



fundação alpha de previdência e assistência social

RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2016

Mensagem da Diretoria

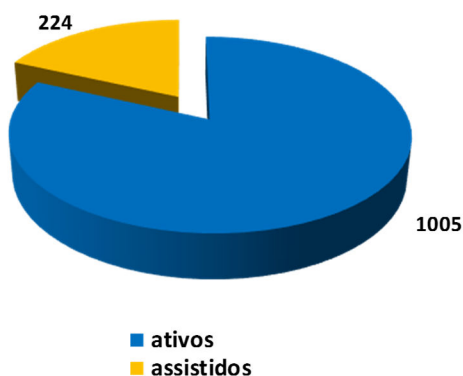
No ano de 2016, a Fundação Alpha deu continuidade aos esforços para melhoria de qualidade, sendo nosso maior objetivo, a transparência.

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 2016.

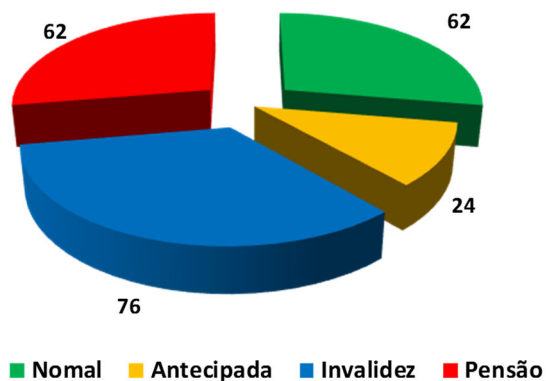
Acompanhe os resultados da fundação.

Diretoria Executiva

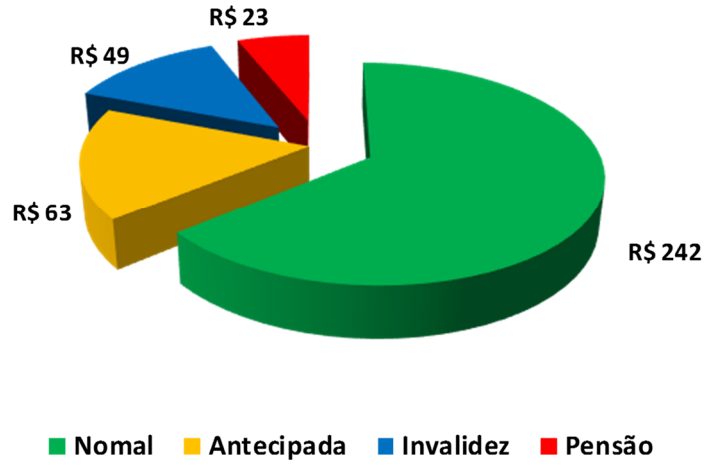
DISTRIBUIÇÃO DE PARTICIPANTES (1229)



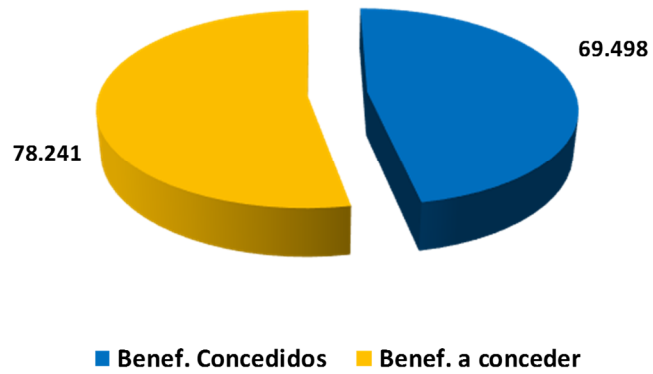
DISTRIBUIÇÃO DE ASSISTIDOS (224)



FOLHA DE ASSISTIDOS R\$ 377 MIL



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



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	RRB-44 Modificada por Sexo : Expectativa média anual de 5,5 entradas de participantes em invalidez.	Hipótese ajustada.
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 2011 a 2015 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	5,20% 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

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	2015	2016
PATRIMÔNIO SOCIAL	137.667.831,81	156.816.450,28
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	133.021.828,82	151.990.741,80
PROVISÕES MATEMÁTICAS	130.449.379,62	147.558.192,40
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	64.852.909,91	69.497.896,71
BENEFÍCIOS A CONCEDER	65.774.054,03	78.240.545,07
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-177.584,32	-180.249,38
EQUILÍBRIO TÉCNICO	2.572.449,20	4.432.549,40
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	2.572.449,20	4.432.549,40
FUNDOS	4.646.002,99	4.825.708,48

DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

SEGMENTO	PLANO DE BENEFÍCIOS BETA		PGA		CONSOLIDADO	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	154.242.489,45	100,00%	1.416.516,52	100,00%	155.659.005,97	100,00%
★ RENDA FIXA	144.781.567,45	93,87%	1.306.545,17	92,24%	146.088.112,62	93,85%
IMÓVEIS	3.683.273,77	2,39%	-	0,00%	3.683.273,77	2,37%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	5.758.622,63	3,73%	-	0,00%	5.758.622,63	3,70%
DISPONÍVEL	19.025,60	0,01%	109.971,35	7,76%	128.996,95	0,08%

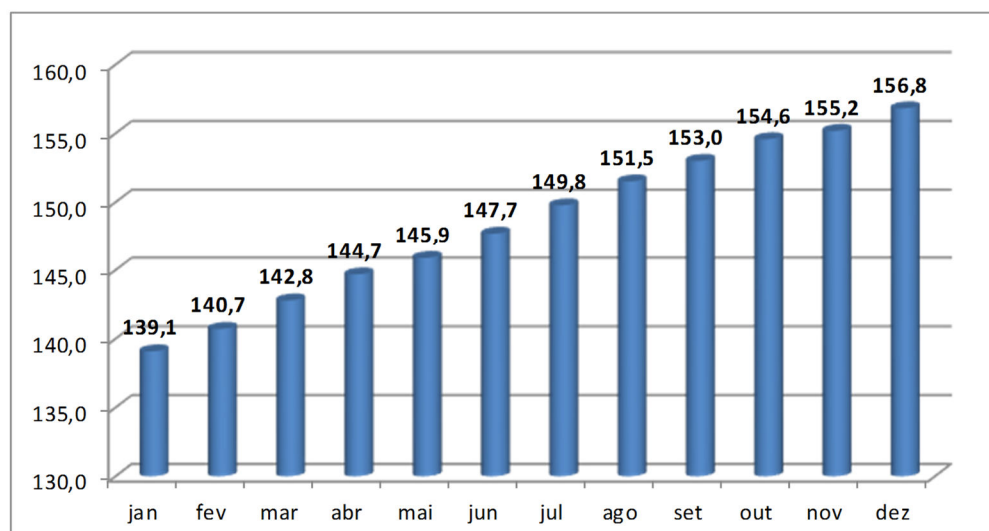
★ O segmento de Renda Fixa, é composto por aplicações nos fundos exclusivos da Fundação Alpha, geridos pela FAR - Fator Administração de Recursos Ltda, BRAM – Bradesco Asset Management S.A. e Riviera Gestora de Recursos Ltda.. Os fundos exclusivos, distribuem suas aplicações em outros segmentos, como 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	65.137.060,52	0,00	65.137.060,52
Alpha FICFI Multimercado	38.877.668,42	0,00	38.877.668,42
Bradesco FIM Delta II	40.766.938,51	1.306.545,17	42.073.483,68
(-) valores a pagar	-100,00	0,00	-100,00
TOTAL	144.781.567,45	1.306.545,17	146.088.112,62

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO - 2016

(Em milhares de Reais)



RENTABILIDADES**1) RENTABILIDADE DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA**

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2016		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	Meta Atuarial	Índice da Política de Investimentos
RENDA FIXA	14,79%	14,13%	12,23%	14,00%
RENDA VARIÁVEL	12,71%	12,11%	12,23%	31,75%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	19,96%	19,36%	12,23%	14,00%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	-8,74%	-9,34%	12,23%	12,23%
IMÓVEIS	1,86%	1,46%	12,23%	12,23%
EMPRÉSTIMOS	18,73%	18,33%	12,23%	12,23%
RENTABILIDADE TOTAL	14,55%	13,91%	12,23%	12,23%

Observações:

A meta atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários Beta para o exercício/2016 foi INPC acrescido de juros de 5,3% a.a.

2) RENTABILIDADE DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2016		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	70% DI CETIP + 30% IMA-B	Índice da Política de Investimentos
RENDA FIXA	17,71%	17,05%	17,21%	17,21%
RENTABILIDADE TOTAL	17,71%	17,05%	17,21%	17,21%

DESpesas com Gestão de Investimentos - Fundos Exclusivos				
	2015	%	Acum ul. 2016	%
ADVOGADOS	7.776,40	2,21%	0,00	0,00%
AUDITORIA	30.355,08	8,63%	20.917,71	5,53%
CETIP/SELIC	62.639,66	17,81%	86.584,07	22,87%
CUSTÓDIA/CONTROLADORIA	113.750,89	32,33%	91.676,97	24,22%
OUTROS	2.437,26	0,69%	12.856,73	3,40%
TX. DE ADMINISTRAÇÃO	89.899,09	25,56%	108.314,84	28,61%
TX. ANBID	7.327,13	2,08%	8.066,50	2,13%
TX. CVM	37.597,92	10,69%	50.130,72	13,24%
TOTAL	351.783,43	100,00%	378.547,54	100,00%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2015	%	Acumul. 2016	%
ALUGUERES	65.995,86	5,50%	83.383,34	6,09%
ASSOCIAÇÕES	11.097,67	0,92%	11.788,04	0,86%
AUDITORIA CONTÁBIL	24.517,68	2,04%	27.058,78	1,98%
CONSULTORIA ATUARIAL	57.775,68	4,81%	60.295,64	4,41%
CONSULTORIA CONTÁBIL	46.474,23	3,87%	55.625,00	4,07%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	76.363,20	6,36%	94.727,09	6,92%
CONSULTORIA JURÍDICA	47.720,90	3,98%	35.880,00	2,62%
DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES	5.388,29	0,45%	4.684,57	0,34%
DESPESAS COM DIRIGENTES	407.673,42	33,95%	449.586,54	32,86%
DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO/ESTAGIÁRIOS	185.466,73	15,46%	223.291,24	16,32%
DESPESAS GERAIS/OUTRAS DESPESAS	69.284,10	5,77%	85.317,94	6,23%
INFORMÁTICA	74.943,82	6,24%	82.739,24	6,05%
MATERIAL EXPEDIENTE/CONSUMO	14.310,46	1,19%	14.468,95	1,06%
RECURSOS HUMANOS	3.996,60	0,33%	4.920,60	0,36%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	21.245,00	1,77%	43.303,75	3,16%
TRIBUTOS	72.432,46	6,03%	80.592,94	5,89%
VIAGENS E ESTADIAS	16.005,65	1,33%	10.709,03	0,78%
TOTAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	1.200.691,75	100,00%	1.368.372,69	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 – 2016

Alocação dos Recursos:			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	45,00%	100,00%	86,65%
Renda Variável	0,00%	20,00%	3,80%
Imóveis	0,00%	5,00%	2,37%
Empréstimos	0,00%	15,00%	3,89%
Investimentos Estruturados	0,00%	10,00%	3,29%
Investimentos no Exterior	0,00%	5,00%	0,00%

Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2016 a 12/2016				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	taxa de juros % aa
100	PLANO	100	INPC	5,30%
100	RENDA FIXA	100	DI-CETIP	0,00%
100	RENDA VARIÁVEL	100	SMLL	0,00%
100	IMÓVEIS	100	INPC	5,30%
100	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	100	INPC	5,30%
100	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	100	DI-CETIP	0,00%
100	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	100	INPC	5,30%

INFORMAÇÕES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – 2016

Alocação dos Recursos:			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo
Renda Fixa	0,00%	100,00%	100,00%

Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2016 a 12/2016				
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	RENDA FIXA	100	DI-CETIP	0,00%
30	RENDA FIXA	100	IMA-B	0,00%

Alterações de Estatuto e Regulamento

Informamos que durante o exercício de 2016 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	31/12/2016	31/12/2015	PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
DISPONÍVEL	129	217	EXIGÍVEL OPERACIONAL	236	247
			Gestão previdencial	152	168
REALIZÁVEL	159.300	140.093	Gestão administrativa	82	75
Gestão previdencial	1216	1180	Investimentos	2	4
Gestão administrativa	2.552	2.546			
Investimentos	155.532	136.367	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	2.399	2.419
Fundos de investimento	146.088	127.382	Gestão previdencial	-	20
Investimentos imobiliários	3.685	3.793	Gestão administrativa	2.399	2.399
Empréstimos	5.759	5.192			
			PATRIMÔNIO SOCIAL	156.816	137.668
PERMANENTE	22	24	Patrimônio de cobertura do plano	151.990	133.022
Imobilizado	21	22	Provisões matemáticas	147.558	130.450
Intangível	1	2	Benefícios concedidos	69.498	64.853
			Benefícios a conceder	78.240	65.774
			(-) Provisões matemáticas a constituir	-180	-177
			Equilíbrio técnico	4.432	2.572
			Resultados realizados	4.432	2.572
			Superávit técnico acumulado	4.432	2.572
			Fundos	4.826	4.646
			Fundos previdenciais	3.220	3.231
			Fundos administrativos	1.510	1.371
			Fundos de investimentos	96	44
TOTAL DO ATIVO	159.451	140.334	TOTAL DO PASSIVO	159.451	140.334

PARECER ATUARIAL

Parecer emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda, datado de 24 de março de 2017, registra que o plano demonstrou um ganho financeiro-atuarial no exercício de 2016 na ordem de R\$ 1,860 milhões, passando de um Superávit Técnico de R\$ 2,572 milhões em 31/12/2015 para um Superávit Técnico de R\$ 4,432 milhões em 31/12/2016, equivalente a 6,31% das Provisões Matemáticas de Benefício Definido (3,00% do Total das Provisões Matemáticas).

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela Fundação ALPHA em R\$ 5,529 milhões, o Resultado Técnico Ajustado do plano fica superavitário em R\$ 9,961 milhões, equivalente a 14,17% das Provisões Matemáticas de Benefício Definido, devendo ser acompanhado durante o exercício de 2017, dentro dos preceitos da Resolução CGPC Nº 26 de 2008 e suas alterações posteriores.

Portanto, sob a ótica atuarial, o Plano de Benefícios Previdenciários BETA, encontra-se equilibrado, dentro dos princípios atuariais aceitos internacionalmente.

AUDITORES INDEPENDENTES

Parecer emitido pela empresa Consult Auditores Independentes, datado de 24 de março de 2017, o qual considera que as demonstrações financeiras apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Alpha em 31/12/2016.

CONSELHO FISCAL

Em reunião realizada em 18 de abril de 2017, o Conselho Fiscal da Fundação Alpha, após análise do Balanço Patrimonial e Demonstrações financeiras do exercício de 2016 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 25 de abril de 2017, o Conselho Deliberativo da Fundação Alpha, após analisar o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras referentes ao exercício 2016, 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 2016, sem ressalvas.

O relatório anual de informações 2016 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