



www.sebraeprev.org.br

Telefone: +55 61 3327-1226

GESTÃO DE LIQUIDEZ NORMA INTERNA – NI 05 - 01

| | |
|--------------------|--|
| Origem: | Diretoria de Administração e Investimentos |
| Macro Processo: | Gestão de Investimentos |
| Processo: | Gestão de Liquidez |
| Revisão: | 00 |
| Reunião DIREX: | 2ª Reunião Ordinária |
| Vigência: | 28/02/2013 |
| Número de páginas: | 3 |

SUMÁRIO

| | |
|--|------------------------------------|
| 1. OBJETIVO | Pag. Erro! Indicador não definido. |
| 2. ÁREAS ENVOLVIDAS..... | Pag. Erro! Indicador não definido. |
| 3. REFERÊNCIAS..... | Pag.2 |
| 4. DEFINIÇÕES..... | Pag.2 |
| 5. PROCEDIMENTOS..... | Pag.2 |
| 6. QUADRO DE ATRIBUIÇÕES E RESPONSABILIDADES | Pag.3 |
| 7. DISPOSIÇÕES FINAIS | Pag.3 |
| 8. GLOSSÁRIO DE TERMOS | Pag.3 |
| 9. HISTÓRICO DAS REVISÕES | Pag.3 |

1. OBJETIVO

Definir critérios e procedimentos para gestão de liquidez dos recursos financeiros do SEBRAE PREVIDÊNCIA.

2. ÁREAS ENVOLVIDAS

Todas as Diretorias

3. REFERÊNCIAS

Estatuto
Regimento Interno da Diretoria Executiva
Código de Ética
Política de Investimentos

4. DEFINIÇÕES

4.1. Política de Investimentos do SEBRAE PREVIDÊNCIA

Documento que estabelece os princípios e diretrizes que devem reger os investimentos dos Recursos Garantidores do Patrimônio Social (Provisões Matemáticas e Fundos) do SEBRAE PREVIDÊNCIA.

4.2. Gerenciamento de riscos e compliance

Processo que visa criar uma filosofia e cultura de gerenciamento de riscos e *compliance* no SEBRAE PREVIDÊNCIA, para o levantamento e sistematização das diversas informações provenientes da operação das atividades nas áreas e tratamento/mitigação de riscos na aplicação dos processos operacionais.

4.3. Risco de liquidez

Risco de Liquidez ou de Solvência é quando a Entidade não tem condições de efetuar pagamentos na data em que eles são devidos, ou seja, é a possibilidade de perda pela incapacidade em saldar os compromissos ou pelo sacrifício ocasionado na transformação forçada de um ativo em caixa para quitar uma obrigação a qualquer instante, relacionado ao casamento dos fluxos de ativos e passivos, de forma que os recursos estejam disponíveis na data do pagamento dos benefícios e demais obrigações.

4.4. Gestores de investimentos

Empresas especializadas contratadas pelo SEBRAE PREVIDÊNCIA encarregadas da administração dos investimentos financeiros do Instituto.

5. PROCEDIMENTOS

5.1. Mitigação de risco de liquidez

A Diretoria de Administração e Investimentos, com base nas médias mensais de recebimento de contribuições vertidas pelas Patrocinadoras, nas despesas administrativas previstas contratualmente e nos valores de benefícios e resgates a pagar informados pela Diretoria de Seguridade elaborará fluxo de caixa semanal visando assegurar o cumprimento dos prazos.

5.2. Manutenção de saldo mínimo aplicado em Fundo de Investimento vinculado à conta de movimentação.

O SEBRAE PREVIDÊNCIA manterá aplicado em fundo de investimento vinculado a conta de movimentação, com resgate automático, valor no mínimo equivalente ao valor médio da folha de pagamento de benefícios apurado semestralmente, visando garantir o fluxo financeiro, mesmo nos casos de volume acentuado de pagamentos.

5.3. Aplicações e resgates

A Diretoria Executiva – DIREX autorizará, mediante manifestação dos diretores via e-mail, a aplicação financeira conforme previsto na Política de Investimentos, quando a Diretoria de Administração e Investimentos identificar que os saldos bancários acrescidos dos saldos das aplicações vinculadas à conta de movimentação ultrapassaram o valor previsto para o pagamento das despesas conforme apurado no fluxo de caixa.

A DIREX autorizará, mediante manifestação dos diretores via e-mail, o resgate de aplicação financeira, junto a um ou mais gestores, quando a Diretoria de Administração e Investimentos identificar que o valor necessário para pagamento das despesas é superior aos saldos bancários acrescidos dos saldos das aplicações vinculadas à conta de movimentação.

5.4. Atividades de gerenciamento do fluxo de caixa

A Diretoria de Administração e Investimentos, com vistas a orientar as atividades de gerenciamento do fluxo de caixa, providenciará:

- Controle diário dos extratos bancários, identificando as movimentações ocorridas;
- Acompanhamento, através de planilha eletrônica, da disponibilidade financeira diária e semanal.

6. QUADRO DE ATRIBUIÇÕES E RESPONSABILIDADES

| Tabela 1 – Quadro de Atribuições e Responsabilidades | |
|--|--|
| ATRIBUIÇÃO | RESPONSABILIDADE |
| Elaboração de Fluxo de Caixa Semanal | Diretoria de Administração e Investimentos |
| Autorização de aplicação financeira | Diretoria Executiva |
| Autorização de resgate financeiro | Diretoria Executiva |
| Gerenciamento do Fluxo de Caixa | Diretoria de Administração e Investimentos |

7. DISPOSIÇÕES FINAIS

7.1. Compete aos titulares das áreas do SEBRAE PREVIDÊNCIA cumprir e fazer cumprir o que determina esta Norma Interna.

7.2. Esta Norma Interna entra em vigor na data de sua aprovação

8. GLOSSÁRIO DE TERMOS

| Tabela 2 – Glossário de Termos | |
|--------------------------------|---|
| Compliance | Atendimento aos dispositivos regulamentares externos e internos |
| DIREX | Diretoria Executiva |

9. HISTÓRICO DAS REVISÕES

| Tabela 3 – Histórico das Revisões | | |
|-----------------------------------|----|------------------------|
| DATA | Nº | DESCRIÇÃO DA ALTERAÇÃO |
| DDMMAAAA | | |