

**ASSUNTO:** Parecer técnico sobre escolha da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) para o Município de Cambará.

**INTERESSADO:** Município de Cambará.

**RELATOR:** Sérgio Mauro Stifelmann – Gestor Um Consultoria Financeira Ltda.

## 1. INTRODUÇÃO

Na condição de consultoria contratada para assessorar a implantação do Regime de Previdência Complementar no Município de Cambará, passam-se a emitir o presente parecer, com base nos documentos analisados e legislação em vigor.

## 2. CRITÉRIOS AVALIADOS

De acordo com o edital nº 001/2022, que trata da seleção da Entidade Fechada de Previdência Complementar, a qual o Município de Cambará formalizará Termo de Adesão, passam-se a analisar os itens do referido edital.

### a. Regularidade Jurídica

A EFPC Fundação Banrisul apresentou o ato constitutivo no Diário Oficial da União, que versa sobre alteração no seu estatuto, aprovada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC. Apresentou também o comprovante de inscrição e de regularidade na situação cadastral do Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica - CNPJ, com data de inscrição do dia 04/02/1965.

A EFPC BB Previdência – Fundo de Pensão do Banco do Brasil apresentou o ato constitutivo no Diário Oficial da União, que versa sobre alteração no seu estatuto, aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC. Apresentou também o comprovante de inscrição e de regularidade na situação cadastral do Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica - CNPJ, com data de inscrição do dia 12/04/1995.

A EFPC CAPESESP Caixa De Previdencia E Assistência Dos Servidores Da Fundação Nacional De Saúde apresentou o ato constitutivo no Diário Oficial da União, que versa sobre alteração no seu estatuto, aprovada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC. Apresentou também o comprovante de inscrição e de regularidade na situação cadastral do Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica - CNPJ, com data de inscrição do dia 01/12/1978.

A EFPC Fundação Família Previdência apresentou ato de aprovação pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC de alteração no estatuto da entidade FUNDACAO CEEE DE SEGURIDADE SOCIAL ELETROCEEE (razão social), datado do dia 18/04/2019. Apresentou também o comprovante atualizado de inscrição e de situação cadastral no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ, com data de inscrição do dia 11/02/1980.

A EFPC Fundação Sanepar de Previdência e Assistência Social (FUSAN) ato de aprovação pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC do estatuto da entidade, datado de 18/01/2022. Apresentou também o comprovante atualizado de inscrição e de situação cadastral no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ, com data de inscrição do dia 11/01/1982.

A EFPC MUTUOPREV apresentou relatório da Entidade fornecido pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC com aprovação do estatuto em 27/09/2010, documento datado de 03/05/2022. Apresentou também o comprovante atualizado de inscrição e de situação cadastral no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ, com data de inscrição do dia 08/11/2010.

A FUNDACAO DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE SAO PAULO (SP - PREVCOM apresentou relatório da Entidade fornecido pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC com aprovação do estatuto em 23/03/2012, documento datado de 03/05/2022. Apresentou também o comprovante atualizado de inscrição e de situação cadastral no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ, com data de inscrição do dia 22/12/2011.

#### b. Regularidade Fiscal e Trabalhista

As Fundações apresentaram as negativas solicitadas no edital e conforme sinalizado a seguir, algumas certidões, constam como vencidas na data de elaboração deste parecer, embora estivessem válidas no momento de apresentação da documentação.

FUNDAÇÃO	5.3.1 – CND do FGTS	5.3.2 – CND conjunta Receita Federal	5.3.3 – CND Fazenda Estadual (sede prop.)	5.3.4 – CND Fazenda Municipal (sede prop.)	5.3.5 – CND Débitos Trabalhistas (TST)
BANRISUL	OK – Val. 02/10/2022	*OK – Val. 29/01/2023	OK – Val. 13/10/2022	OK – Val. 06/10/2022	*OK – Val. 21/02/2023
BB PREV	OK – Val. 25/09/2022	*OK – Val. 31/12/2022	OK – Val. 30/10/2022	OK – Val. 30/10/2022	OK – Val. 23/01/2023
CAPESESP	OK – Val. 08/10/2022	*OK – Val. 31/01/2023	OK – Val. 30/11/2022	OK – Val. 14/12/2022	OK – Val. 10/12/2022
FAMÍLIA PREV	OK – Val. 08/10/2022	OK – Val. 02/01/2023	OK – Val. 14/10/2022	*OK – Val. 26/10/2022	*OK – Val. 02/01/2023
FUSAN	OK – Val. 21/10/2022	*OK – Val. 13/03/2023	OK – Val. 11/10/2022	*OK – Val. 13/11/2022	OK – Val. 09/10/2022
MUTUOPREV	OK – Val. 13/10/2022	*OK – Val. 07/03/2023	OK – Val. 08/03/2023	OK – Val. 21/01/2023	OK – Val. 07/03/2022
SP-PREVCOM	OK – Val. 16/10/2022	OK – Val. 07/11/2022	OK – Val. 01/12/2022	OK – Val. 18/02/2023	OK – Val. 18/02/2023
* Certidão positiva com efeito de negativa.			Vermelho: Certidão vencida		

### c. Qualificação Técnica

A EFPC Fundação Banrisul apresentou protocolos de processamento de arquivos junto à PREVIC e balanço Patrimonial consolidado de 12/2021 atestando a regularidade de funcionamento.

A EFPC BB Previdência apresentou o comprovante de normalidade de funcionamento junto à PREVIC, datado de 29/09/2021

A EFPC CAPESESP apresentou o Ato de registro da aprovação do regulamento do Plano junto a PREVIC datado de 07/01/2022 atestando a regularidade de funcionamento.

A EFPC Fundação Família Previdência apresentou o comprovante de normalidade de funcionamento junto à PREVIC, com balanço Patrimonial consolidado de 12/2021.

A EFPC FUSAN apresentou o comprovante de normalidade de funcionamento junto à PREVIC, datado de 18/01/2022.

A EFPC SP-PREVCOM apresentou declaração de que está devidamente autorizada a funcionar pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC e apresenta-se em condição normal de funcionamento no último boletim CADPREVIC,

condição dispensada às Entidades que apresentaram todos os relatórios obrigatórios à PREVIC, datada de 28/09/2022.

#### d. Propostas

As Fundações apresentaram as cartas de apresentação declarando a idoneidade para contratação pela administração pública, bem como afirmando que não se encontrarem sob intervenção ou liquidação extrajudicial. As declarações foram datadas conforme o quadro:

FUNDAÇÃO	INIDONEIDADE	DATA	INTERVENÇÃO/ LIQUIDAÇÃO	DATA
BANRISUL	OK	12/09/2022	OK	12/09/2022
BB PREV	OK	12/09/2022	OK	12/09/2022
CAPESESP	OK	09/09/2022	OK	09/09/2022
FAMÍLIA PREV	OK	26/09/2022	OK	26/09/2022
FUSAN	OK	29/09/2022	OK	29/09/2022
MUTUOPREV	OK	27/09/2022	OK	27/09/2022
SP-PREVCOM	OK	28/09/2022	OK	28/09/2022

#### e. Demais Exigências

As Fundações apresentaram a fixação de percentual mínimo de contribuição mínima para o participante conforme o quadro. Apresentaram também, através de declaração, que envidarão esforços, juntamente com o Ente Municipal, objetivando viabilizar a troca eletrônica das informações necessárias a operacionalização do Plano de Benefícios.

FUNDAÇÃO	PERCENTUAL MÍNIMO DE CONTRIBUIÇÃO	DATA	DECLARAÇÃO ESFORÇOS	DATA
BANRISUL	5%	06/09/2022	OK	06/09/2022
BB PREV	1%	12/09/2022	OK	12/09/2022
CAPESESP	3%	09/09/2022	OK	09/09/2022
FAMÍLIA PREV	0,5%	26/09/2022	OK	26/09/2022
FUSAN	1%	29/09/2022	OK	29/09/2022
MUTUOPREV	3%	08/09/2022	Não Apresentou	-
SP-PREVCOM	0%	28/09/2022	OK	28/09/2022

f. Capacidade Técnica – Experiência e Solidez da Entidade

Rentabilidade histórica dos últimos 60 meses apresentada pelas entidades:

FUNDAÇÃO	2021	2020	2019	2018	2017	MÉDIA
BANRISUL	3,90%	5,28%	14,80%	9,74%	12,67%	<b>9,19%</b>
BB PREV	4,51%	7,55%	16,32%	11,10%	12,30%	<b>10,28%</b>
CAPESESP	15,65%	9,23%	9,84%	9,90%	5,74%	<b>10,03%</b>
FAMÍLIA PREV	-1,78%	6,59%	19,91%	10,47%	16,29%	<b>10,30%</b>
FUSAN	6,80%	6,65%	13,95%	10,26%	11,33%	<b>11,86%</b>
MUTUOPREV	5,47%	4,94%	9,14%	6,61%	9,89%	<b>7,21%</b>
SP-PREVCOM	9,31%	8,84%	12,70%	10,05%	8,98%	<b>9,976%</b>

Ativos totais e quantitativo de participantes das EFPC em 31/12/2021:

FUNDAÇÃO	Ativo total EFPC	Quantitativo de participantes
BANRISUL	R\$ 6.181.861.737	8.934
BB PREV	R\$ 10.125.000.000	191.936
CAPESESP	R\$ 685.292.427	28.810
FAMÍLIA PREV	R\$ 6.700.000.000	8.965
FUSAN	R\$ 1.867.063.349	6.966
MUTUOPREV	R\$ 136.228.546	11.423
SP-PREVCOM	R\$ 2.234	44.499

g. Capacidade Técnica – Governança das EFPC

i. Informar existência de outras instâncias de governança, de caráter consultivo ou deliberativo e não obrigatório, autorizadas pela Resolução CNPC 35/2019.

A EFPC Fundação Bannisul apresenta uma estrutura de governança com os seguintes órgãos: Comitê de Investimentos, Conselho Consultivo, Comitês de Previdência e de Comunicação, Administrativo e Financeiro, Colegiado de Gerentes, Comitê de Ética e Conduta, Comissão Eleitoral, Comissão de Planejamento Estratégico e Assessoria de Auditoria Interna.

A EFPC BB Previdência apresenta uma estrutura de governança com os seguintes órgãos: Comitê de Investimentos, Comissão de Estudos de Macroalocação, Comissão de Ética, Comissão de Inovação e Tecnologia, Comissão de Planejamento Estratégico, Conselho Consultivo, Comissão de Gestão de Investimentos, Comitê Financeiro e Comitê Consultivo BBPrev Brasil.

A EFPC CAPESESP apresenta uma estrutura de governança com os seguintes órgãos: Comitê de Investimentos, Comissão de Ética e Conselho Consultivo do Plano Assistencial e o Conselho Consultivo do Plano a ser oferecido à Prefeitura de Cambará está em fase de criação.

A EFPC Fundação Família Previdência apresenta uma estrutura de governança com os seguintes órgãos: Comitê de Investimentos, Comitês de Acompanhamento de Plano (CAP) e o Comitê Consultivo de Investimentos (CCI), ambos de caráter consultivo.

A EFPC FUSAN apresenta uma estrutura de governança com os seguintes órgãos: Comitê de Investimentos, Comitês Previdenciário, de Comunicação, de Ética e Conduta, de Use o Bom Senso, Integrado do MEG, Programa de inovação, de Equidade de Gênero, de Gestão de Pessoas, de Interpretação Legal, de Proteção e Privacidade dos Dados, Encarregado de Proteção de Dados e Comitê do Plano Viva Mais Multi Prefeituras.

A EFPC MUTUOPREV conta somente com o Comitê de Investimentos.

A EFPC PREVCOM apresenta uma estrutura de governança com os seguintes órgãos: Comitê de Investimentos, Comitês Gestores de planos (um Comitê Gestor por plano de benefícios, com membros indicados pelos respectivos patrocinadores), Conselho Consultivo (membros indicados por cada Comitê Gestor), Órgão de Gestão de Riscos e Mapeamento de Processos, Auditoria Interna, Comitê de Auditoria; Obrigatório Entidades Sistemicamente Importantes, Comissão de Ética e Ouvidoria.

## ii. Experiência da Diretoria Executiva Anos de atuação em Previdência Complementar.

Todas as EFPC apresentaram as respectivas nominatas das suas diretorias executivas, detalhando as funções de cada diretor(a) e suas formações acadêmicas, sem quaisquer ressalvas que as desabonem. Apresentaram também o tempo de experiência conforme segue:

FUNDAÇÃO	QUANTIDADE DE DIRETORES	MÉDIA GERAL DE TEMPO DE EXPERIÊNCIA
BANRISUL	4	11 anos, 7 meses e 26 dias
BB PREV	5	12 anos, 0 meses e 14 dias
CAPESESP	4	23 anos e 9 meses
FAMÍLIA PREV	3	5 anos e 8 meses
FUSAN	3	13 anos, 3 meses e 30 dias
MUTUOPREV	3	18 anos, 8 meses e 1 dia
SP-PREVCOM	5	14 anos, 2 meses e 13 dias

#### h. Condições Econômicas das Propostas

As condições econômicas apresentadas por cada EFPC seguem resumidas abaixo:

FUNDAÇÃO	TAXA DE CARREGAMENTO	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO
BANRISUL	0,00%	0,40% a.a.
BB PREV	0,00%	0,50% a.a.
CAPESESP	3,00%	0,00% a.a.
FAMÍLIA PREV	0,00%	0,50% a.a.
FUSAN	3,00%	0,00% a.a.
MUTUOPREV	0,00%	0,48% a.a.
SP-PREVCOM	4,00%	1,00% a.a.

Despesas Administrativas por ativo, por participante e por receitas administrativas.

FUNDAÇÃO	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR ATIVO	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR PARTICIPANTE	DESPESAS/RECEITAS ADMINISTRATIVAS
BANRISUL	0,38%	R\$ 1.315,51	82%
BB PREV	0,33%	R\$ 170,13	88,82%
CAPESESP	0,85%	R\$ 142,06	100%
FAMÍLIA PREV	0,47%	R\$ 1.783,68	107%
FUSAN	0,40%	R\$ 737,37	87,65%
MUTUOPREV	0,75%	R\$ 98,56	80,18%
SP-PREVCOM	1,15%	R\$ 575,60	74%

i. Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador:

Somente a EFPC SP-PREVCOM exige do município, para adesão, aporte inicial no valor de R\$ 17.820,00 enquanto nas outras entidades não é cobrado nenhum valor de aporte inicial.

j. Plano de benefícios – Suporte para implantação do plano

A EFPC Fundação Banrisul apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: Site, Plataforma Educar, Eventos pelo Google Meet, Atendimento Eletrônico via e-mail e DDG, Encontro entre Gestores e Dirigentes da Fundação e Prefeituras, Informativo FB-Atualidades, Programa de Preparação para a Aposentadoria, Cursos, Palestras, encontros virtuais, Publicações, e-mail, SMS, Clipping diário ou semanal.

A EFPC BB Previdência apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: Site com área restrita e individual, Consultoria Previdenciária, Central de Atendimento 0800, Aplicativo mobile, WhatsApp e Chatbot, E-mail institucional, Fale conosco, SMS, sistema online de troca de arquivos, Manual de Rotinas Operacionais do Patrocinador, Manual do Participante e Portal de Integridade com Canal de Denúncias online.

A EFPC CAPESESP apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: Telefone, e-mail, WhatsApp, Plataforma digital, Aplicativo Próprio, Atendimento presencial, Atendimento eletrônico (chat), Assistente Virtual (chatbot), Ouvidoria, Serviços on line e Canal de Denúncias. Canais de comunicação interna do Patrocinador, Identidade visual exclusiva, Cartilha de perguntas e respostas sobre o plano e seus benefícios, Folders de Divulgação, Acesso e página exclusivos no Site, Mensagens eletrônicas, Contato ativo com os servidores, Divulgação no Boletim “Conexão”, Divulgação no Facebook e Instagram, Simulador de Cálculo de Benefícios e de Contribuições, Divulgação por meio de reuniões (virtuais e/ou presenciais), com apresentações sobre o Plano.

A EFPC Fundação Família Previdência apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: Campanhas de comunicação para adesão, levando em conta as características e necessidades do perfil



do servidor, Página na web para adesão, destacando as características, vantagens, importância da previdência complementar para o servidor e documentação do plano (regulamento, cartilha), simulador de poupança previdenciária. Divulgações por e-mail, SMS, WhatsApp, Redes sociais, Informativos eletrônicos, Informativos impressos, Palestras presenciais e online, além do Evento de lançamento.

A EFPC FUSAN apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: Campanhas de divulgação por e-mail marketing, Lives, Atendimento presencial, telefônico, via Aplicativo, WhatsApp, e-mail, Fale Conosco, Chatbot e ouvidoria. Conta também com aplicativo para consulta do regulamento de informações do plano.

A EFPC MUTUOPREV apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: Site com informações sobre o Plano, WhatsApp, E-mail, Fale Conosco: canal para atendimento eletrônico. Autoatendimento via site, Material impresso para distribuição nos setores da PM divulgando o plano e motivando a adesão, Atendimento Presencial na sede da Entidade em São Paulo, Termo de Adesão ao Plano, CRM – Ferramenta de Gestão de atendimento aos clientes.

A EFPC SP-PREVCOM apresentou os seguintes canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo: folhetos, cartilhas, cartazes, banners, kit do participante, vídeos e e-mails informativos, site e aplicativo móvel. Os plantões e palestras de prospecção de participantes, para apresentação do plano e esclarecimento de dúvidas, são feitos por agentes capacitados e especializados.

k. Informar se possui Plano de Educação Previdenciária. Apresentar os meios de aplicação.

A EFPC Fundação Banrisul apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária, com a seguinte listagem de ações e recursos a serem utilizados para este fim: Fundação até Você, Programa de Preparação para a Aposentadoria (PPA), FB-Atualidades, Relatório Anual de Informações (RAI), FB-Atende, Plataforma EDUCAR, Programa Integração, Campanhas Institucionais, Palestras, cursos e visitas técnicas.

A EFPC BB Previdência apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária, com a seguinte listagem de ações e recursos a serem utilizados para este fim: Plataforma de Educação Financeira e Previdenciária denominada Pense Futuro, Podcast “Qual é o Plano?”, Realização de Eventos, Clube de benefícios, Benefícios exclusivos junto ao Banco do Brasil, Acesso à Plano Família, Conteúdos diários através das redes sociais, e periódicos (Newsletter).

A EFPC CAPESESP apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária, com a seguinte listagem de ações e recursos a serem utilizados para este fim: Ciclos programados de palestras com profissionais da área de educação financeira e previdenciária, a serem ministradas em ambiente virtual próprio, Cursos e Palestras, Informações gerais sobre o tema, periodicamente atualizadas, com temáticas específicas sobre o Plano destinado aos Entes Federativos, Ferramentas relativas ao tema, como por exemplo, planilha de orçamento doméstico.

A EFPC Fundação Família Previdência apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária, com a seguinte listagem de ações e recursos a serem utilizados para este fim: Palestra sobre as características do plano, Curso de preparação para aposentadoria, Blog com artigos sobre educação financeira, Meu retrato: extrato mensal, Seminário Econômico: Evento anual, Seminário de Previdência Caminhos para o Futuro: Evento anual, Papo Família: série de lives, Jornada Financeira: palestra realizada anualmente sobre investimentos e conjuntura econômica.

A EFPC FUSAN apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária, com a seguinte listagem de ações e recursos a serem utilizados para este fim: Educa Ação – Programa de Educação Financeira e Previdenciária, que tem página própria dentro do site da FUSAN, contendo diversos conteúdos sobre os temas, bem como palestras, simuladores, cartilhas, personagens, jogos, tirinhas, entre outros Cursos e Palestras presenciais e on-line.

A EFPC MUTUOPREV apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária: Pelo site, no “Fale Conosco” de duração contínua, poderão ser feitas perguntas sobre previdência social. São disponibilizados para uso de forma contínua vídeos que tratam da Educação Financeira e Previdenciária. Clipping AssPrevSite Previdência disponível para conselheiros da entidade, bem como para Diretoria funcionários, com envio diário das notícias e conteúdo de educação financeira e previdenciária.

A EFPC SP-PREVCOM apresentou as seguintes ferramentas de Educação Previdenciária: workshops e palestras On-line, site, Ferramentas (simulações, planilha pessoal, testes, entre outros) e Vídeos Educativos.

#### I. Plano de benefícios – Benefícios de Risco

As EFPC apresentaram a seguinte relação de benefícios de risco oferecidos pelos seus respectivos planos:

A EFPC Fundação Barrisul apresentou os seguintes benefícios: Invalidez com base no saldo de conta, Invalidez com base no saldo de conta acrescido de cobertura de seguro, Pensão por morte com base no saldo de conta, Pensão por morte com base no saldo de conta acrescido de cobertura de seguro e por Sobrevivência.

A EFPC BB Previdência apresentou os seguintes benefícios: Benefício de renda mensal por Invalidez de caráter obrigatório com base no saldo de contas, Benefício de renda mensal por Falecimento de caráter obrigatório com base no saldo de contas, Benefício de renda mensal por Invalidez de caráter e adesão facultativa com base no saldo de contas, acrescido do valor referente à cobertura adicional de risco (seguro) e Benefício de renda mensal por Falecimento de caráter e adesão facultativa com base no saldo de contas, acrescido do valor referente à cobertura adicional de risco (seguro).

A EFPC CAPESESP apresentou os seguintes benefícios: Benefício por Invalidez, Benefício por Morte de Participante ou de Assistido, todos com base no saldo de contas. Benefício por Invalidez, Benefício por Morte de Participante ou de Assistido, ambos com base no saldo de contas acrescido de indenização paga por seguradora.

A EFPC Fundação Família Previdência apresenta dois benefícios no regulamento do plano (morte e invalidez) e duas coberturas (morte e invalidez) que podem ser contratados facultativamente pelos participantes, por meio de entidade seguradora parceira.

A EFPC FUSAN oferecerá benefícios de risco por invalidez, morte ou sobrevivência, contratados individualmente por meio de entidade seguradora parceira.

A EFPC MUTUOPREV e a SP-PREVCOM oferecerão benefícios de risco por invalidez e morte somente.

### **3. PONTUAÇÃO DAS ENTIDADES**

De acordo com os itens 7.3 e 7.4 do Edital nº 01/2022, os quais estabeleceram o critério de pontuação para escolha da entidade que irá gerir a Previdência Complementar do Município, passam-se a apresentar na tabela a seguir os pontos conquistados em cada critério exigido:

<b>Critério</b>	<b>BANRISUL</b>	<b>BBPREV</b>	<b>CAPESESP</b>	<b>FAMÍLIA PREV</b>	<b>FUSAN</b>	<b>MUTUOPREV</b>	<b>SP-PREVCOM</b>
Rentabilidade	5	10	10	10	10	5	5
Patrimônio sob gestão	12	12	10	12	10	8	6
Participantes	12	16	14	12	12	12	16
Governança I	10	10	10	10	10	10	10
Governança II	10	10	10	10	10	10	10
Governança III	8	8	12	6	8	10	8
Governança IV	12	8	12	12	12	8	8
Governança V	6	12	12	8	6	4	4
Taxa Carregamento	25	25	10	25	10	25	5
Taxa. de Administração	15	10	25	10	25	10	0
Despesas/ativos	15	15	10	15	15	10	5
Despesas/participante	15	20	20	10	10	20	20
Despesas/receitas administrativas	5	5	5	0	5	5	5
Aporte Inicial	10	10	10	10	10	10	0
Quantidade de Benefícios	10	10	10	10	10	5	5
Resgate 100%	0	10	0	10	5	10	0
Tempo mínimo resgate	10	0	5	10	10	5	10
Canais e recursos implantação	5	5	5	5	5	5	5
Canais e recursos participantes	5	5	5	5	5	5	5
Plano de educação previdenciária	2	2	2	2	2	2	2
Ouvidoria	2	2	2	2	2	2	2
Manual de governança	2	2	2	2	2	2	2
Manual de conduta e ética	2	2	2	2	2	2	2
Gestores externos	5	5	5	0	5	0	0
Manual conflitos de interesse	5	5	5	5	5	5	5
<b>Soma</b>	<b>208</b>	<b>219</b>	<b>213</b>	<b>203</b>	<b>206</b>	<b>190</b>	<b>140</b>

#### 4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

De acordo com a documentação, comprovantes e informações apresentadas, tem-se:

- a) Considera-se que todas as instituições estão aptas a receber recursos do Plano de Previdência Complementar do município de Cambará, por atenderem plenamente todos os itens do edital;
- b) Com relação ao item 2, letra “b”, esta consultoria não está apta a analisar a Regularidade Fiscal e Trabalhista das Entidades, por entender que esta é atribuição típica da Administração Pública;
- c) Por se considerar de relevante importância, por Princípio da Economicidade, passou-se a analisar a taxa de carregamento, a taxa de administração e a necessidade de aporte inicial;
- d) De acordo com a tabela de pontos (item 3, deste relatório), a Fundação BB Previdência apresenta a maior pontuação, dentro do que foi solicitado no edital de chamamento do Município de Cambará. Seguida por CAPESESP e BANRISUL.
- e) Apesar das fundações CAPESESP e FUSAN não cobrarem taxa de administração, a taxa de carregamento de ambas é de 3% a.a. enquanto as demais é zerada, com exceção da SP-PREVCOM que além do 1% a.a. de taxa de administração ainda cobra taxa de carregamento de 4% a.a.
- f) Ainda em relação à taxa de administração, considerando somente as entidades que têm taxa de carregamento zero, a EFPC BANRISUL tem a menor taxa de administração cobrando somente 0,4% a.a.
- g) Somente a EFPC SP-PREVCOM considera a necessidade de aporte inicial por parte do Município, para viabilizar a implantação dos seus respectivos planos, o que a coloca em desvantagem neste Item.
- h) Ao considerar como melhores opções para o município as três entidades com maior pontuação, elimina-se a entidade CAPESESP levando em conta as taxas de administração e carregamento, restando BB PREV e BANRISUL.
- i) A taxa mínima de contribuição obrigatória da BB PREV é aplicada somente ao salário de contribuição que for acima do teto. O que a torna mais acessível aos servidores.

- j) Ao realizar uma comparação entre as duas finalistas, considerando média de rentabilidade histórica, ativo total e quantitativo de participantes a EFPC BB Previdência se destaca sendo a melhor opção para o município.

É o parecer.

Sérgio Mauro Stifelmann  
Gestor Um Consultoria Financeira Ltda.