



Previdência dos Servidores Públicos

Municipais de Maringá

MAPEAMENTO E MANUALIZAÇÃO

MANUAL 008

**CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÕES
FINANCEIRAS**

2023

Manual – 008

Processo de Credenciamento de Instituições Financeiras

Histórico das alterações		
Revisão	Data	Descrição
00	23/08/2019	Elaboração inicial
01	09/01/2023	Atualização

1. RESPONSÁVEL PELO PROCESSO

Diretoria Executiva

Gerência Financeira

Comitê de Investimentos

2. REGULAMENTAÇÃO UTILIZADA

Resolução CMN nº 4.963/2021 e suas alterações;

Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações;

Edital de Credenciamento nº 001/2022.

3. OBJETIVO

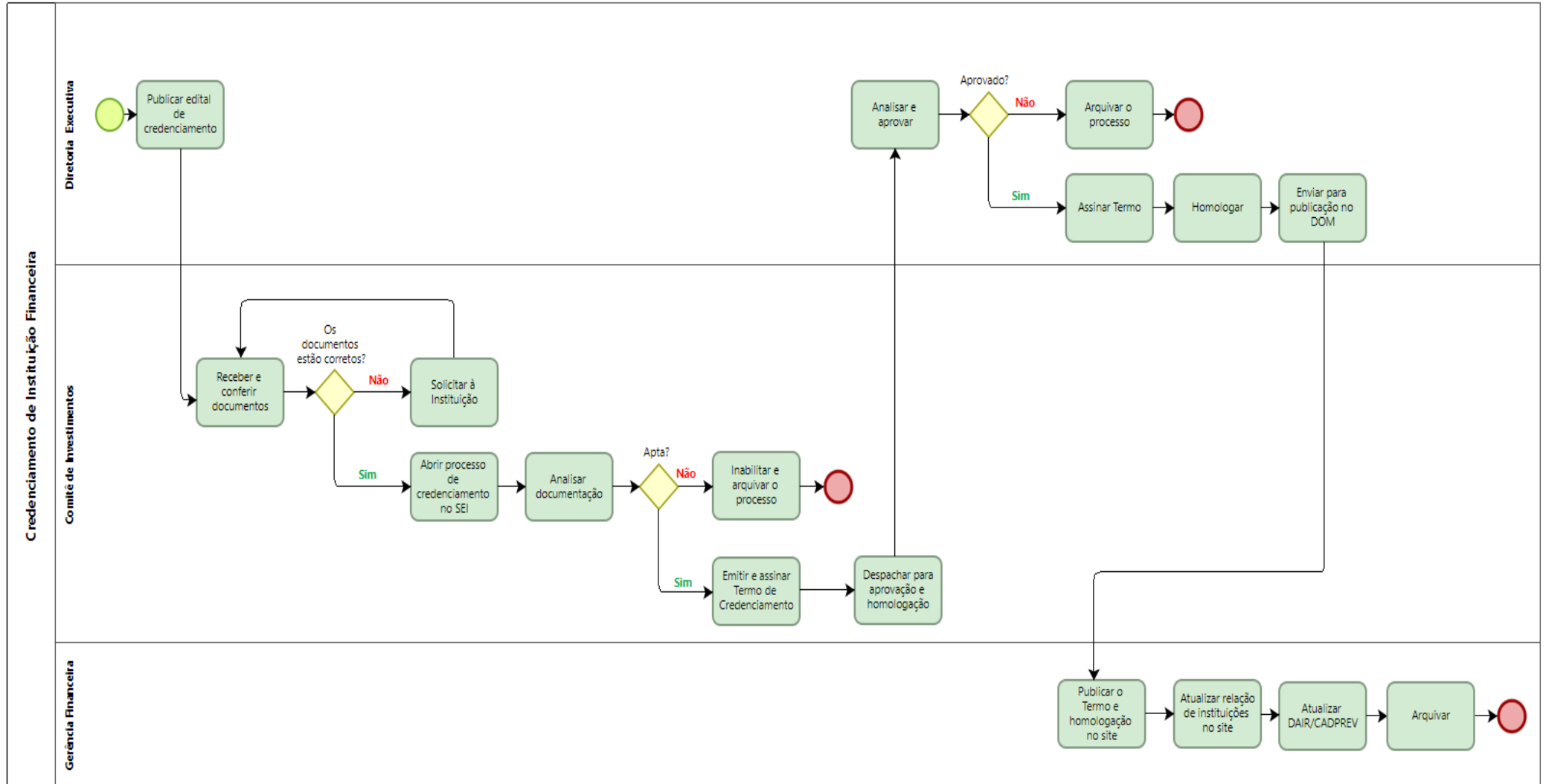
Este manual tem por objetivo determinar as responsabilidades dos envolvidos neste processo, bem como descrever como deve ser executado o processo de credenciamento de instituições financeiras da Maringá Previdência, assegurando desta forma a padronização de execução, desempenho, qualidade e reprodutividade deste processo.

Este processo tem como finalidade estabelecer critérios e procedimentos básicos referentes ao credenciamento de instituições financeiras, previamente selecionadas ou renovações, que possam verificar a aptidão desses para receber recursos da MARINGÁ PREVIDÊNCIA e assegurar condições de segurança, rentabilidade, solvência e liquidez previstas na Resolução do CMN Nº 4.963/2021 e suas alterações.

4. CONCEITOS

- 4.1. **Asset Management:** é uma empresa especializada em serviço de administração de fundos e carteiras de investimentos, sob a supervisão da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).
- 4.2. **Administrador:** é o responsável pelo funcionamento do fundo, ou seja, quem cuida do dia a dia do fundo e controla os prestadores de serviços, tais como gestor, auditor, custodiante, além de acompanhar os fluxos de caixa do fundo e principalmente defender os direitos dos cotistas.
- 4.3. **Gestor:** é o responsável por administrar a sua própria carteira de investimentos e tomar as decisões de compra e venda, com o objetivo de conseguir mais rentabilidade.
- 4.4. **Custodiante:** é o responsável por guardar os ativos do fundo é ele que responde pelos dados e envio de informações dos fundos para os gestores e administradores.
- 4.5. **Cotista ou investidores:** é aquele que detém cotas de um fundo de investimento. Existem dois tipos de cotistas ou investidores: qualificado (que possuem investimentos financeiros em valor igual ou superior a R\$ 1 milhão e que atestem esta condição por escrito) e profissional (que possuam investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10 milhões e que atestem esta condição mediante termo próprio).
- 4.6. **Rating:** é uma nota que as agências internacionais de classificação de risco de crédito atribuem a um emissor (país, empresa, banco) de acordo com sua capacidade de pagar uma dívida. Serve para que investidores saibam o grau de risco dos títulos de dívida que estão adquirindo.
-

5. MAPEAMENTO DAS ATIVIDADES



6. MANUALIZAÇÃO DAS ATIVIDADES

6.1. PUBLICAR O EDITAL

Responsável: Diretoria Executiva

Publicação do Edital de Credenciamento.

6.2. RECEBER E CONFERIR DOCUMENTOS

Responsável: Comitê de Investimentos

- Recebe os documentos das instituições financeiras previamente selecionadas ou renovações e faz a conferência:
 - Caso não esteja em conformidade ou faltando, solicitar novamente à instituição;
 - Se os documentos estiverem corretos, abre-se um processo de credenciamento no SEI.

6.3. ANALISAR DOCUMENTAÇÃO

Responsável: Comitê de Investimentos

- Comitê de Investimento analisa, caso a instituição financeira esteja apta, aprova, emite o Termo de Credenciamento e assina;
- Despacha para Diretoria Executiva aprovar e homologar;
- Caso não esteja apta, inabilita e arquiva o processo.

6.4. HOMOLOGAÇÃO DO CREDENCIAMENTO

Responsável: Diretoria Executiva

- Diretoria Executiva analisa e caso aprovado, assina o Termo e homologa o credenciamento;
 - Envia homologação para publicação no Diário Oficial do Município;
 - Caso não seja aprovado, arquiva o processo.
-

6.5. ATUALIZAR O SITE

Responsável: Gerência Financeira

- Publica o Termo de Credenciamento juntamente com a homologação;
- Atualiza a relação das instituições credenciadas e publica com a data de credenciamento e validade de cada Termo.

6.6. ATUALIZAR DAIR

Responsável: Gerência Financeira

- Atualiza a relação de instituições credenciadas no Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos – DAIR, do CADPREV – Sistema de Informação da Previdência Social.

6.7. ARQUIVAR PROCESSO ELETRÔNICO

Responsável: Gerência Financeira

- Encerra e arquiva o processo no SEI.
-