



fundação alpha de previdência e assistência social

RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2020

MENSAGEM DA DIRETORIA

A Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social, foi instituída em 1980, pelas Patrocinadoras: URBS - Urbanização de Curitiba S.A., COHAB-CT, Companhia de Habitação Popular de Curitiba, Companhia de Desenvolvimento de Curitiba - Curitiba S.A. e IPPUC – Instituto de Planejamento Urbano de Curitiba, este, com a criação do Regime Único do Município de Curitiba, deixou de ter participantes ativos.

Ao longo da nossa história a Fundação Alpha sempre foi resiliente e proativa em seu olhar para um futuro mais seguro e atuarialmente responsável onde destacamos os 3 (três) eventos principais:

- Em 1999, foi criado o Plano Beta com características de um plano CV – Contribuição Variável, com migração de 100% (cem por cento) do Plano Alpha, para este novo plano;

- Em 2013, foi alterado o regulamento do Plano Beta, afim de minimizar os riscos com o Benefício de Renda Mensal por invalidez; e

- Em 2017, foi aprovado uma nova opção que permite ao participante quando da entrada do benefício de aposentadoria, optar pela renda mensal por um percentual entre 0,5% e 1,0%, do seu Saldo da Conta Individual, que nada mais é do que uma modalidade de Contribuição Definida pura.

Apesar de todas as dificuldades no decorrer de 2020, principalmente as causadas pela pandemia do COVID-19, a Fundação Alpha manteve os atendimentos de todos os seus serviços prestados normalmente. Procuramos facilitar a interação e os atendimentos com os nossos participantes, implantando novas metodologias de relacionamentos privilegiando os atendimentos virtuais, principalmente nos serviços que demandam uma interação maior, como é caso do setor de empréstimos e do setor de pagamentos de benefícios.

A Fundação Alpha investiu fortemente na qualificação e certificação dos membros dos Conselhos Fiscal e Deliberativo, bem como treinamentos aos colaboradores, o qual se destaca a capacitação para o atendimento as obrigações previstas na Lei Geral de Proteção de Dados-LGPD.

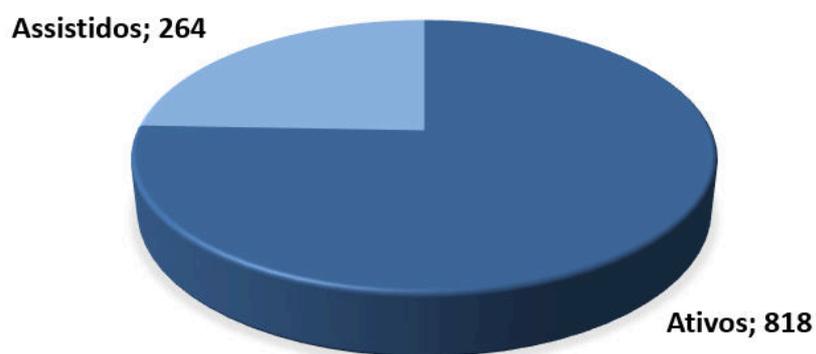
Com relação ao desempenho financeiro dos recursos administrados pela Fundação Alpha, a rentabilidade alcançada no exercício de 2020 foi de 5,30%, com patrimônio total consolidado de R\$ 212 milhões, superávit acumulado de R\$ 10,5 milhões e, considerando o ajuste de precificação dos títulos (aplicações em NTN-B), no valor de R\$ 9,5 milhões, o resultado técnico ajustado do plano é superavitário em R\$ 20 milhões, demonstrando, com isso, a saúde econômico-financeira da Entidade.

Agradecemos aos nossos Patrocinadores, Participantes, Conselheiros e Funcionários, pela contribuição, empenho e dedicação a esta FUNDAÇÃO, da qual não seria possível estas realizações.

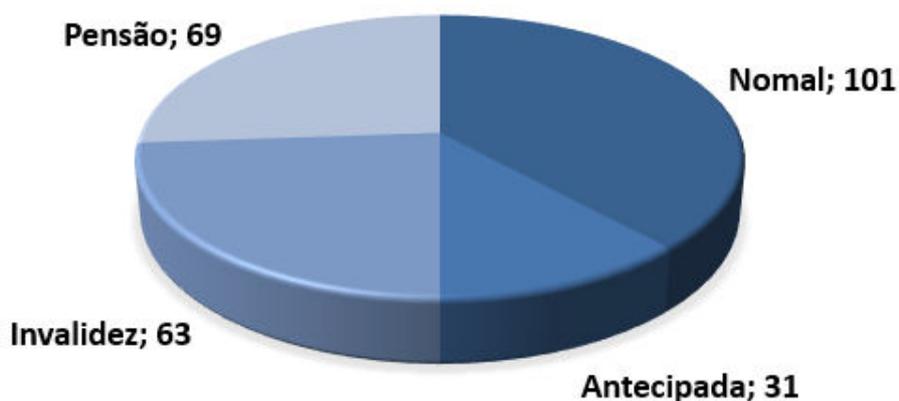
CELSO BERNARDO
Diretor Presidente

LUIS CARLOS F. MAIA
Diretor Administrativo e Financeiro

DISTRIBUIÇÃO DOS PARTICIPANTES (1082)



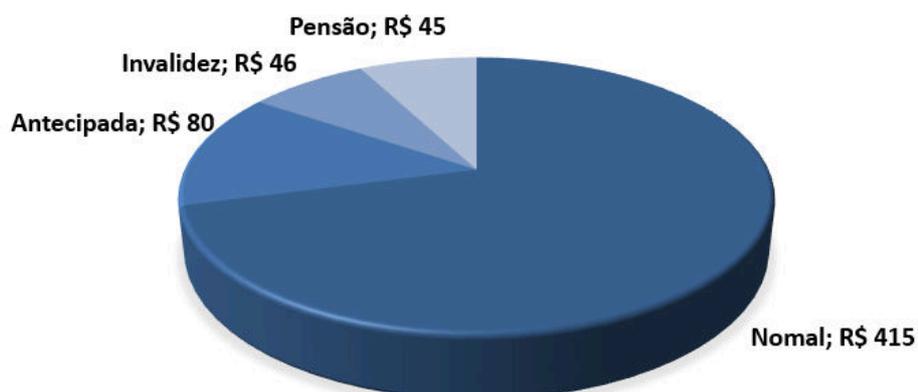
DISTRIBUIÇÃO DOS ASSISTIDOS (264)



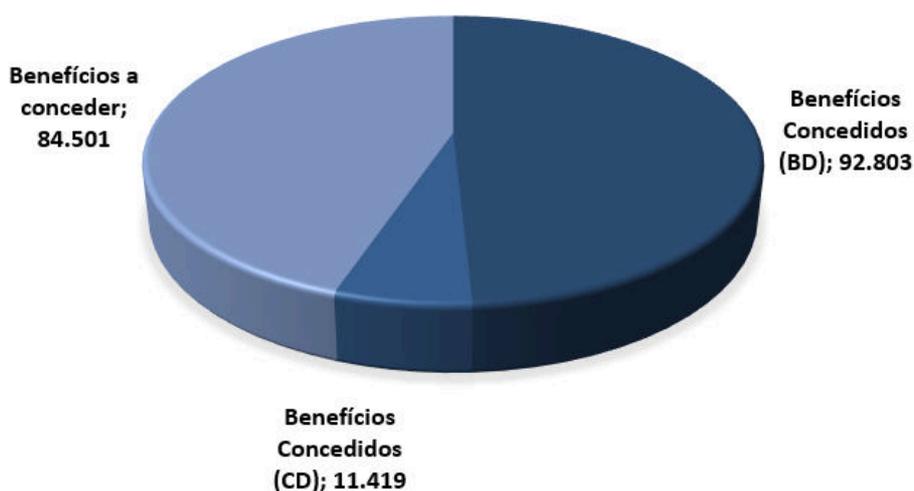
DISTRIBUIÇÃO DOS PARTICIPANTES POR FAIXA ETÁRIA



FOLHA DE ASSISTIDOS R\$ 586 MIL

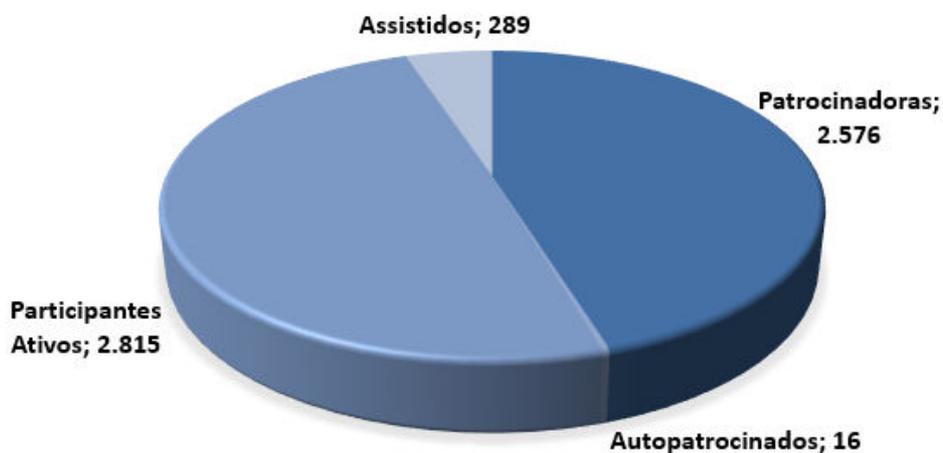


DISTRIBUIÇÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS E BENEFÍCIOS A CONCEDER EM R\$ MIL



O valor total de Benefícios Concedidos representa R\$ 104.222, sendo 10,96% referente a modalidade de Contribuição Definida (CD) e 89,04% na modalidade de Benefício Definido (BD).

MONTANTE DAS CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS EM 2020: 5.696 R\$ MIL



HIPÓTESES ATUARIAIS

| HIPÓTESES (TÁBUAS) | QUAL É UTILIZADA / O QUE ESTABELECE | SITUAÇÃO |
|---|---|--------------------|
| Tábua de Mortalidade Geral | AT-2000 Female : Expectativa média de sobrevivência 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 sobrevivência de 17,41 anos a partir da idade média de 62 anos no grupo de inválidos. | Hipótese mantida. |
| Tábua de Entrada em Invalidez | RRB-1944 Modificada Segregada : Expectativa média anual de 5,11 entradas de participantes em invalidez. | Hipótese mantida. |
| Composição Familiar | FAMÍLIA MÉDIA :Mensura o custo com pensão por morte. | Hipótese mantida. |
| Projeção de Crescimento Real de Salários | 3,50% a.a. : Média de salários por idade ao longo do período histórico de 2013 a 2018 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 | 4,56% 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 | 80% | 90% |
| Contribuição Administrativa | 10% | 10% |
| Contribuição de Risco | 10% | 0 |
| Contribuição Total | 100% | 100% |

| INFORMAÇÕES ATUARIAIS DO PLANO DE BENEFÍCIOS | 2019 | 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| PATRIMÔNIO SOCIAL | 201.430.499,07 | 208.874.746,87 |
| PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO | 192.069.466,90 | 198.943.274,19 |
| PROVISÕES MATEMÁTICAS | 177.648.431,75 | 188.485.728,80 |
| BENEFÍCIOS CONCEDIDOS | 101.847.014,57 | 104.222.406,29 |
| BENEFÍCIOS A CONCEDER | 76.051.886,20 | 84.501.571,02 |
| (-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR | -250.469,02 | -238.248,51 |
| EQUILÍBRIO TÉCNICO | 14.421.035,15 | 10.457.545,39 |
| SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO | 14.421.035,15 | 10.457.545,39 |
| FUNDOS | 9.361.032,17 | 9.931.472,68 |

DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

| SEGMENTO | PLANO DE BENEFÍCIOS BETA | | PGA | | CONSOLIDADO | |
|--------------------------------|--------------------------|----------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | R\$ | % | R\$ | % | R\$ | % |
| TOTAL DOS INVESTIMENTOS | 206.532.667,30 | 100,00% | 1.839.918,78 | 100,00% | 208.372.586,08 | 100,00% |
| ★ RENDA FIXA | 197.377.381,23 | 95,57% | 1.819.440,76 | 98,89% | 199.196.821,99 | 95,60% |
| IMÓVEIS | 2.866.429,54 | 1,39% | - | 0,00% | 2.866.429,54 | 1,37% |
| OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES | 6.267.755,89 | 3,03% | - | 0,00% | 6.267.755,89 | 3,01% |
| DISPONÍVEL | 21.100,64 | 0,01% | 20.478,02 | 1,11% | 41.578,66 | 0,02% |

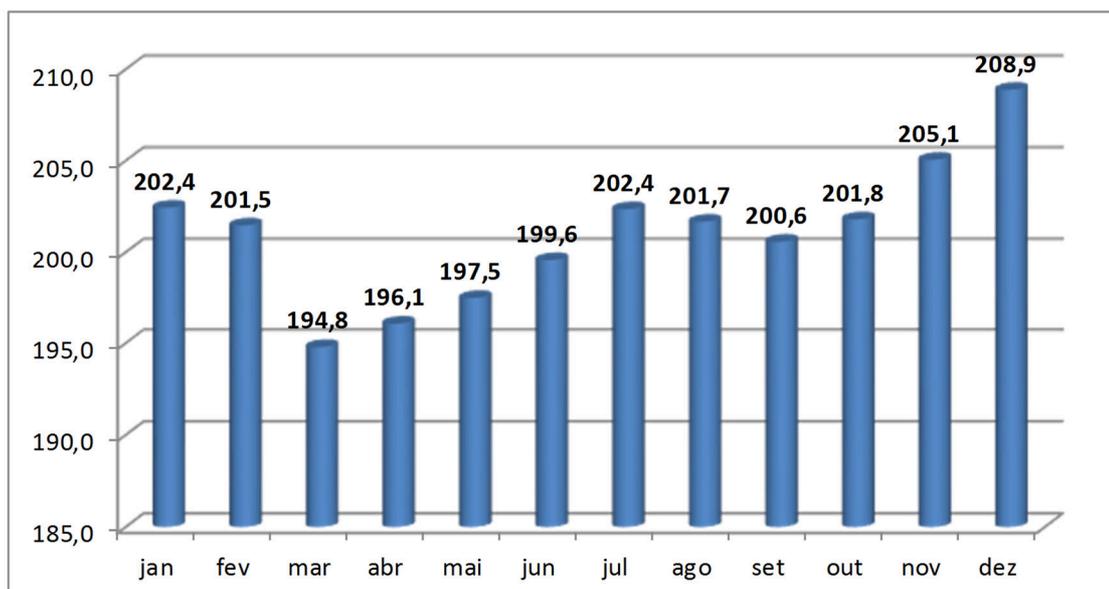
★ O segmento de Renda Fixa, é composto por aplicações nos fundos exclusivos da Fundação Alpha, geridos pela 4UM Gestão de Recursos Ltda., BRAM - Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários. e Integral Investimentos S/A. Os fundos exclusivos, distribuem suas aplicações 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 | % EM REL. AO TOTAL TERCEIRIZADO | % EM RELAÇÃO AO TOTAL INVESTIM. |
|--------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Alpha Centauro FI Multimercado | 88.548.663,88 | 0,00 | 88.548.663,88 | 44,45% | 42,49% |
| Alpha FICFI Multimercado | 47.088.329,87 | 0,00 | 47.088.329,87 | 23,64% | 22,60% |
| Bradesco FIM Delta II | 61.747.035,00 | 1.819.440,76 | 63.566.475,76 | 31,91% | 30,51% |
| (-) valores a pagar | -6.647,52 | 0,00 | -6.647,52 | - | - |
| TOTAL | 197.377.381,23 | 1.819.440,76 | 199.196.821,99 | 100,00% | 95,60% |

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO - 2020

(Em milhares de Reais)



1) RENTABILIDADE DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA

| SEGMENTO | Rentabilidade - Exercício 2020 | | BENCHMARK | |
|-----------------------------|--------------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------------|
| | Rentab. Bruta | Rentab. Líquida | Meta Atuarial | Índice da Política de Investimentos |
| RENDA FIXA | 8,59% | 8,06% | 10,51% | 2,76% |
| RENDA VARIÁVEL | -8,09% | -8,59% | 10,51% | 2,92% |
| ESTRUTURADOS | -4,95% | -5,45% | 10,51% | 4,82% |
| EXTERIOR | 22,65% | 22,15% | 10,51% | 10,51% |
| IMOBILIÁRIO | 7,75% | 7,36% | 10,51% | 10,51% |
| OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES | 12,29% | 12,03% | 10,51% | 10,51% |
| RENTABILIDADE TOTAL | 5,81% | 5,30% | 10,51% | 10,51% |

Observação:

A meta atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários Beta para o exercício/2020 foi INPC acrescido de juros de 4,80% a.a.

2) RENTABILIDADE DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

| SEGMENTO | Rentabilidade - Exercício 2020 | | BENCHMARK | |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Rentab. Bruta | Rentab. Líquida | (80% DI CETIP) + (20% IMA-B 5+) | Índice da Política de Investimentos |
| RENDA FIXA | 4,55% | 4,02% | 3,31% | 3,31% |
| RENTABILIDADE TOTAL | 4,55% | 4,02% | 3,31% | 3,31% |

| DESPESAS C/ GESTÃO DE INVESTIMENTOS (FUNDOS EXCLUSIVOS) | | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| DESPESA | 2019 | % | 2020 | % |
| ADVOGADOS | 6.203,92 | 1,24% | 57.250,07 | 11,00% |
| AUDITORIA | 5.800,00 | 1,17% | 6.300,00 | 1,21% |
| CETIP/SELIC | 100.311,82 | 20,17% | 49.189,31 | 9,45% |
| CUSTÓDIA/CONTROLADORIA | 72.722,39 | 14,62% | 79.433,16 | 15,26% |
| OUTROS | 961,57 | 0,19% | 3.114,84 | 0,60% |
| TX. DE ADMINISTRAÇÃO | 260.568,83 | 52,38% | 270.542,82 | 51,98% |
| TX. ANBID | 9.228,00 | 1,86% | 6.164,00 | 1,18% |
| TX. CVM | 41.633,53 | 8,37% | 48.494,14 | 9,32% |
| TOTAL DAS DESPESAS C/GESTÃO DE INVESTIM. | 497.430,06 | 100,00% | 520.488,34 | 100,00% |

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS | 2019 | % | 2020 | % |
|---|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| ALUGUERES | 89.175,74 | 6,87% | 32.724,05 | 2,71% |
| ASSOCIAÇÕES | 12.966,66 | 1,00% | 19.837,57 | 1,64% |
| AUDITORIA CONTÁBIL | 21.050,00 | 1,62% | 22.800,00 | 1,89% |
| CONSULTORIA ATUARIAL | 66.159,64 | 5,10% | 68.531,81 | 5,67% |
| CONSULTORIA CONTÁBIL | 62.225,90 | 4,79% | 64.864,98 | 5,37% |
| CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS | 93.432,89 | 7,20% | 85.467,44 | 7,08% |
| CONSULTORIA JURÍDICA | 33.480,00 | 2,58% | 33.480,00 | 2,77% |
| DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES | 6.659,79 | 0,51% | 6.926,91 | 0,57% |
| DESPESAS C/ DIRIGENTES | 375.476,59 | 28,93% | 373.572,63 | 30,93% |
| DESPESAS C/ PESSOAL PRÓPRIO/ESTAGIÁRIOS | 264.045,54 | 20,35% | 241.174,27 | 19,97% |
| DESPESAS GERAIS/OUTRAS DESPESAS | 60.939,40 | 4,70% | 56.404,74 | 4,67% |
| INFORMÁTICA | 89.893,80 | 6,93% | 91.495,77 | 7,58% |
| MATERIAL EXPEDIENTE/CONSUMO | 9.373,53 | 0,72% | 9.748,17 | 0,81% |
| RECURSOS HUMANOS | 5.922,00 | 0,45% | 6.058,50 | 0,50% |
| TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS | 21.504,00 | 1,66% | 20.125,00 | 1,66% |
| TRIBUTOS | 76.985,22 | 5,93% | 73.363,26 | 6,07% |
| VIAGENS E ESTÁDIAS | 8.527,83 | 0,66% | 1.290,75 | 0,11% |
| TOTAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS | 1.297.818,53 | 100,00% | 1.207.865,85 | 100,00% |

INFORMAÇÕES DO ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO (AETQ) E ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELA GESTÃO DE RISCOS (ARGR)

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 CMN 4661/2018.

NÃO OCORRERAM REGISTROS DE DESENQUADRAMENTOS DOS INVESTIMENTOS DA FUNDAÇÃO ALPHA. DESSA FORMA, NÃO HÁ NECESSIDADE DE JUSTIFICATIVA A EVENTUAIS INOBSERVÂNCIAS À LEGISLAÇÃO EM VIGOR E ALTERAÇÕES POSTERIORES.

INFORMAÇÕES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE BENEFÍCIOS – 2020

| Alocação dos Recursos: | | | |
|---|----------|----------|-----------|
| Segmento | Mínimo % | Máximo % | Objetivo% |
| Renda Fixa | 30,00% | 100,00% | 76,70% |
| Renda Variável | 0,00% | 20,00% | 8,98% |
| Imobiliário | 0,00% | 20,00% | 3,04% |
| Operações com Participantes (Empréstimos) | 0,00% | 15,00% | 3,17% |
| Estruturados | 0,00% | 20,00% | 8,11% |
| Exterior | 0,00% | 5,00% | 0,00% |

| Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2020 a 12/2020 | | | | |
|---|-----------------------------|----------------------|-----------|--------------------|
| Participação % | Plano/Segmento | Percentual Indexador | Indexador | taxa de juros % aa |
| 100 | Plano | 100 | INPC | 4,80% |
| 100 | Renda Fixa | 100 | CDI | 0,00% |
| 100 | Renda Variável | 100 | IBOVESPA | 0,00% |
| 100 | Estruturados | 100 | CDI | 2,00% |
| 100 | Exterior | 100 | INPC | 4,80% |
| 100 | Imobiliário | 100 | INPC | 4,80% |
| 100 | Operações com Participantes | 100 | INPC | 4,80% |

INFORMAÇÕES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA - 2020

| Alocação dos Recursos: | | | |
|---|----------|----------|-----------|
| Segmento | Mínimo % | Máximo % | Objetivo% |
| Renda Fixa | 30,00% | 100,00% | 100,00% |
| Renda Variável | 0,00% | 10,00% | 0,00% |
| Imobiliário | 0,00% | 10,00% | 0,00% |
| Operações com Participantes (Empréstimos) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Estruturados | 0,00% | 10,00% | 0,00% |
| Exterior | 0,00% | 10,00% | 0,00% |

| Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2020 a 12/2020 | | | | |
|---|----------------|----------------------|-----------|--------------------|
| Participação % | Plano/Segmento | Percentual Indexador | Indexador | Taxa de Juros % aa |
| 80 | PLANO | 100 | CDI | 0,00% |
| 20 | PLANO | 100 | IMA-B 5+ | 0,00% |
| 80 | RENDA FIXA | 100 | CDI | 0,00% |
| 20 | RENDA FIXA | 100 | IMA-B 5+ | 0,00% |

Alterações de Estatuto e Regulamento

Informamos que durante o exercício de 2020 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 | 31/12/2020 | 31/12/2019 | PASSIVO | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
| DISPONÍVEL | 42 | 38 | EXIGÍVEL OPERACIONAL | 304 | 277 |
| | | | Gestão previdencial | 156 | 119 |
| REALIZÁVEL | 211.510 | 204.036 | Gestão administrativa | 140 | 155 |
| Gestão previdencial | 772 | 630 | Investimentos | 8 | 3 |
| Gestão administrativa | 2.399 | 2.399 | EXIGÍVEL CONTINGENCIAL | 2.399 | 2.399 |
| Investimentos | 208.339 | 201.007 | Gestão administrativa | 2.399 | 2.399 |
| Fundos de investimento | 199.203 | 191.722 | PATRIMÔNIO SOCIAL | 208.875 | 201.430 |
| Investimentos imobiliários | 2.868 | 3.155 | Patrimônio de cobertura do plano | 198.943 | 192.069 |
| Empréstimos | 6.268 | 6.130 | Provisões matemáticas | 188.485 | 177.648 |
| PERMANENTE | 26 | 32 | Benefícios concedidos | 104.222 | 101.847 |
| Imobilizado | 24 | 29 | Benefícios a conceder | 84.501 | 76.052 |
| Intangível | 2 | 3 | (-) Provisões matemáticas a constituir | -238 | -251 |
| | | | Equilíbrio técnico | 10.458 | 14.421 |
| | | | Resultados realizados | 10.458 | 14.421 |
| | | | Superávit técnico acumulado | 10.458 | 14.421 |
| | | | Fundos | 9.932 | 9.361 |
| | | | Fundos previdenciais | 7.983 | 7.548 |
| | | | Fundos administrativos | 1.726 | 1.643 |
| | | | Fundos de investimentos | 223 | 170 |
| TOTAL DO ATIVO | 211.578 | 204.106 | TOTAL DO PASSIVO | 211.578 | 204.106 |

PARECER ATUARIAL

Parecer emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda, datado de 15 de março de 2021, registra que o plano demonstrou redução do resultado técnico acumulado durante o exercício de 2020 na ordem de R\$ 3.963.489,76, passando de um Superávit Técnico de R\$ 14.421.035,15 em 31/12/2019 para um Superávit Técnico de R\$ 10.457.545,39 em 31/12/2020, equivalente a 11,16% das provisões matemáticas de benefício definido (5,55% do total das provisões matemáticas).

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela Fundação ALPHA em R\$ 9.553.105,42, o Resultado Técnico Ajustado do plano fica superavitário em R\$ 20.010.651,81, equivalente a 21,36% das provisões matemáticas de benefício definido (10,62% do total das provisões matemáticas).

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 BEZ Auditores Independentes S/S, datado de 25 de março de 2021, o qual considera que as demonstrações contábeis apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social e individual por plano de benefícios em 31 de dezembro de 2020 e o desempenho consolidado e por plano de benefícios 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 - CNPC.

CONSELHO FISCAL

Em reunião realizada em 29 de março de 2021, o Conselho Fiscal da Fundação Alpha, analisou o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020, acolhendo as conclusões do Parecer Atuarial emitido pela Mirador Assessoria Atuarial Ltda., datado de 15 de Março de 2021 e do Parecer da empresa de auditoria Bez Auditores Independentes S/S, datado de 25 de Março de 2021. Diante das análises efetuadas, o Conselho Fiscal aprovou por unanimidade as contas e demais operações efetuadas pela Diretoria da Entidade, recomendando ao Conselho Deliberativo a sua aprovação.

CONSELHO DELIBERATIVO

Em reunião realizada em 30 de março de 2021, o Conselho Deliberativo da Fundação Alpha, analisou o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 e, com base no Parecer Atuarial emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda., datado de 15 de Março de 2021, Parecer de auditoria da empresa Bez Auditores Independentes S/S, de 25 de março de 2021 e do Parecer do Conselho Fiscal, em reunião realizada em 29 de março de 2021, aprovou por unanimidade e sem ressalvas, a prestação de contas e o Relatório da Diretoria Executiva, relativos ao exercício de 2020.

O relatório anual de informações 2020 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