº 4.661.

7.1.3 - Risco de Mercado

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes ao Risco de Mercado dos investimentos do OABPREV conforme Relatório de Compliance Consolidado emitido pela empresa **ADITUS** referente ao segundo trimestre de 2019.

Mandato	Benchmark	Modelo	Último % Observado Jun/19	Limite	Horizonte de Tempo	Status
Banco Brasil Institucional RF	CDI	VaR	0,03%	3,00%	21 dias	OK
Itaú Institucional Ref. DI FI	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Sul América FI Cred. Ativo	CDI	VaR	0,12%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco F.I. Ref. DI Premium	CDI	VaR	0,01%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco Inst. FI RF Crédito Privado	CDI	VaR	0,05%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco H FI DI LP	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK



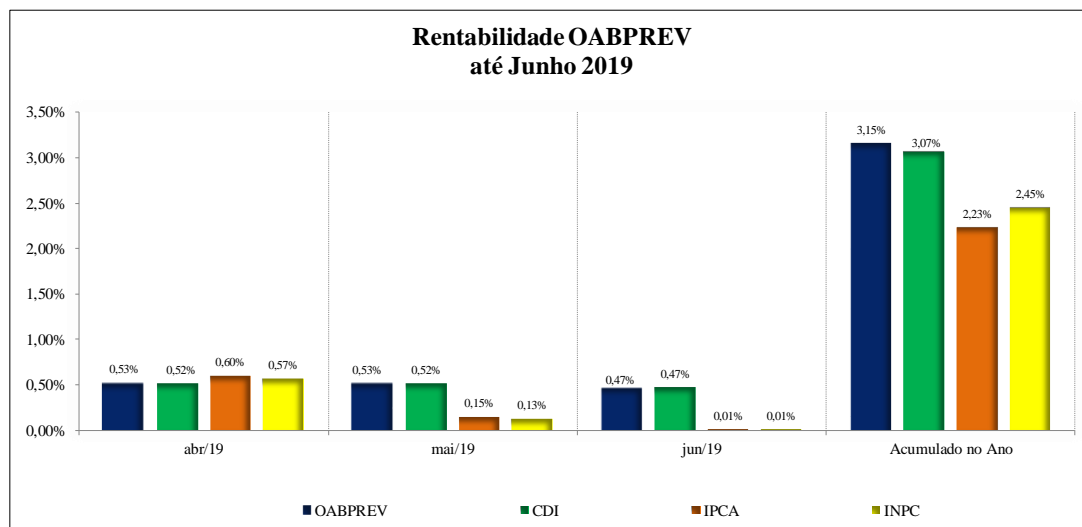
Comentários:

Os mandatos Fundos de Investimentos mantiveram-se enquadrados durante o 2º trimestre de 2019, conforme limites da Política de Investimentos.

7.1.4 - Rentabilidade

O gráfico a seguir apresenta informações referentes à rentabilidade dos investimentos do OABPREV em 2019, até o mês de junho, conforme relatório emitido pela empresa **Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda.**, referente ao segundo trimestre de 2019:





7.1.4.1 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda, em 30/06/2019

DESEMPENHO DAS CARTEIRAS

A rentabilidade da OABPREV RS no mês ficou em 0,47%, acumulando 3,15% no ano, diante de um IPCA de 0,01% no mês e um INPC 0,01% no mês, acumulando no ano 2,23% e 2,45% respectivamente. Já a variação do CDI foi de 0,47% no mês, acumulando 3,07% no ano.

Todos os fundos em que a OABPREV RS possui aplicações continuaram apresentar desempenho em linha com o CDI, que é o índice de referência destes fundos, neste mês, com números ligeiramente superior ou ligeiramente inferior.

Por fim, examinamos a abertura das carteiras de todos os fundos de investimentos onde foi evidenciado que tais fundos possuem uma carteira em linha com o regulamento do fundo e com a política de investimento da OABPREV, atendendo aos requisitos de diversificação e alocação previstos na Resolução 4.661/18.

Analisamos também a posição em termos de risco de crédito e de risco de mercado, onde se verifica que os fundos possuem exposições de risco dentro dos parâmetros devidos por sua política de investimentos, podendo ser classificado como uma exposição de risco moderada, e que nenhum dos fundos apresenta exposição de risco acima do orçamento de risco previsto.



7.1.5 - Risco de Crédito

Conforme descrito no Relatório de Compliance Consolidado, emitido pela empresa **ADITUS**, “a análise de risco de crédito apresenta, em uma primeira leitura, a classificação de risco de crédito dos ativos pertencentes à carteira de investimentos do plano. Por se tratar de uma primeira análise, a classificação abaixo pode deixar de levar em consideração algumas particularidades de cada ativo, que somente podem ser avaliadas a partir de leitura manual, por analistas especializados. Dessa forma, recomenda-se cautela nas conclusões obtidas a partir dessas tabelas, que não devem ser tratadas como definitivas”.

7.1.5.1 - Consolidado Junho/2019

Categoria de Risco	% Observado	Limite Plano	Status
Grau de Investimento + Grau Especulativo	43,41%	80,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	80,00%	OK

Comentários:

No encerramento do 2º semestre de 2019 os investimentos consolidados da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos limites estipulados na política de investimentos.

7.2 - Demonstrativo de Investimentos - DI

O § 1º, do artigo 7º, da Instrução PREVIC nº 6, de 14 de novembro de 2018, dispõe que o demonstrativo de investimentos de todos os planos administrados, inclusive do Plano de Gestão Administrativa (PGA), deve ser enviado pela EFPC no prazo estabelecido pela Instrução Previc nº 10, de 2017, ou por alterações posteriores. O inciso “V” do art. 4º, da Instrução PREVIC nº 10, de 27 de setembro de 2017, dispõe que a EFPC deve preencher e enviar os demonstrativos de investimentos até o décimo quinto dia subsequente ao prazo final de encaminhamento do balancete mensal.



7.2.1 - Demonstrativo de Investimentos – DI x Contabilidade

7.2.1.1 - Abril/2019

Cotejamos os valores referentes a abril 2019, informados através do Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos gerado através do sistema SICADI da PREVIC com o saldo contábil em 30 de abril de 2019 e verificamos que os valores são correspondentes, conforme demonstrado a seguir:

Plano	Contábil	DI	Divergência
2006001329 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO	105.334.482,79	105.334.482,79	0,00
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.546.321,31	3.546.321,31	0,00

7.2.1.2 - Maio/2019

Cotejamos o valor referente a maio de 2019, informado através do Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos gerado através do sistema SICADI da PREVIC com o saldo contábil em 31 de maio de 2019 e verificamos que os valores são correspondentes, conforme demonstrado a seguir:

Plano	Contábil	DI	Divergência
2006001329 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO	106.713.646,46	106.713.646,46	0,00
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.642.715,86	3.642.715,86	0,00

7.2.1.3 - Junho/2019

Cotejamos os valores referentes a junho de 2019, informados através do Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos gerado através do sistema SICADI da PREVIC com o saldo contábil em 30 de junho de 2019 e verificamos que os valores são correspondentes, conforme demonstrado a seguir:

Plano	Contábil	DI	Divergência
2006001329 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO	107.966.212,12	107.966.212,12	0,00
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.670.597,82	3.670.597,82	0,00



Verificamos que a data de preenchimento dos demonstrativos está de acordo com o disposto no inciso “V” do art. 4º, da Instrução PREVIC nº 10, de 27 de setembro de 2017.

8 - BENEFÍCIOS E CONTRIBUIÇÕES

8.1 - Análise das Contribuições, Benefícios e Resgates

Analizamos a suplementação de aposentadoria e pensões conforme atualização do regulamento em 04 de fevereiro de 2019, referente ao plano de benefícios OABPREV/RS.

Conferimos os ingressos de participantes bem como os benefícios pagos (pensões, pecúlios, resgates, planos de aposentadoria) entre janeiro e junho de 2019, conforme relatórios emitidos pela EFPC por meio de amostragem, conforme descrito a seguir:

8.1.1 - Contribuições

Matrícula	Tributação	Contribuição Aposentadoria R\$	Contr. Invalidez	Contrib. Pensão	Tx de Carregamento	Contrib. Pensão	Total	Conferência Extrato	Parcela aberta cfe extrato
106017706	REGRESSIVA	96,00	100,00	100,00	4,00	300,00	OK	OK	SIM
106017386	REGRESSIVA	96,00	-	-	4,00	100,00	OK	OK	SIM
106017770	REGRESSIVA	96,00	20,00	30,00	4,00	150,00	OK	OK	SIM
106018192	REGRESSIVA	96,00	50,00	50,00	4,00	200,00	OK	OK	SIM
106018332	PROGRESSIVA	96,00	100,00	-	4,00	200,00	OK	OK	SIM
106018910	REGRESSIVA	75,84	-	-	3,16	79,00	OK	OK	SIM

Confirmamos as contribuições de novos participantes conforme regulamento seção I, artigo 3º do regulamento atualizado do plano de benefícios e concluímos que estão corretas.



8.1.2 - Benefícios Pagos

Utilizamos como base de testes para nossa amostragem, benefícios apropriados em junho de 2019 e liquidados em julho/2019, conforme documentação apresentada.

Situação	Matrícula	Benefício	Formulário	Extrato	Valor Bruto	Valor com Reajuste	IR	Taxa	Liquido	Data
Participante	100697757	Aposentadoria Invalidez	OK	OK	6.095,68	6.169,44	827,31	246,79	5.095,34	30/07/2019
Participante	100207630	Aposentadoria Programada	OK	OK	2.601,60	2.632,04	-	110,07	2.521,97	30/07/2019
Participante	100697560	Aposentadoria por Invalidez	OK	OK	8.136,00	8.261,29	1.368,10	325,45	6.567,74	30/07/2019
Participante	8466362	Aposentadoria por Invalidez	OK	OK	4.715,92	4.766,85	-	190,67	4.576,18	30/07/2019
Participante	100207617	Aposentadoria por Invalidez	OK	OK	2.292,02	2.289,50	-	91,68	2.197,82	30/07/2019
Beneficiário	10	Pensao por morte	OK	OK	978,13	983,71	98,37	39,35	845,99	30/07/2019
Beneficiário	15	Pensao por morte	OK	OK	445,83	462,91	92,58	18,52	351,81	30/07/2019
Beneficiário	16	Pensao por morte	OK	OK	823,99	840,06	-	33,60	806,46	30/07/2019
Beneficiário	26	Pensao por morte	OK	OK	2.718,12	2.751,55	63,57	110,07	2.577,91	30/07/2019
Beneficiário	27	Pensao por morte	OK	OK	882,18	893,03	-	35,72	857,31	30/07/2019
Beneficiário	45	Pensao por morte	OK	OK	823,30	855,66	-	34,22	821,44	30/07/2019
Beneficiário	56	Pensao por morte	OK	OK	5.522,62	5.587,79	1.396,92	223,51	3.967,36	30/07/2019
Beneficiário	90	Pensao por morte	OK	OK	355,13	317,16	-	12,69	304,47	30/07/2019

De acordo com os artigos 29 a 48, do regulamento do PBPA, conferimos os cálculos de pagamentos, extrato bancários, sistema de gestão dos participantes/beneficiários bem como a planilhas eletrônicas específicas.

Analisamos a documentação apresentada, conferimos os cálculos do imposto renda sobre os benefícios pagos mediante extratos bancários, guias de arrecadação e as pastas de participantes.

Concluimos que os processos utilizados e pagamentos emitidos pela EFPC no período analisado estão corretos.

8.1.3 - Resgates

Revisamos os cálculos dos resgates efetuados no período analisado, conforme amostra a seguir:



Proposta	Data Pgto	IR	Valor Bruto	IR	Valor Líquido
101312444	15/01/2019	Alíquota Progressiva	9.284,43	1.392,66	7.891,77
101057807	15/01/2019	Alíquota Progressiva	488,77	73,32	415,45
103442839	11/01/2019	Alíquota Progressiva	21.219,71	3.182,96	18.036,75
103444247	15/01/2019	Alíquotas Regressivas	317,47	95,24	222,23
8466449	15/02/2019	Alíquota Progressiva	20.531,57	3.079,74	17.451,83
100207716	15/02/2019	Alíquota Progressiva	34.645,54	5.196,83	29.448,71
103121910	19/02/2019	Alíquota Progressiva	1.101,84	165,28	936,56
101914968	15/02/2019	Alíquota Regressiva	19.180,63	5.370,58	13.810,05
103121787	20/02/2019	Alíquota Regressiva	1.028,22	308,47	719,75
100207757	14/03/2019	Alíquota Progressiva	50.838,41	7.625,76	43.212,65
103123169	19/03/2019	Alíquota Progressiva	3.679,00	551,85	3.127,15
103123015	21/03/2019	Alíquota Progressiva	3.918,09	587,71	3.330,38
103123028	21/03/2019	Alíquota Progressiva	2.586,88	388,03	2.198,85
103123021	21/03/2019	Alíquota Progressiva	295,52	44,33	251,19
103123031	27/03/2019	Alíquota Progressiva	1.913,20	286,98	1.626,22
100207739	27/03/2019	Alíquota Progressiva	55.544,57	8.331,69	47.212,88
103122498	18/03/2019	Alíquota Regressiva	307,48	92,24	215,24
103123113	27/03/2019	Alíquota Regressiva	36.078,85	11.635,43	24.443,42
101913271	27/03/2019	Alíquota Progressiva	21.742,01	3.261,30	18.480,71
103441994	15/04/2019	Alíquota Progressiva	64.333,39	9.650,01	54.683,38
103123040	23/04/2019	Alíquota Progressiva	2.194,33	329,15	1.865,18
103121739	18/03/2019	Alíquota Regressiva	296,76	89,03	207,73
103123099	26/04/2019	Alíquota Progressiva	1.331,24	199,69	1.131,55
101313001	15/04/2019	Alíquota Regressiva	11.035,68	2.918,23	8.117,45
101912852	15/04/2019	Alíquota Regressiva	2.672,72	552,58	2.120,14
100698125	25/05/2019	Alíquota Progressiva	27.429,42	4.114,41	23.315,01
8465692	28/05/2019	Alíquota Progressiva	13.123,52	1.968,53	11.154,99
103122555	20/05/2019	Alíquota Progressiva	242,01	36,30	205,71
103123010	07/05/2019	Alíquota Regressiva	29.937,70	9.879,44	20.058,26
101913131	15/05/2019	Alíquota Regressiva	23.248,32	8.136,91	15.111,41
100698095	26/06/2019	Alíquota Progressiva	41.730,59	6.259,59	35.471,00
103443152	14/06/2019	Alíquota Regressiva	18.285,21	5.485,56	12.799,65
101405241	26/06/2019	Alíquota Regressiva	16.744,46	4.186,12	12.558,35

Concluimos que os processos utilizados e pagamentos de resgates realizados no período analisado estão corretos.



À

OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL

Rua Joaquim Nabuco, 26/ 3º andar

Porto Alegre/RS - CEP 90050-340

Att. Diretoria

Prezados Senhores,

Em cumprimento ao programa de trabalho estabelecido para o exercício de 2019, procedemos a revisão das práticas contábeis e dos controles internos da área de contabilidade do ***OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL***, relativa ao 3º trimestre de 2019, verificando a consistência e consolidação dos controles internos e saldos contábeis.

Como resultado, apresentamos o presente Relatório Circunstanciado de Auditoria, contendo os exames realizados e as ocorrências levantadas, bem como as recomendações para suas regularizações.

Considerando que os trabalhos de auditoria são realizados mediante a utilização de testes por amostragem, não descartamos a possibilidade de existirem outras ocorrências, além das reveladas durante os nossos trabalhos.

Colocamo-nos à inteira disposição de Vossas Senhorias para quaisquer esclarecimentos julgados necessários.

Atenciosamente,

EXACTO AUDITORIA S/S
CRC/RS 1544



MARCELO SOUZA MARQUES DO COUTO
CONTADOR CRC RS-050671/O-2

SUMÁRIO

1 - CONTABILIDADE	3
1.1 - Caixa	3
1.2 - Bancos Conta Movimento	3
1.3 - Depósitos Judiciais/Recurais	3
1.4 - Exigível Contingencial	4
2 - FUNDO ADMINISTRATIVO	4
3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS	5
4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS	6
4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos	6
5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF	7
6 - ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES	8
6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições	8
7 - INVESTIMENTOS	9
7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos	9
7.1.1 - Limites de Alocação	9
7.1.2 - Demais Limites Analisados	10
7.1.2.1 - Consolidado Setembro/2019	10
7.1.3 - Risco de Mercado	11
7.1.4 - Rentabilidade	13
7.1.4.1 - ...Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda, em 30/09/2019	13
7.1.5 - Risco de Crédito	14
7.1.5.1 - Consolidado Setembro/2019	14
8 - EXAMES DAS CERTIDÕES NEGATIVAS	15
8.1 - Conferência da Situação OABPREVRS	15



1 - CONTABILIDADE

De acordo com o programa de trabalho definido para esta visita, efetuamos a revisão dos saldos contábeis de 30 de setembro de 2019, os quais estão devidamente identificados nos nossos papéis de trabalho. A seguir descrevemos os exames realizados e os respectivos resultados:

1.1 - Caixa

➤ Exames Realizados

Analisamos a documentação e a planilha eletrônica com a relação dos pagamentos do 3º trimestre de 2019 do movimento do caixa.

➤ Conclusão

Concluimos que os controles analisados estão adequados ao registro contábil.

1.2 - Bancos Conta Movimento

➤ Exames Realizados

Cotejamos os saldos contábeis com os extratos bancários apresentados. Conforme demonstrado a seguir:

Banco	Extrato	Balancete	Diferença
Banrisul	24.738,71	24.738,71	0,00
Brasil	7.346,49	7.346,49	0,00
Itaú	14.563,58	14.563,58	0,00
Sicredi	18.843,50	18.843,50	0,00
CEF	87,67	87,67	0,00
Sicredi Custódia	9.620,08	9.620,08	0,00
Totais	75.200,03	75.200,03	0,00

➤ Conclusão

Concluimos que as posições contábeis registradas no período analisado estão em conformidade com a posição financeira apresentada.

1.3 - Depósitos Judiciais/Recursais

➤ Exames Realizados

O saldo dessa conta corresponde aos depósitos judiciais relativos ao processo do PIS/COFINS. Analisamos o saldo do exigível contingencial relativo a esses

tributos, deduzido dos valores depositados e verificamos que são correspondentes aos tributos de setembro/2019 com vencimento em 10/10/2019, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Valor
PIS depositado (12240101)	93.520,26
COFINS depositado (12240102)	575.491,05
Saldo	669.011,31

➤ **Conclusão**

Os depósitos de PIS/COFINS foram efetuados no período de apuração correto no mês analisado.

1.4 - Exigível Contingencial

➤ **Exames Realizados**

Analisamos a evolução dos valores provisionados de PIS/COFINS que estão sendo depositados judicialmente, conforme item 4.1, deste relatório:

Descrição	Valor
PIS provisionado (22210102)	95.042,32
COFINS provisionado (22210101)	584.877,57
Saldo	679.919,89

➤ **Conclusão**

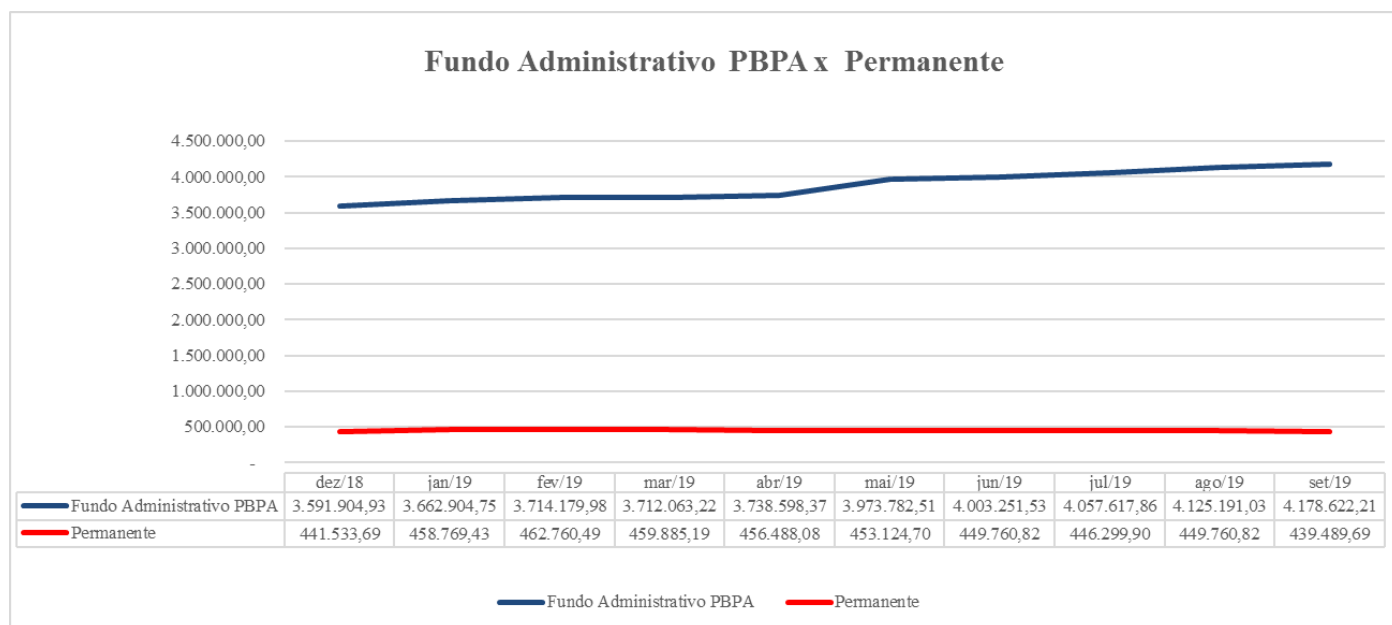
A evolução dos valores devidos de PIS/COFINS está de acordo com os valores apurados no item 4.1, deste relatório.

2 - FUNDO ADMINISTRATIVO

➤ **Exames Realizados**

Analisamos através dos balancetes mensais a evolução do fundo administrativo em 2019, demonstrando que os recursos administrativos estão sendo controlados adequadamente, conforme demonstrado a seguir:





Conforme determina o Anexo B - Função e Funcionamento das Contas, da Instrução nº 34, de 24 de setembro de 2009, o saldo mínimo do Fundo Administrativo deve corresponder a, pelo menos, o valor do “Permanente”.

Permanente		Fundo Administrativo
439.489,69	<	4.178.622,21

➤ **Conclusão**

O saldo do Fundo Administrativo está de acordo com a legislação vigente.

3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS

➤ **Exames Realizados**

Cotejamos os saldos dos investimentos com a posição de investimento na Carteira Diária do Custodiante e apuramos a seguinte posição:

Descrição dos Investimentos	Saldo Balancete 30/09/2019	Posição Custodiante	Diferença
FUNDOS DE INVESTIMENTO REFERENCIADO			
BRANDESCO DI PREMIUM	6.194.401,94	6.194.401,94	0,00
ITAÚ INSTITUCIONAL REF DI – FI	33.005.336,50	33.005.336,50	0,00
BRANDESCO H FI RF REF DI LP	8.413.808,08	8.413.808,08	0,00



Descrição dos Investimentos	Saldo Balancete 30/09/2019	Posição Custodiante	Diferença
RENDA FIXA			
BB INSTITUCIONAL RENDA FIXA	43.746.435,20	43.746.435,20	0,00
BRDESCO INSTIT FI REF CRED PRIVADO	11.484.102,98	11.484.102,98	0,00
SANTOS CREDIT YIELD FIRF CREDI	70.186,63	70.186,63	0,00
MULTIMERCADO			
SUL AMERICA FI MULTIMERCADO CP	12.955.345,27	12.955.345,27	0,00
TOTAIS	115.869.616,60	115.869.616,60	0,00

➤ **Conclusão**

Os saldos contábeis estão de acordo com os extratos de investimentos.

4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS

4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos

Conferimos os cálculos das contribuições para o PIS e para a COFINS, relativos aos fatos geradores ocorridos no período de julho a setembro de 2019 e verificamos que estão corretos, conforme demonstrado a seguir:

Demonstrativo da Apuração de Jul/2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	55.461,73	55.461,73
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	151.455,16	151.455,16
45 Fluxo dos Investimentos	29.254,35	29.254,35
Base de Cálculo	236.171,24	236.171,24
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.535,11	9.446,85
Valor Balancete	1.535,11	9.446,85
Divergência	-	-
Relatório E-Cac	1.535,11	9.446,85
Divergência	-	-



Demonstrativo da Apuração de ago/2019:

Descrição		PIS	COFINS
411	Gestão Previdencial	53.245,81	53.245,81
412	Investimentos	-	-
414	DIRETAS	-	-
419	Outras	160.310,26	160.310,26
45	Fluxo dos Investimentos	18.038,62	18.038,62
Base de Cálculo		231.594,69	231.594,69
Alíquota		0,65%	4,00%
Valor Apurado		1.505,37	9.263,79
Valor Balancete		1.505,37	9.263,79
Divergência		-	-
Relatório E-Cac		1.505,37	9.263,79
Divergência		-	-

Demonstrativo da Apuração de Set/2019:

Descrição		PIS	COFINS
411	Gestão Previdencial	56.843,07	56.843,07
412	Investimentos	-	-
414	DIRETAS	-	-
419	Outras	160.055,76	160.055,76
45	Fluxo dos Investimentos	17.264,16	17.264,16
Base de Cálculo		234.162,99	234.162,99
Alíquota		0,65%	4,00%
Valor Apurado		1.522,06	9.366,52
Valor Balancete		1.522,06	9.366,52
Divergência		-	-
Relatório E-Cac		1.522,06	9.366,52
Divergência		-	-

5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF

Revisamos o preenchimento da DCTF mensal de julho a setembro de 2019, comparando os valores informados nas declarações, com o relatório de arrecadações localizadas, emitido através do Certificado Digital do OABPREV, conforme descrito a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Data de Transmissão
Jul/2019	39.12.40.90.90	11/09/2019
Ago/2019	23.75.02.05.64	11/07/2019
Set/2019	13.61.88.15.18	20/11/2019



DCTF					e-CAC					
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Data de Vencimnto	Valor DCTF	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	Diferença
0561	IRRF	07/2019	20/08/2019	2.572,25	0561	DARF	07/2019	20/08/2019	2.572,25	-
0561	IRRF	08/2019	19/09/2019	1.715,14	0561	DARF	08/2019	19/09/2019	1.715,14	-
0561	IRRF	09/2019	18/10/2019	2.676,54	0561	DARF	09/2019	18/10/2019	2.676,54	-
1708	IRRF	07/2019	20/08/2019	87,62	1708	DARF	07/2019	20/08/2019	87,62	-
1708	IRRF	08/2019	19/09/2019	103,24	1708	DARF	08/2019	19/09/2019	103,24	-
1708	IRRF	09/2019	18/10/2019	129,91	1708	DARF	09/2019	18/10/2019	129,91	-
3223	IRRF	07/2019	20/08/2019	28.421,83	3223	DARF	07/2019	20/08/2019	28.421,83	-
3223	IRRF	08/2019	19/09/2019	35.950,41	3223	DARF	08/2019	19/09/2019	35.950,41	-
3223	IRRF	09/2019	18/10/2019	42.837,94	3223	DARF	09/2019	18/10/2019	42.837,94	-
3540	IRRF	07/2019	20/08/2019	3.362,95	3540	DARF	07/2019	20/08/2019	3.362,95	-
3540	IRRF	08/2019	19/09/2019	3.362,95	3540	DARF	08/2019	19/09/2019	3.362,95	-
3540	IRRF	09/2019	18/10/2019	3.362,95	3540	DARF	09/2019	18/10/2019	3.362,95	-
3579	IRRF	07/2019	20/08/2019	19.035,07	3579	DARF	07/2019	20/08/2019	19.035,07	-
3579	IRRF	08/2019	19/09/2019	41.159,32	3579	DARF	08/2019	19/09/2019	41.159,32	-
3579	IRRF	09/2019	18/10/2019	37.723,16	3579	DARF	09/2019	18/10/2019	37.723,16	-
5565	IRRF	07/2019	20/08/2019	5.876,70	5565	DARF	07/2019	20/08/2019	5.876,70	-
5565	IRRF	08/2019	19/09/2019	5.876,71	5565	DARF	08/2019	19/09/2019	5.876,71	-
5565	IRRF	09/2019	18/10/2019	6.510,97	5565	DARF	09/2019	18/10/2019	6.510,97	-
5952	CSRF	07/2019	20/08/2019	654,78	5952	DARF	07/2019	20/08/2019	654,78	-
5952	CSRF	08/2019	19/09/2019	587,30	5952	DARF	08/2019	19/09/2019	587,30	-
5952	CSRF	09/2019	18/10/2019	703,21	5952	DARF	09/2019	18/10/2019	703,21	-

6- ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES

6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições

Analisamos o preenchimento das EFD's no período de julho a setembro de 2019, identificadas a seguir, referentes ao cálculo do PIS e da COFINS das entidades fechadas de previdência complementar, calculados pelo regime cumulativo, e verificamos que a base de cálculo demonstrada e os valores apurados estão de acordo com os valores demonstrados no item 4.1 deste relatório, conforme identificado a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Tipo	Data de Transmissão
Jul/2019	8E.EC.58.79.AF.E1.36.A0.C3.E4.45.CE.A7 .CE.66.73.AD.86.B1.53-7	Original	05/09/2019
Ago/2019	55.18.B6.21.5F.86.C9.51.02.73.C8.2A.2 F.43. 67.BA.90.4F.21.39-1	Original	03/10/2019
Set/2019	8C.15.97.BB.BD.44.A6.49.82.5A.2A.C1.AB. 08.47.14.3F.39.79.A2-1	Original	05/11/2019



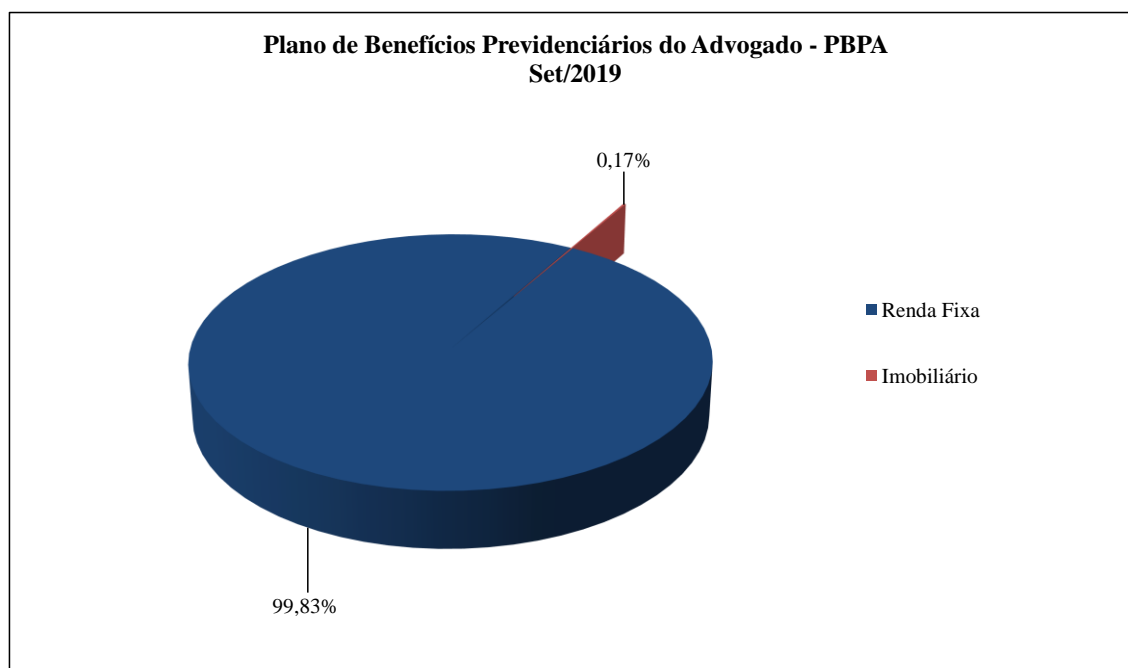
7 - INVESTIMENTOS

7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos

7.1.1 - Limites de Alocação

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes à Composição do Patrimônio do OABPREV conforme Relatório de Compliance Consolidado emitido pela empresa **ADITUS**, no período de julho a setembro/2019:

Recursos Garantidores Segmentos de Aplicação	%			Limite Legal	Limite Inferior	Limite Superior	Status
	jul/19	ago/19	set/19				
Renda Fixa	99,83%	99,84%	99,83%	100,00%	80,00%	100,00%	OK
Imobiliário	0,17%	0,16%	0,17%	20,00%	0,00%	2,00%	OK
Operações com Participantes	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	OK
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	OK
Total	100,00%	100,00%	100,00%				



Comentários:

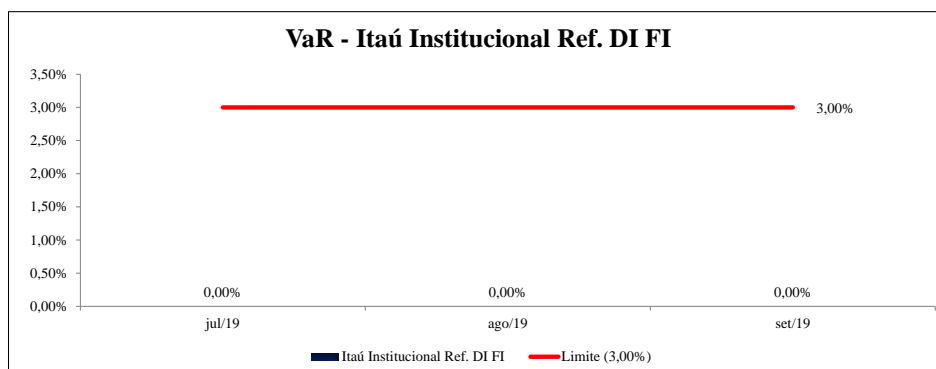
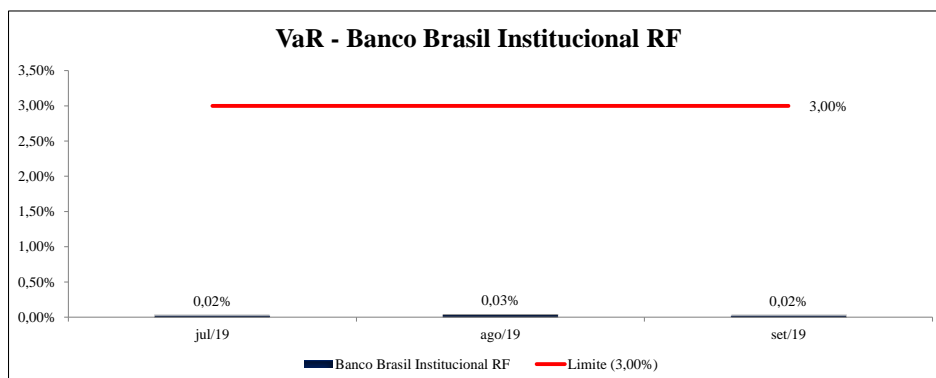
No encerramento do 3º trimestre de 2019, os investimentos do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PBPA, apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimento.

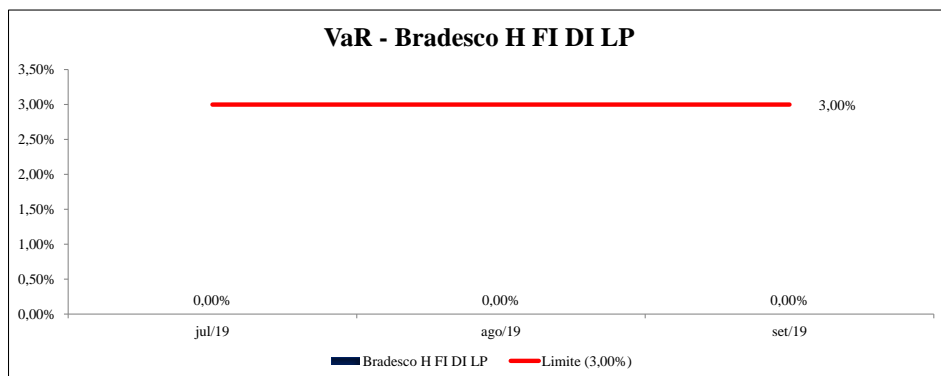
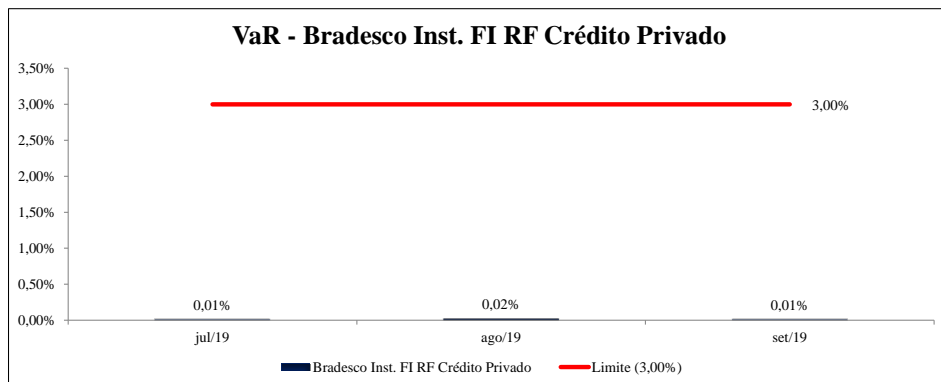
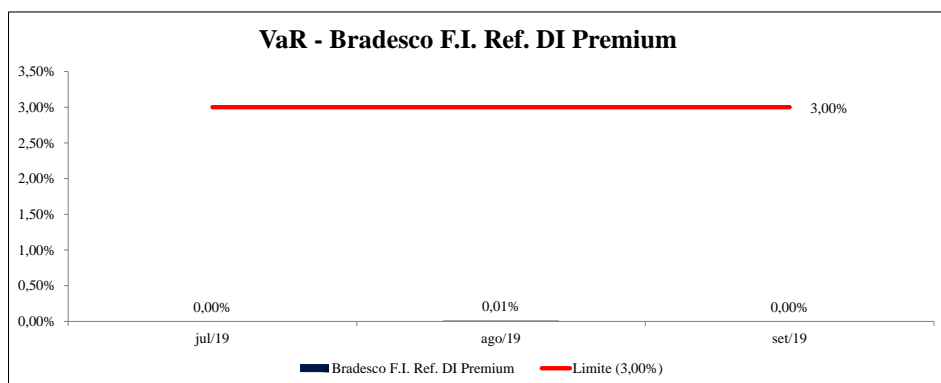
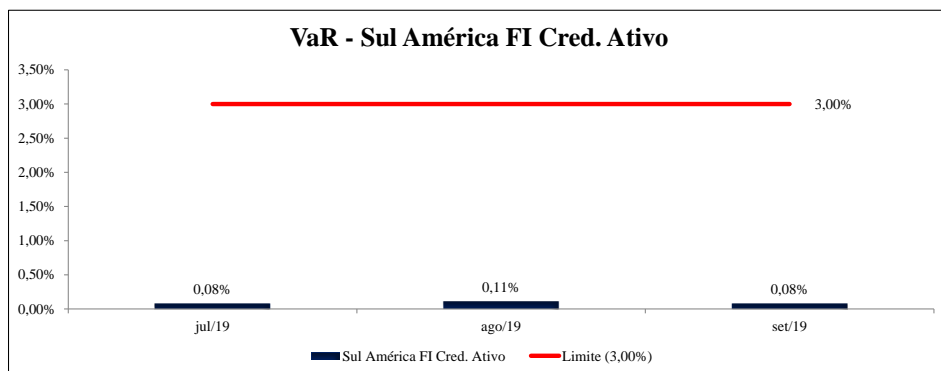


7.1.3 - Risco de Mercado

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes ao Risco de Mercado dos investimentos do OABPREV conforme Relatório de Compliance Consolidado emitido pela empresa **ADITUS** referente ao terceiro trimestre de 2019.

Mandato	Benchmark	Modelo	Último % Observado Set/19	Limite	Horizonte de Tempo	Status
Banco Brasil Institucional RF	CDI	VaR	0,02%	3,00%	21 dias	OK
Itaú Institucional Ref. DI FI	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Sul América FI Cred. Ativo	CDI	VaR	0,08%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco F.I. Ref. DI Premium	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco Inst. FI RF Crédito Privado	CDI	VaR	0,01%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco H FI DI LP	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK



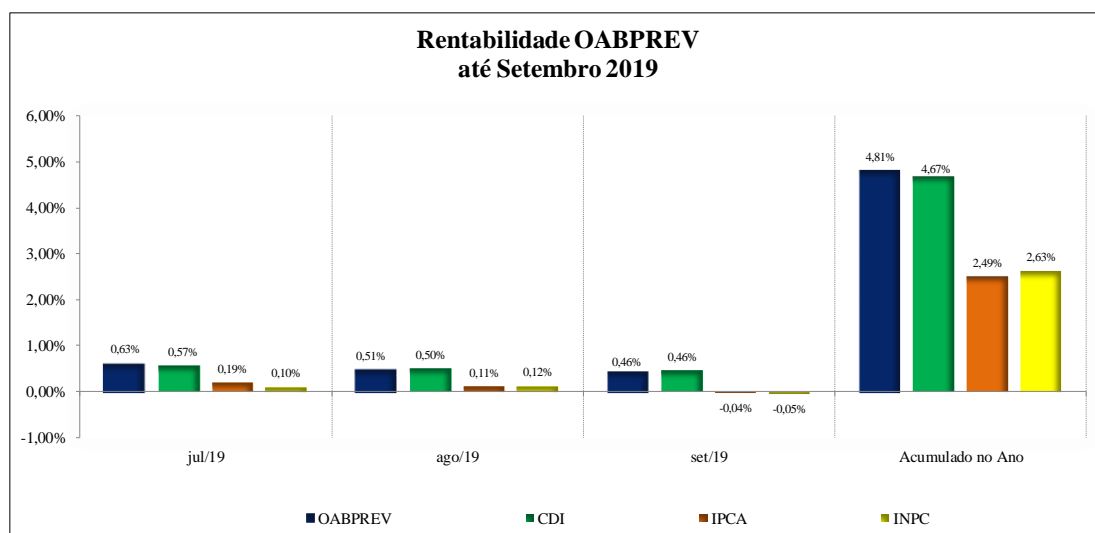




Comentários:

Os mandatos Fundos de Investimentos mantiveram-se enquadrados durante o 3º trimestre de 2019, conforme limites da Política de Investimentos.

7.1.4 - Rentabilidade

O gráfico a seguir apresenta informações referentes à rentabilidade dos investimentos do OABPREV até o mês de setembro 2019, conforme relatório emitido pela empresa **Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda.**, referente ao terceiro trimestre de 2019:



7.1.4.1 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda, em 30/09/2019

DESEMPENHO DAS CARTEIRAS

A rentabilidade da OABPREV RS no mês ficou em 0,46%, acumulando 4,81% no ano, diante de um IPCA de -0,04% no mês e um INPC -0,05% no mês, acumulando no ano 2,49% e 2,63% respectivamente. Já a variação do CDI foi de 0,46% no mês, acumulando 4,67% no ano.

Todos os fundos em que a OABPREV RS possui aplicações continuaram apresentar desempenho em linha com o CDI, que é o índice de referência destes fundos, neste mês, com números ligeiramente superior ou ligeiramente inferior.

Por fim, examinamos a abertura das carteiras de todos os fundos de investimentos onde foi evidenciado que tais fundos possuem uma carteira em linha com o regulamento do fundo e com a política de investimento da OABPREV, atendendo aos requisitos de diversificação e alocação previstos na Resolução 4.661/18.

Analisamos também a posição em termos de risco de crédito e de risco de mercado, onde se verifica que os fundos possuem exposições de risco dentro dos parâmetros devidos por sua política de investimentos, podendo ser classificado como uma exposição de risco moderada, e que nenhum dos fundos apresenta exposição de risco acima do orçamento de risco previsto.

7.1.5 - Risco de Crédito

Conforme descrito no Relatório de Compliance Consolidado, emitido pela empresa **ADITUS**, “a análise de risco de crédito apresenta, em uma primeira leitura, a classificação de risco de crédito dos ativos pertencentes à carteira de investimentos do plano. Por se tratar de uma primeira análise, a classificação abaixo pode deixar de levar em consideração algumas particularidades de cada ativo, que somente podem ser avaliadas a partir de leitura manual, por analistas especializados. Dessa forma, recomenda-se cautela nas conclusões obtidas a partir dessas tabelas, que não devem ser tratadas como definitivas”.

7.1.5.1 - Consolidado Setembro/2019

Categoria de Risco	% Observado	Limite Plano	Status
Grau de Investimento + Grau Especulativo	46,81%	80,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	80,00%	OK

Comentários:

No encerramento do 3º trimestre de 2019 os investimentos consolidados da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos limites estipulados na política de investimentos.



8 - EXAMES DAS CERTIDÕES NEGATIVAS**8.1 - Conferência da Situação OABPREVRS**

CERTIDÕES NEGATIVAS			
Origem	Situação	Data Emissão Documento	Validade
Justiça Do Trabalho	Negativas para Débitos Trabalhistas	12/11/2019	09/05/2020
Prefeitura Municipal	Negativa Débitos Faz. Pública Municipal	12/11/2019	12/12/2019
FGTS	Negativa para Débitos com FGTS	12/11/2019	23/11/2019
Receita Federal do Brasil	Negativa para Débitos de Tributos Federais	28/11/2019	26/05/2020
Secretaria da Fazenda Estadual	Negativa para Débitos Faz. Pública Estadual	12/11/2019	10/01/2020
Receita Federal do Brasil	Negativa para Relat. Complementar da Situação Fiscal	28/11/2019	26/05/2020

Conclusão:

Examinamos as Certidões Negativas e confirmamos que contemplam a inexistência de débitos da Entidade com os órgãos oficiais de fiscalização da União, Estado e Município.



017/2020

Porto Alegre, RS, 07 de fevereiro de 2020.

À

OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL

Rua Joaquim Nabuco, 26/ 3º andar

Porto Alegre/RS - CEP 90050-340

Att. Diretoria

Prezados Senhores,

Em cumprimento ao programa de trabalho estabelecido para o exercício de 2019, procedemos a revisão das práticas contábeis e dos controles internos da área de contabilidade do ***OABPREV - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL RIO GRANDE DO SUL***, relativa ao 4º trimestre de 2019, verificando a consistência e consolidação dos controles internos e saldos contábeis.

Como resultado, apresentamos o presente Relatório Circunstanciado de Auditoria, contendo os exames realizados e as ocorrências levantadas, bem como as recomendações para suas regularizações.

Considerando que os trabalhos de auditoria são realizados mediante a utilização de testes por amostragem, não descartamos a possibilidade de existirem outras ocorrências, além das reveladas durante os nossos trabalhos.

Colocamo-nos à inteira disposição de Vossas Senhorias para quaisquer esclarecimentos julgados necessários.

Atenciosamente,

EXACTO AUDITORIA S/S
CRC/RS 1544
MARCELO SOUZA MARQUES DO COUTO
CONTADOR CRC RS-050671/O-2

SUMÁRIO

1 - CONTABILIDADE	3
1.1 - Caixa	3
1.2 - Bancos Conta Movimento	3
1.3 - Depósitos Judiciais/Recurais	4
1.4 - Exigível Contingencial	4
2 - FUNDO ADMINISTRATIVO	5
3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS	6
4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS	6
4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos	6
5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF	7
6 - ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES	8
6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições	8
7 - INVESTIMENTOS	9
7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos	9
7.1.1 - Limites de Alocação	9
7.1.2 - Demais Limites Analisados	10
7.1.2.1 - Consolidado Dezembro/2019	10
7.1.3 - Risco de Mercado	11
7.1.4 - Rentabilidade	14
7.1.4.1 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda, em 31/12/2019	15
7.1.5 - Risco de Crédito	15
7.1.5.1 - Consolidado Dezembro/2019	16



1 - CONTABILIDADE

De acordo com o programa de trabalho definido para esta visita, efetuamos a revisão dos saldos contábeis de 31 de dezembro de 2019, os quais estão devidamente identificados nos nossos papéis de trabalho. A seguir descrevemos os exames realizados e os respectivos resultados:

1.1 - Caixa

➤ Exames Realizados

Analisamos a documentação e a planilha eletrônica com a relação dos pagamentos do 4º trimestre de 2019 do movimento do caixa.

➤ Conclusão

Concluimos que os controles analisados estão adequados ao registro contábil.

1.2 - Bancos Conta Movimento

➤ Exames Realizados

Cotejamos os saldos contábeis com os extratos bancários e cartas de circularização recebidas. Conforme demonstrado a seguir:

Banco	Extrato	Balancete	Diferença
Banrisul	10.249,02	10.249,02	0,00
Brasil	1.112,60	1.112,60	0,00
Itaú	453,02	453,02	0,00
Sicredi	40.730,12	40.730,12	0,00
CEF	8.368,19	8.368,19	0,00
Sicredi Custódia	1.867,60	1.867,60	0,00
Totais	62.780,55	62.780,55	0,00

➤ Conclusão

Concluimos que as posições contábeis registradas no período analisado estão em conformidade com a posição financeira apresentada.



1.3 - Depósitos Judiciais/Rekursais

➤ Exames Realizados

O saldo dessa conta corresponde aos depósitos judiciais relativos ao processo do PIS/COFINS. Analisamos o saldo do exigível contingencial relativo a esses tributos, deduzido dos valores depositados e verificamos que são correspondentes aos tributos de dezembro/2019 com vencimento em 20/01/2020, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Valor
PIS depositado (12240101)	98.181,30
COFINS depositado (12240102)	604.174,35
Saldo	702.355,65

➤ Conclusão

Os depósitos de PIS/COFINS foram efetuados no período de apuração correto no mês analisado.

1.4 - Exigível Contingencial

➤ Exames Realizados

Analisamos a evolução dos valores provisionados de PIS/COFINS que estão sendo depositados judicialmente, conforme item 4.1, deste relatório:

Descrição	Valor
PIS provisionado (22210102)	99.752,35
COFINS provisionado (22210101)	613.862,37
Saldo	713.614,72

➤ Conclusão

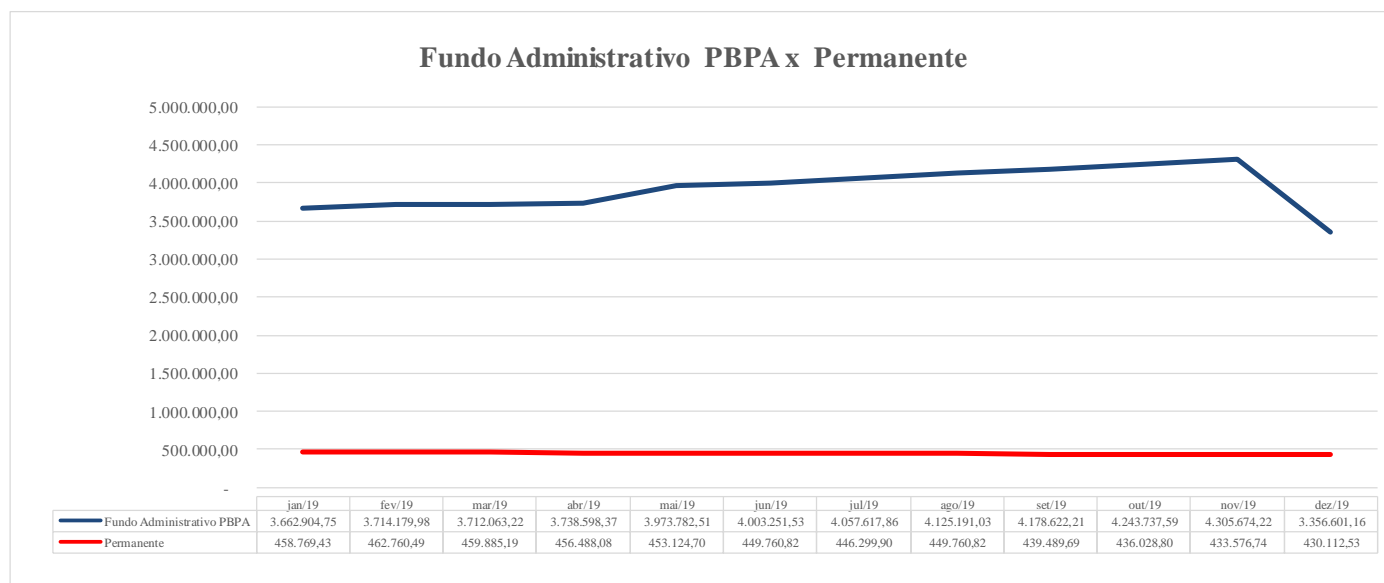
A evolução dos valores devidos de PIS/COFINS está de acordo com os valores apurados no item 4.1, deste relatório.



2 - FUNDO ADMINISTRATIVO

➤ Exames Realizados

Analizamos através dos balancetes mensais a evolução do fundo administrativo em 2019, demonstrando que os recursos administrativos estão sendo controlados adequadamente, conforme demonstrado a seguir:



Conforme determina o Anexo B - Função e Funcionamento das Contas, da Instrução nº 34, de 24 de setembro de 2009, o saldo mínimo do Fundo Administrativo deve corresponder a, pelo menos, o valor do “Permanente”. A Diretoria da entidade juntamente com o Conselho Deliberativo aprovou em ata de reunião nº 59/2019 a distribuição de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) do atual fundo administrativo acumulados de anos anteriores. Considerando estudos apresentados anteriormente pela consultoria atuarial, concomitante às projeções do orçamento para 2020, verificou-se que a entidade continuará formando fundo. A partir dessas informações, foi aprovada a distribuição do fundo para o ano de 2019 no valor de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais).

➤ Conclusão

O saldo do Fundo Administrativo está de acordo com a legislação vigente.

Permanente		Fundo Administrativo
430.112,53	<	3.356.601,16



3 - REVISÃO DOS SALDOS DOS INVESTIMENTOS

➤ Exames Realizados

Cotejamos os saldos dos investimentos com a posição de investimento na Carteira Diária do Custodiante e apuramos a seguinte posição:

Descrição dos Investimentos	Saldo Balancete 31/12/2019	Posição Custodiante	Diferença
FUNDOS DE INVESTIMENTO REFERENCIADO	0,00	0,00	
BRDESCO DI PREMIUM	6.266.452,59	6.266.452,59	0,00
ITAÚ INSTITUCIONAL REF DI – FI	35.434.869,92	35.434.869,92	0,00
RENDA FIXA	0,00	0,00	
BB INSTITUCIONAL RENDA FIXA	42.974.268,40	42.974.268,40	0,00
BRDESCO INSTIT FI REF CRED PRIVADO	11.887.984,99	11.887.984,99	0,00
SULAMERICA RENDA FIXA	13.048.102,63	13.048.102,63	0,00
SANTOS CREDIT YIELD FIRF CREDI	70.369,49	70.369,49	0,00
MULTIMERCADO	0,00	0,00	
SULAMERICA EVOLUTION FI MULTIMERCADO	3.017.446,78	3.017.446,78	0,00
BAHIA AM FIC FIM	3.027.290,38	3.027.290,38	0,00
BRDESCO FIC FIMMACRO	4.174.921,67	4.174.921,67	0,00
TOTAIS	119.901.706,85	119.901.706,85	0,00

➤ Conclusão

Os saldos contábeis estão de acordo com os extratos de investimentos.

4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS

4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos

Conferimos os cálculos das contribuições para o PIS e para a COFINS, relativos aos fatos geradores ocorridos no período de outubro a dezembro de 2019 e verificamos que estão corretos, conforme demonstrado a seguir:

Demonstrativo da Apuração de Out2019:

Descrição	PIS	COFINS
411 Gestão Previdencial	57.214,17	57.214,17
412 Investimentos	-	-
414 DIRETAS	-	-
419 Outras	158.979,21	158.979,21
45 Fluxo dos Investimentos	16.355,15	16.355,15
Base de Cálculo	232.548,53	232.548,53
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.511,57	9.301,94
Valor Balancete	1.511,57	9.301,94
Divergência	-	-
Guia Recolhimento	1.511,57	9.301,94
Divergência	-	-

Demonstrativo da Apuração de Nov/2019:

Descrição		PIS	COFINS
411	Gestão Previdencial	57.771,41	57.771,41
412	Investimentos	-	-
414	DIRETAS	179.894,65	179.894,65
419	Outras	-	-
45	Fluxo dos Investimentos	12.704,87	12.704,87
Base de Cálculo		250.370,93	250.370,93
Alíquota		0,65%	4,00%
Valor Apurado		1.627,41	10.014,84
Valor Balancete		1.627,41	10.014,84
Divergência		-	-
Relatório E-Cac		1.627,41	10.014,84
Divergência		-	-

Demonstrativo da Apuração de Dez/2019:

Descrição		PIS	COFINS
411	Gestão Previdencial	67.605,59	67.605,59
412	Investimentos	-	-
414	DIRETAS	168.771,31	168.771,31
419	Outras	-	-
45	Fluxo dos Investimentos	14.657,31	14.657,31
Base de Cálculo		251.034,21	251.034,21
Alíquota		0,65%	4,00%
Valor Apurado		1.631,72	10.041,37
Valor Balancete		1.631,72	10.041,37
Divergência		-	-
Relatório E-Cac		1.631,72	10.041,37
Divergência		-	-

5 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF

Revisamos o preenchimento da DCTF mensal de outubro a dezembro de 2019, comparando os valores informados nas declarações, com o relatório de arrecadações localizadas, emitido através do Certificado Digital do OABPREV, conforme descrito a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Data de Transmissão
Out/2019	23.90.56.21.52	13/12/2019
Nov/2019	36.69.79.31.69	17/01/2020
Dez/2019	25.26.01.16.47	31/01/2020



DCTF					e-CAC					
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Data de Vencimnto	Valor DCTF	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	Diferença
0561	IRRF	10/2019	20/11/2019	2.624,92	0561	DARF	10/2019	20/11/2019	2.624,92	-
0561	IRRF	11/2019	20/12/2019	4.794,16	0561	DARF	11/2019	20/12/2019	4.794,16	-
0561	IRRF	12/2019	20/01/2020	2.603,10	0561	DARF	12/2019	20/01/2020	2.603,10	-
1708	IRRF	10/2019	20/11/2019	150,21	1708	DARF	10/2019	20/11/2019	150,21	-
1708	IRRF	11/2019	20/12/2019	130,47	1708	DARF	11/2019	20/12/2019	130,47	-
1708	IRRF	12/2019	20/01/2020	334,04	1708	DARF	12/2019	20/01/2020	334,04	-
3223	IRRF	10/2019	20/11/2019	27.325,44	3223	DARF	10/2019	20/11/2019	27.325,44	-
3223	IRRF	11/2019	20/12/2019	119.384,01	3223	DARF	11/2019	20/12/2019	119.384,01	-
3223	IRRF	12/2019	20/01/2020	31.414,68	3223	DARF	12/2019	20/01/2020	31.414,68	-
3540	IRRF	10/2019	20/11/2019	3.362,95	3540	DARF	10/2019	20/11/2019	3.362,95	-
3540	IRRF	11/2019	20/12/2019	3.362,95	3540	DARF	11/2019	20/12/2019	3.362,95	-
3540	IRRF	12/2019	20/01/2020	6.725,90	3540	DARF	12/2019	20/01/2020	6.725,90	-
3579	IRRF	10/2019	20/11/2019	21.272,13	3579	DARF	10/2019	20/11/2019	21.272,13	-
3579	IRRF	11/2019	20/12/2019	45.949,07	3579	DARF	11/2019	20/12/2019	45.949,07	-
3579	IRRF	12/2019	20/01/2020	18.620,10	3579	DARF	12/2019	20/01/2020	18.620,10	-
5565	IRRF	10/2019	20/11/2019	5.782,91	5565	DARF	10/2019	20/11/2019	5.782,91	-
5565	IRRF	11/2019	20/12/2019	5.782,92	5565	DARF	11/2019	20/12/2019	5.782,92	-
5565	IRRF	12/2019	20/01/2020	11.565,84	5565	DARF	12/2019	20/01/2020	11.565,84	-
5952	CSRF	10/2019	20/11/2019	785,89	5952	DARF	10/2019	20/11/2019	785,89	-
5952	CSRF	11/2019	20/12/2019	861,78	5952	DARF	11/2019	20/12/2019	861,78	-
5952	CSRF	12/2019	20/01/2020	1.425,59	5952	DARF	12/2019	20/01/2020	1.425,59	-

6- ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL - CONTRIBUIÇÕES

6.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições

Analizamos o preenchimento das EFD's no período de outubro a dezembro de 2019, identificadas a seguir, referentes ao cálculo do PIS e da COFINS das entidades fechadas de previdência complementar, calculados pelo regime cumulativo, e verificamos que a base de cálculo demonstrada e os valores apurados estão de acordo com os valores demonstrados no item 4.1 deste relatório, conforme identificado a seguir:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Tipo	Data de Transmissão
Out/2019	65.79.82.09.D4.31.9B.51.66.3F.FC.27.B3. E9.6C.C0.F4.B1.23.E2-8	Original	09/12/2019
Nov/2019	81.3E.63.96.27.F3.1B.4D.C4.08.20.7F.B3. 7C.EF.EF.6D.E2.F3.E8-7	Original	10/01/2020
Dez/2019	6F.E1.AE.88.AE.D2.E0.9F.F3.F6.1F.3C.E6. FE.F6.0C.D5.46.E8.2C-2	Original	31/01/2020



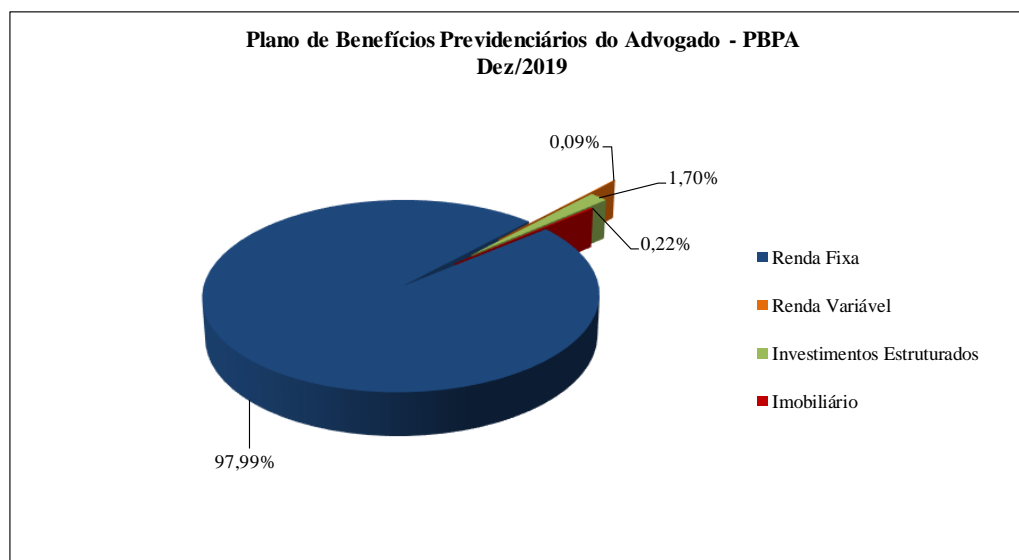
7 - INVESTIMENTOS

7.1 - Acompanhamento da Política de Investimentos

7.1.1 - Limites de Alocação

As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes à Composição do Patrimônio do OABPREV conforme Relatório de Compliance Consolidado emitido pela empresa **ADITUS**, no período de outubro a dezembro/2019:

Recursos Garantidores Segmentos de Aplicação	%			Limite Legal	Limite Inferior	Limite Superior	Status
	out/19	nov/19	dez/19				
Renda Fixa	97,99%	97,99%	97,99%	100,00%	80,00%	100,00%	OK
Renda Variável	0,08%	0,10%	0,09%	70,00%	0,00%	18,00%	OK
Investimentos Estruturados	1,72%	1,70%	1,70%	20,00%	0,00%	2,00%	OK
Imobiliário	0,21%	0,21%	0,22%	20,00%	0,00%	2,00%	OK
Operações com Participantes	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%	OK
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	OK
Total	100,00%	100,00%	100,00%				



Comentários:

No encerramento do 4º trimestre de 2019, os investimentos do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PBPA, apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimento.



7.1.2 - Demais Limites Analisados

Foram apresentados nos relatórios pela empresa ADITUS, os Limites de Alocação por Emissor, os Limites de Concentração por Emissor, Operações com Derivativos e as Vedações estabelecidas na Resolução CMN nº 4.661 e em suas alterações posteriores.

A empresa ADITUS Consultoria Financeira apresentou a seguinte avaliação desses limites:

7.1.2.1 - Consolidado Dezembro/2019

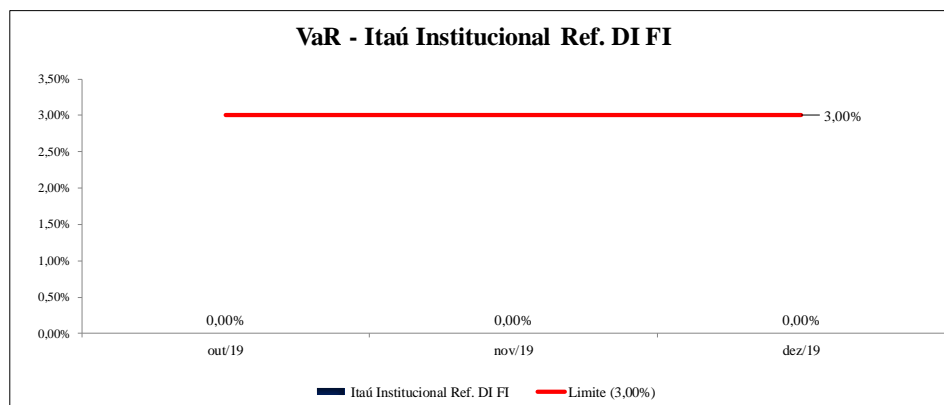
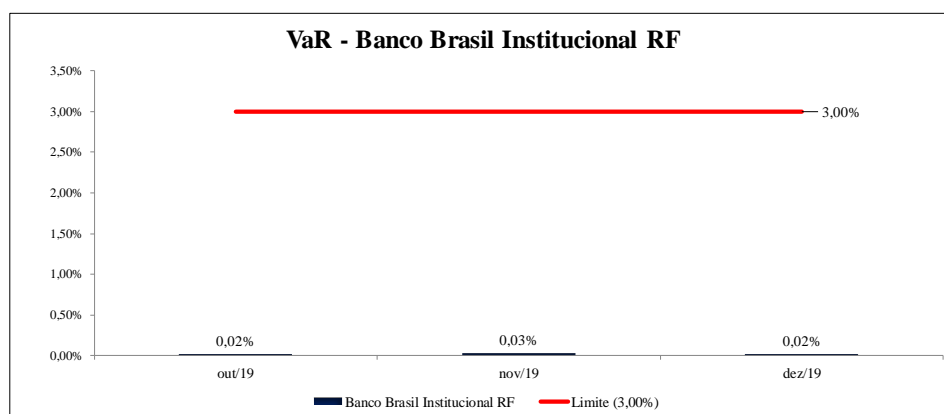
Limites	Status	Comentários		
Limites de Alocação por Emissor	OK	No encerramento do 4º trimestre de 2019, os investimentos consolidados da EFPC estão em conformidade com os limites de alocação por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 27 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.		
Limites de Concentração por Emissor	OK	No encerramento do 4º trimestre de 2019, os investimentos consolidados da EFPC estão em conformidade com os limites de concentração por emissor conforme estabelecidos pelo Art. 28 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimentos.		
Operações com Derivativos				
Descrição	Total Plano	Limite Legal	Maior Observado	Veículo de Investimentos com Maior limite observado.
Depósitos de margem para operações com derivativos	2,05%	15,00%	2,78%	-
Prêmios de opções pagos	0,03%	5,00%	0,03	-
* Art. 30, Inciso V refere-se a margem requerida limitada a 15%, tal informação não encontra-se disponível no arquivo XML. Eventuais dúvidas deverão ser direcionadas ao administrador/ gestor do fundo.				
		OK		Conforme apresentado na tabela acima, os veículos os investimentos consolidados da EFPC estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.661.
Vedações		OK		No encerramento do 4º trimestre de 2019, os investimentos consolidados da EFPC apresentam-se em conformidade em relação às vedações da Resolução CMN nº 4.661.

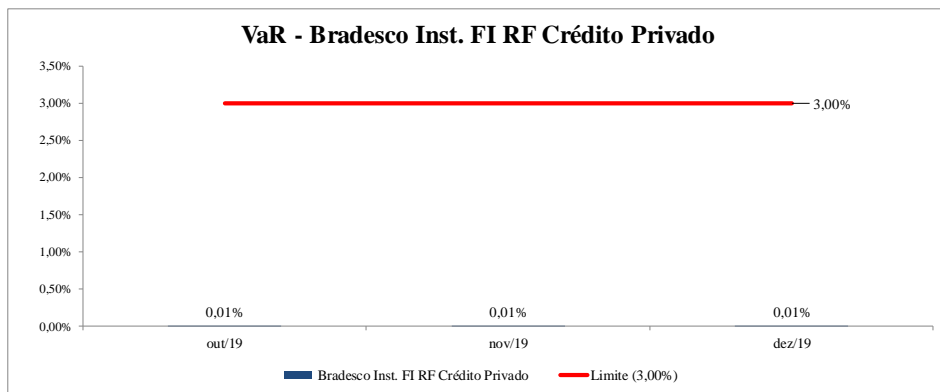
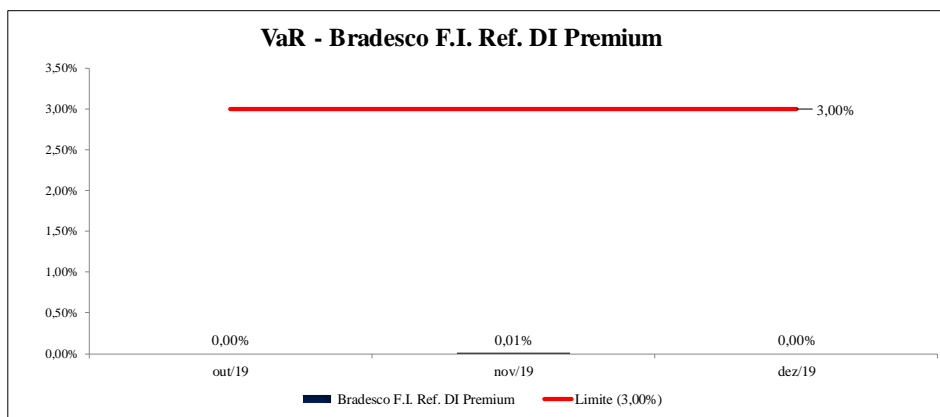
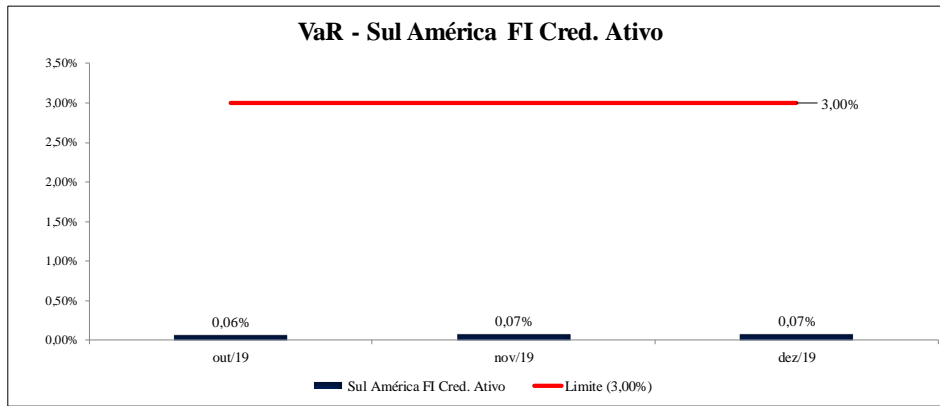


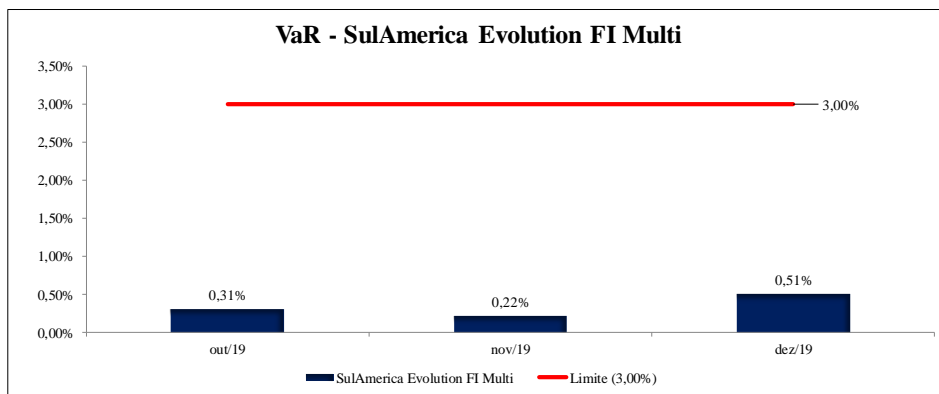
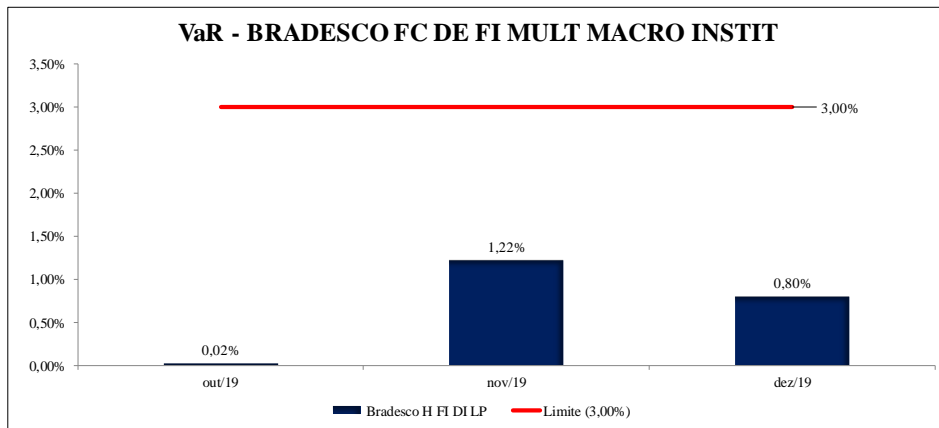
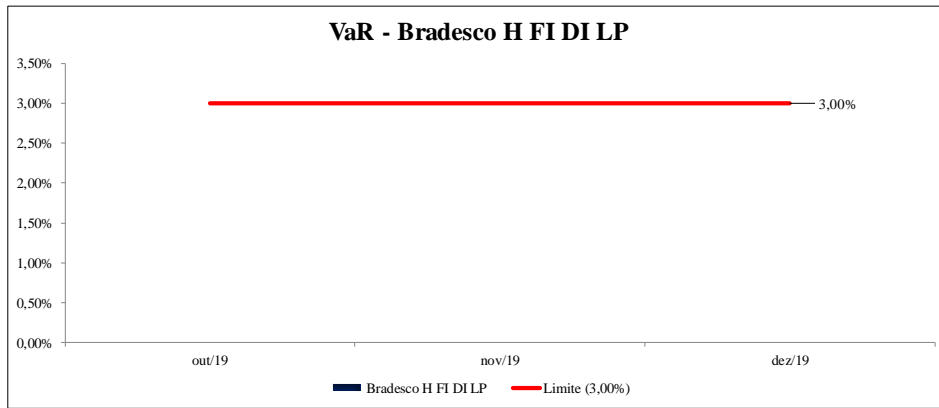
7.1.3 - Risco de Mercado

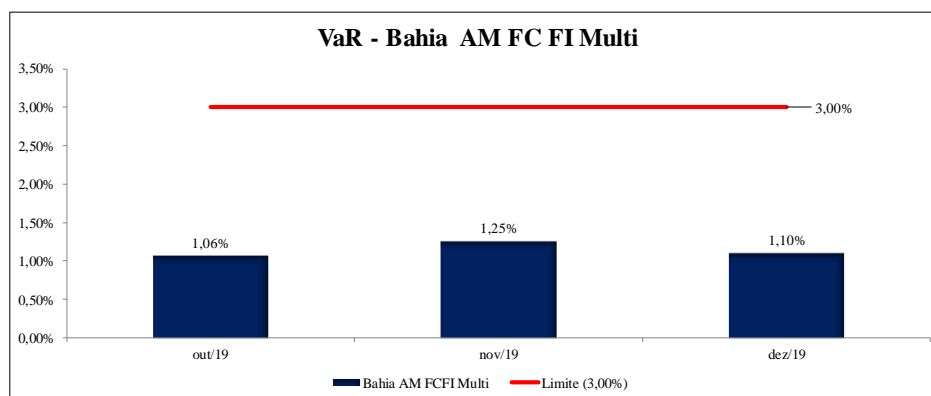
As tabelas e gráficos a seguir apresentam informações referentes ao Risco de Mercado dos investimentos do OABPREV conforme Relatório de Compliance Consolidado emitido pela empresa **ADITUS** referente ao quarto trimestre de 2019.

Mandato	Benchmark	Modelo	Último % Observado Dez/19	Limite	Horizonte de Tempo	Status
Banco Brasil Institucional RF	CDI	VaR	0,02%	3,00%	21 dias	OK
Itaú Institucional Ref. DI FI	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Sul América FI Cred. Ativo	CDI	VaR	0,08%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco F.I. Ref. DI Premium	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco Inst. FI RF Crédito Privado	CDI	VaR	0,01%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco H FI DI LP	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco FC de FI Mult Macro Instit	CDI	VaR	0,80%	3,00%	21 dias	OK
Sul America Evolution FI Multi	CDI	VaR	0,51%	3,00%	21 dias	OK
Bahia AM FC de FI Mult	CDI	VaR	1,10%	3,00%	21 dias	OK
Bradesco H FI DI LP	CDI	VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK





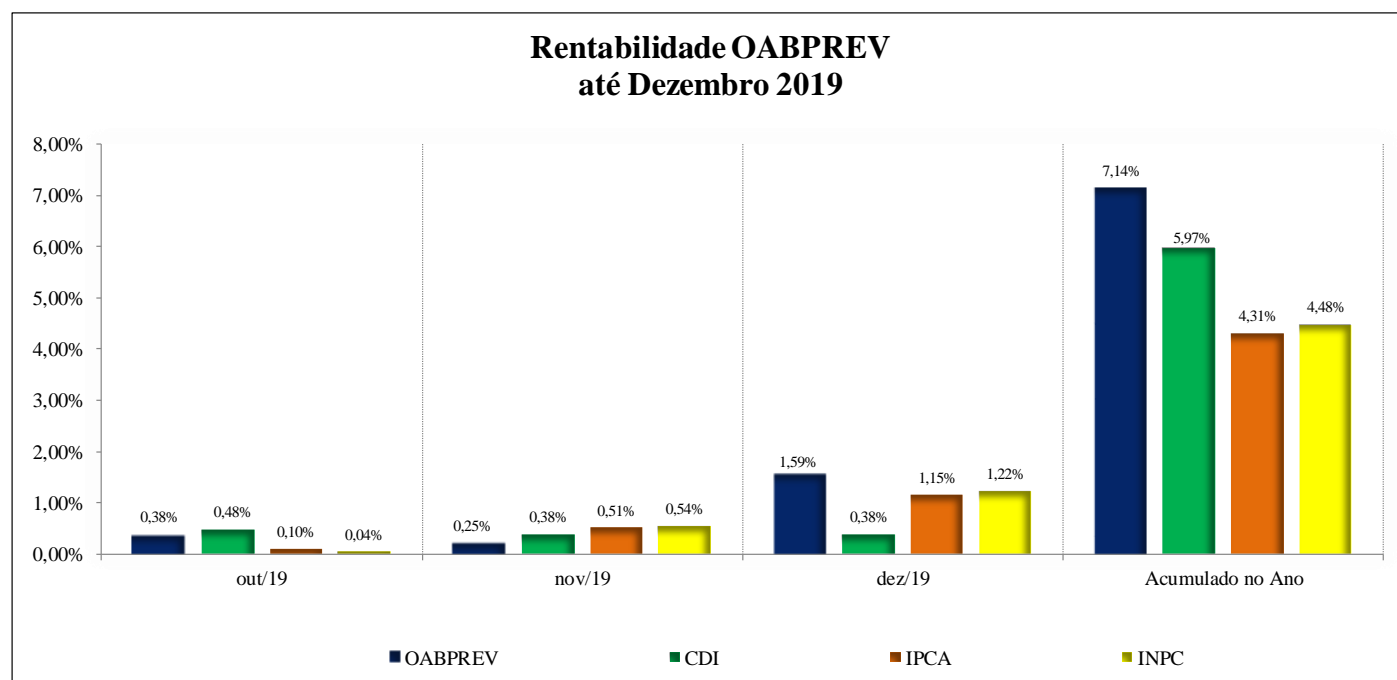



Comentários:

Os mandatos Fundos de Investimentos mantiveram-se enquadrados durante o 4º trimestre de 2019, conforme limites da Política de Investimentos.

7.1.4 - Rentabilidade

O gráfico a seguir apresenta informações referentes à rentabilidade dos investimentos do OABPREV até o mês de dezembro 2019, conforme relatório emitido pela empresa **Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda.**, referente ao quarto trimestre de 2019:



7.1.4.1 - Comentários Marco & Marco Consultores Financeiros Associados Ltda, em 31/12/2019

DESEMPENHO DAS CARTEIRAS

“A rentabilidade da OABPREV RS no mês ficou em 1,59%, acumulando 7,14% no ano, diante de um IPCA de 1,15% no mês e um INPC 1,22% no mês, acumulando no ano 4,31% e 4,48% respectivamente. Já a variação do CDI foi de 0,38% no mês, acumulando 5,97% no ano.

Os fundos apresentaram desempenho em linha com a política de investimentos, com destaque para a forte recuperação ocorrida nos fundos multimercados e nos fundos de crédito, em função da redução da percepção de risco do mercado.

Por fim, examinamos a abertura das carteiras de todos os fundos de investimentos onde foi evidenciado que tais fundos possuem uma carteira em linha com o regulamento do fundo e com a política de investimento da OABPREV, atendendo aos requisitos de diversificação e alocação previstos na Resolução 4.661/18.

Analizamos também a posição em termos de risco de crédito e de risco de mercado, onde se verifica que os fundos possuem exposições de risco dentro dos parâmetros devidos por sua política de investimentos, podendo ser classificado como uma exposição de risco moderada, e que nenhum dos fundos apresenta exposição de risco acima do orçamento de risco previsto”.

7.1.5 - Risco de Crédito

Conforme descrito no Relatório de Compliance Consolidado, emitido pela empresa **ADITUS**, *“a análise de risco de crédito apresenta, em uma primeira leitura, a classificação de risco de crédito dos ativos pertencentes à carteira de investimentos do plano. Por se tratar de uma primeira análise, a classificação abaixo pode deixar de levar em consideração algumas particularidades de cada ativo, que somente podem ser avaliadas a partir de leitura manual, por analistas especializados. Dessa forma, recomenda-se cautela nas conclusões obtidas a partir dessas tabelas, que não devem ser tratadas como definitivas”.*



7.1.5.1 - Consolidado Dezembro/2019

Risco de Crédito - Categoria de Risco	% Observado 10-2019	% Observado 11-2019	% Observado 12-2019	Limite Plano	Status
Grau de Investimento + Grau Especulativo	43,32%	43,47%	44,88%	80,00%	OK
Grau Especulativo	0,00%	0,00%	0,00%	80,00%	OK

Comentários:

No encerramento do 4º trimestre de 2019 os investimentos consolidados da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos limites estipulados na política de investimentos.

