Relatório de Situação Financeira do Instituto de Previdência de Paraíba do Sul - PREVSUL

Do Instituto/Objetivos

O Instituto de Previdência de Paraíba do Sul - PREVSUL, com sede na Av. Bento Gonçalves Pereira, nº 583, Centro, Paraíba do Sul/RJ, inscrito no CNPJ (MF) sob o nº 00.708.056/0001-03, foi criado através da Lei Municipal nº 2.643, de 02 de dezembro de 2008, e reestruturado em 19 de novembro de 2015, através da Lei Municipal nº 3.228, visando dar cobertura aos riscos a que estão sujeitos os beneficiários e compreendem um conjunto de benefícios que atendam à subsistência nos eventos de aposentadoria e pensão.

São segurados do RPPS os servidores públicos titulares de cargo efetivo dos órgãos dos Poderes Executivo e Legislativo municipais, suas autarquias, inclusive as de regime especial e fundações públicas e os aposentados.

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os registros contábeis das operações envolvendo os recursos do Regime Próprio de Previdência Social e das Demonstrações Contábeis por ele geradas foram elaborados em observância à Lei nº 4.320/64, à Lei nº 9.717/98, à Lei Complementar nº 101/00, às Portarias e Instruções Normativas da Secretaria do Tesouro Nacional, à Resolução CMN nº 3.790/2009, alterada pela Resolução CMN 3.922/2010, aos Princípios Fundamentais de Contabilidade e ao Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP).

* A Resolução CMN 3.922/2010 foi alterada pela Resolução CMN 4.392/2014 com efeitos a partir do exercício/2015, sendo alterada também pela Resolução CMN 4.604, de 19/10/2017.

Das Alíquotas das Contribuições dos Servidores e Patronais

No exercício/2019 as contribuições previdenciárias do Instituto Previdência de Paraíba do Sul – PREVSUL, são:

- 11% - Contribuição do Servidor;
- 11% - Contribuição Patronal.
- 13,15% - Contribuição Suplementar para Amortização do Déficit Atuarial,
(Lei 3.288/2016, de 16/06/2016 – publicada em 22/06/2016).

Dos Parcelamentos

Atualmente o Município possui 07 (sete) parcelamentos junto ao Instituto de Previdência de Paraíba do Sul, sendo 02 (dois) da Câmara Municipal (sendo um quitado), a saber:

- Termo de acordo de parcelamento nº 0547/2014, assinado em 13/06/2014, débito atualizado R$ 238.324,88, valor da parcela R$ 993,02, dividido em 240 parcelas, referente contribuição patronal (Câmara Municipal), relativo ao período de 06/1996 a 03/2002;

- Termo de acordo de parcelamento nº 0548/2014, assinado em 13/06/2014, débito atualizado R$ 188.073,38, valor da parcela R$ 3.134,56, dividido em 60 parcelas, referente contribuição dos segurados (Câmara Municipal), relativo ao período de 12/1997 a 03/2002 (QUITADO);

- Termo de acordo de reparcelamento nº 1714/2017, assinado em 10/11/2017, débito atualizado R$ 21.215.797,49, valor da parcela R$ 106.078,99, dividido em 200 parcelas, referente contribuição patronal, relativo ao período de 04/2004 a 10/2015; esse reparcelamento engloba os antigos parcelamentos: 1939/2013, 1940/2013, 1941/2013, 1942/2013, 1943/2013, 0712/2014, 0170/2015, 1034/2015,

- Termo de acordo de parcelamento nº 1715/2017, assinado em 10/11/2017, débito atualizado R$ 10.582.369,64, valor da parcela R$ 52.911,85, dividido em 200 parcelas, referente contribuição patronal, relativo ao período de 11/2015 a 03/2017;

- Termo de acordo de parcelamento nº 1716/2017, assinado em 10/11/2017, débito atualizado R$ 1.128.639,68, valor da parcela R$ 5.643,20, dividido em 200 parcelas, referente contribuição de servidores, relativo ao período de 07/2016 a 13/2016;

- Termo de acordo de reparcelamento nº 1741/2017, assinado em 10/11/2017, débito atualizado R$ 544.364,03, valor da parcela R$ 2.721,82, dividido em 200 parcelas, referente contribuição de servidores, relativo ao período de 04/2004 a 13/2004, esse reparcelamento engloba o antigo parcelamento: 0713/2014;

- Termo de acordo de parcelamento nº 0408/2018, assinado em 20/03/2018, débito atualizado R$ 6.644.477,95, valor da parcela R$ 221.482,60, dividido em 30 parcelas, referente contribuição patronal, relativo ao período de 04/2017 a 02/2018;

Resumo da Situação dos Parcelamentos

Termo de Parcelamento	Assinatura	Valor do Parcelamento	Parcela Atualizada	Qtde.	Parcelas Pagas	Parcelas em atraso	Saldo em R$ (em atraso)
01714/2017 - Prefeitura	10/11/2017	21.215.797,49	106.078,99	200	8	15	1.591.184,85
01715/2017 - Prefeitura	10/11/2017	10.582.369,34	52.911,85	200	9	14	740.765,90
01716/2017 - Prefeitura	10/11/2017	1.128.639,68	5.643,20	200	22	1	5.643,20
01741/2017 - Prefeitura	10/11/2017	544.364,03	2.721,82	200	22	1	2.721,82
00408/2018 - Prefeitura	20/03/2018	6.644.477,95	221.482,60	30	8	11	2.436.308,60
00547/2014 - Câmara	13/06/2014	238.324,88	993,02	240	64	0	-
00548/2014 - Câmara	13/06/2014	188.073,38	3.134,56	60	60	0	Quitado
Total		40.542.046,75	392.966,04				**4.776.624,37**

- *Posição até 30/09/2019;*
- *Nos termos do Artigo 300 do CPC determinando o sequestro de verbas públicas, foi repassado pelo Banco do Brasil um depósito judicial no dia 28/11/2018, no valor de R$ 347.182,80. Conforme determinação foi abatida o valor citado na parcela 001 e parte do principal da parcela 002 do Termo de Parcelamento nº 408/2018;*
- *Nos termos do Artigo 300 do CPC determinando o sequestro de verbas públicas, foi repassado pelo Banco do Brasil um depósito judicial no dia 20/02/2019, no valor de R$ 3.989,29. Conforme determinação foi abatida parte da parcela 002;*
- *Nos termos do Artigo 300 do CPC determinando o sequestro de verbas públicas, foi repassado pelo Banco do Brasil um depósito judicial no dia 20/03/2019, no valor de R$ 1.436.920,77. Conforme determinação foi abatida parte da parcela 002 até a parcela 007 do Termo de Parcelamento nº 408/2018;*
- *Os valores do sequestro de verbas públicas totalizaram R$ 1.788.092,86, (um milhão e setecentos e oitenta e oito mil e noventa e dois reais e oitenta e seis centavos);*
- *Os valores creditados no PREVSUL, por sequestro de verbas públicas, foram solicitados pela justiça para retorno à Conta Judicial, em razão em contrarrazões da Prefeitura Municipal. Como parte dos recursos foram utilizados para pagamento de benefícios, o órgão aguarda decisão judicial, sobre quais valores deverão ser devolvidos, o montante ou os valores que sobraram em razão da utilização dos recursos para pagamentos dos benefícios, no montante de R$ 440.589,50 (quatrocentos e quarenta mil e quinhentos e oitenta e nove reais e cinquenta centavos).*

Das Contribuições em Atraso

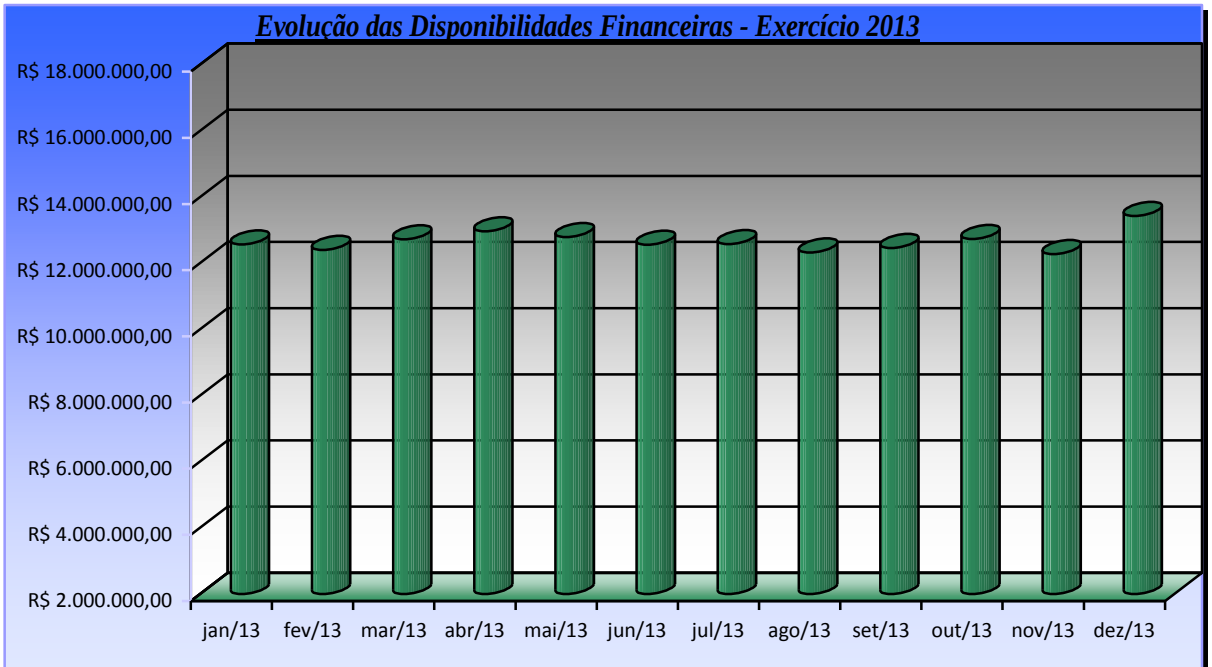
São apresentadas as competências em atraso junto ao PREVSUL, os valores estão demonstrados pelos originais. Em caso de pagamento, os mesmos serão atualizados pelo INPC, acrescido de juros de 0,50% até o mês de recolhimento.

Competência	Servidor	Patronal	Complementar	SOMA
mar/18	-	287.321,40	343.479,66	630.801,06
abr/18	-	283.664,45	339.107,94	622.772,39
mai/18	-	295.611,77	353.390,45	649.002,22
jun/18	-	-	352.150,37	352.150,37
jul/18	-	-	353.058,79	353.058,79
ago/18	-	295.276,56	352.989,71	648.266,27
set/18	-	301.810,94	360.801,29	662.612,23
out/18	-	192.511,25	360.909,26	553.420,51
nov/18	-	301.083,39	359.931,52	661.014,91
dez/18	-	299.023,89	357.469,49	656.493,38
13/2018	-	291.167,64	348.077,64	639.245,28
jan/19	-	293.286,78	401.536,27	694.823,05
fev/19	-	291.401,77	398.955,51	690.357,28
mar/19	-	291.159,44	398.623,71	689.783,15
abr/19	-	-	397.440,08	397.440,08
mai/19	-	121.568,93	400.662,74	522.231,67
jun/19	-	331.266,87	453.534,46	784.801,33
jul/19	-	337.170,05	461.616,46	798.786,51
ago/19	-	343.956,66	470.907,92	814.864,58
set/19	347.495,03	346.853,73	474.874,30	1.169.223,06
Totais	**347.495,03**	**4.904.135,52**	**7.739.517,57**	**12.991.148,12**

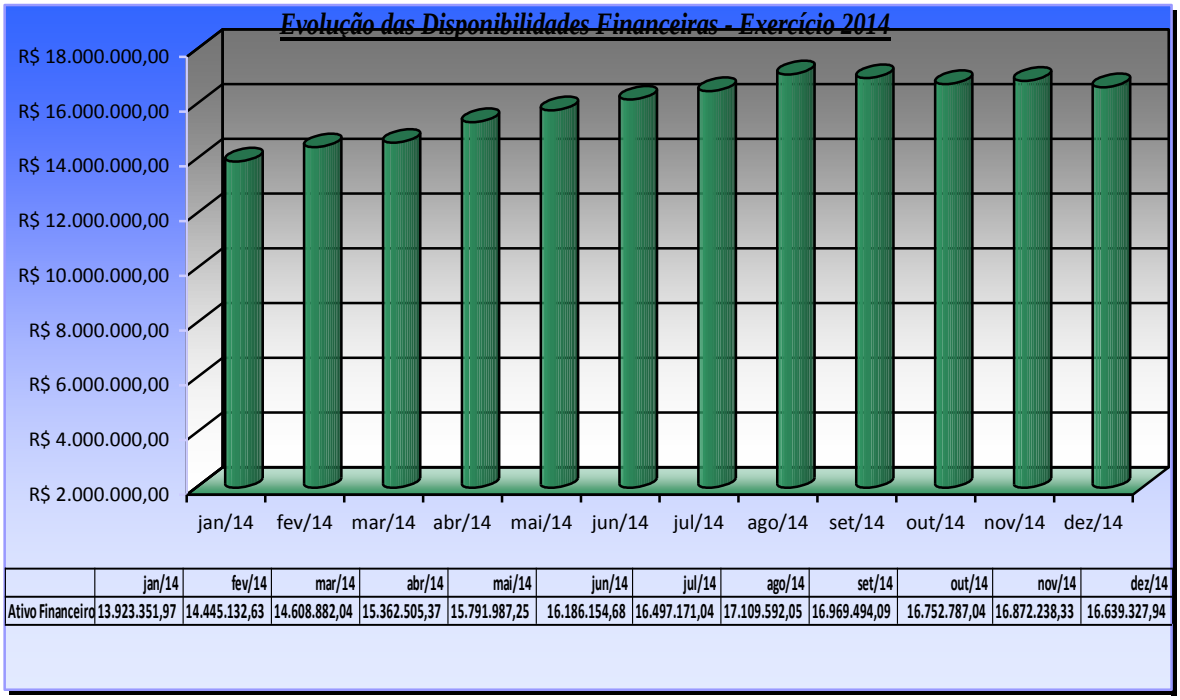
- ***Posição até 30/09/2019***

Da Evolução das Disponibilidades Financeiras (aplicações financeiras)

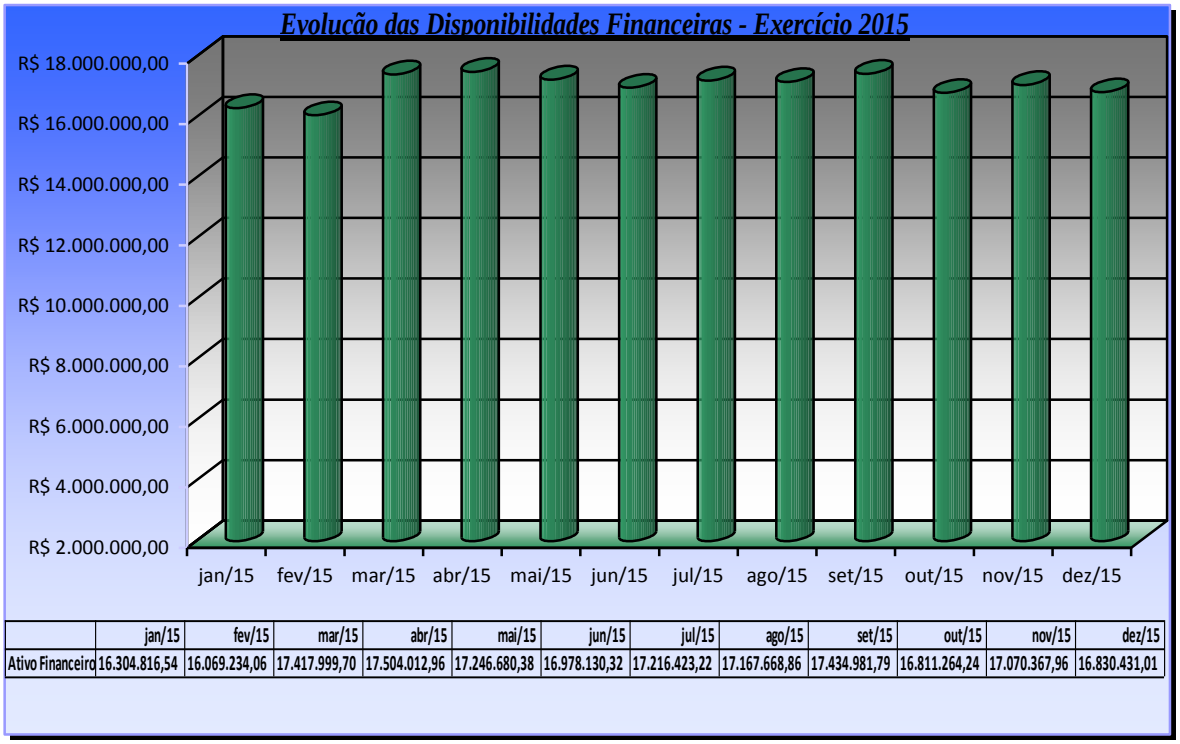
Comparação entre os exercícios/2013 a 2019



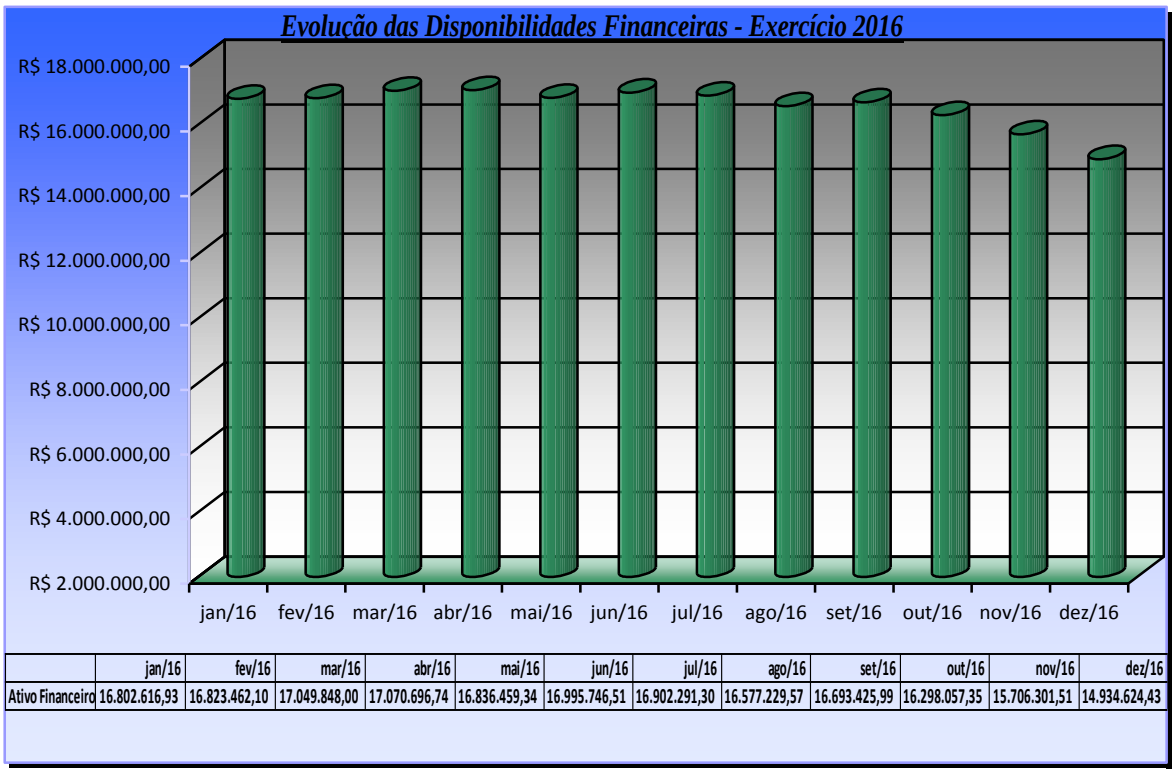
	jan/13	fev/13	mar/13	abr/13	mai/13	jun/13	jul/13	ago/13	set/13	out/13	nov/13	dez/13
Ativo Financeiro	12.563.667,99	12.398.976,90	12.719.394,16	12.958.656,62	12.785.897,15	12.559.713,25	12.579.056,28	12.322.249,08	12.455.122,83	12.727.761,78	12.272.954,69	13.425.461,15



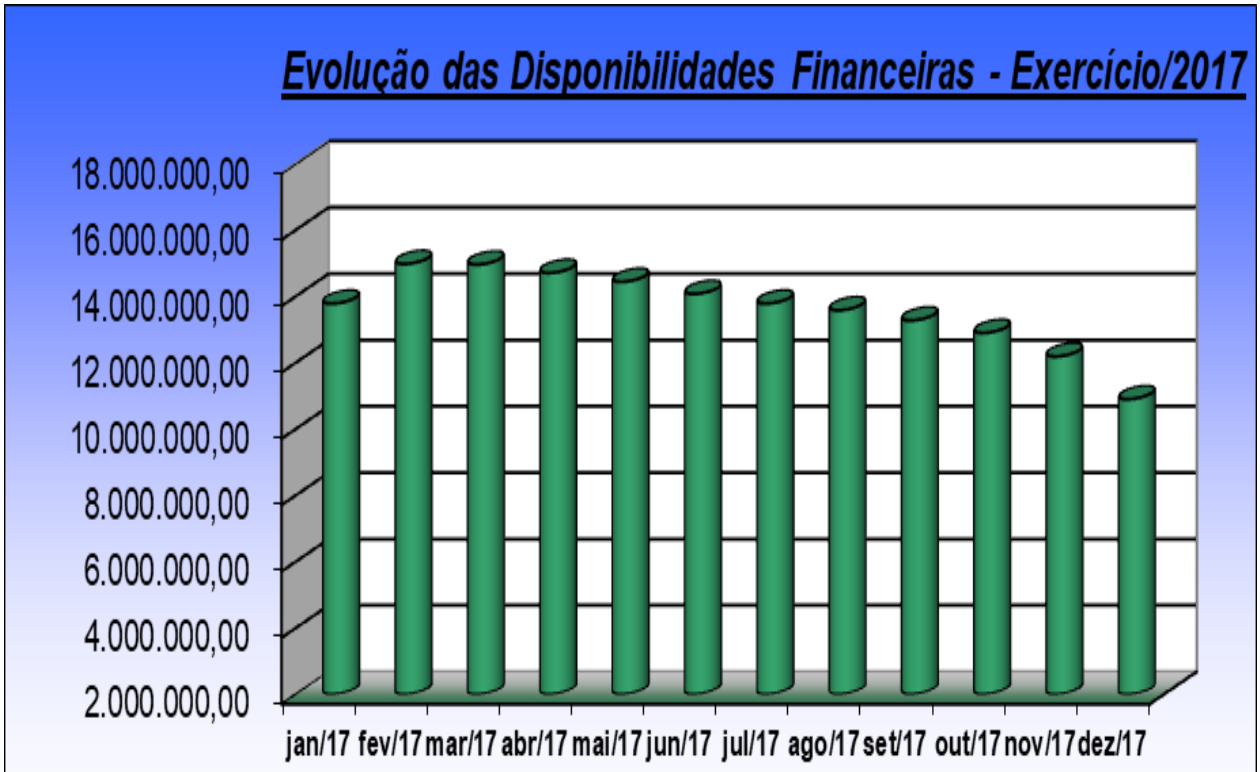
	jan/14	fev/14	mar/14	abr/14	mai/14	jun/14	jul/14	ago/14	set/14	out/14	nov/14	dez/14
Ativo Financeiro	13.923.351,97	14.445.132,63	14.608.882,04	15.362.505,37	15.791.987,25	16.186.154,68	16.497.171,04	17.109.592,05	16.969.494,09	16.752.787,04	16.872.238,33	16.639.327,94



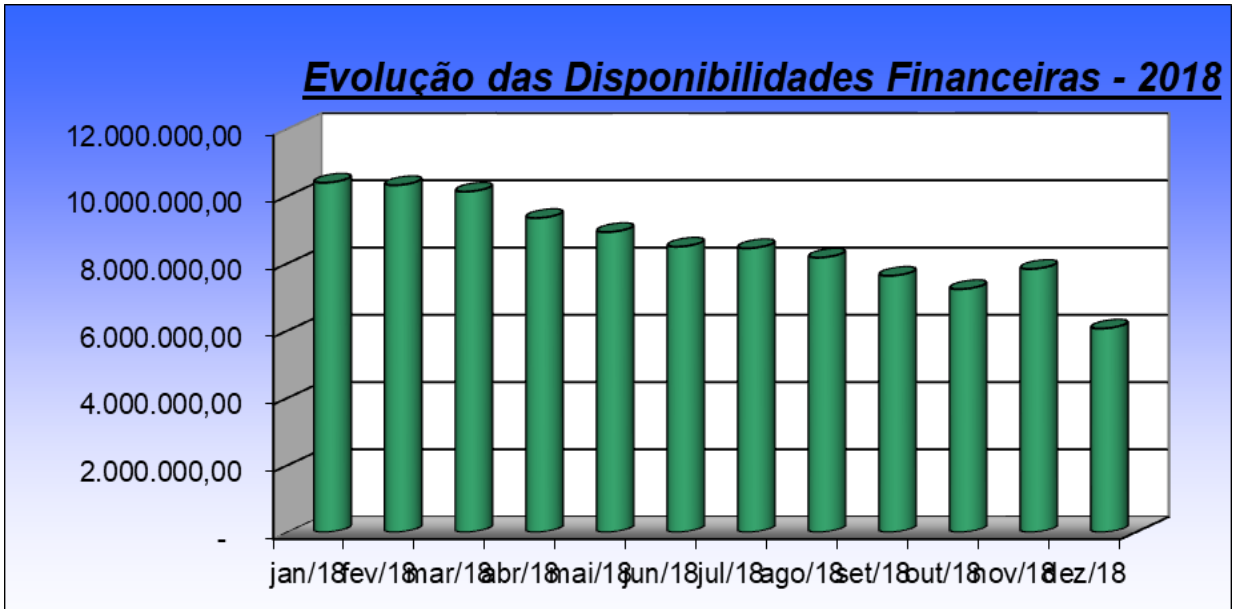
	jan/15	fev/15	mar/15	abr/15	mai/15	jun/15	jul/15	ago/15	set/15	out/15	nov/15	dez/15
Ativo Financeiro	16.304.816,54	16.069.234,06	17.417.999,70	17.504.012,96	17.246.680,38	16.978.130,32	17.216.423,22	17.167.668,86	17.434.981,79	16.811.264,24	17.070.367,96	16.830.431,01



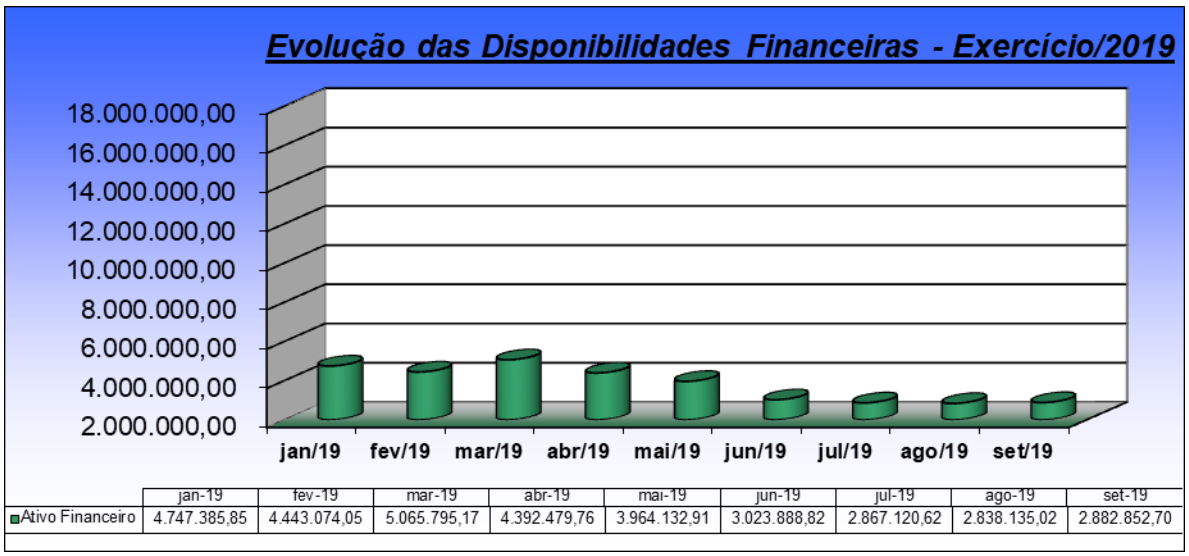
	jan/16	fev/16	mar/16	abr/16	mai/16	jun/16	jul/16	ago/16	set/16	out/16	nov/16	dez/16
Ativo Financeiro	16.802.616,93	16.823.462,10	17.049.848,00	17.070.696,74	16.836.459,34	16.995.746,51	16.902.291,30	16.577.229,57	16.693.425,99	16.298.057,35	15.706.301,51	14.934.624,43



	jan-17	fev-17	mar-17	abr-17	mai-17	jun-17	jul-17	ago-17	set-17	out-17	nov-17	dez-17
Ativo Financeiro	13.783.332	14.979.446	14.959.827	14.708.813	14.438.838	14.073.814	13.783.332	13.582.086	13.275.571	12.897.481	12.188.372	10.901.055



	jan-18	fev-18	mar-18	abr-18	mai-18	jun-18	jul-18	ago-18	set-18	out-18	nov-18	dez-18
Ativo Financeiro	10.392	10.317	10.124	9.340.	8.923.	8.490.	8.443.	8.165.	7.624.	7.228.	7.828.	6.056.



	jan-19	fev-19	mar-19	abr-19	mai-19	jun-19	jul-19	ago-19	set-19
Ativo Financeiro	4.747.385,85	4.443.074,05	5.065.795,17	4.392.479,76	3.964.132,91	3.023.888,82	2.867.120,62	2.838.135,02	2.882.852,70

Execução Financeira

Discriminação	*Saldo/2015*	*Saldo/2016*	*Saldo/2017*	*Saldo/2018*	*Saldo-30/06/2019*
Bancos c/ Movimento	37.362,36	4.275,85	48.334,09	20.838,02	32.289,47
Aplicações Financeiras	16.793.068,65	14.930.348,58	10.852.721,37	6.035.255,31	2.882.852,70
Total	**16.830.431,01**	**14.934.624,43**	**10.901.055,46**	**6.056.093,33**	**2.915.142,17**

Os recursos do PREVSUL devem ser alocados atendendo à Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.922, de 25/11/2010, alterada pela Resolução CMN nº 4.392, de 19/12/2014, alterada pela Resolução CMN nº 4.604, de 19/10/2017, doravante denominada simplesmente "Resolução CMN nº 3.922/2010". E ainda, apresentar para cada exercício uma Política de Investimento, aprovada por Órgão Superior Competente.

A Política de Investimentos tem como objetivo estabelecer as diretrizes das aplicações dos recursos garantidores dos pagamentos dos segurados e beneficiários do PREVSUL, visando à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro e atuarial, zelando pela eficiência nas operações relativas às aplicações dos recursos e obedecendo aos limites legais.

A Meta Atuarial para o exercício de 2019 foi estabelecida de forma a buscar no longo prazo um retorno superior ao Índice Nacional de Preços ao Consumidor – INPC, acrescido de uma taxa de juros de 6% ao ano.

Caso a inflação para o exercício fique em torno de 4,02%. A meta ficará em torno de 10,02% ao final do exercício/2019.

Períodos que podem ser Parcelados ou Reparcelados

- Termo de acordo de parcelamento nº 1715/2017, assinado em 10/11/2017, débito atualizado R$ 10.582.369,64, valor da parcela R$ 52.911,85, dividido em 200 parcelas, referente contribuição patronal, relativo ao período de 11/2015 a 03/2017;

- Termo de acordo de parcelamento nº 1716/2017, assinado em 10/11/2017, débito atualizado R$ 1.128.639,68, valor da parcela R$ 5.643,20, dividido em 200 parcelas, referente contribuição de servidores, relativo ao período de 07/2016 a 13/2016 (os quais serão devidamente atualizados e compensados os valores já recolhidos);

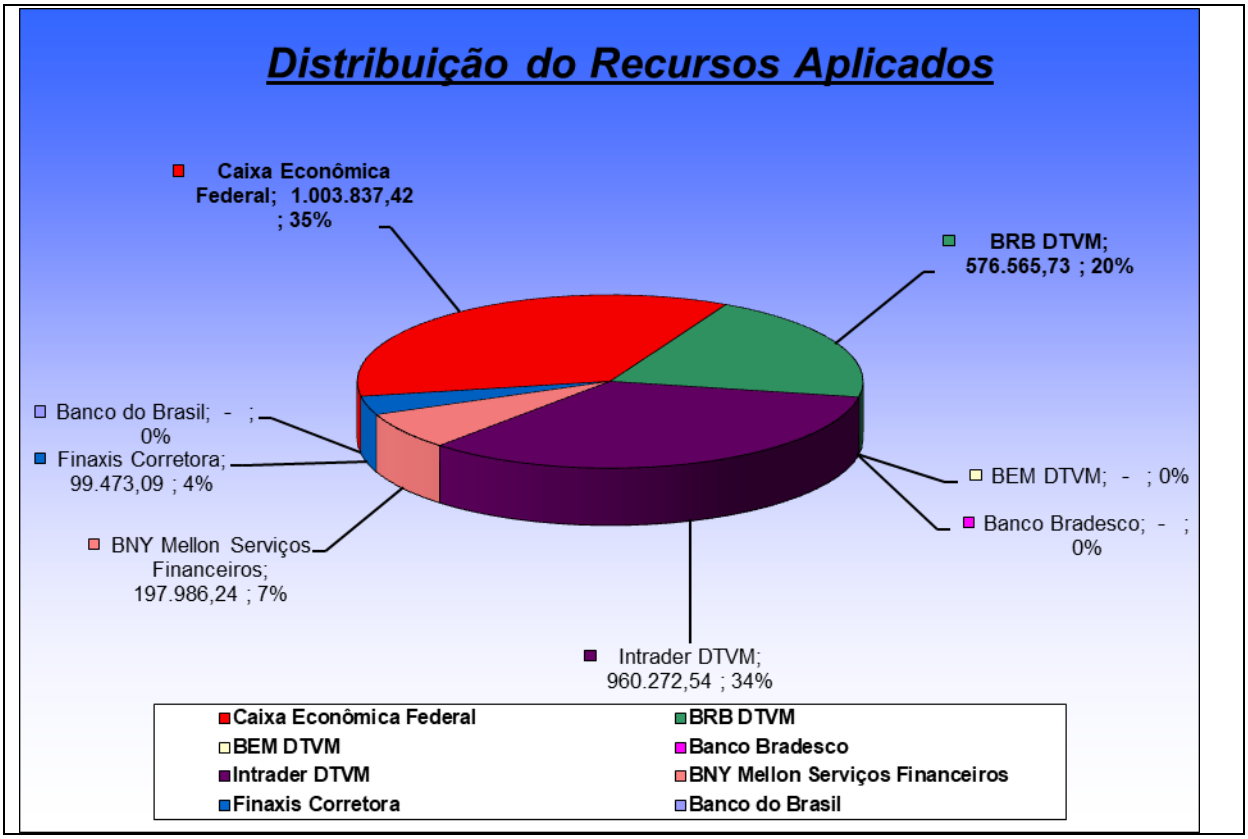
- Termo de acordo de parcelamento nº 0408/2018, assinado em 20/03/2018, débito atualizado R$ 6.644.477,95, valor da parcela R$ 221.482,60, dividido em 30 parcelas, referente contribuição patronal, relativo ao período de 04/2017 a 02/2018 (os quais serão devidamente atualizados e compensados os valores já recolhidos);

- Período de Contribuição Patronal a recolher no período de 03/2018 ao 13º/2018, no montante de R$ 2.547.471,29 (valores originais);

- Período de Contribuição Complementar a recolher no período de 03/2018 ao 13º/2018, no montante de R$ 3.881.366,12 (valores originais);

- Em razão de Determinação do TCE-RJ não sugerimos o parcelamento relativo ao período de 2019, para evitarmos solicitação de Emissão de Parecer Prévio Contrário às contas do Prefeito na Prestação de Contas Anual de Gestão, do exercício 2019, a serem entregues em 2020.

Gráfico da Distribuição dos Recursos Aplicados até 30/09/2019



- **Valor total da carteira de investimentos em 30/09/2019 – R$ 2.838.135,02.**

Das Disposições Gerais

Sabedores da situação econômica do País, do Estado e do Município, o presente relatório tem o objetivo da discussão da atual situação financeira do Regime Próprio de Previdência do Município que necessita de medidas urgentes para o seu equilíbrio financeiro, visando à garantia do pagamento dos benefícios atuais e futuros. Estudos técnicos são necessários, restabelecimento dos recolhimentos das contribuições mensais e dos parcelamentos, para que o Instituto de Previdência de Paraíba do Sul não entre em colapso, impactando de forma muito negativa, na já combalidas, finanças do município.

Paraíba do Sul, 11 de outubro de 2019.

Débora Almeida de Souza Kasemiro
Controladora Interna
CRC/RJ 098154/O-8