**TERMO DE ANÁLISE DE CREDENCIAMENTO**

**(PORTARIA MPS n° 519, de 24 de agosto de 2011)**

Nos termos da Portaria MPS nº 519, de 2011, na redação dada pela Portaria nº MPS 440, de 2013, para receber as aplicações dos recursos dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS), em caso de gestão própria, e assegurar as condições de segurança, rentabilidade, solvência e liquidez previstas na Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.922, de 2010, as instituições escolhidas para receber as aplicações dos RPPS devem ter sido objeto de **PRÉVIO CREDENCIAMENTO**.

A referida Portaria estabelece em seu art. 3º, §§ 1º e 2º, os parâmetros mínimos para o processo de credenciamento e no art. 6º-E, que *“a análise das informações relativas à instituição credenciada e a verificação dos requisitos mínimos estabelecidos para o credenciamento deverão ser registradas em Termo de Análise de Credenciamento”* e de *“Atestado de Credenciamento”*, cujos conteúdos mínimos constarão de formulário disponibilizado no endereço eletrônico da Previdência na rede mundial de computadores – Internet.

Após publicação dos modelos, foram recebidas solicitações para a revisão dos requisitos, de forma a facilitar o seu preenchimento. Assim, estão sendo divulgados, por ora, formulários mais simplificados disponíveis em: <http://www.previdencia.gov.br/regimes-proprios/investimentos-do-rpps/>.

Registre-se que a sua utilização não afasta a responsabilidade dos gestores do RPPS pela verificação do cumprimento dos requisitos mínimos para o credenciamento, da criteriosa análise do objetivo, política de investimentos e da carteira do fundo, devendo o RPPS estabelecer critérios adicionais de análise com o objetivo de garantir a melhor relação de segurança, risco e retorno e a aderência a sua política de investimentos.

Deve ser preenchido um Termo de Análise de Credenciamento para cada Instituição administradora e gestora de fundo de investimento que a referida Instituição pretende se credenciar para futura decisão de investimento. Ao final da análise deverá ser emitido o respectivo Atestado de Credenciamento. Deve também ser efetuada uma análise individualizada de cada fundo de investimento, conforme modelo Anexo 1-S de Análise de(s) Fundo(s) de Investimento, a ser anexada ao presente termo (contudo, isso poderá ocorrer oportunamente, mais próximo à decisão de investimento).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TERMO DE ANÁLISE DE CREDENCIAMENTO SIMPLIFICADO** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Número do Termo de Análise de Credenciamento | | | | | | | | | | | **/2017** | | | | | | | | | | |
| Número do Processo (Nº protocolo ou processo) | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I - REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL – RPPS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ente Federativo | | | | | |  | | | | | | | | | | | CNPJ | |  | | |
| Unidade Gestora do RPPS | | | | | |  | | | | | | | | | | | CNPJ | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Possui critérios preestabelecidos para credenciamento ou alocação de recursos do RPPS? ( ) SIM ( ) NÃO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Tipo de ato normativo/edital | | | | | | | | | |  | | | | | | | Data | |  | | |
| 2. Critérios: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II– Instituição a ser credenciada** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **X** | Administrador | |  | Gestor | | |  | | Administrador/Gestor | | | |  | Corretora/Distribuidor | | | |  | | Outros:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Razão Social | | Banco Bradesco S.A. | | | | | | | | | | | | | | CNPJ | | | | 60.746.948/0001-12 | |
| Endereço | | Núcleo Cidade de Deus, s/nº - Vila Yara – Osasco/SP CEP 06029-900 | | | | | | | | | | | | | | Data Constituição | | | | 02/03/1943 | |
| E-mail (s) | | jefferson.garcia@bradesco.com.br  fernandop.santos@bradesco.com.br  jose.c.moraes@bradesco.com.br | | | | | | | | | | | | | | Telefone (s) | | | | (11) 2178-6540 | |
| Data do registro na CVM | | | | | 30/08/1989  (Ato Declaratório nº 1.085) | | | | | | | Categoria (s) | | | | Administrador de Carteiras e Valores Mobiliários | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Principal contato com RPPS** | | | | | | | | Cargo | | | | | | | E-mail | | | | | | Telefone |
| Jefferson Jorge Garcia | | | | | | | | Gerente Produtos Investimentos Regionais PJ | | | | | | | jefferson.garcia@bradesco.com.br | | | | | | (11) 2178-6540 |
| Fernando Providelli dos Santos | | | | | | | | Gerente Produtos Investimentos PJ II | | | | | | | fernandop.santos@bradesco.com.br | | | | | | (11) 2178-6540 |
| José Carlos de Moraes | | | | | | | | Gerente Produtos Investimentos PJ III | | | | | | | jose.c.moraes@bradesco.com.br | | | | | | (11) 2178-6540 |
| |  | | --- | | **II.1 - Relação dos documentos referentes à análise da Instituição (art. 6º-E, III, Portaria MPS nº 519/2011):** |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Identificação do documento analisado** | **Data do doc.** | **Data de validade das certidões\*** | **Página na internet em que o documento foi consultado ou disponibilizado pela instituição** | | *1. Questionário Padrão Due Diligence para Fundos de Investimento – Seção 1 e seus Anexos* | *Não se aplica ao Administrador.* | | | | *2. Ato Constitutivo, Estatuto ou Contrato Social* |  |  |  | | *3. Certidão da Fazenda Municipal\** |  |  |  | | *4. Certidão da Fazenda Estadual ou Distrital\** |  |  |  | | *5. Certidão de Débitos relativos a Créditos Tributários Federais e à Dívida Ativa da União\** |  |  |  | | *6. Certidão quanto a Contribuições para o FGTS\** |  |  |  | | *7. Relatórios de Gestão de Qualidade* | *Não se aplica ao Administrador.* | | | | *8. Relatórios de Rating* |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **II.2 - Informações relativas à pesquisa de padrão ético de conduta (art. 3º, §1º, Portaria MPS nº 519/2011):**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Resultado de pesquisas ao site da CVM (ex.: <http://sistemas.cvm.gov.br/>) sobre Processos Administrativos e Processos Administrativos Sancionadores, no site do Bacen (ex.: <http://www.bcb.gov.br/crsfn/crsfn.htm>) sobre Processos Administrativos Punitivos, além de outras pesquisas de processos administrativos, judiciais, ou informações de conhecimento público que possam caracterizar indício de irregularidades na atuação da Instituição, seus controladores, sócios ou executivos: | | | | | Processo/Decisão | Assunto/objeto | Data | Fonte da informação | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | |  | | | *Resultado da análise destas informações:* |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.3 - Classificação do Risco da Instituição (art. 15, §2º da Resolução CMN nº 3.922/2010):** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo de Nota | | | Agência | | | | | | | | Classificação obtida | | | | | | Data |
| AAA(bra) | | | Fitch Ratings | | | | | | | |  | | | | | | Dez/2016 |
| Aa1.br | | | Moody´s Investors Service | | | | | | | |  | | | | | | Dez/2016 |
| brAAA | | | Austing Rating | | | | | | | |  | | | | | | Dez/2016 |
| brAA- | | | Standard & Poor´s | | | | | | | |  | | | | | | Dez/2016 |
| Principais riscos associados à Instituição: | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.4 - Dados Gerais da Instituição e do Portfólio sob sua administração/Gestão**  **(art. 3º, §2º, I, “b”, Portaria MPS nº 519/2011):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Mês/Ano | | | Patrimônio Líquido da Instituição (R$) milhões | | Patrimônio  total sob  admin/  gestão (R$) | | | Patrimônio  total dos RPPS sob admin/gestão (R$) | | | | | Nº de fundos  sob admin/ gestão | | Nº de cotistas dos fundos sob admin/gestão | | | Nº de cotistas RPPS dos fundos sob admin/gestão |
| Dez/2016\* | | | 100.442 | | 569.486,45 milhões | | | 6.465.384.045,83 | | | | | 1468 | | 5.665.004 | | | 462 |
| Dez/2015 | | | 88.907 | | 395.816.532.017,32 | | | 5.562.307.608,71 | | | | | 927 | | 2.631.787 | | | 444 |
| Dez/2014 | | | 81.508 | | 348.547.270.198,98 | | | 4.888.741.219,56 | | | | | 846 | | 2.914.264 | | | 434 |
| Dez/2013 | | | 70.940 | | 305.276.297.274,81 | | | 4.190.818.856,28 | | | | | 791 | | 2.864.217 | | | 441 |
| Dez/2012 | | | 70.047 | | 287.380.521.141,70 | | | 4.268.539.690,94 | | | | | 699 | | 3.159.302 | | | 409 |
| \*\* Relatório de Análise Econômica e Financeira – 4º trimestre 2016 – Fonte: [www.bradescori.com.br](http://www.bradescori.com.br)  Comparação histórico, experiência, de volume de recursos, rentabilidade e riscos com outras Instituições credenciadas que ofertam mesma classe de produtos: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.5 - Política de Distribuição -** Integrantes do sistema de distribuição que atuam na abrangência do RPPS | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nome/Razão Social: | | | | | | | | | --- | | | | | | | | | |
| Informações sobre a Política de Distribuição: | | | | | | | | | Não se aplica | | | | | | | | | |
| **II.6 – Dados gerais de Fundos sob sua administração/gestão (art. 3º, §2º, I, “b”, Portaria MPS nº 519/2011):** | | | | | | | | | | | | | **II.7 - Perfil Atual da Carteira do RPPS** | | | | |
| **Fundos de Investimento sob administração/gestão por classificação Resolução CMN** | | | | Nº de fundos | Patrimônio total dos fundos (R$) | | | Nº total de cotistas | Nº de cotistas RPPS | | | % do Total de recursos do RPPS | | Posição Atual (R$) | Situação do segmento da carteira quanto a performance/ comportamento dos riscos (texto) | |
| FI 100% títulos do TN – Art. 7º, I, “b” | | | | 6 | 2.408.155.220,91 | | | 1147 | 310 | | |  | |  |  | |
| FI Renda Fixa/Referenciados (IMA, IDKA, IRFM, etc) – Art. 7º, III, “a” | | | | 7 | 3.92.816.533,13 | | | 777 | 299 | | |  | |  |  | |
| FI de Índices Referenciados em Renda Fixa (IMA, IDKA) – Art. 7º, III, “b” | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |
| FI de Renda Fixa – Art. 7º, IV, “a” | | | | 6 | 43.175.491.734,10 | | | 54.545 | 208 | | |  | |  |  | |
| FI de Índices Referenciados em Renda Fixa – Art. 7º, IV, “b” | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |
| FI em Direitos Creditórios (Cotas Sênior) – Aberto – Art. 7º, VI | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |
| FI Renda Fixa “Crédito Privado” – Art. 7º, VII, “b” | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |
| FI Ações referenciados – Art. 8º, I | | | | 8 | 276.852.308,21 | | | 4.790 | 23 | | |  | |  |  | |
| FI de Índices Referenciados em Ações – Art. 8º, II | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |
| FI em Ações – Art. 8º, III | | | | 8 | 602.578.053,82 | | | 1.098 | 40 | | |  | |  |  | |
| FI Multimercado – aberto – Art. 8º, IV | | | | 2 | 29.386.773,74 | | | 40 | 4 | | |  | |  |  | |
| FI em Participações – fechado – Art. 8º, V | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |
| FI Imobiliário – cotas negociadas em bolsa – Art. 8º, VI | | | | - | - | | | - | - | | |  | |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III – FUNDO(S) DE INVESTIMENTO DA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA PARA FUTURA DECISÃO DE INVESTIMENTO[[1]](#footnote-1)** | | | | | | |
| Nome do(s) Fundo(s) de Investimento(s) | | CNPJ do Fundo | Classificação Resolução CMN | | Aderência ao benchmarking do mercado, ao perfil da carteira do RPPS e às estratégias da política de investimentos | |
| Bradesco Institucional FIC FI RF IMA-B 5 | | 20.216.216/0001-04 | Art. 7º, inciso III, alínea “a” | | Vide regulamento anexo do Fundo. | |
| Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa IRF-M 1 Títulos Públicos | | 11.484.558/0001-06 | Art. 7º, inciso I, alínea “b” | | Vide regulamento anexo do Fundo. | |
| Bradesco FI RF Referenciado DI Premium | | 03.399.411/0001-90 | Art. 7º, inciso IV, alínea “a” | | Vide regulamento anexo do Fundo. | |
| Bradesco Institucional FI RF B Vértice 2019 | | 21.347.528/0001-01 | Art. 7º, inciso I, alínea “b” | | Vide regulamento do Fundo. | |
| **IV – CONCLUSÃO DA ANÁLISE da Instituição administradora/gestora objeto do presente Credenciamento** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Data** | | | | |  | | |
| **Responsáveis pela Análise:** | | **Cargo** | | | **CPF** | | **Assinatura** |
|  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  |

1. Anexar Termo de Análise referente a cada fundo/produto conforme modelo - Anexo 1S, o Termo de Análise pode ser anexado/atualizado posteriormente próximo à decisão de investimento. [↑](#footnote-ref-1)