

TERMO DE ANÁLISE DE CREDENCIAMENTO
(PORTARIA MPS nº 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			
<input checked="" type="checkbox"/> Administrador	<input type="checkbox"/> Gestor	<input type="checkbox"/> Administrador/Gestor	<input type="checkbox"/> 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 de Investimentos	jefferson.garcia@bradesco.com.br	(11) 2178-6540
Fernando Providelli dos Santos	Consultor de Investimentos III	fernandop.santos@bradesco.com.br	(11) 2178-6540
José Carlos de Moraes	Consultor de Investimentos 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	Melhor qualidade de crédito	Jun/2017
Aa1.br	Moody's Investors Service	Qualidade de crédito muito alta	Jun/2017
brAAA	Austing Rating	---	Jun/2017
brAA-	Standard & Poor's	Qualidade de crédito muito alta	Jun/2017

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/2017	110.457	666.652,72 milhões	7.466.490.919,55	1403	3.295.548	478
Dez/2016	100.442	609.667,22 milhões	6.465.384.045,83	1468	3.000.455	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

* Relatório de Análise Econômica e Financeira – 1º trimestre 2017 – Fonte: www.bradescom.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 (base abril/2017)	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	2.192.138.726,63	1.896	348			
FI Renda Fixa/Referenciados (IMA, IDKA, IRFM, etc) – Art. 7º, III, “a”	17	64.774.062.536,43	156120	541			
FI de Índices Referenciados em Renda Fixa (IMA, IDKA) – Art. 7º, III, “b”	-	-	-	-			
FI de Renda Fixa – Art. 7º, IV, “a”	3	1.204.602.142,04	461	4			
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	4	144.317.560,75	2.659	13			
FI de Índices Referenciados em Ações – Art. 8º, II	-	-	-	-			
FI em Ações – Art. 8º, III	7	713.984.688,15	29.678	17			
FI Multimercado – aberto – Art. 8º, IV	2	68.197.991,36	593	13			
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 INVESTIMENTO¹			
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 Títulos Públicos	10.986.880/0001-70	Art. 7º, inciso I, alínea “b”	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 Institucional FI RF B Vértice 2019	21.347.528/0001-01	Art. 7º, inciso I, alínea “b”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco Institucional FIC FI RF IMA-Geral	08.246.318/0001-69	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco Institucional FIC FI RF IMA-B	08.702.798/0001-25	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco Institucional FIC FI RF IMA-B 5 +	13.400.077/0001-09	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FI RF IRF-M 1	11.492.176/0001-24	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco Institucional FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FI RF IDKA IPCA 5	24.022.580/0001-86	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FI RF IDKA Pré 2	24.022.566/0001-82	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FI RF Maxi Poder Público	08.246.263/0001-97	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	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 H FI RF LP Preços	09.522.470/0001-90	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIC Renda Fixa Alocação Dinâmica	28.515.874/0001-09	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FI RF Referenciado DI Federal Extra	03.256.793/0001-00	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIC FI RF Referenciado DI Poder Público	07.187.570/0001-81	Art. 7º, inciso IV, alínea “a”	Vide regulamento anexo do Fundo.

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.

Bradesco FIC FI RF Referenciado DI Special	60.906.179/0001-72	Art. 7º, inciso IV, alínea "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco H FI RF Nilo	15.259.071/0001-80	FI de Renda Fixa - Art. 7º, IV, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo
Bradesco FIA Ibovespa Plus	03.394.711/0001-86	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, I, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIC FIA Ibovespa Indexado	96.498.985/0001-04	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, I, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco H FICFI em Ações Ibovespa Regimes de Previdência	11.232.995/0001-32	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, I, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco H FIA Ibovespa	42.469.023/0001-90	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, I, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco H FIA Ibovespa Valuation	11.675.309/0001-06	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, I, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIA Infra Estrutura	08.258.441/0001-08	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIA Institucional IBrX Ativo	03.473.193/0001-96	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIC FIA Ibovespa Ativo	02.171.479/0001-54	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIA Small Cap Plus	06.988.623/0001-09	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco Fia Selection	03.660.879/0001-96	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIC FIA Institucional IBrX ALPHA	14.099.976/0001-78	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIA Dividendos	06.916.384/0001-73	FI de Ações Referenciados - Art. 8º, II, "a"	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco H Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimentos Multimercado Macro Institucional	21.287.421/0001-15	FI MM aberto, Art. 8º, inciso III	Vide regulamento anexo do Fundo.
Bradesco FIM Plus I	02.998.164/0001-85	FI MM aberto, Art. 8º, inciso III	Vide regulamento anexo do Fundo.

IV – CONCLUSÃO DA ANÁLISE da Instituição administradora/gestora objeto do presente Credenciamento

Data			
Responsáveis pela Análise:	Cargo	CPF	Assinatura