



fundação alpha de previdência e assistência social

RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2015

Mensagem da Diretoria

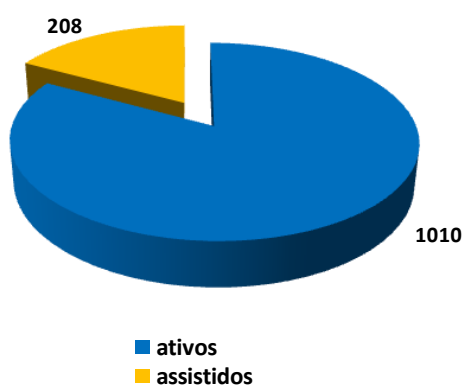
No ano de 2015, a Fundação Alpha deu continuidade aos esforços para melhoria de qualidade, sendo nosso maior objetivo, a transparência.

Neste relatório anual, estão as principais atividades desenvolvidas pela fundação, as demonstrações contábeis, acompanhadas do parecer do atuário, auditores independentes e dos conselhos deliberativo e fiscal, referentes ao exercício findo em 2015.

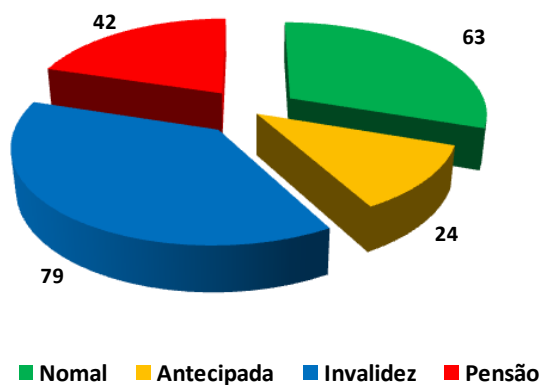
Acompanhe os resultados da fundação.

Diretoria Executiva

DISTRIBUIÇÃO DE PARTICIPANTES (1218)



DISTRIBUIÇÃO DE ASSISTIDOS (208)

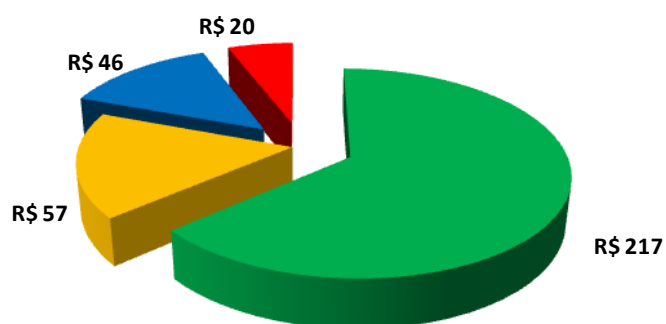


DISTRIBUIÇÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS E BENEFÍCIOS A CONCEDER - R\$ mil



■ Benef. Concedidos ■ Benef. a conceder

FOLHA DE ASSISTIDOS R\$ 340 MIL



■ Nomal ■ Antecipada ■ Invalidéz ■ Pensão

HIPÓTESES ATUARIAIS

HIPÓTESE	QUAL É UTILIZADA / O QUE ESTABELECE	SITUAÇÃO
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Female : Expectativa média de sobrevida de 30,13 anos a partir da data de 56 anos, prevista para início do recebimento da renda vitalícia normal.	Hipótese mantida.
Tábua de Mortalidade de Inválidos	RP-2000 Female Disabled : Expectativa média de sobrevida de 21,05 anos a partir da idade média de 56 anos no grupo de inválidos.	Hipótese mantida.
Tábua de Entrada em Invalidez	Light Média agravada em 20% : Expectativa média anual de 8 entradas de participantes em invalidez.	Hipótese mantida.
Composição Familiar	FAMÍLIA MÉDIA : Mensura o custo com pensão por morte, considerando média de 2 beneficiários.	Hipótese mantida.
Projeção de Crescimento Real de Salários	3,50% a.a. : Média de salários por idade ao longo do período histórico de 2008 a 2012 do plano.	Hipótese mantida.
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo: dos Salários; dos Benefícios da Entidade, dos Benefícios do INSS	1,00 : Utiliza-se o fator igual a 1, pois quando o fator é igual a 1, o valor do compromisso está estimado em seu grau máximo. Quando menor do que 1, com a diminuição do valor real o compromisso do plano seria menor.	Hipótese mantida.
Taxa Real Anual de Juros	5,30% a.a. : Para os compromissos e contribuições futuras do plano, desconta-se a taxa real de juros que deverá ser obtida no retorno dos investimentos do plano.	Hipótese ajustada.

PLANO DE CUSTEIO – DISTRIBUIÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES

VIGENTE ATÉ 31/03/2015

Distribuição das Contribuições	Patrocinadora	Participante
Conta participante	69%	89%
Contribuição Administrativa	11%	11%
Contribuição de Risco	20%	0
Contribuição Total	100%	100%

VIGENTE A PARTIR DE 01/04/2015

Distribuição das Contribuições	Patrocinadora	Participante
Conta participante	70%	90%
Contribuição Administrativa	10%	10%
Contribuição de Risco	20%	0
Contribuição Total	100%	100%

INFORMAÇÕES ATUARIAIS DO PLANO DE BENEFÍCIOS	2014	2015
PATRIMÔNIO SOCIAL	122.735.200,35	137.667.831,81
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	117.814.676,23	133.021.828,82
PROVISÕES MATEMÁTICAS	114.670.803,78	130.449.379,62
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	50.443.759,53	64.852.909,91
BENEFÍCIOS A CONCEDER	64.397.641,54	65.774.054,03
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-170.597,29	-177.584,32
EQUILÍBRIO TÉCNICO	3.143.872,45	2.572.449,20
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	3.143.872,45	2.572.449,20
FUNDOS	4.920.524,12	4.646.002,99

DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

SEGMENTO	PLANO DE BENEFÍCIOS BETA		PGA		CONSOLIDADO	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	135.305.904,73	100,00%	1.274.169,62	100,00%	136.580.074,35	100,00%
★ RENDA FIXA	126.262.809,07	93,32%	1.116.275,50	87,61%	127.379.084,57	93,26%
IMÓVEIS	3.791.148,27	2,80%	-	0,00%	3.791.148,27	2,78%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	5.192.341,62	3,84%	-	0,00%	5.192.341,62	3,80%
DISPONÍVEL	59.605,77	0,04%	157.894,12	12,39%	217.499,89	0,16%

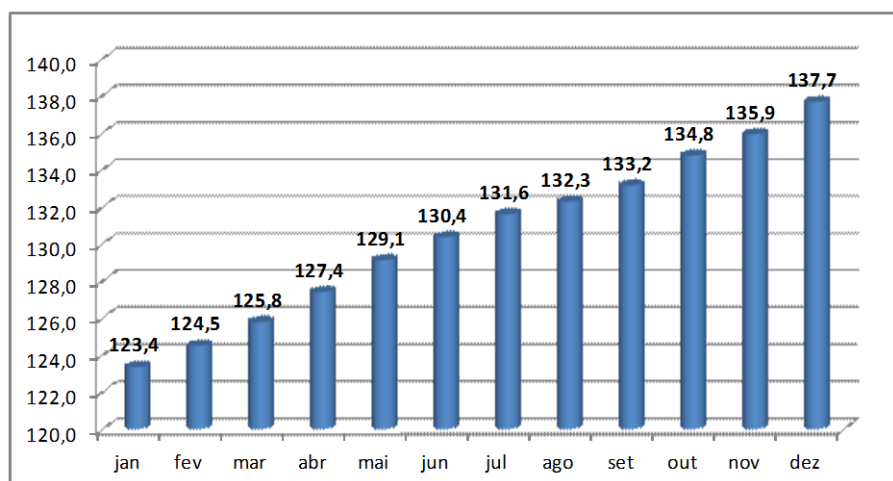
★ O segmento de Renda Fixa, é composto por aplicações nos fundos exclusivos da Fundação Alpha, geridos pela FAR - Fator Administração de Recursos Ltda, BRAM – Bradesco Asset Management S.A. e Riviera Gestora de Recursos Ltda.. Os fundos exclusivos, distribuem suas aplicações em outros segmentos, como renda variável, investimentos estruturados e eventualmente, investimentos no exterior.

INVESTIMENTOS COM GESTÃO TERCEIRIZADA - FUNDOS EXCLUSIVOS

FUNDO EXCLUSIVO	PLANO BETA	PGA	CONSOLIDADO
Alpha Centauro FICFI Multimercado	52.210.469,03	0,00	52.210.469,03
Infinity Alpha FICFI Multimercado	34.373.056,61	0,00	34.373.056,61
Bradesco FIM Delta II	39.682.203,42	1.116.275,50	40.798.478,92
(-) valores a pagar	-2.919,99	0,00	-2.919,99
TOTAL	126.262.809,07	1.116.275,50	127.379.084,57

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO - 2015

(Em milhares de Reais)



RENTABILIDADES

1) RENTABILIDADE DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2015		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	Meta Atuarial	Índice da Política de
RENTA FIXA	14,77%	14,10%	17,40%	13,23%
RENTA VARIÁVEL	-36,30%	-36,97%	17,40%	-22,36%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	10,75%	10,08%	17,40%	13,23%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	44,66%	44,00%	17,40%	17,40%
IMÓVEIS	22,63%	22,24%	17,40%	17,40%
EMPRÉSTIMOS	16,74%	16,35%	17,40%	17,40%
RENTABILIDADE TOTAL	11,86%	11,21%	17,40%	17,40%

Observações:

(1) : Meta atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários Beta para o exercício/2015 foi INPC acrescido de juros de 5,5% a.a.

(2) : A Fundação Alpha procedeu no exercício de 2015, a reavaliação da carteira imobiliária, com resultado positivo no valor de R\$ 660 mil. Desconsiderando o resultado desta reavaliação, a rentabilidade bruta do Plano de Benefícios Previdenciários Beta em 2015, representaria 11,35% e a rentabilidade líquida seria de 10,70%.

(3) : Da mesma forma que no item 2 (acima), expurgando o resultado desta reavaliação, a rentabilidade bruta segmento de imóveis em 2015, representaria 1,74% e a rentabilidade líquida seria de 1,35%.

2) RENTABILIDADE DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2015		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	70% DI CETIP + 30% IMA-B	Índice da Política de
RENTA FIXA	12,13%	11,87%	11,92%	11,92%
RENTABILIDADE TOTAL	12,13%	11,87%	11,92%	11,92%

DESPESAS COM GESTÃO DE INVESTIMENTOS - FUNDOS EXCLUSIVOS

	2014	%	Acumul. 2015	%
ADVOGADOS	9.048,65	3,57%	7.776,40	2,21%
AUDITORIA	38.234,01	15,08%	30.355,08	8,63%
CETIP/SELIC	46.228,14	18,23%	62.639,66	17,81%
CUSTÓDIA/CONTROLADORIA	82.269,90	32,45%	113.750,89	32,34%
OUTROS	4.384,01	1,73%	2.437,26	0,69%
TX. DE ADMINISTRAÇÃO	47.107,97	18,58%	89.899,09	25,56%
TX. ANBID	4.810,80	1,90%	7.327,13	2,08%
TX. CVM	21.480,00	8,47%	37.597,92	10,69%
TOTAL	253.563,48	100,00%	351.783,43	100,00%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2014	%	Acumul. 2015	%
ALUGUERES	61.613,04	5,93%	65.995,86	5,50%
ASSOCIAÇÕES	10.061,52	0,97%	11.097,67	0,92%
AUDITORIAS	23.515,78	2,26%	24.517,68	2,04%
CONSULTORIA ATUARIAL	53.992,02	5,19%	57.775,68	4,81%
CONSULTORIA CONTÁBIL	39.996,23	3,85%	46.474,23	3,87%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	54.927,80	5,28%	76.363,20	6,36%
CONSULTORIA JURÍDICA	24.541,50	2,36%	47.720,90	3,97%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	6.455,29	0,62%	5.388,29	0,45%
DESPESAS COM DIRIGENTES	375.180,00	36,08%	407.673,42	33,95%
DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO/ESTAGIÁRIOS	162.360,54	15,61%	185.466,73	15,45%
DESPESAS GERAIS/OUTRAS DESPESAS	82.286,94	7,91%	69.284,10	5,77%
INFORMÁTICA	59.036,61	5,68%	74.943,82	6,24%
MATERIAL EXPEDIENTE/CONSUMO	7.163,66	0,69%	14.310,46	1,19%
RECURSOS HUMANOS	648,12	0,06%	3.996,60	0,33%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	11.374,00	1,09%	21.245,00	1,77%
TRIBUTOS	58.415,86	5,62%	72.432,46	6,03%
VIAGENS E ESTADIAS	8.269,66	0,80%	16.005,65	1,33%
TOTAL	1.039.838,57	100,00%	1.200.691,75	100,00%

INFORMAÇÕES DO AETQ-ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO :

LUIS CARLOS F. MAIA
TELEFONE 41-3223.9320
E-MAIL : luis@fundacaoalpha.org.br

ESPECIFICAÇÃO DE EVENTUAIS DESENQUADRAMENTOS DO PLANO DE BENEFÍCIOS E / OU INOBSERVÂNCIA ÀS DIRETRIZES ESTABELECIDAS PELA RESOLUÇÃO DO CMN Nº 3792, DE 2009.

NÃO OCORRERAM REGISTROS DE DESENQUADRAMENTOS DOS INVESTIMENTOS DA FUNDAÇÃO ALPHA. DESSA FORMA, NÃO HÁ NECESSIDADE DE JUSTIFICATIVA A EVENTUAIS INOBSERVÂNCIAS À RESOLUÇÃO CMN 3792/2009 E 4275/2013.

INFORMAÇÕES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE BENEFÍCIOS – 2015

Alocação dos Recursos:			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	45,00%	100,00%	87,00%
Renda Variável	0,00%	20,00%	5,40%
Imóveis	0,00%	5,00%	2,70%
Empréstimos	0,00%	15,00%	4,10%
Investimentos Estruturados	0,00%	10,00%	0,80%
Investimentos no Exterior	0,00%	5,00%	0,00%

Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2015 a 12/2015				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	taxa de juros % aa
100	PLANO	100	INPC	5,50%
100	RENTA FIXA	100	DI-CETIP	0,00%
100	RENTA VARIÁVEL	100	SMLL	0,00%
100	IMÓVEIS	100	INPC	5,50%
100	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	100	INPC	5,50%
100	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	100	DI-CETIP	0,00%
100	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	100	INPC	5,50%

INFORMAÇÕES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – 2015

Alocação dos Recursos:			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%

Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2015 a 12/2015				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % aa
70	PLANO	100	DI-CETIP	0,00%
30	PLANO	100	IMA-B	0,00%
70	RENTA FIXA	100	DI-CETIP	0,00%
30	RENTA FIXA	100	IMA-B	0,00%

Alterações de Estatuto e Regulamento

Informamos que durante o exercício de 2015 não ocorreram alterações no Regulamento do Plano de Benefícios Previdenciários Beta e no Estatuto da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social.

O Regulamento do Plano de Benefícios Previdenciários Beta, encontra-se disponível em nosso endereço eletrônico: www.fundacaoalpha.org.br .

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO					
ATIVO	31/12/2015	31/12/2014	PASSIVO	31/12/2015	31/12/2014
DISPONÍVEL	217	159	EXIGÍVEL OPERACIONAL	247	223
			Gestão previdencial	168	158
REALIZÁVEL	140.093	125.185	Gestão administrativa	75	59
Gestão previdencial	1180	904	Investimentos	4	6
Gestão administrativa	2.546	2.533			
Investimentos	136.367	121.748	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	2.419	2.414
Fundos de investimento	127.382	113.573	Gestão previdencial	20	20
Investimentos imobiliários	3.793	3.221	Gestão administrativa	2.399	2.394
Empréstimos	5.192	4.954			
			PATRIMÔNIO SOCIAL	137.668	122.736
PERMANENTE	24	29	Patrimônio de cobertura do plano	133.022	117.815
Imobilizado	22	25	Provisões matemáticas	130.450	114.671
Intangível	2	4	Benefícios concedidos	64.853	50.444
			Benefícios a conceder	65.774	64.398
			(-) Provisões matemáticas a constituir	-177	-171
			Equilíbrio técnico	2.572	3.144
			Resultados realizados	2.572	3.144
			Superávit técnico acumulado	2.572	3.144
			Fundos	4.646	4.921
			Fundos previdenciais	3.231	3.681
			Fundos administrativos	1.371	1.240
			Fundos de investimentos	44	-
TOTAL DO ATIVO	140.334	125.373	TOTAL DO PASSIVO	140.334	125.373

PARECER ATUARIAL

Parecer emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda, datado de 23 de março de 2016, o qual comenta que a situação financeiro-atuarial apresentou, em 31/12/2015, Superávit Técnico de R\$ 2.572.449,20, equivalente a 3,91% das Provisões Matemáticas dos Benefício Definido.

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, o Resultado Técnico Ajustado fica superavitário em R\$ 5.695.742,80, equivalente a 8,66% das Provisões Matemáticas dos Benefício Definido.

AUDITORES INDEPENDENTES

Parecer emitido pela empresa Consult Auditores Independentes, datado de 01 de abril de 2016, o qual considera que as demonstrações financeiras apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Alpha em 31/12/2015.

CONSELHO FISCAL

Em reunião realizada em 06 de abril de 2016, o Conselho Fiscal da Fundação Alpha, após análise do Balanço Patrimonial e Demonstrações financeiras do exercício de 2015 e acolhendo as conclusões do Parecer da empresa de Auditoria Consult Auditores Independentes, do Parecer Atuarial emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda., considerou regulares as contas e demais operações efetuadas pela Diretoria da Entidade.

CONSELHO DELIBERATIVO

Em reunião realizada em 05 de maio de 2016, o Conselho Deliberativo da Fundação Alpha, após analisar o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras referentes ao exercício 2015, verificaram que tais documentos espelham adequadamente a posição econômica-financeira da Entidade. Com base no Parecer do Conselho Fiscal, do Parecer de auditoria e do Parecer Atuarial, aprovou a prestação de contas e o Relatório da Diretoria Executiva, relativos ao exercício de 2015, sem ressalvas.

O relatório anual de informações 2015 completo, encontra-se disponível no site da fundação alpha: www.fundacaoalpha.org.br



fundação alpha de previdência e assistência social

Rua Comendador Macedo, 39, 9º andar – Curitiba – PR – CEP 80060-030
Fone: (41) 3223-9320 www.fundacaoalpha.org.br