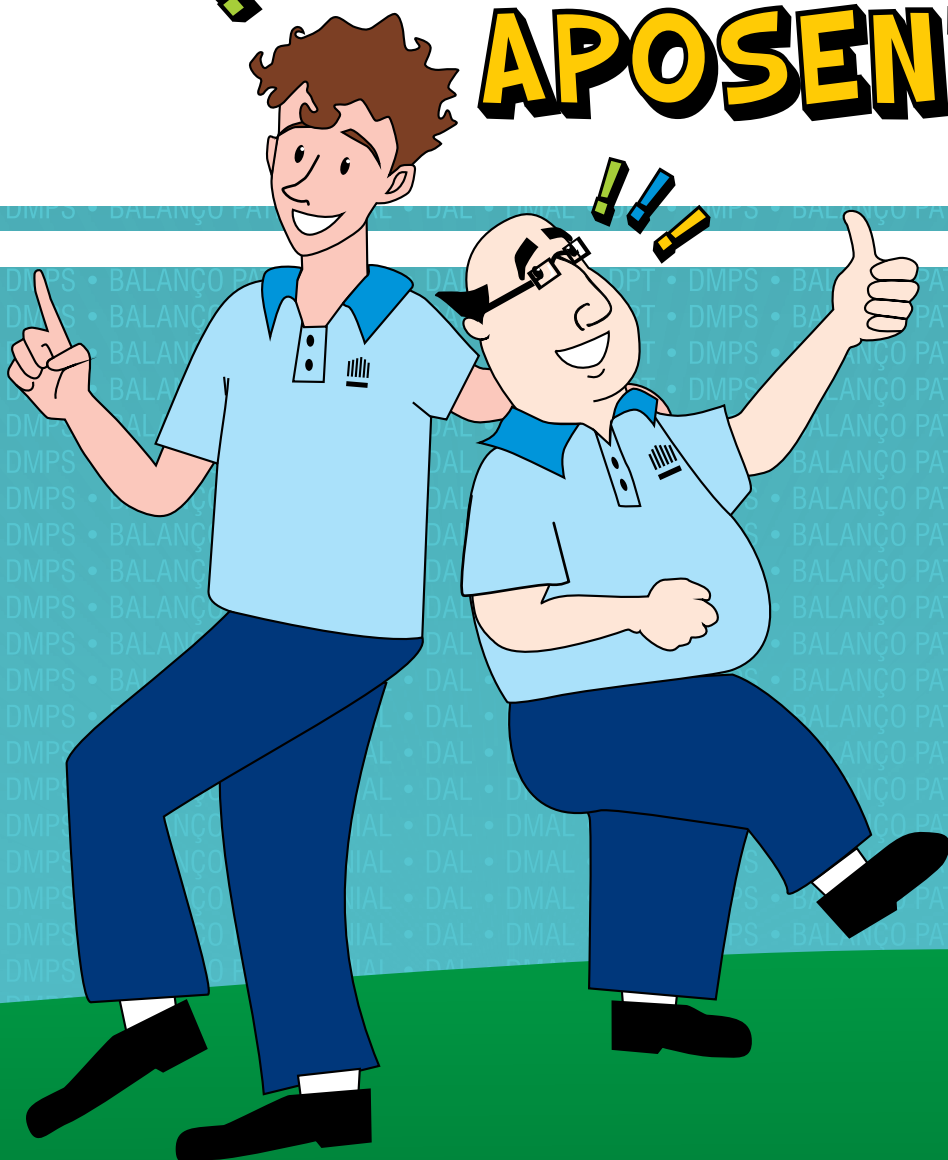
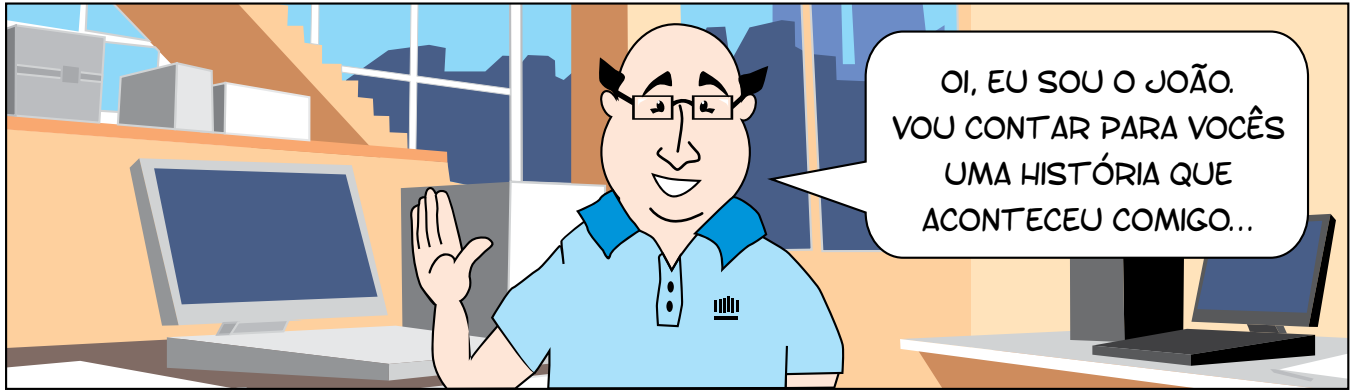


# ENTENDENDO AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SEU PLANO DE APOSENTADORIA

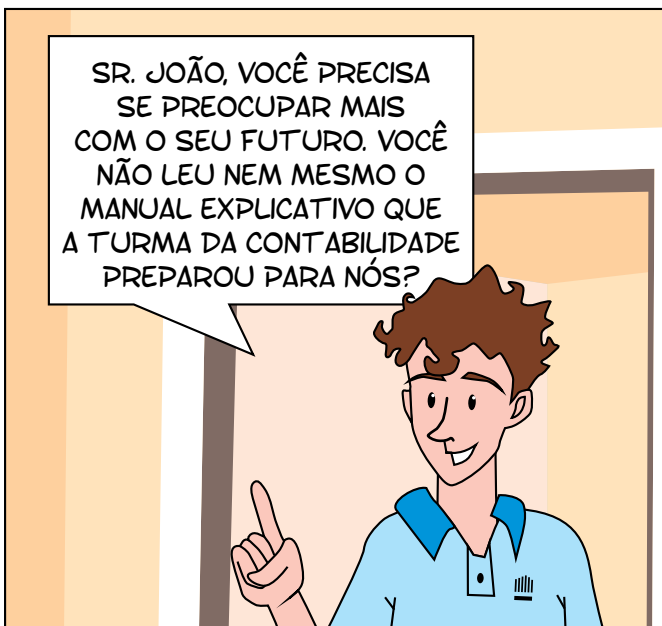




SR. JOÃO E ANCEPIO EM:

# DECIFRANDO O PLANO DE APOSENTADORIA





\*TODOS OS DEMONSTRATIVOS SÃO COMPARATIVOS COM O ANO ANTERIOR.

ANCEPIO, VOCÊ QUE ESTÁ TÃO SABIDO, PODERIA ME AJUDAR A ENTENDER MELHOR TODOS AQUELES DEMONSTRATIVOS\* QUE A TURMA DA CONTABILIDADE ENVIAM 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                                  |                 |                    |             |
|   | R\$ mil         |                    |             |
| 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                    |
| Receível                      |
| 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.

|                                    |
|------------------------------------|
| Receível                           |
| Investimento                       |
| Títulos Públicos                   |
| Créditos Privados                  |
| 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           |

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           |
| <b>4. Resultados a Realizar</b>    |
| <b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>  |
| 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.

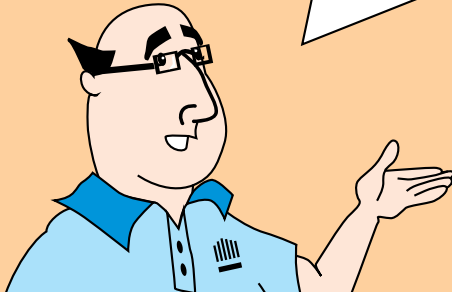
|                                    |
|------------------------------------|
| Derivativos                        |
| Investimentos                      |
| Empréstimos                        |
| Financiamentos                     |
| Permanente                         |
| <b>2. Obrigações</b>     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

\* NOVOS REGISTROS NÃO SERÃO MAIS PERMITIDOS.

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                      |
| <b>3. Fundos não Previdenciais</b> |
| Fundos Administrativos             |
| Fundos dos Investimentos           |
| <b>4. Resultados a Realizar</b>    |
| <b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>  |
| Provisões Matemáticas              |
| <b>Superávit/Déficit Técnico</b>   |
| Fundos Previdenciais               |

AGORA EU ENTENDO O QUE É O TAL DO DAL... E OS OUTROS?



VAMOS COM CALMA, SR. JOÃO. AGORA QUE VOCÊ É O TAL E ENTENDEU O DAL, VAMOS DAR UMA OLHADA NO DMAL...



**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 | V |
|--|-----------------|--------------------|---|
| A) Ativo Líquido - início do exercício                       |                 |                    |   |
| 1. Adições   |                 |                    |   |
| (+) Contribuições  |                 |                    |   |
| (+) Resultado Positivo dos Investimentos 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                                  |                 |                    |   |
| B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3)                  |                 |                    |   |
| C) Fundos não previdenciais                                  |                 |                    |   |
| (+/-) 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...



\* EXATAMENTE O MESMO ATIVO LÍQUIDO DA DEMONSTRAÇÃO ANTERIOR.

O ITEM A - ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO REPRESENTA O VALOR DISPONÍVEL PARA PAGAMENTOS DOS BENEFÍCIOS PROMETIDOS, NO INÍCIO DE CADA ANO.

DMAL - DEMONSTRAÇÃO DE...

Em 31/12/20... Exercício Atual

| DESCRIÇÃO                                      | Exercício Atual |
|--|-----------------|
| A) Ativo Líquido - início do exercício         |                 |
| 1. Adições                                     |                 |
| (+) Contribuições                              |                 |
| (+) Resultado Positivo dos Investimentos       |                 |
| (+) Reversão de Contingências - Gestão         |                 |
| Previdencial                                   |                 |
| 2. Destinações                                 |                 |
| (-) Benefícios                                 |                 |
| (-) Resultado Negativo dos Investimentos       |                 |
| (-) Constituição de Contingências              |                 |
| (-) 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                 |                 |

NO ITEM 1 - ADIÇÕES, SÃO VALORES RECEBIDOS PARA PAGAMENTOS DOS BENEFÍCIOS DO PLANO.

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   |
| (-) Resultado Negativo dos Investimentos                     |
| (-) Constituição de Contingências                            |
| (-) 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                               |

|  |
|--|
| Ativo Líquido - início do exercício                          |
| 1. Adições   |
| (+) Contribuições  |
| (+) Resultado Positivo Gestão Previdencial                   |
| (+) Reversão de Contingências Previdencial                   |
| <b>2. Destinações</b>  |
| (-) Benefícios   |
| (-) Resultado Negativo dos Investimentos Gestão Previdencial |
| (-) Constituição de Contingências Gestão Previdencial        |
| (-) Custeio Administrativo                                   |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)               |
| (+/-) Provisões Matemáticas                                  |

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                                   |
| <b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>        |
| (+/-) Provisões Matemáticas                                  |
| (+/-) Fundos Previdenciais                                   |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício               |
| (+/-) 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.

|  |
|--|
| (-) Custeio Administrativo                         |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)     |
| (+/-) Provisões Matemáticas                        |
| (+/-) Fundos Previdenciais                         |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício     |
| (+/-) Resultados a Realizar                        |
| <b>B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3)</b> |
| C) Fundos não previdenciais                        |
| (+/-) Fundos Administrativos                       |
| (+/-) Fundos dos Investimentos                     |

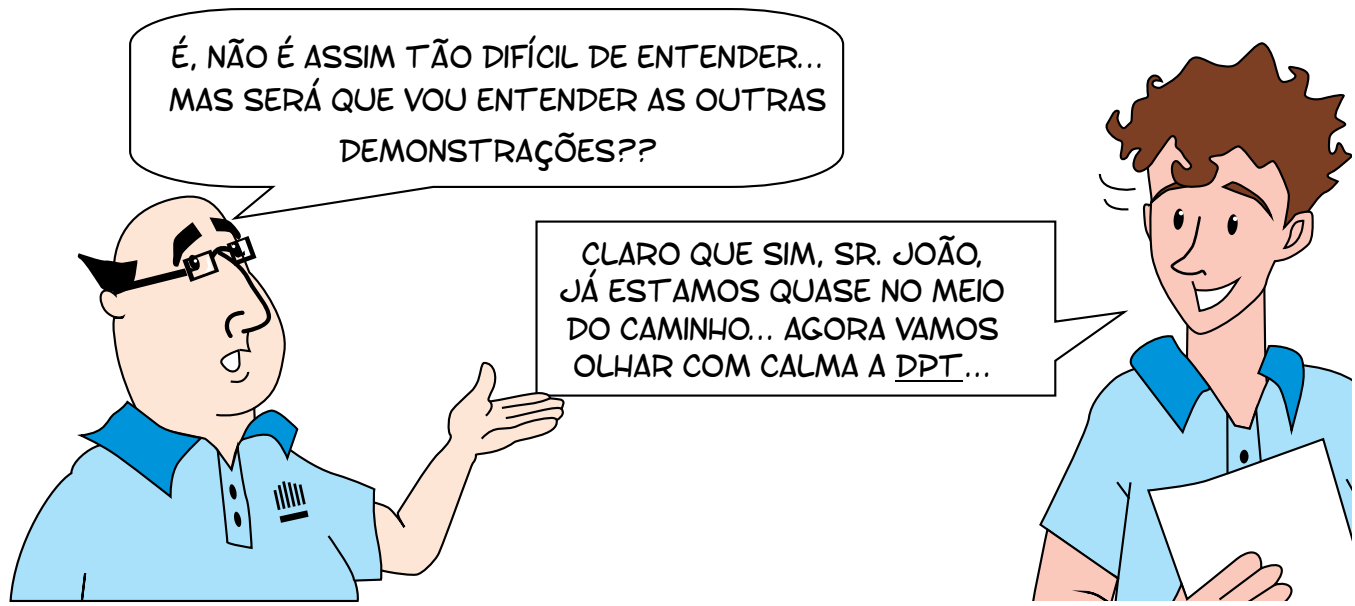
O ITEM B - ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO, É O VALOR DISPONÍVEL PARA PAGAMENTO DOS BENEFÍCIOS, NO FINAL DE CADA ANO.

|  |
|--|
| (+/-) Fundos Previdenciais                     |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício |
| (+/-) Resultados a Realizar                    |
| Ativo Líquido - Final do exercício (A+3)       |
| <b>C) Fundos não previdenciais</b>             |
| (+/-) 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.

É, NÃO É ASSIM TÃO DIFÍCIL DE ENTENDER... MAS SERÁ QUE VOU ENTENDER AS OUTRAS DEMONSTRAÇÕES??

CLARO QUE SIM, SR. JOÃO, JÁ ESTAMOS QUASE NO MEIO DO CAMINHO... AGORA VAMOS OLHAR COM CALMA A DPT...



| DPT - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS |          |             |             |
|--|----------|-------------|-------------|
| Plano de benefícios  |          |             |             |
| Em Exercício Anterior e Exercício Atual                          |          |             | R\$ mil     |
| DESCRIÇÃO  | E. Atual | E. Anterior | Variação(%) |
| Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)                                   |          |             |             |
| 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                                      |          |             |             |
| 3. Fundos  |          |             |             |
| 3.1 - Fundos Previdenciais                                       |          |             |             |
| 3.2 - Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial             |          |             |             |
| 4. Exigível Operacional  |          |             |             |
| 4.1 - Gestão Previdencial  |          |             |             |
| 4.2 - Investimentos - Gestão Previdencial                        |          |             |             |
| 5. Exigível Contingencial  |          |             |             |
| 5.1 - Gestão Previdencial  |          |             |             |
| 5.2 - Investimentos - Gestão Previdencial                        |          |             |             |

DPT, DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS, MOSTRA OS VALORES DAS OBRIGAÇÕES, PRESENTES E FUTURAS, DO PLANO DE APOSENTADORIA.

AGORA VAMOS ENTENDER AS SUAS PARTES...



VAMOS COMEÇAR PELAS PROVISÕES TÉCNICAS, QUE É A SOMA DOS ITENS 1 AO 5.

**DPT - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS**  
Plano de benefício  
Em Exercício Anterior e Ex

| DESCRIÇÃO                             |
|---------------------------------------|
| <b>Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)</b> |
| 1. Provisões Matemáticas              |
| 1.1 - Benefícios Concedidos           |
| Contribuição Definida                 |

O QUE QUER DIZER ESSES ITENS?

 A cartoon illustration of a bald man with glasses, wearing a blue collared shirt. He has a thoughtful expression, with his hand to his chin.



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

Em Exercício

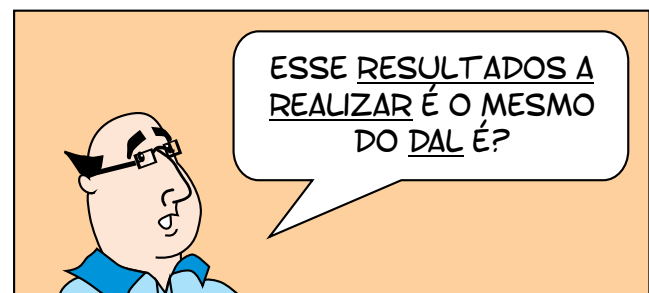
| DESCRIÇÃO  |
|--|
| Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)                             |
| <b>1. Provisões Matemáticas</b>                            |
| 1.1 - Benefícios Concedidos                                |
| Contribuição Definida                                      |
| Benefício Definido   |
| 1.2 - Benefícios a Conceder                                |
| Contribuição Definida                                      |
| Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es) |
| Saldo de Contas - Parcela Participantes                    |
| Benefício Definido   |
| (-) Provisões Matemáticas a Constituir                     |

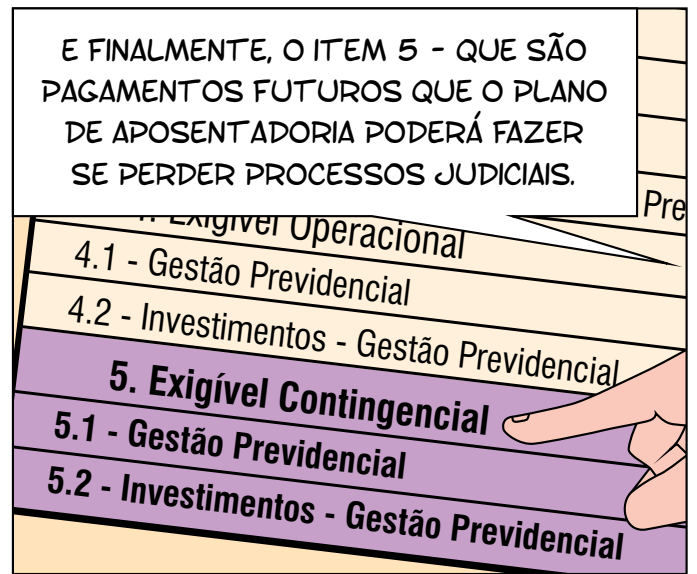
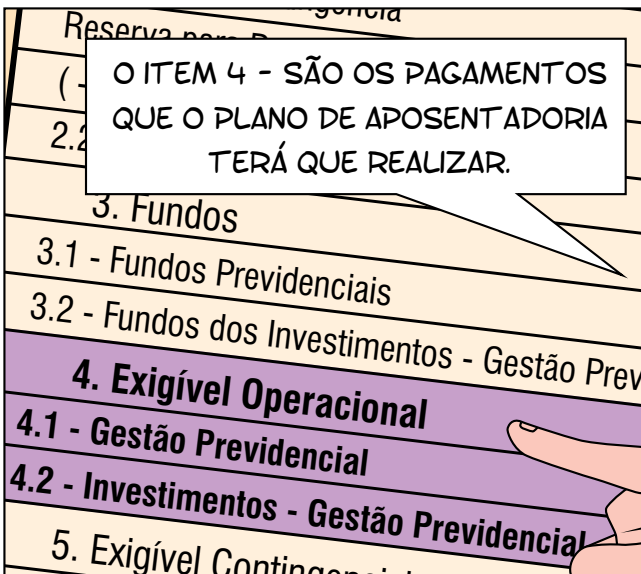
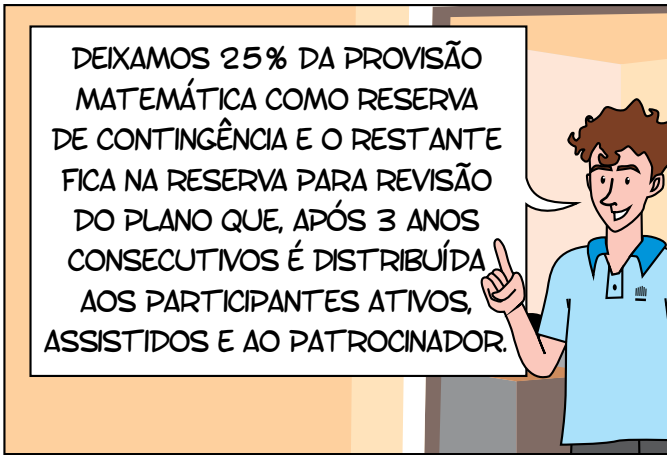
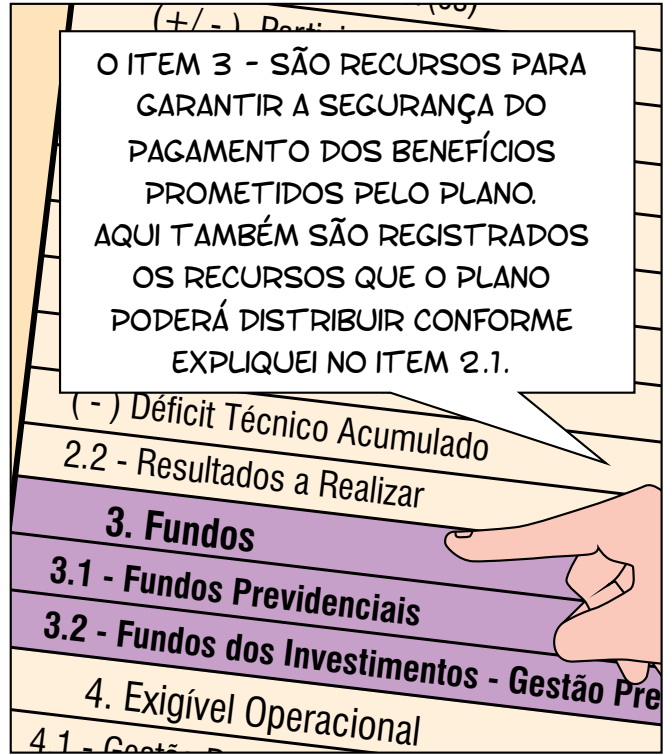
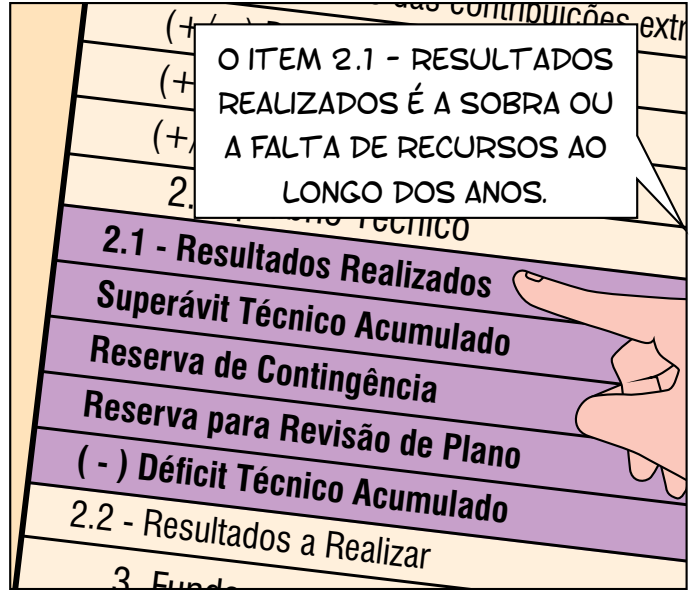
O ITEM 2 - EQUILÍBRIO TÉCNICO - REPRESENTA A SOBRA OU FALTA DE RECURSOS NO PLANO

|                               |
|-------------------------------|
| Participantes                 |
| Patrocinado                   |
| <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>      |
| <b>3. Fundos</b>                        |
| 3.1 - Fundos Previdenciais              |
| 3.2 - Fundos dos Investimentos - Gestão |
| <b>4. Exigível Operacional</b>          |





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

ESSE É O BALANÇO  
DA ENTIDADE.



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

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

| ATIVO                 | Exercício Atual | Exercício Anterior |
|-----------------------|-----------------|--------------------|
| DISPONÍVEL            |                 |                    |
| REALIZÁVEL            |                 |                    |
| Gestão Previdencial   |                 |                    |
| Gestão Administrativa |                 |                    |
| Investimentos         |                 |                    |

| PASSIVO                | Exercício Atual | Exercício Anterior |
|------------------------|-----------------|--------------------|
| EXIGÍVEL OPERACIONAL   |                 |                    |
| Gestão Previdencial    |                 |                    |
| Gestão Administrativa  |                 |                    |
| Investimentos          |                 |                    |
| EXIGÍVEL CONTINGENCIAL |                 |                    |
| Gestão Previdencial    |                 |                    |



SINTO QUE A SITUAÇÃO ESTÁ SE COMPLICANDO. FALTA MUITO PARA ACABAR?

SÓ FALTA DAR UMA OLHADA NA DMPS E NA DPGA.



### 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...



| 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>     |  |
| <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 |

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

|                       |  |
|-----------------------|--|
| <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.

|   |  |
|---|--|
| (-)   | 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.

|       |   |
|-------|---|
| (-)   | Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão             |
| (-)   | Constituição de Contingências - Gestão Prev               |
| (-)   | Despesas Administrativas                                  |
| (-)   | Resultado Negativo dos Investimentos - Ges                |
| (-)   | Constituição de Contingências - Gestão Adr                |
| (-)   | 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 - ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS, MOSTRA O RESULTADO ENTRE AS ADIÇÕES E AS DESTINAÇÕES OCORRIDAS NO PATRIMÔNIO SOCIAL DA ENTIDADE.

|       |                                  |
|-------|----------------------------------|
| (+/-) | Fundos Previdenciais             |
| (+/-) | Fundos Administrativos           |
| (+/-) | Fundos dos Investimentos         |
| (+/-) | Gestão Assistencial              |
|       | <b>4. Operações Transitórias</b> |
| (+/-) | Operações Transitórias           |
|       | B) Patrimônio Social - final     |

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

|  |  |
|--|--|
|  | <b>4. Operações Transitórias</b>                         |
|  | Operações Transitórias                                   |
|  | <b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b> |

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.



| DPGA - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA |            |            |             |
|---|------------|------------|-------------|
| ANO DE REFERÊNCIA 2012                                |            |            |             |
| Descrição 31/12/2012 e 31/12/2011                     |            |            | R\$ mil     |
| 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

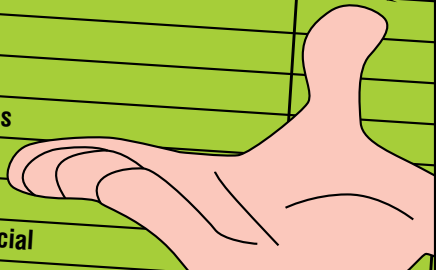
| DESCRIÇÃO  |
|--|
| <b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b> |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa                  |
| 1.1 - Receitas                                       |
| Custeio Administrativo da Gestão Previdencial        |
| Custeio Administrativo dos Investimentos             |

ITEM 1 - CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA, SÃO OS VALORES RECEBIDOS PARA PAGAMENTO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

| DESCRIÇÃO   | 31/12/2012 |
|---|------------|
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior         |            |
| <b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>            |            |
| 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                  |            |

|                                       |                                  |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Outras Receitas                       | Depreciações e amortizações      |
| <b>2. Despesas Administrativas</b>    | Con                              |
| 2.1 - Administração Previdencial      | Out                              |
| Pessoal e encargos                    | 2.2                              |
| Treinamentos/congressos e seminários  | Pess                             |
| Viagens e estadias                    | Treir                            |
| 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.



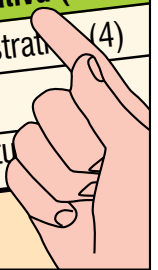
|  |
|--|
| Treinamentos/congressos e seminários           |
| Contingências                                  |
| Outras despesas                                |
| 2.3 - Administração Assistencial               |
| 2.4 - Outras Despesas                          |
| <b>3. Resultado Negativo dos Investimentos</b> |
| 4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa   |
| 5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo  |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual     |

O ITEM 3 - RESULTADOS NEGATIVOS DOS INVESTIMENTOS: REPRESENTA O RESULTADO NEGATIVO OBTIDO COM AS APLICAÇÕES DOS RECURSOS DO FUNDO ADMINISTRATIVO.



|   |
|---|
| Viagens e estadias  |
| 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> |
| 5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo (4)           |
| 6. Operações Transitórias                                   |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual                  |

O ITEM 4 - SOBRA/INSUFICIÊNCIA É A DIFERENÇA ENTRE RECEITAS E DESPESAS.



|  |
|--|
| Outras despesas  |
| 2.3 - Administração Assistencial                         |
| 2.4 - Outras Despesas                                    |
| 3. Resultado Negativo dos Investimentos                  |
| 4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)     |
| <b>5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo (4)</b> |
| 6. Operações Transitórias                                |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual               |

O ITEM 5 - CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO - 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                   |
| 4. Sobra/Insuficiência Gestão Administrativa (1-2-3)      |
| 5. Constituição/Reversão Fundo Administrativo (4)         |
| 6. Operações Transitórias                                 |
| <b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5+6)</b> |

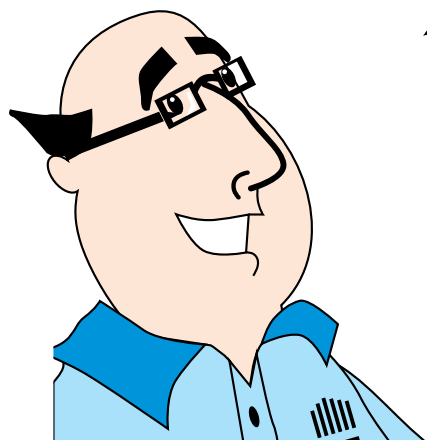
ITEM B - FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL, É O VALOR DO FUNDO ADMINISTRATIVO NO FINAL DO EXERCÍCIO.



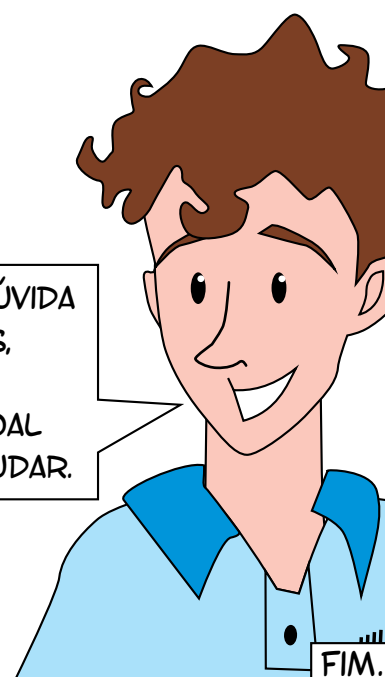




OBRIGADO, ANCEPIO. AGORA QUE EU ENTENDO AS DEMONSTRAÇÕES, VOU LÁ PROCURAR A MINHA CARTA... QUERO VER SE ENTENDO POR QUE VOCÊ ESTÁ ASSIM TÃO FELIZ....



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

**Wallace 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**



**EM CASO DE DÚVIDA  
AS NOTAS EXPLICATIVAS  
E O PESSOAL DA ENTIDADE  
PODEM TE AJUDAR.**