

The background of the central section is a collage of various financial software interfaces. These screens display different types of data visualizations, including line graphs, pie charts, and tables of numbers. Some text on the screens is partially legible, such as 'Retorno efetivo da carteira, comparando com a meta atuarial' and 'Simulador de movimentações de carteira'.

# PROPOSTA COMERCIAL

CONSULTORIA FINANCEIRA COM SOFTWARE  
ON-LINE PARA GESTÃO DOS RECURSOS

A vertical barcode-like graphic consisting of horizontal black bars of varying lengths, positioned to the left of the text.

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES  
PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PINDARÉM MIRIM -  
MA

2021

CONTATO:  
atendimento@fahm.com.br

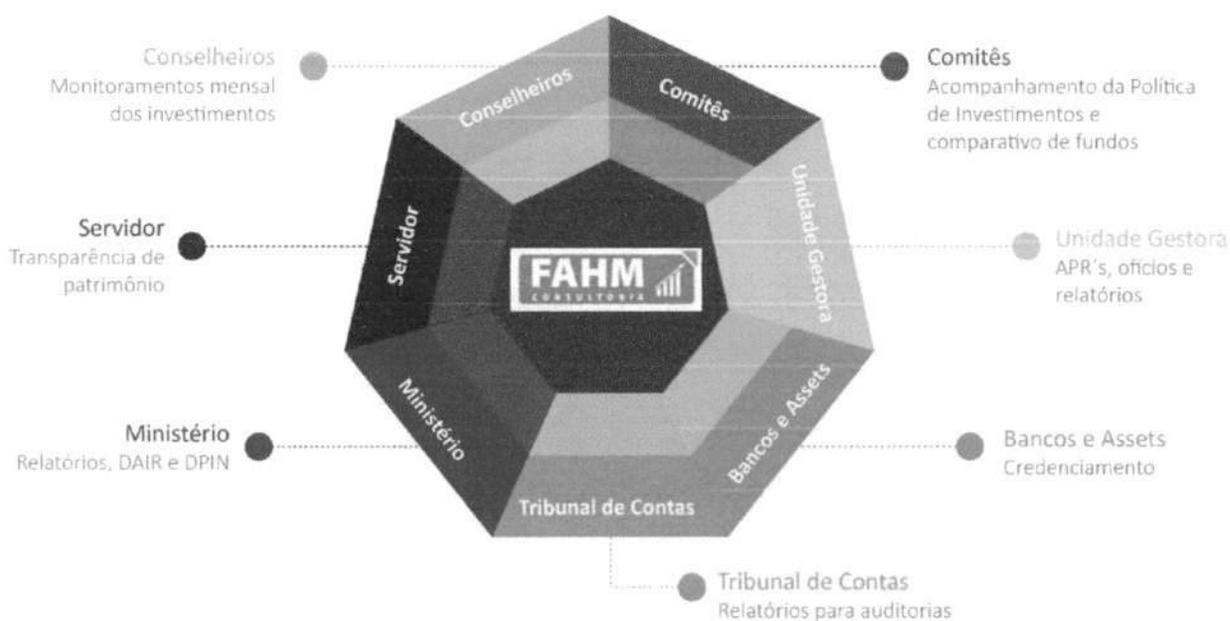
São Bento do Sul, 4 de março de 2021.

Ilmos. Srs.

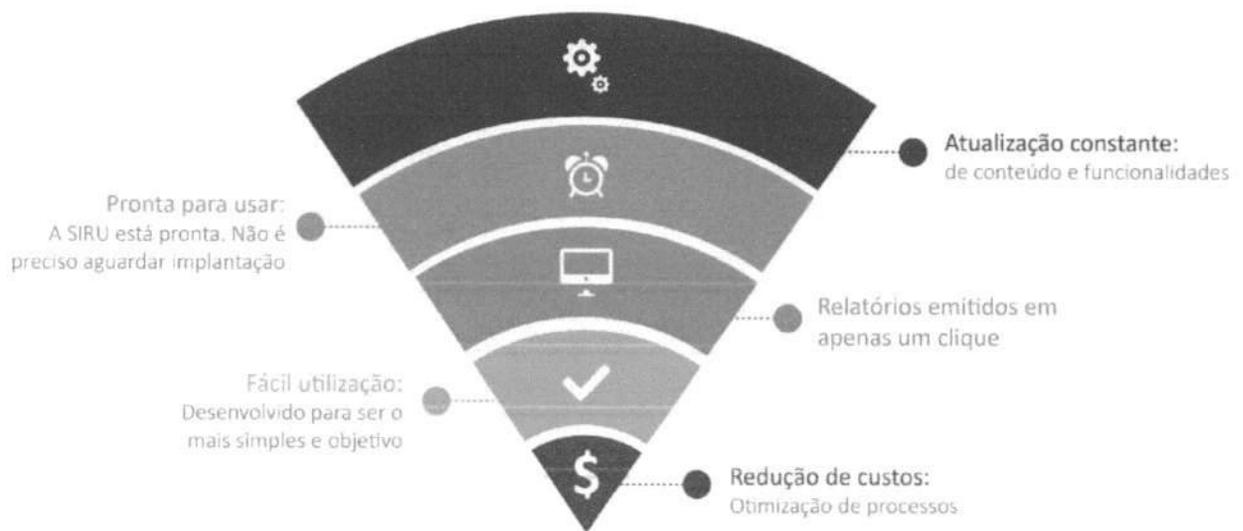
### Ref.: Consultoria financeira com Software On-line para Gestão de Recursos

A plataforma foi criada com base em metodologias próprias, a partir do conhecimento de uma grande equipe de consultores e do aprendizado junto aos seus clientes. Isso tornou a plataforma uma ferramenta completa para **gestão de investimentos** do RPPS.

#### Informações para todos os envolvidos na gestão do RPPS



#### Vantagens da Plataforma



## O Sistema FAHM

O serviço de locação do Sistema FAHM tem como principal objetivo proporcionar aos gestores a oportunidade de planejar, executar e gerenciar seus investimentos de forma eficaz e objetiva através de uma plataforma on-line. O responsável pela gestão terá acesso com simplicidade e eficiência às informações necessárias para acompanhamento da rentabilidade, riscos e enquadramento da carteira, além de todos os elementos necessários ao cumprimento das obrigações estipuladas na Resolução vigente, bem como as orientações da CVM - Comissão de Valores Mobiliários.

Todas as informações apresentadas pela plataforma, 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.

A plataforma online fornece ampla e detalhada quantidade de informações, aqui 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. Análise de risco da carteira dos fundos de investimentos.
5. Marcação a Mercado da carteira de Títulos Públicos Federais permitindo a visualização de oportunidades de compra e venda.
6. Concentração dos investimentos por instituição financeira.
7. Taxa de administração por fundo de investimento, possibilitando análise comparativa.



8. Quantidade de cotistas por fundo de investimento que compõe a carteira.
9. Rentabilidade da carteira após as movimentações mensais, disponibilizada mensalmente e cumulativamente no decorrer do ano em exercício, comparativamente a meta atuarial.
10. Gráfico comparativo de rentabilidade e riscos dos fundos de investimentos.
11. Composição da carteira dos fundos de investimentos que o RPPS possui recursos aplicados.
12. Informações diárias de cota, patrimônio líquido e cotistas dos fundos de investimentos que compõe a carteira do RPPS.
13. Variação diária, retorno acumulado e rentabilidade mensal ou em períodos específicos dos ativos.
14. Informações dos investimentos para preenchimento do cadastro bimestral no portal do MPS – “CADPREV”.
15. Ferramenta de auxílio no preenchimento do Formulário APR – Autorização de Aplicação e Resgate.
16. Ferramenta de auxílio ao credenciamento das Instituições financeiras, com controle de vencimentos.
17. Ferramenta de auxílio no atendimento ao comunicado SDG 44/2015 do Tribunal de Contas do Estado de São Paulo para emissão do Relatório de Investimentos dos Regimes Próprios de Previdência – RIRPP (RPPS/SP).
18. Disponibilização de relatórios detalhados, mensalmente e trimestralmente, sobre a rentabilidade e risco das diversas modalidades de operações realizadas pelo Regime Próprio de Previdência Social, com títulos, valores mobiliários e demais ativos alocados nos segmentos de renda fixa, renda variável.

Além dos itens citados acima, visando uma melhor gestão e uma facilidade para o dia-a-dia do responsável pelo RPPS, a plataforma disponibiliza:

- **Definição de Acesso** - Ambiente para criar login de acesso para fornecer a conselheiros, Tribunal de Contas, comitês e Ministério.
- **Consulta de Acesso** - Possível emitir relatório para consulta de acessos realizados pelos usuários.

#### **O que esta contratação não engloba**

- Contabilidade
- Atuária
- Processos de Aposentadoria
- Indicação de Investimentos

O Sistema da FAHM é uma Plataforma exclusivamente voltada como subsidio técnico para as demandas relativas aos investimentos!



#### Valor dos Serviços

O valor global deste serviço de Locação do Sistema FAHM, é de R\$ 17.400,00 (dezesete mil e quatrocentos reais) divididos em 09 parcelas de R\$ 1.933,33 (mil e novecentos e trinta e três reais e trinta e três centavos), para uso de 09 (nove) meses, a partir da contratação.

#### DA LOCAÇÃO

A locação será renovada a cada 09 (nove) meses.

#### DAS VISITAS

Não estão incluídas no valor dos nossos honorários as visitas físicas dos nossos consultores, no entanto o atendimento por meio eletrônico será sempre que solicitado pelo usuário, sem limites de consultas.

O prazo de validade desta proposta é de 60 (sessenta) dias.

Sem mais, nos colocamos a disposição para maiores esclarecimentos.

Atenciosamente.

**FAHM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA**  
CNPJ: 15.621.336/0001-49  
Pery de Oliveira Neto

## ORÇAMENTO PARA CONSULTORIA EM INVESTIMENTOS, CREDENCIAMENTO E PI

**Ao Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Pindaré Mirim**

Prezados Senhores,

Atendendo a solicitação, apresentamos orçamento para a prestação de serviço em consultoria em investimentos, credenciamento e política de investimentos. Fundamentamos as melhores práticas para atender a legislação que implica obrigações para este Instituto de Previdência, junto a SPPS – Secretaria de Políticas de Previdência Social (Resolução 3922 de 11/2010, Resolução 4604 de 10/2017, Resolução 4695/2018 Portarias 519 de 08/2011 – 170 04/2012 – 440 de 10/2013) e do TCE, objetivando a transparência, segurança, liquidez, rentabilidade e enquadramento dos investimentos com a Política de Investimento vigente, conforme segue abaixo:

### **1. Da Consultoria de Investimentos**

No que tange a Consultoria de Investimentos, os serviços a serem prestados pela contratada compreendem:

- 1.1 Análise de produtos financeiros;
  - 1.1.1 Análise de risco diária;
  - 1.1.2 Elaboração de relatório mensal detalhado sobre rentabilidade e risco das diversas modalidades de operações e contraste com a taxa de meta atuarial vigente, acompanhando também o atendimento à legalidade de acordo com as portarias do Ministério da Previdência Social e resoluções do Conselho Monetário Nacional;
  - 1.1.3 Análise da composição da carteira de investimentos e do seu enquadramento para com as resoluções do CMN e portarias do MPS
  - 1.1.4 Administração de risco não sistêmico inerentes aos investimentos do instituto e método de composição de portfólio para sua minimização
  - 1.1.5 Acompanhamento de risco sistêmico com estratégia de contingência para minoração dos seus efeitos
  - 1.1.6 Elaboração de relatório anual de avaliação de desempenho da carteira de ativos;
  - 1.1.7 Elaboração do relatório trimestral de acordo com a Resolução CMN nº 3922 e suas respectivas atualizações, e Portarias da SPPS e exigência do TCM/TCE;
  - 1.1.8 Emissão de pareceres técnicos sobre as melhores alternativas de investimentos de recursos das reservas dos benefícios (alocação, realocação e resgate) baseada em análise do cenário econômico;
  - 1.1.9 Emissão de pareceres técnicos acerca de mudanças no cenário econômico e político que possam afetar os mercados;
  - 1.1.10 Emissão de pareceres técnicos dos principais índices de Renda Fixa e Renda Variável do mercado;
  - 1.1.11 Adequação dos limites e parecer das restrições acerca de Fundos de Investimentos Imobiliários – FII, previstas na Resolução Nº 3.922/2010 e consequentes alterações;
  - 1.1.12 Adequação dos limites e parecer das restrições acerca de Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDCs, previstas na Resolução Nº 3.922/2010 e consequentes alterações;
  - 1.1.13 Adequação dos limites e parecer das restrições acerca de Fundos de Investimentos no Exterior, previstos no Art.9ª-A na Resolução Nº 3.922/2010 e consequentes alterações;
  - 1.1.14 Pareceres e orientação em relação aos imóveis em posse do RPPS;

1.1.15 Orientação para adequação dos limites de concentração de recursos vigentes e os que possam surgir com alterações da Resolução Nº 3.922/2010;

1.1.15.1 Do limite de concentração do patrimônio líquido do RPPS em relação ao do fundo de investimentos;

1.1.15.2 Do limite de concentração dos investimentos do RPPS em relação ao seu patrimônio líquido;

**1.2** Envio semanal via e-mail de análise de notícias que possam afetar os mercados;

**1.3** Envio semanal via e-mail das Carteiras Recomendadas;

1.3.1 Instruções acerca de mudanças nas alocações das Carteiras Recomendadas via e-mail e telefone;

1.3.2 Instruções emergenciais, via e-mail e telefone, em casos de mudanças abruptas no cenário econômico e nas expectativas;

**1.4** Elaboração de Relatório de Investimentos consolidado mensal após o recebimento completo dos extratos do mês de referência;

1.4.1 Demonstração dos resultados dos investimentos;

1.4.2 Apresentação da liquidez e concentração de cada investimento e *benchmark*;

1.4.3 Entrega física do Relatório mensal quando existirem visitas presenciais agendadas;

1.4.4 Apresentação remota mensal, quando não houver visitas presenciais;

**1.5** Acompanhamento e elaboração de relatório do enquadramento dos investimentos quanto a Política de Investimentos vigente;

1.5.1 Acompanhamento da vigência e possíveis alterações nas normas que regem a Política de Investimentos dos RPPS;

1.5.2 Instrução por escrito quando houver necessidade de alteração da Política de Investimentos vigente;

**1.6** Suporte aos membros do CMP – Conselho Municipal de Previdência, à equipe gestora do RPPS e ao Comitê de Investimentos;

**1.7** Envio mensal de DAIR a SPREV;

1.7.1 Acompanhamento de possíveis notificações;

1.7.2 Retificações do DAIR acerca de notificações que possam gerar irregularidade e mudanças nas normas vigentes;

**1.8** Confecção mensal das APRs para fixação no mural do RPPS;

**1.9** Disponibilidade de acesso à plataforma online, “Área do Cliente”, onde estarão dispostos todos arquivos gerados a partir dos dados do RPPS;

1.9.1 Suporte para a equipe gestora do RPPS em relação à Área do Cliente;

**1.10** Atendimento remoto via telefone, Skype ou outra modalidade escolhida pelas partes;

**1.11** Auxílio nas diligências do Tribunal de Contas no que tange ao escopo dos nossos serviços;

**1.12** Auxílio na coleta de informações e documentos para a prestação de contas anual exigida pelo Tribunal de Contas;

**1.13** Auxílio na elaboração das atas de reuniões;

1.13.1 Elaboração de escopo da ata mensal de Conselho Deliberativo ou Fiscal e Comitê de Investimentos;

1.13.2 Inserção do cenário econômico do mês de referência nas atas;

1.13.3 Inserção dos dados referentes aos investimentos do RPPS no mês de referência e acumulado no ano;

**1.14** Envio de atualização sobre o cenário econômico e notícias e

**1.15** 1 (uma) visita.

## **2. Do Credenciamento**

No que tange ao Credenciamento, os serviços a serem prestados pela Contratada compreendem:

**2.1** Elaboração e Implantação do PSCG – Política de Seleção e Credenciamento de Gestores / Instituições Financeiras e Corretoras de Valores nos moldes determinados pela Resolução nº 3.922/CMN de 25 de novembro de 2010 e Portaria nº 440 de 10/2013 do MPS em conformidade com a CVM – Conselho Monetário Nacional e de igual modo com a da Política Anual de Investimentos em vigor;

**2.2** Elaboração dos atestados de credenciamento relativo à capacidade dos gestores, instituições financeiras e corretoras, mediante entrega de documentação necessária para tal avaliação;

**2.3** Disponibilização do processo de credenciamento e renovação do mesmo a cada 1 (um) ano, conforme a Portaria nº 519/2011 do MPS e suas alterações e

**2.4** Suporte quanto a envio de documentos ou novos credenciamentos no decorrer do ano.

## **3. Da Política de Investimentos**

No que tange a Elaboração da Política de Investimentos, os serviços a serem prestados pela Contratada compreendem:

**3.1.** Envio via CADPREV (sistema web da Secretaria da Previdência Social –SPS) do Demonstrativo da Política Anual de Investimentos -DPIN;

**3.1.1.** Análise do cenário econômico político e expectativas de curto e longo prazo;

**3.1.2.** Análise e acompanhamento dos riscos;

3.1.2.1. Dos investimentos;

3.1.2.2. Do País;

3.1.2.3. Dos países que participam, ativamente e com grande participação, da economia mundial;

**3.1.3.** Análise visando melhor alocação de limites máximos e mínimos, bem como dos alvos, permitindo dinâmica dentro das expectativas;

**3.1.4.** Acompanhamento na vigência e mudanças nas normas da Política de Investimentos;

**3.1.5.** Suporte em consultas sobre a Política de Investimentos no sistema GESCON;

**3.1.6.** Acompanhamento da DPIN, acerca de irregularidades e envio de documentos;

- 3.2. Elaboração do Caderno da Política de Investimentos, compreendendo o cenário econômico, as estratégias, normas e exigências da SPS;
- 3.3. Acompanhar e elaborar relatório do enquadramento dos investimentos quanto a Política de Investimentos vigente e dar instrução por escrito quando houver necessidade de alteração na política vigente;
- 3.4. Entrega física do caderno da Política de Investimentos contendo;
  - 3.4.1. Análise dos cenários econômico e político com expectativas de curto e longo prazo;
  - 3.4.2. Adequação dos investimentos às normas vigentes e
  - 3.4.3. Gerenciamento de risco.

#### **Dos Valores Propostos**

Para a execução dos serviços mencionados, propõe-se o valor global de **R\$ 17.520,00 (dezesete mil quinhentos e vinte reais)**, a ser pago em 09 (nove) parcelas no valor de **R\$ 1.946,66 (um mil e novecentos e quarenta e seis reais e sessenta e seis centavos)**.

Os termos desse orçamento são confidenciais, só poderão ser divulgados com prévia autorização das partes envolvidas, tem validade de 30 (trinta) dias contados a partir da data de recebimento e possui todo e qualquer tipo de encargo incluso no valor proposto.

Estamos à disposição para dirimir dúvidas.

Goiânia, 04 de março de 2021.

Atenciosamente,



**SETE CAPITAL CONSULTORIA LTDA**  
**CNPJ 14.057.808/0001-10**

Disp 004/21  
f

# PROPOSTA

## CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS

IPSPM

LEMA

Fortaleza/CE, 04 de março de 2021

**Ao**  
**Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Pindaré**  
**Mirim-MA,**

**Prezado Sr. Aldomir,**

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

Agradecendo a oportunidade de apresentação de nossos serviços e garantindo que colocar em os nossos melhores recursos humanos e experiência a serviço, firmamo-nos.

Cordialmente,



**Vitor Leitão Rocha**



**Everardo Fernandes Matias**

# QUEM SOMOS

Mais que uma empresa de consultoria de investimentos **registrada na CVM**, somos uma empresa parceira dos RPPS que se faz presente para auxiliá-los em questões do dia a dia e capacitá-los para uma melhor gestão.

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



**+ de 8 anos de mercado**



**Presente em 6 estados**



**Mais de 130 RPPS clientes**



FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Disp 004/24*  
RÚBRICA \_\_\_\_\_

## NOSSO TIME

Temos uma equipe multidisciplinar formada por profissionais graduados em Economia, Administração, Contabilidade, Engenharia e Publicidade e Propaganda, além de pós-graduações em áreas relacionadas à gestão financeira e investimentos.

**Nosso time possui as mais diversas certificações, como:**

Certificação  
Profissional  
ANBIMA  
CPA-10

Certificação  
Profissional  
ANBIMA  
CPA-20

Certificação  
de Especialista  
em Investimentos  
ANBIMA  
CEA

# CNPI

Além disso, a possuímos um programa interno de qualificação no qual são oferecidos cursos periódicos de investimentos para qualificação e atualização do nosso time!



## LEMA EDUCAÇÃO

Capacitar está no nosso DNA.

Sempre acreditamos que quanto mais capacitadas as pessoas são, mais forte será o segmento RPPS. Por isso, criamos uma empresa para cuidar especificamente da área educacional: a **LEMA EDUCAÇÃO FINANCEIRA**.

Nosso projeto contempla cursos, seminários e palestras presenciais. Em breve, serão ofertados também online.

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Disp 004/21*  
RÚBRICA \_\_\_\_\_



## LEMA EDUCAÇÃO

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Disp 004/21*  
RÚBRICA *f*

### CERTIFICAÇÕES

Com o objetivo de capacitar os gestores e membros dos RPPS, realizamos, com frequência, Cursos Preparatórios para **CGRPPS, CPA-10 e CPA-20**.

Os cursos possuem conteúdo programático de acordo com cada certificação, tendo os de CGRPPS e CPA-10 duração de 2 dias (16H), e o CPA-20 duração de 3 dias e meio (28h).

A taxa de inscrição contempla apostila e certificado impressos, coffee break e apresentação digital do conteúdo enviada por e-mail.

**Clientes LEMA têm 50% de desconto na inscrição.**



## LEMA EDUCAÇÃO

### OUTROS CURSOS E PALESTRAS

#### **Formação de Conselheiros**

**Carga horária:** 8 horas (1 dia)

**Conteúdos abordados:** investimentos, atuária, contabilidade, benefícios e compensação previdenciária.

#### **Curso Prático de Investimentos:**

**Carga horária:** 12 horas (1 dia e meio)

**Conteúdos abordados:** legislação, conceitos básicos e casos práticos de análise de investimentos.

#### **Palestras sobre Educação Financeira e Previdenciária:**

**Carga horária:** 45 minutos

**Conteúdo abordado:** educação financeira e previdenciária de acordo com o programa do Pró-Gestão.

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *0041.21*  
RÚBRICA *l*



## LEMA EDUCAÇÃO

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Disp 004/21*  
RÚBRICA \_\_\_\_\_

### SEMINÁRIO LEMA DE INVESTIMENTOS

O Seminário LEMA de Investimentos é um evento anual que tem como público-alvo dirigentes e membros de conselhos e comitês dos RPPS.

Com duração de até 1 dia e meio, a programação do evento oferece palestras e discussões sobre investimentos e outros assuntos de interesse dos RPPS.

As inscrições são gratuitas e contemplam café da manhã, almoço e coquetel ou café de encerramento.



## LEMA EDUCAÇÃO

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Disp 004/21*  
RÚBRICA *[assinatura]*

### INVESTIMENTO EM PAUTA

O Investimento em Pauta é um evento que também tem como público-alvo dirigentes e membros de conselhos e comitês dos RPPS.

Com duração de 5 horas, recebemos os participantes com café da manhã e, em seguida, realizamos até três palestras sobre investimentos e outros assuntos de interesse dos RPPS.

Encerramos com almoço no local.

As inscrições, assim como no Seminário, são gratuitas.



## SERVIÇOS

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Disp 004/21*  
RÚBRICA *[assinatura]*

### **Conheça nossos serviços e veja o que podemos fazer pelo seu RPPS:**

- Assessoria na escolha de produtos financeiros (nosso papel é apenas consultivo, de forma que todas as nossas sugestões de alocação dos recursos preservam sempre as preferências do cliente quanto à instituição financeira de seu relacionamento, além de sempre estar alinhada ao seu perfil de risco).
- Elaboração de pareceres técnicos sobre fundos de investimentos;
- Auxílio em auditorias e fiscalizações;
- Elaboração e envio mensal do DAIR;
- Auxílio no preenchimento dos formulários APR;
- Suporte ao Comitê de Investimentos;
- Realização do credenciamento de instituições;



## SERVIÇOS

FLS Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº *Asp 004/21*  
RÚBRICA \_\_\_\_\_

- Elaboração de relatórios periódicos;
- Preparação dos gestores para as certificações;
- Participação nas reuniões de Conselho e Comitê de Investimentos;
- Elaboração e envio da Política de Investimentos e DPIN;
- Sistema de Gestão de Carteiras (online), que disponibiliza: composição da carteira de investimentos, enquadramento (Resolução CMN nº 3.922/2010 e Política de Investimentos), rentabilidade mensal dos investimentos e comparação com a meta atuarial, emissão de relatórios trimestrais de investimentos, divisão da carteira de investimentos por instituição e segmentos de aplicação, credenciamento das instituições, relatório de alocação dos recursos e elaboração dos formulários APR.

# HONORÁRIOS

FLS. Nº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº 1139/2019  
RÚBRICA l

Para realização dos serviços citados, mais a regularização das informações de investimentos desde jul/2019 e uma visita presencial será cobrado o valor de:

**R\$ 1.833,33 (hum mil, oitocentos e trinta e três reais e trinta e três centavos) por mês, totalizando R\$ 16.499,97 (dezesesseis mil e quatrocentos noventa e nove reais e noventa e sete centavos) em 09 meses.**

Todos os encargos (IR, PIS, Cofins, CSLL e ISS) pagos pela LEMA Economia & Finanças estão incluídos no valor acima descrito, bem como todas as despesas referentes a deslocamentos, hospedagem, alimentação etc, quando da realização de visitas ao RPPS.

**Esta proposta tem validade de 60 (sessenta) dias após data de envio.**

# CONTATOS



**VITOR LEITÃO**

[vitor@lemaef.com.br](mailto:vitor@lemaef.com.br)

85 98802.8448



**EVERARDO MATIAS**

[everardo@lemaef.com.br](mailto:everardo@lemaef.com.br)

85 99820.5678



**GUSTAVO LEITE**

[gustavo@lemaef.com.br](mailto:gustavo@lemaef.com.br)

85 99868.6081



**FELIPE ROCHA**

[felipe@lemaef.com.br](mailto:felipe@lemaef.com.br)

85 99915.9900

FLSNº \_\_\_\_\_  
PROC. Nº Disp 004/21  
RÚBRICA l

## LEMA ECONOMIA & FINANÇAS

Av. Santos Dumont, 3060, sl. 719  
Aldeota, Fortaleza/CE

[lemaef.com.br](http://lemaef.com.br)

[@lemaconsultoria](#)

[/lemaconsultoria](#)

[company/lemaef](#)

85 3085.8886

85 99868.3664

FLS N° \_\_\_\_\_  
PROC. N° Disp 004/21  
RÚBRICA l

LEMA