

## PROPOSTA COMERCIAL – RPPS ALTO ALEGRE

### 1. OBJETO

**CONTRATAÇÃO DE EMPRESA ESPECIALIZADA PARA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE CONSULTORIA EM INVESTIMENTOS E SISTEMA ONLINE DE INVESTIMENTOS (SGI).**

### 2. ESPECIFICAÇÃO DOS SERVIÇOS

#### 2.1 CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS

- Envio Semanal do Boletim Econômico e balanço da semana anterior;
- Envio mensal do relatório: **Conjuntura Econômica Internacional e Doméstica e as Expectativas do Mercado Financeiro/ Indicadores Econômicos**, com parecer econômico sobre a renda fixa e renda variável (relativo ao mês anterior);
- Envio mensal do relatório com a **composição da carteira de investimentos** do RPPS nos termos da Resolução nº **4.963/2021**, **desempenho da carteira de investimentos** informando a rentabilidade real e consolidada (mensal e acumulada no período), demonstrando a evolução do Patrimônio em Reais e percentualmente, **resultado da carteira de investimentos** do RPPS *versus* a META ATUARIAL e a palavra do Economista sobre a carteira do RPPS;
- Envio mensal do relatório: **Resultado da Carteira de Investimentos do RPPS versus a Meta Atuarial**;
- Envio mensal do relatório: **Enquadramento das Aplicações em relação à Resolução nº 4.963/2021**;
- Elaboração mensal do relatório **DAIR ONLINE NO CADPREV**;
- Elaboração da **Política de Investimentos** do exercício (envio de minuta base da Consultoria para o ano corrente);
- Elaboração anual do **DPIN ONLINE NO CADPREV**;
- Realização de **estratégia de proteção da Carteira de Investimentos**, baseado na busca da melhor relação Risco X Retorno X Meta Atuarial;
- Relatório de Avaliação de Fundos de Investimentos Estruturados (parecer) – análise de Regulamento, enquadramento, prospecto (quando houver) e parecer opinativo – até 12 (doze) no ano;
- Elaboração e Auxílio no credenciamento das Instituições Financeiras;

- Reuniões online a combinar com aviso prévio de 15 dias pelas partes até (doze) no ano;

## 2.2 DA PLATAFORMA ONLINE- SGI

- Emissão do **Relatório de Enquadramento** das aplicações nos segmentos e artigos da Resolução **4.963/2021** com eventuais alertas de desenquadramento;
- Emissão do relatório **Enquadramento das Aplicações em relação à Política de Investimentos do Exercício**;
- Consulta a enquadramentos e informações necessárias de Fundos de Investimentos disponíveis aos RPPS;
- Emissão do relatório **Resultado da Carteira de Investimentos do RPPS versus a Meta Atuarial**;
- Emissão do relatório **Rentabilidade Mensal Consolidada das Aplicações do RPPS**, comparando a rentabilidade acumulada do período *versus* a meta da política de investimentos do RPPS;
- **Geração automática das Autorizações de Aplicações e Resgate (APRs)** a cada movimentação, conforme exigido pelo Ministério da Previdência;
- Elaboração de **comparativos** com as principais informações necessárias sobre os ativos, histórico dos últimos 24 meses;
- Emissão do **Relatório Cotista**, comparação de até 03 fundos ao mesmo tempo, em um certo período, sendo 15 ou 30 dias anteriores, separados por PL total do fundo de investimentos, o valor da Cota e a quantidade de cotistas nos fundos escolhidos;
- Emissão do **Relatório Dinâmico**, rentabilidade acumulada da carteira de investimentos do RPPS *versus* a Meta da Política de Investimentos no período, distribuição por Instituição Financeira, por Fundos de Investimentos e por *Benchmark* que compõem a carteira de investimentos, bem como evolução patrimonial do RPPS;
- Emissão do **Relatório de Risco** utilizando a medida VaR (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;
- **Posição diária da carteira de investimentos** conforme registro e atualização CVM, contendo a rentabilidade, evolução patrimonial e distribuição de recursos por Instituição Financeira;
- **Rentabilidade em Reais** da carteira de Investimentos do RPPS por fundo e período;
- **Geração do DAIR** (Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos): Disponível, mensalmente, em PDF, as informações contidas neste relatório são as necessárias e

obrigatórias no preenchimento do DAIR no CADPREV, otimizando o tempo na procura de informações;

- Elaboração de **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.<sup>2</sup>

### 3. VALOR E VIGÊNCIA

R\$ 720,00 (Setecentos e vinte reais) mensais, total para 12 (doze) meses de R\$ 8.640,00 (oito mil e seiscentos e quarenta reais). A vigência do contrato administrativo firmado entre as partes é 12 (doze) meses.

### 4. VALIDADE DA PROPOSTA

- 45 ( quarenta e cinco) dias.

### 5. DADOS EMPRESA

Nome da empresa: REFERÊNCIA GESTÃO E RISCO LTDA

CNPJ: 14.261.603/0001-51

Endereço AV. GETÚLIO VARGAS nº 1151, SALA 1611. CEP: 90150-005 | MENINO DEUS | PORTO ALEGRE

Cidade: PORTO ALEGRE/RS

Telefone: (51) 3207-8059

E-mail: nuria@referencia.poa.br

Responsável Comercial: NURIA LOPES BROLL

Responsável pela Assinatura dos contratos: JOÃO CARLOS ENNES DA SILVA

Porto Alegre, 27 agosto de 2023



**REFERÊNCIA GESTÃO E RISCO LTDA**

**CNPJ 14.261.603/0001-51**

**14.261.603/0001-51**  
**Referência Gestão e Risco LTDA**  
**Av. Getúlio Vargas, 1151 – Conj: 1611**  
**Bairro: Menino Deus – CEP: 90.150-005**

**PORTO ALEGRE - RS**



**GESTORUM**



**AO FUNDO DE APOSENTADORIA E PENSÃO DO  
SERVIDOR - FAPS  
ALTO ALEGRE - RS**

Prezado(a) Senhor(a),

**Proposta Comercial de Consultoria Financeira**

ao **Fundo de Aposentadoria e Pensão do Servidor de ALTO ALEGRE - RS**, vimos pelo presente apresentar nossa proposta de execução dos trabalhos solicitados.

Porto Alegre, 25 de agosto de 2023.



A **Gestor Um Consultoria Financeira** é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários – CVM, dedicando-se ao atendimento de Pessoas Jurídicas, Pessoas Físicas, Regimes Próprios de Previdência Social e Fundos de Pensão, **prestando serviços exclusivos de orientação, recomendação e aconselhamento, sobre investimentos no mercado de valores mobiliários**, conforme instrução CVM N° 592 de 17/11/2017. A empresa conta com profissionais de comprovada experiência no mercado financeiro, diferenciando-se pela formação, capacitação, dinamismo e clareza em seus posicionamentos. Além disso, a empresa prima pela transferência de conhecimento, realizando cursos e treinamentos de educação financeira voltados para Pessoas Jurídicas, Pessoas Físicas, Regimes Próprios de Previdência Social e Fundos de Pensão. A **Gestor Um Consultoria Financeira** não possui nenhum tipo de vínculo com bancos, corretoras, assets, ou outros, atuando de forma independente, transparente e imparcial

## Do objeto desta Proposta Comercial de Consultoria Financeira:

### 1.1 Sistema on-line de Gerenciamento da Carteira de Investimentos – Plataforma OPMAX

A Gestor Um Consultoria Financeira fornece aos seus clientes uma das plataformas mais conceituadas de processamento de dados – a **Plataforma Opmax**, fornecida pela Aurora Sistemas LTDA. Através desta solução tecnológica, a maior parte do tempo que antes era dedicado em atividades puramente operacionais, agora pode ser utilizado para os estudos de impacto, projeções, cenário econômico, político e na análise quantitativa e qualitativa das carteiras de investimentos. Veja o que a plataforma contempla:

- 1.1.1 Limites 4.963 - Inclui a política de investimentos anual do seu instituto, definindo os percentuais perante a lei 4.963 e os percentuais autorizados pelo seu comitê de investimentos. A plataforma sempre alertará valores que ultrapassem os permitidos pela política de investimentos e/ou pela lei;
- 1.1.2 Operações Proponente - Painel para que o proponente inicie uma operação (uma APR);
- 1.1.3 Operações Autorizador - Painel para o autorizador dar seqüência ao processo iniciado pelo proponente, podendo autorizar ou recusar uma APR;



- 1.1.4 Operações Liquidante - Painel onde o liquidante confirma e liquida a APR que já passou por proponente e autorizador. Ao confirmar, os valores serão inseridos automaticamente nos demonstrativos contábeis e financeiros da carteira; Documentos Upload - **Gerenciamento dos documentos do instituto, como atas de comitê;**
- 1.1.5 Conciliar Investimentos - Através da importação de extratos da maioria dos fundos, é possível a conciliação dos investimentos, **checando se o que está presente na plataforma é o que está presente no extrato.** Ao conciliar toda a carteira, vários demonstrativos serão disponibilizados instantaneamente;
- 1.1.6 **Cálculo de VaR** - (Horizonte de tempo: 1 dia; Amostra: 252 dias; Intervalo de confiança: 95%). Este VaR é calculado através das cotas dos ativos;
- 1.1.7 **Cálculo de Sharpe** - Sharpe calculado considerando o ativo livre de risco, o IMA-S;
- 1.1.8 Veículos de Investimento - Tela para inclusão e gerenciamento dos veículos de investimentos presentes na carteira do instituto;
- 1.1.9 Cadastro de investimentos em imóveis, se houver;
- 1.1.10 Contas Bancárias - Gerenciamento das contas bancárias, às quais os planos dos fundos estão vinculados;
- 1.1.11 Planos - Tela para gerenciamento dos planos;
- 1.1.12 Grupos - Tela para gerenciamento dos grupos de planos;
- 1.1.13 Atores - Tela para inclusão e manutenção dos atores para confecção das APRs;

1.1.14 **Downloads de todos os relatórios disponíveis:** Lista de APRs, Resumo das APRs, Resumo de Enquadramentos, Relatório da Rentabilidade dos Veículo, Resumo de Performance Geral, DAIR, Resumo da Visão Analítica Segregado por Planos, Resumo da Visão Analítica Segregado por Contas, Resumo da Visão Analítica Segregado por Classes, Resumo da Alocação por Benchmark;

1.1.15 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;

1.1.16 **Performance Geral** - Tela para visualização da performance geral do instituto, mês a mês. Juntamente com **gráficos para melhor comparação** de rentabilidades, é possível, também, selecionar os meses desejados para um estudo mais dinâmico;

1.1.17 A operacionalização do Sistema on-line de Gerenciamento da Carteira de Investimentos é de responsabilidade da contratante, sendo que a Gestor Um Consultoria Financeira presta todo o suporte de treinamento e qualificação ao Regime Próprio de Previdência Social de Alvorada.

## **1.2 Consultoria Especializada**

1.2.1 Informativos são enviados sempre que houver um fato relevante;

1.2.2 Resenhas sobre o cenário de Renda Fixa, Renda Variável, Juros e outros;

1.2.3 Atendimento telefônico, via e-mail ou outra ferramenta de comunicação áudio visual;

1.2.4 Serviços exclusivos de orientação, recomendação e aconselhamento, sobre investimentos no mercado de valores mobiliários, conforme instrução CVM N° 592 de 17/11/2017.

1.2.4.1 **Relatório Mensal com orientações exclusivas sobre investimentos no mercado de valores mobiliários – a contratante** é responsável pela disponibilização das informações necessárias para subsidiar análises técnicas e financeiras, através da Plataforma Opmax, que deverá estar atualizada pela **contratante** ou pela contratada, de acordo com o contrato celebrado entre as partes.

### **1.3 Minuta da Política de Investimentos**

1.3.1 Elaboração de uma minuta da Política de Investimentos em linha com a legislação vigente;

1.3.2 Auxílio telefônico, via e-mail ou outra ferramenta de comunicação áudio visual para elaboração do Demonstrativo da Política de Investimentos - DPIN.

### **1.4 Assessoria Especializada por telefone, e-mail ou vídeo chamada para;**

1.4.1 Preenchimento de formulários, elaboração de demonstrativos e relatórios;

1.4.2 Elaboração de Parecer Técnico para Tribunais de Contas e Ministério da Fazenda Secretaria da Previdência Social (SPPS/MF) relativos aos serviços prestados;

1.4.3 Atendimento as providências necessárias à manutenção de regularidade do CRP em relação aos critérios avaliados na gestão dos investimentos;

- 1.4.4 Assessorar na análise de credenciamento de Administradores, Gestores, custodiantes, distribuidores e produtos de investimentos;
- 1.4.5 Parecer Técnico de Assembleia de Fundos de Investimentos, resumo e análise de ata contendo parecer optativo (mediante demanda);
- 1.4.6 Assessorar no suporte para os sistemas GESCON e CADPREV.

## **1.5 Educação Continuada (Cursos Abertos)**

- 1.5.1 A Gestor Um Consultoria Financeira dispõe de um programa de educação continuada, buscando levar qualificação e orientação aos participantes através de cursos e treinamentos voltados aos responsáveis pela gestão de recursos, membros de comitês de investimentos, conselheiros e representantes dos entes. Alguns dos cursos e treinamentos realizados são os de **Comitês de Investimentos com a presença de Consultores e Economistas, Elaboração de Políticas de Investimentos, Pró-Gestão, Renda Fixa Básica e Avançada, Renda Variável Básica e Avançada, Resolução N° 4.963.**
- 1.5.2 **Cursos preparatórios para prova de Certificação Profissional dos Membros do RPPS, curso aberto na modalidade PRESENCIAL na Cidade de Porto Alegre/RS e na modalidade ON-LINE. Oferecemos 25% de desconto para cada inscrição dos membros do RPPS.**

## Dos honorários mensais:

- 1.1 **Consultoria de Investimentos**, incluindo a elaboração do DAIR com inserção de dados de acordo com o contratado (pela contratante ou pela contratada)
- 1.2 Minuta da Política de Investimentos (1 por contrato).
- 1.3 Educação Continuada – 1 vaga gratuita no Comitê de Investimentos mensal, na modalidade Presencial. Descontos nos cursos
- 1.4

TOTAL

R\$ 612,26

Aplicado reajuste IPCA sobre o contrato antigo, sem reajuste desde 2021.

**TOTAL CONTRATO 12 MESES = R\$ 7.347,12**

Os trabalhos serão executados pela Gestor Um Consultoria Financeira – CNPJ 27.298.119/0001-49, **ao longo de 12 meses.**

O valor dos nossos honorários para o desenvolvimento dos trabalhos mencionados ao **Fundo de Aposentadoria e Pensão do Servidor de ALTO ALEGRE - RS** é de **R\$ 612,26 mensais**, mediante apresentação de Nota Fiscal, que será paga por meio de Boleto Bancário.

Estão inclusos nos valores desta Proposta Comercial todos os encargos decorrentes da prestação dos serviços conforme a legislação vigente.

Esta Proposta Comercial de Consultoria Financeira tem prazo de validade de 60 (sessenta) dias corridos após realizada sua assinatura eletrônica.

Atenciosamente,

**GESTOR UM CONSULTORIA  
FINANCEIRA  
LTDA:27298119000149**

Assinado de forma digital por  
GESTOR UM CONSULTORIA  
FINANCEIRA LTDA:27298119000149

**Gestor Um Consultoria Financeira LTDA  
CNPJ 27.298.119/0001-49**



**GESTORUM**

[www.GESTORUM.com.br](http://www.GESTORUM.com.br)

 Gestorumconsultoria/

(51) 3013 - 1821

Porto Alegre, RS,  
Av. Protásio Alves 2854, sala 502.



Ao  
**FAPS - Fundo de Aposentadoria e Pensão do Servidor de Alto Alegre/RS.**  
**A/C Sr. Lucas Lira da Costa - Contador.**

Prezada senhora,

Em atenção a solicitação recebida por email no dia 23/08/2023, às 15h:56m, segue nossa cotação para o escopo proposto.

**Empresa/Razão Social:** SMI CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA.  
**CNPJ:** 11.882.190/0001-34  
**Telefone:** (48) 3027 5200  
**Email:** comercial@smiconsult.com.br  
**Endereço:** Rua Fúlvio Aducci, 627 - Sala 209  
CEP 88.075-001 - Estreito - Florianópolis/SC

## PROPOSTA DE PREÇO

ITEM	ESPECIFICAÇÃO	PERÍODO CONTRATO	VALOR UNIT. MENSAL	VALOR TOTAL
01	OBJETO: CONTRATAÇÃO DE EMPRESA ESPECIALIZADA EM CONSULTORIA/ASSESSORIA DE INVESTIMENTOS, VISANDO A REALIZAÇÃO DE CONSULTORIA E A CONTROLADORIA NECESSÁRIA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS.	12 MESES	R\$ 1.600,00	R\$ 19.200,00

VALOR UNIT. MENSAL: (Mil e seiscentos reais)  
VALOR TOTAL: (Dezenove mil e duzentos reais)

Validade da proposta: 60 dias (sessenta dias).

Florianópolis, 23 de agosto de 2023.

Atenciosamente,

  
**SMI CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA.**  
**CNPJ: 11.882.190/0001-34**  
**EDUARDO MATOS BARÃO**