



fundação alpha de previdência e assistência social

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2021

MENSAGEM DA DIRETORIA

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

A Fundação Alpha é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, que tem por finalidade administrar o Plano de Benefícios Previdenciários Beta do qual participam os empregados das patrocinadoras acima citadas.

No exercício de 2021 houve grande volatilidade do mercado financeiro, ainda com reflexos da COVID-19, onde a Entidade apresentou uma rentabilidade de 6,54%, porém, superior ao CDI que foi de 4,40% e da caderneta de poupança, que atingiu apenas 2,99%, além de superar a média de rentabilidade das EFPCs, que foi de 5,88% para este período, conforme dados divulgados pela ABRAPP-Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

O patrimônio total consolidado de 2021 foi de R\$ 221 milhões, com superávit acumulado de R\$ 5 milhões e, considerando o ajuste de precificação dos títulos (aplicações em NTN-B), no valor de R\$ 10 milhões, o resultado técnico ajustado do plano é superavitário em R\$ 15 milhões, demonstrando, com isso, a saúde econômico-financeira da Entidade.

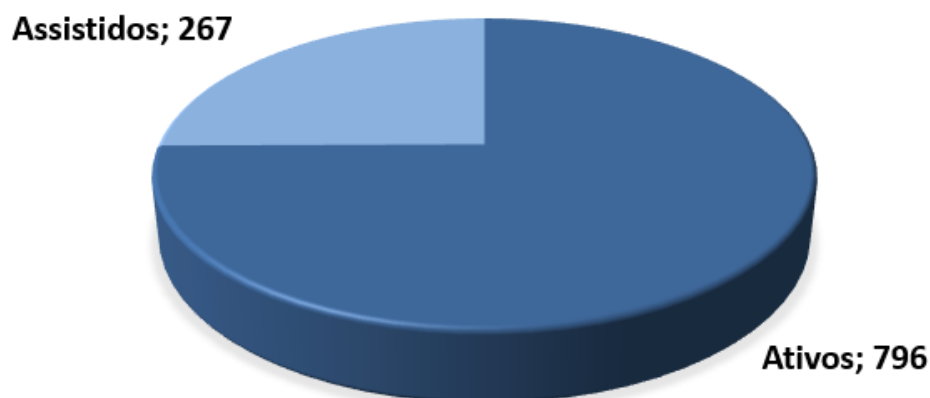
Para 2022, a Fundação Alpha tem em seu planejamento, propostas para alterações em seu Estatuto e no Regulamento do Plano de Benefícios Previdenciários Beta, com a finalidade de flexibilizar e adequar a novas realidades de mercado.

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

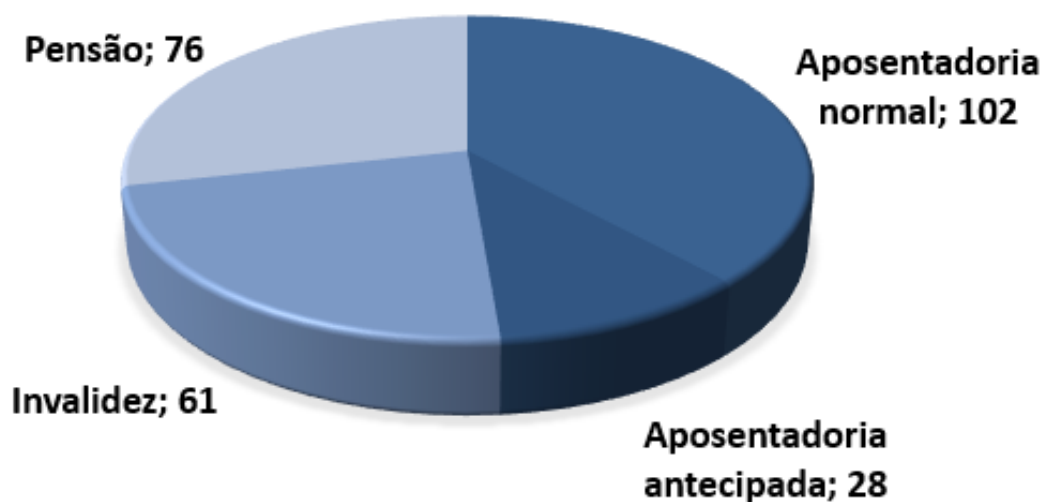
CELSO BERNARDO
Diretor Presidente

LUIS CARLOS F. MAIA
Diretor Administrativo e Financeiro

DISTRIBUIÇÃO DOS PARTICIPANTES (1063)



DISTRIBUIÇÃO DOS ASSISTIDOS (267)



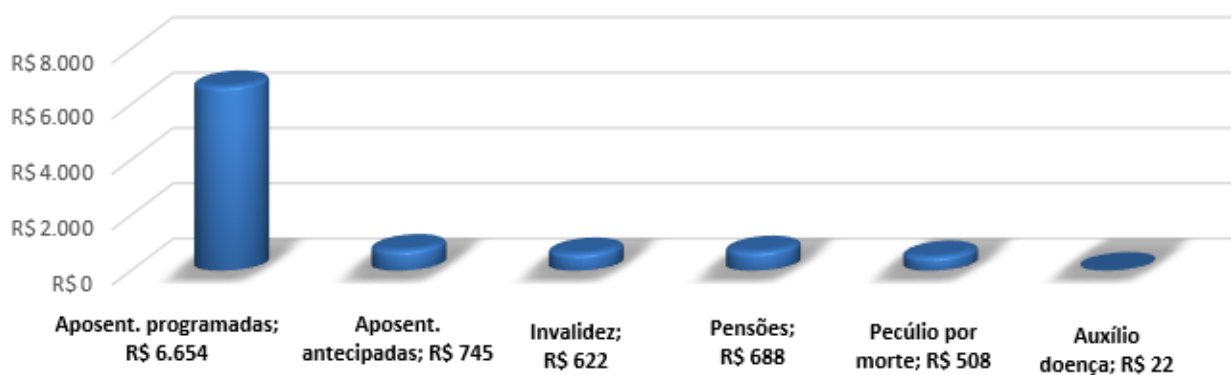
O Plano de Benefícios Previdenciários Beta possui quatro patrocinadoras, sendo:

- URBS - Urbanização de Curitiba S.A.;
- Companhia de Habitação Popular de Curitiba - COHAB-CT;
- Companhia de Desenvolvimento de Curitiba - Curitiba S.A., e;
- IPPUC – Instituto de Pesquisa e Planejamento Urbano de Curitiba.

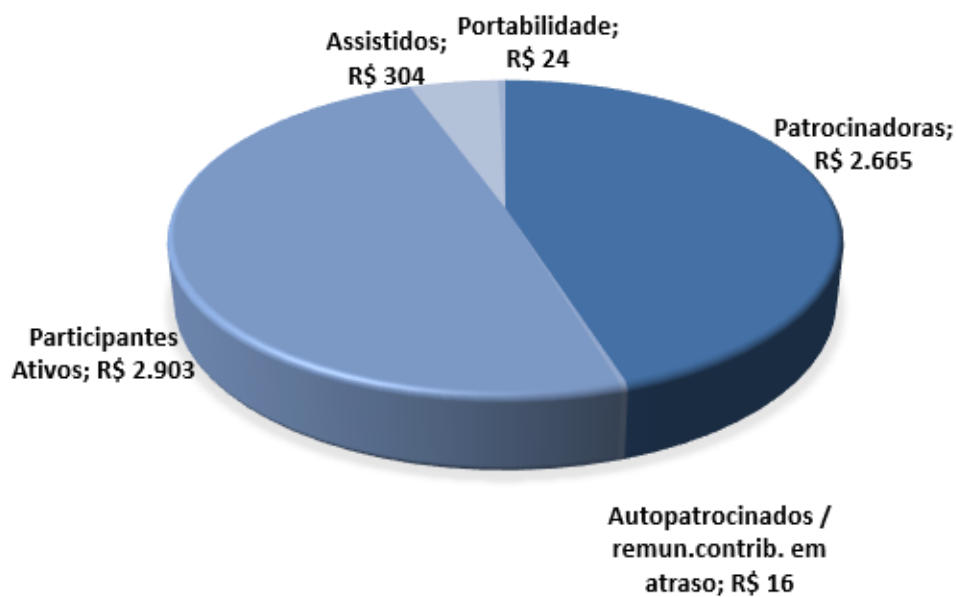
DISTRIBUIÇÃO DOS PARTICIPANTES POR FAIXA ETÁRIA - ATIVOS E ASSISTIDOS



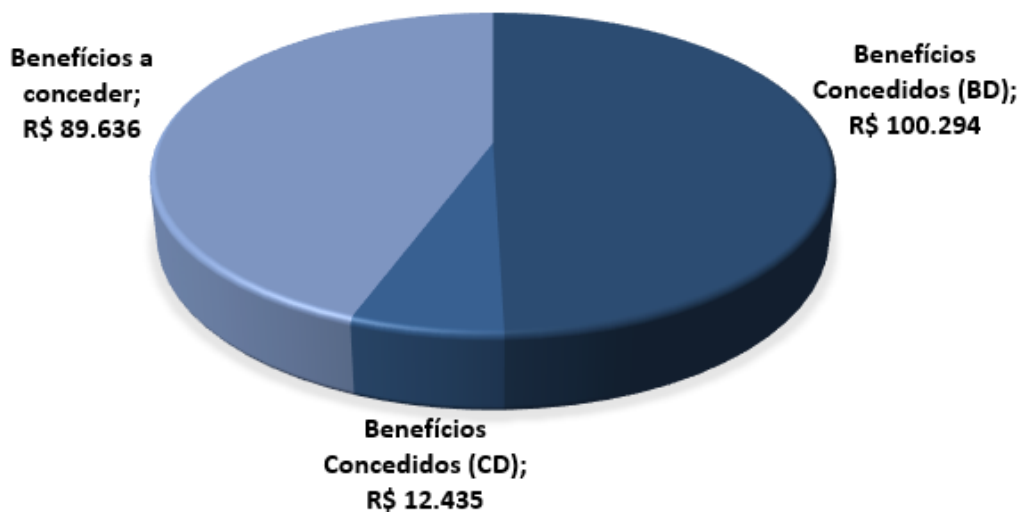
BENEFÍCIOS PAGOS EM 2021 : R\$ 9.239 MIL



**MONTANTE DAS CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS
EM 2021: 5.912 R\$ MIL**



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



O valor total de Benefícios Concedidos representa R\$ 112.729 mil, sendo 11,03% referente a modalidade de Contribuição Definida (CD) e 88,97% na modalidade de Benefício Definido (BD).

SITUAÇÃO ATUARIAL

O plano demonstrou redução do resultado técnico acumulado durante o exercício de 2021 na ordem de R\$ 5.503.095,56, passando de um Superávit Técnico de R\$ 10.457.545,39, em 31/12/2020, para um Superávit Técnico de R\$ 4.954.449,83, em 31/12/2021, equivalente a 4,90% das provisões matemáticas de benefício definido (2,45% do total das provisões matemáticas).

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela Fundação ALPHA em R\$ 10.029.220,00, o Resultado Técnico Ajustado do plano fica superavitário em R\$ 14.983.669,83, equivalente a 14,81% das provisões matemáticas de benefício definido (7,41% do total das provisões matemáticas).

Face ao exposto neste parecer, sob a ótica atuarial, o **Plano de Benefícios Previdenciários BETA** encontra-se equilibrado, dentro dos princípios atuariais aceitos internacionalmente.

HIPÓTESES ATUARIAIS

A avaliação atuarial considerou os regimes financeiros e métodos de financiamento que já vinham sendo considerados nos exercícios anteriores, sendo premissas atuariais devidamente aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Fundação ALPHA, com base nos estudos de análise de aderência de premissas apresentados no Relatório MIRADOR 0864/2019 (estudos de aderência das premissas biométricas, demográficas e econômicas), de agosto/2019, e o Relatório MIRADOR 1132/2021 (estudo de convergência da taxa real de juros), de setembro/2021.

Para o encerramento de 2021, não houve alteração de premissas atuariais.

Os regimes financeiros, métodos de financiamento e premissas atuariais atendem às exigências da legislação em vigor.

TAXA DE JUROS

Considerando os estudos de convergência da Taxa Real de Juros, bem como a aprovação do Conselho Deliberativo desta Entidade, informamos que, no encerramento do exercício de 2021, a premissa “Taxa Real de Juros” foi mantida em 4,56%, em conformidade com as definições legais previstas pela Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, demais normas e instruções que embasam a adoção de hipóteses atuariais.

DEMONSTRATIVO DAS HIPÓTESES ATUARIAIS DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA

HIPÓTESES (TÁBUAS)	O QUE DETERMINA	QUAL É UTILIZADA / O QUE ESTABELECE	OBSERVAÇÕES	SITUAÇÃO
Tábua de Mortalidade Geral	Expectativa de sobrevivência dos participantes válidos	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 adotada por recomendação do atuário e aprovada pelo Conselho Deliberativo, com base no estudo de aderência das hipóteses atuariais realizado em 2019.	Hipótese mantida.
Tábua de Mortalidade de Inválidos	Expectativa de sobrevivência dos participantes inválidos	RP-2000 Female Disabled : Expectativa média de sobrevida de 17,41 anos a partir da idade média de 62 anos no grupo de inválidos.	Hipótese adotada por recomendação do atuário e aprovada pelo Conselho Deliberativo, com base no estudo de aderência das hipóteses atuariais realizado em 2019.	Hipótese mantida.
Tábua de Entrada em Invalidez	Expectativa de entrada em invalidez dos participantes ativos válidos	RRB-1944 Modificada Segregada : Expectativa média anual de 5,11 entradas de participantes em invalidez.	Hipótese adotada por recomendação do atuário e aprovada pelo Conselho Deliberativo, com base no estudo de aderência das hipóteses atuariais realizado em 2019.	Hipótese mantida.
Composição Familiar	Reflete a composição familiar média dos participantes do plano	FAMÍLIA MÉDIA : Mensura o custo com pensão por morte.	Composição Familiar considera compromisso com dependente temporário para os titulares até 70 anos.	Hipótese mantida.
Projeção de Crescimento Real de Salários	Reflete o crescimento médio do salário por idade acima da inflação ao longo do tempo que falta até a data da aposentadoria.	3,50% a.a. : Média de salários por idade ao longo do período histórico de 2013 a 2018 do plano.	Esta premissa deve estar em consonância com a Política de Remuneração da Patrocinadora. Considerando a fundamentação apresentada no estudo de aderência das hipóteses atuariais realizado em 2019, o Conselho Deliberativo aprovou a manutenção da taxa vigente de 3,50% a.a..	Hipótese mantida.
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo: dos Salários; dos Benefícios da Entidade, dos Benefícios do INSS	Reflete a perda do poder aquisitivo em termos reais ocorrida nos salários ou benefícios, obtido em função do nível de inflação estimada no longo prazo e da frequência de reajustes.	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	Taxa real (excluído o efeito da inflação) utilizada para trazer a valor presente os compromissos com benefícios e contribuições futuras.	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.	Considerando o alinhamento da Política de investimentos com a macro alocação de ativos, indicada por estudo que projetou a rentabilidade da carteira de investimentos, a taxa real de juros permaneceu 4,56% a.a.	Hipótese mantida.

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%

DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

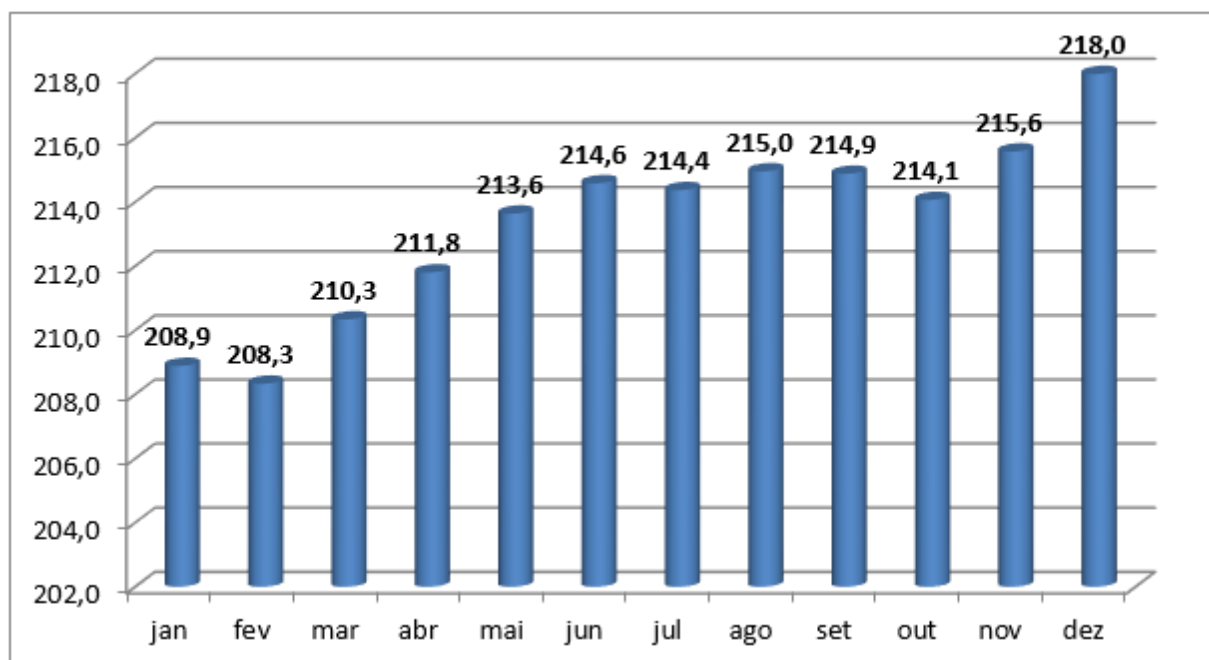
SEGMENTO	TIPO DE GESTÃO	PLANO DE BENEFÍCIOS BETA		PGA		CONSOLIDADO	
		R\$	%	R\$	%	R\$	%
★ RENDA FIXA	TERCEIRIZADA	206.723.176,15	95,96%	1.839.808,21	99,75%	208.562.984,36	95,99%
IMÓVEIS	PRÓPRIA	2.799.391,66	1,30%	-	0,00%	2.799.391,66	1,29%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	PRÓPRIA	5.894.064,07	2,74%	-	0,00%	5.894.064,07	2,71%
DISPONÍVEL	PRÓPRIA	9.211,49	0,00%	4.650,04	0,25%	13.861,53	0,01%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS		215.425.843,37	100,00%	1.844.458,25	100,00%	217.270.301,62	100,00%

★ 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 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	98.891.894,27	0,00	98.891.894,27	47,41%	45,51%
Alpha FICFI Multimercado	45.173.858,34	0,00	45.173.858,34	21,66%	20,79%
Bradesco FIM Delta II	62.664.414,46	1.839.808,21	64.504.222,67	30,93%	29,69%
(-) valores a pagar	-6.990,92	0,00	-6.990,92	-	-
TOTAL	206.723.176,15	1.839.808,21	208.562.984,36	100,00%	95,99%

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO - 2021 (Em milhares de Reais)



1) RENTABILIDADE DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2021		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	Meta Atuarial	Índice da Política de Investimentos
RENTA FIXA	7,30%	6,76%	15,18%	4,40%
RENTA VARIÁVEL	-2,73%	-3,25%	15,18%	-11,93%
ESTRUTURADOS	1,52%	1,00%	15,18%	6,47%
EXTERIOR	23,49%	22,97%	15,18%	15,18%
IMOBILIÁRIO	1,39%	0,98%	15,18%	15,18%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	15,20%	14,92%	15,18%	15,18%
RENTABILIDADE TOTAL	7,07%	6,54%	15,18%	15,18%

Observação:

A meta atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários Beta para o exercício/2021 foi INPC acrescido de juros de 4,56% a.a.

2) RENTABILIDADE DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTO	Rentabilidade - Exercício 2021		BENCHMARK	
	Rentab. Bruta	Rentab. Líquida	CDI + 2% a.a.	Índice da Política de Investimentos
RENTA FIXA	1,66%	1,12%	6,47%	6,47%
RENTABILIDADE TOTAL	1,66%	1,12%	6,47%	6,47%

DESP. C/ GESTÃO DE FUNDOS EXCLUSIVOS	2020	%	2021	%
ADVOGADOS	57.250,07	11,00%	17.196,09	3,16%
AUDITORIA	6.300,00	1,21%	18.844,99	3,46%
CETIP/SELIC	49.189,31	9,45%	44.963,75	8,27%
CUSTÓDIA/CONTROLADORIA	79.433,16	15,26%	101.734,12	18,70%
OUTROS	3.114,84	0,60%	3.189,07	0,59%
TX. DE ADMINISTRAÇÃO	270.542,82	51,98%	302.502,60	55,62%
TX. ANBID	6.164,00	1,18%	9.246,00	1,70%
TX. CVM	48.494,14	9,32%	46.225,25	8,50%
TOTAL	520.488,34	100,00%	543.901,87	100,00%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS				
DESPESAS ADM. PREVIDENCIÁRIAS	2020	%	2021	%
ALUGUERES	32.724,05	2,71%	34.952,34	2,55%
ASSOCIAÇÕES	19.837,57	1,64%	22.166,46	1,62%
AUDITORIA CONTÁBIL	22.800,00	1,89%	16.828,58	1,23%
CONSULTORIA ATUARIAL	68.531,81	5,67%	98.511,63	7,20%
CONSULTORIA CONTÁBIL	64.864,98	5,37%	70.102,85	5,12%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	85.467,44	7,08%	99.093,57	7,24%
CONSULTORIA JURÍDICA	33.480,00	2,77%	67.140,00	4,91%
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	6.926,91	0,57%	9.090,28	0,66%
DESPESAS C/ DIRIGENTES	373.572,63	30,93%	410.816,63	30,01%
DESPESAS C/ PESSOAL PRÓPRIO/ESTAGIÁRIOS	241.174,27	19,97%	268.658,41	19,63%
DESPESAS GERAIS/OUTRAS DESPESAS	56.404,74	4,67%	51.702,56	3,78%
INFORMÁTICA	91.495,77	7,57%	98.778,74	7,22%
MATERIAL EXPEDIENTE/CONSUMO	9.748,17	0,81%	8.892,68	0,65%
RECURSOS HUMANOS	6.058,50	0,50%	5.445,00	0,40%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	20.125,00	1,67%	18.889,00	1,38%
TRIBUTOS	73.363,26	6,07%	87.658,22	6,40%
VIAGENS E ESTADIAS	1.290,75	0,11%	0,00	0,00%
TOTAL	1.207.865,85	100,00%	1.368.726,95	100,00%

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

NOME: LUIS CARLOS F. MAIA
 CPF: 621.689.679-20
 CARGO: DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO
 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 SOBRE AS POLÍTICAS DE INVESTIMENTOS DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS BETA E PGA - 2022

Objetivos da Gestão

O objetivo da Gestão de Recursos da Fundação Alpha é a maximização da rentabilidade de seus ativos, buscando constituir reservas suficientes para pagamento dos benefícios de seus participantes, levando em consideração os fatores de risco, previstos nas políticas de investimentos.

Taxa Mínima Atuarial / Índice de referência (Plano de Benefícios Beta)

Período de Referência: 01/2022 a 12/2022 **Indexador** INPC **Taxa de Juros:** 4,56% a.a.

Taxa Mínima Atuarial / Índice de referência (PGA)

Período de Referência: 01/2022 a 12/2022 **Indexador** CDI + 2% a.a

Controle de Risco

- Risco de Mercado; Risco de Crédito, Risco de Liquidez, Risco Operacional, Risco Legal, Risco Sistemico, Risco relacionado a sustentabilidade.

É realizado o apreamento de ativos financeiros, com base em manual. Não é utilizado modelo proprietário de risco, bem como, manual. É realizado estudo de ALM. Existe contrato com consultoria para gerenciamento de riscos da carteira.

Derivativos

As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados cumulativamente os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução CMN nº 4.661/2018.

Observações

As políticas de investimentos (Plano de Benefícios Beta e PGA) foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Fundação Alpha, em reunião extraordinária nº 104, realizada em 22/12/2021.

A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental e mantém sistema de controles internos.

A Política de Investimentos do Plano de Benefícios Previdenciários Beta da Fundação Alpha, está disponível no endereço eletrônico: www.fundacaoalpha.org.br

Limites de Alocação dos Recursos por Segmento	Plano Beta			PGA		
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Objetivo%	Mínimo %	Máximo %	Objetivo%
Renda Fixa	30,00%	100,00%	79,11%	35,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	20,00%	8,95%	0,00%	20,00%	0,00%
Estruturados	0,00%	20,00%	3,56%	0,00%	20,00%	0,00%
Imobiliário	0,00%	20,00%	3,91%	0,00%	20,00%	0,00%
Operações com Participantes (Empréstimos)	0,00%	15,00%	2,77%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	5,00%	1,70%	0,00%	5,00%	0,00%

Limites de Alocação por Emissor	Plano Beta		PGA	
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Tesouro Nacional	0,00	100,00	0,00	100,00
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen	0,00	10,00	0,00	10,00
Demais Emissores	0,00	10,00	0,00	10,00

Perfis de Investimentos

O Plano de Benefícios Beta e o PGA não possuem perfis de investimentos.

Límites de Concentração por Emissor	Plano Beta		PGA	
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)	0,00	25,00	0,00	25,00
FIDC e FIC-FIDC*	0,00	25,00	0,00	25,00
ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa ou Renda Variável	0,00	25,00	0,00	25,00
FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado*, FIP**	0,00	25,00	0,00	25,00
FII e FIC-FII*	0,00	25,00	0,00	25,00
FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26*	0,00	10,00	0,00	10,00
Demais emissores, ressalvado o disposto nos incisos III e IV	0,00	25,00	0,00	25,00
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário ***	0,00	10,00	0,00	10,00
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso III do art. 26	0,00	10,00	0,00	10,00
Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21	0,00	15,00	0,00	15,00
De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.	0,00	25,00	0,00	25,00
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta	0,00	25,00	0,00	25,00

* não se aplica o limite de 25% nos FIC-FI se as suas aplicações observem os limites do art. 28, da Resolução CMN 4661/18.

** Não se aplica o limite de 25% nos FIP que invistam pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28, da Resolução CMN 4661/18.

*** Emissões de certificados de recebíveis com a adoção de regime fiduciário, considera-se como emissor cada patrimônio separado constituído com a adoção do referido regime.

Rentabilidade Plano Beta						
Plano/Segmento	2017	2018	2019	2020	2021	Acumulado
Plano	11,33%	9,19%	16,39%	5,65%	6,54%	59,25%
Renda fixa	10,10%	8,96%	9,63%	8,06%	6,76%	51,73%
Renda variável	65,55%	12,57%	45,74%	-8,59%	-3,25%	140,20%
Estruturados	13,19%	8,02%	11,67%	-5,45%	1,00%	30,39%
Imobiliário	0,57%	13,49%	-17,54%	7,36%	0,98%	2,03%
Operações com participantes	14,12%	12,49%	13,22%	12,03%	14,92%	87,12%
Exterior	21,19%	0,74%	NA	22,15%	22,97%	83,38%

Rentabilidade PGA						
Plano/Segmento	2017	2018	2019	2020	2021	Acumulado
Plano	11,53%	8,00%	11,14%	4,02%	1,12%	40,81%
Renda fixa	11,53%	8,00%	11,14%	4,02%	1,12%	40,81%

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.

CONTEÚDO

- 1 - Balanço patrimonial consolidado.
- 2 - Demonstração da mutação do patrimônio social consolidada.
- 3 - Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios.
- 4 - Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios.
- 5 - Demonstração do plano de gestão administrativa consolidada.
- 6 - Demonstração das provisões técnicas por plano de benefícios.
- 7 - Notas explicativas às demonstrações financeiras.

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL
CNPJ: 75.156.034/0001-79

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

				R\$ mil	
ATIVO	31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020
<u>DISPONÍVEL</u>	14	42	<u>EXIGÍVEL OPERACIONAL</u>	302	304
			Gestão previdencial	122	156
			Gestão administrativa	171	140
			Investimentos	9	8
<u>REALIZÁVEL</u>	220.658	211.510	<u>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</u>	2.399	2.399
Gestão previdencial	994	772	Gestão administrativa	2.399	2.399
Gestão administrativa	2.399	2.399			
Investimentos	217.265	208.339			
Fundos de investimentos	208.570	199.203			
Investimentos em imóveis	2.801	2.868			
Operações com Participantes	5.894	6.268			
<u>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</u>	20	26	<u>PATRIMÔNIO SOCIAL</u>	217.991	208.875
Imobilizado	20	24	Patrimônio de cobertura do plano	207.089	198.943
Intangível	-	2	Provisões matemáticas	202.135	188.485
			Benefícios concedidos	112.729	104.222
			Benefícios a conceder	89.636	84.501
			(-) Provisões matemáticas a constituir	(230)	(238)
			Equilíbrio técnico	4.954	10.458
			Resultados realizados	4.954	10.458
			Superávit técnico acumulado	4.954	10.458
			Fundos	10.902	9.932
			Fundos previdenciais	8.953	7.983
			Fundos administrativos	1.693	1.726
			Fundos para garantia das operações com participantes	256	223
TOTAL DO ATIVO	220.692	211.578	TOTAL DO PASSIVO	220.692	211.578

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL
CONSOLIDADA

		R\$ mil		
Descrição		31/12/2021	31/12/2020	Variação (%)
	A) Patrimônio social - início do exercício	208.875	201.430	3,70
	1. Adições	19.988	16.809	18,91
(+)	Contribuições previdenciais	5.197	5.030	3,32
(+)	Portabilidade	24	-	100,00
(+)	Resultado positivo líquido dos investimentos-Gestão previdencial	13.398	10.435	28,39
(+)	Receitas administrativas	1.316	1.222	7,69
(+)	Resultado positivo líquido dos investimentos-Gestão administrativa	20	69	(71,01)
(+)	Constituição de fundos para garantia das operações com participantes	33	53	(37,74)
	2. Deduções	(10.872)	(9.364)	16,10
(-)	Benefícios	(9.239)	(7.972)	15,89
(-)	Resgates	(245)	(184)	33,15
(-)	Outras deduções	(19)	-	(100,00)
(-)	Despesas administrativas	(1.369)	(1.208)	13,33
	3. Acréscimo/decréscimo no patrimônio social (1+2)	9.116	7.445	22,44
(+/-)	Provisões matemáticas	13.649	10.837	25,95
(+/-)	Superávit (déficit) técnico do exercício	(5.503)	(3.963)	38,86
(+/-)	Fundos previdenciais	970	435	122,99
(+/-)	Fundos administrativos	(33)	83	(139,76)
(+/-)	Fundos para garantia das operações com participantes	33	53	(37,74)
	4. Outros eventos do patrimônio social	-	-	-
	5. Operações transitórias	-	-	-
	B) Patrimônio social - final do exercício (A+3+4+5)	217.991	208.875	4,36

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO DE BENEFÍCIOS BETA

CNPB 19990024-74

		R\$ mil		
Descrição		31/12/2021	31/12/2020	Variação (%)
	A) Ativo líquido - início do exercício	206.926	199.617	3,66
	1. Adições	19.311	16.133	19,70
(+)	Contribuições	5.889	5.699	3,33
(+)	Portabilidade	24	-	100,00
(+)	Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão previdencial	13.398	10.434	28,41
	2. Deduções	(10.195)	(8.824)	15,54
(-)	Benefícios	(9.239)	(7.972)	15,89
(-)	Resgates	(245)	(184)	33,15
(-)	Custeio administrativo	(692)	(668)	3,59
(-)	Outras deduções	(19)	-	(100,00)
	3. Acréscimo/decréscimo no ativo líquido (1+2)	9.116	7.309	24,72
(+/-)	Provisões matemáticas	13.649	10.837	25,95
(+/-)	Fundos previdenciais	970	435	122,99
(+/-)	Superávit (déficit) técnico do exercício	(5.503)	(3.963)	38,86
	4. Outros eventos do ativo líquido	-	-	-
	5. Operações transitórias	-	-	-
	B) Ativo líquido - final do exercício (A+3+4)	216.042	206.926	4,41
	C) Fundos não previdenciais	-	136	(100,00)
(+/-)	Fundos administrativos	(33)	83	(139,76)
(+/-)	Fundos para garantia das operações com participantes	33	53	(37,74)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO DE BENEFÍCIOS BETA

CNPB 1999002474

	R\$ mil		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020	Variação (%)
1. Ativos	218.122	209.039	4,35
Disponível	10	21	(52,38)
Recebíveis previdencial	2.687	2.498	7,57
Investimentos	215.425	206.520	4,31
Fundos de investimento	206.730	197.384	4,73
Investimentos em imóveis	2.801	2.868	(2,34)
Operações com participantes	5.894	6.268	(5,97)
2. Obrigações	131	164	(20,12)
Operacional	131	164	(20,12)
3. Fundos não previdenciais	1.949	1.949	0,00
Fundos administrativos	1.693	1.726	(1,91)
Fundos para garantia das operações com participantes	256	223	14,80
4. Resultados a realizar	-	-	-
5. Ativo líquido (1-2-3-4)	216.042	206.926	4,41
Provisões matemáticas	202.135	188.485	7,24
Superávit/déficit técnico	4.954	10.458	(52,63)
Fundos previdenciais	8.953	7.983	12,15
6. Apuração do equilíbrio técnico ajustado			
a) Equilíbrio técnico	4.954	10.458	(52,63)
b) (+/-) Ajuste de precificação	10.029	9.553	4,98
c) (+/-) Equilíbrio técnico ajustado = (a + b)	14.983	20.011	(25,13)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

CONSOLIDADA

	R\$ mil		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020	Variação (%)
A) Fundo administrativo do exercício anterior	1.726	1.643	5,05
1. Custeio da gestão administrativa	1.336	1.291	3,49
1.1 Receitas	1.336	1.291	3,49
Custeio administrativo da gestão previdencial	692	668	3,59
Custeio administrativo dos investimentos	596	546	9,16
Taxa de administração de empréstimos e financiamentos	8	8	0,00
Outras receitas	20	-	100,00
Resultado positivo líquido dos investimentos	20	69	(71,01)
2. Despesas administrativas	(1.369)	(1.208)	13,33
2.1 Administração dos planos previdenciais	(1.369)	(1.208)	13,33
Pessoal e encargos	(680)	(615)	10,57
Treinamentos/congressos e seminários	(19)	(20)	(5,00)
Viagens e estadias	-	(2)	(100,00)
Serviços de terceiros	(465)	(395)	17,72
Despesas gerais	(108)	(96)	12,50
Depreciações e amortizações	(9)	(6)	50,00
Tributos	(88)	(74)	18,92
3. Constituição/reversão de contingências administrativas	-	-	-
4. Reversão de recursos para o plano de benefícios	-	-	-
5. Resultado negativo líquido dos investimentos	-	-	-
6. Sobre/insuficiência da gestão administrativa (1-2-3-4-5)	(33)	83	(139,76)
7. Constituição/reversão do fundo administrativo (6)	(33)	83	(139,76)
8. Operações transitórias	-	-	-
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7+8)	1.693	1.726	(1,91)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO DE BENEFÍCIOS BETA

CNPB 1999002474

	R\$ mil		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020	Variação (%)
Provisões técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	216.429	207.313	4,40
1. Provisões matemáticas	202.135	188.485	7,24
1.1. Benefícios concedidos	112.729	104.222	8,16
Contribuição definida	12.435	11.419	8,90
Benefício definido	100.294	92.803	8,07
1.2. Benefício a conceder	89.636	84.501	6,08
Contribuição definida	88.516	83.384	6,15
Saldo de contas – parcela patrocinador (es) instituidor(es)	36.364	33.875	7,35
Saldo de contas – parcela participantes	52.152	49.509	5,34
Benefício definido	1.120	1.117	0,27
1.3. (-) Provisões matemáticas a constituir	(230)	(238)	(3,36)
(-) Serviço passado	(230)	(238)	(3,36)
(-) participantes	(230)	(238)	(3,36)
2. Equilíbrio técnico	4.954	10.458	(52,63)
2.1. Resultados realizados	4.954	10.458	(52,63)
Superávit técnico acumulado	4.954	10.458	(52,63)
Reserva de contingência	4.954	10.458	(52,63)
3. Fundos	9.209	8.206	12,22
3.1. Fundos previdenciais	8.953	7.983	12,15
3.2. Fundos para garantia das operações com participantes – gestão previdencial	256	223	14,80
4. Exigível operacional	131	164	(20,12)
4.1. Gestão previdencial	122	156	(21,79)
4.2. Investimentos - gestão previdencial	9	8	12,50
5. Exigível contingencial	-	-	-

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

FUNDAÇÃO ALPHA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL - ALPHA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020.

(Valores expressos em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social é uma entidade fechada de previdência privada sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, instituída pela URBS – Urbanização de Curitiba S.A., COHAB/CT – Cia. de Habitação Popular de Curitiba, Companhia de Desenvolvimento de Curitiba – Curitiba S.A. e IPPUC – Instituto de Pesquisa e Planejamento Urbano de Curitiba, por prazo indeterminado. Seu funcionamento foi autorizado por meio da Portaria nº 2.505 de 12 de maio de 1981 do Ministério da Previdência e Assistência Social.

O objetivo primordial da Fundação Alpha é administrar os recursos financeiros, para garantia dos benefícios futuros dos participantes ativos e assistidos, objetivando a satisfação das partes interessadas.

A Fundação Alpha administra o plano de benefícios previdenciários Beta, de modalidade “Contribuição Variável” – combinação de um plano de contribuição definida com benefícios definidos, cuja estrutura administrativa é realizada pela própria entidade e a gestão de investimentos é realizada por intermédio de gestores contratados, conforme definido em sua política de investimentos.

I. A Fundação Alpha é composta pelas seguintes categorias de membros:

- a. Patrocinadoras;
- b. Participantes;
- c. Beneficiários.

II. Plano de benefícios previdenciários:

Nos termos do regulamento básico, os participantes terão direito aos seguintes benefícios:

- a. Renda mensal normal;
- b. Renda mensal antecipada;
- c. Renda mensal diferida;
- d. Renda mensal por invalidez;
- e. Renda mensal temporária por doença;
- f. Auxílio funeral; e
- g. Abono anual.

Aos beneficiários estão assegurados os seguintes benefícios:

- a. Renda mensal de pensão;
- b. Renda mensal temporária por reclusão;
- c. Pecúlios por morte; e
- d. Abono anual (para benefícios de pensão e reclusão).

A Fundação Alpha apresentava em 31 de dezembro de 2021 e 2020 as seguintes quantidades de participantes:

	2021			2020		
Plano	Ativos	Assistidos	Total 2021	Ativos	Assistidos	Total 2020
Plano Beta	796	267	1.063	818	264	1.082

Ativos: inclui autopatrocinados e vinculados.
Assistidos: inclui pensões.

III. Custeio do plano de benefícios

Para custeio do plano previdencial, a Fundação Alpha obtém recursos de contribuições das patrocinadoras e dos participantes, bem como de rendimentos auferidos pela aplicação dessas contribuições em investimentos.

IV. Plano de Gestão Administrativa – PGA

1. Custeio administrativo

As fontes de custeio para cobertura das despesas administrativas definidas pelo Conselho Deliberativo da Fundação Alpha de acordo com o art. nº 3 da Resolução MPS/SPC nº 29 de 31 de agosto de 2009 são as seguintes:

- . Contribuições dos participantes e assistidos;
- . Contribuição dos patrocinadores;
- . Resultado dos investimentos;
- . Fundo administrativo; e
- . Doações.

O limite anual para cobertura das despesas administrativas de acordo com o art. nº 6 da Resolução MPS/SPC nº 29 de 31 de agosto de 2009 foi definido pelo Conselho Deliberativo da Fundação Alpha em taxa de administração de até 1% dos recursos garantidores do plano de benefícios.

2. Recursos do plano de gestão administrativa

Os recursos da gestão administrativa, relativos à sobrecarga administrativa, são contabilizados na gestão previdencial e transferidos desta para a gestão administrativa para cobertura das despesas administrativas.

As despesas necessárias à administração e ao controle dos investimentos são contabilizadas no plano de gestão administrativa e são custeadas pela transferência de recursos oriundos do fluxo dos investimentos até o limite dessas respectivas despesas.

A Resolução MPS/CGPC nº. 29 de 31 de agosto de 2009 atribuiu ao Conselho Deliberativo a competência de definir limites e as fontes para o custeio administrativo, bem como os indicadores quantitativos e qualitativos de gestão dos gastos administrativos.

A legislação estabelece a necessidade de total segregação financeira e contábil dos recursos administrativos em relação aos recursos previdenciários.

O valor total das fontes de custeio administrativo para cobertura das despesas administrativas do plano em 2021 foi R\$ 1.316 (R\$ 1.222 em 2020) que representa um percentual de 0,61% (0,59% em 2020) em relação ao patrimônio de cobertura do plano.

O valor das despesas administrativas efetivamente gastas em 2021 representou um valor de R\$ 1.369 (R\$ 1.208 em 2020) resultando em percentual de 0,64% (0,58% em 2020) em relação ao patrimônio de cobertura do plano.

Em 2021 o custeio administrativo previsto para o plano de benefícios foi de 10% de janeiro a dezembro/2021 do total das contribuições efetuadas pelas patrocinadoras e pelos participantes ativos e de 47,62% de janeiro a dezembro/2021 das contribuições dos participantes assistidos.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade, com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância às diretrizes contábeis estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar através da Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018 (DOU de 21 de maio de 2018), Instrução PREVIC nº 31 de 20 de agosto de 2020 (DOU de 24 de agosto de 2020) e alterações promovidas pela Instrução Normativa nº 44 de 23 de novembro de 2021, e Resolução CFC nº 1.272 (NBC TE 11), de 22 de janeiro de 2010 que estabeleceu critérios e procedimentos específicos para escrituração das demonstrações financeiras, para registro das operações e variações patrimoniais, bem como para o conteúdo mínimo das Notas Explicativas a serem adotadas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, detalhando somente as informações relevantes que estão sendo apresentadas.

De acordo com a Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018 art.17 a entidade deverá apresentar anualmente os seguintes demonstrativos contábeis:

- ✓ **BP - Balanço Patrimonial Consolidado comparativo com o exercício anterior.**
 - Representa os valores relativos aos saldos existentes em 31 de dezembro de 2021 e 2020 nas diversas contas do balanço patrimonial da Fundação Alpha.
- ✓ **DMPS - Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (consolidada) comparativa com o exercício anterior.**
 - Destina-se a evidenciar a composi o dos elementos que provocaram as altera es ocorridas no patrimônio social da Funda o Alpha.

- ✓ **DPGA - Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (consolidada) comparativa com o exercício anterior.**
 - Destina-se a evidenciar a composição dos elementos que provocaram as alterações do fundo administrativo da entidade e possibilita avaliar a evolução do referido fundo, apresenta as contas que compõem a atividade administrativa da Fundação Alpha.
- ✓ **DAL - Demonstração do Ativo Líquido (por plano de benefício previdencial) comparativa com o exercício anterior.**
 - Resulta da soma do ativo líquido total menos a soma dos exigíveis com os fundos não previdenciais. Sua apuração tem como objetivo a avaliação do grau de cobertura dos compromissos atuariais do plano, representados pelas provisões (reservas) matemáticas e fundos previdenciais.
 - Demonstra ainda o ajuste de precificação positivo ou negativo dos títulos públicos federais, calculados pela taxa de juros real anual utilizada na avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos.
- ✓ **DMAL - Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (por plano de benefício previdencial) comparativa com o exercício anterior.**
 - Destina-se a evidenciar a composição dos elementos que provocaram as alterações ocorridas no ativo líquido do plano de benefícios, e possibilita avaliar a evolução desses elementos e do próprio ativo líquido.
- ✓ **DPT - Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (por plano de benefício previdencial) comparativa com o exercício anterior.**
 - Destina-se a evidenciar a totalidade dos compromissos dos planos de benefícios previdenciais administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

2.1 Consolidações das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas em conformidade com os princípios de consolidação, emanados da legislação societária brasileira e em atendimento a Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018 e Resolução CFC nº 1.272 (NBC TE11) de 22 de janeiro de 2010 e abrangem as demonstrações financeiras da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social relativas ao plano de benefícios cadastrado no CNPB 1999002474 e ao Plano de Gestão Administrativa – PGA.

Essas demonstrações não requerem a apresentação segregada de ativos e passivos circulantes e longo prazo e incluem a totalidade dos ativos e passivos do plano de benefícios e do Plano de Gestão Administrativa – PGA mantidos pela Fundação Alpha.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Em atendimento à Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018 (DOU de 21 de maio de 2018) Instrução PREVIC nº 31 de 20 de agosto de 2020 (DOU de 24 de agosto de 2020) e alterações promovidas pela Instrução Normativa nº 44 de 23 de novembro de 2021, que estabeleceram normas específicas para os procedimentos contábeis das entidades fechadas de previdência complementar e em atendimento a Resolução CFC nº 1.272 (NBC TE 11) de 22 de janeiro de 2010 apresentamos a seguir as principais práticas contábeis utilizadas para a elaboração das demonstrações financeiras:

a. Apuração de Resultado – Superávit técnico/Déficit técnico

Os resultados dos exercícios de 2021 e 2020 do plano de benefícios foram apurados pelo regime de competência, observados os princípios da realização das receitas e da confrontação das despesas. A partir do exercício de 2015, a Fundação Alpha passou a apurar também o Equilíbrio Técnico Ajustado e demonstrá-lo no DAL - Demonstração do Ativo Líquido, conforme estabelece a Resolução CNPC nº 16 de 19 de novembro de 2014.

b. Contribuições

As contribuições são registradas em conformidade com o regime de competência, exceto as contribuições dos participantes auto patrocinados que são registradas pelo regime de caixa.

c. Disponível

Registra as disponibilidades existentes em caixa e bancos.

d. Gestão dos planos

Elaborada por planos de benefícios segregados em três áreas de gestão: Previdencial, Administrativa e de Investimentos. As definições seguintes demonstram suas características:

Gestão Previdencial: registro e controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária.

Gestão Administrativa: destinado ao gerenciamento da administração dos planos de benefícios mantidos pela Fundação Alpha.

Investimentos: destinado ao gerenciamento das aplicações dos recursos dos planos de benefícios administrados pela Fundação Alpha.

e. Investimentos

Registra os investimentos da Fundação Alpha nos diversos segmentos de mercado. A Resolução nº 4.661 de 25 de maio de 2018 (DOU de 29 de maio de 2018) do Conselho Monetário Nacional dispõe sobre as diretrizes de aplicação dos recursos garantidores dos planos administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

Em atendimento à Resolução CGPC nº 29 de 13 de abril de 2018, e CGPC nº 22 de 25 de setembro de 2006, os títulos e valores mobiliários são classificados em:

- I. Títulos para negociação — a entidade deve registrar na categoria de títulos para negociação os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, e devem ser ajustados pelo valor de mercado, no mínimo por ocasião dos balancetes mensais, balanços e demonstrativo de investimentos dos planos de benefícios administrados pela entidade; e
- II. Títulos mantidos até o vencimento — a entidade deve registrar os títulos e valores mobiliários na categoria de mantidos até o vencimento, exceto ações não resgatáveis, quando houver capacidade financeira e intenção de mantê-los na carteira até o vencimento, considerando a capacidade financeira da entidade, os prazos mínimos de vencimentos e a classificação de risco dos títulos e valores mobiliários, avaliados pelo custo de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos.

	Valor de mercado					
	Prazo de vencimento				Total	
	Indeterminado	De 0 a 1 ano	De 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2021	31/12/2020
Renda fixa	139.098	7.920	4.943	56.609	208.570	199.203
Títulos para negociação	139.098	-	-	-	139.098	136.096
Fundos Multimercado ¹	139.098	-	-	-	139.098	136.096
Títulos mantidos até o vencimento ²	-	7.920	4.943	56.609	69.472	63.107

¹Fundos Multimercado: valores referentes as aplicações nos fundos exclusivos Alpha FicFi Multimercado, Alpha Centauro FI Multimercado e Bradesco FI Multimercado Delta II.

²Títulos mantidos até o vencimento: composto por aquisições de NTN-B, com marcação na curva, integrantes do Fundo de Investimento Alpha Centauro FI Multimercado CNPJ.: 04.644.580/0001-00.

Os títulos e valores mobiliários são registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos ou deduzidos das variações negativas ocorridas até a data do balanço, de acordo com o critério de marcação a mercado e na curva (MTM), determinado pela Instrução CVM nº 438, de 12 de julho de 2006, alterada pela Instrução CVM nº 465 de 20 de fevereiro de 2008.

III. Investimentos em imóveis

Demonstrados ao custo de aquisição e ajustados a valor de mercado por reavaliação efetuada em abril de 2021, suportada por laudos técnicos e deduzidos da depreciação acumulada, e acrescida dos aluguéis a receber.

A depreciação sobre o custo reavaliado foi calculada até a data do balanço do exercício social de 2020 pelo método linear, à taxa correspondente ao tempo de vida útil fixada no laudo de reavaliação, e foi absorvida como despesa de investimentos.

IV. Operações com participantes

Registra as operações de empréstimos concedidos a participantes, demonstrados pelo valor principal acrescidos de juros.

f. Imobilizado e intangível

O imobilizado e o intangível estão registrados no Plano de Gestão Administrativa - PGA.

Imobilizado: é formado por bens necessários à manutenção das atividades administrativas da Fundação Alpha, contabilizados pelo valor de custo. A sua depreciação e amortização é calculada pelo método linear, sendo mantidas em 2021 as seguintes taxas para os bens incorporados até 31 de dezembro de 2018: 10% para instalações, móveis e utensílios, máquinas e equipamentos e 20% para computadores e periféricos e para os bens incorporados a partir de 2021 foram utilizadas taxas anuais de acordo com a vida útil do bem ou de seu período de garantia.

Intangível: é formado por softwares e licenças de uso de sistemas contabilizados pelo valor de custo. A sua amortização é calculada pelo método linear, sendo mantida em 2021 a taxa de 20% ao ano para os bens incorporados até 31 de dezembro de 2018, e para os bens incorporados a partir de 2021 foram utilizadas taxas anuais de acordo com a vida útil do bem ou de seu período de garantia.

Os valores que compõem o imobilizado e o intangível, incorporados até 31 de dezembro de 1995, estão contabilizados pelo valor de custo, corrigido monetariamente entre a data de aquisição e aquela data. Os valores incorporados a partir de 1º de janeiro de 1996, ao valor de custo.

g. Provisão para perdas - Créditos de liquidação duvidosa

Constituída com base na análise de risco de créditos em investimentos realizados em instituições sob regime especial ou de difícil realização, sendo considerada suficiente para cobrir eventuais perdas.

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido e vincendo, de acordo ao disposto no capítulo IV – Provisões para Perdas art.19 da Instrução PREVIC nº 31 de 20 de agosto de 2020, sendo adotados os seguintes percentuais:

- I. provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- II. provisão mínima de 5% para atraso entre 61 e 90 dias;
- III. provisão mínima de 10% para atraso entre 91 e 120 dias;
- IV. provisão mínima de 25% para atraso entre 121 e 180 dias;
- V. provisão mínima de 50% para atraso entre 181 e 240 dias;
- VI. provisão mínima de 75% para atraso entre 241 e 360 dias; e
- VII. provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

h. Provisões matemáticas

Corresponde ao valor necessário para o pagamento dos benefícios concedidos e a conceder.

i. Regime financeiro

São utilizados os seguintes regimes financeiros na constituição das provisões matemáticas para concessão de benefícios:

- **Capitalização:** para aposentadorias, pensões, pecúlio por morte, benefícios concedidos e auxílio funeral;
- **Repartição simples:** auxílio doença, auxílio reclusão.

j. Benefícios concedidos

Corresponde ao valor necessário para pagamento dos benefícios dos atuais assistidos, ou seja, dos participantes ou seus dependentes que, na data da avaliação atuarial, já estão em gozo de benefício no plano.

k. Benefícios a conceder

Corresponde ao valor necessário para pagamento dos benefícios dos participantes em atividade, ou seja, com os participantes ou seus dependentes que, na data da avaliação atuarial, ainda não iniciaram a concessão de benefícios do plano.

l. Avaliação atuarial

A avaliação atuarial foi efetuada pela Mirador Assessoria Atuarial Ltda.

m. Hipóteses atuariais

1. Biométricas e demográficas

- Tábua de mortalidade geral: AT-2000 *Female*;
- Tábua de entrada em invalidez: RRB-1944 Modificada segregada por sexo;
- Tábua de mortalidade de inválidos: RP-2000 *Female Disable*.

2. Econômicas e financeiras

- Taxa real anual de juros: 4,56%;
- Projeção de crescimento real anual do salário: 3,50% ao ano.

n. Equilíbrio técnico

É o resultado apurado, superávit ou déficit técnico ainda que transitório em relação ao exigível atuarial e registrado na conta de resultados realizados.

o. Fundos

1. Constituição e utilização de fundos previdenciais

- **Fundo de cobertura oscilação de riscos**

Recursos de contribuição dos participantes assistidos, para cobertura de riscos biométricos e financeiros, conforme nota técnica atuarial.

Utilizado para cobertura de riscos financeiros e biométricos dos participantes assistidos, com aprovação do conselho deliberativo e parecer atuarial.

Atualizado mensalmente pela movimentação e pela variação da cota.

- **Fundo reserva de poupança desligados**

Recursos de direito de resgate dos ex-participantes desligados do plano e ainda não resgatados.

Utilizado pelo resgate de ex-participantes quando do desligamento da patrocinadora. Atualizado mensalmente pela movimentação e pela variação do INPC/IBGE.

- **Fundo de oscilação riscos reserva patrocinadora**

Relativo ao saldo remanescente de contribuições de patrocinadoras, não resgatados por participantes desligados do plano, conforme dispõe o regulamento do plano. Utilizado para cobertura de riscos do plano, com aprovação do conselho deliberativo e parecer atuarial.

Atualizado mensalmente pela movimentação e pela variação da cota.

2. Constituição de fundos administrativos

- **Fundo para custeio administrativo**

Constituído pelo custeio administrativo para cobertura das despesas administrativas, recebido das patrocinadoras e participantes ativos e assistidos, sendo que as sobras ou insuficiências desse custeio em relação às despesas efetivamente gastas foram acrescidas ou deduzidas do saldo do fundo administrativo, e atualizado pela remuneração mensal auferida pela Fundação Alpha.

3. Constituição de fundos para garantia das operações com participantes

- **Fundo de quitação para riscos de morte ou invalidez da carteira empréstimos**

Constituído através de aporte, na data da concessão do empréstimo, equivalente à aplicação da taxa de risco sobre o valor requerido pelo participante, como garantia da quitação do saldo devedor do empréstimo em caso de ocorrência de morte ou invalidez permanente do participante.

Atualizado mensalmente pela movimentação e pela variação da cota.

4. REALIZÁVEL

4.1. GESTÃO PREVIDENCIAL

São registradas contribuições previdenciárias a receber e depósitos judiciais/recursais e outros realizáveis conforme segue:

GESTÃO PREVIDENCIAL	2021	2020
Contribuições do mês	422	417
Contribuições sobre 13 salário	414	283
Depósitos judiciais/recursais	78	-
Outros realizáveis - previdencial	80	72
	994	772

4.2. GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os recursos a receber referentes a depósitos judiciais/recursais como segue:

GESTÃO ADMINISTRATIVA	2021	2020
Depósitos judiciais/recursais	2.399	2.399
	2.399	2.399

4.3. INVESTIMENTOS

Composição consolidada da carteira

INVESTIMENTOS	2021	2020
Fundos de investimento	208.570	199.203
Multimercado	208.570	199.203
Investimentos em imóveis	2.801	2.868
Aluguéis e renda	2.743	2.803
Edificações de uso próprio	512	509
Edificações locadas a terceiros	2.231	2.294
Outros investimentos em imóveis	58	65
Operações com participantes	5.894	6.268
Empréstimos	5.894	6.268
	217.265	208.339

a. Fundos de investimentos

Registra as aplicações em fundos de investimentos atualizadas até a data de 31 de dezembro de 2021, pelo valor da cota de cada respectivo fundo, classificadas como títulos para negociação.

Os títulos e valores mobiliários são mantidos em custódia junto ao Banco Bradesco S.A e CM Capital Markets Corretora de Câmbio e Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

b. Ativo financeiro de crédito privado – Provisão para perdas

A Fundação Alpha mantém em 2021 provisões para perdas na realização de debêntures da Condominium Village S.A. no valor de R\$ 401 e Eco Hills S.A. no valor de R\$ 515 resultando no montante de R\$ 916, (R\$ 916 em 31 de dezembro de 2020), correspondente a 100% do valor desses títulos.

c. Investimentos em imóveis

	2021	2020
Edificações de uso próprio	512	509
Edificações locadas a terceiros	2.220	2.284
Outros investimentos em imóveis	58	65
Aluguel a receber	11	10
	2.801	2.868

O valor registrado na rubrica “edificações locadas a terceiros” representa os imóveis Edifício Credireal, Rua Cândido de Leão, 45 e Edifício Centro Século XXI, Rua Emiliano Pernet, 466 ambos localizados em Curitiba - PR.

O valor registrado na rubrica “outros investimentos em imóveis” representa a participação da Fundação Alpha no imóvel Edifício Centro Século XXI, localizado em Curitiba-PR, equivalente a 1, 502052% do total do empreendimento.

c.1 Reavaliação dos investimentos em imóveis

A Fundação Alpha procedeu em abril de 2021, a reavaliação de todos os imóveis da carteira de investimentos em imóveis, suportada por laudo de avaliação dos peritos independentes da Aguiar & Souza Projetos Ambientais Ltda. O método de avaliação utilizado foi o “comparativo direto de dados” fundamentado em ampla pesquisa de mercado envolvendo preços ofertados e/ou comercializados, atingindo nível de fundamentação/precisão Grau III (ABNT NBR 14653-2).

O resultado positivo da reavaliação dos investimentos em imóveis, no montante de R\$ 36, foi acrescido ao saldo dos imóveis e sua contrapartida em conta de receitas dos investimentos em imóveis.

De acordo com a Seção VIII – Imóveis artigo nº 17 da Instrução PREVIC nº 31 de 20 de agosto de 2020 a entidade passou a realizar a avaliação anual dos investimentos em imóveis, não sendo mais necessária a depreciação mensal dos mesmos. A reavaliação dos investimentos em imóveis efetuada em abril de 2021 está a seguir demonstrada:

	22/04/2021		
	Valor contábil	Valor reavaliado	Resultado
Edificações de uso próprio			
Edif. Helo Center Com. Macedo nº 39 Curitiba-Pr.	509	512	3
Edificações locadas a terceiros			
Edif. Credireal R. Candido de Leão nº 45 Curitiba-Pr.	120	132	12
Edif. C. Século XXI R. Emiliano Pernetá nº 466 Curitiba-Pr.	2.060	2.088	28
Outros investimentos imobiliários			
Edif. C. Século XXI cotas de participação	65	58	(7)
	2.754	2.790	36

c.2 Venda de investimentos em imóveis

A Fundação Alpha efetuou em 13 de janeiro de 2021 a venda à vista da sala 203 no Edifício Credireal localizado à Rua Candido de Leão nº 45, Curitiba-Pr., sua movimentação financeira e resultado está a seguir demonstrado:

	Valor contábil	Valor venda	Resultado
Edificações locadas a terceiros			
Edifício Credireal sala 203	104	91	(13)
	104	91	(13)

A referida venda foi autorizada pelo Conselho Deliberativo desta Fundação, com base no laudo de avaliação efetuado pela Empresa Aguiar & Souza Projetos Ambientais Ltda.

d. Operações com participantes

- Empréstimos concedidos a participantes, os quais tem como encargos financeiros, a variação do INPC, acrescido de taxa de juros de até 12,00% a.a. (0,948879% a.m.), na qual está inserida a taxa de administração de 1% a.a.

Empréstimos e financiamentos	2021	2020
Empréstimos	5.894	6.268
	5.894	6.268

e. Auditoria de gestão dos investimentos

Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.661 de 25 de maio de 2018 do Conselho Monetário Nacional, foi realizada, para o período findo em 31 de dezembro de 2021, revisão dos procedimentos adotados para aplicação de recursos e gestão dos investimentos da Fundação Alpha, pela empresa BEZ - Auditores Independentes S/S, com a finalidade de avaliar a pertinência dos procedimentos técnicos operacionais e de controles utilizados na gestão dos recursos da Fundação Alpha.

5. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

5.1. IMOBILIZADO

	2021	2020
Móveis e utensílios	37	39
Máquinas e equipamentos	28	28
Equipamentos de informática	42	42
(-) Depreciação acumulada	(87)	(85)
	20	24

5.2. INTANGÍVEL

	2021	2020
Sistemas de informática	12	11
(-) Amortização acumulada	(12)	(9)
	-	2

6. EXIGÍVEL OPERACIONAL

6.1. GESTÃO PREVIDENCIAL

Registra benefícios a pagar a participantes, tributos a recolher e outras exigibilidades a pagar.

GESTÃO PREVIDENCIAL	2021	2020
Benefícios a pagar	1	1
Retenções a recolher	117	151
Outras exigibilidades	4	4
	122	156

6.2. GESTÃO ADMINISTRATIVA

Refere-se a despesas a pagar relativas aos fornecedores de materiais e serviços, retenções e tributos a recolher e encargos e provisões sobre salários e outras exigibilidades a pagar.

GESTÃO ADMINISTRATIVA	2021	2020
Contas a pagar	96	88
Retenções a recolher	20	17
Tributos a recolher	14	10
Outras exigibilidades	41	25
	171	140

6.3. INVESTIMENTOS

Referem-se a despesas a pagar com serviços prestados relativos à carteira de investimentos da Fundação Alpha.

INVESTIMENTOS	2021	2020
Investimentos em imóveis	2	-
Outras exigibilidades	7	8
	9	8

7. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

1) Gestão administrativa

	2021	2020
Processos fiscais – Pis e Cofins	414	414
Reembolso despesa patrocinadores	1.985	1.985
	2.399	2.399

2) Ação de restituição de PIS e COFINS

Em 16 de maio de 2007, a Fundação Alpha ajuizou a Ação Ordinária nº 2007.34.00.015674-1 junto à 20ª Vara Federal da Seção Judiciária de Brasília – Distrito Federal, objetivando o reconhecimento de sua não sujeição ao recolhimento do PIS e da COFINS sobre as receitas decorrentes do exercício de suas atividades previstas na Lei Complementar nº 109/2001, visto que não se enquadram no conceito de faturamento constitucionalmente previsto.

Os valores depositados judicialmente pela Fundação Alpha, referentes a PIS e COFINS, são relativos aos períodos-base anteriores a 2015. A Fundação aguarda a admissão de seus Recursos Especial e Extraordinário para análise do Superior Tribunal de Justiça e Supremo Tribunal Federal, respectivamente. Ressalte-se que o Supremo Tribunal Federal está em vias de analisar a tese, em Recurso Extraordinário com repercussão geral, no qual a Procuradoria Geral da República juntou parecer de sua lavra (Parecer 2.520/2014) defendendo que as entidades fechadas de previdência complementar não devem ser tributadas pelo PIS e pela COFINS. Expectativa de perda possível.

A partir de janeiro de 2015, a Fundação Alpha passou a efetuar o pagamento mensal do PIS e COFINS, conforme legislação aplicável.

3) Depósito judicial – Exigível contingencial

Em 15 de dezembro de 2011, a Fundação Alpha ajuizou Ação Ordinária – Processo 0069337-13.2011.4.01.3400, junto a 16ª Vara Federal do Distrito Federal, contra a determinação constante no Ofício nº 101/ERRS/PREVIC de 02 de setembro de 2011, com relação a obrigatoriedade do ressarcimento às patrocinadoras, de valores com cessão de pessoal (dirigentes).

Na referida Ação Ordinária, foi requerida a antecipação dos efeitos de tutela para sustar a exigibilidade determinada, a qual foi deferida liminar favorável em 19 de dezembro de 2011, com efetivo depósito judicial no valor de R\$ 1.985 em 10 de janeiro de 2012, por meio da Caixa Econômica Federal.

Em fevereiro de 2013 a Ação foi julgada, sendo declarada sua procedência.

A PREVIC Recorreu para o Tribunal Regional Federal da 1ª Região, sendo que foi negado provimento do Recurso, sendo mantida a decisão de primeiro grau.

A mesma apresentou Recurso Especial e Recurso Extraordinário, sendo que está na Vice-Presidência do Tribunal desde 25 de maio de 2015 para análise de admissibilidade do Recurso.

Atualmente, a Fundação Alpha aguarda decisão de admissibilidade, sem prazo definido.

Embora já com decisão favorável do Tribunal, o resultado final pode ser considerado como imprevisível, tendo em vista que não existe nenhuma decisão sobre a matéria no Superior Tribunal de Justiça.

8. IMPOSTO DE RENDA

a. Isenção tributária

Em 25 de maio de 2000, por decisão judicial transitado em julgado, a Fundação Alpha obteve isenção tributária de seus rendimentos e ganhos de capital. Tal medida foi responsável pela não adesão da fundação ao Regime Especial de Tributação – RET, instituído pela Medida Provisória nº 2.222 de 04 de setembro de 2001.

A Lei nº 11.053 de 29 de dezembro de 2004 em seu art. 5º dispensa a partir de 1º de janeiro de 2005 a retenção e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões, reservas técnicas e dos fundos de planos de benefícios de Entidades de Previdência Complementar.

9. PATRIMÔNIO SOCIAL

9.1. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

a. Provisões matemáticas

	2021	2020
Provisões matemáticas		
Benefícios concedidos	112.729	104.222
Benefícios a conceder	89.636	84.501
(-) Provisões matemáticas a constituir	(230)	(238)
	202.135	188.485

b. Equilíbrio técnico

	2021	2020
Resultados realizados		
Superávit técnico acumulado	4.954	10.458
	4.954	10.458

FUNDOS

	2021	2020
Fundos previdenciais		
Fundo de reserva poupança desligados	502	381
Fundo de oscilação de riscos reserva patrocinadora	8.300	7.602
Fundo de cobertura de oscilação de riscos	151	-
Fundos administrativos		
Fundo para custeio administrativo	1.693	1.726
Fundos para garantia das operações com participantes		
Fundo p/quitação riscos morte e invalidez carteira empréstimos	256	223
	10.902	9.932

10. RESULTADO

a. Contabilização dos resultados

A contabilização dos recursos coletados e utilizados dos planos de benefícios administrados pela Fundação Alpha é efetuada em atendimento ao Princípio da Competência, de acordo com o previsto no estatuto e/ou regulamento, em conformidade com a Planificação Contábil Padrão.

b. Gestão previdencial

O resultado superavitário ou deficitário dos planos de benefícios no exercício é formado pelas adições, subtraídas das deduções, acrescidas ou deduzidas da cobertura e da reversão de despesas administrativas, do fluxo de investimentos, da constituição e da reversão das provisões matemáticas e dos fundos, contabilizados no grupo de contas de gestão previdencial.

c. Plano de gestão administrativa

O fundo administrativo do plano de gestão administrativa é formado pelas receitas, deduzidas das despesas, acrescidas ou deduzidas do fluxo de investimentos, da constituição e reversão das contingências, contabilizadas no grupo de contas gestão administrativa.

d. Fluxos de investimentos

O resultado dos investimentos, a ser transferido para as gestões previdencial e administrativa, é formado pelas rendas e variações positivas, subtraídas das deduções e variações negativas, acrescidas ou deduzidas da cobertura e reversão de despesas administrativas, da constituição e reversão das contingências e dos fundos.

11. AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO DOS TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS

A Resolução CNPC nº 30 de 10 de outubro de 2018 regulamentada pela Instrução PREVIC nº 10 de 30 de novembro de 2018, dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem observados pelas entidades fechadas de previdência complementar na apuração do resultado, na destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento do déficit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

A PREVIC emitiu a Instrução nº 10 de 30 de novembro de 2018, tratando das questões da Resolução CNPC nº 16 de 19 de novembro de 2014, principalmente quanto aos critérios e procedimentos para cálculo do ajuste de precificação dos títulos públicos federais para fins de equacionamento de déficit técnico e para utilização ou destinação de superávit técnico.

A Previc (órgão fiscalizador das entidades fechadas de previdência complementar) alterou o procedimento para cálculo das durações dos passivos e do ajuste de precificação dos títulos públicos federais dos planos previdenciários, disponibilizando um sistema web específico para cálculo e envios dos dados, denominado Sistema Venturo, conforme Portaria PREVIC nº 86 de 1º de fevereiro de 2019.

Esse ajuste corresponde à diferença entre o valor dos títulos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculados considerando a taxa de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial de 31 de dezembro de 2021 e o valor contábil desses títulos. Os títulos que estão sujeitos ao referido ajuste são aqueles que têm por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder com valor ou nível previamente estabelecido, e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquirissem característica de benefício definido na fase de concessão.

O ajuste de precificação positivo ou negativo deve ser discriminado na DAL - Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios, de cada plano de benefícios, para apuração do equilíbrio técnico ajustado.

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 de dezembro de 2021 do Plano Beta resultou em um valor positivo de R\$ 10.029 (R\$ 9.553 em 2020) conforme demonstrativo a seguir:

Carteira de títulos públicos – ajuste de precificação

R\$ mil

Títulos mantidos até o vencimento								
Descrição	Taxa aquisição % aa	Taxa atuarial % aa	Vencimento	Quantidade	Valor aplicado	Valor contábil	Valor ajustado	Ajuste de precificação
NTN-B	6,83	4,56	15/08/2022	400	925	1.537	1.557	20
NTN-B	5,58	4,56	15/08/2022	1.650	3.965	6.384	6.421	37
NTN-B	5,20	4,56	15/08/2024	1.000	2.496	3.932	3.991	59
NTN-B	5,82	4,56	15/08/2026	260	798	1011	1061	50
NTN-B	6,47	4,56	15/08/2030	350	807	1.313	1.484	171
NTN-B	5,23	4,56	15/08/2030	1.000	2.548	4.059	4.239	180
NTN-B	5,70	4,56	15/08/2030	825	1.989	3.250	3.497	247
NTN-B	6,98	4,56	15/08/2030	1.000	2.219	3.635	4.239	604
NTN-B	6,58	4,56	15/08/2030	1.000	2.255	3.726	4.239	513
NTN-B	7,14	4,56	15/08/2030	50	129	180	212	32
NTN-B	5,35	4,56	15/05/2035	380	951	1.534	1.648	114
NTN-B	7,24	4,56	15/05/2035	2.160	5.342	7.396	9.370	1.974
NTN-B	5,53	4,56	15/05/2035	345	1.086	1.371	1.497	126
NTN-B	6,12	4,56	15/08/2040	435	1.130	1.661	1.970	309
NTN-B	6,00	4,56	15/08/2040	600	1.494	2.320	2.717	397
NTN-B	5,94	4,56	15/08/2040	394	995	1.533	1.784	251
NTN-B	7,17	4,56	15/08/2040	78	194	267	353	86
NTN-B	6,05	4,56	15/08/2040	1.000	2.493	3.846	4.529	683
NTN-B	5,63	4,56	15/08/2040	144	457	579	652	73
NTN-B	5,34	4,56	15/05/2045	50	127	207	229	22
NTN-B	5,34	4,56	15/05/2045	300	764	1.241	1.372	131
NTN-B	7,19	4,56	15/05/2045	732	1.769	2.429	3.348	919
NTN-B	5,34	4,56	15/05/2045	500	1.273	2.068	2.287	219
NTN-B	4,86	4,56	15/05/2045	32	135	141	146	5
NTN-B	6,12	4,56	15/08/2050	215	557	819	1.014	195
NTN-B	6,47	4,56	15/08/2050	620	1.502	2.259	2.924	665
NTN-B	6,23	4,56	15/08/2050	785	2.000	2.948	3.702	754
NTN-B	4,87	4,56	15/08/2050	35	148	158	165	7
NTN-B	7,24	4,56	15/05/2055	550	1310	1.781	2.598	817
NTN-B	6,15	4,56	15/05/2055	320	816	1.195	1.512	317
NTN-B	4,90	4,56	15/05/2055	211	910	945	997	52
Total						65.725	75.754	10.029

Obs.: Todos os títulos (NTN-B) acima informados estão indexados ao IPCA.

12. CALCULO DA TAXA DE JUROS ATUARIAIS PARA O EXERCÍCIO DE 2021

A taxa de juros real anual de 4,56% foi estabelecida em conformidade com a Resolução nº 30 de 10 de outubro de 2018, Instrução PREVIC nº 33 de 23 de outubro de 2020, Portaria PREVIC nº 835/2020 de 1º de dezembro de 2020 e Portaria PREVIC nº 228 de 20 de abril de 2021.

De acordo com a metodologia constante nos referidos normativos a “duração” do passivo do Plano de Benefícios Beta considerada para fins de definição da Taxa Real de Juros é de 10,37 anos em 31/12/2020, apresentando taxa parâmetro de 4,68% ao ano, limite inferior de 3,28% ao ano e limite superior de 5,08% ao ano.

O estudo técnico de convergência, realizado em 2021 pela assessoria atuarial da Fundação Alpha, demonstrou a adequação e a possibilidade técnica e legal de manutenção da premissa vigente de taxa de juros real anual de 4,56%, indicando que esta taxa é compatível com a rentabilidade esperada dos investimentos e com o fluxo previdenciário do plano, em atendimento à Resolução CNPC nº 30 de 10/10/2018 e à Instrução PREVIC nº 33 de 23/10/2020.

Com base no referido estudo de convergência, o Conselho Deliberativo aprovou a manutenção da “Taxa Real de Juros” de 4,56% ao ano.

13. APURAÇÃO DO RESULTADO

SUPERÁVIT TÉCNICO/DÉFICIT TÉCNICO E EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO

Os resultados dos exercícios de 2021 e 2020 do Plano de Benefícios Beta foram apurados pelo regime de competência e resultaram no superávit contábil de R\$ 4.954 em 2021 e R\$ 10.458 em 2020.

A duration do passivo do Plano de Benefícios Beta é de 10,25 anos em 31 de dezembro de 2021 (10,37 anos em 31 de dezembro de 2020), com isso, o limite de tolerância para o caso de déficit técnico é de 6,25% da Provisão Matemática de Benefício Definido e para o caso de superávit é 20,25% da Provisão Matemática de Benefício Definido, conforme legislação vigente.

A evolução do equilíbrio técnico ajustado acumulado, do Plano de Benefícios Beta, bem como o índice de solvência, está a seguir demonstrada:

Descrição	2021	2020
A) Cálculo dos limites		
1) Saldo provisões matemáticas (PM)	202.135	188.485
1.1) Saldo provisões matemáticas de benefício definido (PMBD)	101.184	93.682
2) Cálculo do limite de superávit técnico acumulado		
2.1) Duração do passivo plano acrescido de 10 pontos (zona equilíbrio do superávit técnico)	20,25%	20,37%
2.2) Limite do superávit técnico acumulado calculado pelo Fator (1.1* 2.1)	20.489	19.083
2.3) Limite do superávit técnico acumulado calculado em 25% das PMBD (1.1 * 25%)	25.296	23.421
2.4) Limite da reserva de contingência (menor valor entre o item 2.2 e 2.3)	20.489	19.083

B) Apuração do equilíbrio técnico ajustado		
3) Equilíbrio técnico	4.954	10.458
3.1) (+/-) Ajuste de precificação	10.029	9.553
3.2) Equilíbrio técnico ajustado (item 3 + item 3.1)	14.983	20.011
3.3) Índice de solvência (item 3.2/item1.1)	14,81%	21,36%

Conforme observado no demonstrativo, o plano de Benefícios Beta encerrou o exercício de 2021 com equilíbrio técnico ajustado positivo de R\$ 14.983, (R\$ 20.011 em 2020) o que resultou em índice de solvência de 14,81%, (21,36% em 2020) da Provisão Matemática de Benefício Definido.

14. RECLASSIFICAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020.

Em virtude da alteração normativa vigente a partir de janeiro de 2021, implementada pela Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020, e alterações promovidas pela Instrução Previc nº 44 de 23 de novembro de 2021, que efetuou ajustes e adequações na planificação contábil e demonstrações financeiras das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, as demonstrações financeiras relativas ao exercício social de 2020 consolidadas e individualizadas dos planos previdenciais e de gestão administrativa, foram ajustadas pra fins comparativos com o exercício social de 2021.

A obrigatoriedade da apresentação das demonstrações financeiras de 2020 reclassificadas está contida no anexo III da Instrução Previc nº 44 de 23 de novembro de 2021, da seguinte forma: “para o exercício de 2021 as informações comparativas do exercício anterior devem ser reclassificadas e evidenciadas em item específico nas notas explicativas”.

Os principais ajustes realizados para atendimento aos preceitos legais estão descritos a seguir.

1) Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada

Deduções: abertura do valor do grupo de benefícios R\$ 8.156 em dois grupos: grupo de benefícios no valor de R\$ 7.972 e grupo de resgates no valor de R\$ 184. A reclassificação realizada não alterou o valor das deduções totais nem o valor do patrimônio social no exercício social de 2020.

2) Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios

Deduções: abertura do valor do grupo benefícios R\$ 8.156 em dois grupos: grupo de benefícios no valor de R\$ 7.972 e grupo de resgates no valor de R\$ 184. A reclassificação realizada não alterou o valor das deduções totais nem o valor do ativo líquido no exercício social de 2020.

3) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidado

Despesas administrativas: até o exercício social de 2020 os valores das despesas administrativas eram apresentados de forma segregada entre administração previdencial e administração dos investimentos. Para fins de reclassificação comparativa, os valores das despesas administrativas apresentados em 2020 foram consolidados no grupo administração dos planos previdenciários, não ocorrendo alteração nos valores totais das despesas administrativas, nem no saldo do fundo administrativo consolidado.

R\$ mil			
Instrução MPS/SPC 34 de 24/09/2009	31/12/2020	IN Previc nº 31 de 20/08/2020 alterada pela IN Previc nº 44 de 23/11/2021	31/12/2020
<u>2. Despesas administrativas</u>	1.208	<u>2. Despesas administrativas</u>	1.208
2.1. Administração Previdencial	662	2.1. Administração dos planos previdenciários	1.208
Pessoal e encargos	346	Pessoal e encargos	615
Treinamentos/congressos e seminários	10	Treinamentos/congressos e seminários	20
Viagens e estadias	1	Viagens e estadias	2
Serviços de terceiros	201	Serviços de terceiros	395
Despesas gerais	64	Despesas gerais	96
Depreciações e amortizações	3	Depreciações e amortizações	6
Tributos	37	Tributos	74
2.2. Administração dos investimentos	546		
Pessoal e encargos	269		
Treinamentos/Congressos e seminários	10		
Viagens e estadia	1		
Serviços de terceiros	194		
Despesas gerais	32		
Depreciações e amortizações	3		
Tributos	37		

CELSO BERNARDO
Diretor Presidente
CPF 167.226.209-72

LUIS CARLOS FELISBERTO MAIA
Diretor Administrativo Financeiro
CPF 621.689.679-20

FRANCISCO ADEMIR ERCOLE
Téc.Contábil CRC 19.075/O - PR.
CPF 156.029.669-00
ACTUARIAL – Administradora de Fundos Previdenciários Ltda.
CRC PR-005124/O-3
CNPJ 03.566.843/0001-48

Parecer Atuarial do Plano Beta

- Encerramento do Exercício de 2021 –

Para fins da avaliação atuarial do **Plano de Benefícios Previdenciários BETA**, foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecido pela Fundação Alpha, com data-base em 31/12/2021. Após serem submetidos a testes de consistência, ajustes e validações da Entidade, estes dados foram considerados adequados para o estudo.

A avaliação atuarial considerou os regimes financeiros e métodos de financiamento que já vinham sendo considerados nos exercícios anteriores, sendo premissas atuariais devidamente aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Fundação ALPHA, com base nos estudos de análise de aderência de premissas apresentados no Relatório MIRADOR 0864/2019 (estudos de aderência das premissas biométricas, demográficas e econômicas), de agosto/2019, e o Relatório MIRADOR 1132/2021 (estudo de convergência da taxa real de juros), de setembro/2021.

Para o encerramento de 2021, não houve alteração de premissas atuariais.

Os regimes financeiros, métodos de financiamento e premissas atuariais atendem às exigências da legislação em vigor.

O resultado líquido das aplicações financeiras ao longo do ano de 2021, relativas ao patrimônio dos benefícios definidos do plano, aponta uma rentabilidade nominal positiva de 6,5435% no período, que, se comparada com a meta atuarial de 15,18% (INPC acumulado em 2021, de 10,16%, acrescido da taxa real de juros de 4,56% a.a.), demonstra uma rentabilidade no período de 8,64 pontos percentuais abaixo do esperado (equivalente a 56,90%), gerando uma perda financeira ao plano. Em termos reais, representou obter -3,28% contra uma meta atuarial de rentabilidade real líquida de 4,56% ao ano estabelecida para 2021.

O plano demonstrou redução do resultado técnico acumulado durante o exercício de 2021 na ordem de R\$ 5.503.095,56, passando de um Superávit Técnico de R\$ 10.457.545,39, em 31/12/2020, para um Superávit Técnico de R\$ 4.954.449,83, em 31/12/2021, equivalente a 4,90% das provisões matemáticas de benefício definido (2,45% do total das provisões matemáticas).

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela Fundação ALPHA em R\$ 10.029.220,00, o Resultado Técnico Ajustado do plano fica superavitário em R\$ 14.983.669,83, equivalente a 14,81% das provisões matemáticas de benefício definido (7,41% do total das provisões matemáticas).

Face ao exposto neste parecer, sob a ótica atuarial, o **Plano de Benefícios Previdenciários BETA** encontra-se equilibrado, dentro dos princípios atuariais aceitos internacionalmente.

Mirador Assessoria Atuarial Ltda.

GIANCARLO GIACOMINI GERMANY

Atuário MIBA 1020
Diretor Executivo

DANIELA WEBER RABELLO

Atuária MIBA 1747
Consultora Sênior

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos

Administradores, Conselheiros e Participantes da

Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social

Curitiba - PR.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social (Entidade), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefícios que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas do plano para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas 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 2021 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.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Maringá, 17 de março de 2022.

BEZ Auditores Independentes SS
CRC PR 5.010/O-2

Valdemir Bez
Contador CRC PR 037.262/O-2

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Aos

Membros do Conselho Deliberativo, Diretoria Executiva e Participantes das Patrocinadoras da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social

O Conselho Fiscal da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social, em atendimento ao disposto no art. 56 do Estatuto, analisou o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, acolhendo as conclusões do Parecer Atuarial emitido pela Mirador Assessoria Atuarial Ltda., datado de 16 de março de 2022 e do Parecer da empresa de auditoria Bez Auditores Independentes S/S, datado de 17 de março de 2022. Diante das análises efetuadas, este Conselho aprovou por unanimidade as contas e demais operações efetuadas pela Diretoria da Entidade, recomendando ao Conselho Deliberativo a sua aprovação.

Curitiba, 22 de março de 2022.

Wilson Przybylski
Presidente

João Carlos Firmino
Membro Titular

Sueli Maria de Oliveira
Membro Titular

Cláudia Bianca Kimura
Membro Suplente

PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO

Os membros do Conselho Deliberativo da Fundação Alpha de Previdência e Assistência Social, nos termos do disposto no Estatuto Social, artigo 55, item III, e legislação vigente, tendo analisado o Balanço Patrimonial e Demonstrações Financeiras referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, verificaram que tais documentos espelham adequadamente a posição econômica-financeira da Entidade.

Face ao exposto e com base no Parecer Atuarial emitido pela empresa Mirador Assessoria Atuarial Ltda., datado de 16 de março de 2022, Parecer de auditoria da empresa Bez Auditores Independentes S/S, de 17 de março de 2022 e do Parecer do Conselho Fiscal, em reunião realizada em 22 de março de 2022, ficam aprovadas por unanimidade e sem ressalvas, a prestação de contas e o Relatório da Diretoria Executiva, relativos ao exercício de 2021.

Curitiba, 29 de março de 2022.

CONSELHO DELIBERATIVO

Luiz Alberto Morselli Chaves
Presidente

Cássia Ricardo de Aragão
Membro Titular

Cristiano Schlindwein
Membro Titular

Claudinei Cristiano Moro
Membro Titular

Delcimara Ines Massaro
Membro Titular

João Carlos B. da Fontoura
Membro Suplente

Raquel Barbosa de Melo
Membro Suplente

Alterações de Estatuto e Regulamento

Informamos que durante o exercício de 2021 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.



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