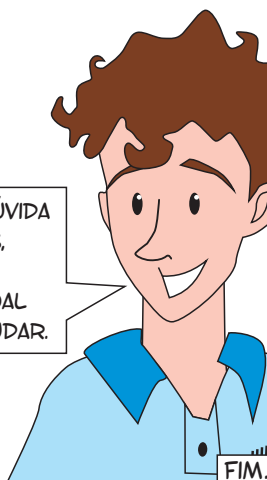




OBRIGADO, ANCEPIO. AGORA QUE EU ENTENDO AS DEMONSTRAÇÕES, VOU LÁ PROCURAR A MINHA CARTA... QUERO VER SE ENTENDO POR QUE VOCÊ ESTÁ ASSIM TÃO FELIZ....

SE VOCÊ TIVER ALGUMA DÚVIDA QUANTO AOS VALORES, VOCÊ TEM AS NOTAS EXPLICATIVAS E O PESSOAL DA ENTIDADE PARA TE AJUDAR.



## expediente

Comissão de elaboração e revisão da Cartilha Entendendo as Demonstrações Contábeis do seu Plano de Aposentadoria:

**Edgar Almeida Santos** (Coordenador)  
SISTEL  
**Adão de Oliveira Azevedo**  
ENERSUL  
**Antonio da Paz Carneiro**  
GEAP  
**Antonio Jorge Amaral Marques Júnior**  
GEAP  
**Bruno Moreira Martins**  
CIBRIUS  
**Carmen Lúcia Rosa de La Plata**  
POSTALIS  
**Dinarte Melo Gouveia**  
CERES  
**Inalda Pereira da Rocha**  
FIPECQ  
**José Átila Brito Coelho**  
FACEB

**Kelly Santos Sena**  
FUNDIAGUA

**Marisa Minzoni**  
CENTRUS

**Reginaldo Guedes da Silva**

BB PREVIDENCIA

**Rodrigo Leandro Andretto**

FUNCEF

**Sandra Wanderley Lopes**

PREVINORTE

**Tassiana de Moraes Lacort**

CENTRUS

**Walace Rodrigues Felipe**

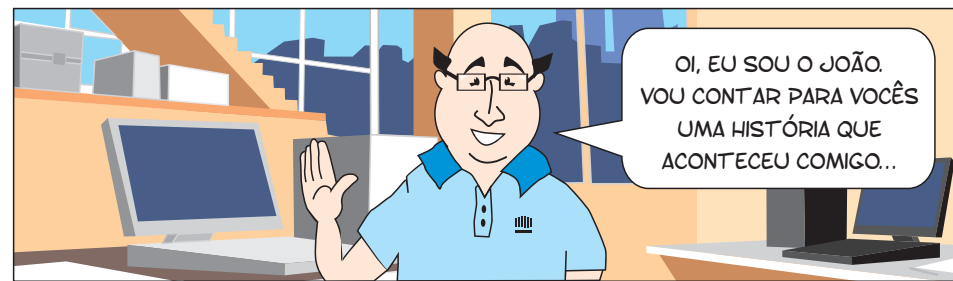
ELETRA

**Milton Maia Braga** (Convidado)

FASCEMAR

É permitida a reprodução parcial ou total desta obra, desde que citada a fonte.

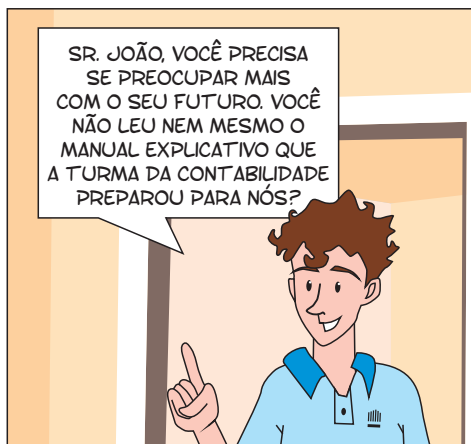
Edição, desenhos e diagramação:  
**Vanessa Nunes Azevedo**



SR. JOÃO E ANCEPIO EM:

# DECIFRANDO O PLANO DE APOSENTADORIA





Outras Receitas	Depreciações e amortizações
<b>2. Despesas Administrativas</b>	Correções de erros
2.1 - Administração Previdencial	Outras receitas
Pessoal e encargos	2.2 - Administração dos Recursos Humanos
Treinamentos/congressos e seminários	Pessoal e encargos
Viagens e estadias	Treinamentos/congressos e seminários
Serviços de terceiros	Viagens e estadias
Despesas gerais	Serviços de terceiros
Depreciações e amortizações	Despesas gerais
Contingências	Depreciações e amortizações
Outras despesas	Contingências
2.2 - Administração dos Investimentos	Outras despesas
Pessoal e encargos	2.3 - Administração Assistencial
Treinamentos/congressos e seminários	2.4 - Outras Despesas

O ITEM 2 - **DESPESAS ADMINISTRATIVAS**, SÃO VALORES GASTOS PELA ENTIDADE PARA ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS.

Treinamentos/congressos e seminários	O ITEM 3 - <b>RESULTADOS NEGATIVOS DOS INVESTIMENTOS</b> ; REPRESENTA O RESULTADO NEGATIVO OBTIDO COM AS APLICAÇÕES DOS RECURSOS DO FUNDO ADMINISTRATIVO.
Contingências	Outras despesas
2.3 - Administração Assistencial	2.4 - Outras Despesas
<b>3. Resultado Negativo dos Investimentos</b>	4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)
4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa	5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo
5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo	B) Fundo Administrativo do Exercício Atual

O ITEM 4 - <b>SOBRA/INSUFICIÊNCIA</b> É A DIFERENÇA ENTRE RECEITAS E DESPESAS.	Depreciações e amortizações
Contingências	Outras despesas
2.3 - Administração Assistencial	2.4 - Outras Despesas
<b>3. Resultado Negativo dos Investimentos</b>	<b>4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)</b>
4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa	5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo
5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo	6. Operações Transitórias
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual	

O ITEM 5 - <b>CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO</b> - DEPENDE MUITO DO ITEM ANTERIOR, SE TIVER SOBRA AUMENTA O FUNDO ADMINISTRATIVO, SE TIVER INSUFICIÊNCIA DIMINUI O FUNDO ADMINISTRATIVO.	Despesas
Depreciações e amortizações	Contingências
Outras despesas	2.3 - Administração Assistencial
2.4 - Outras Despesas	3. Resultado Negativo dos Investimentos
<b>4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)</b>	<b>5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo (4)</b>
5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo	6. Operações Transitórias
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual	

ITEM 6 - <b>FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL</b> , É O VALOR DO FUNDO ADMINISTRATIVO NO FINAL DO EXERCÍCIO.	Despesas
Depreciações e amortizações	Contingências
Outras despesas	2.3 - Administração Assistencial
2.4 - Outras Despesas	3. Resultado Negativo dos Investimentos
<b>4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)</b>	<b>5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo (4)</b>
5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo	6. Operações Transitórias
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5+6)</b>	

DPGA - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA			
ANO DE REFERÊNCIA 2012			
Descrição 31/12/2012 e 31/12/2011			
DESCRIÇÃO	31/12/2012	31/12/2011	Variação(%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior			
1. Custeio da Gestão Administrativa			
1.1 - Receitas			
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial			
Custeio Administrativo dos Investimentos			
Taxa da Administração de Empréstimos e Financiamentos			
Receitas Diretas			
Resultado Positivo dos Investimentos			
Reversão de Contingências			
Outras Receitas			
2. Despesas Administrativas			
2.1 - Administração Previdencial			
Pessoal e encargos			
Treinamentos/congressos e seminários			
Viagens e estadias			
Serviços de terceiros			
Despesas gerais			
Depreciações e amortizações			
Contingências			
Outras despesas			
2.2 - Administração dos Investimentos			
Pessoal e encargos			
Treinamentos/congressos e seminários			
Viagens e estadias			
Serviços de terceiros			
Despesas gerais			
Depreciações e amortizações			
Contingências			
Outras despesas			
2.3 - Administração Assistencial			
2.4 - Outras Despesas			
3. Resultado Negativo dos Investimentos			
4. Sobre/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)			
5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo (4)			
6. Operações Transitórias			
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5+6)			

A DPGA, MOSTRA AS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS DA ENTIDADE E O FUNDO ADMINISTRATIVO.

AGORA VAMOS DAR UMA OLHADA NA SUA COMPOSIÇÃO...

O ITEM A - FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR, É O VALOR DO FUNDO ADMINISTRATIVO NO INÍCIO DE CADA EXERCÍCIO.

DPGA - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	
ANO DE REFERÊNCIA 2012	
Descrição 31/12/2012	
DESCRIÇÃO	
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	
1. Custeio da Gestão Administrativa	
1.1 - Receitas	
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	
Custeio Administrativo dos Investimentos	
Taxa da Administração de Empréstimos e Financiamentos	
Receitas Diretas	
Resultado Positivo dos Investimentos	

ITEM 1 - CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA, SÃO OS VALORES RECEBIDOS PARA PAGAMENTO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.	
Descrição 31/12/2012 e 31/12/2011	
DESCRIÇÃO	
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	
1. Custeio da Gestão Administrativa	
1.1 - Receitas	
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	
Custeio Administrativo dos Investimentos	
Taxa da Administração de Empréstimos e Financiamentos	
Receitas Diretas	
Resultado Positivo dos Investimentos	

ANCEPIO, VOCÊ QUE ESTÁ TÃO SABIDO, PODERIA ME AJUDAR A ENTENDER MELHOR TODOS AQUELES DEMONSTRATIVOS* QUE A TURMA DA CONTABILIDADE ENVIA A RESPEITO DO NOSSO PLANO DE APOSENTADORIA?
---

CLARO QUE SIM, SR. JOÃO!! QUE TAL COMEÇARMOS A ENTENDER MELHOR O DAL?

ANCEPIO, VOCÊ PODE COMEÇAR POR ONDE QUISER... EU NEM SEI O QUE DAL SIGNIFICA...
---

DAL - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS			
Plano de benefícios			
Em 31/12/2012 e 31/12/2011			
DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação(%)
1. Ativos			
Disponível			
Recebível			
Investimento			
Títulos Públicos			
Créditos Privados e Depósitos			
Ações			
Fundos de Investimento			
Derivativos			
Investimentos Imobiliários			
Empréstimos			
Financiamentos Imobiliários			
Permanente			
2. Obrigações			
Operacional			
Contingencial			
3. Fundos não Previdenciais			
Fundos Administrativos			
Fundos dos Investimentos			
4. Resultados a Realizar			
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)			
Provisões Matemáticas			
Superávit/Déficit Técnico			
Fundos Previdenciais			

TUDO BEM. VAMOS LÁ.

O DAL É O DEMONSTRATIVO DO ATIVO LÍQUIDO, QUE EXPLICA MUITO SOBRE O FUTURO DA NOSSA APOSENTADORIA.

AGORA VAMOS ENTENDER AS PARTES QUE COMPÕEM O DAL...



O ITEM 1 - **ATIVOS** É O VALOR (PATRIMÔNIO) QUE NOSSO PLANO DE APOSENTADORIA DISPÕE PARA PAGAR OS COMPROMISSOS ASSUMIDOS.

DESCRIÇÃO	
<b>1. Ativos</b>	
Disponível	
Receivável	
Investimento	
Títulos Públicos	
Créditos Privados e Depósitos	
Ações	
Fundos de Investimento	
Derivativos	
Investimentos Imobiliários	
Empréstimos	
Financiamentos Imobiliários	

NO ITEM 2, **OBRIGAÇÕES**, SÃO OS PAGAMENTOS IMEDIATOS E FUTUROS DO PLANO DE APOSENTADORIA.

Disponível	
Investimento	
Títulos Públicos	
Créditos Privados	
Ações	
Fundos de Investimento	
Derivativos	
Investimentos Imobiliários	
Empréstimos	
Financiamentos Imobiliários	
Permanente	
<b>2. Obrigações</b>	
Operacional	
Contingencial	
3. Fundos não Previdenciais	
Fundos Administrativos	
Fundos dos Investimentos	

O ITEM 3 - **ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS**, MOSTRA O RESULTADO ENTRE AS ADIÇÕES E AS DESTINAÇÕES OCORRIDAS NO PATRIMÔNIO SOCIAL DA ENTIDADE.

(-)	Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdenciária
(-)	Constituição de Contingências - Gestão Previdenciária
(-)	Despesas Administrativas
(-)	Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Administrativa
(-)	Constituição de Contingências - Gestão Administrativa
(-)	Reversão de Fundos de Investimento
(-)	Despesas Assistenciais
	<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>
(+/-)	Provisões Matemáticas
(+/-)	Superávit (Déficit) Técnico do Exercício
(+/-)	Fundos Previdenciais
(+/-)	Fundos Administrativos
(+/-)	Fundos dos Investimentos
(+/-)	Gestão Assistencial

O ITEM 3 - **FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS**, SÃO OS VALORES PARA PAGAMENTO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E QUITAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS POR MORTE.

Ações	
Fundos de Investimento	
Derivativos	
Investimentos Imobiliários	
Empréstimos	
Financiamentos Imobiliários	
Permanente	
<b>2. Obrigações</b>	
Operacional	
Contingencial	
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	
Fundos Administrativos	
Fundos dos Investimentos	
4. Resultados a Realizar	
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	
Provisões Matemáticas	

O ITEM 4 - **RESULTADOS A REALIZAR**, CORRESPONDE A VALORES, PAGOS EM TÍTULOS, PELO PATROCINADOR(ES) DO PLANO QUE SE TRANSFORMARÁ EM DINHEIRO NO FUTURO.

Derivativos	
Investimentos	
Empréstimos	
Financiamentos	
Permanente	
<b>2. Obrigações</b>	
Operacional	
Contingencial	
3. Fundos não Previdenciais	
Fundos Administrativos	
Fundos dos Investimentos	
<b>4. Resultados a Realizar*</b>	
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	
Provisões Matemáticas	
Superávit/Déficit Técnico	

O ITEM 4 - **OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS**, DEMONSTRA SE HOUVE UNIÃO OU DIVISÃO DE PLANOS E/OU TRANSFERÊNCIA DE PLANOS DE UMA ENTIDADE PARA OUTRA.

(+/-)	Superávit/Déficit Técnico
(+/-)	Fundos Previdenciais
(+/-)	Fundos Administrativos
(+/-)	Fundos dos Investimentos
(+/-)	Gestão Assistencial
	<b>4. Operações Transitórias</b>
(+/-)	Operações Transitórias
	B) Patrimônio Social - final do exercício

E FINALMENTE O ÚLTIMO ITEM DESSA DEMONSTRAÇÃO, O **PATRIMÔNIO SOCIAL FINAL DO EXERCÍCIO**, APRESENTA OS RECURSOS QUE A ENTIDADE POSSUI PARA CUMPRIR COM AS SUAS OBRIGAÇÕES.

Fundos Administrativos	
Fundos dos Investimentos	
Gestão Assistencial	
<b>4. Operações Transitórias</b>	
Operações Transitórias	
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b>	

5º E ÚLTIMO ITEM DO DAL, **ATIVO LÍQUIDO**, QUE MOSTRA O MONTANTE DE RECURSOS QUE O PLANO POSSUI PARA CUMPRIR COM O PAGAMENTO DOS NOSSOS BENEFÍCIOS.

Derivativos	
Investimentos Imobiliários	
Empréstimos	
Financiamentos Imobiliários	
Permanente	
<b>2. Obrigações</b>	
Operacional	
Contingencial	
3. Fundos não Previdenciais	
Fundos Administrativos	
Fundos dos Investimentos	
4. Resultados a Realizar	
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	
Provisões Matemáticas	
Superávit/Déficit Técnico	
Fundos Previdenciais	

**IUPII...**

AGORA A ÚLTIMA!!!

É ISSO AÍ!!! VAMOS PARA A **DPGA** - QUE NADA MAIS É QUE A DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA.

DMPS - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL	
Consolidado Em 31/12/2012 e 31/12/2011	
DESCRIÇÃO	Exercício Variação
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	
1. Adições	
(-) Contribuições Previdenciais	
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial	
(+) Receitas Administrativas	
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Administrativa	

O ITEM A - PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO, SÃO OS RECURSOS QUE A ENTIDADE POSSUIA PARA CUMPRIR COM TODAS AS SUAS OBRIGAÇÕES.

DESCRIÇÃO	Exercício Variação
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	
<b>1. Adições</b>	
(+) Contribuições Previdenciais	
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial	
(+) Receitas Administrativas	
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	
(+) Reversão de Contingências - Gestão Administrativa	
(+) Constituição de Fundos de Investimento	
(+) Receitas Assistenciais	
<b>2. Destinações</b>	
(-) Benefícios	
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	

O ITEM 1 - ADIÇÕES - SÃO OS RECURSOS QUE A ENTIDADE RECEBE DURANTE O ANO E QUE AUMENTAM O SEU PATRIMÔNIO.

(-) Receitas Administrativas	
(-) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	
(-) Reversão de Contingências - Gestão Administrativa	
(+) Constituição de Fundos de Investimento	
(+) Receitas Assistenciais	
<b>2. Destinações</b>	
(-) Benefícios	
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	
(-) Despesas Administrativas	
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Administrativa	
(-) Constituição de Contingências - Gestão Administrativa	
(-) Reversão de Fundos de Investimento	
(-) Despesas Assistenciais	
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>	

O ITEM 2 - DESTINAÇÕES, SÃO AS SAÍDAS DE RECURSOS QUE OCORREM DURANTE O ANO.



DMAL - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS			
Plano de benefícios Em 31/12/2012 e 31/12/2011			
DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>			
1. Adições			
(+) Contribuições			
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial			
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial			
<b>2. Destinações</b>			
(-) Benefícios			
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial			
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial			
(-) Custo Administrativo			
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>			
(+/-) Provisões Matemáticas			
(+/-) Fundos Previdenciais			
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício			
(+/-) Resultados a Realizar			
<b>B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3)</b>			
<b>C) Fundos não previdenciais</b>			
(+/-) Fundos Administrativos			
(+/-) Fundos dos Investimentos			

DMAL - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO, MOSTRA AS MUDANÇAS OCORRIDAS NO ATIVO LÍQUIDO\* DE CADA PLANO DE BENEFÍCIOS.

VAMOS AGORA DECIFRAR AS PARTES DO DMAL...

<b>O ITEM A - ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO REPRESENTA O VALOR DISPONÍVEL PARA PAGAMENTOS DOS BENEFÍCIOS PROMETIDOS, NO INÍCIO DE CADA ANO.</b>	
DMAL - DEMONSTRAÇÃO	
Em 31/12/2012	Exercício Atual
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	
1. Adições	
(+) Contribuições	
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	

<b>NO ITEM 1 - ADIÇÕES, SÃO VALORES RECEBIDOS PARA PAGAMENTOS DOS BENEFÍCIOS DO PLANO.</b>	
DMAL - DEMONST	
DESCRIÇÃO	
A) Ativo Líquido - início do exercício	
1. Adições	
(+) Contribuições	
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial	
2. Destinações	
(-) Benefícios	

SCRICAO

Ativo Líquido - início do exercício

1. Adições

(+) Contribuições

(+) Resultado Positivo Gestão Previdencial

(+) Reversão de Contingências Gestão Previdencial

2. Destinações

(-) Benefícios

(-) Resultado Negativo dos Investimentos Gestão Previdencial

(-) Constituição de Contingências Gestão Previdencial

(-) Custeio Administrativo

3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)

(+) Provisões Matemáticas

(+) Fundos Previdenciais

(+) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício

(+) Resultados a Realizar

(+) Resultados a Realizar Final do exercício (A+3)

NO ITEM 2 - DESTINAÇÕES, CORRESPONDE AOS BENEFÍCIOS PAGOS CONFORME REGULAMENTO DO PLANO.

Gestão Previdencial

(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial

2. Destinações

(-) Benefícios

(-) Resultado Negativo dos Investimentos Gestão Previdencial

(-) Constituição de Contingências Gestão Previdencial

(-) Custeio Administrativo

3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)

(+) Provisões Matemáticas

(+) Fundos Previdenciais

(+) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício

(+) Resultados a Realizar

(+) Resultados a Realizar Final do exercício (A+3)

O ITEM 3 - ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS, REPRESENTA O AUMENTO OU A DIMINUIÇÃO DO MONTANTE DOS RECURSOS DO PLANO.

O ITEM B - ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO, É O VALOR DISPONÍVEL PARA PAGAMENTO DOS BENEFÍCIOS, NO FINAL DE CADA ANO.

(-) Custeio Administrativo

3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)

(+) Provisões Matemáticas

(+) Fundos Previdenciais

(+) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício

(+) Resultados a Realizar

B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3)

C) Fundos não previdenciais

(+) Fundos Administrativos

(+) Fundos dos Investimentos

O ITEM C - FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS, SÃO OS VALORES PARA PAGAMENTO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E QUITAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO POR MORTE.

(+) Provisões Matemáticas

(+) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício

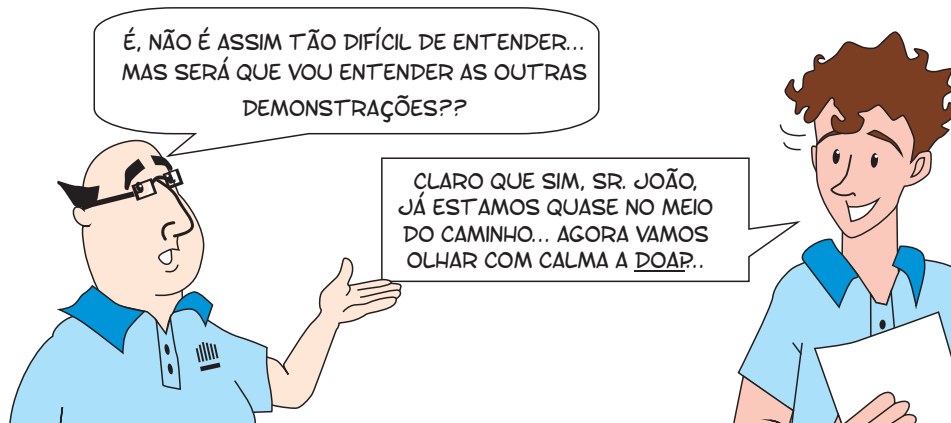
(+) Resultados a Realizar

B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3)

C) Fundos não previdenciais

(+) Fundos Administrativos

(+) Fundos dos Investimentos



O ATIVO É O VALOR (PATRIMÔNIO) QUE NOSSA ENTIDADE DISPÕE PARA PAGAR OS COMPROMISSOS DE TODOS OS PLANOS DE APOSENTADORIA.

ATIVO

Exercício Atual

Exercício Anterior

DISPONÍVEL

REALIZÁVEL

Gestão Previdencial

Gestão Administrativa

Investimentos

O PASSIVO SÃO AS OBRIGAÇÕES QUE A NOSSA ENTIDADE TEM COM O PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS E TERCEIROS.

PASSIVO

Exercício Atual

Exercício Anterior

EXIGÍVEL OPERACIONAL

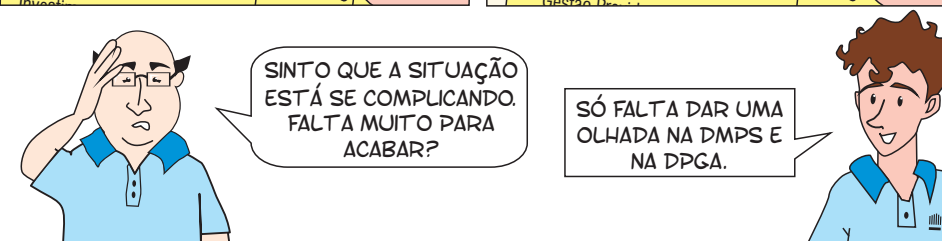
Gestão Previdencial

Gestão Administrativa

Investimentos

EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Gestão Previdencial



**DMPS - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL**

Consolidado

Em 31/12/2012 e 31/12/2011

DESCRIÇÃO	Exercício	Variação	Atual	Anterior	(%)
A) Patrimônio Social - início do exercício					
1. Adições					
(+) Contribuições Previdenciais					
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial					
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial					
(+) Receitas Administrativas					
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa					
(+) Reversão de Contingências - Gestão Administrativa					
(+) Constituição de Fundos de Investimento					
(+) Receitas Assistenciais					
2. Destinações					
(-) Benefícios					
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial					
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial					
(-) Despesas Administrativas					
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Administrativa					
(-) Constituição de Contingências - Gestão Administrativa					
(-) Reversão de Fundos de Investimento					
(-) Despesas Assistenciais					
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)					
(+/-) Provisões Matemáticas					
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício					
(+/-) Fundos Previdenciais					
(+/-) Fundos Administrativos					
(+/-) Fundos dos Investimentos					
(+/-) Gestão Assistencial					
4. Operações Transitórias					
(+/-) Operações Transitórias					
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)					

DMPS - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL, MOSTRA MUDANÇAS OCORRIDAS NO PATRIMÔNIO DA ENTIDADE.

AGORA VAMOS DAR UMA OLHADA ITEM POR ITEM PARA ENTENDER MELHOR A DMPS...



AGORA QUE VOCÊ JÁ SABE  
MAIS SOBRE O SEU PLANO,  
VAMOS ENTENDER UM POUCO  
DA NOSSA ENTIDADE.



## ENTENDENDO A ENTIDADE

ENTIDADE I- Balanço Patrimonial CONSOLIDADO					
R\$ Mil					
ATIVO	Exercício Atual	Exercício Anterior	PASSIVO	Exercício Atual	Exercício Anterior
DISPONÍVEL			EXIGÍVEL OPERACIONAL		
REALIZÁVEL			Gestão Previdencial		
Gestão Previdencial			Gestão Administrativa		
Gestão Administrativa			Investimentos		
Investimentos			EXIGÍVEL CONTINGENCIAL		
Títulos Públicos			Gestão Previdencial		
Créditos Privados e Depósitos			Gestão Administrativa		
Ações			Investimentos		
Fundos de Investimento			PATRIMÔNIO SOCIAL		
Derivativos			Patrimônio de Cobertura do Plano		
Investimentos Imobiliários			Provisões Matemáticas		
Empréstimos			Benefícios Concedidos		
Financiamentos Imobiliários			Benefícios a Conceder		
Outros Realizáveis			(-) Provisões Matemáticas a Constituir		
PERMANENTE			Equilíbrio Técnico		
Imobilizado			Resultados Realizados		
Intangível			Superávit Técnico Acumulado		
Diferido			(-) Déficit Técnico Acumulado		
GESTÃO ASSISTENCIAL			Resultados a Realizar		
			Fundos		
			Fundos Previdenciais		
			Fundos Administrativos		
			Fundos dos Investimentos		
			GESTÃO ASSISTENCIAL		
TOTAL DO ATIVO			TOTAL DO PASSIVO		

ESSE É O BALANÇO  
DA ENTIDADE.



### DOAP - DEMONSTRAÇÃO DAS OBRIGAÇÕES ATUARIAIS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Plano de benefícios  
Em Exercício Anterior e Exercício Atual

R\$ mil

DESCRIÇÃO	E. Atual	E. Anterior	Variação(%)
Patrimônio de Cobertura do Plano (1+2)			
1. Provisões Matemáticas			
1.1 - Benefícios Concedidos			
Contribuição Definida			
Benefício Definido			
1.2 - Benefícios a Conceder			
Contribuição Definida			
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)			
Saldo de Contas - Parcela Participantes			
Benefício Definido			
1.3 - (-) Provisões Matemáticas a Constituir			
(-) Serviço Passado			
(-) Patrocinador(es)			
(-) Participantes			
(-) Déficit Equacionado			
(-) Patrocinador(es)			
(-) Participantes			
(-) Assistidos			
(+/-) Por ajustes das Contribuições Extraordinárias			
(+/-) Patrocinador(es)			
(+/-) Participantes			
(+/-) Assistidos			
2. Equilíbrio Técnico			
2.1 - Resultados Realizados			
Superávit Técnico Acumulado			
Reserva de Contingência			
Reserva para Revisão de Plano			
(-) Déficit Técnico Acumulado			
2.2 - Resultados a Realizar			

DOAP - DEMONSTRAÇÃO DAS OBRIGAÇÕES  
ATUARIAIS DO PLANO DE BENEFÍCIOS,  
MOSTRA OS VALORES DAS OBRIGAÇÕES,  
PRESENTES E FUTURAS, DO PLANO COM  
SEUS PARTICIPANTES.

AGORA VAMOS ENTENDER  
AS SUAS PARTES...



VAMOS COMEÇAR PELO,  
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO -  
QUE É A SOMA DOS ITENS 1 E 2.

DOAP - DEMONSTRAÇÃO DAS OBRIGAÇÕES	
Plano de benefícios	
Em Exercício Anterior	
DESCRIÇÃO	
Patrimônio de Cobertura do Plano (1+2)	
1. Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	

O QUE QUER DIZER  
ESSES ITENS?



**PROVISÃO DAS OBRIGAÇÕES**

O ITEM 1 - PROVISÕES MATEMÁTICAS SÃO OS VALORES COMPROMETIDOS COM OS PAGAMENTOS DE BENEFÍCIOS DE TODOS OS PARTICIPANTES DO PLANO.

DESCRIÇÃO
Patrimônio de Cobertura do Plano (1+2)
<b>1. Provisões Matemáticas</b>
1.1 - Benefícios Concedidos
Contribuição Definida
Benefício Definido
1.2 - Benefícios a Conceder
Contribuição Definida
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituição
Saldo de Contas - Parcela Participantes
Benefício Definido
Matemáticas a Constituir

(-) Patrocinador

(-) Deficit Equacionado

E O ITEM 2 - EQUILÍBRIO TÉCNICO - REPRESENTA A SOBRA OU FALTA DE RECURSOS NO PLANO

(+) Patrocinador
(+/-) Por ajustes das Contribuições
(+/-) Patrocinador(es)
(+/-) Participantes
(+/-) Assistidos
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>
2.1 - Resultados Realizados
Superávit Técnico Acumulado
Reserva de Contingência
Reserva para Revisão de Plano
(-) Déficit Técnico Acumulado
2.2 - Resultados a Realizar



ITEM 2.2 - RESULTADOS A REALIZAR - CORRESPONDE A VALORES, PAGOS EM TÍTULOS, PELO PATROCINADOR(ES) DO PLANO QUE SE TRANSFORMARÁ EM DINHEIRO NO FUTURO.

(+/-) Participantes
(+/-) Assistidos
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>
2.1 - Resultados Realizados
Superávit Técnico Acumulado
Reserva de Contingência
Reserva para Revisão de Plano
(-) Déficit Técnico Acumulado
<b>2.2 - Resultados a Realizar</b>



(+) Patrocinador(es)
(+/-) Participantes
(+/-) Assistidos
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>
2.1 - Resultados Realizados
Superávit Técnico Acumulado
Reserva de Contingência
Reserva para Revisão de Plano
(-) Déficit Técnico Acumulado
2.2 - Resultados a Realizar

