

Compliance Fundo Previdenciário do Município de Limoeiro - LIMOEIROPREV

Este documento apresenta o Programa de Compliance do LIMOEIROPREV, descrevendo as práticas, políticas e procedimentos implementados pelo fundo previdenciário, para garantir a conformidade com as exigências legais e regulatórias aplicáveis aos Regimes Próprios de Previdência Social. Com mais de 90% dos requisitos da Certificação Institucional Pró-Gestão já atendidos, o LIMOEIROPREV demonstra seu compromisso com a governança, transparência e excelência na gestão previdenciária municipal, estabelecendo diretrizes claras para a prevenção, detecção e remediação de não conformidades, além de promover uma cultura ética e responsável em todas as suas operações.

Fundamentação e Contextualização

O Programa de Compliance do LIMOEIROPREV foi desenvolvido com base nas diretrizes da Certificação Institucional Pró-Gestão do Ministério da Previdência, nas exigências do Tribunal de Contas do Estado de Pernambuco e nas melhores práticas de governança para Regimes Próprios de Previdência Social - RPPS.

A implementação deste programa visa não apenas o cumprimento formal de requisitos legais, mas também o estabelecimento de uma cultura institucional orientada para a integridade, transparência e responsabilidade na gestão dos recursos previdenciários dos servidores municipais de Limoeiro.

O fundo previdenciário encontra-se em fase avançada de preparação para a obtenção da Certificação Pró-Gestão, tendo já implementado mais de 90% dos requisitos exigidos, o que demonstra o compromisso da atual gestão com a excelência administrativa e a conformidade regulatória.

O presente Programa de Compliance está alinhado com o planejamento estratégico do LIMOEIROPREV e representa um compromisso institucional com a sustentabilidade do regime previdenciário municipal, visando garantir a segurança dos benefícios atuais e futuros dos servidores de Limoeiro.

Pilares do Programa de Compliance

- Prevenção de irregularidades através de políticas, procedimentos e controles
- Detecção de violações por meio de monitoramento e canais de denúncia
- Remediação de não conformidades com medidas corretivas
- Promoção de cultura ética e valores institucionais
- Melhoria contínua dos processos de governança

Objetivos Estratégicos

- Assegurar a conformidade com leis e regulamentos previdenciários
- Mitigar riscos operacionais, legais e reputacionais
- Fortalecer a governança corporativa
- Preservar o patrimônio previdenciário
- Promover a transparência

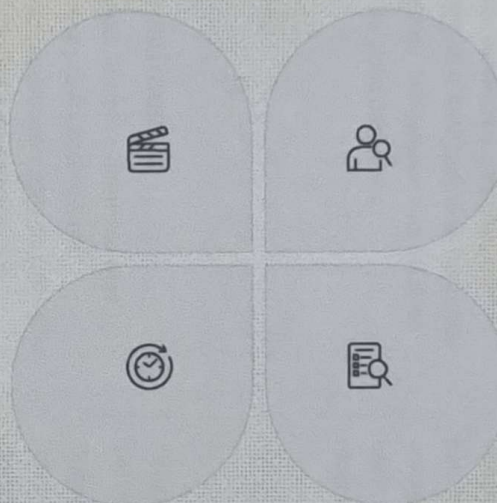
Estrutura de Governança e Compliance

Diretoria Executiva

Responsável pela implementação e supervisão do Programa de Compliance, definição de objetivos estratégicos e prestação de contas aos órgãos fiscalizadores.

Controle Interno

Elabora relatórios semestrais de acompanhamento, avalia a eficácia dos controles internos e propõe melhorias nos processos operacionais.



Conselho Deliberativo

Aprova as políticas de implementação e monitora sua execução. Composto por membros certificados.

Conselho Fiscal

Fiscaliza a conformidade das operações financeiras e administrativas, emite pareceres sobre demonstrações contábeis e relatórios de governança. Todos os membros possuem certificação.

A estrutura de governança do LIMOEIROPREV foi concebida para garantir a segregação adequada de funções, o equilíbrio de poderes e a tomada de decisões colegiadas.

O Controle Interno do Município realiza auditorias semestrais no fundo previdenciário, emitindo relatórios detalhados que são apresentados aos conselhos e à diretoria executiva. As recomendações desses relatórios são incorporadas ao plano de ação do fundo, com prazos e responsáveis definidos para sua implementação.

A comunicação entre os diferentes níveis da estrutura de governança é facilitada por reuniões periódicas e pela utilização de sistemas informatizados que permitem o compartilhamento seguro de informações e documentos.

Políticas e Normativos Internos

O LIMOEIROPREV desenvolveu um conjunto abrangente de políticas e normativos internos que constituem a base normativa do Programa de Compliance. Estes documentos estabelecem diretrizes claras para os processos decisórios e operacionais do fundo previdenciário, promovendo a uniformidade, a transparência e a conformidade com a legislação aplicável.

1

Código de Ética

Estabelece os princípios éticos e valores que devem nortear a conduta dos servidores, gestores e conselheiros do LIMOEIROPREV. Define as condutas inaceitáveis, os conflitos de interesse e as sanções aplicáveis em caso de violações éticas.

2

Política de Segurança da Informação

Define diretrizes para garantir a confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações geridas pelo fundo previdenciário. Aborda aspectos como controle de acesso, classificação da informação, backup, resposta a incidentes e uso adequado de recursos tecnológicos.

3

Política de Investimentos

Estabelece os objetivos, limites e diretrizes para a aplicação dos recursos previdenciários, em conformidade com as regulamentações do Conselho Monetário Nacional. Define a governança dos investimentos, os critérios de seleção de ativos e os procedimentos de monitoramento de desempenho e risco.

4

Manual de Procedimentos de Benefícios

Documenta os fluxos e requisitos para concessão, manutenção e revisão de benefícios previdenciários. Contém procedimentos detalhados, formulários padronizados e base legal para cada tipo de benefício oferecido pelo fundo.

Além destes principais normativos, o LIMOEIROPREV dispõe de uma série de instruções normativas, resoluções e portarias que regulamentam aspectos específicos da gestão previdenciária, como o Plano de Ação de Capacitação, a gestão de contratos e convênios, e os procedimentos para prestação de contas.

Todos os normativos são revisados periodicamente para garantir sua atualização frente às mudanças na legislação e nas melhores práticas de gestão. As revisões são aprovadas pelos órgãos colegiados competentes e amplamente divulgadas para todos os envolvidos.

A divulgação das políticas e normativos ocorre através do site institucional e de reuniões internas.

Gestão de Riscos e Controles Internos

O LIMOEIROPREV implementou uma abordagem estruturada para identificação, avaliação e tratamento dos riscos inerentes às suas atividades. A gestão de riscos é um processo contínuo e integrado às decisões estratégicas e operacionais do fundo previdenciário, visando garantir a sustentabilidade do regime previdenciário e a proteção dos direitos dos segurados.

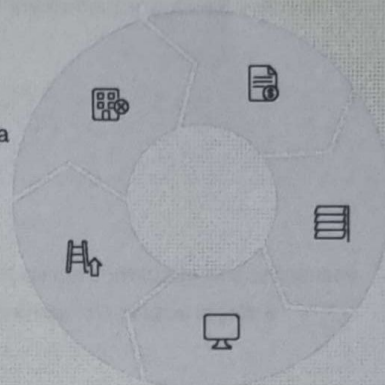
O processo de gestão de riscos contempla as seguintes categorias:

- **Riscos Atuariais:** relacionados ao equilíbrio financeiro e atuarial do regime previdenciário, incluindo riscos demográficos, biométricos e econômicos
- **Riscos de Investimentos:** associados à aplicação dos recursos previdenciários, incluindo riscos de mercado, crédito, liquidez e operacionais
- **Riscos Operacionais:** decorrentes de falhas em processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos
- **Riscos de Conformidade:** relacionados ao não cumprimento de leis, regulamentos, políticas e procedimentos aplicáveis
- **Riscos Tecnológicos:** associados à segurança da informação, continuidade de negócios e integridade dos sistemas

Para cada categoria de risco, são implementados controles específicos, cuja eficácia é avaliada semestralmente pelo Controle Interno do Município e anualmente por auditoria independente.

Os sistemas informatizados do fundo previdenciário desempenham papel fundamental na gestão de riscos, destacando-se o sistema de monitoramento de investimentos, que permite o acompanhamento em tempo real da conformidade da carteira com a política de investimentos e os limites legais, e o sistema de acompanhamento das concessões de benefícios, que automatiza verificações de elegibilidade e cálculos, reduzindo erros operacionais.

A cultura de gestão de riscos é promovida através de capacitações periódicas para servidores e conselheiros, bem como pela inclusão deste tema no Relatório de Governança Corporativa anual e nas audiências públicas realizadas pelo fundo previdenciário.



Identificação

Mapeamento sistemático dos riscos em processos do fundo previdenciário



Análise

Avaliação da probabilidade e impacto dos riscos identificados



Tratamento

Definição e implementação de medidas de mitigação



Monitoramento

Acompanhamento contínuo dos indicadores de risco



Melhoria

Aperfeiçoamento contínuo dos controles e processos

Monitoramento e Avaliação de Compliance

O LIMOEIROPREV estabeleceu um sistema robusto de monitoramento e avaliação de compliance para verificar continuamente a aderência às normas internas e externas, identificar desvios e implementar ações corretivas tempestivamente.



Indicadores de Compliance

Conjunto de métricas quantitativas e qualitativas que permitem avaliar o nível de conformidade dos processos internos, como percentual de processos de benefícios em conformidade, aderência aos prazos legais e regulamentares, e cumprimento das obrigações de transparência.



Auditorias e Verificações

Realização de auditorias internas periódicas pelo Controle Interno do Município.



Planos de Ação

Desenvolvimento e implementação de planos de ação para tratamento das não conformidades identificadas, com definição clara de responsabilidades, prazos e recursos necessários.

O monitoramento de compliance é suportado por sistemas informatizados que automatizam a coleta e análise de dados, gerando alertas em caso de desvios significativos. O sistema de monitoramento de investimentos, por exemplo, verifica diariamente a conformidade da carteira com os limites estabelecidos na política de investimentos e na legislação aplicável.

Semestralmente, o Controle Interno do Município realiza uma avaliação abrangente da conformidade do LIMOEIROPREV, emitindo um relatório detalhado que é apresentado à Diretoria Executiva e aos Conselhos Deliberativo e Fiscal. Este relatório avalia aspectos como:

- Conformidade dos processos de concessão de benefícios com a legislação e os manuais internos
- Aderência da gestão financeira e contábil às normas aplicáveis
- Cumprimento das obrigações de transparência e prestação de contas
- Eficácia dos controles internos implementados
- Implementação das recomendações de auditorias anteriores

Anualmente, o fundo apresenta o resultado da gestão, por meio do Relatório de Governança corporativa, cujo documento é submetido aos membros dos conselhos do LIMOEIROPREV, assim como apresentado na Audiência Pública anual do Fundo de Previdência.

Transparência e Prestação de Contas

A transparência e a prestação de contas são pilares fundamentais do Programa de Compliance do LIMOEIROPREV, assegurando que todas as partes interessadas tenham acesso às informações relevantes sobre a gestão previdenciária. O fundo previdenciário adota uma postura proativa na divulgação de informações, indo além das exigências legais para construir uma relação de confiança com seus segurados e a sociedade.

O portal de transparência do LIMOEIROPREV, disponível no site institucional, centraliza o acesso a documentos, relatórios e informações sobre a gestão do regime previdenciário, em conformidade com a Lei de Acesso à Informação (LAI) e a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD). No portal, são disponibilizados:

- Legislação previdenciária municipal, estadual e federal
- Políticas e normativos internos, incluindo o Código de Ética
- Composição e atas de reuniões dos órgãos colegiados
- Demonstrações contábeis e financeiras
- Política de Investimentos e relatórios de desempenho da carteira
- Avaliações atuariais anuais
- Relatórios de governança corporativa
- Editais, contratos e convênios

100%

Transparência Ativa

Percentual de informações obrigatórias disponibilizadas proativamente no portal de transparência, sem necessidade de solicitação.

48h

Tempo de Resposta

Prazo médio para resposta às solicitações de informação recebidas através do Serviço de Informação ao Cidadão (SIC).

12

Publicações Anuais

Número de relatórios e informes publicados anualmente sobre a gestão financeira do fundo.



Audiência Pública Anual

Evento anual de prestação de contas onde são apresentados os resultados da gestão, os desafios enfrentados e as perspectivas futuras. A audiência é aberta a todos os segurados e à sociedade em geral.

Um dos principais instrumentos de prestação de contas do LIMOEIROPREV é o Relatório de Governança Corporativa, elaborado anualmente e aprovado pelos Conselhos Deliberativo e Fiscal antes de sua divulgação. Este documento consolida informações sobre:

- Atividades dos órgãos colegiados (composição, reuniões realizadas, principais deliberações)
- Situação atuarial do regime (resultados da avaliação atuarial, medidas implementadas para equilíbrio)
- Gestão de investimentos (política, alocação de recursos, rentabilidade, riscos)
- Gestão administrativa (execução orçamentária, despesas administrativas, contratos)
- Gestão de benefícios (concessões, revisões, recadastramentos)
- Atividades de controles internos
- Capacitação de servidores e conselheiros
- Educação previdenciária e comunicação com segurados

O LIMOEIROPREV presta contas anualmente ao Tribunal de Contas do Estado de Pernambuco, submetendo tempestivamente a documentação exigida e atendendo prontamente às diligências e recomendações do órgão fiscalizador.

Capacitação e Cultura de Compliance

O LIMOEIROPREV reconhece que a efetividade do Programa de Compliance depende fundamentalmente do conhecimento, comprometimento e engajamento de seus servidores e conselheiros. Por isso, investe continuamente na capacitação técnica e na promoção de uma cultura organizacional orientada para a ética, a conformidade e a responsabilidade.

Plano de Ação de Capacitação

O fundo previdenciário mantém um programa estruturado de capacitação que contempla tanto aspectos técnicos da gestão previdenciária quanto temas relacionados à ética. O programa inclui:

- Treinamentos introdutórios para novos conselheiros
- Capacitações específicas por área de atuação (benefícios, investimentos, etc.)
- Cursos preparatórios para certificações profissionais
- Workshops sobre ética, integridade e compliance
- Participação em congressos, seminários e eventos externos

Certificação Profissional

O LIMOEIROPREV incentiva e viabiliza a obtenção de certificações profissionais por seus servidores e conselheiros, especialmente nas áreas de investimentos e gestão previdenciária. Atualmente, 100% dos conselheiros do fundo previdenciário possuem certificação, superando as exigências mínimas estabelecidas pelo Ministério da Previdência.

As certificações priorizadas incluem:

Certificações específicas para conselheiros, dirigentes e gestores de recursos

Além das capacitações formais, o LIMOEIROPREV promove diversas iniciativas para fortalecer a cultura de educação previdenciária:

Educação Previdenciária e Comunicação com Segurados

A educação previdenciária é componente essencial do Programa de Compliance do LIMOEIROPREV, pois contribui para a formação de segurados mais conscientes de seus direitos e deveres, capazes de compreender as regras do regime previdenciário e de fiscalizar sua gestão. O fundo previdenciário implementou diversas iniciativas nesse sentido, em conformidade com o Eixo de Educação Previdenciária do Programa de Certificação Pró-Gestão.

01

Cartilha Previdenciária

Material informativo disponível no site institucional, que explica em linguagem clara e acessível os principais aspectos do regime previdenciário, incluindo regras de aposentadoria, benefícios disponíveis, custeio do regime e direitos dos segurados.

02

Audiência Pública Anual

Evento anual para apresentar o Relatório de Governança Corporativa do exercício anterior.

03

Atendimento Personalizado

Serviço de orientação individualizada sobre regras previdenciárias, simulações de aposentadoria e esclarecimento de dúvidas, disponível presencialmente na sede do fundo previdenciário e também por canais remotos.

O LIMOEIROPREV estabeleceu múltiplos canais de comunicação com seus segurados, visando facilitar o acesso a informações e serviços, bem como receber feedback, sugestões e reclamações:

Portal Institucional	Site com informações completas sobre o fundo, serviços online e área restrita para acesso a informações pessoais.
Redes Sociais	Perfis oficiais em plataformas como Instagram utilizados para divulgação de notícias, eventos e campanhas educativas.
Central de Atendimento	Serviço telefônico e presencial para esclarecimento de dúvidas e realização de procedimentos administrativos.
Ouvidoria	Canal para recebimento de reclamações, denúncias, sugestões e elogios, com prazos definidos para resposta.
E-mail Institucional	Endereço eletrônico oficial para comunicações formais e solicitações de informações.
Aplicativo Móvel	Ferramenta que permite acesso a informações e serviços diretamente pelo smartphone.



"A educação previdenciária não é apenas um requisito legal, mas um instrumento fundamental para promover a transparência e fortalecer a confiança dos segurados na gestão do regime próprio de previdência."

A eficácia das ações de educação previdenciária e comunicação é avaliada por meio de indicadores como número de participantes em eventos, acessos ao portal, interações nas redes sociais e resultados de pesquisas de satisfação. Os dados coletados são utilizados para aprimorar continuamente as estratégias e materiais educativos.

Implementação e Monitoramento Contínuo do Programa

A implementação do Programa de Compliance do LIMOEIROPREV segue uma abordagem estruturada, com definição clara de responsabilidades, prazos e recursos necessários. O programa não é concebido como uma iniciativa pontual, mas como um processo contínuo de aprimoramento da governança e conformidade do fundo previdenciário.

O plano de implementação contempla as seguintes etapas:

1. **Diagnóstico inicial:** avaliação abrangente da situação atual do fundo previdenciário em relação aos requisitos legais, regulatórios e de boas práticas aplicáveis
2. **Desenvolvimento de políticas e procedimentos:** elaboração ou revisão dos normativos internos necessários para suportar o programa
3. **Implementação de controles:** estabelecimento de mecanismos para prevenir, detectar e corrigir não conformidades
4. **Comunicação e treinamento:** divulgação do programa e capacitação dos envolvidos
5. **Monitoramento e ajustes:** avaliação contínua da eficácia do programa e implementação de melhorias

O monitoramento contínuo do Programa de Compliance é realizado através de um conjunto de indicadores-chave de desempenho, que permitem avaliar sua eficácia e identificar oportunidades de melhoria. Os principais indicadores incluem:

	95%		98%
Índice de Conformidade Normativa		Eficácia dos Controles Internos	
Percentual de requisitos legais e regulatórios atendidos pelo fundo previdenciário, com base em checklist de verificação atualizado semestralmente.		Percentual de controles internos avaliados como eficazes nas auditorias realizadas pelo Controle Interno.	

O Programa de Compliance é revisado a cada dois anos, ou sempre que ocorrerem mudanças significativas no ambiente regulatório ou na estrutura organizacional do fundo previdenciário. A revisão considera os resultados do monitoramento contínuo, feedback dos servidores envolvidos,

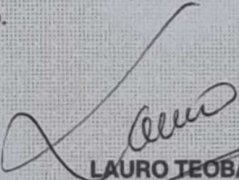


Compromisso com a Excelência

O LIMOEIROPREV estabeleceu como meta estratégica a obtenção da Certificação Institucional Pró-Gestão Nível I até o final de 2025, evidenciando seu compromisso com a melhoria contínua da governança e a sustentabilidade do regime previdenciário municipal.

O LIMOEIROPREV entende que a consolidação de uma cultura de compliance é um processo gradual e contínuo, que requer comprometimento institucional de longo prazo. O fundo previdenciário está determinado a prosseguir nessa jornada, aprimorando constantemente suas práticas de governança em benefício dos servidores municipais de Limoeiro e da sustentabilidade do regime previdenciário.

Limoeiro, 16 de junho de 2025.


LAURO TEOBALDO
Diretor Presidente do LIMOEIROPREV

Lauro Bandeira Teobaldo
Gerente Previdenciário
Mat.: 600.306