

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

## *DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA PREVDATA*

*Exercício de 2003*

### *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 2003, que refletem a situação econômico-financeira da Entidade, devidamente acompanhadas dos Pareceres emitidos pelo Atuário Independente e pelos Auditores Externos, em conformidade com a legislação vigente.

#### **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 e Regulamento do Plano 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:

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

- 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 2.457 participantes, e 1.097 assistidos que recebem aposentadorias, auxílios e pensões. Considerando os 5.289 beneficiários e dependentes dos participantes e assistidos, a responsabilidade social da PREVDATA alcança o quantitativo de 8.843 (oito mil, oitocentos e quarenta e três) pessoas, que hoje são seguradas, direta ou indiretamente, pelo Plano de Benefícios em vigor.

## **MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA**

O ano de 2003 não foi um ano qualquer. Foi um ano de mudanças, iniciadas a partir daquela principal, ocorrida logo no início de janeiro, com a posse do novo Presidente da República. Foi um ano de revisões de expectativas, renovação de esperanças e resgate de sonhos...

Em seu primeiro ano no Executivo, o governo do Partido dos Trabalhadores se mostrou comprometido com a economia do país, adotando uma política conservadora e favorável ao crescimento econômico. Ao implementar a redução da taxa de juros alinhada com o controle e o arrefecimento da inflação, o novo governo favoreceu a Bolsa de Valores. O ano foi excelente para o mercado de capitais. O IBX médio apresentou uma valorização de 79,74%.

Apesar da elevada taxa de desemprego, a economia reagiu e o clima de otimismo se apresentou no decorrer do ano, quando se confirmou o compromisso do governo Lula com a saúde financeira do país. A preocupação com a macroeconomia, a implementação de reformas no âmbito previdenciário e tributário, e a regulamentação dos setores da economia, formaram o marco da credibilidade do Governo. No ano, a taxa *Selic* iniciou a 25% e fechou a 16,5%. As perspectivas para 2004 contam com o efeito dessa redução acentuada dos juros, que deve favorecer um bom nível de crescimento para a economia.

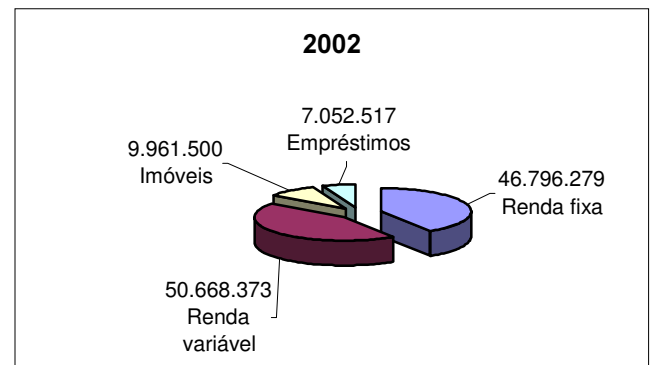
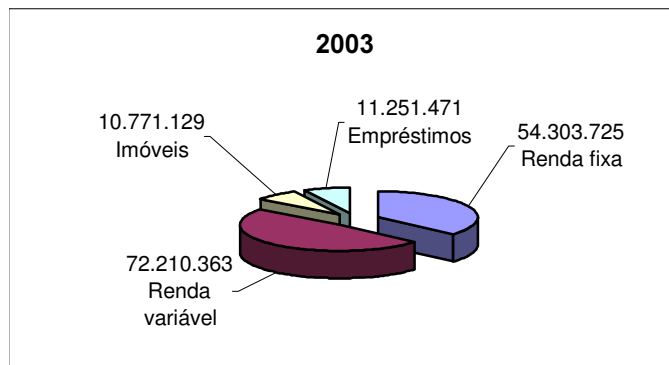
# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Na PREVDATA não foi diferente. Apesar do legado do diagnóstico realizado ao longo de 2002 e materializado nas demonstrações do encerramento daquele exercício, o ano de 2003 começou embalado pela expectativa e esperança de saneamento e resgate da entidade. Com essa orientação, ao longo de 2003, os gestores da PREVDATA buscaram atuar de forma participativa, eficaz e transparente, na busca de soluções que promovessem o equilíbrio patrimonial e atuarial da entidade, além do resgate da posição ativa da PREVDATA na vida de seus participantes e assistidos.

O patrimônio da Entidade cresceu, aproximadamente, R\$ 34.000 milhões em função da boa performance do programa de investimentos. A arrecadação líquida do exercício foi negativa, em R\$ 937 mil, não contribuindo para o aumento patrimonial.

Investimentos por Segmento	2002 (R\$ mil)	2003 (R\$ mil)
Renda Fixa	46.796	54.304
Renda Variável	50.668	72.210
Imóveis	9.962	10.771
Empréstimos aos Participantes	7.053	11.251
<b>TOTAL</b>	<b>114.479</b>	<b>148.536</b>



No segmento de renda fixa, por intermédio de acordo judicial, foi realizada a troca dos títulos de emissão do Estado de Alagoas por Letras Financeiras do Tesouro Federal. Vencidos desde 1999, e representando aproximadamente 15% do programa de investimentos, os títulos emitidos pelo Estado de Alagoas não rentabilizavam a carteira. A partir da troca e do recebimento dos títulos emitidos pelo Governo Federal, carteira de renda fixa ganhou em rentabilidade, Selic, e reduziu consideravelmente o risco de perda patrimonial.

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

O segmento de renda variável apresentou o melhor desempenho do exercício. Da rentabilidade de R\$ 35 milhões obtida no exercício, 60% foram contribuição do segmento, apesar de cerca de 21% dos ativos que compõe a carteira serem oriundos do mercado de balcão ou não possuírem liquidez. Este grupo de ativos de má qualidade foi adquirido pela gestão que esteve à frente da entidade no período de fevereiro de 1995 a março de 1998. A PREVDATA é autora de ação judicial que busca a responsabilização, pelos danos, dos gestores que adquiriram os referidos ativos.

O segmento imobiliário é o que apresenta a menor variação do programa de investimentos. Ao todo a PREVDATA possui trinta e uma lojas em *shoppings centers*, quatro unidades para locação e uma para uso próprio. Das unidades em localizadas em *shoppings centers*, dezessete lojas estão vagas, ou nunca foram alugadas. A Diretoria Executiva tem se empenhado no sentido de locar ou vender as unidades. Contudo, os empreendimentos apresentam pouca atratividade, e elevado custo de manutenção.

Durante o exercício, foram realizadas diversas auditorias na Entidade. Em atendimento à solicitação da PREVDATA realizada em outubro de 2002, a Entidade recebeu em março de 2003 uma equipe de auditores-fiscais da Secretaria de Previdência Complementar – SPC, que iniciou uma rigorosa fiscalização, que se estendeu até o final de junho. O diagnóstico e os apontes realizados pelos representantes da SPC ratificaram o diagnóstico realizado pela própria PREVDATA, ao longo do segundo semestre de 2002, cujo teor foi amplamente divulgado.

Objetivando melhor elucidar toda a questão relacionada ao patrimônio da PREVDATA, principalmente no que tange a sua movimentação no período de 1995 e 1998, foram contratados trabalhos de perícia técnica junto a empresa de notória especialização, objetivando apurar a regularidade na gestão dos investimentos da Entidade. Os trabalhos, em fase de conclusão, abrangem o período de janeiro de 1995 a dezembro de 2002.

A PREVDATA submeteu-se, também, às auditorias contábil, atuarial, de benefícios e de gestão, em conformidade as Resoluções específicas do Conselho Gestor de Previdência Complementar - CGPC do Ministério da Previdência Social, cujos resultados atestaram a regularidade e validaram os critérios técnicos utilizados na gestão da Entidade.

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Conforme ocorre anualmente, equipe de auditores internos da patrocinadora DATAPREV realizou auditoria em diversos processos e aspectos da PREVDATA, sem que fossem apuradas ocorrências fora da normalidade.

Diversas foram as ações implementadas pelos gestores da Entidade, entre as quais merecem destaque:

Equacionamento da insuficiência patrimonial: No decorrer do ano, diversos foram os esforços desenvolvidos pela Diretoria Executiva e pelos membros do Conselho Deliberativo da PREVDATA, e pela Diretoria da patrocinadora, na análise da situação do atual plano de benefícios, com as decorrentes discussões sobre a necessidade de se estabelecer alternativas com vistas a torná-lo compatível com a capacidade de financiamento da patrocinadora e dos participantes. Além da elaboração de estudos no sentido de subsidiar uma solução, a serem apreciados e debatidos entre a patrocinadora, os participantes e os assistidos, aos quais cabe definir a decisão a ser implementada, foram realizadas reuniões com o Conselho Fiscal e com o Conselho de Administração da patrocinadora DATAPREV, e com a Secretaria de Previdência Complementar - SPC.

O tema também foi levado ao conhecimento dos participantes e assistidos, por intermédio do *1º Fórum PREVDATA*, realizado com os citados nas localidades de Rio de Janeiro, São Paulo, Brasília e Porto Alegre em outubro e novembro, e do novo veículo informativo da entidade, cujas duas primeiras edições foram publicadas em outubro e dezembro. Nessas oportunidades buscou-se incentivar os participantes e assistidos ao debate sobre a situação patrimonial e atuarial da PREVDATA, e cujos desdobramentos avançarão em 2004. Insere-se nesse contexto, também, o *Encontro de Representantes da PREVDATA nos Escritórios Estaduais da DATAPREV*, realizado em dezembro/2003, no Rio de Janeiro, quando, objetivando facilitar a interação dos participantes e assistidos na gestão da entidade, o debate foi estendido mais amplamente aos diversos Estados, através dos representantes. No Encontro, além da abordagem da questão do equilíbrio atuarial e patrimonial, foram elencadas ações orientadas a promoverem maior informação e transparência. Foram, também, abordados tópicos sobre atendimento e esclarecidas dúvidas sobre rotinas administrativas da Entidade. Esses encontros resultaram em uma compreensão mais aprofundada das características do atual plano de benefícios, as suas tendências futuras e a necessidade de se buscar, no menor prazo possível, alternativas que viabilizem o equilíbrio atuarial e patrimonial, de forma a

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

garantir a continuidade da proteção previdenciária aos participantes e assistidos, com a observância dos seus direitos acumulados.

Em outubro, através da Resolução PR/2534/2003, a DATAPREV constituiu um Grupo de Trabalho, composto por representantes da Patrocinadora, dos Participantes e Assistidos, e da Diretoria da PREVDATA, com a finalidade de “*estudar alternativas de solução visando subsidiar à Direção da DATAPREV, quanto ao encaminhamento do déficit apresentado pelo seu Fundo de Pensão – PREVDATA*”. O Grupo de Trabalho concluiu seu relatório em dezembro, no qual aponta alternativas de solução e que foi encaminhado à apreciação da Diretoria da patrocinadora DATAPREV.

Lamentavelmente, o aprofundamento e a conclusão das discussões ainda não foram alcançados, pelas dificuldades que a patrocinadora encontrou na obtenção dos recursos necessários ao saneamento do plano atual e no estabelecimento das condições para a implantação de um novo plano de benefícios, com estímulo à migração do plano atual para o novo plano.

Informatização de Sistemas de Controle e Gestão: Foram implantados novos sistemas informatizados de Cadastramento, Concessão de Benefícios e Empréstimos, Arrecadação e controle de contribuições, gestão Contábil, Orçamentária e de Investimentos, plenamente integrados entre si. Além de facilitarem a elaboração dos balancetes mensais e demais demonstrativos exigidos pela legislação, os novos sistemas têm como principal vantagem a disponibilização de um extenso número de relatórios gerenciais e controles interligados, favorecendo o processo de gestão da entidade.

Política de Investimentos: O ano de 2003 se caracterizou por uma nova etapa da PREVDATA quanto à elaboração da política de investimentos para os próximos exercícios. Uma nova metodologia foi adotada. Baseada em um ferramental denominado *ALM - Asset Liability Management*, a nova metodologia, que promove a cruzamento e a vinculação do patrimônio com os compromissos ao longo do tempo, permite calcular e identificar previamente a existência de eventual insuficiência de capital ao longo dos anos, dada a aplicação dos ativos, permitindo correção antes que desvios se instalem. A política de investimentos está consignada no documento denominado *Plano de Aplicação de Recursos 2004-2008*, cuja síntese apresentamos em anexo a este Relatório, e cuja versão integral está disponível no sítio da PREVDATA na *internet*.

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Adicionalmente, a equipe técnica da PREVDATA elaborou normas de gestão e de aplicação em Renda Fixa e Variável, estabelecendo, inclusive, critérios de seleção de gestores. A iniciativa permitiu à Entidade maior controle dos investimentos. Os gestores externos são continuamente monitorados, buscando-se aferir os respectivos desempenhos e garantir que os mesmos estejam atuando dentro das metas almejadas. O estabelecimento de *benchmark* permite a avaliação isenta dos gestores entre si, e entre eles e o mercado.

Operações de empréstimos com participantes e assistidos: No escopo da Resolução CMN nº 3.121, que ampliou de 10% para 15% o montante do patrimônio da Entidade que pode ser destinado às Operações de Empréstimos com participantes e assistidos, a PREVDATA promoveu o aumento do limite de concessão, que passou de 3 para 4 remunerações. Acompanhando a redução da taxa *Selic* implementada pelo COPOM, a Entidade também reduziu as taxas de juros das operações. Objetivando maior flexibilidade na concessão, foi abolida a exigência de pagamento de um mínimo de 4 prestações para a renovação de empréstimos. Nos meses de outubro, novembro e dezembro de 2003 foi concedida carência de 3 meses nas amortizações de empréstimos, em atenção ao pleito dos participantes e assistidos. No exercício, foram realizadas 3.436 operações de empréstimos, representando uma média diária de 13 operações, envolvendo recursos da ordem de R\$ 11 milhões.

### **Panorama 2004 - Atenção no amadurecimento da massa de participantes**

Na PREVDATA, o corpo associativo apresenta uma idade média por volta dos 47 anos e uma parcela representativa próxima da aposentadoria. Adicionalmente, o quadro funcional da Patrocinadora vem se reduzindo a cada ano. Segundo análise do fluxo previdenciário da PREVDATA, realizado pela empresa de atuária Watson Wyatt, em 2004 o desembolso com os pagamentos dos benefícios do Plano será superior às contribuições arrecadadas. Estima-se que a diferença montará, aproximadamente, R\$ 1.500 mil (um milhão e quinhentos mil reais). Desta forma, a Entidade fará uso de seus ativos financeiros para honrar seus compromissos previdenciários, a exemplo do ocorrido em 2003. Como consequência, é preciso criatividade para gerar receita suficiente para as despesas ordinárias, bem como para aquelas extraordinárias orientadas para a evolução da Entidade. O quadro demonstra ter chegado o tempo em que a Entidade, a exemplo de outras, passará a transformar suas reservas financeiras em recursos a serem utilizados no pagamento de benefícios. As reservas foram constituídas

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

exatamente para atender esta finalidade. O evolução do Fluxo Previdenciário, elaborado pela empresa de atuária Watson Wyatt, pode ser observado em documento anexo a este Relatório.

Três são as prioridades elencadas para o exercício de 2004:

- implementar o equilíbrio entre o patrimônio da entidade e suas obrigações atuárias;
- atualizar o Plano de Benefícios, redesenhando-o de forma a que atenda às aspirações e necessidades de seus atuais e de seus futuros beneficiários;
- reformular o sítio da PREVDATA na internet, priorizando a interatividade, de forma a se implementar facilidade, qualidade e rapidez nas consultas e demandas de serviços da PREVDATA por parte de seus participantes e assistidos, além de favorecer a disseminação de informações.

O sucesso nestas metas somente será possível se observadas duas premissas básicas, que se constituem em questões de princípio e de estilo da atual gestão: valorização e continuidade do excelente relacionamento existente entre a Diretoria Executiva e os Conselhos Deliberativo e Fiscal da entidade, com base em ações de governança corporativa modernas, éticas e eficazes; e extensão desse nível de excelência no relacionamento com os participantes e assistidos, com a patrocinadora e as diversas entidades de representação dos participantes e assistidos.

### CONSIDERAÇÕES FINAIS

Os fundos de pensão apresentaram nos últimos anos um crescimento superior a 10%, que deve se incrementar a partir da reforma previdenciária ocorrida em 2003. Englobando ativos no valor aproximado de R\$ 215 bilhões, os fundos de pensão são o maior mecanismo de poupança interna nacional. Esses recursos promovem o desenvolvimento do país, distribuindo dividendos sociais inestimáveis, como geração de emprego e investimentos que viabilizam o crescimento da economia. Participar de um fundo de pensão é uma excepcional opção de poupança de longo prazo.

Os fundos de pensão venceram a barreira da desconfiança e conquistaram a estabilidade. Hoje somam cerca de 360 entidades, que congregam em torno de 2.000 empresas patrocinadoras e um total de



# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

1,8 milhões de participantes contribuintes, além de 560 mil aposentados, gerindo um patrimônio que perfaz 70 bilhões de dólares!

Apesar da atual situação apresentada pela PREVDATA, temos certeza de que o quadro deficitário é temporário, e convicção de que será revertido. Os gestores da PREVDATA e da DATAPREV estão trabalhando nesse sentido. A instituição de um fundo de pensão por uma empresa representa um grande avanço na sua política de Recursos Humanos e um extraordinário ganho para os seus empregados. É preciso haver uma mudança na maneira como a patrocinadora e os participantes consideram o fato. A patrocinadora precisa considerar a existência da PREVDATA como um precioso recurso de captação, valorização e motivação de sua força de trabalho. Os participantes devem assumir a parte que lhes cabe, ou seja, assumirem-se como donos da entidade, razão da existência da mesma e, portanto, participar e acompanhar a gestão da Entidade, fiscalizando e cobrando transparência, ética, profissionalismo e resultados de seus gestores.

A Diretoria Executiva, ao apresentar o presente Relatório, ratifica seu compromisso com a busca e a manutenção do equilíbrio financeiro e atuarial do Plano de Benefícios, e pela implementação das melhores práticas de governança corporativa. Da mesma forma, reitera seu agradecimento à patrocinadora DATAPREV pelo apoio institucional, e aos Conselheiros pelo empenho na condução dos negócios da Entidade.

Rio de Janeiro, 30 de janeiro de 2004.

### DIRETORIA EXECUTIVA

*Luiz Eduardo Waitz*  
*Presidente Executivo*

*Andréa da Fonseca Dias Corrêa*  
*Diretora de Atendimento e Segurança*

*Carlos Eduardo Gomes Villar*  
*Diretor de Administração e Finanças*

### PREVDATA – Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV Fluxo Atuarial - Benefícios Atuais e Futuros

Período	Total de Receitas do Fundo	Total de Gastos do Fundo com Benefícios	Diferença Receita -	Saldo de	Ganhos de	Total de Receitas mais Ganhos de Mercado
out/2003 a	149.033.54	11.186.31	137.847.23	137.847.23	-	149.033.54
out/2004 a	9.709.98	11.659.20	(1.949.221)	144.168.84	8.270.83	17.980.81
out/2005 a	9.439.11	12.163.00	(2.723.884)	150.095.09	8.650.13	18.089.24
out/2006 a	9.178.74	12.611.14	(3.432.407)	155.668.39	9.005.70	18.184.44
out/2007 a	8.593.51	13.487.05	(4.893.532)	160.114.96	9.340.10	17.933.62
out/2008 a	7.606.16	14.863.11	(7.256.950)	162.464.91	9.606.89	17.213.05
out/2009 a	6.964.47	16.176.94	(9.212.462)	163.000.34	9.747.89	16.712.37
out/2010 a	6.383.42	17.584.02	(11.200.606)	161.579.76	9.780.02	16.163.44
out/2011 a	5.675.98	19.138.24	(13.462.258)	157.812.29	9.694.78	15.370.77
out/2012 a	5.020.26	20.518.85	(15.498.590)	151.782.43	9.468.73	14.488.99
out/2013 a	4.288.35	22.008.06	(17.719.711)	143.169.67	9.106.94	13.395.29
out/2014 a	3.793.27	23.381.39	(19.588.121)	132.171.73	8.590.18	12.383.45
out/2015 a	3.248.10	24.849.33	(21.601.227)	118.500.80	7.930.30	11.178.41
out/2016 a	2.661.16	26.281.06	(23.619.901)	101.990.95	7.110.04	9.771.21
out/2017 a	2.203.90	27.417.84	(25.213.944)	82.896.47	6.119.45	8.323.36
out/2018 a	1.822.22	28.209.55	(26.387.326)	61.482.93	4.973.78	6.796.01
out/2019 a	1.384.86	29.241.47	(27.856.604)	37.315.30	3.688.97	5.073.84
out/2020 a	1.025.38	30.056.71	(29.031.333)	10.522.88	2.238.91	3.264.30
out/2021 a	770.729	30.414.36	(29.643.640)	(18.489.379)	631.373	1.402.10
out/2022 a	531.804	30.672.92	(30.141.122)	(49.739.864)	(1.109.363)	(577.559)
out/2023 a	346.609	30.721.92	(30.375.312)	(83.099.568)	(2.984.392)	(2.637.783)
out/2024 a	232.491	30.515.63	(30.283.147)	(118.368.689)	(4.985.974)	(4.753.483)
out/2025 a	170.491	30.114.50	(29.944.012)	(155.414.823)	(7.102.121)	(6.931.631)
out/2026 a	143.020	29.529.94	(29.386.929)	(194.126.641)	(9.324.889)	(9.181.869)
out/2027 a	129.156	28.896.69	(28.767.536)	(234.541.775)	(11.647.598)	(11.518.443)
out/2028 a	102.173	28.289.85	(28.187.684)	(276.801.966)	(14.072.507)	(13.970.333)
out/2029 a	90.146	27.606.91	(27.516.766)	(320.926.850)	(16.608.118)	(16.517.972)
out/2030 a	79.406	26.900.46	(26.821.063)	(367.003.524)	(19.255.611)	(19.176.205)
out/2031 a	59.721	26.216.25	(26.156.530)	(415.180.266)	(22.020.211)	(21.960.491)
out/2032 a	42.700	25.495.04	(25.452.347)	(465.543.429)	(24.910.816)	(24.868.116)
out/2033 a	34.312	24.725.49	(24.691.186)	(518.167.220)	(27.932.606)	(27.898.294)
out/2034 a	16.333	23.971.65	(23.955.317)	(573.212.570)	(31.090.033)	(31.073.700)
out/2035 a	4.816	23.166.42	(23.161.609)	(630.766.933)	(34.392.754)	(34.387.938)
out/2036 a	-	22.331.15	(22.331.152)	(690.944.101)	(37.846.016)	(37.846.016)
out/2037 a	-	21.468.41	(21.468.414)	(753.869.161)	(41.456.646)	(41.456.646)
out/2038 a	-	20.593.35	(20.593.355)	(819.694.666)	(45.232.150)	(45.232.150)
out/2039 a	-	19.708.71	(19.708.711)	(888.585.056)	(49.181.680)	(49.181.680)
out/2040 a	-	18.815.75	(18.815.753)	(960.715.913)	(53.315.103)	(53.315.103)
out/2041 a	-	17.917.47	(17.917.473)	(1.036.276.340)	(57.642.955)	(57.642.955)
out/2042 a	-	17.019.94	(17.019.945)	(1.115.472.865)	(62.176.580)	(62.176.580)
out/2043 a	-	16.125.16	(16.125.160)	(1.198.526.398)	(66.928.372)	(66.928.372)
out/2044 a	-	15.236.68	(15.236.680)	(1.285.674.662)	(71.911.584)	(71.911.584)
out/2045 a	-	14.358.70	(14.358.708)	(1.377.173.850)	(77.140.480)	(77.140.480)
out/2046 a	-	13.496.02	(13.496.025)	(1.473.300.306)	(82.630.431)	(82.630.431)

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2003

*(Valores expressos em milhares de Reais)*

<b>ATIVO</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>83</b>	<b>63</b>
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>156.894</b>	<b>123.046</b>
Programa Previdencial	8.338	8.294
Programa Assistencial		
Programa Administrativo	19	17
Programa de Investimentos	148.537	114.735
Renda Fixa	54.304	46.828
Renda Variável	72.210	50.668
Investimentos Imobiliários	10.771	9.962
Operações com Participantes	11.252	7.277
Outros Realizáveis		
<b>PERMANENTE</b>	<b>333</b>	<b>380</b>
Imobilizado	96	121
Diferido	237	259
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>157.310</b>	<b>123.489</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2003

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>PASSIVO</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>
<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>2.665</b>	<b>2.313</b>
Programa Previdencial	1.979	1.770
Programa Assistencial		
Programa Administrativo	329	287
Programa de Investimentos	357	256
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>1903</b>	<b>1.253</b>
Programa Previdencial	1903	1.253
Programa Assistencial		
Programa Administrativo		
Programa de Investimentos		
<b>EXIGÍVEL ATUARIAL</b>	<b>300.222</b>	<b>283.680</b>
Provisões Matemáticas	300.222	283.680
Benefícios Concedidos	119.102	132.818
Benefícios a Conceder	181.120	150.862
(-) Provisões Matemáticas a Constituir		
<b>RESERVAS E FUNDOS</b>	<b>(147.480)</b>	<b>(163.757)</b>
Equilíbrio Técnico	(148.318)	(164.898)
Resultados Realizados	(148.318)	(164.898)
Superávit Técnico Acumulado		
(-) Déficit Técnico Acumulado	(148.318)	(164.898)
Resultados a Realizar		
Fundos	838	1.141
Programa Previdencial		
Programa Assistencial		
Programa Administrativo	838	1.141
Programa de Investimentos		
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>157.310</b>	<b>123.489</b>

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2003

(Valores expressos em milhares de Reais)

Descrição	Exercício Atual	Exercício Anterior
<b>PROGRAMA PREVIDENCIAL</b>		
(+) Recursos Coletados	13.498	13.176
(-) Recursos Utilizados	(14.436)	(15.858)
(-/+ ) Constituições/Reversões de Contingências		
(-) Custeio Administrativo	(2.025)	(1.754)
(+) Recursos Oriundos do Programa Administrativo		
(+/-) Resultado dos Investimentos Previdenciais	36.085	(5.058)
(-/+ ) Constituições / Reversões de Provisões Atuariais	(16.542)	(185.034)
(-/+ ) Constituições / Reversões de Fundos		30.955
(+/-) Operações Transitórias		
(=) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(16.581)	(163.574)
<b>PROGRAMA ADMINISTRATIVO</b>		
(+) Recursos Oriundos de Outros Programas	2.025	1.754
(+) Receitas	75	139
(-) Despesas	(2.524)	(2.373)
(-/+ ) Constituições / Reversões de Contingências		
(-) Recursos Transferidos para os Programas		
Previdencial / Assistencial		
(+/-) Resultados dos Investimentos Administrativos	121	(60)
(+/-) Operações Transitórias		
(=) Constituições (Reversões) de Fundos	(303)	(541)
<b>PROGRAMA DE INVESTIMENTOS</b>		
(+/-) Renda Fixa	10.309	(1.451)
(+/-) Renda Variável	22.091	(2.525)
(+/-) Investimentos Imobiliários	2.152	(337)
(+/-) Operações com Participantes	2.499	1.776
(+/-) Relacionadas com Disponível	(162)	(109)
(+/-) Relacionadas com Tributos	(683)	(2.472)
(+/-) Outros Investimentos		
(-/+ ) Constituições / Reversões de Contingências		
(-) Custeio Administrativo		
(+/-) Resultados Recebidos/Transferidos de Outros Programas	36.206	5.118
(+/-) Operações Transitórias		
(=) Constituições (Reversões) de Fundos		

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

## DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO FINANCEIRO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2003

(Valores expressos em milhares de Reais)

DISCRIMINAÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior
<b>(+/-) PROGRAMA PREVIDENCIAL</b>	<b>(122)</b>	<b>(1.880)</b>
(+) ENTRADAS	14.354	15.211
(+) Recursos Coletados	13.498	13.175
(+/-) Recursos a Receber	(57)	1.285
(+/-) Recursos Futuros		
(+) Outros Realizáveis / Exigibilidades	263	
(+) Constituições / Reversões de Contingências		751
(+) Operações Transitórias	650	
(-) SAÍDAS	(14.476)	(17.091)
(-) Recursos Utilizados	(14.436)	(15.858)
(+/-) Utilizações a Pagar		23
(+/-) Utilizações Futuras	(41)	
(-) Outros Realizáveis / Exigibilidades		(1.256)
(-) Constituições / Reversões de Contingências		
(-) Operações Transitórias		
<b>(+/-) PROGRAMA ADMINISTRATIVO</b>	<b>(2.363)</b>	<b>(2.163)</b>
(+) ENTRADAS	75	140
(+) Receitas	75	138
(+/-) Receitas a Receber		
(+/-) Receitas Futuras		
(+) Outros Realizáveis / Exigibilidades		2
(+) Constituições / Reversões de Contingências		
(+) Operações Transitórias		
(-) SAÍDAS	(2.439)	(2.303)
(+/-) Despesas	(2.524)	(2.373)
(+/-) Despesas a Pagar	42	89
(-) Despesas Futuras	(3)	
(-) Permanente	46	(18)
(-) Outros Realizáveis / Exigibilidades		
(-) Constituições / Reversões de Contingências		(1)
(-) Operações Transitórias		
<b>(+/-) PROGRAMA DE INVESTIMENTO</b>	<b>2.505</b>	<b>4.058</b>
(+/-) Renda Fixa	2.837	1.755
(+/-) Renda Variável	549	200
(+/-) Investimentos Imobiliários	1.342	3.210
(+/-) Operações com Participantes	(1.378)	1.472
(+/-) Relacionados com o Disponível	(162)	(108)
(+/-) Relacionados com Tributos	(683)	(2.471)
(+/-) Outros Investimentos		
(+/-) Constituições / Reversões de Contingências		
(+/-) Operações Transitórias		
<b>(=) FLUXO NAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>20</b>	<b>15</b>

## NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2003

### 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 do Plano 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.

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Na execução do exercício foram também observadas as diretrizes baixadas pelo Conselho Monetário Nacional, através das Resoluções CMN 3.121/03, 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 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.

### 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. As receitas oriundas dos investimentos em ações, tais como dividendos, bonificações e juros de capital, são escrituradas a partir da publicação da decisão da assembléia geral dos acionistas, em atendimento ao Princípio da Competência.

#### 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 valor patrimonial, com base no último balanço publicado, dos dois o menor.



# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

### 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 - Operações com Participantes e Assistidos

As operações seguem os modelos tradicionais de mercado, propiciando rentabilidade compatível com a meta atuarial da Entidade. A Instrução PREVDATA nº 69/2003, aprovada pelo Conselho Deliberativo, regula as operações de empréstimos.

### 3.6 - Operações de Empréstimos com a Patrocinadora

A PREVDATA não possui operações de empréstimos a Patrocinadora.

### 3.7 - 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.

### 3.8 - Ativo Diferido

Foi aprovado pelo Conselho Deliberativo, e submetido à apreciação do Conselho Fiscal, o Plano de Comunicação da Entidade, que abrange ações orientadas à melhoria dos canais de relacionamento entre a Entidade e seus participantes e assistidos. Dentre as ações, destacam-se a implementação de um novo veículo informativo da entidade, reestruturação do sítio da PREVDATA na *internet*, e a promoção do 1º Fórum PREVDATA, realizado em 2003 nas localidades de Rio de Janeiro, São Paulo, Brasília e Porto Alegre, e cuja continuidade se estenderá a outras localidades em 2004. A execução está prevista para o primeiro semestre de 2004, com diferimento em 60 meses. No exercício 2003 foram registrados R\$ 46 mil referentes à primeira etapa, restando R\$ 174 mil para serem reconhecidos no exercício 2004.

## 4 - QUADRO DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Em 31.12.2003, os investimentos da Entidade apresentaram a seguinte distribuição, comparativamente com o exercício de 2002:

Modalidade de Aplicação	2003(*)		2002(*)	
	Valor (R\$)	Distrib %	Valor (R\$)	Distrib %
Renda Fixa	54.303.724,70	36	46.828.158,19	41
Renda Variável	72.210.362,71	49	50.668.373,28	44
Mercado Imobiliário	10.771.129,40	7	9.961.499,52	9
Operações com Participantes	11.251.470,92	8	7.277.134,51	6
<b>Total</b>	<b>148.536.687,73</b>	<b>100</b>	<b>114.735.165,50</b>	<b>100</b>

(\*) Ativo Realizável → Valor do programa de investimentos  
(\*\*) Os valores de 2002 foram reclassificados - Valores Brutos

### 4.1 - DEMONSTRAÇÃO DO MONTANTE, NATUREZA, E FAIXAS DE VENCIMENTO DOS ATIVOS DE RENDA FIXA

Composição	Patrimônio em 31/12/2003			
	Custo Aquisição	Valor Contábil	Valor Mercado	Vencimento
Fundo Exclusivo HSBC	8.297.453,69	11.561.197,59	11.561.197,59	Imediato
Fundo Exclusivo Mellon	6.161.468,02	12.859.781,87	12.859.781,87	Imediato
Quotas de FIF BNP Paribas	1.590.000,00	1.664.896,51	1.664.896,51	Imediato
Quotas de FIF Bradesco	1.022.620,29	1.520.031,50	1.520.031,50	Imediato
Quotas de FIF Pactual	2.250.000,00	2.526.048,01	2.526.048,01	Imediato
Debêntures Eberle	262.157,20	236.579,62	236.579,62	15/08/2005
Debêntures Hércules	815.823,76	838.889,36	838.889,36	15/10/2005
Debêntures Zivi	543.853,44	561.059,66	561.059,66	15/10/2005
Debêntures Embrab Trust	2.510.991,12	2.784.039,92	2.784.039,92	01/11/2005
<b>Total</b>	<b>23.454.367,52</b>	<b>34.552.524,04</b>	<b>34.552.524,04</b>	

Em atenção ao disposto na Resolução CGPC N° 04/2002, os títulos e valores mobiliários acima demonstrados, são classificados na categoria *Títulos para Negociação*. Considerando que as debêntures relacionadas não tiveram negócios no exercício de 2003, a fim de apurar o valor de mercado, utilizamos o preço unitário (P.U.) mensal divulgado pelo agente fiduciário. O valor de mercado dos recursos administrados por instituições financeiras são apurados de acordo com as normas expedidas pelo Banco Central do Brasil e pela Comissão de Valores Mobiliários.

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

### 5 - LETRAS FINANCEIRAS DO ESTADO DE ALAGOAS

Em virtude da federalização das Letras Financeiras do Tesouro Estadual de Alagoas, através da Portaria nº 475, publicada no Diário Oficial da União em 01/10/2002, e fruto de acordo judicial celebrado entre a PREVDATA e o Governo do Estado de Alagoas, nos autos do processo nº 2000.51.01.016307-2, do Juízo Federal da 16ª Vara do Rio de Janeiro, em março/2003, a PREVDATA recebeu R\$ 16.886 mil (dezesesseis milhões, oitocentos e oitenta e seis mil reais) em títulos de responsabilidade do governo federal - LFT-B. Para efeito de precificação, as letras são classificadas de acordo com o Art. 1º, parágrafo 2º, da Resolução CGPC Nº 04/2002, *Títulos Mantidos Até o Vencimento*. A PREVDATA, não faz uso do disposto no Art. 5º da referida Resolução. O cronograma abaixo detalha os prazos, valores atualizados e as quantidades do fluxo de recebimentos:

Vencimento	Valor R\$	Vencimento	Valor R\$	Vencimento	Valor R\$	Vencimento	Valor R\$
15/09/2004	109.712,53	15/05/2006	254.388,40	15/01/2008	254.388,40	15/09/2009	254.388,40
15/10/2004	265.239,09	15/06/2006	254.388,40	15/02/2008	254.388,40	15/10/2009	254.388,40
15/11/2004	254.388,40	15/07/2006	254.388,40	15/03/2008	254.388,40	15/11/2009	254.388,40
15/12/2004	254.388,40	15/08/2006	254.388,40	15/04/2008	254.388,40	15/12/2009	254.388,40
15/01/2005	254.388,40	15/09/2006	254.388,40	15/05/2008	254.388,40	15/01/2010	254.388,40
15/02/2005	254.388,40	15/10/2006	254.388,40	15/06/2008	254.388,40	15/02/2010	254.388,40
15/03/2005	254.388,40	15/11/2006	254.388,40	15/07/2008	254.388,40	15/03/2010	254.388,40
15/04/2005	254.388,40	15/12/2006	254.388,40	15/08/2008	254.388,40	15/04/2010	254.388,40
15/05/2005	254.388,40	15/01/2007	254.388,40	15/09/2008	254.388,40	15/05/2010	254.388,40
15/06/2005	254.388,40	15/02/2007	254.388,40	15/10/2008	254.388,40	15/06/2010	254.388,40
15/07/2005	254.388,40	15/03/2007	254.388,40	15/11/2008	254.388,40	15/07/2010	254.388,40
15/08/2005	254.388,40	15/04/2007	254.388,40	15/12/2008	254.388,40	15/08/2010	254.388,40
15/09/2005	254.388,40	15/05/2007	254.388,40	15/01/2009	254.388,40	15/09/2010	254.388,40
15/10/2005	254.388,40	15/06/2007	254.388,40	15/02/2009	254.388,40	15/10/2010	254.388,40
15/11/2005	254.388,40	15/07/2007	254.388,40	15/03/2009	254.388,40	15/11/2010	254.388,40
15/12/2005	254.388,40	15/08/2007	254.388,40	15/04/2009	254.388,40	15/12/2010	254.388,40
15/01/2006	254.388,40	15/09/2007	254.388,40	15/05/2009	254.388,40	15/01/2011	254.388,40
15/02/2006	254.388,40	15/10/2007	254.388,40	15/06/2009	254.388,40	15/02/2011	261.622,19
15/03/2006	254.388,40	15/11/2007	254.388,40	15/07/2009	254.388,40		
15/04/2006	254.388,40	15/12/2007	254.388,40	15/08/2009	254.388,40		

Demonstrativo da Movimentação Registrada em Títulos de Responsabilidade do Governo Estadual	
Valor (R\$)	
Principal da Dívida vencida - 31/12/01	7.296.323,13

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Juros da Dívida vencida - 31/12/01	7.879.402,19
Valor Contábil em 31/12/2002	15.175.725,32
Baixa do principal da dívida vencida	(7.296.323,13)
Baixa dos juros da dívida vencida	(7.879.402,19)
	<b>0,00</b>

## 6 - IMÓVEIS

### 6.1- Reavaliações

Em cumprimento à legislação vigente, no exercício a Entidade promoveu as reavaliações dos seguintes imóveis:

- Shopping Barra Square, situado à Avenida das Américas, 3.665, lojas 224 à 229.
- Shopping Iguazu Square, situado à avenida Marechal Floriano Peixoto, 2.576, lojas 109, 112, 117, 118 e 119.
- Imóvel situado à Av. Almirante Barroso, 54, 5º e 6º andares.
- Imóvel situado à Rua Voluntários da Pátria, 138 / 201.
- Imóvel situado à Av. Rio Branco nº 108, 12º e 13º andares.

A seguir demonstramos a composição do resultado das reavaliações do exercício.

Unidade	Saldo Contábil Anterior (R\$)	Valor da Reavaliação (R\$)	Diferença (R\$)
Barra Square lj 224	67.115,42	111.000,00	43.884,58
Barra Square lj 225	67.115,42	111.000,00	43.884,58
Barra Square lj 226	67.115,42	111.000,00	43.884,58
Barra Square lj 227	67.115,42	111.000,00	43.884,58
Barra Square lj 228	67.115,42	111.000,00	43.884,58
Barra Square lj 229	67.115,42	111.000,00	43.884,58
Iguazu Square lj 109	66.410,90	45.000,00	(21.410,90)
Iguazu Square lj 112	122.016,72	85.000,00	(37.016,72)
Iguazu Square lj 117	162.944,13	114.000,00	(48.944,13)
Iguazu Square lj 118	121.016,72	84.000,00	(37.016,72)
Iguazu Square lj 159	68.411,87	46.000,00	(22.411,87)
Av. Alm. Barroso 54/5	643.245,03	825.000,00	181.754,97
Av. Alm. Barroso 54/6	643.891,26	825.000,00	181.108,74
Vol. da Pátria 138/201	2.917.643,44	3.218.000,00	300.356,56
Av. Rio Branco 108/12	399.987,12	483.000,00	83.012,88
Av. Rio Branco 108/13	400.311,45	483.000,00	82.688,55
Total das Reavaliações	5.948.516,16	6.874.000,00	925.428,84

# Prevdata

Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Complementando a relação de imóveis da PREVDATA, abaixo demonstramos a composição do resultado das reavaliações realizadas no exercício de 2002, referentes à loja 121 e às lojas 320 a 339 do Shopping Barra Square; e ao imóvel localizado à Rua São Paulo, 332 - Centro - em Belo Horizonte - MG, que foi alienado em fevereiro/2002.

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)
<b>Lojas Total</b>	<b>4.228.237,58</b>	<b>2.976.500,00</b>	<b>(1.251.774,56)</b>
<b>Imóvel Belo Horizonte</b>	<b>2.094.241,63</b>	<b>1.902.176,72</b>	<b>(192.064,91)</b>
<b>Total das Reavaliações</b>	<b>6.322.479,21</b>	<b>4.878.676,72</b>	<b>(1.443.839,47)</b>

## 6.2 - Aluguéis e Indenizações a 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, locado até agosto de 1999 e alienado pela PREVDATA em fevereiro de 2002. De acordo com o Consultor

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Jurídico da Entidade, foram julgados procedentes, em parte, os pedidos inaugurais para fixar o valor locatício em R\$ 23.574,75, calculado a partir de agosto de 1999. Em função da redução do prazo total da locação, sentenciado pelo juízo, em 03/11/2003 a PREVDATA interpôs apelação. Foi provisionado a receber, na conta de aluguéis, o valor de R\$ 648.104,00 (seiscentos e quarenta e oito mil, cento e quatro reais).

### 7 - 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 (*IxI*), instituída através da Emenda Constitucional 20/1998.

### 8 - SOBRECARGA ADMINISTRATIVA

A Entidade ultrapassou em 3,15% (três por cento e quinze centésimos) o limite legal estabelecido para as despesas administrativas de 15% (quinze por cento). A conta Serviços de Terceiros foi a que contribuiu, significativamente, para o desenquadramento. Detalhamos, a seguir, os serviços contratados pela PREVDATA, para atender à legislação vigente ou a critério da administração da entidade, que contribuíram para o resultado acima:

- Contratação da empresa Risk Office para realizar uma perícia nas movimentações financeiras, aplicações e resgates, compreendendo o período de 1995 até a presente data, objetivando apurar a regularidade na gestão dos investimentos da Entidade. Esta perícia visa dar suporte à ação judicial impetrada contra a Patrocinadora, bem como novas ações judiciais que eventualmente venham a ser necessárias para responsabilização de gestores . Valor: R\$ 96.000,00.
- Auditoria de gestão, em atenção à Resolução 2.829/01. Valor: R\$ 7.000,00.
- Auditoria de benefícios e atuarial, em atenção à Resolução CGPC 3/2001 e suas alterações. Valor: R\$ 31.750,00.
- Honorários advocatícios para acompanhamento da ação impetrada contra a Patrocinadora. Valor despendido no exercício: R\$ 42.000,00.
- Estudos e análise do Plano de Benefícios , e elaboração de fluxo atuarial, realizados pela empresa de consultoria em atuária Watson Wyatt. Valor despendido no exercício R\$ 48.000,00.

### 9 - FUNDO ADMINISTRATIVO

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

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\$ 303 mil.

### 10 - 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 líquida no valor de R\$ 1.904 mil, para suportar eventuais perdas.

### 11 - RESULTADO DO PERÍODO

Após o reconhecimento feito na reavaliação do Exigível Atuarial, a PREVDATA encerra o exercício com déficit técnico acumulado de R\$ 148.318 mil. No exercício, a PREVDATA teve uma reversão de R\$ 16.581 mil em relação ao déficit apurado no encerramento do exercício anterior, fruto da valorização do programa de investimentos, que obteve uma valorização líquida de R\$ 36.206 mil.

### 12 - FATOS RELEVANTES

#### 12.1 - 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 nº 1161.

#### 12.2 - 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:

<b>Reservas</b>	<b>31.12.03</b>	<b>31.12.02</b>
	<i>Valor em R\$</i>	<i>Valor em R\$</i>
1 - Benefícios concedidos	119.101.676,00	132.817.657,00
Benefícios do plano	119.101.676,00	132.817.657,00
2 - Benefícios a Conceder (*)	181.120.573,00	150.862.233,00

# Prevdata

## Sociedade de Previdência Complementar da DATAPREV

Benefícios do Plano c/ Geração Atual	253.337.319,00	225.817.242,00
(-) Outras Contribuições Geração Atual	(72.216.746,00)	(74.955.009,00)
Benefícios do Plano c/ Gerações Futuras	0,00	0,00
(-) Outras Contribuições c/ Gerações Futuras	0,00	0,00
3 - Provisões Matemáticas (1+2)	300.222.249,00	283.679.890,00

### 12.3 - Critérios de Rateio

Estabelecemos o rateio com base no custo direto dos Programas Previdencial e Administrativo, apurando suas proporcionalidades. As despesas que são lançadas no grupo de rateio, dos referidos programas, obedecem as proporções apuradas.

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2003.

**Andréa da Fonseca Dias Corrêa**  
Diretora de Atendimento e Seguridade

**Carlos Eduardo Gomes Villar**  
Diretor de Administração e Finanças

**Luiz Eduardo Waitz**  
Presidente Executivo

**Mauro Theodoro dos Santos**  
Contador  
**CRC-RJ – 52.182**