



Relatório Anual de Informações

**MODELO
RESUMIDO
2016**



Relatório Anual de Informações **2016**

MODELO RESUMIDO

Índice



Capítulo 1 - Mensagem da Diretoria	06
Capítulo 2 - Sobre a ALBAPREV	08
• 2.1 Missão e Estrutura Valorativa	08
• 2.2 Estrutura de Governança	10
Capítulo 3 - Demonstrações Contábeis	12
Capítulo 4 - Pareceres e Manifestações Sobre as Demonstrações Contábeis	15
• 4.1 Opinião dos Auditores Externos sobre as Demonstrações Contábeis	15
• 4.2 Parecer do Conselho Fiscal	16
• 4.3 Manifestação do Conselho Deliberativo	17
Capítulo 5 - Investimentos	18
• 5.1 Provisões Matemáticas	18
• 5.2 Rentabilidade	18
• 5.3 Despesas com as Carteiras de Investimentos	19
Capítulo 6 - Nossos Números	20
• 6.1 Evolução dos Participantes	20
• 6.2 Hipóteses Atuariais	21
• 6.3 Evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano	21
• 6.4 Resultados Atuariais	22
• 6.5 Parecer Atuarial do Plano	22

CAPÍTULO 1

Mensagem da Diretoria

Prezado Participante,

É com imensa satisfação que levamos ao seu conhecimento o nosso Relatório Anual referente ao ano de 2016, 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 2016, é uma forma transparente de demonstrarmos como administramos o seu Fundo de Previdência e o resultado obtido.

Destacamos que ao completarmos 11 anos, o nosso investimento em dezembro de 2016, chegou aos **R\$65.570,768,87**.

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.

José Aloísio Neves Dórea - Diretor Presidente e de Benefícios

CAPÍTULO 2

Sobre a ALBAPREV

A ALBAPREV é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (um Fundo de Pensão) criada 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 onze anos de experiência em previdência, a 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, cria laços de confiança e credibilidade junto aos participantes, beneficiários e assistidos. A ALBAPREV oferece um plano de benefício patrocinado, em que a patrocinadora contribui para o participante na mesma proporção da contribuição regular básica que ele faz para o plano. O que, por si só, já garante uma rentabilidade de 100% sobre a contribuição Básica, caracterizando-se como uma excelente opção de investimento.

2.1 Missão e Estrutura Valorativa

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.



NOSSOS VALORES

ÉTICA

Conjunto de fatores responsáveis pela formação de uma consciência.
Estes fatores são: HONESTIDADE, RESPONSABILIDADE, SERIEDADE, COMPETÊNCIA, dentre outros.

EFICÁCIA E EFICIÊNCIA

Eficiência
consiste em uma melhora continuada em busca dos resultados.

Eficácia
consiste em medir os resultados alcançados, as metas e objetivos.

TRANSPARÊNCIA

Valor que impede a ocultação de qualquer vantagem, fazendo com que o processo tenha limpidez e clareza.

RESPONSABILIDADE

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

Sobre a ALBAPREV

2.2 Estrutura de Governança

Para administrar a entidade, contamos com uma sólida estrutura de governança, composta por membros do Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal, que juntamente com a Diretoria Executiva, consolidam os planejamentos internos em ações voltadas para o crescimento e segurança da ALBAPREV.

DIRETORIA EXECUTIVA

Membros Titulares

José Aloísio Neves Dórea
Onildo Carvalho Lustosa

Cargos

Diretor Presidente e de Benefícios
Diretor de Administração e Investimentos

CONSELHO DELIBERATIVO

Membros Titulares

Adolfo Emanuel M. de Menezes - Presidente
Roberto Carlos Almeida Leal
Sandro de Oliveira Regis
Jose Luciano Santos Ribeiro
Carlos Ricardo Gaban
Adolfo Viana de Castro Neto

Membros Suplentes

Angelo M. Coronel de Martins
Marilu Dias de Lima
Maria Rosa Camurugy Rocha
Jurandy Cunha Oliveira

CONSELHO FISCAL

Membros Titulares

Luciano Simões de C. B. Filho - Presidente
Carlos Geilson dos Santos Silva
Leur Antonio de Britto Lomanto Junior

Membros Suplentes

Givaldo da Silva Lopes
Tatiana Alves Carvalho



CAPÍTULO 3

Demonstrações Contábeis

I - BALANÇO PATRIMONIAL					
ATIVO	2016	2015	PASSIVO	2016	2015
Disponível	12	198	Exigível Operacional	3.903	3.440
Realizável	66.610	55.732	Gestão Previdencial	3.809	3.301
Gestão Previdencial	0	535	Gestão Administrativa	94	139
Gestão Administrativa	337	288	Exigível Contingencial	327	289
Investimentos	66.273	54.908	Gestão Administrativa	327	289
Fundos de Investimento	65.571	54.302	Patrimônio Social	62.410	52.204
Empréstimos e Financiamentos	702	606	Patrimônio de Cobertura do Plano	59.868	49.977
Permanente	18	4	Provisões Matemáticas	59.868	49.977
Imobilizado	18	4	Benefícios Concedidos	2.195	1.850
			Benefícios a Conceder	57.673	48.127
			Fundos	2.542	2.227
			Fundos Previdenciais	1.009	520
			Fundos Administrativos	1.533	1.707
TOTAL DO ATIVO	66.640	55.933	TOTAL DO PASSIVO	66.640	55.933

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis).

III - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS			
DESCRIÇÃO	2016	2015	variação %
DESCRIÇÃO	2016	2015	variação %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	50.497	44.619	13,17%
1. Adições	15.357	12.936	18,72%
(+) Contribuições	7.557	6.832	10,61%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	7.800	6.104	27,79%
2. Destinações	-4.977	-7.058	-29,48%
(-) Benefícios	-4.418	-6.541	-32,46%
(-) Custeio Administrativo	-559	-518	7,92%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	10.380	5.878	76,59%
(+/-) Provisões Matemáticas	9.891	5.902	67,59%
(+/-) Fundos Previdenciais	489	-24	-2137,50%
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3)	60.877	50.497	20,56%
C) Fundos não Previdenciais	1.533	1.707	-10,19%
(+/-) Fundos Administrativos	1.533	1.707	-10,19%

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis).

IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS			
DESCRIÇÃO	2.016	2.015	variação %
1. Ativos	66.219	55.505	19,30%
Disponível	12	198	-93,94%
Recebível	1.533	2.243	-31,65%
Investimento	64.674	53.064	21,88%
Fundos de Investimento	63.972	52.458	21,95%
Empréstimos e Financiamentos	702	606	15,84%
2. Obrigações	3.809	3.301	15,39%
Operacional	3.809	3.301	15,39%
3. Fundos não Previdenciais	1.533	1.707	-10,19%
Fundos Administrativos	1.533	1.707	-10,19%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	60.877	50.497	20,56%
Provisões Matemáticas	59.868	49.977	19,79%
Fundos Previdenciais	1.009	520	94,04%

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis).

CAPÍTULO 4

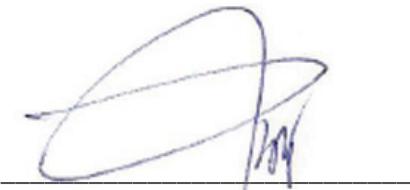
Pareceres e Manifestações sobre as Demonstrações Contábeis

4.1 Opinião dos Auditores Externos sobre as Demonstrações Contábeis

“Examinamos as demonstrações contábeis do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA – ALBAPREV** (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social, do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, do plano de gestão administrativa e das obrigações atuariais do plano para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLÉIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA –

ALBAPREV, em 31 de dezembro de 2016, e o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.”



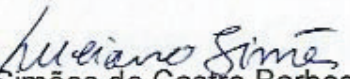
Jaimir Biff
Contador CRC (SC) nº 017.155/O-7

Vox Auditores
Independentes S/S
CRC (SC) nº 008488/O-5
CVM nº 1195-9

4.2 Parecer do Conselho Fiscal

Os membros do Conselho Fiscal do INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA – ALBAPREV, no cumprimento de suas atribuições estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado – BP, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Social – DMPS, a Demonstração da Mutações do Ativo Líquido – DMAL por plano de benefício previdencial, a Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), a Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT, as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis consolidadas; o Parecer do Atuário e o Parecer dos Auditores Independentes, todos relativos ao exercício 2016, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprovação.


Salvador, 22 de maio de 2017.


Luciano Simões de Castro Barbosa Filho
Presidente

4.3 Manifestação do Conselho Deliberativo

Os membros do Conselho Deliberativo do INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA – ALBAPREV, no cumprimento de suas atribuições estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado – BP, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Social – DMPS, a Demonstração da Mutações do Ativo Líquido – DMAL por plano de benefício previdencial, a Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), a Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT, as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis consolidadas; o Parecer do Atuário e o Parecer dos Auditores Independentes, e acatando o Parecer do Conselho Fiscal, todos relativos ao exercício 2016, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprovação.

Salvador, 23 de maio de 2017.


Adolfo Emanuel Monteiro de Menezes
Presidente

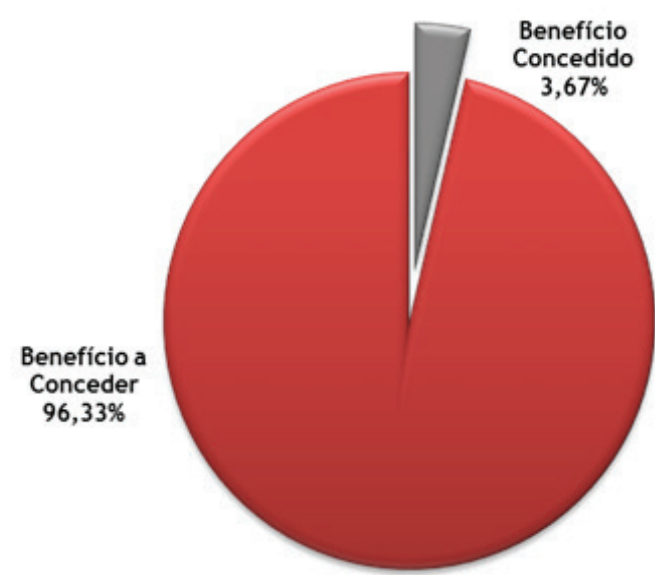
CAPÍTULO 5

Investimentos

5.1 Provisões Matemáticas

As Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder acumulam 96,33% dos recursos destinados aos participantes do Plano. Esta informação pode servir para embasamento da Entidade na tomada de decisão quanto aos tipos de investimento para alocação desses recursos.

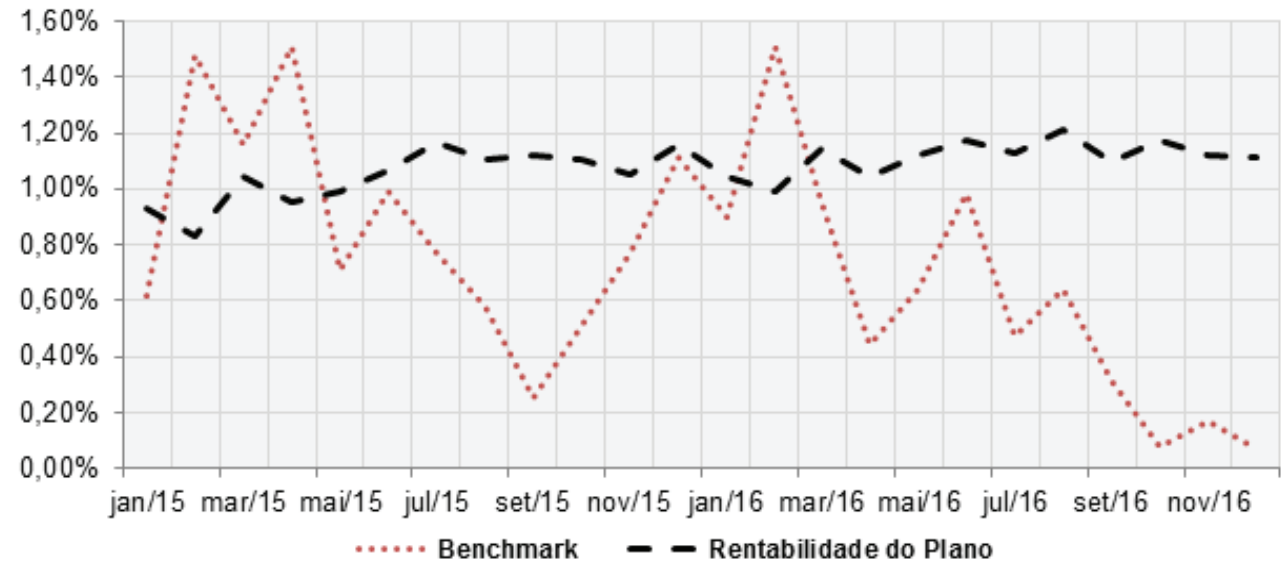
Distribuição das Provisões Matemáticas – 31/12/2016



5.2 Rentabilidade

O Plano da ALBAPREV alcançou uma rentabilidade de 14,20% no ano de 2016, enquanto que o índice de referência, variação do INPC acumulado, montou em 6,58%, o que representa que a rentabilidade obtida pela entidade foi superior em 7,15% ao índice de referência.

Rentabilidade do Plano



5.3 Despesas com as Carteiras de Investimentos

DESCRIÇÃO	2015	2016
Tarifas Bancárias	201,35	164,56
Informática	53.318,48	88.960,43
Consultoria Atuarial	65.420,67	88.337,00
Consultoria Contábil	35.666,12	42.934,50
Auditoria Contábil	7.912,11	6.960,00
Total de Serviços de Terceiros	162.518,73	227.356,49

A Resolução CGPC nº 13/2004 em seu artigo 17 parágrafo único determina a informação segregada sobre as despesas do plano. Durante os exercícios de 2015 e 2016 do ALBAPREV apresentou os seguintes gastos: Os gastos de gestão, custódia e corretagens pagas são apropriados diretamente às cotas dos fundos de investimentos.

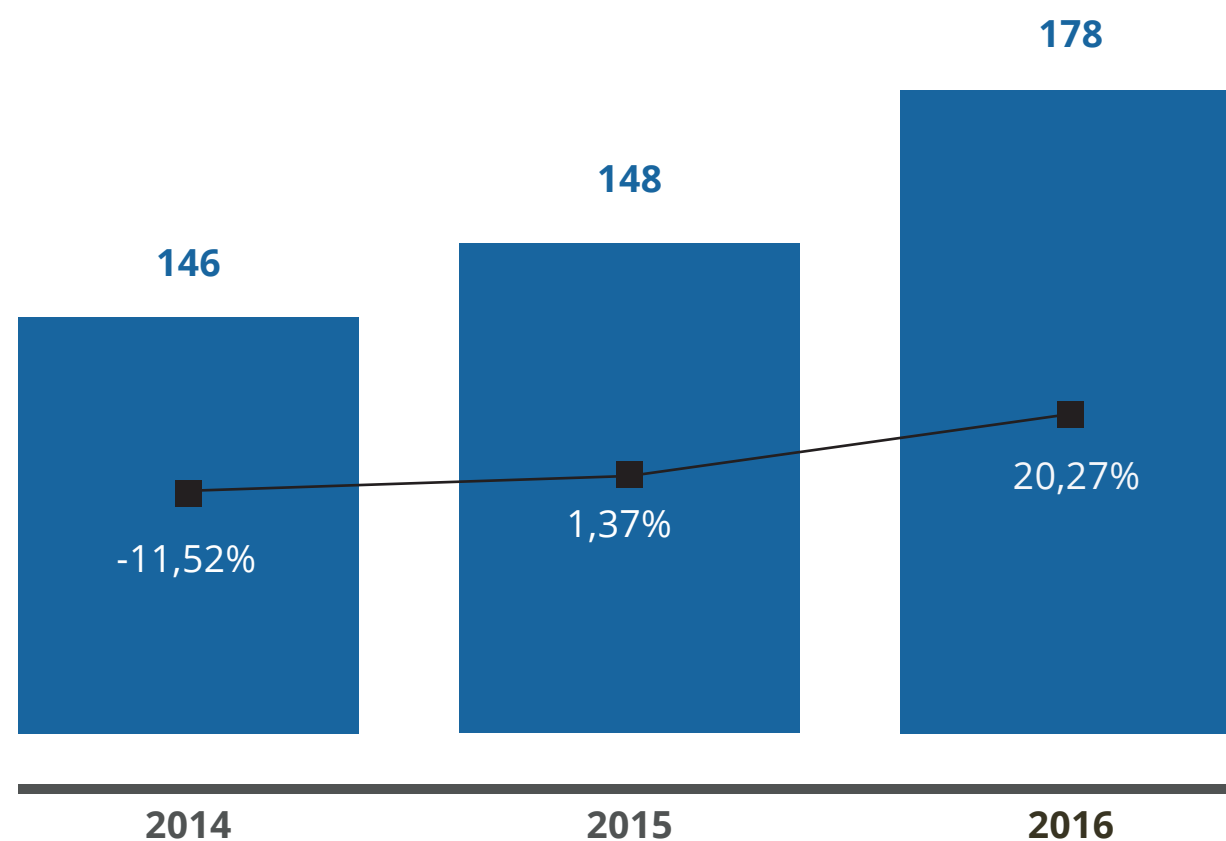
CAPÍTULO 6

Nossos Números

6.1 Evolução dos Participantes

Apresenta-se a seguir o consolidado estatístico da base cadastral dos participantes, onde são demonstradas as principais características da população em estudo em conjunto com uma série

de gráficos que buscam trazer à diretoria da Entidade informações gerenciais sobre o plano, de modo a facilitar a sua administração



Diante da tabela acima, percebe-se que a Entidade teve um aumento no número de participantes classificados como ati-

vos em 2016 na ordem de 20%, quando comparado com o exercício de 2015.

6.2 Hipóteses Atuariais

As hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras. O Anexo da Resolução CGPC nº 18, de 28/03/2006, em seu primeiro item, determina que tais hipóteses devem estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do plano de benefícios de caráter previdenciário. Não obstante, a Instrução PREVIC nº 23, de 26/06/2015, trouxe um detalhamento maior quanto à adoção das hipóteses do plano.

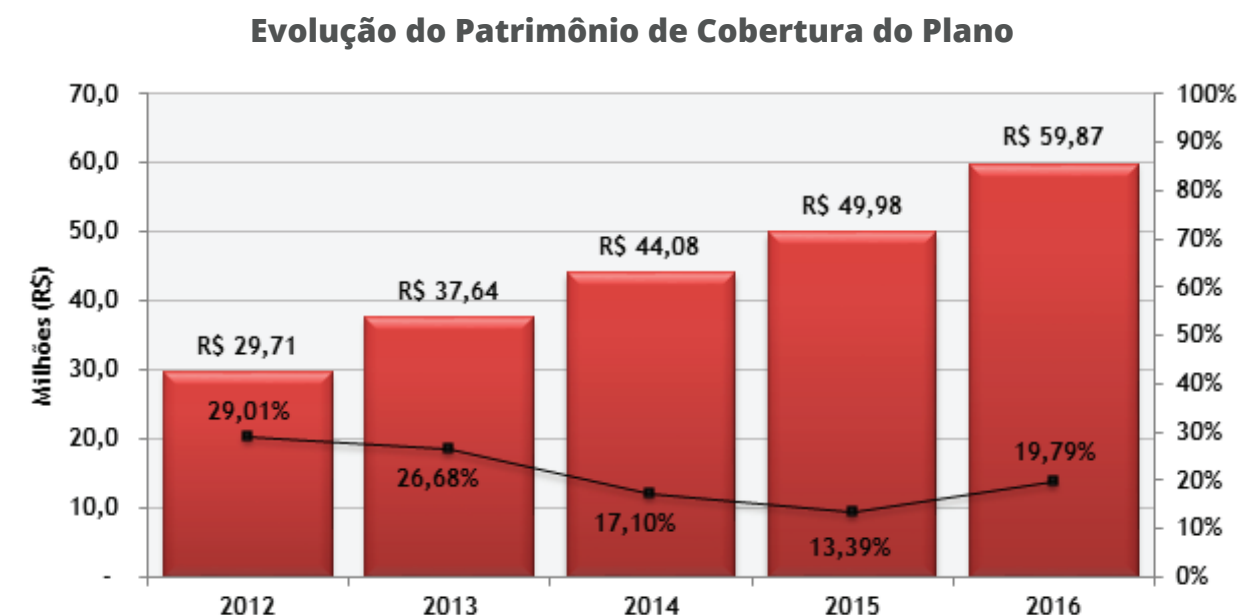
Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), vale ressaltar que as hipóteses atuariais não são utilizadas na metodologia de cálculo dos benefícios, de forma que a Entidade fica dispensada de se manifestar a respeito das delas.

O Plano ALBAPREV não utiliza nenhum tipo de hipótese atuarial, nem as que são comumente empregadas pelos planos de sua modalidade para fins de cálculo e recálculo periódicos das rendas mensais.

6.3 Evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano

O crescimento do nosso plano é contínuo no valor nominal de um ano para outro, no período analisado. De 31/12/2015 para 31/12/2016, o percentual de crescimento do Patrimônio de Cobertura do Plano foi de 19,79%.

No gráfico abaixo, podemos observar a evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano ALBAPREV desde o ano de 2012 até 2016



6.4 Resultados Atuariais

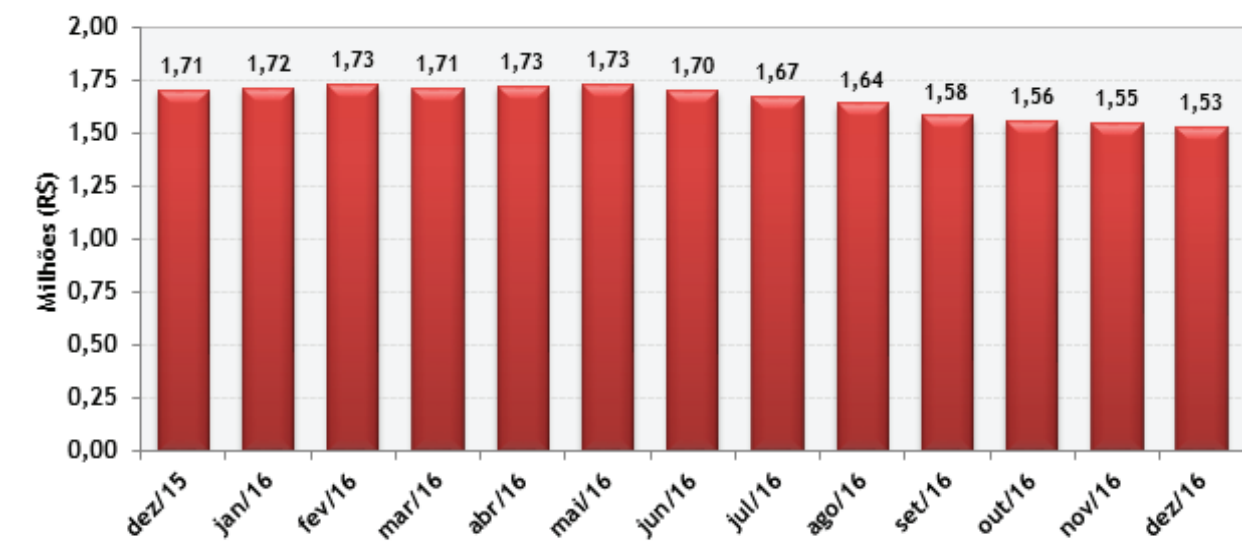
O Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – Plano ALBAPREV, administrado pelo Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Es-

tado da Bahia, avaliado em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais anteriormente descritos, apresentou em 31/12/2016 resultado de equilíbrio técnico.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do plano para com os seus parti-

cipantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal equilíbrio técnico.


Evolução do fundo administrativo



6.5 Parecer Atuarial do Plano

“É coerente concluir que o Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – PLANO ALBAPREV encontra-se em equilíbrio atuarial e financeiro.”

Florianópolis, 23 de maio de 2017.


Luciano Duarte
Atuário MIBA 1.111





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

Assembleia Legislativa do Estado da Bahia
1ª Avenida, nº 130
CAB, Salvador, Bahia

Tel: (71) 3115-5437

www.albaprev.com.br