

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 REGIUS - Sociedade Civil de Previdência Privada, domiciliada/estabelecida na cidade de Brasília, no estado do Distrito Federal, à SGAS 902, Conjunto B, Edifício Athenas, Entrada C, 2º andar, sala 202, 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	
		20	
1.1)	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.)		
Resposta			
1) Conselho Deliberativo; 2) Conselho Fiscal; 3) Diretoria Executiva; 4) Comitê de Patrocinadoras e Instituidoras (COPAT);		PONTUAÇÃO	9
5) Comitê de Investimento - COMIN; 6) Comitê de Gestão de Riscos (CORIS); 7) Comitê de Ética e Disciplina (COMED);			
8) Comitê de Gerenciamento de Risco de Imagem (COMCI); 9) Ouvidoria Regius; 10) Canal de Denúncias Regius.			

	Pontuação
1 órgão	1
2 órgãos	2
3 órgãos	3
4 órgãos	5
5 órgãos	7
6 ou mais órgãos	9

1.2)	Participação paritária do patrocinador e dos participantes nos conselhos da EFPC		
Resposta			
Conselho Deliberativo (CONDE): 4 (quatro) membros, sendo 2 (dois) eleitos e 2 (dois) indicados.		PONTUAÇÃO	2
Conselho Fiscal (COFIS): 4 (quatro) membros, sendo 2 (dois) eleitos e 2 (dois) indicados.			
Diretoria Executiva (DIREX): 3 (três) membros, sendo 2 (dois) indicados e 1 (um) eleito.			
Todos os membros da DIREX são submetidos a processo seletivo, conforme Resolução CNPC nº 35/2019			

	Pontuação
Não	0
Sim	2

1.3)	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)		
Resposta			
I. Membros da Diretoria Executiva possuem contrato de gestão; II. A Regius possui Manual de Governança Corporativa;		PONTUAÇÃO	9
III) A Regius é detentora do Selo de Governança de Investimentos da ABRAPP; IV. A Regius divulga os gastos com serviços de terceiros em seu Relatório Anual; V. A remuneração de conselheiros e dirigentes é divulgada de maneira consolidada no Relatório Anual. VI. Indicadores de desempenho dos Planos são divulgados no Relatório Anual, bem como desempenho dos investimentos são divulgados mensalmente, no relatório "Regius em Números". (NÃO SOLICITADO)			

	Pontuação
Até 2 indicadores	0
3 indicadores	3
4 indicadores	6
5 indicadores	9

1.4)	Existência de auditoria interna diretamente vinculada ao Conselho Deliberativo para avaliar de maneira independente os controles internos da EFPC (comprovar pelo instrumento de instituição)		
Resposta			
Não possuímos auditoria interna diretamente vinculada ao Conselho deliberativo, tarefa essa atribuída ao Conselho Fiscal e o Comitê de Gestão de Riscos (CORIS).		PONTUAÇÃO	0
Por outro lado, somos submetidos anualmente a auditoria da patrocinadora BRB - Banco de Brasília, cujo relatório é enviado para conhecimento dos Conselhos Deliberativo e Fiscal.			

	Pontuação
Não	0
Sim	5

2) ADMINISTRAÇÃO	PONTUAÇÃO
	68,59

2.1)	Qualificação e experiência dos membros Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal (comprovar com mini currículo e/ou documentos oficiais)			
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
Nilza Rodrigues de Moraes	Diretora Presidente	12 anos (11,5 + 8)	4	3,33
Sandro Soares de Souza	Diretor DIBEN	12 anos	3	
Semíramis Rezende e Silva M. Cezar	Diretora DICON	10 anos e 06 Meses	3	
Pontuação média dos membros da Diretoria Executiva				

Tempo de Experiência	Pontuação
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
Cristiane Maria Lima Bukowitz	Conselho Deliberativo	1 ano	1	1,2
Aliomar Carvalho de Jesus	Conselho Deliberativo	20 anos	0	
Dario Oswaldo Garcia Júnior	Conselho Deliberativo	1 ano	1	
Cynthia Judite Perciano Borges	Conselho Deliberativo	5 ano e 06 Meses	2	
Teresinha Maria da Cruz Rocha	Conselho Deliberativo	12 anos	0	
Viviane Fernandes Balbinot Lo Monaco	Conselho Deliberativo	7 anos	0	
Luiz de França Neto	Conselho Fiscal	3 anos	0	
Rodrigo Alves dos Santos	Conselho Fiscal	1 ano	1	
Marcelo da Costa Bernardo	Conselho Fiscal	3 anos	0	
Eveline Duarte Calçado	Conselho Fiscal	1 ano	1	
Pontuação média dos membros do Conselho Deliberativo/Fiscal/Administração				

Tempo de Experiência	Pontuação
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

2.2)	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)		
Resposta		PONTUAÇÃO	2
As Políticas de Investimentos de cada Plano são revisadas anualmente pela área de investimentos e submetidas ao crivo do Comitê de Investimentos, da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo, sua instância final de aprovação.			
A metodologia utilizada é de ALM - Asset Liability Management, de maneira a encontrar a combinação de ativos financeiros compatíveis com as futuras obrigações dos planos administrados. A ferramenta verifica o comportamento da carteira em 1.000 cenários distintos, resultados das simulações dos cenários econômicos, onde todos os índices são otimizados.			

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

2.3)	Rentabilidade obtida nos investimentos nos últimos 5 anos		
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	10,08%	10,55%	10
2020	9,65%		
2019	11,65%		
2018	11,17%		
2017	10,19%		
Pontuação média da rentabilidade obtida nos investimentos nos últimos 5 anos			

Taxa acumulada de rentabilidade obtida nos últimos 5 anos*	Pontuação
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

2.4) Percentual da despesa administrativa em relação ao ativo total nos últimos 5 anos (divulgados pela Previc)			
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	0,46%	7,5	7,5
2020	0,46%	7,5	
2019	0,47%	7,5	
2018	0,45%	7,5	
2017	0,47%	7,5	
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	0,76%	3,0	3,6
2020	0,76%	3,0	
2019	0,75%	3,0	
2018	0,68%	6,0	
2017	0,71%	3,0	
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	TOTAL
Não.			10

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	TOTAL
O Relatório de Controles é enviado mensalmente à Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo.		2	2
Temos Política de Riscos, Controles e Conformidade, Manual de Risco, Controle e Conformidade e Procedimento Operacional de Gestão de Riscos e Controles e Procedimento Operacional de Conformidade.			
Operacional de Gestão de Riscos e Controles e Procedimento Operacional de Conformidade.			
Todas as normas relacionadas a área de gestão de riscos são revisadas anualmente.			

Política/programa de gestão de riscos implementado e acompanhado periodicamente	Pontuação
Não	0
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 [afetado por meio de projeção simulada de maior saldo de conta	Taxa de carregamento = 0,00% Taxa de	23,96	

	acumulado após um período predefinido de 30 (trinta) anos de contribuição e uma dada taxa de juros, de acordo com Manual da Previc]	Administração de 0,29% a.a.		28,96
2.8.2)	Necessidade de aporte inicial? (S) SIM ou (N) NÃO	(N)	5	

Menor custo decorrente da combinação de t.a. e t.c.	Pontuação
À proposta de menor custo será atribuída pontuação máxima. Às demais serão atribuídos pontos proporcionais, considerada a proposta de menor custo como referência percentual para tanto.	máximo de 25

Aporte Inicial	Pontuação
Sim	0
Não	5

3) SOLIDEZ			PONTUAÇÃO
			33,5
3.1)	Tempo de existência da entidade		
Resposta		PONTUAÇÃO	10
A Regius foi criada em 18 de abril de 1985, por intermédio da Portaria nº 3.484, do Ministério de Estado da Previdência e Assistência Social, possuindo portanto 37 anos de existência.			

Tempo de existência da entidade	Pontuação
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		PONTUAÇÃO	8
A Regius fechou o ano de 2021 com R\$ 3.261 milhões de ativo total. (3.163 - Rel. RAI 2021)			

Ativo Total da EFPC	Pontuação
Até 100 milhões	2
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		PONTUAÇÃO	8
2021	5.886	5.645	
2020	5.608 (5565 REL RAI 2021)		
2019	5.518 (5371 - REL RAI 2019)		
2018	5.598 (5459 - REL RAI 2019)		
2017	5.616		

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	7,5
2017	SIM	1,5	
2018	SIM	1,5	
2019	SIM	1,5	
2020	SIM	1,5	
2021	SIM	1,5	

Demonstrações Contábeis com parecer da auditoria independente	Pontuação
Aprovadas com ressalva	0

Aprovadas	1,5 por ano
-----------	-------------

4) ATENDIMENTO E BENEFÍCIOS AOS PARTICIPANTES		PONTUAÇÃO	
		18	
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...		
Resposta		PONTUAÇÃO	6
A Regius disponibiliza os seguintes canais de atendimento: 1) telefone, inclusive 0800; 2) E-mail; 3) Whatsapp; 4) Chat;			
5) Presencial (agências do BRB - Banco de Brasília S/A); 6) Portal do Participante; 7) APP de celular; 8) Redes Sociais			
(LinkedIn, Instagram, Youtube e Facebook); 9) Lives Internet (Google Meet, Microsoft Teams, etc).			

Canais de comunicação e atendimento dos participantes	Pontuação
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		
Resposta		PONTUAÇÃO	2
SIM. A Regius possui os seguintes benefícios adicionais: 1) parceria com a BRB Card, para oferecimento de cashback do Programa Curtái; 2) cashback do Programa Prev4U, de compras pela Internet; 3) Parceria securitária com a Mag Seguros,			
visando o oferecimento de coberturas contra riscos de morte, invalidez e longevidade (sobrevivência).			

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

4.3)	Informações complementares			
		Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
4.3.1)	Oferecimento da possibilidade de opção aos participantes por diferentes perfis de investimento (Conservador, Moderado, Arrojado)? (S) SIM ou (N) NÃO	(S)	4	8
4.3.2)	Oferecimento de empréstimos aos participantes? (S) SIM ou (N) NÃO	(S)	2	
4.3.3)	Plano de Educação Previdenciária implementado? (S) SIM ou (N) NÃO	(S)	2	

	Pontuação
Não	0
Sim	2 ou 4

5) PROCESSO DE TRANSFERÊNCIA		PONTUAÇÃO		
		2		
		Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
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	(N)	0	2
5.2)	Consultoria técnica para auxiliar no processo de transferência de gerenciamento? (S) SIM ou (N) NÃO	(S)	2	