

Resumo do Relatório Anual 2015





Resumo do Relatório Anual de Informações 2015

04 Índice



Mensagem da Diretoria Executiva da ALBAPREV	06
Demonstrações Contábeis	08
Opinião sobre as demonstrações contábeis exarada pela VOX Auditores Independentes	11
Parecer do Conselho Fiscal	12
Manifestação do Conselho Deliberativo	13
Total dos investimentos	14
Rentabilidade	15
Despesas com as carteiras de investimentos	16
Parecer Atuarial do Plano de benefícios ALBAPREV	17
Hipóteses atuariais	18
Resultados atuariais	18

06 Mensagem da Diretoria Executiva da ALBAPREV



Prezado Participante,

Neste resumo você encontra as principais informações referentes ao Plano ALBAPREV no ano de 2015, com o objetivo de ampliar a transparência e o acesso aos participantes e assistidos às informações da Entidade.

Este relatório resume as informações que estão disponíveis, de forma mais abrangente, no RAI completo.

Base cadastral do Plano de Benefícios

PARTICIPANTES	2014	2015
Nº de ativos*	150	187
Nº de Assistidos	29	19
Nº de Pensionistas	00	01

(*) Valores não contemplam participantes cancelados, os quais estão aguardando resgate.

08 Demonstrações Contábeis



DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO
POR PLANO DE BENEFÍCIOS

DESCRIÇÃO	2015	2014	variação %
1. Ativos	55.505	49.401	12,36%
Disponível	198	200	-1,00%
Recebível	2.243	2.202	1,86%
Investimento	53.064	46.999	12,90%
Fundos de Investimento	52.458	46.505	12,80%
Empréstimos e Financiamentos	606	493	22,92%
2. Obrigações	3.301	3.047	8,34%
Operacional	3.301	3.047	8,34%
3. Fundos não Previdenciais	1.707	1.735	-1,61%
Fundos Administrativos	1.707	1.735	-1,61%
4. Ativo Líquido (1-2-3)	50.497	44.619	13,17%
Provisões Matemáticas	49.977	44.075	13,39%
Fundos Previdenciais	520	544	-4,41%

O Plano ALBAPREV encerrou o exercício de 2015 com ativos de R\$ 55.505 mil e provisões matemáticas no total de R\$ 49.977 mil. Por definição, os planos de contribuição definida incorporam os resultados, não apresentando superávit ou déficit, no item 4 da tabela acima, que trata da evolução do ativo líquido do plano.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO
POR PLANO DE BENEFÍCIOS

DESCRIÇÃO		2015	2014	variação %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício		44.619	38.182	16,86%
1. Adições		12.936	11.001	17,59%
(+)	Contribuições	6.832	6.474	5,53%
(+)	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	6.104	4.526	34,87%
2. Destinações		-7.058	-4.563	54,68%
(-)	Benefícios	-6.541	-3.960	65,18%
(-)	Custeio Administrativo	-518	-603	-14,10%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)		5.878	6.437	-8,68%
(+/-)	Provisões Matemáticas	5.902	6.375	-7,42%
(+/-)	Fundos Previdenciais	-24	62	-138,71%
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3)		50.497	44.619	13,17%
C) Fundos não Previdenciais		1.707	1.735	-1,61%
(+/-)	Fundos Administrativos	1.707	1.735	-1,61%

No ano de 2015 o Plano ALBAPREV recebeu R\$ 6.832 mil de contribuições e registrou despesas previdenciárias no montante de R\$ 6.541 mil. Houve crescimento das provisões matemáticas no montante de R\$ 5.902 mil. O Plano ALBAPREV contribuiu para o custeio administrativo com o total de R\$ 518 mil. A patrocinadora ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA, encontra-se em dia com as contribuições previdenciárias do plano de benefício por ela patrocinado.



Opinião sobre as
demonstrações contábeis
exarada pela VOX
Auditores Independentes

“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 ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DA BAHIA – ALBAPREV, em 31 de dezembro de 2015, 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.”

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 Mutação do Patrim nio Social – DMPS, a Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL por plano de benefício previdencial, a Demonstração do Ativo Líquido – DAL 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  s Demonstra es Contábeis consolidadas; o Parecer do Atu rio e o Parecer dos Auditores Independentes, todos relativos ao exercício de 2015, são de opinião de que tais documentos merecem aprova o.”

Manifesta o 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 atribui es estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado – BP, a Demonstr o da Muta o do Patrim nio Social – DMPS, a Demonstr o da Muta o do Ativo Líquido – DMAL por plano de benefício previdencial, a Demonstr o do Ativo Líquido – DAL por plano de benefício previdencial, a Demonstr o do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), a Demonstr o das Provisões Técnicas do Plano de benefícios – DPT, as Notas Explicativas  s Demonstra es Contábeis consolidadas; o Parecer do Atu rio e o Parecer dos Auditores Independentes, e acatando o Parecer do Conselho Fiscal, todos relativos ao exercício de 2015, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprova o.”



Total dos investimentos

(informação completa no RAI em “Demonstrativo de Investimentos”)

Rentabilidade

do segmento de aplicação do plano de benefícios e do PGA, comparados ao indexador atuarial.

PLANO ALBAPREV	
Composição por Segmento	Valor (R\$)
Patrimônio Total	53.262.391,24
Investimentos Estruturados	52.458.806,53
Operações com Participantes e Assistidos	605.633,60
Bancos (depósitos)	197.951,11

PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA	
Composição por Segmento	Valor (R\$)
Patrimônio Total	1.843.762,49
Investimentos Estruturados	1.843.619,10
Bancos (depósitos)	143,39

Investimentos com gestão terceirizada

PLANO ALBAPREV	
Distribuição dos Recursos Terceirizados por Gestor	Valor (R\$)
Banco Bradesco S.A	52.458.806,53
Investimentos Estruturados	52.458.806,53

PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA	
Distribuição dos Recursos Terceirizados por Gestor	Valor (R\$)
Banco Bradesco S.A	1.843.619,10
Investimentos Estruturados	1.843.619,10

Mês	Investimentos Estruturados	Comparativo INPC + 4%
01/2015	0,94%	1,81%
02/2015	0,84%	1,49%
03/2015	1,05%	1,84%
04/2015	0,96%	1,04%
05/2015	1,00%	1,32%
06/2015	1,08%	1,10%
07/2015	1,18%	0,91%
08/2015	1,11%	0,58%
09/2015	1,12%	0,84%
10/2015	1,11%	1,10%
11/2015	1,05%	1,44%
12/2015	1,16%	1,23%

Despesas com as carteiras de investimentos

(Custo com Administração de Recursos)

Os gastos de gestão, custódia e corretagens pagas são apropriados diretamente às cotas dos fundos de investimentos.

Despesas com serviços de terceiros - despesa do PGA

DESCRIÇÃO	2014	2015
Tarifas Bancárias	249,08	201,35
Informática	43.081,56	53.318,48
Consultoria Atuarial	36.846,22	65.420,67
Consultoria Contábil	25.820,26	35.666,12
Auditoria Contábil	6.000,00	7.912,11
Total de Serviços de Terceiros	111.997,12	1,10%

Despesas com pessoal - despesa do PGA

Descrição	Total (R\$)
Despesas com Remunerações e encargos	575.678,54
Dirigentes	443.510,66
Pessoal próprio	132.167,88

Parecer Atuarial do Plano de benefícios ALBAPREV

(informação completa no RAI em “Avaliação e Parecer Atuarial”)

A presente Avaliação Atuarial teve como finalidade apurar o resultado financeiro-atuarial e dimensionar as Provisões Matemáticas e o Patrimônio para Cobertura do **Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia – PLANO ALBAPREV**, administrado pelo **Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia** – ALBAPREV em 31/12/2015, bem como, avaliar a rentabilidade dos recursos garantidores das provisões matemáticas e os resultados do Programa Administrativo da Entidade.

As informações referentes aos participantes ativos, para a Avaliação Atuarial, foram objetos de análise e testes de consistências e considerados satisfatórios para o início da avaliação atuarial.

18 Hipóteses atuariais

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição definida (CD), bem como, tendo em vista as disposições regulamentares, não são consideradas hipóteses financeiras, econômicas e biométricas.

Resultados atuariais

A situação atuarial do Plano de benefícios ALBAPREV, administrado pelo Instituto de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado da Bahia, avaliada em função dos regimes financeiros e métodos de financiamento atuarial descritos, apresentou em 31/12/2015 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 participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal equilíbrio técnico.





**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