



fundação alpha de previdência e assistência social

RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2019

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, Cidade Industrial de 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.

A Fundação Alpha tem por finalidade proporcionar no futuro, uma renda adicional aos funcionários das patrocinadoras que participam do nosso Plano de Previdência, além de outros benefícios como exemplo o empréstimo pessoal com taxa de juros muito inferior aos praticados pelo mercado.

Em 2019, procuramos aperfeiçoar e fortalecer o relacionamento com os nossos participantes com o objetivo de facilitar a interação e o atendimento dos nossos serviços. No decorrer do ano de 2020, implantaremos novas ferramentas de relacionamento que irão facilitar ainda mais a prestação dos nossos serviços.

Com relação a parte atuarial, as taxas de juros foram atualizadas com o objetivo de manter o equilíbrio do Plano, pois temos pela frente, os desafios de juros cada vez mais baixos. Da mesma forma, a política de investimentos para o período de 2020/2024 levou em consideração essa nova realidade da conjuntura econômica.

Em 2019, a rentabilidade dos nossos investimentos foi de 16,05% que, se comparada com a nossa meta atuarial de 9,65%, obtivemos uma rentabilidade no período de 6,4 pontos percentuais acima do esperado. Com isso, o patrimônio total da Entidade superou aos R\$ 200 milhões, com um superávit acumulado de R\$ 14 milhões, o que nos dá muita segurança ao nosso Plano de Benefícios Previdenciários Beta.

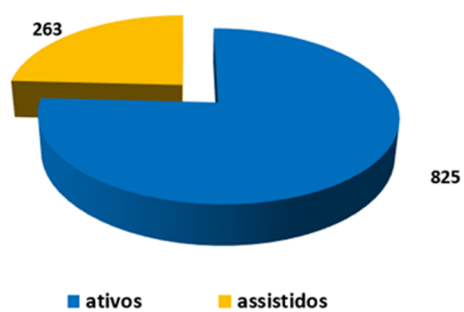
Independentemente do resultado de 2019, estaremos continuamente atentos e acompanhando a evolução dos investimentos, buscando sempre resguardar o patrimônio da Entidade e garantia dos benefícios futuros de nossos participantes.

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

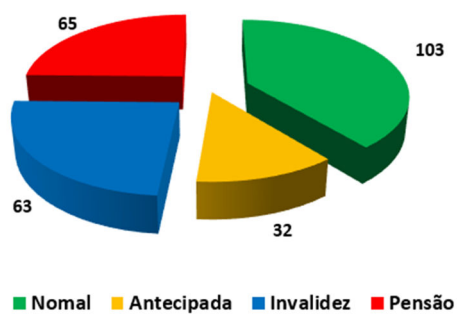
CELSO BERNARDO
Diretor Presidente

LUIS CARLOS F. MAIA
Diretor Administrativo e Financeiro

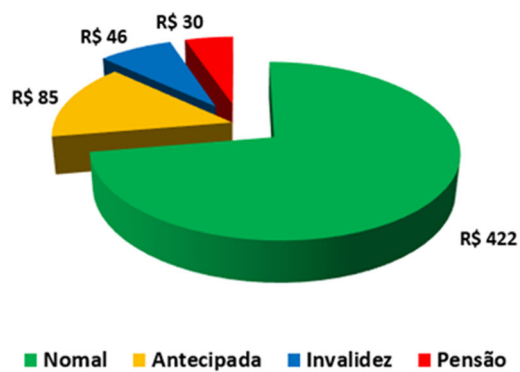
DISTRIBUIÇÃO DE PARTICIPANTES (1088)



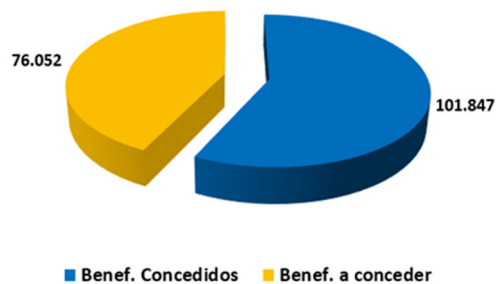
DISTRIBUIÇÃO DE ASSISTIDOS (263)



FOLHA DE ASSISTIDOS R\$ 583 MIL



DISTRIBUIÇÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS E BENEFÍCIOS A CONCEDER 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 16,83 anos a partir da idade média de 63 anos no grupo de inválidos.	Hipótese mantida.
Tábua de Entrada em Invalidez	RRB-1944 Modificada Segregada : Expectativa média anual de 4,6 entradas de participantes em invalidez.	Hipótese mantida.
Composição Familiar	FAMÍLIA MÉDIA : Mensura o custo com pensão por morte.	Hipótese ajustada.
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	4.80% 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 31/03/2019

Distribuição das Contribuições	Patrocinadora	Participante
Conta participante	78%	90%
Contribuição Administrativa	10%	10%
Contribuição de Risco	12%	0
Contribuição Total	100%	100%

VIGENTE A PARTIR DE 01/04/2019

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	2018	2019
PATRIMÔNIO SOCIAL	176.574.445,58	201.430.499,07
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	168.344.867,78	192.069.466,90
PROVISÕES MATEMÁTICAS	162.280.934,83	177.648.431,75
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	99.056.204,12	101.847.014,57
BENEFÍCIOS A CONCEDER	63.498.709,04	76.051.886,20
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-273.978,33	-250.469,02
EQUILÍBRIO TÉCNICO	6.063.932,95	14.421.035,15
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	6.063.932,95	14.421.035,15
FUNDOS	8.229.577,80	9.361.032,17

DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

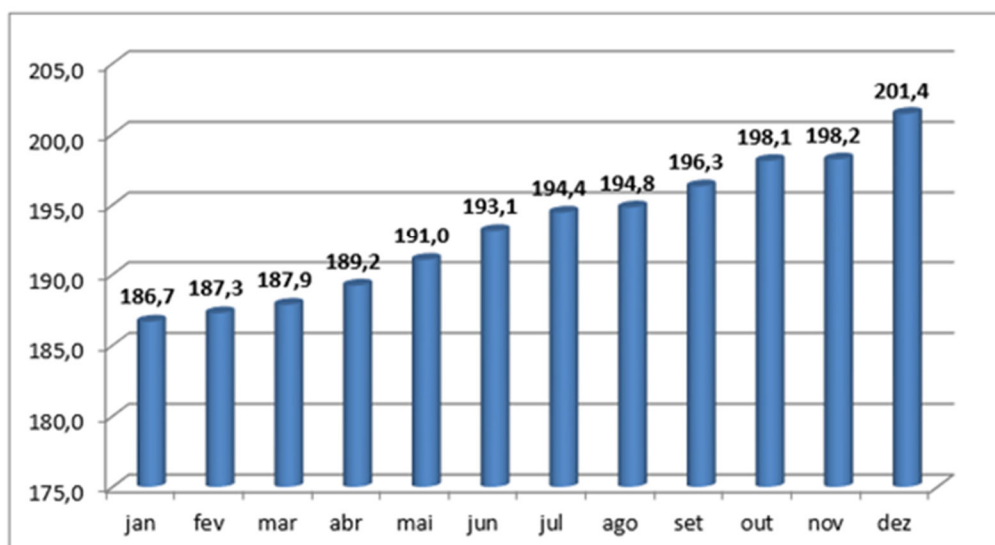
SEGMENTO	PLANO DE BENEFÍCIOS BETA		PGA		CONSOLIDADO	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	199.277.204,18	100,00%	1.765.172,87	100,00%	201.042.377,05	100,00%
★ RENDA FIXA	189.969.742,46	95,33%	1.749.119,04	99,09%	191.718.861,50	95,36%
IMÓVEIS	3.154.749,50	1,58%	-	0,00%	3.154.749,50	1,57%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	6.130.301,08	3,08%	-	0,00%	6.130.301,08	3,05%
DISPONÍVEL	22.411,14	0,01%	16.053,83	0,91%	38.464,97	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	87.026.432,24	0,00	87.026.432,24	45,39%	43,29%
Alpha FICFI Multimercado	46.890.685,88	0,00	46.890.685,88	24,46%	23,32%
Bradesco FIM Delta II	56.055.465,32	1.749.119,04	57.804.584,36	30,15%	28,75%
(-) valores a pagar	-2.840,98	0,00	-2.840,98	0,00%	0,00%
TOTAL	189.969.742,46	1.749.119,04	191.718.861,50	100,00%	95,36%

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO - 2019 (Em milhares de Reais)



RENTABILIDADES

1) RENTABILIDADE DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2019		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	Meta Atuarial	Índice da Política de Investimentos
RENDA FIXA	10,19%	9,63%	9,65%	5,97%
RENDA VARIÁVEL	46,24%	45,74%	9,65%	31,58%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	12,17%	11,67%	9,65%	8,10%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00%	0,00%	9,65%	9,65%
IMÓVEIS	-17,24%	-17,54%	9,65%	9,65%
EMPRESTIMOS	13,52%	13,22%	9,65%	9,65%
RENTABILIDADE TOTAL	16,59%	16,05%	9,65%	9,65%

Observações:

A meta atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários Beta para o exercício/2019 foi INPC acrescido de juros de 4,95% a.a.

No exercício de 2019 ocorreu a reavaliação imobiliária, com resultado negativo para a Fundação Alpha.

Desconsiderando o resultado desta reavaliação, a rentabilidade bruta do Plano de Benefícios Previdenciários Beta em 2019 seria de 17,00% e a rentabilidade líquida seria de 16,46%.

Já o segmento de imóveis apresentaria uma variação líquida positiva de 0,70% e bruta de 1,00%.

2) RENTABILIDADE DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2019		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	(80% DI CETIP) + (20% IMA-B 5+)	Índice da Política de Investimentos
RENDA FIXA	11,70%	11,14%	10,50%	10,50%
RENTABILIDADE TOTAL	11,70%	11,14%	10,50%	10,50%

DESPESAS C/ GESTÃO DE INVESTIMENTOS (FUNDOS EXCLUSIVOS)				
DESPESA	2018	%	2019	%
ADVOGADOS	7.301,58	1,34%	6.203,92	1,24%
AUDITORIA	39.137,99	7,17%	5.800,00	1,17%
CETIP/SELIC	115.684,74	21,21%	100.311,82	20,17%
CUSTÓDIA/CONTROLADORIA	92.521,04	16,96%	72.722,39	14,62%
OUTROS	2.501,05	0,46%	961,57	0,19%
TX. DE ADMINISTRAÇÃO	236.350,50	43,33%	260.568,83	52,38%
TX. ANBID	8.792,00	1,61%	9.228,00	1,86%
TX. CVM	43.231,16	7,92%	41.633,53	8,37%
TOTAL DAS DESPESAS C/GESTÃO DE INVESTIM.	545.520,06	100,00%	497.430,06	100,00%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2018	%	2019	%
ALUGUERES	81.263,31	5,26%	89.175,74	6,87%
ASSOCIAÇÕES	12.399,24	0,80%	12.966,66	1,00%
AUDITORIA CONTÁBIL	29.865,40	1,92%	21.050,00	1,62%
CONSULTORIA ATUARIAL	65.390,43	4,23%	66.159,64	5,10%
CONSULTORIA CONTÁBIL	60.161,87	3,89%	62.225,90	4,79%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	84.915,37	5,50%	93.432,89	7,20%
CONSULTORIA JURÍDICA	33.480,00	2,17%	33.480,00	2,58%
DEPRECIações E AMORTIZAções	6.653,04	0,43%	6.659,79	0,51%
DESPESAS C/ DIRIGENTES	656.460,54	42,48%	375.476,59	28,93%
DESPESAS C/ PESSOAL PRÓPRIO/ESTAGIÁRIOS	244.115,78	15,80%	264.045,54	20,35%
DESPESAS GERAIS/OUTRAS DESPESAS	69.265,67	4,48%	60.939,40	4,70%
INFORMÁTICA	87.236,91	5,65%	89.893,80	6,93%
MATERIAL EXPEDIENTE/CONSUMO	9.343,50	0,61%	9.373,53	0,72%
RECURSOS HUMANOS	5.707,00	0,37%	5.922,00	0,45%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	8.502,00	0,55%	21.504,00	1,66%
TRIBUTOS	78.668,43	5,09%	76.985,22	5,93%
VIAGENS E ESTADIAS	11.920,59	0,77%	8.527,83	0,66%
TOTAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	1.545.349,08	100,00%	1.297.818,53	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 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 – 2019

Alocação dos Recursos:			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	30,00%	100,00%	85,32%
Renda Variável	0,00%	20,00%	5,87%
Imóveis	0,00%	20,00%	2,27%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	15,00%	3,42%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	3,12%
Investimentos no Exterior	0,00%	5,00%	0,00%

Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2019 a 12/2019				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	taxa de juros % aa
100	PLANO	100	INPC	4,95%
100	RENTA FIXA	100	DI-CETIP	0,00%
100	RENTA VARIÁVEL	100	IBOVESPA	0,00%
100	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	100	DI-CETIP	2,00%
100	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	100	INPC	4,95%
100	IMÓVEIS	100	INPC	4,95%
100	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	100	INPC	4,95%

INFORMAÇÕES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – 2019

Alocação dos Recursos:			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo
RENTA FIXA	60,00%	100,00%	100,00%
RENTA VARIÁVEL	0,00%	10,00%	0,00%
IMÓVEIS	0,00%	10,00%	0,00%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00%	0,00%	0,00%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00%	10,00%	0,00%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00%	10,00%	0,00%

Indexador por Plano/Segmento - Período de referência: 01/2019 a 12/2019				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % aa
80	PLANO	100	DI-CETIP	0,00%
20	PLANO	100	IMA-B 5+	0,00%
80	RENTA FIXA	100	DI-CETIP	0,00%
20	RENTA FIXA	100	IMA-B 5+	0,00%

Alterações de Estatuto e Regulamento

Informamos que durante o exercício de 2019 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	31/12/2019	31/12/2018	PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
DISPONÍVEL	38	106	EXIGÍVEL OPERACIONAL	277	288
			Gestão previdencial	119	119
REALIZÁVEL	204.036	179.123	Gestão administrativa	155	165
Gestão previdencial	630	877	Investimentos	3	4
Gestão administrativa	2.399	2.401			
Investimentos	201.007	175.845	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	2.399	2.399
Fundos de investimento	191.722	165.921	Gestão administrativa	2.399	2.399
Investimentos imobiliários	3.155	3.963			
Empréstimos	6.130	5.961	PATRIMÔNIO SOCIAL	201.430	176.575
			Patrimônio de cobertura do plano	192.069	168.345
PERMANENTE	32	33	Provisões matemáticas	177.648	162.281
Imobilizado	29	29	Benefícios concedidos	101.847	99.056
Intangível	3	4	Benefícios a conceder	76.052	63.499
			(-) Provisões matemáticas a constituir	-251	-274
			Equilíbrio técnico	14.421	6.064
			Resultados realizados	14.421	6.064
			Superávit técnico acumulado	14.421	6.064
			Fundos	9.361	8.230
			Fundos previdenciais	7.548	6.575
			Fundos administrativos	1.643	1.510
			Fundos de investimentos	170	145
TOTAL DO ATIVO	204.106	179.262	TOTAL DO PASSIVO	204.106	179.262

PARECER ATUARIAL

Parecer emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda, datado de 17 de março de 2020, registra que o plano demonstrou aumento do resultado técnico acumulado durante o exercício de 2019 na ordem de R\$ 8.357.102,20, passando de um Superávit Técnico de R\$ 6.063.932,95 em 31/12/2018 para um Superávit Técnico de R\$ 14.421.035,15 em 31/12/2019, equivalente a 15,98% das provisões matemáticas de benefício definido (8,12% do total das provisões matemáticas).

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela Fundação ALPHA em R\$ 8.115.567,24, o Resultado Técnico Ajustado do plano fica superavitário em R\$ 22.536.602,39, equivalente a 24,97% das provisões matemáticas de benefício definido (12,69% 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 20 de março de 2020, 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 2019 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 24 de março de 2020, o Conselho Fiscal da Fundação Alpha, analisou o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019, acolhendo as conclusões do Parecer Atuarial emitido pela Mirador Assessoria Atuarial Ltda., datado de 17 de Março de 2020 e do Parecer da empresa de auditoria Bez Auditores Independentes S/S, datado de 20 de Março de 2020. 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 26 de março de 2020, o Conselho Deliberativo da Fundação Alpha, após analisar o Parecer Atuarial emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda., datado de 17 de Março de 2020, Parecer de auditoria da empresa Bez Auditores Independentes S/S, de 20 de março de 2020 e do Parecer do Conselho Fiscal, em reunião realizada em 24 de março de 2020, aprovou por unanimidade e sem ressalvas, a prestação de contas e o Relatório da Diretoria Executiva, relativos ao exercício de 2019.

O relatório anual de informações 2019 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