

Fortaleza/CE, 05 de julho de 2017.

Ao

**FUNDO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE MONTE ALEGRE -  
MONTEPREV**

**Prezado Sr. Gestor,**

A **LEMA ECONOMIA & FINANÇAS** tem a satisfação de submeter à apreciação de V. Sas. proposta para prestação dos serviços profissionais de consultoria de investimentos.

Mais do que apenas o aconselhamento acerca da escolha ótima dos produtos de investimentos disponíveis no mercado, a **Consultoria de Investimentos** atua dando todo o suporte necessário aos gestores dos Regimes Próprios de Previdência Social visando o correto atendimento às exigências do Ministério da Previdência na obtenção e manutenção do Certificado de Regularidade Previdenciária (CRP).

**Somos uma empresa de Consultoria de Investimentos autorizada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).**

**Não possuímos vínculo com nenhuma instituição financeira e temos como função principal a defesa dos interesses dos RPPS.**

Para facilitar o entendimento quanto à natureza dos serviços dividimos esta proposta em tópicos, como segue:

CADASTRO NACIONAL DE PESSOA JURÍDICA  
**14.813.501/0001-00**  
MATIAS E LEITAO CONSULTORES  
ASSOCIADOS LTDA - EPP  
Av. Dom Luis, 609 - Sala 202  
Meireles - CEP: 60.160-230  
Fortaleza - Ceará

▼ **Objetivos Gerais**

- ✓ Prestação de serviços de assessoria e consultoria em investimentos, na forma da Resolução CMN nº 3.922/2010 e suas alterações e da Portaria MPS Nº 519/2011 e suas alterações.

▼ **Atividades Propostas**

**1. Assessoria na escolha de produtos financeiros:**

Assessoria na escolha dos produtos de investimentos que farão parte da carteira de investimentos do RPPS.

**2. Análise e acompanhamento do cenário macroeconômico:**

Através de acompanhamento e estimativas buscamos antever os movimentos das principais variáveis econômicas, tais como PIB, inflação, taxa de juros e taxa de câmbio do Brasil e do exterior como forma de maximizar retorno e minimizar os riscos incorridos nos produtos de investimentos.

**3. Análise e Enquadramento dos Investimentos na Resolução nº 3.922/10 do CMN:**

A Resolução dispõe sobre as aplicações dos recursos dos RPPS, sendo necessário o enquadramento dos investimentos obedecendo aos limites presentes na legislação vigente e na política de investimentos do RPPS.

Fazemos esse acompanhamento constante sempre avaliando, antes da compra ou novos aportes nos produtos e antes dos resgates de recursos, se não ocorrerão problemas de desenquadramento.

**4. Lançamento do Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos - DAIR:**

De acordo com a Portaria nº 519 do Ministério da Previdência, é obrigatório o envio mensal do DAIR, através do CADPREV, para o Ministério da Previdência sob pena de ficar com a CRP irregular.

Através do envio mensal dos extratos de investimentos e conta corrente do RPPS elaboramos e enviamos o DAIR ao Ministério sob autorização e acompanhamento do gestor de recursos do RPPS.

**5. Elaboração e implantação da Política de Investimentos e lançamento do Demonstrativo da Política de Investimentos - DPIN:**

A política de investimentos estabelece a relação entre os objetivos do RPPS e a operacionalização dos investimentos. É quem rege e dá o direcionamento à área de investimento do RPPS.

De acordo com a Portaria nº 519 do Ministério da Previdência, é obrigatório o envio anual do DPIN, através do CADPREV, para o Ministério sob pena de ficar com a CRP irregular.

Elaboramos a política, apresentamos presencialmente ao RPPS e fazemos o devido envio ao Ministério.

**6. Auxílio no preenchimento dos formulários de Autorização de Aplicação e Resgate – APR:**

Desde 25 de junho de 2012, a Portaria nº 170 do Ministério da Previdência, passou a exigir que os RPPS preencham o formulário APR para todas as aplicações e resgates realizados. Elaboramos treinamento sobre o correto preenchimento do formulário e realizamos o acompanhamento rotineiro de tais formulários de forma a minimizar futuros problemas.

**7. Implantação/Acompanhamento do Comitê de Investimentos:**

Prestamos assessoria durante todo o processo de criação do Comitê e seu Regimento, inclusive participando das reuniões quando necessário. Após a criação do Comitê, fazemos o acompanhamento das rotinas e enquadramento às normas vigentes.

**8. Criação/Acompanhamento do Credenciamento de Instituições Financeiras:**

Desde 25 de abril de 2012, a Portaria nº 170 do Ministério da Previdência, passou a exigir que os RPPS façam um prévio credenciamento das instituições financeiras, gestores e administradores dos fundos antes da realização de qualquer operação.

Prestamos assessoria na elaboração do regulamento para credenciamento das instituições e fazemos o acompanhamento da documentação enviada por estas a fim de verificar o enquadramento ou não no que exige a norma vigente.

**9. Elaboração de relatórios periódicos:**

a) Carta Mensal:

Relatório contendo o panorama do mês anterior e perspectivas para o mês atual (macroeconômico, renda fixa e renda variável), índices de mercado e projeções. Enviado até o 5º dia útil de cada mês.

b) Composição da Carteira:

Relatório de acompanhamento da rentabilidade do mês e acumulada dos investimentos do RPPS e o cumprimento ou não das metas estabelecidas. Enviado até o 10º dia útil de cada mês.

c) Relatório Trimestral de Investimentos:

Relatório de acompanhamento da rentabilidade do trimestre e acumulada dos investimentos do RPPS e o cumprimento ou não das metas estabelecidas; divisão da carteira entre instituições financeiras e subsegmentos de aplicação; índices de risco da carteira. Enviado até o 10º dia útil de cada trimestre.

d) Recomendação de Investimentos:

Carteira sugerida, contendo também os produtos recomendados pela consultoria ou solicitados pelo Cliente. Enviado sempre que necessário, sem periodicidade definida.

**10. Assessoria técnica e de informações junto aos órgãos reguladores e fiscalizadores:**

Temos profissionais qualificados sempre à disposição para quaisquer consultas referentes à legislação (alteração ou criação de novas leis, portarias, etc.) referentes aos investimentos do RPPS, inclusive quando do recebimento de notificações, ofícios ou auditorias dos órgãos de regulação no que se refere a investimentos.

**11. Consultas de investimentos:**

Temos profissionais qualificados sempre à disposição para quaisquer consultas referentes a eventuais dúvidas relacionadas aos mercados financeiro e de capitais, índices econômicos, produtos oferecidos ao RPPS, certificações, etc.

Ficamos a disposição para fazer uma análise prévia de todos os produtos oferecidos ao RPPS pelas instituições financeiras.

▼ **Obrigações do RPPS perante a consultoria**

- ✓ Envio dos extratos mensais de conta corrente e de investimentos.

▼ **Investimento Proposto**

Pela realização dos serviços será cobrado o valor de **R\$ 780,00 (setecentos e oitenta reais) mensais, totalizando R\$ 3.900,00 (três mil e novecentos reais)** no período de 05 (cinco) meses, pagos até o 5º dia útil do mês subsequente à prestação dos serviços.

Todos os encargos (IR, PIS, Cofins, CSLL e ISS) pagos pela LEMA estão incluídos no valor acima descrito, bem como todas as despesas referentes a deslocamentos, hospedagem, alimentação, etc. quando da realização das reuniões presenciais também já encontram-se incluídas no valor acima mencionado.

▼ **Validade da Proposta**

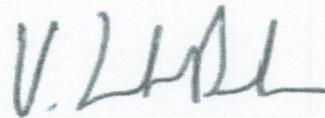
Esta proposta é válida por 90 dias.

Colocamo-nos à disposição para dirimir quaisquer dúvidas.



**Everardo Fernandes Matias**

Sócio



**Vitor Leitão Rocha**

Sócio



**PROPOSTA COMERCIAL**  
CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS  
**2017**



MONTE ALEGRE/RN



Porto Alegre, 04 de julho de 2017.

Ilmos. Srs.

MONTE ALEGRE/RN.

**Ref.: PROPOSTA CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS**

Sr. Gestor:

A FAHM é uma empresa de consultoria de investimentos registrada na CVM (Comissão de Valores Mobiliários) com alta capacidade e experiência, dedicada ao atendimento a todas as demandas referentes à gestão de recursos para Pessoas Físicas, Pessoas Jurídicas e RPPS (Regimes Próprios de Previdência Social).

Focada em Resultados, a FAHM Consultoria trabalha na análise direta com o seu cliente, contemplando as principais ações e monitoramento do mercado em que atuará seus investimentos. A FAHM Consultoria não possui vínculo com nenhuma instituição financeira. Isto é o que garante liberdade e flexibilidade para a prestação de serviços junto aos clientes, visando sempre a obtenção dos melhores produtos e resultados financeiros.

Atenta ao mercado e suas exigências, a FAHM presta uma consultoria completa e específica para cada perfil.

Nossos serviços vão desde a escolha das melhores opções até a finalização total, objetivando alinhar o enquadramento às normas vigentes, seja de pessoa física ou jurídica ou entidade pública, o que nos dá posição de destaque no mercado.

Conforme solicitação realizada em 16/08/2017, vimos pelo presente, encaminhar para sua apreciação, nossa proposta para execução dos serviços solicitados, conforme relação abaixo.

Ressaltamos que nossa prestação de serviço é pautada na legislação em vigor.

**1. Consultoria com sistema eletrônico de gerenciamento da carteira de investimento (em ambiente totalmente via WEB):**

- 1.1. Enquadramento das aplicações conforme Resolução CVM 3.922/10, com dispositivo de alerta quando os ativos estiverem irregulares (desenquadrados);
- 1.2. Enquadramento das aplicações conforme política de investimentos, com dispositivo de alerta quando os ativos estiverem irregulares (desenquadrados);



- 1.3. Rentabilidade comparativa e individual – *Benchmarks* – dos ativos investidos, bem como a identificação das aplicações com desempenhos insatisfatórios;
- 1.4. Concentração de ativos por instituições financeiras;
- 1.5. MaM – Marcação a Mercado da carteira de títulos públicos federais emitidos pelo Tesouro Nacional, permitindo a visualização de oportunidades de compra e venda;
- 1.6. Número de cotistas por fundo de investimento, fomentando análise comparativa;
- 1.7. Taxa de administração dos investimentos por Instituições financeiras;
- 1.8. Rentabilidade da carteira de investimento após lançamentos mensais, disponibilizada mensalmente e cumulativamente, no decorrer do ano, comparativamente à meta atuarial do ente;
- 1.9. Gráfico ilustrativo de rentabilidade e risco dos fundos investidos e a investir;
- 1.10. Ferramenta de auxílio para o preenchimento do cadastro bimestral – CADPREV – DAIR, no sítio do Ministério da Previdência Social – MPS;
- 1.11. Ferramenta de auxílio para o preenchimento do formulário de Autorização de Aplicação e Regate – APR;
- 1.12. Ferramenta de auxílio no às exigências do comunicado SDG 44/15 do TCE-SP para emissão do Relatório de Investimentos dos Regimes Próprio de Previdência – RIRPP;
- 1.13. Editorial sobre o panorama econômico do mês anterior e trimestres anteriores;
- 1.14. Relatório inicial da carteira de investimento;
- 1.15. Relatório Trimestral contemplando análises sobre rentabilidades e riscos dos ativos que compõem a carteira de investimento;
- 1.16. Relatório Trimestral sobre rentabilidade e riscos das diversas modalidades de operações realizadas pelo RPPS, com valores mobiliários, títulos e demais ativos alocados nos segmentos de renda fixa e variável.

#### DOS HONORÁRIOS

O valor dos nossos honorários para a respectiva prestação dos serviços mencionados é de R\$ 7.500,00 (sete mil e quinhentos reais), a ser pago da seguinte forma: R\$ 1.500,00 (mil e quinhentos reais) em 5 (cinco) parcelas mensais, iguais e sucessivas, caso sejamos vencedores do competente processo licitatório.

#### PRAZO DE VALIDADE

Esta proposta tem validade de 30 (trinta) dias, a partir da data da ciência.



## CUSTOS

No valor dos nossos honorários estão inclusos todos os custos diretos ou indiretos advindos da respectiva prestação de serviços.

Sem mais, nos colocamos a disposição para maiores esclarecimentos.

Atenciosamente.

**FAHM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA**

CNPJ: 15.621.336/0001-49

Pery de Oliveira Neto

Santos, 05 de julho de 2017.

# **Proposta de Serviço de Consultoria em Investimentos**

## **FUNDO DE PREVIDENCIA DE MONTE ALEGRE - MONTEPREV**

### Histórico da Empresa no Segmento de RPPS

O Grupo **Crédito & Mercado** foi constituído em 2003 por uma equipe de profissionais do mercado financeiro, e desde 2007 passou a prestar serviços para Regimes Próprios de Previdência Social.

Inicialmente, a unidade da **Crédito & Mercado Educação Executiva** interagiu com os RPPS disponibilizando cursos para certificações profissionais ANBIMA e, posteriormente, colocando à disposição diversos temas de interesse do setor.

Em 2009 identificamos uma oportunidade de negócio em consultoria na área de investimentos. Nasceu então a **Crédito & Mercado Consultoria em Investimentos**.

Hoje com **270** clientes em contratos regulares e mais de 150 clientes que utilizam serviços eventuais, a empresa tem sob seu aconselhamento mais de 16 bilhões de reais.

Hoje somos um grupo empresarial especializado na prestação de serviços e soluções para Regime Próprio de Previdência.

### Nossos Pilares para a Prestação do Serviço de Consultoria



## Os Serviços

### • CONSULTORIA EM INVESTIMENTOS

O serviço de consultoria em investimentos voltado à RPPS tem como principal objetivo proporcionar aos gestores a oportunidade de planejar, executar e gerenciar seus investimentos de forma eficaz e objetiva através de um sistema on-line. O responsável pela gestão acessa de forma muito simples às informações necessárias para o acompanhamento da rentabilidade, riscos e enquadramento da carteira, além de todos os elementos necessários ao cumprimento das obrigações estipuladas na Legislação vigente, bem como as orientações da CVM - Comissão de Valores Mobiliários.

Exercendo o seu papel de forma ética, todas as informações apresentadas pelo sistema, são organizadas com base em dados fornecidos por instituições idôneas, tais como ANBIMA, CVM e ainda, consultorias especializadas em fornecimento de dados para esta finalidade.

Um dos diferenciais do serviço de consultoria da Crédito & Mercado é a disponibilização de um software via *web* que objetiva auxiliar a gestão dos recursos financeiros do RPPS. Esta plataforma online estará disponível no site [www.creditoemercado.com.br](http://www.creditoemercado.com.br), e pode ser acessado através da rede mundial de computadores. Este acesso será realizado através de *login* e senha, fornecida após a contratação dos serviços.

- Quanto à emissão de relatórios, segue o escopo:
  1. Editorial sobre o panorama econômico relativo ao mês anterior.
  2. Editorial sobre o panorama econômico relativo ao trimestre anterior;
  3. Relatório de Política de Investimentos – envio de minuta base da Consultoria para o ano corrente e análise da Política de Investimentos vigente do RPPS;
  4. Relatório de análise inicial da carteira de investimentos;
  5. Relatório de Monitoramento (Bimensal) - análise qualitativa da situação da carteira em relação à composição, rentabilidade, enquadramentos, aderência à Política de Investimentos, riscos (mercado, liquidez e crédito); análise quantitativa baseada em dados históricos e ilustrada por comparativos gráficos e; sugestões para otimização da carteira;
  6. Relatório Trimestral - contendo análise sobre a rentabilidade e risco das diversas modalidades de operações realizadas pelo RPPS, com títulos, valores mobiliários e demais ativos alocados nos segmentos de renda fixa, renda variável.
  7. Relatório de Avaliação de Fundos de Investimentos 555 - análise de regulamento, enquadramento, prospecto (quando houver) e parecer opinativo;
  8. Parecer Técnico de Assembleia de Fundos de Investimentos - resumo e análise de ata contendo parecer opinativo;
  9. Parecer Técnico de Política de Investimentos - análise da Política de Investimentos vigente do RPPS contendo parecer opinativo;
  10. Parecer Técnico contendo subsídios e esclarecimentos para utilização em defesas junto à Órgãos Reguladores, Fiscalizadores e Judiciais;
  11. Relatório de Avaliação de Fundos de Investimentos Estruturados - análise de regulamento, enquadramento, prospecto (quando houver) e parecer opinativo – até 12 (doze);

- Quanto ao sistema, nossa plataforma online fornece ampla e detalhada quantidade de informações, abaixo elencadas:
  1. Enquadramento das aplicações nos segmentos e artigos da Resolução CMN nº 3.922/10, com alerta em casos de desenquadramento.
  2. Enquadramento das aplicações de acordo com os limites definidos na Política de Investimentos, com alerta em casos de desenquadramento.
  3. Rentabilidade individual e comparativa – benchmarks – das aplicações financeiras de forma a identificar aquelas com desempenho insatisfatório.
  4. Marcação a Mercado da carteira de Títulos Públicos Federais permitindo a visualização de oportunidades de compra e venda.
  5. Concentração dos investimentos por instituição financeira.
  6. Taxa de administração por fundo de investimento, possibilitando análise comparativa.
  7. Quantidade de cotistas por fundo de investimento que compõe a carteira.
  8. Rentabilidade da carteira após as movimentações mensais, disponibilizada mensalmente e cumulativamente no decorrer do ano em exercício, comparativamente a meta atuarial.
  9. Gráfico comparativo de rentabilidade e riscos dos fundos de investimentos.
  10. Informações dos investimentos para o preenchimento do cadastro bimestral no portal do MPS – “CADPREV”;
  11. Ferramenta de auxílio no preenchimento do Formulário APR – Autorização de Aplicação e Resgate.
  12. Assessorar no credenciamento de Instituições Financeiras, Administradores e Gestores de Fundos de Investimento, observadas as disposições contidas no Art. 3º, Inciso IX, parágrafos 1º e 2º da Portaria MPS nº 440, de 09 de outubro de 2013, bem como, plataforma on line para auxílio na execução de todo o processo, com emissão dos documentos para cumprir a obrigatoriedade do MPS.
  13. Ferramenta que possibilita o cadastramento de outros usuários no sistema com login e senha individualizada, permitindo acesso a todas as ferramentas e/ou limitação ao conteúdo, a critério do Presidente do RPPS.
  14. Ferramenta que permite a inclusão de massas segregadas, com emissão de relatórios na forma separada por massa, ou consolidada.
  
- Adicionalmente, a contratação do serviço de consultoria em investimentos, inclui:
  1. Assessorar por telefone e e-mail na elaboração de demonstrativos e relatórios diversos, no preenchimento de formulários, bem como auxiliando na interpretação de normas pertinentes à prestação de serviços;
  2. Assessorar o contratante a adotar todas as providências necessárias no tocante à área de investimentos para assegurar a renovação do CRP;
  3. Assessorar por telefone e e-mail previamente ao acontecimento de Assembleias de Fundos de Investimentos através de análise da pauta proposta na convocação da Assembleia e histórico dos Fundos
  4. Coleta, consolidação e lançamento no sistema das informações das posições;
  5. Até 2 (duas) Reuniões presenciais na sede do RPPS e, quando acordado, nas reuniões dos Conselhos Administrativos, Fiscal e Comitê de Investimentos;

### Compromisso Público Crédito & Mercado

A Crédito & Mercado é a 1ª consultoria de investimentos do mercado a registrar um compromisso público\* com os seus clientes, se comprometendo a não distribuir fundos, e apresentar sempre as melhores alternativas do mercado com a imparcialidade que o serviço requer.

\*RTD Santos – Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Registro Civil das Pessoas Jurídicas de Santos / SP, sob o microfilme nº 621.456 e prenotação nº 552.961.



### Cursos e Palestras

A Crédito & Mercado Educação Executiva é uma empresa voltada a desenvolver soluções inovadoras que conectam diferentes metodologias e recursos educacionais, a fim de impulsionar a aprendizagem. Com vasta experiência no setor de Regimes Próprios de Previdência Social, são organizadas estruturas e equipes que se dedicam ao atendimento das necessidades do setor.

### Valor dos Serviços

O valor global da prestação de serviços de Consultoria em Investimentos, é de **R\$ 7.750,00 (sete mil setecentos e cinquenta reais)** divididos em 05 parcelas de **R\$ 1.550,00 (mil quinhentos e cinquenta reais)**.

**A validade desta proposta é de 60 (sessenta) dias.**

Contatos e Mídias Sociais



[www.creditoemercado.com.br/blogconsultoriaeminvestimentos](http://www.creditoemercado.com.br/blogconsultoriaeminvestimentos)



[www.facebook.com/creditoemercadoconsultinvestimentos](http://www.facebook.com/creditoemercadoconsultinvestimentos)



[twitter.com/cm\\_consultoria](https://twitter.com/cm_consultoria)



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



[licitacoes@creditoemercado.com.br](mailto:licitacoes@creditoemercado.com.br)



013 3878.8400 Ramal 610



[Daiane.lira7](https://wa.me/551338788400)



App Crédito & Mercado Consultoria em Investimentos  
(disponível para Android e IOS)

Caso seja do interesse do RPPS, nos colocamos à disposição para agendarmos uma apresentação mais detalhada dos nossos produtos.

Atenciosamente,

**Luiz Felipe Carvalho Affonso**  
Diretor

11 340 009/0001-68  
CRÉDITO & MERCADO GESTÃO DE  
VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.  
Rua XV de Novembro, 204 - 1º And. Cj. 12  
Centro - CEP 11010-150  
SANTOS - SP