

PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA ALBAPREV 2026



Emissão: Diretoria Executiva

Em atendimento ao artigo 5 da Resolução CNPC nº 62, de 9 de dezembro de 2024, esta Diretoria Executiva procedeu com a elaboração da Previsão Orçamentária do ALBAPREV.

Este Relatório faz referência aos seguintes itens:

- Adições da Gestão Previdencial
- Deduções da Gestão Previdencial
- Rentabilidade dos Investimentos
- Fontes de custeio
- Despesas Administrativas
- Premissas para atualização da gestão previdencial e administrativa

1 FONTES DE CUSTEIO

As fontes de custeio para cobertura dos gastos administrativos da ALBAPREV serão as seguintes para o exercício de 2026, conforme definidas no plano de custeio:

a) Taxa de Administração:

- 0,30% a.a. incidente sobre os Recursos Garantidores.
- 0,30% a.m. calculada no momento da contratação e incorporada ao valor das parcelas mensais.

b) Taxa de Carregamento:

- Contribuições administrativas de Patrocinador: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
- Contribuições administrativas de Participante: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
- Contribuições administrativas de Participante em BPD: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
- Contribuições administrativas de Assistido: 1,5% aplicado sobre o valor de benefício mensal.

c) receitas diretas da gestão administrativa: Repasse da fatura de Risco.

2 UTILIZAÇÃO DOS RECURSOS

As deduções previdenciárias do ALBAPREV são previstas para pagamento de benefícios e institutos, além de cobertura para benefícios de risco. As saídas administrativas são previstas para atender demandas trabalhistas, tributos, treinamentos, serviços de terceiros, despesas gerais, depreciações e amortizações.

3 PREMISSAS

Foi utilizado o IPCA de 4,17% a.a. para atualização das contribuições, reajuste dos benefícios e atualização das despesas administrativas, pelo fato de representar projeção conservadora próxima à inflação esperada para 2026, conforme Boletim Focus do Banco Central do Brasil.

3.1 Atividade Previdencial

Como premissas para as atividades previdenciais, foram consideradas as contribuições, benefícios e resgates, sendo determinado o seguinte:

a) Adições:

- Contribuições normais Participante: correspondentes a 10% (em média) do salário de contribuição junto dos participantes ativos e autopatrocinados;
- Contribuições Normais Patrocinador: correspondente e equivalente ao somatório do valor das contribuições normais descontadas de participantes;
- Contribuições Voluntárias de Participantes Ativos e Remidos (BPD) optantes (os valores das contribuições são livremente estabelecidos pelos beneficiários);
- Contribuições para Benefícios de Riscos pagas por participantes ativos e patrocinadores, correspondente a no máximo 4% do salário de contribuição;
- Contribuições para Benefícios de Riscos pagas por remidos, calculadas para coberturas contratadas.

A projeção das contribuições de participantes e patrocinador foi feita com base na média dos valores arrecadados de outubro/2024 a setembro de 2025 e a base cadastral de participantes ativos em setembro de 2025.

Para 2026 foi considerado que haverá um Incremento de 30 novas adesões no exercício, conforme previsto pela Entidade.

b) Deduções

- Benefícios: média da folha de pagamento projetada pelo número de participantes em benefício.
- Resgates: projeção de pagamentos em 2026 no valor total de R\$ 7.500.000,00.

3.2 Atividade Administrativa

Para projeção dos valores relativos às atividades administrativas, foram consideradas as seguintes receitas administrativas e despesas administrativas:

3.2.1 Receitas

Para as receitas foram aplicadas as definições e percentuais do plano de custeio.

- 0,30% a.a. incidente sobre o Patrimônio:
- 0,30% a.m. calculada no momento da contratação e incorporada ao valor das parcelas mensais.
- Taxa de carregamento de participantes ativos e patrocinadores: em conjunto, equivalem a 1,5% do salário de contribuição total de cada referência; são pagas em paridade por participantes ativos e patrocinador (participantes e patrocinadores pagam 0,75% do total dos salários de contribuição do mês); e correspondem a 7,5% das contribuições previdenciais de participantes e patrocinadora arrecadadas em cada referência.
- Contribuições administrativas de Participante em BPD: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
- Contribuições administrativas de Assistido: 1,5% aplicado sobre o valor de benefício mensal.
- Receitas diretas da gestão administrativa: Repasse da fatura de Risco, com projeção de recebimento de R\$ 20.000,00 para 2026.

3.2.2 Despesas

- Serviços de terceiros: projeção feita com base na média das despesas até outubro/2025, atualizadas pelo percentual do IPCA de 4,17%.
- Viagens e estadias: projeção feita com base em valor fixo de R\$ 833,33 por mês, seguindo o estimado pela Entidade de R\$ 10.000,00 no ano. Os valores correspondem a visitas e participações em reuniões corporativas.
- Treinamentos: projeção feita com base em valor fixo de R\$ 4.166,67 por mês, o estimado pela Entidade de R\$ 50.000,00 no ano. Valores correspondem a participações em congressos para Entidades Fechadas de Previdência Complementar e custos com certificação de dirigentes.
- Despesas Gerais: projeção feita com base na média dos valores até outubro/2025, atualizadas pelo percentual do IPCA de 4,17%.
- Salários e encargos: projeção feita com base na folha de pagamento de novembro/2025, atualizada em maio/2026 à alíquota de 7,5%.

Mantidas as premissas, o Plano de Gestão Administrativa utilizará recursos do Fundo Administrativo no valor de R\$ 75.307.

3.3 Atividade de Investimentos

Estima-se que os rendimentos dos investimentos alcancem 12,06% em 2026, percentual conforme a consultoria de investimentos.

A projeção da rentabilidade dos investimentos em Renda Fixa foi de 12,25%, e o retorno dos empréstimos é projetado em 1,50%. Uma vez que a carteira de Renda Fixa corresponde a 98,19% dos investimentos, e que a carteira de operações com participantes corresponde a 1,81% dos investimentos, considera-se proporcionalmente o retorno esperado para cada tipo de alocação de recursos.

Desta forma, o cálculo é assim realizado: $(98,19\% \times 12,25\%) + (1,81\% \times 1,50\%) = 12,06\%$.

4 ORÇAMENTO GERAL 2025


Apresenta-se no quadro a seguir do ALBAPREV para o exercício de 2026:

ALBAPREV													
ORÇAMENTO 2026													
DESCRIÇÃO	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
Patrimônio Anterior	157.596.068	159.204.093	160.824.371	162.457.037	164.105.663	165.759.016	167.425.133	169.104.153	170.796.220	172.501.476	174.220.067	175.952.137	157.596.068
PREVIDENCIAL													
(+) Adições	1.056.275	1.054.449	1.052.642	1.050.855	1.049.085	1.047.335	1.045.602	1.043.888	1.042.192	1.040.513	1.038.853	1.037.209	12.558.899
Contribuição Patrocinador	480.781	479.922	479.072	478.231	477.398	476.574	475.759	474.952	474.153	473.363	472.580	471.806	5.714.592
Taxa de Carregamento Patrocinador	36.059	35.994	35.930	35.867	35.805	35.743	35.682	35.621	35.561	35.502	35.444	35.385	428.594
Contribuição Participante	480.781	479.922	479.072	478.231	477.398	476.574	475.759	474.952	474.153	473.363	472.580	471.806	5.714.592
Taxa de Carregamento Participante	36.059	35.994	35.930	35.867	35.805	35.743	35.682	35.621	35.561	35.502	35.444	35.385	428.594
Taxa de Carregamento Assistidos	2.350	2.371	2.392	2.413	2.434	2.455	2.476	2.497	2.518	2.538	2.559	2.580	29.583
Contribuição Participante em BPD	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	11.409	136.910
Taxa de carregamento Participante BPD	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	106.034
(-) Deduções	(873.257)	(874.544)	(875.832)	(877.121)	(878.412)	(879.704)	(880.998)	(882.292)	(883.588)	(884.885)	(886.184)	(887.483)	(10.564.300)
Benefícios	(156.679)	(158.074)	(159.469)	(160.864)	(162.258)	(163.653)	(165.048)	(166.443)	(167.837)	(169.232)	(170.627)	(172.022)	(1.972.206)
Resgates/portabilidades	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(625.000)	(7.500.000)
Atualização do Risco	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(391)	(4.695)
(+) Rendimento de Investimentos	1.474.852	1.490.459	1.506.182	1.522.023	1.537.983	1.554.062	1.570.263	1.586.587	1.603.035	1.619.608	1.636.308	1.653.136	18.754.500
(-) Gestão de Investimentos	(6.932)	(7.005)	(7.079)	(7.154)	(7.229)	(7.304)	(7.380)	(7.457)	(7.534)	(7.612)	(7.691)	(7.770)	(88.146)
(+) Taxa Administração Empréstimos	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	94.594
(-) Custeio Administrativo	(38.052)	(38.455)	(38.860)	(39.269)	(39.681)	(40.096)	(40.514)	(40.935)	(41.359)	(41.787)	(42.218)	(42.652)	(483.878)
ADMINISTRATIVO													
(+) Contribuição Administrativa	130.905	131.200	131.499	131.802	132.110	132.422	132.739	133.060	133.386	133.715	134.050	134.389	1.591.278
Patrocinadores	36.059	35.994	35.930	35.867	35.805	35.743	35.682	35.621	35.561	35.502	35.444	35.385	428.594
Participantes Ativos	36.059	35.994	35.930	35.867	35.805	35.743	35.682	35.621	35.561	35.502	35.444	35.385	428.594
Assistidos	2.350	2.371	2.392	2.413	2.434	2.455	2.476	2.497	2.518	2.538	2.559	2.580	29.583

Participantes BPD	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	8.836	106.034
Custeio Administrativo	38.052	38.455	38.860	39.269	39.681	40.096	40.514	40.935	41.359	41.787	42.218	42.652	483.878
Taxa de adm dos empréstimos	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	7.883	94.594
Receita repasse de risco	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	20.000
(-) Safda Administrativa	(185.874)	(185.888)	(185.901)	(182.482)	(190.469)	(190.483)	(190.498)	(190.513)	(190.528)	(190.543)	(190.559)	(190.575)	(2.264.314)
Previdencial	(179.787)	(179.787)	(179.787)	(176.353)	(184.326)	(184.326)	(184.326)	(184.326)	(184.326)	(184.326)	(184.326)	(184.326)	(2.190.319)
Pessoal e Encargos	(106.298)	(106.298)	(106.298)	(106.298)	(114.270)	(114.270)	(114.270)	(114.270)	(114.270)	(114.270)	(114.270)	(114.270)	(1.339.354)
Treinamento/Congr/Seminários	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(4.167)	(50.000)
Viagens	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(833)	(10.000)
Serviços de Terceiros	(64.469)	(64.469)	(64.469)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(61.036)	(742.730)
Consultoria Atuarial	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(3.050)	(36.603)
Consultoria Contábil	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(10.713)	(128.551)
Consultoria Jurídica	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(133)	(1.601)
Informática	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(21.486)	(257.828)
Gestão/Planejamento/Risco	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(25.621)	(307.451)
Auditoria	(3.433)	(3.433)	(3.433)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.300)
Tarifas	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(396)
Despesas Gerais	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(2.709)	(32.506)
Associações de classe	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(1.408)	(16.890)
Correios	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(24)
Internet	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(412)	(4.947)
Juros de mora/multa/correção	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(26)
Lanches e refeições	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(168)	(2.013)
Locomoção cidade sede	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(24)
Material de consumo	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(310)	(3.714)
Material de expediente													

	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(336)	(4.030)
Manutenção e conserto	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(70)	(838)
Depreciação e Amortização	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(436)	(5.230)
Tributos	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(875)	(10.500)
Constituição/Reversão de contingências	(6.087)	(6.101)	(6.115)	(6.129)	(6.143)	(6.158)	(6.172)	(6.187)	(6.202)	(6.218)	(6.233)	(6.249)	(73.994)
PIS - Judicial	(851)	(853)	(855)	(857)	(859)	(861)	(863)	(865)	(867)	(869)	(871)	(874)	(10.343)
COFINS - Judicial	(5.236)	(5.248)	(5.260)	(5.272)	(5.284)	(5.297)	(5.310)	(5.322)	(5.335)	(5.349)	(5.362)	(5.376)	(63.651)
(+) Rendimentos de investimentos	50.107	50.060	50.015	49.973	49.966	49.885	49.805	49.728	49.654	49.581	49.511	49.443	597.728
(-/+) Const/Reversão Fundo Adm	(4.862)	(4.628)	(4.387)	(707)	(8.393)	(8.176)	(7.954)	(7.724)	(7.489)	(7.247)	(6.998)	(6.742)	(75.307)
(=) Patrimônio Final	159.204.093	160.824.371	162.457.037	164.105.663	165.759.016	167.425.133	169.104.153	170.796.220	172.501.476	174.220.067	175.952.137	177.697.835	177.697.835

Salvador, 17 de dezembro de 2025.


 Adolfo Emanuel Menezes
 Presidente do Conselho Deliberativo
 CPF: 122.908.585-87


 José Aloisio Neves Dórea
 Presidente da Diretoria Executiva
 CPF: 005.417.025-72

PLANO DE CUSTEIO 2026 PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIO DO ALBAPREV

1. DESCRIÇÃO DO OBJETIVO

Referente ao custeio administrativo, o ALBAPREV, por meio do seu Conselho Deliberativo, deverá analisar o seu orçamento elaborado com as projeções de receitas e despesas para o exercício de 2026 e definir, dentre as fontes de custeio previstas no Regulamento do Plano, aquelas que darão cobertura às despesas administrativas.

Assim, o presente documento tem como objetivo atender às disposições regulamentares, apresentando análise quanto às receitas e despesas da Entidade, no período analisado, para revisão e aprovação do custeio administrativo que terá a sua vigência a partir de 01 de janeiro de 2026.

2. INSTÂNCIAS DE APROVAÇÃO

Conselho Deliberativo.

3. PROPOSTA DO PLANO DE CUSTEIO

CUSTEIO ADMINISTRATIVO DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIO DO ALBAPREV – VIGÊNCIA 2026

a) Taxa de Administração:

- 0,30% a.a. incidente sobre os Recursos Garantidores.

- 0,30% a.m. calculada no momento da contratação de empréstimo e incorporada ao valor das parcelas mensais.
- b) Taxa de Carregamento:
- Contribuições administrativas de Patrocinador: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
 - Contribuições administrativas de Participante: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
 - Contribuições administrativas de Participante em BPD: 0,75% aplicado sobre o salário de contribuições.
 - Contribuições administrativas de Assistido: 1,5% aplicado sobre o valor de benefício mensal.
- c) Receitas diretas da gestão administrativa: Repasse da fatura de Risco.
- d) Resultado do investimento dos recursos vinculados ao plano de gestão administrativa.

O Plano de Custeio Administrativo vigente apresenta-se suficiente à solvência do Custeio Administrativo para o exercício financeiro de 2026. Havendo fatos relevantes que alterem as premissas utilizadas, faz-se razoável refazer o estudo.

4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A proposta das fontes de custeio apresentada no item 3 visa o equilíbrio do programa administrativo do Albaprev frente às despesas administrativas previstas.

Reitera-se que, considerando a modalidade do Plano de Benefícios, o qual está estruturado em Contribuição Definida, o custeio não é determinado atuarialmente. Assim, este Plano de Custeio, aprovado pelo Conselho Deliberativo, tem como finalidade estabelecer as fontes de recursos necessárias à sustentabilidade do programa administrativo.

Salvador, 17 de dezembro de 2025.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Adolfo Emanuel Monteiro de Menezes', written over a horizontal line.

ADOLFO EMANUEL MONTEIRO DE MENEZES
PRESIDENTE DO CONSELHO DELIBERATIVO