





# **BALANÇO PATRIMONIAL EM DEZEMBRO/2014 - Valores Expressos em R\$ mil**

SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL					Valores Expressos em R\$ mil	
ATIVO		2014	2013	PASSIVO	2014	2013
<u>DISPONÍVEL</u>		<u>1.283</u>	<u>1.591</u>	<u>EXIGÍVEL OPERACIONAL</u>	<u>2.092</u>	<u>1.242</u>
<u>REALIZÁVEL</u>		<u>477.873</u>	<u>397.345</u>	Gestão Previdencial	977	523
Gestão Previdencial		306	305	Gestão Administrativa	375	392
Gestão Administrativa		75	51	Investimentos	740	327
Investimentos		477.492	396.989	<u>PATRIMÔNIO SOCIAL</u>	<u>477.135</u>	<u>397.769</u>
Créditos Privados e Depósitos		1.446	3.300	Patrimônio de Cobertura do Plano	439.225	355.615
Fundos de Investimento		436.854	366.017	Provisões Matemáticas	439.225	355.615
Empréstimos		39.192	27.672	Benefícios Concedidos	42.269	39.341
				Benefícios a Conceder	396.956	316.274
<u>PERMANENTE</u>		<u>71</u>	<u>75</u>	Fundos	37.910	42.154
Imobilizado		67	69	Fundos Previdenciais	36.130	40.437
Intangível		4	6	Fundos Administrativos	1.557	1.717
			0	Fundos dos Investimentos	223	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>479.227</b>	<b>399.011</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>479.227</b>	<b>399.011</b>


  
Edjair de Siqueira Alves  
Diretor -Presidente


  
George Alberto C. G. Mota  
Diretor de Administração e de Investimentos

  
Vanessa de Lima Leal e Souza  
Contadora - CRC 20.359/DF

				
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL				
SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL				
Valores Expressos em R\$ mil				
DESCRIÇÃO		2014	2013	Variação (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício		397.769	369.001	7,80%
1. Adições		101.494	48.234	110,42%
(+)	Contribuições Previdenciais	54.360	43.973	23,62%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	42.060	0	100,00%
(+)	Receitas Administrativas	4.639	4.261	8,87%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	212	0	100,00%
(+)	Constituição de Fundos de Investimento	223		
2. Destinações		-22.128	-19.466	13,68%
(-)	Benefícios	-17.117	-14.072	21,64%
(-)	Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	0	-865	-100,00%
(-)	Despesas Administrativas	-5.011	-4.516	10,96%
(-)	Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Administrativa	0	-13	-100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)		79.366	28.768	175,88%
(+/-)	Provisões Matemáticas	83.610	33.490	149,66%
(+/-)	Fundos Previdenciais	-4.307	-4.454	-3,30%
(+/-)	Fundos Administrativos	-160	-268	-40,30%
(+/-)	Fundos dos Investimentos	223	0	100,00%
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)		477.135	397.769	19,95%

  
 Edjair de Siqueira Alves  
 Diretor -Presidente

  
 George Alberto C. G. Mota  
 Diretor de Administração e de Investimentos


  
 Vanessa de Lima Leal e Souza  
 Contadora - CRC 20.359/DF

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

Valores Expressos em R\$ mil

**SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL**
**PLANO: SEBRAEPREV**

DESCRIÇÃO		2014	2013	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício		396.052	367.016	7,91%
1. Adições		97.236	44.991	116,12%
(+)	Contribuições	55.176	44.991	22,64%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	42.060	0	100,00%
2. Destinações		-17.933	-15.955	12,40%
(-)	Benefícios	-17.116	-14.072	21,63%
(-)	Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	0	-865	-100,00%
(-)	Custeio Administrativo	-817	-1.018	-19,74%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)		79.303	29.036	173,12%
(+/-)	Provisões Matemáticas	83.610	33.490	149,66%
(+/-)	Fundos Previdenciais	-4.307	-4.454	-3,30%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)		475.355	396.052	20,02%
C) Fundos não previdenciais		1.780	1.717	3,67%
(+/-)	Fundos Administrativos	1.557	1.717	-9,32%
(+/-)	Fundos dos Investimentos	223	0	100,00%

  
Edjair de Siqueira Alves  
Diretor-Presidente

  
George Alberto C. G. Mota  
Diretor de Administração e de Investimentos

  
Vanessa de Lima Leal e Souza  
Contadora - CRC 20.359/DF



**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

Valores Expressos em R\$ mil

**SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL**
**PLANO: SEBRAEPREV**

DESCRIÇÃO	2014	2013	Variação (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>479.227</b>	<b>399.011</b>	<b>20,10%</b>
Disponível	1.283	1.591	-19,36%
Recebível	381	356	7,02%
Investimento	477.492	396.989	20,28%
Créditos Privados e Depósitos	1.446	3.300	-56,18%
Fundos de Investimentos	436.854	366.017	19,35%
Empréstimos	39.192	27.672	41,63%
Permanente	71	75	-5,33%
<b>2. Obrigações</b>	<b>-2.092</b>	<b>-1.242</b>	<b>68,44%</b>
Operacional	-2.092	-1.242	68,44%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>-1.780</b>	<b>-1.717</b>	<b>3,67%</b>
Fundos Administrativos	-1.557	-1.717	-9,32%
Fundos dos Investimentos	-223	0	100,00%
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>475.355</b>	<b>396.052</b>	<b>20,02%</b>
Provisões Matemáticas	439.225	355.615	23,51%
Fundos Previdenciais	36.130	40.437	-10,65%

  
Edjair de Siqueira Alves  
Diretor-Presidente

  
George Alberto C. G. Mota  
Diretor de Administração e de Investimentos

  
Vanessa de Lima Leal e Souza  
Contadora - CRC 20.359/DF


**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA)**

Valores Expressos em R\$ mil

**SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL**

	2014	2013	Variação (%)
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>1.717</b>	<b>1.985</b>	<b>-13,50%</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>4.851</b>	<b>4.261</b>	<b>13,85%</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>4.851</b>	<b>4.261</b>	<b>13,85%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	817	1.050	-22,19%
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.503	2.928	19,64%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	307	263	16,73%
Resultado Positivo dos Investimentos	212	0	100,00%
Outras Receitas	12	20	-40,00%
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>-5.011</b>	<b>-4.516</b>	<b>10,96%</b>
<b>2.1. Administração Previdencial</b>	<b>-3.287</b>	<b>-2.759</b>	<b>19,14%</b>
Pessoal e Encargos	-1.522	-1.172	29,86%
Treinamentos/congressos e seminários	-63	-37	70,27%
Viagens e estadias	-135	-131	3,05%
Serviços de terceiros	-916	-657	39,42%
Despesas gerais	-497	-522	-4,79%
Depreciações e amortizações	-37	-50	-26,00%
Outras Despesas	-117	-190	-38,42%
<b>2.2. Administração dos Investimentos</b>	<b>-1.724</b>	<b>-1.725</b>	<b>-0,06%</b>
Pessoal e Encargos	-1.018	-1.022	-0,39%
Treinamentos/congressos e seminários	-21	-15	40,00%
Viagens e estadias	-90	-98	-8,16%
Serviços de terceiros	-464	-404	14,85%
Despesas gerais	-131	-186	-29,57%
<b>2.3. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>0</b>	<b>-32</b>	<b>-100,00%</b>
<b>3. Resultado Negativo dos Investimentos</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>-100,00%</b>
<b>4. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)</b>	<b>-160</b>	<b>-268</b>	<b>-40,30%</b>
<b>5. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (4)</b>	<b>-160</b>	<b>-268</b>	<b>-40,30%</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5)</b>	<b>1.557</b>	<b>1.717</b>	<b>-9,32%</b>

  
Edjair de Siqueira Alves  
Diretor -Presidente

  
George Alberto C. G. Mota  
Diretor de Administração e de Investimentos

  
Vanessa de Lima Leal e Souza  
Contadora - CRC 20.359/DF

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

Valores Expressos em R\$ mil

**SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL**
**PLANO: SEBRAEPREV**

	2014	2013	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	1.717	1.985	-13,50%
1. Custeio da Gestão Administrativa	4.851	4.261	13,85%
1.1. Receitas	4.851	4.261	13,85%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	817	1.050	-22,19%
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.503	2.928	19,64%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	307	263	16,73%
Resultado Positivo dos Investimentos	212	0	100,00%
Outras Receitas	12	20	-40,00%
2. Despesas Administrativas	-5.011	-4.516	10,96%
2.1. Administração Previdencial	-3.287	-2.759	19,14%
2.1.1. Despesas Comuns	0	0	0,00%
2.1.2. Despesas Específicas	-3.287	-2.759	19,14%
Pessoal e Encargos	-1.522	-1.172	29,86%
Treinamentos/congressos e seminários	-63	-37	70,27%
Viagens e estadias	-135	-131	3,05%
Serviços de terceiros	-916	-657	39,42%
Despesas gerais	-497	-522	-4,79%
Depreciações e amortizações	-37	-50	-26,00%
Outras Despesas	-117	-190	-38,42%
2.2. Administração dos Investimentos	-1.724	-1.725	-0,06%
2.2.1. Despesas Comuns	0	0	0,00%
2.2.2. Despesas Específicas	-1.724	-1.725	-0,06%
Pessoal e Encargos	-1.018	-1.022	-0,39%
Treinamentos/congressos e seminários	-21	-15	40,00%
Viagens e estadias	-90	-98	-8,16%
Serviços de terceiros	-464	-404	14,85%
Despesas gerais	-131	-186	-29,57%
2.3. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	0	-32	-100,00%
3. Resultado Negativo dos Investimentos	0	-13	-100,00%
4. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	-160	-268	-40,30%
5. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (4)	-160	-268	-40,30%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5)	1.557	1.717	-9,32%

  
Edjair de Siqueira Alves  
Diretor-Presidente

  
George Alberto C. G. Mota  
Diretor de Administração e de Investimentos

  
Vanessa de Lima Leal e Souza  
Contadora - CRC 20.359/DF




**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS**

Valores Expressos em R\$ mil

**SEBRAE PREVIDÊNCIA INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL**
**PLANO: SEBRAEPREV**

DESCRIÇÃO	2014	2013	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	477.072	396.902	20,20%
1. Provisões Matemáticas	439.225	355.615	23,51%
1.1. Benefícios Concedidos	42.269	39.341	7,44%
Contribuição Definida	42.269	39.341	7,44%
1.2. Benefícios a Conceder	396.956	316.274	25,51%
Contribuição Definida	396.956	316.274	25,51%
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador	174.645	138.881	25,75%
Saldo de Contas - Parcela Participantes	222.311	177.393	25,32%
2. Equilíbrio Técnico	0	0	0,00%
3. Fundos	36.130	40.437	-10,65%
3.1. Fundos Previdenciais	36.130	40.437	-10,65%
4. Exigível Operacional	1.717	850	102,00%
4.1. Gestão Previdencial	977	523	86,81%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	740	327	126,30%

  
Edjair de Siqueira Alves  
Diretor-Presidente

  
George Alberto C. G. Mota  
Diretor de Administração e de Investimentos

  
Vanessa de Lima Leal e Souza  
Contadora - CRC 20.359/DF