

**RPPS FUNDO MUNICIPAL DE PREVIDÊNCIA
SOCIAL DE CORONEL BICACO**

**Data de Emissão:
06/12/2017**

O conteúdo desta proposta destina-se exclusivamente a esta organização, não devendo ser divulgado, nem duplicado, usado ou revelado, no todo ou em parte, para qualquer propósito que não seja o de avaliação do mesmo.

14.261.603/0001-51

REFERÊNCIA GESTÃO E RISCO LTDA.

AV. GETÚLIO VARGAS, 1570 - SALA 403

MENINO DEUS - CEP 90150-004

PORTO ALEGRE - RS



Prezado Chico,

Apresentamos ao RPPS FUNDO MUNICIPAL DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DE CORONEL BICACO proposta de **CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS e USO do SISTEMA SGI** por um período de (12) doze meses.

A presente proposta tem por objetivo o atendimento à Legislação Resolução nº 4.604/2017 que altera a Resolução CMN nº 3.922/2010 e com as novas alterações descritas na resolução 4392/2014 e Portaria MPS nº. 440/2013, visando prestar um suporte técnico qualificado e especializado ao Gestor e aos membros do Comitê de Investimentos e Conselho de Administração.

Desde já agradecemos a oportunidade a nos concedidos e nos colocamos a disposição para quaisquer esclarecimentos sobre a presente proposta.

CONSIDERAÇÕES INICIAIS

A Consultoria REFERÊNCIA GESTÃO E RISCO LTDA atende a legislação 4604;

Legislação 4604

Subseção II

Das Outras Contratações

Art. 18. Na hipótese de contratação objetivando a prestação de serviços de consultoria com vistas ao cumprimento desta Resolução, esta deverá recair sobre pessoas jurídicas registradas na CVM ou credenciadas por entidade autorizada para tanto pela CVM.

Para consulta sobre o nosso credenciamento junto a CVM segue para pesquisa:

A consulta pode ser realizada através da Razão Social ou CNPJ da empresa:

<http://www.cvm.gov.br/> pelo CNPJ 14.261.603/0001-51. Tendo como consultor responsável Sr. João Carlos Ennes da Silva.



INSTRUÇÕES NORMATIVAS

Dentre as principais alterações para os RPPS na esfera dos investimentos destacamos a PORTARIA MPS 440 de 09/10/2013 que altera a PORTARIA MPS 519 de 24/08/2011 que dispõe sobre as aplicações dos recursos dos Regimes Próprios de Previdência Social – RPPS. Esta Portaria estabelece novos **parâmetros mínimos** de organização e funcionamento dos RPPS, com o objetivo de aperfeiçoar o **processo decisório de investimento e assegurar a transparência da gestão**. Dentre as modificações destaca-se:

- a) A análise do histórico e experiência de atuação do gestor e do administrador do fundo de investimento e de seus controladores;
- b) A avaliação da aderência da rentabilidade aos indicadores de desempenho e riscos assumidos pelos fundos de investimentos sob sua gestão e administração, no período mínimo de dois anos anteriores ao credenciamento;
- c) Obrigatoriedade de divulgação, aos seus segurados e beneficiários, das datas das reuniões dos órgãos de deliberação colegiada e do comitê de investimentos, das informações contidas nas Autorizações de Aplicação e Resgate – APR, das carteiras de investimentos, dos processos de credenciamento e dos relatórios de acompanhamento da gestão;
- d) As aplicações que apresentem prazos para desinvestimento deverão ser precedidas de atestado do responsável legal pelo RPPS, evidenciando a sua compatibilidade com as obrigações presentes e futuras do regime.

O comitê de investimentos do RPPS tem como missão realizar o acompanhamento da carteira de investimentos, estando adequadas as normas que regem os RPPS, dentre as principais obrigаторiedades da Portaria MPS 440/2013 **destacamos a elaboração de relatório trimestral sobre a carteira de investimentos, demonstrando os fundos aplicados bem como rendimentos, risco do mesmo.**

Nossos clientes contam com relatório mensal, estando totalmente adequados a Portaria.

SERVIÇOS CONTEMPLADOS NA PRESENTE PROPOSTA

- **Elaboração Semanal do Boletim Econômico;**
- **Elaboração Mensal do relatório com a composição da carteira de investimentos do RPPS** nos termos da Resolução nº 4.604/2017 que altera a Resolução nº. 3.922, de 25 novembro de 2010, do Conselho Monetário Nacional e da Política de Investimentos; Elaboração Mensal do desempenho da carteira de investimento informando a rentabilidade real e consolidada (mensal e acumulada no período), demonstrando a evolução do Patrimônio em Reais e percentualmente, palavra do economista sobre a carteira de investimentos;
- **Uso do SISTEMA ONLINE** de análise da carteira de investimentos DIÁRIO, o sistema permite a emissão das APRs (Padrão Ministério da Previdência), elaboração de comparativos de fundos, emissão de relatórios de risco da carteira de investimentos do RPPS bem como emissão de análise de risco de outros fundos;
- **Elaboração mensal do relatório** resultado da carteira de investimentos do RPPS x META ATUARIAL;
- **Elaboração Mensal do relatório enquadramento** das aplicações em relação à Resolução nº 4.604/2017 que altera a Resolução nº. 3.922, de 25 de novembro de 2010, do Conselho Monetário Nacional e da Política de Investimentos;
- **Elaboração mensal do relatório com a conjuntura econômica** internacional e doméstica e expectativas do mercado financeiro/ Indicadores Econômicos. Parecer econômico sobre a renda fixa e renda variável;
- Proceder à análise de novos produtos financeiros para aplicações em obediência à Resolução nº. 4.604/2017 que altera a Resolução nº. 3.922, de 25 de Novembro de 2010, do Conselho Monetário Nacional e da Política de Investimentos do RPPS e suas respectivas alterações, a ser entregue em formato de parecer;
- Elaboração da Política de Investimentos/ DPIN do exercício 2019;
- Elaboração mensal do DAIR no CADPREV no exercício de 2019;
- Auxílio no Credenciamento das Instituições financeiras;
- Realização de estratégia de proteção de carteira, baseado em buscar a melhor relação risco x retorno x Meta Atuarial;
- Atendimento Eletrônico- Presencial com o Consultor na CVM; **reuniões a combinar.**

- Disponibilizamos os relatórios mensais da carteira de investimentos do RPPS no ambiente privativo da WEB, visando dar facilidade de acesso e transparência a todos os membros do processo de gestão do RPPS;

EQUIPE TÉCNICA /INFORMAÇÕES DA EMPRESA

A Consultoria Referência é uma empresa credenciada na CVM, pioneira no estado do **RS. Atuamos desde 2011 no mercado**, especializada na consultoria de investimentos e previdenciária, oferece serviços exclusivos e diferenciados, agregando aos seus clientes, segurança, agilidade, transparência e conhecimento.

Trabalhamos com as melhores ferramentas/softwarees do mercado financeiro. A Referência está entre as 06 maiores consultorias de investimentos do Brasil e foi uma das primeiras a conseguir o registro da CVM.

A carteira de clientes (entes públicos) sendo atendidos mensalmente somam mais de 165 RPPS (fundos e institutos), nos estados do RS, PR, SC, e RJ, realizando um suporte técnico na gestão de ativos e análise do mercado financeiro. Sob análise técnica, já passam de R\$ 5,10 bilhões mensalmente.

Nossa equipe técnica é formada por profissionais altamente capacitados (consultor na CVM, economistas, matemáticos, administradores, contadores e advogados) podemos atender sua demanda de forma personalizada com rapidez e eficiência.

PRAZO PARA EXECUÇÃO

O prazo do trabalho ora proposto é de 12 (doze) meses, contando a partir da assinatura do contrato de prestação de serviço técnico.

A renovação do contrato poderá ser dar por meio de adendo contratual;

VALOR DOS SERVIÇOS

O valor do serviço de Consultoria de Investimentos para RPPS FUNDO MUNICIPAL DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DE CORONEL BICACO será de R\$ 555,00 (Quinhentos e cinquenta e cinco reais) mensais. Preço Global para (12) meses será de R\$ 6.660,00 (Seis mil seiscentos e sessenta reais).

VALIDADE DA PROPOSTA

A presente proposta tem validade de 60 (sessenta) dias.

Porto Alegre, 06 de Dezembro de 2017.

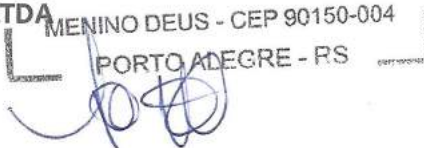
REFERÊNCIA GESTÃO E RISCO LTDA
CNPJ: 14.261.603/0001-51

AV. GETÚLIO VARGAS, 1570 - SALA 403

MENINO DEUS - CEP 90150-004

PORTO ALEGRE - RS

14.261.603/0001-51



RESPONSÁVEL COMERCIAL: NÚRIA BROL

ANEXO I
Detalhamento das funções do SISTEMA

Disponibilizamos um sistema online de acompanhamento diário dos ativos financeiros. O gestor poderá analisar os fundos que compõem sua carteira de investimentos, rentabilidades individuais do Fundo de Previdência e Ativos que compõem a sua Carteira, além do acompanhamento diário sobre as aplicações. O sistema possui em sua base de dados um amplo portfólio de fundos de investimentos para consulta e análises por parte do Gestor, Comitê de Investimentos e Conselhos.

Além do acompanhamento diário sobre as aplicações do RPPS, o sistema contempla análises e emissão de relatórios conforme abaixo:

1. Enquadramento mensal das aplicações nos segmentos e artigos da Resolução nº 4.604 que altera a Resolução 3.922/10 – 4.392/14; com eventuais alertas de desenquadramento. Consulta aos enquadramentos e as informações necessárias de Fundos de Investimentos disponíveis aos RPPS;
2. Rentabilidade mensal consolidada das aplicações do RPPS, comparando a rentabilidade acumulada do período **versus** a meta da política de investimentos do RPPS;
3. **Elaboração do relatório “dinâmico”**, rentabilidade acumulada, distribuição da carteira por banco e por benchmark, evolução patrimonial do ano;
4. Geração automática das Autorizações de Aplicações e Resgate (APRs) a cada movimentação; Padrão exigido pelo Ministério da Previdência;
5. Elaboração de comparativos com as principais informações necessárias sobre os ativos;
6. Elaboração do relatório de risco utilizando a medida VaR (Value at Risk - gerenciamento do risco financeiro), medindo o risco de mercado da carteira de investimentos do RPPS, bem como a análise do VaR de outros fundos de investimentos;
7. **Posição diária da carteira de investimentos**, rentabilidade, evolução patrimonial e distribuição de recursos por Instituição Financeira;



8. Rentabilidade em Reais da carteira de Investimentos do RPPS por fundo e período;
9. DAIR (Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos): Disponível bimestralmente, o relatório poderá ser gerado em PDF, as informações contidas neste relatório são as necessárias e obrigatórias no preenchimento do DAIR no CADPREV, otimizando o tempo de vocês na procura de informações.
10. Comparativo por Benchmark, O relatório comparativo por benchmark é um ranking dos 10 melhores fundos credenciados na CVM de acordo com sua rentabilidade acumulada no ano por um determinado benchmark. Além de apresentar sua carência, taxa administrativa, aplicação mínima e rentabilidade do mês.

A plataforma permite anexar os extratos ao sistema, contudo a alimentação das informações é feita pela nossa equipe, facilitando a gestão e otimizando o tempo do gestor público.

O sistema ainda possui uma ferramenta de sugestão de carteira de ativos em diferentes perfis (conservador, moderado e arrojado) para auxiliar o gestor.