Para melhor exemplificar os lançamentos vamos utilizar os seguintes dados:

1. **Registros contábeis no exercício de X1:**
2. Aquisição Inicial de Investimento no valor de $100 em 08/X1 (Prazo para Resgate: 180 dias) e constituição de Provisão (Estimativa) para suportar eventuais perdas no valor de $30,00;
3. Ganho de $30 em 09/X1;
4. Perda de $20 em 10/X1;
5. Registro em 12/X1 do Ajuste Anual da Perda com Investimento (Complemento com base no risco) no valor de $20;
6. **SITUAÇÃO 1 – Resgate com ganho: Registros Contábeis no exercício de X2:**
7. Ganho de $40 em 01/X2;
8. Resgate em 02/X2 de $150 (valor aplicado + rendimentos positivos).
9. Registro da receita orçamentária decorrente do ganho com investimentos no valor de $50 (representa a diferença entre o valor de $100 inicialmente aplicados e o resgatado);
10. **SITUAÇÃO 2 – Resgate com Perda: registros contábeis no exercício de X2:**
11. Perda de $70 em 01/X2;
12. Resgate de $40 (valor aplicado – rendimentos negativos) em 02/X2.
13. **Registros contábeis no exercício de X1:**
14. **Aquisição de Investimento no valor de $100 em 08/X1 (Prazo para Resgate: 180 dias) e constituição de Provisão (Estimativa) para suportar eventuais perdas no valor de $30,00**
15. Sistema Patrimonial

D – 1.1.4.1.1.\* - $100

**ou**

D – 1.2.2.3.1.\* - $100

C – 1.1.1.Y.Y.YY.YY - $100

1. Sistema Patrimonial – Constituição de Provisão (Estimativa) para suportar eventuais perdas[[1]](#footnote-1)

D - 3.6.1.1.1.00.00 - $30

C - 1.1.4.9.\* - $30

1. Sistema Compensado

D - 8.9.2.1.1.00.00 - $100

C - 8.9.2.1.2.00.00 - $100

1. **Ganho em 09/X1 no valor de $30**

Sistema Patrimonial

D – 1.1.4.1.1.\* - $30

ou

D – 1.2.2.3.1.\* - $30

C – 4.6.1.9.1.00.00 - $30

**Observação:** *Os “ganhos” auferidos com a carteira serão contabilizados como Variações Patrimoniais Aumentativas, afetando positivamente o resultado do exercício, e não mais como receitas orçamentárias, que serão reconhecidas na efetiva alienação (resgate) do ativo*[[2]](#footnote-2):

1. **Registro da Perda em 10/X1 no valor de $20**

Sistema Patrimonial

D - 1.1.4.9.\* - $20

C - 1.1.4.1.1.\* - $20

**Atenção**: Com a finalidade de evidenciar o impacto no patrimônio dos ganhos e/ou perdas com os investimentos do RPPS ao longo do prazo previsto para resgate, os registros previstos nas letras “b” e “c” acima deverão ser, de acordo com o fato ocorrido, efetuados mensalmente.

1. **Ajuste Anual em 12/X1 da Perda com Investimento (Complemento com base no risco) no valor de $20**

**Sistema Patrimonial**

D - 3.6.1.1.1.00.00 - $20

C - 1.1.4.9.\* - $20

***Observação****: A recomendação é que a provisão para perdas em investimentos seja constituída uma vez por ano, no mês de encerramento do exercício, e que seja ajustada anualmente, de acordo com a nova necessidade de provisão, complementando-se ou revertendo-se seus valores.*

*O cálculo do montante da provisão para perdas constituída deverá considerar o risco envolvido na carteira de investimentos do RPPS. Segundo a NBC T 16.10 que trata da Avaliação e Mensuração de Ativos e Passivos em Entidades do setor Público, do Conselho Federal de Contabilidade, as provisões são constituídas com base em estimativas pelos prováveis valores de realização para os ativos e de reconhecimento para os passivos [[3]](#footnote-3)*

1. **SITUAÇÃO 1 – resgate com ganho: registros contábeis no exercício de X2:**
2. **Ganho em 01/X2 no valor de $40**

Sistema Patrimonial

D – 1.1.4.1.1.\* - $40

**ou**

D – 1.2.2.3.1.\* - $40

C – 4.6.1.9.1.00.00 - $40

1. **Resgate da Aplicação em 02/X2**

* **Reversão do Ajuste Para Perdas em 02/X2 no valor de $30**

Sistema Patrimonial

D - 1.1.4.9.\* -$30

C - 4.9.7.2.1.00.00 - $30

* **Resgate do valor aplicado + rendimentos positivos**

Sistema Patrimonial

D - 1.1.1.Y.Y.YY.YY - $150

C - 1.1.4.1.1.\* - $150

* **Sistema Compensado - Controle de Disponibilidade Financeira**

D - 7.9.2.0.0.00.00 - $150

C - 8.9.2.1.1.00.00 - $150

* **Registro da Receita Orçamentária no valor de $50 decorrente do Ganho com o Investimento - diferença entre o valor resgatado ($150) e o valor aplicado inicialmente ($100).**

Sistema Orçamentário – Execução da Receita

D – 6.2.1.1.1.00.00 - $50

C – 6.2.1.2.0.00.00 - $50

Sistema Compensado - Controle de Disponibilidade Por Destinação de Recursos

D - 7.2.1.1.1.00.00 - $50

C - 8.2.1.1.1.00.00 - $50

1. **SITUAÇÃO 2 – resgate com perda: registros contábeis no exercício de X2:**
2. **Registro da Perda em 01/X2 no valor de $70**

**Sistema Patrimonial**

D - 3.6.1.1.1.00.00 - $40

D - 1.1.4.9.\* - $30

C - 1.1.4.1.1.\* - $70

1. **Resgate do valor aplicado - rendimentos negativos**
2. **Sistema Patrimonial**

D - 1.1.1.Y.Y.YY.YY - $40

C - 1.1.4.1.1.\* - $40

1. **Sistema Compensado - Controle de Disponibilidade Financeira**

D - 7.9.2.0.0.00.00 - $40

C - 8.9.2.1.1.00.00 - $40

**Divisão AUDESP**

1. De acordo com o Ministério da Previdência (Apresentação: Recomendações para registro das Variações “Ganhos” e “Perdas” das Aplicações e Investimentos dos RPPS) os investimentos podem estar sujeitos a perdas, totais ou parciais, decorrentes de eventos como falência ou concordata de uma empresa investida, desvalorização permanente de quotas ou ações, abandono de projetos de investimentos já concretizados, entre outros.

   Com o objetivo de suportar eventuais aplicações ou investimentos malsucedidos, poderá ser constituída pela unidade gestora do RPPS uma “Provisão” para perdas de investimentos no momento da aplicação dos recursos. [↑](#footnote-ref-1)
2. Texto extraído da Apresentação “Recomendações de Registro das Variações “Ganhos” e “Perdas” das Aplicações e Investimentos dos RPPS”, fornecida a este Tribunal pelo Departamento dos Regimes de Previdência no Serviço Público do Ministério da Previdência Social. [↑](#footnote-ref-2)
3. Texto extraído (com correções) da Apresentação “Recomendações de Registro das Variações “Ganhos” e “Perdas” das Aplicações e Investimentos dos RPPS”, fornecida a este Tribunal Departamento dos Regimes de Previdência no Serviço Público do Ministério da Previdência Social. [↑](#footnote-ref-3)