



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/2017 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, 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;
- 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 (parcelamento sob análise do INSS);



Resumo da Situação dos Parcelamentos

Termo de Parcelamento	Assinatura	Valor do Parcelamento	Parcela	Qtde.	Parcelas Pagas	Parcelas em atraso	Saldo em R\$ (em atraso)
			Atualizada				
01714/2017 - Prefeitura	10/11/2017	21.215.797,49	106.078,99	200	1	6	636.473,94
01715/2017 - Prefeitura	10/11/2017	10.582.369,34	52.911,65	200	1	6	317.469,90
01716/2017 - Prefeitura	10/11/2017	1.128.639,68	5.643,20	200	1	6	33.859,20
01741/2017 - Prefeitura	10/11/2017	544.364,03	2.721,82	200	1	6	16.330,92
00408/2018 - Prefeitura	20/03/2018	6.644.477,95	221.482,60	30	0	3	664.447,80
00547/2014 - Câmara	13/06/2014	238.324,88	993,02	240	47	0	-
00548/2014 - Câmara	13/06/2014	188.073,38	3.134,56	60	47	0	-
Total		40.542.046,75	392.965,84				1.668.581,76

- Posição até 31/05/2018.

Das Contribuições em Atraso

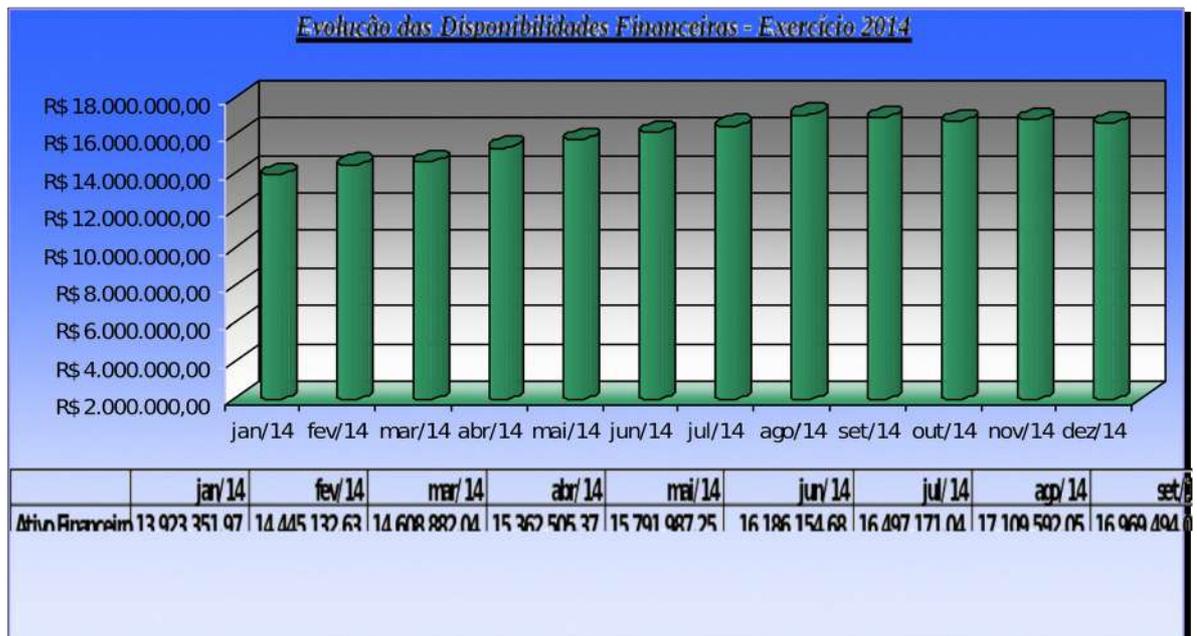
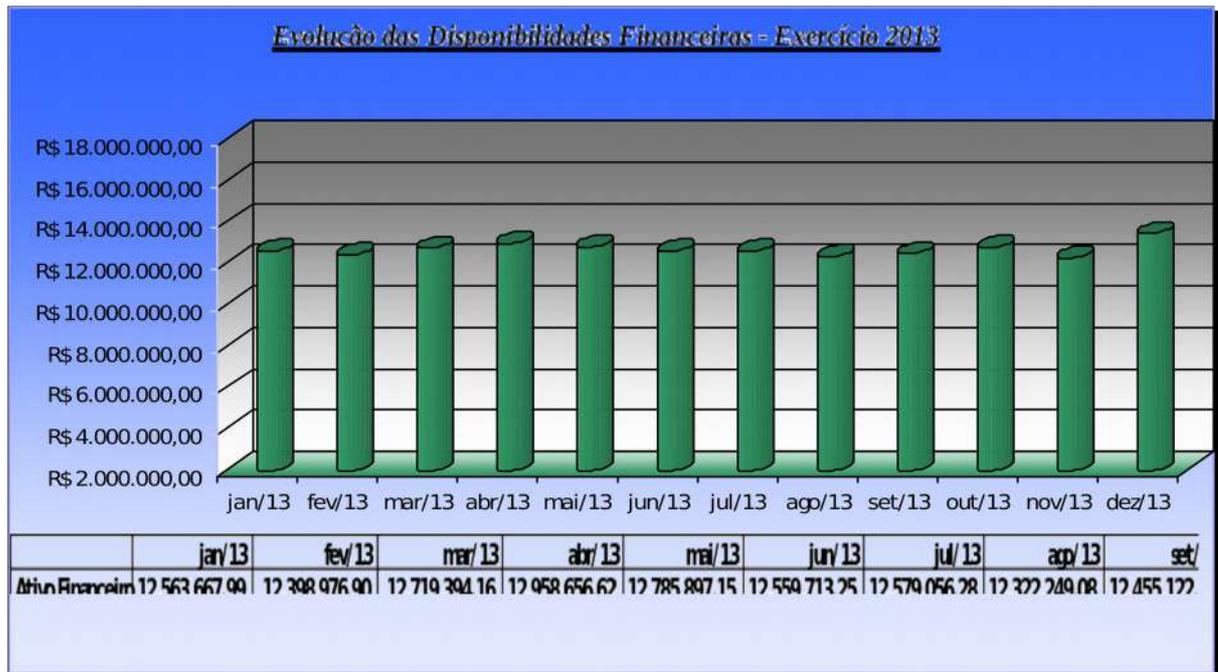
São apresentadas as competências em atraso junto ao PREVSUL, os valores estão demonstrados pelos originais. Em caso de pagamento, os mesmos serão atualizados pelo INPC, acrescido de juros de 0,50% até o mês de recolhimento.

CONTROLE DE DÉBITOS DA PREFEITURA MUNICIPAL DE PARAIBA DO SUL				
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
Totais	-	570.985,85	682.587,60	1.253.573,45



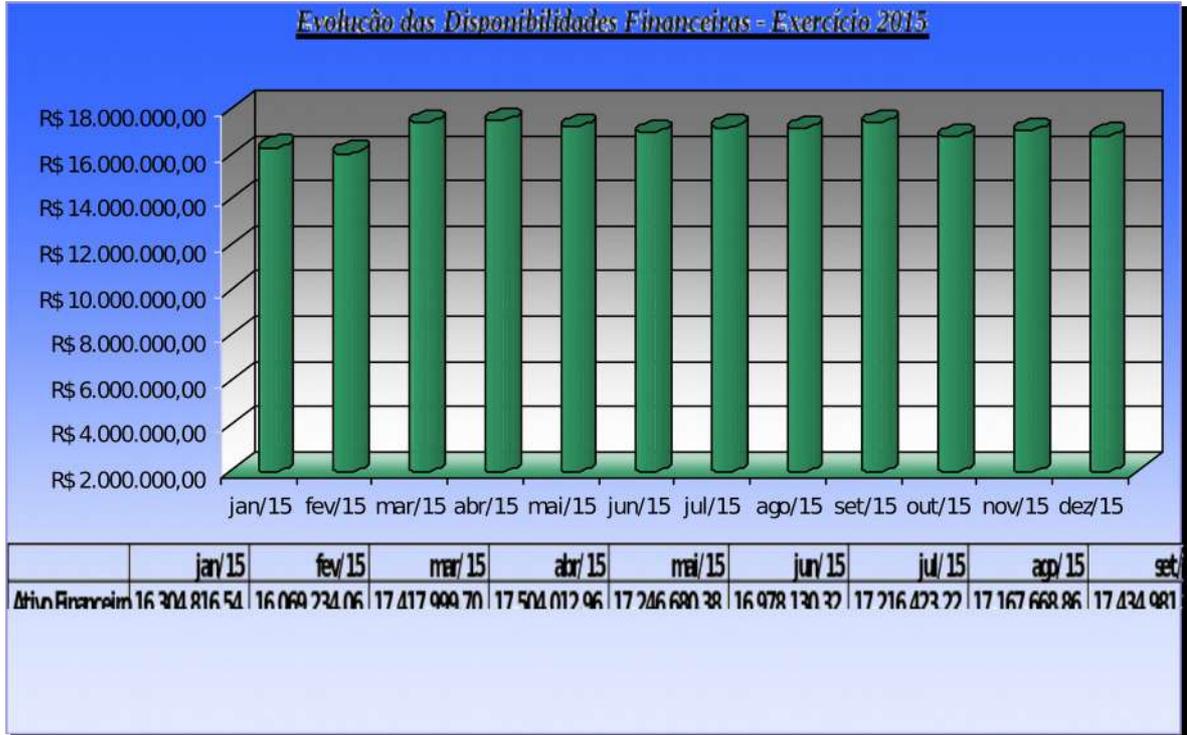
Da Evolução das Disponibilidades Financeiras

Comparação entre os exercícios/2013 a 2017

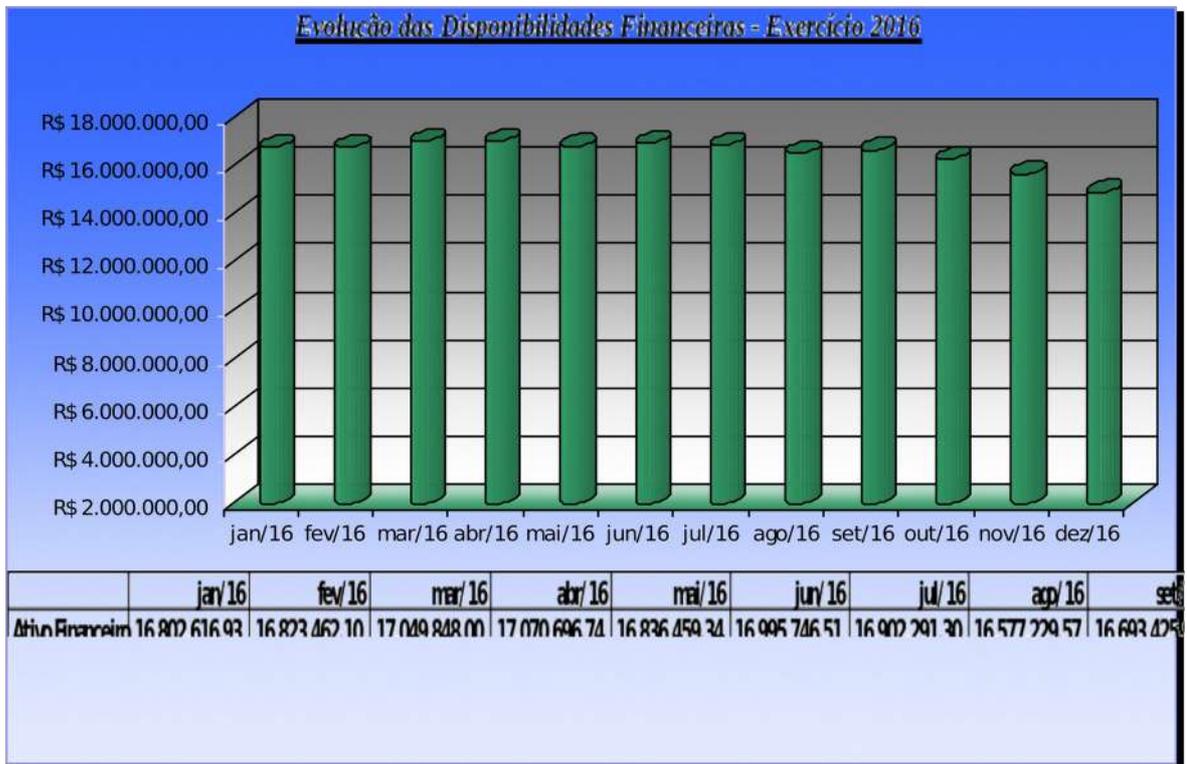




Evolução das Disponibilidades Financeiras - Exercício 2015

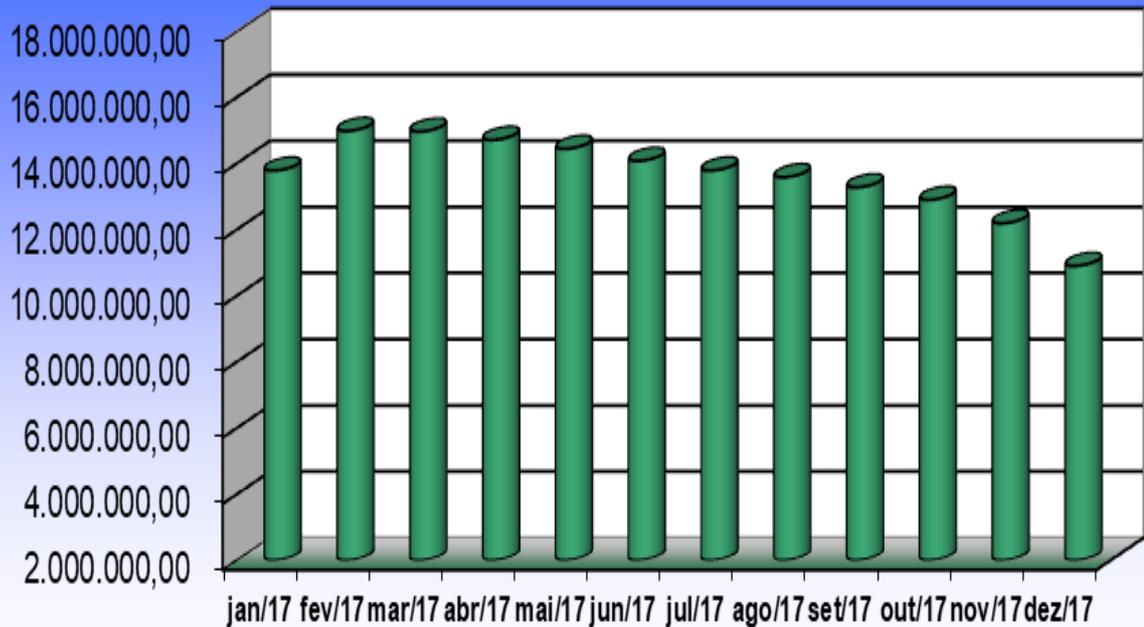


Evolução das Disponibilidades Financeiras - Exercício 2016





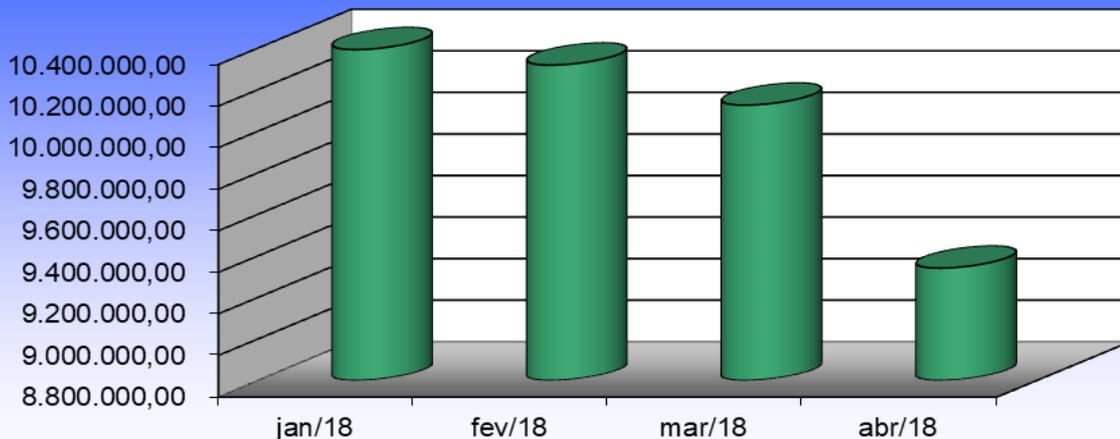
Evolução das Disponibilidades Financeiras - Exercício/2017



	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



Evolução das Disponibilidades Financeiras - 2018



	jan-18	fev-18	mar-18	abr-18
■ Ativo Financeiro	10.392.001,63	10.317.649,55	10.124.865,78	9.340.319,44

Execução Financeira

Discriminação	Saldo/2014	Saldo/2015	Saldo/2016	Saldo/2017	Saldo/2018
Bancos c/ Movimento	111.396,74	37.362,36	4.275,85	48.334,09	42.903,84
Aplicações Financeiras	16.527.931,20	16.793.068,65	14.930.348,58	10.852.721,37	9.297.415,60
Total	16.639.327,94	16.830.431,01	14.934.624,43	10.901.055,46	9.340.319,44

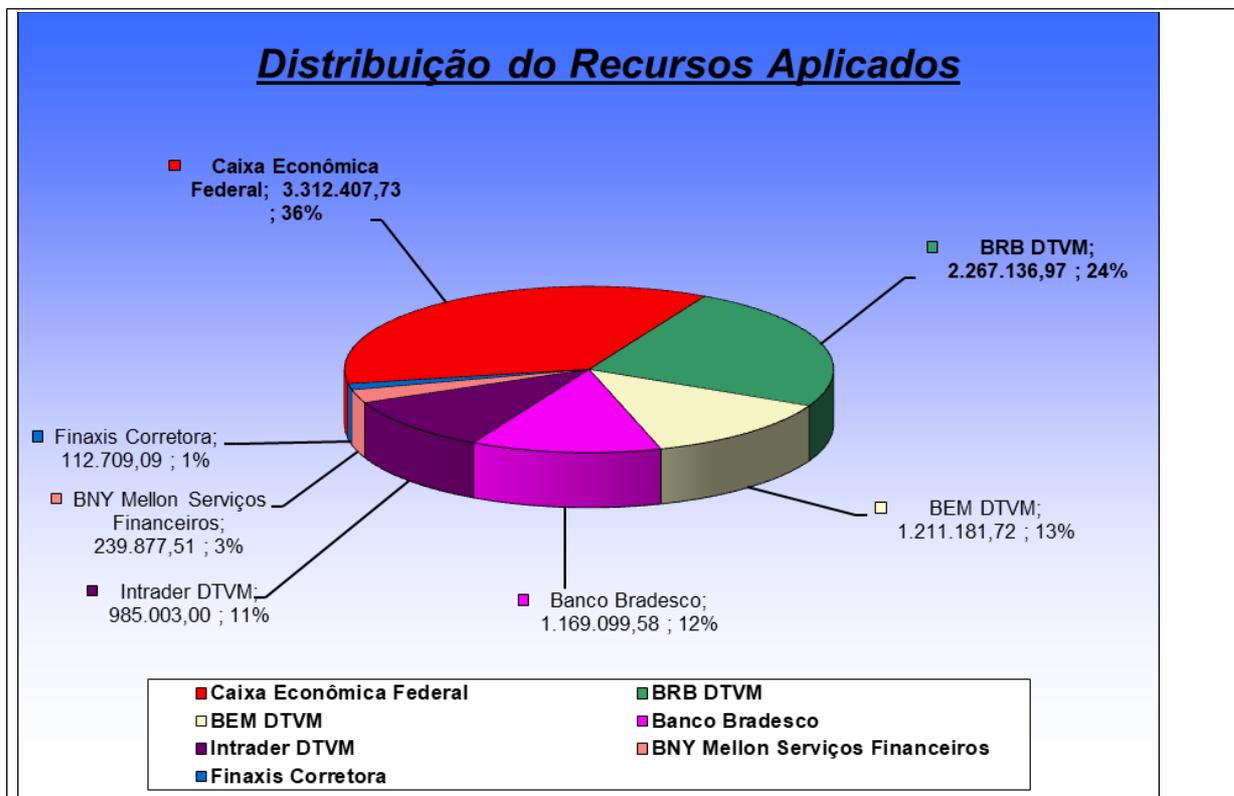
Os recursos do PREVSUL devem ser alocados atendendo à Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.922, de 25/11/2010, alterada pela Resolução CMN nº 4.392, de 19/12/2014, alterada pela Resolução CMN nº 4.604, de 19/10/2017, doravante denominada simplesmente “Resolução CMN nº 3.922/2010”. E ainda, 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 2017 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.

Diante disto, no exercício de 2017, a Meta Atuarial estabelecida foi de 8,11%, e o retorno alcançado foi de 8,89%. Superando a meta e resultando em um GAP de 9,64%. Tal resultado gerou um retorno financeiro de R\$ 1.212.585,86.

Gráfico da Distribuição dos Recursos Aplicados até 30/04/2018



Valor total da carteira de investimentos em 30/04/2018 – R\$ 9.297.415,60.

Das Aposentadorias e Pensões

Nos gráficos abaixo são apresentados os valores pagos de aposentadorias e pensões nos anos de 2017 e 2018. Considerando os valores hoje aplicados na Carteira de Investimentos, é preocupante a situação da saúde financeira do PREVSUL, face aos compromissos previdenciários junto aos seus segurados, mesmo tendo o município como garantidor dos pagamentos desses benefícios, tais valores comprometeriam de forma substancial as finanças municipais.

Discriminação	2017	2018 (até 30/04)
Pensões	1.291.985,45	433.064,21
Aposentadorias	8.984.199,11	2.880.835,99
Sal.-Fam. - Inativos	745,68	253,68
Total	10.276.930,24	3.314.153,88

Discriminação	2017	2018 (até 30/04)
Contrib. Patronal	1.847.639,65	57.610,46
Contrib. Servidores	2.860.412,37	1.616.136,68
Total	4.708.052,02	1.673.747,14

- Nota: Foram considerados também os recolhimentos via Parcelamentos.



Dos Valores sacados das aplicações para Pagamento de Benefícios

Diante do recebimento insuficiente das Receitas Previdenciárias, o PREVSUL para honrar os compromissos previdenciários tem efetuado resgate de suas aplicações, o que está ocasionando uma baixa significativa de seu Ativo Financeiro, o que provocará também aumento no Déficit Atuarial.

- **Valores resgatados em 2017**

Período	Resgate
jan/17	559.004,99
fev/17	631.713,79
mar/17	891.728,16
abr/17	581.409,40
mai/17	203.779,21
jun/17	307.063,17
jul/17	-
ago/17	795.353,00
set/17	600.000,00
out/17	450.143,39
nov/17	613.775,93
dez/17	2.266.650,56
Total	7.900.621,60

- Em dez/2017 - está embutido os valores para pagamento de 13º/2017 e dez/2017.

- **Valores resgatados em 2018**

Período	Resgate
jan/18	666.654,17
fev/18	675.874,36
mar/18	-
abr/18	984.156,77
mai/18	100.000,00
Total	2.426.685,30

- Total dos valores resgatados nos exercício/2017 e 2018 = R\$ 10.327.306,90



PREFEITURA MUNICIPAL DE PARAÍBA DO SUL
ESTADO DO RIO DE JANEIRO
PREVSUL – Instituto de Previdência de Paraíba do Sul
Av. Bento Gonçalves Pereira, 583 – Centro – Paraíba do Sul - RJ

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 a 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 comalidas, finanças do município.

Paraíba do Sul, 07 de junho de 2018.

Gina Lani Brasil Reggiori
Diretora Presidente
PREVSUL

Publicado no dia 25/10/2018 no site: www.prevsul.rj.gov.br