

DEMONSTRATIVO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS 2004



Http://www.cbsprev.com.br
Central de Atendimento: 0800-268181

Informativo n.º 127 - 24-05-2005

VOLTA REDONDA/RJ

DEMONSTRATIVO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS DE NATUREZA PREVIDENCIAL ANO 2004

PLANO 35% DA MÉDIA SALARIAL

R\$

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL							
ATIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (*) Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado	PASSIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (*) Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado
ATIVO	252.646.324,60	223.852.345,76	226.065.391,85	PASSIVO	252.646.324,60	223.852.345,76	226.065.391,85
DISPONÍVEL	0,00	270.197,70	2.598,85	CONTAS A PAGAR	2.308.973,51	296.363,61	363.191,74
CONTAS A RECEBER	102.058.170,15	99.373.199,82	98.555.046,51	VALORES EM LITÍGIO	2.716.926,04	2.213.777,58	2.218.118,23
APLICAÇÕES	150.467.222,47	124.135.474,22	127.432.927,52	COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	218.746.059,10	196.394.371,84	196.394.371,84
Renda Fixa	62.719.086,85	54.680.500,40	55.698.767,49	FUNDOS	5.028.437,79	8.017.585,50	5.611.044,32
Renda Variável	73.749.210,44	63.202.903,98	65.752.472,64	SUPERAVIT (DEFICIT) TÉCNICO ACUMULADO	23.845.928,16	16.930.247,23	21.478.665,72
Imóveis	5.763.782,63	4.911.695,25	4.930.438,50				
Empréstimos/Financiamentos	8.235.142,55	1.334.259,72	1.051.248,89				
Outras Aplicações	0,00	6.114,87	0,00				
BENS DE USO PRÓPRIO	120.931,98	73.474,02	74.818,97				
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS							
DESCRIÇÃO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (*) Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado				
(+) CONTRIBUIÇÕES	17.015.521,53	22.023.319,76	22.023.319,76				
(-) BENEFÍCIOS	(27.559.014,15)	(25.404.899,63)	(25.404.899,63)				
(+/-) RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES	39.372.956,57	66.779.286,31	68.933.304,88				
(-) RECURSOS LÍQUIDOS	28.829.463,95	63.397.706,44	65.551.725,01				
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	(1.933.969,12)	(452.506,09)	(460.306,70)				
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO	(617.274,35)	(619.650,42)	(623.991,07)				
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	(22.351.687,26)	(24.283.829,81)	(24.283.829,81)				
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	2.989.147,71	(7.784.670,62)	** (50.993.516,90)				
(=) SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO	6.915.680,93	30.257.049,50	(10.809.919,47)				
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: A rentabilidade dos investimentos em 2004 atingiu INPC + 17,97%. O segmento de Renda Fixa atingiu 104,5% do CDI e o de Renda Variável valorizou 34,30%, representando 192,70% do IBOVESPA. Embora o plano tenha a característica de pagador de benefício, com a rentabilidade alcançada foi possível gerar superavit.				Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: O custeio administrativo no exercício de 2004 representa (34,76%) do total das receitas previdenciais correntes. As despesas administrativas do programa previdencial são cobertas com recursos do fundo administrativo e pela receita com a subestipulação das apólices de seguro de vida. As despesas administrativas do programa de investimentos são custeadas com recursos do próprio programa.			

(*) O critério de segregação (distribuição) dos ativos da entidade entre seus planos de benefícios, adotado pela CBS Previdência, prevê a utilização das provisões matemáticas (previsão de pagamentos futuros de benefícios), de responsabilidade do atuário dimensionar, para realizar esta distribuição.

Considerando que a evolução teórica mensal das provisões realizadas nos exercícios de 2003 e 2004 não refletiam adequadamente a metodologia descrita nas Notas Técnicas dos respectivos planos de benefícios, a entidade refez toda distribuição dos ativos, sendo o reflexo do exercício de 2003, mostrado na coluna exercício anterior reclassificado, e do exercício de 2004 na coluna exercício atual.

(**) Valor divulgado erroneamente

(**) A coluna "Exercício Anterior Reclassificado", na demonstração de resultados, contempla os ajustes decorrentes do erro de divulgação e dos reflexos da evolução teórica das provisões matemáticas.

**DEMONSTRATIVO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS
DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS DE NATUREZA PREVIDENCIAL
ANO 2004**

PLANO DE SUPLEMENTAÇÃO DA MÉDIA SALARIAL

R\$

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL							
ATIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado	PASSIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (* Reclassificado)	Exercício 2003 Divulgado
ATIVO	1.022.365.337,59	982.780.651,37	982.027.695,39	PASSIVO	1.022.365.337,59	982.780.651,37	982.027.695,39
DISPONÍVEL	0,00	0,00	51.493,55	CONTAS A PAGAR	2.469.713,99	7.892.076,48	6.023.918,43
CONTAS A RECEBER	431.887.114,82	421.568.354,10	422.205.292,94	VALORES EM LITÍGIO	10.750.887,39	17.021.395,99	17.023.653,68
APLICAÇÕES	589.766.736,74	560.527.025,10	559.084.937,30	COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	881.320.267,11	823.863.242,59	823.863.242,59
Renda Fixa	263.832.306,79	249.550.020,57	248.367.671,53				
Renda Variável	279.900.455,18	276.664.101,19	276.812.125,03	FUNDOS	7.704.500,01	49.842.762,95	52.709.105,53
Imóveis	26.369.061,43	21.731.685,91	21.529.339,67				
Empréstimos/Financiamentos	19.664.913,34	12.527.410,79	12.375.801,07	SUPERAVIT (DEFICIT) TÉCNICO ACUMULADO	120.119.969,09	84.161.173,36	82.407.775,16
Outras Aplicações	0,00	53.806,64	0,00				
BENS DE USO PRÓPRIO	711.486,03	685.272,17	685.971,60				

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS			
DESCRIÇÃO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (* Reclassificado)	Exercício 2003 Divulgado
(+) CONTRIBUIÇÕES	63.401.795,74	95.416.596,05	95.416.596,05
(-) BENEFÍCIOS	(165.547.176,96)	(81.389.498,14)	(81.389.498,14)
(+/-) RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES	149.830.560,15	278.918.401,38	280.048.517,66
(=) RECURSOS LÍQUIDOS	47.685.178,93	292.945.499,29	294.075.615,57
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	(2.523.072,01)	(2.611.130,38)	(2.626.044,59)
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO	6.127.634,47	(8.041.436,32)	(8.043.694,01)
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	(57.457.024,52)	(122.568.052,21)	(122.568.052,21)
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	42.126.078,86	(48.127.174,32)	** (50.993.516,90)
(=) SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO	35.958.795,73	111.597.706,06	109.844.307,86

<p>Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: A rentabilidade dos investimentos em 2004 atingiu INPC + 17,97%. O segmento de Renda Fixa atingiu 104,5% do CDI e o de Renda Variável valorizou 34,30%, representando 192,70% do IBOVESPA. Embora o plano tenha a característica de pagador de benefício, com a rentabilidade alcançada foi possível gerar superavit.</p>	<p>Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: O custeio administrativo no exercício de 2004 representa (9,39%) do total das receitas previdenciais correntes. As despesas administrativas do programa previdencial são cobertas com recursos do fundo administrativo e pela receita com a subestipulação das apólices de seguro de vida. As despesas administrativas do programa de investimentos são custeadas com recursos do próprio programa.</p>
--	---

(*) O critério de segregação (distribuição) dos ativos da entidade entre seus planos de benefícios, adotado pela CBS Previdência, prevê a utilização das provisões matemáticas (previsão de pagamentos futuros de benefícios), de responsabilidade do atuário dimensionar, para realizar esta distribuição.
Considerando que a evolução teórica mensal das provisões realizadas nos exercícios de 2003 e 2004 não refletiam adequadamente a metodologia descrita nas Notas Técnicas dos respectivos planos de benefícios, a entidade fez toda distribuição dos ativos, sendo o reflexo do exercício de 2003, mostrado na coluna exercício anterior reclassificado, e do exercício de 2004 na coluna exercício atual.

(**) Valor divulgado erroneamente

(**) A coluna "Exercício Anterior Reclassificado", na demonstração de resultados, contempla os ajustes decorrentes do erro de divulgação e dos reflexos da evolução teórica das provisões matemáticas.

**DEMONSTRATIVO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS
DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS DE NATUREZA PREVIDENCIAL
ANO 2004**

PLANO MISTO DE BENEFÍCIO SUPLEMENTAR

R\$

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL							
ATIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (*) Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado	PASSIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (*) Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado
ATIVO	602.205.380,01	440.227.334,23	438.576.803,42	PASSIVO	602.205.380,01	440.227.334,23	438.576.803,42
DISPONÍVEL	2.186.267,83	862.892,45	1.078.997,75	CONTAS A PAGAR	3.018.890,76	(583.091,97)	1.036.971,70
CONTAS A RECEBER	113.581,75	772.956,25	772.956,25	VALORES EM LITÍGIO	5.897.152,02	5.150.170,18	5.143.575,67
APLICAÇÕES	599.313.179,30	438.046.631,08	436.182.038,08	COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	552.366.226,35	408.815.530,80	408.815.530,80
Renda Fixa	262.061.731,19	196.288.480,39	196.425.988,16	FUNDOS	29.423.566,76	15.304.646,13	14.835.666,45
Renda Variável	275.272.639,50	185.081.034,45	182.408.593,30				
Imóveis	31.155.957,16	29.047.833,54	29.225.298,41	SUPERÁVIT (DEFICIT) TÉCNICO ACUMULADO	11.499.544,12	11.540.079,09	8.745.058,80
Empréstimos/Financiamentos	30.822.851,45	27.689.169,54	28.122.158,21				
Outras Aplicações	0,00	(59.886,84)	0,00				
BENS DE USO PRÓPRIO	592.351,13	544.854,45	542.811,34				

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS				
DESCRIÇÃO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (*) Reclassificado	Exercício 2003 Divulgado	
(+) CONTRIBUIÇÕES	104.943.246,50	23.790.980,33	23.790.980,33	
(-) BENEFÍCIOS	(29.597.979,04)	(15.912.369,34)	(15.912.369,34)	
(+/-) RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES	84.750.722,78	132.890.801,70	129.608.468,89	
(=) RECURSOS LÍQUIDOS	160.095.990,24	140.769.412,69	137.487.079,88	
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	(1.610.139,28)	(767.886,69)	(756.148,36)	
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO	(856.769,75)	(628.893,29)	(622.298,78)	
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	(143.550.695,55)	(119.746.366,70)	(119.746.366,70)	
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	(14.118.920,63)	(8.629.192,29)	(50.993.516,90)	**
(=) SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO	(40.534,97)	10.997.073,72	(34.631.250,86)	

<p>Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: A rentabilidade dos investimentos em 2004 atingiu INPC + 17,97%. O segmento de Renda Fixa atingiu 104,5% do CDI e o de Renda Variável valorizou 34,30%, representando 192,70% do IBOVESPA, ocasionando superavit no exercício.</p>	<p>Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: O custeio administrativo no exercício de 2004 representa (3,09%) do total das receitas previdenciais correntes. As despesas administrativas do programa previdencial são custeadas com o percentual de 12% das contribuições normais mensais, parte do patrocinador, na forma prevista no Art. 24 do regulamento do plano, pelo fundo administrativo e pela receita com a subestipulação das apólices de seguro de vida. As despesas administrativas do programa de investimentos são custeadas com recursos do próprio programa.</p>
---	---

(*) O critério de segregação (distribuição) dos ativos da entidade entre seus planos de benefícios, adotado pela CBS Previdência, prevê a utilização das provisões matemáticas (previsão de pagamentos futuros de benefícios), de responsabilidade do atuário dimensionar, para realizar esta distribuição.

Considerando que a evolução teórica mensal das provisões realizadas nos exercícios de 2003 e 2004 não refletiam adequadamente a metodologia descrita nas Notas Técnicas dos respectivos planos de benefícios, a entidade fez toda distribuição dos ativos, sendo o reflexo do exercício de 2003, mostrado na coluna exercício anterior reclassificado, e do exercício de 2004 na coluna exercício atual.

(**) Valor divulgado erroneamente

(**) A coluna "Exercício Anterior Reclassificado", na demonstração de resultados, contempla os ajustes decorrentes do erro de divulgação e dos reflexos da evolução teórica das provisões matemáticas.

**DEMONSTRATIVO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS
DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS DE NATUREZA ASSISTENCIAL
ANO 2004**

PLANO ASSISTENCIAL

R\$

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL							
ATIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (* Reclássificado)	Exercício 2003 Divulgado	PASSIVO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 Reclássificado	Exercício 2003 Divulgado
ATIVO	240.481,44	40.524,33	230.965,03	PASSIVO	240.481,44	40.524,33	230.965,03
CONTAS A RECEBER	0,00	(181.214,47)	0,00	CONTAS A PAGAR	8.961,80	14.835,05	196.101,30
APLICAÇÕES	240.450,66	221.728,83	230.956,33	VALORES EM LITÍGIO	38.992,02	38.868,71	38.864,88
Renda Fixa	108.312,86	100.475,22	127.049,41	FUNDOS	192.527,62	(13.179,43)	(4.001,15)
Renda Variável	125.905,52	98.717,69	73.566,35				
Imóveis	6.232,28	12.142,56	18.280,67				
Empréstimos/Financiamentos	0,00	10.428,03	12.059,90				
Outras Aplicações	0,00	(34,67)	0,00				
BENS DE USO PRÓPRIO	30,78	9,97	8,70				

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS			
DESCRIÇÃO	Exercício Atual 2004	Exercício 2003 (* Reclássificado)	Exercício 2003 Divulgado
(+) CONTRIBUIÇÕES	121,66	0,00	0,00
(-) BENEFÍCIOS	(122.328,07)	(155.140,23)	(155.140,23)
(+/-) RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES	30.278,42	20.476,87	18.674,83
(=) RECURSOS LÍQUIDOS	(91.927,99)	(134.663,36)	(136.465,40)
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	285.588,98	(5.114,06)	5.862,43
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO	(138,02)	(62,31)	(58,48)
(-) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	193.522,97	(139.839,73)	(130.661,45)

<p>Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: A rentabilidade dos investimentos em 2004 atingiu INPC + 17,97%. O segmento de Renda Fixa atingiu 104,5% do CDI e o de Renda Variável valorizou 34,30%, representando 192,70% do IBOVESPA.</p>	<p>Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: As despesas administrativas assistenciais são cobertas com recursos do Fundo Assistencial e pela receita relativa à subestipulação das apólices seguro de vida. As despesas administrativas do programa de investimento são custeadas com recursos do próprio programa.</p>
---	---

(*) O critério de segregação (distribuição) dos ativos da entidade entre seus planos de benefícios, adotado pela CBS Previdência, prevê a utilização das provisões matemáticas (previsão de pagamentos futuros de benefícios), de responsabilidade do atuário dimensionar, para realizar esta distribuição.

Considerando que a evolução teórica mensal das provisões realizadas nos exercícios de 2003 e 2004 não refletiam adequadamente a metodologia descrita nas Notas Técnicas dos respectivos planos de benefícios, a entidade fez toda distribuição dos ativos, sendo o reflexo do exercício de 2003, mostrado na coluna exercício anterior reclassificado, e do exercício de 2004 na coluna exercício atual.

(**) Valor divulgado erroneamente

(**) A coluna "Exercício Anterior Reclássificado", na demonstração de resultados, contempla os ajustes decorrentes do erro de divulgação e dos reflexos da evolução teórica das provisões matemáticas.