

TERMO DE ANÁLISE E ATESTADO DE CREDENCIAMENTO DO ADMINISTRADOR OU GESTOR DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

Número do Termo de Análise de Credenciamento	002/2024
Número do Processo (Nº protocolo ou processo)	001/2024

I - DO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL – RPPS

Ente Federativo	ASPÁSIA	CNPJ	65.712.002/0001-59
Unidade Gestora do RPPS	INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE ASPÁSIA	CNPJ	05.146.146/0001-21

II - DA INSTITUIÇÃO A SER CREDENCIADA

		ADMINISTRADOR	X	GESTOR
Razão Social	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	CNPJ	01.181.521/0001-55	
Endereço	Av. Assis Brasil, nº 3.940 - Torre C- 12º andar - São Sebastião - Porto Alegre - RS	Data Constituição	16/10/1995	
E-mail (s)	produtos_investimentos@sicredi.com.br	Telefone (s)	(51) 3003-4770	
Data do registro na CVM	04/04/1997	Categoria (s)	Administrador de Carteiras de Valores Mobiliários	
Data do registro no BACEN	20/03/1996	Categoria (s)	Banco Múltiplo	
Principais contatos com RPPS		Cargo	E-mail	Telefone
Laura Scheeren Viegas		Gerente de Administração e Custódia	laura.viegas@sicredi.com.br	51 3358-4804
Isabel Gaio Schutt		Superintendente de Risco Integrado/Capital	isabel_schutt@sicredi.com.br	51 3358-4840

A instituição atende ao previsto nos incisos I e II do § 2º art. 21 da Resolução CMN nº 4.963/2021?	Sim	X	Não
A instituição está livre de registros de suspensão ou de inabilitação na CVM ou outro órgão competente?	Sim	X	Não
A instituição detém elevado padrão ético de conduta nas operações realizadas no mercado financeiro e não possui restrições que, a critério da CVM, do Banco Central do Brasil ou de outros órgãos competentes, desaconselhem um relacionamento seguro?	Sim	X	Não
Os profissionais diretamente relacionados à gestão de ativos de terceiros da instituição possuem experiência mínima de 5 (cinco) anos na atividade?	Sim	X	Não
A instituição e seus principais controladores possuem adequado histórico de atuação no mercado financeiro?	Sim	X	Não
Em caso de Administrador de fundo de investimento, este detém no máximo 50% (cinquenta por cento) dos recursos sob sua administração oriundos de regimes próprios de previdência social?	Sim	X	Não

III - DAS CLASSES DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM QUE A INSTITUIÇÃO ESTÁ SENDO CREDENCIADA:

	Art. 7º, I, "b"		Art. 8º, II
	Art. 7º, I, "c"		Art. 9º, I
X	Art. 7º, III, "a"		Art. 9º, II
	Art. 7º, III, "b"		Art. 9º, III
	Art. 7º, IV	X	Art. 10, I
	Art. 7º, V, "a"		Art. 10, II
	Art. 7º, V, "b"		Art. 10, III
	Art. 7º, V, "c"		Art. 11
	Art. 8º, I		

IV - FUNDOS ADMINISTRADOS/GERIDOS PELA INSTITUIÇÃO PARA FUTURA DECISÃO DE INVESTIMENTOS:

	CNPJ	Data da Análise
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 (Art. 7º, III, "a")	19.196.599/0001-09	10/07/2024
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO (Art. 10, I)	24.633.818/0001-00	10/07/2024

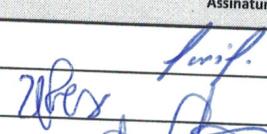
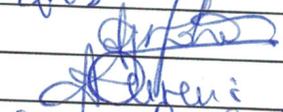
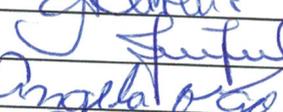
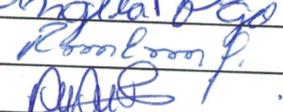
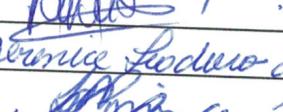
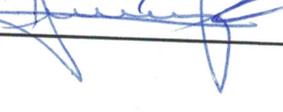
V - DA ANÁLISE DA INSTITUIÇÃO OBJETO DE CREDENCIAMENTO

Estrutura da Instituição	<p>O Banco Cooperativo Sicredi é administrado por um Conselho de Administração e pela Diretoria. O conselho de Administração do Banco Cooperativo Sicredi foi constituído na Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária realizada em 23 de fevereiro de 2018, e é composto por até 13 (treze) membros eleitos pela Assembleia Geral, para um mandato de 3 (três) anos.</p> <p>A diretoria é composta por até 7 (sete) Diretores, eleitos pelo Conselho de Administração, para um mandato de 3 (três) anos, permitida a reeleição dos quais : 1 (um) Diretor Presidente; 1(um) Diretor Vice-Presidente; 2 (dois) a 5 (cinco) serão designados Diretores Executivos e de 1 (um) a 2 (dois) designados Diretores.</p> <p>Os comitês estatutários do Banco são : Comitê de Auditoria e Comitê de Remuneração.</p> <p>Os Comitês não estatutários que possuem relação com a área de Administração Fiduciária são: Comitê Técnico de Riscos, Comitê de Compliance, Controles Internos e Riscos, Comitê de Marcação a Mercado e Comitê de Riscos e Capital.</p>
Segregação de Atividades	<p>O Banco Cooperativo Sicredi encontra-se devidamente registrado perante a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e autorizado para a prestação dos serviços de administração de carteiras de valores mobiliários, conforme Ato Declaratório CVM nº 4.497, de 24 de setembro de 1997.</p> <p>As atividades são segregadas com a separação total das diretorias e pessoas responsáveis.</p> <p>Além disso, as áreas segregadas fisicamente, com controle de acesso às dependências das áreas de Administração Fiduciária e tesouraria, respectivamente. Adicionalmente, possui estrutura de Controles Internos e de Compliance, que atuam diretamente na supervisão das atividades realizadas. O departamento de auditoria interna atua de forma independente, respondendo diretamente ao Conselho de administração.</p>
Qualificação do corpo técnico	<p>O corpo técnico é composto por profissionais com vasta experiência em administração de carteiras de valores mobiliários, comprovando por Certificações Profissionais conferidas pela Associação Brasileira de Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais(ANBIMA).</p>
Histórico e experiência de atuação	<p>O Banco Cooperativo sicredi foi constituído no ano de 1995, pela Cooperativa centra de crédito do Rio Grande e Santa Catarina- central Sicredi Sul-. Iniciando sua operações no mercado em 1996, como o primeiro banco cooperativo brasileiro, inicialmente, foi estruturado par realizar o serviço de compensação de cheques e proporcionar acesso às reservas bancárias para as cooperativas de crédito que integram o sicredi.</p> <p>Além disso, ao longo dos anos ampliou a carteira de produtos e serviços disponibilizados, incorporando operações de cobranças e pagamentos, crédito para empresas de maior porte, consórcios, cartões, seguros, trade finance, previdência privada, poupança e distribuição de fundos de investimento.</p>
Principais Categorias e Fundos ofertados	<p>O portfólio de investimentos do banco Cooperativo Sicredi é composto por fundo de investimento de Renda Fixa, Multimercado, Cambial e Ações.</p>
Avaliação dos riscos assumidos pelos fundos sob sua administração/gestão	<p>O Banco Cooperativo Sicredi, através da Diretoria Executiva de Riscos, monitora e mitiga as exposições nos riscos de mercado, liquidez, alocação de capital, risco de crédito, risco socioambiental, risco operacional e controles internos.</p> <p>Diariamente executa-se o procedimento de Compliance com objetivo de verificar o enquadramento de todos os fundos e sus respectivas operações. Esse procedimento é centralizado pela área de Administração Fiduciária e conta com alguns índices de verificação que são gerados por áreas adjacentes.</p> <p>O administrador efetua seu acompanhamento supervisionando diligentemente a gestão de riscos de mercado e liquidez implementada pelo Gestor de Recursos contratado. Nesse sentido, o enquadramento aos limites estabelecidos é verificado pelo Diretor de Administração e pelas equipes responsáveis pela administração fiduciária, Compliance e Gestão de Riscos.</p>

Verificação de informações sobre conduta nas operações realizadas no mercado financeiro e restrições que desaconselham um relacionamento seguro	O Banco Cooperativo Sicredi disponibiliza em seu site as políticas de investimentos, procedimentos, controles internos e gerenciamento de risco de acordo com a resolução CVM nº 21/2021 e instrução CVM nº 555/2014, podendo ser acessado no link: https://www.sicredi.com.br/site/mercado-financeiro/administracao-fundos/
Regularidade Fiscal e Previdenciária	As Certidões de Regularidade Fiscal e Previdenciária do Banco Cooperativo Sicredi podem ser acessadas no link: https://confederaçãosicredi.sharepoint.com/sites/rc_espacos/investimentos-e-previdencia/Paginas/rpps-regime-proprio-de-previdencia-social.aspx
Volume de recursos sob administração/gestão	Posição referente a 2022. Total: R\$82.822.970.829,51 Os valores podem ser consultados no Formulário de Referência através do link: https://www.sicredi.com.br/site/mercado-financeiro/administracao-fundos/
Avaliação da rentabilidade dos fundos sob sua administração/gestão	A rentabilidade de cada fundo investimento pode ser consultada através do link: https://www.sicredi.com.br/site/investimento/fundos-investimentos/
Embasamento em formulários de diligência previstos em códigos de autorregulação relativos à administração de recursos de terceiros	O Banco Cooperativo Sicredi é signatário do Código de Administração de recursos de Terceiros da Associação Brasileira de Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA) O questionário Due Diligence pode ser acessado no link: https://confederaçãosicredi.sharepoint.com/sites/rc_espacos/investimentos-e-previdencia/Paginas/rpps-regime-proprio-de-previdencia-social.aspx
Outros critérios de análise	

VI - DO PARECER FINAL SOBRE A INSTITUIÇÃO:

A referida Instituição segue os requisitos do Edital de Credenciamento nº 001/2024 do Instituto de Previdência Municipal de Aspásia, de 12 de Junho de 2024.

Local:	Data:		
VIII - RESPONSÁVEIS PELO CREDENCIAMENTO:			
	Cargo	CPF	Assinatura
Marcelo Perinelli Cert. Nº 331414830162610 - TOTUM	Diretor Presidente	339.588.298-56	
Wania Campoli Alves Cert. Nº 418677532912608 - TOTUM	Diretora Financeira	213.580.648-06	
Gislaine Pigari Porto Cert. Nº 076306793712711 - TOTUM	Presidente do Conselho Administrativo	308.351.158-28	
Adriana de Oliveira Santos Francisco	Membro do Conselho Administrativo	010.896.461-27	
Tatiane Teles Siqueira	Membro do Conselho Administrativo	377.265.228-01	
Angela Valentin Gonçalves	Membro do Conselho Administrativo	276.543.558-82	
Ruberval Especiato	Membro do Conselho Administrativo	102.825.008-80	
Alessandra Alves de Carvalho Munhoz	Membro do Conselho Administrativo	259.397.488-56	
Berenice Teodoro da Silva	Membro do Conselho Administrativo	112.312.598-84	
Larissa Abreu Pupim	Presidente do Conselho Fiscal	347.826.258-55	
Daniilo Henrique Gonçalves	Membro do Conselho Fiscal	400.069.198-80	
Luciana Cristina Prete Cert. Nº 575821565442711 - TOTUM	Membro do Conselho Fiscal	335.022.728-75	

Handwritten signatures and initials:

★

atly

rep.

MR

★