

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA PREVDATA Exercício de 2002

Relatório dos Administradores

Senhores(as) Participantes e Assistidos(as),

Apresentamos a V.Sas. as Demonstrações Contábeis da PREVDATA - Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV, referentes ao exercício de 2002, que refletem a situação econômica-financeira da Entidade, devidamente acompanhadas dos Pareceres emitidos pelos Atuário Independente, Auditores Externos e Conselheiros Fiscais, de conformidade com os Artigos 22 e 23 da Lei Complementar nº 109/2001, e as Resoluções CGPC 05 e 10, de 2001, e a Portaria SPC 4.858/98.

APRESENTAÇÃO DA ENTIDADE

A Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV - PREVDATA, a seguir denominada simplesmente PREVDATA, é uma entidade fechada de previdência complementar, regida por seus respectivos Estatuto, Regulamento Básico e regulamentos dos Planos de Benefícios que administra, e pela Legislação de Previdência Privada, pela Legislação Civil, pela Legislação da Previdência Social, no que lhe for aplicável, e por demais normas pertinentes.

A PREVDATA foi constituída em 1978 e autorizada a funcionar pela Portaria MPAS n.º 1303, de 20.12.78, como uma sociedade civil, sem fins lucrativos, nos termos do artigo 5º inciso II, da Lei n.º 6.435, de 15.07.77, patrocinada pela Empresa de Tecnologia e Informações da Previdência Social - DATAPREV, dotada de personalidade jurídica de direito privado, com patrimônio próprio e autonomia administrativa e financeira.

De acordo com o artigo 4º de seu Estatuto, a PREVDATA tem como finalidade a instituição e administração de planos de benefícios de caráter previdenciário a seus Participantes, Assistidos e Beneficiários. Pelo disposto no artigo 16º de seu Estatuto, em sua atuação a PREVDATA aplicará seu patrimônio de acordo com as normas legais e regulamentares do poder público e as diretrizes traçadas pelo Conselho Deliberativo, de forma a observar, cumulativamente, os seguintes princípios:

- I - a proteção aos interesses dos Participantes, Assistidos e Beneficiários;
- II - a manutenção do valor real do poder aquisitivo dos capitais investidos;
- III - a rentabilidade compatível com os imperativos atuariais dos planos de custeio;
- IV - a segurança, a liquidez e a solvência dos investimentos.

A Prevdata possui 2.519 participantes, e 1.074 assistidos que recebem aposentadorias, auxílios e pensões. Considerando os 5.762 beneficiários e dependentes dos participantes e assistidos, a responsabilidade social da Prevdata alcança o quantitativo de **9.355** (nove mil, trezentos e cinquenta e cinco) pessoas, que hoje são seguradas, direta ou indiretamente, pelo Plano de Benefícios em vigor. Com base no cadastro da PREVDATA, posição setembro/2002, a partir das carências e idades mínimas

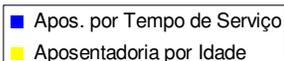
Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

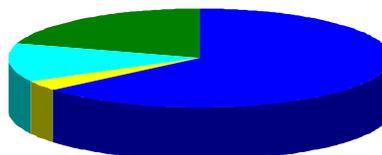
exigidas pelo Regime Geral de Previdência Social e pelo Regulamento do Plano de Renda Vinculada, é a seguinte a distribuição do quadro de Participantes e Assistidos da entidade:

Discriminação	Participantes			Assistidos
	Não Iminentes	Iminentes	Total	
Aposentadoria por Tempo de Serviço	2.432	54	2.486	687
Aposentadoria por Idade	32	1	33	36
Aposentadoria por Invalidez	0	0	0	133
Pensão por Morte	0	0	0	218
SubTotal	2.464	55	2.519	1.074
Total de Participantes do Plano				3.593

Ativos por Tipo de Benefício Provável



Assistidos por Tipo de Benefício



Perfil dos Participantes	
Quantidade de Participantes	2.519
Idade Média Atual	43
Idade Média de Admissão na Patrocinadora	26
Idade Média de Filiação na Entidade	30
Tempo Médio para Aposentadoria na Entidade (em anos)	13
Tempo Médio de Plano (em anos)	13
Tempo Médio de Empresa (em anos)	17
Tempo Médio de Empresa Anterior (em anos)	6
Tempo Médio de Contribuição ao RGPS (em anos)	22
Faixa Salarial (em quantidade de Salários Mínimos)	11

Perfil dos Assistidos	Aposentadorias	Invalidez	Pensão
Quantidade de Assistidos	723	133	218
Idade Média Atual	64	50	62
Idade Média na Concessão do Benefício	55	43	53
Tempo Médio em Gozo de Benefício (em anos)	8	6	9
Faixa de Benefício (em quantidade de Salários Mínimos)	4	3	4

Evolução do nº de Participantes e Assistidos		
DATA	PARTICIPANTES	ASSISTIDOS
Dez/1996	3.745	720
Dez/1997	3.314	853
Dez/1998	3.217	912
Dez/1999	2.910	958
Dez/2000	2.455	1.048
Dez/2001	2.494	1.048
Dez/2002	2.509	1.065

Receita Previdenciária x Despesas Previdenciárias (em R\$)		
EXERCÍCIO	RECEITA	DESPESAS
1996	11.808.704,32	9.128.929,49
1997	11.555.895,64	12.362.353,14
1998	11.324.242,12	12.164.872,00
1999	12.220.118,57	12.583.586,80
2000	12.869.813,52	13.435.577,49
2001	13.197.969,07	12.436.866,69
2002	13.175.681,36	15.858.350,05

Despesas Previdenciárias no exercício 2002 (em R\$)	
ESPÉCIE	VALOR
Aposentados por Tempo de Contribuição	7.505.490,11
Aposentados por Idade	348.968,72
Aposentados por Invalidez	995.433,45
Pensionistas	2.187.511,63
Auxílios Doença e Acidentário	787.635,73
Outras (provisões e outros recursos correntes)	4.033.310,41
TOTAL	15.858.350,05

RESULTADO DO PERÍODO

No exercício 2002, a Prevdata contratou consultoria especializada para a realização de estudos sobre a viabilidade da implantação de um Plano de Benefícios na modalidade de contribuição definida, a ser oferecido aos participantes da PREVDATA em substituição ao plano de benefício definido atualmente em vigor.

Iniciando-se os estudos, foi realizada a Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios em vigor, cujo resultado apontou um quadro diferente daquele que vinha sendo contabilizado pela Prevdata, ao constatar que os valores das reservas matemáticas estavam sub-dimensionados. Apurando-se as razões do fato, verificou-se a necessidade de readequação das hipóteses atuariais e metodologia que vinham sendo adotadas no cálculo das ditas reservas. Realizada a certificação das inconsistências apuradas, em novembro foram implementadas as correções necessárias nas bases atuariais do Plano de Benefícios, o que significou o reconhecimento de *déficit* técnico apontado nas Demonstrações ora apresentadas. Foram também implementadas ações administrativas e judiciais, no sentido da apuração e da responsabilização dos agentes que possam ter dado causa à situação deficitária.

Todo o processo de readequação das bases atuariais da entidade foi realizado em conjunto com a Patrocinadora. A Diretoria Executiva, o Conselho Deliberativo e o Conselho Fiscal da Prevdata reuniram-se com a Patrocinadora ao longo de 2002, a fim de analisar e buscar o equacionamento de uma solução para o *déficit*. A iniciativa terá prosseguimento no exercício de 2003, quando as tratativas serão estendidas aos participantes e assistidos, em consonância aos dispositivos legais.

Em virtude do acima exposto, a Prevdata promoveu a adequação das reservas matemáticas. Ao final do exercício o total do exigível atuarial montou R\$ 283.679.890,00 (duzentos e oitenta e três milhões, seiscentos e setenta e nove mil, oitocentos e noventa reais), reconhecendo um acréscimo de R\$ 185.034.490,00 (cento e oitenta milhões, trinta e quatro mil, quatrocentos e noventa reais).

Além das dificuldades encontradas na área atuarial, o programa de investimentos também demandou adequações, seja por determinação do Conselho Deliberativo, como também, por determinações legais de adequação das carteiras às normas vigentes. O total dos ajustes promovidos nas carteiras de ativos da Prevdata somou R\$ 13.320.282,10 (treze milhões, trezentos e vinte mil, duzentos e oitenta e dois reais e dez centavos).

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

O custo total dos ajustes, que se fizeram necessários e obrigatórios, representa o reconhecimento de um *déficit* de R\$ 164.898.317,39 (cento e sessenta e quatro milhões, oitocentos e noventa e oito mil, trezentos e dezessete reais e trinta e nove centavos).

RETROSPECTIVA ECONÔMICA DE 2002

O ano de 2002 revestiu-se de dificuldades para a economia brasileira e para o mercado de investimentos. Ao final de 2001, esperava-se que os efeitos negativos na conjuntura brasileira, originados pela ocorrência da crise da Argentina, da crise energética e do atentado terrorista nos Estados Unidos, fossem se reverter. Nesse sentido, as previsões eram de otimismo quanto ao cenário que se vislumbrava para o novo ano, o que não se confirmou. No decorrer do ano, os reflexos da perda de confiança sobre a contabilidade das empresas americanas e da iminência da declaração de guerra ao Iraque pelos EUA, aliados à instabilidade ocasionada pelo ano eleitoral brasileiro, impactaram negativamente o chamado “risco Brasil”, gerando escassez de novos investimentos externos, refluxo de capitais aportados no país, aumento da taxa de juros internos e depressão na Bolsa de Valores de São Paulo.

CARTEIRAS DE INVESTIMENTO DA PREVDATA

O programa de investimento está segmentado em conformidade à Resolução 2.829/01 e àquelas que a sucederam e normatizam as aplicações das entidades fechadas de previdência complementar.

Para adequar a carteira de ativos foi submetido à Secretaria de Previdência Complementar - SPC, do Ministério da Previdência e Assistência Social – MPAS, um plano de enquadramento previamente aprovado pelo Conselho Deliberativo da Prevdata, com o objetivo de desmobilizar os ativos não enquadrados nos requisitos da legislação em vigor.

Além do enquadramento legal, foi necessário promover adequações no segmento de renda fixa, implementando a baixa de R\$ 9.757.696,72 (nove milhões, setecentos e cinquenta e sete mil, seiscentos e noventa e seis reais e setenta e dois centavos), pelo reconhecimento do efetivo valor a ser recebido do Estado de Alagoas no processo de federalização da dívida não resgatada em 1999. No segmento de renda variável, em função da decretação de falência da Sano S/A Industria e Comércio e do cancelamento do registro na Bovespa, foi reconhecido à título de *Perdas por Falência* o total de R\$ 50.445,00 (cinquenta mil, quatrocentos e quarenta e cinco reais). No segmento de imóveis ocorreu uma desvalorização no valor de R\$ 1.443.839,47 (um milhão, quatrocentos e quarenta e três mil, oitocentos e trinta e nove reais e quarenta e sete centavos), correspondente à reavaliação negativa de lojas de *shoppings* e do imóvel situado em Belo Horizonte.

Cabe destacar, também, o efeito negativo provocado no segmento de renda fixa ocasionado pela reclassificação, recomendada pelo Conselho Fiscal da Prevdata e pelos Auditores Externos, de R\$ 2.068.300,91 (dois milhões, sessenta e oito mil, trezentos reais e noventa e um centavos) da conta de *Impostos em Litígios*, para a conta *Relacionada com Tributos*, dos valores recolhidos pela Prevdata em virtude da adesão ao Regime Especial de Tributação - RET. Devido ao fato da Prevdata não ter constituído, à época, provisão para recolhimento de Imposto de Renda sobre o lucro das aplicações financeiras, o valor da adesão ao RET impactou negativamente o patrimônio e a rentabilidade global dos ativos.

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

No encerramento do exercício, o programa de investimentos estava assim distribuído:

Segmento	Valor (R\$)	Distribuição %
Renda Fixa	46.796.279,39	40,88
Renda Variável	50.668.373,28	44,26
Mercado Imobiliário	9.961.499,52	8,70
Empréstimos Participantes e Assistidos	7.052.517,00	6,16
Total	114.478.669,19	100,00%

OBS: Posição líquida dos investimentos no final do exercício

- Segmento de Renda Fixa

Aproximadamente 56% (cinquenta e seis por cento) do segmento foi adquirido pela gestão que esteve à frente da Prevdata entre os anos de 1995 à março de 1998. São debêntures das empresas Zivi, Hércules, Eberle e Embrab Trust, e títulos do Tesouro do Estado de Alagoas. Estes ativos, por suas características, impedem a Diretoria Executiva de fazer uma gestão ativa sobre o patrimônio investido, limitando a gestão desses recursos ao acompanhamento e a tomada de medidas legais, quando couber.

Os 44% (quarenta e quatro por cento) restantes do segmento estão distribuídos entre fundos exclusivos e fundos mútuos, na proporção de 85% e 15%, respectivamente. Os recursos direcionados aos fundos exclusivos tem perfil de longo prazo. Aqueles destinados aos fundos mútuos tem características de curto prazo, e estão orientados, principalmente, para cumprimento do fluxo de caixa da Prevdata.

A rentabilidade no segmento em 2002 foi prejudicada pelas adequações realizadas, retro-mencionadas, e pelo fato da Prevdata ser uma entidade de perfil maduro, ou seja, o custeio administrativo e previdenciário supera as receitas previdenciárias. Em termos percentuais, a rentabilidade anual foi negativa em -1,25% (um por cento e vinte e cinco centésimos). No entanto, se considerarmos a rentabilidade de 13,41% (treze por cento e quarenta e um centésimos) obtida até o mês anterior ao ajuste feito nos títulos do Tesouro de Alagoas e na reclassificação dos Impostos em Litígio, verifica-se que a mesma se apresentou praticamente a igual à variação do CDI no período, que correspondeu a 13,43% (treze por cento e quarenta e três centésimos).

O segmento de renda fixa está assim composto:

Segmento	Ativos	Valor (R\$)
Títulos de Resp.Gov. Estadual	Letras Financeiras Tesouro de Alagoas	15.175.725,32
Aplicações em Instituições Financeiras	Fundos de Renda Fixa - Mútuos	3.822.292,73
Aplicações em Instituições Financeiras	Fundos de Renda Fixa - Exclusivos	22.426.070,82
Títulos de Empresas	Debêntures não Conversíveis	5.372.190,52
Total		46.796.279,39

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

- Segmento de Renda Variável

O segmento de renda variável está composto por ações à vista, mercado de opções, mercado futuros de índice e fundos de investimentos em ações. Em 31/12/2002 o valor total do segmento corresponde a R\$ 50.668.373,00 (cinquenta milhões, seiscentos e sessenta e oito mil, trezentos e setenta e três reais), assim distribuídos:

Segmento	Ativos	Valor (R\$)
À Vista	Ações à vista	32.562.255,77
Opções	Contratos de opções	0,00
BM&F	Contratos Futuro de Índice <i>Ibovespa</i>	0,00
Fundos de Investimentos	Fundos Exclusivos	18.106.117,51
Total		50.668.373,28

De forma idêntica ao segmento de renda fixa, o segmento de renda variável também possui ativos que foram adquiridos pela gestão que esteve à frente da Prevdata entre os anos de 1995 à 1998. Para que a rentabilidade do segmento “*À Vista*” pudesse ser observada de forma independente, isolando os ativos adquiridos na referida gestão dos demais, o mesmo foi desmembrado em duas carteiras, a saber: **CARTEIRA 1**, onde estão registrados os ativos adquiridos na gestão ocorrida entre fevereiro de 1995 à março de 1998, **CARTEIRA 2**, onde estão registrados os ativos adquiridos a partir de agosto de 1998, mês em que foi constituída.

De agosto de 1998 à 30 de junho de 2002, inclusive, a gestão integral dos recursos alocados na CARTEIRA 2 esteve sob a responsabilidade de uma empresa de Consultoria externa. Em 30 de junho de 2002, a Prevdata rescindiu o contrato de gestão de recursos com a referida Consultoria, a partir do que foi implementado um processo de escolha de novos gestores para os recursos da carteira.

Os ativos que compõe a CARTEIRA 1 totalizam R\$ 13.340.606,86 (treze milhões, trezentos e quarenta mil, seiscentos e seis reais e oitenta e seis centavos) e, por determinação da legislação em vigor, devem ser desmobilizados. Nesse sentido, a Prevdata submeteu à Secretaria de Previdência Complementar - SPC um plano de enquadramento, cuja implementação encontra-se em curso. A totalidade dos recursos da CARTEIRA 1 representa 41% (quarenta e um por cento) dos recursos do segmento “*À Vista*”, apresentado no quadro acima. No exercício, a CARTEIRA 1 apresentou rentabilidade negativa de -9,27% (nove por cento e vinte e sete centésimos).

A CARTEIRA 2 apresenta uma composição mais adequada ao perfil da Prevdata, e está plenamente enquadrada aos preceitos legais. Ao final do exercício, a carteira totalizava R\$ 19.221.648,91 (dezenove milhões, duzentos e vinte e um mil, seiscentos e quarenta e oito reais e noventa e um centavos). Embora tenha rentabilizado negativamente em -2,19% (dois por cento e dezenove centésimos), verifica-se que a performance foi mais eficiente do que aquela apresentada pela carteira teórica do *Ibovespa* médio, que rentabilizou negativamente -17,78% (dezessete por cento e setenta e oito centésimos) no mesmo período.

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

- Segmento de Imóveis

O segmento imobiliário da Prevdata está subdividido em três: imóvel para uso próprio, imóveis para renda, e participações (*shoppings centers*). Ao todo são 37 unidades, assim distribuídas:

Imóvel	Nº Unidades	Localização
Av. Rio Branco	2	Av. Rio Branco - Centro - Rio de Janeiro - RJ
Voluntários da Pátria	1	Rua Voluntários da Pátria - Botafogo - Rio de Janeiro - RJ
Almirante Barroso	2	Av. Almirante Barroso - Centro - Rio de Janeiro - RJ
<i>Shopping Barra Square</i>	6	Av. das Américas - Barra da Tijuca - Rio de Janeiro - RJ
<i>Shopping Iguazu Square</i>	5	Av. Marechal Floriano Peixoto - Nova Iguaçu - RJ
<i>Shopping Pirata's Mall</i>	21	Praia do Jardim - Angra dos Reis - RJ

Do total acima, 17 (dezesete) unidades encontram-se ociosas, gerando um custo médio mensal no valor de R\$ 17.472,46 (dezesete mil, quatrocentos e setenta e dois reais e quarenta e seis centavos), impactando diretamente a rentabilidade global do segmento. A receita média mensal obtida com os imóveis locados a terceiros e participações em *shoppings centers* corresponde a R\$ 112.994,44 (cento e doze mil, novecentos e noventa e nove reais e quarenta e quatro centavos). Abaixo descrevemos as unidades vagas:

Imóvel	Unidades
<i>Shopping Barra Square</i>	Lojas 224 à 229
<i>Shopping Iguazu Square</i>	Lojas 109,112,117,118 e 159
<i>Shopping Pirata's Mall</i>	Lojas 334 à 339

No mês de fevereiro, por R\$ 2.050.000,00 (dois milhões e cinquenta mil reais), foi realizada a venda de um imóvel de propriedade da Prevdata, localizado em Belo Horizonte - MG. A operação gerou lucro de R\$ 147.823,28 (cento e quarenta e sete mil, oitocentos e vinte e três reais e vinte e oito centavos).

O segmento imobiliário corresponde a 8,68% (oito por cento e sessenta e oito centésimos) do programa de investimentos da Prevdata, estando enquadrado no limite estabelecido pela legislação vigente.

Em virtude da reavaliação periódica determinada pela legislação em vigor, no exercício foram realizadas as reavaliações da loja 121 e das lojas 320 à 339, localizadas no *Shopping Pirata's Mall*, e do imóvel localizado em Belo Horizonte - MG. Como consequência, no valor do segmento imobiliário foi lançado o reconhecimento de uma redução de R\$ 1.443.839,47 (um milhão, quatrocentos e quarenta e quatro mil, oitocentos e trinta e nove reais e quarenta e sete centavos), correspondente ao ajuste.

No exercício, a rentabilidade do segmento apresentou uma variação negativa correspondente a -17,88% (dezesete por cento e oitenta e oito centésimos), decorrente das reavaliações já mencionadas (que responderam à desvalorização de 12,82% do segmento), e do custo inferido pelas 17 (dezesete) unidades ociosas.

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

- Segmento de Empréstimos aos Participantes

Em conformidade com a Resolução do Banco Central 2.829/01, a Prevdata concede a seus participantes e assistidos empréstimos financeiros. Ao final do exercício, o saldo devedor dos empréstimos, fase de amortização, apresentou o valor de R\$ 7.052.517,00.

N.º Participantes e Assistidos com empréstimos	Valor da carteira em 31/12/2002	Valor Médio <i>Per Capita</i>
2.157	R\$ 7.052.517,00	R\$ 3.269,60

No exercício, o segmento de empréstimos consolidou-se como aquele de melhor retorno anual, acumulando uma rentabilidade de 27,29% (vinte e sete por cento e vinte e nove centésimos).

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2002.

Diretoria Executiva

Luiz Eduardo Waitz
Presidente Executivo

Andréa da Fonseca Dias Corrêa
Diretora de Atendimento e Seguridade

Carlos Eduardo Gomes Villar
Diretor de Administração e Finanças

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002

(Valores expressos em milhares de Reais)

ATIVO	Exercício Atual	Exercício Anterior
DISPONÍVEL	63	48
REALIZÁVEL	123.046	132.289
Programa Previdencial	8.294	8.394
Programa Assistencial	0,00	0,00
Programa Administrativo	17	20
Programa de Investimentos	114.735	123.875
Renda Fixa	46.828	50.033
Renda Variável	50.668	53.410
Investimentos Imobiliários	9.962	13.509
Operações com Participantes	7.277	6.924
Outros Realizáveis	0,00	0,00
PERMANENTE	380	361
Imobilizado	121	150
Diferido	259	211
TOTAL DO ATIVO	123.489	132.698

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002

(Valores expressos em milhares de Reais)

PASSIVO	Exercício Atual	Exercício Anterior
EXIGÍVEL OPERACIONAL	2.313	2.237
Programa Previdencial	1.770	1.818
Programa Assistencial	0,00	0,00
Programa Administrativo	287	198
Programa de Investimentos	256	221
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	1.253	503
Programa Previdencial	1.253	502
Programa Assistencial	0,00	0,00
Programa Administrativo	0	1
Programa de Investimentos	0,00	0,00
EXIGÍVEL ATUARIAL	283.680	98.645
Provisões Matemáticas	283.680	98.645
Benefícios Concedidos	132.818	90.643
Benefícios a Conceder	150.862	8.002
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	0,00	0,00
RESERVAS E FUNDOS	(163.757)	31.312
Equilíbrio Técnico	(164.898)	(1.324)
Resultados Realizados	(164.898)	(1.324)
Superávit Técnico Acumulado	0,00	0,00
(-) Déficit Técnico Acumulado	(164.898)	(1.324)
Resultados a Realizar	0,00	0,00
Fundos	1.141	32.636
Programa Previdencial	0,00	30.954
Programa Assistencial	0,00	0,00
Programa Administrativo	1.141	1.681
Programa de Investimentos	0,00	0,00
TOTAL DO PASSIVO	123.489	132.698

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002

(Valores expressos em milhares de Reais)

Descrição	Exercício Atual	Exercício Anterior
PROGRAMA PREVIDENCIAL		
(+) Recursos Coletados	13.176	13.198
(-) Recursos Utilizados	(15.858)	(12.437)
(-/+) Constituições/Reversões de Contingências	0,00	0,00
(-) Custeio Administrativo	(1.754)	(1.861)
(+) Recursos Oriundos do Programa Administrativo	0,00	0,00
(+/-) Resultado dos Investimentos Previdencias	(5.058)	3.106
(-/+) Constituições / Reversões de Provisões Atuariais	(185.034)	28.949
(-/+) Constituições / Reversões de Fundos	30.955	(30.955)
(+/-) Operações Transitórias	0,00	0,00
(=) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(163.574)	1.100
PROGRAMA ADMINISTRATIVO		
(+) Recursos Oriundos de Outros Programas	1.754	1.861
(+) Receitas	139	177
(-) Despesas	(2.374)	(2.072)
(-/+) Constituições / Reversões de Contingências	0,00	0,00
(-) Recursos Transferidos para os Programas Previdencial / Assistencial	0,00	0,00
(+/-) Resultados dos Investimentos Administrativos	(59)	56
(+/-) Operações Transitórias	0,00	0,00
(=) Constituições (Reversões) de Fundos	(540)	(22)
PROGRAMA DE INVESTIMENTOS		
(+/-) Renda Fixa	(1.451)	8.508
(+/-) Renda Variável	(2.525)	(6.900)
(+/-) Investimentos Imobiliários	(337)	1.563
(+/-) Operações com Participantes	1.776	1.200
(+/-) Relacionadas com Disponível	(109)	(107)
(+/-) Relacionadas com Tributos	(2.472)	0,00
(+/-) Outros Investimentos	0,00	0,00
(-/+) Constituições / Reversões de Contingências		
(-) Custeio Administrativo	0,00	(146)
(+/-) Resultados Recebidos/Transferidos de Outros Programas	5.118	(4.118)
(+/-) Operações Transitórias	0,00	0,00
(=) Constituições (Reversões) de Fundos	0,00	0,00

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO FINANCEIRO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002

(Valores expressos em milhares de Reais)

DISCRIMINAÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior
(+/-) PROGRAMA PREVIDENCIAL	(1.880)	(1.429)
(+) ENTRADAS	15.211	12.066
(+) Recursos Coletados	13.175	13.199
(+/-) Recursos a Receber	1.285	(1.199)
(+/-) Recursos Futuros	0,00	0,00
(+) Outros Realizáveis / Exigibilidades	0,00	0,00
(+) Constituições / Reversões de Contingências	751	68
(+) Operações Transitórias	0,00	0,00
(-) SAIDAS	(17.091)	(13.495)
(-) Recursos Utilizados	(15.858)	(12.437)
(+/-) Utilizações a Pagar	23	50
(+/-) Utilizações Futuras	0,00	0,00
(-) Outros Realizáveis / Exigibilidades	(1.256)	(1.108)
(-) Constituições / Reversões de Contingências	0,00	0,00
(-) Operações Transitórias	0,00	0,00
(+/-) PROGRAMA ADMINISTRATIVO	(2.163)	(1.875)
(+) ENTRADAS	140	176
(+) Receitas	138	176
(+/-) Receitas a Receber	0,00	0,00
(+/-) Receitas Futuras	0,00	0,00
(+) Outros Realizáveis / Exigibilidades	2	0,00
(+) Constituições / Reversões de Contingências	0,00	0,00
(+) Operações Transitórias	0,00	0,00
(-) SAIDAS	(2.303)	(2.051)
(+/-) Despesas	(2.373)	(2.071)
(+/-) Despesas a Pagar	89	(73)
(-) Despesas Futuras	0,00	(1)
(-) Permanente	(18.)	94
(-) Outros Realizáveis / Exigibilidades	0,00	0,00
(-) Constituições / Reversões de Contingências	(1)	0,00
(-) Operações Transitórias	0,00	0,00
(+/-) PROGRAMA DE INVESTIMENTO	4.058	3.313
(+/-) Renda Fixa	1.755	10.615
(+/-) Renda Variável	200	(5.961)
(+/-) Investimentos Imobiliários	3.210.	1.015
(+/-) Operações com Participantes	1.472	(2.249)
(+/-) Relacionados com o Disponível	(108)	(107)
(+/-) Relacionados com Tributos	(2.471)	0,00
(+/-) Outros Investimentos	0,00	0,00
(+/-) Constituições / Reversões de Contingências	0,00	0,00
(+/-) Operações Transitórias	0,00	0,00
(=) FLUXO NAS DISPONIBILIDADES	15	8

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2002

1 - OPERAÇÕES E FINALIDADE

A Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV - PREVDATA, a seguir denominada simplesmente PREVDATA, é uma entidade fechada de previdência complementar, regida por seus respectivos Estatuto, Regulamento Básico e regulamentos dos Planos de Benefícios que administra, e pela Legislação de Previdência Privada, pela Legislação Civil, pela Legislação da Previdência Social, no que lhe for aplicável, e por demais normas pertinentes.

A PREVDATA foi constituída em 1978 e autorizada a funcionar pela Portaria MPAS nº 1.303, de 20.12.78, como uma sociedade civil, sem fins lucrativos, nos termos do artigo 5º inciso II, da Lei nº 6.435, de 15.07.77, patrocinada pela Empresa de Tecnologia e Informações da Previdência Social - DATAPREV, dotada de personalidade jurídica de direito privado, com patrimônio próprio e autonomia administrativa e financeira.

De acordo com o artigo 4º de seu Estatuto, a PREVDATA tem como finalidade a instituição e administração de planos de benefícios de caráter previdenciário a seus Participantes, Assistidos e Beneficiários. Pelo disposto no artigo 16º de seu Estatuto, em sua atuação a PREVDATA aplicará seu patrimônio de acordo com as normas legais e regulamentares do poder público e as diretrizes traçadas pelo Conselho Deliberativo, de forma a observar, cumulativamente, os seguintes princípios:

- I - a proteção aos interesses dos Participantes, Assistidos e Beneficiários;
- II - a manutenção do valor real do poder aquisitivo dos capitais investidos;
- III - a rentabilidade compatível com os imperativos atuariais dos planos de custeio;
- IV - a segurança, a liquidez e a solvência dos investimentos.

Na execução do exercício foram também observadas as diretrizes baixadas pelo Conselho Monetário Nacional, através das Resoluções BC nº 2.829, que altera e consolida as normas regulamentares para as aplicações dos recursos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os princípios fundamentais de contabilidade, conjugados com as diretrizes contábeis estabelecidas pela Secretaria da Previdência Complementar - SPC, do Ministério da Previdência e Assistência Social, para as Entidades Fechadas de Previdência Complementar, conforme Resolução CGPC nº 5, de 30/01/2002, alterada pela Resolução CGPC nº 10 de 05/07/2002, que revogou a Portaria nº 4858 de 26/11/1998.

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

3.1 - Contas de Resultado

As receitas e despesas são escrituradas pelo regime de competência, exceto as receitas oriundas dos investimentos em ações, tais como dividendos, bonificações e juros de capital, que são escrituradas pelo regime de caixa.

3.2 - Mercado Financeiro

Os títulos e valores mobiliários estão demonstrados pelo custo, acrescido dos rendimentos incorridos até a data do balanço. Ágio e deságio apurados na aquisição de títulos são apropriados aos resultados “*pro-rata tempore*”, pelo prazo que decorre da data de aquisição até o vencimento dos títulos.

3.3 - Mercado de Ações

As ações estão demonstradas pelo valor médio de mercado na data do Balanço. Na inexistência de cotação em bolsa, as ações estão demonstradas pelo valor de aquisição ou patrimonial, dos dois o menor.

3.4 Mercado Imobiliário

Os investimentos imobiliários estão demonstrados aos custo de aquisições, ajustados ao valor de mercado através de reavaliações, conforme a legislação vigente. A depreciação é calculada pelo método linear, considerando a vida útil remanescente, apurada através do processo de reavaliação.

3.5 - Ativo Permanente

O ativo permanente está demonstrado pelo valor de custo corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, através da variação do valor da UFIR - Unidade Fiscal de Referência. A depreciação é calculada pelo método linear à taxa de 10% a.a. (dez por cento ao ano) para Instalações, Móveis e Utensílios e Máquinas e Equipamentos, e 20% a.a. (vinte por cento ao ano) para *Software* e Equipamentos de Informática.

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

4 - QUADRO DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

Os investimentos da Entidade, em 31.12.2002, apresentam as seguintes distribuições, comparativamente com o exercício de 2001:

Modalidade de Aplicação	2002(*) Valor em R\$	2001(*) Valor em R\$	2002 (*) Distrib %	2001 (*) Distrib %
Renda Fixa	46.828.158,19	50.032.959,16	41	40
Renda Variável	50.668.373,28	53.409.806,12	44	43
Mercado Imobiliário	9.961.499,52	13.508.788,99	9	11
Operações com Participantes	7.277.134,51	6.923.899,35	6	6
Total	114.735.165,50	123.875.453,62	100%	100%

(*) Ativo Realizável → Valor do programa de investimentos

5 - LETRAS FINANCEIRAS DO ESTADO DE ALAGOAS

A PREVDATA mantém o registro das referidas Letras no Programa de Investimentos. Em outubro foi reclassificado o valor de R\$ 9.757.696,72 (nove milhões, setecentos e cinquenta e sete mil, seiscentos e noventa e seis reais e setenta e dois centavos), correspondente à atualização monetária do período de maio de 2000 à junho de 2002. Em março de 2002, quando da adesão da PREVDATA ao *Sumário de Termos e Condições de Devolução de Valores* com o Estado de Alagoas, nas condições estabelecidas por aquele, devidamente ratificadas pelo advogado da PREVDATA, ficou esclarecido não caber a incidência de atualização monetária no período acima mencionado. Após a federalização dos títulos, o que é esperado em 2003, o valor será reclassificado da conta *Títulos de Responsabilidade do Governo Estadual* para a conta *Títulos de Responsabilidade do Governo Federal*.

Demonstrativo da Movimentação Registrada em Títulos de Responsabilidade do Governo Estadual	
(Valor em R\$)	
Principal da Dívida vencida - 31/12/01	7.296.323,13
Juros da Dívida vencida - 31/12/01	7.879.402,19
Correção da Dívida - 31/12/01	8.070.755,77
Total Registrado no Balanço de 31/12/2001	23.246.481,09
Juros apropriados até setembro de 2002	1.686.940,95
Valor Contábil em 31/09/2002	24.933.422,04
Baixa da Correção Acumulada até 2001	8.070.755,77
Baixa da Correção Acumulada em 2002	1.686.940,95
Total das Baixas em 31/10/2002	9.757.696,72
Valor Contábil em 31/12/2002	15.175.725,32

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

6 - PERDAS POR FALÊNCIA

Em 18 de julho a Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia – CBLC divulgou comunicado de retirada das ações da Sano S/A Indústria e Comércio das contas pertencentes aos clientes que possuíam em custódia as referidas ações, devido o cancelamento do registro para negociação na Bovespa, além de estar com falência decretada por sentença proferida em 18 de abril pelo Mm. Juiz da 6ª Vara Cível da Comarca de Nova Iguaçu, Rio de Janeiro. A CBLC encarregou-se de encaminhar uma relação dos investidores e suas posições para ser anexada ao processo de falência. Em vista do exposto, a Prevdata constituiu à título de *Perdas por Falência* o valor de R\$ 25.222,50 na CARTEIRA 1 de ações, bem como igual valor no fundo *Sênior Defensive* que possuía posição idêntica a da CARTEIRA 1. O valor total reconhecido à título de *Perdas por Falência* soma R\$ 50.445,00.

7 - IMÓVEIS

7.1-Reavaliações

Em cumprimento à legislação vigente, no exercício a Entidade promoveu a reavaliação das 21 lojas comerciais do empreendimento do *Shopping Pirata's Mall*, localizado na Praia do Jardim, Município de Angra dos Reis – RJ, e do imóvel localizado à São Paulo nº 322, Belo Horizonte - MG. Abaixo demonstramos a composição do resultado da Reavaliação da lojas situadas no empreendimento *Shopping Pirata's Mall*.

Unidade	Saldo Contábil Anterior (R\$)	Valor da Reavaliação (R\$)	Diferença (R\$)
Loja 121	2.702.607,67	2.000.000,00	(702.607,67)
Loja 320	76.987,75	55.300,00	(21.687,75)
Loja 321	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 322	76.950,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 323	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 324	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 325	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 326	76.947,24	55.300,00	(21.647,23)
Loja 327	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 328	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 329	76.947,23	55.300,00	(21.647,23)
Loja 330	77.014,22	56.500,00	(20.514,22)
Loja 331	75.147,32	37.000,00	(38.147,32)
Loja 332	75.147,32	37.000,00	(38.147,32)
Loja 333	75.058,76	37.000,00	(38.058,76)
Loja 334	75.935,13	45.000,00	(30.935,13)
Loja 335	75.613,40	44.000,00	(31.613,40)
Loja 336	75.613,41	44.000,00	(31.613,40)
Loja 337	75.613,40	44.000,00	(31.613,40)
Loja 338	75.613,40	44.000,00	(31.613,40)
Loja 339	75.357,72	35.000,00	(40.397,72)
Lojas Total	4.228.237,58	2.976.500,00	(1.251.774,56)
Imóvel B.Horizonte	2.094.241,63	1.902.176,72	(192.064,91)
Total das Reavaliações	6.322.479,21	4.878.676,72	(1.443.839,47)

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

7.2 Venda de imóvel

No mês de fevereiro foi vendido o imóvel localizado à rua São Paulo nº 322, Belo Horizonte - MG. A operação gerou lucro de R\$ 147.823,28 (cento e quarenta e sete mil, oitocentos e vinte e três reais e vinte e oito centavos), conforme demonstrado abaixo:

Valor Contábil em 01/2002	Valor da Venda em 02/2002	Lucro na Operação
R\$ 1.902.176,72	R\$ 2.050.000,00	R\$ 147.823,28

7.3 Aluguéis e Indenizações à Receber do INSS

A PREVDATA move ação judicial contra o Instituto Nacional de Seguridade Social - INSS, referente à locação do imóvel situado à rua São Paulo nº 322, Belo Horizonte - MG. De acordo com o Consultor Jurídico da Entidade, as chances de sucesso do processo são consideravelmente boas, e em virtude da Entidade ter obtido ganho em primeira instância, foi provisionado à receber, na conta de aluguéis, o valor de R\$ 648.104,00 (seiscentos e quarenta e oito mil, cento e quatro reais).

8 - MEDIDA PROVISÓRIA N.º 25, de 23 de janeiro de 2002

A PREVDATA aderiu ao Regime Especial de Tributação - RET, atinente à questão da tributação do imposto de renda sobre planos de benefícios de caráter previdenciário, prevista na Medida Provisória nº 2.222, de 4 de setembro de 2001, modificada pela Medida Provisória nº 25, de 23 de janeiro de 2002, regulamentada na Instrução Normativa nº 89, de 31 de outubro de 2001, na Instrução Normativa nº 126, de 25 de janeiro de 2002, e na Instrução Normativa nº 128, de 31 de janeiro de 2002, recolhendo à Receita Federal o valor de R\$ 2.471.778,76 (dois milhões, quatrocentos e setenta e um mil, setecentos e setenta e oito reais e setenta e seis centavos).

9 – CONTRIBUIÇÕES DA PATROCINADORA E PARTICIPANTES

A Patrocinadora encontra-se em dia com os repasses das contribuições, sejam as de sua responsabilidade bem como aquelas recolhidas dos participantes, tendo sido observada aplicação da paridade contributiva entre a patrocinadora e participantes (1×1), instituída através da Emenda Constitucional 20/1998.

9.1 – Atualização Monetária Referente a Repasse da Patrocinadora

Em virtude da Patrocinadora ter repassado com atraso a contribuição relativa ao 13º salário da competência dezembro/2001, por força de seu regulamento a Prevdata vem atualizando este valor, ainda pendente, que encontra-se registrado na conta *Contribuições em Atraso*. Em dezembro de 2002 esse valor correspondeu a R\$ 30.137,69 (trinta mil, cento e trinta e sete reais e sessenta e nove centavos).

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

9.2 - Contribuições a Receber decorrentes do incremento de jornada de trabalho (6 para 8 Horas).

Em atenção ao entendimento dos Auditores Externos - Loudon Blomquist Auditores Independentes, e ratificado pelo Conselho Fiscal da Entidade, de que não caberia o reconhecimento do direito (contribuições a receber) e da obrigação (compromisso atuarial futuro), a Prevdata reverteu a importância de R\$ 1.438.473,74 (um milhão, quatrocentos e trinta e oito mil, quatrocentos e setenta e três reais e setenta e quatro centavos), registrada como encargo da Patrocinadora e Participantes, decorrente da alteração da jornada de trabalho de um grupo empregados da Patrocinadora, que foram transferidos da jornada de 6 (seis) horas para a jornada de 8 (oito) horas.

10 - SOBRECARGA ADMINISTRATIVA

A ausência de renovação do quadro de empregados da Patrocinadora, aliada à implantação da paridade contributiva imposta através da Emenda Constitucional 20/1998, acarretou redução na Receita Previdenciária da Entidade, impactando, conseqüentemente, as disponibilidades para o custeio administrativo. Atuando no sentido de manter-se o enquadramento, a Prevdata reduziu seu quadro funcional e contratos de prestação de serviços, no intuito de reduzir o custeio administrativo. No entanto, apesar dessas providências, a Entidade foi forçada a fazer novos gastos para atender a determinações legais, tais como o recolhimento de *PIS* e *COFINS* e o impacto nos encargos trabalhistas gerados no ato da redução do quadro funcional (*FGTS*), que impactaram negativamente no custeio administrativo. Sendo assim, a Entidade ultrapassou em 2,04% (dois por cento e quatro décimos) o limite legal estabelecido para as despesas administrativas (15%).

11 - FUNDO ADMINISTRATIVO

O Fundo Administrativo registra os valores mensais que são apurados da relação receita/despesa do programa administrativo. Os dados contábeis indicam que a Entidade utilizou do fundo administrativo o valor de R\$ 540.756,02 (quinhentos e quarenta mil, setecentos e cinquenta e seis reais e dois centavos), destacando-se que, destes, R\$ 215.771,06 (duzentos e quinze mil, setecentos e setenta e um reais e seis centavos) correspondem à reversão da parte que foi incorporada quando da apropriação de R\$1.438.473,74 (um milhão, quatrocentos e trinta e oito mil, quatrocentos e setenta e três reais e setenta e quatro centavos) referentes ao incremento da jornada de trabalho, mencionado na nota 6.2, acima.

12 - EXIGÍVEL CONTIGENCIAL - Ações Judiciais

A Entidade é parte em ações judiciais, ora como reclamante, ora como reclamada, as quais estão sendo contestadas. Dentre as ações onde figura como ré, várias já foram julgadas em primeira e segunda instâncias, com decisões favoráveis e desfavoráveis à PREVDATA. Considerando que o desfecho dessas ações, assim como os valores questionados encontram-se indefinidos, foi constituída provisão, no valor de R\$ 1.253.328,47 (um milhão, duzentos e cinquenta e três mil, trezentos e vinte e oito reais e quarenta e sete centavos), para suportar eventuais perdas.

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

13 - RESULTADO DO PERÍODO

Após o reconhecimento feito na reavaliação do Exigível Atuarial, concluída em novembro, a PREVDATA encerra o exercício com déficit técnico acumulado de R\$ 164.898.317,39 (cento e sessenta e quatro milhões, oitocentos e noventa e oito mil, trezentos e dezessete reais e trinta e nove centavos). O programa de investimentos contribuiu para o resultado deficitário com R\$ 13.320.282,10 (treze milhões, trezentos e vinte mil, duzentos e oitenta e dois reais e dez centavos), referentes a ajustes promovidos nas carteiras de ativos a fim de mantê-las adequadas à legislação vigente.

14 - NOTA

Para efeito enquadramento da Resolução CGPC 05 de 30/01/2002 e Resolução CGPC n.º 10 de 05/07/2002, o balanço, a demonstração de Resultado e o Fluxo Financeiro foram reclassificados, nos saldos comparativos pertinentes ao exercício de 2001.

15 - FATOS RELEVANTES

15.1 – Exigível Atuarial

O Exigível Atuarial foi estabelecido e devidamente registrado com base nos cálculos atuariais procedidos pela empresa Watson Wyatt Brasil Ltda., sob a responsabilidade técnica da atuária Sra. Aline Maria Paz Pereira, MIBA n.º 1161.

A Prevdata mudou a empresa prestadora de serviços atuariais em novembro. As reservas técnicas registradas até o mês de outubro são de responsabilidade da empresa Consulprev - Serviços Técnicos em Atuária e Estatística S/C Ltda., cujo responsável técnico é o atuário Sr. Hélio Otsuka, MIBA 421.

15.2 – Provisões Matemáticas

As Provisões Matemáticas representam a composição dos compromissos correspondentes a Benefícios Concedidos e Benefícios a Conceder, elaboradas com base nos resultados da Avaliação Atuarial, de acordo com a seguinte abertura:

Reservas	31.12.02	31.12.01
	Valor em R\$	Valor em R\$
1 - Benefícios concedidos	132.817.657,00	90.643.300,00
Benefícios do plano	132.817.657,00	90.643.300,00
2 - Benefícios a Conceder (*)	150.862.233,00	8.002.100,00
Benefícios do Plano c/ Geração Atual	225.817.242,00	102.557.400,00
(-) Outras Contribuições Geração Atual	74.955.009,00	72.944.900,00
Benefícios do Plano c/ Gerações Futuras	0,00	25.886.800,00
(-) Outras Contribuições c/ Gerações Futuras	0,00	47.497.200,00
3 - Provisões Matemáticas (1+2)	283.679.890,00	98.645.400,00

Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da Dataprev

15.3 Reversão de Fundo Previdenciário

Com a promulgação do Decreto nº 4.206 de 23/04/2002, que revogou o Decreto nº 3.721, a PREVDATA reverteu o valor de R\$ 30.954.800,00 (trinta milhões, novecentos e cinquenta e quatro mil e oitocentos reais) que compunha o *Fundo Previdenciário*, transferindo-o para a conta *Exigível do Passivo Atuarial*, conforme a seguir demonstrado:

Quadro comparativo do Exigível do Passivo Atuarial

Rubricas	Resoluções CGPC 05 e 10/2002 (Valor em R\$ mil)	Exercício 2001 - Decreto 3.721 (Valor em R\$ mil)
25. Exigível Atuarial	283.679	98.646
26. Reserva de Benefícios Concedidos	132.817	90.643
27. Benefícios do Plano	132.817	90.643
28. Contribuições de Assistidos	0	0
31. Reserva de Benefícios a Conceder	150.862	8.002
32. Benefícios com geração atual	225.817	102.557
33. Outras contribuições da geração atual	74.955	-72.945
35. Benefícios com gerações futuras	0	25.887
37. Outras contribuições gerações futuras	0	-47.497

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2002.

Luiz Eduardo Waitz
Presidente Executivo

Andréa da Fonseca Dias Corrêa
Diretora de Atendimento e Seguridade

Carlos Eduardo Gomes Villar
Diretor de Administração e Finanças

Mauro Theodoro dos Santos
Contador
CRC-RJ – 52.182