



# MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ

---

## ANEXO V – PROPOSTA TÉCNICA

À  
Comissão de Seleção

**Ref.: CHAMAMENTO PÚBLICO Nº 003/2023**

Prezados Senhores,

A MUTUOPREV ENTIDADE DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR domiciliada/estabelecida na cidade de São Paulo, no Estado de São Paulo, na rua Rua Líbero Badaró, 293, 31º andar, Conj. 31 A, CEP.: 01009-000, vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestor do Plano de Benefícios dos servidores do Município INDIANÓPOLIS/PR.

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

**E-MAIL PARA CONTATO:** [marcelly@mutuoprev.com.br](mailto:marcelly@mutuoprev.com.br) /  
[mutuoprev@mutuoprev.com.br](mailto:mutuoprev@mutuoprev.com.br)

---

### 1. Capacitação Técnica

#### Fator a) Experiência da Entidade

(i) **Informar a Rentabilidade Acumulada nos últimos 60 meses da EFPC:**

Ano	Rentabilidade a.a
2022	12,23
2021	5,47
2020	4,94
2019	9,40
2018	6,95



# MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ

---

## Taxa acumulada no período

45,33 % a.a

### (ii) Ativo Total da EFPC (em milhões) nos últimos 5 anos:

Ano	Ativo sob gestão em R\$ milhões
2022	155.014.902,91
2021	136.228.546,85
2020	130.107.669,12
2019	121.774.353,68
2018	108.840.128,02

### (iii) Quantitativo de participantes da EFPC nos últimos 5 anos:

Ano	Quantidade de Participantes da EFPC
2022	10.808
2021	11.423
2020	11.587
2019	12.410
2018	12.462

## Fator b) Governança

- (i) Informar a estrutura de Governança (Composição dos Órgãos Estatutários, Existência de Comitês, Comitês de Investimento, Comitês de Planos, Processo de Gestão de Riscos e Controles Internos).



# MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ

Resposta:

- **Conselho Deliberativo**: Composto por 06 (seis) membros efetivos, com respectivos suplentes, sendo 04 (quatro) indicados pelos Instituidores e 02 (dois) eleitos entre os Participantes e Assistidos, com mandato de três anos.
- **Conselho Fiscal**: Composto por 03 (três) membros efetivos, com respectivos suplentes, nomeados pelo Conselho Deliberativo, com mandato de três anos.
- **Diretoria Executiva**: Composta por 03 (três) membros indicados pelo Conselho Deliberativo, com mandato de três anos, sendo: Diretor Presidente, Diretor Financeiro, Diretor Administrativo e de Benefícios.
- **Comitê de Investimentos**: 3 membros efetivos e o Diretor Financeiro da Mutuoprev. Os Membros do Comitê de Investimentos serão indicados pela Diretoria Executiva e submetidos ao Conselho Deliberativo para deliberação.
- **Processo de Riscos e Controles Internos** - Processo conduzido por nossa Governança, Administração e outros profissionais da entidade, com o propósito de proteger o valor da entidade, contribuir para melhoria do desempenho, apoiando o alcance dos objetivos e tomada de decisões, por meio de atividades coordenadas para controlar e mitigar os riscos.

(ii) Apresente a qualificação e experiência da Diretoria Executiva:

Membro da Diretoria Executiva (Nome)	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
AETQ- Aderaldo Fandinho Carmona	Diretor Financeiro	10 anos	Graduado em Gestão Financeira; Pós-graduado em Gestão Empresarial; Pós-graduado em Governança no Setor Público; MBA em



# MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77

E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)

INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ

			Administração, Finanças, e Geração de Valor; Pós-graduado em Finanças, Investimentos e Banking
Jarbas Antonio de Biagi	Diretor Presidente	26 anos	Graduado e Pós-graduado em Direito. Presidente da Abrapp
Marcos Alexandre Tavares Pinto	Diretor Administrativo e de Benefícios	13 anos	Grad. e Pós Grad.Dir.Trab e Prev.

## 2. Condições Econômicas da Proposta

- (i) Informar a forma de custeio para a administração do plano por meio de taxas de **administração** e de carregamento, cobradas dos participantes sobre as contribuições e/ou saldo de conta. Os valores apresentados nesta proposta devem ser expressos em percentual ao ano, com duas casas decimais.

TAXA DE CARREGAMENTO	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO
0,00%	Até 0,48% a.a. Retorno dos Investimentos do Ativo

- (ii) Informar o valor das despesas administrativas por ativo e por participante:

Classe de Investidor	Despesa Administrativa/Ativo	Despesa Administrativa/Participante
2022	0,79%	R\$ 114,02



# ***MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS***

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
**INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ**

- (iii) Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador:

**Resposta: Sem necessidade de aporte inicial**

### **3. Plano de Benefícios**

**O Plano a ser ofertado tem seu regulamento desenvolvido e previamente aprovado pela Previc, sendo destinado aos Entes Federativos – Estados, Municípios, Distrito Federal, suas autarquias e fundações. Trata-se de um regulamento para plano de benefícios na modalidade de Contribuição Definida – CD.**

#### **Fator a) Suporte para a Implantação do Plano**

- (i) **Informar os canais e recursos ofertados para a implantação do plano** e para o atingimento do público-alvo. Listar os canais de comunicação e atendimento dos participantes:



# *MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS*

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
**INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ**

## **Resposta:**

- **Site:** [www.mutuoprev.com.br](http://www.mutuoprev.com.br)
- **WhatsApp Mutuoprev:** (11) 93496-7749
- **Contatos:** (11) 3244-2540 / 0800.778.2222
- **E-mail:** [mutuoprev@mutuoprev.com.br](mailto:mutuoprev@mutuoprev.com.br)
- **Fale Conosco:** canal para atendimento eletrônico destinado preferencialmente para aqueles que não possuem e-mail, disponível em nosso site.
- **Autoatendimento via site**
- **CRM:** Ferramenta de Gestão de atendimento aos clientes. Todos os canais disponíveis utilizados para comunicação com o participante, estão 100% integrados com o CRM.
- **Atendimento Presencial na sede da Entidade em São Paulo**
- **Equipe treinada para esclarecimento de toda e qualquer dúvida por todas as formas de atendimento**
- **Termo de Adesão ao Plano**
- **Material impresso para distribuição nos setores das Prefeituras divulgando o plano e motivando a adesão**

- (ii) Plano de Educação Previdenciária: Listar os **canais e recursos a serem utilizados para a execução desse plano**. Listar as ações de educação financeira e previdenciária, os canais e ações em curso na EFPC;



# ***MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS***

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
**INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ**

## **Resposta:**

Pelo site da Mutuoprev, no “Fale Conosco”, poderão ser feitas perguntas/questionamentos sobre previdência complementar.

São disponibilizados vídeos que tratam da Educação Financeira e Previdenciária. Segue o link: <https://www.mutuoprev.com.br/videos/>

**Clipping AssPrevSite Previdência:** disponível para conselheiros da entidade, bem como para Diretoria e funcionários, com envio diário das notícias e conteúdo de educação financeira e previdenciária.

## **Fator b) Benefícios de Risco**

- (i) Informar os benefícios de Risco oferecidos pelo Plano;

## **RESPOSTA:**

- **Aposentadoria por invalidez:** benefício devido no caso de invalidez, devidamente comprovado pela concessão junto ao regime de previdência social ou, na falta de vinculação a regime previdenciário por meio de laudo emitido por corpo médico indicado pela entidade.
- **Pensão por morte de Participante Ativo ou Assistido:** benefício a ser recebido pelos beneficiários indicados no caso de falecimento do participante.



# *MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS*

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
**INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ**

---

## **4. Informações Complementares**

- (i) Informar a Política de Investimentos, a existência de perfis de investimento, a existência de contratos de gestão com gestores internos e externos; se a gestão dos investimentos é terceirizada. Caso a gestão de investimentos seja terceirizada, há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados.

### **Resposta:**

- **Informar a Política de Investimentos:** Disponibilizamos a Política de investimentos.
- **A existência de perfis de investimento:** Adotamos perfil único de investimento, o “conservador”.
- **A existência de contratos de gestão com gestores internos e externos:** Aditus e Santander.
- **A gestão dos investimentos é terceirizada:** A gestão dos investimentos é exclusivamente terceirizada
- **Caso a gestão de investimentos seja terceirizada, apresentar relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados:** Há relatórios periódicos feitos pelos gestores externos apontando seus resultados. A Política de Investimentos encaminhada é aprovada pelo Conselho Deliberativo e são analisados pela Diretoria Executiva e pelo Comitê de Investimentos com base no benchmark.

A performance do gestor é analisada e nas reuniões mensais se confirma ou se revisa as diretrizes, juntamente com o Consultor Financeiro externo.

Site: [www.mutuoprev.com.br](http://www.mutuoprev.com.br)

- (ii) Informar se a EFPC possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação.



# **MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS**

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
**INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ**

## **Resposta:**

Observamos os requisitos estabelecidos em nosso Manual de Governança Corporativo, bem como os previstos no selo de autorregulação ABRAPP, Ouvidoria e Canal de Denúncias (processo de adequação em andamento).

No site da Entidade está disponível a ferramenta “Fale Conosco”, onde dúvidas, sugestões e reclamações podem ser formalizadas.

A Auditoria Interna é realizada de forma eficaz pelo Conselho Fiscal. A Entidade está descrevendo uma área interna para este fim e será enviado para aprovação do Conselho Deliberativo.

- (iii) Informar se possui Manual de Conduta e Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse.

A Entidade possui Manual de Conduta e Ética, disponível em nosso site [www.mutuoprev.com.br](http://www.mutuoprev.com.br)

**Termos de Confidencialidade e utilização de ferramentas, com base legal na LGPD**

**Treinamento e orientação constante dos funcionários,**

**segregação de funções e acessos aos sistemas utilizados na entidade,**

**segregação das rotinas de execução e aprovação por nível hierárquico e alçadas**

**Procedimentos Documentados,**

**Vigilância eletrônica**

**controle de acessos (físicos e de rede)**

**Quando possível, os eventuais conflitos internos são mitigados pelo colegiado da Diretoria Executiva, e os externos através de conciliação.**

- (iv) Informar se a EFPC divulga os valores gastos com serviços de terceiros: administradores de carteira, assessoria jurídica, atuários, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes

## **Resposta:**

Estas informações são divulgadas em nosso Relatório Anual de Informações (RAI), produzido em conformidade com a legislação vigente (Resolução nº 32, de 4 de dezembro de 2019).

Os relatórios são disponibilizados em nosso site.

Site: [www.mutuoprev.com.br](http://www.mutuoprev.com.br)

- (v) Informar se a EFPC divulga a remuneração dos conselheiros, dirigentes e



# MUNICÍPIO DE INDIANÓPOLIS

Avenida Santos Dumont, 131 – Centro – CEP 87 235 000  
Fone/Fax 44 3674 1108 – 3674 1560 – CNPJ 75.798.355/0001-77  
E-mail: [licitacao@indianopolis.pr.gov.br](mailto:licitacao@indianopolis.pr.gov.br)  
**INDIANÓPOLIS - ESTADO DO PARANÁ**

administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários.

## Resposta:

**Nossos Dirigentes até então não são remunerados, embora haja previsão estatutária.**

**Caso venham a ocorrer, serão incluídas no orçamento anual, que é aprovado pelo Conselho Deliberativo. Se aprovado, será incluído e divulgado no Relatório de Atividades.**

**Site:** [www.mutuoprev.com.br](http://www.mutuoprev.com.br)

## DADOS DA PROPONENTE:

**NOME:** Mutuoprev – Entidade de Previdência Complementar

**RAZÃO SOCIAL:** Mutuoprev – Entidade de Previdência Complementar

**CNPJ Nº:** 12.905.021/0001-35

**ENDEREÇO COMPLETO:** Rua Líbero Badaró, 293, 31º andar, Centro, São Paulo – SP, CEP.: 01009-000

**TELEFONES:** (11) 3244-2540 / (11) 97108-0826

**EMAIL:** [mutuoprev@mutuoprev.com.br](mailto:mutuoprev@mutuoprev.com.br)/ [marcelly@mutuoprev.com.br](mailto:marcelly@mutuoprev.com.br)/  
[coordenacao@mutuoprev.com.br](mailto:coordenacao@mutuoprev.com.br)

**VALIDADE DA PROPOSTA:** 90 (noventa) dias

São Paulo, 12 de dezembro de 2023.

**Assinatura do representante legal:**

**Nome:** Jarbas Antônio de Biagi

**Cargo:** Diretor Presidente