



Sistema Integrado de Orçamento

Para

EFPC

(Entidades Fechadas de Previdência Complementar)

SIOEFPC

Índice

Página

1 - Exemplo Numérico.....	2
2 - Relatório do 1º Plano	3
3 - Programa Previdencial	4
Balanco Inicial	5
Premissas	6
Índices	7
Recursos Coletados	9
Exigível Operacional.....	10
Relatório – Folha de Pagamento – Previdencial	12
Demonstração do Resultado	13
Demonstração Patrimonial	14
Posição dos Participantes	15
Demonstração da Composição Consolidada do Exigível Atuarial	16
4 - Programa de Investimentos	17
Condições das Aplicações dos Recursos	18
Telas do Programa de Investimentos.....	19
Relatório de Classificação de Títulos e Valores Mobiliários.....	28
Política de Investimentos.....	29
Relatórios Gerenciais – Por Plano.....	31
Relatórios UNIFUNDOS – Leitura Rápida para Tomada de Decisão	38
5 - Programa Administrativo.....	41
Exemplo Numérico - Balanço Inicial.....	42
Premissas	43
Orçamento – Despesas	44
Orçamento do Passivo Circulante	45
Demonstração do Resultado do Exercício.....	46
Orçamento do Fluxo de Caixa	47
Demonstração Patrimonial	48
6 - Relatórios do 2º Plano	49
7 - Sistema Integrado de Gestão	55
8 - Programa Assistencial.....	55
9 - Requisitos do Sistema	62
10 - Nossos Produtos	63
11 - Sobre o Livro Orçamento Empresarial Integrado.....	65

Exemplo Numérico⁽¹⁾

Obs.: Faremos o exemplo com 2 Planos.

Distribuídos : 60% para o 1º Plano e 40% para o 2º Plano.

- Dados Iniciais para os Balanços
 - Posição do Investimento em Dez XX
 - Renda Fixa : R\$ 163.000.000,00
 - Renda Variável : R\$ 35.000.000,00
 - Imóveis: R\$ 12.000.000,00
 - Empréstimos: R\$ 9.000.000,00
 - Contingências : R\$ 800.000,00
 - Exigível Atuarial
 - Provisões Matemáticas : R\$ 185.000.000,00
 - Fundos
 - Previdencial : R\$ 12.000.000,00
 - Administrativo : R\$ 1.100.000,00
 - Investimentos : R\$ 130.000,00

OBS.: Complementamos para o equilíbrio patrimonial.

bmainformatica@ig.com.br

⁽¹⁾ Referência : Tomamos os dados da Elaboração da Proposta Orçamentária do Seminário Planejamento e Controle do Orçamento da EFPC – Enfoque dos Artigos 16º § 1º e Artigo 19 – Resolução CGPC nº 13/04.
Instrutor : Dionísio Jorge da Silva
Realização : ANCEP

Relatórios do 1º Plano

Programa Previdencial

Balço Inicial

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL						
BMA INFORMÁTICA (0x021) 2215-1150	PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A				Mês/Ano 12/2005	
	PROGRAMA: PROGRAMA PREVIDENCIAL BD				Unid :R\$ 1,00	
ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	
ATIVO			PASSIVO			
DISPONÍVEL	2.400.000,00	0,00	CONTAS À PAGAR	0,00	0,00	
CONTAS À RECEBER	10.200.000,00	0,00	OBRIGAÇ. DO DISPONÍVEL	0,00	0,00	
CTAS À REC. P/ PROV. CRÉD. LIQ. DUVIDOSA	(60.000,00)	0,00	VALORES EM LITÍGIO	480.000,00	0,00	
RESULTADOS À REALIZAR	200.000,00	0,00	COMPROMISSOS COM PARTICIP. E ASSISTIDOS	111.000.000,00	0,00	
APLICAÇÕES			RESULT. EXERC. FUTUROS	7.800.000,00	0,00	
Renda Fixa	97.800.000,00	0,00	FUNDOS	7.938.000,00	0,00	
Renda Variável	21.000.000,00	0,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO			
Imóveis	4.800.000,00	0,00	Resultados Realizados			
Emprést/Financiamentos	5.400.000,00	0,00	Superávit Téc. Acumulado	0,00	0,00	
BENS DE USO PRÓPRIO			Reserva de Contingência	0,00	0,00	
Imobilizado	0,00	0,00	Reserva p/ Revisão Plano	14.322.000,00	0,00	
Diferido	0,00	0,00	(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00	
			Resultados a Realizar	200.000,00	0,00	
T O T A L	141.740.000,00	0,00	T O T A L	141.740.000,00	0,00	
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:			
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.						

Premissas :

- Programa Previdencial

OBS.: 1 – Faremos o exemplo com dois Planos. Plano 1 : 60%; Plano 2 : 40%
2 – Consideramos % distintos de contribuições em função das faixas salariais.

- Folha Salarial de Participantes (média mensal)
Patrocinadora : R\$ 10.000.000,00
Índice de Atualização Monetária IPC-FIPE – Data Base: DEZEMBRO.
Cadastro da Moeda IPC – FIPE Anual
- Contribuição Mensal – Patrocinador
7% sobre a folha de pagamento dos Participantes
- Contribuição Mensal – Participantes (média)
80% das Contribuições do Patrocinador
- Custeio Administrativo (Taxa de Administração)
10% das Contribuições Totais
- As Contribuições do Patrocinador / Participante são abatidas da Provisão do Exigível Atuarial :

2.3.1.2.02 – Contribuição do Patrocinador / Participante – Geração Atual

▶ ÍNDICES DO EXEMPLO

- Previdencial
 - Folha Patrocinadora : IPC-FIPE
Data base : dezembro

 - Folha de Benefícios : INPC
Data base : junho
 - Exigibilidade Atuarial : INPC + 6 % a.a.
-
- Investimentos
 - Renda Fixa : 100 % CDI

 - Renda Variável : I BOVESPA – Conservador
– Moderado
– Agressivo

 - Imóveis : INPC + 6 % a.a.

 - Empréstimos / Financiamentos : INPC + 12 % a.a.
-
- Administrativo
 - Serviços – Reajuste Trimestral – IGP-M

▶ CADASTRO DE MOEDA / ÍNDICE

- IPC-FIPE – Anual – Data Base : DEZEMBRO
- INPC – Anual – Data Base : JUNHO
- CDI – Mensal
- IBOVESPA – Conservador – Mensal
- IBOVESPA – Moderado – Mensal
- IBOVESPA – Agressivo – Mensal
- INPC – Mensal
- IGP-M – Trimestral
- SELIC – Mensal
- ATUARIAL - Mensal

▶ QUOTAÇÕES DAS MOEDAS / ÍNDICES

Obs.: Para cada índice/moeda cadastrado o usuário alimenta o Sistema com as quotações de acordo com o período:

- Médio Mensal
- Trimestral
- Semestral
- Anual

PLANO 1



TABELA DE CARGOS E SALÁRIOS

PROGRAMA PREVIDENCIAL BD

19.790.015-29 PLAN.BÁSICO DE BENEFÍCIO

Und: R\$ 1,00

CARGO : ASSISTENTES			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	1	660.000,00	660.000,00
TOTAL PARCIAL	1	660.000,00	660.000,00

CARGO : PROFISSIONAL			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	600	3.300,00	1.980.000,00
NÍVEL : 2	84	5.500,00	462.000,00
TOTAL PARCIAL	684	8.800,00	2.442.000,00

CARGO : ASSISTENTES ADMINISTRATIVOS			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	600	1.650,00	990.000,00
NÍVEL : 4	300	2.200,00	660.000,00
TOTAL PARCIAL	900	3.850,00	1.650.000,00

CARGO : AUXILIAR ADMINISTRATIVO			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	3360	550,00	1.848.000,00
TOTAL PARCIAL	3360	550,00	1.848.000,00

TOTAL GERAL	4945	673.200,00	6.600.000,00
--------------------	-------------	-------------------	---------------------

TABELA LIMITE DE DESCONTO
PROGRAMA PREVIDENCIAL BD
19.790.015-29 PLAN.BÁSICO DE BENEFÍCIO

Und: R\$ 1,00

CARGO : ASSISTENTES					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ACIMA 2.500,00	660.000,00	10,00	0,00	66.000,00	0,00
TOTAL PARCIAL	660.000,00	----	----	66.000,00	0,00

CARGO : PROFISSIONAL					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ACIMA 2.500,00	2.442.000,00	10,00	0,00	244.200,00	0,00
TOTAL PARCIAL	2.442.000,00	----	----	244.200,00	0,00

CARGO : ASSISTENTES ADMINISTRATIVOS					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ATÉ 1.500,00	990.000,00	1,25	0,00	12.375,00	0,00
ATÉ 2.500,00	660.000,00	3,00	0,00	19.800,00	0,00
TOTAL PARCIAL	1.650.000,00	----	----	32.175,00	0,00

CARGO : AUXILIAR ADMINISTRATIVO					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ATÉ 1.500,00	1.848.000,00	1,25	0,00	23.100,00	0,00
TOTAL PARCIAL	1.848.000,00	----	----	23.100,00	0,00

TOTAL GERAL	6.600.000,00	----	----	365.475,00	0,00
--------------------	---------------------	-------------	-------------	-------------------	-------------

Descrição	Recursos Coletados - 3.1.1.0												TOTAL
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ag	Set	Out	Nov	Dez	
1/ Prog.Prev - Recursos Coletados-3.1.1.0													
2/ 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A													
3/ PROGRAMA PREVIDENCIAL BD													
8/ PATROCINADOR													
10/ 3111.01-PATROCINADOR-CONTRAT.NORMALS	478.500,00	492.855,00	507.640,65	522.869,88	538.555,98	554.712,65	571.354,03	588.494,65	606.149,49	624.333,98	646.185,66	652.647,53	6.784.299,50
8/ PARTICIPANTE													
10/ 3112.01.01-PARTICIP-ATIVO-CONTR.NORMAL	382.800,00	394.284,00	406.112,52	418.295,90	430.844,78	443.770,12	457.083,22	470.795,72	484.919,59	499.467,18	516.948,53	522.118,02	5.427.439,58
8/ ASSISTIDO													
10/ 3112.02.01-ASSISTIDOS-CONTRAT.NORMAL	25.000,00	28.000,00	31.000,00	34.000,00	37.000,00	42.768,00	43.000,00	46.000,00	49.000,00	52.000,00	55.000,00	58.580,00	501.348,00
TOTAL GERAL	886.300,00	915.139,00	944.753,17	975.165,78	1.006.400,76	1.041.250,77	1.071.437,25	1.105.290,37	1.140.069,08	1.175.801,16	1.218.134,19	1.233.345,55	12.713.067,08
TOTAL PATROCINADOR / PARTICIPANTE	861.300,00	887.139,00	913.753,17	941.165,78	969.400,76	998.482,77	1.028.437,25	1.059.290,37	1.091.069,08	1.123.801,16	1.163.134,19	1.174.765,55	12.211.739,08
Despesa da Taxa de Administração	86.130,00	88.713,90	91.375,32	94.116,58	96.940,08	99.848,28	102.843,72	105.929,04	109.106,91	112.380,12	116.313,42	117.476,55	1.221.173,92

Despesa da Taxa de Administração é transferida automaticamente para Receita do Programa Administrativo.
Ver no Programa Administrativo, no Relatório de Fluxo de Caixa – Ingresso – página 47

- Programa Previdencial – Exigível Operacional
 - Folha mensal dos benefícios (média)

Aposentadoria :	R\$ 200.000,00
Pensões :	R\$ 50.000,00
Auxílios :	R\$ 10.000,00
Restituições :	R\$ 12.000,00

Índice de Atualização Monetária: INPC – Data Base: JUNHO
Cadastro da Moeda INPC - Anual
 - Valor unitário médio dos benefícios

Aposentadoria :	R\$ 2.500,00
Pensões :	R\$ 1.800,00
Auxílios :	R\$ 700,00
Restituições :	R\$ 12.000,00
Pecúlio por Morte :	R\$ 36.000,00
 - Incremento mensal dos benefícios

Aposentadorias :	12
Pensões :	3
Auxílios :	8
Restituições :	7
Pecúlio por Morte :	5
 - Quadro de beneficiários em Dez XX (Quantidade)

Aposentados :	80
Pensionistas :	28
Auxílios :	14
Restituições :	12
Pecúlio por Morte :	12
- Os valores da Folha de Pagamento de benefícios são automaticamente abatidos da Provisão do Exigível Atuarial - 2.3.1.1.01 – Benefícios do Plano.

TABELA DE CARGOS E SALÁRIOS DOS ASSISTIDOS

PROGRAMA PREVIDENCIAL BD

19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Und: R\$ 1,00

CARGO : ASSISTENTES			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. APOS.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	25	6.000,00	150.000,00
CLASSE : CLASSE B	QUANT. APOS.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	25	4.000,00	100.000,00
CARGO : PROFISSIONAL			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. APOS.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	40	4.000,00	160.000,00
CARGO : ASSISTENTES ADMINISTRATIVOS			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. APOS.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	5	4.000,00	20.000,00
CARGO : AUXILIAR ADMINISTRATIVO			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. APOS.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	10	3.000,00	30.000,00
TOTAL PARCIAL	105	21.000,00	460.000,00
TOTAL GERAL	105	21.000,00	460.000,00

RELATÓRIO - FOLHA DE PAGAMENTO - PREVIDENCIAL

PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Und : R\$ 1,00
Posição : 02/01/2006

Descrição	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
PROG.PREV.REG.UTILIZ-CORR.PREST.CONTIN													
5/ 3.2.1.1 - BENEF. PRESTAÇÃO CONTINUADA													
6/ 3.2.1.1.01 - APOSENTADORIAS													
7/ 3.2.1.1.01.01 - TEMPO DE CONTR.E IDADE	150.000,00	168.000,00	186.000,00	204.000,00	222.000,00	256.608,00	258.000,00	276.000,00	294.000,00	312.000,00	330.000,00	351.480,00	3.008.088,00
7/ 3.2.1.1.01.02 - TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	20.000,00	22.400,00	24.800,00	27.200,00	29.600,00	34.214,40	34.400,00	36.800,00	39.200,00	41.600,00	44.000,00	46.864,00	401.078,40
7/ 3.2.1.1.01.03 - IDADE	10.000,00	11.200,00	12.400,00	13.600,00	14.800,00	17.107,20	17.200,00	18.400,00	19.600,00	20.800,00	22.000,00	23.432,00	200.539,20
7/ 3.2.1.1.01.04 - INVALIDEZ	4.000,00	4.480,00	4.960,00	5.440,00	5.920,00	6.842,88	6.880,00	7.360,00	7.840,00	8.320,00	8.800,00	9.372,80	80.215,68
7/ 3.2.1.1.01.05 - ANTECIPADA	4.000,00	4.480,00	4.960,00	5.440,00	5.920,00	6.842,88	6.880,00	7.360,00	7.840,00	8.320,00	8.800,00	9.372,80	80.215,68
7/ 3.2.1.1.01.08 - ESPECIAL	12.000,00	13.440,00	14.880,00	16.320,00	17.760,00	20.528,64	20.640,00	22.080,00	23.520,00	24.960,00	26.400,00	28.118,40	240.647,04
6/ 3.2.1.1.02 - PENSÕES	50.000,00	56.000,00	62.000,00	68.000,00	74.000,00	85.536,00	86.000,00	92.000,00	98.000,00	104.000,00	110.000,00	117.160,00	1.002.696,00
PROG.PREV.REG.UTILIZ-CORR.PREST.ÚNICA													
5/ 3.2.1.2 - BENEF. DE PRESTAÇÃO ÚNICA													
6/ 3.2.1.2.04 - RESTIT. DE CONTRIBUIÇÕES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6/ 3.2.1.2.03 - PECULIOS													
7/ 3.2.1.2.03.01 - PECÚLIO POR MORTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PROG.PREV.REG.UTILIZ-CORR.PREST.CONTIN													
5/ 3.2.1.1 - BENEF. PRESTAÇÃO CONTINUADA													
6/ 3.2.1.1.03 - AUXÍLIOS													
7/ 3.2.1.1.03.01 - DOENÇA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7/ 3.2.1.1.03.02 - RECLUSÃO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7/ 3.2.1.1.03.98 - OUTROS AUXÍLIOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6/ 3.2.1.1.04 - PROVISÕES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PROG.PREV.REG.UTILIZ-CORR.PREST.ÚNICA													
5/ 3.2.1.2 - BENEF. DE PRESTAÇÃO ÚNICA													
6/ 3.2.1.2.01 - APOSENTADORIAS													
7/ 3.2.1.2.01.01 - TEMPO DE CONTR.E IDADE	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00
7/ 3.2.1.2.01.02 - TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00
7/ 3.2.1.2.01.03 - IDADE	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00
7/ 3.2.1.2.01.04 - INVALIDEZ	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00
7/ 3.2.1.2.01.05 - ANTECIPADA	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00
7/ 3.2.1.2.01.06 - POSTERGADA	200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,00
7/ 3.2.1.2.01.07 - PROPORCIONAL DIFERIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7/ 3.2.1.2.01.08 - ESPECIAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL GERAL	260.000,00	280.000,00	310.000,00	340.000,00	370.000,00	427.680,00	430.000,00	460.000,00	490.000,00	520.000,00	550.000,00	585.800,00	5.023.480,00
DEDUÇÕES *													
3.1.1.2.02.01 - Contribuições Assistidos	25.000,00	28.000,00	31.000,00	34.000,00	37.000,00	42.768,00	43.000,00	46.000,00	49.000,00	52.000,00	55.000,00	58.580,00	501.348,00
3.1.1.2.02.02 - Contrib. Assistidos Extraord.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* No Orçamento estas deduções são realizadas e transferidas automaticamente para Receita de Contribuições

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A
PROGRAMA: PROGRAMA PREVIDENCIAL BD

Data da Posição : 02/01/2006
Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
(+) CONTRIBUIÇÕES	886.300,00	0,00
(-) BENEFÍCIOS	260.000,00	0,00
(+/-) RENDIMENTO DAS APLICAÇÕES	1.578.867,75	0,00
Renda Fixa	1.349.640,00	0,00
Renda Variável	22.613,35	0,00
Imóveis	63.204,17	0,00
Aluguel	21.860,84	0,00
Fundo Imobiliário	13.680,00	0,00
Venda	27.663,33	0,00
Empréstimos / Financiamentos	143.410,23	0,00
Outras	0,00	0,00
(=) RECURSOS LÍQUIDOS	2.205.167,75	0,00
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	141.630,00	0,00
(+/-) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00
(+/-) FORMAÇÃO (UTILIZ) DOS COMPROMISSOS COM PARTICIP/ASSIST.	490.170,00	0,00
(+/-) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	0,00	0,00
(+/-) INCORPORAÇÃO (DISSOLUÇÃO) DE PLANO(S)	0,00	0,00
(=) SUPERÁVIT (DÉFICIT) TÉCNICO DO EXERCÍCIO	1.573.367,75	0,00
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:	Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:	
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.		

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL

PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A
PROGRAMA: PROGRAMA PREVIDENCIAL BD

Mês/Ano 01/2006
Unid : R\$ 1,00

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
ATIVO			PASSIVO		
DISPONÍVEL	3.173.660,31	2.400.000,00	CONTAS À PAGAR	119.346,12	0,00
CONTAS À RECEBER	11.592.877,15	10.200.000,00	OBRIGAÇ. DO DISPONÍVEL	0,00	0,00
CTAS À REC. P/ PROV. CRÉD. LIQ. DUVIDOSA	(60.000,00)	(60.000,00)	VALORES EM LITÍGIO	480.000,00	480.000,00
RESULTADOS À REALIZAR	200.000,00	200.000,00	COMPROMISSOS COM PARTICIP. E ASSISTIDOS	111.490.170,00	111.000.000,00
APLICAÇÕES			RESULT. EXERC. FUTUROS	7.717.533,57	7.800.000,00
Renda Fixa	97.800.000,00	97.800.000,00	FUNDOS	7.938.000,00	7.938.000,00
Renda Variável	21.000.000,00	21.000.000,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO		
Imóveis	4.800.000,00	4.800.000,00	Resultados Realizados		
Emprést/Financiamentos	5.333.879,98	5.400.000,00	Superávit Téc. Acumulado	0,00	0,00
BENS DE USO PRÓPRIO			Reserva de Contingência	393.341,94	0,00
Imobilizado	0,00	0,00	Reserva p/ Revisão Plano	15.502.025,81	14.322.000,00
Diferido	0,00	0,00	(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00
			Resultados a Realizar	200.000,00	200.000,00
T O T A L	143.840.417,44	141.740.000,00	T O T A L	143.840.417,44	141.740.000,00
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:		
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.					



Posição dos Participantes por Valor

Plano: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Posição: 01/02/2008

Idade	Valor
29	1.000,00
51	5.000,00
Valor Total	6.000,00



Posição dos Participantes por Quantidade

Plano: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Posição: 01/02/2008

Idade	Quantidade
29	1
51	1
Quantidade Total	2

Demonstrativo da Composição Consolidada do Programa Previdencial

Plano : 19.770.001-18-PLANO PREVIDENCIAL A

Posição: 02/01/2006

Programa : Programa Previdencial

Und: R\$ 1,00

◆ Benefícios Concedidos - BD	
◆ Provisões Matemáticas Previdenciárias	
◆ 2.3.1.1.01 - Valor Atual dos Benefícios do Plano - À Pagar	111.290.000,00
◆ 2.3.1.1.02 - Valor Atual e Contrib. Extraordinárias - Apos./Assist. - À Receber	575.000,00
◆ 2.3.1.1.03 - Valor Atual e Outras Contribuições - Geração Atual - À Receber	0,00
SubTotal (1)	110.715.000,00
◆ Benefícios à Conceder - BD	
◆ Provisões Matemáticas Previdenciárias	
◆ 2.3.1.2.01 - Valor Atual dos Benef. à serem Concedidos - Ger. Atual - À Pagar	36.000.000,00
◆ 2.3.1.2.02 - Valor Atual das Contribuições Patroc/Partic. - À Receber	32.224.830,00
◆ 2.3.1.2.03 - Valor Atual de Outr. Contrib. da Ger. Atual - Patr./Partic. - À Receber	3.000.000,00
SubTotal (2)	775.170,00
Saldo 1 (Situação Atuarial do Plano) (3 = 1 + 2)	
	111.490.170,00
◆ Provisões Matemáticas à Constituir	
◆ 2.3.1.3.01 - Valor Atual das Contrib. Extraord. Futuras (Serviços Passados) - À Receber	0,00
◆ 2.3.1.3.02 - Valor Atual das Contrib. Extraord. Futuras (Déficit Equacionado) - À Receber	0,00
◆ 2.3.1.3.03 - Ajustes das Contrib. Extraordinárias - Diferença entre Valor Atual - À Pagar	0,00
SubTotal (4)	0,00
Saldo 2 (Situação Atuarial do Plano) (5 = 3 + 4)	
	111.490.170,00
◆ Provisões - Exigível Contingencial (Riscos em litígio)	
◆ 2.2.1.1 - Programa Previdencial - À Pagar	480.000,00
◆ 2.2.4.1 - Programa de Investimentos - À Pagar	0,00
SubTotal (6)	480.000,00
Saldo 3 (Situação Atuarial do Plano) (7 = 5 + 6)	
	111.970.170,00
◆ Recursos Aplicados	
◆ Programa de Investimentos	128.933.879,98
◆ Curto Prazo	0,00
◆ Saldo Bancário	3.173.660,31
SubTotal (8)	132.107.540,29
Saldo (9 = 8 - 7)	
	20.137.370,29
◆ Contribuições à Receber	
◆ Inadimplências	0,00
◆ Serviço Passado Contratado	0,00
◆ Déficit Técnico Contratado	0,00
◆ (Créditos Liquidações Duvidosas)	(60.000,00)
SubTotal (10)	(60.000,00)
SALDO FINAL (11 = 9 + 10)	
	20.077.370,29

Programa de Investimentos

- Programa de Investimentos
 - Registros automaticamente realizados por Plano.
 - Aplicação UNIFUNDO.
 - Classificação dos Títulos
 - Títulos para Negociação
 - Títulos Disponíveis para Venda
 - Mantidos Até o Vencimento
 - Política de Investimentos – Resolução CMN nº. 3456
 - Tetos por Segmentos

	%
Renda Fixa :	100,00
Renda Variável :	50,00
Imóveis :	8,00
Empréstimos / Financiamentos :	15,00
 - Índice de Atualização Monetária - INPC – Mensal
 - Índices de Rendimentos
 - SELIC
 - CDI - Mensal
 - IBOVESPA-Conservador-Mensal
 - IBOVESPA-Moderado-Mensal
 - IBOVESPA-Agressivo-Mensal
 - Cadastro da Moeda
 - Renda Fixa – SELIC
 - Renda Variável – IBOVESPA
Conservador, Moderado, Agressivo
 - Imóveis – INPC
 - Empréstimo/Financiamento – INPC
 - Limites – Por Plano
 - Aderência a Política de Investimentos aprovada anualmente com diferentes % por segmento para cada plano, bem como diferentes % para cada espécie de títulos e valores mobiliários detalhados na Resolução citada.
 - Requisitos de Diversificação
- Distribuição automática dos resultados das aplicações por Plano.
- O Segmento de Imóveis utiliza o **Módulo de Administração de Imóveis** registrando por unidade imobiliária, calculando a rentabilidade por contrato de aluguel. Registra e controla, por unidade imobiliária, as suas despesas operacionais. Nas vendas de unidades imobiliárias registra e controla por contrato e de acordo com a legislação fiscal ⁽¹⁾.
- Havendo aplicações de recursos na carteira de desenvolvimento, o projeto ou o empreendimento imobiliário pode ser acompanhado pelo **Módulo de Projetos**.

⁽¹⁾ cada unidade imobiliária alienada, por parcela recebida.

IBMA 1.2.4 - Programa de Investimentos - Conforme Resolução CMN

1.2.4 - Investimento Relatórios Ferramentas Ajuda Sáida

- Montagem do Programa de Investimentos por Plano
- Política de Investimentos - Limites - por Plano
- Requisitos de Diversificação ▶
- Cadastro de Classe e Tipo do Título
- Registro de Emissão de Títulos e Val. Mobil. pelo Mercado por Emissor ▶
- Cadastro do Patrimônio Líquido por Emissor de Título
- Cadastro do Padrão de Governança Corporativa por Emissor de Título
- Registro de Certificado de Risco por Emissor de Título ▶
- Classificação de Tít. e Val. Mob. p/ Plano - Negoc. até Vencimento
- 1.2.4.1 - Renda Fixa ▶** Inserção de Saldos Iniciais
- 1.2.4.2 - Renda Variável ▶ Registro do Contrato
- 1.2.4.3 - Imóveis ▶
- 1.2.4.4 - Empréstimos e Financiamentos ▶
- 1.2.4.8 - Outros Investimentos ▶

Montagem do Programa de Investimentos por Plano

✓ ✗ ? ⓘ

Escolha do Plano
 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Segmento de Investimentos
 1.2.4.1 - Renda Fixa

Carteira
 BAIXO RISCO DE CRÉDITO

Habilitar este Segmento **Inibir este Segmento**

Habilitar esta Carteira **Inibir esta Carteira**

Escolha das Espécies a serem Habilitadas

CRED.SECURITIZAD.PELO TESOURO NACIONAL
 TIT.EMISSAO ESTADO REFINANCIAD.PELO TN
 TIT.EMISSAO MUNICIPIO REFINANC.PELO TN
 FUNDOS DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIOS
 COTAS D FUND.DE INVEST.PREVIDENCIÁRIOS

Espcies Habilitadas para o Programa de Investimentos

TITULOS DO TESOURO NACIONAL

Habilitar Espécie(s) Selecionada(s) > **< Inibir Espécie(s) Selecionada(s)**

Política de Investimentos - Limites - por Plano

Escolha do Plano
 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B

Segmento de Investimentos **Limite do Segmento**
 1.2.4.1 - Renda Fixa 100,00 %

Carteira
 BAIXO RISCO DE CRÉDITO

Espécies de Títulos (da Resolução CMN)	Limite
TÍTULOS DO TESOIRO NACIONAL	90,00 %
CRED.SECURITIZAD.PELO TESOIRO NACIONAL	100,00 %
FUNDOS DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIOS	100,00 %

Requisitos de Diversificação

Renda Variável

Carteira
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES

Espécie do Título	% do Projeto	% do Capital Votante	% do Capital Social	% do Patr. Líquido
OUTROS PAPÉIS		20,00 %	0,00 %	
SOC. PROPÓSIT. ESPECÍF-FINANC. NOVOS I	25,00 %			
EMPRESAS EMERGENTES		0,00 %	20,00 %	
FUNDO INVESTIM. EM EMPRESAS EMERG				25,00 %
FUNDO INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇ				25,00 %

Registro de Emissão de Títulos e Val. Mob. pelo Mercado - Renda Fixa

✓ ✗ ? ⓘ 📄

Registro

Carteira
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD. ▾

Espécie de Título
TÍTULOS DOS ESTADOS ▾

Classe do Título
1.2.4.1.02-TÍT.RESPOHS.GOV.ESTADUAIS ▾

Tipo do Título
RIO DE JANEIRO ▾

Entidade Emissora do Título
...

UMA Patrimônio Líquido

Valores

Emissores com Títulos Cadastrados
 TERCEIRO 2 - EMISSOR 2

Descrição	Quantidade	Valor
Patr.Liq.-Capital Social Ações Ord.	5000	50.000,00
Patr.Liq.-Capital Social Pref A	0	0,00
Patr.Liq.-Capital Social Pref B	0	0,00
Patr.Liq.-Capital Social Pref C	0	0,00
Patr.Liq.-Capital Social Pref D	0	0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Ações Ord.		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Pref.A		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Pref.B		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Pref.C		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Pref.D		0,00
Pat.Liq.Agio na Venda Acoes Tesouraria		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Subv.Invest		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Ded.IR-In.F		0,00
Patr.Liq.-Reserva de Cap.-Demais		0,00

Registro de Emissão de Títulos e Val. Mob. pelo Mercado - Renda Variável

✓ ✗ ? ⓘ 🏠

Registro | Moeda | Registros | Dados Técnicos | Anexo I | Despesas

- Proibido Emissão de Ações Preferenciais
- Manutenção em circulação de parcela mínima de 25% das ações
- Oferta Pública de colocação de ações que favoreçam a dispersão de capital Sim Não
- Proibida Emissão de Partes Beneficiárias
- Condições de Vendas : Minoritário é igual ao Majoritário ? Sim Não
- Mandato unificado de até 2 anos para todo o Conselho Administrativo ? Sim Não
- Ao menos 20% (vinte por cento) dos membros do Conselho Administrativo são independentes ? Sim Não
- Balanço anual seguindo as normas do IASC GAAP ou US GAAP Sim Não
- Informações trimestrais Sim Não

✓

Cadastro do Certificado de Risco

✓ ✗ ? ⓘ 🏠

Carteira
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.

Espécie de Título
TÍTULOS DE SOCIEDADES ANÔNIMAS

Classe do Título
CÉDULA DE CRÉD.IMOBIL-RES.2801 E 2922

Tipo do Título
CÉDULA 1 - EMISSOR 1

Emissor do Título
TERCEIRO 1 - EMISSOR 1

Certificado de Risco nº
1

Data do Certificado
01/01/2006

Órgão Certificador do Título
TERCEIRO 3 - CERTIFICADOR RISCO 1

Classificação de Títulos e Valores Mobiliários por Plano



Escolha do Plano

19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Segmento de Investimentos

1.2.4.1 - Renda Fixa

Carteira

DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.

Espécies de Títulos (da Resolução CMN)	Título para Negociação	Título Disponível para Venda	Título Mantidos até o Vencimento
TÍTULOS DE SOCIEDADES ANÔNIMAS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
FUNDOS DE RENDA FIXA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Registro do Contrato - Renda Fixa

Registro | Dados Técnicos | Despesas

Saldo Total Disponível	Saldo Bco Cta Movimento	Saldo Bco Cta Aplicação
5.291.960,00	5.291.960,00	0,00

Seleção do Título

Emissor (Opcional)

... TERCEIRO 1 - EMISSOR 1

Tipo (Digite a Referência na Caixa a Esquerda ou Selecione na Lista)

01879 RIO DE JANEIRO

Nº Contrato: 4321

Entidade Financeira: TERCEIRO 4 - NEGOCIADOR 1

Registro do Contrato - Renda Fixa

Registro | Dados Técnicos | Despesas

Saldo a Aplic. Segmento	Total Aplicado na Carteira	Saldo a Aplic. Especie
5.278.590,00	123.000,00	4.217.952,00

Valor de Face	Qtd. Emitida	Diversificação (20% da Emissão)
1.000,0000	10.000	2.000.000,00

Saldo Disponível a Aplicar no Título

1.877.000,00

Cotação de Compra	Qtd. Adquirida	Total da Aquisição
1.010,00	300	300.000,00

Data Pagamento	Data Resgate
31/07/2007	01/10/2007

Relatório de Classificação de Títulos e Valores Mobiliários

PLANO : 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Espécies de Títulos (da Resolução CMN)	TÍTULOS		
	Para Negociação	Disponíveis para Venda	Mantidos até o Vencimento
1.2.4.1 - RENDA FIXA			
BAIXO RISCO DE CRÉDITO			
TÍTULOS DO TESOIRO NACIONAL			X
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.			
TÍTULOS DE SOCIEDADES ANÔNIMAS			X
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS			X
FUNDOS DE RENDA FIXA			X
1.2.4.2 - RENDA VARIÁVEL			
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO			
NOVO MERCADO BOVESPA - ANEXO I		X	
FUNDOS DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIOS		X	
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES			
EMPRESAS EMERGENTES			X
CARTEIRA RENDA VARIÁVEL-OUTROS ATIVOS			
AÇÕES DE CIAS DO MERCOSUL	X		

Relatório de Classificação de Títulos e Valores Mobiliários

PLANO : 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B

Espécies de Títulos (da Resolução CMN)	TÍTULOS		
	Para Negociação	Disponíveis para Venda	Mantidos até o Vencimento
1.2.4.1 - RENDA FIXA			
BAIXO RISCO DE CRÉDITO			
TÍTULOS DO TESOIRO NACIONAL			X
CRED.SECURITIZADA PELO TESOIRO NACIONAL			X
FUNDOS DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIOS			X
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.			
TÍTULOS DE SOCIEDADES ANÔNIMAS			X
MÉDIO E ALTO RISCO DE CRÉDITO			
DERIVATIVO RENDA FIXA EM BMF	X		
1.2.4.2 - RENDA VARIÁVEL			
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO			
NÍVEL 2 DA BOVESPA - ANEXO II		X	
NÍVEL 1 DA BOVESPA - ANEXO II		X	
BOVESPA MAIS - ANEXO III		X	
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES			
SOC.PROPOSIT.ESPECIF-FINANC.NOVOS PROJ			X
CARTEIRA RENDA VARIÁVEL-OUTROS ATIVOS			
CERTIF.DEP.CIA ABERTA C/SEDE EXT.BDR'S	X		

Conforme Resolução CGPC nº 04 de 30.01.2002 oferece dados para o lançamento contábil 1.2.1.3 / 2.4.1.2 – Resultados a Realizar.

Política de Investimentos - Limites

PLANO : 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Espécies de Títulos (da Resolução CMN)	LIMITE
1.2.4.1 - RENDA FIXA	100,00 %
BAIXO RISCO DE CRÉDITO	
TÍTULOS DO TESOIRO NACIONAL	100,00 %
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.	
TÍTULOS DE SOCIEDADES ANÔNIMAS	80,00 %
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	80,00 %
FUNDOS DE RENDA FIXA	80,00 %
1.2.4.2 - RENDA VARIÁVEL	50,00 %
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO	
NOVO MERCADO BOVESPA - ANEXO I	50,00 %
FUNDOS DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIOS	35,00 %
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES	
EMPRESAS EMERGENTES	20,00 %
CARTEIRA RENDA VARIÁVEL-OUTROS ATIVOS	
AÇÕES DE CIAS DO MERCOSUL	3,00 %
1.2.4.3 - IMÓVEIS	8,00 %
CARTEIRA DE DESENVOLVIMENTO	8,00 %
CARTEIRA DE ALUGUEL	8,00 %
CARTEIRA DE RENDA	8,00 %
CARTEIRA DE FUNDO IMOBILIÁRIO	
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	8,00 %
OUTROS INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO	8,00 %
CARTEIRA DIREITO EM ALIENAÇ. INV. IMOB	8,00 %
1.2.4.4 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	15,00 %
CARTEIRA DE EMPRÉST. A PARTICIP/ASSIST	15,00 %
CARTEIRA DE FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	10,00 %

Política de Investimentos - Limites

PLANO : 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B

Espécies de Títulos (da Resolução CMN)	LIMITE
1.2.4.1 - RENDA FIXA	100,00 %
BAIXO RISCO DE CRÉDITO	
TÍTULOS DO TESOURO NACIONAL	90,00 %
CRED.SECURITIZAD.PELO TESOURO NACIONAL	100,00 %
FUNDOS DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIOS	100,00 %
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.	
TÍTULOS DE SOCIEDADES ANÔNIMAS	80,00 %
MÉDIO E ALTO RISCO DE CRÉDITO	
DERIVATIVO RENDA FIXA EM BMF	20,00 %
1.2.4.2 - RENDA VARIÁVEL	50,00 %
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO	
NÍVEL 2 DA BOVESPA - ANEXO II	45,00 %
NÍVEL 1 DA BOVESPA - ANEXO II	50,00 %
BOVESPA MAIS - ANEXO III	35,00 %
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES	
SOC.PROPÓSIT.ESPECÍF-FINANC.NOVOS PROJ	20,00 %
CARTEIRA RENDA VARIÁVEL-OUTROS ATIVOS	
CERTIF.DEP.CIA ABERTA C/SEDE EXT.BDR'S	3,00 %
1.2.4.3 - IMÓVEIS	8,00 %
CARTEIRA DE DESENVOLVIMENTO	8,00 %
CARTEIRA DE ALUGUEL	8,00 %
CARTEIRA DE RENDA	8,00 %
CARTEIRA DE FUNDO IMOBILIÁRIO	
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	8,00 %
OUTROS INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO	8,00 %
CARTEIRA DIREITO EM ALIENAÇ. INV. IMOB	8,00 %
1.2.4.4 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	15,00 %
CARTEIRA DE EMPRÉST. A PARTICIP/ASSIST	15,00 %
CARTEIRA DE FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	10,00 %

Relatórios Gerenciais – Por Plano

- Emite automaticamente relatórios de cunho gerencial, após cada operação.
 1. Relatórios do Programa de Investimentos – Tetos e Limites
 2. Relatórios dos Valores Aplicados
 3. Posição da Aplicação – Rentabilidade por Aplicação
 4. Posição Financeira e Atuarial por Plano
 5. DAIEA - Demonstrativo Analítico dos Investimentos e Enquadramento das Aplicações
 6. ALM (Asset Liability Management)
 7. Segregação de Planos
 8. e outros.

Relatório do Programa de Investimentos - TETOS

PLANO : 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Posição: 02/01/2006

Und: R\$ 1,00

◆ Aplicação Reservas Técnicas	%	Valor R\$
1.2.4.1 - Invest-Renda Fixa - Tetos	100,00	131.998.540,29
1.2.4.2 - Invest-Renda Variável-Tetos	50,00	65.999.270,15
1.2.4.3 - Invest-Imóveis - Tetos	8,00	10.559.883,22
1.2.4.4 - Invest-Emprést/Financ-Tetos	15,00	19.799.781,04

Total dos Recursos do Plano 131.998.540,29

Relatório do Programa de Investimento - Limites

RESUMO

PLANO : 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Posição: 02/01/2006

Und: R\$ 1,00

◆ RENDA FIXA - TETO	131.998.540,29
BAIXO RISCO DE CRÉDITO	97.800.000,00
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.	0,00
MÉDIO E ALTO RISCO DE CRÉDITO	0,00
SALDO À APLICAR	34.198.540,29
◆ RENDA VARIÁVEL - TETO	65.999.270,15
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO	21.000.000,00
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES	0,00
CARTEIRA RENDA VARIÁVEL-OUTROS ATIVOS	0,00
SALDO À APLICAR	44.999.270,15
◆ IMÓVEIS - TETO	10.559.883,22
CARTEIRA DE DESENVOLVIMENTO	0,00
CARTEIRA DE ALUGUEL	2.400.000,00
CARTEIRA DE RENDA	0,00
CARTEIRA DE FUNDO IMOBILIÁRIO	2.400.000,00
OUTROS INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO	0,00
CARTEIRA DIREITO EM ALIENAÇ. INV. IMOB	0,00
SALDO À APLICAR	5.759.883,22
◆ EMPRÉSTIMOS/FINANCIAMENTOS - TETO	19.799.781,04
CARTEIRA DE EMPRÉST. A PARTICIP/ASSIST	5.333.879,98
CARTEIRA DE FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	0,00
SALDO À APLICAR	14.465.901,06
1 - Total dos Recursos do Plano	131.998.540,29
2 - Total Aplicado do Plano	128.933.879,98
3 - Aplicação de Curto Prazo	0,00
4 = [1 - (2 + 3)] - Saldo - Recursos à Aplicar	3.064.660,31
5 = Saldo Bancário (*)	3.173.660,31

(*) Quando o Saldo Bancário se apresentar maior do que o Saldo - Recursos à Aplicar é devido ao fato que no Exigível Operacional - Previdencial (Folha de Pagamento - Assistidos) ter deduções que serão pagas no mês seguinte.
Neste caso, o Saldo - Recursos à Aplicar - do Programa de Investimentos não permite Aplicações deste Recurso em Caixa.

Total dos Recursos do Plano		132.629.815,29	
Aplicação de Curto Prazo		0,00	
Total Aplicado por Segmento		Total Aplicado por Carteira	
Renda Fixa	97.800.000,00	Baixo Risco de Crédito	97.800.000,00
		Demais Títulos Baixo Risco de Crédito	0,00
		Médio e Alto Risco de Crédito	0,00
Renda Variável	21.000.000,00	Carteira de Ações em Mercado	21.000.000,00
		Carteira de Participações	0,00
		Carteira Venda Variável - Outros	0,00
Imóveis	4.800.000,00	Carteira de Desenvolvimento	0,00
		Carteira de Aluguel	2.400.000,00
		Carteira de Renda	0,00
		Carteira de Fundo Imobiliário	2.400.000,00
		Outros Investimentos Imobiliários	0,00
		Terrenos	0,00
		Carteira de Imóveis Disponíveis para Venda	0,00
Empréstimos / Financiamentos	5.333.879,98	Empréstimos à Participante	5.333.879,98
		Financiamento Imobiliário	0,00
Saldo Total Disponível dos Recursos dos Planos		Banco C/ Movimento	
3.695.935,31		3.173.660,31	
<p>(*) Quando o Saldo Bancário se apresentar maior do que o Saldo - Recursos à Aplicar é devido ao fato que no Exigível Operacional - Previdencial (Folha de Pagamento - Assistidos) ter deduções que serão pagas no mês seguinte. Neste caso, o Saldo - Recursos à Aplicar - do Programa de Investimentos não permite Aplicações deste Recurso em Caixa.</p>			

POSIÇÃO DA APLICAÇÃO

PROGRAMA DE INVESTIMENTO

PLANO : 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A
PROGRAMA DE INVESTIMENTOS
1.2.4.1 - RENDA FIXA
BAIXO RISCO DE CRÉDITO
TÍTULOS DO TESOURO NACIONAL
TÍTULOS DE RESPONSABILIDADE TN
CONTRATO Nº: 1
1.2.4.1.01.01 - BTN

Und: R\$ 1,00
Data da Posição : 02/01/2006

Descrição da Conta	Conta	Valores da Operação		Rentabilidade do Valor Aplicado
		Saldo	%	
Saldo do Contrato Assinado	0-0	0,00		
Saldo do Contrato à Desembolsar	0-0	0,00		
VALOR APLICADO	41-1			97.800.000,00

Provisão (Posição) *				
Provisão - Juros a Receber	553-8	0,00		
Provisão - Atualiz. Monetária / Cambial	42-2	0,00		
Provisão de Imposto de Renda	334-5	0,00		

Rentabilidade do Valor Resgatado				
Receitas de Alienações	687-1	0,00		
Custo do Título Vendido	343-2	0,00		
Deduções - ISS / Cofins / PIS / IRPJ-RF		0,00		
Receita Líquida		0,00		0,00

Rendimento do Saldo Aplicado		97.800.000,00		
1 - Receitas		1.349.640,00	1,38	
Receita Financeira	335-8	0,00	0,00	
Rec. Atualização Monetária/Cambial	336-5	0,00	0,00	
Multas / Mora por Atraso	337-6	0,00	0,00	
Juros Auferidos	552-3	1.349.640,00	1,38	
2 - Despesas		0,00	0,00	
Despesa Financeira	686-0	0,00	0,00	
Desp. Atualização Monetária/Cambial	342-7	0,00	0,00	
Despesa Bancária	688-6	0,00	0,00	
Taxa Administração	512-9	0,00	0,00	
Taxa de Corretagem	513-4	0,00	0,00	
Taxa de Custódia	514-3	0,00	0,00	
Comissão de Repasse	515-6	0,00	0,00	
Comissão de Negociação	516-3	0,00	0,00	
Comissão de Underrighting	517-4	0,00	0,00	
SubTotal		0,00	0,00	0,00
Despesa IRPJ-RF	341-6	0,00	0,00	
Despesa CPMF	339-0	0,00	0,00	
3 = (1 - 2) Rentabilidade do Saldo Aplicado		1.349.640,00	1,38	1,38 **
		Rentabilidade Total		1,38

* Esta provisão quando resgatar será incorporada ao rendimento do título.

** Rentabilidade do Saldo Aplicado = 1.349.640,00 x 100 / 97.800.000,00 = 1,38

POSIÇÃO CONSOLIDADA FINANCEIRA E ATUARIAL DO PLANO

Plano : 19.770.001-18-PLANO PREVIDENCIAL A
 Programa : Programa Previdencial

Posição: 02/01/2006
 Und: R\$ 1,00

◆ 1 - Disponível - Banco C/ Movimento	3.173.660,31
◆ 2 - Realizável - Por Segmento	128.933.879,98
◆ 1.2.4.1 - Renda Fixa	97.800.000,00
◆ 1.2.4.2 - Renda Variável	21.000.000,00
◆ 1.2.4.3 - Imóveis	4.800.000,00
◆ 1.2.4.4 - Empréstimos e Financiamentos	5.333.879,98
◆ Aplicações de Curto Prazo	0,00
◆ 3 - Contribuições	0,00
◆ 12.11.01 - Contribuições Normais	0,00
◆ 12.11.03 - Contribuições Extraordinárias	0,00
◆ 12.11.05 - Contribuições sobre 13º Salário	0,00
◆ 12.11.06.98 - Outras Contratações c/Patrocinadores	0,00
◆ 4 - Inadimplências ⁽¹⁾	(60.000,00)
◆ 1.2.1.1.02 - Contribuições Normais em Atraso	0,00
◆ 1.2.1.1.04 - Contribuições Extraordinárias em Atraso	0,00
◆ 1.2.1.1.06.01 - Contribuições em Atraso Contratadas	0,00
◆ 1.2.1.1.06.02 - Serviço Passado Contratado	0,00
◆ 1.2.1.1.06.03 - Déficit Técnico Contratado	0,00
◆ (4.1 - Créditos Liquidações Duvidosas)	(60.000,00)
◆ 5 - Exigível Atuarial	115.065.170,00
◆ 5.1 - Benefícios Concedidos - BD	111.290.000,00
◆ 2.3.1.1.01 - Valor Atual dos Benefícios do Plano - À Pagar	111.290.000,00
◆ 5.2 - Benefícios à Conceder - BD	3.775.170,00
◆ 2.3.1.1.01.02 - Valor Atual dos Benef. à serem Concedidos - Ger. Atual - À Pagar	36.000.000,00
◆ 2.3.1.2.02 - Valor Atual das Contribuições do Patroc/Particip. - À Receber	32.224.830,00
◆ 6 - Provisões de Riscos em Litígio - Exigível Contingencial	480.000,00
◆ 7 - SALDO	
◆ 7.1 - Superávit Técnico $[(1 + 2 + 3 + 4) - (5 + 6)] > 0$ ⁽²⁾	16.502.370,29
◆ 7.2 - Déficit Técnico $[(1 + 2 + 3 + 4) - (5 + 6)] < 0$ ⁽³⁾	0,00
◆ 8 - Exigível Atuarial - Ajustes (Quando houver Déficit Técnico) ⁽⁴⁾	3.575.000,00
◆ 8.1 - Benefícios Concedidos - BD	575.000,00
◆ 2.3.1.1.02 - Valor Atual das Contrib. Aposent/Assistidos - À Receber	575.000,00
◆ 2.3.1.1.03 - Valor Atual de Out. Contrib. Extraord. - Geração Atual - À Receber	0,00
◆ 8.2 - Benefícios à Conceder - BD	3.000.000,00
◆ 2.3.1.2.03 - Valor Atual de Out.Contrib.Extraord.Ger.Atual-Patroc/Particip-A Rec.	3.000.000,00
◆ 9 - SALDO AJUSTADO	
◆ 9.1 - Superávit Técnico $(7.1 + 8)$ ⁽⁵⁾	20.077.370,29
◆ 9.2 - Déficit Técnico $(-)(7.2 + 8)$ ⁽⁶⁾	0,00
◆ 10 - Equacionamento do Déficit (Quando houver Déficit Técnico)	0,00
◆ 10.1 - Provisões Matemáticas à Constituir ⁽⁷⁾	0,00
◆ 10.1.1 - 2.3.1.3.01 - Serviço Passado	0,00
◆ 10.1.2 - 2.3.1.3.02 - Déficit Equacionado	0,00
◆ 10.2 - Recursos a Receber ⁽⁸⁾	0,00
◆ 10.2.1 - 1.2.1.1.06.02 - Serviço Passado Contratado	0,00
◆ 10.2.2 - 1.2.1.1.06.03 - Déficit Técnico Contratado	0,00
◆ 11 - SALDO FINAL $(-)(9.2) + (10)$	20.077.370,29

(1) É um sinal de alerta sobre a solvência da patrocinadora.

(2) Havendo Superávit Técnico não é necessário o Item 8.

(3) Havendo Déficit Técnico poderá ter ocorrido : - cadastro deficiente e consequentemente, cálculos errados de contribuições, de aposentadoria e de pensões;
 - maior expectativa de vida; - administração do fundo deficiente.

(4) Havendo o Déficit Técnico (3) e não havendo esta Provisão, indica administração do fundo deficiente.

(5) Havendo Superávit Técnico não é necessário o Item 10.

(6) Déficit Técnico por acúmulos ocorridos (3) e de demoras nas providências (4) ou de concessões de benefícios não contemplados no Plano Atuarial.

(7) Não havendo esta Provisão (em decorrência do 6), indica falha grave da Administração da Entidade.

(8) Transferências de Provisões Matemáticas a Constituir (7) quando a Patrocinadora reconhece o déficit técnico atuarial e assina o contrato.

DESCRIÇÃO	Exercício Atual	%	Exercício Anterior	%
RENDA FIXA				
Títulos de Responsabilidade do Governo Federal	97.800.000,00	75,85	0,00	0,00
Títulos de Responsabilidade do Banco Central	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos Securitizados	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos Emissão Estado Refinanciado pelo TN	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos Emissão Município Refinanciado pelo TN	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos de Responsabilidade dos Governos Estaduais	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos de Responsabilidade dos Governos Municipais	0,00	0,00	0,00	0,00
Aplicações em Instituições Financeiras	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos de Empresas	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos Agrícolas	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros Investimentos de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00	0,00
RENDA VARIÁVEL				
Mercado de Ações	21.000.000,00	16,29	0,00	0,00
Bolsa de Mercadorias e de Futuros	0,00	0,00	0,00	0,00
Mercado de Ouro	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundos de Investimentos	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros Investimentos de Renda Variável	0,00	0,00	0,00	0,00
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS				
Terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00
Em Construção	0,00	0,00	0,00	0,00
Edificações	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações	0,00	0,00	0,00	0,00
Direitos em Alienações de Invest. Imobiliários	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundos de Investimentos Imobiliários	2.400.000,00	1,86	0,00	0,00
Outros Investimentos Imobiliários	2.400.000,00	1,86	0,00	0,00
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES				
Empréstimos	5.333.879,98	4,14	0,00	0,00
Financiamentos Imobiliários	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL REALIZÁVEL DO PROGRAMA DE INVESTIMENTOS	128.933.879,98	100,00	0,00	100,00

ALM (Asset Liability Management)

Compatibilização entre o Fluxo de Retorno dos Investimentos e os compromissos de curto e longo prazo dos Planos de Benefícios

Posição : 02/01/2006

Relatório de Fluxo de Caixa - Prospectivo

Plano : 19.770.001-18-PLANO PREVIDENCIAL A

Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	A RECEBER - MESES									TOTAL GERAL
	NA POSIÇÃO	NO 1º MÊS	NO 2º MÊS	NO 3º MÊS	PRÓXIMO TRIMESTRE	PRÓXIMO SEMESTRE	PRÓXIMOS 12 MESES	PRÓXIMOS 24 MESES	SALDO ATÉ 20 ANOS	
SALDO INICIAL (1)	(111.484.846,)	(109.954.599,)	(111.029.070,)	(112.132.928,)	(113.266.412,)	(116.875.941,)	(124.862.998,)	59.409.191,35	12.231.235,27	(111.484.846,12)
BANCOS (2)										
Banco Conta Movimento	2.574.490,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.574.490,31
TOTAL (2)	2.574.490,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.574.490,31
CONTRIBUIÇÕES A RECEBER (3)										
a Receber										
Prog.Prev-Contribuições Normais do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog.Prev-Contrib. Extraordin. do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PROGRAMA DE INVESTIMENTOS (4)										
Carteira de Aluguel										
Prog.Inv-Adm.Imóveis-Aluguel-Cta à Rec	136,80	105,60	175,20	278,40	643,20	1.120,00	2.846,40	576.000,00	1.224.000,00	1.805.305,60
Carteira de Direito de Alienação Imóveis										
Prog.Inv-Venda Imóveis -Ctas à Receber	173,11	133,63	328,15	382,82	905,47	1.549,76	3.708,31	728.886,96	1.548.884,79	2.284.953,00
Renda Fixa										
1.2.4.1 - Renda Fixa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.800.000,0	0,00	0,00	100.800.000,00
Renda Variável - Bolsa										
1.2.4.2 - Renda Variável - Bolsa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	965.875,37	0,00	0,00	965.875,37
Carteira de Desenvolvimento										
1.2.4.3.02 - Em Construção - Projetos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros Investimentos										
1.2.4.3 - Outros Invest. Imobiliários	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstimos e Financiamentos										
Prog.Inv-Empr.Partic-CtaRec-1.2.4.4.01	684,68	528,53	876,88	1.093,09	2.318,32	3.603,59	14.246,23	2.882.880,24	1.321.320,11	4.227.551,67
TOTAL (4)	994,59	767,76	1.380,23	1.754,31	3.866,99	6.273,35	101.786.676,3	4.187.767,20	4.094.204,90	110.083.685,64
EXIGIVEL OPERACIONAL (5)										
2.1.1 - Programa Previdencial										
Prog.Prev-Exig.Oper - 2.1.1.1-Provisão	250.000,00	280.000,00	310.000,00	340.000,00	1.227.680,00	3.221.900,00	9.737.500,00	32.280.000,00	880.320.000,0	927.967.080,00
2.1.4.1-Renda Fixa-Prog.Invest-À Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4.2-Prog.Inv.Renda Var.Bolsa-À Pag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4.2-Prog.Inv.Renda Var.Balcão-À Pg	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog.Inv-Fundo Imobil -À Pagar-2143.06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (5)	250.000,00	280.000,00	310.000,00	340.000,00	1.227.680,00	3.221.900,00	9.737.500,00	32.280.000,00	880.320.000,0	927.967.080,00
EXIGIVEL CONTINGENCIAL (6)										
2.2.1 - Programa Previdencial										
Prog.Prev-Exig.Contingenc.Previdencial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4 - Programa de Investimento										
Prog.Inv-Exig.Contingenc.Investment	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (6)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EXIGIVEL ATUARIAL (7)										
Benefícios Concedidos - BD										
Benefícios do Plano Concedidos-À Pagar	799.537,06	799.537,06	799.537,06	799.537,06	2.398.611,18	4.797.222,36	9.594.444,72	19.188.889,44	152.711.578,4	191.888.894,40
Contrib.Extraord.Patrocin (Ente)-À Rec	(4.298,59)	(4.298,59)	(4.298,59)	(4.298,59)	(12.895,77)	(25.791,54)	(51.583,08)	(103.166,16)	(821.030,69)	(1.031.661,60)
Outras Contrib.Geração Atual - À Receb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - BD										
Benefícios à Conceder - À Pagar	257.915,18	257.915,18	257.915,18	257.915,18	773.745,54	1.547.491,08	3.094.982,16	6.189.964,32	49.261.799,38	61.899.643,20
Contrib.do Patrocinador (Ente)-À Receb	(236.422,25)	(236.422,25)	(236.422,25)	(236.422,25)	(709.266,75)	(1.418.533,50)	(2.837.067,00)	(5.674.134,00)	(45.156.649,7)	(56.741.340,00)
Outras Contribuições - À Receber	(21.492,93)	(21.492,93)	(21.492,93)	(21.492,93)	(64.478,79)	(128.957,58)	(257.915,16)	(515.830,32)	(4.105.149,63)	(5.158.303,20)
Benef. à Conceder-Ger.Futura - À Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contrib.Patrocin(Ente)-Ger.Fut-À Receb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Contrib-Geração Futura-À Receb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuições Contratadas										
Ajuste Contribuição Extraordin-À Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado - À Receber	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit Equacionado - À Receber	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (7)	795.238,47	795.238,47	795.238,47	795.238,47	2.385.715,41	4.771.430,82	9.542.861,64	19.085.723,28	151.890.547,7	190.857.232,80
SALDO FINAL (8) = (1+2+3+4) - (5+6+7)	(109.954.599,)	(111.029.070,)	(112.132.928,)	(113.266.412,)	(116.875.941,)	(124.862.998,)	(42.356.684,0)	(89.534.640,1)	(1.117.650,98)	(1.117.650.982,9)

Relatórios UNIFUNDOS

- Leitura Rápida para Tomada de Decisão
 - Saldos a Aplicar Disponíveis por Título Emitido
 - Contratos Resgatáveis
 - Contratos Vencendo nos Próximos 30/60 dias
 - Títulos Até o Vencimento
 - Títulos Disponíveis para Venda
 - Títulos para Negociação

Relatório de Saldos a Aplicar Disponíveis por Título Emitido

Posição: 13/08/2007

Und: R\$ 1,00

Títulos Registrados (da Resolução CMN)	Saldo Disponível p/ Aplicar
1.2.4.1 - RENDA FIXA	6.053.760,00
BAIXO RISCO DE CRÉDITO	
TÍTULOS DO TESOUREO NACIONAL	6.053.760,00
01654 1.2.4.1.01.02 - NTN TERCEIRO 1 - EMISSOR 1	2.067.975,00
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.	
TÍTULOS DOS ESTADOS	4.838.088,00
01879 RIO DE JANEIRO TERCEIRO 1 - EMISSOR 1	1.877.000,00
MÉDIO E ALTO RISCO DE CRÉDITO	
TÍTULOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	1.240.272,00
01882 TESTE TERCEIRO 1 - EMISSOR 1	148.500,00
1.2.4.2 - RENDA VARIÁVEL	3.076.080,00
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO	
NOVO MERCADO BOVESPA - ANEXO I	3.076.080,00
01881 AÇÃO ORDINÁRIA - EMISSOR 2 TERCEIRO 2 - EMISSOR 2	975.400,00

BMA INFORMÁTICA (0xx21) 2215-1150		Relatório de Contratos Resgatáveis (Por ter Rentabilidade menor do que 6,00 % a.a.)		Posição : 02/01/2007 Unid : R\$ 1,00
DESCRIÇÃO	VALOR	RENTABILIDADE 5,00 %		
RENDA FIXA				
TOTAL		0,00	-----	
RENDA VARIÁVEL				
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO FUNDOS DE ACOES				
CONTRATO Nº 2	35.000.000,00	0,00		
TOTAL		35.000.000,00	-----	
IMOVEIS				
TOTAL		0,00	-----	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS				
TOTAL		0,00	-----	
TOTAL GERAL		35.000.000,00	-----	

OBS.: Exceto os contratos com títulos da condição de "Até o Vencimento".

BMA INFORMÁTICA (0xx21) 2215-1150		Relatório de Vencimento dos Contratos			Posição : 02/01/2007 Unid : R\$ 1,00
DESCRIÇÃO	A VENCER - MESES			TOTAL GERAL	
	PRÓXIMOS 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	RENTABILIDADE %		
TÍTULOS ATÉ O VENCIMENTO					
1.2.4.1 - RENDA FIXA BAIXO RISCO DE CRÉDITO TÍTULOS DO TESOUREIRO NACIONAL					
CONTRATO Nº 1	165.412.400,00	0,00	0,00	165.412.400,00	
TOTAL	165.412.400,00	0,00	-----	165.412.400,00	
TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA					
1.2.4.2 - RENDA VARIÁVEL - BOLSA CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO FUNDOS DE ACOES					
CONTRATO Nº 2	35.000.000,00	0,00	0,00	35.000.000,00	
TOTAL	35.000.000,00	0,00	-----	35.000.000,00	
TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO					
TOTAL	0,00	0,00	-----	0,00	
TOTAL GERAL	200.412.400,00	0,00	-----	200.412.400,00	

Programa Administrativo

Exemplo Numérico


- Programa Administrativo

Dados Iniciais do Balanço

- Máquinas e Equipamentos : R\$ 70.000,00
- Móveis e Utensílios : R\$ 30.000,00
- Taxa de Depreciação : 10% a.a. (linear)

OBS.: 1 –Complementamos para o equilíbrio patrimonial.

OBS.: Os Bens Imóveis são registrados no **Módulo de Ativo Imobilizado / Diferido** que faz os cálculos dos valores das Depreciações / Amortizações, mês a mês levando automaticamente para os custos, bem como acumula os fundos de Depreciação / Amortização. Se couber, faz a correção monetária.

 DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL Mês/Ano 12/2005					
PROGRAMA ADMINISTRATIVO					
Unid : R\$ 1,00					
ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
ATIVO			PASSIVO		
DISPONÍVEL	0,00	0,00	CONTAS À PAGAR	0,00	0,00
CONTAS À RECEBER	0,00	0,00	VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00
ADIANT. DE RECURSOS	0,00	0,00	RESULT. EXERC. FUTUROS	0,00	0,00
DESP. EXERC. SEGUINTE	0,00	0,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO		
BENS DE USO PRÓPRIO			Resultados Realizados	0,00	0,00
Imobilizado	100.000,00	0,00	Superávit Téc. Acumulado	0,00	0,00
Diferido	0,00	0,00	Reserva de Contingência	0,00	0,00
			Reserva p/ Revisão Plano	0,00	0,00
			(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00
			Ajustes a serem feitos -		
			Saldos Iniciais	100.000,00	0,00
TOTAL	100.000,00	0,00	TOTAL	100.000,00	0,00
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:		
PERIODICIDADE: Anual UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistedos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os periodos.					

Premissas :

- Programa Administrativo

- Despesas Administrativas (média)

	Total	Plano 1	Plano 2
	<u>R\$ 130.000,00</u>	<u>R\$ 78.000,00</u>	<u>R\$ 52.000,00</u>
Pessoal / Encargos :	R\$ 95.000,00	R\$ 57.000,00	R\$ 38.000,00
Serviços de Terceiros :	R\$ 20.000,00	R\$ 12.000,00	R\$ 8.000,00
Material / Despesas Gerais :	R\$ 15.000,00	R\$ 9.000,00	R\$ 6.000,00
Depreciação / Amortização :			

Obs.: Distribuídos para 2 Planos

Índice de Atualização Monetária – IGP-M – Mensal
Cadastro da Moeda/Índice - IGPM – Mensal

Obs.: Índice de atualização monetária só para Serviços de Terceiros

- Rateio Custeio Administrativo

Previdencial : 30 %
Investimentos : 70 %

Obs.: 1 – Os custos estão apurados Por Plano

2 – Em cada Plano os custos estão distribuídos Por Programa :

Previdencial : 30 %
Investimentos : 70 %

- Aquisição de Imobilizado

	Total	Plano 1	Plano 2
	<u>R\$ 200.000,00</u>	<u>R\$ 60.000,00</u>	<u>R\$ 140.000,00</u>
Máquinas e Equipamentos:	R\$ 150.000,00	R\$ 45.000,00	R\$ 105.000,00
Móveis e Utensílios:	R\$ 50.000,00	R\$ 15.000,00	R\$ 35.000,00

Obs.: Neste Programa tem o **Módulo de Ativo Imobilizado / Diferido** que administra estas contas, inclusive os cálculos dos valores mensais da Depreciação / Amortização.

**PROGRAMA ADMINISTRATIVO
ORÇAMENTO - DESPESAS - DETALHADAS POR PROGRAMA**

Posição : 02/01/2006

Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	MESES												TOTAL GERAL
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
DESP. DO PROGRAMA PREVIDENCIAL													
REMUNERAÇÃO	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	342.000,00
DESPESAS GERAIS	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	54.000,00
SERVIÇOS DE TERCEIROS	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	72.000,00
TOTAL	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00	468.000,00
DESP. DO PROGRAMA ASSISTENCIAL													
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DESP. PROGRAMA DE INVESTIMENTO													
REMUNERAÇÃO	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	66.500,00	798.000,00
DESPESAS GERAIS	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	126.000,00
SERVIÇOS DE TERCEIROS	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	168.000,00
TOTAL	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	91.000,00	1.092.000,00
TOTAL GERAL	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	1.560.000,00

**PROGRAMA ADMINISTRATIVO
ORÇAMENTO - DESPESAS - TOTAL POR NATUREZA DE DESPESAS**

Posição : 02/01/2006

Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	MESES												TOTAL GERAL
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
DESPESA													
REMUNERAÇÃO	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	1.140.000,00
DESPESAS GERAIS	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	180.000,00
SERVIÇOS DE TERCEIROS	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	240.000,00
TOTAL	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	1.560.000,00
TOTAL GERAL	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	1.560.000,00

**PROGRAMA ADMINISTRATIVO
ORÇAMENTO - ADIANTAMENTOS DE RECURSOS A FORNECEDORES**

Posição : 02/01/2006

Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	MESES												TOTAL GERAL
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
ADIANTAMENTOS													
Prog.Adm-Adiantamento à Fonecedores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00
IMOBILIZADO													
1.3.1-Imobiliz-Equip. Escritórios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
DIFERIDO													
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE													
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL GERAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240.000,00

ORÇAMENTO DO PASSIVO CIRCULANTE

Programa : PROGRAMA ADMINISTRATIVO

Und : R\$ 1,00

Posição : 02/01/2006

Descrição	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
ADIANTAMENTOS													
Prog. Adm-Adiantamento a Fonecedores													
Saldo no Início do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00
Pagamento do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00
Saldo no Fim do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUB-TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FOLHA DE PAGAMENTO													
Prog. Adm-Prev.Salários a Pagar-2.1.3.1													
Saldo no Início do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão do Mês	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	820.800,00
Pagamento do Mês	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	820.800,00
Saldo no Fim do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog. Adm-Exig. Operac-Ded. INSS Empregad													
Saldo no Início do Mês	0,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	0,00
Provisão do Mês	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	91.200,00
Pagamento do Mês	0,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	83.600,00
Saldo no Fim do Mês	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.600,00
Prog. Adm-Exig. Operac-Deduções IRRF-PF													
Saldo no Início do Mês	0,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	0,00
Provisão do Mês	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	114.000,00
Pagamento do Mês	0,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	104.500,00
Saldo no Fim do Mês	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00
Provisão Contribuição Participante													
Saldo no Início do Mês	0,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	0,00
Provisão do Mês	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	114.000,00
Pagamento do Mês	0,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	104.500,00
Saldo no Fim do Mês	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00
SUB-TOTAL	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00	26.600,00
FORNECEDORES													
Prog. Adm-Exig. Fornec. Nacional-Serviços													
Saldo no Início do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão do Mês	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	168.000,00
Pagamento do Mês	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	168.000,00
Saldo no Fim do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog. Adm-Exig. Fornec. Nacional-Equipam													
Saldo no Início do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00
Pagamento do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00
Saldo no Fim do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Exig. Oper-Outr. Exig. Curt. Prazo-N. Maq													
Saldo no Início do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão do Mês	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	180.000,00
Pagamento do Mês	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	180.000,00
Saldo no Fim do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog. Prev-Prev. Dedução 3ª - IRRF													
Saldo no Início do Mês	0,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	0,00
Provisão do Mês	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	36.000,00
Pagamento do Mês	0,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	33.000,00
Saldo no Fim do Mês	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Prog. Prev-Prev. Dedução 3ª - ISS													
Saldo no Início do Mês	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00
Provisão do Mês	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12.000,00
Pagamento do Mês	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11.000,00
Saldo no Fim do Mês	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Prog. Prev-Prev. Dedução 3ª - INSS													
Saldo no Início do Mês	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
Provisão do Mês	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	24.000,00
Pagamento do Mês	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	22.000,00
Saldo no Fim do Mês	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
SUB-TOTAL	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
TOTAL GERAL	32.600,00	32.600,00	32.600,00	32.600,00	32.600,00	72.600,00	72.600,00	32.600,00	32.600,00	32.600,00	32.600,00	32.600,00	32.600,00

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

PROGRAMA ADMINISTRATIVO

Data da Posição : 02/01/2006

Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
(+) RECEITAS	198.925,00	0,00
Taxa de Administração	198.925,00	0,00
Recursos de Outros Programas	0,00	0,00
Venda Ativo Imobilizado	0,00	0,00
(-) DESPESAS	130.000,00	0,00
(-) DEPRECIAÇÃO / AMORTIZAÇÃO	0,00	0,00
(+/-) RESULTADO LÍQUIDOS	68.925,00	0,00
(+/-) RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES	0,00	0,00
(-) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00
(-) SAÍDA DE RECURSOS (OUTROS PROGRAMAS)	44.400,00	0,00
(-) CUSTO VENDA IMOBILIZADO	0,00	0,00
(=) SUPERÁVIT (DÉFICIT) TÉCNICO DO EXERCÍCIO	24.525,00	0,00

Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:

Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:

PERIODICIDADE: Anual.

UNIDADE MONETÁRIA: R\$.

ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados.

PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente.

OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.

ORÇAMENTO DE FLUXO DE CAIXA - PROGRAMA ADMINISTRATIVO

Und : R\$ 1,00
Posição : 02/01/2006

Descrição	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 - SALDO INICIAL	0,00	101.525,00	215.677,76	335.977,30	462.608,02	595.759,88	695.628,48	842.415,33	836.327,99	997.580,24	1.166.392,25	1.344.288,58	0,00
2 - INGRESSOS	198.925,00	211.552,76	217.699,54	224.030,72	230.551,86	237.268,60	244.186,85	251.312,66	258.652,25	266.212,01	275.296,33	271.322,69	2.887.011,27
* Receitas Operacionais	198.925,00	204.892,76	211.039,54	217.370,72	223.891,86	230.608,60	237.526,85	244.652,66	251.992,25	259.552,01	268.636,33	271.322,69	2.820.411,27
2.1 - Taxa de Administração - 5.4.1.1	198.925,00	204.892,76	211.039,54	217.370,72	223.891,86	230.608,60	237.526,85	244.652,66	251.992,25	259.552,01	268.636,33	271.322,69	2.820.411,27
* Recursos Oriundos de Outros Programas	0,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	66.600,00
2.2 - Reembolso de Despesas	0,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	6.660,00	66.600,00
3 - DESEMBOLSOS	97.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	137.400,00	97.400,00	257.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	1.368.800,00
* Despesas Operacionais	97.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	137.400,00	97.400,00	257.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	97.400,00	1.368.800,00
3.1 - Pessoal e Encargos	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	68.400,00	820.800,00
3.2 - Material	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3 - Equipamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	160.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
3.4 - Serviços de Terceiros	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	168.000,00
3.5 - Despesas Gerais	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	180.000,00
3.6 - Encargo Social Patronal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.8 - Despesas Financeiras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.9 - IRPJ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.10 - Deduções	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.11 - Retenções	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.12 - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 - SALDO OPERACIONAL NO FIM DO MÊS - I	101.525,00	215.677,76	335.977,30	462.608,02	595.759,88	695.628,48	842.415,33	836.327,99	997.580,24	1.166.392,25	1.344.288,58	1.518.211,27	1.518.211,27
5 - OUTRAS CONTAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
* Demais Movimento de Caixa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1 - Empréstimos e Financiamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2 - Outras Contas do Ativo Circulante	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3 - Realizável à Longo Prazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4 - Recursos Transf. p/ Progr.Previden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5 - Carteira de Aplicação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6 - Adiantamento de Recursos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7 - Pagto Prov. Demonstr. Resultado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.8 - Parcelamento de Impostos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.9 - Pendências Judiciais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 - SALDO NO FIM DO MÊS - II	101.525,00	215.677,76	335.977,30	462.608,02	595.759,88	695.628,48	842.415,33	836.327,99	997.580,24	1.166.392,25	1.344.288,58	1.518.211,27	1.518.211,27
7 - MOVIMENTAÇÃO DO SALDO DE CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2 - Retorno de Aplicação Financeira	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 - SALDO NO FIM DO MÊS - III	101.525,00	215.677,76	335.977,30	462.608,02	595.759,88	695.628,48	842.415,33	836.327,99	997.580,24	1.166.392,25	1.344.288,58	1.518.211,27	1.518.211,27
9 - INSUFIC. CAIXA - TOMADA DE RECURSOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 - APLICAÇÃO NO MERCADO FINANCEIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 - SALDO NO FIM DO MÊS - IV	101.525,00	215.677,76	335.977,30	462.608,02	595.759,88	695.628,48	842.415,33	836.327,99	997.580,24	1.166.392,25	1.344.288,58	1.518.211,27	1.518.211,27

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL

Mês/Ano 01/2006


PROGRAMA ADMINISTRATIVO

Unid : R\$ 1,00

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
ATIVO			PASSIVO		
DISPONÍVEL	101.525,00	0,00	CONTAS À PAGAR	77.000,00	0,00
CONTAS À RECEBER	66.600,00	0,00	VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00
ADIANT. DE RECURSOS	0,00	0,00	RESULT. EXERC. FUTUROS	66.600,00	0,00
DESP. EXERC. SEGUINTE	0,00	0,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO		
BENS DE USO PRÓPRIO			Resultados Realizados	0,00	0,00
Imobilizado	100.000,00	100.000,00	Superáv. Téc. Acumulado	0,00	0,00
Diferido	0,00	0,00	Reserva de Contingência	6.892,50	0,00
			Reserva p/ Revisão Plano	20.677,50	0,00
			(-) Déficit Téc. Acumulado	(3.045,00)	0,00
			Ajustes a serem feitos -		
			Saldos Iniciais	100.000,00	100.000,00
T O T A L	268.125,00	100.000,00	T O T A L	268.125,00	100.000,00
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:		
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.					

Relatórios do 2º Plano

Balço Inicial

		DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL				Mês/Ano 12/2005
		PLANO: 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B		Unid : R\$ 1,00		
		PROGRAMA: PROGRAMA PREVIDENCIAL BD				
ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	
ATIVO			PASSIVO			
DISPONÍVEL	1.600.000,00	0,00	CONTAS À PAGAR	0,00	0,00	
CONTAS À RECEBER	6.840.000,00	0,00	OBRIGAÇ. DO DISPONÍVEL	0,00	0,00	
CTAS À REC. P/ PROV. CRÉD. LIQ. DUVIDOSA	0,00	0,00	VALORES EM LITÍGIO	320.000,00	0,00	
RESULTADOS À REALIZAR	0,00	0,00	COMPROMISSOS COM PARTICIP. E ASSISTIDOS	74.000.000,00	0,00	
APLICAÇÕES			RESULT. EXERC. FUTUROS	5.200.000,00	0,00	
Renda Fixa	65.200.000,00	0,00	FUNDOS	5.292.000,00	0,00	
Renda Variável	14.000.000,00	0,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO			
Imóveis	3.200.000,00	0,00	Resultados Realizados			
Emprést/Financiamentos	3.600.000,00	0,00	Superávit Téc. Acumulado	0,00	0,00	
BENS DE USO PRÓPRIO			Reserva de Contingência	0,00	0,00	
Imobilizado	0,00	0,00	Reserva p/ Revisão Plano	9.548.000,00	0,00	
Diferido	0,00	0,00	(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00	
			Resultados a Realizar	0,00	0,00	
			Ajustes a serem feitos - Saldos Iniciais	80.000,00	0,00	
TOTAL	94.440.000,00	0,00	TOTAL	94.440.000,00	0,00	
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:			
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.						

Relatório do Programa de Investimentos - TETOS

PLANO : 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B

Posição: 02/01/2006
 Und: R\$ 1,00

◆ Aplicação Reservas Técnicas	%	Valor R\$
1.2.4.1 - Invest-Renda Fixa - Tetos	100,00	88.189.026,86
1.2.4.2 - Invest-Renda Variável-Tetos	50,00	44.094.513,43
1.2.4.3 - Invest-Imóveis - Tetos	8,00	7.055.122,15
1.2.4.4 - Invest-Emprést/Financ-Tetos	15,00	13.228.354,03

Total dos Recursos do Plano 88.189.026,86

Relatório do Programa de Investimento - Limites

RESUMO

PLANO : 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B

Posição: 02/01/2006
 Und: R\$ 1,00

◆ RENDA FIXA - TETO	88.189.026,86
BAIXO RISCO DE CRÉDITO	65.200.000,00
DEMAIS TÍTULOS DE BAIXO RISCO DE CRÉD.	0,00
MÉDIO E ALTO RISCO DE CRÉDITO	0,00
SALDO À APLICAR	22.989.026,86
◆ RENDA VARIÁVEL - TETO	44.094.513,43
CARTEIRA DE AÇÕES EM MERCADO	14.000.000,00
CARTEIRA DE PARTICIPAÇÕES	0,00
CARTEIRA RENDA VARIÁVEL-OUTROS ATIVOS	0,00
SALDO À APLICAR	30.094.513,43
◆ IMÓVEIS - TETO	7.055.122,15
CARTEIRA DE DESENVOLVIMENTO	0,00
CARTEIRA DE ALUGUEL	1.600.000,00
CARTEIRA DE RENDA	0,00
CARTEIRA DE FUNDO IMOBILIÁRIO	1.600.000,00
OUTROS INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIO	0,00
CARTEIRA DIREITO EM ALIENAÇ. INV. IMOB	0,00
SALDO À APLICAR	3.855.122,15
◆ EMPRÉSTIMOS/FINANCIAMENTOS - TETO	13.228.354,03
CARTEIRA DE EMPRÉST. A PARTICIP/ASSIST	3.555.919,99
CARTEIRA DE FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	0,00
SALDO À APLICAR	9.672.434,04
1 - Total dos Recursos do Plano	88.189.026,86
2 - Total Aplicado do Plano	85.955.919,99
3 - Aplicação de Curto Prazo	0,00
4 = [1 - (2 + 3)] - Saldo - Recursos à Aplicar	2.233.106,87
5 = Saldo Bancário (*)	2.233.106,87

(*) Quando o Saldo Bancário se apresentar maior do que o Saldo - Recursos à Aplicar é devido ao fato que no Exigível Operacional - Previdencial (Folha de Pagamento - Assistidos) ter deduções que serão pagas no mês seguinte.
 Neste caso, o Saldo - Recursos à Aplicar - do Programa de Investimentos não permite Aplicações deste Recurso em Caixa.

POSIÇÃO CONSOLIDADA FINANCEIRA E ATUARIAL DO PLANO

Plano : 20.030.019-56-PLANO PREVIDENCIAL B

Posição: 02/01/2006

Programa : Programa Previdencial

Und: R\$ 1,00

◆ 1 - Disponível - Banco C/ Movimento	2.233.106,87
◆ 2 - Realizável - Por Segmento	85.955.919,99
◆ 1.2.4.1 - Renda Fixa	65.200.000,00
◆ 1.2.4.2 - Renda Variável	14.000.000,00
◆ 1.2.4.3 - Imóveis	3.200.000,00
◆ 1.2.4.4 - Empréstimos e Financiamentos	3.555.919,99
◆ Aplicações de Curto Prazo	0,00
◆ 3 - Contribuições	40.000,00
◆ 12.11.01 - Contribuições Normais	40.000,00
◆ 12.11.03 - Contribuições Extraordinárias	0,00
◆ 12.11.05 - Contribuições sobre 13º Salário	0,00
◆ 12.11.06.98 - Outras Contratações c/Patrocinadores	0,00
◆ 4 - Inadimplências ⁽¹⁾	0,00
◆ 1.2.1.1.02 - Contribuições Normais em Atraso	0,00
◆ 1.2.1.1.04 - Contribuições Extraordinárias em Atraso	0,00
◆ 1.2.1.1.06.01 - Contribuições em Atraso Contratadas	0,00
◆ 1.2.1.1.06.02 - Serviço Passado Contratado	0,00
◆ 1.2.1.1.06.03 - Déficit Técnico Contratado	0,00
◆ (4.1 - Créditos Liquidações Duvidosas)	0,00
◆ 5 - Exigível Atuarial	76.916.780,00
◆ 5.1 - Benefícios Concedidos - BD	74.400.000,00
◆ 2.3.1.1.01 - Valor Atual dos Benefícios do Plano - À Pagar	74.400.000,00
◆ 5.2 - Benefícios à Conceder - BD	2.516.780,00
◆ 2.3.1.1.01.02 - Valor Atual dos Benef. à serem Concedidos - Ger. Atual - À Pagar	24.000.000,00
◆ 2.3.1.2.02 - Valor Atual das Contribuições do Patroc/Particip. - À Receber	21.483.220,00
◆ 6 - Provisões de Riscos em Litígio - Exigível Contingencial	320.000,00
◆ 7 - SALDO	
◆ 7.1 - Superávit Técnico $[(1 + 2 + 3 + 4) - (5 + 6)] > 0$ ⁽²⁾	10.992.246,86
◆ 7.2 - Déficit Técnico $[(1 + 2 + 3 + 4) - (5 + 6)] < 0$ ⁽³⁾	0,00
◆ 8 - Exigível Atuarial - Ajustes (Quando houver Déficit Técnico) ⁽⁴⁾	2.400.000,00
◆ 8.1 - Benefícios Concedidos - BD	400.000,00
◆ 2.3.1.1.02 - Valor Atual das Contrib. Aposent/Assistidos - À Receber	400.000,00
◆ 2.3.1.1.03 - Valor Atual de Out. Contrib. Extraord. - Geração Atual - À Receber	0,00
◆ 8.2 - Benefícios à Conceder - BD	2.000.000,00
◆ 2.3.1.2.03 - Valor Atual de Out.Contrib.Extraord.Ger.Atual-Patroc/Particip-A Rec.	2.000.000,00
◆ 9 - SALDO AJUSTADO	
◆ 9.1 - Superávit Técnico $(7.1 + 8)$ ⁽⁵⁾	13.392.246,86
◆ 9.2 - Déficit Técnico $(- 7.2 + 8)$ ⁽⁶⁾	0,00
◆ 10 - Equacionamento do Déficit (Quando houver Déficit Técnico)	0,00
◆ 10.1 - Provisões Matemáticas à Constituir ⁽⁷⁾	0,00
◆ 10.1.1 - 2.3.1.3.01 - Serviço Passado	0,00
◆ 10.1.2 - 2.3.1.3.02 - Déficit Equacionado	0,00
◆ 10.2 - Recursos a Receber ⁽⁸⁾	0,00
◆ 10.2.1 - 1.2.1.1.06.02 - Serviço Passado Contratado	0,00
◆ 10.2.2 - 1.2.1.1.06.03 - Déficit Técnico Contratado	0,00
◆ 11 - SALDO FINAL $(- 9.2) + (10)$	13.392.246,86

(1) E um sinal de alerta sobre a solvência da patrocinadora.

(2) Havendo Superávit Técnico não é necessário o item 8.

(3) Havendo Déficit Técnico poderá ter ocorrido : - cadastro deficiente e consequentemente, cálculos errados de contribuições, de aposentadoria e de pensões;
- maior expectativa de vida; - administração do fundo deficiente.

(4) Havendo o Déficit Técnico (3) e não havendo esta Provisão, indica administração do fundo deficiente.

(5) Havendo Superávit Técnico não é necessário o item 10.

(6) Déficit Técnico por acumulos ocorridos (3) e de demoras nas providências (4) ou de concessões de benefícios não contemplados no Plano Atuarial.

(7) Não havendo esta Provisão (em decorrência do 6), indica falha grave da Administração da Entidade.

(8) Transferências de Provisões Matemáticas a Constituir (7) quando a Patrocinadora reconhece o déficit técnico atuarial e assina o contrato.

DESCRIÇÃO	A RECEBER - MESES									TOTAL GERAL
	NA POSIÇÃO	NO 1º MÊS	NO 2º MÊS	NO 3º MÊS	PRÓXIMO TRIMESTRE	PRÓXIMO SEMESTRE	PRÓXIMOS 12 MESES	PRÓXIMOS 24 MESES	SALDO ATÉ 20 ANOS	
SALDO INICIAL (1)	(74.840.010,7)	(73.137.062,8)	(73.667.221,8)	(74.197.380,8)	(74.727.539,8)	(76.318.016,8)	(79.498.970,7)	(85.860.878,6)	(98.584.694,3)	(74.840.010,74)
BANCOS (2)										
Banco Conta Movimento	2.233.106,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.233.106,87
TOTAL (2)	2.233.106,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.233.106,87
CONTRIBUIÇÕES A RECEBER (3)										
a Receber										
Prog.Prev-Contribuições Normais do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog.Prev-Contrib. Extraordin. do Mês	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PROGRAMA DE INVESTIMENTOS (4)										
Carteira de Aluguel										
Prog.Inv-Adm.Imóveis-Aluguel-Cta à Rec	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Carteira de Direito de Alienação Imóveis										
Prog.Inv-Venda Imóveis -Clas à Receber	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Carteira de Desenvolvimento										
1.2.4.3.02 - Em Construção - Projetos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros Investimentos										
1.2.4.3 - Outros Invest. Imobiliários	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstimos e Financiamentos										
Prog.Inv-Empr.Partic-CtaRec-1.2.4.4.01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (4)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EXIGIVEL OPERACIONAL (5)										
2.1.1 - Programa Previdencial										
Prog.Prev-Exig.Oper - 2.1.1.1-Provisão	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4.1-Renda Fixa-Prog.Invest-À Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4.2-Prog.Inv.Renda Var.Bolsa-À Pag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4.2-Prog.Inv.Renda Var.Balcão-À Pg	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prog.Inv-Fundo Imobil -À Pagar-2143.06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (5)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EXIGIVEL CONTINGENCIAL (6)										
2.2.1 - Programa Previdencial										
Prog.Prev-Exig.Contingenc.Previdencial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.4 - Programa de Investimento										
Prog.Invest-Exig.Contingenc.Investment	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (6)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EXIGIVEL ATUARIAL (7)										
Benefícios Concedidos - BD										
Benefícios do Plano Concedidos-À Pagar	533.024,71	533.024,71	533.024,71	533.024,71	1.599.074,13	3.198.148,26	6.396.296,52	12.792.593,04	101.807.719,6	127.925.930,40
Contrib.Extraord.Patrocin(Ente)-À Rec	(2.865,72)	(2.865,72)	(2.865,72)	(2.865,72)	(8.597,16)	(17.194,32)	(34.388,64)	(68.777,28)	(547.352,52)	(687.772,80)
Outras Contrib.Geração Atual - À Receb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - BD										
Benefícios à Conceder - À Pagar	171.943,45	171.943,45	171.943,45	171.943,45	515.830,35	1.031.660,70	2.063.321,40	4.126.642,80	32.841.198,95	41.266.428,00
Contrib.do Patrocinador(Ente)-À Receb	(157.614,83)	(157.614,83)	(157.614,83)	(157.614,83)	(472.844,49)	(945.688,98)	(1.891.377,96)	(3.782.755,92)	(30.104.432,5)	(37.827.559,20)
Outras Contribuições - À Receber	(14.328,62)	(14.328,62)	(14.328,62)	(14.328,62)	(42.985,86)	(85.971,72)	(171.943,44)	(343.886,88)	(2.736.766,42)	(3.438.868,80)
Benef. à Conceder-Ger.Futura - À Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contrib.Patrocin(Ente)-Ger.Fut-À Receb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Contrib-Geração Futura-À Receb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuições Contratadas										
Ajuste Contribuição Extraordin-À Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado - À Receber	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit Equacionado - À Receber	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL (7)	530.158,99	530.158,99	530.158,99	530.158,99	1.590.476,97	3.180.953,94	6.361.907,88	12.723.815,76	101.260.367,0	127.238.157,60
SALDO FINAL (8) = (1+2+3+4) - (5+6+7)	(73.137.062,8)	(73.667.221,8)	(74.197.380,8)	(74.727.539,8)	(76.318.016,8)	(79.498.970,7)	(85.860.878,6)	(98.584.694,3)	(199.845.061,1)	(199.845.061,47)

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL

PLANO: 20.030.019-56 PLANO PREVIDENCIAL B
PROGRAMA: PROGRAMA PREVIDENCIAL BD

Mês/Ano 01/2006
Unid :R\$ 1,00

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
ATIVO			PASSIVO		
DISPONÍVEL	2.233.106,87	1.600.000,00	CONTAS À PAGAR	3.230,74	0,00
CONTAS À RECEBER	7.739.053,32	6.840.000,00	OBRIGAÇ. DO DISPONÍVEL	0,00	0,00
CTAS À REC. P/ PROV. CRÉD. LIQ. DUVIDOSA	0,00	0,00	VALORES EM LITÍGIO	320.000,00	320.000,00
RESULTADOS À REALIZAR	0,00	0,00	COMPROMISSOS COM PARTICIP. E ASSISTIDOS	74.516.780,00	74.000.000,00
APLICAÇÕES			RESULT. EXERC. FUTUROS	5.129.161,84	5.200.000,00
Renda Fixa	65.200.000,00	65.200.000,00	FUNDOS	5.292.000,00	5.292.000,00
Renda Variável	14.000.000,00	14.000.000,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO		
Imóveis	3.200.000,00	3.200.000,00	Resultados Realizados		
Emprést/Financiamentos	3.555.919,99	3.600.000,00	Superávit Téc. Acumulado	0,00	0,00
BENS DE USO PRÓPRIO			Reserva de Contingência	259.726,90	0,00
Imobilizado	0,00	0,00	Reserva p/ Revisão Plano	10.327.180,70	9.548.000,00
Diferido	0,00	0,00	(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00
			Resultados a Realizar	0,00	0,00
			Ajustes a serem feitos - Saldos Iniciais	80.000,00	80.000,00
T O T A L	95.928.080,18	94.440.000,00	T O T A L	95.928.080,18	94.440.000,00
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:		
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.					

Programa Asistencial

Balço Inicial


		DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL				Mês/Ano 12/2005
PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A PROGRAMA: PROGRAMA ASSISTENCIAL						Unid : R\$ 1,00
ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	
ATIVO			PASSIVO			
DISPONÍVEL	0,00	0,00	CONTAS À PAGAR	0,00	0,00	
CONTAS À RECEBER	0,00	0,00	VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00	
APLICAÇÕES			RESULT. EXERC. FUTUROS	0,00	0,00	
Renda Fixa	0,00	0,00	FUNDOS	0,00	0,00	
Renda Variável	0,00	0,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO			
Imóveis	0,00	0,00	(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00	
Emprést/Financiamentos	0,00	0,00				
Outras	0,00	0,00				
BENS DE USO PRÓPRIO						
Imobilizado	0,00	0,00				
Diferido	0,00	0,00				
T O T A L	0,00	0,00	T O T A L	0,00	0,00	
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:			
PERIODICIDADE: Anual. UNIDADE MONETÁRIA: R\$. ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados. PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente. OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.						

TABELA DE CARGOS E SALÁRIOS

PROGRAMA ASSISTENCIAL

19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Und: R\$ 1,00

CARGO : ASSISTENTES			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	1	660.000,00	660.000,00
TOTAL PARCIAL	1	660.000,00	660.000,00

CARGO : PROFISSIONAL			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	600	3.300,00	1.980.000,00
NÍVEL : 2	84	5.500,00	462.000,00
TOTAL PARCIAL	684	8.800,00	2.442.000,00

CARGO : ASSISTENTES ADMINISTRATIVOS			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	600	1.650,00	990.000,00
NÍVEL : 4	300	2.200,00	660.000,00
TOTAL PARCIAL	900	3.850,00	1.650.000,00

CARGO : AUXILIAR ADMINISTRATIVO			
CLASSE : CLASSE A	QUANT. FUNC.	SALÁRIO	TOTAL DE SALÁRIO
NÍVEL : 1	3360	550,00	1.848.000,00
TOTAL PARCIAL	3360	550,00	1.848.000,00

TOTAL GERAL	4945	673.200,00	6.600.000,00
--------------------	-------------	-------------------	---------------------

TABELA LIMITE DE DESCONTO
PROGRAMA PREVIDENCIAL BD
19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Und: R\$ 1,00

CARGO : ASSISTENTES					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ACIMA 2.500,00	660.000,00	10,00	0,00	66.000,00	0,00
TOTAL PARCIAL	660.000,00	----	----	66.000,00	0,00

CARGO : PROFISSIONAL					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ACIMA 2.500,00	2.442.000,00	10,00	0,00	244.200,00	0,00
TOTAL PARCIAL	2.442.000,00	----	----	244.200,00	0,00

CARGO : ASSISTENTES ADMINISTRATIVOS					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ATÉ 1.500,00	990.000,00	1,25	0,00	12.375,00	0,00
ATÉ 2.500,00	660.000,00	3,00	0,00	19.800,00	0,00
TOTAL PARCIAL	1.650.000,00	----	----	32.175,00	0,00

CARGO : AUXILIAR ADMINISTRATIVO					
LIMITE	TOTAL DE SALÁRIO	% NORMAL	% EXTRAORD.	TOT. NORMAL	TOT.EXTRAORD.
ATÉ 1.500,00	1.848.000,00	1,25	0,00	23.100,00	0,00
TOTAL PARCIAL	1.848.000,00	----	----	23.100,00	0,00

TOTAL GERAL	6.600.000,00	----	----	365.475,00	0,00
--------------------	---------------------	-------------	-------------	-------------------	-------------

Recursos Coletados Correntes - 4.1.1.0

PROGRAMA ASSISTENCIAL

Und : R\$ 1,00

PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Ano : 2006

Descrição	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1/ Prog.Assis-Recursos Coletados-4.1.1.0.0													
2/ 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A													
3/ PROGRAMA ASSISTENCIAL													
8/ PATROCINADOR													
10/ 4111.01-PATROCINADOR-CONTRAT.NORMALIS	332.250,00	342.217,50	352.484,03	363.058,55	373.950,31	385.168,82	396.723,88	408.625,60	420.884,37	433.510,90	448.683,78	453.170,62	4.710.728,36
8/ PARTICIPANTE													
10/ 4112.01-01-PARTICIP-ATIVO-CONTR.NORMAL	332.250,00	342.217,50	352.484,03	363.058,55	373.950,31	385.168,82	396.723,88	408.625,60	420.884,37	433.510,90	448.683,78	453.170,62	4.710.728,36
TOTAL GERAL	664.500,00	684.435,00	704.968,06	726.117,10	747.900,62	770.337,64	793.447,76	817.251,20	841.768,74	867.021,80	897.367,56	906.341,24	9.421.456,72
TOTAL PATROCINADOR / PARTICIPANTE	664.500,00	684.435,00	704.968,06	726.117,10	747.900,62	770.337,64	793.447,76	817.251,20	841.768,74	867.021,80	897.367,56	906.341,24	9.421.456,72
Despesa da Taxa de Administração	33.225,00	34.221,76	35.248,40	36.305,86	37.395,04	38.516,88	39.672,38	40.862,56	42.088,44	43.351,10	44.868,38	45.317,06	471.072,86

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A

Data da Posição : 02/01/2006

PROGRAMA: PROGRAMA ASSISTENCIAL

Unid : R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
(+) CONTRIBUIÇÕES	664.500,00	0,00
(-) BENEFÍCIOS	1.000,00	0,00
(+/-) RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES	0,00	0,00
Renda Fixa	0,00	0,00
Renda Variável	0,00	0,00
Imóveis	0,00	0,00
Aluguel	0,00	0,00
Fundo Imobiliário	0,00	0,00
Venda	0,00	0,00
Empréstimos / Financiamentos	0,00	0,00
Outras	0,00	0,00
(=) RECURSOS LÍQUIDOS	663.500,00	0,00
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	33.225,00	0,00
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00
(+/-) INCORPORAÇÃO (DISSOLUÇÃO) DE PLANO(S)	0,00	0,00
(=) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	630.275,00	0,00

Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:	Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:
---	--

PERIODICIDADE: Anual.
 UNIDADE MONETÁRIA: R\$.
 ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistidos e Autofinanciados.
 PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente.
 OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL

PLANO: 19.770.001-18 PLANO PREVIDENCIAL A
PROGRAMA: PROGRAMA ASSISTENCIAL

Mês/Ano 01/2006
Unid : R\$ 1,00

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
ATIVO			PASSIVO		
DISPONÍVEL	631.275,00	0,00	CONTAS À PAGAR	1.000,00	0,00
CONTAS À RECEBER	0,00	0,00	VALORES EM LITÍGIO	0,00	0,00
APLICAÇÕES			RESULT. EXERC. FUTUROS	0,00	0,00
Renda Fixa	0,00	0,00	FUNDOS	630.275,00	0,00
Renda Variável	0,00	0,00	EQUILÍBRIO TÉCNICO		
Imóveis	0,00	0,00	(-) Déficit Téc. Acumulado	0,00	0,00
Emprést/Financiamentos	0,00	0,00			
Outras	0,00	0,00			
BENS DE USO PRÓPRIO					
Imobilizado	0,00	0,00			
Diferido	0,00	0,00			
TOTAL	631.275,00	0,00	TOTAL	631.275,00	0,00

Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:

Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:

PERIODICIDADE: Anual.

UNIDADE MONETÁRIA: R\$.

ÂMBITO DE DIVULGAÇÃO: Participantes, Assistedos e Autofinanciados.

PRAZO PARA DIVULGAÇÃO: Até 30 de abril do exercício subsequente.

OBSERVAÇÃO: Suprimir rubricas quando apresentar saldos nulos em ambos os períodos.

REQUISITOS DO SISTEMA

- 1) Ambiente de Operação:
 - Servidor de Banco de Dados (Vai depender do BD)
 - Servidor de Aplicação (Windows)

- 2) Linguagem de Programação:
 - Delphi
 - 2.a) Versão 7

- 3) Softwares Gerenciadores de Banco de Dados que podem ser usados:
 - Oracle
 - SQL Server
 - Interbase
 - Firebird (Banco Livre)

- 3) Configuração Mínima para cada estação de trabalho
 - PENTIUM II (MINIMO 500 mhz)
 - 128 Mb de RAM – (256 Mb Recomendado)
 - 200 Mb de espaço livre em disco (HD)
 - Vídeo SVGA Color
 - Windows 98 (ou superior)

- 4) Permite Geração de Consultas e Relatórios.
- 5) Documentação para o usuário (Modelo de Dados).
- 6) Controle de acesso por permissão a consultas, relatórios e operações.
- 7) Sistema desenhado para multi_usuários (sem limite, controlados por senhas) e Multi_empresa (sem limite).
- 8) Conceito Multicamada Cliente / Servidor.
- 9) Suporte Remoto.

NOSSOS PRODUTOS

Desenvolvemos **Sistemas Integrados de Gestão**, com tecnologia inteiramente nacional, aplicáveis nos seguintes segmentos:

Empresas Privadas

- SIOE - Sistema Integrado de Orçamento Empresarial**
- SICCT - Sistema Integrado de Contabilidade, Custos e Tesouraria**
- SIC - Sistema Integrado de Custos**

Para empresas de quaisquer porte e atividades.

O Sistema Integrado de custo é comum ao SIOE e SICCT e deste modo, o acompanhamento orçamentário é automático. Gera quaisquer relatórios e destacamos **D.V.A. – Demonstrativo de Valor Agregado e o de Margem de Contribuição**.

Fundos de Pensão – EFPC

SICCT-EFPC - Sistema Integrado de Contabilidade, Custos e Tesouraria para as EFPCs.

SIOEFPC - Sistema Integrado de Orçamento para Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

De acordo com as Resoluções CGPC nº. 05 e 10 de 30.01.2002 e 05.07.2002 e a Resolução CMN nº 3.456 de 01.06.2007.

Segregados pelos Programas Previdencial, Assistencial, Investimentos e Administrativo. Aplicação pelo Modo UNIFUNDO.

A aderência a Política de Investimentos dos recursos dos planos de benefícios das EFPC por Plano.

A contabilidade está sempre atualizada após cada operação.

Gera automaticamente, após cada operação, os relatórios exigidos pela SPC.

Contabilidade Governamental

SICG - Sistema Integrado de Contabilidade Governamental

Dando destaque para as Prefeituras, no Módulo de Arrecadação, mas este módulo pode ser ajustado para os Estados, com destaque para o módulo de Arrecadação do ICMS, com enfoque nos principais contribuintes.

Incorpora os ditames do SIAFEM com execução orçamentária da Receita e da Despesa e acrescenta os controles físicos, econômicos e patrimoniais.

Tem módulos específicos para Regime de Execução Especial, Administração de Imóveis e de Controle de Obras de Engenharia (Módulo de Projetos).

O Restos a Pagar é apurado de modo automático.

RPPS – Fundo de Pensão

De acordo com a legislação

Lei 9.717 de 27.11.98, Decreto nº. 3.048 de 06.05.99.

Portaria MPS nº. 916 de 15.07.2003, atualizada pelas Portarias/ MPS nº1.768 de 22.12.2003 e 66 de 28.01.2005 que padronizam os procedimentos contábeis dos RPPS, adequando-os as normas contidas na Lei 4.320 de 17.03.64.

Resolução CMN nº 3.244 de 28/10/2004.

Estabelece que os recursos dos fundos, com finalidade previdenciária, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal ou Municípios, nos termos da Lei 9.717 de 27.11.98 devem ser aplicados, conforme as disposições desta Resolução.

Sobre o Livro Orçamento Empresarial Integrado

Temos este livro na 3ª edição o que mostra a qualidade desta obra.

A 1ª edição foi prefaciada pelo Professor Catedrático da UFRJ e UERJ Américo Matheus Florentino de onde destacamos “... a consciência profissional brasileira vem amadurecendo no sentido de criar sistemas e obras genuinamente brasileiras, exatamente para que esses trabalhos possam vir a trazer uma contribuição real e prática ao empresário nacional. Trata-se de um trabalho sério, moderno, adaptado às peculiaridades brasileiras ...”

Na 3ª edição extraímos a afirmação do prefaciador de que este livro que foi lançado em 1985, só seria compreendido após vinte anos.

O Autor introduz, em sua obra, a Teoria Geral de Sistemas e, com este enfoque sistêmico, faz a integração do orçamento, do custo e da contabilidade e afirma que o orçamento deve ser ágil, flexível e dinâmico e que a empresa deve ser gerida pelo orçamento que, integrado a contabilidade, esta registra os fatos e compara de modo automático o orçado x realizado.

Esta abordagem torna este livro avançado neste assunto.

Através do Sistema Integrado de Custo, o orçamento e a contabilidade apuram custos, de modo direto e sem remanejamento de dados e realizando o acompanhamento orçamentário automaticamente.

São emitidos importantes relatórios de custo com o enfoque gerencial, como o D.V.A. – Demonstrativo de Valor Agregado por unidade produzida e o de Margem de Contribuição por unidade vendida.

Enfatiza também o Planejamento Estratégico e afirma que o orçamento funciona entre os sonhos do Planejamento Estratégico e a realidade da fase operacional.

Mostra, no seu exemplo numérico, o Sistema Integrado de Orçamento que confirma todos os conceitos do livro.

Consulte a página www.bmainformatica.com.br para maiores informações.

A editora é a Freitas Bastos – Rio
Tel.: (0xx21) 2276-4500
e-mail: vendas@freitasbastos.com.br

Autor : Pedro Schubert

