

Relatório Anual 2015

RESUMO

Plano Funbep II



Mensagem da Diretoria

Após o fechamento de mais um ano, apresentamos neste Relatório Anual a situação contábil e financeira do seu Plano de Previdência complementar, além das principais entregas e ações do programa de Educação Financeira e Previdenciária da entidade. Esta versão é a completa, você também pode acessar a versão resumida por plano, publicada no site do Funbep.

Aproveite este material para conhecer ainda mais sobre a gestão dos benefícios e a gestão administrativa da Entidade que administra os recursos do seu plano de previdência e saiba como foram as realizações do ano de 2015.

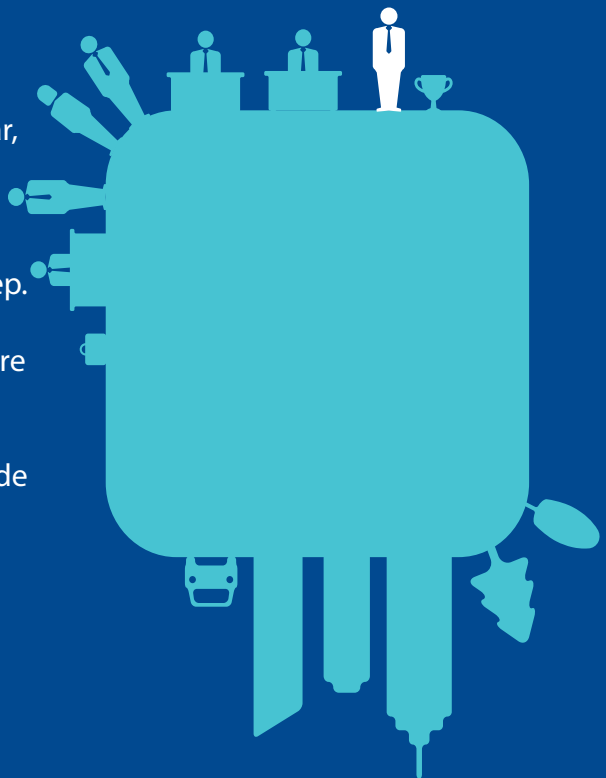
Este ano, especificamente, foi um ano marcado por muita volatilidade no mercado financeiro, sendo bastante desafiador também para a atuação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. O Funbep manteve seu empenho e compromisso em busca de entregas dos melhores resultados aos seus participantes e assistidos, garantidos por uma gestão transparente, de forma segura e sustentável baseando-se em controles internos e conceitos de governança.

É preciso, porém, destacar que o Funbep vem também enfrentando uma questão que se torna mais difícil a cada ano: o número elevado de ações judiciais contra a entidade, em sua maioria baseadas em demandas não previstas em Regulamento. Ou seja, em meio à séria crise política e econômica vivida por todos os brasileiros, os participantes do plano Funbep I estão também diante do peso trazido pelas provisões judiciais (reservas para responder a eventuais perdas processuais) para a gestão de seus recursos.

Seguiremos em 2016 identificando as oportunidades para inovação e otimização de processos administrativos, de riscos e de custos priorizando a preservação do patrimônio de nossos participantes e assistidos.

Tenha uma boa leitura.

 **Diretoria Executiva do Funbep**



Estatísticas

do Plano



Patrimônio

do Funbep II em dez/2015

4.660.895,77

Perfil dos Participantes do Plano Funbep II em out/2015

Participantes



Ativos, Autopatrocinados
e optantes pelo BPD

20

Assistidos

2

Composição de Diretoria e dos Conselhos

Base dezembro/2015

DIRETORIA	
Diretor Presidente	SERGIO GUILLINET FAJERMAN
Diretor de Investimentos	PEDRO GABRIEL BOAINAIN
Diretores Gerentes	ARNALDO CESAR SERIGHELLI
	REGINALDO JOSÉ CAMILO
	LUCIMARY BONDI SARTORI

CONSELHO FISCAL	
Presidente Efetivo	ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES
Presidente Suplente	MARIA DA GLÓRIA CHAGAS ARRUDA
Conselheiro Efetivo	ROBERTO TEIXEIRA DE CAMARGO
Conselheiro Suplente	ANDRÉA VIVAN DE SOUZA COUTINHO
Conselheiro Efetivo	TERESA CRISTINA ATHAYDE MARCONDES FONTES
Conselheiro Suplente	TIAGO CORREA DA SILVA
Conselheiro Efetivo	MARCO AURÉLIO DE OLIVEIRA
Conselheiro Suplente	RODRIGO ANDRADE DE MORAIS
Conselheiro Efetivo	EDILSON JOSÉ GABRIEL
Conselheiro Suplente	SIDNEY SATO
Conselheiro Efetivo	ADROALDO CASTANHA
Conselheiro Suplente	JOSÉ SILVIO DE OLIVEIRA CAPUCHO

CONSELHO DELIBERATIVO	
Presidente Efetivo	OSVALDO DO NASCIMENTO
Presidente Suplente	FERNANDO MATTAR BEYRUTI
Conselheiro Efetivo	CARLOS HENRIQUE DONEGÁ AIDAR
Conselheiro Suplente	ALEXSANDRO BROEDEL LOPES
Conselheiro Efetivo	CLÁUDIO JOSÉ COUTINHO ARROMATTE
Conselheiro Suplente	JOSÉ VIRGILIO VITA NETO
Conselheiro Efetivo	MARCELO LUIS ORTICELLI
Conselheiro Suplente	CLAUDIO CÉSAR SANCHES
Conselheiro Efetivo	ANA MARIA FIDELI MARQUES
Conselheiro Suplente	JOSÉ ALTAIR MONTEIRO SAMPAIO
Conselheiro Efetivo	ANTÔNIO CHALBAUD BISCAIA NETO
Conselheiro Suplente	RUY FERNANDO METZGER

Reuniões dos Conselhos

Durante o ano de 2015, os Órgãos Administrativos do Funbep realizaram reuniões para tratar de assuntos relacionados à gestão da entidade e dos planos.

As reuniões do Conselho Deliberativo aconteceram nos meses de Março e Dezembro, do Conselho Fiscal em Março e Agosto.

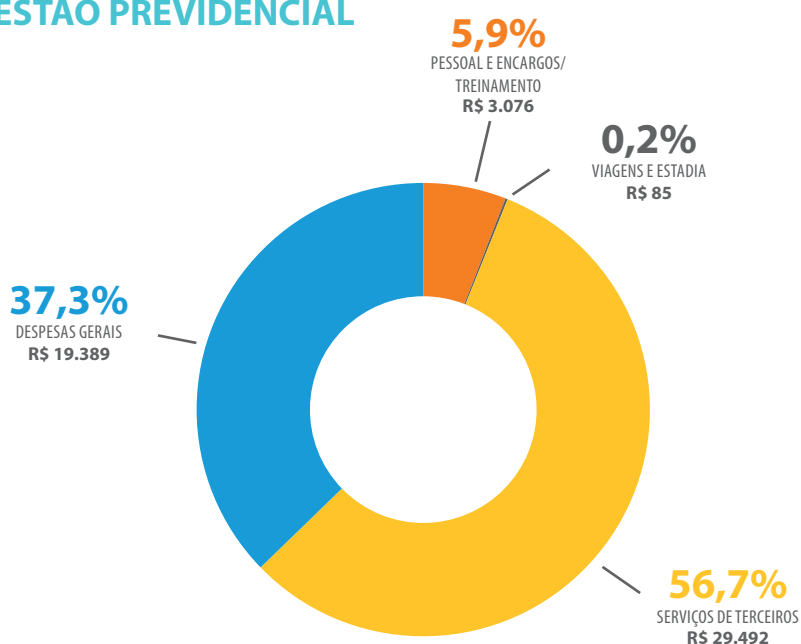
Despesas Administrativas*

Plano Funbep II em 31 de Dezembro de 2015

O gasto total com a administração do Plano Funbep II, administrado pelo FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado, em 2015 foi de R\$ 61.590, sendo R\$ 52.041 com a administração previdencial e R\$ 9.549 com a administração dos investimentos.

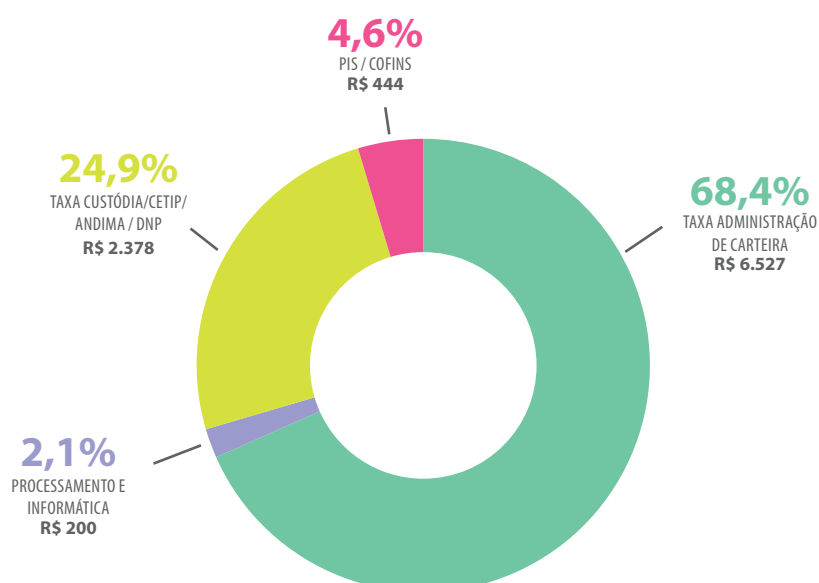
Observe, a seguir, a distribuição das despesas do Plano no ano de 2015.

GESTÃO PREVIDENCIAL



Total
R\$ 52.041

INVESTIMENTOS



Total
R\$ 9.549

* O detalhamento das despesas é uma visão gerencial.

Informações Contábeis*

O balanço patrimonial é a demonstração contábil que apresenta o conjunto de bens e direitos (ATIVO) e as obrigações (PASSIVO), ao final de cada ano, do Funbep.

Em uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, a melhor maneira de acompanhar e conhecer a situação patrimonial e financeira é analisar o balanço patrimonial.

Confira, abaixo, a situação das principais contas do balanço patrimonial do Funbep em 2015 e em 2014.

ATIVO	NOTA	31/12/2015	31/12/2014	PASSIVO	NOTA	31/12/2015	31/12/2014
Disponível		29	54	Exigível Operacional	8	25.355	8.660
Realizável		4.045.022	3.781.521	Gestão Previdencial		10.121	7.704
Gestão Previdencial	5	62.688	77.669	Gestão Administrativa		1.135	914
Gestão Administrativa	5	3.320	2.980	Investimentos		14.099	42
Investimentos	6	3.979.014	3.700.872	Exigível Contingencial	9	198.154	236.773
Títulos Públicos		593.156	543.330	Gestão Previdencial		194.940	211.511
Créditos Privados e Depósitos		179.525	292.972	Gestão Administrativa		3.214	2.913
Ações		80.407	99.460	Investimentos		-	22.349
Fundos de Investimento		2.896.373	2.555.155	Patrimônio Social		3.821.586	3.536.168
Derivativos		-	12.485	Patrimônio de Cobertura do Plano		3.816.909	3.531.136
Investimentos Imobiliários	6c	194.296	155.455	Provisões Matemáticas	10	4.241.056	3.918.105
Empréstimos e Financiamentos		35.257	19.728	Benefícios Concedidos		3.688.404	3.398.593
Depósitos Judiciais/Recursais		-	22.287	Benefícios a Conceder		552.652	519.512
Permanente	7	44	26	Equilíbrio Técnico	11	(424.147)	(386.969)
Imobilizado		44	26	Resultados Realizados		(424.147)	(386.969)
TOTAL DO ATIVO		4.045.095	3.781.601	(-) Déficit Técnico Acumulado		(424.147)	(386.969)
				Fundos	12	4.677	5.032
				Fundos Previdenciais		2.621	2.312
				Fundos Administrativos		2.015	2.684
				Fundos dos Investimentos		41	36
				TOTAL DO PASSIVO		4.045.095	3.781.601

Para a PricewaterhouseCoopers as demonstrações contábeis do Funbep apresentaram adequadamente, em 31 de dezembro de 2015, a posição patrimonial e financeira consolidada da Entidade e individual por plano de benefício e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPIC).

* A demonstração do ativo líquido e das mutações do ativo líquido do plano de benefícios, podem ser consultadas no Relatório Completo

Parecer Atuarial do Plano Funbep II

Cumpre-nos declarar que, depois de reavaliarmos as Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios administrado por essa Entidade, observados critérios aceitos internacionalmente e respeitando a legislação vigente, conforme demonstrado a seguir, e de examinarmos o Balanço e o Demonstrativo de Resultados correspondentes, levantados em 31/12/2015, verificamos terem sido atendidas todas as exigências pertinentes aos aspectos atuariais.

Resumo da política de Investimentos | PLANO DE BENEFÍCIOS II

Informações da Entidade

Código: 504 | Sigla: FUNBEP | Exercício: 2015

Plano de Benefícios: 1998002918 - PLANO DE BENEFÍCIOS II

Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2015 a 12/2015

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % aa
100,00	PLANO	100,00	INPC	5,70
100,00	RENDA FIXA	100,00	INPC	5,70
100,00	RENDA VARIÁVEL	100,00	INPC	5,70
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	INPC	5,70
100,00	INVESTIMENTOS NO	100,00	INPC	5,70

Documentação/Responsáveis

Documentação

Nº da Ata: null

Data: 11/12/2014

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2015 a 31/12/2015	PLANO	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	RENDA FIXA	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	RENDA VARIÁVEL	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos

Controle de Riscos

Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual:	Não
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual:	Não
Realiza Estudos de ALM:	Sim		

Alocação dos Recursos

Período de Referência: 01/2015 a 12/2015

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
RENDA FIXA	65,00	100,00	100,00
RENDA VARIÁVEL	0,00	20,00	0,00
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	0,00
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	5,00	0,00
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental?		Sim	
Utiliza derivativos?		Sim	
Avaliação prévia dos riscos envolvidos?		Sim	
Existência de sistemas de controles internos?		Sim	

Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	0,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	10,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	10,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO	0,00	10,00	
FIDC/FICFIDC	0,00	10,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	10,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	

Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS PARA 2016

PLANO FUNBEP CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Meta de Retorno dos Investimentos INPC + 5,70%

Segmentos de investimento	Objetivos dos segmentos (benchmarks)
Renda fixa	Meta Atuarial
Renda variável	Meta Atuarial
Investimentos no exterior	Meta Atuarial
Investimentos estruturados	Meta Atuarial
Imóveis	Meta Atuarial
Empréstimos	Meta Atuarial

Percentuais de alocação

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda fixa	65	100	100
Renda variável	0	20	0
Imóveis	0	0	0
Empréstimos	0	0	0
Investimentos estruturados	0	10	0
Investimentos no exterior	0	5	0

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2016 a 31/12/2016	PLANO	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	RENDA FIXA	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	RENDA VARIÁVEL	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	IMÓVEIS	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos

DEMONSTRAÇÃO DOS INVESTIMENTOS EM 2015

PLANO FUNBEP CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Alocação dos Ativos

Segmento	dez/15	
	R\$	%
Renda fixa	4.682.322	100,00%
Renda variável	0	0,00%
Investimentos estruturados	0	0,00%
Investimentos no exterior	0	0,00%
Imóveis	0	0,00%
Empréstimos	0	0,00%
Total	4.682.322	100%

Distribuição dos recursos por gestor

Gestor	dez/15	
	R\$	%
Itaú Unibanco	4.682.322	100,00%
Total	4.682.322	100,00%

Rentabilidades

Rentabilidade Bruta

Segmento		Rentabilidade Nominal	Meta Atuarial / Índice de Referência
Renda Fixa	INPC + 5,7%	13,26%	17,57%
Total	INPC + 5,7%	13,26%	17,57%

Rentabilidade Líquida

Segmento		Rentabilidade Nominal	Meta Atuarial / Índice de Referência
Renda Fixa	INPC + 5,7%	13,03%	17,57%
Total	INPC + 5,7%	13,03%	17,57%



FUNBEP

QUER SABER MAIS?

Acesse o Relatório Anual completo publicado no site do Funbep em <http://www.funbep.com.br/>

CONTATOS E ENDEREÇO:

(41) 3544-8000 - 0800 722 8040

Rua Marechal Deodoro, 869, 17º andar – Centro
Curitiba, PR - CEP 80060-010

FALE CONOSCO DISPONÍVEL NO SITE