



RELATÓRIO ANUAL 2023 Resumido



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

22



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

27



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 |

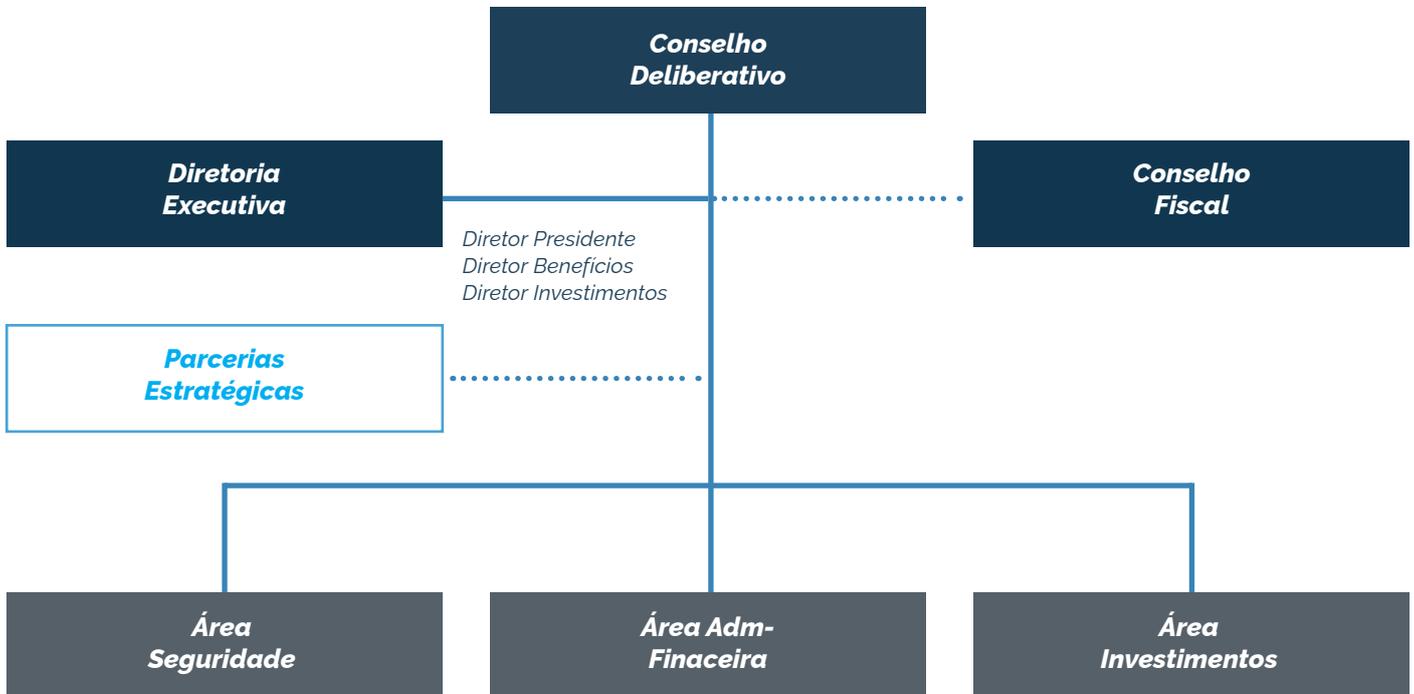
DIRETORIA EXECUTIVA

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 | Diretor 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

5.1 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 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.

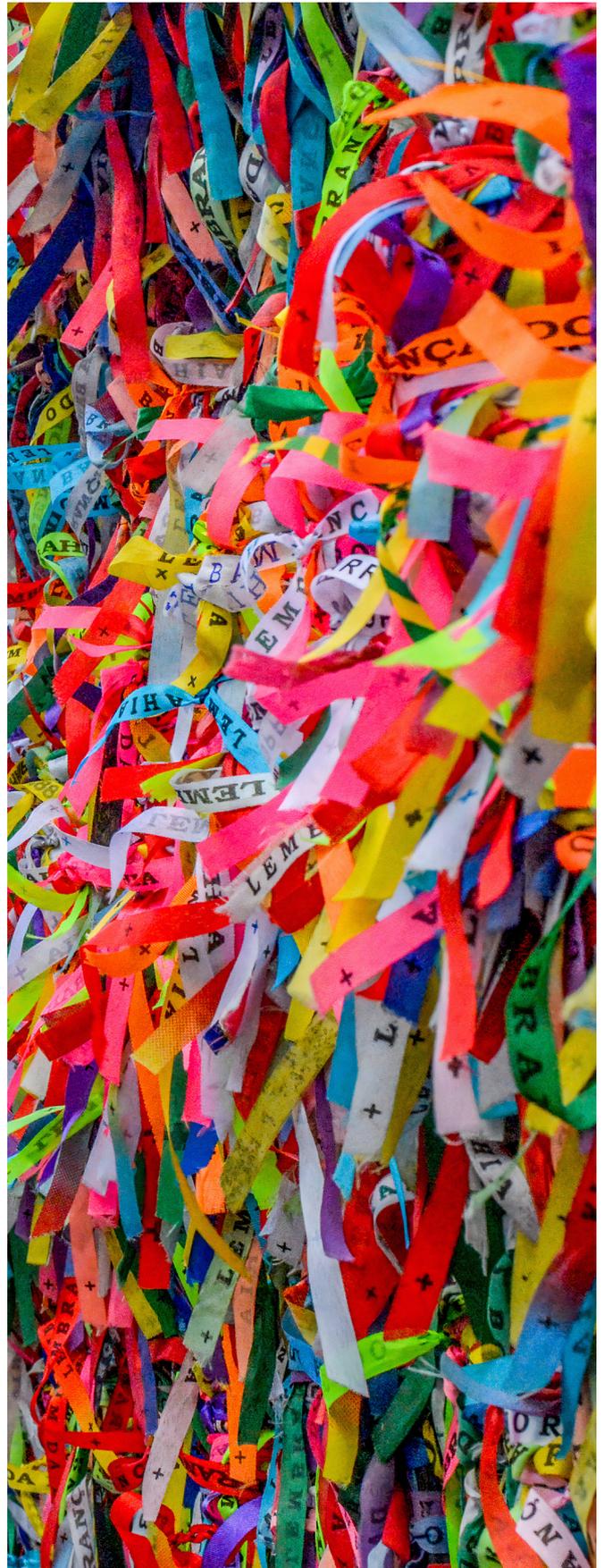
- **Sistêmico:**

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.

5.3 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 |

**AS DEMAIS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, NOTAS
EXPLICATIVAS E ANEXOS INTEGRAM AS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS DISPONÍVEIS NO RAI VERSÃO COMPLETA.**



(71) 3115 5437



albaprev.com.br

ELABORADO POR



[CLIQUE AQUI E CONHEÇA NOSSO TRABALHO](#)