



ATA DE JULGAMENTO DAS PROPOSTAS DE EFPC
PROCESSO DE SELEÇÃO Nº 01/2021.

Data: 09 de dezembro de 2021.

Hora: 13h e 30min.

Local: Sala de Reuniões do Conselho Municipal da Educação.

Membros da Comissão de seleção presentes: Diego de Oliveira Ferreira, Ilton Sidnei de Borba, Mariana Castilhos de Souza e Simone Lorence Fraga

1- No dia 09 de dezembro de 2021 reuniram-se os membros da Comissão de seleção da Entidade de Previdência Complementar dos servidores públicos municipais, criada pela Portaria Municipal nº 2.719, de 30 de julho de 2021, com o intuito de realizar o julgamento das propostas apresentadas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, considerando também a análise da documentação recebida para melhoria das mesmas conforme condições estabelecidas na ata anterior.

2- A FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO SERVIDOR PÚBLICO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL – RS – PREV apresentou melhoria da proposta através do Ofício nº 176/2021/DP/RS-Prev, enviado por e-mail no dia 03 de dezembro 2021, informando novo valor de aporte inicial, calculado para o Município de Santo Antônio da Patrulha em R\$ 3.202,00 (três mil e duzentos e dois reais) amparado em Resolução do Conselho Deliberativo da Entidade.

3- A FUNDAÇÃO BANRISUL apresentou recurso administrativo através do protocolo geral nº 17456/2021, de 06 de dezembro de 2021, informando erro de classificação no critério de avaliação da despesa administrativa por participante constante na planilha anexa a ata de análise da documentação das propostas. A comissão entende que a apresentação de recursos nessa etapa ocorre de forma intempestiva, no entanto, por tratar-se de erro de digitação, a alegação da Fundação Banrisul foi aceita e a planilha foi retificada.

4- Em observância ao Guia da Previdência Complementar para Ente Federativos, elaborado pela Secretaria da Previdência do Ministério do Trabalho e Previdência, e Nota Técnica nº 001/2021 da ATRICON - Associação dos Membros dos Tribunais de Contas do Brasil, e conforme o Edital do Processo de Seleção de EFPC nº 01/2021, a comissão decidiu, por unanimidade, que a proposta vencedora foi apresentada pela Entidade **FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO SERVIDOR PÚBLICO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL – RS – PREV CNPJ 24.876.794/0001-77**, conforme motivos a seguir:



4.1- Quanto à capacitação técnica/experiência: a Fundação RS-Prev apresentou as piores classificações em relação aos critérios rentabilidade acumulada, ativo total e número de participantes, no entanto, foi necessário considerar o tempo de existência da entidade, uma vez que foi criada somente no ano de 2016 e com a finalidade de atender exclusivamente servidores públicos estaduais. Nos critérios ativo total e número de participantes, por exemplo, a RS-Prev apresentou crescimento condizente ao período de instituição do plano de benefícios, entendendo também a dinâmica de nomeações no serviço público. Em relação ao critério rentabilidade acumulada, tendo em vista a opinião do gestor de investimentos do Regime Próprio de Previdência do Município, a comissão acatou a justificativa da entidade sobre a dificuldade de diversificar a carteira em período inicial de captação de recursos, observando a necessidade de manutenção do equilíbrio econômico-financeiro entre os ativos e passivos dos planos. A comissão entende que as entidades melhores classificadas apresentaram desempenho significativamente superior, levando vantagem nesse critério, ao mesmo tempo, trata-se de um indicador de comprovação de experiência da entidade na gestão de investimentos e não uma garantia de rentabilidade futura.

4.2- Quanto à capacitação técnica / governança: a comissão entende que todas as entidades apresentaram estrutura de governança e qualificação da experiência da diretoria executiva em conformidade com o tempo de existência, número de participantes e ativo total de cada concorrente.

4.3- Quanto à condição econômica da proposta: o custo total do plano de benefício foi o critério que a comissão entendeu ter maior peso no julgamento das propostas, uma vez que impacta diretamente na reserva final do participante. Nesse critério a Fundação RS Prev apresentou a proposta com menor custo quando comparadas as cobranças de taxa de administração e taxa de carregamento. A entidade informa ainda que existe a tendência de diminuição da taxa de carregamento à medida que aumente o número de participantes, também melhorando os indicadores de comparação da despesa administrativa em relação ao ativo total e por participante. A Fundação RS Prev foi à única concorrente que informou ser necessário o pagamento de aporte inicial, tendo alterado o valor em relação à proposta inicial, conforme item 2 dessa ata. A comissão entende que esse instrumento é utilizado pela entidade para oferecer plano de menor custo, sendo que o valor de aporte será pago a título de adiantamento de contribuições e compensado ao Município quando houver equilíbrio entre receitas e despesas administrativas.

4.4- Quanto ao Plano de Benefícios / suporte implantação do plano: a comissão entende que todas as entidades apresentaram estruturas adequadas em relação aos canais e recursos para implantação do plano e atingimentos do público alvo, bem como, de ações de educação financeira, previdenciária, entre outros.



4.5- Quanto ao Plano de Benefícios / benefícios de risco: todas as entidades oferecem os benefícios de aposentadoria por invalidez e pensão por morte, porém, a Fundação Banrisul e Mongeral Aegon Fundo de Pensão oferecem o benefício de cobertura por sobrevivência com custo adicional.

4.6- Informações complementares: a comissão entende que todas as entidades apresentaram estruturas adequadas sobre a política de investimentos, auditorias, canais de denúncias, códigos de ética, transparência, entre outros, considerando também o tempo de existência, número de participantes e ativo total de cada concorrente.

4.7- A comissão considerou ainda para decisão final o fato da Fundação RS Prev ser uma entidade de natureza pública, criada para atender exclusivamente servidores públicos. Inclusive, de acordo com o artigo 11 da Lei nº 9.532/97 (e alterações pela Lei 13.043/14), os participantes de planos de previdência complementar de entidades fechadas de natureza pública tem benefício fiscal, ou seja, a dedução de Imposto de Renda poderá chegar a 20,5% (considerando a opção pela alíquota máxima estabelecida na Lei Municipal 8.862/2021) da renda tributável. Nos planos oferecidos pelas entidades não públicas a alíquota de dedução é limitada em 12%.

5- Determinamos aberto o prazo recursal até às 17 horas do dia 21 de dezembro de 2021 e contrarrazões até às 17 horas do dia 29 de dezembro de 2021, que deverão ser apresentados em original via Protocolo nesta Prefeitura Municipal.

6- Nada mais a constar, declaramos encerrada esta reunião, às 16h desta mesma data, a qual segue assinada pelos membros desta Comissão.

PLANILHA JULGAMENTO DAS PROPOSTAS DE EFPC

ANÁLISE DA DOCUMENTAÇÃO	ENTIDADES QUE APRESENTARAM PROPOSTAS				
	RSPREV	REAL GRANDEZA	MAG FUNDO DE PENSÃO	FAMILIA PREVIDÊNCIA FUNDAÇÃO CEEE	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL
5 DA DOCUMENTAÇÃO PARA PARTICIPAÇÃO	-	-	-	-	-
5.1 Entrega até a data estabelecida no edital	OK	OK	OK	OK	OK
5.1.1 Carta de apresentação	OK	OK	OK	OK	OK
5.1.2 Regulamento do Plano de Benefício	OK	OK	OK	OK	OK
5.2 REGULARIDADE JURÍDICA	-	-	-	-	-
5.2.1 Ato Constitutivo registrado na PREVIC	OK	OK	OK	OK	OK
5.2.2 CNPJ	OK	OK	OK	OK	OK
5.3 REGULARIDADE FISCAL E TRABALHISTA	-	-	-	-	-
5.3.1 CND do FGTS	OK	OK	OK	OK	OK
5.3.2 CND conjunta da Receita Federal	OK	OK	OK	OK	OK
5.3.3 CND Fazenda Estadual	OK	OK	OK	OK	OK
5.3.4 CND Fazenda Municipal	OK	OK	OK	OK	OK
5.3.5 CND Trabalhistas	OK	OK	OK	OK	OK
5.4 QUALIFICAÇÃO TÉCNICA	-	-	-	-	-
5.4.1 Ato registro da EFPC junto a PREVIC	OK	OK	OK	OK	OK
5.4.2 Envio mensal a PREVIC de informações obrigatórias	OK	OK	OK	OK	OK
5.5 DEMAIS DOCUMENTOS	-	-	-	-	-
5.5.1 Certidão Negativa de Falência de Concordata	OK	OK	OK	OK	OK
5.5.2 Declaração de inidoneidade	OK	OK	OK	OK	OK
5.6 QUANTO A PROPOSTA	-	-	-	-	-
5.6.1 Apresentar proposta técnica conforme ANEXO I	OK	OK	OK	OK	OK
5.7 DEMAIS EXIGÊNCIAS	-	-	-	-	-
5.7.1 Declaração de percentual mínimo	OK	OK	OK	OK	OK

ANÁLISE DAS PROPOSTAS

CRITÉRIOS		ENTIDADES QUE APRESENTARAM PROPOSTAS				
		RSPREV	REAL GRANDEZA	MAG FUNDO DE PENSÃO	FAMÍLIA PREVIDÊNCIA FUNDAÇÃO CEEE	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL
1.a CAPACITAÇÃO TÉCNICA / Experiência	Ano	-	-	-	-	-
a - I Rentabilidade acumulada nos últimos 05 anos do plano de contribuição definida	2020	4,43%	8,76%	1,31%	6,59%	5,28%
	2019	7,31%	19,73%	14,97%	19,91%	14,80%
	2018	6,23%	12,38%	8,42%	10,47%	9,71%
	2017	9,82%	12,21%	12,27%	16,29%	12,67%
	2016	2,13% (nov e dez)	24,19%	17,85%	18,26%	22,33%
Taxa acumulada no período %a.a		33,51%	103,95%	67,09%	94,17%	82,75%
CLASSIFICAÇÃO RENTABILIDADE		5º	1º	4º	2º	3º
a - II Ativo total EFPC (milhões) nos últimos 5anos	2020	R\$ 44,269	R\$ 18.488,000	R\$ 100,670	R\$ 7.705,600	R\$ 5.751,987
	2019	R\$ 27,945	R\$ 18.020,000	R\$ 97,230	R\$ 7.598,900	R\$ 5.683,661
	2018	R\$ 17,304	R\$ 15.970,000	R\$ 86,510	R\$ 6.702,200	R\$ 5.149,234
	2017	R\$ 10,633	R\$ 15.099,000	R\$ 78,670	R\$ 6.418,800	R\$ 4.887,068
	2016	R\$ 9,657	R\$ 14.220,000	R\$ 65,960	R\$ 6.078,800	R\$ 4.526,061
CLASSIFICAÇÃO ATIVO TOTAL		5º	1º	4º	2º	3º
a - III Quantitativo de participantes da EFPC nos últimos 05 anos	2020	1.331	12.721	3.134	18.422	17.566
	2019	1.028	12.576	2.954	17.960	18.480
	2018	614	12.815	3.500	16.210	18.533
	2017	219	12.795	3.520	15.696	18.286
	2016	42	12.917	3.579	15.543	18.558
CLASSIFICAÇÃO Nº DE PARTICIPANTES		5º	3º	4º	1º	2º

CRITÉRIOS	RSPREV	REAL GRANDEZA	MAG FUNDO DE PENSÃO	FAMÍLIA PREVIDÊNCIA FUNDAÇÃO CEEE	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL	
1.b CAPACITAÇÃO TÉCNICA / Governança	-	-	-	-	-	
I Estrutura de Governança	A Entidade informou a composição dos órgãos estatutários e demonstrou a existência de e processos para gestão de risco	A Entidade informou a composição dos órgãos estatutários, e possui os seguintes normativos internos: Código de Conduta e Ética, Manual da Organização, Plano de Cargos e Salários, Manual de Princípios de Governança, Manual FGI - Metodologia e Parâmetros para Gestão de Riscos, Política de Limites de Alçadas para movimentação de recursos dos planos, Políticas de Investimentos Pessoais e de Confidencialidade de Informações, Política de Combate ao Suborno, à Corrupção, de prevenção à lavagem de dinheiro, detecção e reporte de atividades suspeitas, Política de Segurança e Tecnologia, Política de Recursos Humanos, Política de Sustentabilidade, Política de Investimentos e Gestão dos Planos, Política de Compliance, Políticas de Aquisição	A Entidade informou a composição dos órgãos estatutários. Dispõe de comitês gestores dos planos. Adota diversas formas de controles internos com a apresentação do Relatório Semestral do Conselho Fiscal, contratação de consultoria externa (PFM Consultorias e Sistemas) para gestão de riscos e controles internos, submissão aos processos recorrentes de auditoria do grupo AEGON e auditoria independente de encerramento de exercício	A Entidade informou a composição dos órgãos estatutários. Possui ainda Área de Auditoria Interna, Comitês de Acompanhamento de Plano, Comitê de Ética, Comitês de Risco, Comitê Consultivo de Investimentos e Comitê de Expansão, Controles Internos e Processos de Gestão de Risco da EFPC	A Entidade informou a composição dos órgãos estatutários. Possui ainda Conselho Consultivo, Comitê de Investimentos, Comitê Interno de Previdência e Comunicação, Comitê Administrativo e Financeiro, Colegiado de Gerentes, Assessoria de Auditoria Interna (Gestão de Riscos e Controles Internos) e Comitê de Ética e Conduta	
II Qualificação e experiência da Diretoria Executiva	Informado	Informado	Informado	Informado	Informado	
2 CONDIÇÕES ECONÔMICAS DA PROPOSTA	-					
I Custeio	Taxa de Carregamento	6,50%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Taxa de Administração	0,00%	0,47%	0,40%	0,50%	
CLASSIFICAÇÃO MENOR CUSTO TOTAL	1º	3º	2º	4º	4º	
II Despesa administrativa por ativo e por participante	Desp. Adm. / Ativo	6,35%	0,26%	0,57%	0,41%	0,40%
	CLASSIFICAÇÃO	5º	1º	4º	3º	2º
	Desp. Adm. / Participante	R\$ 2.114,00	R\$ 3.747,00	R\$ 182,00	R\$ 1.729,38	R\$ 1.305,33
	CLASSIFICAÇÃO	4º	5º	1º	3º	2º
III Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial	aporte estimado no valor de R\$ 3.202,00 (via depósito em conta corrente)	sem necessidade de aporte	sem necessidade de aporte	sem necessidade de aporte	sem necessidade de aporte	
Alíquota de contribuição mínima	4,50%	1,00%	3,50%	0,50%	5,00%	

CRITÉRIOS	RSPREV	REAL GRANDEZA	MAG FUNDO DE PENSÃO	FAMÍLIA PREVIDÊNCIA FUNDAÇÃO CEEE	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL
3.a PLANO DE BENEFÍCIOS / Suporte implantação do plano	-	-	-	-	-
I Canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público alvo	<p>inscrição automática e/ou formulários</p> <p>simulador de previdência complementar no site</p> <p>cartilha do patrocinador</p> <p>qualificação do RH do Município</p> <p>área do participante no site</p> <p>aplicativo de celular</p> <p>canal "Fale Conosco", whatsapp e email</p>	<p>site Institucional, site dedicado ao Plano</p> <p>jornal digital</p> <p>boletins de previdência, investimentos e saúde</p> <p>TV Real</p> <p>mídias sociais</p> <p>central telefônica, email e whatsapp</p> <p>atendimento por vídeo e autoatendimento</p>	<p>inscrição automática</p> <p>filiais em todas as capitais</p> <p>materiais promocionais e folheterias</p> <p>peças digitais</p> <p>adesão on line</p> <p>suporte ao time de implementação</p> <p>canais de atendimentos via web, telefone, chat e whatsapp</p>	<p>campanhas de comunicação para adesão</p> <p>páginas na web para adesão</p> <p>divulgação por email, SMS e whatsapp</p> <p>redes sociais, informativos eletrônicos e impressos</p> <p>palestras presenciais, on line e eventos de lançamento</p> <p>central de relacionamento, tele atendimento, aplicativo, entre outras</p>	<p>equipes volantes de programas institucionais</p> <p>telefone (0800), email e multicanal telefone whatsapp</p> <p>site da fundação (fale conosco)</p> <p>correspondência e/ou malote Banrisul</p> <p>plataforma digital</p> <p>aplicativo próprio (será lançado até o final de 2021)</p>
II Plano de Educação Previdenciária: canais e recursos a serem utilizados para a execução desse plano. Ações de educação financeira e previdenciária, os canais e ações em curso na EFPC	<p>palestras virtuais ou presenciais</p> <p>qualificação das áreas de RH do patrocinador</p> <p>seminários e cursos de educação financeira</p> <p>cartilha</p> <p>área do participante no site</p> <p>aplicativo de celular</p> <p>realização do "Evento Diálogos" sobre investimentos</p> <p>campanhas de educação financeira e previdenciária no site da entidade</p> <p>disponibilização de vídeos e eventos</p>	<p>Programa de olho no futuro: site, matérias sobre o temas, vídeos de palestras, webinars, simuladores de benefícios, extratos do saldo da conta</p> <p>informes, boletins e perguntas e respostas</p> <p>Programa Preparação para Aposentadoria (em implantação): abordando 7 dimensões da saúde integral: Física, Mental, Emocional, Financeira, Espiritual, Ambiental e Social</p>	<p>pagina dedicada exclusivamente a educação financeira e previdenciária</p> <p>envio de emails semanais com assuntos que abordam o tema</p>	<p>palestras</p> <p>curso de preparação para aposentadoria</p> <p>blog com artigos sobre educação financeira</p> <p>informativo 'Meu retrato', com dados sobre saldo, rentabilidades, e etc.</p> <p>plataforma web</p> <p>seminário econômico e seminário de previdência</p> <p>série de lives e jornada financeira</p>	<p>Programas Institucionais: Programa de Preparação para Aposentadoria, Programa FB Intinerante, Programa Integração, e etc.</p> <p>Informativo on line e Campanhas Institucionais</p> <p>Palestras, Cursos e Visitas Técnicas</p> <p>Atendimento Personalizado</p> <p>Educação on line</p>

CRITÉRIOS	RSPREV	REAL GRANDEZA	MAG FUNDO DE PENSÃO	FAMÍLIA PREVIDÊNCIA FUNDAÇÃO CEEE	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL
3.b PLANO DE BENEFÍCIOS / Benefícios de riscos	-	-	-	-	-
I Benefícios de risco oferecidos pelo Plano	Aposentadoria por invalidez Pensão por morte	Aposentadoria por invalidez Pensão por morte	Aposentadoria por invalidez Pensão por morte Cobertura por sobrevivência	Aposentadoria por invalidez Pensão por morte	Aposentadoria por invalidez Pensão por morte Cobertura por sobrevivência
4 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	-	-	-	-	-
I Política de Investimentos, perfis de investimento, existência de contratos de gestão c/ gestores internos e externos, entre outros.	gestão mista da aplicação de recursos: gestão própria na compra e venda de títulos públicos e gestão terceirizada por meio de cotas de Fundos de Investimentos. Todos os investimentos são acompanhados de relatórios técnicos	os participantes têm representação no Comitê de Investimentos e em todas as instâncias de decisão sobre os investimentos. Novos planos já contam com a previsão de perfis de investimentos	nos planos de benefícios administrados não há perfis de investimentos, caso conveniente a Entidade possui estrutura e suporte para tal ação. Gestão própria com consultoria externa de investimentos	não dispõe de perfis de investimentos. Gestão própria com consultoria externa de investimentos	existe trabalho em desenvolvimento visando implantação de perfis de investimentos. Gestão própria e gestão terceirizada por meio de cotas de Fundos de Investimentos
II Se a EFPC possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação	funcionalidades de ouvidoria e canal de denúncias são oferecidas através do canal "Fale Conosco" contrata serviços especializados de auditoria externa independente auditados pelo TCE-RS não possui selo de autorregulação	possui Auditoria Interna e Comitê de Auditoria Independente, obrigação imposta por estar enquadrada como uma Entidade Sistemáticamente Importante - ESI possui Selo de Autorregulação em Governança Corporativa e Governança de Investimentos	possui ouvidoria, auditoria interna, canal de denúncias e manual de governança corporativa não possui selo de autorregulação, mas há planejamento para obtenção	possui Área de Auditoria Interna vinculada ao Conselho Deliberativo canal de denúncias acompanhado pelo Comitê de Ética não há área de ouvidoria, contato por meio de área de relacionamento já aderiu ao código de autorregulação de governança corporativa e está em fase final para obtenção do selo de autorregulação	possui Assessoria de Auditoria Interna (Gestão de Riscos e Controles Internos) email para denúncias possui Manual de Governança
III Se possui Manual de Conduta e Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de interesse	possui código de ética e práticas para a mitigação de riscos publicados no site na aba Legislação	possui Código de Conduta e Ética e Comissão de Ética composta por representantes da Real Grandeza, Patrocinadores e das Associações de empregados e aposentados	possuem código de ética e conduta e política de privacidade	Código de Ética disponível no site. Práticas de mitigação de conflitos de interesse estão elencadas no Código de Ética	possui Código de Ética e Conduta. A mitigação de conflitos de interesses se dá por treinamentos com todos os colaboradores, Conselheiros e Diretoria
IV Se a EFPC divulga os valores gastos com os serviços de terceiros: administradores de carteira, assessoria jurídica, atuários, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes	publicados anualmente no site	publicados anualmente no site	publicados anualmente no site	publicados anualmente no site	publicados anualmente no site

CRITÉRIOS	RSPREV	REAL GRANDEZA	MAG FUNDO DE PENSÃO	FAMILIA PREVIDÊNCIA FUNDAÇÃO CEEE	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL												
V Se a EFPC divulga a remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários.	publicados no site na aba Transparência	divulga as despesas com remuneração de forma consolidada. As informações detalhadas das remunerações de dirigentes e conselheiros são franqueadas a todos os patrocinadores e instituidores dos planos previdenciários	a entidade não possui folha de pessoal e encargos dada a terceirização completa das atividades da gestão de ativos e passivo. Os conselheiros e diretores não são remunerados	divulga a remuneração no site	divulga a remuneração no site, conforme Relatório Anual de Informações												
INFORMAÇÕES RELEVANTES	Entidade de natureza pública, benefício fiscal diferenciado ao participante	No item 1.a, a rentabilidade apurada no site da entidade referente ao Plano de Contribuição Definida correspondem aos percentuais abaixo: <table border="0"> <tr> <td>2020</td> <td>5,54%</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>21,22%</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>11,27%</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>13,34%</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>32,44%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Acumulado: 113,68%</td> </tr> </table>	2020	5,54%	2019	21,22%	2018	11,27%	2017	13,34%	2016	32,44%	Acumulado: 113,68%		No site muitas informações são disponibilizadas somente em área restrita	A rentabilidade informada no item 1.a.I corresponde a média dos diversos planos que são geridos pela entidade	A rentabilidade informada no item 1.a.I corresponde a média de diversos planos que são geridos pela entidade
		2020	5,54%														
2019	21,22%																
2018	11,27%																
2017	13,34%																
2016	32,44%																
Acumulado: 113,68%																	
Está entre os dez maiores fundos de pensão do país, segundo ranking da Associação Brasileira das Entidades de Previdência Complementar (Abrapp)	A rentabilidade informada no item 1.a.I corresponde a média dos diversos planos que são geridos pela entidade	A entidade informa que a taxa de administração pode ser revista anualmente para fins de redução do percentual atual															