

TERMO DE ANÁLISE E ATESTADO DE CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÃO

Ente Federativo: Navegante/SC – 83.102.855/0001-50

Unidade Gestora: NAVEGANTESPREV – 14.823.518/0001-30

60.746.948/0001-12 – Banco Bradesco

Número do Processo Administrativo: 011

Tipo de Instituição: Administrador; Emissor; Intermediária; Custodiante; Distribuidor

Data do Credenciamento: 01/04/2024

Validade: 2 anos

DADOS CADASTRAIS

Razão Social: BANCO BRADESCO S.A.

Data de Constituição: 02/03/1943

Endereço: Nuc Cidade de Deus, S/N, Vila Yara, 06.029-900, Osasco - SP

Contato: jefferson.garcia@bradesco.com.br - (11) 2178-6540

Endereço Eletrônico: <https://www.bradesco.com.br/>

Registro na CVM: 10/12/1992 Banco Múltiplo, 03/03/2010 Administrador de Fundo de Inv. Mobiliário, 27/06/1990 Custodiante

Registro no Banco Central: Banco Múltiplo

REGULARIDADE FISCAL E PREVIDENCIÁRIA

Certidão	Situação	Validade	Disponível em
Municipal	Indisponível	-	http://www.siget.osasco.sp.gov.br/iTRIB2/ArrSolicitarCnd_Internet.do
Estadual	Indisponível	-	https://www10.fazenda.sp.gov.br/CertidaoNegativaDeb/Pages/EmissaoCertidaoNegativa.aspx
Federal	Regular	18/06/2024	https://solucoes.receita.fazenda.gov.br/Servicos/certidaointernet/PJ/Emitir
FGTS	Regular	06/02/2024	https://consulta-crf.caixa.gov.br/consultacrf/pages/consultaEmpregador.jsf

ANÁLISE DA INSTITUIÇÃO

Decisão de investimentos

O presente documento tem a finalidade de avaliar unicamente a instituição alvo do processo de credenciamento. Para futura tomada de decisão de investimentos, deverão ser analisadas as necessidades e estratégias do RPPS, bem como as classes e categorias de fundos gerenciados pela instituição e seus respectivos riscos intrínsecos, o que será explorado no credenciamento pertinente ao fundo.

Embasamento em formulários de diligência previstos em códigos de autorregulação

A análise foi embasada no Questionário Due Diligence da Anbima, e informações públicas disponíveis na CVM e na rede mundial de computadores.

Estrutura e Segregação de Atividades

A administração do Banco Bradesco é composta pelo Conselho de Administração, o qual é constituído por 09 conselheiros, e por sua Diretoria. Sete Comitês assessoram o Conselho de Administração, sendo 2 estatutários (Auditoria e Remuneração) e 5 não estatutários (Integridade e Conduta Ética, Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital, Sucessão e Nomeação, Riscos e Sustentabilidade e Diversidade). Os mencionados comitês foram constituídos pelo próprio Conselho de Administração, que também estabeleceu suas atribuições. Dentre as várias atividades desenvolvidas pelo Bradesco, no segmento de mercado de capitais, destacam-se: (i) administração fiduciária de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas; (ii) custódia de valores mobiliários; (iii) controladoria de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas; e (iv) escrituração de valores mobiliários.

Qualificação do corpo técnico

O corpo técnico é adequado, com certificações reconhecidas no mercado financeiro e constituição de diversos comitês para tomadas de decisão. De acordo com a documentação disponibilizada pela instituição, confirma-se que os profissionais diretamente relacionados à gestão de ativos de terceiros possuem experiência mínima de 5 anos na atividade.

O administrador de fundo de investimento detém no máximo 50% dos recursos sob sua administração oriundos de regimes próprios de previdência social?

De acordo com o Ranking Anbima de fev/2023, os recursos provenientes de RPPS representavam 1,64% do PL sob administração.

Os ativos financeiros de renda fixa ofertados estão em conformidade com as regras estabelecidas em normas do Banco Central do Brasil?

Em se tratando da atuação como emissor de ativos de renda fixa, indiferente aos ativos que porventura venham a ser ofertados pelo emissor, o RPPS poderá aportar somente em ativos que estejam em conformidade com o inciso IV do Art. 7º da Resolução CMN nº 4.963/2021.

A instituição está alinhada aos objetivos do RPPS quanto à independência na prestação dos serviços e ausência de potenciais conflitos de interesse nos termos do Art. 24 da Resolução CMN nº 4.963/2021?

A instituição faz parte da lista exaustiva publicada pela SPREV, de modo que ela cumpre os requisitos do inciso I, parágrafo 2º do Art. 21 da Resolução CMN nº 4.963/2021, o que ocasiona uma redução dos riscos envolvidos, inclusive os possíveis conflitos de interesse. Por conseguinte, entende-se que a instituição está em conformidade com o Art. 24 da referida Resolução.

Descrição dos serviços em que a instituição está sendo credenciada

A instituição está sendo credenciada como custodiante de Ativos de Renda Fixa Emitidos por Instituições Financeiras enquadrados no Art. 7º, IV da Resolução CMN 4.963/2021 e Títulos Públicos de Emissão do Tesouro Nacional enquadrados no Art. 7º, I, a da Resolução CMN 4.963/2021.

CONCLUSÕES DA ANÁLISE PARA PREENCHIMENTO NO CADPREV

A instituição é autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil obrigada a instituir comitê de auditoria e de riscos, nos termos da regulamentação do Conselho Monetário Nacional (incisos I e II do parágrafo 2º do Art. 21 da Resolução CMN nº 4.963/2021)?

Sim.

Volume de recursos

Gerido: 659.218.033.929,02 Administrado: 581.448.329.064,15

A instituição se encontra em funcionamento normal junto à Comissão de Valores Mobiliários?

Sim.

Atos de registro ou autorização para funcionamento expedido por órgão competente

Registro na CVM: 10/12/1992 Banco Múltiplo, 03/03/2010 Administrador de Fundo de Inv. Mobiliário, 27/06/1990 Custodiante
Registro no Banco Central: Banco Múltiplo

Observância de elevado padrão ético de conduta nas operações realizadas no mercado financeiro e ausência de restrições verificadas por órgãos competentes

A pesquisa de processos administrativos sancionados registrados na CVM não retornou resultados. A consulta de multas e descumprimentos registrados na Anbima retornou 0 e 12 resultados, respectivamente. A instituição está livre de registros de suspensão ou de inabilitação na CVM e no Banco Central, de modo que não possui restrições que desaconselhem um relacionamento seguro.

Análise do histórico de atuação da instituição e de seus controladores

Atua há 32 anos no mercado. Possui R\$ 659.218.033.929,02 sob gestão e R\$ 581.448.329.064,15 sob administração. Seu rating de gestão de qualidade foi expedido pela Moodys com nota AAA.br e perspectiva Estável.

Verificação de experiência de atuação

Atua há 32 anos no mercado, conforme registro na CVM.

Análise de volume de recursos sob sua gestão e administração, da qualificação do corpo técnico e da segregação de atividades

Possui R\$ 659.218.033.929,02 sob gestão e R\$ 581.448.329.064,15 sob administração. O corpo técnico é adequado, com certificações reconhecidas no mercado financeiro e constituição de diversos comitês para tomadas de decisão.

Avaliação da aderência da rentabilidade aos indicadores de desempenho e riscos assumidos pelos fundos sob sua gestão e administração, no período mínimo de 2 (dois) anos anteriores ao credenciamento

Não foram localizados fundos geridos pela instituição que sejam enquadrados para RPPS.

Foram localizados 24 fundos administrados pela instituição:

02.138.442/0001-24 | Alpha de Jensen 24m: 8,6600 | Vol 24m: 17,3800 | Ret 24m: 19,1500
02.998.164/0001-85 | Alpha de Jensen 24m: -0,3300 | Vol 24m: 0,3600 | Ret 24m: 25,9800
03.256.793/0001-00 | Alpha de Jensen 24m: -0,7000 | Vol 24m: 0,1000 | Ret 24m: 25,7300
03.394.711/0001-86 | Alpha de Jensen 24m: 0,0400 | Vol 24m: 19,5600 | Ret 24m: 7,2300
03.399.411/0001-90 | Alpha de Jensen 24m: 1,3100 | Vol 24m: 0,1100 | Ret 24m: 27,7500
07.187.570/0001-81 | Alpha de Jensen 24m: -3,0200 | Vol 24m: 0,1100 | Ret 24m: 23,4200
08.246.263/0001-97 | Alpha de Jensen 24m: -1,4400 | Vol 24m: 0,1100 | Ret 24m: 25,0000
08.246.318/0001-69 | Alpha de Jensen 24m: -1,4000 | Vol 24m: 2,5500 | Ret 24m: 23,8500
08.702.798/0001-25 | Alpha de Jensen 24m: -3,1400 | Vol 24m: 5,1300 | Ret 24m: 20,9800
10.986.880/0001-70 | Alpha de Jensen 24m: -3,2300 | Vol 24m: 5,1300 | Ret 24m: 20,8900
11.232.995/0001-32 | Alpha de Jensen 24m: -15,6600 | Vol 24m: 21,5400 | Ret 24m: -8,8100
11.484.558/0001-06 | Alpha de Jensen 24m: -0,2900 | Vol 24m: 0,4500 | Ret 24m: 26,0200
11.675.309/0001-06 | Alpha de Jensen 24m: -5,3800 | Vol 24m: 19,7300 | Ret 24m: 2,3700
13.400.077/0001-09 | Alpha de Jensen 24m: -4,0400 | Vol 24m: 8,1600 | Ret 24m: 18,8200
15.259.071/0001-80 | Alpha de Jensen 24m: -3,6700 | Vol 24m: 5,8100 | Ret 24m: 20,1400
18.079.540/0001-78 | Alpha de Jensen 24m: -16,6200 | Vol 24m: 19,4700 | Ret 24m: 2,2800
18.959.094/0001-96 | Alpha de Jensen 24m: -12,7700 | Vol 24m: 19,7100 | Ret 24m: 5,8600
20.216.216/0001-04 | Alpha de Jensen 24m: -3,1200 | Vol 24m: 2,3900 | Ret 24m: 22,3500
21.287.421/0001-15 | Alpha de Jensen 24m: 0,6500 | Vol 24m: 0,6600 | Ret 24m: 26,8600
24.022.566/0001-82 | Alpha de Jensen 24m: 0,8000 | Vol 24m: 4,1700 | Ret 24m: 25,4600
28.515.874/0001-09 | Alpha de Jensen 24m: -1,0600 | Vol 24m: 2,6100 | Ret 24m: 24,1000
37.703.644/0001-56 | Alpha de Jensen 24m: -56,6900 | Vol 24m: 19,5900 | Ret 24m: -24,7800
38.389.079/0001-67 | Alpha de Jensen 24m: -54,9100 | Vol 24m: 14,7600 | Ret 24m: -20,1200
39.151.551/0001-91 | Alpha de Jensen 24m: -83,3800 | Vol 24m: 23,5400 | Ret 24m: -50,0500

O Alfa de Jensen é uma medida do desempenho da fundo, indicando uma boa performance caso o coeficiente seja significativamente positivo; valores próximos de zero são neutros; e um coeficiente significativamente negativo aponta que o risco do fundo não tem se convertido em maiores retornos. A volatilidade é uma forma de representar o risco do fundo, medindo o quanto os retornos diários se afastam do retorno médio do período. O retorno representa a rentabilidade do fundo no período.

ATESTADO DE CREDENCIAMENTO

O Termo de Credenciamento é o documento pelo qual se formaliza a relação entre a unidade gestora do RPPS e a credenciada, demonstrando o cumprimento das condições de sua habilitação e aptidão para intermediar ou receber as aplicações dos recursos. A sua assinatura não estabelece obrigatoriedade de aplicação ou adesão a nenhum fundo de investimento ou ativo financeiro emitido, administrado, gerido ou distribuído pela credenciada.

Ao firmar a assinatura abaixo, os responsáveis pelo credenciamento atestam que revisaram as informações contidas neste documento e que julgam a instituição como apta a receber recursos do RPPS.

NOME	CARGO	CPF	ASSINATURA
Igor Fretta Nogueira de Lima	Dir Presidente	049.436.369-00	
Alessandra Cristina Hoehn	Ass. Financeira	869.080.659-87	