

A Importância do Pró-Gestão no fortalecimento dos Controles Internos da Área de Investimentos

1º Congresso Brasileiro
de Investimentos dos RPPS

Pró-Gestão

- Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios (Portaria MPS nº 185/2015, alterada pela Portaria MF nº 577/2017)
- Adesão Facultativa

Objetivo

- ➔ O Pró-Gestão RPPS tem por objetivo incentivar os RPPS a adotarem melhores práticas de gestão previdenciária, que proporcionem maior controle dos seus ativos e passivos e mais transparência no relacionamento com os segurados e a sociedade.

(Art. 2º da Portaria MPS nº 185/2015)

Pilares

- A implantação das boas práticas de gestão inseridas nas ações que compõem os três pilares do Programa:
 - **Controles Internos;**
 - **Governança Corporativa; e**
 - **Educação Previdenciária.**
- Cada um desses três Pilares possui um grupo de ações relacionadas, a serem cumpridas pelo RPPS, definindo assim o seu grau de aderência.

Áreas de Atuação do RPPS

NOME	DEFINIÇÃO	EXEMPLOS DE MANUAIS A DESENVOLVER POR ÁREA
ADMINISTRATIVA	Área de suporte administrativo aos setores internos da unidade gestora.	Contratos, compras, licitações, material de almoxarifado, imóveis, bens patrimoniais, recursos humanos, protocolo, arquivo geral, serviços gerais.
ARRECADAÇÃO	Área de controle dos repasses das contribuições previdenciárias e aportes.	Controle de repasse de contribuições e aportes, cobrança de débitos em atraso, parcelamentos de débitos, servidores licenciados, cedidos ou afastados sem remuneração.
ATENDIMENTO	Área de serviços de atendimento aos servidores, aposentados e pensionistas.	Atendimento presencial aos segurados, atendimento telefônico, ouvidoria.
ATUARIAL	Área de estudos e acompanhamento dos resultados das avaliações atuariais.	Acompanhamento atuarial, elaboração de relatório de gestão atuarial.
BENEFÍCIOS	Área de concessão, implantação, manutenção e pagamento dos benefícios previdenciários.	Análise, concessão e revisão de benefícios, gestão da folha de pagamento.
COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA	Área de atividades específicas de compensação previdenciária, como regime instituidor - RI ou regime de origem - RO.	Procedimentos de envio e análise de requerimentos via sistema COMPREV.
FINANCEIRA	Área da gestão e controle financeiro.	Tesouraria, orçamento, contabilidade geral.
INVESTIMENTOS	Área de estudos, tomada de decisão e acompanhamento dos resultados das aplicações dos recursos do RPPS.	Operações de investimentos, análises de risco e gestão dos ativos mobiliários e imobiliários, elaboração da política de investimentos, credenciamento de instituições financeiras.
JURÍDICA	Área de consultoria e defesa judicial da unidade gestora do RPPS.	Pareceres em processos de contratação, processos de concessão de benefícios e revisão de legislação, defesa em processos judiciais e cumprimento de decisões judiciais.
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	Área de apoio de informática e manutenção de bases de dados.	Segurança, acesso e operacionalização dos sistemas de informática e das bases de dados.

Controle

- Estruturas, normas, processos e outros mecanismos adotados para mitigar riscos.

Riscos

- Qualquer evento em potencial que possa impedir ou desvirtuar o cumprimento dos objetivos.

Controle Interno

- Conjunto de atividades, planos, métodos, indicadores e procedimentos interligados com vistas a assegurar a conformidade dos atos de gestão, mitigando riscos e concorrendo para que os objetivos e metas estabelecidos pelo Ente sejam alcançados com credibilidade, segurança e integridade.

Princípios do Controle Interno: Controles Contábeis

- Manualização e mapeamento das atividades;
- Segregação de tarefas com delimitação de responsabilidades (limite de alçadas) e sistema de autorização e conferência;
- Sistema de registro para fins de comprovação das ações realizadas;
- Sistemas de revisão e avaliação das operações (Auditoria);
- Capacitação/Qualificação de Pessoal, etc...

Princípios do Controle Interno:

Controles Administrativos

- Análises Estatísticas de lucratividade por linha de produtos;
- Estudos de tempos e movimentos;
- Análise das variações entre os valores orçados e os incorridos;
- Controle dos compromissos assumidos mas ainda não realizados economicamente;
- Pessoal qualificado, apto para desenvolver a atividade para o qual foi designado, bem instruído e supervisionado.

Objetivos do Controle Interno

- Proteção do Patrimônio;
- Evidenciação da veracidade e da precisão das informações constantes em relatórios;
- Prevenção de fraudes;
- Detecção de falhas, desvios ou ilegalidades;
- Proposição de medidas corretivas e estruturantes em processos e procedimentos;

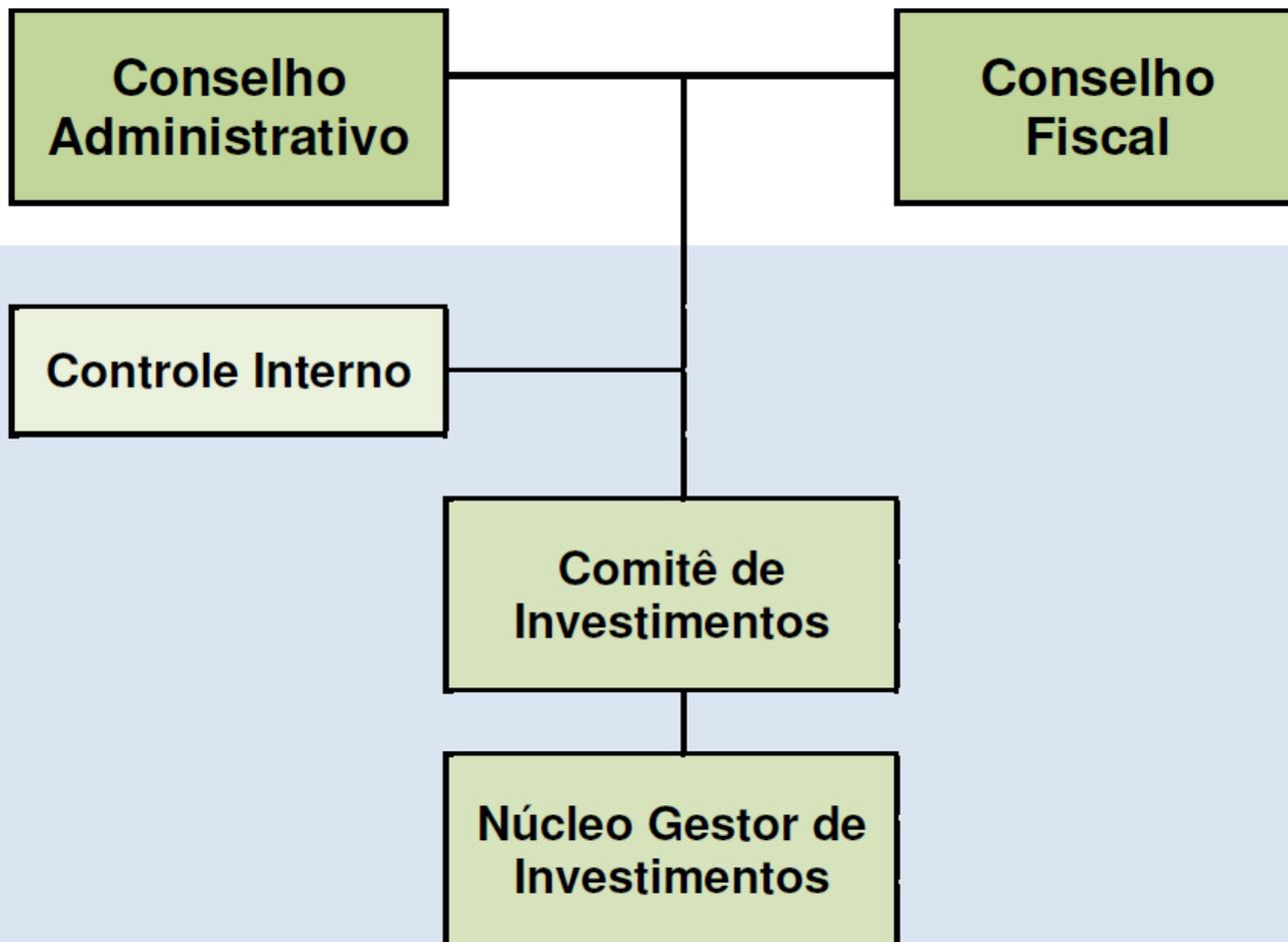
Objetivos do Controle Interno

- Motivação da eficiência dos recursos humanos;
- Estimulo à obediência das leis e regulamentos aplicáveis (*Compliance*);
- Transparência dos atos da Gestão;
- Orientar a Administração na tomada de decisões.

Fatores Limitantes do Controle Interno

- Erro de julgamento por informações inadequadas;
- Conluio de indivíduos com intuito de alguma vantagem pessoal;
- Atos praticados pela administração com objetivos ilegítimos;
- Direcionamento proposital do Gestor para atuar apenas em transações rotineiras, limitando o campo de atuação da Unidade de Controle Interno.

Modelo de Estrutura: Área de Investimentos



Estruturas de Apoio

Consultorias:

- Financeira
- Atuarial
- Jurídica

- ✓ Política de Investimentos
- ✓ Relatório de *Compliance*
- ✓ Relatório de Cálculo Atuarial

Pró-Gestão x Capacitação

- A profissionalização dos Agentes de Controle Interno requerida para fins de certificação do Pró-Gestão garante maior segurança nas operações realizadas e credibilidade perante os segurados.

Importância dos Controles Internos na Gestão de um RPPS

- Os controles internos são ferramentas fundamentais que permitem promover, de forma continuada e transparente, a boa administração de recursos financeiros, administrativos e humanos.
- Auxiliam diretamente na tomada de decisões que visam garantir a sustentabilidade, solidez e a ampliação de patrimônio do Ente, maximizando resultados e fortalecendo a credibilidade da Gestão perante seus segurados e a sociedade .

Limites de Investimento

LIMITES DA RESOLUÇÃO CMN 3922/2010			Limite PL RPPS								Limite PL do Fundo	
TIPOS DE ATIVOS			Nível I		Nível II		Nível III		Nível IV			
REDA FIXA	TÍTULOS PÚBLICOS	Títulos Públicos de emissão do TN (SELIC)	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%		
		Operações compromissadas	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%		
	FUNDO DE INVESTIMENTO	Fundos 100% Títulos Públicos	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%		
		Fundos de índices carteira 100% Títulos Públicos	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%		
		Fundos referenciados em indicadores RF*	60%	65%	70%	75%	80%				15%	
		Fundos de índices (ETF) em indicadores títulos	40%	45%	50%	55%	60%					
		Fundos Renda fixa em geral*	5%	10%	15%	20%	25%					
		Fundos de Índices (ETF) - quaisquer Indicadores	5%	15%	20%	25%	30%				5%	
	OUTROS	FIDCs - Aberto ou Fechado- Cota Sênior**	5%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%		
		Fundos de debêntures de infraestrutura	5%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%		
	CDB ou Poupança nos limites garantidos pelo FGC	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%			
	Letra Imobiliária Garantida - LIG	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%			
REDA VARIÁVEL	FUNDO DE INVESTIMENTO	Fundo de Ações - Índices c/ no mínimo 50 ações*	30%	35%	40%	45%	50%				15%	
		ETF (Índices c/ no mínimo 50 ações)										
		Fundos de Ações em geral*	20%	25%	30%	35%	40%					
		ETF (Índices em geral)										
		Fundos Multimercado*	10%	30%	35%	40%	45%	50%				
		FIPs (que atendam requisitos governança)*: ***	5%	5%	20%	5%	20%	10%	20%	15%	20%	5%
		FI Ações - Mercado de Acesso	5%	5%	5%	5%	10%	15%				
	Fundo Imobiliário *:****	5%	5%	10%	15%	20%						
EXTERIOR	FUNDO	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa										
		FIC - Aberto - Investimento no Exterior		10%	10%	10%	10%	10%				
		Fundos de Ações - BDR Nível I										

* Ativos crédito privado emitidos por instituição financeira ou sociedades abertas ou cotas sênior de FIDC, não pode investir exterior

** Gestor já tenha feito 10 ofertas públicas encerradas e liquidadas, que os RPPS participem somente até 50% do total cotas

*** Avaliação empresa independente; tx performance após devolução capital; gestor participe c/ 5% e que já realizou nos últimos 10 anos, desinvestimento de 3 dias

**** Limites de 5% do PL do RPPS e de 5% do PL do fundo não se aplica para cotas integralizadas por imóveis

Limite válido para todos os fundos: recursos dos RPPS devem corresponder até 20% do PL do fundo

Os total de recursos de um RPPS deve corresponder no máximo a 5% do total de recursos da gestora ou administradora de carteira.

Os RPPS somente poderão aplicar seus recursos em fundos de investimento em que figurarem, como administradora OU gestora, instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil obrigadas a instituir comitê de auditoria e comitê de riscos, nos termos das Resoluções CMN nº 3.198, de 2004, e nº 4557, de 2017

5. Do Pró-Gestão RPPS

Alguns dos Benefícios do Controle Interno

- Padronização das atividades e processos, perpetuando as boas práticas, coibindo abusos, desvios e condutas impensadas, aumentando a segurança e também a motivação dos colaboradores e gestores;
- Promoção da eficiência, da eficácia, da efetividade e da economicidade, reduzindo custos por retrabalho;
- Acompanhamento prévio, concomitante e/ou posterior das ações de acordo com o grau de risco, evitando perdas de ativos;

Alguns dos Benefícios do Controle Interno

- Fomento da transparência, facilitando o acesso à informação e permitindo o controle social (credibilidade);
- Estabelecimento de condições indispensáveis para eficácia do Controle Externo;
- Fortalecimento da Gestão;
- Entre outros....

Obrigado!

Sergio Luiz Miers

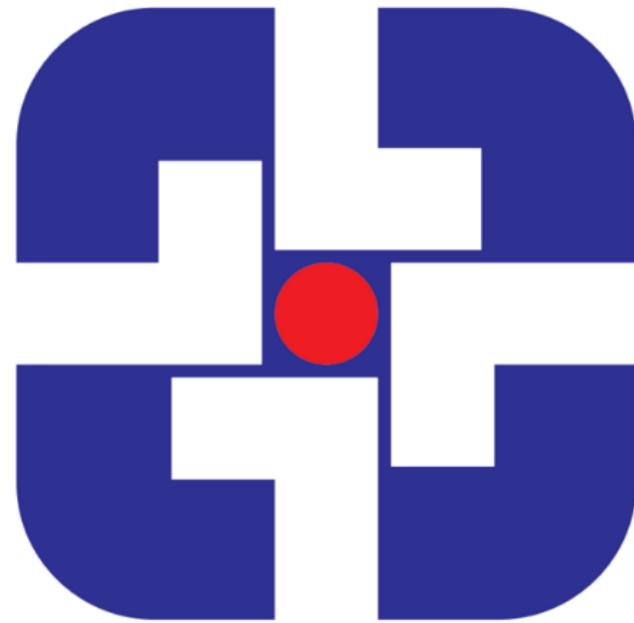
Diretor-Presidente do Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Joinville – Ipreville

Email: presidente@ipreville.sc.gov.br / Telefone: (47) 3423-1900

Celular Corporativo/Whatsapp: (47)99982-6744

Praça Nereu Ramos, 372, Centro, Joinville - Santa Catarina





Ipreville

O Ipreville é nosso, o futuro é seu!