



# RELATÓRIO ANUAL 2021



# PALAVRA DA DIRETORIA

Prezado Participante,

É com imensa satisfação que levamos ao seu conhecimento o nosso Relatório Anual referente ao ano de 2021 queremos com isso estar muito mais próximo de você, que é a razão de ser do Albaprev.

O Relatório Anual, mais do que um informativo de todas as ações adotadas durante o ano de 2021, é uma forma transparente de demonstrarmos como administramos o seu Fundo de Previdência e o resultado obtido.

Destacamos que ao completarmos 17 anos, o nosso Patrimônio de Cobertura do plano em dezembro de 2021, chegou a R\$ 91.862.193,13.

Os nossos investimentos norteados pela Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo, sempre tiveram foco de caráter conservador, ou seja, em Renda Fixa, que efetivamente é uma operação de menor risco.









# SUMÁRIO

	<b>PANORAMA INSTITUCIONAL</b>	<b>5</b>
	<b>GERAÇÃO DE VALOR</b>	<b>9</b>
	<b>RELACIONAMENTO COM O PARTICIPANTE</b>	<b>12</b>
	<b>VISÃO PREVIDENCIÁRIA</b>	<b>14</b>
	<b>RAIO X DOS INVESTIMENTOS</b>	<b>16</b>
	<b>PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>26</b>
	<b>GESTÃO ATUARIAL</b>	<b>28</b>
	<b>DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS</b>	<b>33</b>
	<b>DELIBERAÇÃO DO CONSELHO E PARECERES</b>	<b>58</b>

Este arquivo é um **PDF interativo**. Com ele, é possível ler o texto de forma linear ou usar os recursos de navegação. **Clique no capítulo** e será encaminhado à página referente. **Clique em SUMÁRIO**, no rodapé de cada página, para voltar.



A tropical beach scene with palm trees in the foreground, a blue ocean with white waves, and a bright blue sky with large white clouds. The number '01' is centered in a white square box.

01

# PANORAMA INSTITUCIONAL

---



# APRESENTAÇÃO

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

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

O Albaprev oferece um Plano de Benefícios patrocinado na modalidade de Contribuição Definida, em que a Patrocinadora contribui para o Participante na mesma proporção da contribuição regular básica que ele faz para o Plano. Isto, por si só, já garante uma rentabilidade de 100% sobre a contribuição básica e se configura como um dos principais diferenciais competitivos, juntamente com os resultados financeiros (rentabilidade) e com os custos administrativos reduzidos, em função de ser uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, ou seja, sem finalidade lucrativa.

# PATROCINADOR

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

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

A Patrocinadora efetua, em contrapartida com o participante, contribuições (contribuição benefício de risco, conforme regulamento) para assegurar os benefícios garantidos pelo plano.





# 1.1 ÓRGÃOS ESTATUTÁRIOS

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

## CONSELHO DELIBERATIVO

<b>Paulo Sérgio de S. B. Câmara</b>	Presidente - Patrocinador
<b>Júlio Eloy P. Neto</b>	Suplente
<b>Carlos Ricardo Gaban</b>	Membro - Patrocinador
<b>Tatiana Alves Carvalho</b>	Suplente
<b>Samuel Santana Couto Júnior</b>	Membro – Patrocinador
<b>João Vitor de Castro Lino Bonfim</b>	Suplente
<b>Clovis Meira Ferraz</b>	Membro – Participante
<b>Aldenira da C. Soares de Sena</b>	Suplente

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

## CONSELHO FISCAL

<b>Adolfo Emanuel Menezes</b>	Presidente - Participante
<b>Robson José C. Sousa</b>	Suplente
<b>Ivana Teixeira Bastos</b>	Membro - Participante
<b>Hugo Leonardo Carneiro Mercês</b>	Suplente
<b>Marilu Dias de Lima</b>	Membro - Patrocinador
<b>Maria Rosa Camurugy Rocha</b>	Suplente
<b>Roberto Carlos Almeida Leal</b>	Membro - Patrocinador
<b>Pedro Paulo Tavares B. de M. e Silva</b>	Suplente

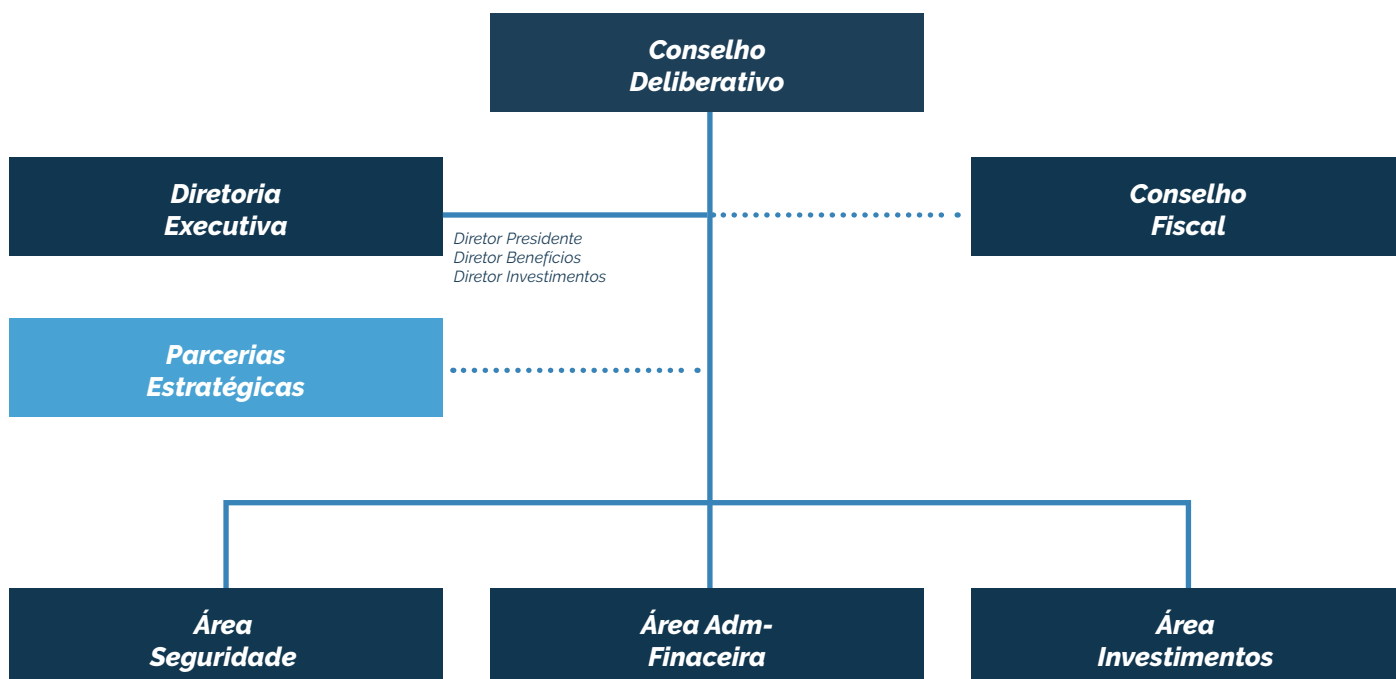
Com mandato de 4 anos, eleitos em assembleia geral ordinária realizada no dia 26 de maio de 2021.

## DIRETORIA EXECUTIVA

<b>José Aloísio Neves Dórea</b>	Diretor Presidente / Benefícios
<b>Onildo Carvalho Lustosa</b>	Diretor de Administração e Investimentos



## 1.2 ORGANOGRAMA







02

**GERAÇÃO DE VALOR**

---



## MISSÃO



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

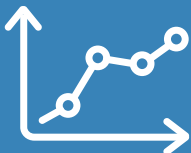
## VALORES



**Ética** - É um conjunto de fatores responsáveis pela formação de uma consciência. Estes fatores são: HONESTIDADE; RESPONSABILIDADE; SÉRIEIDADE 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.



## 2.1 NOSSOS DESTAQUES

### ELEIÇÕES PARA CONSELHOS DELIBERATIVO E FISCAL

Em 07 de julho de 2021, ocorreu as eleições para os Conselhos Deliberativo e Fiscal do Albaprev, realizado em Assembleia Geral Ordinária.

Os eleitos terão um cumprimento de mandato de 4 anos. Os representantes da Patrocinadora foram indicados pelo Presidente da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, em conformidade com o Estatuto.

### SIMULAÇÃO DE BENEFÍCIOS

O Albaprev disponibilizou em seu site o simulador de benefícios. Agora você pode planejar o seu futuro de forma rápida e prática, simulando inclusive aportes esporádicos ou um % do seu salário.

[Clique aqui e faça sua simulação.](#)







03

**RELACIONAMENTO  
COM O PARTICIPANTE**



## COMUNICAÇÃO E RELACIONAMENTO

A transparência é o principal objetivo da comunicação e do relacionamento entre o Albaprev e todos os seus públicos. Nesse sentido, em 2021 foram realizadas iniciativas para melhorar ainda mais o nosso site, bem como trazer comodidade aos Participantes e Assistidos.



## FALE CONOSCO

### ENDEREÇO

Assembleia Legislativa da Bahia  
1ª Avenida, nº 130  
CAB, Salvador, Bahia  
CEP: 41.745-001

### E-MAIL

albaprev@albaprev.com.br

### TELEFONE

(71) 3115-5437

### HORÁRIO ATENDIMENTO

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

### CANAIS DE ATENDIMENTO

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

**Clique aqui e acesse suas informações.**





04

**VISÃO PREVIDENCIÁRIA**

---



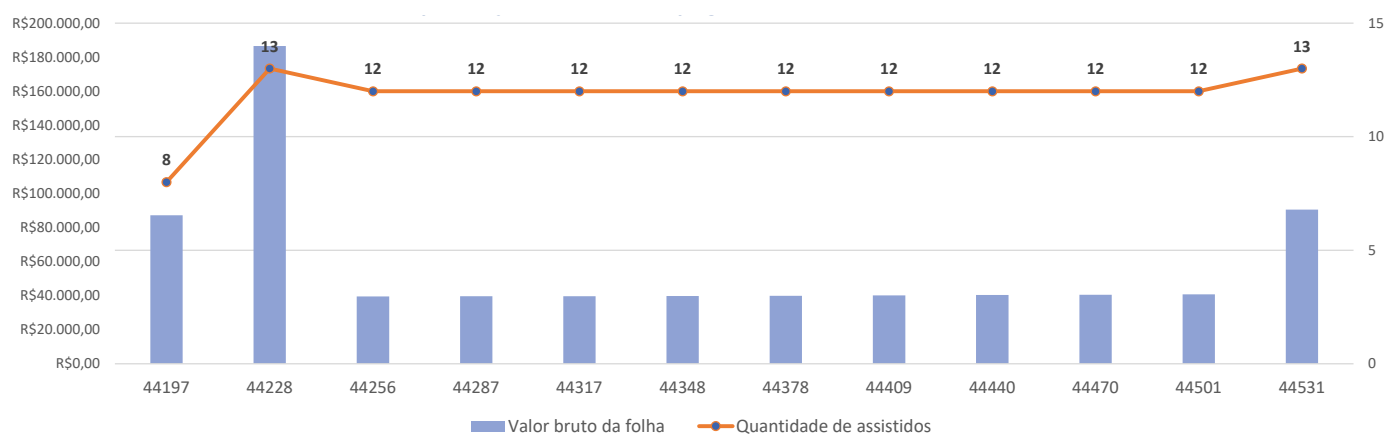
## TOTAL PARTICIPANTES

Ativos	146
Assistidos	13
Remidos BPD	62
Autopatrocínio	0
<b>Total de Participantes</b>	<b>221</b>

\*Dados referentes ao encerramento do exercício, em 31/12/2021

## BENEFÍCIOS E INSTITUTOS

### BENEFÍCIOS DE PRESTAÇÃO CONTINUADA PAGOS NO ANO DE 2021



Benefícios de Aposentadoria e Pensão pagos de janeiro a Dezembro do ano de 2021.

Ocorreram 3 Resgates ao longo do exercício de 2021, totalizando o valor de R\$ 1.043.130,80





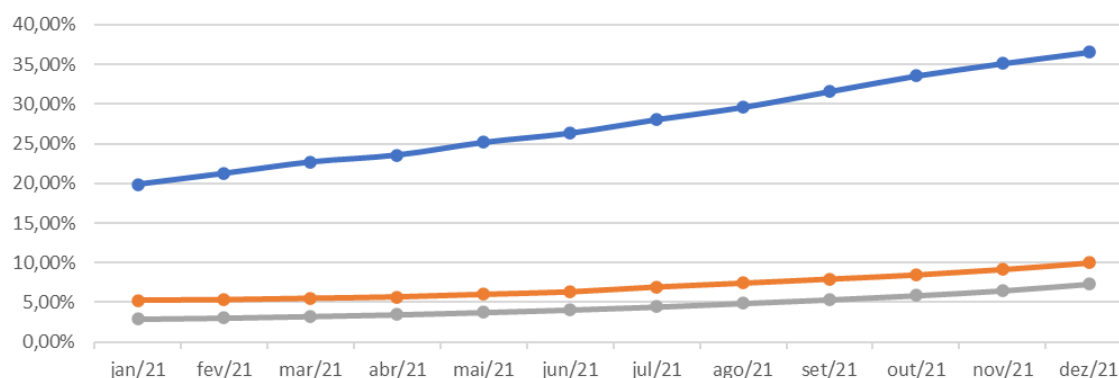
05

**RAIO X DOS INVESTIMENTOS**

---



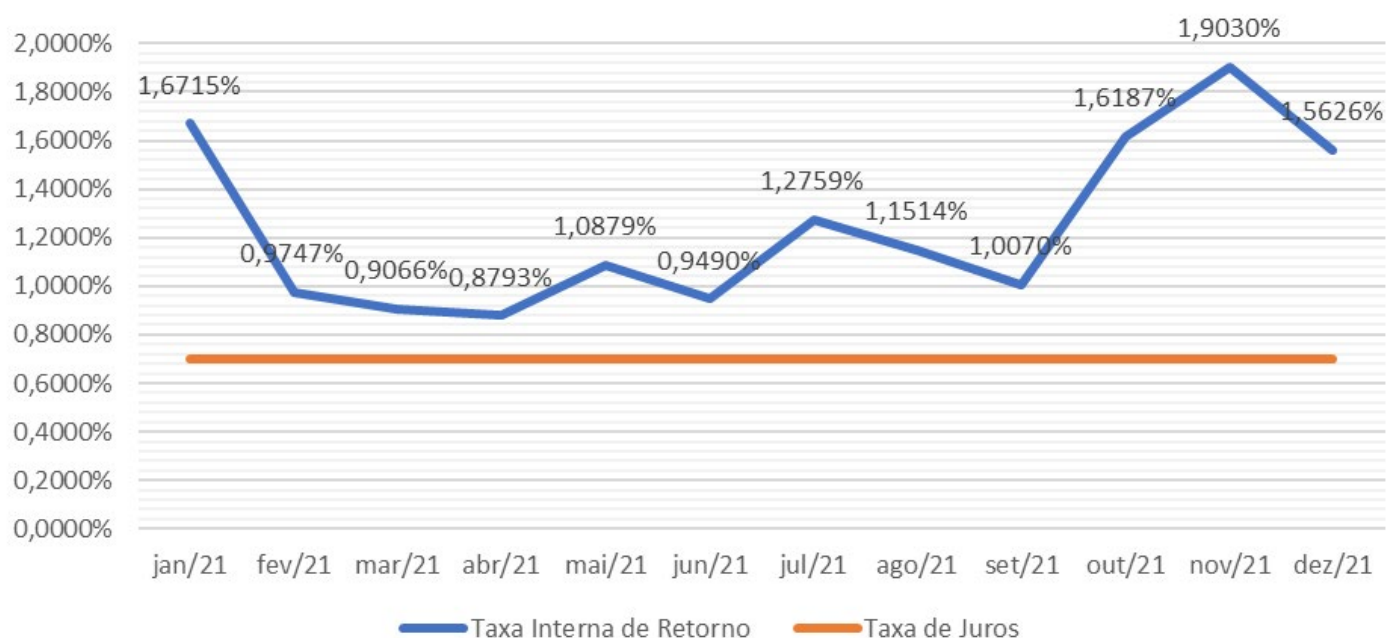
## COMPARATIVO DE RENTABILIDADE (ANO)



	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	out/21	nov/21	dez/21
INPC +4% Acumulado (ano)	19,88%	21,25%	22,70%	23,57%	25,16%	26,33%	28,03%	29,58%	31,57%	33,53%	35,09%	36,52%
Rentabilidade Acumulada (ano)	5,24%	5,31%	5,49%	5,67%	5,99%	6,31%	6,93%	7,43%	7,94%	8,47%	9,16%	10,01%
CDI Acumulado (ano)	2,91%	3,04%	3,25%	3,46%	3,74%	4,07%	4,44%	4,89%	5,35%	5,87%	6,49%	7,31%

INPC +4% Acumulado (ano)      Rentabilidade Acumulada (ano)      CDI Acumulado (ano)

## RENTABILIDADE DE EMPRÉSTIMOS





## 5.1 INVESTIMENTOS POR SEGMENTO DE APLICAÇÃO

Conforme a Política de investimentos aprovada pelo conselho deliberativo em 17 de novembro de 2021, o Albaprev aplica os investimentos nos segmentos de Renda Fixa e Operações com participantes.

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

### PLANO DE BENEFÍCIOS

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	2017	2018	2019	2020	2021*	ACUM.	Ret. Esperado 2022
Renda Fixa	9,62%	6,31%	5,80%	2,33%	2,61%	29,46%	11,39%
Operação com Participantes	16,46%	10,30%	13,48%	5,68%	14,53%	76,43%	8,55%
Consolidado	10,20%	6,31%	5,90%	2,36%	2,78%	30,52%	19,94%

\*Acumulado até set/2021

### PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	2017	2018	2019	2020	2021*	ACUM.	Ret. Esperado 2022
Renda Fixa	9,62%	6,31%	5,80%	2,33%	2,99%	29,94%	11,39%
Consolidado	9,62%	6,31%	5,80%	2,33%	2,99%	29,94%	11,39%

\*Acumulado até set/2021





## 5.2 DIRETRIZES DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

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

### 5.2.1. OBJETIVO DO RETORNO DE LONGO PRAZO PARA ENTIDADE

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

### 5.2.2. APLICAÇÕES DE RECURSOS

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

### 5.2.3. VEÍCULOS DE INVESTIMENTO

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

### 5.2.4. PRECIFICAÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

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



## 5.2.5. GESTÃO DE RECURSOS

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

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

## 5.2.6. MACROALOCAÇÃO, ÍNDICES DE REFERÊNCIA E METAS DE RENTABILIDADE

O Albaprev, com auxílio de uma consultoria de investimentos independente, elaborou estudo técnico para subsidiar a macroalocação por classe de ativos, a seguir apresentada, respeitando as características do Plano de Benefícios e a preferência pela manutenção de um patamar baixo de risco de mercado no portfólio do plano.



## PLANO DE BENEFÍCIOS

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	ÍNDICES DE REFERÊNCIA	METAS DE RENTABILIDADE	LIMITE LEGAL	LIMITES		
				INFERIOR	OBJETIVO	SUPERIOR
Renda Fixa	85% CDI + 15% IMA-B 5	85,0% Selic + 15,0% (IPCA + 5,0% a.a.)	100,0%	85,0%	90%	100,0%
Operações com Participantes	INPC + 3,60%	IPCA + 3,6% a.a.	15,0%	0%	10%	15%
Plano	77% CDI + 13% IMA-B 5 + 10% (INPC + 3,60%)	76,5% Selic + 13,5% (IPCA + 5,0% a.a.) + 10,0% (IPCA + 3,6% a.a.)	-	-	-	-



## PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTOS DE APLICAÇÃO	ÍNDICES DE REFERÊNCIA	METAS DE RENTABILIDADE	LIMITE LEGAL	LIMITES		
				INFERIOR	OBJETIVO	SUPERIOR
Renda Fixa	85% CDI + 15% IMA-B 5	85,0% Selic + 15,0% (IPCA + 5,0% a.a.)	100,0%	85,0%	90%	100,0%
Plano	85% CDI + 15% IMA-B 5	85,0% Selic + 15,0% (IPCA + 5,0% a.a.)	-	-	-	-

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

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

Índice	Ano				
	2022	2023	2024	2025	2026
Juros real	6,85%	3,89%	3,00%	3,00%	3,00%
Var. Cambia	1,81%	0,18%	1,42%	1,22%	0,00%
PTAX	5,64	5,65	5,73	5,80	5,80
Selic	11,63%	7,75%	6,50%	6,50%	6,50%
IPCA	4,78%	3,86%	3,50%	3,50%	3,50%
INPC	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
PIB	1,00%	2,00%	2,05%	2,00%	2,00%

Em 2021 o ano se iniciou com uma acomodação dos mercados de risco globais após a forte euforia do final de 2020.

Após o choque inicial da crise, os mercados se recuperaram fortemente como consequência da redução extraordinária de juros e dos auxílios fiscais. É importante observar que alguns setores acabaram se beneficiando bastante do contexto da pandemia dado que houve um deslocamento da demanda de serviços por bens em função das restrições à circulação de pessoas. Adicionalmente, a demanda

por bens foi afetada pelos auxílios, que são revertidos diretamente em consumo pela parcela de menor renda da sociedade. Ao mesmo tempo, do ponto de vista dos mercados, as empresas que estavam mais bem preparadas gozaram de ampla vantagem na situação. Ocorreram diversos casos em que empresas de setores beneficiados mais do que duplicaram seus lucros. Esta recuperação do ano passado não permitiu voltar aos patamares pré-crise, porém os números indicavam uma tendência positiva.

Este contexto resultou em pressões inflacionárias, vindas do lado da demanda pelos fatores mencionados, mas também da oferta, resultando em falta de componentes, insumos além de aumento de tempo e custos de frete. No segundo semestre de 2020 os números de inflação começaram a vir maiores do que o esperado. No entanto, esta alta de preços era vista como temporária dado que havia uma expectativa de redução da demanda com o fim dos auxílios, e de que haveria um reequilíbrio da oferta e da demanda nos setores mais afetados. É importante notar que tanto as pressões inflacionárias quanto a expectativa de que seriam temporárias foram fenômenos globais. Também é importante destacar que, no Brasil, a crise política e os constantes riscos à estabilidade fiscal acentuaram a deterioração das expectativas.

Isto pode ser visto pela evolução das expectativas da pesquisa Focus para as variáveis inflação e juros 2021. A mediana da expectativa para o IPCA de 2021 da pesquisa Focus de 06/01/2021 era 3,31%. Na última atualização (05/11/2021) a expectativa era 9,33%. Com relação à Selic, a mediana das expectativas para o final de 2021 no início do ano era 3,25%, na última pesquisa a expectativa era de 9,25%. Esses números representam uma forte deterioração, mesmo perante países considerados emergentes. Este descolamento das expectativas foi determinado principalmente pelo fator político, mas em parte também é justificado pela evolução da inflação, que foi sendo revisada para cima recorrentemente ao longo do ano.

Os preços de ações e títulos locais reagiram a este cenário negativo. Tanto no mercado de renda variável quanto de juros, os preços dos ativos locais se descolaram dos observados em nossos pares no cenário global.

Essa evolução acabou prejudicando também as expectativas para 2022. O IPCA esperado de 2022 é de 4,63%, mais de 100 bps acima da meta de 3,50% estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional para 2022. Ao final de 2022 o mercado espera Selic de 11,00%. A forte revisão das expectativas de inflação e juros também resultou em revisão do crescimento. O PIB esperado para 2022 passou de 2,50% no início do ano para 1,00% na última revisão.

Como pode ser observado, o cenário se mostra desafiador para 2022. Além de uma situação macroeconômica mais difícil, de baixo crescimento com inflação e juros altos, o ano terá eleições, o que deve resultar em volatilidade mais alta nos principais mercados.

Neste cenário, a EFPC optou pela prudência com a manutenção de um portfólio com baixo risco de mercado e proteção contra um cenário de inflação pressionada.





### 5.2.7. RENDA FIXA

É permitida a alocação nos ativos autorizados pela Resolução do CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018, respeitando os demais limites estabelecidos por esta legislação, bem como as diretrizes apresentadas nesta Política de Investimentos, exceto em:

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

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

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

### 5.2.8. DIRETRIZES GERAIS, OUTROS LIMITES

O Albaprev obedece, ainda, os limites apresentados na Seção I - Dos Limite de Alocação por Emissor e na Seção II - Dos Limites de Concentração por Emissor do Capítulo VI da Resolução do CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018.

### 5.2.9. OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

As operações com derivativos deverão obedecer ao previsto no Capítulo VIII da Resolução do CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018. Essas operações, realizadas exclusivamente por meio de fundos de investimento, poderão ser utilizadas para proteção ou posicionamento.



## 5.2.10. METODOLOGIA E CRITÉRIOS PARA AVALIAÇÃO DOS RISCOS

- **Mercado:**

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

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

- **Crédito:**

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

- **Liquidez:**

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

- **Operacional:**

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

- **Legal:**

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

- **Sistêmico:**

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



### 5.2.11. ENQUADRAMENTO DAS APLICAÇÕES

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

### 5.2.12. DIRETRIZES GERAIS, OUTROS LIMITES

O Albaprev obedece, ainda, os limites apresentados na Seção I - Dos Limite de Alocação por Emissor e na Seção II - Dos Limites de Concentração por Emissor do Capítulo VI da Resolução do CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018.

### 5.2.13. OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

As operações com derivativos deverão obedecer ao previsto no Capítulo VIII da Resolução do CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018. Essas operações, realizadas exclusivamente por meio de fundos de investimento, poderão ser utilizadas para proteção ou posicionamento.

## 5.3 RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E PRÁTICAS DE BOA GOVERNANÇA

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

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







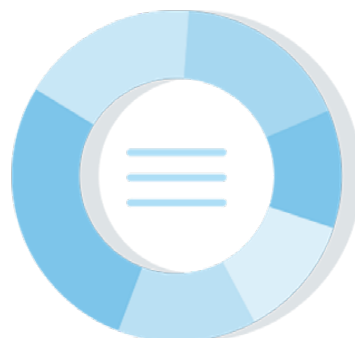
06

**PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA**

---



O plano de benefícios do Albaprev não utiliza a taxa de administração sobre o custeio dos investimentos, somente sobre a administração dos empréstimos. A taxa de carregamento aplicada corresponde a 1,5% sobre a base de contribuição.



**Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - Consolidada**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
**(Em Reais)**

	31.12.21	31.12.20	Variação (%)
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>2.850.689,48</b>	<b>36,87</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>845.990,42</b>	<b>2.575.018,09</b>	<b>-67,15</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>845.990,42</b>	<b>2.575.018,09</b>	<b>-67,15</b>
<b>Custeio Administrativo da Gestão Previdencial</b>	<b>588.745,45</b>	<b>626.747,75</b>	<b>-6,06</b>
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	83.263,32	61.789,54	34,75
Receitas Diretas	-	1.812.712,30	-100
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	173.981,65	73.768,50	135,85
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>-1.538.021,67</b>	<b>-1.402.659,51</b>	<b>-9,65</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>-1.538.021,67</b>	<b>-1.402.659,51</b>	<b>-9,65</b>
Pessoal e Encargos	-1.053.337,38	-972.640,72	-8,3
Treinamentos/Congressos e Seminários	-11.445,00	-7.358,56	-55,53
Viagens e Estadias	-460,44	-430,31	-7
Serviços de Terceiros	-439.284,80	-399.848,44	-9,86
Despesas Gerais	-24.823,21	-12.957,11	-91,58
Depreciações e Amortizações	-4.202,09	-4.549,37	7,63
Tributos	-4.468,75	-4.875,00	8,33
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>-39.496,55</b>	<b>-119.738,38</b>	<b>67,01</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-1.508,12</b>	<b>100</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-5)</b>	<b>-731.527,80</b>	<b>1.051.112,08</b>	<b>-169,6</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>-731.527,80</b>	<b>1.051.112,08</b>	<b>-169,6</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)</b>	<b>3.170.273,76</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>-18,75</b>

*As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.*





07

**GESTÃO ATUARIAL**

---



# **PARECER ATUARIAL EXERCÍCIO FINANCEIRO 2021**

## **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA - PLANO ALBAPREV CNPB: 2005.0063-11**

**ALBAPREV - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA  
ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA**

---



## 1 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 31/12/2021 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 31/12/2021.

## 2 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 31/12/2021 em formato “.csv”.

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 2021. Foram também utilizadas para esta avaliação as informações contábeis fornecidas pelo ALBAPREV.

## 3 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.

#### **4 RESULTADOS ATUARIAIS**

O Plano ALBAPREV, administrado pelo ALBAPREV - Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, apresentou, em 31/12/2021, resultado de equilíbrio técnico. Apurou-se uma Provisão Matemática de R\$ 91.862.193,12, sendo R\$ 3.481.858,75 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos e R\$ 88.380.334,37 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 31/12/2021.

A rentabilidade auferida pelos recursos do plano em 2021, considerando-se as quotas vigentes em 31/12/2020 e 31/12/2021, foi de 4,77%.

Por fim, quanto ao Plano de Gestão Administrativa, verificou-se a sua sustentabilidade em 2021, porém informamos que foi constatada uma redução de 23,07% no exercício de 2021 em comparação ao ano anterior, em 31/12/2020 o Fundo Administrativo correspondia a R\$ 3.901.801,56 e em 31/12/2021 observou-se o montante de R\$ 3.170.273,76. 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, 21 de fevereiro de 2022.

**Priscila Santos Portal**

Atuário MIBA nº 2.654

Data A Soluções em Previdência

**Patrícia dos Santos Cota**

Atuária MIBA nº 1.789

Data A Soluções em Previdência



## ANEXO I

Tabela 1: Provisões Matemáticas, fundos e resultados em 31/12/2021

Ano:	2021	Dezembro/2021
Valores em R\$		
2.3.0.0.00.00.00 Patrimônio Social		96.489.654,68
2.3.1.0.00.00.00 Patrimônio de Cobertura do Plano		91.862.193,12
2.3.1.1.00.00.00 Provisões Matemáticas		91.862.193,12
2.3.1.1.01.00.00 Benefícios Concedidos		3.481.858,75
2.3.1.1.01.01.00 Contribuições Definidas		3.481.858,75
2.3.1.1.01.01.01 Saldo de Conta dos Assistidos		3.481.858,75
2.3.1.1.02.00.00 Benefícios a Conceder		88.380.334,37
2.3.1.1.02.01.00 Contribuições Definidas		88.380.334,37
2.3.1.1.02.01.01 Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es) / Instituidor(es)		45.215.018,38
2.3.1.1.02.01.02 Saldo de Contas - Parcela Participantes		43.165.315,99
2.3.1.1.02.01.03 Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC		0,00
2.3.1.1.02.01.04 Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC		0,00
2.3.2.0.00.00.00 Fundos		5.177.902,55
2.3.2.1.00.00.00 Fundos Previdenciais		2.007.628,79
2.3.2.1.01.00.00 Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar		2.007.628,79
2.3.2.1.01.01.00 Cobertura de Contribuição Patrocinador		1.263.179,15
2.3.2.1.01.02.00 Ajuste Fundo Previdencial		744.449,64
2.3.2.2.00.00.00 Fundos Administrativos		3.170.273,16
2.3.2.2.01.00.00 Plano de Gestão Administrativa		3.170.273,16
2.3.2.2.02.00.00 Participação no Fundo Administrativo - PGA		0,00







08

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

---



**BALANÇO PATRIMONIAL - CONSOLIDADO**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
**(EM REAIS)**

ATIVO	31.12.2021	31.12.2020	Var. %
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>1.324.694,23</b>	<b>751.811,35</b>	<b>76,2</b>
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>96.666.596,81</b>	<b>88.048.797,94</b>	<b>9,79</b>
<b>Gestão Previdencial</b>	<b>573.425,35</b>	<b>4.003,49</b>	<b>14.223,14</b>
<b>Gestão Administrativa</b>	<b>718.247,24</b>	<b>667.058,02</b>	<b>7,67</b>
<b>Investimentos</b>	<b>95.374.924,22</b>	<b>87.377.736,43</b>	<b>9,15</b>
Fundos de Investimentos	93.675.927,44	85.448.051,02	9,63
Operações com Participantes	1.698.996,78	1.929.685,41	-11,95
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>20.545,76</b>	<b>24.747,85</b>	<b>-16,98</b>
Imobilizado	20.545,76	24.747,85	-16,98
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>98.011.836,80</b>	<b>88.825.357,14</b>	<b>10,34</b>





PASSIVO	31.12.2021	31.12.2020	Var. %
<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>255.389,99</b>	<b>470.570,15</b>	<b>-45,73</b>
Gestão Previdencial	80.170,11	296.344,47	-72,95
Gestão Administrativa	175.219,88	172.873,59	1,36
Investimentos	-	1.352,09	-100
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>716.351,13</b>	<b>676.874,34</b>	<b>5,83</b>
Gestão Administrativa	716.351,13	676.874,34	5,83
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>97.040.095,68</b>	<b>87.677.912,65</b>	<b>10,68</b>
Patrimônio de Cobertura do Plano	91.862.193,13	81.899.406,50	12,16
Provisões Matemáticas	91.862.193,13	81.899.406,50	12,16
Benefícios Concedidos	3.481.858,75	3.269.790,28	6,49
Benefícios a Conceder	88.380.334,38	78.629.616,22	12,4
<b>Fundos</b>	<b>5.177.902,55</b>	<b>5.778.506,15</b>	<b>-0,1</b>
Fundos Previdenciais	2.007.628,79	1.876.704,59	6,98
Fundo Administrativo	3.170.273,76	3.901.801,56	-0,19
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>98.011.836,80</b>	<b>88.825.357,14</b>	<b>10,34</b>

	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>	<b>Variação (%)</b>
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>87.677.912,65</b>	<b>81.939.155,80</b>	<b>7</b>
<b>1. Adições</b>	<b>13.249.159,33</b>	<b>12.685.604,22</b>	<b>4,44</b>
(+) Contribuições Previdenciais	8.266.011,67	8.178.739,95	1,07
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.137.157,24	1.931.846,18	114,16
(+) Receitas Administrativas	672.008,77	2.501.249,59	-73,13
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	173.981,65	73.768,50	135,85
<b>2. Destinações</b>	<b>-3.886.976,30</b>	<b>-6.946.847,37</b>	<b>-44,05</b>
(-) Benefícios	-764.420,27	-672.130,92	13,73
(-) Portabilidade / Resgates	-1.043.130,80	-4.187.383,78	-75,09
(-) Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	-501.158,29	-	100
(-) Outras Destinações	-748,72	-563.426,66	-99,87
(-) Despesas Administrativas	-1.538.021,67	-1.402.659,51	9,65
(-) Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	-	-1.508,12	-100
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	-39.496,55	-119.738,38	-67,01
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1-2)</b>	<b>9.362.183,03</b>	<b>5.738.756,85</b>	<b>63,14</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	9.962.786,63	4.620.154,01	115,64
(+/-) Fundos Previdenciais	130.924,20	67.490,76	93,99
(+/-) Fundos Administrativos	-731.527,80	1.051.112,08	-169,6
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>97.040.095,68</b>	<b>87.677.912,65</b>	<b>10,68</b>

**As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.**



**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (DMPS) - CONSOLIDADA**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
**(EM REAIS)**

	31.12.21	31.12.20	Variação (%)
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>2.850.689,48</b>	<b>36,87</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>845.990,42</b>	<b>2.575.018,09</b>	<b>-67,15</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>845.990,42</b>	<b>2.575.018,09</b>	<b>-67,15</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	588.745,45	626.747,75	-6,06
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	83.263,32	61.789,54	34,75
Receitas Diretas	-	1.812.712,30	-100
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	173.981,65	73.768,50	135,85
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>-1.538.021,67</b>	<b>-1.402.659,51</b>	<b>-9,65</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>-1.538.021,67</b>	<b>-1.402.659,51</b>	<b>-9,65</b>
Pessoal e Encargos	-1.053.337,38	-972.640,72	-8,3
Treinamentos/Congressos e Seminários	-11.445,00	-7.358,56	-55,53
Viagens e Estadias	-460,44	-430,31	-7
Serviços de Terceiros	-439.284,80	-399.848,44	-9,86
Despesas Gerais	-24.823,21	-12.957,11	-91,58
Depreciações e Amortizações	-4.202,09	-4.549,37	7,63
Tributos	-4.468,75	-4.875,00	8,33
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>-39.496,55</b>	<b>-119.738,38</b>	<b>67,01</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-1.508,12</b>	<b>100</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-5)</b>	<b>-731.527,80</b>	<b>1.051.112,08</b>	<b>-169,6</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>-731.527,80</b>	<b>1.051.112,08</b>	<b>-169,6</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)</b>	<b>3.170.273,76</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>-18,75</b>

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

	31.12.21	31.12.20	Variação (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>97.119.707,10</b>	<b>87.975.609,21</b>	<b>10,39</b>
Disponível	1.323.519,99	751.810,94	76,04
Recebíveis Previdencial	3.743.140,42	3.905.805,05	-4,16
Investimentos	92.053.046,69	83.317.993,22	10,48
Fundos de Investimento	90.354.049,91	81.388.307,81	11,02
Operações com Participantes	1.698.996,78	1.929.685,41	-11,95
<b>2. Obrigações</b>	<b>-80.170,11</b>	<b>-297.696,56</b>	<b>73,07</b>
Operacional	-80.170,11	-297.696,56	73,07
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>-3.169.715,07</b>	<b>-3.901.801,56</b>	<b>18,76</b>
Fundos Administrativos	-3.169.715,07	-3.901.801,56	18,76
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>93.869.821,92</b>	<b>83.776.111,09</b>	<b>12,05</b>
Provisões Matemáticas	91.862.193,13	81.899.406,50	12,16
Fundos Previdenciais	2.007.628,79	1.876.704,59	6,98
<i>As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.</i>			



**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS (DPT)**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
**(EM REAIS)**

	31.12.21	31.12.20	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)</b>	<b>93.949.992,03</b>	<b>84.073.807,65</b>	<b>11,75</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>91.862.193,13</b>	<b>81.899.406,50</b>	<b>12,16</b>
<b>1.1. Benefícios Concedidos</b>	<b>3.481.858,75</b>	<b>3.269.790,28</b>	<b>6,49</b>
Contribuição Definida	3.481.858,75	3.269.790,28	6,49
<b>1.2. Benefício a Conceder</b>	<b>88.380.334,38</b>	<b>78.629.616,22</b>	<b>12,4</b>
Contribuição Definida	88.380.334,38	78.629.616,22	12,4
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	45.215.018,39	40.499.144,51	11,64
Saldo de contas - parcela participantes	43.165.315,99	38.130.471,71	13,2
<b>3. Fundos</b>	<b>2.007.628,79</b>	<b>1.876.704,59</b>	<b>6,98</b>
3.1. Fundos Previdenciais	2.007.628,79	1.876.704,59	6,98
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>80.170,11</b>	<b>297.696,56</b>	<b>-73,07</b>
4.1. Gestão Previdencial	80.170,11	296.344,47	-72,95
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	1.352,09	-100
<i>As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.</i>			

	31.12.21	31.12.20	Variação (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>83.776.111,09</b>	<b>79.078.995,30</b>	<b>5,94</b>
<b>1. Adições</b>	<b>12.991.914,36</b>	<b>10.737.333,88</b>	<b>21</b>
(+) Contribuições	8.854.757,12	8.805.487,70	0,56
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.137.157,24	1.931.846,18	114,16
<b>2. Destinações</b>	<b>-2.898.203,53</b>	<b>-6.049.689,11</b>	<b>-52,09</b>
(-) Benefícios	-764.420,27	-672.130,92	13,73
(-) Portabilidade / Resgates	-1.043.130,80	-4.187.383,78	-75,09
(-) Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	-501.158,29	-	100
(-) Custeio Administrativo	-588.745,45	-626.747,75	-6,06
(-) Outras Destinações	-748,72	-563.426,66	-99,87
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>10.093.710,83</b>	<b>4.687.644,77</b>	<b>115,33</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	9.962.786,63	4.620.154,01	115,64
(+/-) Fundos Previdenciais	130.924,20	67.490,76	93,99
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>93.869.821,92</b>	<b>83.766.640,07</b>	<b>12,06</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>3.169.715,07</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>-18,76</b>
(+/-) Fundos Administrativos	3.169.715,07	3.901.801,56	-18,76
<b>As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.</b>			



# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (EM MILHARES DE REAIS)

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

Os recursos de que a Entidade dispõe para a consecução de seus objetivos são formados por contribuições de seus participantes, da patrocinadora e dos rendimentos resultantes das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.661, de 25 de maio de 2018 e suas atualizações.

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

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

As entidades de previdência complementar estão isentas de Imposto de Renda Pessoa Jurídica, desde janeiro de 2005, e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido, de acordo com a Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, e com o art. 17 da IN SRF nº 588, de 21 de dezembro de 2005, e alteradas pelas IN SRF nº 667, de 26 de julho de 2006, e art. 17 da IN RFB nº 1.315, de 03 de janeiro de 2013, respectivamente.

### • Planos de Benefícios administrados

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

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração do Albaprev e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), especificamente a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021 e Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020 e suas alterações; e Resolução do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a ITG 2001.

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

As demonstrações consolidadas representam o somatório dos saldos contábeis do plano de benefícios administrado pelo Albaprev e do Plano de Gestão Administrativa (PGA), e as demonstrações individuais apresentam exclusivamente os valores contabilizados em cada Plano de Benefícios. Os demonstrativos contábeis exigidos pela Resolução nº 43/2021, art. 17, são os seguintes:

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

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a. Moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais e a moeda funcional do Albaprev é o real (R\$).

#### b. Apuração do resultado

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa, as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo dos Investimentos são escrituradas pelo regime contábil de competência.

#### c. Investimentos

##### *Cotas de Fundos de Investimentos*

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

##### *Empréstimos e Financiamentos*

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



#### d. Provisão para perdas na realização de créditos

A Entidade constituiu provisão para perdas na realização de créditos representados por direitos creditórios de liquidação incerta, de acordo com o disposto no caput. 19 da Instrução Normativa PREVIC Nº 31, de 20 de agosto de 2020, que estabeleceu os seguintes percentuais de provisão sobre os créditos do devedor inadimplente, vencidos e vincendos, de acordo com os períodos de atraso da parcela mais antiga:

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

#### e. Imobilizado e intangível

Os bens corpóreos são registrados ao valor de custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, com base na vida útil econômica estimada.

Os direitos adquiridos relacionados ao apoio às atividades do Albaprev são contabilizados ao valor de custo, deduzidos da amortização acumulada, também calculada pelo método linear, durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

A depreciação é calculada a partir das seguintes taxas ao ano:

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

#### f. Depósitos Judiciais

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

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

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

#### h. Ativos e Passivos Contingentes

Registra o montante das provisões em decorrência de ações judiciais passivas mantidas contra o Albaprev. A Provisão é ajustada através de informações jurídicas sobre o curso dessas ações, de acordo com a possibilidade de êxito.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e passivas são efetuadas de acordo com os critérios definidos na NBC TG 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, de 15 de setembro de 2009, conforme descrito abaixo:

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

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

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

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

#### i. Provisões Matemáticas

São apuradas com base em cálculos atuariais, procedidos pelos atuários independentes responsáveis pelos planos. Representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, relativos aos benefícios concedidos e a conceder ajustados a valor presente.

#### j. Estimativas Contábeis

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

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



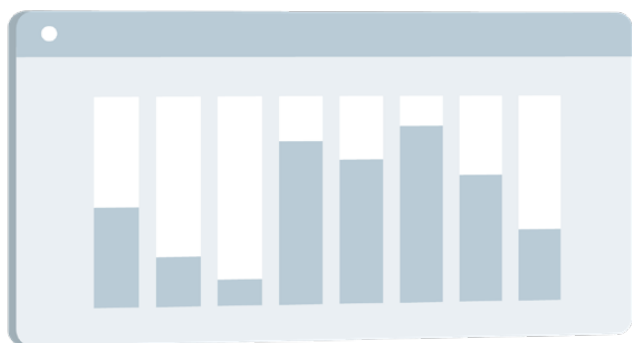
#### k. Plano de Gestão Administrativa

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

As operações administrativas são registradas conforme Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021 e Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2021, reconhecidas no PGA, que possui patrimônio segregado dos Planos de Benefícios Previdenciais.

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

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



#### l. Ajustes e Eliminações

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

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

#### m. Novas práticas contábeis

Em 24 de Agosto de 2020, foi publicada a Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020 que estabelece normas para os procedimentos contábeis das entidades fechadas de previdência complementar, estrutura o plano contábil padrão, instrui a função e funcionamento das contas, a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis. Esta Instrução entrará em vigor a partir de 01 de janeiro de 2021.

Entre as principais alterações para vigência em 2021, destacam-se: revisão da estrutura contábil para registro dos investimentos; reavaliação de imóveis; critérios de reconhecimento da provisão de perdas estimadas; padronização de procedimentos para a atualização de depósitos judiciais; reclassificação dos contratos de dívidas registrados no Passivo para o Ativo.

#### 4. DISPONÍVEL

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

	31.12.2021	31.12.2020
DISPONÍVEL	<b>1.324.694,23</b>	<b>751.811,35</b>
<b>IMEDIATO</b>	<b>1.324.694,23</b>	<b>751.811,35</b>
CAIXA	1.174,24	0,41
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.323.519,99	751.810,94

#### 5. REALIZÁVEL - GESTÃO PREVIDENCIAL

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>573.425,35</b>	<b>4.003,49</b>
<b>RECURSOS A RECEBER</b>	<b>573.425,35</b>	<b>4.003,49</b>
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS <sup>1</sup>	573.199,12	3.777,26
OUTROS RECURSOS A RECEBER	226,23	226,23

##### *Contribuições no Mês*

Representam os recursos a receber do plano de benefício.

##### *Outros Recursos a Receber*

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

#### 6. REALIZÁVEL - GESTÃO ADMINISTRATIVA

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>718.247,24</b>	<b>667.058,02</b>
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>2.241,03</b>	-
RESPONSABILIDADE DE EMPREGADOS	-	-
OUTROS RECURSOS A RECEBER	2.241,03	-
<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	<b>3.133,16</b>	-
<b>PARTICIPAÇÃO NO PGA</b>	-	-
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS</b>	<b>712.873,05</b>	<b>667.058,02</b>
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS</b>	<b>712.873,05</b>	<b>667.058,02</b>
PIS	99.641,09	93.236,84
COFINS	613.231,96	573.821,18

##### *Depósitos Judiciais*

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

Os depósitos judiciais não estão sendo atualizados, tendo em vista o disposto no acórdão nº 101-91.805/98 do Diário Oficial da União de



07/04/1998 e solução de consulta n° 35 de 10/12/2003 da Superintendência da Receita Federal da 3ª Região Fiscal:

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

## 7. REALIZÁVEL - INVESTIMENTOS

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

Em 31 de dezembro de 2021, o Albaprev possuía em sua carteira, cotas de fundos de investimentos e operações com participantes, baseados no disposto na Resolução CMN n° 4.661 de 25 de maio de 2018, que regulamentam os limites de investimentos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, avaliados pelos respectivos custos de aquisição,

acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do período.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a carteira de investimentos consolidada apresentava a seguinte composição:

	31.12.2021	31.12.2020
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>95.301.721,84</b>	<b>87.303.620,05</b>
<b>FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>	<b>93.675.927,44</b>	<b>85.448.051,02</b>
<b>FUNDO DE RENDA FIXA</b>	<b>24.355.360,26</b>	<b>21.389.948,37</b>
FI CAIXA SAFIRA CORPORATIVO RF	24.355.360,26	21.389.948,37
<b>FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FIXA (ETF)</b>	<b>69.320.567,18</b>	<b>64.058.102,65</b>
<b>FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FIXA (ETF) CRÉDITO PRIVADO</b>	<b>69.320.567,18</b>	<b>64.058.102,65</b>
BRANCO REFERENCIADO DI PREMIUM	47.869.183,06	42.061.572,81
CAIXA FIC TOP REF DI LP	21.451.384,12	21.996.529,84
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	<b>1.625.794,40</b>	<b>1.855.569,03</b>
<b>EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES</b>	<b>1.625.794,40</b>	<b>1.855.569,03</b>
EMPRÉSTIMOS	1.698.996,78	1.929.685,41
(-) PERDAS ESTIMADAS - EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	(73.202,38)	(74.116,38)

## 8. IMOBILIZADO

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

Em 31 de dezembro 2021 e 2020, o imobilizado possui a seguinte composição:

	31.12.2021	31.12.2020
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>20.545,76</b>	<b>24.747,85</b>
<b>OPERACIONAL CORPÓREO</b>	<b>20.545,76</b>	<b>24.747,85</b>
<b>BENS MÓVEIS</b>	<b>20.545,76</b>	<b>24.747,85</b>
<b>COMPUTADORES</b>	-	<b>228,75</b>
COMPUTADORES - CUSTO	7.410,95	7.502,45
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(7.410,95)	(7.273,70)
<b>PERIFÉRICOS</b>	<b>620,43</b>	<b>1.033,99</b>
PERIFÉRICOS - CUSTO	2.608,33	2.608,33
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(1.987,90)	(1.574,34)
<b>MÓVEIS E UTENSÍLIOS</b>	<b>19.925,33</b>	<b>23.485,11</b>
MÓVEIS E UTENSÍLIOS - CUSTO	35.597,58	35.597,58
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(15.672,25)	(12.112,47)

## 9. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a gestão previdencial pode ser assim resumida:

	31.12.2021	31.12.2020
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>80.170,11</b>	<b>296.344,47</b>
BENEFÍCIOS A PAGAR	3.751,73	-
RETENÇÕES A RECOLHER	20.519,78	237.207,74
VALORES A REPASSAR - RISCO TERCEIRIZADO	34.387,76	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	21.510,84	59.136,73
COBERTURA DE BENEFÍCIOS DE RISCO	299,39	57.232,49

### Retenções a Recolher

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

### Valores a Repassar – Risco Terceirizado

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

### Outras Exigibilidades

Representam os recursos de contribuições recebidas indevidamente.





## 10. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registram os compromissos a pagar assumidos pelo Albaprev relativos à gestão administrativa, conforme quadro abaixo:

	31.12.2021	31.12.2020
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>175.219,88</b>	<b>172.873,59</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>172.260,10</b>	<b>172.873,59</b>
<b>SALÁRIOS E ENCARGOS</b>	<b>138.274,03</b>	<b>134.305,27</b>
FGTS	6.978,60	6.423,56
INSS	17.349,43	15.960,84
IRRF S/SALARIOS	24.420,58	21.934,74
PROVISÃO PARA FÉRIAS	89.525,42	89.986,13
FORNECEDORES	33.986,07	38.568,32
<b>TRIBUTOS A RECOLHER</b>	<b>1.218,75</b>	-
<b>OUTRAS EXIGIBILIDADES</b>	<b>1.741,03</b>	-

## 11. EXIGÍVEL OPERACIONAL – INVESTIMENTOS

Compromissos a pagar relacionado ao grupo de Investimentos da entidade. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 apresentou a seguinte exigibilidade:

	31.12.2021	31.12.2020
<b>INVESTIMENTOS</b>	-	<b>1.352,09</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-	1.352,09
EMPRÉSTIMOS	-	1.352,09

## 12. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

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

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

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>716.351,13</b>	<b>676.874,34</b>
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>716.351,13</b>	<b>676.874,34</b>
<b>PROVISÃO</b>	<b>716.351,13</b>	<b>676.874,34</b>
<b>COFINS</b>	<b>616.216,27</b>	<b>582.257,74</b>
PIS	100.134,86	94.616,60

### 13. PROVISÕES MATEMÁTICAS

O registro contábil do valor das Provisões matemáticas corresponde ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano na modalidade "Contribuição Definida – CD" da entidade.

Os estudos atuariais do plano de previdência são conduzidos pelo atuário, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, os órgãos públicos e o próprio Albaprev. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do plano, e emite o seu parecer.

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as provisões matemáticas possuíam a seguinte composição:

	31.12.2021	31.12.2020
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>91.862.193,13</b>	<b>81.899.406,50</b>
<b>BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>3.481.858,75</b>	<b>3.269.790,28</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>	<b>3.481.858,75</b>	<b>3.269.790,28</b>
SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS - CONSTITUÍDO	3.481.858,75	3.269.790,28
<b>BENEFÍCIOS A CONCEDER</b>	<b>88.380.334,38</b>	<b>78.629.616,22</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>	<b>88.380.334,38</b>	<b>78.629.616,22</b>
SALDO DE CONTAS - PARCELA PATROCINADOR(ES)/ INSTITUIDOR(ES)	45.215.018,39	40.499.144,51
SALDO DE CONTAS - PARCELA CONSTITUÍDA PELOS PARTICIPANTES	43.165.315,99	38.130.471,71

#### Retenções a Recolher

Os saldos das provisões matemáticas referentes a benefícios concedidos e benefícios a conceder apresentaram crescimento de 12,16% no exercício de 2021 devido às contribuições recebidas (participantes e patrocinadora) e à rentabilidade dos ativos investidos.

#### Provisões de benefícios concedidos

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

#### Provisões de benefícios a conceder

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

### 14. FUNDOS

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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>FUNDOS</b>	<b>5.177.902,55</b>	<b>5.778.506,15</b>
<b>FUNDOS PREVIDENCIAIS</b>	<b>2.007.628,79</b>	<b>1.876.704,59</b>
REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	2.007.628,79	1.876.704,59
<b>FUNDOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>3.170.273,76</b>	<b>3.901.801,56</b>
<b>PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>3.170.273,76</b>	<b>3.901.801,56</b>
FUNDO ADMINISTRATIVO COM PARTICIPAÇÃO DOS PLANOS	3.170.273,76	3.901.801,56

#### a. Fundo Previdencial

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

O Fundo Previdencial foi constituído a partir dos seguintes valores:

I. Saldo remanescente de contribuições da patrocinadora da subconta básica do patrocinador, relativo a participantes que se desligaram do plano sem cumprir o prazo de carência regulamentar de 8 (oito) anos de vinculação para fazer jus a tais valores;

II. Saldo remanescente do Fundo de Serviço Passado dos participantes desligados sem cumprir o tempo de carência de 8 (oito) anos.

#### b. Fundo Administrativo

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

### 15. CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (AJUSTES E ELIMINAÇÕES)

Em atendimento ao disposto no § único, do artigo 27, da Instrução Normativa PREVIC nº 27, de 06 de agosto de 2020, e o item XIII, artigo 30, da Instrução Normativa PREVIC Nº 31, de 20 de agosto de 2020, as demonstrações contábeis devem ser apresentadas por plano de benefícios e consolidados. A consolidação é efetuada utilizando o balancete auxiliar, anulando os valores a pagar e a receber entre os planos, "Participação do Fundo Administrativo nos planos previdenciais", "Superávit e Déficit Técnico", "Migração entre Planos", "Compensação de Fluxos Previdenciais" e "Participação no Plano de Gestão Administrativa".





31.12.2021					
Descrição	Planos		Ajustes e Eliminações Documentos Auxiliares		Consolidado
	CD	PGA	Débito	Crédito	
<b>Disponível</b>	<b>1.323.519,99</b>	<b>1.174,24</b>	-	-	1.324.694
<b>Realizável</b>	<b>95.796.187,11</b>	<b>4.040.124,77</b>	-	<b>3.169.715,07</b>	96.666.597
Gestão Previdencial	573.425,35	-	-	-	573.425
Gestão Administrativa	3.169.715,07	718.247,24	-	3.169.715,07	718.247
Investimentos	92.053.046,69	3.321.877,53	-	-	95.374.924
Imobilizado	-	20.545,76	-	-	20.546
<b>Total do Ativo</b>	<b>97.119.707,10</b>	<b>4.061.844,77</b>	-	<b>3.169.715,07</b>	<b>98.011.837</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>80.170,11</b>	<b>175.219,88</b>	-	-	<b>255.390</b>
Gestão Previdencial	80.170,11	-	-	-	80.170
Gestão Administrativa	-	175.219,88	-	-	175.220
<b>Exigível Contingencial</b>	-	<b>716.351,13</b>	-	-	716.351
Gestão Administrativa	-	716.351,13	-	-	716.351
<b>Patrimônio Social</b>	<b>97.039.536,99</b>	<b>3.170.273,76</b>	<b>3.169.715,07</b>	-	97.040.096
Patrimônio de Cobertura	91.862.193,13	-	-	-	91.862.193
Fundos	5.177.343,86	3.170.273,76	3.169.715,07	-	5.177.903
Previdencial	2.007.628,79	-	-	-	2.007.629
Administrativos	3.169.715,07	3.170.273,76	3.169.715,07	-	3.170.274
<b>Total do Passivo</b>	<b>97.119.707,10</b>	<b>4.061.844,77</b>	<b>3.169.715,07</b>	-	<b>98.011.837</b>

31.12.2020					
Descrição	Planos	Ajustes e Eliminações Documentos Auxiliares			Consolidado
	CD	PGA	Débito	Crédito	
<b>Disponível</b>	<b>751.810,94</b>	<b>0,41</b>	-	-	<b>751.811,35</b>
<b>Realizável</b>	<b>87.223.798,27</b>	<b>4.726.801,23</b>	-	<b>3.901.801,56</b>	<b>88.048.797,94</b>
Gestão Previdencial	4.003,49	-	-	-	4.003,49
Gestão Administrativa	3.901.801,56	667.058,02	-	3.901.801,56	667.058,02
Investimentos	83.317.993,22	4.059.743,21	-	-	87.377.736,43
Imobilizado	-	24.747,85	-	-	24.747,85
<b>Total do Ativo</b>	<b>87.975.609,21</b>	<b>4.751.549,49</b>	-	<b>3.901.801,56</b>	<b>88.825.357,14</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>297.696,56</b>	<b>172.873,59</b>	-	-	<b>470.570,15</b>
Gestão Previdencial	296.344,47	-	-	-	296.344,47
Gestão Administrativa	-	172.873,59	-	-	172.873,59
Investimentos	1.352,09	-	-	-	1.352,09
<b>Exigível Contingencial</b>	-	<b>676.874,34</b>	-	-	<b>676.874,34</b>
Gestão Administrativa	-	676.874,34	-	-	676.874,34
<b>Patrimônio Social</b>	<b>87.677.912,65</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>3.901.801,56</b>	-	<b>87.677.912,65</b>
Patrimônio de Cobertura	81.899.406,50	-	-	-	81.899.406,50
Fundos	5.778.506,15	3.901.801,56	3.901.801,56	-	5.778.506,15
Previdencial	1.876.704,59	-	-	-	1.876.704,59
Administrativos	3.901.801,56	3.901.801,56	3.901.801,56	-	3.901.801,56
<b>Total do Passivo</b>	<b>87.975.609,21</b>	<b>4.751.549,49</b>	<b>3.901.801,56</b>	-	<b>88.825.357,14</b>

## 16. DE-PARA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A partir do advento do Anexo III, Instrução Normativa nº 31, a DMPS, DMAL e DPGA, em comparação as Demonstrações Contábeis aprovadas no exercício de 2020, sofreram alterações na alocação das contas contábeis correspondentes aos respectivos campos. Vale destacar que a realocação das contas contábeis não alterou o resultado. Abaixo está demonstrado o DE-PARA e os respectivos efeitos, a saber:

### a. DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (DMPS)

A) Patrimônio Social - início do exercício	31.12.20	
	DE	PARA
	81.939.155,80	81.939.155,80
<b>1. Adições</b>	<b>12.685.604,22</b>	<b>12.685.604,22</b>
(+) Contribuições Previdenciais	8.178.739,95	8.178.739,95
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.931.846,18	1.931.846,18
(+) Receitas Administrativas	2.501.249,59	2.501.249,59
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	73.768,50	73.768,50
<b>2. Destinações</b>	<b>(6.946.847,37)</b>	<b>(6.946.847,37)</b>
(-) Benefícios	(5.422.941,36)	(672.130,92)
(-) Portabilidade / Resgates	-	(4.187.383,78)
(-) Outras Destinações	-	(563.426,66)
(-) Despesas Administrativas	(1.402.659,51)	(1.402.659,51)
(-) Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	(1.508,12)	(1.508,12)
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(119.738,38)	(119.738,38)
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1-2)</b>	<b>5.738.756,85</b>	<b>5.738.756,85</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	4.620.154,01	4.620.154,01
(+/-) Fundos Previdenciais	67.490,76	67.490,76
(+/-) Fundos Administrativos	1.051.112,08	1.051.112,08
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>87.677.912,65</b>	<b>87.677.912,65</b>



## b. DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL)

A) Ativo Líquido - início do exercício	31.12.20	
	DE	PARA
	79.078.995,30	79.078.995,30
<b>1. Adições</b>	<b>10.737.333,88</b>	<b>10.737.333,88</b>
(+) Contribuições	8.805.487,70	8.805.487,70
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.931.846,18	1.931.846,18
<b>2. Destinações</b>	<b>(6.049.689,11)</b>	<b>(6.049.689,11)</b>
(-) Benefícios	(5.422.941,36)	(672.130,92)
(-) Portabilidade / Resgates	-	(4.187.383,78)
(-) Custeio Administrativo	(626.747,75)	(626.747,75)
(-) Outras Destinações	-	(563.426,66)
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>4.687.644,77</b>	<b>4.687.644,77</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	4.620.154,01	4.620.154,01
(+/-) Fundos Previdenciais	67.490,76	67.490,76
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>83.766.640,07</b>	<b>83.766.640,07</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>3.901.801,56</b>
(+/-) Fundos Administrativos	3.901.801,56	3.901.801,56

## c. DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (DPGA)

A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	31.12.20	
	DE	PARA
	2.850.689,48	2.850.689,48
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>2.573.509,97</b>	<b>2.575.018,09</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>2.573.509,97</b>	<b>2.575.018,09</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	626.747,75	626.747,75
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	61.789,54	61.789,54
Receitas Diretas	1.812.712,30	1.812.712,30
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	72.260,38	73.768,50
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>(1.402.659,51)</b>	<b>(1.402.659,51)</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>(1.402.659,51)</b>	<b>(1.402.659,51)</b>
Pessoal e Encargos	(972.640,72)	(972.640,72)
Treinamentos/Congressos e Seminários	(7.358,56)	(7.358,56)
Viagens e Estadias	(430,31)	(430,31)
Serviços de Terceiros	(399.848,44)	(399.848,44)
Despesas Gerais	(12.957,11)	(12.957,11)
Depreciações e Amortizações	(4.549,37)	(4.549,37)
Tributos	(4.875,00)	(4.875,00)
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>(119.738,38)</b>	<b>(119.738,38)</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>(1.508,12)</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-5)</b>	<b>1.051.112,08</b>	<b>1.051.112,08</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>1.051.112,08</b>	<b>1.051.112,08</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)</b>	<b>3.901.801,56</b>	<b>3.901.801,56</b>

## 17. EFEITO DO CORONAVÍRUS NA ENTIDADE

As tensões observadas em todos os segmentos da economia, decorrentes dos desdobramentos proporcionados pela pandemia do novo coronavírus, continuaram presentes e até então assustavam bastante os mercados. No Brasil, o ano de 2021 iniciava-se com a incerteza política em relação a eleição das presidências da Câmara e do Senado, ritmo lento da vacinação que gerava dúvidas quanto à retomada da atividade econômica aumentando a cada dia a percepção de risco do país e desta maneira, impactando negativamente os mercados de câmbio, bolsa e juros.

No começo do segundo trimestre, apesar da notícia favorável de aprovação do orçamento, e assim, maior alívio na cena fiscal, a abertura da CPI da Covid que investiga ações e omissões do Governo na pandemia adicionou nova variável de risco ao mercado. Esta preocupação foi sendo rompida por notícias favoráveis do exterior em relação à reabertura da economia, associado à ampliação do ritmo da vacinação, à maior confiança pela aprovação das Reformas Administrativa e Tributárias.



## 18. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram até a presente data eventos que pudessem alterar de forma significativa as demonstrações contábeis, bem como as operações da Entidade.





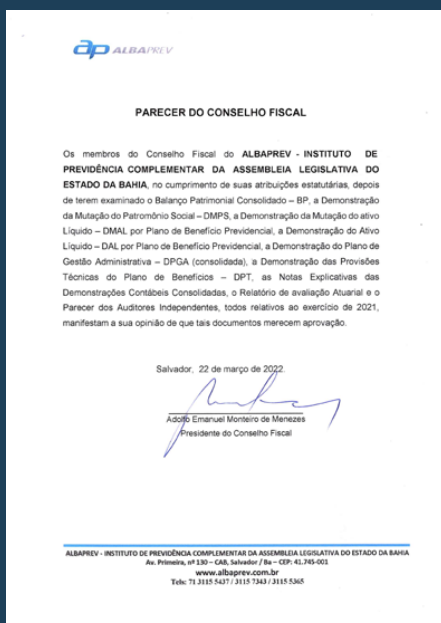
09

# DELIBERAÇÃO DO CONSELHO E PARECERES

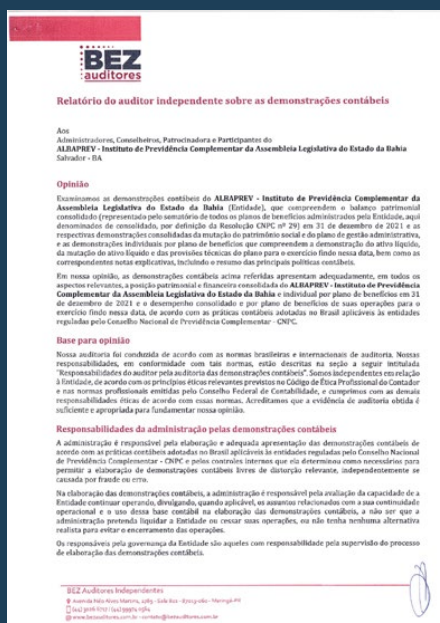
---



## Parecer do Concelho Fiscal



## Relatório Bez Auditores



## Manifestação Conselho Deliberativo



Clique nas imagens para  
acessar os documentos.



**(71) 3115 5437**



**[albaprev.com.br](http://albaprev.com.br)**

ELABORADO POR  **Data A**

[CLIQUE AQUI E CONHEÇA NOSSO TRABALHO](#)