GESTORUM

PROPOSTA COMERCIAL

Ao Regime Próprio de Previdência Social

do Município de

ALTO ALEGRE / RS

GESTORUM

Prezado(a),

Em atendimento a sua solicitação, temos a satisfação de apresentar nossa Proposta de CONSULTORA FINANCEIRA AO RPPS do Município de ALTO ALEGRE.

Com o respectivo escopo dos trabalhos a serem executados para o RPPS.

Porto Alegre, 19 de outubro de 2026.

Sobre a Gestor Um:

A **Gestor Um Consultoria** é uma empresa especializada e capaz de **atender integralmente aos Regimes Próprios de Previdência Social**, prestando serviços de Consultoria de **Investimentos**, com orientações exclusivas, recomendações e aconselhamentos, sobre investimentos no mercado de valores mobiliários; Consultoria **Previdenciária**, como **Avaliação Atuarial** Ordinária e Extraordinária, estudos de impacto nos planos de carreira, compensação previdenciária, **assessoramento jurídico e administrativo** para o bom funcionamento do RPPS.

A empresa conta com profissionais de comprovada experiência no mercado de previdência pública, com mais de 20 anos de atuação. **Trabalha com a transferência de conhecimento através de cursos e treinamentos nas diferentes áreas do RPPS: atuarial, investimentos, benefícios e gestão, também para atendimento ao Programa de Qualificação Continuada das Instituições Certificadoras**.

Objeto da Proposta:

1. Consultoria de Investimentos ao RPPS:

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

1.1.1 Limites 4.963 (ATUALIZAÇÕES de acordo com as alterações da Resolução CMN nº 5272/2025) - 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 sequência 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;

1.1.5 Documentos Upload - Gerenciamento dos documentos do instituto, como atas de comitê;

1.1.6 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;

1.1.7 Cálculo de VaR - (Horizonte de tempo: 1 dia; Amostra: 252 dias; Intervalo de confiança: 95%). Este VaR é calculado através das cotas dos ativos;

1.1.8 Cálculo de Sharpe - Sharpe calculado considerando o ativo livre de risco, o IMA-S;

1.1.9 Veículos de Investimento - Tela para inclusão e gerenciamento dos veículos de investimentos presentes na carteira do instituto;

1.1.10 Cadastro de investimentos em imóveis, se houver;

1.1.11 Contas Bancárias - Gerenciamento das contas bancárias, às quais os planos dos fundos estão vinculados;

1.1.12 Planos - Tela para gerenciamento dos planos;

1.1.13 Grupos - Tela para gerenciamento dos grupos de planos;

1.1.14 Atores - Tela para inclusão e manutenção dos atores para confecção das APRs;

1.1.15 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;

1.1.16 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;

1.1.17 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;

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

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 Nº 592 de 17/11/2017;*

1.2.5 *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 a opção do contratante;*

1.2.6 *Reunião On-line conforme demanda;*

1.2.7 *Live semanal sobre Cenário Econômico e Investimentos, toda segunda-feira no nosso Canal do Youtube (podendo sofrer alteração de periodicidade em virtude da agenda);*

1.2.8 *Diagnóstico da carteira de investimentos (demanda);*

1.2.9 *Elaboração de relatório com avaliação de desempenho e risco da carteira de investimentos e dos ativos que a compõem (com análise das instituições financeiras e fundos de investimento);*

1.2.10 *Os fundos de investimentos analisados serão os já atualmente em carteira.*

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 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;

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 Nº 5.272 de dezembro/2025, Preparatórios para Prova de Certificação Profissional para Membros do RPPS;

1.5.2 *Comitê de Investimentos Mensal GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA. Nosso Comitê de Investimentos simula integralmente o Comitê de Investimentos de um Fundo de Pensão ou Regime Próprio de Previdência Social – RPPS. Com a presença de economistas e consultores, este evento é destinado aos gestores, membros de comitês e conselheiros, visando o debate do atual panorama econômico-financeiro nacional e internacional;*

1.5.3 *Treinamento para Comitê e Conselheiros - Comitê de Investimentos mensal; liberada 1 (uma) inscrição GRATUITA mensal na modalidade presencial ou 2 (duas) vagas na modalidade on-line;*

1.5.4 *Descontos em eventos da Gestor Um Consultoria: 10% desconto para uma inscrição e 20% desconto para duas ou mais inscrições;*

1.5.5 *Desconto de 25% para inscrições nos cursos preparatórios para prova de certificação, a partir da primeira inscrição já é liberado o desconto.*

1.6 Reuniões e visitas;

1.6.1 *Reuniões On-line sob-demanda;*

1.6.2 *Apresentação On-line da Política de Investimentos Anual se solicitado;*

1.6.3 *Sem previsão de visitas presenciais.*

Cronogramas:

2.1 Dos serviços cotados

2.1.1 Os serviços serão prestados ao logo do contrato de 12 meses e as entregas seguirão os prazos legais;

Execução e Orçamento:

A Gestor Um Consultoria Financeira executará os serviços elencados acima por um período de 12 (doze) meses.

Os honorários, para a execução do objeto apresentado ao Município de **ALTO ALEGRE/RS** serão fixados conforme abaixo:

1. **Consultoria de Investimentos ao RPPS:**
   - **1.1 Sistema On-line;**
   - **1.2 Consultoria Especializada;**
   - **1.3 Reuniões On-line sob demanda (MENSAL);**
   - **1.4 Diagnóstico de Carteira de Investimentos;**
   - **1.5 Política de Investimentos (Minuta + Elaboração DPIN no Cadprev);**
   - **1.6 Assessoria Especializada Cadprev e Gescon;**
   - **1.7 Educação Continuada.**

Reuniões Mensais no formato On-line sob demanda
Apresentação Política de Investimentos no formato on-line por solicitação

Valor Contrato de 12 meses R$ 8.429,16
Valor mensal: R$ 702,43

Disponibilidade de Inclusão de Serviços:

Elaboração ALM Anual = + R$ 834,00 mensal
Credenciamento de Fundos e Instituições = + R$ 80,00 mensal

Dados para Empenho:

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA
CNPJ 27.298.119/0001-49
Endereço: Av. Taquara, 183 sala 404 – Bairro Petrópolis
Porto Alegre – RS. CEP: 90.460-210

Dados Bancários para Cadastro:

Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Banrisul (041)
Agência: 0075 - Conta Corrente: 06110644.0-7
Chave Pix: CNPJ – 27298119000149

Responsáveis Técnicos:



JOEL FRAGA DA SILVA - Sócio da Gestor Um Consultoria, Atuário, Membro do Instituto Brasileiro de Atuária, Pós-Graduado em Auditoria e Perícia, especialista em Previdência Pública e Privada, atuando desde 1989 nos diferentes sistemas de previdência. Desde 1998 atua junto aos RPPS, com o atendimento de mais de 160 RPPS no RS e Brasil. Consultor de Valores Mobiliários autorizado pela CVM desde 2014, tendo mais de 10 anos de atuação nessa área. Certificado Totum - Dirigente de UG - Nível Intermediário.



SÉRGIO MAURO STIFELMANN - Sócio da Gestor Um Consultoria, Consultor de Investimentos com mais de 20 anos de mercado financeiro, trabalhando junto a bancos nacionais e internacionais. Faz parte do Corpo Docente da área da Educação da Gestor Um. Foi Diretor de Instituição Financeira, operador de bolsa de valores, graduado em Gestão Financeira, com MBA em Gestão de Negócios.

Programa de Educação Continuada:

A Gestor um dispõe de um programa de cursos e treinamentos voltados para a capacitação de integrantes do RPPS e com geração de créditos para pontuação na renovação da certificação profissional do RPPS.

Benefícios para inscrições clientes MENSALISTAS da Gestor Um.

- **10%** de desconto para uma inscrição;
- **20%** de desconto para duas ou mais inscrições;
- **25%** de desconto para inscrições nos cursos preparatórios para prova de certificação.

Acesse: https://gestorum.com.br/cursos/

Disposições Finais:

Estão inclusos nos valores desta Proposta Comercial todos os encargos decorrentes da prestação dos serviços conforme a legislação vigente. A presente Proposta Comercial tem validade de 60 (sessenta) dias.

Atenciosamente,

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA:27298119000149

Assinado de forma digital por GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA:27298119000149
Dados: 2026.10.19 15:55:20 -03'00'

Gestor Um Consultoria Financeira Ltda

CNPJ 27.298.119/0001-49

GESTORUM

Agradecemos a oportunidade e permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos.

(51) 3013-1821
www.**GESTORUM**.com.br

Porto Alegre, RS
Av. Taquara, 183 - Sala 404