



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO 2014

Diretrizes Contábeis

As Demonstrações Contábeis do BCPREVI – Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Balneário Camboriú, CNPJ nº 07.252.009/0001-39, estabelecido na Rua Dinamarca, nº 175, Bairro das Nações, Balneário Camboriú/SC, compreende as ações governamentais executadas pela entidade que é integrante do Orçamento Geral do Município de Balneário Camboriú/SC. As demonstrações foram elaboradas em consonância com os dispositivos da Lei nº 4.320/64, que estatui normas gerais de Direito Financeiro para a elaboração e controle dos orçamentos e balanços da União, dos Estados, dos Municípios e do Distrito Federal; da Lei Complementar nº 101/2000, que estabelece normas de finanças públicas voltadas para a responsabilidade na gestão fiscal, da Lei nº 3.596/2013 que dispõe sobre as diretrizes para a elaboração da lei orçamentária do município de Balneário Camboriú para o exercício de 2014; da Lei 3.651/2013 que estima a receita e fixa a despesa do orçamento do município de Balneário Camboriú para o exercício financeiro de 2014; das disposições do Conselho Federal de Contabilidade relativa aos Princípios Fundamentais de Contabilidade; do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público – MCASP, publicado pela Secretaria do Tesouro Nacional, bem como as Normas Brasileiras de Contabilidade Aplicadas ao Setor Público (NBC T 16) e outras normas que regulam o assunto.

Para a contabilização da execução do orçamento foram utilizados os critérios constantes do art. 35 da Lei nº 4.320/64

ANEXOS DA LEI 4.320/64

Anexo 1 – Demonstração da Receita e Despesa Seg. as Naturezas

O Demonstrativo da Receita e Despesa segundo as Categorias Econômicas evidencia as receitas e as despesas orçamentárias, detalhadas em níveis relevantes de análise, demonstrando o superávit ou déficit apurado entre receitas e despesas dentro de cada uma das Categorias Econômicas. O Demonstrativo da Receita e Despesa segundo as Categorias Econômicas demonstra no 'Resumo' o resultado apurado na diferença entre as receitas e



despesas e as transferências financeiras recebidas e concedidas durante o exercício financeiro, da mesma forma que o Anexo 12 – Balanço Orçamentário.

A receita arrecadada, juntamente com as transferências financeiras recebidas da Prefeitura totalizaram R\$ 66.833.228,70 e as despesas executadas somaram R\$ 21.972.551,94, gerando um resultado superavitário no exercício de R\$ 44.860.676,76.

Anexo 12 – Balanço Orçamentário

O Balanço Orçamentário foi elaborado conforme regras estabelecidas no Manual de Orientações para elaboração das Demonstrações Contábeis, definido pelo TCE e de acordo com a Lei 4.320/64. Evidencia as receitas e as despesas orçamentárias, detalhadas em níveis relevantes de análise, confrontando o orçamento inicial e as suas alterações com a execução, demonstrando o resultado orçamentário do exercício. O Balanço Orçamentário é estruturado de forma a evidenciar a integração entre o planejamento e a execução orçamentária, permitindo uma análise e comparativo entre os mesmos. O resultado da execução orçamentária do BCPREVI no exercício de 2014 foi superavitário em R\$ 44.860.676,76, resultante da diferença entre a execução orçamentária da receita e despesa e das Interferências Ativas e Passivas, realizadas durante o exercício, demonstrando que os gastos foram inferiores aos valores efetivamente arrecadados e contribuindo para o equilíbrio fiscal do município, bem como a reserva previdenciária para fazer face aos benefícios previdenciários dos servidores efetivos do município. Uma análise percentual sobre o Balanço Orçamentário indica que foram arrecadados 114,55% do previsto de receitas e executados 90,62% do orçamento atualizado, fixado das despesas. O valor dos investimentos representa 0,07% do total das despesas.

Anexo 13 – Balanço Financeiro

O Balanço Financeiro foi elaborado conforme regras estabelecidas no Manual de Orientações para elaboração das Demonstrações Contábeis, definido pelo TCE e de acordo com a Lei 4.320/64. Evidencia as receitas e despesas orçamentárias, bem como os ingressos e dispêndios extraorçamentários, conjugados com os saldos de caixa do exercício anterior e os que se transferem para o início do exercício seguinte. O saldo financeiro transportado para o exercício seguinte é de R\$ 206.571.805,38; considerando-se que o valor das disponibilidades do BCPREVI soma-se em R\$



208.658.389,25, mas tem seu valor reduzido em virtude da Provisão para Perdas com Aplicações Financeiras no valor de R\$ 2.086.583,87. Foi adotado o critério de 1% do saldo do disponível em 31/12/2014 para constituição da referida provisão. O valor constituído ao longo de 2014 com provisão para perdas em aplicações financeiras foi de R\$ 9.393.814,10; tal valor não pode ser utilizado para avaliar as aplicações financeiras, em razão de ser a mera metodologia adotada para contabilizar a marcação-a-mercado, mês-a-mês, da desvalorização das aplicações, uma vez que tendo um rendimento negativo no período, utiliza-se a provisão constituída e, quando do rendimento positivo têm-se uma receita. Durante o exercício foram cancelados Restos a Pagar no valor de R\$ 463.202,22 (Acréscimos Patrimoniais), motivados pela desistência da entrega do material e/ou execução do serviço por parte dos fornecedores. O Balanço Financeiro demonstra que no exercício foram inscritas Obrigações a Pagar para o exercício seguinte na ordem de R\$ 588.269,92.

Anexo 14 – Balanço Patrimonial

O Balanço Patrimonial foi elaborado conforme regras estabelecidas no Manual de Orientações para elaboração das Demonstrações Contábeis, definido pelo TCE e de acordo com a Lei 4.320/64. Está estruturado em Ativo, Passivo e Patrimônio Líquido, evidencia qualitativa e quantitativamente a situação patrimonial da entidade pública. As contas do ativo estão dispostas em ordem decrescente de grau de conversibilidade; as contas do passivo, em ordem decrescente de grau de exigibilidade.

Ativo - compreende as disponibilidades, os direitos e os bens, tangíveis ou intangíveis adquiridos, formados, produzidos, recebidos, mantidos ou utilizados pelo setor público, que seja portador ou represente um fluxo de benefícios, presente ou futuro, inerentes à prestação de serviços públicos;

FINANCEIRO: O Ativo Financeiro é composto por disponibilidades em contas correntes e aplicações financeiras de resgate imediato, no montante de R\$ 208.658.389,25, com uma provisão para Perdas com Aplicações Financeiras na ordem de R\$ 2.086.583,87. A carteira de Investimentos do BCPREVI está assim distribuída:



SEGUIMENTO	VALOR	Enquadramento na Resolução CMN 3.922/2010
Conta Movimento	R\$ 743,32	
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM RENDA FIXA	R\$ 21.308.438,00	ART. 7º, INCISO IV
FUNDOS DE INVESTIMENTOS REFERENCIADOS	R\$ 39.100.345,61	ART. 7º, INCISO III
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM TÍTULOS DO TESOURO	R\$ 122.677.120,26	ART. 7º, INCISO I, ALÍNEA "B"
FUNDO DE AÇÕES	R\$ 16.837.859,82	ART. 8º, INCISO III
FUNDO MULTIMERCADO	R\$ 5.999.883,98	ART. 8º, INCISO IV
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES	R\$ 1.335.176,12	ART. 8º, INCISO V
FUNDO DE INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	R\$ 799.182,14	ART. 8º, INCISO VI
FUNDO DE INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	R\$ 599.640,00	ART. 9

PERMANENTE: Composto pelos créditos a receber oriundos de Contribuições Patronais a serem repassadas pela EMASA – Empresa Municipal de Água e Saneamento de Balneário Camboriú no montante de R\$ 28.496,60 e pela Fundação Cultural de Balneário Camboriú no montante de R\$ 208,61. Composto também pelo Ativo Imobilizado no valor de R\$ 55.314,81; o qual desmembra-se em R\$ 220.335,81 de Bens Móveis, os quais estão Depreciados em R\$ 165.021,00 em virtude do uso e desgaste em razão do tempo, contabilizados conforme os preceitos contábeis e até o exercício apurados com seus percentuais estabelecidos pelas IN 162/98 e 130/99 da SRF – Secretaria da Receita Federal do Brasil.

Visando atender ao disposto no MCASP, 5ª edição, parte II, bem como aos prazos determinados no Art. 6º da Portaria STN nº 437, de 12 de Julho de 2012, iniciou-se à



reavaliação e mensuração dos bens móveis do BCPREVI, onde foi constituída uma comissão para as atividades por intermédio do Decreto nº 7.404 de 05 de Junho de 2014.

PASSIVO - compreende as obrigações assumidas pelas entidades do setor público para consecução dos serviços públicos ou mantidas na condição de fiel depositário, bem como as provisões;

FINANCEIRO: O Passivo Financeiro é composto pelas obrigações a pagar liquidadas e não liquidadas (restos a pagar) no total de R\$ 623.542,72.

PERMANENTE: Constituído de Precatórios inscritos no exercício no montante de R\$ 211.908,32 e Provisão Matemática Previdenciária de R\$ 342.289.823,93 atualizado pelo Cálculo Atuarial de 2014, realizado por atuário autorizado e regularizado conforme preceitua o MPAS - Ministério da Previdência e Assistência Social.

Durante o exercício foi apurado Superávit Financeiro na ordem de R\$ 205.948.262,66 em decorrência das obrigações mais relevantes do BCPREVI estarem registrado no Permanente, Provisões Matemáticas Previdenciárias, Exigíveis no Longo Prazo como preceitua o MCASP.

Patrimônio Líquido - No Saldo Patrimonial, Passivo Real a Descoberto, está evidenciado o resultado do período apurado no Anexo 15 - Demonstração das Variações Patrimoniais, acrescido aos resultados acumulados de períodos anteriores. O saldo acumulado no encerramento do exercício é Deficitário em R\$ 136.469.375,51; Isto, em virtude da necessidade de equacionar-se o Déficit atuarial apurado.

Anexo 15 – Demonstração das Variações Patrimoniais

A Demonstração das Variações Patrimoniais foi elaborada conforme regras estabelecidas no Manual de Orientações para elaboração das Demonstrações Contábeis, definido pelo TCE e de acordo com a Lei 4.320/64. Evidencia as variações quantitativas, o resultado patrimonial e as variações qualitativas decorrentes da execução orçamentária. As variações quantitativas são decorrentes de transações no setor público que aumentam ou diminuem o patrimônio líquido. As variações qualitativas são decorrentes de transações no setor público que alteram a composição dos elementos patrimoniais e não afetam o patrimônio líquido.



O resultado patrimonial do período foi apurado pelo confronto entre as variações ativas e variações passivas, sendo superavitário no valor de R\$ 132.565.475,30.

Durante o exercício também foram cancelados Restos a Pagar na ordem de R\$ 463.202,22.

Na contas de Incorporação e Liquidação de Créditos, apresentam-se os valores de Contribuições Previdenciárias retidas e referentes a parte patronal das entidades pertencentes ao orçamento do município com quadro de pessoal efetivo, apropriadas pelo regime de competência e Liquidadas quando do efetivo recebimento.

O grande impacto ao resultado deficitário refere-se à Provisão Matemática Previdenciária, que prescinde de plano de equacionamento e, a Provisão para Perdas com Aplicações Financeiras em decorrência da volatilidade do mercado de capitais apresentado no exercício de 2014 e a metodologia adotada para a marcação-a-mercado, mês-a-mês, das aplicações dos recursos financeiros do BCPREVI, a qual, utiliza-se da conta de Provisão em detrimento a anulações das receitas de Rendimentos com Aplicações Financeiras, como orientado pela SRF - Secretaria da Receita Federal do Brasil em resposta a consulta formal realizada.

Anexo 16 – Demonstração da Dívida Fundada Interna e Externa

A Demonstração da Dívida Fundada Interna e Externa foi elaborada conforme regras estabelecidas no Manual de Orientações para elaboração das Demonstrações Contábeis, definido pelo TCE e de acordo com a Lei 4.320/64. Representa as obrigações a pagar exigíveis no longo prazo, exclusivamente do Passivo Permanente. O valor total exigível apurado em 31/12/2014 é de R\$ 211.908,32, sendo este montante composto de precatórios inscritos no exercício e detalhados na tabela abaixo:

CREDOR	Nº PROCESSO	VALOR
Laurentino Vieira	0000943-41.2014.8.24.0500	R\$ 72.335,77
Ana Beatriz de Paula	02.0001188-52.2014.8.24.0500	R\$ 106.701,46
Ulisses José Ferreira Neto	0001189-37.2014.8.24.0500	R\$ 32.871,09

Anexo 17 – Demonstração da Dívida Flutuante

A Demonstração da Dívida Flutuante foi elaborada conforme regras estabelecidas no Manual de Orientações para elaboração das Demonstrações Contábeis, definido pelo TCE e de acordo



BCPREVI
Instituto de Previdência Social dos
Servidores Públicos do Município de
Balneário Camboriú



Estado de Santa Catarina
**Prefeitura Municipal de
Balneário Camboriú**

com a Lei 4.320/64. Representa as obrigações a pagar exigíveis no curto prazo, exclusivamente do Passivo Financeiro, incluindo os Restos a Pagar Não Processados que representam as despesas empenhadas e ainda não liquidadas/executadas. O valor total exigível apurado em 31/12/2014 é de R\$ 623.542,72, sendo este montante composto majoritariamente de Restos a Pagar não Processados, correspondendo a aproximadamente 95,25% deste valor (R\$ 593.913,88).

Balneário Camboriú, 25 de Fevereiro de 2015.

SIDNEI LUIZ RIQUETTA

CONTADOR

CRC/SC- 029.989/O-1