

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024  
(Valores em R\$)

## Sumário

<b>Balço Patrimonial - Consolidado</b> .....	3
<b>Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS) - Consolidada</b> .....	4
<b>Demonstração do Ativo Líquido (DAL)</b> .....	5
<b>Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL)</b> .....	6
<b>Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - Consolidada</b> .....	7
<b>Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)</b> .....	8
<b>Notas explicativas às Demonstrações Contábeis</b> .....	9
<b>1 Contexto operacional</b> .....	9
<b>2 Apresentação das demonstrações contábeis</b> .....	9
<b>3 Resumo das principais práticas contábeis</b> .....	10
<b>4 Custeio Administrativo e Plano de Enquadramento (Resolução CNPC nº 62/2024)</b> .....	12
<b>5 Disponível</b> .....	14
<b>6 Realizável – Gestão Previdencial</b> .....	14
<b>7 Realizável – Gestão Administrativa</b> .....	14
<b>8 Realizável – Investimentos</b> .....	15
<b>9 Imobilizado</b> .....	15
<b>10 Exigível Operacional – Gestão Previdencial</b> .....	16
<b>11 Exigível Operacional – Gestão Administrativa</b> .....	16
<b>12 Exigível Contingencial</b> .....	17
<b>13 Provisões Matemáticas</b> .....	17
<b>14 Fundos</b> .....	18
<b>a. Fundo Previdencial</b> .....	18
<b>b. Fundo Administrativo</b> .....	19
<b>15 Consolidação das Demonstrações Contábeis (Ajustes e Eliminações)</b> .....	19
<b>16 Alterações Normativas e Impactos Contábeis</b> .....	21
<b>17 Eventos Subsequentes</b> .....	21

**Balanco Patrimonial - Consolidado**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
*(Em Reais)*

ATIVO	Nota	31.12.2025	31.12.2024	PASSIVO	Nota	31.12.2025	31.12.2024
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>66.194,17</b>	<b>2.000.785,98</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>		<b>356.001,62</b>	<b>426.340,35</b>
<b>REALIZÁVEL</b>		<b>163.567.011,87</b>	<b>136.713.473,12</b>	Gestão Previdencial	<b>10</b>	189.046,13	270.231,70
<b>Gestão Previdencial</b>	<b>6</b>	<b>2.487.615,33</b>	<b>529.344,14</b>	Gestão Administrativa	<b>11</b>	166.955,49	156.108,65
<b>Gestão Administrativa</b>	<b>7</b>	<b>1.258.339,38</b>	<b>1.136.655,41</b>	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>12</b>	<b>1.260.937,53</b>	<b>1.141.892,00</b>
<b>Investimentos</b>	<b>8</b>	<b>159.821.057,16</b>	<b>135.047.473,57</b>	Gestão Administrativa		1.260.937,53	1.141.892,00
Fundos de Investimentos		157.268.001,99	131.868.939,52	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>162.031.906,22</b>	<b>137.157.157,97</b>
Operações com Participantes		2.553.055,17	3.178.534,05	<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>		<b>156.902.574,08</b>	<b>130.265.615,40</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>9</b>	<b>15.639,33</b>	<b>11.131,22</b>	Provisões Matemáticas	<b>13</b>	<b>156.902.574,08</b>	<b>130.265.615,40</b>
Imobilizado		15.639,33	11.131,22	Benefícios Concedidos		6.504.229,00	7.818.195,25
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>163.648.845,37</b>	<b>138.725.390,32</b>	Benefícios a Conceder		150.398.345,08	122.447.420,15
				<b>Fundos</b>	<b>14</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.891.542,57</b>
				Fundos Previdenciais		-	309.455,97
				Fundo Administrativo		5.129.332,14	6.582.086,60
				<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>163.648.845,37</b>	<b>138.725.390,32</b>

*As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.*



**José Aloísio Neves Dorea**  
Presidente  
CPF 005.417.025-72

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

**Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS) - Consolidada**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

*(Em Reais)*

	31.12.25	31.12.24	Varia�o (%)
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>137.157.157,97</b>	<b>125.349.201,71</b>	<b>9,42</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>36.672.612,83</b>	<b>31.147.567,57</b>	<b>17,74</b>
(+) Contribui�es Previdenciais	13.649.905,78	12.458.009,18	9,57
(+) Reversão de Fundos Administrativos	1.881.849,01	-	100,00
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	18.580.738,95	12.962.123,51	43,35
(+) Receitas Administrativas	1.620.046,33	5.320.115,85	(69,55)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	940.072,76	407.319,03	130,80
<b>2. Destina�es</b>	<b>(11.797.864,58)</b>	<b>(19.339.611,31)</b>	<b>(39,00)</b>
(-) Benefícios	(2.347.693,34)	(3.242.930,20)	(27,61)
(-) Resgates	(4.609.039,05)	(10.102.893,36)	(54,38)
(-) Repasse de Pr�mio de Riscos Terceirizados	(822.946,51)	(744.748,90)	10,50
(-) Outras Destina�es	(5.312,13)	(3.042.777,59)	(100)
(-) Despesas Administrativas	(2.011.979,01)	(1.939.935,54)	3,71
(-) Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios - Gestão Administrativas	(1.881.849,01)	-	100,00
(-) Constitui�o Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(119.045,53)	(266.325,72)	(55,30)
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1-2)</b>	<b>24.874.748,25</b>	<b>11.807.956,26</b>	<b>110,66</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	26.636.958,68	10.924.048,18	143,84
(+/-) Fundos Previdenciais	(309.455,97)	(2.637.265,54)	88,27
(+/-) Fundos Administrativos	(1.452.754,46)	3.521.173,62	(141,26)
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)</b>	<b>162.031.906,22</b>	<b>137.157.157,97</b>	<b>18,14</b>

**As Notas Explicativas integram as Demonstra es Contábeis.**



**José Aloísio Neves Dorea**

Presidente

CPF 005.417.025-72

**Cleire Busto Guimarães dos Santos**

Técnica em Contabilidade

CRC/SC - 020.670/O-2

### Demonstração do Ativo Líquido (DAL)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em Reais)

	31.12.25	31.12.24	Variação (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>162.220.952,35</b>	<b>137.427.389,67</b>	<b>18,04</b>
Disponível	66.159,23	1.997.688,25	(96,69)
Recebíveis Previdencial	7.618.077,61	7.112.560,88	7,11
Investimentos	154.536.715,51	128.317.140,54	20,43
Fundos de Investimento	151.983.660,34	125.138.606,49	21,45
Operações com Participantes	2.553.055,17	3.178.534,05	(19,68)
<b>2. Obrigações</b>	<b>189.046,13</b>	<b>270.231,70</b>	<b>(30,04)</b>
Operacional	189.046,13	270.231,70	(30,04)
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.582.086,60</b>	<b>(22,07)</b>
Fundos Administrativos	5.129.332,14	6.582.086,60	(22,07)
<b>4. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>156.902.574,08</b>	<b>130.575.071,37</b>	<b>20,16</b>
Provisões Matemáticas	156.902.574,08	130.265.615,40	20,45
Fundos Previdenciais	-	309.455,97	(100,00)

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



**José Aloísio Neves Dorea**

Presidente

CPF 005.417.025-72

**Cleire Busto Guimarães dos Santos**

Técnica em Contabilidade

CRC/SC - 020.670/O-2

**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
**(Em Reais)**

	<b>31.12.25</b>	<b>31.12.24</b>	<b>Variacão (%)</b>
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>130.575.071,37</b>	<b>122.288.288,73</b>	<b>6,78</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>35.177.546,63</b>	<b>26.326.357,59</b>	<b>33,62</b>
(+) Contribui�es	14.714.958,67	13.364.234,08	10,11
(+) Reversão de Fundos Administrativos	1.881.849,01	-	100,00
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	18.580.738,95	12.962.123,51	43,35
<b>2. Destina�es</b>	<b>(8.850.043,92)</b>	<b>(18.039.574,95)</b>	<b>(50,94)</b>
(-) Benefícios	(2.347.693,34)	(3.242.930,20)	(27,61)
(-) Resgates	(4.609.039,05)	(10.102.893,36)	(54,38)
(-) Repasse de Pr�mio de Riscos Terceirizados	(822.946,51)	(744.748,90)	10,50
(-) Custeio Administrativo	(1.065.052,89)	(906.224,90)	17,53
(-) Outras Destina�es	(5.312,13)	(3.042.777,59)	(99,83)
<b>3. Acr�scimo/Decr�scimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>26.327.502,71</b>	<b>8.286.782,64</b>	<b>217,70</b>
(+/-) Provis�es Matemáticas	26.636.958,68	10.924.048,18	143,84
(+/-) Fundos Previdenciais	(309.455,97)	(2.637.265,54)	88,27
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>156.902.574,08</b>	<b>130.575.071,37</b>	<b>20,16</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.582.086,60</b>	<b>(22,07)</b>
(+/-) Fundos Administrativos	5.129.332,14	6.582.086,60	(22,07)

**As Notas Explicativas integram as Demonstra es Contábeis.**



**José Aloísio Neves Dorea**

Presidente

CPF 005.417.025-72

**Cleire Busto Guimarães dos Santos**

Técnica em Contabilidade

CRC/SC - 020.670/O-2

**Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - Consolidada**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
**(Em Reais)**

	<b>31.12.25</b>	<b>31.12.24</b>	<b>Variação (%)</b>
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>6.582.086,60</b>	<b>3.060.912,98</b>	<b>115,04</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>2.560.119,09</b>	<b>5.727.434,88</b>	<b>(55,30)</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>2.560.119,09</b>	<b>5.727.434,88</b>	<b>(55,30)</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.065.052,89	906.224,90	17,53
Custeio Administrativo dos Investimentos	424.455,75	1.235.895,10	(65,66)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	93.462,60	103.394,02	(9,61)
Receitas Diretas	37.075,09	33.828,71	9,60
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	940.072,76	407.319,03	130,80
Outras Receitas	-	3.040.773,12	(100,00)
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>2.011.979,01</b>	<b>1.939.935,54</b>	<b>3,71</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>2.011.979,01</b>	<b>1.939.935,54</b>	<b>3,71</b>
Pessoal e Encargos	1.147.534,52	1.017.081,83	12,83
Treinamentos/Congressos e Seminários	23.976,06	18.350,00	30,66
Serviços de Terceiros	789.030,06	862.960,81	(8,57)
Despesas Gerais	36.054,60	26.851,33	34,27
Depreciações e Amortizações	4.883,77	4.191,57	16,51
Tributos	10.500,00	10.500,00	-
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>119.045,53</b>	<b>266.325,72</b>	<b>(55,30)</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>1.881.849,01</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>
<b>5. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4)</b>	<b>(1.452.754,46)</b>	<b>3.521.173,62</b>	<b>(141,26)</b>
<b>6. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (5)</b>	<b>(1.452.754,46)</b>	<b>3.521.173,62</b>	<b>(141,26)</b>
	-	-	-
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.582.086,60</b>	<b>(22,07)</b>

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



**José Aloísio Neves Dorea**

Presidente

CPF 005.417.025-72

**Cleire Busto Guimarães dos Santos**

Técnica em Contabilidade

CRC/SC - 020.670/O-2

**Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
**(Em Reais)**

	<b>31.12.25</b>	<b>31.12.24</b>	<b>Variação (%)</b>
<b>Provisões Técnicas (1+2+3)</b>	<b>157.091.620,21</b>	<b>130.845.303,07</b>	<b>20,06</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>156.902.574,08</b>	<b>130.265.615,40</b>	<b>20,45</b>
<b>1.1. Benefícios Concedidos</b>	<b>6.504.229,00</b>	<b>7.818.195,25</b>	<b>(16,81)</b>
Contribuição Definida	6.504.229,00	7.818.195,25	(16,81)
<b>1.2. Benefício a Conceder</b>	<b>150.398.345,08</b>	<b>122.447.420,15</b>	<b>22,83</b>
Contribuição Definida	150.398.345,08	122.447.420,15	22,83
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	77.824.284,91	63.552.533,26	22,46
Saldo de contas - parcela participantes	72.235.866,03	58.602.743,75	23,26
Saldo oriundo de portabilidade EAPC	338.194,14	292.143,14	15,76
<b>2. Fundos</b>	<b>-</b>	<b>309.455,97</b>	<b>(100,00)</b>
2.1. Fundos Previdenciais	-	309.455,97	(100,00)
<b>3. Exigível Operacional</b>	<b>189.046,13</b>	<b>270.231,70</b>	<b>(30,04)</b>
3.3. Gestão Previdencial	189.046,13	270.231,70	(30,04)

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

**José Aloísio Neves Dorea**

Presidente

CPF 005.417.025-72

**Cleire Busto Guimarães dos Santos**

Técnica em Contabilidade

CRC/SC - 020.670/O-2

## Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

### 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, patrocinada por entes públicos, nos termos das Leis Complementares nº 108 e nº 109, de 29 de maio de 2001.

Os recursos de que a Entidade dispõe para a consecução de seus objetivos são formados por contribuições de seus participantes, da patrocinadora e dos rendimentos resultantes das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.994, de 24 de março de 2022, alterada pela Resolução CMN nº 5.202 de 27 de março de 2025.

A atividade da Entidade é regulamentada pelas Leis Complementares nº 108 e 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; Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e suas alterações; e Norma Brasileira de Contabilidade ITG/CFC Nº 2001 DE 15 de dezembro de 2022.

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

As demonstrações consolidadas representam o somatório dos saldos contábeis do plano de benefícios administrado 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).
- Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido (Plano de benefício).
- Demonstrac o do Ativo Líquido (Plano de benefício).
- Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa (Consolidada).
- Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (Plano de benefício).

### 3 Resumo das principais práticas contábeis

#### a. Moeda de apresenta o

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

#### b. Apurac o 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, os registros relativos às contribuic es de participantes remidos em BPD e autopatrocinados são escriturados com base no regime de caixa.

#### c. Investimentos

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

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

##### **Operações com participantes**

Registram os empréstimos concedidos aos participantes, cujos saldos são acrescidos de taxa de administração de **0,30% a.m.** e taxa de juros de **1,20% a.m.** Ambos os encargos são apurados no ato da contratação e incorporados ao valor das parcelas mensais.

#### 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 artigo 199 da Resolução PREVIC N  23, de 14 de agosto de 2023, que estabeleceu os seguintes percentuais de provisão sobre os créditos do devedor inadimplente, vencidos e vincendos, de acordo com os períodos de atraso da parcela mais antiga:

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

#### e. Imobilizado e intangível

Os bens corpóreos são registrados ao valor de custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, com base na vida útil econ mica 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 Fundação, foi realizado de acordo com o Regulamento do Plano de Gestão Administrativa aprovado pelo Conselho Deliberativo da Fundação.

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

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

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

#### **l. Ajustes e Eliminações**

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

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

### **4 Custeio Administrativo e Plano de Enquadramento (Resolução CNPC nº 62/2024)**

#### **4.1 Contextualização do Desequilíbrio**

A Entidade apresenta, historicamente, um cenário em que as despesas administrativas incorridas superam os limites de transferências regulamentares para o **Plano de Gestão Administrativa (PGA)**. Este desequilíbrio operacional vem sendo monitorado pelo Albaprev, buscando a sustentabilidade a longo prazo.

#### 4.2 Base Normativa e Prazos

Com a edição da **Resolução CNPC nº 62, de 09 de dezembro de 2024**, foram estabelecidos novos parâmetros e prazos para o enquadramento das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) submetidas à Lei Complementar nº 108/2001. Conforme o Art. 20 da referida norma, o Albaprev dispõe do prazo limite até o exercício de **2030** para adequar suas transferências ao PGA aos limites vigentes.

#### 4.3 Medidas de Conformidade e Estudo de Viabilidade

Em conformidade com as exigências de fiscalização e visando o equilíbrio entre receitas e despesas administrativas, a Albaprev informa que:

**Estudo de Viabilidade:** Foi elaborado, em 2025, um Estudo de Viabilidade Específico, desenvolvido com o objetivo de planejar o enquadramento aos limites de transferências para o custeio administrativo, em conformidade com as exigências da Lei Complementar nº 108/2001 e da Resolução CNPC nº 62/2024. Este documento técnico estabelece as diretrizes para que o custeio administrativo do Plano CNPB 2005006311 se enquadre estritamente aos limites de transferência previstos nessa Resolução.

O cronograma de execução do estudo compreende o período de janeiro de 2026 a dezembro de 2030, prazo no qual a Albaprev implementará as ações de eficiência operacional e ajuste estrutural necessárias para assegurar o equilíbrio pleno entre receitas e despesas administrativas.

**Utilização do Fundo Previdencial:** Em 2024 o Albaprev utilizou o Fundo Previdencial como medida de equilíbrio entre as receitas e despesas. A utilização deste fundo foi importante para a sustentabilidade da gestão administrativa para viabilizar a rentabilidade dos investimentos e assegurar o equilíbrio financeiro de longo prazo. A transferência (utilização) em 2024 e 2025 do Fundo Previdencial para o PGA foi realizada de acordo com o art. 102 do Regulamento do Plano Albaprev vigente desde 19/07/2024.

**Monitoramento:** Para assegurar a efetividade do plano de adequação e o cumprimento das metas estabelecidas, ficou instituída uma sistemática de governança que prevê o monitoramento contínuo e a revisão anual deste Estudo de Viabilidade.

#### 4.4 Ajustes de Exercícios Anteriores e Reversão ao Plano de Benefícios

Em linha com as orientações da fiscalização e visando a imediata adequação aos limites de recursos transferidos ao Plano de Gestão Administrativa (PGA), a Albaprev efetuou, no exercício de 2025, o registro contábil da reversão de valores ao Plano de Benefícios.

Estes montantes referem-se ao excedente das transferências realizadas nos exercícios de 2023 e 2024, conforme detalhado abaixo:

Exercícios	2023	2024
Total Transferências ao PGA - Plano CNPB 2005.0061-11	1.987.443,88	2.245.514,02
Recurso Garantidor - Plano CNPB 2005.0061- 11	121.787.986,16	130.314.828,79
Limite Recurso Garantidor - Taxa de Administração - Plano CNPB 2005.0061-11	1.217.879,86	1.303.148,29
<b>Excesso de Transferência ao PGA - Plano CNPB 2005.0061-11</b>	<b>769.564,02</b>	<b>942.365,73</b>
<b>Correção INPC 2023 1,09450340</b>	<b>842.290,44</b>	
<b>Correção INPC 2024 1,04396580</b>		<b>983.797,59</b>

## 5 Disponível

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

	31.12.2025	31.12.2024
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>66.194,17</b>	<b>2.000.785,98</b>
<b>IMEDIATO</b>	<b>66.194,17</b>	<b>2.000.785,98</b>
CAIXA	34,94	622,23
BANCOS CONTA MOVIMENTO	66.159,23	2.000.163,75

## 6 Realizável – Gestão Previdencial

Representam os recursos a receber relativos ao plano de benefício.

	31.12.2025	31.12.2024
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>2.487.615,33</b>	<b>529.344,14</b>
<b>RECURSOS A RECEBER</b>	<b>2.487.615,33</b>	<b>529.344,14</b>
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS <sup>1</sup>	2.484.345,75	529.224,81
OUTROS RECURSOS A RECEBER	3.269,58	119,33

### **Contribuições no Mês**

Representam os recursos a receber do plano de benefícios, os valores foram repassados pela patrocinadora em 06/01/2026.

### **Outros Recursos a Receber**

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

## 7 Realizável – Gestão Administrativa

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

	31.12.2025	31.12.2024
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>1.258.339,38</b>	<b>1.136.655,41</b>
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>500,00</b>	<b>500,00</b>
RESPONSABILIDADE DE TERCEIROS	500,00	500,00
<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	<b>5.414,41</b>	<b>5.414,41</b>
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS</b>	<b>1.251.294,83</b>	<b>1.129.610,86</b>
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS</b>	<b>1.251.294,83</b>	<b>1.129.610,86</b>
PIS	174.904,34	157.894,76
COFINS	1.076.390,49	971.716,10

### **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 nº 35 de 10/12/2003 da Superintendência da Receita Federal da 3º Região Fiscal:

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

Solução de consulta nº 35:

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

## 8 Realizável – Investimentos

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

Em 31 de dezembro de 2025, o Albaprev possuía em sua carteira, cotas de fundos de investimentos e operações com participantes, baseados no disposto na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, alterada pela Resolução CMN nº 5.202 de 27 de março de 2025, 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 2025 e 2024, a carteira de investimentos consolidada apresentava a seguinte composição:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>159.821.057,16</b>	<b>135.047.473,57</b>
<b>FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>	<b>157.268.001,99</b>	<b>131.868.939,52</b>
<b>FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO RENDA FIXA</b>	<b>157.268.001,99</b>	<b>131.868.939,52</b>
<b>FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO</b>	<b>157.268.001,99</b>	<b>131.868.939,52</b>
BRADESCO REFERENCIADO DI PREMIUM	68.889.840,13	70.754.255,92
CAIXA TOP DI PLANO ALBAPREV	88.378.161,86	61.114.683,60
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	<b>2.553.055,17</b>	<b>3.178.534,05</b>
<b>EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES</b>	<b>2.553.055,17</b>	<b>3.178.534,05</b>
EMPRÉSTIMOS	2.600.587,80	3.215.393,61
(-) PERDAS ESTIMADAS - EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	(47.532,63)	(36.859,56)

## 9 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 2025 e 2024, o imobilizado possui a seguinte composição:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>15.639,33</b>	<b>11.131,22</b>
<b>OPERACIONAL CORPÓREO</b>	<b>15.639,33</b>	<b>11.131,22</b>
<b>BENS MÓVEIS</b>	<b>15.639,33</b>	<b>11.131,22</b>
<b>  COMPUTADORES</b>	<b>444,13</b>	<b>634,47</b>
COMPUTADORES - CUSTO	8.362,65	8.362,65
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(7.918,52)	(7.728,18)
<b>  PERIFÉRICOS</b>	<b>1.668,92</b>	<b>1.250,72</b>
PERIFÉRICOS - CUSTO	5.807,29	4.815,41
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(4.138,37)	(3.564,69)
<b>  MÓVEIS E UTENSÍLIOS</b>	<b>13.526,28</b>	<b>9.246,03</b>
MÓVEIS E UTENSÍLIOS - CUSTO	43.997,58	35.597,58
DEPRECIÇÃO ACUMULADA (-)	(30.471,30)	(26.351,55)

## 10 Exigível Operacional – Gestão Previdencial

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024, a gestão previdencial pode ser assim resumida:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>189.046,13</b>	<b>270.231,70</b>
BENEFÍCIOS A PAGAR	37.899,83	-
RETENÇÕES A RECOLHER	58.159,29	205.700,67
VALORES A REPASSAR - RISCO TERCEIRIZADO	74.705,28	47.963,41
OUTRAS EXIGIBILIDADES	18.281,73	16.567,62

### **Benefícios a pagar**

Representam valores de relativos aos benefícios concedidos no período que no mês subsequente serão pagos.

### **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.

## 11 Exigível Operacional – Gestão Administrativa

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

	31.12.2025	31.12.2024
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>166.955,49</b>	<b>156.108,65</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>163.455,49</b>	<b>152.608,65</b>
<b>SALÁRIOS E ENCARGOS</b>	<b>163.455,49</b>	<b>152.608,65</b>
FGTS	6.566,51	6.288,62
INSS	18.874,68	18.045,05
IRRF S/SALARIOS	21.747,68	17.997,69
PROVISÃO PARA FÉRIAS	116.266,62	110.277,29
<b>TRIBUTOS A RECOLHER</b>	<b>3.500,00</b>	<b>3.500,00</b>

## 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:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>1.260.937,53</b>	<b>1.141.892,00</b>
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>1.260.937,53</b>	<b>1.141.892,00</b>
<b>PROVISÃO</b>	<b>1.260.937,53</b>	<b>1.141.892,00</b>
COFINS	1.084.677,70	982.272,94
PIS	176.259,83	159.619,06

## 13 Provisões Matemáticas

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

Os estudos atuariais do plano de previdência são conduzidos pelo atuário, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, os órgãos públicos e a 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 2025 e 31 de dezembro de 2024, as provisões matemáticas possuíam a seguinte composição:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>156.902.574,08</b>	<b>130.265.615,40</b>
<b>BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>6.504.229,00</b>	<b>7.818.195,25</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>	<b>6.504.229,00</b>	<b>7.818.195,25</b>
SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS - CONSTITUÍDO	6.504.229,00	7.818.195,25
<b>BENEFÍCIOS A CONCEDER</b>	<b>150.398.345,08</b>	<b>122.447.420,15</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>	<b>150.398.345,08</b>	<b>122.447.420,15</b>

SALDO DE CONTAS - PARCELA PATROCINADOR(ES)/ INSTITUIDOR(ES)	77.824.284,91	63.552.533,26
SALDO DE CONTAS - PARCELA CONSTITUÍDA PELOS PARTICIPANTES	72.235.866,03	58.602.743,75
SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES PORTADA DE EAPC	338.194,14	292.143,14

Os saldos das provisões matemáticas referentes a benefícios concedidos e benefícios a conceder apresentaram crescimento de 20,45% no exercício de 2025 devido às contribuições recebidas (participantes e patrocinadoras) e à rentabilidade dos ativos investidos.

#### Provisões de benefícios concedidos

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

#### Provisões de benefícios a conceder

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

### 14 Fundos

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

	31.12.2025	31.12.2024
<b>FUNDOS</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.891.542,57</b>
<b>FUNDOS PREVIDENCIAIS</b>	-	<b>309.455,97</b>
REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-	309.455,97
<b>FUNDOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.582.086,60</b>
<b>PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>6.582.086,60</b>
FUNDO ADMINISTRATIVO COM PARTICIPAÇÃO DOS PLANOS	5.129.332,14	6.582.086,60

#### a. Fundo Previdencial

O Fundo Previdencial "Cobertura de Contribuições Patrocinador" foi destinado a suportar o "Valor do Serviço Passado" (previsto no art.98 do regulamento do Plano) devido ao Participante Fundador, tendo sido constituído por aportes efetuados pelo Patrocinador relativamente ao Valor Total do Serviço Passado. O Valor do Serviço Passado foi apurado no mês da data de início de vigência do Plano ALBAPREV e corrigido mensalmente pelo Resultado dos Investimentos até o mês da data de crédito na Subconta Serviço Passado de cada um desses Participantes Fundadores no momento da requisição de seus benefícios, integralizando seu direito acumulado. A partir da alteração regulamentar de vigência a partir de 19/07/2024, com base em seu art. 102, houve a transferência em 30/11/2024 do saldo remanescente do referido Fundo Previdencial "Cobertura de Contribuições Patrocinador" para o Plano de Gestão Administrativo.

Em relação ao Fundo Previdencial "Ajuste Fundo Previdencial", houve o registro de valores de dez/2016 até dez/2024, de forma segregada aos recursos do Fundo Previdencial "Cobertura de Contribuições Patrocinador", cujo objetivo foi de contemplar diferenças residuais entre o Patrimônio de Cobertura do Plano e suas Provisões Matemáticas, não identificadas, sendo utilizado tal recurso caso fosse necessário recompor alguma divergência de benefício, saldo de conta ou patrimônio. A partir da alteração regulamentar de vigência a partir de 19/07/2024, com base em seu art. 102,

houve a transferência em 30/11/2024 do saldo remanescente do referido Fundo Previdencial "Ajuste Fundo Previdencial" para o Plano de Gestão Administrativo.

Tendo em vista o Relatório de Fiscalização nº 68/2025/PREVIC, especificamente em atenção a conclusão registrada no item 2.12.2, foi criado o Fundo Previdencial "Operacionalização de repasses ao PGA", cuja finalidade é de registrar os recursos previstos no Regulamento do Plano (artigos 44, 60, 76, 80, 85 e 94) que serão transferidos ao Plano de Gestão Administrativo.

Os recursos que podem ser transferidos para o Plano de Gestão Administrativo são:

- i) Recursos de espólio de Participantes ou Assistidos não reclamados após 5 anos e atendidas as exigências legais, referente as importâncias não recebidas em vida de créditos vencidos e não prescritos junto ao Plano ALBAPREV, quando da inexistência de beneficiários ou designados inscritos no Plano.
- ii) Recursos de espólio de Participantes não reclamados após 5 anos e atendidas as exigências legais, referente ao Saldo de Conta Individual ou da Conta Individual de Benefício Concedido, quando da inexistência de beneficiários ou designados inscritos no Plano.
- iii) Recursos de espólio de Participantes não reclamados após 5 anos e atendidas as exigências legais, caso na ocorrência de seu falecimento entre a data do protocolo da opção pela Portabilidade e a data da efetiva transferência dos recursos financeiros para o plano receptor, não exista beneficiários ou designados inscritos no Plano para o devido rateio.
- iv) Recursos referentes a eventual saldo remanescente na Subconta Básica do Patrocinador.
- v) Recursos de espólio de Participantes não reclamados após 5 anos e atendidas as exigências legais, caso na ocorrência de seu falecimento entre a data do protocolo da opção pelo Resgate e a data do efetivo pagamento de seu direito acumulado (acrescido de eventuais valores portados de outro plano), não exista beneficiários ou designados inscritos no Plano para o devido rateio.
- vi) Recursos referentes aos valores das prestações que prescreveram após 5 anos e não foram reclamadas.

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

**31.12.2025**

Descrição	Planos		Ajustes e Eliminações		Consolidado
	Plano Albaprev	PGA	Débito	Crédito	
<b>Disponível</b>	<b>66.159,23</b>	<b>34,94</b>	-	-	66.194,17
<b>Realizável</b>	<b>162.154.793,12</b>	<b>6.541.550,89</b>	-	<b>(5.129.332,14)</b>	163.567.011,87
Gestão Previdencial	2.487.615,33	-	-	-	2.487.615,33
Gestão Administrativa	5.130.462,28	1.257.209,24	-	(5.129.332,14)	1.258.339,38
Investimentos	154.536.715,51	5.284.341,65	-	-	159.821.057,16
Imobilizado	-	15.639,33	-	-	15.639,33
<b>Total do Ativo</b>	<b>162.220.952,35</b>	<b>6.557.225,16</b>	-	<b>(5.129.332,14)</b>	<b>163.648.845,37</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>189.046,13</b>	<b>166.955,49</b>	-	-	<b>356.001,62</b>
Gestão Previdencial	189.046,13	-	-	-	189.046,13
Gestão Administrativa	-	166.955,49	-	-	166.955,49
<b>Exigível Contingencial</b>	-	<b>1.260.937,53</b>	-	-	<b>1.260.937,53</b>
Gestão Administrativa	-	1.260.937,53	-	-	1.260.937,53
<b>Patrimônio Social</b>	<b>162.031.906,22</b>	<b>5.129.332,14</b>	<b>(5.129.332,14)</b>	-	<b>162.031.906,22</b>
Patrimônio de Cobertura	156.902.574,08	-	-	-	156.902.574,08
Fundos Administrativos	5.129.332,14	5.129.332,14	(5.129.332,14)	-	5.129.332,14
<b>Total do Passivo</b>	<b>162.220.952,35</b>	<b>6.557.225,16</b>	<b>(5.129.332,14)</b>	-	<b>163.648.845,37</b>

**31.12.2024**

Descrição	Planos		Ajustes e Eliminações		Consolidado
	Plano Albaprev	PGA	Débito	Crédito	
<b>Disponível</b>	<b>1.997.688,25</b>	<b>3.097,73</b>	-	-	2.000.785,98
<b>Realizável</b>	<b>135.429.701,42</b>	<b>7.865.858,30</b>	-	<b>6.582.086,60</b>	136.713.473,12
Gestão Previdencial	529.344,14	-	-	-	529.344,14
Gestão Administrativa	6.583.216,74	1.135.525,27	-	6.582.086,60	1.136.655,41
Investimentos	128.317.140,54	6.730.333,03	-	-	135.047.473,57
Imobilizado	-	11.131,22	-	-	11.131,22
<b>Total do Ativo</b>	<b>137.427.389,67</b>	<b>7.880.087,25</b>	-	<b>6.582.086,60</b>	<b>138.725.390,32</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>270.231,70</b>	<b>156.108,65</b>	-	-	<b>426.340,35</b>
Gestão Previdencial	270.231,70	-	-	-	270.231,70
Gestão Administrativa	-	156.108,65	-	-	156.108,65
<b>Exigível Contingencial</b>	-	<b>1.141.892,00</b>	-	-	<b>1.141.892,00</b>
Gestão Administrativa	-	1.141.892,00	-	-	1.141.892,00
<b>Patrimônio Social</b>	<b>137.157.157,97</b>	<b>6.582.086,60</b>	<b>6.582.086,60</b>	-	<b>137.157.157,97</b>
Patrimônio de Cobertura	130.265.615,40	-	-	-	130.265.615,40
Fundos Previdencial	6.891.542,57	6.582.086,60	6.582.086,60	-	6.891.542,57
Administrativos	309.455,97	-	-	-	309.455,97
<b>Total do Passivo</b>	<b>137.427.389,67</b>	<b>7.880.087,25</b>	<b>6.582.086,60</b>	-	<b>138.725.390,32</b>

## 16 Alterações Normativas e Impactos Contábeis

Durante o exercício social de 2025, foram implementadas alterações normativas no âmbito das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, as quais apresentados a seguir.

- **Portaria PREVIC Nº 1.071, de 18 de novembro de 2025**

A Portaria PREVIC nº 1.071, publicada em 18 de novembro de 2025, alterou os anexos contábeis I, II e III da Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023 e estabeleceu tratamento a ser aplicado às contas contábeis descontinuadas. A norma entra em vigor em janeiro de 2026.

- **Resolução PREVIC Nº 26, de 16 de dezembro de 2025**


A Resolução PREVIC nº 26, publicada em 16 de dezembro de 2025, promoveu ajustes na Resolução PREVIC nº 23/2023, buscando o alinhamento com as normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), além de reforçar critérios de transparência e governança. As disposições aplicáveis aos registros contábeis e demonstrações financeiras entram em vigor a partir de 1º de janeiro de 2026.

A administração da entidade vem adotando as medidas administrativas necessárias para assegurar a conformidade com as novas exigências, incluindo a atualização do regulamento do plano de gestão administrativa, das políticas internas e sistemas de controle.

## 17 Eventos Subsequentes

Até a data da apreciação deste documento pela Diretoria Executiva, não havia ocorrência de eventos subsequentes relevantes que houvesse necessidade de divulgação.

\* \* \*



**José Aloísio Neves Dorea**

Presidente

CPF 005.417.025-72

**Cleire Busto Guimarães dos Santos**

Técnica em Contabilidade

CRC/SC – 020.670/O-2