



11º CONANCEP

*A Importância Crescente da Ciência Contábil na
Gestão dos Planos de Previdência*

Maceió-Alagoas
01, 02 e 03 de Junho - 2016

A INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL NOS PLANOS DE BENEFÍCIOS: ASPECTOS CONTÁBEIS

Palestrante: Geraldo de Assis Souza Júnior



**Pension
Brasil**

Geraldo de Assis Souza Junior
+55 (31) 2510-7615 - +55 (31) 9291-0150
geraldo.assis@pensionbrasil.com.br
www.pensionbrasil.com.br

Rua dos Goitacazes, 43, Conj. 705 - Belo Horizonte - CEP 30190-050

AGENDA

1. EVOLUÇÃO DA LEGISLAÇÃO SOBRE INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL NAS EFPC
2. REGISTRO CONTÁBIL DA INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL
3. FRAGILIDADE DOS PLANOS EM RELAÇÃO AÇÕES JUDICIAIS
4. ESTUDOS EM ANDAMENTO VISANDO A PERSONALIDADE JURÍDICA DOS PLANOS
5. IMPACTOS OPERACIONAIS QUE DEVEM SER OBSERVADOS NOS ESTUDOS
6. O PATRIMÔNIO DE AFETAÇÃO EM OUTROS SEGMENTOS
7. CONCLUSÕES



INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL: EVOLUÇÃO DA LEGISLAÇÃO

2001**16 ANOS****2016****LEI COMPLEMENTAR 109/2001****RESOLUÇÃO CGPC 14/2004**

Art. 34. As entidade fechadas podem ser qualificadas da seguinte forma:

I – de acordo com os planos que administram:

a) de plano comum, quando administram plano ou conjunto de planos acessíveis ao universo de participantes; e

b) com multiplano, quando administram plano ou conjunto de planos de benefícios para diversos grupos de participantes, com independência patrimonial. (...)

Art. 3º cada plano de benefícios possui independência patrimonial em relação aos demais planos de benefícios, bem como identidade própria quanto aos aspectos regulamentares, cadastrais, atuariais, contábeis e de investimentos.

§ 1º Os recursos de um plano de benefícios não respondem por obrigações de outro plano de benefícios operado pela mesma EFPC.

A INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL SOB A ÓTICA CONTÁBIL

CNPJ da EFPC

Independência Patrimonial dos Planos

PLANO
PREVIDENCIAL
CNPB 01

PLANO
PREVIDENCIAL
CNPB 02

PLANO
ASSISTENCIAL
(ANS)

PGA

ESTRUTURA CONTÁBIL

GESTÃO
PREVIDENCIAL

GESTÃO
PREVIDENCIAL

GESTÃO
ASSISTENCIAL

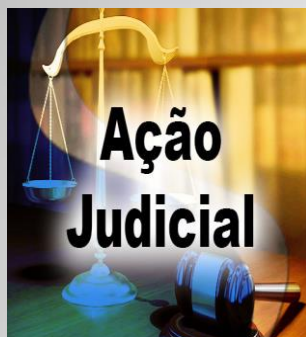
GESTÃO
ADMINISTRATIVA

FLUXO DOS
INVESTIMENTOS

FLUXO DOS
INVESTIMENTOS

FLUXO DOS
INVESTIMENTOS

PROBLEMA VIVENCIADO PELO SISTEMA



11°C NANCEP

MENSURAÇÃO DA INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL
CONTABILIDADE

CNPJ da EFPC

✓ **INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL APENAS
PARA FINS DE FISCALIZAÇÃO E
SUPERVISÃO**

GESTÃO
PREVIDENCIAL

FLUXO DOS
INVESTIMENTOS

GESTÃO
PREVIDENCIAL

FLUXO DOS
INVESTIMENTOS

GESTÃO
ASSISTENCIAL

GESTÃO
ADMINISTRATIVA

FLUXO DOS
INVESTIMENTOS



TRATAMENTO CONTÁBIL DA AÇÃO JUDICIAL NA EFPC



CNPJ da EFPC



**ORIGEM DA
AÇÃO
PREVIDENCIAL
CNPB 01**

**BLOQUEIO
JUDICIAL
PREVIDENCIAL
CNPB 02**

**PLANO
ASSISTENCIAL
(ANS)**

PGA

**Ação Judicial relativa
ao CNPB 1**

Valor: R\$ 1.000.000,00

**Bloqueio de recursos
do CNPB 2**

Valor: R\$ 1.000.000,00

TRATAMENTO EFETUADO PELA CONTABILIDADE

**Pagamento de
Recursos ao CNPB 2**

Valor: R\$ 1.000.000,00

**Recebimento de
Recursos do CNPB 1**

Valor: R\$ 1.000.000,00





10º Encontro Nacional de Advogados das Entidades Fechadas de Previdência Complementar

1 - PLANOS DE BENEFÍCIOS:

**FONTE: SLIDE EXTRAÍDO DA APRESENTAÇÃO
DO ATUÁRIO JOSÉ ROBERTO SANTOS
MONTELLO EFETUADA NO 10º ENCONTRO
NACIONAL DOS ADVOGADOS DAS EFPC**

1.1 - GERIDOS PELA MESMA EFPC:

Cada Plano tem um patrimônio (ativo líquido) constituído a partir do respectivo Plano de Custeio incluindo as respectivas rentabilidades líquidas auferidas.

Cada Plano tem o seu CNPB (Cadastro Nacional de Plano de Benefícios), mas está sob um mesmo CNPJ (Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas).

RISCO ATUARIAL:

Apesar de cada Plano ter um CNPB próprio, a EFPC, que gere um conjunto de Planos de Previdência Complementar, tem um único CNPJ aplicável ao conjunto dos Planos por ela geridos.

CASO CONCRETO:

Plano de Benefício então gerido pela “FEMCO” – Fundação COSIPA, atualmente dentro da “Previdência Usiminas”, cujo Plano de Benefício Definido (BD) patrocinado pela COSIPA teve bens bloqueados e utilizados por decisão judicial para pagar Benefícios do Plano de Benefício Definido (BD) patrocinado pela USIBA, após a falência dessa Patrocinadora, representando um caso clássico do risco atuarial.

ESTUDOS EM ANÁLISE PARA A SOLUÇÃO DO PROBLEMA



**Secretaria de Políticas de
Previdência Complementar -
SPPC**

**Superintendência Nacional de
Previdência Complementar -
PREVIC**

✓ PROJETO DE LEI COM O
INTUITO DE REGULAMENTAR
A PERSONALIDADE JURÍDICA
DO CNPB PARA FINS
JUDICIAIS



**Comissão Técnica Nacional de
Assuntos Jurídicos –
CTNAJ**

✓ CRIAÇÃO DO CNPJ POR
PLANO DE BENEFÍCIOS
DESPROVIDOS DE
PERSONALIDADE JURÍDICA,
MAS QUE POSSUAM
CAPACIDADE PROCESSUAL
(DE FORMA ANÁLOGA AOS
FUNDOS DE INVESTIMENTOS)



CNPJ POR PLANO: IMPACTOS QUE NECESSITAM SER OBSERVADOS

SEGREGAÇÃO DAS EFPC POR NÚMERO DE PLANOS

| Quantidade de planos | % |
|----------------------|------|
| 1 plano | 39% |
| 2 planos | 35% |
| De 3 a 10 planos | 20% |
| Acima de 10 planos | 6% |
| Total | 100% |

Fonte: ABRAPP Comissão *Ad hoc* de Despesas Administrativas – 273 EFPC Associadas da ABRAPP

**61% DAS EFPC POSSUEM MAIS DE UM PLANO
PREVIDENCIAL**



CNPJ POR PLANO: IMPACTOS QUE NECESSITAM SER OBSERVADOS

RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS

| TIPO DE IMPOSTO E CÓDIGO DE RECOLHIMENTO | | ÚNICO CNPJ | CNPJ POR PLANO |
|------------------------------------------|------------------------|------------|----------------|
| IR s/ Benefício | 0561 | 1 | 2 |
| | 3223 | 1 | 2 |
| | 3450 | 1 | 2 |
| | 3579 | 1 | 2 |
| | 5565 | 1 | 2 |
| | 8045 | 1 | 2 |
| | 9466 | 1 | 2 |
| Impostos s/ Serviços | 1708 | 1 | 1 CNPJ do PGA |
| | 8045 | 1 | 1 CNPJ do PGA |
| | 4574 | 1 | 1 CNPJ do PGA |
| | 7987 | 1 | 1 CNPJ do PGA |
| IOF | 7893 | 1 | 2 |
| ISSQN Retidos | Prefeituras Municipais | 1 | 1 CNPJ DO PGA |
| TOTAL DE DOCUMENTOS DE ARRECADAÇÃO | | 13 | 21 |

CNPJ POR PLANO: IMPACTOS QUE NECESSITAM SER OBSERVADOS

OBRIGAÇÕES ACESSÓRIAS COM PERIODICIDADE MENSAL

| TIPO DE RECOLHIMENTO | ÚNICO CNPJ | CNPJ POR PLANO |
|--------------------------------|------------|-----------------------------|
| DCTF | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |
| EFD - CONTRIBUIÇÕES | 1 | 1 CNPJ do PGA |
| DECLARAÇÃO ISSQN (PREFEITURAS) | 1 | 1 CNPJ do PGA |

OBRIGAÇÕES ACESSÓRIAS COM PERIODICIDADE ANUAL

| TIPO DE RECOLHIMENTO | ÚNICO CNPJ | CNPJ POR PLANO |
|----------------------|------------|----------------|
| DIRF | 1 | 2 |
| DPREV | 1 | 2 |
| SPED CONTABIL - ECD | 1 | 2 |
| SPED FISCAL - ECF | 1 | 2 |
| E-FINANCEIRO | 1 | 2 |
| IN 1299 | 1 | 2 |

CNPJ POR PLANO: IMPACTOS QUE NECESSITAM SER OBSERVADOS

OBRIGAÇÕES CONTÁBEIS

| TIPO DE RECOLHIMENTO | ÚNICO CNPJ | CNPJ POR PLANO |
|-------------------------|------------|-----------------------------|
| LIVRO DIÁRIO | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |
| NOTA EXPLICATIVA | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |
| DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |
| PARECER DOS AUDITORES | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |
| MANIFESTAÇÃO DO CF | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |
| APROVAÇÃO DO CD | 1 | 3 (2 Previdencial + 1 PGA) |

OBRIGAÇÕES ESTATUTÁRIAS

| TIPO DE RECOLHIMENTO | ÚNICO CNPJ | CNPJ POR PLANO |
|-----------------------------|------------|----------------|
| ESTATUTOS | 1 | 2 |
| REGISTROS DE POSSE | 1 | 2 |
| ATA DE REUNIÃO DE CF/CD/DEX | ÚNICA | POR PLANO? |

✓ Conta corrente bancária por CN

✓ Audit

✓ Investimentos em salários por

✓ **Ta** **telecom** **CNPJ**;

...por CNPJ;

✓ **Aumentar funcionários.**

ELEVAÇÃO DOS CUSTOS ADMINISTRATIVOS



PATRIMÔNIO DE AFETAÇÃO EM OUTRAS ATIVIDADES

O Patrimônio de Afetação é a segregação patrimonial de bens da empresa administradora em relação às atividades específicas, com o intuito de assegurar a continuidade e a entrega dos produtos contratados, mesmo em caso de falência ou insolvência da administradora

INCORPORAÇÕES IMOBILIÁRIAS



LEI 10.931/2004

Separação do patrimônio do incorporador em relação às incorporações imobiliárias

SEGUROS E PREVIDÊNCIA ABERTA



LEI 11.196/2005

Capítulo XII

Constituição de Fundos de Investimentos Exclusivos - FIE que não respondem pelas dívidas da Sociedade



CONCLUSÕES

- ✓ **NECESSIDADE DO FORTALECIMENTO DA INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL DOS PLANOS, SEM QUE O PATRIMÔNIO DE UM PLANO RESPONDA POR OUTRO NO CASO DE AÇÕES JUDICIAIS**
- ✓ **AMPLA DISCUSSÃO ACERCA DOS IMPACTOS OCORRIDOS EM CADA ESTUDO PARA QUE POSSAMOS MITIGAR OS RISCOS DE ELEVÇÃO DOS CUSTOS DE GESTÃO**
- ✓ **A INDEPENDÊNCIA PATRIMONIAL PARA FINS JUDICIAIS DOS PLANOS É FUNDAMENTAL PARA O FOMENTO NAS ENTIDADES FECHADAS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**





11º C ANCEP

*A Importância Crescente da Ciência Contábil na
Gestão dos Planos de Previdência*

Maceió-Alagoas
01, 02 e 03 de Junho - 2016

Obrigado!



**Pension
Brasil**

Geraldo de Assis Souza Junior
+55 (31) 2510-7615 - +55 (31) 9291-0150
gerald.assis@pensionbrasil.com.br
www.pensionbrasil.com.br

Rua dos Goitacazes, 43, Conj. 705 - Belo Horizonte - CEP 30190-050


ANCEP®