

RELATÓRIO ANUAL 2020 RESUMO



ap ALBA PREV



SUMÁRIO

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

CONTABILIDADE

- 11 Contabilidade

03

ATUARIAL

- 14 Atuarial

04

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

- 17 Plano de Gestão Administrativa

05

INVESTIMENTOS

- 19 Investimentos

SOBRE O ALBAPREV

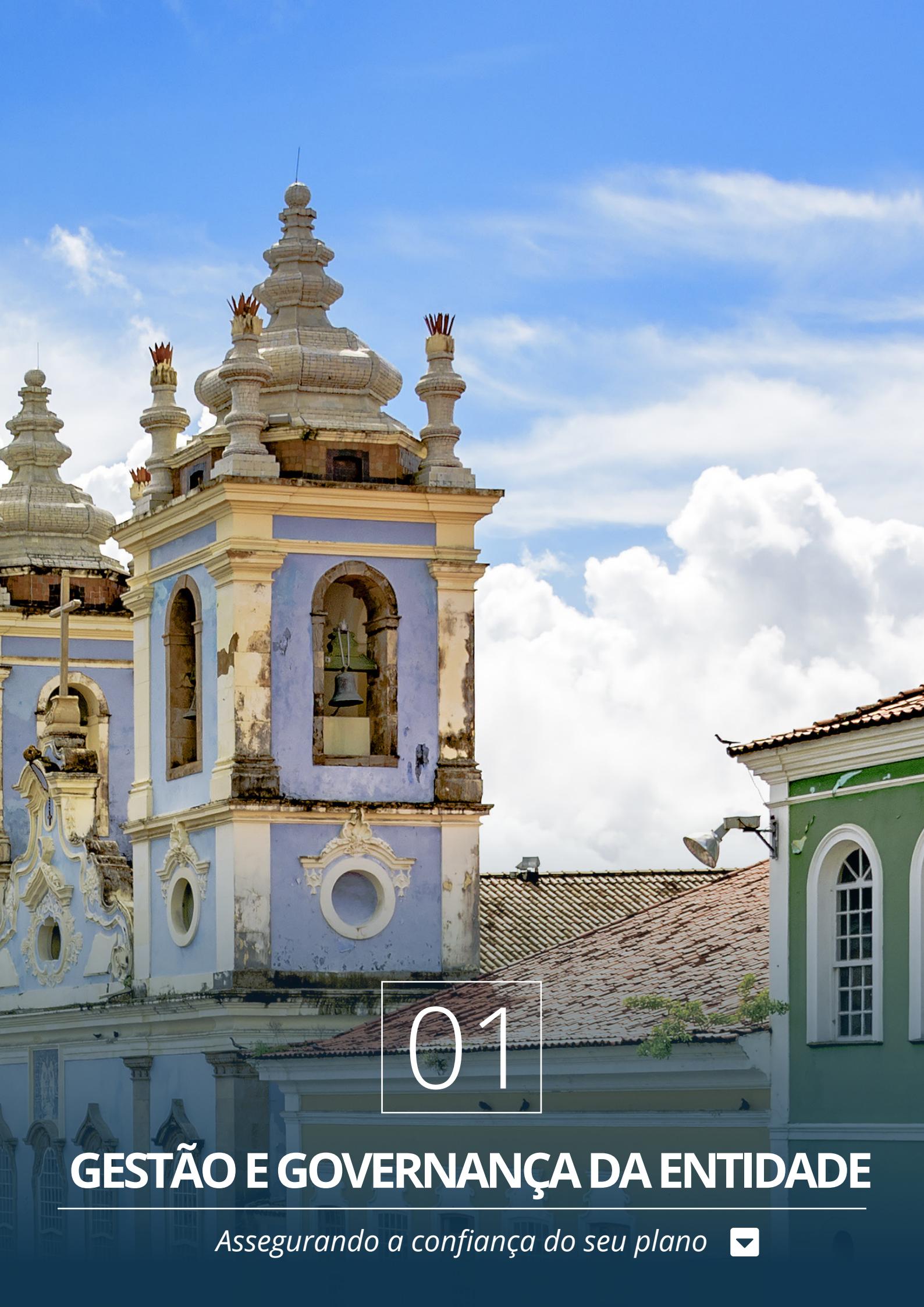
≡ ← 4 →

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

Com dezesseis 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; SERIEDADE E COMPETÊNCIA, dentre outros.



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



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

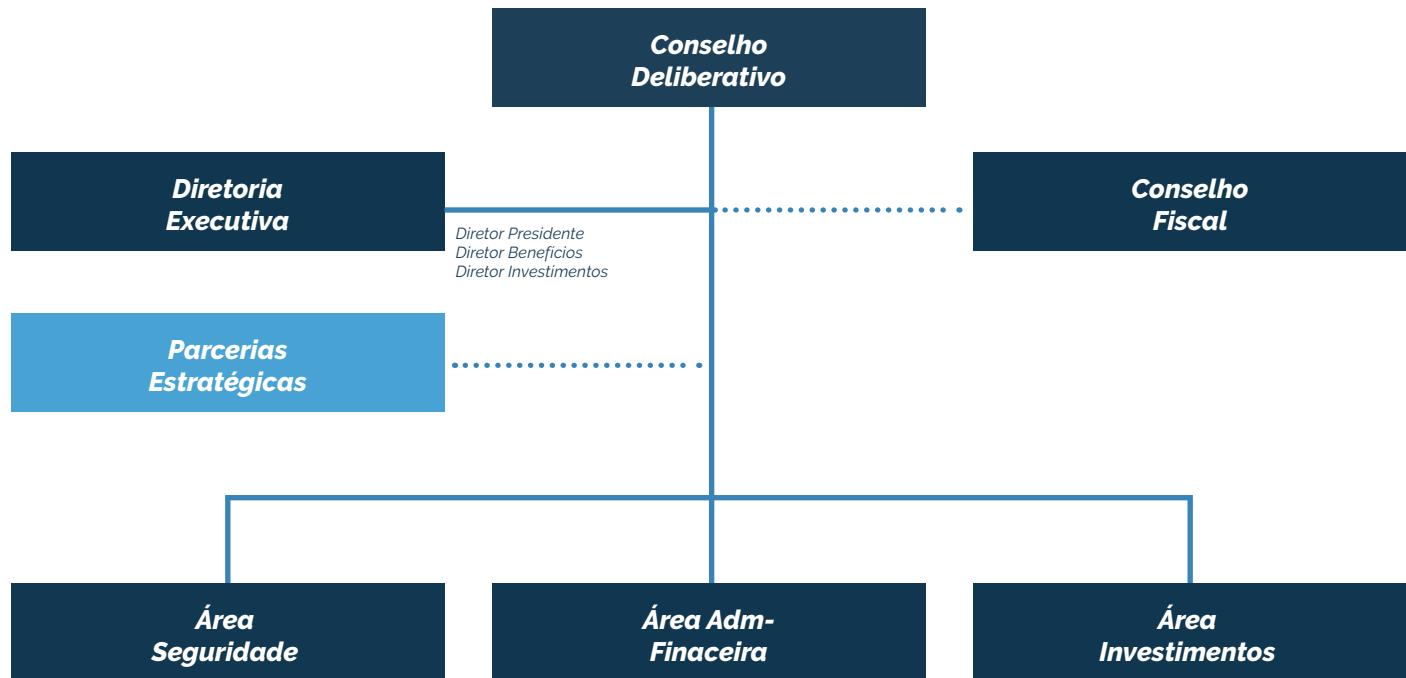


Eficiência - Consiste em uma melhora continuada em busca do atingimento dos resultados.



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

ORGANOGRAMA



GOVERNANÇA

Em 2020 o ALBAPREV manteve atualizada sua estrutura de governança. A Entidade iniciou um projeto para adequação à CGPC nº 32, de 4 de dezembro de 2019, que tem como objetivo aprimorar a divulgação das informações aos Participantes e Assistidos do Plano de Benefícios que administra. O projeto conta com a atualização da Área do Participante, ajuste do Extrato de Contribuições dos Participantes Ativos e Assistidos, desenvolvimento de ferramenta de Comunicação Eletrônica e adequação dos Simuladores de Benefícios.

CERTIFICAÇÃO DE DIRIGENTES

O ALBAPREV firmou contrato com a Data A – Soluções em Previdência para a gestão das certificações de seus dirigentes e conselheiros, buscando garantir o compliance legal da Entidade junto à PREVIC.

Em dezembro de 2020 foi obtida a certificação com ênfase em Administração do Sr. Adolfo Emanuel Monteiro de Menezes, atestando sua capacidade de gestão na presidência do Conselho Deliberativo da Entidade.

DIRIGENTES DA ENTIDADE

≡ ⏪ 8 ⏩

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 Fabricio Falcão Suplente

Raimundo Nonato Tavares da Silva Membro - Patrocinador

Samuel Santana Couto Júnior Membro - Patrocinador

João Vitor de Castro Lino Bonfim Suplente

Clovis Meira 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 Merces Suplente

Ivana Teixeira Bastos Membro - Participante

Jorge Luiz Moreira de Araújo Suplente

Alex de Castro Lima Membro - Patrocinador

Carlos Robson Rodrigues da Silva Suplente

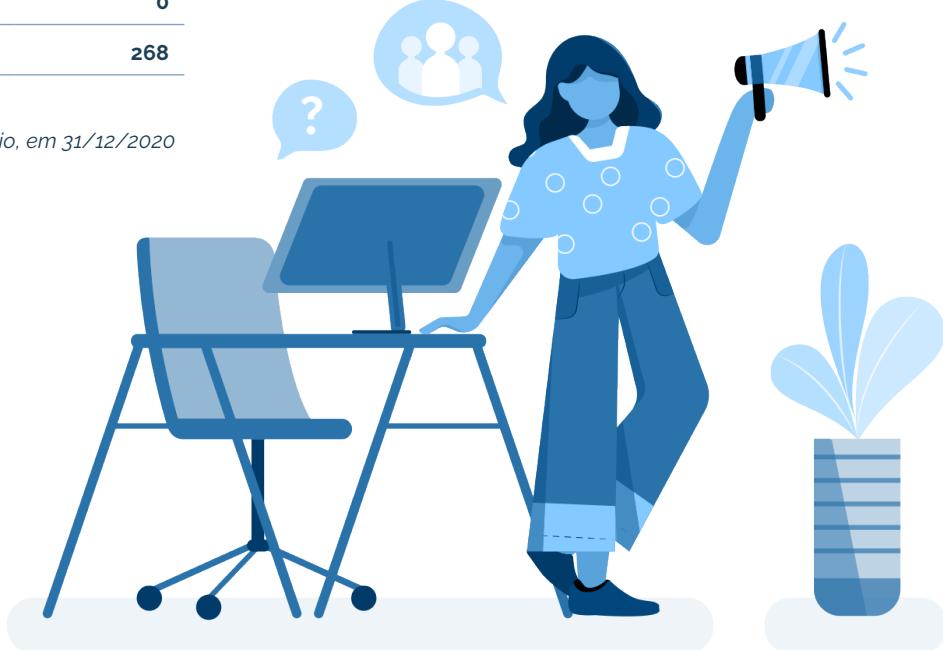
Eduardo Seixas de Salles Membro - Patrocinador

Pedro Paulo Tavares B. de M. e Silva Suplente

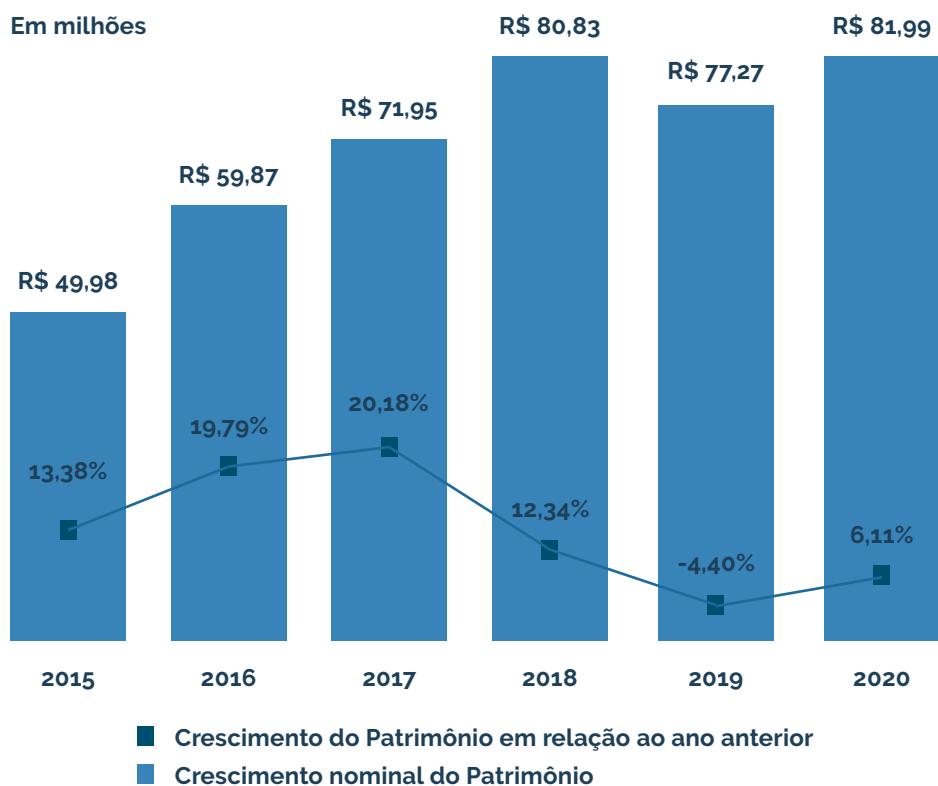
Evolução dos participantes

Participantes Ativos	206
Participantes Assistidos	6
Participantes Remidos (BPD)	56
Participantes de Autopatrocínio	0
Total de participantes*	268

*Dados referentes ao encerramento do exercício, em 31/12/2020



Evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano





02

CONTABILIDADE

Controlando seu investimento



CONTABILIDADE

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



BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO (Valores em R\$ mil)	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Disponível	4	751	38
Realizável	5	88.049	84.812
Gestão Previdencial		4	0
Gestão Administrativa	5.1	667	547
Investimentos	5.2	87.378	84.265
Fundos de Investimento		85.448	81.558
Empréstimos e Financiamentos		1.930	2.707
Permanente	6	25	29
Imobilizado		25	29
TOTAL DO ATIVO		88.825	84.880

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

PASSIVO (Valores em R\$ mil)	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Exigível Operacional	7	470	2.393
Gestão Previdencial	7.1	296	2.221
Gestão Administrativa	7.2	173	147
Investimentos	7.3	1	26
Exigível Contingencial		677	557
Gestão Administrativa	8.1	677	557
Patrimônio Social		87.678	81.930
Patrimônio de Cobertura do Plano	9.1	81.899	77.270
Provisões Matemáticas		81.899	77.270
Benefícios Concedidos		3.270	3.296
Benefícios a Conceder		78.629	73.974
Fundos		5.779	4.660
Fundos Previdenciais	9.2.1	1.877	1.809
Fundos Administrativos	9.2.2	3.902	2.851
TOTAL DO PASSIVO		88.825	84.880



DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

DESCRÍÇÃO	(Valores em R\$ mil)		
	12/31/2020	12/31/2019	VARIAÇÃO %
1. Ativos	87.976	84.176	5%
Disponível	752	38	1893%
Recebível	3.906	2.851	37%
Investimento	83.318	81.287	2%
Fundos de Investimento	81.388	78.581	4%
Empréstimos e Financiamentos	1.930	2.707	-29%
2. Obrigações	298	2.246	-87%
Operacional	298	2.246	-87%
3. Fundos não Previdenciais	3.902	2.851	37%
Fundos Administrativos	3.902	2.851	37%
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	83.776	79.079	6%
Provisões Matemáticas	81.899	77.270	6%
Fundos Previdenciais	1.877	1.809	4%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

DESCRÍÇÃO	(Valores em R\$ mil)		
	31/12/2020	31/12/2019	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	79.079	82.247	-4%
1. Adições	10.747	13.095	-18%
(+/-) Contribuições	8.815	8.454	4%
(+/-) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.932	4.640	-58%
2. Destinações	-6.050	-16.262	-63%
(-/-) Benefícios	-5.423	-15.430	-65%
(-/-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	0	-210	-100%
(-/-) Custeio Administrativo	-627	-622	1%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	4.697	-3.168	-248%
(+/-) Provisões Matemáticas	4.630	-3.560	-230%
(+/-) Fundos Previdenciais	67	392	-83%
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3+4)	83.776	79.079	6%
C) Fundos não Previdenciais	1.051	1.152	-9%
(+/-) Fundos Administrativos	1.051	1.152	-9%

03

ATUARIAL

Monitorando a evolução do seu Plano 



ATUARIAL

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro. O ALBAPREV conta com uma consultoria especializada para analisar os números do plano e elaborar o Parecer Atuarial, que apresenta, dentre outros, uma conclusão sobre os riscos e expectativas do plano. Veja, nas próximas páginas, nossos resultados atuariais.



CONTA DO PASSIVO PATRIMONIAL	SALDO EM 31/12/2020	ESCLARECIMENTOS
Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$81.899.406,50	Compromisso total que o ALBAPrev registrou quanto aos seus participantes e assistidos, para pagamento de todos os benefícios previdenciais futuros.
Provisões Matemáticas	R\$81.899.406,50	Valor equivalente ao somatório dos saldos de contas individuais dos participantes e assistidos, que totaliza os benefícios concedidos e a conceder
Benefícios Concedidos	R\$3.269.790,28	Somatório dos saldos remanescentes das contas individuais de benefícios dos participantes assistidos e beneficiários assistidos.
Benefícios a Conceder	R\$78.629.616,22	Somatório dos saldos de contas formadas em nome dos participantes que ainda não possuem benefícios concedidos pelo Plano.
Equilíbrio Técnico	R\$0,00	O Plano de Benefícios ALBAPrev está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD). Sendo assim, o Equilíbrio Técnico será sempre igual a R\$ 0,00, porque não pode apresentar déficit nem superávit técnico, o que representa que o Plano está em equilíbrio financeiro-atuarial.
Fundos Previdenciais	R\$1.876.704,59	Conforme artigos 81 e 103 do regulamento do Plano de Benefícios, eventual saldo remanescente na Subconta Básica Patrocinador ou na Subconta Serviço Passado, em casos de Resgastes ou Portabilidades, será destinado para o Fundo Previdencial, com o intuito de cobertura de contribuições futuras do Patrocinador.
Fundos Administrativos	R\$3.901.801,56	Fundos do Plano de Gestão Administrativa, cuja função não se aplica ao pagamento de benefícios previdenciais dos participantes e assistidos.



CONCLUSÃO DOS ATUÁRIOS

RESULTADO ATUARIAL

O Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, apresentou, em 31/12/2020, resultado de equilíbrio técnico. Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 81.899.406,50, sendo R\$ 3.269.790,28 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos e R\$ 78.629.616,22 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 31/12/2020.

A rentabilidade auferida pelos recursos do plano em 2020, considerando-se as quotas vigentes em 31/12/2019 e 31/12/2020, foi de 2,36%.

Por fim, quanto ao Plano de Gestão Administrativa, verificou-se a sua sustentabilidade em 2020, e informamos que foi constatada uma elevação de 36,87% no exercício de 2020 em comparação

ao ano anterior, em 31/12/2019 o Fundo Administrativo correspondia a R\$ 2.850.689,48 e em 31/12/2020 observou-se o montante de R\$ 3.901.801,56. Recomendamos que seja mantido o acompanhamento periódico do Plano de Gestão Administrativa de forma a garantir sua solvência de longo prazo.

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

Florianópolis, 03 de março de 2021.

Yuri Martí Santana Santos

Atuário MIBA nº 3.012

Data A Soluções em Previdência

Bruna Branco Rocha

Atuária MIBA nº 2.617

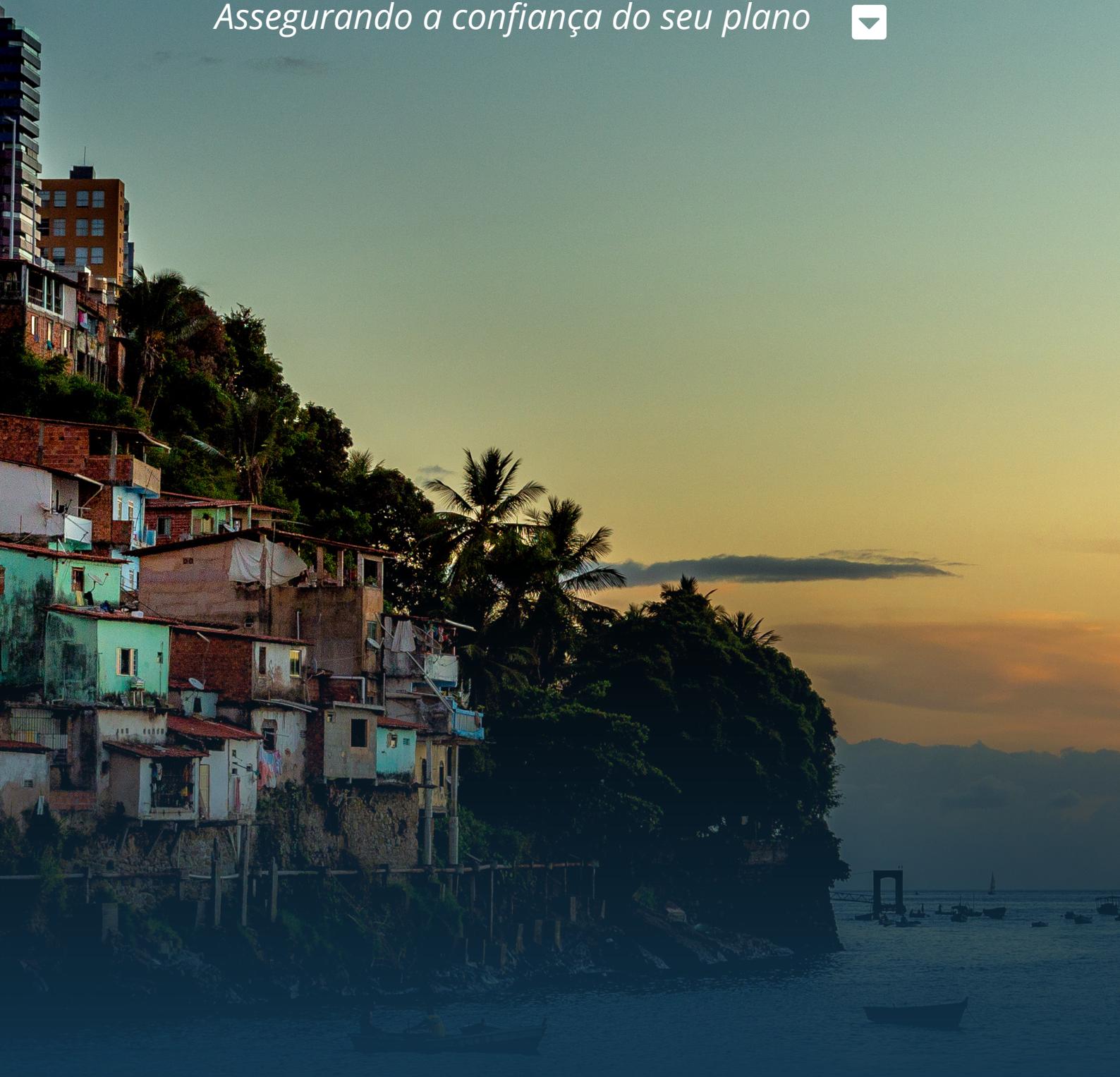
Data A Soluções em Previdência



04

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

Assegurando a confiança do seu plano



PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

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

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

DESCRIPÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	(Valores em R\$ mil)
			VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	2.851	1.699	68%
1. Custeio da Gestão Administrativa	2.574	2.590	-1%
1.1. Receitas	2.574	2.590	-1%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	627	622	1%
Taxa de Administração de Empréstimos	62	99	-37%
Receitas Diretas	1.813	1.739	4%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	72	130	-44%
2. Despesas Administrativas	-1.403	-1.318	6%
2.1. Administração Previdencial	-1.403	-1.318	6%
Pessoal e Encargos	-973	-862	13%
Treinamentos/Congressos e Seminários	-7	-12	-38%
Viagens e Estadias	-0	-9	-95%
Serviços de Terceiros	-400	-387	3%
Despesas Gerais	-13	-40	-68%
Depreciações e Amortizações	-5	-4	7%
Tributos	-5	-3	50%
3. Constituições de Contingências	-120	-120	-1%
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	1.051	1.152	-9%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.051	1.152	-9%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	3.902	2.851	37%

EVOLUÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO

Em R\$ milhões





05

INVESTIMENTOS

Cuidando do seu futuro

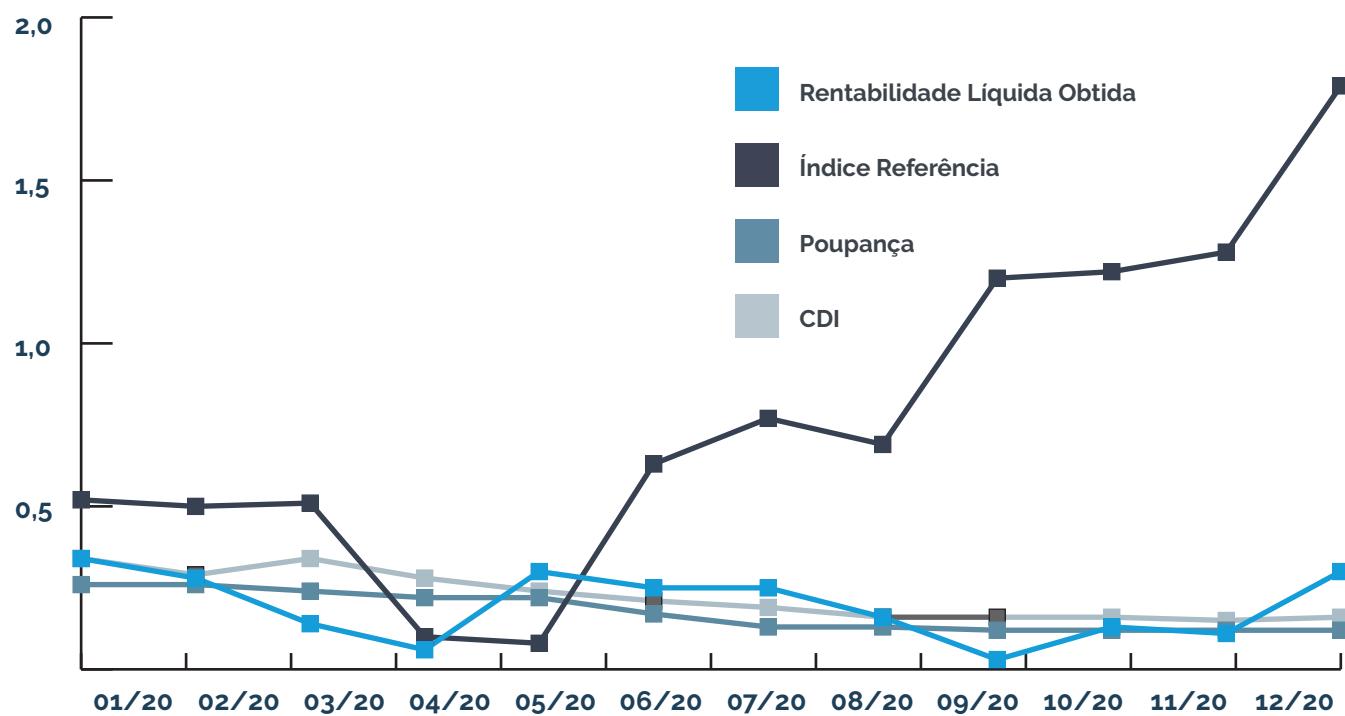


INVESTIMENTOS



A previdência complementar é seu investimento de longo prazo para planejar seu futuro. Conheça abaixo a rentabilidade do Plano em 2020 e sua performance frente ao índice de referência e principais indicadores de mercado.

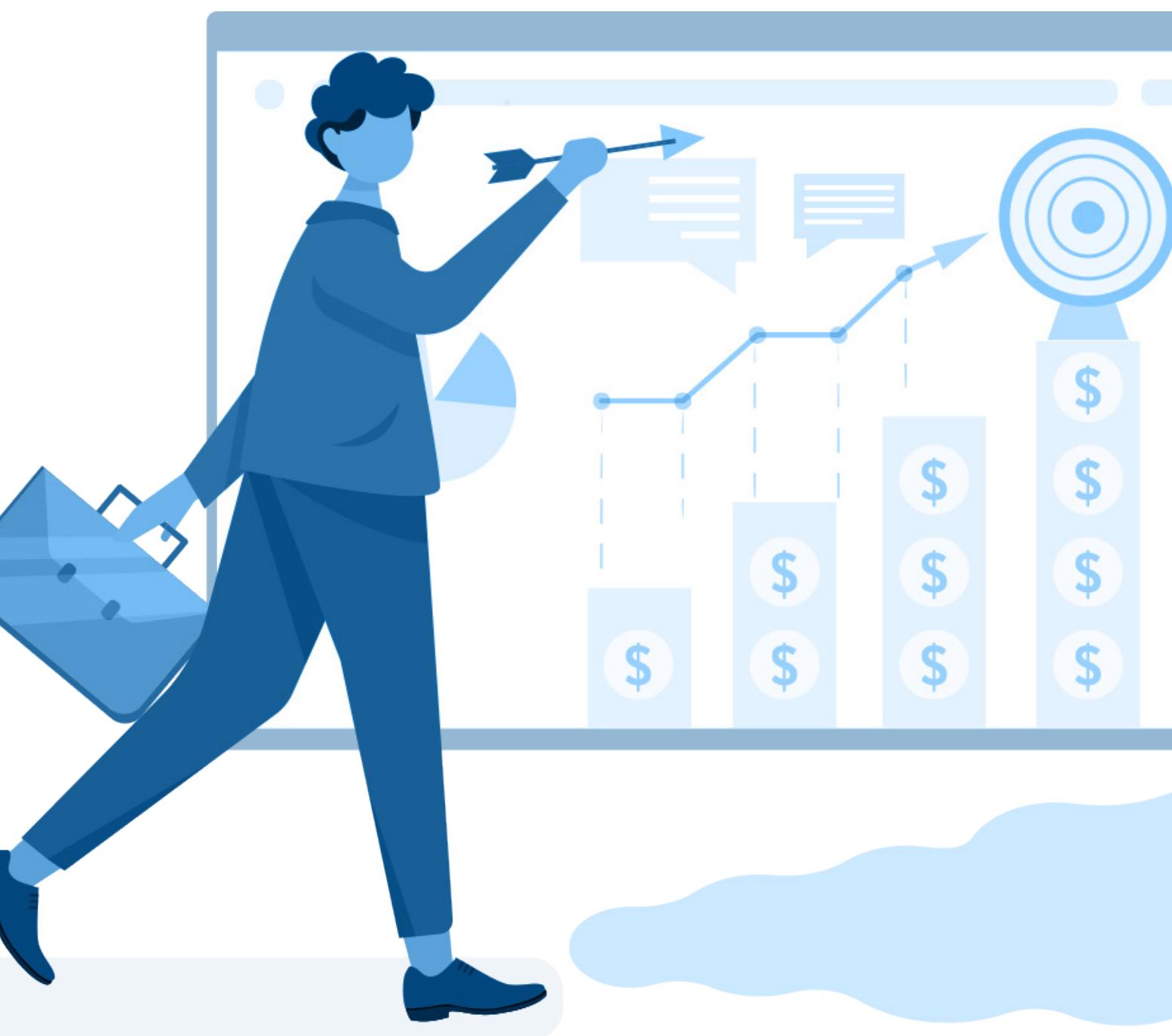
COMPARATIVO DO DESEMPENHO DO PLANO FRENTE BENCHMARKS FINANCEIROS



	01/20	02/20	03/20	04/20	05/20	06/20	07/20	08/20	09/20	10/20	11/20	12/20
Rentabilidade Líquida obtida	0,34%	0,28%	0,14%	0,06%	0,30%	0,25%	0,25%	0,16%	0,03%	0,13%	0,11%	0,30%
Índice referência (INPC+4%)	0,52%	0,50%	0,51%	0,10%	0,08%	0,63%	0,77%	0,69%	1,20%	1,22%	1,28%	1,79%
Poupança	0,26%	0,26%	0,24%	0,22%	0,22%	0,17%	0,13%	0,13%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
CDI	0,34%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,21%	0,19%	0,16%	0,16%	0,16%	0,15%	0,16%

O histórico de rentabilidade do plano e suas respectivas carteiras servem de base para o cálculo das projeções futuras. A seguir, é apresentada a rentabilidade apurada pelo ALBAPREV em 2019 e em 2020, bem como o valor do retorno projetado para o exercício de 2021.

Plano/ Segmento	2019	2020	Projetado 2021
Renda Fixa	5,80%	2,33%	2,58%
Operação com Participantes	13,48%	5,68%	7,06%
Consolidado	5,90%	2,36%	3,03%





(71) 3115 5437
albaprev.com.br