



Com o fim de mais um ano, a TELOS está lhe apresentando, com a transparência de sempre, sua **Demonstração Patrimonial e de Resultados** até 31 de dezembro de 2002.

As **Demonstrações Financeiras do Exercício** estão disponíveis no "site" – www.fundacaotelos.com.br. Caso você não tenha acesso à internet, poderá solicitar uma cópia do arquivo impresso a nossa Central de Atendimento TELOS.

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS - Plano de Contribuição Definida - PCD

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL					
ATIVO	2002	2001	PASSIVO	2002	2001
ATIVO	1.039.303	868.680	PASSIVO	1.039.303	868.680
DISPONÍVEL			CONTAS A PAGAR	1.508	3.423
CONTAS A RECEBER	196.779	234.101	VALORES EM LITÍGIO	-	34.703
APLICAÇÕES	842.524	634.579	COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	1.028.865	820.453
Renda Fixa	813.189	607.492	FUNDOS	8.930	4.605
Renda Variável	29.335	27.087	SUPERÁVIT (DÉFICIT) TÉCNICO ACUMULADO	-	5.496
Imóveis					
Empréstimos/Financiamentos					
Outras Aplicações					
BENS DE USO PRÓPRIO					
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS					
DESCRIÇÃO				2002	2001
(+)				84.914	90.410
CONTRIBUIÇÕES					
(-)				(44.801)	(38.200)
BENEFÍCIOS					
(+/-)				172.034	72.401
RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES					
(=)				212.147	124.611
RECURSOS LÍQUIDOS					
(-)				(4.909)	(5.329)
DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO					
(-/+)				0	0
FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO					
(-/+)				(208.412)	(116.739)
FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS					
(-/+)				(4.322)	2.953
FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS					
(+/-)				0	0
INCORPORAÇÃO (DISSOLUÇÃO) DE PLANO(S)					
(=)				(5.496)	5.496
SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO					
<p>Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: A rentabilidade obtida no ano foi de 22,93% e 14,26% em 2001. A maior parcela dos recursos desse plano foram aplicados em títulos indexados ao IGPM, que no ano apresentou uma rentabilidade de 26,4%</p>			<p>Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: A transferência do custeio administrativo no exercício foi de R\$ 4.909 e R\$ 5.329 em 2001, que representou 1,74% sobre a folha mensal de salários aplicáveis em 2002, e 1,88 % em 2001, aprovados pelo Conselho Deliberativo e Curadores respectivamente.</p>		

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS - Plano de Benefício Definido - PBD

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL					
ATIVO	2002	2001	PASSIVO	2002	2001
ATIVO	965.061	971.025	PASSIVO	965.061	971.025
DISPONÍVEL			CONTAS A PAGAR	1.251	1.814
CONTAS A RECEBER	3.223	3.980	VALORES EM LITÍGIO	823	139.212
APLICAÇÕES	961.838	967.045	COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	950.296	749.379
Renda Fixa	646.288	631.415	FUNDOS	9.879	8.304
Renda Variável	193.076	209.798	SUPERÁVIT (DÉFICIT) TÉCNICO ACUMULADO	2.812	72.316
Imóveis	79.236	89.563			
Empréstimos/Financiamentos	43.238	36.269			
Outras Aplicações					
BENS DE USO PRÓPRIO					
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS					
DESCRIÇÃO	2002	2001			
(+) CONTRIBUIÇÕES	6.910	6.541			
(-) BENEFÍCIOS	(70.533)	(63.072)			
(+/-) RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES	188.317	170.135			
(=) RECURSOS LÍQUIDOS	124.694	113.604			
(-) DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO	(688)	(652)			
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO	8.988	(2.497)			
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DOS COMPROMISSOS COM PARTICIPANTES E ASSISTIDOS	(200.917)	(70.040)			
(-/+) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS	(1.582)	(1.170)			
(+/-) INCORPORAÇÃO (DISSOLUÇÃO) DE PLANO(S)	0	0			
(=) SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO	(69.505)	39.245			
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano: A rentabilidade obtida no ano foi de 16,66% e 15,69% em 2001. Embora o plano possuísse parcela significativa dos seus recursos aplicados em títulos atrelados a variação do IGPM (que apresentou excelente rentabilidade), a parcela dos recursos aplicados em Renda Variável (que apresentou baixa rentabilidade) impactou na rentabilidade total do plano.			Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano: A transferência do custeio administrativo no exercício foi de R\$ 688 e R\$ 652 em 2001, que representou 10% da Receita de Contribuição vertida para o plano, conforme aprovação dos Conselho Deliberativo e Curadores respectivamente.		

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS - Plano de Benefício Assistencial

A T I V O		2002	2001	P A S S I V O	
		2002	2001	2002	2001
ATIVO		71.978	74.315	PASSIVO	71.978 74.315
DISPONÍVEL				CONTAS A PAGAR	1.049 635
CONTAS A RECEBER		482	391	VALORES EM LITÍGIO	0 10.409
APLICAÇÕES		71.496	73.924	FUNDOS	70.929 63.271
Renda Fixa		71.496	73.924		
Renda Variável					
Imóveis					
Empréstimos/Financiamentos					
Outras Aplicações					
BENS DE USO PRÓPRIO					
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS					
DESCRIÇÃO				2002	2001
(+)				505	500
CONTRIBUIÇÕES					
(-)				(8.492)	(7.450)
BENEFÍCIOS					
(+/ -)				17.693	8.265
RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES					
(=) RECURSOS LÍQUIDOS				9.706	1.315
(-)				(2.048)	(391)
DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO					
(-/+)				0	0
FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO					
(+/ -)				0	0
INCORPORAÇÃO (DISSOLUÇÃO) DE PLANO(S)					
(=) FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS				7.658	924
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:				Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:	
A rentabilidade obtida no ano foi de 20,89% e 14,18% em 2001.				As despesas oriundas desse plano são as transferencias efetuadas para o plano Administrativo	
Todos os recursos desse plano foram aplicados em títulos de Renda Fixa.					

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL E DE RESULTADOS - Plano Administrativo

A T I V O		2002	2001	P A S S I V O	
		2002	2001	2002	2001
ATIVO		6.712	9.395	PASSIVO	6.712 9.395
DISPONÍVEL		28	47	CONTAS A PAGAR	1.999 2.103
CONTAS A RECEBER		659	374	VALORES EM LITÍGIO	373 3.357
APLICAÇÕES		4.630	7.325	FUNDOS	4.340 3.935
Renda Fixa		4.630	7.325		
Renda Variável					
Imóveis					
Empréstimos/Financiamentos					
Outras Aplicações					
BENS DE USO PRÓPRIO		1.395	1.649		
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS					
DESCRIÇÃO				2002	2001
(+)					
CONTRIBUIÇÕES				9.176	7.401
(-)					
BENEFÍCIOS					
(+/-)					
RENDIMENTOS DAS APLICAÇÕES				1.285	1.043
(=) RECURSOS LÍQUIDOS				10.461	8.444
(-)					
DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO				(10.417)	(8.721)
(-/+)					
FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE VALORES EM LITÍGIO				361	0
(+/-)					
INCORPORAÇÃO (DISSOLUÇÃO) DE PLANO(S)				0	0
(=)					
FORMAÇÃO (UTILIZAÇÃO) DE FUNDOS PARA RISCOS FUTUROS				405	(277)
Comentários sobre a RENTABILIDADE do Plano:				Comentários sobre o CUSTEIO ADMINISTRATIVO do Plano:	
A rentabilidade obtida no ano foi de 20,89% e 14,18% em 2001.				É formado pela transferência dos Custeios Administrativos do PBD, PCD, Assistencial	
Todos os recursos desse plano foram aplicados em títulos de Renda Fixa.				e do Investimento	