

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 FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE SÃO PAULO – SP-PREVCOM, Entidade Fechada de Previdência Complementar, domiciliada na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo, à Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 2.701, 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	
		19	
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.)		
	Conselho Deliberativo	PONTUAÇÃO	9
	Conselho Fiscal		
	Diretoria Executiva		
	Comitê de Investimentos		
	Comitê de Investimentos (Repetido)		
	Comitês Gestores de Planos (um Comitê Gestor por plano de benefícios, com membros indicados pelos respectivos patrocinadores)		
	Conselho Consultivo		
	Conselho Consultivo (Repetido)		
	Comitê de Auditoria		
	Conselho de Ética (Comissão de Ética)		
	Ovidoria		

	Pontuação	Observações
1 órgão	1	Estatutários
2 órgãos	2	Todos foram consultados no site https://www.prevcom.com.br/
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	PONTUAÇÃO	2
	Sim. Há participação do patrocinador no Comitê Gestor do Plano. Além disso os participantes tem representação direta no órgão máximo da entidade, o Conselho Deliberativo.		

	Pontuação	Observações
Não	0	Conselho Fiscal: Art. 61 do Estatuto
Sim	2	Conselho Deliberativo: Art. 28 do Estatuto

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	PONTUAÇÃO	3
	I. A SP-PREVCOM conta com uma gestão terceirizada dos investimentos, não há contratos de gestão para fundos exclusivos para os planos mais novos, a Fundação opta por investir em veículos de investimentos abertos e não exclusivos, de acordo com seu Manual de Investimentos. Isso também significa que a Entidade tem total liberdade para escolher as melhores oportunidades de investimento sem oneração ou rebates ocultos. A Entidade divulga suas despesas com este tipo de assessoria no Relatório Anual de Informações. Os Relatórios dos últimos cinco anos estão disponíveis em: https://www.prevcom.com.br/P/Numeros		
	II. Dispomos de manual de governança, eletronicamente disponível em https://www.prevcom.com.br/Arquivo/manual_de_governanca_2020_finalizado.pdf/66023 .		
	III. A entidade é signatária adere à autorregulação do Código AMEC - Associação de Investidores no Mercado de Capital de Princípios e Deveres dos Investidores Institucionais – Stewardship. Além disso já aderiu à Autorregulação da ABRAPP/ICSS.		
	IV. A Entidade divulga todas as despesas elencadas neste item no Relatório Anual de Informações. Os Relatórios dos últimos cinco anos estão disponíveis em: https://www.prevcom.com.br/P/Numeros		
	V. A remuneração dos dirigentes/administradores da SP-PREVCOM é divulgada no Portal da Transparência do Estado de São Paulo, já a remuneração dos conselheiros segue o disposto no art. 12 da Lei nº 14.653/2011.		

	Pontuação	Observações
Até 2 indicadores	0	I. Não há contrato de Gestão.
3 indicadores	3	II. Manual consultado no site: Ok
4 indicadores	6	III. Possui apenas os atestados de adesão, etapa anterior à emissão do "Selo"
5 indicadores	9	IV. Informações das despesas com serviços de terceiros na pág. 107 do RAI

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		PONTUAÇÃO	5
Sim. A entidade conta com auditor interno vinculado diretamente ao Conselho Deliberativo. O auditor tem condições para a avaliação independente, autônoma e imparcial da qualidade e da efetividade dos sistemas e dos processos de controles internos, de gerenciamento de riscos e da governança corporativa da entidade.			

	Pontuação	Observações
Não	0	
Sim	5	Ok. Consta na estrutura de governança disponível em: https://www.prevcom.com.br/Artigo/1004#c18eee5c-c62d-43fb-8fe7-2e99ce2ff7ec-3

2) ADMINISTRAÇÃO	PONTUAÇÃO
	56,88

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
Carlos Henrique Flory	Diretor-Presidente	35 anos (considerado 10 anos)	3	2,6
Karina Damião Hirano	Diretora Administrativa	10 anos	3	
Karina Marçon Spechoto Leite	Diretora de Segurança	10 anos	3	
Patricia Sales de Oliveira Costa	Diretora de Relacionamento Institucional	10 anos	3	
Francislene Nascimento	Diretora de Investimentos	10 anos (considerado zero)	1	
Pontuação média dos membros da Diretoria Executiva				

Tempo de Experiência	Pontuação	Observações
De 0 a 5 anos	1	Currículos disponíveis em: https://www.prevcom.com.br/Artigo/1004#c18eee5c-c62d-43fb-8fe7-2e99ce2ff7ec-3 Considerou as respostas encaminhadas pela PREVCOM a partir das diligências.
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
José Roberto de Moraes	Conselho Fiscal	10 anos	3	2
Paulo Rafael Minetto Maceta	Conselho Fiscal	6 anos	2	
Fernando Zanelli	Conselho Deliberativo (Fiscal)	8 anos	2	
Demetrius Queiroz do Rêgo Barros	Conselho Deliberativo	4,5 anos	1	
Filipe Camargo Barwick (Suplente)	Conselho Fiscal	6 anos	2	
Pontuação média dos membros do Conselho Deliberativo/Fiscal/Administração				

Tempo de Experiência	Pontuação	Observações
De 0 a 5 anos	1	Composição dos Conselhos: Deliberativo: 6 Integrantes Fiscal: 4 Integrantes Na lista deveriam constar 3 do Deliberativo e 2 do Fiscal
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
Sim. A entidade conduz estudos de fronteira eficiente com consultoria especializada no mínimo anualmente. Leva em conta, dentre outros aspectos, as necessidades de liquidez, cenário macroeconômico vigente e alternativas de investimentos. Além disso monitora constantemente riscos de mercado, riscos de crédito, riscos de liquidez e demais indicadores pertinentes à carteira (VAR, Sharpe, Treynor).			

Utilização de métodos de otimização de alocação dos ativos nos Fundos	Pontuação	Observações
Não	0	Não foi possível identificar a prática adotada. Após diligências, foi saneada a dúvida.
Sim	2	

2.3) Rentabilidade obtida nos investimentos nos últimos 5 anos			
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	8,31%	44,88%	8,5
2020	7,84%		
2019	11,70%		
2018	9,05%		
2017	7,98%		
Pontuação média da rentabilidade obtida nos investimentos nos últimos 5 anos			

Taxa acumulada de rentabilidade obtida nos últimos 5 anos*	Pontuação	Observações
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	Confirmado no site que se tratavam da rentabilidade bruta no período e, ainda, que a taxa de administração foi de 1% em todos os anos analisados. Com o abatimento realizado, chegou-se ao percentual médio de 8,98%. Necessário comparar com os valores dos demais planos.

2.4) Percentual da despesa administrativa em relação ao ativo total nos últimos 5 anos (divulgados pela Previc)			
ano	Resposta	PONTUAÇÃO	TOTAL
2021	1,15%	2,5	1,5
2020	1,21%	2,5	
2019	1,42%	2,5	
2018	1,69%	0	
2017	2,26%	0	
Pontuação média do Percentual da despesa administrativa em relação ao ativo total nos últimos 5 anos (divulgados pela Previc)			

Despesas administrativas/Ativo	Pontuação	Observações
Acima de 1,5%	0	Considerados os valores declarados, que não demandaram diligências.
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	0,74	3	3
2020	0,81	3	
2019	0,73	3	
2018	0,85	3	
2017	0,74	3	
Pontuação média do Percentual da despesa administrativa em relação às receitas administrativas nos últimos 5 anos			

Despesas administrativas/Receitas	Pontuação	Observações
Acima de 1%	0	Considerados os valores declarados, que não demandaram diligências.
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
Sim. O Programa de Gestão de Riscos é de acompanhamento constante, inclusive mediante sistema interno próprio com as obrigações suas respectivas periodicidades.		

	PONTUAÇÃO	2

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 [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]	Taxa de Administração: 1% a.a. Taxa de Carregamento: 4%.	20,28	25,28
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	Observações
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	Necessário comparar com os valores dos demais planos. OK.

Aporte Inicial	Pontuação
Sim	0
Não	5

3) SOLIDEZ		PONTUAÇÃO
		29,5
3.1)	Tempo de existência da entidade	
	Resposta	PONTUAÇÃO
	São 10 anos e 6 meses, desde sua constituição aprovada pela PREVIC. Vide Portaria PREVIC 158, publicada no DOU de 23 de março de 2012.	

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
	R\$ 2.216 milhões em 31/12/2021		

Ativo Total da EFPC	Pontuação	Observações
Até 100 milhões	2	Informação do RAI: 2,15 bilhões. Não altera a pontuação.
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	10
	24.373		
	31.010		
	40.751		
	43.532		
	44.499		

Quantidade de participantes (contribuintes/assistidos) nos planos administrados pela EFPC	Pontuação	Observações
Até 1000	2	Informação do RAI: 36.856 participantes com desconto em folha e 606 assistidos. De toda forma, não alterou a pontuação.
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	Sim, sem ressalvas	1,5	7,5
2018	Sim, sem ressalvas	1,5	
2019	Sim, sem ressalvas	1,5	
2020	Sim, sem ressalvas	1,5	
2021	Sim, sem ressalvas	1,5	

Demonstrações Contábeis com parecer da auditoria independente	Pontuação	Observações
Aprovadas com ressalva	0	Atas do Conselho Deliberativo dos exercícios de 2018 a 2022.
Aprovadas	1,5 por ano	

4) ATENDIMENTO E BENEFÍCIOS AOS PARTICIPANTES			PONTUAÇÃO
			8
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		
	Telefone (obrigatório)	PONTUAÇÃO	6
	Correio Eletrônico (obrigatório)		
	Chat Virtual		
	Plantões		
	Palestras		
	Atendimentos individualizados por meio de agentes (físico e virtual) Obrigatório		
	Materiais informativos (folhetos, cartilha, cartazes, banners, vídeos e kit do participante)		
	Site		
	Boletins Eletrônicos		

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	
	Não. Atualmente a entidade oferece as mesmas previstas no Art. 21 do Regulamento do Plano de Benefícios Goiás Seguro: cobertura adicional e facultativa em hipóteses de morte e/ou por invalidez.	0	

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	Não	0	2
4.3.2)	Oferecimento de empréstimos aos participantes? (S) SIM ou (N) NÃO	Não	0	
4.3.3)	Plano de Educação Previdenciária implementado? (S) SIM ou (N) NÃO	Sim	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	Não	0
5.2)	Consultoria técnica para auxiliar no processo de transferência de gerenciamento? (S) SIM ou (N) NÃO	Sim	2
			2

	Pontuação
Não	0
Sim	2

PONTUAÇÃO FINAL		PONTUAÇÃO
		115,38