



ap **ALBAPREV**

RELATÓRIO ANUAL 2019 • COMPLETO



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



01

GESTÃO E GOVERNANÇA DA ENTIDADE

- 04** Sobre o ALBAPREV
- 06** Princípios da Entidade
- 07** Governança da Entidade
- 08** Dirigentes da Entidade
- 09** Nossos números

02

INVESTIMENTOS

- 12** Política de investimentos

03

RESULTADOS CONTÁBEIS

- 19** Demonstrações contábeis
- 23** Notas explicativas

04

OPINIÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

- 38** Opinião dos Auditores Independentes

05

RELATÓRIO ATUARIAL

- 42** Relatório da avaliação atuarial
- 52** Parecer atuarial
- 54** Anexos atuariais

06

MANIFESTAÇÃO DOS CONSELHOS

- 62** Parecer do Conselho Fiscal
- 63** Manifestações do Conselho Deliberativo



Assembleia Legislativa do Estado da Bahia

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

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

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

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

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

01

GESTÃO E GOVERNANÇA DA ENTIDADE

Assegurando a confiança do seu plano



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; SÉRIEDADE E COMPETÊNCIA, dentre outros.



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



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

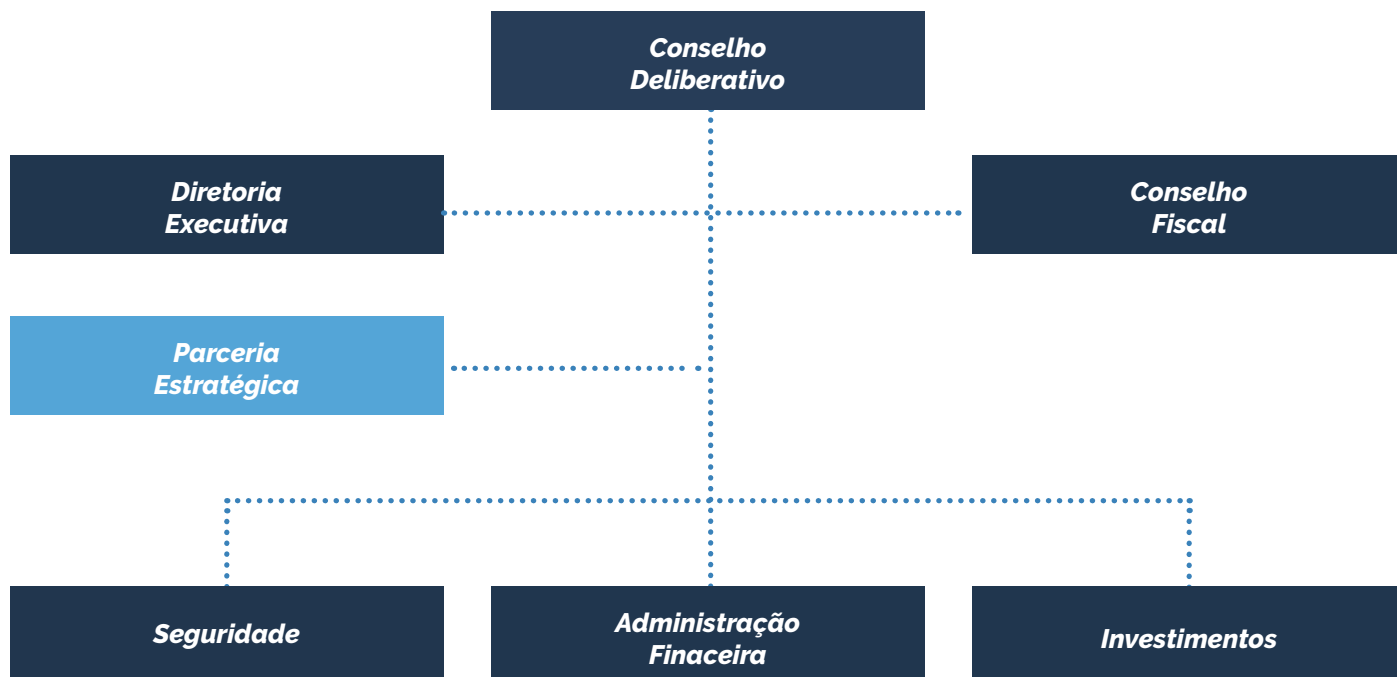


Eficiência - Consiste em uma melhora continuada em busca do atingimento dos resultados.



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

ORGANOGRAMA



GOVERNANÇA

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

CERTIFICAÇÃO DE DIRIGENTES

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

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



DIRETORIA EXECUTIVA

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

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

CONSELHO DELIBERATIVO

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

Jean Fabrício Falcão	Suplente
-----------------------------	----------

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

Samuel Santana Couto Júnior	Membro - Patrocinador
------------------------------------	-----------------------

João Vitor de Castro Lino Bonfim	Membro
---	--------

Clovis Ferraz	Membro - Participante
----------------------	-----------------------

Adilson Chaves da Silva	Suplente
--------------------------------	----------

Reinaldo Teixeira Braga	Membro - Participante
--------------------------------	-----------------------

Ronald Barbosa Leão	Suplente
----------------------------	----------

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

Hermogenes Gomes Neto	Suplente
------------------------------	----------

CONSELHO FISCAL

Tom Passos de Araujo	Presidente - Participante
-----------------------------	---------------------------

Hugo Leonardo Carneiro Mercês	Suplente
--------------------------------------	----------

Ivana Teixeira Bastos	Membro - Participante
------------------------------	-----------------------

Jorge Luiz Moreira de Araújo	Suplente
-------------------------------------	----------

Alex de Castro Lima	Membro - Patrocinador
----------------------------	-----------------------

Carlos Robson Rodrigues da Silva	Suplente
---	----------

Eduardo Seixas de Salles	Membro - Patrocinador
---------------------------------	-----------------------

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

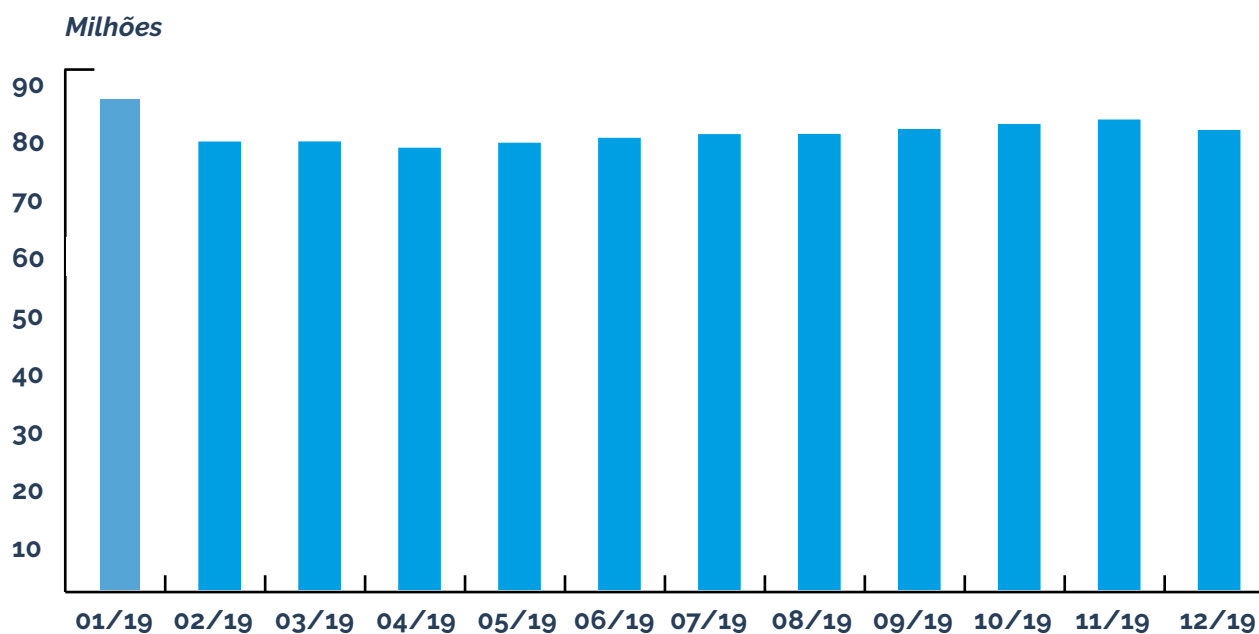


EVOLUÇÃO DOS PARTICIPANTES

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

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

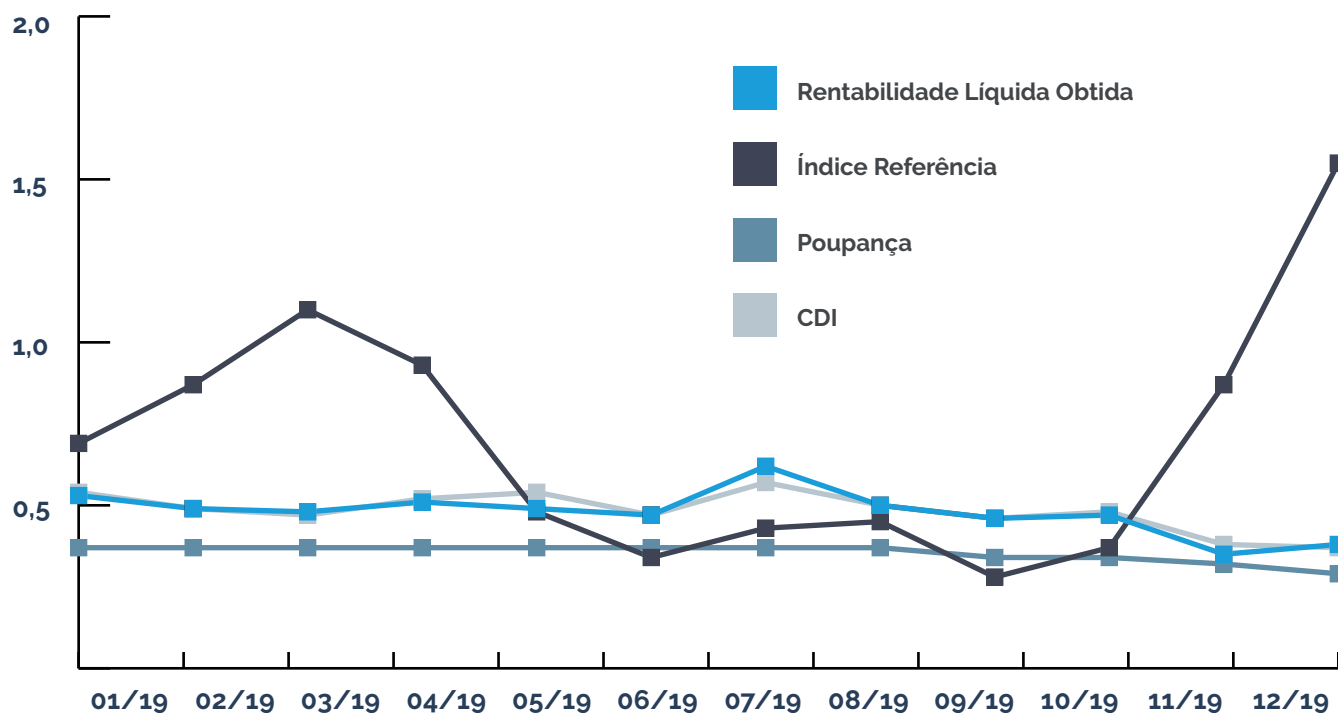
EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL



01/19	R\$ 84.148.691,57
02/19	R\$ 77.944.054,19
03/19	R\$ 78.199.191,17
04/19	R\$ 78.238.662,66
05/19	R\$ 78.399.857,46
06/19	R\$ 79.372.876,77

07/19	R\$ 80.122.142,84
08/19	R\$ 80.377.072,98
09/19	R\$ 81.340.255,80
10/19	R\$ 82.316.844,40
11/19	R\$ 83.217.850,11
12/19	R\$ 81.929.684,78

COMPARATIVO DO DESEMPENHO DO PLANO FRENTE BENCHMARKS FINANCEIROS



	01/19	02/19	03/19	04/19	05/19	06/19	07/19	08/19	09/19	10/19	11/19	12/19
Rentabilidade Líquida obtida	0.53%	0.49%	0.48%	0.51%	0.49%	0.47%	0.62%	0.50%	0.46%	0.47%	0.35%	0.38%
Índice referência (INPC+4%)	0.69%	0.87%	1.10%	0.93%	0.48%	0.34%	0.43%	0.45%	0.28%	0.37%	0.87%	1.55%
Poupança	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.34%	0.34%	0.32%	0.29%
CDI	0.54%	0.49%	0.47%	0.52%	0.54%	0.47%	0.57%	0.50%	0.46%	0.48%	0.38%	0.37%



Arara Azul
Raso da Catarina



02

INVESTIMENTOS

Cuidando do seu futuro

A Política de Investimentos é o documento que estabelece as diretrizes estratégicas que devem ser observadas na gestão dos recursos garantidores das Entidades Fechadas de Previdência complementar (EFPC). A Resolução CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018, determina que as EFPCs devem definir a Política de Investimentos de recursos de seus planos de benefícios, devendo essa ser diferenciada para as diversas modalidades de plano de benefícios por elas mantidas.

Esta Política de Investimentos provê uma

descrição da filosofia e das práticas de Investimento do ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia. Ela foi desenvolvida para servir como diretriz para a gestão dos recursos garantidores do plano de benefícios administrado pelo ALBAPREV e do seu Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O ALBAPREV considera crucial adotar um plano de longo prazo que reveja diretrizes de rentabilidade e segurança dos seus recursos, por meio de um processo de investimento prudente.



ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO - AETQ

Conforme disposto na Resolução CMN nº 4.661/18, sem prejuízo da responsabilidade solidária dos demais administradores da Entidade, a EFPC deve designar o administrador estatutário tecnicamente qualificado (AETQ) como principal responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos, nos termos dos §§ 5º e 6º do art. 35 da Lei Complementar nº 109, de 2001.

Desse modo, foi nomeado AETQ:

Nome: Onildo Carvalho Lustosa

CPF: 129.712.005-15

Cargo: Diretor de Administração e Investimentos

PERFIS DE INVESTIMENTOS

O ALBAPREV ainda não adota políticas de investimento específicas para cada perfil de investimento.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

Os títulos elegíveis para a composição da carteira de Renda Fixa são:

1. Até 100% da alocação em:

a) Títulos da dívida pública mobiliária federal interna

b) cotas de fundos de investimento admitidas à negociação no mercado secundário por intermédio de bolsa de valores, nos termos da regulamentação estabelecida pela CVM, cujas carteiras visem refletir as variações e rentabilidade de índice de referência de renda fixa (Fundo de Índice de Renda Fixa) composto exclusivamente por títulos da dívida pública mobiliária federal interna

2. Até 80% da alocação em:

a) ativos financeiros de renda fixa de emissão com obrigação ou coobrigação de instituições financeiras bancárias autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil

b) ativos financeiros de renda fixa de emissão de sociedade por ações de capital aberto, incluídas as companhias securitizadoras

c) cotas de fundos de investimento admitidas à negociação no mercado secundário por intermédio de bolsa de valores, cujas carteiras sejam compostas por ativos financeiros que visem refletir as variações e rentabilidade de índices de referência de renda fixa (Fundo de Índice de Renda Fixa), nos termos da regulamentação estabelecida pela CVM

3. até 20% dos recursos de cada plano em:

a) títulos das dívidas públicas mobiliárias estaduais e municipais, desde que emitidos antes da vigência da Lei Complementar nº 148, de 25 de novembro de 2014

b) obrigações de organismos multilaterais emitidas no País

c) ativos financeiros de renda fixa de emissão, com obrigação ou coobrigação, de instituições financeiras não bancárias e de cooperativas de crédito, bancárias ou não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil

d) debêntures emitidas por sociedade por ações de capital fechado nos termos do art. 2º da Lei nº 12.431, de 24 de junho de 2011

e) cotas de classe de fundos de investimento em direitos creditórios (FIDC) e cotas de fundos de investimento em cotas de fundos de investimento em direitos creditórios (FICFIDC), cédulas de crédito bancário (CCB), certificados de cédulas de crédito bancário (CCCB)

f) cédulas de produto rural (CPR), certificados de direitos creditórios do agronegócio (CDCA), certificados de recebíveis do agronegócio (CRA) e warrant agropecuário (WA)

O conjunto dos ativos listados nos itens 2 e 3 deve respeitar o limite máximo de 80% dos recursos do Plano.

ÍNDICES DE REFERÊNCIA E META DE RENTABILIDADE POR CATEGORIA DE ATIVO

Para o período de vigência desta Política de Investimento, o índice de referência utilizado pelos Fundos administrados pelo ALBAPREV (Planos

ALBAPREV e Plano de Gestão Administrativa – PGA) será baseado na variação anual do IPCA + 3,60% a.a.

As aplicações dos recursos garantidores poderão possuir como índice de referência os benchmarks elencados abaixo. A meta de rentabilidade de cada segmento será igual ao benchmark definido para o segmento:

Consolidação dos Planos ALBAPREV e PGA

- Os investimentos dos planos previdenciais e dos investimentos do PGA têm como objetivo alcançar pelo menos a variação de 100% do IPCA, acrescida de 3,60% ao ano.

- Segmento de renda fixa de curto prazo (duration de até 3 anos): Poderá ser utilizado como benchmark 100% da taxa Selic.

- Segmento de renda fixa de longo prazo (duration acima de 5 anos): Poderá ser utilizado como benchmark 100% da taxa Selic.

Segmento de renda variável

- Poderá ser utilizado como benchmark 100% da variação do Índice Bovespa (Ibovespa).

Segmento de Empréstimos e Financiamentos

- Deverá ser utilizado como benchmark mínimo a variação de IPCA + 3,60% ao ano.

ALOCAÇÃO DE RECURSOS

Com base no cenário econômico previsto em 2019, definimos a alocação para o ano de 2020:

Segmento	Macro alocação 2018	Alvo %	Limite legal
Renda Fixa	50% - 100%	90%	100%
Renda Variável	0 - 25%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0 - 10%	0%	20%
Empréstimos e Financiamentos	0 - 15%	10%	15%

LIMITES DE ALOCAÇÃO

Alocação Por Emissor

Dentro dos seguimentos de alocação de recursos, foram definidos os seguintes limites de alocação por emissor de títulos:

Emissor	Mínimo %	Máximo %
Tesouro Nacional	20	100
Instituição Financeira Bancária	0	20
Tesouro Estadual ou Municipal	0	10
Companhia Aberta com registro na CVM	0	10
Organismo Multilateral	0	10
Companhia Securitizadora	0	10
Patrocinador do plano de Benefício	0	10
FIDC/FICFIDC	0	10
Fundos de Índice Referenciado em cesta de ações de Cia. Aberta	0	10
Sociedade de Propósito específico	0	10
FI/FICFI classificados no segmento de Investimentos Estruturados	0	10

Concentração Por Emissor

Considerando a soma dos recursos administrados, foram definidos os seguintes limites de concentração para cada um dos emissores:

Emissor	Mínimo %	Máximo %
% do capital total de uma mesma companhia aberta	0	25
% do capital votante de uma mesma companhia aberta ou SPE	0	25
% do patrimônio líquido de uma mesma instituição financeira	0	25
% do patrimônio líquido de uma mesma cooperativa de crédito	0	25
% do patrimônio líquido de FIDC ou FICFIDC	0	25
% do patrimônio líquido de FI com cotas negociadas no mercado secundário, que visem acompanhar a rentabilidade de índice de referência de Renda Fixa	0	25
% do patrimônio líquido de um mesmo fundo de índice referenciado em cesta de ações de companhias abertas	0	25
% do patrimônio líquido de um mesmo fundo de investimento ou FICFI classificado no segmento de investimentos estruturados	0	25
% do patrimônio líquido de um mesmo fundo offshore	0	15
% do patrimônio líquido de um mesmo emissor de debêntures de empresa de capital fechado	0	15
% do patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário	0	25

Concentração Por Investimento

Considerando a soma dos recursos administrados, foram definidos os seguintes limites de concentração por investimento:

Emissor	Mínimo %	Máximo %
% uma mesma série de títulos ou valores mobiliários	0	25
% uma mesma classe ou série de cotas de fundos de investimento em direitos creditórios	0	25

GESTÃO DE RISCOS

Risco de Mercado

Entende-se como risco de mercado o risco de perdas em decorrência de oscilações de variáveis econômicas e financeiras que atingem todo o mercado, interferindo diretamente no preço dos ativos, podendo ser sistemático ou não sistemático.

Desta forma, o risco de mercado pode ser observado quando o valor de uma carteira oscila em função de variações ocorridas nos preços de instrumentos financeiros, mesmo que não possuam correlação.

Risco de crédito

O ALBAPREV controla o risco de crédito com o objetivo de reduzir ao máximo o risco de a contraparte não cumprir com a obrigação contratada em relação ao pagamento de instrumentos financeiros. Para tanto, os recursos dos planos somente poderão ser aplicados em operações e instituições classificadas pela entidade como sendo de baixo risco de crédito.

Risco de Liquidez

O risco de liquidez de ativos surge quando uma transação não pode ser conduzida aos preços vigentes de mercado, devido ao fato de o volume envolvido ser muito elevado em relação aos volumes transacionados. Este risco varia de acordo com o tipo de ativo, mercado em que é realizada a negociação e ao longo do tempo, em função das

condições de mercado.

O risco de liquidez relaciona-se com o descasamento de fluxos financeiros de ativos e passivos e seus reflexos sobre a capacidade financeira da instituição em obter ativos e honrar suas obrigações.

Risco Legal

O acompanhamento da legislação aplicável às Entidades Fechadas de Previdência Complementar é realizado pelo ALBAPREV constantemente, e visa mensurar e quantificar a conformidade legal de todas as carteiras de investimento.

Risco Operacional

Os procedimentos atinentes ao desenvolvimento operacional são monitorados através da avaliação dos processos de transmissão de informações e procedimentos operacionais, objetivando a identificação de riscos intrínsecos às operações desenvolvidas pela gestão dos investimentos.

Risco Sistêmico

Procurar-se-á obter diversificação, no caso de risco de crédito em títulos privados, entre os vários setores de atividade econômica, de modo a ter uma distribuição de risco entre o setor bancário e o não financeiro, bem como entre os diversos setores deste último, que possa mitigar os impactos de crises de grande magnitude sobre os ativos do plano.

RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

O ALBAPREV aplica os recursos da Entidade buscando maximizar a rentabilidade dos ativos, considerando os fatores de risco, segurança, solvência e liquidez, observando as melhores práticas do ponto de vista da responsabilidade socioambiental em empresas ou na implantação de projetos/empreendimentos que minimizem os efeitos nocivos sobre o meio ambiente e a sociedade, e que gerem rentabilidade compatível com as características do investimento, assim entendidos aqueles que criam valor para todas as partes envolvidas.

RENTABILIDADE AUFERIDA

O histórico de rentabilidade dos planos e suas respectivas carteiras serve de base para o cálculo das projeções futuras. A seguir, é apresentada a rentabilidade apurada pelo ALBAPREV em 2018 e no primeiro semestre de 2019, bem como o valor do retorno projetado para o exercício de 2020.

Rentabilidade auferida: ALBAPREV

Plano/Segmento	2018	1º sem. 2019	2020
Plano (cota)	6,31%	3%	6,54%
Renda Fixa	6,31%	3%	6,29%
Empréstimos	10,30%*	5,79%*	8,73%

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

Rentabilidade auferida: PGA

Plano/Segmento	2018	1º sem. 2019	2020
Plano	6,31%	3%	6,29%
Renda Fixa	6,31%	3%	6,29%

DESPESAS DE INVESTIMENTOS

Os gastos de gestão, custódia e corretagens pagas são apropriados diretamente às cotas dos fundos de investimentos.



03

RESULTADOS CONTÁBEIS

Controlando seu investimento

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as diretrizes contábeis para Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade CFC por meio da Resolução 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11, e pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) do Ministério da Previdência Social (MPS), por meio da Resolução CNPC 29, de 13 de abril de 2018, Resolução CNPC 12, de 19 de agosto de 2013 e pela Instrução PREVIC 25, de 17 de dezembro de 2015, que alterou a Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009.



BALANÇO PATRIMONIAL

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

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

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (CONSOLIDADO)

Descrição	(Valores em R\$ mil)		
	31/12/2019	31/12/2018	Variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	83.946	74.514	12,66%
1. Adições	15.063	14.217	5,95%
(+) Contribuições Previdenciais	7.832	7.531	4,00%
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.640	5.033	-7,80%
(+) Receitas Administrativas	2.460	1.572	56,46%
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	130	81	60,66%
2. Destinações	-17.079	-4.785	256,92%
(-) Benefícios	-15.430	-3.578	331,25%
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	-210	0	100,00%
(-) Despesas Administrativas	-1.318	-1.130	16,61%
(-) Constituição de Contingências - Gestão Administrativa	-120	-77	56,39%
3. Acréscimo/Decréscimo No Patrimônio Social (1+2)	-2.016	9.432	-121,38%
(+/-) Provisões Matemáticas	-3.560	8.881	-140,08%
(+/-) Fundos Previdenciais	392	105	273,04%
(+/-) Fundos Administrativos	1.152	446	158,21%
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3+4)	81.930	83.946	-2,40%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

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

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

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

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

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

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS POR PLANO DE BENEFÍCIOS

Descrição	(Valores em R\$ mil)		
	31/12/2019	31/12/2018	Variação %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	81.325	85.829	-5,25%
1. Provisões Matemáticas	77.270	80.829	-4,40%
1.1. Benefícios Concedidos	3.296	1.091	202,11%
Contribuição Definida	3.296	1.091	202,11%
1.2. Benefícios a Conceder	73.974	79.738	-7,23%
Contribuição Definida	73.974	79.738	-7,23%
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	38.555	41.859	-7,89%
Saldo de Contas - Parcela Participantes	35.419	37.879	-6,50%
3. Fundos	1.809	1.418	27,59%
3.1. Fundos Previdenciais	1.809	1.418	27,59%
4. Exigível Operacional	2.246	3.582	-37,29%
4.1. Gestão Previdencial	2.221	3.428	-35,22%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	26	154	-83,21%





CONTEXTO OPERACIONAL

O ALBAPREV - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, com multiplano e singular, constituída sob a forma de sociedade civil, nos termos da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, de direito privado, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, vinculada à Assembléia Legislativa do Estado da Bahia, instituidora do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembléia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV. O ALBAPREV tem sede e foro na Avenida Primeira, nº 130 – Complemento CAB – Bairro Paralela, Salvador – BA.

Na forma de suas disposições estatutárias e

regulamentares, é finalidade básica do ALBAPREV executar e administrar planos de benefícios de caráter previdenciário, na forma da legislação aplicável. Para a consecução de seus objetivos, a Entidade dispõe de recursos oriundos de contribuições dos patrocinadores, contribuições dos participantes ativos e autopatrocinados, resultado dos seus investimentos e eventuais recursos não especificados.

Em observância ao artigo 14 do Código Tributário Nacional (CTN), o ALBAPREV não distribui dividendos, aplica no país a totalidade dos seus recursos e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar a sua exatidão.

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as diretrizes contábeis para Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade CFC por meio da Resolução nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11, e pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC) do Ministério da Previdência Social (MPS), por meio da Resolução CNPCC nº 29, de 13 de abril de 2018, Resolução CNPCC nº 12, de 19 de agosto de 2013, pela Instrução PREVIC nº 18 de 18 de novembro de 2019, que alterou a Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e as práticas contábeis brasileiras.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem 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.

A metodologia introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em três gestões distintas (Previdencial, Assistencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações.

O ALBAPREV apresenta mensalmente

balancetes por plano de benefícios, do plano de gestão administrativa e consolidado, segregando os registros contábeis do plano de benefícios previdenciais administrado pela Entidade, bem como o plano de gestão administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações. Os balancetes mensais são enviados ao órgão fiscalizador. Anualmente, o ALBAPREV deve apresentar os seguintes demonstrativos contábeis:

- **Balanco patrimonial**

- **Demonstração da mutação do patrimônio social - DMPS**

- **Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - DMAL**

- **Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - DAL**

- **Demonstração do plano de Gestão Administrativa - DPGA**

- **Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios.**

Exceto quando indicado de outra forma, todos os valores estão apresentados em milhares de reais, sendo esta a moeda funcional adotada. Os arredondamentos foram feitos de maneira a aproximar os valores quando totalizados.

PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A contabilidade do ALBAPREV é elaborada respeitando a autonomia patrimonial do plano de benefícios de forma a identificar, separadamente, o Plano de Benefícios Previdenciais administrado pela Entidade e o Plano de Gestão Administrativa, ente contábil com a finalidade de registrar as atividades referentes à gestão administrativa da Entidade, para assegurar um conjunto de informações consistentes e transparentes, com objetivo de caracterizar as atividades destinadas à realização de funções predeterminadas.

O ALBAPREV adota métodos e critérios objetivos e uniformes ao longo do tempo, sendo que as modificações relevantes decorrentes da alteração do normativo contábil estão evidenciadas em Notas Explicativas, com a quantificação dos efeitos nas demonstrações contábeis.

Todos os lançamentos contábeis são registrados com base no Princípio da Competência, significando que na determinação do resultado são computadas as receitas, as adições e as variações positivas auferidas no mês, independentemente de sua realização, bem como as despesas, as deduções e as variações negativas, pagas ou incorridas no mês correspondente.

Os rendimentos dos investimentos são contabilizados diretamente no resultado do período, independentemente da categoria em que estejam classificados.

O registro das despesas administrativas é feito por meio de sistema de alocação direta, combinada com rateio de despesas comuns à administração previdencial e de investimentos. O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas previdenciais, de investimentos e diretas, deduzidas das despesas das administrações previdencial e de investimentos, sendo o resultado alocado ou revertido do fundo administrativo.

Em função da característica do plano, Contribuição Definida em todas as fases, a utilização dos procedimentos contidos nas Resoluções do CNPC nº 15 e nº 16, de 2014, assim como a Instrução Normativa PREVIC nº 19, de 2015, não são aplicáveis na Entidade.

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

A) Disponível - Disponibilidades são os recursos financeiros que se encontram à disposição da Entidade, compreendendo os meios de pagamento em espécie e os depósitos bancários à vista.

B) Realizável

B.1) Gestão Previdencial - O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores e pelos direitos da Entidade relativos às contribuições das patrocinadoras, dos participantes e dos

autopatrocinados.

B.2) Gestão Administrativa - O realizável da Gestão Administrativa é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa e pelos depósitos judiciais/recursais da Gestão Administrativa.

B.3) Investimentos - Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos da Entidade. Considerando-se as disposições da Resolução CGPC nº 04, de 30 de janeiro de 2002, alterada pela Resolução CGPC nº 22, de 25 de setembro de 2006, a Entidade classifica sua carteira de títulos e valores mobiliários na categoria de Títulos para Negociação.

Estes títulos têm como propósito serem negociados independentemente do prazo a decorrer do título na data de aquisição, sendo avaliados ao valor de mercado ou de provável realização.

Fundos de Investimento - As quotas de fundos de investimento estão registradas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base no valor da quota do patrimônio e classificadas de acordo com a categoria de cada fundo.

Empréstimos - Registra o montante devido pelos participantes decorrente de empréstimos efetuados pela Entidade, acrescido dos encargos devidos pelos tomadores até a data de apuração do Balanço Patrimonial. O sistema de controles internos

contém informações que permitem identificar individualmente os tomadores, as características dos contratos e os saldos atualizados.

C) Permanente

Imobilizado - O Ativo Permanente Imobilizado contempla os bens móveis, utensílios, computadores, periféricos, máquinas e equipamentos, que são utilizados no desempenho da atividade-fim da entidade, sendo registrados pelos seus custos de aquisição e depreciados de acordo com a natureza e tempo de vida útil dos itens que o compõem.

Os valores que compõem o imobilizado, representados pelos bens de uso da Entidade, estão registrados ao custo de aquisição e são depreciados pelo método linear. Quando o tempo de vida útil de cada bem não pode ser avaliado, aplica-se depreciação com base na taxa anual de 10% para móveis, utensílios, máquinas e equipamentos, e 20% para equipamentos de informática, sistemas operacionais e periféricos, cujos encargos de depreciação são reconhecidos como uma despesa do Plano de Gestão Administrativa, em consonância com a Instrução SPC nº 34, de 24 de janeiro de 2009. Existem controles individuais dos itens que compõem o Ativo Permanente Imobilizado.

D) Exigível Operacional - São registrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas, estando representados pelas obrigações decorrentes de direito a benefícios pelos participantes, pelos salários

dos empregados da Entidade, pela prestação de serviços por terceiros, pelos investimentos, pelas operações com participantes e pelas obrigações fiscais incorridas até a data do balanço.

E) Patrimônio Social

E.1) Patrimônio de Cobertura do Plano -

Corresponde ao Ativo Líquido da Entidade, sendo composto pelo Patrimônio de Cobertura dos Planos e pelos Fundos.

Registra a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos participantes do plano de benefícios previdenciais, de acordo com Nota Técnica atuarial.

E.1.1) Provisões Matemáticas - As provisões matemáticas são calculadas por atuário independente da Data A Soluções em Previdência, Altair Doerner Hoepers, registro no MIBA sob nº 774, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC.

Não são adotadas Hipóteses Atuariais para o Plano de Benefícios ALBAPREV.

Provisão matemática de benefícios concedidos - Representa o valor atual dos benefícios concedidos, referentes aos Assistidos pelo Plano, que pela sua modalidade possui registro somente na conta Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização.

Provisão matemática de benefícios a conceder

- Representa o valor atual dos benefícios a conceder, referentes aos Participantes Ativos, Remidos e Autopatrocinados do Plano, que pela sua modalidade possui registros somente na conta de Contribuição Definida.

E.2) Fundos

Fundos Previdenciais - Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar - O fundo previdencial é composto pelas parcelas de contribuições das patrocinadoras que não foram utilizadas no cálculo dos benefícios, e poderá ser utilizado para reduzir contribuições futuras de patrocinadores ou para a cobertura de eventuais insuficiências verificadas no plano de benefício.

Fundo Administrativo - O Fundo Administrativo corresponde ao valor apurado decorrente das sobras entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais, resultado dos investimentos do próprio fundo administrativo, outras receitas administrativas e as despesas administrativas previdenciais mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.



DISPONÍVEL

A denominação Disponível é usada para designar ativos com alta liquidez, como dinheiro em caixa e em bancos, cheques em tesouraria e numerários em trânsito. Em 31 de dezembro os saldos eram os seguintes:

Descrição	2019	2018
Imediato	38	739
Bancos Conta Movimento	38	739
Bradesco	38	739

REALIZÁVEL

Gestão Administrativa - Registra os recursos a receber do PGA junto a prestadores de serviços e depósitos judiciais. Em 31 de dezembro tais rubricas apresentavam os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
Gestão administrativa	547	440
Contas a Receber	0	12
COFINS s/Receita Administrativa Depósito Judicial	471	368
PIS s/Receita Administrativa Depósito Judicial	77	60

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, dado acórdão n° 101-91.805/98 do Diário Oficial da União de 07/04/1998 e solução de consulta n° 35 de 10/12/2003 da Superintendência da Receita Federal da 3ª Região Fiscal:

Enquanto perdurar a lide, os rendimentos produzidos pelo 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 n° 101-91.805/98).

Solução de consulta n° 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.

INVESTIMENTOS

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos da Entidade.

A administração dos investimentos segue o determinado na Política de Investimento, aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

Considerando as disposições da Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, a Entidade classificou toda a sua carteira de títulos e valores mobiliários na categoria de Títulos para Negociação.

Esta categoria corresponde aos títulos com propósito de serem negociados independentemente do prazo a decorrer do título na data de aquisição, que são avaliados ao valor de mercado ou de provável realização.

A entidade possui seus recursos garantidores investidos em cotas de fundos de investimentos aplicados no Bradesco Fundo de Investimento Referenciado DI Premium (CNPJ 03.399.411/0001-90), no Bradesco FICFI RF Referenciado DI Special (CNPJ 60.906.179/0001-72) e no Caixa FIC Top Referenciado DI Longo Prazo (CNPJ 19.769.018/0001-80), e em operações com participantes (empréstimos), devidamente atualizados de acordo com a Resolução nº 01/2011, de 21/01/2011, emitida pelo Conselho Deliberativo. Em 31 de dezembro esta rubrica apresentava os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
Investimentos	84.265	85.289
Fundos de Investimento	81.558	83.841
Referenciado	81.558	83.831
Bradesco Referenciado DI Premium	38.679	44.665
Caixa FIC Top Referenciado DI Longo Prazo	41.548	39.166
Bradesco FICFI RF Referenciado DI Special	1.331	0
Renda Fixa	0	10
Caixa FI RF Simples LP	0	10
Empréstimos e Financiamentos	2.707	1.448
Empréstimos	2.707	1.448

As quotas de fundos de investimento estão registradas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base no valor da quota do patrimônio, e são classificadas de acordo com a categoria de cada fundo.

Os empréstimos registram o montante devido pelos participantes ao Plano, decorrentes de empréstimos efetuados pela Entidade, acrescido dos encargos devidos pelos tomadores até a data de apuração do Balanço Patrimonial. O sistema de controles internos da entidade mantém informações que permitem identificar individualmente os tomadores, as características dos contratos e os saldos atualizados.

PERMANENTE

No Permanente é registrado o valor contábil de bens e direitos imobilizados destinados ao funcionamento da entidade, contabilizados ao custo de aquisição e ajustados por depreciações, de acordo com a natureza e tempo de vida útil dos itens que o compõem.

Todos os itens registrados no Ativo Permanente do ALBAPREV foram inventariados e classificados de acordo com a sua natureza e depreciados pelo método linear, conforme a data de aquisição e o tempo de vida útil. Em 31 de dezembro apresentava os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
IMOBILIZADO	29	27
OPERACIONAL CORPÓREO	29	27
BENS MÓVEIS	29	27
Computadores	1	1
Computadores - Custo	8	7
Depreciação Acumulada (-) (20%)	-7	-5
Periféricos	1	2
Periféricos - Custo	3	3
Depreciação Acumulada (-) (20%)	-1	-1
Móveis e Utensílios	27	24
Móveis e Utensílios - Custo	36	29
Depreciação Acumulada (-) (10%)	-9	-5



EXIGÍVEL OPERACIONAL

A) Gestão Previdencial - Registra os recursos antecipados recebidos pelo plano de benefícios, retenções incidentes sobre os benefícios pagos, os repasses a título de cobertura para custeio dos benefícios de risco contratados e os valores de atualização para a cobertura de riscos das contribuições individuais dos participantes do Plano de Benefícios e da Assembléia Legislativa do Estado da Bahia. Em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Gestão Previdencial	2.221	3.428
Retenções a Recolher	370	2
Outras exigibilidades	1.851	3.425
Recursos Administrativos no Plano	1.791	3.384
Cobertura de Benefícios de Risco	57	41
Créditos Indevidos de Contribuições	3	0

Outras Exigibilidades - Registra valores de contribuição para cobertura dos benefícios de risco contratados e valores a serem devolvidos, referentes as contribuições realizadas a maior. Em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Recursos Administrativos no Plano	1.851	3.383
Contribuições de Risco para o PGA	1.469	3.208
Atualização Risco PGA	323	175
Cobertura de Benefícios de Risco	57	41
Contribuição p/ Risco	39	35
Atualização Cobertura de Risco	17	6
Créditos Indevidos de Contribuições	3	0

A partir de junho/2018, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo em reunião no dia 22/05/2018, ata nº 04/2018, começaram a ser realizadas transferências de valores registrados na conta "Cobertura de Benefícios de Risco" para o Plano de Gestão Administrativa, com a finalidade de dar cobertura às despesas administrativas.

Desta forma, a conta foi segregada para registrar separadamente as contribuições dos participantes e patrocinadora para risco acumuladas no Plano das contribuições para risco vertidas mensalmente.

Foi feita em junho a movimentação dos saldos referentes a anos anteriores para a conta "Recursos Administrativos do Plano", a partir da qual são retirados recursos para constituição do Fundo Administrativo.

Foi determinado que os repasses serão feitos em 31 (trinta e uma) parcelas, durante os exercícios de 2018 a 2020. O montante a repassar é corrigido mensalmente pela rentabilidade da cota do Plano, e o valor das parcelas é calculado sobre o montante, considerando-se o número de meses faltantes para o fim do repasse.

B) Gestão Administrativa - Registra os compromissos a pagar no exercício seguinte assumidos pela entidade, inclusive as provisões de férias dos empregados, impostos e contribuições da folha de salários, retenções sobre os serviços de terceiros e fornecedores. Em 31 de dezembro estas contas a pagar apresentavam os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Gestão administrativa	147	128
Salários e Encargos	118	106
Fornecedores	28	20
Retenções e Tributos	0	2

C) Investimentos - Registra os compromissos a pagar referentes a operações com participantes. Em 31 de dezembro este grupo apresentava os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Investimentos	26	154
Empréstimos e Financiamentos	26	154
Líquido de Empréstimos	26	154

O saldo registrado em 31/12/2019 é devido à repactuação de empréstimo de alguns participantes, onde a parcela descontada no momento da operação foi maior que a devida, ficando assim um saldo a devolver a esses participantes.

EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Gestão Administrativa - A entidade vem depositando judicialmente as Contribuições para o PIS e para a COFINS desde março de 2006, conforme processo nº 10580.722.855/2014-79, movido contra o Delegado da Receita Federal por meio de mandado de Segurança na 1ª Vara de Salvador. Os valores depositados em juízo estão contabilizados no Realizável – Gestão Administrativa.

O saldo Provisionado para os encargos de PIS e COFINS sobre as receitas administrativas apresenta o seguinte montante em 31 de dezembro:

Descrição	2019	2018
Exigível Contingencial	557	437
Gestão Administrativa	557	437
Provisão	557	376
COFINS – Depósito Judicial	479	376
PIS – Depósito Judicial	78	61

As contribuições para o PIS e para a Cofins são calculadas às alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluindo-se, entre outros, os rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamento de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate, limitados aos rendimentos das aplicações proporcionados pelos ativos garantidores das reservas técnicas e pela parcela das contribuições destinadas à constituição de reserva técnica).

PATRIMÔNIO SOCIAL

A) Patrimônio de Cobertura do Plano - O

Patrimônio de Cobertura do Plano registra o valor das Provisões Atuariais, sendo correspondente ao somatório dos saldos de conta individuais dos participantes do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembléia Legislativa do Estado da Bahia.

O plano de benefícios ALBAPREV está estruturado na modalidade de Contribuição Definida, sendo avaliado de forma financeira, sem risco atuarial.

As provisões matemáticas são calculadas de forma financeira, considerando-se a rentabilidade dos investimentos e as características do regulamento do plano de benefícios, que inclui os compromissos assumidos com os participantes.

Em 31 de dezembro, as Provisões Matemáticas do ALBAPREV apresentavam os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Patrimônio de Cobertura do Plano	77.270	80.829
Provisões Matemáticas	77.270	80.829
Benefícios Concedidos	3.296	1.091
Contribuição Definida	3.296	1.091
Benefícios a Conceder	73.974	79.738
Contribuição Definida	73.974	79.738
Saldo de Contas-Parcela Patrocinador	38.555	41.859
Saldo de Contas - Parcela Participantes	35.419	37.879

As provisões de Benefícios Concedidos – Contribuição Definida representam a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos assistidos em gozo de benefício de prestação continuada.

As provisões de Benefícios a Conceder representam a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pela patrocinadora e pelos participantes que não estejam em gozo de benefícios, referentes ao saldo atual de suas contribuições.

B) Fundos

B.1) Fundos Previdenciais - 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 10 (dez) 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.

Em 31 de dezembro, a rubrica apresentava os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
Fundos Previdenciais	1.809	1.418
Cobertura de contribuições patrocinadora	1.119	824
Ajuste Fundo Previdencial	690	594

B.2) Fundo Administrativo - O Fundo Administrativo é formado pela diferença apurada entre as fontes de receita e custeio administrativo e as despesas do Plano de Gestão Administrativa, correspondendo à parcela ainda não utilizada das receitas destinadas especificamente pelo plano de custeio para a cobertura dos gastos administrativos.

Este fundo deverá ser utilizado ou revertido para a cobertura de insuficiências ocorridas no programa administrativo. Em 31 de dezembro esta rubrica apresentava os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
Plano de Gestão Administrativa	2.851	1.669
Constituição (receitas - despesas)	1.202	180
Atualização	1.649	1.519

Ajustes e eliminações decorrentes do processo de consolidação das Demonstrações Contábeis

- Para fins de consolidação das demonstrações, a Participação no Plano de Gestão Administrativa - PGA, conforme estabelecem os itens 28 e 29 do anexo A da instrução MPS/SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, é eliminada por meio do balancete de operações comuns.

Desta forma, o somatório das contas patrimoniais do Plano de Benefícios Previdenciais e do Plano de Gestão Administrativa deve ser deduzido do saldo do Fundo Administrativo.

Classificação	Descrição	2019	2018
1.2.2.3	PARTICIPAÇÃO NO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA		-
1.2.2.3.01	Participação no PGA - ALBAPREV	2.851	1.699
1.2.2.3.01	Participação no PGA - operações comuns	-2.851	-1.699
2.3.2.2.02	PARTICIPAÇÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA		-
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - ALBAPREV	2.851	1.699
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - operações comuns	-2.851	-1.699

RESULTADO DAS OPERAÇÕES

Gestão Previdencial - O resultado do plano de benefícios previdenciais é formado pelas adições, que registram as contribuições normais dos participantes, autopatrocinados e remidos e da patrocinadora, subtraídas as deduções por pagamentos de benefícios e resgates, constituição de contingências, atualização das contribuições de risco, e acrescidas do fluxo de investimentos, da cobertura de despesas administrativas e da constituição de provisões matemáticas.

Nos planos de contribuição definida, todo o resultado é apropriado ao saldo de conta dos participantes, sem formação de *superávit* ou *déficit*.

Plano de Gestão Administrativa - O custeio das despesas administrativas do ALBAPREV teve como fontes de recursos os valores correspondentes a:

- I. Taxa de carregamento incidente sobre as contribuições dos participantes, patrocinadora, autopatrocinados e remidos;
- II. Taxa de administração de empréstimos;
- III. Rendimento das aplicações dos recursos do fundo;
- IV. Repasses mensais de recursos registrados no Plano, na conta de contribuições de risco, para o PGA.

As despesas necessárias à administração da entidade são registradas pelo Plano de Gestão Administrativa de acordo com sua natureza, e o critério utilizado para o custeio administrativo é o custeio direto.

Fluxo de Investimentos - O resultado dos investimentos, formado pelas variações positivas subtraídas das variações negativas, é transferido para as gestões previdencial e administrativa, na proporção dos recursos garantidores investidos.



AUDITORIA DE GESTÃO

Em cumprimento à legislação, foi contratada a empresa Bez & Associados Auditores Independentes S/S - EPP, inscrita no CNPJ sob nº 03.559.971/0001-64, com a finalidade de avaliar a pertinência dos procedimentos técnicos, operacionais e de controles utilizados na gestão dos recursos da Entidade.

José Aloísio Neves Dorea

Diretor Presidente

CPF: 005.417.025-72

Cleire Busto Guimarães dos Santos

Técnica em Contabilidade

CRC SC 020670/O-2

CPF: 099.042.802-82



04

OPINIÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Assegurando a confiança do seu plano

Aos

Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores

do **ALBAPREV - Instituto De Previdência Complementar Da Assembléia Legislativa Do Estado Da Bahia**

Salvador – Bahia

OPINIÃO COM RESSALVA

Examinamos as demonstrações contábeis do ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia (Entidade), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC no 29) em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefícios que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas do plano para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos que poderiam resultar do assunto descrito na seção a seguir, intitulada "Base para opinião com ressalvas", as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado

da Bahia e individual por plano de benefícios em 31 de dezembro de 2019 e o desempenho consolidado e por plano de benefícios de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

BASE PARA OPINIÃO COM RESSALVAS

Até o término de nossos exames, não obtivemos resposta à solicitação de confirmação externa (circularização) enviada aos assessores jurídicos externos da Entidade. Consequentemente, não foi possível nas circunstâncias, ainda que por meio de procedimentos alternativos de auditoria, concluirmos sobre a existência de passivos e ativos não reconhecidos, bem como de eventuais efeitos nas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos

independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

operações.

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

RESPONSABILIDADES 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.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas

divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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 quando identificadas durante nossos trabalhos.

Maringá, 27 de abril de 2020.

Marco Antônio Harger Lückmann

Contador

CRC SC 023.456/O-6 T-PR

BEZ Auditores Independentes S/S

CRC PR 5.010/O-2

05

RELATÓRIO ATUARIAL

Monitorando a evolução do seu Plano



OBJETIVO

A presente Avaliação Atuarial tem como finalidade apurar o resultado financeiro-atuarial em 31/12/2019 e dimensionar as Provisões Matemáticas e Fundos Previdenciais do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia.

BASE CADASTRAL

A) Referência dos dados cadastrais - As informações referentes aos participantes ativos, participantes assistidos e pensionistas, objetivando esta Avaliação Atuarial, foram enviadas pela Entidade em arquivo eletrônico, com data-base em 31/12/2019 em formato "xls" e foram objeto de análise e testes de consistências.

Apresenta-se a seguir o consolidado estatístico da base cadastral dos participantes, onde são demonstradas as principais características da população em estudo. No Anexo III deste relatório, são apresentadas todas as estatísticas da população correspondente, em conjunto com uma série de gráficos que buscam trazer à diretoria da Entidade informações gerenciais sobre o plano, de modo a facilitar a sua administração.

B) Validação dos dados - A base cadastral foi fornecida pela Entidade, no formato solicitado, em arquivos eletrônicos no dia 23/01/2020. Após a recepção dos dados, foram realizados os testes de

consistência julgados necessários, sendo a referida base considerada satisfatória para a Avaliação Atuarial referente ao exercício financeiro de 2019. Foram também utilizadas para a presente avaliação as informações contábeis referentes ao mesmo período.

C) Estatísticas - Com base nas informações cadastrais e financeiras encaminhadas, foram realizadas análises estatísticas contemplando também um comparativo em relação ao ano de 2017 e 2018.

C.1. Participantes ativos

Tabela 1: Informações gerais

Item	2017	2018	2019*
Número de participantes ativos	190	192	211
Idade média (anos)	51,62	52,29	50,48
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	6,6	7,18	6,33
Contribuição Básica média mensal (R\$) **	R\$ 1.267,15	R\$ 1.263,33	R\$ 2.925,07
Saldo de Conta Individual médio (R\$) ***	R\$ 370.096,92	R\$ 415.081,58	R\$ 350.435,87

(*) Quantidades e valores não contemplam 7 indivíduos, com inscrição cancelada e com valores remanescentes em Saldo de Conta Individual.

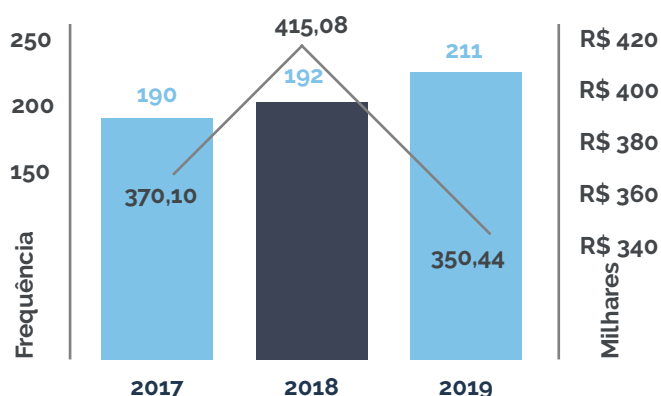
(**) Contribuição sem a calculada sobre o décimo-terceiro salário.

(***) Saldo de Conta com a inclusão da Subconta Serviço Passado.

Em observação à Tabela 1, percebe-se que a Entidade teve um aumento no número de participantes classificados como ativos em 2019 na

ordem de 9,90%, quando comparado com o exercício de 2018. Esta observação fica melhor elucidada no gráfico abaixo:

Gráfico 1: Evolução do número de participantes ativos x saldo individual médio



Apesar do aumento no número de participantes, ocorreu uma redução de 15,57% no valor do Saldo de Conta Individual médio em 2019, que é explicada pelos 29 Resgates ocorridos no decorrer do ano, que somados nominalmente resultou em R\$13.765.940,91. Participantes assistidos.

C.2. Participantes assistidos

Tabela 2: Informações gerais

	2017	2018	2019*
Número de participantes assistidos	11	8	8
Idade média (anos)	63,73	66	64,5
Benefício médio (R\$) *	R\$ 2.059,41	R\$ 3.572,77	R\$ 4.635,31
Saldo de Conta Individual médio (R\$)	R\$ 111.511,77	R\$ 108.863,52	R\$ 400.691,73

(*) Valores sem o Abono Anual, porém com saldo residual em pagamento único.

Todos os benefícios pagos pelo ALBAPREV aos participantes assistidos correspondem à aposentadoria programada. Embora o número de participantes neste grupo seja o mesmo, em 2018 e em 2019, dois benefícios foram encerrados e dois novos foram concedidos em 2019, com valores de benefícios e saldos de conta que justificam a elevação apresentada na Tabela 2.

Nota-se, também, que a idade média dos participantes assistidos é de 65 anos. Considerando-se a Tábua de Mortalidade GeralAT 2000 - F, verifica-se que a expectativa de vida aos 65 anos é aproximadamente de 23 anos, o que resulta na esperança de que uma pessoa com essa idade sobreviva até por volta de 88 anos.

C.3. Beneficiários assistidos

Tabela 3: Informações gerais

Item	2017	2018	2019
Número de pensionistas	2	2	1
Idade média (anos)	71,00	72,00	73,00
Benefício médio (R\$) *	R\$ 6.246,03	R\$ 6.682,29	R\$ 7.160,27
Saldo individual médio (R\$)	R\$ 185.607,94	R\$ 110.062,66	R\$ 90.441,64

(*) Valores sem o Abono Anual.

A partir da Tabela 3, pode-se visualizar que houve uma diminuição no número de benefícios de pensão por morte em 2019, e que ocorreu aumento de 7,15% no valor do benefício médio recebido pelo pensionista, em virtude da evolução do valor da quota do Plano ALBAPREV, conforme o retorno líquido pela aplicação dos recursos.

HIPÓTESES ATUARIAIS

As hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras. A Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, em seu artigo 3º, determina que tais hipóteses devem estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos, aos patrocinadores e ao regulamento do plano de benefícios de caráter previdenciário. Não obstante, a Instrução Previc nº 10, de 30/11/2018, trouxe um detalhamento quanto à adoção das hipóteses do plano.

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), e a fórmula de cálculo dos benefícios não considerar a hipótese de taxa real de juros, nem de expectativa de vida, por vincular o valor do benefício exclusivamente ao prazo de recebimento ou percentual do benefício em relação ao saldo de conta individual, todos relativos a uma quantidade de quotas e ao valor da quota no mês de pagamento do benefício, vale ressaltar que 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.

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 Capitalização Financeira Individual, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas individualmente para os participantes, sendo estas equivalentes, a qualquer tempo, ao somatório dos Saldos de Contas Individuais dos participantes acumulados até o momento da avaliação.

Conforme disposto no artigo 37 do Regulamento do Plano de Benefícios, a Conta Individual de cada participante ativo será composta pelas Subcontas Básica Participante, Básica Patrocinador, Facultativa, Valores Portados de EFPC com tributação progressiva e regressiva, Valores Portados de EAPC com tributação progressiva e regressiva, Subconta Serviço Passado, bem como do Resultado dos Investimentos referidos ao Saldo de Conta Individual. A Tabela 4 a seguir traz em detalhes os regimes financeiros e métodos de financiamento, para cada tipo de benefício previsto pelo Regulamento do Plano.

Tabela 4: Regimes Financeiros e Métodos de Financiamento

Benefício	Modalidade	Regime Financeiro	Método de Financiamento
Aposentadoria Normal	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Individual
Aposentadoria por Invalidez	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Individual
Pensão por Morte	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Individual

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 percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.

Assim, não há garantia mínima de rentabilidade nas fases de capitalização e percepção dos benefícios, sendo adotada uma taxa real de juros como premissa para, juntamente a um indexador, determinar um índice teórico de referência atuarial como ferramenta para comparar com a rentabilidade dos recursos garantidores.

PLANO DE CUSTEIO VIGENTE

O Plano de Custeio do Plano de Benefícios ALBAPREV está definido no Capítulo IV do

Regulamento deste plano e considera as seguintes fontes de recursos: (a) contribuições do patrocinador; (b) contribuições dos participantes e assistidos; (c) resultados dos investimentos; e (d) outros recursos não especificados anteriormente.

Com relação às contribuições previdenciais, espera-se a aplicação de determinadas alíquotas sobre bases de cálculo definidas, cuja situação vigente está a seguir destacada:

Tabela 5: Plano de Custeio Previdencial vigente no Plano de Benefícios ALBAPREV

Contribuição previdencial *	Vinculação	Obrigatoriedade e periodicidade	Alíquota de contribuição	Base de cálculo
Regular Básica **	Participante Patrocinado	Obrigatória e mensal	10,00%	Salário de Contribuição
	Participante Autopatrocinado	Obrigatória e mensal	20,00%	Salário de Contribuição
	Participante Vinculado	Obrigatória e mensal	10,00%	Salário de Contribuição
	Patrocinador	Obrigatória e mensal	10,00%	Salário de Contribuição. Contribuições vertidas exclusivamente em favor dos participantes patrocinados.
Facultativa ou Voluntária	Participante Ativo	Facultativa e mensal	Percentual livremente escolhido	Salário de Contribuição
Esporádica	Participante Ativo	Facultativa e esporádica	Valor determinado	Não há
Benefícios de Risco	Participante Patrocinado	Obrigatória e mensal	Livre escolha	Salário de Contribuição
	Participante Autopatrocinado	Obrigatória e mensal	Livre escolha	Salário de Contribuição
	Patrocinador	Obrigatória e mensal	Até 2% do Salário de Contribuição, ocorrerá contribuição paritária da Patrocinadora. O excedente de contribuição será custeado integralmente pelo Participante.	Salário de Contribuição. Contribuições vertidas exclusivamente em favor do Participante Patrocinado.

(*) Não são devidas contribuições previdenciais do participante assistido, nem dos beneficiários assistidos. Para o participante remido e o participante afastado do trabalho, por motivo de doença ou acidente, a Contribuição Regular Básica está suspensa.

(**) Aos participantes patrocinados que não optarem por este plano de custeio, está estabelecida a possibilidade de contribuírem com 7% sobre a parcela do Salário de Contribuição que exceder a 10 VRP***.

Neste caso, o Patrocinador contribuirá em paridade. Para os participantes autopatrocinados e vinculados, esta alíquota passa a ser de 14%, sem a contrapartida do Patrocinador.

(***) VRP = Valor de Referência do Plano. Corresponde a 10% do valor máximo estabelecido para os benefícios oferecidos pelo Regime Geral de Previdência Social. Em dezembro/2019, 1 VRP = R\$583,95.

Quando se trata do Plano de Custeio Administrativo, registram-se as informações obtidas com a entidade:

Tabela 6: Plano de Custeio Administrativo vigente no Plano de Benefícios ALBAPREV

Contribuição	Vinculação	Obrigatoriedade e periodicidade	Alíquota de contribuição	Base de cálculo
Administrativa *	Participante Patrocinado	Obrigatória e mensal	0,75%	Salário de Contribuição
	Participante Autopatrocinado	Obrigatória e mensal	1,50%	Salário de Contribuição
	Participante Vinculado	Obrigatória e mensal	0,75%	Salário de Contribuição
	Participante Remido	Obrigatória e mensal	0,75%	Salário de Contribuição
	Patrocinador	Obrigatória e mensal	0,75%	Contribuição incidente exclusivamente sobre o Salário de Contribuição do Participante Patrocinado
	Participante Assistido	Obrigatória e mensal	1,50%	Salário de Contribuição
	Beneficiários Designados	Obrigatória e mensal	1,50%	Salário de Contribuição
	Patrocinador	Obrigatória e mensal	0,75%	Salário de Contribuição

(*) Contribuição correspondente à taxa de carregamento no Plano de Benefícios ALBAPREV.



PROVISÕES MATEMÁTICAS

Em atenção ao Plano de Contas estabelecido para as Entidades Fechadas de Previdência Complementar, por meio da Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018, está elaborado um quadro que contém as contas correspondentes às provisões e fundos do plano de benefícios em análise,

calculadas a partir da base cadastral, que consta no ANEXO II do presente documento.

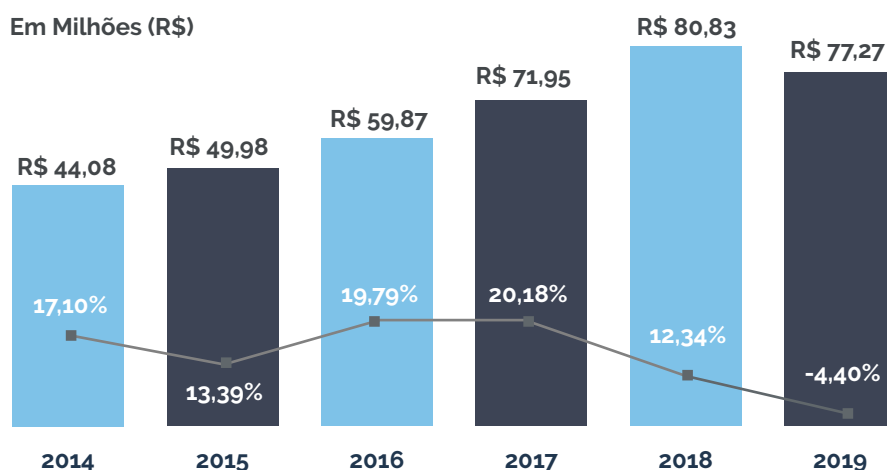
Segue abaixo a estrutura contábil resumida das Provisões Matemáticas do Plano ALBAPREV em 31/12/2017 e 31/12/2018, para fins de comparação, e em 31/12/2019, data-base da presente Avaliação Atuarial:

Tabela 7: Provisões Matemáticas em 31/12/2019 (R\$)

Conta	Descrição	2017	2018	2019*
2.3	Patrimônio Social	74.514.468,24	83.945.881,77	81.929.684,78
2.3.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	71.948.771,19	80.829.306,89	77.269.781,47
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	71.948.771,19	80.829.306,89	77.269.781,47
2.3.1.1.01	Benefícios Concedidos	1.597.845,30	1.091.033,46	3.295.975,44
2.3.1.1.02	Benefícios a Conceder	70.350.925,89	79.738.273,43	73.973.806,03
2.3.2	Fundos	2.565.697,05	3.116.574,88	4.659.903,31
2.3.2.1	Fundos Previdenciais	1.313.117,52	1.417.517,07	1.809.213,83
2.3.2.2	Fundos Administrativos	1.252.579,53	1.699.057,81	2.850.689,48

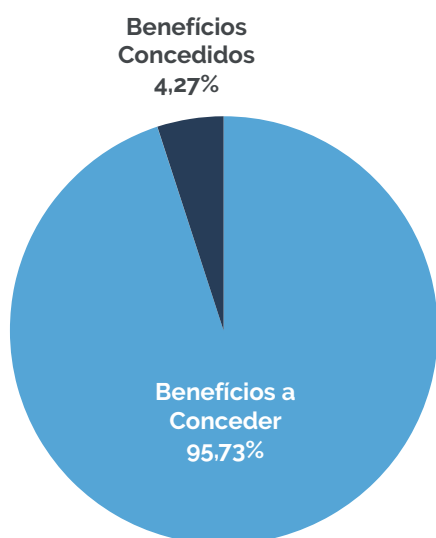
(*) Está incluído, para apuração da Provisão Matemática de Benefícios a Conceder, o grupo de 7 indivíduos, com inscrição cancelada e valor total remanescente de R\$ 31.838,36 nos Saldos de Conta Individual.

Gráfico 2: Evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano



Por meio do Gráfico 2, pode-se observar a evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano ALBAPREV desde o ano de 2014 até 2019. Depreende-se que ocorreu um crescimento contínuo no valor nominal desse patrimônio até 2018. No período de 31/12/2018 a 31/12/2019, houve um decréscimo do Patrimônio de Cobertura do Plano, equivalente a 4,40%, que correspondeu aos casos de Resgates.

Gráfico 3: Distribuição das Provisões Matemáticas – 31/12/2019



O Gráfico 3 aponta que as Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder acumulam 95,73% dos recursos destinados aos participantes e assistidos do plano de benefícios. Esta informação pode servir para embasamento da Entidade na tomada de decisão quanto aos tipos de investimento para alocação desses recursos.

RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

O Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV, administrado pelo Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, avaliado em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais anteriormente descritos, apresentou em 31/12/2019 resultado de equilíbrio técnico.

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

Desta forma, atesta-se que as informações constantes neste relatório foram avaliadas atuarialmente, refletem as bases cadastrais e consideram, para fins de comparação, as informações contábeis fornecidas pelo ALBAPREV referentes à data-base 31/12/2019.

Rentabilidade do plano

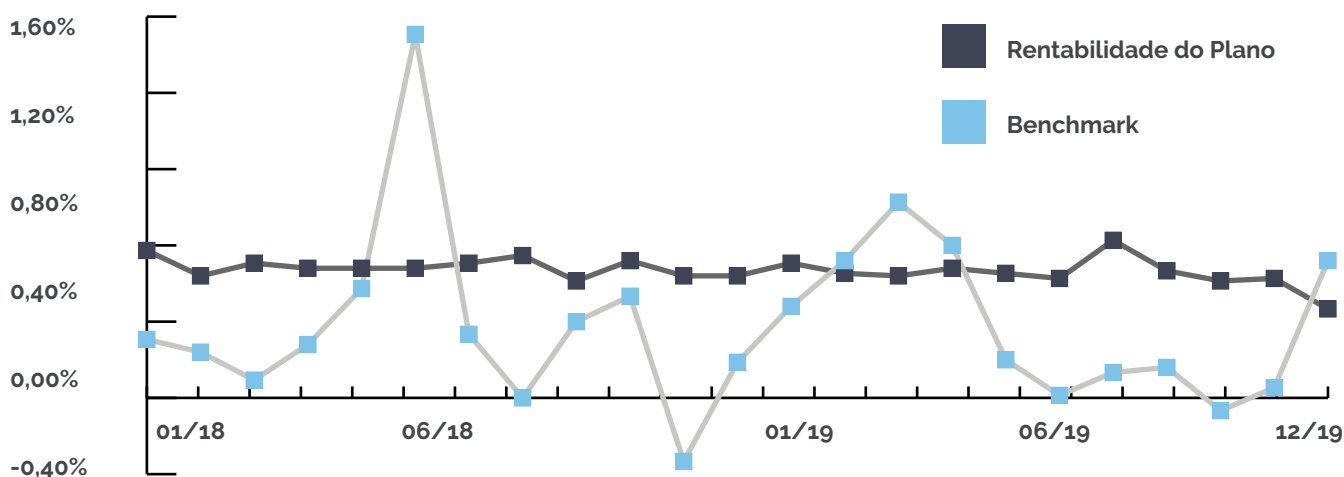
Em função da modalidade do plano de benefícios, é vedada a garantia de rentabilidade mínima tanto na fase de capitalização quanto na de percepção de renda.

A partir do histórico das rentabilidades auferidas pelos recursos garantidores do Plano ALBAPREV, correspondente à evolução dos valores das quotas no período de janeiro de 2018 a dezembro de 2019, apurou-se uma rentabilidade acumulada de 12,60%.

Analisando apenas os 12 últimos meses, de janeiro a dezembro de 2019, observa-se que os recursos do plano alcançaram uma rentabilidade de 5,90%, enquanto que a variação do INPC acumulado montou em 3,37%, o que representa que a rentabilidade obtida pela Entidade foi superior em 2,45 pontos percentuais ao índice de inflação.

INPC – Índice Nacional de Preços ao Consumidor do IBGE – Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística, considerado para cada mês de comparação com a rentabilidade a variação do INPC correspondente ao mês imediatamente anterior (conforme artigo 92 do Regulamento do Plano de Benefícios ALBAPREV).

Gráfico 4: Rentabilidade do Plano



Apesar dos eventos de Resgate e Portabilidade, nota-se que a curva de rentabilidade permaneceu com certa estabilidade ao longo do ano de 2019, diferentemente da variação do INPC, especialmente em junho/2018.

Plano de Gestão Administrativa

É importante também verificar a sustentabilidade do Plano de Gestão Administrativa da Entidade com relação ao Plano de Benefícios ALBAPREV. Para isso, foi considerado o fluxo contábil de despesas e receitas administrativas relativas ao período de janeiro a dezembro de 2019.

Esclareça-se que o Custeio Administrativo é utilizado para cobertura das despesas administrativas da gestão do plano de benefícios e da Entidade, que são custeadas pelos participantes ativos, participantes assistidos e beneficiários. As movimentações financeiras do plano contemplam as seguintes receitas: contribuições do patrocinador, contribuições dos participantes e assistidos, resultado dos investimentos e outros recursos eventuais.

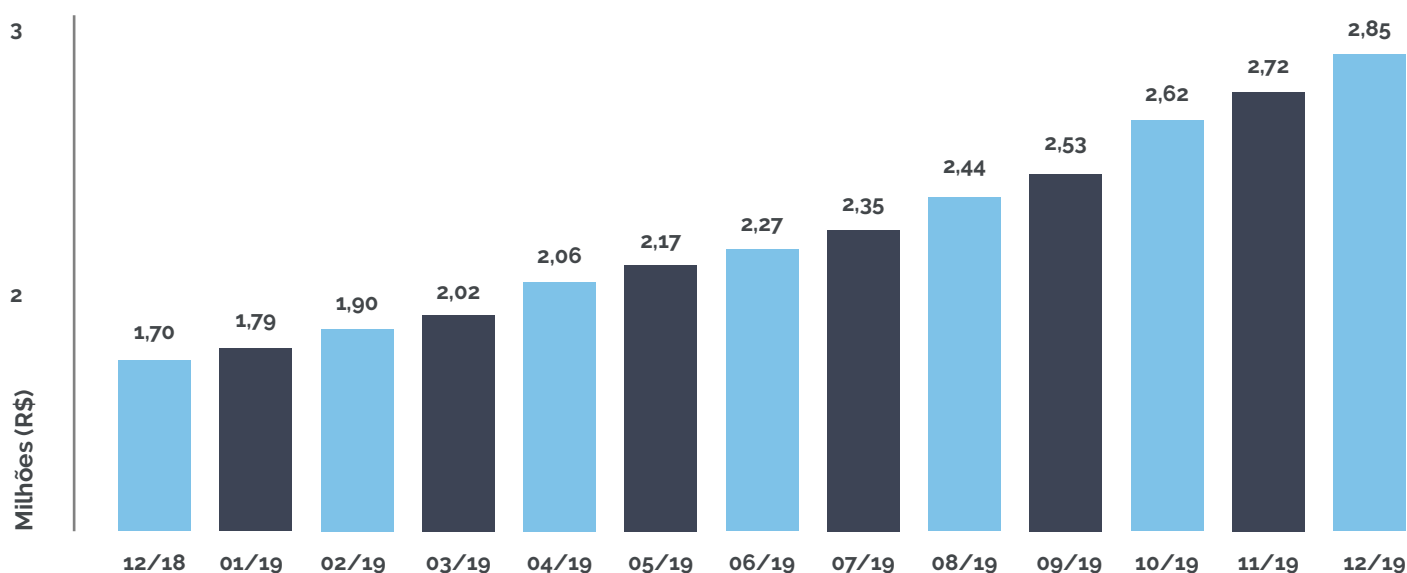
Ao longo do exercício de 2019 foi possível observar ganhos relacionados à rentabilidade

dos investimentos do Fundo Administrativo. Adicionalmente, ocorreu aumento de outras receitas administrativas, que contribuíram também para a elevação do Fundo Administrativo.

Observando-se o último exercício, a receita administrativa média mensal correspondeu ao valor de R\$ 215.810,79, e a despesa administrativa média mensal R\$ 119.841,49, de modo que a receita média foi superior à despesa média em R\$ 95.969,31. Nesta relação de correspondência, verificou-se que ocorreu, no último ano, um aumento de R\$ 1.151.631,67 equivalente a 67,78% no Fundo Administrativo, saindo de R\$ 1.699.057,81, em 31/12/2018, e alcançando R\$ 2.850.689,48, em 31/12/2019.

Apresenta-se a seguir o gráfico que demonstra a evolução do saldo do Fundo Administrativo no exercício de 2019, de modo a tornar mais elucidativa a visualização do comportamento desta conta:

Gráfico 5: Evolução do Fundo Administrativo



Considerações Finais

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

Florianópolis, 6 de abril de 2020.

Altair Doerner Hoepers

Atuário MIBA nº 774

Data A Soluções em Previdência



OBJETIVO

Este parecer tem como objetivo atender o disposto na Instrução Previc nº 13, de 12/11/2014, que em seu artigo 2º, §1º, inciso IV, estabelece a disponibilização do parecer atuarial do plano de benefícios aos participantes e assistidos.

Em consonância à Portaria Previc nº 1.106, de 23/12/2019, este parecer atuarial foi elaborado considerando todos os fatores relevantes para apuração dos resultados da Avaliação Atuarial.

A Avaliação Atuarial com data-base em 31/12/2019 teve como finalidade apurar o resultado financeiro-atuarial e dimensionar as Provisões Matemáticas, os Fundos Previdenciais e o Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV – Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, bem como avaliar a rentabilidade dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, os resultados do Plano de Gestão Administrativa da Entidade e apresentar as hipóteses adotadas na citada avaliação e que terão vigência a partir de 01/04/2020.

BASE CADASTRAL

As informações referentes aos participantes ativos, participantes assistidos e beneficiários, com destinação para a Avaliação Atuarial, foram fornecidas pela Entidade e enviadas em arquivo eletrônico pela administradora do sistema de

cadastro, com data-base em 31/12/2019 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 referente ao exercício financeiro de 2019. Foram também utilizadas para esta avaliação as informações contábeis fornecidas pelo ALBAPREV.

HIPÓTESES ATUARIAIS

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), e a fórmula de cálculo dos benefícios não considerar a hipótese de taxa real de juros, nem de expectativa de vida, por vincular o valor do benefício exclusivamente ao prazo de recebimento ou percentual do benefício em relação ao saldo de conta individual, todos relativos a uma quantidade de quotas e ao valor do quota no mês de pagamento do benefício, vale ressaltar que 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.

RESULTADOS ATUARIAIS

O Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia,

apresentou, em 31/12/2019, resultado de equilíbrio técnico. Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 77.269.781,47, sendo R\$ 3.295.975,44 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos e R\$ 73.973.806,03 referentes à Provisão Matemática de Benefícios a Conceder.

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

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

A rentabilidade auferida pelos recursos do plano em 2019, considerando-se as quotas vigentes em

31/12/2018 e 31/12/2019, foi de 5,90%.

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

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

Florianópolis, 6 de abril de 2020.

Altair Doerner Hoepers

Atuário MIBA nº 774

Data A Soluções em Previdência



ANEXO II – PLANO DE CONTAS CONTÁBIL

Provisões Matemáticas		
Entidade: Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – ALBAPREV		
Nome do plano: Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV		
Data-base da avaliação:		12/31/2019
Data do cálculo:		12/31/2019
Conta	Descrição	Valor (R\$)
2.3	Patrimônio Social	R\$ 81.929.684,78
2.3.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 77.269.781,47
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	R\$ 77.269.781,47
2.3.1.1.01	Benefícios Concedidos	R\$ 3.295.975,44
2.3.1.1.01.01	Contribuição Definida	R\$ 3.295.975,44
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Contas dos Assistidos	R\$ 3.295.975,44
2.3.1.1.02	Benefícios a Conceder	R\$ 73.973.806,03
2.3.1.1.02.01	Contribuição Definida	R\$ 73.973.806,03
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas – Patrocinador(es)/ Instituidor(es) *	R\$ 38.555.111,34
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas – Participantes *	R\$ 35.418.694,69
2.3.1.2	Equilíbrio Técnico	0
2.3.1.2.01	Resultados Realizados	0
2.3.1.2.01.01	Superávit Técnico Acumulado	0
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	0
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial para Revisão do Plano	0
2.3.1.2.01.02	(-) Déficit Técnico Acumulado	0
2.3.2	Fundos	R\$ 4.659.903,31
2.3.2.1	Fundos Previdenciais **	R\$ 1.809.213,83
2.3.2.2	Fundos Administrativos	R\$ 2.850.689,48
2.3.2.3	Fundos Dos Investimentos	0

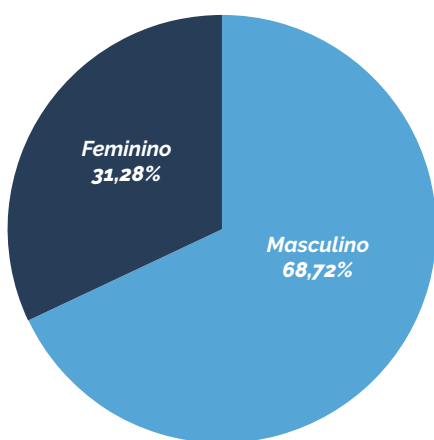
(*) Está incluído, para apuração da Provisão Matemática de Benefícios a Conceder, o grupo de 7 indivíduos, com inscrição cancelada e valor total remanescente de R\$ 31.838,36 nos Saldos de Conta Individual, com distribuição de R\$ 15.919,18 na Subconta Básica Patrocinador e R\$ 15.919,18 na Subconta Básica Participante.

(**) Composição dos Fundos Previdenciais:
Fundo Previdencial 2.3.2.1.01.01.00 - Reversão de saldo por exigência regulamentar - Cobertura de contribuições Patrocinador = R\$ 1.119.213,65.
Fundo Previdencial 2.3.2.1.01.02.00 - Reversão de saldo por exigência regulamentar - Ajuste Fundo Previdencial = R\$ 690.000,18.

ANEXO III – ESTATÍSTICA POPULACIONAL E GRÁFICOS GERENCIAIS

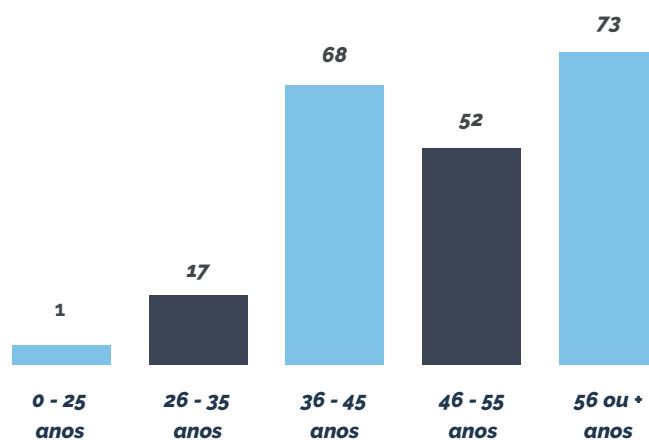
1. Participantes ativos

Gráfico 1: Distribuição dos participantes ativos por sexo



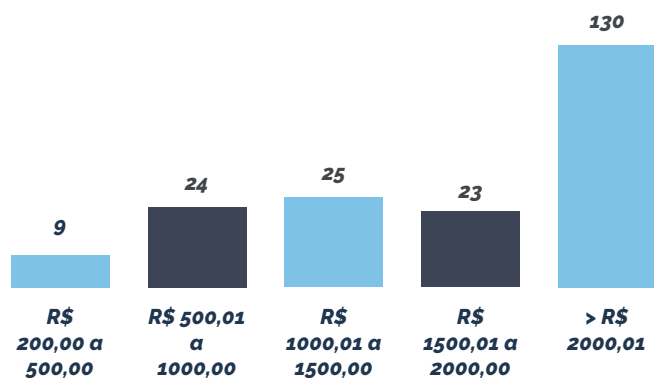
O conjunto dos participantes do plano é composto por 68,72% de integrantes do sexo masculino e 31,28% do sexo feminino. Segundo o IBGE – Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística, a expectativa de vida ao nascer das mulheres brasileiras é de 79,9 anos e dos homens de 72,8 anos. Com base na Tábua AT 2000 – F, a expectativa de vida estimada ao nascer é de aproximadamente 85,41 anos, e aos 50 anos, que é a idade média dos participantes ativos, é de 37 anos.

Gráfico 2: Distribuição dos participantes ativos por faixa etária



Conforme se verifica no Gráfico 2 deste anexo, grande parte dos participantes ativos do plano, aproximadamente 34,60%, se concentra na faixa etária de 56 ou mais anos. Se for considerado que os participantes nesta faixa etária esperam se aposentar em média aos 67 anos, tem-se que os mais novos permaneceriam contribuindo no plano por mais 11 anos, pelo menos.

Gráfico 3: Distribuição dos participantes ativos por faixa de contribuição (R\$)



De acordo com o Gráfico 3 deste anexo, percebe-se que a maior parte dos participantes ativos, aproximadamente 61,61%, contribuem para o plano de benefícios com valores acima de R\$ 2.000,00 por mês; o restante dos participantes ativos contribui com valores entre R\$ 200,00 a R\$ 2.000,00 por mês.

2. Participantes assistidos

Gráfico 4: Distribuição dos participantes assistidos por sexo

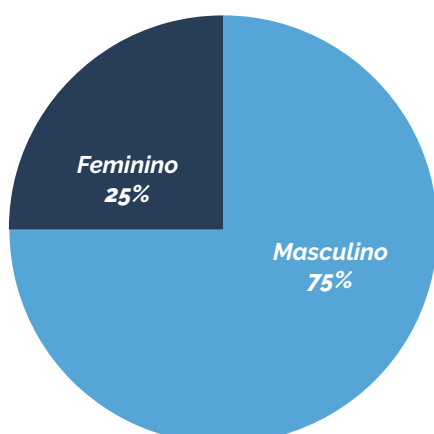
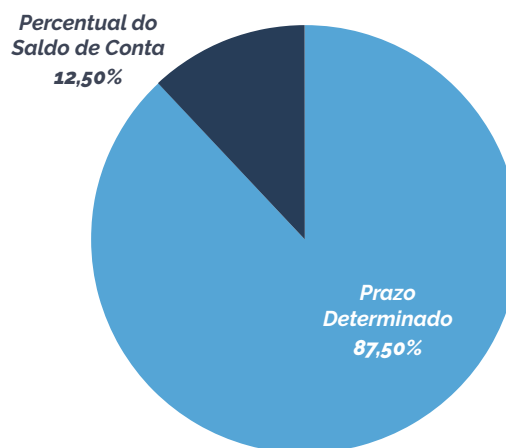
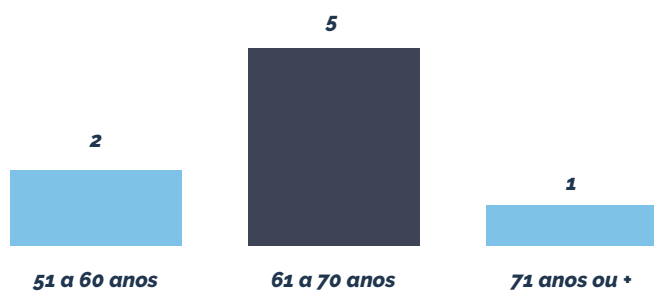


Gráfico 5: Distribuição dos participantes assistidos por opção de recebimento do benefício



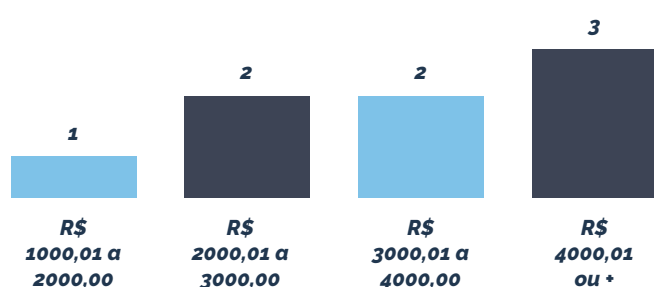
O Gráfico 5 deste anexo demonstra que a maior parte dos participantes assistidos optou pelo recebimento de suas rendas por Prazo Determinado. O valor do benefício que percebem é suscetível a variações da rentabilidade, quando do recálculo mensal. A compreensão por parte da massa ativa, e também assistida, quanto ao funcionamento do plano e das variações possíveis dos valores dos benefícios é uma forma muito eficaz para a minimização de riscos da Entidade.

Gráfico 6: Distribuição dos participantes assistidos por faixa etária



Em atenção ao Gráfico 6 deste anexo, percebe-se que 62,50% dos participantes assistidos do Plano ALBAPREV estão concentrados na faixa etária entre 61 e 70 anos. Conforme a Tábua AT 2000 - F, a expectativa de vida aos 70 anos é de aproximadamente 19 anos.

Gráfico 7: Distribuição dos participantes assistidos por faixa de benefício (R\$)



3. Beneficiários assistidos/Pensionistas

O grupo de pensionistas do Plano ALBAPREV é composto por um integrante do sexo feminino, recebendo benefício por prazo determinado com valor superior a R\$ 4.000,00. Este se encontra na faixa etária acima de 70 anos de idade.



ANEXO IV – ESTATÍSTICAS DE INGRESSOS E DESLIGAMENTOS DO PLANO

1. Participantes que ingressaram no plano em 2019

Constatou-se que 49 participantes ingressaram e permaneceram no plano no decorrer do exercício de 2019. A seguir, são apresentadas características desta população, de forma a observar o nível de contribuição do novo grupo que aderiu ao plano, a distribuição da contribuição vertida ao plano, bem como a faixa etária dos novos participantes.

Gráfico 1: Distribuição dos participantes que ingressaram no plano, por sexo

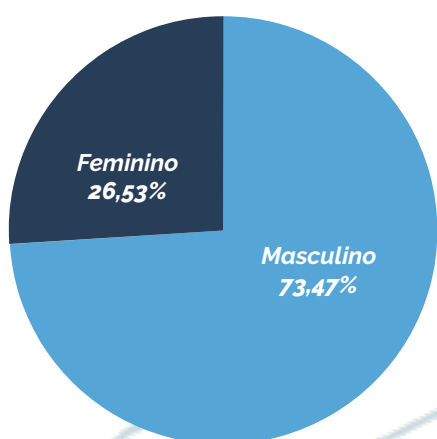
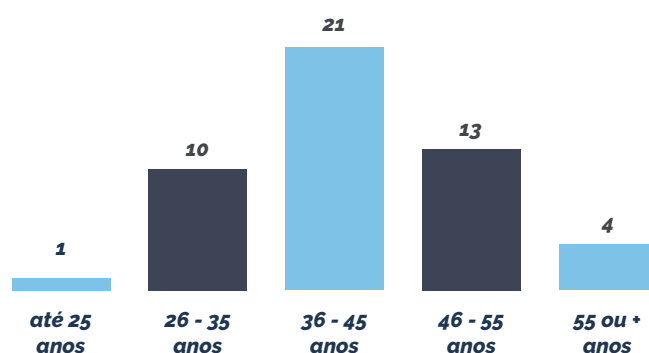
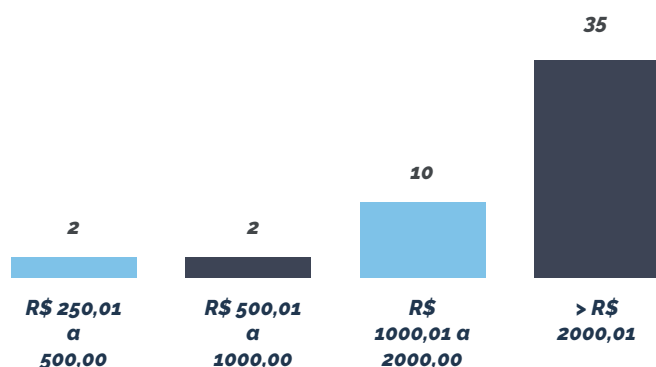


Gráfico 2: Distribuição dos participantes que ingressaram no plano, por faixa etária



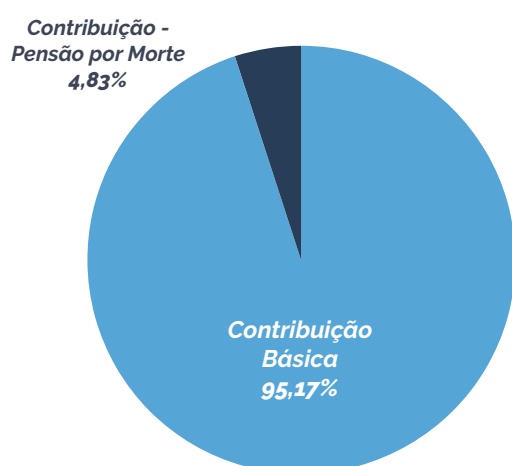
Conforme pode ser verificado no Gráfico 2 deste anexo, 42,86% dos participantes que ingressaram no plano durante o exercício de 2019 se concentra na faixa etária entre 36 e 45 anos. Se for considerado que os participantes esperam se aposentar em média aos 65 anos, tem-se que essa população de participantes permanecerá no plano por aproximadamente mais 23 anos, em média, pelo menos.

Gráfico 3: Distribuição dos participantes que ingressaram no plano por faixa de contribuição (R\$)



De acordo com o Gráfico 3 deste anexo, pode-se notar que grande parte dos participantes que ingressaram no Plano ALBAPREV em 2019 contribuem com valores acima de R\$ 2.000,00 por mês.

Gráfico 4: Composição das contribuições dos novos participantes em 2019



O Gráfico 4 deste anexo demonstra à Entidade a distribuição das contribuições efetuadas pelos participantes que ingressaram no plano no exercício de 2019, considerando as contribuições básica e de

risco em decorrência de invalidez ou morte. Desta forma, é possível visualizar o destino dos recursos aportados pelos referidos participantes, sendo que 95,17% das contribuições vertidas mensalmente ao plano compõem os Saldos de Contas Individuais. A outra parte é despendida para a aquisição dos seguros por morte e invalidez disponibilizados através da seguradora parceira da Entidade.

2. Participantes desligados do plano

Constatou-se que 32 participantes ativos que estavam vinculados ao Plano ALBAPREV em 31/12/2018 perderam esta condição no decorrer do exercício de 2019. Estes casos ficaram assim distribuídos: 28 Resgates, 2 Portabilidades e 2 aposentadorias. Não estão contados neste grupo os participantes que ingressaram no plano em 2019 e dele tenham se desligado no mesmo ano.

Gráfico 5: Distribuição dos participantes desligados por sexo

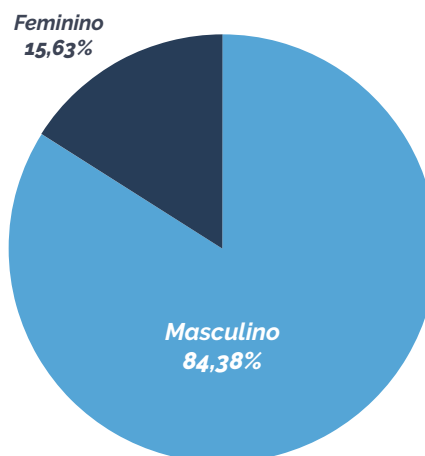


Gráfico 6: Composição dos participantes desligados por faixa etária

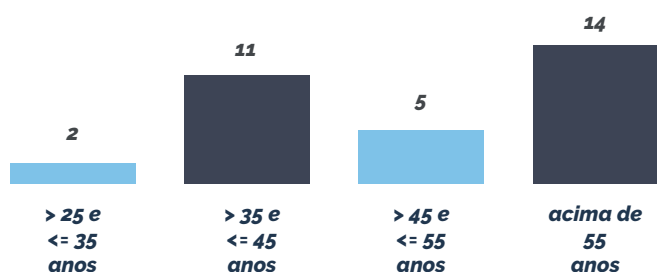
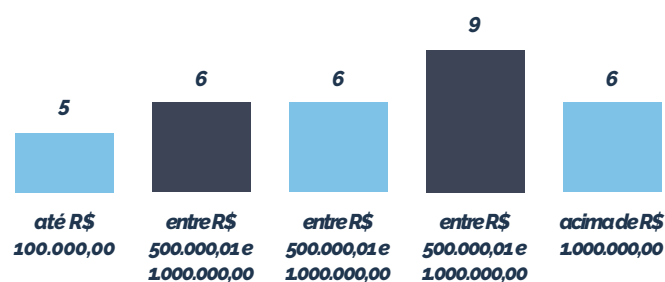
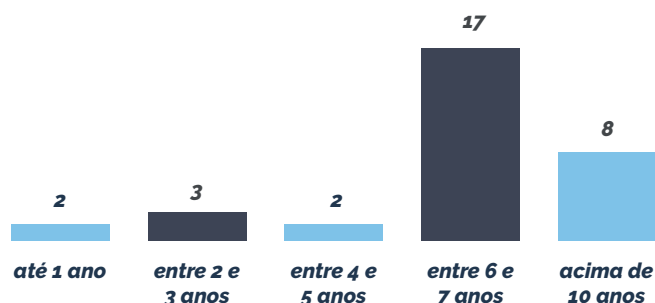


Gráfico 7: Distribuição dos participantes desligados por Saldo de Conta Individual



Em função do Gráfico 7, percebe-se que 46,88% de todos os participantes desligados eram detentores de um Saldo de Conta Individual superior a R\$ 500.000,00.

Gráfico 8: Distribuição dos participantes desligados por tempo de plano



Verifica-se no Gráfico 8 que 78,13% de todos os participantes desligados em 2019 estavam vinculados ao plano há mais de seis anos.





06

MANIFESTAÇÃO DOS CONSELHOS

Cuidando do seu futuro



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 Mutações do Patrimônio Social – DMPS, a Demonstração da Mutações do ativo Líquido – DMAL por Plano de Benefício Previdencial, a Demonstração do Ativo Líquido – DAL por Plano de Benefício Previdencial, a Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), a Demonstração 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 2019, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprovação.

Salvador, 29 de abril de 2020.

Tom Passos de Araujo
Presidente do Conselho Fiscal

MANIFESTAÇÕES DO CONSELHO DELIBERATIVO

Os membros do Conselho Deliberativo do INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA – ALBAPREV, 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 Demonstra es Contábeis Consolidadas, o Relatório de Avalia o Atuarial e o Parecer dos Auditores Independentes, e acatando o Parecer do Conselho Fiscal, todos relativos ao exercício de 2019, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprova o.

Salvador, 29 de abril de 2020.

Adolfo Emanuel Menezes
Presidente do Conselho Deliberativo

