



RELATÓRIO ANUAL 2023



PALAVRA DA DIRETORIA

Prezados Participantes,

É com grande satisfação que compartilhamos o Relatório Anual de Informações referente ao ano de 2023. Este documento reflete não apenas o desempenho financeiro e operacional da nossa entidade, mas também o compromisso contínuo que temos em fornecer segurança e transparência aos nossos participantes.

Este relatório destaca os resultados obtidos, as estratégias implementadas e os projetos em andamento, demonstrando nosso comprometimento com a gestão eficiente e responsável dos recursos confiados a nós. Completamos 18 anos de existência, buscando oferecer um atendimento acolhedor, para que cada participante compreenda o que a previdência pode fazer por você. Nosso Patrimônio de Cobertura do plano segue em crescimento, chegou a R\$ 125.349.201,71 em dezembro de 2023.

Os nossos investimentos norteados pela Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo, mantém foco de caráter conservador, ou seja, em Renda Fixa, que efetivamente é uma operação de menor risco considerando a perenidade do plano.

Valorizamos profundamente a confiança que cada um dos nossos participantes deposita em nós, e é com essa responsabilidade em mente que continuamos aprimorando nossos serviços e buscando proporcionar um futuro tranquilo e estável para todos.

Agradecemos pelo apoio contínuo e pela colaboração de todos os envolvidos no sucesso do nosso fundo de previdência



Sumário



PANORAMA INSTITUCIONAL

4



GERAÇÃO DE VALOR

9



RELACIONAMENTO COM O PARTICIPANTE

11



VISÃO PREVIDENCIÁRIA

13



RAIO X DOS INVESTIMENTOS

15



GESTÃO ATUARIAL

27



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

32



DELIBERAÇÕES DO CONSELHO E PARECERES

52



01

PANORAMA INSTITUCIONAL

APRESENTAÇÃO

O ALBAPREV INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DA BAHIA é 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 dezoito 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.

PATROCINADOR

Patrocinador é a empresa ou grupo de empresas, União, os Estados, o DF, os municípios, suas autarquias, fundações, sociedades de economia mista e outras entidades públicas que instituem para seus empregados ou servidores, plano de benefícios de caráter previdenciário, por intermédio de entidade fechada de previdência complementar.

No caso do Albaprev e do Plano ALBAPREV, a Patrocinadora é a Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – ALBA, que foi quem instituiu esta entidade e o plano de benefícios.

A Patrocinadora efetua, em contrapartida com o participante, contribuições básicas regulares, que vão direto para poupança previdenciária do trabalhador, bem como contribuições de risco, conforme regulamento, que asseguram os benefícios garantidos pelo plano.



1.1 ÓRGÃOS ESTATUTÁRIOS

O Albaprev possui órgãos de gestão e de controle com distintos papéis, definidos no estatuto. Esses órgãos são: Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva.

CONSELHO DELIBERATIVO

Com mandato de 4 anos, eleitos em assembleia geral ordinária realizada no dia 07 de julho de 2021.

Paulo Sérgio de S. B. Câmara	Presidente - Patrocinador
Júlio Eloy P. Neto	Suplente
Carlos Ricardo Gaban	Membro - Patrocinador
Tatiana Alves Carvalho	Suplente
Samuel Santana Couto Júnior	Membro – Patrocinador
João Vitor de Castro Lino Bonfim	Suplente
Clovis Meira Ferraz	Membro – Participante
Jean Fabrício Falcão	Suplente
Reinaldo Teixeira Braga	Membro – Participante
Ronald Barbosa Leão	Suplente
Luciano Simões de C. B. Filho	Membro – Participante
Hermógenes Gomes Neto	Suplente



CONSELHO FISCAL

Com mandato de 4 anos, eleitos em assembleia geral ordinária realizada no dia 26 de maio de 2021.

Adolfo Emanuel Menezes	Presidente - Participante
Robson José C. Sousa	Suplente
Ivana Teixeira Bastos	Membro - Participante
Hugo Leonardo Carneiro Mercês	Suplente
Marilu Dias de Lima	Membro - Patrocinador
Aldenira da C. Soares de Sena	Suplente
Roberto Carlos Almeida Leal	Membro - Patrocinador
Pedro Paulo Tavares B. de M. e Silva	Suplente

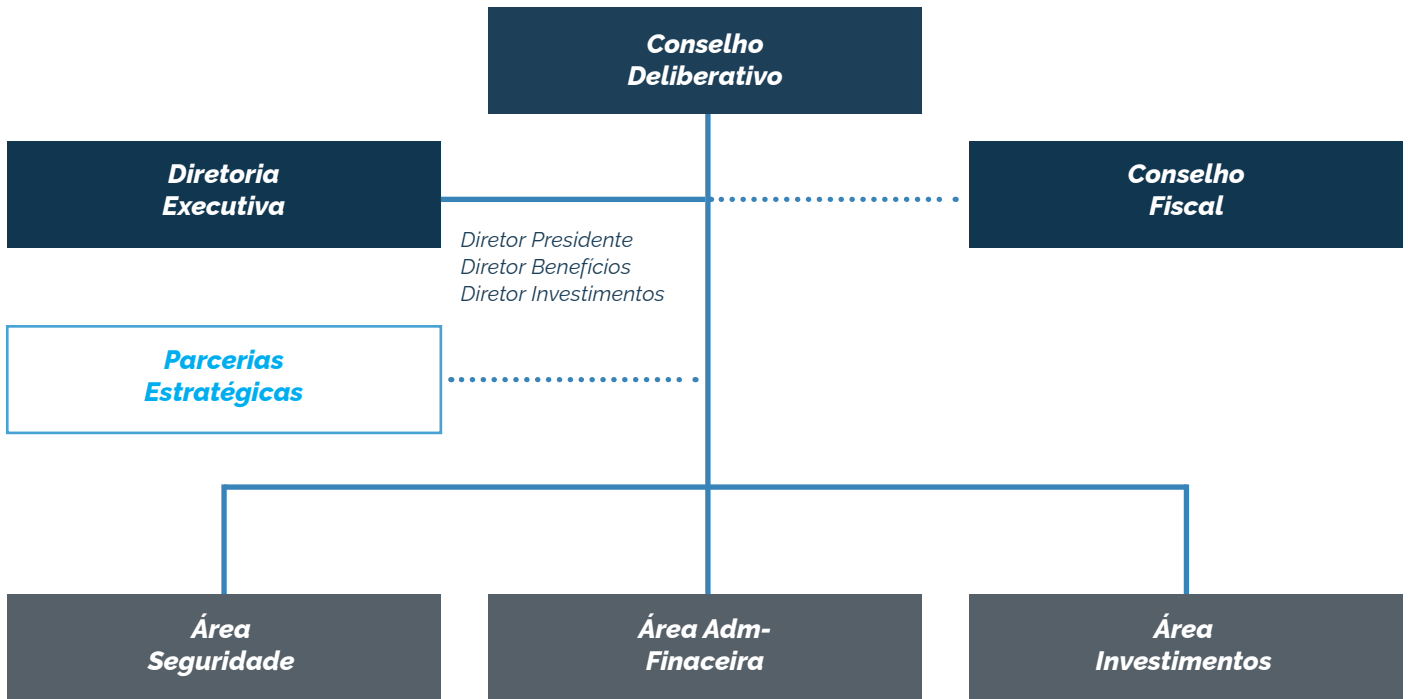
DIRETORIA EXECUTIVA

A Diretoria executiva com mandato até Maio de 2026 é composta por um Diretor Presidente e uma Diretora de Administração e Investimentos.

José Aloísio Neves Dórea	Diretor Presidente / Benefícios
Maria Célia Ferreira Franca	Diretora de Administração e Investimentos



1.2 ORGANOGRAMA





02

GERAÇÃO DE VALOR

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.



03

**RELACIONAMENTO
COM O PARTICIPANTE**

COMUNICAÇÃO E RELACIONAMENTO

A transparência é o principal objetivo da comunicação e do relacionamento entre o ALBAPREV e todos os seus públicos. Nesse sentido, em 2023 foram realizadas iniciativas para melhorar ainda mais o nosso site, bem como trazer comodidade aos Participantes e Assistidos.



FALE CONOSCO

ENDEREÇO

Assembleia Legislativa da Bahia
1ª Avenida, nº 130
CAB, Salvador, Bahia

TELEFONE

(71) 3115-5437

E-MAIL

albaprev@albaprev.com.br

HORÁRIO ATENDIMENTO

Segunda a Quinta-Feira: 9h – 17h
Sexta: 9h – 12h

CANAIS DE ATENDIMENTO

Para os participantes do Albaprev é possível acessar através da área restrita informações como Extrato de conta individual, informe de rendimento para fins do imposto de Renda, folha de benefícios mês a mês.

[Clique aqui e acesse suas informações.](#)

ALBAPREV

[Apresentação](#) [Institucional](#) [Inscreva-se](#) [Transparência](#) [Fale Conosco](#)



Inscreva-se



Transparência na gestão



Acesso à Área restrita



04

VISÃO PREVIDENCIÁRIA

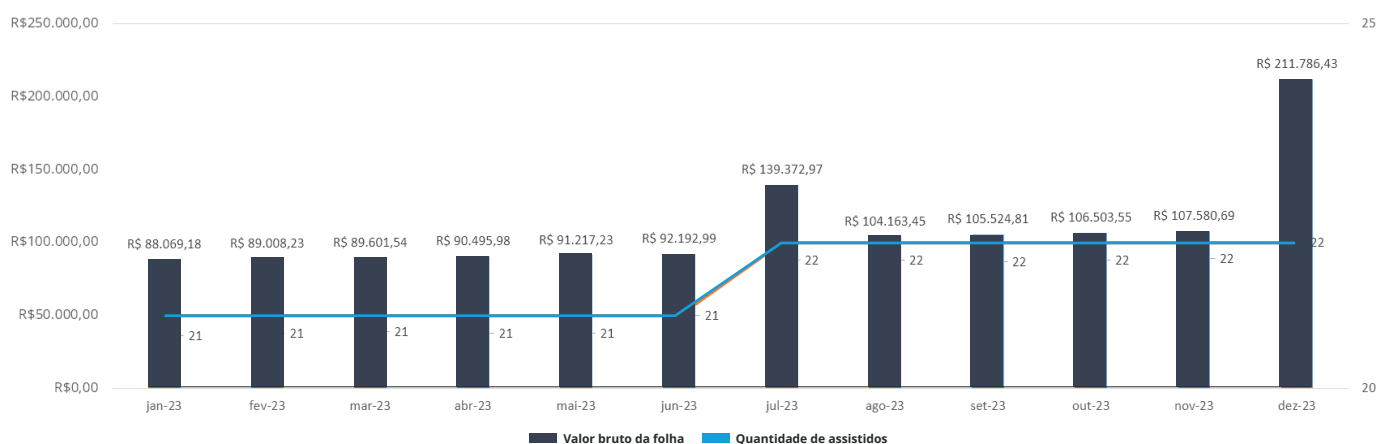
TOTAL PARTICIPANTES

Ativos	238
Assistidos	22
Remidos BPD	49
Autopatrocínio	0
Total de Participantes	309

*Dados referentes ao encerramento do exercício, em 31/12/2023

BENEFÍCIOS E INSTITUTOS

BENEFÍCIOS



Benefícios de Aposentadoria e Pensão pagos de janeiro a dezembro do ano de 2023.

Ocorreram 21 Resgates ao longo do exercício de 2023, totalizando o valor bruto de R\$ 9.385.532,77.

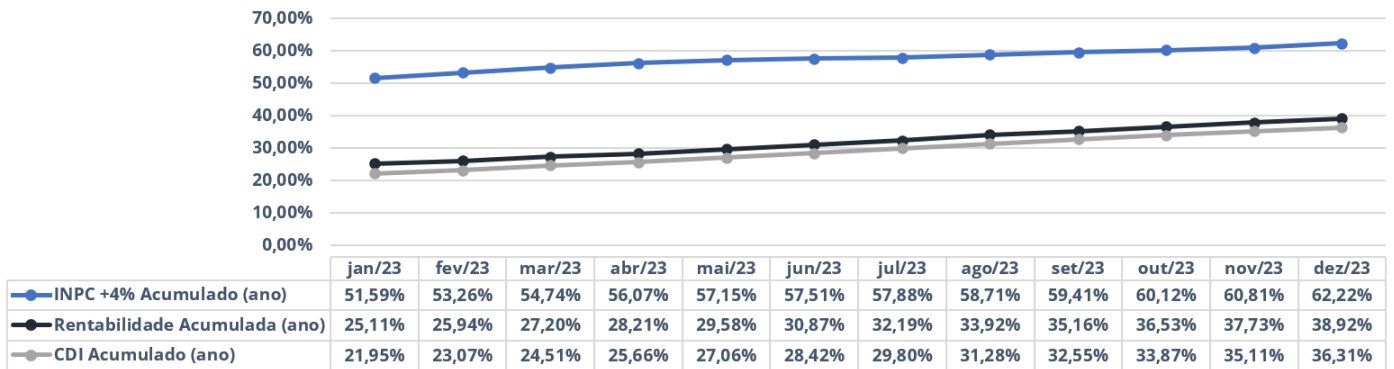




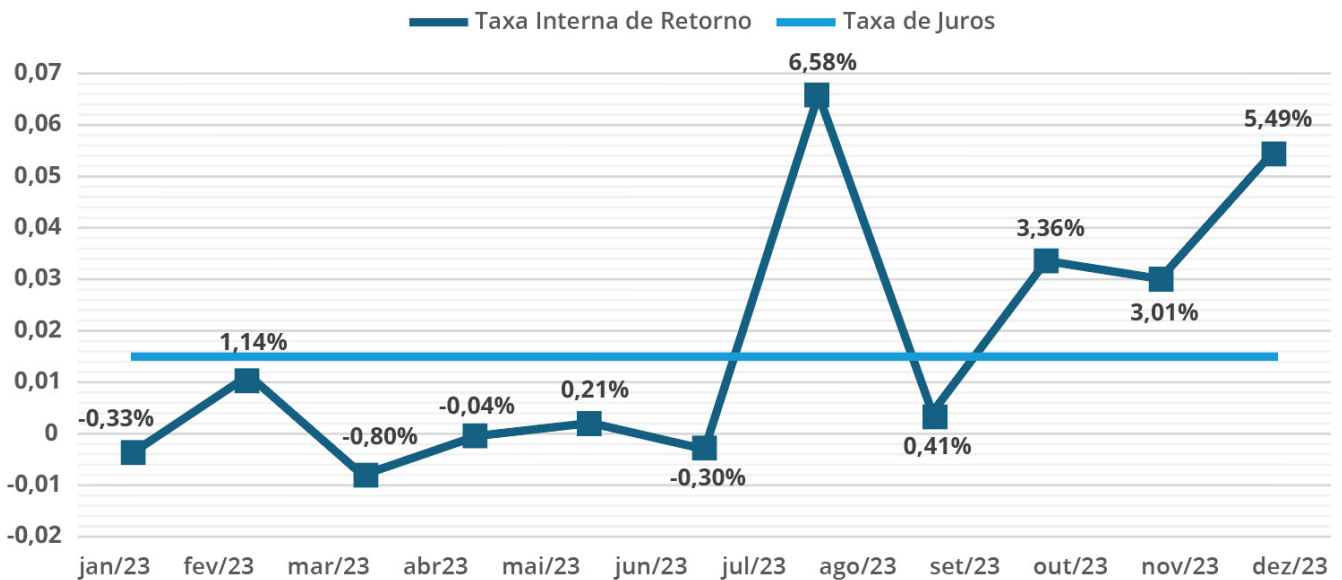
05

RAIO X DOS INVESTIMENTOS

COMPARATIVO DE RENTABILIDADE (ANO)



RENTABILIDADE DE EMPRÉSTIMOS



5.1 INVESTIMENTOS POR SEGMENTO DE APLICAÇÃO

Conforme a Política de Investimentos aprovada pelo conselho deliberativo em 30 de novembro de 2023, o ALBAPREV aplica os investimentos nos segmentos de Renda Fixa e Operações com participantes.

Abaixo rentabilidade auferida por Plano e segmento de aplicação nos últimos cinco anos.

PLANO DE BENEFÍCIOS

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	2019	2020	2021	2022	2023*	ACUM.	Ret. Esperado 2024
Renda Fixa	5,80%	2,33%	4,77%	12,82%	10,22%	41,05%	9,40%
Operação com Participantes	13,48%	5,68%	16,36%	4,58%	5,50%	53,96%	7,64%
Consolidado	5,90%	2,36%	4,98%	12,63%	10,11%	41,13%	9,23%

*Acumulado até set/2023

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	2019	2020	2021	2022	2023*	ACUM.	Ret. Esperado 2024
Renda Fixa	5,80%	2,33%	4,77%	12,82%	10,22%	41,05%	9,41%
Consolidado	5,80%	2,33%	4,77%	12,82%	10,22%	41,05%	9,41%

*Acumulado até set/2023



5.2 DIRETRIZES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Considerando as características do Plano de Benefícios da Entidade as diretrizes que devem ser seguidas para a gestão dos recursos são:

5.2.1. OBJETIVO DO RETORNO DE LONGO PRAZO PARA ENTIDADE

As diretrizes de investimentos descritas nesta Política têm como objetivo compor maior rentabilidade às reservas dos participantes do plano considerando as restrições de risco determinadas pelo Albaprev. Nesta avaliação, o Albaprev entende ser prudente manter os investimentos do plano no segmento de renda fixa com o principal objetivo de preservação de capital. Cada gestor terceirizado poderá ter um mandato e benchmark específico que podem diferir do benchmark do segmento e/ou global da Entidade.

5.2.2. APLICAÇÕES DE RECURSOS

A Entidade poderá aplicar os recursos garantidores do Plano de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa no segmento de Renda Fixa. Adicionalmente, o Plano de Benefícios poderá alocar no segmento de Operações com Participantes. Não são permitidas aplicações nos segmentos de Renda Variável, Estruturado, Imobiliário e Exterior.

5.2.3. VEÍCULOS DE INVESTIMENTO

Os investimentos dos recursos administrados pelo Albaprev poderão ser feitos por meio de carteiras administradas e/ou fundos de investimento exclusivos e/ou condominiais. Atualmente todos os investimentos do Albaprev ocorrem através de fundos condominiais.

5.2.4. PRECIFICAÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Todos os títulos e valores mobiliários integrantes das carteiras de investimentos do Albaprev, ou fundos de investimentos nos quais são aplicados os recursos da Entidade, devem ser precificados ao valor de mercado. Entretanto, a Entidade pode optar por contabilizar, pela curva do papel, parte de seus ativos na categoria "mantidos até vencimento", desde que tenha intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até seus respectivos vencimentos, conforme determinado pela legislação vigente. A metodologia empregada no apuração dos ativos deve estar em consonância com as normas emanadas pela legislação em vigor e encontram-se estabelecidas no Manual de Precificação dos administradores dos veículos de investimento que o Albaprev é cotista.

5.2.5. GESTÃO DE RECURSOS

Em conformidade com o seu porte e complexidade, o Albaprev decidiu utilizar a gestão terceirizada de recursos. Nesse modelo, todos os veículos de investimento da Entidade encontram-se sob a tutela de instituições gestoras devidamente cadastradas e aptas a exercer as suas funções pela Comissão de Valores Mobiliários.

A gestão é discricionária, isto é, o gestor possui poderes para efetuar a compra e venda de títulos e valores mobiliários respeitando os limites estabelecidos em seus mandatos e/ou regulamentos, assumindo total responsabilidade pelo seu bom cumprimento. O estilo de gestão empregado poderá ser ativo ou passivo.

5.2.6. MACROALOCAÇÃO, ÍNDICES DE REFERÊNCIA E METAS DE RENTABILIDADE

Dado o cenário observado abaixo, o Albaprev optou pela manutenção dos índices de referência em relação ao ano anterior.

PLANO DE BENEFÍCIOS

Segmento	Target	Limite mínimo	Limite máximo	Limite legal	Benchmark	Meta de rentabilidade
Renda fixa	90,00%	85,00%	100,00%	100,00%	85% (IMA-S) + 15% (IMA-B 5)	85% Selic + 15% (IPCA + 6,17% a.a.)
Op. com participantes	10,00%	0,00%	15,00%	15,00%	INPC + 3,60% a.a.	IPCA + 3,6% a.a.
Consolidado	-	-	-	-	77,0% (IMA-S) + 13,0% (IMA-B 5) + 10,0% (INPC + 3,60%)	77,0% Selic + 13,0% (IPCA + 6,17% a.a.) + 10,0% (IPCA + 3,6% a.a.)

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

Segmento	Target	Limite mínimo	Limite máximo	Limite legal	Benchmark	Meta de rentabilidade
Renda fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	85,0% (IMA-S) + 15,0% (IMA-B 5)	85,0% Selic + 15,0% (IPCA + 6,17% a.a.)
Consolidado	-	-	-	-	85,0% (IMA-S) + 15,0% (IMA-B 5)	85,0% Selic + 15,0% (IPCA + 6,17% a.a.)

A alocação objetivo foi definida considerando as restrições do Albaprev, o cenário macroeconômico e as expectativas de mercado vigentes quando da elaboração desta Política de Investimentos, tendo por base as projeções divulgadas pelo Banco Central do Brasil, abaixo apresentadas. O Albaprev entende, portanto, que os resultados observados no futuro poderão ser significativamente diferentes.

Índice	Ano				
	2024	2025	2026	2027	2028
Juros real	5,35%	5,25%	5,00%	5,00%	5,00%
Var. Cambia	1,00%	0,99%	1,96%	0,00%	0,00%
PTAX	5,05	5,1	5,2	5,2	5,2
Selic	9,25%	8,75%	8,50%	8,50%	8,50%
IPCA	3,90%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
INPC	1,50%	1,90%	1,90%	1,90%	1,90%
PIB	1,00%	2,00%	2,05%	2,00%	2,00%

Fonte: Cenário Focus de 05 de novembro de 2021 - Banco Central do Brasil.

Em 2023 o ano se iniciou com grande expectativa em torno da composição da equipe econômica do novo Governo e da proposta do arcabouço fiscal que viria para substituir o teto de gastos. A proposta foi aprovada pela câmara dos deputados no final de março e provocou forte redução da curva de juros. Apesar de não ter sido bem recebida pelo mercado, entendeu-se que a proposta afasta o risco de descontrole fiscal que estava precificado na curva. Ao mesmo tempo, o PIB era revisado para cima e os números de IPCA publicados já indicavam uma trajetória mais benigna para a inflação. Essa conjunção de fatores levou à forte valorização da bolsa local, o Ibovespa chegou a apresentar retorno de 9% no mês de junho. No segundo semestre, a curva voltou a subir diante do impasse político em torno das aprovações necessárias para implementação do arcabouço e da forte deterioração do cenário externo.

No cenário externo, o ano se iniciou com alta de juros nos EUA e no mundo. A economia americana dava, e continua dando, sinais de aquecimento, com inflação desacelerando lentamente, mas com dados de atividade, em especial no mercado de trabalho, ainda muito fortes. A alta da curva de juro foi revertida com os eventos bancários ocorridos nos EUA e na Europa. No entanto, esse movimento durou até que se entendesse que os eventos foram isolados e que não havia risco de contágio para o sistema

bancário. Desde então as taxas voltaram a aumentar lentamente e, a partir de setembro, tiveram forte alta. As taxas das *treasuries* de 10 anos aumentaram 97 bps no ano até 30/10/2023, para 4,85%, em parte sob a visão de que a taxa básica americana permanecerá alta por longo período. Observa-se que a alta mais recente provocou desvalorização de bolsas, alta das taxas de juros e valorização do dólar globalmente, aumentando sensivelmente o sentimento de aversão a risco.

Ao longo do período de revisão desta política de investimentos houve a eclosão da guerra entre Israel e Hamas, que agora se soma ao conflito entre Rússia e Ucrânia, que já perdura há quase dois anos. A escalada de um conflito no oriente médio poderia ter amplo impacto na economia e, conseqüentemente, nos mercados financeiros. Ao mesmo tempo, não houve evolução positiva nas tensões entre China e EUA, que também tem potencial de impactar as economias globalmente.

A mediana da expectativa para o IPCA de 2024 da pesquisa Focus de 02/01/2023 era 3,69%. Na última atualização (27/10/2023) a expectativa era 3,90%. Se confirmadas as expectativas de IPCA para 2023 e 2024, seriam dois anos seguidos de inflação dentro da banda estabelecida pelo CMN. Esta situação indica uma trajetória benigna, mesmo que ainda um pouco distante da meta estabelecida. Com relação

à Selic, a mediana das expectativas para o final de 2024 no início do ano era 9,00%, na última pesquisa a expectativa era de 9,25%. Nos países desenvolvidos, as expectativas de inflação contemplam a continuidade da desaceleração vigente.

Em geral, os dados mais recentes têm indicado uma trajetória mais benigna da inflação no Brasil e nas principais regiões do mundo. Internamente, o cenário político está mais favorável para aprovação de medidas importantes para permitir a execução do planejamento fiscal. Mesmo que ainda existem riscos claros à frente na economia doméstica, especialmente no plano fiscal - de forma isolada, e considerando os níveis de taxa atuais, o cenário parece favorável para a continuidade do ciclo de queda da Selic e, conseqüentemente, melhor performance das classes de risco. No entanto, o cenário externo segue como a principal fonte de risco, com desdobramentos difíceis de se antecipar e alto potencial de impacto nos mercados globais.

Neste cenário, a EFPC optou pela prudência com a manutenção de um portfólio com baixo risco de mercado e proteção contra um cenário revisões altistas para a inflação e deterioração do cenário externo. Da mesma forma como ocorreu no ano anterior, esta decisão foi favorecida pelo nível das taxas de juros atuais, que ainda representam juros reais suficientemente grandes nos ativos de menor risco.



5.2.7 RENDA FIXA

É permitida a alocação nos ativos autorizados pela Resolução do CMN nº 4.994, de 18 de março de 2022, respeitando os demais limites estabelecidos por esta legislação, bem como as diretrizes apresentadas nesta Política de Investimentos, exceto em:

- Quaisquer títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais.
- Obrigações de organismos multilaterais emitidas no País.
- Cédulas de crédito bancário (CCB) e certificados de cédulas de crédito bancário (CCCB).
- Cédulas de produto rural (CPR), certificados de direitos creditórios do agronegócio (CDCA), certificados de recebíveis do agronegócio (CRA) e *warrant* agropecuário (WA).

Além disso, o Albaprev, no tocante ao risco de crédito determina que só podem ser adquiridos:

- Fundos de Investimentos com classificação ANBIMA "Baixo Risco de Crédito".

5.2.8. DIRETRIZES GERAIS, OUTROS LIMITES

O Albaprev obedece, ainda, os limites apresentados na Seção I - Dos Limite de Alocação por Emissor e na Seção II - Dos Limites de Concentração por Emissor do Capítulo VI da Resolução do CMN nº 4.994/2022.

5.2.9. OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

As operações com derivativos deverão obedecer ao previsto no Capítulo VIII da Resolução do CMN nº 4.994/2022. Essas operações, realizadas exclusivamente por meio de fundos de investimento, poderão ser utilizadas para proteção ou posicionamento.

5.2.10. OPERAÇÕES COM ATIVOS LIGADOS À PATROCINADORA, FORNECEDORES, CLIENTES E DEMAIS EMPRESAS LIGADAS AO GRUPO ECONÔMICO DA PATROCINADORA

Para os veículos de investimento do Albaprev, não exclusivos, cuja gestão é discricionária, é permitida a alocação em ativos ligados à patrocinadora, fornecedores, clientes e demais empresas ligadas ao grupo econômico da patrocinadora, desde que suportadas por análises técnicas.

Para os veículos de investimento do Albaprev, exclusivos, cuja gestão é discricionária, a alocação em ativos ligados à patrocinadora e demais empresas ligadas ao grupo econômico da patrocinadora devem ser previamente autorizadas pelo Albaprev.

5.2.11. METODOLOGIA E CRITÉRIOS PARA AVALIAÇÃO DOS RISCOS

- **Mercado:**

O risco de mercado é caracterizado pela possibilidade de variação dos preços dos ativos. O processo de gerenciamento e de controle do risco de mercado das carteiras dos Planos da Entidade é feito através da determinação e acompanhamento de limites de VaR.

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	MÉTRICA DE RISCO	LIMITE	HORIZONTE INTERVALO DE CONFIANÇA
Renda Fixa	VAR Paramétrico	1,0%	21 DIAS ÚTEIS 95%

- **Crédito:**

Para o controle e avaliação do risco de crédito, a Entidade utiliza a classificação de risco de crédito das emissões não bancárias e bancárias das agências classificadoras de risco em funcionamento no país, anteriormente citadas. Se duas ou mais agências classificarem o mesmo papel, a Entidade adotará, para fins de classificação de risco de crédito, aquela mais conservadora.

- **Liquidez:**

O gerenciamento do risco de liquidez será preocupação constante para a Entidade, e, como prudência, a mesma manterá um percentual confortável de seus recursos totais em ativos de liquidez imediata. Com a adoção dessa política, a Entidade elimina a possibilidade de que haja qualquer dificuldade em honrar seus compromissos previdenciais no curto prazo.

- **Operacional:**

A Entidade registra eventuais perdas operacionais incorridas, realiza avaliações periódicas de suas atividades e processos, identificando os riscos inerentes e a efetividade dos controles praticados e quando necessário implanta planos de ação para mitigar os riscos identificados e aprimorar os controles, mecanismo que resulta em menor exposição a riscos.

- **Legal:**

A administração e o acompanhamento do risco legal são efetuados pelo Albaprev e visam mensurar e quantificar a aderência das carteiras à legislação pertinente e à Política de Investimentos. Como forma de gerenciar o risco legal a Entidade, ainda, tem preocupação adicional com os contratos realizados junto a seus prestadores de serviços e, para tal, conta com o auxílio do departamento jurídico da Patrocinadora e de escritórios externos.

- **Sistêmico:**

Mesmo diante da dificuldade de gerenciar e avaliar o risco sistêmico, a Entidade procurará buscar informações no mercado que a auxiliem nesta avaliação e tomará todas as medidas cabíveis sempre que identificar sinais de alerta no mercado. Como forma de mitigar o risco sistêmico, o Albaprev procura diversificar seus investimentos em termos de classes de ativos e de emissores.

5.2.12. ENQUADRAMENTO DAS APLICAÇÕES

O Albaprev monitora estas aplicações através de relatórios fornecidos pelos prestadores de serviços. Procura-se evitar desenquadramentos e avaliar as razões sempre que ocorrerem para que seja determinado um plano de ação.

5.2.13. DIRETRIZES GERAIS, OUTROS LIMITES

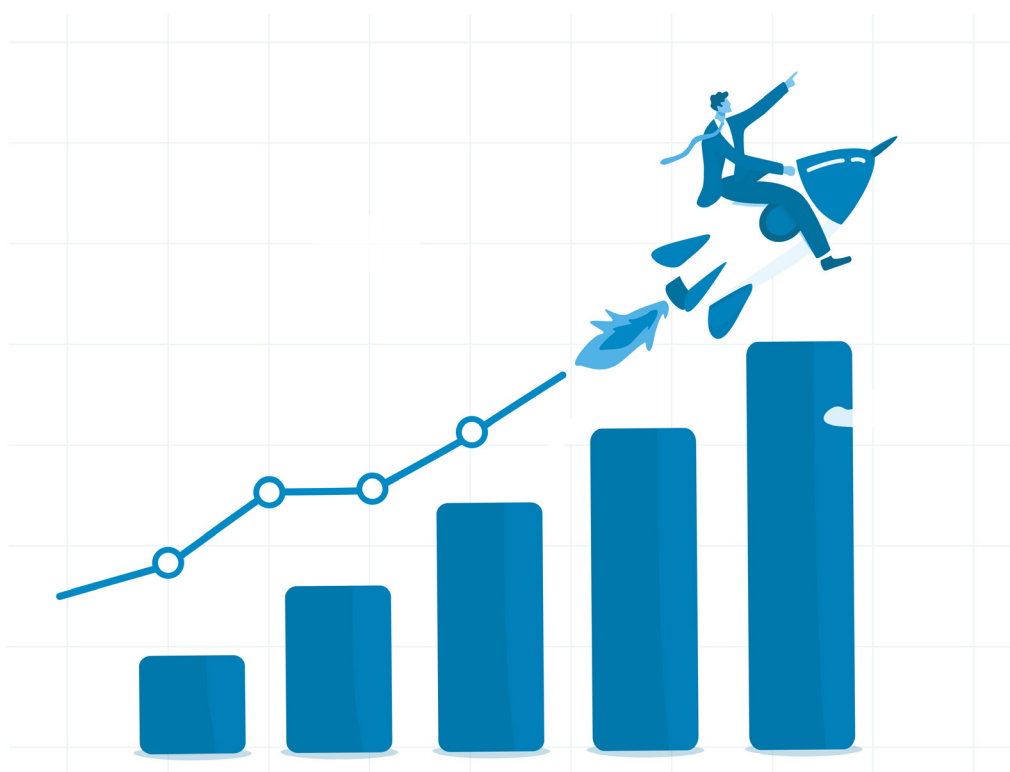
O Albaprev obedece, ainda, os limites apresentados na Seção I - Dos Limite de Alocação por Emissor e na Seção II - Dos Limites de Concentração por Emissor do Capítulo VI da Resolução do CMN nº 4.994/2022.

5.2.14. OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

As operações com derivativos deverão obedecer ao previsto no Capítulo VIII da Resolução do CMN nº 4.994/2022. Essas operações, realizadas exclusivamente por meio de fundos de investimento, poderão ser utilizadas para proteção ou posicionamento.

5.2.15. OPERAÇÕES COM ATIVOS LIGADOS À PATROCINADORA, FORNECEDORES, CLIENTES E DEMAIS EMPRESAS LIGADAS AO GRUPO ECONÔMICO DA PATROCINADOR

Para os veículos de investimento do Albaprev, não exclusivos, cuja gestão é discricionária, é permitida a alocação em ativos ligados à patrocinadora, fornecedores, clientes e demais empresas ligadas ao grupo econômico da patrocinadora, desde que suportadas por análises técnicas.



5.3 RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E PRÁTICAS DE BOA GOVERNANÇA

O Albaprev, suas Patrocinadoras, Participantes e Assistidos, prezam muito pelos princípios de respeito ao meio ambiente, convívio social e boas práticas de governança. Portanto, recomenda-se a todos os contratados e prepostos observar e zelar por esses princípios.

Os gestores de recursos devem observar esses princípios ao selecionar os investimentos, alocando-os, preferencialmente, em empresas que reconhecidamente incorporam elevados valores sociais e ambientais em suas atividades, além de adotarem altos padrões de governança corporativa e transparência em suas operações. Entretanto, a Entidade não irá impor qualquer limite de investimento que exija a observância de fatores de princípios ambientais, sociais e de governança, cabendo aos gestores a decisão.



5.4 GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)

O plano de benefícios do Albaprev utiliza a taxa de administração de 0,082% incidente sobre o patrimônio e 0,30% sobre as parcelas de empréstimos. A taxa de carregamento aplicada corresponde a 1,5% sobre a base de contribuição.

Conforme Resolução CNPC Nº 48 DE 08/12/2021:

Fontes de custeio Administrativo	Valor
Contribuição dos participantes	450.936,35
Contribuição dos patrocinadores	368.134,30
Resultado dos investimentos: Taxas de administração de investimentos, empréstimos e financiamentos	1.168.373,23
Receitas administrativas: Receita proveniente de seguradora	31.408,38
	2.018.852,26

Despesas Incorridas

Despesas incorridas	Valor
Pessoal e encargos	999.932,07
Treinamentos/Congressos e Seminários	30.453,36
Viagens e Estadias	1.038,45
Serviços de Terceiros	531.694,04
Despesas Gerais	15.732,34
Depreciação e Amortização	4.334,86
Tributos	10.500,00
	1.593.685,12

Indicadores

%

I - a taxa de administração e a taxa de carregamento:

Taxa de Administração	0,93
Taxa de Carregamento	6,65

II - as despesas administrativas em relação:

a) ao total de participantes	5.795,22
b) aos recursos garantidores dos planos de benefícios de caráter previdenciário administrados	1,28
c) ao ativo total	1,26
d) às receitas administrativas	78,94

III - as despesas de pessoal

62,74

IV - a evolução do fundo administrativo

127,84



06

GESTÃO ATUARIAL

1. OBJETIVO

A presente Avaliação Atuarial teve como finalidade apurar o resultado financeiro-atuarial em 31/12/2023 e dimensionar as Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV – Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa. Assim, com base nas Provisões Matemáticas e no Patrimônio de Cobertura do Plano informado pela Entidade, foi apurado o resultado técnico do plano.

Dessa forma, os resultados apurados pela Avaliação Atuarial e demonstrados neste documento basearam-se nas informações de participantes e assistidos fornecidas pela Entidade, assim como outras informações necessárias, conforme exposto neste parecer atuarial.

A avaliação atuarial à que se refere este parecer está em conformidade com o Regulamento do Plano, cujo início de vigência foi de 16/10/2017.

2. BASE CADASTRAL

As informações referentes aos participantes ativos e assistidos para a Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2023, nos foram enviadas em arquivo eletrônico com data-base em 31/12/2023, em formato "xls".

Após a recepção dos dados, foram realizados os testes de consistência julgados necessários, sendo a referida base considerada satisfatória para a Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2023. Adicionalmente, foram utilizadas as informações contábeis de 31/12/2023.

A responsabilidade sobre a veracidade e completude das informações enviadas é exclusiva das patrocinadoras, do administrador do plano e de seus representantes legais, não tendo o atuário qualquer responsabilidade sobre as informações prestadas.

Com base nas informações encaminhadas, apresentamos abaixo um quadro com as estatísticas por tipo de participante:

Item	Ativos		Aposentados		Pensionistas	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Nº de Participantes	211	250	9	10	13	12
Idade Média (anos)	53,57	51,97	70,17	71,15	46,56	49,48
Tempo Médio de Filiação ao Plano (anos)	9,58	7,36	N/A	N/A	N/A	N/A
Contribuição Básica Média/ Benefício Médio (*)	R\$ 2.229,12	R\$ 2.933,85	R\$ 4.659,83	R\$ 11.116,02	R\$ 6.902,79	R\$ 8.385,52
Saldo Individual Médio	R\$ 446.067,76	R\$ 421.574,75	R\$ 361.851,04	R\$ 354.501,86	R\$ 206.847,32	R\$ 147.039,02

3. HIPÓTESES ATUARIAIS

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), e por vincular o valor do benefício exclusivamente a um prazo de recebimento ou a um percentual do saldo de conta individual, considerando as devidas atualizações com base na quantidade de cotas em função da rentabilidade do Plano, as hipóteses atuariais não são utilizadas na metodologia de cálculo dos benefícios do Plano AlbaPrev, de forma que a Entidade fica dispensada de se manifestar a respeito dessas hipóteses.

O Plano ALBAPREV, portanto, não utiliza hipóteses atuariais, nem as que são comumente empregadas pelos planos de sua modalidade, para fins de cálculo e recálculos periódicos das rendas mensais.

4. REGIME FINANCEIRO E MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

Adota-se para as Avaliações Atuariais do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV o regime financeiro de Capitalização e o Método de Financiamento de Capitalização Financeira Individual, sob o qual serão constituídas as Reservas Matemáticas individualmente para os Participantes, sendo as mesmas equivalentes, a qualquer momento, ao Saldo da Conta Individual do Participante, acumulado até o momento desta avaliação atuarial.

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida – CD, os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de recebimento de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.

5. RESULTADOS DA AVALIAÇÃO - PROVISÕES MATEMÁTICAS

Apresentamos a seguir o detalhamento das obrigações previdenciárias do Plano ALBAPREV com relação aos participantes e assistidos, em 31/12/2023, considerando as regras dispostas no Regulamento do Plano, a metodologia de cálculo segundo a Nota Técnica Atuarial vigente e as demais informações presentes neste parecer atuarial.

A seguir, o plano de contas com os devidos registros das Provisões Matemáticas, do Patrimônio de Cobertura do Plano, do Equilíbrio Técnico e dos Fundos Previdenciais:



CONTA	DESCRIÇÃO	dez/23
2.03.00.00.00.00.00	Patrimônio Social	R\$ 125.349.201,71
2.03.01.00.00.00.00.0	Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 119.341.567,22
2.03.01.01.00.00.00.0	Provisões Matemáticas	R\$ 119.341.567,22
2.03.01.01.01.00.00.0	Benefícios Concedidos	R\$ 5.903.016,76
2.03.01.01.01.01.00.0	Contribuição Definida	R\$ 5.903.016,76
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Contas dos Assistidos	R\$ 5.903.016,76
2.03.01.01.02.00.00.0	Benefícios a Conceder	R\$ 113.438.550,46
2.03.01.01.02.01.00.0	Contribuição Definida	R\$ 113.438.550,46
2.03.01.01.02.01.01.0	Saldo de Contas – Patroc/Inst	R\$ 57.253.031,93
2.03.01.01.02.01.02.0	Saldo de Contas – Participantes	R\$ 55.921.348,91
2.03.01.01.02.01.03.0	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	R\$ 0,00
2.03.01.01.02.01.04.0	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	R\$ 264.169,62
2.03.01.02.00.00.00	Equilíbrio Técnico	R\$ 0,00
2.03.01.02.01.00.00	Resultados Realizados	R\$ 0,00
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	R\$ 0,00
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	R\$ 0,00
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial Revisão do Plano	R\$ 0,00
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	R\$ 0,00
2.03.02.00.00.00.00	Fundos	R\$ 6.007.634,49
2.03.02.01.00.00.00	Fundos Previdenciais	R\$ 2.946.721,51
2.03.02.02.00.00.00	Fundos Administrativos	R\$ 3.060.912,98

Para apuração total das Provisões Matemáticas foram considerados, além dos itens descritos anteriormente neste parecer, as seguintes informações enviadas pela ALBAPREV

- ✓ Saldos de Contas individuais posicionados em 31/12/2023;
- ✓ Valores dos Fundos Previdenciais e Administrativo posicionados em 31/12/2023; e
- ✓ Valor do Ativo do Plano posicionado em 31/12/2023.

O Fundo Previdencial de Serviço Passado, formado com os aportes efetuados pelo Patrocinador relativamente ao valor total do serviço passado de Participantes Fundadores e acréscido dos resultados

dos investimentos, registra o montante de R\$ 1.155.527,66, que tem por finalidade integralizar o direito acumulado de Participantes Fundadores na data do requerimento de seus benefícios aprovados, sendo que eventual saldo remanescente neste fundo será destinado a dar cobertura nas contribuições futuras do Patrocinador.

A situação atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV – Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais descritas neste parecer, apresentou, em 31/12/2023, equilíbrio técnico.

6. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade contribuição definida - CD, tanto na fase de capitalização como na fase de recebimento dos benefícios, a obrigação do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim seu Equilíbrio Técnico.

Desta forma, atestamos que as informações constantes deste Parecer foram avaliadas por nossa Consultoria Atuarial e refletem as bases cadastrais, bem como as informações contábeis fornecidas referente à data base 31/12/2023.

A rentabilidade auferida pelos recursos do plano em 2023, considerando a cota vigente em 31/12/2022 e 31/12/2023, foi de 12,22%.

Considerando o exposto no presente parecer, se conclui que o Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano AlbaPrev encontra -se em equilíbrio atuarial e financeiro, devendo observar as indicações e os resultados apresentados nesse Parecer Atuarial.

Florianópolis, 28 de fevereiro de 2024

Raphael Bosco T. Montello

Atuário MIBA nº 2.031

Data A Soluções em Previdência

Monica Christina O A Soares

Atuária Sênior

Data A Soluções em Previdência

Luisa Rodrigues

Atuária Junior

Data A Soluções em Previdência



07

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(VALORES EM R\$)

BALANÇO PATRIMONIAL - CONSOLIDADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

ATIVO	31.12.2023	31.12.2022	PASSIVO	31.12.2023	31.12.2022	Var. %
DISPONÍVEL	1.466.373,09	1.389.748,66	EXIGÍVEL OPERACIONAL	252.159,27	451.840,81	(44,19)
REALIZÁVEL	124.995.231,38	112.197.441,06	Gestão Previdencial	106.684,63	293.449,40	(63,64)
Gestão Previdencial	606.987,20	652.640,78	Gestão Administrativa	145.474,64	158.391,41	(8,15)
Gestão Administrativa	872.916,24	768.040,60	Investimentos	-	-	-
Investimentos	123.515.327,94	110.776.759,68				
Títulos Públicos	-	-	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	875.566,28	765.335,98	14,40
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	Gestão Previdencial	-	-	-
Renda Variável	-	-	Gestão Administrativa	875.566,28	765.335,98	14,40
Fundos de Investimentos	120.414.033,24	108.625.607,62	Investimentos	-	-	-
Derivativos	-	-				
Investimentos no Exterior	-	-	PATRIMÔNIO SOCIAL	125.349.201,71	112.388.718,88	11,53
Investimentos em Imóveis	-	-	Patrimônio de Cobertura do Plano	119.341.567,22	107.774.933,65	10,73
Operações com Participantes	3.101.294,70	2.151.152,06	Provisões Matemáticas	119.341.567,22	107.774.933,65	10,73
Depósitos Judiciais/ Recursais	-	-	Benefícios Concedidos	5.903.016,76	5.952.049,91	(0,82)
Recursos a Receber - Precatórios	-	-	Benefícios a Conceder	113.438.550,46	101.822.883,74	11,41
Outros Realizáveis	-	-	(-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	15.322,79	18.705,95	Equilíbrio Técnico	-	-	-
Imobilizado	15.322,79	18.705,95	Resultados Realizados	-	-	-
Intangível	-	-	Superávit Técnico Acumulado	-	-	-
			(-) Déficit Técnico Acumulado	-	-	-
			Resultados a Realizar	-	-	-
			Fundos	6.007.634,49	4.613.785,23	0,30
			Fundos Previdenciais	2.946.721,51	2.219.500,82	32,77
			Fundos Administrativos	3.060.912,98	2.394.284,41	0,28
			Fundos para Garantia das operações com participantes	-	-	-
GESTÃO ASSISTENCIAL	-	-	GESTÃO ASSISTENCIAL	-	-	-
TOTAL DO ATIVO	126.476.927,26	113.605.895,67	TOTAL DO PASSIVO	126.476.927,26	113.605.895,67	11,33

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (DMPS) - CONSOLIDADA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	31.12.23	31.12.22	Varição (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	112.388.718,88	97.040.095,68	15,82
1. Adições	26.847.887,53	23.535.116,22	14,08
(+) Contribuições Previdenciais	11.257.008,98	10.461.590,32	7,60
(+) Portabilidade	243.811,09	-	100,00
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	12.976.523,47	11.977.986,79	8,34
(+) Receitas Administrativas	2.018.852,26	734.327,91	174,93
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	351.691,73	361.211,20	(2,64)
2. Deduções	(13.887.404,70)	(8.186.493,02)	69,64
(-) Benefícios	(1.479.548,35)	(1.788.958,82)	(17,30)
(-) Resgates	(9.385.532,75)	(4.018.855,15)	133,54
(-) Portabilidade	(611.347,73)	-	100,00
(-) Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	(704.561,42)	(504.492,80)	39,66
(-) Outras Deduções	(2.499,03)	(2.657,79)	(5,97)
(-) Despesas Administrativas	(1.593.685,12)	(1.822.543,61)	(12,56)
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(110.230,30)	(48.984,85)	125,03
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	12.960.482,83	15.348.623,20	(15,56)
(+/-) Provisões Matemáticas	11.566.633,57	15.912.740,52	(27,31)
(+/-) Fundos Previdenciais	727.220,69	211.872,03	243,24
(+/-) Fundos Administrativos	666.628,57	(775.989,35)	185,91
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)	125.349.201,71	112.388.718,88	11,53

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO (DAL)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	31.12.23	31.12.22	Varição (%)
1. Ativos	125.455.886,34	112.682.168,28	11,34
Disponível	1.466.248,87	1.389.284,13	5,54
Recebíveis Previdencial	3.667.900,18	3.046.925,19	20,38
Investimentos	120.321.737,29	108.245.958,96	11,16
Fundos de Investimento	117.220.442,59	106.094.806,90	10,49
Operações com Participantes	3.101.294,70	2.151.152,06	44,17
2. Obrigações	106.684,63	293.449,40	(63,64)
Operacional	106.684,63	293.449,40	(63,64)
3. Fundos não Previdenciais	3.060.912,98	2.394.284,41	27,84
Fundos Administrativos	3.060.912,98	2.394.284,41	27,84
5. Ativo Líquido (1-2-3)	122.288.288,73	109.994.434,47	11,18
Provisões Matemáticas	119.341.567,22	107.774.933,65	10,73
Fundos Previdenciais	2.946.721,51	2.219.500,82	32,77

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	R\$		
	31.12.23	31.12.22	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	109.994.434,47	83.776.111,09	31,30
1. Adições	25.296.414,19	23.101.372,14	9,50
(+) Contribuições	12.076.079,63	11.123.385,35	8,56
(+) Portabilidade	243.811,09	-	100,00
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	12.976.523,47	11.977.986,79	8,34
2. Deduções	(13.002.559,93)	(6.976.759,59)	86,37
(-) Benefícios	(1.479.548,35)	(1.788.958,82)	(17,30)
(-) Resgates	(9.385.532,75)	(4.018.855,15)	133,54
(-) Portabilidade	(611.347,73)	-	100,00
(-) Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	(704.561,42)	(504.492,80)	39,66
(-) Custeio Administrativo	(819.070,65)	(661.795,03)	23,77
(-) Outras Deduções	(2.499,03)	(2.657,79)	(5,97)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	12.293.854,26	16.124.612,55	(23,76)
(+/-) Provisões Matemáticas	11.566.633,57	15.912.740,52	(27,31)
(+/-) Fundos Previdenciais	727.220,69	211.872,03	243,24
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	122.288.288,73	99.900.723,64	22,41
C) Fundos não previdenciais	3.060.912,98	2.394.284,41	27,84
(+/-) Fundos Administrativos	3.060.912,98	2.394.284,41	27,84

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (DPGA) - CONSOLIDADA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	R\$		
	31.12.23	31.12.22	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	2.394.284,41	3.170.273,76	(24,48)
1. Custeio da Gestão Administrativa	2.370.543,99	1.095.539,11	116,38
1.1. Receitas	2.370.543,99	1.095.539,11	116,38
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	819.070,65	661.795,03	23,77
Custeio Administrativo dos Investimentos	1.088.028,82	-	100,00
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	80.344,41	68.248,03	17,72
Receitas Diretas	31.408,38	4.284,85	633,01
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	351.691,73	361.211,20	(2,64)
2. Despesas Administrativas	1.593.685,12	1.822.543,61	(12,56)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	1.593.685,12	1.822.543,61	(12,56)
Pessoal e Encargos	999.932,07	1.178.381,96	(15,14)
Treinamentos/Congressos e Seminários	30.453,36	87.057,74	(65,02)
Viagens e Estadias	1.038,45	-	100,00
Serviços de Terceiros	531.694,04	525.263,62	1,22
Despesas Gerais	15.732,34	19.168,40	(17,93)
Depreciações e Amortizações	4.334,86	4.046,89	7,12
Tributos	10.500,00	8.625,00	21,74
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	110.230,30	48.984,85	125,03
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	666.628,57	(775.989,35)	185,91
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	666.628,57	(775.989,35)	185,91
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	3.060.912,98	2.394.284,41	27,84

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS (DPT)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	R\$		
	31.12.23	31.12.22	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	122.394.973,36	110.287.883,87	10,98
1. Provisões Matemáticas	119.341.567,22	107.774.933,65	10,73
1.1. Benefícios Concedidos	5.903.016,76	5.952.049,91	(0,82)
Contribuição Definida	5.903.016,76	5.952.049,91	(0,82)
1.2. Benefício a Conceder	113.438.550,46	101.822.883,74	11,41
Contribuição Definida	113.438.550,46	101.822.883,74	11,41
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	57.253.031,93	52.043.052,19	10,01
Saldo de contas - parcela participantes	56.185.518,53	49.779.831,55	12,87
3. Fundos	2.946.721,51	2.219.500,82	32,77
3.1. Fundos Previdenciais	2.946.721,51	2.219.500,82	32,77
4. Exigível Operacional	106.684,63	293.449,40	(63,64)
4.1. Gestão Previdencial	106.684,63	293.449,40	(63,64)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(EM MILHARES DE REAIS)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

O ALBAPREV - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA ("ALBAPREV" ou "Entidade") é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado, nos termos da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001.

Os recursos de que a Entidade dispõe para a consecução de seus objetivos são formados por contribuições de seus participantes, da patrocinadora e dos rendimentos resultantes das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.994, de 24 de março de 2022 e suas atualizações.

A atividade da Entidade é regulamentada pela Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001 e pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e são fiscalizadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar ("PREVIC") vinculada ao Ministério da Economia.

A ALBAPREV possui autonomia administrativa, financeira e patrimonial, tendo por objetivo complementar os benefícios assegurados pela previdência social oficial, sendo patrocinada pela Assembleia Legislativa do Estado da Bahia.

As entidades de previdência complementar estão isentas de Imposto de Renda Pessoa Jurídica, desde janeiro de 2005, e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido, de acordo com a Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, e com o art. 17 da IN SRF nº 588, de 21 de dezembro de 2005, e alteradas pelas IN SRF nº 667, de 26 de julho de 2006, e art. 17 da IN RFB

nº 1.315, de 03 de janeiro de 2013, respectivamente.

- **Planos de Benefícios administrados**

O ALBAPREV, atualmente, administra um (1) plano de benefícios, na modalidade Contribuição Definida, inscrito no Cadastro Nacional de Plano de Benefícios (CNPB) nº 2005006311 mantido pela PREVIC.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração da ALBAPREV e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), especificamente a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021; Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e suas alterações; e Norma Brasileira de Contabilidade ITG/CFC Nº 2001 DE 15 de dezembro de 2022.

Essas diretrizes não requerem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial, administrativa, o fluxo dos investimentos e assistencial, proporcione informações confiáveis e mais relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

As demonstrações consolidadas representam o somatório dos saldos contábeis do plano de benefícios administrado pela ALBAPREV e do Plano de Gestão Administrativa (PGA), e as demonstrações

individuais apresentam exclusivamente os valores contabilizados em cada Plano de Benefícios. Os demonstrativos contábeis exigidos pela Resolução nº 43/2021, art. 17, são os seguintes:

- Balanço Patrimonial (Consolidado).
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (Consolidada).
- Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido (Plano de benefício).
- Demonstrac o do Ativo Líquido (Plano de benefício).
- Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa (Consolidada).
- Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (Plano de benefício).

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Moeda de apresenta o

As demonstra es contábeis são apresentadas em Reais e a moeda funcional da ALBAPREV   o real (R\$).

b. Apura o do resultado

As Adi es e Dedu es da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa, as Rendas/Varia es Positivas e Dedu es/Varia es Negativas do Fluxo dos Investimentos são escrituradas pelo regime contábil de competência.

c. Investimentos

Cotas de Fundos de Investimentos

São contabilizados pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisi es de cotas e incluem, se for o caso, taxas e emolumentos. Os montantes relativos aos fundos de investimento são representados pelo valor de suas cotas na data de encerramento do balanço divulgado pelos administradores dos respectivos fundos.

Empréstimos e Financiamentos

Os empréstimos concedidos aos participantes são apresentados pelos valores liberados, deduzidos das amortiza es, acrescidos dos rendimentos auferidos e deduzidos, quando aplicável, da provisão para perdas na realiza o de créditos.

d. Provisão para perdas na realiza o de créditos

A Entidade constituiu provisão para perdas na realiza o de créditos representados por direitos creditórios de liquida o incerta, de acordo com o disposto no artigo 199 da Resolu o PREVIC N  23, de 14 de agosto de 2023, que estabeleceu os seguintes percentuais de provisão sobre os créditos do devedor inadimplente, vencidos e vincendos, de acordo com os períodos de atraso da parcela mais antiga:

Dias		Provisão Mínima
31	60	1%
61	90	5%
91	120	10%
121	180	25%
181	240	50%
241	360	75%
361	>361	100%

e. Imobilizado e intangível

Os bens corpóreos são registrados ao valor de custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, com base na vida útil econômica estimada. Os direitos adquiridos relacionados ao apoio às atividades da ALBAPREV são contabilizados ao valor de custo, deduzidos da amortização acumulada, também calculada pelo método linear, durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso. A depreciação é calculada a partir das seguintes taxas ao ano:

Móveis e utensílios	10% (dez por cento)
Computadores e periféricos - "Hardware"	20% (vinte por cento)

f. Depósitos Judiciais

Os depósitos judiciais são registrados pelo valor efetivamente desembolsado e acrescidos dos rendimentos auferidos.

g. Provisão de férias e 13º salário e respectivos encargos

As férias vencidas e proporcionais, inclusive o adicional de férias e o 13º salário, são provisionados no PGA, segundo o regime de competência, acrescidos dos encargos sociais.

h. Ativos e Passivos Contingentes

Registra o montante das provisões em decorrência de ações judiciais passivas mantidas contra a ALBAPREV. A Provisão é ajustada através de informações jurídicas sobre o curso dessas ações, de acordo com a possibilidade de êxito. O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e passivas são efetuadas de acordo com os critérios definidos na NBC TG 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, de 15 de setembro de 2009, conforme descrito abaixo:

- **Ativos contingentes (quando aplicável):** trata-se de direitos potenciais decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. São reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando há evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização (Classificação de Risco "Praticamente Certo"), geralmente nos casos de ativos com garantias reais, decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos ou quando existe confirmação da capacidade de recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

- **Passivos contingentes:** são registrados sempre que classificados como perdas prováveis, observando-se a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, com exceção dos processos trabalhistas, cuja provisão é constituída com base na perda histórica. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são divulgados apenas em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação.

- **Obrigações legais:** originam-se de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade. Tais processos têm seus montantes reconhecidos integralmente nas Demonstrações Contábeis, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso. Os montantes discutidos são quantificados, registrados e atualizados mensalmente.

- **Provisões:** originam-se de processos judiciais relacionados a obrigações (passivo) onde há incerteza tanto ao prazo quanto ao valor.

i. Provisões Matemáticas

São apuradas com base em cálculos atuariais, procedidos pelos atuários independentes responsáveis pelos planos. Representam os compromissos acumulados no encerramento do

exercício, relativos aos benefícios concedidos e a conceder ajustados a valor presente.

j. Estimativas Contábeis

A elaboração das Demonstrações Contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração se utilize de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis.

Os principais itens de balanço sujeitos a essas estimativas incluem: a provisão para crédito de liquidação duvidosa, os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e as provisões com demandas judiciais. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas ocasionalmente resultará em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A alta Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos por ocasião do Balanço.

k. Plano de Gestão Administrativa

O registro contábil dos recursos destinados ao PGA, pelos planos de benefícios administrados pela Fundação, foi realizado de acordo com o Regulamento do Plano de Gestão Administrativa aprovado pelo Conselho Deliberativo da Fundação.

As operações administrativas são registradas conforme Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021 e Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, reconhecidas no PGA, que possui patrimônio segregado dos Planos de Benefícios Previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdencial, Investimentos, Diretas e Outras Receitas), deduzidas das despesas da administração previdencial e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas do Fundo Administrativo.

A parcela equivalente à participação dos Planos de Benefícios Previdenciários no Fundo Administrativo no PGA foi registrada nas contas "Participação no Plano de Gestão Administrativa", no Ativo, e "Participação no Fundo Administrativo do PGA", no Patrimônio Social.

l. Ajustes e Eliminações

As contas passíveis de ajustes e eliminações, entre outras, são "Migração entre Planos", "Compensação de Fluxos Previdenciais", "Participação no Plano de Gestão Administrativa", "Participação no Fundo Administrativo PGA" e valores a pagar e a receber entre planos.

Os ajustes e eliminações necessárias à consolidação das Demonstrações Contábeis e balancetes devem ser registrados em documentos auxiliares.

4 DISPONÍVEL

Representam os recursos com alta liquidez na entidade e são representados pelos recursos em caixa, bancos e numerários em trânsito, a saber:

	31.12.2023	31.12.2022
DISPONÍVEL	1.466.373,09	1.389.748,66
IMEDIATO	1.466.373,09	1.389.748,66
CAIXA	124,22	464,53
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.466.248,87	1.389.284,13

5 REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Representam os recursos a receber relativos ao plano de benefício.

	31.12.2023	31.12.2022
GESTÃO PREVIDENCIAL	606.987,20	652.640,78
RECURSOS A RECEBER	606.987,20	652.640,78
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS ¹	606.867,97	652.521,55
OUTROS RECURSOS A RECEBER	119,23	119,23

Contribuições no Mês

Representam os recursos a receber do plano de benefício.

Outros Recursos a Receber

Representam os valores a receber pelo plano de benefício pagos indevidamente ou a maior no referido período.

6 REALIZÁVEL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Estão registrados os valores a receber inerentes às atividades da Gestão Administrativa.

Depósitos Judiciais

	31.12.2023	31.12.2022
GESTÃO ADMINISTRATIVA	872.916,24	768.540,60
CONTAS A RECEBER	500,00	500,00
RESPONSABILIDADE DE TERCEIROS	500,00	500,00
DESPESAS ANTECIPADAS	6.633,16	6.633,16
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	865.783,08	760.907,44
DEPÓSITOS JUDICIAIS	865.783,08	760.907,44
PIS	121.015,60	106.355,57
COFINS	744.767,48	654.551,87

Os valores referentes ao PIS e à COFINS, devidos até 31/12/2007, foram atualizados até 2009 de acordo com os encargos previstos na legislação e pagos. As contribuições devidas a partir de outubro de 2008 passaram a ser recolhidas judicialmente, conforme processo 2008.33.00.012131-6.

Os depósitos judiciais não estão sendo atualizados, tendo em vista o disposto no acórdão nº 101-91.805/98 do Diário Oficial da União de 07/04/1998 e solução de consulta nº 35 de 10/12/2003 da Superintendência da Receita Federal da 3ª Região Fiscal:

“Enquanto perdurar a lide, os rendimentos produzidos pelos depósitos judiciais sujeitam-se à condição suspensiva, não cabendo, pois, a sua apropriação como receita, o que deverá ocorrer somente por ocasião da decisão judicial ou desistência da ação proposta no poder judiciário. (Acórdão nº 101-91.805/98).”

Solução de consulta nº 35:

“A receita de juros incidente sobre os depósitos judiciais deverá compor a base de cálculo do PIS e COFINS após o encerramento da lide ou do processo litigioso, ou no momento em que for autorizada por decisão judicial anterior àquele evento, a devolução dos valores depositados em juízo.”



7 REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

Os investimentos são administrados com base nas diretrizes determinadas pela Política de Investimento devidamente aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade anualmente.

Em 31 de dezembro de 2023, a AlbaPrev possuía em sua carteira, cotas de fundos de investimentos e operações com participantes, baseados no disposto na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, que regulamentam os limites de investimentos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do período.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a carteira de investimentos consolidada apresentava a seguinte composição:

	31.12.2023	31.12.2022
INVESTIMENTOS	123.515.327,94	110.776.759,68
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	120.414.033,24	108.625.607,62
FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FIXA (ETF)	120.414.033,24	108.625.607,62
FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FIXA (ETF) CRÉDITO PRIVADO	120.414.033,24	108.625.607,62
BRADESCO REFERENCIADO DI PREMIUM	63.931.786,92	56.265.296,62
CAIXA FIC TOP REF DI LP	-	52.360.311,00
CAIXA TOP DI PLANO ALBAPREV	56.482.246,32	-
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	3.101.294,70	2.151.152,06
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	3.101.294,70	2.151.152,06
EMPRÉSTIMOS	3.421.675,14	2.391.369,21
(-) PERDAS ESTIMADAS - EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	(320.380,44)	(240.217,15)

8 IMOBILIZADO

Registra o valor contábil de bens contabilizados pelo custo de aquisição, ajustado por depreciações (imobilizado) de acordo com a natureza e tempo de vida útil dos itens que o compõem.

Em 31 de dezembro 2023 e 2022, o imobilizado possui a seguinte composição:

	31.12.2023	31.12.2022
IMOBILIZADO	15.322,79	18.705,95
OPERACIONAL CORPÓREO	15.322,79	18.705,95
BENS MÓVEIS	15.322,79	18.705,95
PERIFÉRICOS	1.692,17	2.340,39
PERIFÉRICOS - CUSTO	4.815,41	4.815,41
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(3.123,24)	(2.475,02)
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	12.805,81	16.365,56
MÓVEIS E UTENSÍLIOS - CUSTO	35.597,58	35.597,58
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(22.791,77)	(19.232,02)



9 EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a gestão previdencial pode ser assim resumida:

	31.12.2023	31.12.2022
GESTÃO PREVIDENCIAL	106.684,63	293.449,40
BENEFÍCIOS A PAGAR	-	3.590,75
RETENÇÕES A RECOLHER	30.004,31	236.689,52
VALORES A REPASSAR - RISCO TERCEIRIZADO SEGURADORAS	55.116,23	31.605,04
OUTRAS EXIGIBILIDADES	21.564,09	21.564,09
COBERTURA DE BENEFÍCIOS DE RISCO	-	-

Retenções a Recolher

Representam valores de Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) relativos aos benefícios e resgates concedidos no período e no mês subsequente serão recolhidos.

Valores a Repassar – Risco Terceirizado

Representam os recursos a pagar a seguradora referente as contribuições de risco.

Outras Exigibilidades

Representam os recursos de contribuições recebidas indevidamente.

10 EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registram os compromissos a pagar assumidos pela ALBAPREV relativos à gestão administrativa, conforme quadro abaixo:

	31.12.2023	31.12.2022
GESTÃO ADMINISTRATIVA	145.474,64	158.391,41
CONTAS A PAGAR	140.755,89	153.672,66
SALÁRIOS E ENCARGOS	140.755,89	123.586,84
FGTS	5.683,18	5.164,63
INSS	15.829,49	19.152,42
IRRF S/SALARIOS	20.286,24	22.271,05
PROVISÃO PARA FÉRIAS	98.956,98	76.998,74
FORNECEDORES	-	30.085,82
TRIBUTOS A RECOLHER	4.718,75	4.718,75

11 EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

A entidade constituiu provisão dos valores depositados judicialmente de PIS e COFINS, conforme processo nº 2008.33.00.012131-6, movido contra a União Federal.

Uma provisão deve ser reconhecida quando: (i) a entidade tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada, sendo obrigação legal aquela que deriva de contrato, legislação ou outra ação da Lei) como resultado de evento passado; (ii) seja provável que será necessária uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos para liquidar a obrigação; e (iii) possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação.

O saldo provisionado de PIS e COFINS sobre as receitas administrativas apresenta o seguinte montante:

	31.12.2023	31.12.2022
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	875.566,28	765.335,98
GESTÃO ADMINISTRATIVA	875.566,28	765.335,98
PROVISÃO	875.566,28	765.335,98
COFINS	753.175,55	658.353,78
PIS	122.390,73	106.982,20

12 PROVISÕES MATEMÁTICAS

O registra contábil do valor das Provisões matemáticas corresponde ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano na modalidade "Contribuição Definida – CD" da entidade. Os estudos atuariais do plano de previdência são conduzidos pelo atuário, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, os órgãos públicos e a própria ALBAPREV. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do plano, e emite o seu parecer.

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as provisões matemáticas possuíam a seguinte composição:

	31.12.2023	31.12.2022
PROVISÕES MATEMÁTICAS	119.341.567,22	107.774.933,65
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	5.903.016,76	5.952.049,91
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	5.903.016,76	5.952.049,91
SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS - CONSTITUÍDO	5.903.016,76	5.952.049,91
BENEFÍCIOS A CONCEDER	113.438.550,46	101.822.883,74
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	113.438.550,46	101.822.883,74
SALDO DE CONTAS - PARCELA PATROCINADOR(ES)/ INSTITUIDOR(ES)	57.253.031,93	52.043.052,19
SALDO DE CONTAS - PARCELA CONSTITUÍDA PELOS PARTICIPANTES	56.185.518,53	49.779.831,55

Os saldos das provisões matemáticas referentes a benefícios concedidos e benefícios a conceder apresentaram crescimento de 17,32% no exercício de 2022 devido às contribuições recebidas (participantes e patrocinadoras) e à rentabilidade dos ativos investidos.

Provisões de benefícios concedidos

Correspondem ao valor atual dos benefícios futuros dos assistidos em gozo de benefícios de prestação continuada (aposentadorias e pensões).

Provisões de benefícios a conceder

Para os benefícios na modalidade de contribuição definida, correspondem ao saldo de contas, parcelas participantes.

13 FUNDOS

A entidade registrou os seguintes valores no grupo "Fundos", a saber:

	31.12.2023	31.12.2022
FUNDOS	6.007.634,49	4.613.785,23
FUNDOS PREVIDENCIAIS	2.946.721,51	2.219.500,82
REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	2.946.721,51	2.219.500,82
FUNDOS ADMINISTRATIVOS	3.060.912,98	2.394.284,41
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.060.912,98	2.394.284,41
FUNDO ADMINISTRATIVO COM PARTICIPAÇÃO DOS PLANOS	3.060.912,98	2.394.284,41

a. Fundo Previdencial

Conforme determina o regulamento do plano ALBAPREV, em caso de resgate ou portabilidade de saída deverá ser observado o tempo de vinculação do participante ao plano, para fins de cálculo do direito à parcela do saldo de contas constituído por contribuições do Patrocinador. Eventuais valores remanescentes na Subconta Básica do Patrocinador serão destinados para a cobertura de Contribuições futuras do Patrocinador.

O Fundo Previdencial foi constituído a partir dos seguintes valores:

I. Saldo remanescente de contribuições da patrocinadora da subconta básica do patrocinador, relativo a participantes que se desligaram do plano sem cumprir o prazo de carência regulamentar de 08 (oito) anos de vinculação para fazer jus a tais valores;

II. Saldo remanescente do Fundo de Serviço Passado dos participantes desligados sem cumprir o tempo de carência de 10 (dez) anos.

b. Fundo Administrativo

O fundo administrativo é correspondente à diferença entre as receitas e as despesas administrativas, acrescidas do retorno dos investimentos, conforme disposto na demonstração do plano de Gestão Administrativa.

14 CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (AJUSTES E ELIMINAÇÕES)

Em atendimento ao disposto no artigo 188, da Resolução PREVIC N° 23, de 14 de agosto de 2023, as demonstrações contábeis devem ser apresentadas por plano de benefícios e consolidados. A consolidação é efetuada utilizando o balancete auxiliar, anulando os valores a pagar e a receber entre os planos, "Participação do Fundo Administrativo nos planos previdenciais", "Superávit e Déficit Técnico", "Migração entre Planos", "Compensação de Fluxos Previdenciais" e "Participação no Plano de Gestão Administrativa".

31.12.2023

Descrição	Planos		Ajustes e Eliminações Documentos Auxiliares		Consolidado
	Plano 1	PGA	Débito	Crédito	
Disponível	1.466.248,87	124,22	-	-	1.466.373
Realizável	123.989.637,47	4.066.506,89	-	3.060.912,98	124.995.231
Gestão Previdencial	606.987,20	-	-	-	606.987
Gestão Administrativa	3.060.912,98	872.916,24	-	3.060.912,98	872.916
Investimentos	120.321.737,29	3.193.590,65	-	-	123.515.328
Imobilizado	-	15.322,79	-	-	15.323
Total do Ativo	125.455.886,34	4.081.953,90	-	3.060.912,98	126.476.927
Exigível Operacional	106.684,63	145.474,64	-	-	252.159
Gestão Previdencial	106.684,63	-	-	-	106.685
Gestão Administrativa	-	145.474,64	-	-	145.475
Exigível Contingencial	-	875.566,28	-	-	875.566
Gestão Administrativa	-	875.566,28	-	-	875.566
Patrimônio Social	125.349.201,71	3.060.912,98	3.060.912,98	-	125.349.202
Patrimônio de Cobertura	119.341.567,22	-	-	-	119.341.567
Fundos	6.007.634,49	3.060.912,98	3.060.912,98	-	6.007.634
Previdencial	2.946.721,51	-	-	-	2.946.722
Administrativos	3.060.912,98	3.060.912,98	3.060.912,98	-	3.060.913
Total do Passivo	125.455.886,34	4.081.953,90	3.060.912,98	-	126.476.927

31.12.2022

Descrição	Planos		Ajustes e Eliminações Documentos Auxiliares		Consolidado
	Plano 1	PGA	Débito	Crédito	
Disponível	1.389.284,13	464,53	-	-	1.389.749
Realizável	111.292.884,15	3.298.841,32	-	2.394.284,41	112.197.441
Gestão Previdencial	652.640,78	-	-	-	652.641
Gestão Administrativa	2.394.284,41	768.040,60	-	2.394.284,41	768.041
Investimentos	108.245.958,96	2.530.800,72	-	-	110.776.760
Imobilizado	-	18.705,95	-	-	18.706
Total do Ativo	112.682.168,28	3.318.011,80	-	2.394.284,41	113.605.896
Exigível Operacional	293.449,40	158.391,41	-	-	451.841
Gestão Previdencial	293.449,40	-	-	-	293.449
Gestão Administrativa	-	158.391,41	-	-	158.391
Investimentos	-	-	-	-	-
Exigível Contingencial	-	765.335,98	-	-	765.336
Gestão Administrativa	-	765.335,98	-	-	765.336
Patrimônio Social	112.388.718,88	2.394.284,41	2.394.284,41	-	112.388.719
Patrimônio de Cobertura	107.774.933,65	-	-	-	107.774.934
Fundos	4.613.785,23	2.394.284,41	2.394.284,41	-	4.613.785
Previdencial	2.219.500,82	-	-	-	2.219.501
Administrativos	2.394.284,41	2.394.284,41	2.394.284,41	-	2.394.284
Total do Passivo	112.682.168,28	3.318.011,80	2.394.284,41	-	113.605.896

Responsável Legal

José Aloísio Neves Dorea
Presidente
CPF: 005.417.025-72

Responsável Técnica

Cleire Busto Guimarães dos Santos
Técnica em Contabilidade
CRC/SC - 020.670/O-2



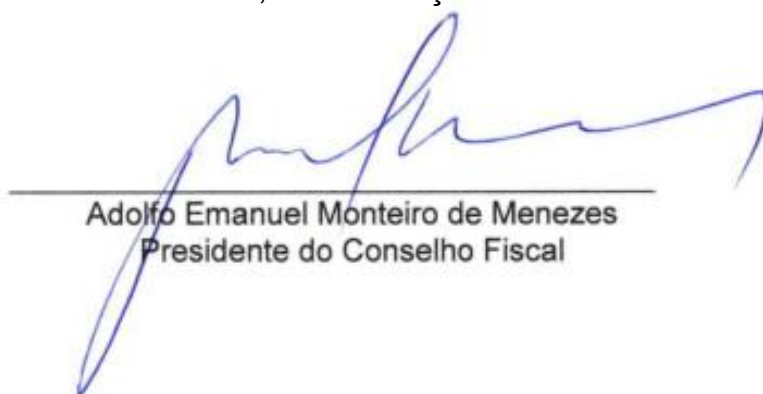
08

**DELIBERAÇÕES DO CONSELHO
E PARECERES**

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal do **ALBAPREV - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA**, no cumprimento de suas atribuições estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado – BP, a Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS, a Demonstrac o da Mutação do ativo Líquido – DMAL por Plano de Benefício Previdencial, a Demonstrac o do Ativo Líquido – DAL por Plano de Benefício Previdencial, a Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), a Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT, as Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis Consolidadas, o Relatório de avaliação Atuarial e o Parecer dos Auditores Independentes, todos relativos ao exercício de 2023, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprovação.

Salvador, 27 de març o de 2024.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Adolfo Emanuel Monteiro de Menezes', written over a horizontal line.

Adolfo Emanuel Monteiro de Menezes
Presidente do Conselho Fiscal



MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO COM APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os membros do Conselho Deliberativo do **ALBAPREV - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA**, no cumprimento de suas atribuições estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado – BP, a Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS, a Demonstrac o da Mutação do ativo Líquido – DMAL por Plano de Benefício Previdencial, a Demonstrac o do Ativo Líquido – DAL por Plano de Benefício Previdencial, a Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), a Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT, as Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis Consolidadas, o Relatório de Avaliação Atuarial e o Parecer dos Auditores Independentes, e acatando o Parecer do Conselho Fiscal, todos relativos ao exercício de 2023, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprovação.

Salvador, 27 de març o de 2024.

Paulo Sérgio de S  B. Câmara
Presidente do Conselho Deliberativo



Vox Auditores Independentes S/S
Rua João Pessoa, 835 - sala 10/A
CEP 89036-000 Bairro Velha - Blumenau-SC

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores do
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - ALBAPREV
Salvador - BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - ALBAPREV** (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas do plano de benefícios, 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 do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - ALBAPREV**, em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela 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 “Responsabilidade 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.



Vox Auditores Independentes S/S
Rua João Pessoa, 835 - sala 10/A
CEP 89036-000 Bairro Velha - Blumenau-SC

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores do
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - ALBAPREV
Salvador - BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - ALBAPREV** (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas do plano de benefícios, 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 do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - ALBAPREV**, em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela 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 “Responsabilidade 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.

Outros assuntos

Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2022

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentados para fins de comparação foram por nós auditados, com emissão do relatório datado de 27/03/2023, que não conteve modificação.

Responsabilidade da administração e da governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das 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.

- Obtemos 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.
- Concluímos 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

JAIMIR
 BIFF:5478
 9990915

Assinado de
 forma digital
 por JAIMIR
 BIFF:5478999
 0915

Blumenau (SC), 27 de março de 2024.

Jaimir Biff
 Contador CRC (SC) nº 017.155/O-7



Vox Auditores
 Independentes S/S
 CRC (SC) nº 008488/O-5
 CVM nº 1195-9



(71) 3115 5437

albaprev.com.br

ELABORADO POR



[CLIQUE AQUI E CONHEÇA NOSSO TRABALHO](#)