

# 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

# 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

DESCRIPÇÃO	2015	2014	variação %
<b>1. Ativos</b>	<b>55.505</b>	<b>49.401</b>	<b>12,36%</b>
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%
<b>2. Obrigações</b>	<b>3.301</b>	<b>3.047</b>	<b>8,34%</b>
Operacional	3.301	3.047	8,34%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>1.707</b>	<b>1.735</b>	<b>-1,61%</b>
Fundos Administrativos	1.707	1.735	-1,61%
<b>4. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>50.497</b>	<b>44.619</b>	<b>13,17%</b>
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 %	
<b>A) Ativo Líquido - Início do Exercício</b>	<b>44.619</b>	<b>38.182</b>	<b>16,86%</b>	
<b>1. Adições</b>	<b>12.936</b>	<b>11.001</b>	<b>17,59%</b>	
(+) Contribuições	6.832	6.474	5,53%	
(+)	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	6.104	4.526	34,87%
<b>2. Destinações</b>	<b>-7.058</b>	<b>-4.563</b>	<b>54,68%</b>	
(-)	Benefícios	-6.541	-3.960	65,18%
(-)	Custeio Administrativo	-518	-603	-14,10%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>5.878</b>	<b>6.437</b>	<b>-8,68%</b>	
(+/-)	Provisões Matemáticas	5.902	6.375	-7,42%
(+/-)	Fundos Previdenciais	-24	62	-138,71%
<b>B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3)</b>	<b>50.497</b>	<b>44.619</b>	<b>13,17%</b>	
<b>C) Fundos não Previdenciais</b>	<b>1.707</b>	<b>1.735</b>	<b>-1,61%</b>	
(+/-)	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 Patrimônio 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 às Demonstrações Contábeis consolidadas; o Parecer do Atuário e o Parecer dos Auditores Independentes, todos relativos ao exercício de 2015, são de opinião de que tais documentos merecem aprovação.”

# 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 Mutação do Patrimônio 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 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 de 2015, manifestam a sua opinião de que tais documentos merecem aprovação.”



# Total dos investimentos

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

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

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

## Investimentos com gestão terceirizada

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

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

# Rentabilidade

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

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
<b>Total de Serviços de Terceiros</b>	<b>111.997,12</b>	<b>1,10%</b>

**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.

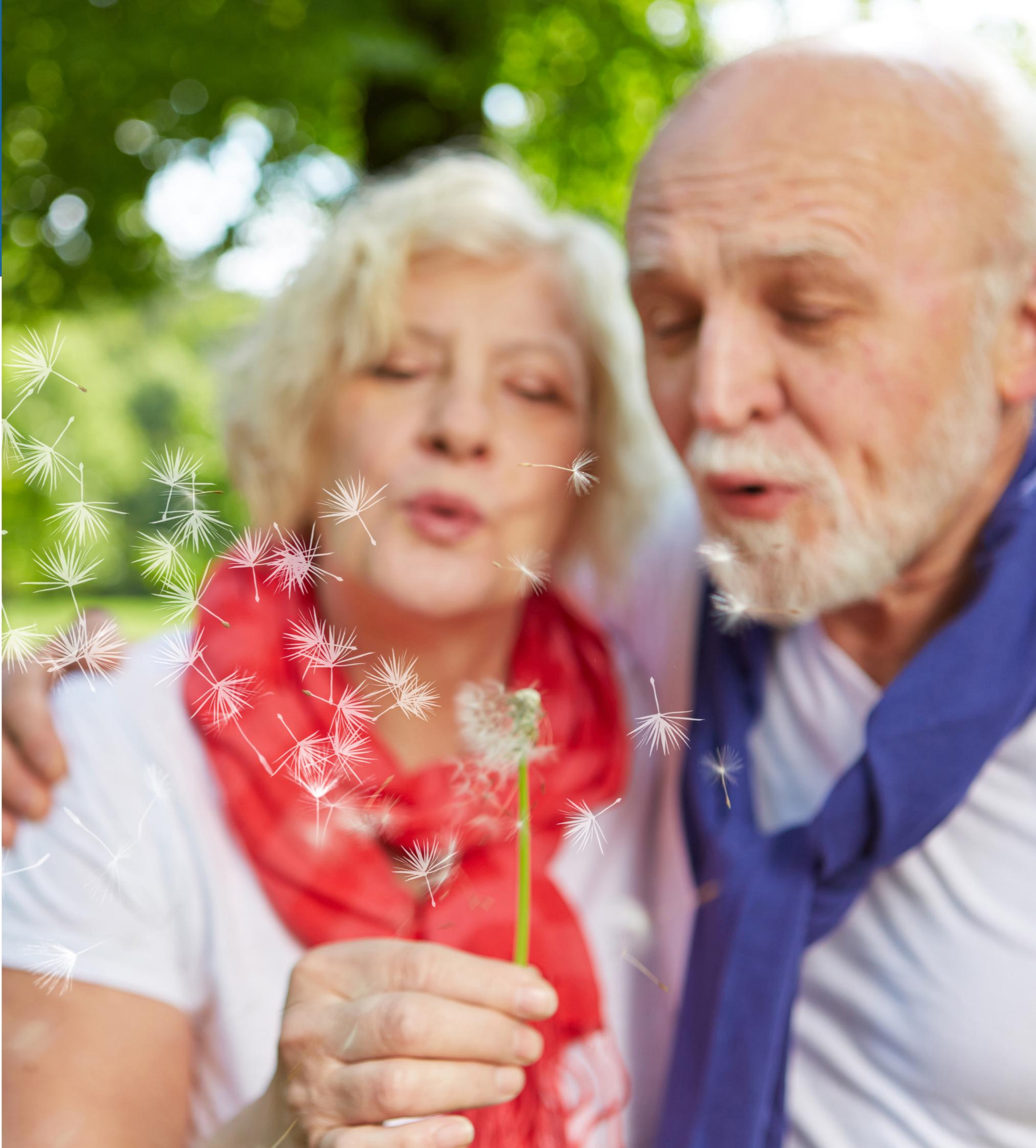
As informações referentes aos participantes ativos, para a Avaliação Atuarial, foram objetos de análise e testes de consistências e considerados satisfatórios para o início da avaliação atuarial.

## 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](http://www.albaprev.com.br)