



**GESTORUM**



**AO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL**

**LAMBARI-MG**

Prezado(a) Senhor(a),

Tendo como base sua solicitação de  
**Proposta Comercial de Consultoria Financeira**  
ao RPPS de **LAMBARI-MG** vimos pelo presente apresentar  
nossa proposta de execução dos trabalhos solicitados.

Porto Alegre, 06 de janeiro de 2023.



A **Gestor Um Consultoria Financeira** é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários – CVM, dedicando-se ao atendimento de Pessoas Jurídicas, Pessoas Físicas, Regimes Próprios de Previdência Social e Fundos de Pensão, **prestando serviços exclusivos de orientação, recomendação e aconselhamento, sobre investimentos no mercado de valores mobiliários**, conforme instrução CVM N° 592 de 17/11/2017. A empresa conta com profissionais de comprovada experiência no mercado financeiro, diferenciando-se pela formação, capacitação, dinamismo e clareza em seus posicionamentos. Além disso, a empresa prima pela transferência de conhecimento, realizando cursos e treinamentos de educação financeira voltados para Pessoas Jurídicas, Pessoas Físicas, Regimes Próprios de Previdência Social e Fundos de Pensão. A **Gestor Um Consultoria Financeira** não possui nenhum tipo de vínculo com bancos, corretoras, *assets*, ou outros, atuando de forma independente, transparente e imparcial.

## Do objeto desta Proposta Comercial de Consultoria Financeira:

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

A Gestor Um Consultoria Financeira fornece aos seus clientes uma das plataformas mais conceituadas de processamento de dados – a **Plataforma Opmax**, fornecida pela Aurora Sistemas LTDA. Através desta solução tecnológica, a maior parte do tempo que antes era dedicado em atividades puramente operacionais, agora pode ser utilizado para os estudos de impacto, projeções, cenário econômico, político e na análise quantitativa e qualitativa das carteiras de investimentos. Veja o que a plataforma contempla:

- 1.1.1 Limites 4.963 - 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, sendo que a Gestor Um Consultoria Financeira presta todo o suporte de treinamento e qualificação ao Regime Próprio de Previdência Social.

## 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 N° 592 de 17/11/2017.

1.2.4.1 **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 o contrato celebrado entre as partes.

## 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 Elaboração do Demonstrativo da Política de Investimentos – DPIN no Cadprev.

### 1.4 Educação Continuada

1.4.1 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 N° 3.922 alterada pela Resolução N° 4.604 de 19/10/2017, Preparatórios para Prova de Certificação Profissional dos Membros do RPPS.**

1.4.1.1 Oferecemos **10% de desconto** para cada representante do RPPS inscrito e **20% de desconto** para duas ou mais inscrições em cursos e treinamentos promovidos pela Gestor Um Consultoria Financeira e **Uma inscrição ISENTA, na modalidade presencial ou on-line** para o Comitê de Investimentos Gestor Um.

1.4.1.2 25% de desconto para os cursos preparatórios para prova de certificação profissional dos membros do RPPS, nas modalidades presencial e on-line.



**1.5 Assessoria Especializada por telefone, e-mail ou vídeo chamada para;**

- 1.5.1 Preenchimento de formulários, elaboração de demonstrativos e relatórios;
- 1.5.2 Elaboração de Parecer Técnico para Tribunais de Contas e Ministério da Fazenda Secretaria da Previdência Social (SPPS/MF) relativos aos serviços prestados;
- 1.5.3 Atendimento as providências necessárias à manutenção de regularidade do CRP em relação aos critérios avaliados na gestão dos investimentos;
- 1.5.4 Assessorar na análise de credenciamento de Administradores, Gestores, custodiantes, distribuidores e produtos de investimentos;
- 1.5.5 Parecer Técnico de Assembleia de Fundos de Investimentos, resumo e análise de ata contendo parecer optativo (mediante demanda);
- 1.5.6 Assessorar no suporte para os sistemas GESCON e CADPREV.

## **1.6 Credenciamento de Fundos e Instituições Financeiras**

- 1.6.1 Elaboração da documentação relativa a cada fundo de investimento e instituição financeira a partir dos dados fornecidos pelas instituições, e preenchimento dos termos de credenciamento (com análise das instituições financeiras e fundos de investimento) para posterior assinatura pelos gestores do RPPS.
- 1.6.2 Os fundos de investimentos analisados serão os já atualmente em carteira, com a inserção de outros produtos de acordo com a necessidade do cliente, acumulando, no máximo, 30 (trinta) produtos ao todo.

## **1.7 Reuniões no formato ON-LINE:**

- 1.7.1 Reuniões no formato ONLINE.

## Dos honorários mensais:

1.1 Consultoria de Investimentos, Plataforma Opmax e Assessoria Especializada.

1.2 Minuta da Política de Investimentos, Elaboração do DPIN  
Credenciamento de Fundos e Instituições de Investimentos  
Reunião ON-LINE (2 por contrato conforme solicitado pelo RPPS)

1.3 1 inscrição ISENTA para o Comitê de Investimentos Mensal (Presencial ou On-line)

1.4 Educação Continuada.  
10% e 20% para cursos promovidos pela Gestor Um Consultoria Financeira.  
25% Desconto Cursos Preparatórios

TOTAL

R\$ 712,50

**Total contrato de 12 meses: R\$ 8.550,00**

### Opção para Inclusão dos SERVIÇOS ABAIXO:

1.8 Elaboração do DIPR Bimestral no Cadprev  
**Valor Mensal para inclusão: R\$ 130,00**

1.9 Elaboração de ALM para o RPPS, com apresentação ON-LINE para o Município.

**Valor Mensal para inclusão: R\$ 840,00**

1.10 Inscrições na modalidade PRESENCIAL em Porto Alegre/RS para curso preparatório para prova de certificação profissional de membros do RPPS, sendo consideradas 10 (dez) inscrições durante o contrato de 12 meses.

**Valor Mensal para inclusão: R\$ 600,00**

1.11 Inscrições na modalidade ON-LINE para curso preparatório para prova de certificação profissional de membros do RPPS, sendo consideradas 10 (dez) inscrições durante o contrato de 12 meses.

**Valor Mensal para inclusão: R\$ 500,00**

Os trabalhos serão executados pela Gestor Um Consultoria Financeira – CNPJ 27.298.119/0001-49, **ao longo de 12 meses**. O valor dos nossos honorários para o desenvolvimento dos trabalhos mencionados ao RPPS de LAMBARI-MG é de **R\$ 712,50 mensais** **CONSIDERANDO SOMENTE ATENDIMENTO NA MODALIDADE ON-LINE**, mediante apresentação de Nota Fiscal, que será paga por meio de Boleto Bancário.

Estão inclusos nos valores desta Proposta Comercial todos os encargos decorrentes da prestação dos serviços conforme a legislação vigente.

Esta Proposta Comercial de Consultoria Financeira tem prazo de validade de 60 (sessenta) dias corridos após realizada sua assinatura eletrônica.

Atenciosamente,

**Gestor Um Consultoria Financeira LTDA**

**CNPJ 27.298.119/0001-49**

## Outros Serviços que podem ser cotados com a Gestor Um Consultoria:

1. ALM;
2. Avaliações e Estudos Atuariais;
3. Gestão Atuarial;
4. Assessoria Administrativa (Legislação);
5. Compensação Previdenciária;
6. Demonstrativos Obrigatórios (DRAA e DIPR);
7. Implementação da Previdência Complementar;
8. Reestruturação da Unidade Gestora;
9. Implantação do Programa Pró-Gestão do RPPS.

## Benefícios que podem ser oferecidos aos segurados do RPPS (deve ser solicitado cotação):

1. Palestra/Curso sobre Educação Financeira;
2. Palestra sobre Aposentadoria.
3. Aposentadoria Fácil (encaminhamento da Aposentadoria do Servidor).

## Equipe Técnica Gestor Um Consultoria:



**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. Foi Diretor de Instituição Financeira, operador de bolsa de valores, graduado em Gestão Financeira, com MBA em Gestão de Negócios. Detentor da Certificação CEA, ANBIMA.



**BEN-HUR DOS SANTOS PETRY** - Sócio da Gestor Um Consultoria, Bacharel em Ciências Econômicas pela UFRGS e Mestrando no Programa de Pós-Graduação em Economia do Desenvolvimento pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul (PPGE-UFRGS). Pesquisador do Núcleo de Estudos e Pesquisa dos Países da América do Sul NEPPAS-UFRGS. Detentor de Certificação Profissional 9 CP RPPS CGINV II, expedida pelo Instituto Totum. CORECON/RS nº 8689.



**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. Professor em cursos de pós-graduação FAPA (Porto Alegre/RS), UNITOLEDO (Araçatuba/SP) e IMED (Porto Alegre/RS), palestrante em diversos eventos ABIPEM, ANEPREM E AGIP.



**ROSANA SEGER** - Sócia da Gestor Um Consultoria, Advogada, pós-graduada em Direito Municipal (UFRGS) e Previdência Pública (IMED), Ex-coordenadora Jurídica do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo – IPASEM (1997-2016), atua na área de assessoramento jurídico para Regimes Próprios de Previdência desde 1999, detentora de Certificação Profissional CP RPPS CODEL -I, expedida pelo Instituto Totum.





**GESTORUM**

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

 Gestorumconsultoria/

(51) 3013 - 1821

Porto Alegre, RS,  
Av. Protásio Alves 2854, sala 502.