



**ap** **ALBAPREV**

**RELATÓRIO ANUAL 2019 • RESUMO**



UM **PRESENTE** PARA O **SEU FUTURO**



# SUMÁRIO

- 04** Sobre o ALBAPREV
- 05** Princípios da Entidade
- 06** Governança da Entidade
- 07** Dirigentes da Entidade
- 08** Nossos Números
- 09** Investimentos
- 10** Contabilidade do Plano
- 12** Resultados atuariais
- 14** Plano de Gestão Administrativa





---

*O **ALBAPREV** oferece um plano de Benefícios em que a Patrocinadora contribui para o participante na mesma proporção da contribuição regular básica*

---

O **ALBAPREV** - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DA BAHIA o Fundo de Pensão criado em 2005 pela Assembleia Legislativa do Estado da Bahia - ALBA para proporcionar aos servidores e parlamentares uma renda suplementar àquela oferecida pela previdência oficial.

Com quinze anos de experiência em previdência, o ALBAPREV consolida-se no mercado através de uma postura ética, transparente, responsável e eficaz. Com uma estrutura de governança voltada para a segurança do Plano, trabalha permanentemente para criar laços de confiança e credibilidade com

seus participantes, Assistidos e stakeholders. O ALBAPREV oferece um Plano de Benefícios patrocinado na modalidade de contribuição definida em que a Patrocinadora contribui para o participante na mesma proporção da contribuição regular básica que ele faz para o Plano.

Isto, por si só, já garante uma rentabilidade de 100% sobre a contribuição básica e se configura como um dos principais diferenciais competitivos, juntamente com os resultados financeiros (rentabilidade) e com os custos administrativos reduzidos, em função de ser uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, ou seja, sem finalidade lucrativa.

# PRINCÍPIOS DA ENTIDADE



## MISSÃO

*Administrar de forma sustentável Planos de Benefícios Previdenciários aos seus participantes e beneficiários, buscando colaborar com um futuro seguro e com a qualidade de vida.*



## VALORES



**Ética** - É um conjunto de fatores responsáveis pela formação de uma consciência. Estes fatores são: HONESTIDADE; RESPONSABILIDADE; SERIEDADE E COMPETÊNCIA, dentre outros.



**Transparência** - É uma qualidade que impede a ocultação de qualquer vantagem, fazendo com que o processo tenha limpidez e clareza.



**Eficácia** - Consiste em medir os resultados alcançados ou o atingimento das metas e objetivos.

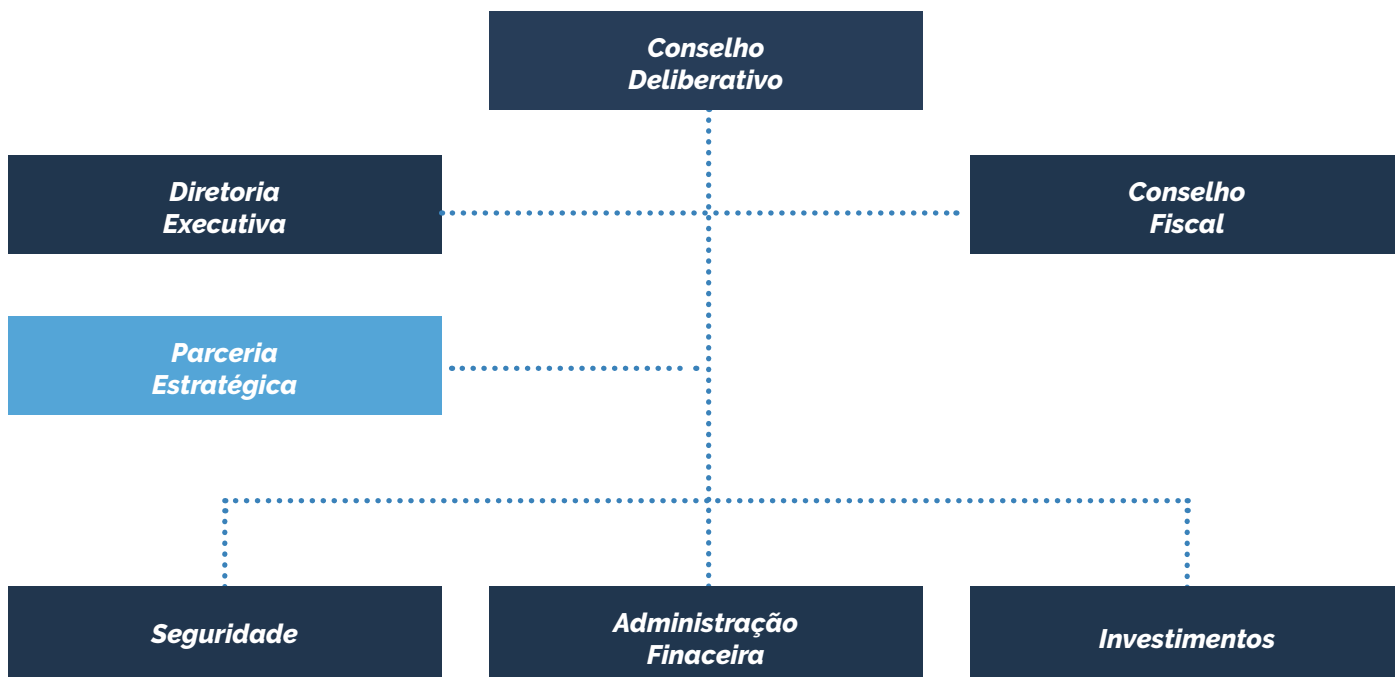


**Eficiência** - Consiste em uma melhora continuada em busca do atingimento dos resultados.



**Responsabilidade** - É fazer com que as obrigações sejam executadas sempre com COMPETÊNCIA, QUALIDADE E SEGURANÇA.

## ORGANOGRAMA



## GOVERNANÇA

Em 2019 o ALBAPREV manteve atualizada sua estrutura de governança. Foi feita a atualização dos documentos para Capacitação Inicial e Continuada dos dirigentes e conselheiros do ALBAPREV frente à nova legislação publicada.

## CERTIFICAÇÃO DE DIRIGENTES

Com as novas eleições dos conselhos Deliberativo e Fiscal, deu-se início ao processo de certificação dos seus membros.

No âmbito da diretoria executiva, no ano de 2019 o diretor de Administração e Investimentos da Entidade, Sr. Onildo Carvalho Lustosa, teve sua certificação com ênfase em Administração renovada pelo ICSS. Além disso, obteve também a certificação CPA-20, pela ANBIMA, atestando sua capacidade na gestão dos investimentos do ALBAPREV.



## DIRETORIA EXECUTIVA

**José Aloísio Neves Dórea** Diretor Presidente e de Benefícios

**Onildo Carvalho Lustosa** Diretor de Administração e Investimentos

## CONSELHO DELIBERATIVO

**Adolfo Emanuel Monteiro de Menezes** Presidente - Patrocinador

**Jean Fabrício Falcão** Suplente

**Raimundo Nonato Tavares da Silva** Membro - Patrocinador

**Samuel Santana Couto Júnior** Membro - Patrocinador

**João Vitor de Castro Lino Bonfim** Membro

**Clovis Ferraz** Membro - Participante

**Adilson Chaves da Silva** Suplente

**Reinaldo Teixeira Braga** Membro - Participante

**Ronald Barbosa Leão** Suplente

**Luciano Simões de C. B. Filho** Membro - Participante

**Hermogenes Gomes Neto** Suplente

## CONSELHO FISCAL

**Tom Passos de Araújo** Presidente - Participante

**Hugo Leonardo Carneiro Mercês** Suplente

**Ivana Teixeira Bastos** Membro - Participante

**Jorge Luiz Moreira de Araújo** Suplente

**Alex de Castro Lima** Membro - Patrocinador

**Carlos Robson Rodrigues da Silva** Suplente

**Eduardo Seixas de Salles** Membro - Patrocinador

**Pedro Paulo Tavares B. de M. e Silva** Suplente



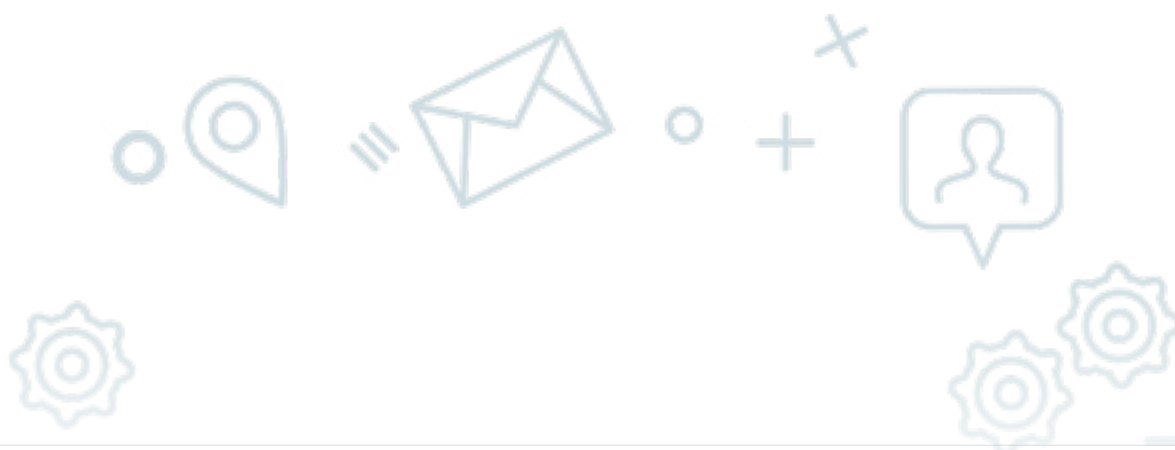
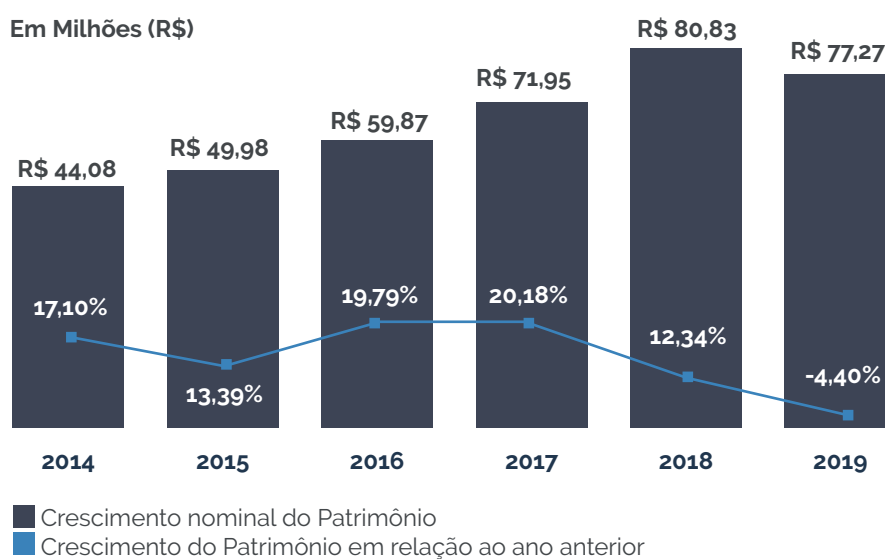
## EVOLUÇÃO DOS PARTICIPANTES

Participantes Ativos	210
Participantes Assistidos	9
Participantes Remidos (BPD)	55
Participantes de Autoprocínio	1
Total de participantes*	275

\*Dados referentes ao encerramento do exercício, em 31/12/2019.

## EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

Em Milhões (R\$)

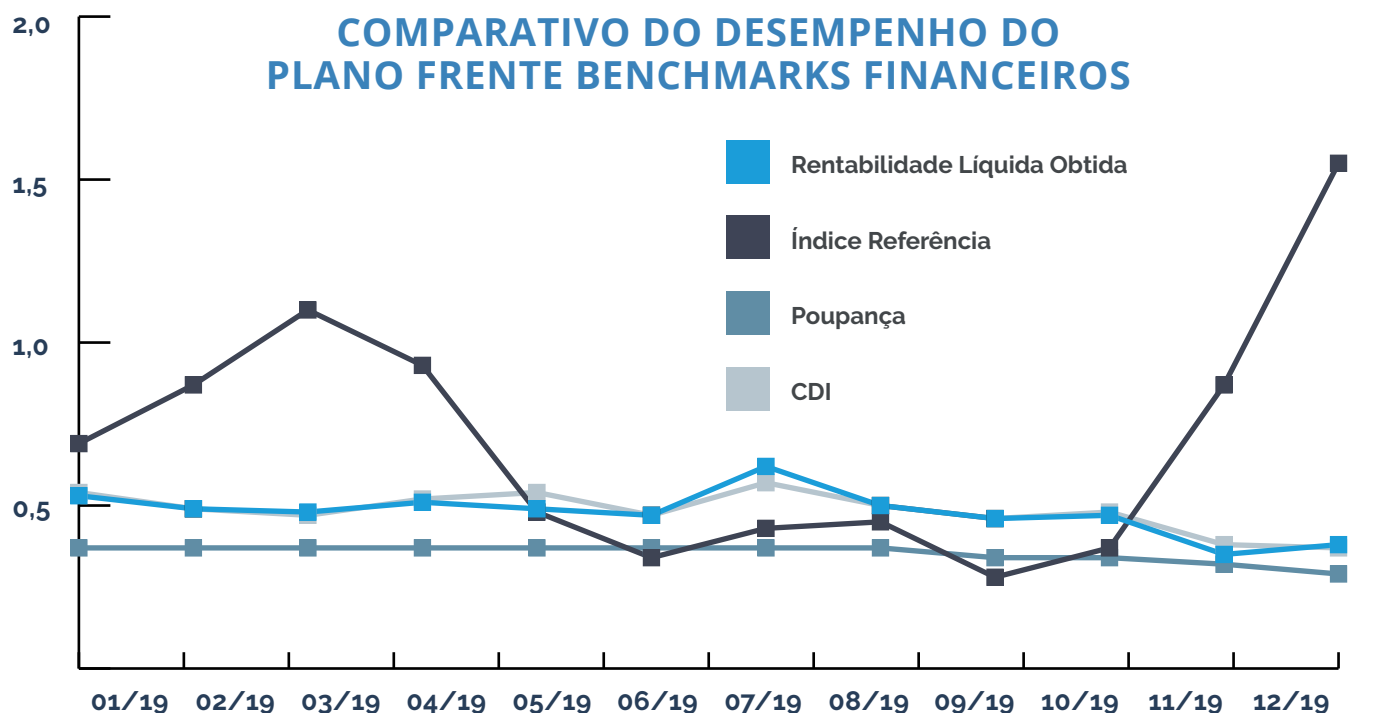




# INVESTIMENTOS

A previdência complementar é seu investimento de longo prazo para planejar seu futuro. Conheça abaixo a

rentabilidade do Plano em 2019 e sua performance frente ao índice de referência e principais indicadores de mercado.



	01/19	02/19	03/19	04/19	05/19	06/19	07/19	08/19	09/19	10/19	11/19	12/19
Rentabilidade Líquida obtida	0,53%	0,49%	0,48%	0,51%	0,49%	0,47%	0,62%	0,50%	0,46%	0,47%	0,35%	0,38%
Índice referência (INPC+4%)	0,69%	0,87%	1,10%	0,93%	0,48%	0,34%	0,43%	0,45%	0,28%	0,37%	0,87%	1,55%
Poupança	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,34%	0,34%	0,32%	0,29%
CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%	0,47%	0,57%	0,50%	0,46%	0,48%	0,38%	0,37%

## RENTABILIDADE

O histórico de rentabilidade dos planos e suas respectivas carteiras serve de base para o cálculo das projeções futuras. A seguir, é apresentada a

rentabilidade apurada pelo ALBAPREV em 2018 e em 2019, bem como o valor do retorno projetado para o exercício de 2020.

Plano/Segmento	2018	2019	2020
Plano (cota acumulada)	6,31%	5,90%	6,54%
Renda Fixa no mês*	6,31%	4,08%	6,29%
Empréstimos**	10,30%*	11,23%*	8,73%

\* TIR acumulada da Renda Fixa no ano 31,54%

\*\*Rendimento dos empréstimos calculado pela TIR (Taxa interna de Retorno acumulada)

# CONTABILIDADE DO PLANO

A contabilidade do ALBAPREV é elaborada respeitando a autonomia patrimonial do plano de benefícios de forma a distinguir o Plano de Benefícios Previdenciais administrado pela Entidade, do Plano de Gestão Administrativa, com a finalidade de registrar

as atividades referentes à gestão administrativa da Entidade, para assegurar um conjunto de informações consistentes e transparentes, com objetivo de caracterizar as atividades destinadas à realização de funções predeterminadas.

## BALANÇO PATRIMONIAL

Ativo	Nota*	(Valores em R\$ mil)	
		31/12/2019	31/12/2018
Disponível	4	38	739
Realizável	5	84.812	87.327
Gestão Previdencial		0	1.598
Gestão Administrativa	5.1	547	440
Investimentos	5.2	84.265	85.289
Fundos de Investimento		81.558	83.841
Empréstimos e Financiamentos		2.707	1.448
Permanente	6	29	27
Imobilizado		29	27
<b>Total do Ativo</b>		<b>84.880</b>	<b>88.093</b>

Passivo	Nota*	(Valores em R\$ mil)	
		31/12/2019	31/12/2018
Exigível Operacional	7	2.393	3.710
Gestão Previdencial	7.1	2.221	3.428
Gestão Administrativa	7.2	147	128
Investimentos	7.3	26	154
Exigível Contingencial		557	437
Gestão Administrativa	8.1	557	437
Patrimônio Social		81.930	83.946
Patrimônio de Cobertura do Plano	9.1	77.270	80.829
Provisões Matemáticas		77.270	80.829
Benefícios Concedidos		3.296	1.091
Benefícios a Conceder		73.974	79.738
Fundos		4.660	3.117
Fundos Previdenciais	9.2.1	1.809	1.418
Fundos Administrativos	9.2.2	2.851	1.699
<b>Total do Passivo</b>		<b>84.880</b>	<b>88.093</b>

(\* ) Item das Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, disponíveis no RAI Completo.



## DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

Descrição	(Valores em R\$ mil)		
	31/12/2019	31/12/2018	Variação %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	82.247	73.261	12,27%
1. Adições	13.095	13.138	-0,33%
(+) Contribuições	8.454	8.105	4,31%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.640	5.033	-7,80%
2. Destinações	-16.262	-4.152	291,67%
(-) Benefícios	-15.430	-3.578	331,25%
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	-210	0	100,00%
(-) Custeio Administrativo	-622	-574	8,31%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	-3.168	8.986	-135,25%
(+/-) Provisões Matemáticas	-3.560	8.881	-140,08%
(+/-) Fundos Previdenciais	392	105	273,04%
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3+4)	79.079	82.247	-3,85%
C) Fundos não Previdenciais	1.152	446	158,21%
(+/-) Fundos Administrativos	1.152	446	158,21%

## DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

Descrição	(Valores em R\$ mil)		
	31/12/2019	31/12/2018	Variação %
1. Ativos	84.176	87.528	-3,83%
Disponível	38	739	-94,90%
Recebível	2.851	3.297	-13,53%
Investimento	81.287	83.492	-2,64%
Fundos de Investimento	78.581	82.044	-4,22%
Empréstimos e Financiamentos	2.707	1.448	86,92%
2. Obrigações	2.246	3.582	-37,29%
Operacional	2.246	3.582	-37,29%
3. Fundos não Previdenciais	2.851	1.699	67,79%
Fundos Administrativos	2.851	1.699	67,79%
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	79.079	82.247	-3,85%
Provisões Matemáticas	77.270	80.829	-4,40%
Fundos Previdenciais	1.809	1.418	27,59%

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

O ALBAPREV conta com uma consultoria

especializada para analisar os números do plano e elaborar o Parecer Atuarial, que apresenta, dentre outros, uma conclusão sobre os riscos e expectativas do plano. Veja, nas próximas páginas, nossos resultados atuariais.

## RESUMO DOS RESULTADOS ATUARIAIS

CONTA DO PASSIVO PATRIMONIAL	SALDO EM 31/12/2019	ESCLARECIMENTOS
Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 77.269.781,47	Compromisso total que o ALBAPREV registrou quanto aos seus participantes e assistidos, para pagamento de todos os benefícios previdenciais futuros.
Provisões Matemáticas	R\$ 77.269.781,47	Valor equivalente ao somatório dos saldos de contas individuais dos participantes e assistidos, que totaliza os benefícios concedidos e a conceder.
Benefícios Concedidos	R\$ 3.295.975,44	Somatório dos saldos remanescentes das contas individuais de benefícios dos participantes assistidos e beneficiários assistidos.
Benefícios a Conceder	R\$ 73.973.806,03	Somatório dos saldos de contas formadas em nome dos participantes que ainda não possuem benefícios concedidos pelo Plano.
Equilíbrio Técnico	R\$ 0,00	O Plano de Benefícios RJPrev está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD). Sendo assim, o Equilíbrio Técnico será sempre igual a R\$ 0,00, porque não pode apresentar déficit nem superávit técnico, o que representa que o Plano está em equilíbrio financeiro-atuarial.
Fundos Previdenciais	R\$ 1.809.213,83	Conforme artigos 81 e 103 do regulamento do Plano de Benefícios, eventual saldo remanescente na Subconta Básica Patrocinador ou na Subconta Serviço Passado, em casos de Resgates ou Portabilidades, será destinado para o Fundo Previdencial, com o intuito de cobertura de contribuições futuras do Patrocinador.
Fundos Administrativos	R\$ 2.850.689,48	Fundos do Plano de Gestão Administrativa, cuja função não se aplica ao pagamento de benefícios previdenciais dos participantes e assistidos.



## CONCLUSÃO DO ATUÁRIO

O Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, apresentou, em 31/12/2019, resultado de equilíbrio técnico. Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 77.269.781,47, sendo R\$ 3.295.975,44 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos e R\$ 73.973.806,03 referentes à Provisão Matemática de Benefícios a Conceder.

Por se tratar de plano de benefícios estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do Plano ALBAPREV para com os seus participantes e assistidos está limitada ao saldo de Conta Individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando-se assim tal equilíbrio técnico.

Desta forma, atesta-se atuarialmente que as informações constantes neste parecer foram devidamente avaliadas e refletem as bases cadastrais, bem como as informações contábeis fornecidas pelo ALBAPREV referentes à data-base 31/12/2019

A rentabilidade auferida pelos recursos do plano em 2019, considerando-se as quotas vigentes em 31/12/2018 e 31/12/2019, foi de 5,90%.

Por fim, quanto ao Plano de Gestão Administrativa, verificou-se a sua sustentabilidade em 2019, por conta da utilização das receitas administrativas que superaram às correspondentes despesas, inclusive para incrementar o Fundo Administrativo. Esta elevação constatada no exercício de 2019 foi de 67,78% em relação ao ano de 2018, já que em 31/12/2018 o Fundo Administrativo correspondia a R\$ 1.669.057,81 e apresentava em 31/12/2019 um montante de R\$ 2.850.689,48.

Considerando-se todo o exposto no presente parecer, é o caso de concluir que o Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV encontra-se em equilíbrio atuarial e financeiro.

Florianópolis, 6 de abril de 2020.

**Altair Doerner Hoepers**

*Atuário MIBA nº 774*

**Data A Soluções em Previdência**



No Plano de Gestão Administrativa você acompanha as receitas e despesas necessárias para administração do plano de benefício do ALBAPREV. Nosso orçamento é aprovado anualmente pelo Conselho Deliberativo.

## DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

Descrição	(Valores em R\$ mil)		
	31/12/2019	31/12/2018	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	1.699	1.253	35,59%
1. Custeio da Gestão Administrativa	2.590	1.653	56,67%
1.1. Receitas	2.590	1.653	56,67%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	622	574	8,31%
Taxa de Administração de Empréstimos	99	31	218,46%
Receitas Diretas	1.739	967	79,85%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	130	81	60,66%
2. Despesas Administrativas	-1.318	-1.130	16,61%
2.1. Administração Previdencial	-1.318	-1.130	16,61%
Pessoal e Encargos	-862	-766	12,60%
Treinamentos/Congressos e Seminários	-12	-3	296,33%
Viagens e Estadias	-9	-4	129,15%
Serviços de Terceiros	-387	-325	18,94%
Despesas Gerais	-40	-23	74,25%
Depreciações e Amortizações	-4	-4	6,66%
Tributos	-3	-5	-35,00%
3. Constituições de Contingências	-120	-77	56,39%
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	1.152	446	158,21%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.152	446	158,21%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	2.851	1.699	67,78%

## EVOLUÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO

Em Milhões (R\$)

