

**COMITÊ DE INVESTIMENTOS DO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA
SOCIAL DO MUNICÍPIO DE RIO BRANCO**

**Ata da 3ª Reunião Extraordinária
Ano 2015**

Data: 19 de outubro de 2015

Horário: 9:00hs

Local: Rua Alvorada nº 411 2ª piso – Bosque -Sede do RBPREV

Membros do Comitê de Investimentos presentes:

Francisco Andrade Cacau Júnior;
Rodiney Barbosa da Silva;
Irle Maria Gadelha Mendonça;
Amides Tavares de Souza.

Convidados presentes:

Délio Borges Lemos Neto – Consultor da empresa Quantum - Via áudio conferência;
Maria Gecilda Araújo Ribeiro – Diretora de Previdência do RBPREV;
Priscila da Silva Melo de Alencar Teixeira – Secret. Administrativa do RBPREV.

Ordem do Dia:

1. Apresentação da Empresa Quantum;
2. Continuidade do Contrato de Sistema de Investimentos.

Encaminhamentos:

Dia 19 de outubro de 2015 reuniram-se os membros do Comitê de Investimentos e convidados do RBPREV, abaixo assinados. Após a abertura da reunião feita pelo Presidente Francisco Andrade Cacau Júnior, a secretária, Irle Maria Gadelha Mendonça, procedeu a leitura da ordem do dia, constante na carta/e-mail convocatório, que passou a ser objeto de análise pelos presentes.



Item – 01: Apresentação da Empresa Quantum.

Irle passou fez a apresentação do senhor Délio Borges, representante da Quantum, que iniciou sua fala com a apresentação da empresa, que, segundo seu relato, está no mercado há 15 (quinze) anos e é especializada no desenvolvimento de soluções para acessar, analisar, comparar e acompanhar informações financeiras de forma fácil, consistente e eficiente.

Entre os serviços oferecidos pela empresa o consultor Délio Borges detalhou o funcionamento do sistema “Quantum Axis”, que é uma plataforma Web que possibilita analisar, comparar e acompanhar os principais fundos disponíveis no mercado de forma interativa. Sr. Délio relatou que esse sistema disponibiliza aos usuários ferramentas de análise e um abrangente banco de dados, passando a explicar cada um dos itens abaixo:

- Ações e Empresas;
- Empresas Fechadas;
- Fundos de Investimentos – FI;
- Fundos de Investimentos em Direito Creditórios – FIDC;
- Fundo de Investimentos Imobiliários – FII;
- Fundos de Investimentos em Participação – FIP;
- Renda Fixa;
- Índice.

Após o término da apresentação e análise dos presentes a secretária, Irle Gadelha, agradeceu e solicitou ao consultor Délio Borges uma cotação de preço para que o valor do serviço apresentado seja comparado a outros sistemas.

Item – 02: Continuidade do Contrato de Sistema de Investimentos.

Ato contínuo, a Diretora de Administração e Finanças e secretária do Comitê de Investimentos, Irle Maria Gadelha Mendonça, comparou a funcionalidade do sistema Quantum Axis e o sistema já utilizado na gestão dos Fundos de Investimentos, que é o da empresa Credito e Mercado. De acordo com a Diretora o sistema da Crédito e Mercado se destaca com relação ao apresentado pelos seguintes fatores:

- Possibilidade de emissão de APR's, (Autorização de Aplicação e Resgate) – Essa funcionalidade do sistema facilita o atendimento da



Portaria número 440/2013 - MPS, que define que as aplicações ou resgates dos recursos dos RPPS – Regimes Próprios de Previdência Social deverão ser acompanhados do formulário APR – Autorização de Aplicação e Resgate.

- Possibilidade de relacionamento com um consultor (via áudio conferência, telefone, e-mail) – Neste caso a Crédito e Mercado disponibiliza um consultor que, quando demandado, discorre sobre o mercado financeiro e performance dos fundos de investimento. Esta característica, não oferecida pela Quantum, é um grande diferencial da Empresa Crédito e Mercado.
- Ferramenta de auxílio ao credenciamento das Instituições financeiras, e
- Análise e avaliação de fundos de investimentos ofertados ao cliente.

Dando continuidade, Francisco Cacao pediu a opinião dos conselheiros e convidados presentes sobre a continuidade, ou não, da contratação de sistemas de investimentos on line, que apresentam as funcionalidades hoje apresentadas pelo sistema da Credito e Mercado.

Todos os presentes se manifestaram favoráveis a manutenção de contrato para o serviço ora tratado. Dentre as facilidades geradas pela utilização do sistema contratado, os membros deram destaque ao auxílio no “preenchimento do Formulário APR – Autorização de Aplicação e Resgate” e “Análise e avaliação de fundos de investimentos” que nos são ofertados pelo Branco do Brasil e Caixa Econômica Federal. Neste caso, por tratar-se de parecer um profissional especializado e isento.

O presidente do Comitê de Investimentos, cacao Júnior, disse que a empresa Quantum está oferecendo apenas um programa, sem consultoria e com menos serviços que o sistema hoje contratado. Destaca também que, antes da contratação do sistema on line, o Comitê contava somente com as informações e opiniões dos técnicos do Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal, instituições que vendem os fundos de investimentos. Agora é possível analisar, comparar e avaliar as informações do mercado financeiro e dos fundos de investimentos de forma mais detalhada e com mais independência dos Bancos, dessa forma é possível tomar as melhores decisões. E acrescenta que ficar sem o sistema de investimentos seria um retrocesso.

A Diretora de Previdência, Maria Gecilda Araújo Ribeiro, disse ser favorável a continuação do serviço porque tem facilitado a gestão dos investimentos.



O titular Rodiney Barbosa da Silva, relatou a importância do feedback da empresa contratada, por meio de profissionais capacitados. De acordo com Rodiney, o sistema oferecido pela empresa Quantum é incompleto, já que apresenta relatórios e gráficos mas não possibilita uma consultoria de fato. Além disso, as informações para alimentar o sistema são totalmente preenchidas pelo Instituto, aumentando o trabalho interno. Rodiney é favorável a continuação de sistema nos mesmos moldes do oferecidos pela empresa Credito e Mercado.

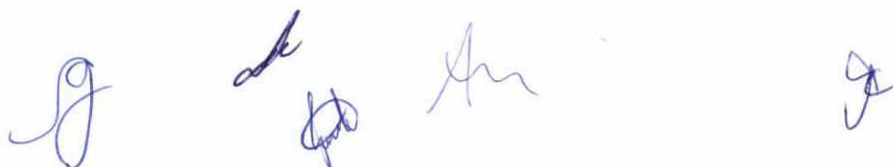
O titular Amides Tavares de Souza, relata que, apesar de não saber o valor cobrado por outras empresas, o investimento que está sendo pago para empresa Credito e Mercado com a consultoria tem tido um retorno satisfatórios.

Em seguida, a Diretora Irle Gadelha informou que, para dar mais agilidade a contratação, já solicitou cotação de preço para contratação de sistema de investimentos de 05 (cinco) empresas. Informou ainda que a Credito Mercado manterá o mesmo preço para o ano de 2016 e que, possivelmente, deverá haver um procedimento licitatório para contratação pelo período de 60 meses.

Deliberação:

Com base, nas informações mencionadas acima, os titulares e convidados presentes decidiram pela manutenção da contratação de sistema de investimentos que ofereçam as mesmas funcionalidades hoje contratadas e disponibilizadas pela Empresa Crédito e Mercado, são elas:

1. Editorial sobre o panorama econômico relativo ao mês anterior.
2. Enquadramento das aplicações nos segmentos e artigos da Resolução CMN nº 3.922/10, com alerta em casos de desenquadramento.
3. Enquadramento das aplicações de acordo com os limites definidos na Política de Investimentos, com alerta em casos de desenquadramento.
4. Rentabilidade individual e comparativa – benchmarks – das aplicações financeiras de forma a Identificar aquelas com desempenho insatisfatório.
5. Análise de risco da carteira dos fundos de investimentos.
6. Marcação a Mercado da carteira de Títulos Públicos Federais permitindo a visualização de oportunidades de compra e venda.
7. Concentração dos investimentos por instituição financeira.
8. Taxa de administração por fundo de investimento, possibilitando análise comparativa.
9. Quantidade de cotistas por fundo de investimento que compõe a carteira.




10. Rentabilidade da carteira após as movimentações mensais, disponibilizada mensalmente e cumulativamente no decorrer do ano em exercício, comparativamente a meta atuarial.
11. Gráfico comparativo de rentabilidade e riscos dos fundos de investimentos.
12. Informações dos investimentos para preenchimento do cadastro bimestral no portal do MPS – “CADPREV”.
13. **Ferramenta de auxílio no preenchimento do Formulário APR – Autorização de Aplicação e Resgate.**
14. Sugestão de elaboração / alteração da política de investimentos.
15. Ferramenta de auxílio ao credenciamento das Instituições financeiras.
16. **Análise e avaliação de fundos de investimentos ofertados ao cliente, limitado a 10 (dez) fundos por mês e 2 fundos estruturados.**
17. Emissão de pareceres sobre a situação e oportunidades das aplicações financeiras.
18. Relatórios detalhados, 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;

Nada mais havendo a tratar, o Presidente do Comitê de Investimentos do RBPREV agradeceu a presença de todos e a deu por encerrada a 3ª terceira Reunião Extraordinária, da qual eu, **Irle Maria Gadelha Mendonça**, Diretora de Administração e Finanças e secretária do Comitê de Investimentos, lavrei a presente ata que será assinada pelos membros presentes.


Francisco Andrade Cacau Júnior
Presidente do Comitê de Investimentos


Rodney Barbosa da Silva
Membro Suplente


Amides Tavares de Souza
Chefe da Div. de Contab. Orçat e Fin


Maria Cecília Araújo Ribeiro
Diretora de Previdência do RBPRL
Decreto nº 080/2015