

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL

Nº do Termo de Análise	
Ente Federativo	Lages - SC 82.777.301/0001-90
Unidade Gestora do RPPS	Instituto de Previdência do Município de Lages - SC 78.499.936/0001-04

ADMINISTRADOR CREDENCIADO

Instituição	BNY Mellon 02.201.501/0001-61
Contato	csdinformation@bnymellon.com.br - (21) 3219-2466
Endereço	Presidente Wilson, n 231, 11 andar, CEP 20030-905, Rio de Janeiro - RJ
Registro na CVM	19/12/1997 - Administrador Fiduciário
Patrimônio	Administrado: 266.498.109.753,03

Art. 15 da CMN 3.922/2010	A instituição não atende ao previsto nos incisos I e II dos parágrafos segundo e oitavo do Art. 15 da Resolução CMN 3.922/2010.
----------------------------------	---

Fundos Aplicáveis	Estarão aptos aqueles fundos administrados pela instituição e que forem apreciados em análise específica. A instituição possui ao menos um fundo que se enquadra como: 7 III a, 7 IV a, 7 VII b, 8 I a, 8 II a, 8 III, 8 IV a.
--------------------------	--

Certidões	Validade	Disponível em
Fazenda Municipal		http://www.consultadividaativa.rj.gov.br/RDGWEB/servlet/StartCISPage?PAGEURL=/cisenatural/NatLogon.html&xciParameter=
Fazenda Estadual		http://www4.fazenda.rj.gov.br/certidao-fiscal-web/emitirCertidao.jsf
Federal/União		http://servicos.receita.fazenda.gov.br/Servicos/certidao/CNDCONJUNTAINTER/INFORMANICERTIDAO.ASP?TIPO=1
FGTS		https://www.sifge.caixa.gov.br/Cidadao/Crf/FgeCfSCriteriosPesquisa.asp

CRITÉRIOS PREESTABELECIDOS

Crítérios preestabelecidos	Em tratando-se de uma instituição que não atende ao Art. 15 da CMN 3.922/2010, foram estabelecidos critérios de análise em forma de pontuação. Considera-se adequado o score igual ou superior a 16 pontos. Abaixo são descritos os critérios avaliados.
Experiência	Para cada ano de experiência de mercado será contabilizado um ponto, limitado a um máximo de 12 pontos.
Recursos próprios sob gestão (%)	Entre 0,2% e 0,5% soma-se 1 ponto. De 0,5% a 1,5%, 3 pontos. De 1,5% a 3,0% serão 4 pontos. Acima de 3,0% contabilizam-se 5 pontos.
Processos administrativos	Decréscimo de um ponto para cada processo sancionado nos últimos 5 anos, limitado a -6 pontos.
Patrimônio líquido	Soma-se 1 ponto para patrimônio superior a R\$ 50 milhões, 2 pontos acima de R\$ 150 milhões, 4 pontos acima de R\$ 300 milhões, 6 pontos acima de R\$ 700 milhões, 8 pontos acima de R\$ 1,5 bilhão, e 10 pontos a partir de R\$ 3 bilhões.
Investidores institucionais	Serão contabilizados 2 pontos se existirem mais de 20 clientes institucionais. Havendo mais de 40, 60 ou 100, somam-se 4, 6 ou 8 pontos, respectivamente.
Rating	Havendo classificação de agência internacional, serão acrescidos 12, 8 ou 6 pontos para a maior, segunda maior, e terceira maior nota de rating, respectivamente. Sendo agência nacional, serão 6, 4 ou 2 pontos adicionados.
Fundos enquadrados que superam seu benchmark em 12 meses	Somam-se 2 pontos para cada fundo.
Fundos enquadrados que ultrapassem 97% do seu benchmark em 12 meses	Contabiliza-se 1 ponto por fundo entre 97% e 100% do benchmark.
Clientes que detém mais de 20% dos recursos sob gestão	Decréscimo de 1 ponto para cada ocorrência.

ANÁLISE DA INSTITUIÇÃO

Critério	Observado	Pontuação
Experiência de mercado	22 anos	12
Volume de recursos sob administração	R\$ 266,5 bilhões	10
Rating	Fitch - 2ª maior nota	8
Percentual dos recursos próprios sob gestão	Não informado	0
Processos administrativos sancionados em 5 anos	3	-3
Clientes com mais de 20% dos recursos sob gestão	Não informado	0
Fundos para RPPS que superam seu benchmark em 12 meses	Não informado	0
Fundos para RPPS com retorno entre 97 e 100% do benchmark em 12 meses	Não informado	0
Cotistas institucionais	Não Informado	0
Outros critérios		0
Potuação Final		27

CONCLUSÃO DA ANÁLISE

Verificação de informações sobre conduta nas operações realizadas no mercado financeiro	Foram localizados 3 processos administrativos sancionados nos últimos 5 anos.
Regularidade fiscal e previdenciária	Apresenta certidões e autorizações que comprovam sua regularidade fiscal e previdenciária.
Qualificação do corpo técnico	O corpo técnico é adequado, com certificações reconhecidas no mercado financeiro e constituição de diversos comitês para tomadas de decisão.
Histórico e experiência de atuação	Atua há 22 anos no mercado e possui 266,5 bilhões de reais em volume de recursos sob administração. Seu rating de gestão de qualidade foi expedido pela Fitch, agência Internacional de classificação de risco, com a segunda maior nota da escala existente.
Critérios preestabelecidos	Com um total de 27 pontos, a instituição ficou acima de 16 pontos, que é o score considerado adequado.

RESPONSÁVEIS PELO CREDENCIAMENTO

Data da Análise	31/07/2018	O presente diagnóstico é válido por 12 meses a contar da data de análise.	
Nome	Cargo	CPF	Assinatura