

## OABPREV-SC COMENTÁRIOS SOBRE O BALANCETE DO MÊS DE JULHO DE 2017

**COMENTÁRIO INICIAL** - Em atendimento as Legislações Vigentes, Resolução MPS/CNPC nº 8, de 31/10/2011, Instrução Normativa SPC nº 34, de 24/09/09, que dispõe sobre as normas gerais que regulamentam os procedimentos contábeis, Resolução CGPC nº 29, de 31/08/09, que dispõe sobre os critérios e limites para o custeio das despesas administrativas, principalmente com a obrigatoriedade da instituição do Plano de Gestão Administrativa – PGA, Resolução CMN nº 3.792 de 24/09/09, que estabelece diretrizes pertinentes à aplicação de recursos dos planos de benefícios, Resolução CGPC nº 13, de 01/10/04, que estabelece princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos, e demais legislações pertinentes, apresentamos a evolução ocorrida no mês de julho de 2017, como segue:

### A - CONTAS DE ATIVOS

Os ativos da OABprev-SC aumentaram 1,22%, passando de R\$ 139.931 mil em junho/17 para R\$ 141.634 mil em julho/17.

Os ativos de investimentos aplicados no Mercado Financeiro são contabilizados de forma individualizada.

Os valores estão demonstrados de forma consolidada, como segue:

Mercado Financeiro	R\$	140.778 mil
Outros Valores a Realizar	R\$	235 mil
Permanente	R\$	621 mil

Os fatores que mais influenciaram no comportamento dos ativos foram: positivamente o resultado líquido da carteira de investimentos no valor de R\$ 1.091 mil, as receitas de contribuições no valor de R\$ 1.340 mil e receitas administrativas de R\$ 113 mil, e negativamente, as despesas de benefícios no valor R\$ 143 mil e resgates/portabilidades de R\$ 537 mil – despesa total de R\$ 680 mil, e as despesas administrativas no valor de R\$ 141 mil.

**A.01 - MERCADO FINANCEIRO** - Os recursos aplicados no mercado financeiro representam 100% do Programa de Investimento, distribuídos da seguinte forma:

Descrição	Valor (mil)	Rentabil. Média	Part. Invest.
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>140.778</b>	<b>0,77%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Títulos Públicos</b>	<b>6.324</b>	<b>0,54%</b>	<b>4,49%</b>
NTN-N	6.324	0,54%	4,49%
<b>Crédito Priv e Dep.</b>	<b>9.787</b>	<b>0,60%</b>	<b>6,95%</b>
Letras Financeiras	9.787	0,60%	6,95%
<b>Fundos de Inv.</b>	<b>124.666</b>	<b>0,79%</b>	<b>88,56%</b>
<b>Referenciado</b>	<b>708</b>	<b>0,80%</b>	<b>0,50%</b>
Itaú Soberano DILP	708	0,80%	0,50%
<b>Multimercado</b>	<b>123.957</b>	<b>0,79%</b>	<b>88,05%</b>
Mongeral FIM	51.609	0,69%	36,66%
SOMMA FI	72.348	0,98%	51,39%

**A.02 - OUTROS VALORES A REALIZAR** – Esses ativos estão representados basicamente por IRRF a compensar de R\$ 17 mil, Cotas SICOOB de R\$ 101 mil, impostos a compensar de R\$ 3 mil, benefício a maior de R\$ 1 mil, despesas antecipadas no valor de R\$ 4 mil, benefícios a receber de R\$ 29 mil, adiantamento de 13º salário para os funcionários no valor de R\$ 7 mil e disponível no valor de R\$ 75 mil.

**A.03 – PERMANENTE** – Representado pelas imobilizações, móveis e utensílios, computadores, periféricos, instalações e máquinas e equipamentos, com saldo total de R\$ 621 mil. Em julho foram contabilizados os valores referente a aquisição da central

telefônica no valor de R\$ 17 mil. No mês, teve uma variação negativa de R\$ 3 mil de depreciações.

### B – CONTAS DE PASSIVOS

As contas do passivo estão assim distribuídas:

Exigível Operacional	R\$	762 mil
Provisão Matemática	R\$	138.352 mil
Fundos	R\$	2.520 mil

**B.01 – EXIGÍVEL OPERACIONAL** – O saldo de R\$ 762 mil é representado, basicamente, pelas obrigações com a mongeral no valor de R\$ 577 mil, com retenções a recolher sobre benefícios e resgates de R\$ 102 mil e outras obrigações no valor de R\$ 4 mil e com gestão administrativa referente a salários e encargos no valor de R\$ 49 mil, retenções a recolher de R\$ 20 mil e fornecedores no valor de R\$ 10 mil.

**B.02 – EXIGÍVEL ATUARIAL** – Representadas por provisão Matemáticas de Benefícios a Conceder de R\$ 125.119 mil e de Benefícios Concedidos no valor de R\$ 13.233 mil.

As reservas no seu conjunto tiveram um acréscimo de 1,25%, passando R\$ 136.640 em junho/2017 para R\$ 138.352 em julho/2017, em função da avaliação/atualização atuarial.

**B.03 – FUNDOS** – O valor dos Fundos é de R\$ 2.520 mil, e estão assim distribuídos:

Fundo Administrativo	R\$	2.520 mil
Fundo de Garantia Imob	R\$	607 mil
Fundo Esp. Contigencia	R\$	1.335 mil
Fundo Sobrecarga Adm	R\$	577 mil

### C – RESULTADOS

**C.01 – GESTÃO PREVIDENCIAL** – As receitas alcançaram o montante de R\$ 1.917 mil provenientes, basicamente, das contribuições de participantes R\$ 1.911 mil (R\$ 1.237 mil de contribuições normais, R\$ 576 mil de parcela de risco e R\$ 98 mil de aportes), taxa de carregamento de assistidos, R\$ 357,44 e juros e correção de pagamentos pagos em atraso de R\$ 6 mil. As despesas foram de R\$ 1.257 mil, representadas por pagamentos de benefícios de aposentadorias (R\$ 45 mil), invalidez (R\$ 30 mil), pensões (R\$ 68 mil), e institutos – resgate e portabilidade (R\$ 537 mil) e repasse para seguradora (R\$ 577 mil). Além disso, recebeu dos investimentos recursos na ordem de R\$ 1.077 mil proveniente do resultado positivo dos investimentos, contabilizou despesas de R\$ 26 mil com a gestão administrativa e constituições das provisões matemáticas no valor de R\$ 1.712 mil (Benefícios a Conceder R\$ 1.752 mil e Benefícios Concedidos no valor de R\$ -40 mil).

**C.02 – GESTÃO ADMINISTRATIVA** – As receitas foram de R\$ 26 mil referente ao repasse do custeio administrativo previdencial, do ressarcimento das despesas administrativas de investimento no valor de R\$ 12 mil e do valor de pró-labore repassado pela corretora Mongeral de R\$ 71 mil e no mês recebemos da mongeral o valor de R\$ 4 mil referente a ajuda de custo para eventos e patrocínios.

Em função do equacionamento entre as receitas e despesas, no mês o fluxo de investimento da gestão administrativa ficou positivo no valor de R\$ 14 mil. As despesas administrativas efetivas foram custeadas pela gestão previdencial no valor de R\$ 129 mil, e de investimento no valor de R\$ 12 mil e que no mês totalizaram R\$ 141 mil, realizadas com pessoal (38%), despesas gerais, serviços de

terceiros, tributos e depreciação /amortização (62%). No mês de julho houve uma reversão de fundos de R\$ 14 mil.

**C.03 – INVESTIMENTOS** – As receitas de investimentos, que totalizaram o valor de R\$ 1.111 mil, foram oriundas do mercado de títulos públicos (R\$ 23 mil), créditos privados e depósitos (R\$ 37 mil) e fundos de investimentos (R\$ 1.051 mil).

As despesas que totalizaram o valor de R\$ 8 mil foram oriundas taxas de gestão da carteira e tarifa de custódia.

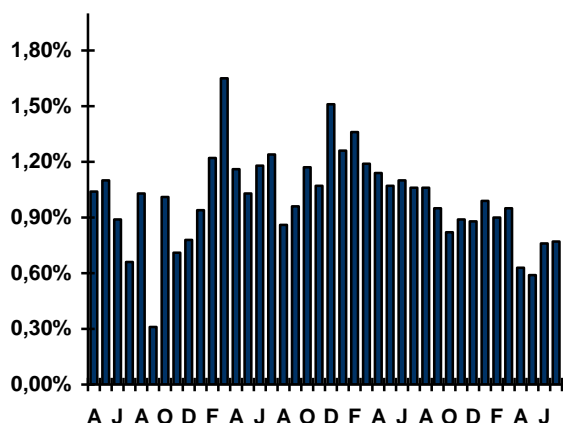
**C.04 – PATRIMÔNIO SOCIAL** – Aumentou nominalmente 1,22%, passando de R\$ 139.175 mil em junho17 para R\$ 140.873 mil em julho17.

Patrimônio Líquido - Valores em R\$ mil

AGO/16	SET/16	OUT/16	NOV/16
122.703	123.877	125.630	127.541
DEZ/16	JAN/17	FEV/17	MAR/17
130.026	132.135	133.201	134.807
ABR/17	MAI/17	JUN/17	JUL/17
136.070	137.461	139.175	140.873

**C.05 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS** - A rentabilidade dos Investimentos (Recursos Garantidores – PREVIC) em Julho/17 foi de 0,77%.

Rentabilidade Patrimonial



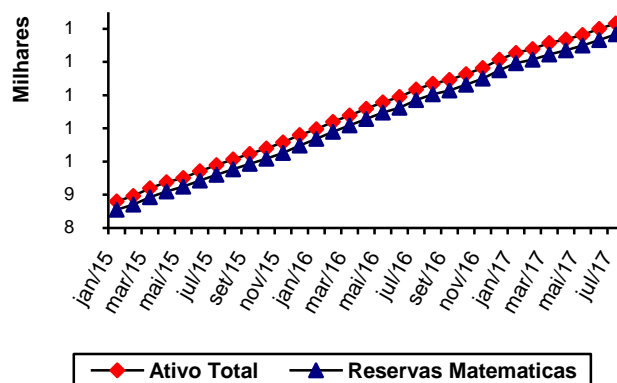
Rentabilidade Patrimonial

AGO/16	SET/16	OUT/16	NOV/16
1,06%	0,95%	0,82%	0,89%
DEZ/16	JAN/17	FEV/17	MAR/17
0,88%	0,99%	0,90%	0,95%
ABR/17	MAI/17	JUN/17	JUL/17
0,63%	0,59%	0,76%	0,77%
Ac. Ex 5,72%			

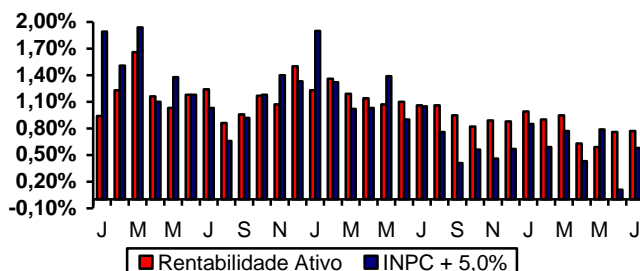
**D – EVOLUÇÕES PATRIMONIAIS E DE RENTABILIDADE**

– Demonstraremos a evolução das contas patrimoniais e rentabilidade no período de Janeiro/15 a Julho/17, como segue:

EVOLUÇÃO DO ATIVO TOTAL E PROVISÕES MATEMÁTICAS - JAN/15 A JUL/17



RENTABILIDADE DO ATIVO E INDICE DE REF. INPC + 5,0%aa. JAN/15- JUL/17



RENTABILIDADE X META ATUARIAL

MESES/ANO	RENTABILIDADE R. G. - SPC %	IND. REF. INPC+ 5% a.a.
ACUM. 2013	-0,80	10,84
ACUM. 2014	8,96	11,67
ACUM. 2015	14,93	16,67
ACUM. 2016	13,47	11,89
jan/17	0,99	0,85
fev/17	0,90	0,59
mar/17	0,95	0,77
abr/17	0,63	0,43
mai/17	0,59	0,79
jun/17	0,76	0,11
jul/17	0,77	0,58
ACUM. 2017	5,72	4,18
AC. GERAL	243,98	276,54

**E – ORÇAMENTO** – Segue quadro com os valores orçados e realizados no mês de julho/17:

Rubrica	Orçado	Realizado	Diferença
Contribuição Prev.	1.189	1.340	151
Deduções Prev.	640	680	-40
Receitas Adm.	105	113	8
Despesas Adm.	119	141	-22
Rendimento Inv.	1.112	1.091	-21