



Tribunal de Contas da União

AUDIÊNCIA PÚBLICA

Comissão de Fiscalização Financeira e Controle

CÂMARA DOS DEPUTADOS

AUDITORIA FINANCEIRA

PASSIVOS ATUARIAIS DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA UNIÃO - EXERCÍCIO 2020

Acórdão: 1496/2021-TCU-Plenário

Relator: Ministro Bruno Dantas

TC 034.006/2020-6

UT Responsável: SecexPrevidência

trabalho realizado com participação da CGU

TÓPICOS

- 01** O que é um Passivo Atuarial?
- 03** O que o TCU fiscalizou?
- 05** Objetivos e bases normativas da auditoria
- 07** O que o TCU encontrou?
- 09** Evolução Histórica dos Registros Contábeis e Projeções

- A Auditoria Financeira **02**
- Quem elaborou as estimativas auditadas **04**
- O que o TCU NÃO fiscalizou? **06**
- Conclusões **08**



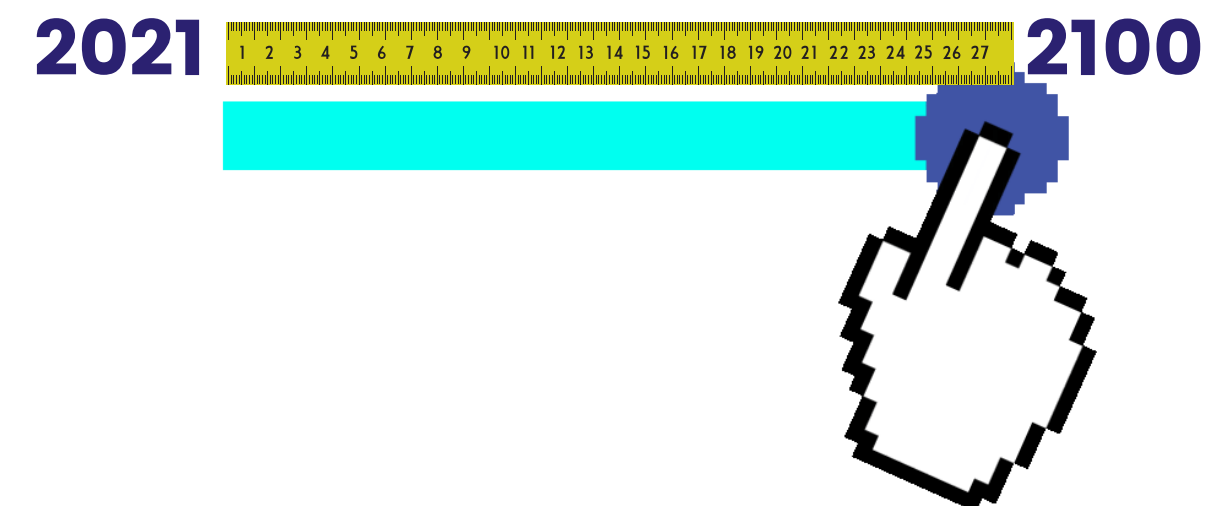
1 O QUE É UM PASSIVO ATUARIAL

É a **ESTIMATIVA** do **VALOR PRESENTE** (hoje) de **obrigações de PAGAMENTOS FUTUROS** (dívida)

Busca responder à pergunta **CONTÁBIL**: quanto custaria hoje o pagamento dessas obrigações?

No caso dos benefícios do RPPS e SPSMFA:





Quanto custaria hoje, à União, o pagamento do valor total dos benefícios a que cada servidor ou pensionista desses regimes faz e ou fará jus até o fim de suas vidas ou a extinção legal do direito?



PASSIVOS ATUARIAIS são as obrigações financeiras cuja **ESTIMATIVA** depende tanto do **COMPONENTE FINANCEIRO** (juros, inflação) quanto do **COMPONENTE BIOMÉTRICO** (probabilidade de falecimento e invalidez).

1 O QUE É UM PASSIVO ATUARIAL

Lógica de Cálculo (Exemplos)

	Idade Data Avaliação	Idade Projetada Aposentar	Benefício Projetado	Contribuição Projetada	VABF* Total	1º Ano Valor VABF	10º Ano Valor VABF	30º Ano Valor VABF	50º Ano Valor VABF
	70 anos	70 anos	R\$ 39 Mil	R\$ 5,8 Mil	R\$ 5,85 Milhões	2020 R\$ 502,4 Mil	2029 R\$ 437,4 Mil	2049 R\$ 94,3 Mil	2069 R\$ 23,04
	72 anos	72 anos	R\$ 35,4 Mil	R\$ 5,1 Mil	R\$ 4,12 Milhões	2020 R\$ 450,2 Mil	2029 R\$ 315,9 Mil	2049 R\$ 14,5 Mil	2069 R\$ ---
	39 anos	57 anos	R\$ 17,6 Mil	R\$ 1,6 Mil	R\$ 1,2 Milhões	2038 R\$ 216,7 Mil	2047 R\$ 208 Mil	2067 R\$ 138,8 Mil	2087 R\$ 6,8 Mil
	37 anos	64 anos	R\$ 16 Mil	R\$ 1,4 Mil	R\$ 503 Mil	2047 R\$ 183,5 Mil	2056 R\$ 155,4 Mil	2076 R\$ 37 Mil	2096 R\$ 31,84
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
					R\$ 1,861 Trilhão				



1 O QUE É UM PASSIVO ATUARIAL

Exigência de Registro no Balço Patrimonial NBC TSP 15

(de 18 de outubro de 2018)

NORMA BRASILEIRA DE CONTABILIDADE-NBC TSP 15

1. O objetivo desta norma é estabelecer a **contabilização e a divulgação dos benefícios** a empregados (compreendendo os ocupantes de cargos, empregos ou funções públicos, **civis ou militares**, os membros de qualquer dos poderes, os detentores de mandato eletivo e os demais agentes políticos que recebam qualquer espécie remuneratória). **Para tanto, esta norma requer que a entidade reconheça:**

- (a) o passivo, quando o empregado prestou o serviço em troca de benefícios a serem pagos no futuro; e...

NORMA BRASILEIRA DE CONTABILIDADE NBC-TSP 15

65. A entidade deve reconhecer o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido no balanço patrimonial.

Vigência

Esta norma deve ser aplicada nas entidades do setor público a partir de 1o de janeiro de 2019...



2 A AUDITORIA FINANCEIRA



Propósito de uma Auditoria Financeira

Aumentar o grau de confiança dos destinatários das demonstrações financeiras auditadas, com ênfase nos valores divulgados.

(ISSAI 200)

Resultado esperado?

OPINIÃO TÉCNICA SOBRE a existência ou não de **DISTORÇÕES RELEVANTES** nas informações financeiras divulgadas.

Distorção Relevante?

Diferença Material Significativa
Divulgado **\$ X \$** Correto

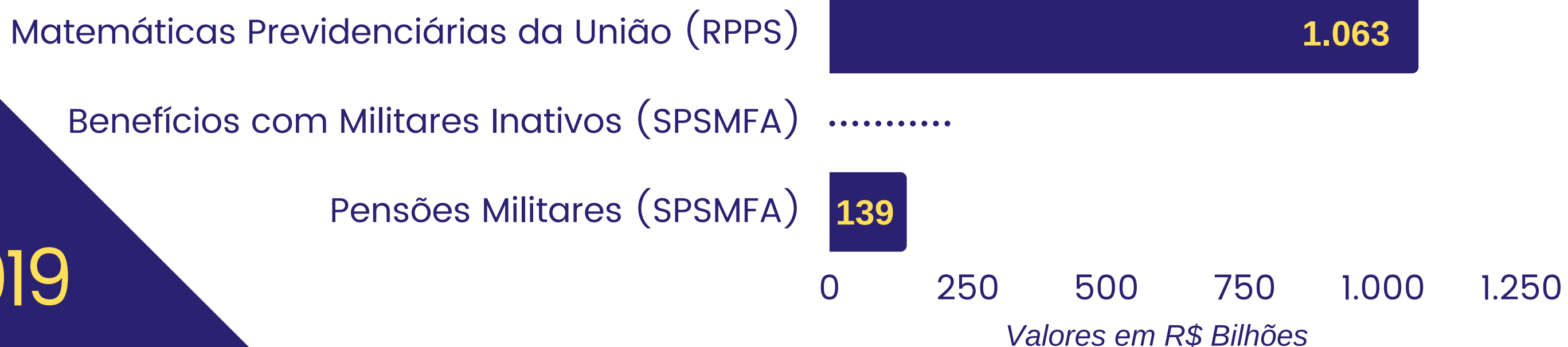
Causas:
Erro (ato não intencional)
Fraude (ato intencional)

3 O QUE O TCU FISCALIZOU?



Valores Registrados no Balanço Patrimonial RPPS e SPSMFA

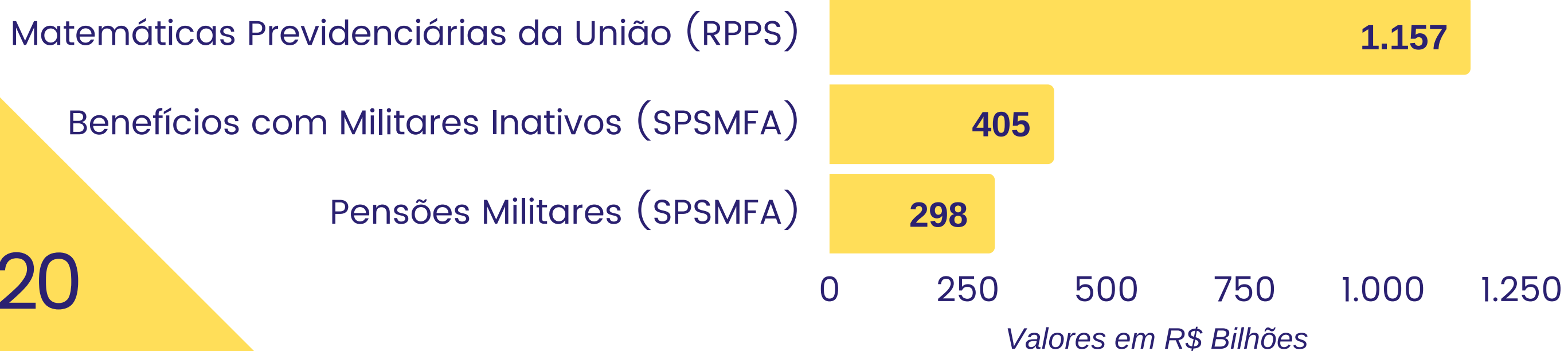
2019



Necessidade de Financiamento

R\$ 1,203 Trilhão

2020



Necessidade de Financiamento

R\$ 1,861 Trilhão



4 QUEM ELABOROU AS ESTIMATIVAS AUDITADAS?

Provisões Matemáticas Previdenciárias da União (RPPS)
Provisões para Benefícios com Militares Inativos (SPSMFA)
Projeção Atuarial do RGPS

**MINISTÉRIO DA
ECONOMIA**

Provisões para Pensões Militares (SPSMFA)

**MINISTÉRIO DA
DEFESA**



5

OBJETIVOS E BASES NORMATIVAS DA AUDITORIA

Verificar se as estimativas foram elaboradas e apresentadas de acordo com as normas contábeis, as normas atuariais e o marco regulatório aplicáveis, bem como se estão livres de distorções relevantes

Insumo para 3 auditorias:

- Balanço Geral da União (Contas de Governo)
- Demonstrações Contábeis do Min. Economia
- Demonstrações Contábeis do FRGPS

NORMAS APLICADAS

- A auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria aplicáveis ao setor público:
- Normas Brasileiras de Contabilidade Técnicas aplicadas à Auditoria (NBC TA), emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) que são convergentes com as Normas Internacionais de Auditoria Independente (ISA), emitidas pela Federação Internacional de Contadores (IFAC);
- Normas Internacionais das Entidades Fiscalizadoras Superiores (ISSAI), emitidas pela Organização Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI); e
- Normas de Auditoria do Tribunal de Contas da União (NAT).

6 O QUE O TCU NÃO FISCALIZOU?

A AUDITORIA NÃO INCLUIU



- O exame da regularidade das despesas com pessoal.
- A avaliação do desempenho dos órgãos auditados.
- Por limitações operacionais, o passivo atuarial do Fundo Constitucional do Distrito Federal (FCDF), o qual também é registrado no ME na conta Provisões Matemáticas Previdenciárias.

7

O QUE O TCU ENCONTROU?



SUPERAVALIAÇÃO
do Passivo do RPPS
R\$ 49,2 Bilhões



Coeficientes de correção do resultado da avaliação atuarial inadequados



Superavaliação
R\$ 63,7 Bilhões



Desconsideração da despesa com o Benefício Especial



Subavaliação
R\$ 12,5 Bilhões



Desconsideração da despesa com o Bônus de Eficiência e Produtividade no caso dos ativos



Subavaliação
R\$ 2 Bilhões



Erros nas bases de dados dos servidores e lacunas na base normativa



Distorção
Não Quantificada



Não utilização do método de Crédito Unitário Projetado



Distorção
Não Quantificada



7 O QUE O TCU ENCONTROU?



Coeficientes de Correção Inadequados

Dados do Ministério da Economia Exercício de 2020 (Exemplos)

	SALÁRIOS DE CONTRIBUIÇÃO (A)	DESPESAS LIQUIDADAS (B)	COEFICIENTES (B/A)
Executivo	R\$ 63,8 bilhões	R\$ 76,1 bilhões	1,0000000000*
Legislativo	R\$ 2 bilhões	R\$ 4,5 bilhões	2,216743500
Judiciário	R\$ 17,6 bilhões	R\$ 24 bilhões	1,357415236

7

O QUE O TCU ENCONTROU?



Coeficientes de Correção Inadequados

Inclusão de Rubricas sem Natureza Previdenciária

Valores Registrados Ministério da Economia Exercício 2020

Estimativas Equipe Auditoria Out/2020

	COEFICIENTES (B/A)	COEFICIENTES (B/A)
Executivo	1,0000000000*	1,0000000000*
Legislativo	2,216743500	1,281415786
Judiciário	1,357415236	1,155161446

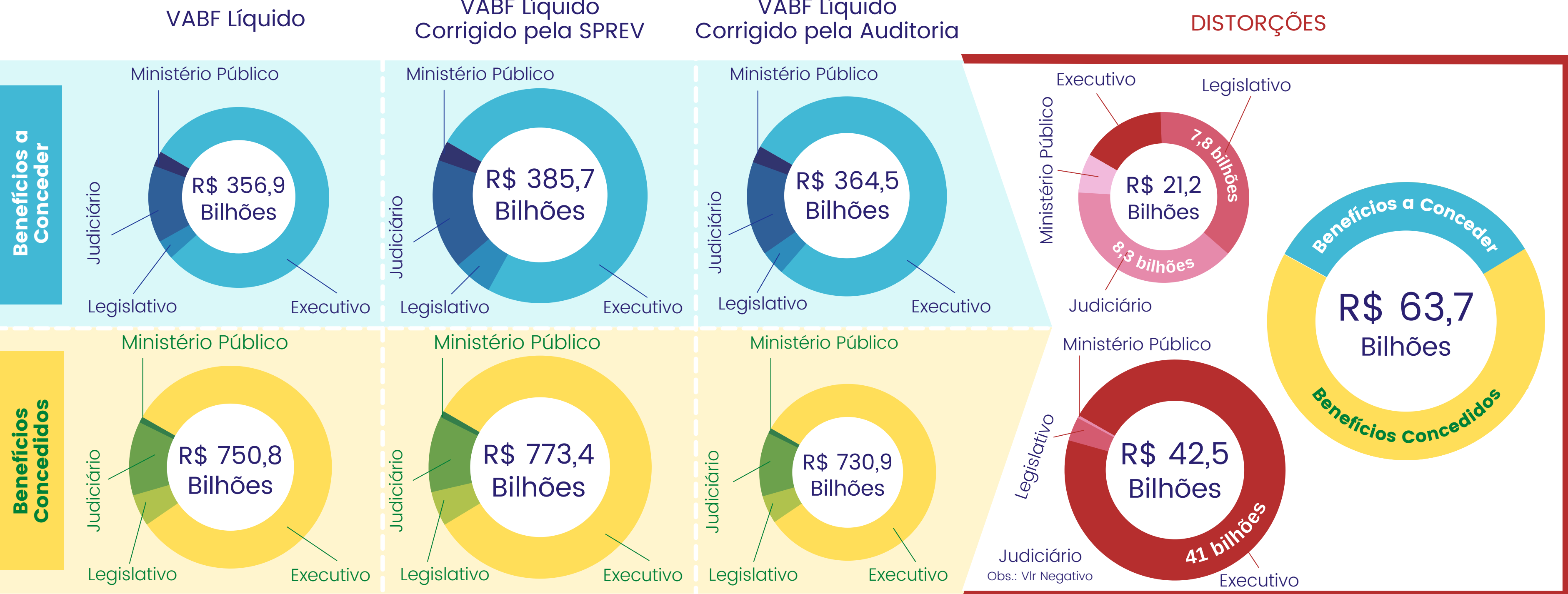
Rubricas Não Previdenciárias Consideradas (Exemplos)

- Gratificação para o exercício de cargo em Comissão
- Abono de Permanência
- Adicional de Insalubridade
- Férias



7 O QUE O TCU ENCONTROU?

Distorções no VABF Líquido Valor Atual de Benefícios Futuros Líquido (RPPS)



7

O QUE O TCU ENCONTROU?



SUBAVALIAÇÃO do Passivo
SPSMFA-Inativos
R\$ 45,5 Bilhões



Tábuas de sobrevivência não aderentes

- ✓ As probabilidades de falecimento e expectativa de vida da população em geral (IBGE) não são pertinentes aos militares.
- ✓ A probabilidade de mortalidade específica para militares depende de estudos demográficos cuidadosos, ainda não realizados



Subavaliação
R\$ 23,6 Bilhões



Desconsideração dos reajustes futuros concedidos pela Lei 13.954/2019

- ✓ Tal Lei concede aumento escalonado (2020, 2021, 2022 e 2023) com reflexos financeiros nos salários de todos militares
- ✓ A ferramenta de cálculo utilizada para o RPPS e militares inativos não dispõe de capacidade para trabalhar com reajustes programados



Subavaliação
R\$ 20,4 Bilhões



Desconsideração da despesa com o auxílio-invalidez



Subavaliação
R\$ 1,5 Bilhões



**11% do Passivo do
SPSMFA-Inativos**

7

O QUE O TCU ENCONTROU?



SUBAVALIAÇÃO do Passivo
SPSMFA-Pensões
R\$ 7,2 Bilhões



Erros nas bases de dados dos militares



Subavaliação
R\$ 7,2 Bilhões

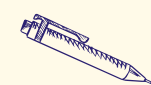


Tábuas de sobrevivência não aderentes

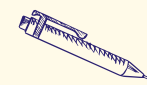


Distorção não
quantificada

O passivo atuarial foi mensurado e registrado considerando:



o método de custeio (Crédito Unitário Projetado) requerido
pela norma de contabilidade aplicável



Os reajustes futuros concedidos pela Lei 13.954/2019



**2,4% do Passivo do
SPSMFA-Pensões**

7

O QUE O TCU ENCONTROU?



**Deficiências de
Controle Interno**

Não Realização de Testes de Aderência de Premissas Significativas



RPPS | sobrevivência de pensionistas e crescimento da remuneração



Benefícios de Militares Inativos | todas premissas



Pensões Militares | todas as tábuas



8

CONCLUSÕES



RPPS e SPSMFA|Inativos

Analizados individualmente

Distorções Relevantes*

Superaval. RPSS = R\$ 49,2 bilhões

Subaval. SPSMFA|Inat. = R\$ 45,5 bilhões



Recomendações + Benefícios da Auditoria

Ajustes das falhas detectadas
Aumento de Transparência e
Qualidade das Demonstrações

SPSMFA|Pensões

Analizado individualmente

Distorção Não Relevante

R\$ 7,2 bilhões



Deficiências no Controle Interno

Expõem as provisões a risco
significativo de inexatidão.



Qualidade dos Demonstrativos

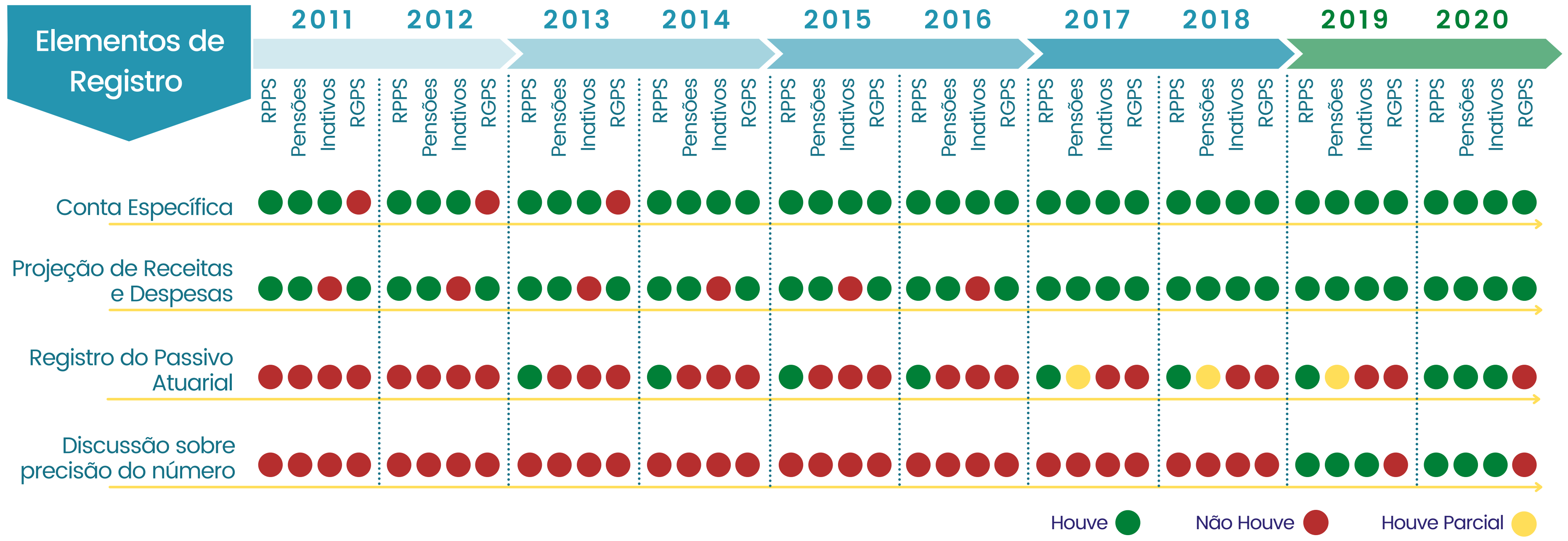


Vem melhorando ao
longo dos anos



9 EVOLUÇÃO HISTÓRICA

Registros Contábeis e Projeções RPPS | RGPS Militares Inativos | Pensões Militares





Tribunal de Contas da União

OBRIGADO!

João Ricardo

Secretário de Controle Externo da
Previdência, do Trabalho e da
Assistência Social

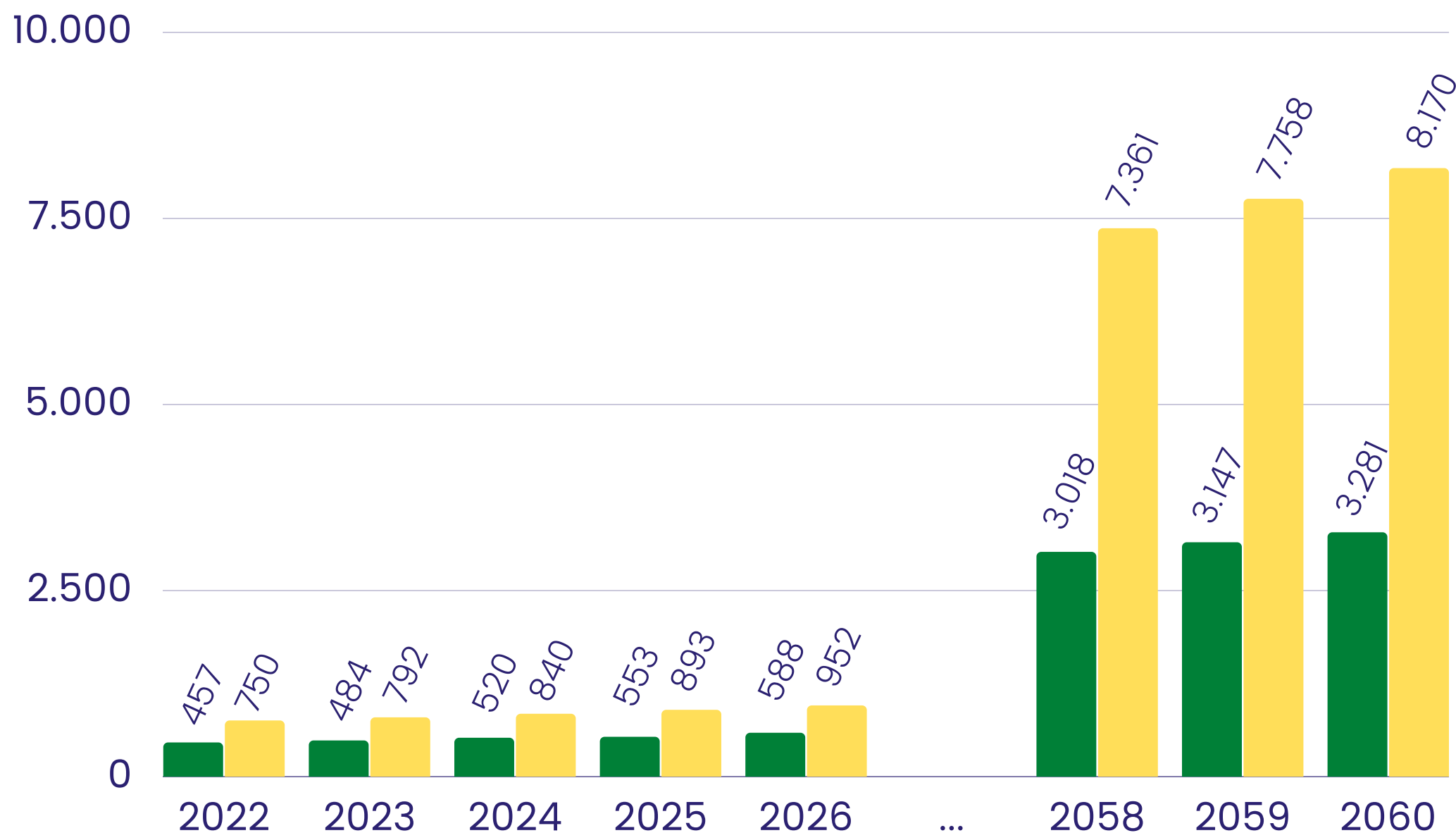
O QUE O TCU FISCALIZOU?



Valores Registrados em Notas Explicativas RGPS

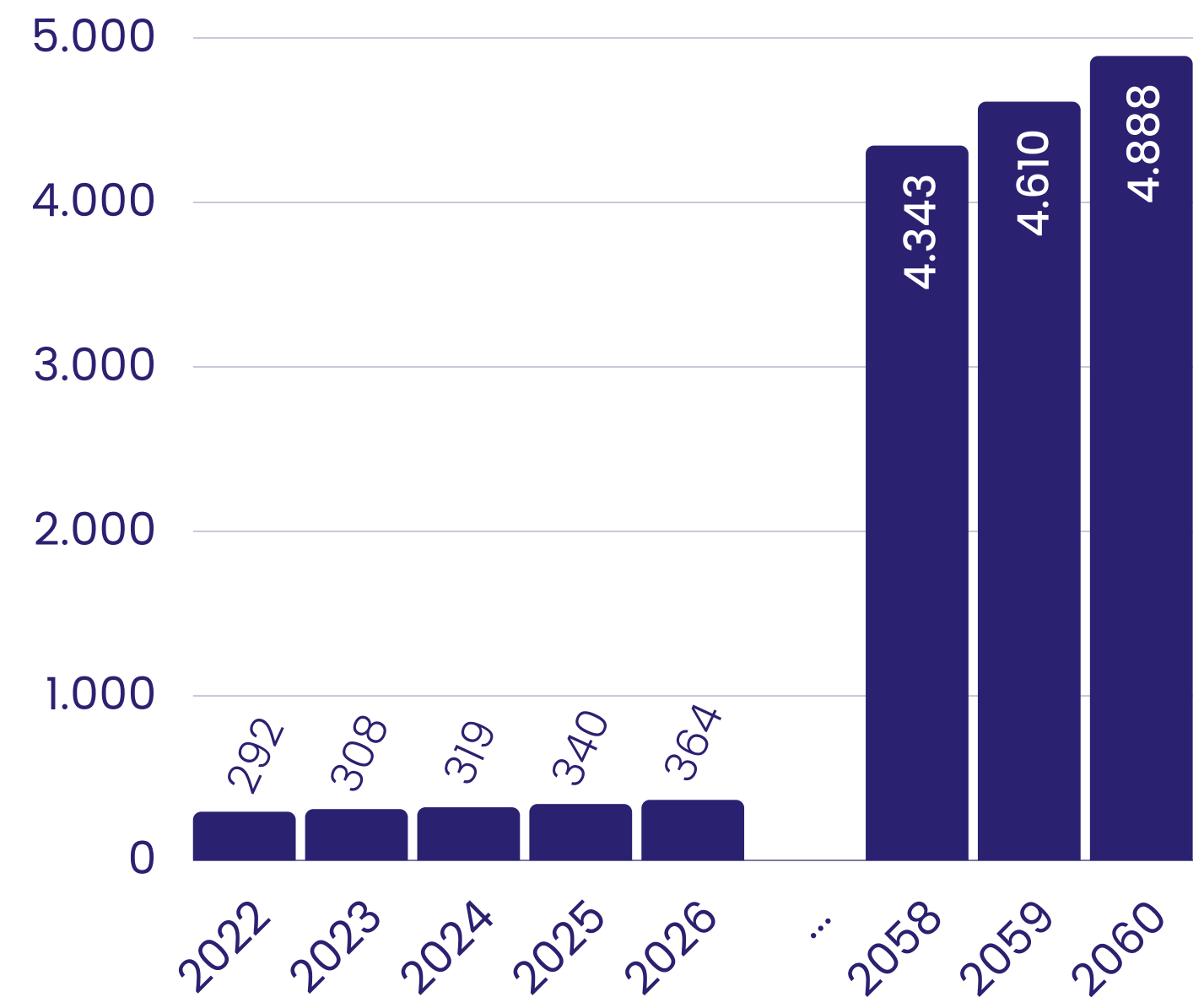
Em R\$ Bilhões

■ Receitas Previdenciárias ■ Despesas Previdenciárias



Em R\$ Bilhões

■ Necessidade de Financiamento



O QUE O TCU ENCONTROU?



Distorções Não Quantificadas (exemplos)

PARÂMETRO	FONTE DE INFORMAÇÃO E DESCRIÇÃO DO PARÂMETRO	HIPÓTESE RELACIONADA
Taxa de Urbanização	PNAD/IBGE 2011-2014: extraídas a partir da decomposição da população entre Urbana e rural	Taxa de urbanização é mantida constante ao longo do tempo, igual àquela observada em 2014
Participação de cada clientela no mercado de trabalho	PNAD/IBGE 2011-2014: as taxas de participação no mercado de trabalho calculadas pela relação da população economicamente ativa (PEA) sobre a população	Taxa de urbanização é mantida constante ao longo do tempo, igual àquela observada em 2014
Benefícios Concedidos	Dados de registros administrativos 2010-2014: corresponde à quantidade de concessões de benefícios ao longo de cada ano.	Taxa de concessão de benefício permanece constante ao longo do tempo, igual à média observada entre 2011 e 2014.
.....

Dos 16 parâmetros e das 25 hipóteses usadas na projeção, respectivamente 11 e 18 se baseiam em dados de mais de 5 anos.

