



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
2014

Balço Patrimonial

em 31 de dezembro de 2014

ATIVO	EXERCÍCIO 2014	EXERCÍCIO 2013
DISPONÍVEL	973	479
REALIZÁVEL	3.381.234	3.068.630
Gestão Previdencial	35.508	34.036
Gestão Administrativa	308	2.754
Investimentos	3.345.418	3.031.840
Títulos Públicos	166.644	64.591
Crédito Privados e Depósitos	25.557	22.890
Ações	9.887	19.759
Fundos de Investimento	2.742.922	2.559.981
Derivativos	6.124	0
Investimentos Imobiliários	301.336	274.694
Empréstimos	85.798	82.932
Financiamentos Imobiliários	6.188	6.193
Depósitos Judiciais/Recursais	334	294
Outros Realizáveis	628	506
PERMANENTE	11.248	12.637
Imobilizado	7.588	9.066
Intangível	3.660	3.571
TOTAL DO ATIVO	3.393.455	3.081.746

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANILO ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

PASSIVO	EXERCÍCIO 2014	EXERCÍCIO 2013
EXIGÍVEL OPERACIONAL	25.175	22.010
Gestão Previdencial	1.533	1.988
Gestão Administrativa	819	789
Investimentos	22.823	19.233
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	119.308	108.201
Gestão Previdencial	116.214	103.561
Gestão Administrativa	213	2.307
Investimentos	2.881	2.333
PATRIMÔNIO SOCIAL	3.248.972	2.951.535
Patrimônio de Cobertura do Plano	3.193.280	2.910.611
Provisões Matemáticas	3.191.347	2.890.085
Benefícios Concedidos	2.189.747	1.922.471
Benefícios a Conceder	1.001.600	967.614
Equilíbrio Técnico	1.933	20.526
Resultados Realizados	1.933	20.526
Superávit Técnico Acumulado	1.933	20.526
Fundos	55.692	40.924
Fundos Previdenciais	11.094	7.911
Fundos Administrativos	39.225	28.738
Fundos dos Investimentos	5.373	4.275
TOTAL DO PASSIVO	3.393.455	3.081.746

CAMILLA BASTOS PAULINO
 Contadora - CRC - CE-023382/O-8
 CPF 657.772.393-15

Demonstração da Mutação do Patrim nio Social

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO		Exercício 2014	Exercício 2013	Variacão (%)
(+/-)	A) Patrim�nio Social - início do exercício	2.951.535	2.695.447	9,50
	1. Adições	633.719	552.347	14,73
(+)	Contribuições Previdenciais	188.259	167.794	12,20
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	422.639	362.936	16,45
(+)	Reversão de Contingências - Gestão Previdencial	0	3.819	-100,00
(+)	Receitas Administrativas	15.813	15.284	3,46
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	3.058	1.509	102,65
(+)	Constituição de Fundos de Investimento	1.098	1.005	9,25
(+)	Reversão de Contingências - Gestão Administrativa	2.852	0	0,00
	2. Destinações	(336.282)	(296.259)	13,51
(-)	Benefícios	(312.391)	(285.852)	9,28
(-)	Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	(12.655)	0	0,00
(-)	Despesas Administrativas	(11.236)	(10.378)	8,27
(-)	Constituição de Contingências - Gestão Administrativa	0	(29)	-100,00
	3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	297.437	256.088	16,15
(+/-)	Provisões Matemáticas	301.262	252.413	19,35
(+/-)	Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(18.593)	(6.004)	0,00
(+/-)	Fundos Previdenciais	3.183	2.289	39,06
(+/-)	Fundos Administrativos	10.487	6.386	64,22
(+/-)	Fundos dos Investimentos	1.098	1.004	9,36
	B) Patrim�nio Social - final do exercício (A+3)	3.248.972	2.951.535	10,08

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANIL ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15

Demonstração do Ativo Líquido

Plano BD

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Varição (%)
1. Ativos	3.108.262	2.893.494	7,42
Disponível	919	456	101,54
Recebível	67.072	57.771	16,10
Investimento	3.040.271	2.835.267	7,23
Títulos Públicos	57.632	0	100,00
Ações	6.623	10.515	-37,01
Fundos de Investimento	2.583.871	2.462.510	4,93
Derivativos	6.019	0	100,00
Investimentos Imobiliários	300.201	274.693	9,29
Empréstimos	78.775	80.556	-2,21
Financiamentos Imobiliários	6.188	6.193	-0,08
Depósitos Judiciais / Recursais	334	294	13,61
Outros Realizáveis	628	506	24,11
2. Obrigações	143.374	126.736	13,13
Operacional	24.279	20.842	16,49
Contingencial	119.095	105.894	12,47
3. Fundos não Previdenciais	36.932	28.003	31,89
Fundos Administrativos	31.584	23.741	33,04
Fundos dos Investimentos	5.348	4.262	25,48
5. Ativo Líquido (1-2-3)	2.927.956	2.738.755	6,91
Provisões Matemáticas	2.926.044	2.718.232	7,65
Superávit/Déficit Técnico	1.912	20.523	-90,68

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANILO ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15

Demonstração do Ativo Líquido

Plano CV I

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Variação (%)
1. Ativos	284.158	185.153	53,47
Disponível	38	22	72,73
Recebível	7.661	5.004	53,10
Investimento	276.459	180.127	53,48
Títulos Públicos	109.012	64.591	68,77
Crédito Privados e Depósitos	25.556	22.890	11,65
Ações	3.264	9.244	-64,69
Fundos de Investimento	131.499	81.026	62,29
Derivativos	105	0	100,00
Empréstimos	7.023	2.376	195,58
2. Obrigações	74	376	-80,32
Operacional	74	376	-80,32
3. Fundos não Previdenciais	7.666	5.010	53,01
Fundos Administrativos	7.641	4.997	52,91
Fundos dos Investimentos	25	13	92,31
5. Ativo Líquido (1-2-3)	276.418	179.767	53,76
Provisões Matemáticas	265.303	171.853	54,38
Superávit/Déficit Técnico	21	3	600,00
Fundos Previdenciais	11.094	7.911	40,24

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANILO ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano BD

em 31 de dezembro de 2014

DESCRI�O	Exercício 2014	Exercício 2013	Variacão (%)
(+/-) A) Ativo Líquido - início do exercício	2.738.755	2.544.715	7,63
1. Adic�es	524.289	490.583	6,87
(+) Contribui�es	128.939	121.176	6,41
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	395.350	365.588	8,14
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial	0	3.819	-100,00
2. Destina�es	(335.088)	(296.543)	13,00
(-) Benefícios	(310.836)	(285.678)	8,81
(-) Constitui�o de Contingências - Gestão Previdencial	(12.656)	0	100,00
(-) Custeio Administrativo	(11.596)	(10.865)	6,73
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	189.201	194.040	-2,49
(+/-) Provisões Matemáticas	(207.812)	(200.030)	3,89
(+/-) Superávit/Déficit Técnico do Exercício	18.611	5.990	210,70
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	2.927.956	2.738.755	6,91
C) Fundos não previdenciais	36.932	28.003	31,89
(+/-) Fundos Administrativos	31.584	23.741	33,04
(+/-) Fundos dos Investimentos	5.348	4.262	25,48

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente

CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANIL0 ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administra o e Investimentos

CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8

CPF 657.772.393-15

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano CV I

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Variacão (%)
(+/-) A) Ativo Líquido - início do exercício	179.767	125.109	43,69
1. Adições	102.406	60.894	68,17
(+) Contribuições	75.117	60.894	23,36
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	27.289	0	100,00
2. Destinações	(5.755)	(6.236)	-7,71
(-) Benefícios	(1.555)	(173)	798,84
(-) Custeio Administrativo	(4.200)	(3.411)	23,13
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	0	(2.652)	-100,00
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	96.651	54.658	76,83
(+/-) Provisões Matemáticas	(93.450)	(52.383)	78,40
(+/-) Fundos Previdenciais	(3.183)	(2.289)	39,06
(+/-) Superávit/Déficit Técnico do Exercício	(18)	14	-228,57
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	276.418	179.767	53,76
C) Fundos não previdenciais	7.666	5.010	53,01
(+/-) Fundos Administrativos	7.641	4.997	52,91
(+/-) Fundos dos Investimentos	25	13	92,31

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANIL0 ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (PGA)

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	28.738	22.353	28,56
1. Custeio da Gestão Administrativa	21.723	16.792	29,37
1.1. Receitas	21.723	16.792	29,37
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	15.796	14.276	10,65
Receitas Diretas	13	1	1200,00
Resultado Positivo dos Investimentos	3.058	1.509	102,65
Reversão de Contingências	2.852	0	100,00
Outras Receitas	4	1.006	-99,60
2. Despesas Administrativas	11.236	10.407	7,97
2.1. Administração Previdencial	5.520	5.124	7,73
Pessoal e encargos	3.658	3.373	8,45
Treinamentos/congressos e seminários	55	62	-11,29
Viagens e estadias	65	60	8,33
Serviços de terceiros	615	498	23,49
Despesas gerais	731	689	6,10
Depreciações e amortizações	396	413	-4,12
Contingências	0	29	-100,00
2.2. Administração dos Investimentos	5.716	5.283	8,20
Pessoal e encargos	3.984	3.668	8,62
Treinamentos/congressos e seminários	50	59	-15,25
Viagens e estadias	56	56	0,00
Serviços de terceiros	582	496	17,34
Despesas gerais	648	591	9,64
Depreciações e amortizações	396	413	-4,12
4. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	10.487	6.385	64,24
5. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (4)	10.487	6.385	64,24
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5)	39.225	28.738	36,49

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANILO ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15

Demonstração das Provisões Técnicas do Plano BD

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Variação (%)
Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3.076.678	2.869.753	7,21
1. Provisões Matemáticas	2.926.044	2.718.232	7,65
1.1. Benefícios Concedidos	2.187.877	1.921.446	13,87
Benefício Definido	2.187.877	1.921.446	13,87
1.2. Benefícios a Conceder	738.167	796.786	-7,36
Benefício Definido	738.167	796.786	-7,36
2. Equilíbrio Técnico	1.912	20.523	-90,68
2.1. Resultados Realizados	1.912	20.523	-90,68
Superávit Técnico acumulado	1.912	20.523	-90,68
Reserva de Contingência	1.912	20.523	-90,68
3. Fundos	5.348	4.262	25,48
3.2. Fundos de Investimentos - Gestão Previdencial	5.348	4.262	25,48
4. Exigível Operacional	24.279	20.842	16,49
4.1. Gestão Previdencial	1.519	1.617	-6,06
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	22.760	19.225	18,39
5. Exigível Contingencial	119.095	105.894	12,47
5.1. Gestão Previdencial	116.214	103.561	12,22
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	2.881	2.333	23,49

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANILO ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15

Demonstração das Provisões Técnicas do Plano CV I

em 31 de dezembro de 2014

DESCRIÇÃO	Exercício 2014	Exercício 2013	Variação (%)
Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	276.517	180.156	53,49
1. Provisões Matemáticas	265.303	171.853	54,38
1.1. Benefícios Concedidos	1.870	1.025	82,44
Contribuição Definida			
Benefício Definido	1.870	1.025	82,44
1.2. Benefício a Conceder	263.433	170.828	54,21
Contribuição Definida	263.433	170.828	54,21
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	130.357	84.599	54,09
Saldo de contas - parcela participantes	133.076	86.229	54,33
2. Equilíbrio Técnico	21	3	600,00
2.1. Resultados Realizados	21	3	600,00
Superávit Técnico acumulado	21	3	600,00
Reserva de contingência	21	3	600,00
3. Fundos	11.119	7.924	40,32
3.1. Fundos Previdenciais	11.094	7.911	40,24
3.2. Fundos de Investimentos	25	13	92,31
4. Exigível Operacional	74	376	-80,32
4.1. Gestão Previdencial	15	371	-95,96
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	59	5	8,00

Fortaleza, 31 de janeiro de 2015

ZILANA MELO RIBEIRO

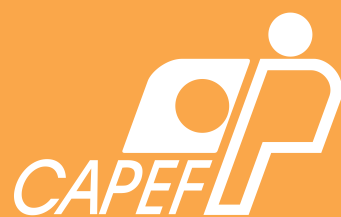
Diretora-Presidente
CPF 162.836.353-34

JOSÉ DANILO ARAÚJO DO NASCIMENTO

Diretor de Administração e Investimentos
CPF 231.471.803-87

CAMILLA BASTOS PAULINO

Contadora - CRC - CE-023382/O-8
CPF 657.772.393-15



Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil - CAPEF
Av. Santos Dumont, 771 Centro Fortaleza - CE
www.capef.com.br