

2026

Orçamento



ORÇAMENTO CAPEF 2026

O orçamento é uma ferramenta de gestão que tenta prever, da forma mais precisa possível, como os negócios da Entidade irão transcorrer. Contempla duas funções básicas da administração: o planejamento e o controle. É, portanto, uma importante ferramenta para a tomada de decisão e representa o esforço na busca da otimização e uso racional de todos os recursos da Entidade.

Consciente de sua importância, a Capef tem realizado ao longo dos anos um orçamento detalhado de suas receitas, despesas e investimentos, elaborado e debatido pelas diversas áreas, aprovado pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo, posteriormente sendo dado conhecimento ao Conselho Fiscal.

Uma vez o Orçamento aprovado, inicia-se o acompanhamento dessas previsões, efetuando-se, a cada mês, o confronto entre os valores orçados e os realizados, com o objetivo de explicitar as diferenças e, se for o caso, revisar o orçamento, em função de uma nova realidade. Tal acompanhamento é realizado mensalmente pelos Conselhos Deliberativo e Fiscal da Capef.

Desde o ano de 2004, com a edição da Resolução nº 13, estabeleceu-se que o orçamento das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC, segregado por plano de benefício, deveria ser elaborado considerando as especificidades de cada plano.

Ademais, o orçamento da CAPEF foi elaborado em consonância com o plano contábil, podendo ser dividido em três grandes partes: Gestão Previdencial, de Investimentos e Administrativa, consoante detalhado a seguir.

QUADRO I – RESULTADO PROJETADO ANO DE 2026 – PLANO BD

RESULTADO PROJETADO 2026 - PLANO BD	Em R\$ mil
(+) ADIÇÕES (CONTRIBUIÇÕES)	208.241
PATROCINADOR(ES)	104.097
PARTICIPANTES	104.097
AUTOPATROCINADOS	46
(-) DEDUÇÕES (BENEFÍCIOS)	587.688
APOSENTADORIAS	471.800
PENSÕES	111.824
PECÚLIOS	4.036
RESGATES	29
(+) FLUXO POSITIVO DOS INVESTIMENTOS	407.712
(-) COBERTURA DESP. ADMINISTRATIVAS (PGA)	6.018
(+) REVERSÃO DE PROVISÕES ATUARIAIS	22.524
(-) CONSTITUIÇÃO DE CONTINGÊNCIAS	20.284
(=) SUPERÁVIT PREVISTO	24.486

QUADRO II – RESULTADO PROJETADO ANO DE 2025 – PLANO CV I

RESULTADO PROJETADO 2026 - PLANO CV I	Em R\$ mil
ADIÇÕES (CONTRIBUIÇÕES)	247.774
PATROCINADOR(ES)	121.882
PARTICIPANTES	125.176
AUTOPATROCINADOS	427
PORTABILIDADE	289
DEDUÇÕES (BENEFÍCIOS)	24.237
APOSENTADORIAS	16.298
PENSÕES	1.874
PECÚLIOS	46
RESGATES	2.177
PORTABILIDADE	3.842
FLUXO POSITIVO DOS INVESTIMENTOS	343.307
COBERTURA DESP. ADMINISTRATIVAS (PGA)	8.662
CONSTITUIÇÃO DE PROVISÕES ATUARIAIS	539.672
CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS	18.395
SUPERÁVIT PREVISTO	116

QUADRO III – RESULTADO PROJETADO ANO DE 2025 – PLANO FAMÍLIA

RESULTADO PROJETADO 2026 - PLANO FAMÍLIA	Em R\$ mil
(+) ADIÇÕES (CONTRIBUIÇÕES)	21.090
PARTICIPANTES	18.122
PORTABILIDADE	2.968
(+) DEDUÇÕES (BENEFÍCIOS)	2.798
APOSENTADORIAS	108
RESGATES	2.690
(+) FLUXO POSITIVO DOS INVESTIMENTOS	6.043
(-) COBERTURA DESP. ADMINISTRATIVAS (PGA)	328
(-) CONSTITUIÇÃO DE PROVISÕES ATUARIAIS	24.007
(=) EQUILÍBRIO TÉCNICO PREVISTO	0

Gestão Administrativa

O quadro a seguir demonstra o resumo das principais rubricas do orçamento da Gestão Administrativa:

QUADRO IV – RESULTADO PROJETADO 2025 – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

RESULTADO PROJETADO 2026	Em R\$ Mil
RECEITAS	15.009
Custeio Administrativo	15.009
DESPESAS	24.000
Pessoal / Encargos / Treinamento	17.274
Viagens e Estádias	252
Serviços de Terceiros	3.495
Despesas Gerais	1.817
Depreciações e Amortizações	606
Tributos	556
CONSTITUIÇÕES DE CONTINGÊNCIAS	1.201
FLUXO POSITIVO DOS INVESTIMENTOS	10.823
CONSTITUIÇÃO FUNDO ADMINISTRATIVO	630



CAIXA DE PREVIDÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO
BANCO DO NORDESTE DO BRASIL - CAPEF
AV. SANTOS DUMONT, 771 CENTRO FORTALEZA - CE
WWW.CAPEF.COM.BR
BAIXE O APP CAPEF
DISPONÍVEL NA PLAY STORE E APP STORE

