

## ANEXO I

MODELO DE PROPOSTA TÉCNICA  
EDITAL DO PROCESSO SELETIVO N.º 01/2022

À Comissão Especial de Seleção de Entidade Fechada de Previdência Complementar  
Ref.: Processo Seletivo n.º 01/2022.

Prezados Senhores,

A MAG - MONGERAL domiciliada(a)/estabelecida(a) na cidade de(o) \_\_\_\_\_, no estado de(o) \_\_\_\_\_, à rua \_\_\_\_\_, vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestor do Plano de Benefícios de Contribuição Definida específico dos servidores do Estado de Goiás.

Cumpre-nos informar que examinamos atentamente o instrumento convocatório e seus anexos inteirando-nos de todas as condições para a elaboração da presente proposta.

1) GOVERNANÇA		PONTUAÇÃO	
		17	
1.1)	<b>Estrutura de Governança da EFPC (Além dos órgãos estatutários, enumerar outros, tais como: Ouvidoria e Canal de Denúncia, Comitê de Investimento, de Riscos, de Gestão de Planos, Ética.)</b>		
<b>Resposta</b>		PONTUAÇÃO	9
Órgãos estatutários: 1) Diretoria Executiva 2) Conselho Deliberativo 3) Conselho Fiscal			
Demais estruturas de Governança: 1) Comitê de Investimentos (criado em maio de 2022)			
2) Consultoria Externa (PFM Consultoria e sistemas - Gestão de riscos e controles internos)			
3) Auditoria Interna - Grupo Aegon 4) Auditoria Independente 5) Ouvidoria 6) Canal de Denúncias 7) Comitê Gestor dos Planos			
8) Diretoria de Controles Internos e Compliance (Manual de Governança Corporativa, Código de Ética e Conduta, Política de Privacidade) e 9) Comitê de Auditoria			
	<b>Pontuação</b>	<b>OBSERVAÇÕES</b>	
	1 órgão	1	
	2 órgãos	2	
	3 órgãos	3	
	4 órgãos	5	
	5 órgãos	7	
	6 ou mais órgãos	9	
1.2)	<b>Participação paritária do patrocinador e dos participantes nos conselhos da EFPC</b>		
<b>Resposta</b>		PONTUAÇÃO	0
Não é paritária.			
	<b>Pontuação</b>	<b>OBSERVAÇÃO</b>	
	Não	0	
	Sim	2	
1.3)	<b>Indicadores de boas práticas em governança e de transparência da EFPC (I. Contratos de gestão firmados com gestores internos e externos, II. Manual de governança corporativa, III. Selo de autorregulação, IV. Divulgação dos valores gastos com serviços de terceiros (administradores de carteira, assessoria jurídica, atuários, auditoria independente, consultorias, contadores) e V. Remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores)</b>		
<b>Resposta</b>		PONTUAÇÃO	3
1) Auditoria Independente de encerramento de exercício 2) Manual de Governança Corporativa 3) Código de Ética e Conduta			
	<b>Pontuação</b>	<b>OBSERVAÇÃO</b>	
	Até 2 indicadores	0	
	3 indicadores	3	
	4 indicadores	6	
	5 indicadores	9	
1.4)	<b>Existência de auditoria interna diretamente vinculada ao Conselho Deliberativo para avaliar de maneira independente os controles internos da EFPC (comprovar pelo instrumento de instituição)</b>		
<b>Resposta</b>		PONTUAÇÃO	5
O controladora do grupo realiza a auditoria interna de todas as empresas do conglomerado			
Relatório da auditoria independente, realizados no fim do exercício, são apresentados diretamente aos órgão de governança			
	<b>Pontuação</b>	<b>OBSERVAÇÃO</b>	

Não	0	A auditoria interna fica a cargo da Controladora. A auditoria independente apresenta resultados aos órgão de governança, desta forma, incluiria o conselho deliberativo
Sim	5	

<b>2) ADMINISTRAÇÃO</b>	<b>PONTUAÇÃO</b>
	<b>61,75</b>

<b>2.1)</b>	<b>Qualificação e experiência dos membros Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal (comprovar com mini currículo e/ou documentos oficiais)</b>			
Membro da Diretoria Executiva (Nome)	Cargo/Função	Tempo de Experiência como membro de Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo, de Administração ou Fiscal em Entidade de Previdência Complementar	PONTUAÇÃO	TOTAL
Luis Ricardo Marcondes Martins	Diretor Superintendente (AETQ)	12 anos	3	3,67
Nelson Emiliano Costa	Diretor Técnico (ARPB)	16 anos	4	
Eugenio Guerin Junior	Diretor de Previdência Complementar	22 anos	4	
Pontuação média dos membros da Diretoria Executiva				

Tempo de Experiência	Pontuação	OBSERVAÇÃO
De 0 a 5 anos	1	
De 5 anos e um dia a 10 anos	2	
De 10 anos e um dia a 15 anos	3	
De 15 anos e um dia ou mais	4	

Membro do Conselho (Nome)	Conselho (Deliberativo/Fiscal/Administração)	Tempo de Experiência como membro do Conselho Deliberativo, de Administração ou Fiscal em Entidade de Previdência Complementar	PONTUAÇÃO	TOTAL
				3,25
Nilton Molina	Conselho Deliberativo	Desde 2003 - 19 anos	4	
Luis Felipe Brito Maciel	Conselho Deliberativo	Desde 2003 - 19 anos	4	
Eugenio Duque Estrada Felipe	Conselho Fiscal	Desde 2009 - 13 anos	3	
Raphael de Almeida Barreto	Conselho Fiscal	Desde 2016 - 6 anos	2	
Pontuação média dos membros do Conselho Deliberativo/Fiscal/Administração				

Tempo de Experiência	Pontuação	OBSERVAÇÃO
De 0 a 5 anos	1	
De 5 anos e um dia a 10 anos	2	
De 10 anos e um dia a 15 anos	3	
De 15 anos e um dia ou mais	4	

<b>2.2)</b>	<b>Utilização de métodos de otimização de alocação dos ativos nos Fundos (Busca pelo casamento entre ativos e passivos, utilizando técnicas, por ex., ALM - Asset Liability Management)</b>		
	<b>Resposta</b>	<b>PONTUAÇÃO</b>	<b>0</b>
	Respondeu ter capacidade técnica para a utilização de métodos ALM e Avaliação Risco x Retorno. Porém, não respondeu se efetivamente utiliza algum desses métodos		

Utilização de métodos de otimização de alocação dos ativos nos Fundos	Pontuação	OBSERVAÇÃO
Não	0	
Sim	2	

<b>2.3)</b>	<b>Rentabilidade obtida nos investimentos nos últimos 5 anos</b>		
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	2,33		7,33
2020	1,31		
2019	14,97		

2018	8,42	
2017	12,27	
Pontuação média da rentabilidade obtida nos investimentos nos últimos 5 anos		39,3

Taxa acumulada de rentabilidade obtida nos últimos 5 anos*	Pontuação	OBSERVAÇÃO
À proposta de maior rentabilidade em 5 anos, deduzida a taxa de administração para o mesmo período, será atribuída pontuação máxima. Às demais serão atribuídos pontos proporcionais, considerada a proposta de maior rentabilidade após deduzida a taxa de administração como referência percentual para tanto.	10	Entidade informou taxa de administração zero.

2.4) Percentual da despesa administrativa em relação ao ativo total nos últimos 5 anos (divulgados pela Previc)			
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	1,20	2,5	4,5
2020	0,56	5	
2019	0,58	5	
2018	0,65	5	
2017	0,73	5	
Pontuação média do Percentual da despesa administrativa em relação ao ativo total nos últimos 5 anos (divulgados pela Previc)			

Despesas administrativas/Ativo	Pontuação
Acima de 1,5%	0
De 1% a 1,49%	2,5
De 0,50% a 0,99%	5
De 0,20% a 0,49%	7,5
Menor que 0,19%	10

2.5) Percentual da despesa administrativa em relação às receitas administrativas nos últimos 5 anos			
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	0,58	6	3
2020	1,09	0	
2019	0,95	3	
2018	0,90	3	
2017	0,95	3	
Pontuação média do Percentual da despesa administrativa em relação às receitas administrativas nos últimos 5 anos			

Despesas administrativas/Receitas	Pontuação
Acima de 1%	0
De 0,99% a 0,70%	3
De 0,69% a 0,50%	6
Abaixo de 0,49%	10

2.6) Existência de valores de adiantamento de contribuição não-pagos (a serem saldados) - (S) SIM ou (N) NÃO			
Resposta		PONTUAÇÃO	10
Respondeu que não tem			

Adiantamento recebido ainda a ser pago	Pontuação
Sim	0
Não	10

2.7) Política/programa de gestão de riscos implementado e acompanhado periodicamente (pelo menos anualmente):			
Resposta		PONTUAÇÃO	0
Adota diversas formas de gestão de riscos, dentre as quais a contratação de auditoria externa, com acompanhamento regular dos processos de negócio e matriz de risco (não citou a periodicidade)			

Política/programa de gestão de riscos implementado e acompanhado periodicamente	Pontuação	OBSERVAÇÃO
Não	0	Na proposta não respondeu a periodicidade
Sim	2	

2.8) Custo para gestão do plano de benefícios já existente				
		Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2.8.1)	Menor custo decorrente da combinação de taxa de administração e taxa de carregamento [aferido por meio de projeção simulada de maior saldo de conta acumulado após um período predefinido de 30 (trinta) anos de contribuição e uma dada taxa de juros, de acordo com Manual da Previc]		25	30
2.8.2)	Necessidade de aporte inicial? (S) SIM ou (N) NÃO	Respondeu que não	5	

Menor custo decorrente da combinação de t.a. e t.c.	Pontuação	OBSERVAÇÃO
À proposta de menor custo será atribuída pont	máximo de 25	TX adm: 0,00 , TX carregamento: 1,00%, Rent. anual média: 4,5 ---- Resultado Final obtido: 148.462,26

Aporte Inicial	Pontuação
Sim	0
Não	5

3) SOLIDEZ			PONTUAÇÃO
			23,5
3.1)	Tempo de existência da entidade		
	Resposta		
	18 anos	PONTUAÇÃO	6

Tempo de existência da entidade	Pontuação	OBSERVAÇÃO
De 5 anos a 10 anos	0	
De 10 anos e um dia a 15 anos	4	
De 15 anos e um dia a 20 anos	6	
De 20 anos e um dia a 25 anos	8	
Acima de 25 anos	10	

3.2)	Ativo Total da EFPC (em milhões de reais) em 31/12/2021		
	Resposta		
	106,94 milhões	PONTUAÇÃO	4

Ativo Total da EFPC	Pontuação	OBSERVAÇÃO
Até 100 milhões	2	Valor confirmado no Balanço Patrimonial Consolidado 2021. R\$ 106.943 milhões
De 100 milhões e um centavo a 500 milhões	4	
De 500 milhões e um centavo a 2 bilhões	6	
De 2 bilhões e um centavo a 15 bilhões	8	
Acima de 15 bilhões	10	

3.3)	Quantidade de participantes (contribuintes/assistidos) nos planos administrados pela EFPC em 31/12 nos últimos 5 anos		
	Resposta		
	INFORMAÇÃO DA PROPOSTA: 2895, 3134, 3267, 3500, 3520 - média 3263,2	PONTUAÇÃO	6
	INFORMAÇÃO REVISADA NO RELATÓRIO DSI: 2853, 3134, 3267, 3500, 3520 - Média: 3254,8		
	DIVERGÊNCIA NÃO ALTERA A PONTUAÇÃO		

Quantidade de participantes (contribuintes/assistidos) nos planos administrados pela EFPC	Pontuação
Até 1000	2
De 1001 a 2500	4
De 2501 a 5000	6
De 5001 a 15000	8
Acima de 15000	10

3.4)	Demonstrações Contábeis com parecer da auditoria independente dos últimos 5 últimos anos?		
	Resposta	PONTUAÇÃO	
2017	Aprovada	1,5	7,5
2018	Aprovada	1,5	
2019	Aprovada	1,5	

2020	Aprovada	1,5
2021	Aprovada	1,5

Demonstrações Contábeis com parecer da auditoria independente	Pontuação
Aprovadas com ressalva	0
Aprovadas	1,5 por ano

<b>4) ATENDIMENTO E BENEFÍCIOS AOS PARTICIPANTES</b>		<b>PONTUAÇÃO</b>
		12

4.1)	Canais diversificados de comunicação e atendimento dos participantes, além dos descritos no edital como obrigatórios (telefone, email, presencial na capital). Tais como: aplicativo, portal, redes sociais...		
<b>Resposta</b>		<b>PONTUAÇÃO</b>	6
1) Aplicação Web (área restrita do participante)			
2) Aplicação Mobile			
3) Chat online			
4) WhatsApp			
5) Site Web 6) Rede Social (não especificou qual seria) 7) impressos (folhetos,etc)			

Canais de comunicação e atendimento dos participantes	Pontuação	OBSERVAÇÃO
3 canais	1,5	
4 canais	3	
5 canais	4,5	
Acima de 5 canais	6	

4.2)	Oferta de benefícios além dos previstos no Plano de Benefícios Goiás Seguro - PREVCOM-BrC		
<b>Resposta</b>		<b>PONTUAÇÃO</b>	2
Plano de Benefícios para Familiares			
Oferta de Empréstimos			

Oferta de benefícios além dos previstos no Plano de Benefícios Goiás Seguro - PREVCOM-BrC	Pontuação
Não	0
Sim	2

4.3)	Informações complementares			
		<b>Resposta</b>	<b>PONTUAÇÃO</b>	<b>TOTAL</b>
4.3.1)	Oferecimento da possibilidade de opção aos participantes por diferentes perfis de investimento (Conservador, Moderado, Arrojado)? (S) SIM ou (N) NÃO	sim	0	4
4.3.2)	Oferecimento de empréstimos aos participantes? (S) SIM ou (N) NÃO	sim	2	
4.3.3)	Plano de Educação Previdenciária implementado? (S) SIM ou (N) NÃO	sim	2	

	Pontuação	OBSERVAÇÃO
Não	0	
Sim	2 ou 4	Item 4.3.1 - não há como afirmar que com certeza que sim, uma vez que ao utilizar "porém" gerou uma dúvida. Na diligência não foi esclarecido

<b>5) PROCESSO DE TRANSFERÊNCIA</b>			<b>PONTUAÇÃO</b>
			4
		<b>Resposta</b>	<b>PONTUAÇÃO</b>
5.1)	Realização pela EFPC de alguma operação de transferência de gerenciamento e/ou de migração, nos termos das normativas PREVIC? (S) SIM ou (N) NÃO	sim	2
5.2)	Consultoria técnica para auxiliar no processo de transferência de gerenciamento? (S) SIM ou (N) NÃO	sim	2

	Pontuação
Não	0
Sim	2

<b>6) TOTAL FINAL</b>		<b>PONTUAÇÃO</b>
		118,25