

# Relatório Anual

*Uma entidade com a competência necessária para compreender mudanças e permanecer no caminho do crescimento.*



Prev

AC-AP-ES-MA-MT-MS-MG-DF-PA-RO-RR

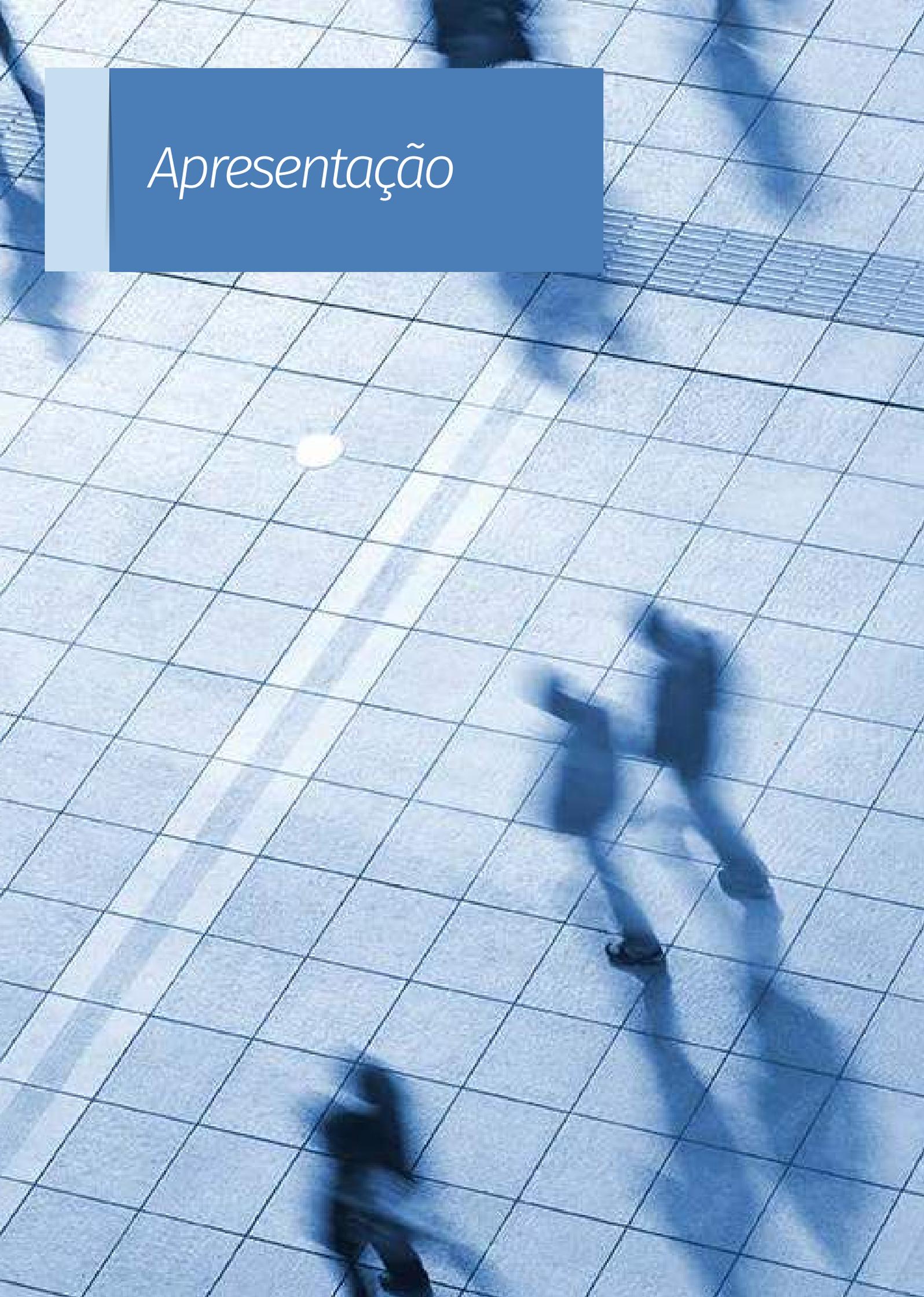
2015

# Relatório Anual 2015



# Sumário

<b>04</b>	<b>Apresentação</b>
<b>06</b>	<b>Mensagem da Diretoria Executiva</b>
<b>08</b>	<b>Administração da OABPrev-MG</b>
09	<i>Membros da Diretoria Executiva</i>
11	<i>Membros do Conselho Deliberativo</i>
12	<i>Membros do Conselho Fiscal</i>
13	<i>Instituidores do Plano</i>
<b>14</b>	<b>Eleições dos Conselhos</b>
<b>17</b>	<b>Certificação de Dirigentes</b>
<b>19</b>	<b>Educação Previdenciária</b>
<b>22</b>	<b>Gestão dos Participantes</b>
23	<i>Participantes ativos por estado</i>
24	<i>Evolução dos Participantes ativos</i>
25	<i>Perfil dos Participantes ativos</i>
26	<i>Participantes ativos por Faixa Etária</i>
27	<i>Perfil dos Participantes assistidos</i>
28	<i>Benefício total pago</i>
29	<i>Arrecadação</i>
30	<i>Taxas de Carregamento e Administrativa</i>
<b>31</b>	<b>Gestão dos Investimentos</b>
32	<i>Evolução Patrimonial</i>
34	<i>Rentabilidade dos Investimentos em 2015</i>
36	<i>Histórico da Rentabilidade dos Investimentos</i>
37	<i>Cenário Macroeconômico em 2015</i>
40	<i>Recursos Garantidores</i>
41	<i>Demonstrativo de Investimentos</i>
43	<i>Política de Investimentos</i>
49	<i>Gestão de Recursos e Controle de Riscos</i>
<b>50</b>	<b>Gestão Contábil</b>
<b>75</b>	<b>Pareceres</b>
76	<i>Parecer Atuarial</i>
82	<i>Parecer dos Auditores Independentes</i>
85	<i>Parecer do Conselho Deliberativo</i>
86	<i>Parecer do Conselho Fiscal</i>
<b>87</b>	<b>Glossário</b>

A high-angle, blue-tinted photograph of a busy public space, likely a transit station. The floor is composed of large, light-colored square tiles. Several people are walking across the frame, their figures blurred to convey a sense of motion. A single, bright circular light fixture is visible on the floor in the middle-left area. In the upper-left corner, there is a dark blue rectangular overlay containing the word 'Apresentação' in white, italicized text.

# *Apresentação*

# Apresentação

A Diretoria Executiva apresenta o Relatório Anual de Informações da OABPREV-MG relativo ao exercício de 2015, consolidando as principais informações do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PBPA.

Neste Relatório, além de outras informações, os participantes encontrarão as Demonstrações Contábeis do Exercício de 2015, o Parecer Atuarial do Plano PBPA, o Parecer dos Auditores Independentes, o Parecer do Conselho Fiscal, o Parecer do Conselho Deliberativo e informações referentes à Política de Investimentos, os custos de gestão e o desempenho dos investimentos.

Este Relatório Anual de Informações está de conformidade com a Resolução CGPC nº 23/06, publicada pela Secretaria de Previdência Complementar.

*Mensagem da  
Diretoria Executiva*



# Mensagem da Diretoria Executiva

## **OABPREV-MG: 11 anos em constante mudança para crescer sempre**

A entidade acumulou em 2015 uma rentabilidade líquida de 14,38%, índice equivalente a uma rentabilidade média mensal de 1,2%, o melhor resultado alcançado nos últimos 8 (oito) anos, estando bem acima da média do mercado para Planos CD (contribuição definida), que foi de 10,66%. Excelente resultado, já que o ano foi marcado por muita insegurança em função do cenário econômico difícil e conturbado.

Também se comemora o crescimento de nosso patrimônio administrado, que no último ano ultrapassou a casa de 100 milhões de reais, com um aumento de 25,23% em relação ao ano anterior.

Ato contínuo, visando um atendimento mais eficiente aos participantes, a Entidade optou pela contratação de um novo sistema de gestão previdenciária, que já é utilizado nas demais OABPREV's. Após sua implantação, os participantes terão acesso a uma área restrita no site mais interativa e simples de navegar, além de serviços e informações adicionais que o novo sistema irá disponibilizar.

Somado ao isso, a OABPREV iniciou em dezembro de 2015 uma nova parceria estratégica, com a contratação da Seguros Unimed que assumiu as vendas e divulgação dos planos de benefício e os riscos da apólice de vida e invalidez. Resultado da negociação foi possível aumentar o valor do Capital Segurado do benefício de Risco por Morte, na média de 25,11%, sem alterar a

contribuição dos participantes. Além disso, os advogados contam agora com mais consultores credenciados para atendimento nos 11 (onze) estados instituidores e a novos produtos que atendam as necessidades dos advogados e estagiários.

Deve ser registrado especial agradecimento à Mongeral Aegon que sempre acreditou no projeto dos fundos instituídos e, a partir de dezembro de 2014, deixou de ser a seguradora parceira do plano, merecendo ficar registrado a firme e ética atuação da da referida companhia desde a criação da OABPREV e, até mesmo antes, quando da época do IASAMINAS.

O empenho sinérgico de diretores, conselheiros, colaboradores e instituidores da OABPREV, foi de fundamental importância para o crescimento do plano de previdência dos advogados, renova-se, assim, o firme propósito de conduzir a entidade rumo aos melhores resultados e crescimento contínuo.

Dentro de um cenário em que, segundo estatísticas oficiais, somente 1% dos aposentados pelo INSS tem independência financeira, a OABPREV e a Seguros Unimed firmaram o compromisso de aumentar o número de participantes em Minas e nos demais Estados conveniados, contando para isso, com apoio irrestrito das Diretorias da OAB's e CAA's e demais gestores da Ordem.

Hoje, é certo dizer que, após mais de 10 (dez) anos de existência, já se comprova que a OABPREV é um excelente negócio e que, seus participantes, estão recebendo as melhores taxas de retorno do mercado de previdência.

# Administração da OABPrev-MG



# **Membros da Diretoria Executiva**

**Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior**

*Diretor Presidente*

**Leonardo Henrique Quites Teixeira**

*Diretor Vice-Presidente*

**Guilherme Vilela de Paula**

*Diretor de Investimentos e Relações com o Mercado*

**Bernardo Coelho de Andrade**

*Diretor Administrativo e Financeiro*

**Fernando Ferreira Calazans**

*Diretor de Seguridade*

# Membros do Conselho Deliberativo

## TITULARES

Antônio Marcos Nohmi - **Presidente**  
Eduarti Matos Carrijo Fraga - **Vice-Presidente**  
Carlos Eduardo Arantes da Silva  
Francisco Shimabukuro Júnior  
Enéas Virgílio Saldanha Bayão  
Murilo Edgard de Siqueira e Rocha  
João Vicente Montano Scaravelli  
Tenaressa Aparecida de Araújo Della Libera  
Roberto Dias Perecini

## SUPLENTE

Bruno Reis de Figueiredo  
Nicanor Oscar Prata de Castro  
Rafael Tadeu Simões  
Lourival Soreano de Paula  
Rodrigo Araújo Lopes Cançado  
Daniel Senra Delgado  
Giovanni José Pereira  
Fabiano Campos Gonçalves

# Membros do Conselho Fiscal

## TITULARES

Marcos Antônio Pires de Moraes - **Presidente**

Delfino Garcia Neto - **Vice-Presidente**

Marcelo Barroso Lima Brito

Rosemary Mafra Nunes Leite

Fernando Tadeu da Silva Quadros

## SUPLENTES

Marco Antônio Alves

Vander Lima Fernandes

Leonardo Pereira Rezende

Ivone Paula de Oliveira

Fernando Gonzaga Jayme

# Instituidores do Plano



## ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL

- |  |  |
|--|--|
|  OAB Seccional Acre             |  OAB Seccional Mato Grosso do Sul |
|  OAB Seccional Amapá            |  OAB Seccional Minas Gerais       |
|  OAB Seccional Distrito Federal |  OAB Seccional Pará               |
|  OAB Seccional Espírito Santo   |  OAB Seccional Rondônia           |
|  OAB Seccional Maranhão         |  OAB Seccional Roraima            |
|  OAB Seccional Mato Grosso      |  |



## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS ADVOGADOS

- |  |  |
|--|--|
|  CAA Acre             |  CAA Mato Grosso do Sul |
|  CAA Distrito Federal |  CAA Minas Gerais       |
|  CAA Espírito Santo   |  CAA Pará               |
|  CAA Maranhão         |  CAA Rondônia           |
|  CAA Mato Grosso      |  |



AC-AP-ES-MA-MT-MS-MG-DF-PA-RO-RR

# *Eleições dos Conselhos*



# Eleições dos Conselhos

A OABPrev-MG realizou processo eleitoral para escolha de 1 (um) membro titular e 3 (três) membros suplentes para o Conselho Deliberativo e de 2 (dois) membros titulares e 2 (dois) membros suplentes para o Conselho Fiscal da Entidade. As inscrições ocorreram no período de 24 de agosto de 2015 a 23 de setembro de 2015. Os candidatos tiveram seus currículos e fotos publicados no site [www.oabprev.com.br](http://www.oabprev.com.br), após votação eletrônica, foi realizada a apuração e divulgação dos resultados pela Comissão Eleitoral.

A comissão Eleitoral da OABPREV-MG cumprindo o disposto no item 17 do anexo I do Regimento Eleitoral e considerando que não houve impugnação ao resultado da eleição, homologou a eleição do Candidato Daniel Senra Delgado, a membro titular do Conselho Deliberativo, homologou a eleição dos candidatos Nicanor Oscar Prata de Castro, Luiz Carlos Dionísio e Bruno Robalinho Estevam a membros suplentes do Conselho Deliberativo. Ainda, homologou a eleição dos candidatos Marcos Antônio Pires de Moraes e Francisco Noronha Neto a membros titulares do Conselho Fiscal, homologou a eleição dos candidatos Marco Antônio Alves e Humberto Dias Reis a membros suplentes do Conselho Fiscal.

A posse dos membros eleitos do Conselho Deliberativo foi realizada no dia 02 de fevereiro de 2016 e a posse dos membros do Conselho Fiscal foi realizada na reunião do Conselho Fiscal de 23 de março de 2016.

A gestão da entidade é realizada pelos próprios participantes do plano, que através de processo eleitoral e ou indicação dos instituidores, podem ser nomeados conselheiros Deliberativos e Fiscais, utilizando de suas experiências profissionais para conduzir a OABPrev-MG aos melhores resultados.

A close-up photograph of a man in a dark navy blue suit jacket, white shirt, and blue and white striped tie. He is shown from the chest down to the waist, with his hands positioned to button the jacket. The background is plain white. A semi-transparent dark blue rectangular box is overlaid on the upper left portion of the image, containing the title text.

*Certificação  
dos Dirigentes*

# Certificação dos Dirigentes

Conforme disposto na resolução CMN nº 3.792, de 24 de setembro de 2009, complementado pelas resoluções do CNPC Nº 19 de 30 de março de 2015 e nº 21 de 18 de junho de 2015, é obrigatório que os administradores e demais participantes do processo decisório dos investimentos sejam certificados por entidade de reconhecido mérito pelo mercado financeiro nacional.

A certificação do ICSS - Instituto de Certificação da Seguridade Social foi desenvolvida como instrumento de autorregulação do sistema de previdência complementar. No caminho de uma gestão mais sólida, a OABPREV-MG possui atualmente 8 (oito) profissionais certificados, dentre eles: Conselheiros Deliberativos, Conselheiros Fiscais e Diretores. Com a exigência de certificação dos Dirigentes dos Fundos de Pensão, o mercado de previdência é fomentado, aumentando a confiança dos instituidores, participantes e assistidos no plano de benefícios previdenciários.

O programa de educação continuada do ICSS estimula o autodesenvolvimento dos profissionais e das entidades de previdência complementar, assim, o participante ganha na qualidade da gestão e na mitigação dos riscos.

# *Educação Previdenciária*



# Educação Previdenciária

A OABPREV-MG, atendendo a Instrução MPS/SPC nº 32/2009, complementada pela Instrução PREVIC Nº 11/2014 e com intuito de suprir a necessidade por conhecimentos de previdência e mercado financeiro de seus participantes e assistidos, prestadores de serviços e colaboradores, realizou ao longo do ano de 2015, ações para despertar a consciência e o interesse no planejamento econômico e financeiro para aposentadoria.

O programa de Educação Financeira e Previdenciária tem por objetivo levar a todos os participantes, assistidos, prestadores de serviços, público alvo e colaboradores da OABPrev-MG, informações relevantes de forma clara e objetiva dentro da realidade econômica e financeira da entidade, visando, sempre a redução de custos e a qualidade na execução dos serviços prestados.

Nos últimos anos, tem sido desenvolvida uma forte comunicação com o participante, com esclarecimentos sobre o plano, a Entidade, gestores, entre outros, visando uma conscientização cada vez maior sobre a importância de se preparar para o futuro.

Em 2015 a OABPREV-MG esteve presente em eventos das OAB's e CAA's dos estados conveniados, divulgando o plano e benefícios aos advogados e seus

familiares. No segundo semestre, teve início o programa “OABPREV Visita” em parceria com a CAA/MG, onde os especialistas de previdência complementar visitaram as subseções mineiras, com objetivo de fomentar o plano e conscientizar os advogados da importância da aposentadoria complementar. Ainda, foram realizadas diversas ações de comunicação e relacionamento com o participante, dentre elas: envio de informativos aos participantes, atualização do site, publicação de matérias em jornais e revistas e presença em redes sociais, com informações sobre o mercado e previdência.

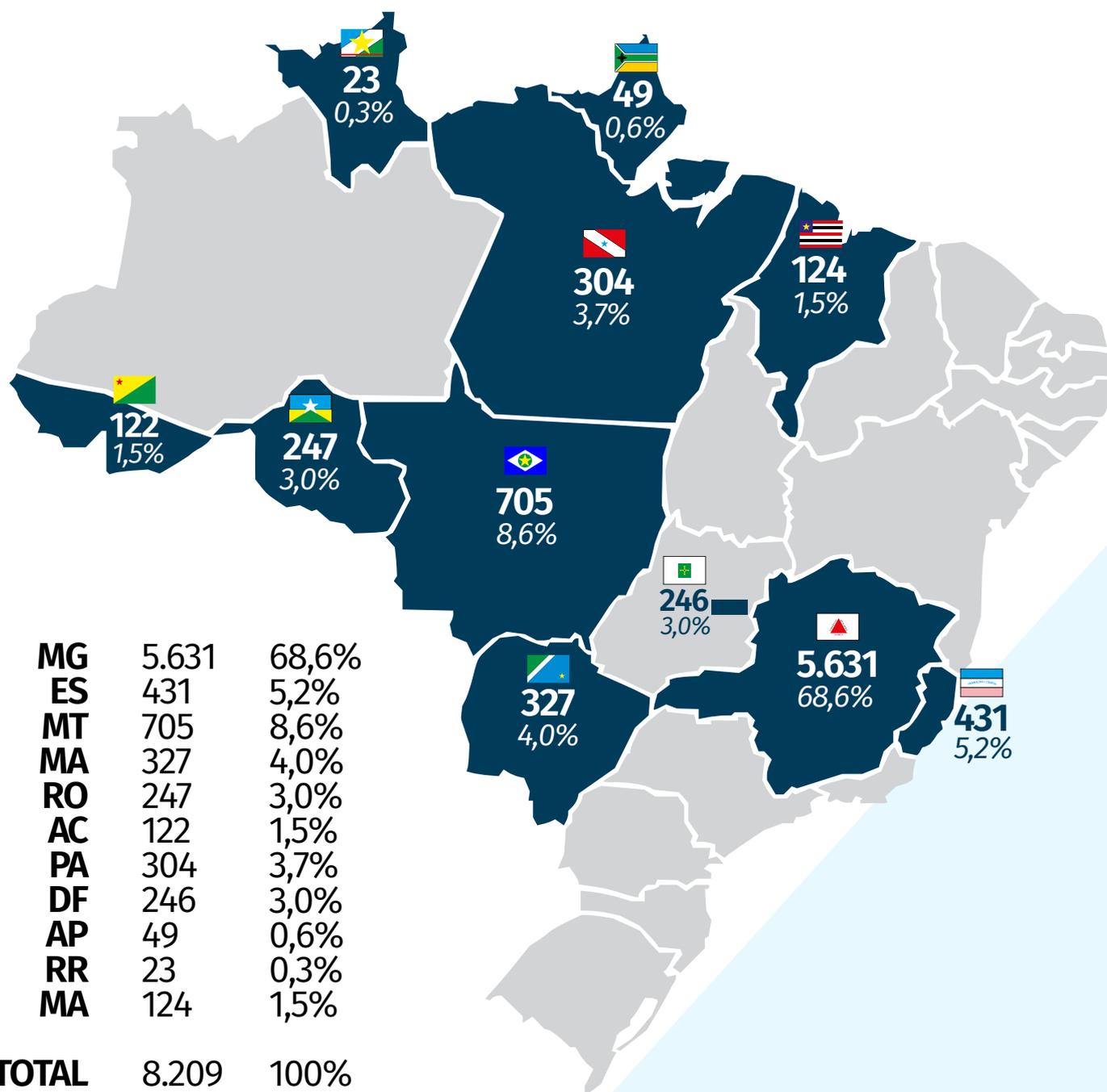
A partir de 2016, as ações de divulgação dos benefícios do plano serão intensificadas, o fator principal para que isso ocorra é a multiplicação dos consultores do plano, através da nova parceria com a Seguros Unimed.

Somente através do conhecimento, o mercado de previdência complementar será fomentado, trazendo benefícios para o país e para os participantes dos fundos, que terão tranquilidade financeira na fase pós laborativa.

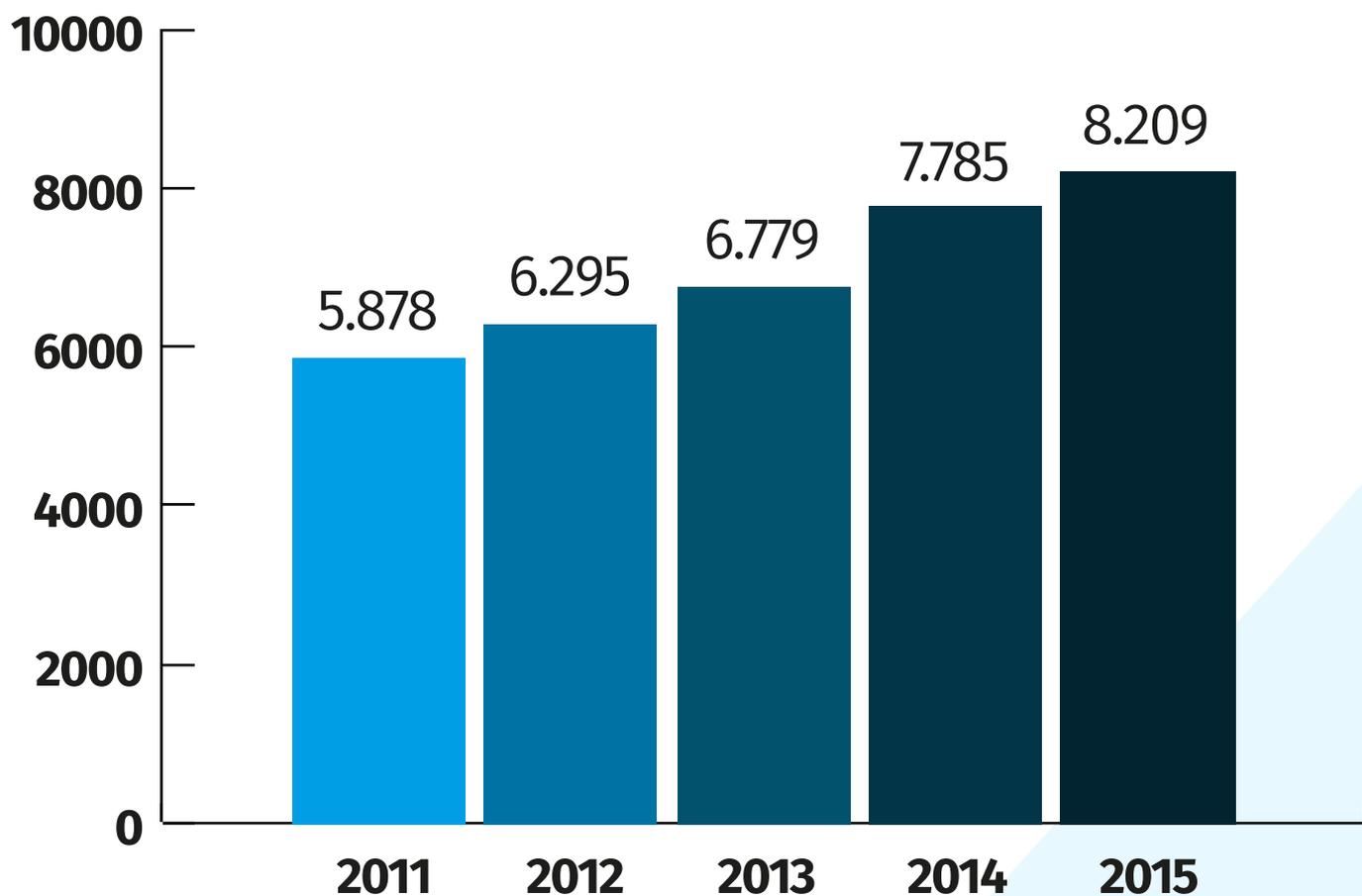
# *Gestão dos Participantes*



# Participantes ativos por estado



## *Evolução dos Participantes ativos*

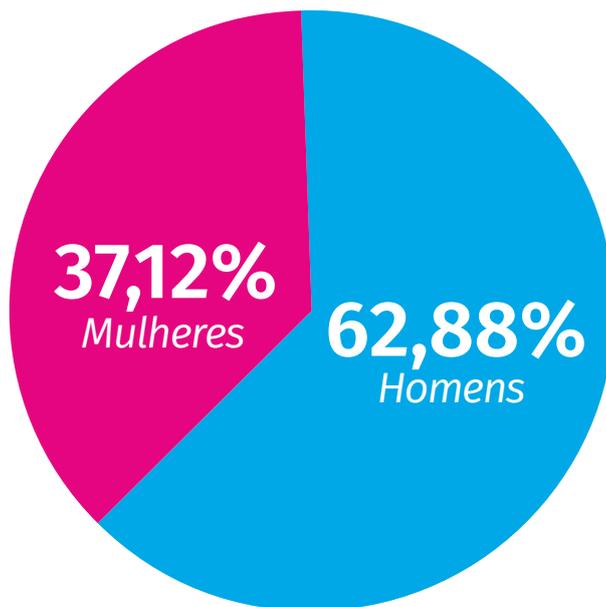


# Perfil dos Participantes ativos



**38 anos**

*Idade média  
das Mulheres*



**40 anos**

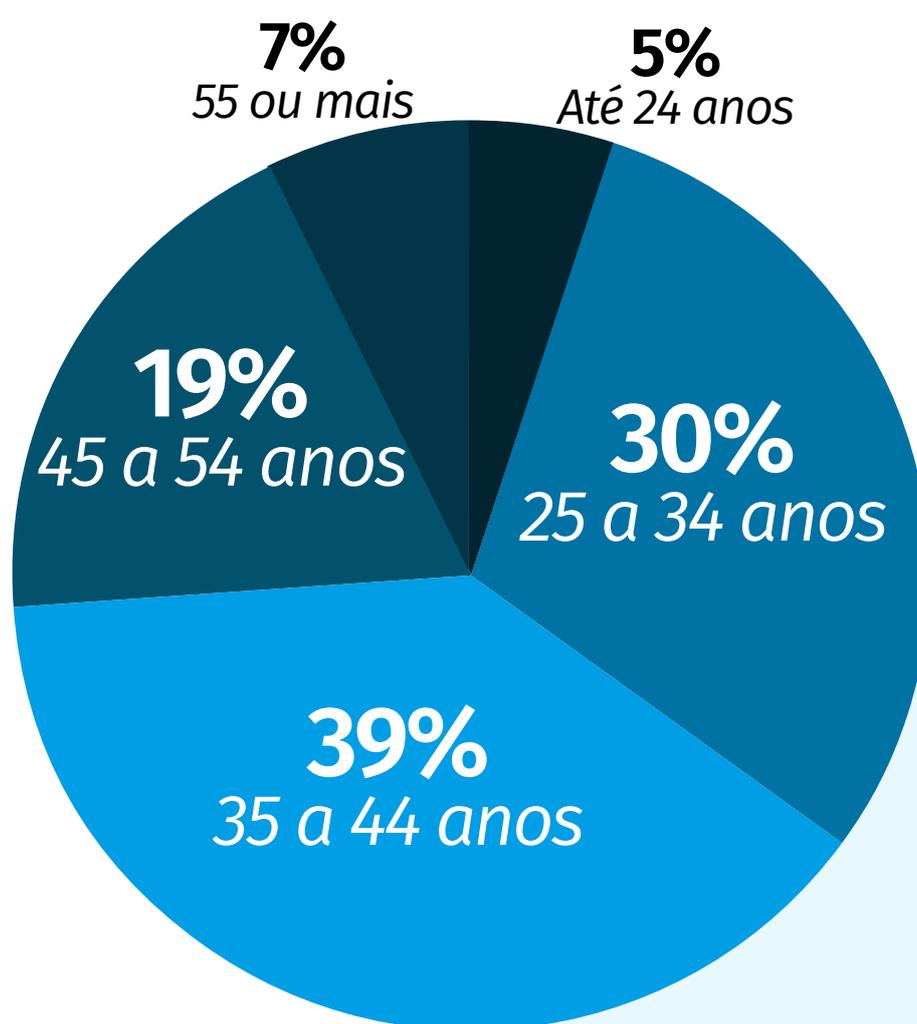
*Idade média  
dos Homens*

**Contribuição Básica Média**

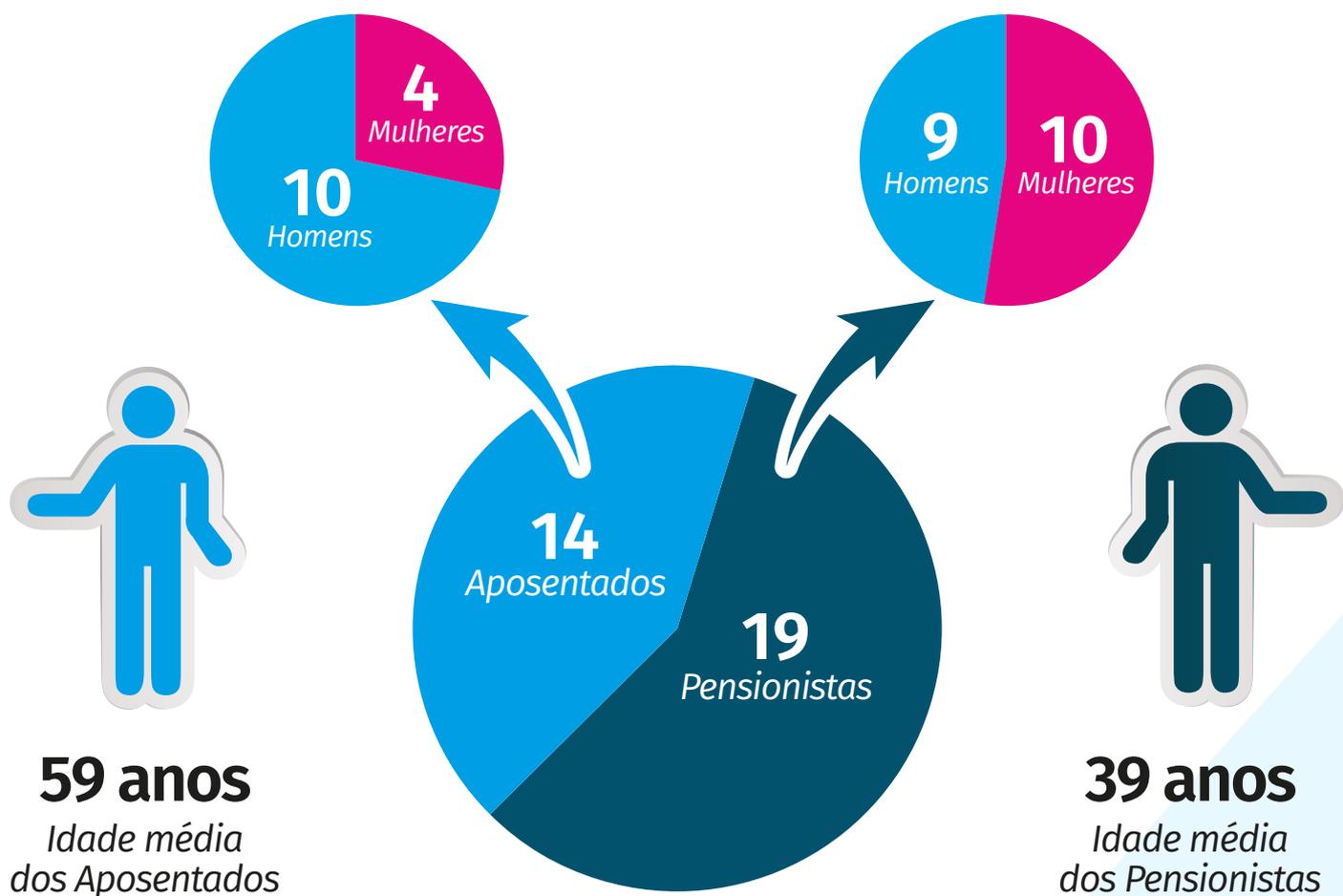
**R\$ 271,06**

## Participantes ativos por Faixa Etária

A massa de participantes da OABPrev-MG é composta por uma população predominantemente jovem. Esse perfil jovial revela a existência de conscientização dos advogados sobre a cultura previdenciária já no início de suas carreiras.



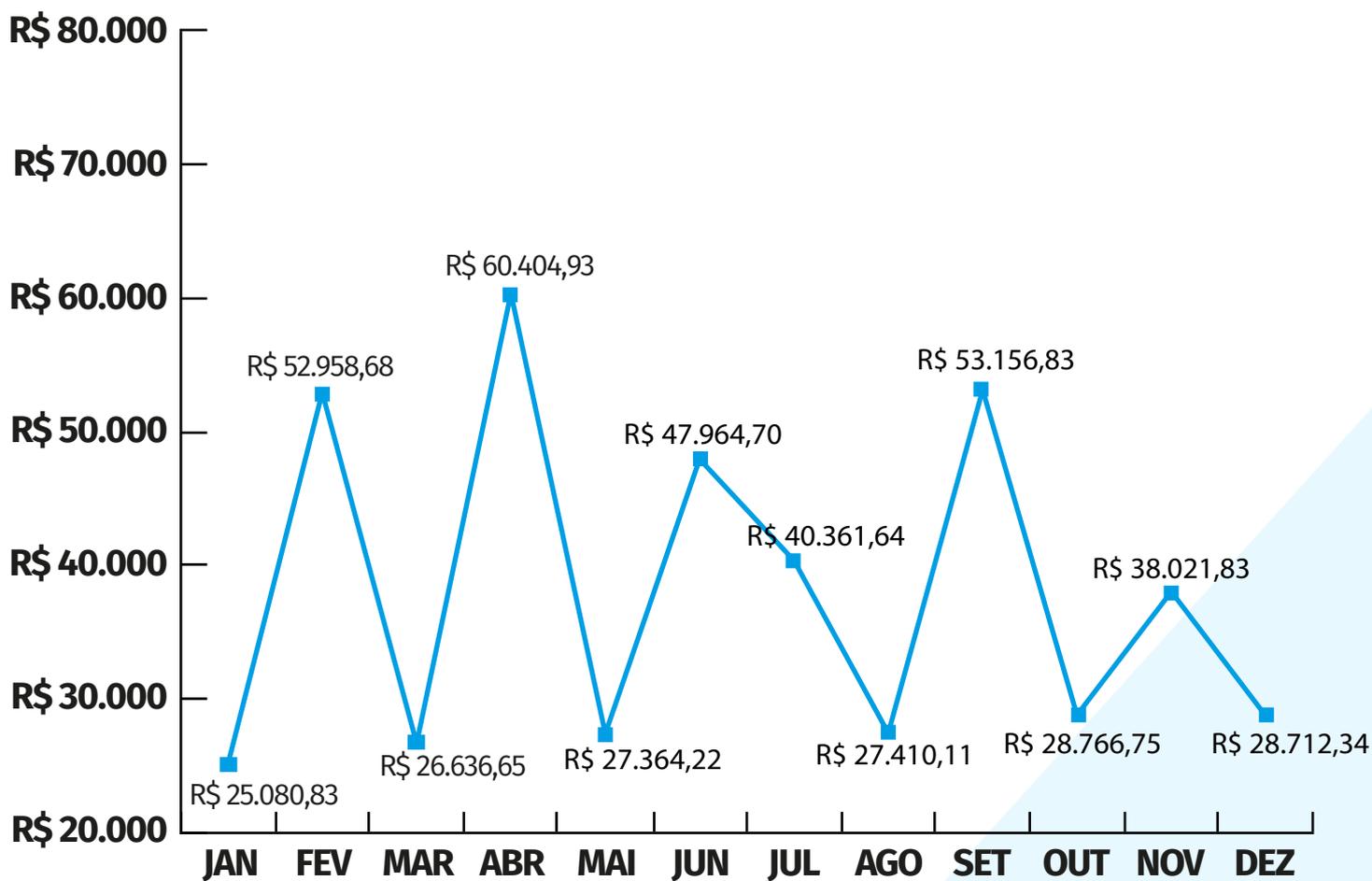
# Perfil dos Participantes assistidos



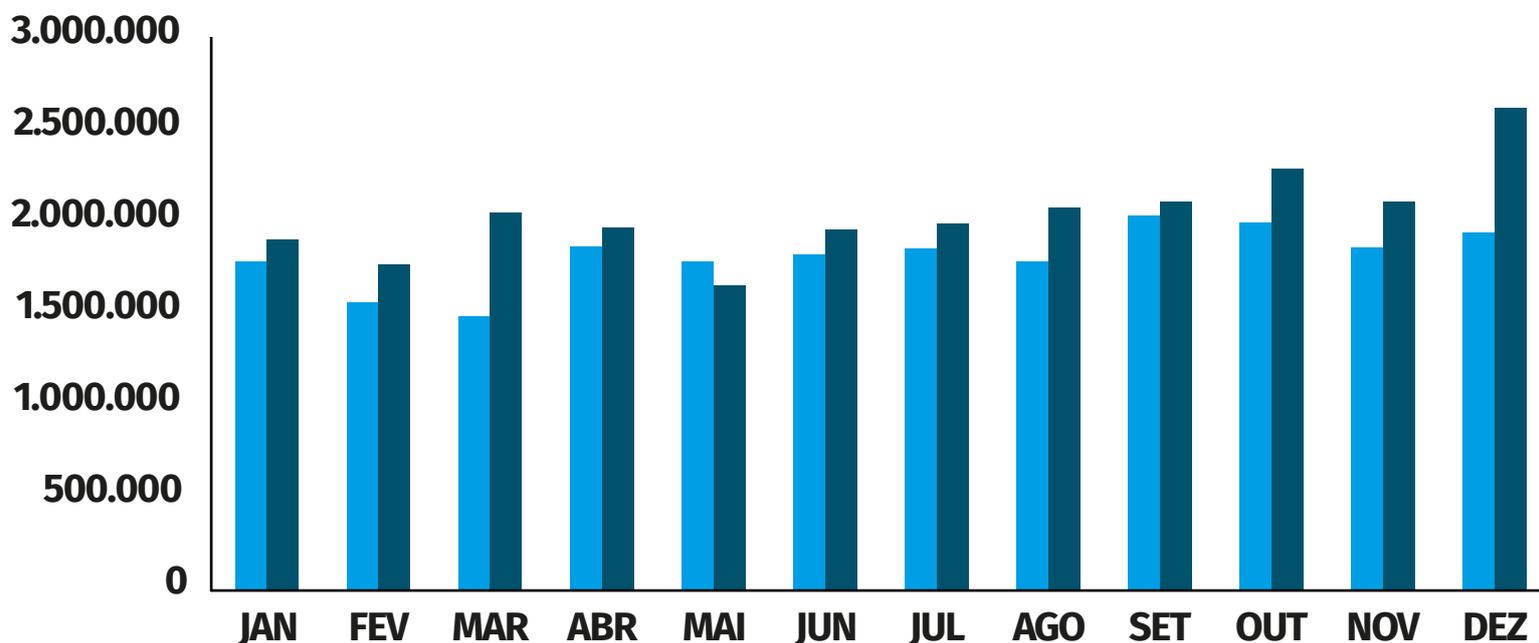
**Benefício Médio**

**R\$ 879,46**

# Benefício total pago



# Comparativo mensal da Arrecadação



2014 2015

	2014	2015
Janeiro	R\$ 1.785.267,47	R\$ 1.901.560,09
Fevereiro	R\$ 1.561.787,83	R\$ 1.767.066,87
Março	R\$ 1.486.441,21	R\$ 2.050.066,87
Abril	R\$ 1.863.871,17	R\$ 1.966.939,67
Maio	R\$ 1.785.091,18	R\$ 1.651.092,91
Junho	R\$ 1.823.993,25	R\$ 1.955.607,54
Julho	R\$ 1.856.932,19	R\$ 1.989.212,87
Agosto	R\$ 1.783.937,58	R\$ 2.074.915,07
Setembro	R\$ 2.032.113,72	R\$ 2.107.981,61
Outubro	R\$ 1.993.969,08	R\$ 2.289.597,71
Novembro	R\$ 1.862.293,89	R\$ 2.111.347,40
Dezembro	R\$ 1.943.870,41	R\$ 2.619.212,23
<b>Totais</b>	<b>R\$ 21.779.568,98</b>	<b>R\$ 24.484.600,84</b>

# **Taxas de Carregamento e Administrativa**

Para o exercício de 2015, as taxas de carregamento e administração adotadas, em conformidade com a Resolução CGPC nº 29 de 31 de agosto de 2009, foram mantidas nos seguintes percentuais:

**a) Taxa de carregamento: 0,0% (zero por cento);**

**b) Taxa de administração: 1,75% a.a. para o saldo até 7.000 cotas; e 0,75% a.a. para o saldo excedente a 7.000 cotas.**

---

\* 7.000 cotas equivalente a aproximadamente R\$ 17.200,00 em 31/12/2015

# Gestão dos Investimentos



## Performance

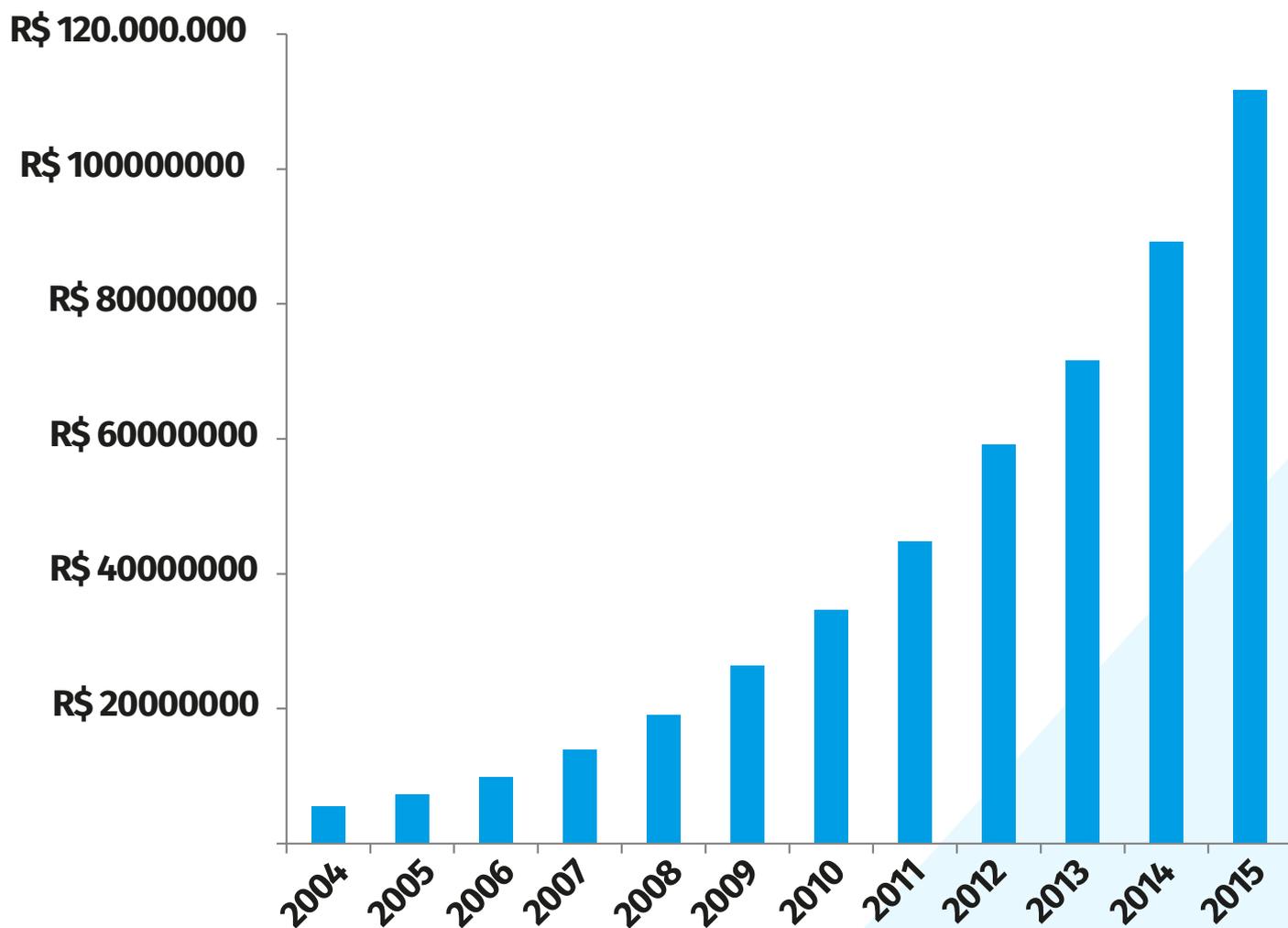
Profit Comparison - Year



# Evolução Patrimonial

<b>OABPrev-MG</b>			
<b>Evolução do Patrimônio</b>			
<b>Ano</b>	<b>Patrimônio (R\$)</b>	<b>Evolução (%)</b>	
		<b>No Ano</b>	<b>Acumulada</b>
<b>2004</b>	5.408.000,00	-	-
<b>2005</b>	7.232.500,00	33,74%	33,74%
<b>2006</b>	9.816.000,00	35,72%	81,51%
<b>2007</b>	13.811.000,00	40,70%	155,38%
<b>2008</b>	18.928.662,07	37,05%	250,01%
<b>2009</b>	26.329.684,05	39,10%	386,87%
<b>2010</b>	34.675.033,36	31,70%	541,18%
<b>2011</b>	44.674.690,90	28,84%	726,09%
<b>2012</b>	59.164.160,50	32,43%	994,01%
<b>2013</b>	71.532.448,21	20,91%	1222,72%
<b>2014</b>	89.163.982,97	24,65%	1548,74%
<b>2015</b>	111.659.600,87	25,23%	1964,71%

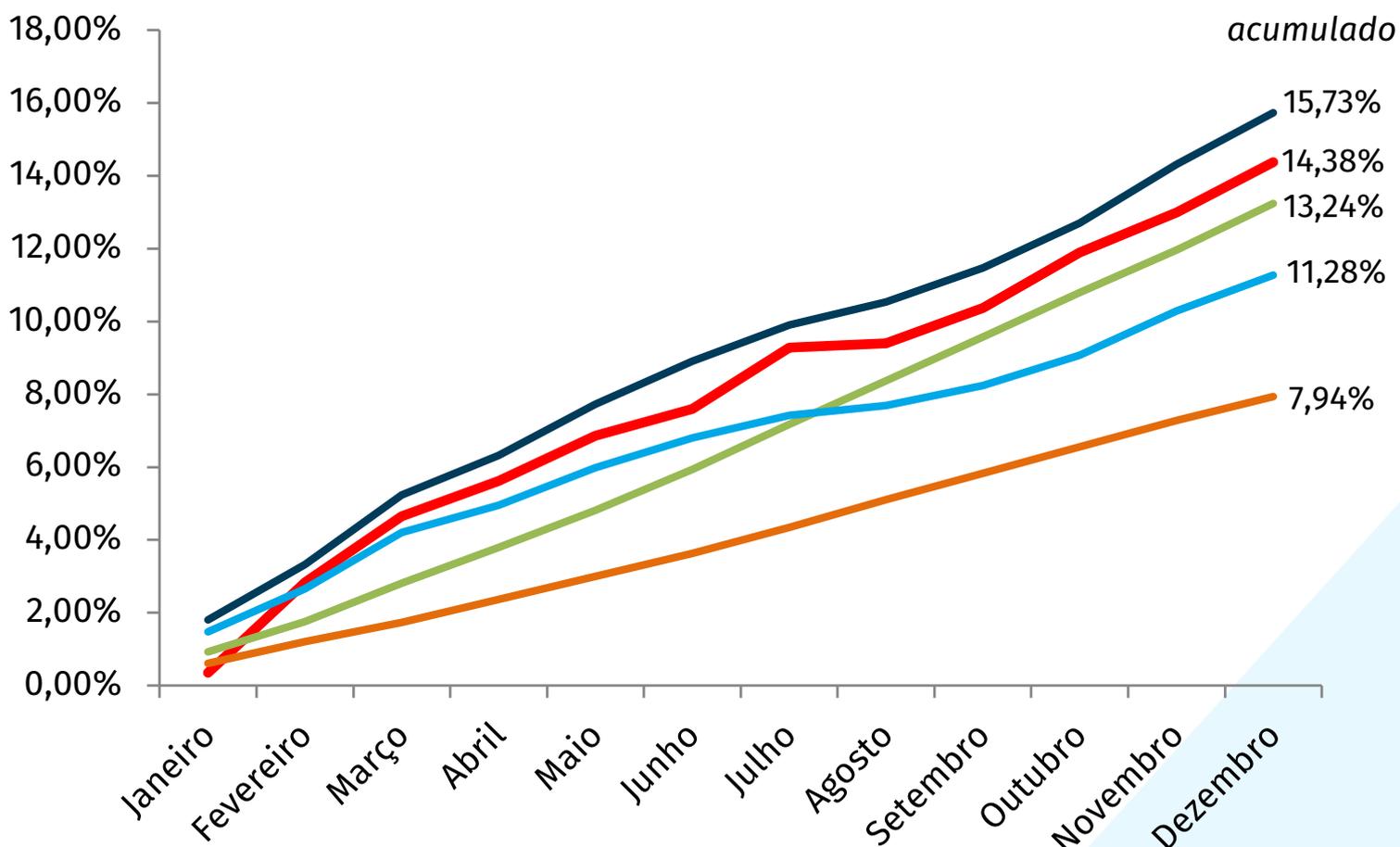
# Evolução Patrimonial



# Rentabilidade dos Investimentos em 2015

Meses	OABPrev	Poupança	CDI	Inflação (INPC)	Índice de Referência (INPC + 4%)
Janeiro	0,35%	0,61%	0,93%	1,48%	1,81%
Fevereiro	<b>2,47%</b>	0,59%	0,82%	1,16%	1,49%
Março	1,77%	0,52%	1,04%	1,51%	1,84%
Abril	0,93%	0,63%	0,95%	0,71%	1,04%
Maió	1,17%	0,61%	0,98%	0,99%	1,32%
Junho	0,69%	0,62%	1,07%	0,77%	1,10%
Julho	<b>1,57%</b>	0,68%	1,18%	0,58%	0,91%
Agosto	0,11%	0,73%	1,11%	0,25%	0,58%
Setembro	<b>0,88%</b>	0,69%	1,11%	0,51%	0,84%
Outubro	<b>1,38%</b>	0,69%	1,11%	0,77%	1,10%
Novembro	0,99%	0,68%	1,06%	1,11%	1,44%
Dezembro	1,22%	0,63%	1,16%	0,90%	1,23%
<b>Acumulado</b>	<b>14,38%</b>	<b>7,94%</b>	<b>13,24%</b>	<b>11,28%</b>	<b>15,73%</b>
% em relação ao rendimento da OABPrev		<b>180,96%</b>	<b>108,57%</b>	<b>127,50%</b>	<b>-8,59%</b>

# Rentabilidade dos Investimentos em 2015



- OABPREV
- POUPANÇA
- CDI
- INFLAÇÃO (INPC)
- ÍNDICE DE REFERÊNCIA (INPC +4%)

# Histórico da Rentabilidade dos Investimentos

Ano	Rentabilidade OABPrev	Poupança	CDI	INPC	Índice de Referência (INPC + 4%)
2004	16,07%	8,04%	16,15%	6,13%	12,50%
2005	18,83%	9,19%	18,99%	5,05%	11,35%
2006	15,46%	8,41%	15,03%	2,81%	8,98%
2007	13,33%	7,80%	11,81%	5,16%	11,47%
2008	8,73%	7,74%	12,38%	6,48%	12,87%
2009	10,70%	7,09%	9,88%	4,11%	10,36%
2010	9,71%	6,81%	9,75%	6,47%	11,79%
2011	8,73%	7,50%	11,59%	6,08%	11,38%
2012	11,72%	6,58%	8,40%	6,20%	11,51%
2013	4,42%	6,32%	8,00%	5,56%	10,58%
2014	8,85%	7,02%	10,82%	6,23%	10,48%
2015	14,38%	7,94%	13,24%	11,28%	15,73%
<b>Acumulado</b>	<b>276,37%</b>	<b>139,08%</b>	<b>294,93%</b>	<b>99,99%</b>	<b>272,08%</b>
% em relação ao rendimento da OABPrev		198,70%	-6,29%	276,39%	101,58%

Índice de Referência em 2004 a 2009 (INPC + 6%)

Índice de Referência a partir de 2010 (INPC + 5,50%)

Índice de Referência a partir de 2013 (INPC + 4,75%)

Índice de Referência a partir de 2014 (INPC + 4,00%)

# Cenário Macroeconômico 2015

O ano de 2015 foi de muita turbulência. Crise política, desaceleração econômica e deterioração fiscal levaram à tão temida perda do grau de investimento do país. A nova condição de grau especulativo, além de aumentar a taxa de juros dos empréstimos no exterior, traz várias restrições para que empresas e fundos estrangeiros invistam em ativos nacionais. Nos mercados domésticos, a falta de confiança no governo e em uma solução crível para a crise política e econômica ascendeu o alerta de aversão a risco, contaminando o preço dos ativos. O Real apresentou desvalorização de 47% em 2015, enquanto a Bolsa caiu 13,3% no ano.

No campo político, os desenvolvimentos da Operação Lava Jato, que investiga um engenhoso arranjo de corrupção e lavagem de dinheiro desviado da Petrobras, atingiram o governo, ao relacionar membros do Congresso ao esquema. Políticos do PT e de partidos da base aliada também estão entre os beneficiários do sistema.

A presidente Dilma Rousseff foi acusada de descumprimento da Lei de Responsabilidade Fiscal ao editar decretos liberando crédito extraordinário sem o aval do Congresso Nacional. O malfeito foi suficiente para abertura de pedido de impeachment, por parte de um acuado presidente da Câmara dos Deputados. Esse cenário político conturbado provocou um racha no PMDB,

partido que detém a maior bancada no Senado e a segunda maior na Câmara, e comprometeram muito a governabilidade.

Enquanto isso o ambiente macroeconômico apresentou forte deterioração em 2015, com inflação alta, desemprego crescente, forte queda na atividade econômica e deterioração fiscal. O IPCA alcançou 10,67% no ano, ultrapassando largamente o teto da meta de inflação de 6,5%. Trata-se da inflação mais elevada em quatorze anos (em 2002, o IPCA registrou 12,53%). Tentando conter a pressão inflacionária, o Comitê de Política Monetária (COPOM) aumentou a Selic em 300 pontos base, e a Selic terminou o ano em 14,25%. A fraqueza da atividade econômica limitou o ciclo de ajuste nas taxas de juros.

No mercado de trabalho a situação é de destruição de vagas, desalento e queda nos rendimentos. A taxa de desemprego média passou de 4,8% em 2014 para 6,8% em 2015, sem perspectiva de melhora nos próximos anos. A piora no mercado de trabalho, aliado à inflação em alta, encolheu o rendimento dos trabalhadores. Em 2015, após dez anos de ganhos anuais sucessivos, a média anual do rendimento real da população ocupada (R\$ 2.265,09) registrou perda de 3,7% em relação a 2014, tendo sido, portanto, a primeira queda desde 2004.

Nesse cenário de forte desaceleração econômica, o PIB recuou 3,8% em 2015, após ficar praticamente estável no ano anterior. Sob a ótica da Oferta, a

Indústria apresentou a maior desaceleração (-6,2% em 2015), mas o setor de Serviços (-2,7%) caiu pela primeira vez desde o início da série histórica do PIB, em 1996. Do lado da Demanda os Investimentos recuaram 14,1%, a maior contração desde 1996, sinalizando menor capacidade produtiva no futuro e reduzindo o crescimento potencial do PIB. Já o Consumo das Famílias (-4,0%) registrou a primeira queda desde o início da série, o que pode ser explicado pela deterioração dos indicadores de inflação, juros, crédito, emprego e renda ao longo de todo o ano de 2015.

Após oito meses consecutivos de resultados deficitários, o setor público consolidado alcançou déficit primário de R\$ 111,2 bilhões em 2015 (-1,88% do PIB). Em 2014 o país apresentou déficit primário de R\$ 32,5 bilhões (-0,57% do PIB).

O cenário para 2016 segue bastante nebuloso por conta da crise política atual. Com o Congresso paralisado pela possibilidade de um processo de impeachment contra a presidente Dilma Rousseff, e pela provável cassação de mandato do presidente da Câmara dos Deputados, Eduardo Cunha, a votação das medidas fiscais necessárias para garantir um superávit primário em 2016 segue em segundo plano. Na ausência de eventos que levem a uma aceleração da atividade, e com os índices de confiança dos industriais e empresários nos mínimos históricos, as previsões para o PIB brasileiro apontam para uma recessão de aproximadamente 3,5% em 2016.

**Fonte: MAI - Mongeral Aegon Investimentos**

# Recursos Garantidores

Fundo	CNPJ:	Patrimônio	% em relação ao patrimônio
OABPREV CLASSICO FI MULT	08.983.443/0001-51	94.694.168,12	84,81%
PROFIX INSTITUCIONAL FI MULT CRED PRIV	02.143.193/0001-65	21.358,20	0,02%
MONGERAL AEGON INSTITUCIONAL RF FI	11.435.287/0001-07	2.397.585,00	2,15%
AF INVEST FI RF CRED PRIV GERAES	09.720.734/0001-10	969.970,17	0,87%
BRDESCO FIA DIVIDENDOS	06.916.384/0001-73	1.167.725,42	1,05%
GAVEA ACOES FC DE FIA	08.621.010/0001-56	1.180.759,62	1,06%
SUL AMERICA EXPERTISE II FIA	16.892.122/0001-70	878.126,83	0,79%
CSHG STRATEGY II FI COTAS DE FIA	03.408.336/0001-86	755.459,41	0,68%
PACIFICO ACOES FIC FIA	14.083.797/0001-42	680.730,22	0,61%
QUELUZ VALOR FIA	09.289.072/0001-75	694.128,36	0,62%
SAFRA GALILEO FI MULT	10.347.249/0001-21	4.701.086,27	4,21%
CSHG GLOBAL EQUITIES FI MULT INV EXT	18.963.189/0001-83	1.775.042,38	1,59%
MONGERAL AEGON MULT IE FI	14.485.349/0001-75	1.743.460,77	1,56%
<b>Total</b>		<b>R\$ 111.659.600,77</b>	<b>100,00%</b>

Segmento	Patrimônio	% em relação ao patrimônio
Renda Fixa	98.083.081,49	87,84%
Renda Variável	5.356.929,86	4,80%
Estruturado	4.701.086,27	4,21%
Investimento no Exterior	3.518.503,15	3,15%
<b>Total</b>	<b>111.659.600,77</b>	<b>100,00%</b>

\* Em 30/12/2015

# Demonstrativo de Investimentos



Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos

Mês de Referência: 12/2015

Entidade: 4282-OABPREV-MG

Plano de Benefícios: 2004003065-PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO

Data de Geração: 23/02/2016 16:24:40

Consolidação Contábil	Valor em R\$
<b>Total Demonstrativo de Investimentos:</b>	111.018.306,54
<b>Total Recursos do Plano (Fonte: balancete):</b>	111.018.306,60
Diferença:	0,06
<b>Demonstrativo de Investimentos - Carteira Própria - Total</b>	<b>-559.588,70</b>
Depósitos:	83.809,51
Títulos Públicos:	0,00
Títulos Privados:	0,00
Ações:	0,00
Operações Compromissadas:	0,00
Participações em SPE:	0,00
Derivativos Opções:	0,00
Derivativos Termos:	0,00
Derivativos Futuros:	0,00
Derivativos Swaps:	0,00
Empréstimos/Financiamentos:	0,00
Carteira Imobiliária:	0,00
Valores a Pagar/Receber:	-643.398,21
Exigível Contingencial/Investimentos:	0,00
<b>Demonstrativo de Investimentos - Fundos (1º Nível) - Total</b>	<b>111.577.895,24</b>
14.485.349/0001-75	1.775.042,38
06.916.384/0001-73	1.167.725,41
16.892.122/0001-70	878.126,82
11.435.287/0001-07	2.397.584,99
14.083.797/0001-42	680.730,22
09.720.734/0001-10	969.970,16
08.621.010/0001-56	1.180.759,61
18.963.189/0001-83	1.743.460,76
10.347.249/0001-21	4.701.086,27
09.289.072/0001-75	694.128,36
02.143.193/0001-65	21.358,20
03.408.336/0001-86	755.459,40
08.983.443/0001-51	94.612.462,59

**Observações:** 1) Os recursos dos planos administrados pela EFPC são formados pelos ativos disponíveis e de investimentos, deduzidos de suas correspondentes exigibilidades, não computados os valores referentes a dívidas contratadas com os patrocinadores (Resolução CMN 3792/2009, art. 3º):

- + 1.1.0.0.00.00.00 Disponível
- + 1.2.3.0.00.00.00 Investimentos
- 2.1.3.0.00.00.00 Exigível Operacional – Investimentos
- 2.2.3.0.00.00.00 Exigível Contingencial – Investimentos

2) O valor das cotas dos fundos de investimento e dos fundos de investimento em cotas de fundos de investimento usado na consolidação contábil é:

- a) O valor informado no arquivo de posição do próprio fundo; ou
- b) O valor informado na tela "Cota de Fundos" nos casos de dispensa de envio do arquivo (§ 4º do art. 10º da Instrução PREVIC nº 02, de 18/05/2010).

3) A metodologia de cálculo de conciliação dos ativos é aquela adotada pelo Layout do Arquivo de Posição de Fundos e Carteiras definido pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.

# Demonstrativo de Investimentos



Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos

Mês de Referência: 12/2015

Entidade: 4282-OABPREV-MG

Plano de Gestão Administrativa

Data de Geração: 23/02/2016 15:31:10

Consolidação Contábil	Valor em R\$
<b>Total Demonstrativo de Investimentos:</b>	899.433,42
<b>Total Recursos do Plano (Fonte: balancete):</b>	899.433,42
<b>Diferença:</b>	0,00
<b>Demonstrativo de Investimentos - Carteira Própria - Total</b>	<b>817.727,89</b>
Depósitos:	819.153,25
Títulos Públicos:	0,00
Títulos Privados:	0,00
Ações:	0,00
Operações Compromissadas:	0,00
Participações em SPE:	0,00
Derivativos Opções:	0,00
Derivativos Termos:	0,00
Derivativos Futuros:	0,00
Derivativos Swaps:	0,00
Empréstimos/Financiamentos:	0,00
Carteira Imobiliária:	0,00
Valores a Pagar/Receber:	-1.425,36
Exigível Contingencial/Investimentos:	0,00
<b>Demonstrativo de Investimentos - Fundos (1º Nível) - Total</b>	<b>81.705,52</b>
08.983.443/0001-51	81.705,52

**Observações: 1)** Os recursos dos planos administrados pela EFPC são formados pelos ativos disponíveis e de investimentos, deduzidos de suas correspondentes exigibilidades, não computados os valores referentes a dívidas contratadas com os patrocinadores (Resolução CMN 3792/2009, art. 3º):

+ 1.1.0.0.00.00.00 Disponível

+ 1.2.3.0.00.00.00 Investimentos

- 2.1.3.0.00.00.00 Exigível Operacional – Investimentos

- 2.2.3.0.00.00.00 Exigível Contingencial – Investimentos

**2)** O valor das cotas dos fundos de investimento e dos fundos de investimento em cotas de fundos de investimento usado na consolidação contábil é:

a) O valor informado no arquivo de posição do próprio fundo; ou

b) O valor informado na tela "Cota de Fundos" nos casos de dispensa de envio do arquivo (§ 4º do art. 10º da Instrução PREVIC

nº 02, de 18/05/2010).

**3)** A metodologia de cálculo de conciliação dos ativos é aquela adotada pelo Layout do Arquivo de Posição de Fundos e Carteiras definido pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.

# Política de Investimentos

A Política de Investimentos estabelece, observada a legislação em vigor, as maneiras sobre as quais os ativos da OABPrev-MG devem ser investidos e visa assegurar e garantir a continuidade do gerenciamento prudente e eficiente dos ativos da Entidade. Em 14/12/2015, a Política de Investimentos para o exercício de 2016 a 2020 foi aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade.



Ministério da Previdência Social  
Superintendência Nacional de Previdência Complementar  
Relatório Resumo de Políticas de Investimento

Data de Geração: 12/01/2016 14:49:30

## Informações da Entidade

Código: 4282 Sigla: OABPREV-MG Exercício: 2016  
Plano de Benefícios: 2004003065 - PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO ADVOGADO

## Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2016 a 12/2016				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros %aa
100,00	PLANO	100,00	INPC	4,00
100,00	RENDA FIXA	100,00	INPC	4,00
100,00	RENDA VARIÁVEL	100,00	INPC	8,75
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	INPC	6,50
100,00	INVESTIMENTOS NO	100,00	INPC	6,00

## Documentação/Responsáveis

### Documentação

Nº da Ata: 1 RE 2015

Data: 14/12/2015

### Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2016 a 31/12/2016	PLANO	GUILHERME VILELA DE PAULA	990.547.446-34	DIRETOR DE INVESTIMENTO E RELAÇÕES COM O MERCADO

## Controle de Risco

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Sim	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Sim	

# Política de Investimentos

## Alocação dos Recursos

Período de Referência: 01/2016 a 12/2016			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
RENDA FIXA	40,00	100,00	86,20
RENDA VARIÁVEL	0,00	15,00	5,25
IMÓVEIS	0,00	0,00	0,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	0,00	0,00
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	5,27
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	3,28
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim			
Utiliza derivativos? Sim			
Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim			
Existência de sistemas de controles internos? Sim			

Observação:

## Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

Observação:

## Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	0,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	10,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	10,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	2,50	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	2,50	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	2,50	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	2,50	

Observação: Tesouro estadual ou municipal: para fundos exclusivos o limite será 0, portanto o limite superior de 10% vale apenas para fundos abertos.

# Política de Investimentos

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Observação: SPE - Em casos particulares os limites devem estar de acordo com o artigo 8º da Resolução CMN 4.275

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2014	1º Sem 2015	2016	Não Aplica
PLANO	8,84	7,61	10,50	
RENDA FIXA	10,01	7,32	10,50	
RENDA VARIÁVEL	-6,51	0,77	15,25	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	12,11	14,37	13,00	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	17,87	20,50	12,50	
IMÓVEIS				x
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES				x

Observação:

## Observações

O cálculo do valor da cota é obtido conforme exemplo abaixo:  

$$\text{VALOR DA COTA} = (\text{PATRIMÔNIO ATUAL} - (\text{OPERAÇÕES NA DATA})) / \text{QUANTIDADE DE COTAS ANTERIOR}$$
 Para fins de apuração das rentabilidades utilizamos o retorno discreto conforme fórmula apresentada abaixo:  

$$\text{Rentabilidade mensal} = (\text{cota final}) / (\text{cota inicial}) - 1$$
 Obs: a cota final é a cota do fechamento do mês.

# Política de Investimentos



Ministério da Previdência Social  
Superintendência Nacional de Previdência Complementar  
Relatório Resumo de Políticas de Investimento

Data de Geração: 12/01/2016 15:05:46

## Informações da Entidade

Código: 4282 Sigla: OABPREV-MG Exercício: 2016  
Plano de Benefícios: 9970000000 - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

## Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

### Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2016 a 12/2016

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros %aa
100,00	RENDA FIXA	100,00	INPC	4,00
100,00	RENDA VARIÁVEL	100,00	INPC	8,75
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	INPC	6,50
100,00	INVESTIMENTOS NO	100,00	INPC	6,00

## Documentação/Responsáveis

### Documentação

Nº da Ata: 1 RE 2015 Data: 14/12/2015

### Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2016 a 31/12/2016	PLANO	GUILHERME VILELA DE PAULA	990.547.446-34	DIRETOR DE INVESTIMENTO E RELAÇÕES COM O MERCADO

## Controle de Risco

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Sim	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Sim	

Observação:

# Política de Investimentos

## Alocação dos Recursos

Período de Referência: 01/2016 a 12/2016			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
RENDA FIXA	40,00	100,00	86,20
RENDA VARIÁVEL	0,00	15,00	5,25
IMÓVEIS	0,00	0,00	0,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	0,00	0,00
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	5,27
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	3,28
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim			
Utiliza derivativos? Sim			
Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim			
Existência de sistemas de controles internos? Sim			

Observação:

## Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Não

Observação:

## Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	0,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	10,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	10,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	2,50	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	2,50	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	2,50	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	2,50	

Observação: Tesouro estadual ou municipal: para fundos exclusivos o limite será 0, portanto o limite superior de 10% vale apenas para fundos abertos.

# Política de Investimentos

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2014	1º Sem 2015	2016	Não Aplica
PLANO	10,22	7,37	10,50	
RENDA FIXA	10,22	7,37	10,50	
RENDA VARIÁVEL				x
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS				x
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR				x
IMÓVEIS				x
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES				x

Observação:

## Observações

O cálculo do valor da cota é obtido conforme exemplo abaixo:

VALOR DA COTA = (PATRIMÔNIO ATUAL \* (OPERAÇÕES NA DATA)) / QUANTIDADE DE COTAS ANTERIOR

Para fins de apuração das rentabilidades utilizamos o retorno discreto conforme fórmula apresentada abaixo:

Rentabilidade mensal = (cota final)/(cota inicial)-1

Obs: a cota final é a cota do fechamento do mês.

# ***Gestão de Recursos e Controle de Riscos***

Conforme prevê a lei complementar nº 109 de 2001, tendo em vista a característica de Entidade Fechada, a Gestão dos Recursos do Plano da OABPrev-MG é obrigatoriamente terceirizada. Os investimentos realizados pelos gestores terceirizados, possuem parâmetros de riscos que são verificados periodicamente pela EFPC. O Capítulo III da Resolução CMN 3.792 estabelece a necessidade de identificação e de controle dos riscos incorridos pelas EFPC. Da mesma forma, o GUIA PREVIC – Melhores Práticas em Investimentos sugere diversos controles que devem ser levados em consideração quando da análise dos investimentos.

## **Abaixo os riscos avaliados periodicamente na Gestão dos Investimentos do plano:**

- ***Risco de Mercado***
- ***Risco de Crédito***
- ***Risco de Liquidez***
- ***Risco de Investimentos Estruturados***
- ***Risco de Gestão***
- ***Risco Legal***
- ***Risco Operacional***
- ***Risco Sistêmico***
- ***Risco da Exposição em derivativos***
- ***Contratação de Agentes Fiduciários***
- ***Desenquadramentos***

# *Gestão Contábil*



# Gestão Contábil

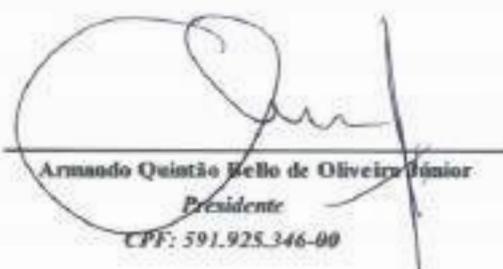
FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL  
SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014  
CONSOLIDADO

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

<u>ATIVO</u>		<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>DISPONÍVEL</b>	(Nota 4)	<u>903</u>	<u>6.920</u>
<b>REALIZÁVEL</b>		<u>111.690</u>	<u>91.163</u>
Gestão Previdencial	(Nota 5)	-	367
Gestão Administrativa	(Nota 6)	30	1.632
<b>Investimentos</b>	(Nota 7)	<u>111.660</u>	<u>89.164</u>
Fundos de Investimento		111.660	89.164
<b>PERMANENTE</b>	(Nota 8)	<u>31</u>	<u>36</u>
Imobilizado		31	36
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<u>112.624</u>	<u>98.119</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Armando Quintão Rebelo de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.981.376-04  
CRCMG 069.483/0-9

A 

# Gestão Contábil

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL  
SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014 CONSOLIDADO

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

<u>PASSIVO</u>		<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>		<b>1.871</b>	<b>9.337</b>
Gestão Previdencial	(Nota 9 a)	1.114	3.407
Gestão Administrativa	(Nota 9 b)	112	67
Investimentos	(Nota 9 c)	645	5.863
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	(Nota 10)	<b>106</b>	<b>106</b>
Gestão Administrativa		106	106
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>110.647</b>	<b>88.676</b>
Patrimônio de Cobertura do Plano		<b>109.737</b>	<b>87.897</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	(Nota 11)	<b>109.737</b>	<b>87.897</b>
Benefícios Concedidos		2.131	2.442
Benefícios a Conceder		107.606	85.455
<b>Fundos</b>		<b>910</b>	<b>779</b>
Fundos Previdenciais	(Nota 13)	508	728
Fundos Administrativos	(Nota 14)	402	51
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>112.624</b>	<b>98.119</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Armando Quintão Belho de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9



# Gestão Contábil

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

## DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014

### CONSOLIDADA

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

DESCRIÇÃO	2015	2014	Variação (%)
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>88.676</b>	<b>71.946</b>	<b>23,25%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>39.360</b>	<b>29.132</b>	<b>35,11%</b>
(+) Contribuições Previdenciais	25.014	20.693	20,88%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	11.189	5.995	86,64%
(+) Receitas Administrativas	3.146	2.437	29,09%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	11	7	57,14%
<b>2. Destinações</b>	<b>(17.389)</b>	<b>(12.402)</b>	<b>40,21%</b>
(-) Benefícios	(14.583)	(9.749)	49,58%
(-) Despesas Administrativas	(2.806)	(2.547)	10,17%
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	-	(106)	0,00%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>	<b>21.971</b>	<b>16.730</b>	<b>31,33%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	21.840	16.769	30,24%
(+/-) Fundos Previdenciais	(220)	170	-229,41%
(+/-) Fundos Administrativos	351	(209)	-229,41%
<b>4. Operações Transitórias/Migrações</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>110.647</b>	<b>88.676</b>	<b>24,78%</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

A 

  
Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9

# Gestão Contábil

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014

PLANO DE BENEFÍCIOS OABPREV-MG  
CNPB 2004003065

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

DESCRIÇÃO	2015	2014	Variação (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>88.625</b>	<b>71.686</b>	<b>23,63%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>36.357</b>	<b>27.775</b>	<b>30,90%</b>
(+) Contribuições	25.169	21.780	15,56%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	11.188	5.995	86,62%
<b>2. Destinações</b>	<b>(14.737)</b>	<b>(10.836)</b>	<b>36,00%</b>
(-) Benefícios	(14.582)	(9.749)	49,57%
(-) Custeio Administrativo	(155)	(1.087)	-85,74%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>21.620</b>	<b>16.939</b>	<b>27,63%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	21.840	16.769	30,24%
(+/-) Fundos Previdenciais	(220)	170	-229,41%
<b>4. Operações Transitórias/Migrações</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>110.245</b>	<b>88.625</b>	<b>24,39%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>351</b>	<b>(209)</b>	<b>-267,94%</b>
(+/-) Fundos Administrativos	351	(209)	-267,94%

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9



# Gestão Contábil

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014

PLANO DE BENEFÍCIOS OABPREVMG  
CNPB 2004003065

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

DESCRIÇÃO	2015	2014	Variação (%)
<b>1. Ativo</b>	<b>112.405</b>	<b>94.269</b>	<b>19,24%</b>
Disponível	84	4.758	-98,23%
Recebível	743	418	77,75%
Investimento	<b>111.578</b>	<b>89.093</b>	<b>25,24%</b>
Fundos de Investimento	111.578	89.093	25,24%
<b>2. Obrigações</b>	<b>1.758</b>	<b>5.593</b>	<b>-68,57%</b>
Operacional	1.758	5.593	-68,57%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>402</b>	<b>51</b>	<b>688,24%</b>
Fundos Administrativos	402	51	688,24%
<b>4. Resultados a Realizar</b>	-	-	0,00%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>110.245</b>	<b>88.625</b>	<b>24,39%</b>
Provisões Matemáticas	109.737	87.897	24,85%
Fundos Previdenciais	508	728	-30,22%

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9

A



# Gestão Contábil

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA EM 31 DE DEZEMBRO 2015 E 2014

CONSOLIDADO

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

CNPB 9970000000

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

DESCRIÇÃO	2015	2014	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	51	260	-80,38%
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>3.157</b>	<b>2.443</b>	<b>29,23%</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>3.157</b>	<b>2.443</b>	<b>29,23%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	155	1.087	-85,74%
Custeio Administrativo dos Investimentos	1.655	382	333,25%
Receitas Diretas	1.336	615	117,24%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	11	7	57,14%
Outras Receitas	-	352	0,00%
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>(2.806)</b>	<b>(2.652)</b>	<b>5,81%</b>
<b>2.1. Administração Previdencial</b>	<b>(2.393)</b>	<b>(2.270)</b>	<b>5,42%</b>
Pessoal e encargos	(699)	(569)	22,85%
Treinamentos/congressos e seminários	(13)	(73)	-82,19%
Viagens e estadias	(63)	(81)	-22,22%
Serviços de terceiros	(578)	(836)	-30,86%
Despesas gerais	(893)	(584)	52,91%
Depreciações e amortizações	(14)	(21)	-33,33%
Outras Despesas	(133)	(106)	26,00%
<b>2.2. Administração dos Investimentos</b>	<b>(413)</b>	<b>(382)</b>	<b>8,12%</b>
Pessoal e encargos	(124)	(100)	24,00%
Treinamentos/congressos e seminários	(2)	(13)	-84,62%
Viagens e estadias	(11)	(14)	-21,43%
Serviços de terceiros	(102)	(148)	-31,08%
Despesas gerais	(148)	(103)	43,69%
Depreciações e amortizações	(3)	(4)	-25,00%
Tributos	(23)	-	0,00%
<b>3. Constituição / Reversão de Contingencias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>351</b>	<b>(2.392)</b>	<b>-114,67%</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (4)</b>	<b>351</b>	<b>(209)</b>	<b>-267,94%</b>
<b>8. Operações Transitórias/Migrações</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	<b>402</b>	<b>51</b>	<b>688,24%</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Armando Quintão Nello de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9



# Gestão Contábil

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL MINAS GERAIS - OABPREV-MG  
CNPJ 03.313.643/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO 2015 E 2014

PLANO DE BENEFÍCIOS OABPREV-MG  
CNPB 2004003065

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ MIL)

DESCRIÇÃO	2015	2014	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>112.003</b>	<b>94.218</b>	<b>18,88%</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>109.738</b>	<b>87.897</b>	<b>24,85%</b>
<b>1.1. Benefícios Concedidos</b>	<b>2.132</b>	<b>2.442</b>	<b>-12,69%</b>
Contribuição Definida	2.132	2.442	-12,69%
Benefício Definido	-	0	0,00%
<b>1.2. Benefício a Conceder</b>	<b>107.606</b>	<b>85.455</b>	<b>25,92%</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>107.606</b>	<b>85.455</b>	<b>25,92%</b>
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	-	0	0,00%
Saldo de contas - parcela participantes	107.606	85.455	25,92%
<b>1.3. (-) Provisões matemáticas a constituir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>508</b>	<b>728</b>	<b>-30,22%</b>
3.1. Fundos Previdenciais	508	728	-30,22%
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>1.757</b>	<b>5.593</b>	<b>-68,59%</b>
4.1. Gestão Previdencial	1.114	3.407	-67,30%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	643	2.186,00	-70,59%

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9

# Gestão Contábil

## FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL - SECCIONAL MINAS GERAIS – OABPREV-MG

CNPJ 03.313.643/0001-83

### NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ELABORADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 COMPARATIVAS COM 31 DE DEZEMBRO DE 2014

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A OABPrev-MG Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil Seccional de Minas Gerais é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar ("OABPrev - MG" ou "Entidade"), constituída sob a forma de Sociedade Civil de Previdência Complementar nos termos da Lei Complementar nº 109/2001 e normas subsequentes, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e personalidade jurídica de direito privado, instituída pela Ordem dos Advogados do Brasil (OAB), Seccional de Minas Gerais. Criada em 23 de novembro de 2004, o OABPrev - MG tem por objetivo executar e administrar planos de benefícios de natureza previdenciária, mediante contribuição de Participantes, de acordo com os regulamentos e com as leis aplicáveis. Em 31 de dezembro de 2015 e de 2014 a OABPrev - MG administrava 1 (um) plano de benefício denominado Plano de Benefícios Previdenciais do Advogado - PBPA, na modalidade de Contribuição Definida, ou seja, sem qualquer risco atuarial aos seus participantes. Adicionalmente, a Entidade oferece aos seus participantes cobertura adicional de risco através de Seguradora contratada para este fim devidamente registrada na SUSEP, em caso de ocorrência de invalidez ou morte. Para a consecução de seus objetivos a Entidade dispõe de recursos oriundos das contribuições de seus Participantes, de comissões e da remuneração de seus ativos.

Em observância ao artigo 14 do Código Tributário Nacional (CTN), o OABPrev-MG não distribui dividendos, aplica no país a totalidade dos seus recursos e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar a sua exatidão. O Plano de Benefícios gerido pela Entidade, conforme enquadramento da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, é um Plano de Contribuição Definida (CD), registrado sob o CNPB nº. 2004003065, cujo custeio é estabelecido pelo atuário com base em avaliação atuarial e/ou quando ocorrem alterações significativas nos encargos da Entidade relativos ao referido Plano.

Em 31 de dezembro de 2015 e de 2014 a OABPrev-MG possuía as seguintes quantidades de participantes e assistidos e média de idade:

	Quant. Participantes		Idade média	
	2015	2014	2015	2014
Ativos	8.209	6.779	35,0	39,0
Assitidos	32	28	47,0	46,3
	<b>8.241</b>	<b>6.807</b>		

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis são apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC nº. 8, de 31 de outubro de 2011, sendo contempladas as alterações contidas na Resolução CNPC nº 12/201, Instrução SPC nº. 34, de 24 de setembro de

# Gestão Contábil

2009, Instrução Previc nº. 05, de 08 de setembro de 2011, Instrução PREVIC nº 25, de 17 de dezembro de 2015 e Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº. 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprovou a ITG 2001 (NBC TE 11), e as práticas contábeis brasileiras. Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem 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 às gestões previdenciais e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26 (NBC T 19.27).

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações.

Esses segmentos operacionais estão presentes nas demonstrações contábeis do Plano de Benefícios Previdenciais e do Plano de Gestão Administrativa- PGA e suas funções são as seguintes:

- **Gestão Previdencial:** Registra as atividades de cunho Previdencial do plano de benefícios administrado, destinadas a constituição de provisões matemáticas e de fundos, resgates e portabilidade;
- **Gestão Administrativa:** Funciona como uma entidade prestadora de serviços administrativos, tendo como usuário o Plano de Benefícios Previdenciais administrado pela Fundação. É responsável pela administração plena da entidade, possuindo ativos, passivos e resultados totalmente segregados do Plano Previdencial;
- **Fluxo dos Investimentos:** Destinado ao reconhecimento das rendas/variações positivas e deduções/variações negativas das aplicações financeiras dos recursos do Plano de Benefícios Previdenciais administrado pela entidade e do PGA.

Outras características apresentadas nas demonstrações contábeis em conformidade com as normas contábeis que regem o sistema fechado de previdência complementar: Balancetes do Plano de Benefícios Previdenciais, Balancete do Plano de Gestão Administrativa, Balancete Auxiliar utilizado para efetuar a consolidação das Demonstrações Contábeis e Balancete Consolidado.

O Plano de Gestão Administrativa - PGA, conforme disposto nas Resoluções CNPC nº 08/2011, CGPC nº 29/2009 e Instrução PREVIC nº 34/2009, tem como objetivo controlar o patrimônio e os resultados da gestão administrativa de forma segregada dos planos previdenciais, em conformidade com o regulamento próprio, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Fundação. O PGA foi constituído, inicialmente, com o patrimônio do fundo administrativo existente no balancete do Plano de Benefícios Previdenciais em 31 de dezembro de 2009, representados pelo ativo permanente, pelo montante dos recursos aplicados em fundos de investimentos em renda fixa e os realizáveis da Gestão Administrativa. Tais recursos compreendem reservas administrativas (Fundo Administrativo) cuja utilização está prevista no regulamento do Plano de Gestão Administrativa.

A legislação contábil aplicável às EFPCs prevê a apresentação dos seguintes demonstrativos contábeis consolidados:

- I - Balanço Patrimonial Consolidado;
- II - Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS;
- III - Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA; e
- IV – Notas explicativas.

# Gestão Contábil

Além dos relatórios consolidados, os normativos contábeis também exigem a apresentação das seguintes demonstrações contábeis do Plano de Benefícios Previdenciais administrado pela entidade:

- I - Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL;
- II – Demonstração do Ativo Líquido - DAL; e
- III - Demonstração das Provisões Técnicas – DPT.

### 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão resumidas a seguir:

#### a) Registro das Adi es, Dedu es, Receitas, Despesas, Rendas/Varia es Positivas e Dedu es/Varia es Negativas

As Dedu es da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa, as Rendas/Varia es Positivas e Dedu es/Varia es Negativas do Fluxo de Investimento, são escrituradas pelo regime contábil de competência de exercícios.

As contribui es dos previdenciais são registradas pelo regime de caixa, por ocasião do recebimento conforme prazo previsto no regulamento do plano de benefícios, e fundamento contábil contido no item 8.1, anexo "C" da Resolu o CNPC 08/2011.

#### b) Provisões Matemáticas

São apurados com base em cálculos financeiros processados por atuários contratados pela entidade e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes ou seus beneficiários, apurados com base no total das contribui es vertidas pelos participantes ao plano, atualizadas pela rentabilidade dos investimentos no período e deduzidas, quando aplicável, pelos benefícios já pagos até a data de encerramento do balanço.

#### c) Estimativas Atuariais e Contábeis

As estimativas atuariais e contábeis foram baseadas em fatores objetivos que refletem a posi o individual do plano previdencial e plano de gestão administrativa e consolidada da entidade em 31 de dezembro de 2015 e 2014. A Administra o do OABPrev-MG considera que os valores contabilizados são adequados. Os itens significativos sujeitos às referidas estimativas incluem i) estimativa de fluxos de caixa futuros para classifica o de investimentos como "Mantidos até o vencimento", ii) não realiza o de provisão para perda de Investimentos, iii) valores a pagar   Seguradora pelo benefício adicional de risco, iv) as provisões matemáticas, calculadas por profissional externo e v) as contingências cujas probabilidades de êxito foram informadas pelos advogados.

#### d) Opera es Administrativas

Em conformidade com a Resolu o CNPC n . 8, de 31 de outubro de 2011, Instru o SPC n . 34, de 24 de setembro de 2010, Instru o Previc n . 05, de 08 de setembro de 2011 e Resolu o CGPC n . 29, de 31 de agosto de 2009, os registros das opera es administrativas são efetuados no Plano de Gestão Administrativa – PGA, que possui patrimônio apartado do plano de benefícios previdenciais.

# Gestão Contábil

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdencial e Investimentos) e Comissões repassadas pela seguradora responsável pela venda dos planos previdenciais, deduzidas das despesas específicas da administração previdencial e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas previdenciais e de investimentos da Entidade são debitadas ao Plano Previdencial em conformidade com o plano de custeio vigente.

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo, e está em conformidade com a Resolução CGPC nº. 29, datada de 31 de agosto de 2009.

## e) Realizável

### • Gestão Previdencial

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de caixa, sendo representado pelos direitos da Entidade em 2014 relativos a antecipação de custeio administrativo realizado pelo PBPA ao PGA em 2014, conforme detalhado na nota explicativa 05.

### • Gestão Administrativa

O realizável da gestão administrativa é apurado em conformidade com o regime de competência, sendo representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa.

### • Fluxo dos Investimentos

Os recursos garantidores do OABPrev-MG estão aplicados em Fundos de Investimentos. As quotas de fundos de investimento estão registradas ao valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data das Demonstrações Financeiras, com base no valor da quota do patrimônio, demonstradas pelo valor da cota patrimonial do fundo divulgada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), multiplicada pela quantidade de cotas pertencentes à Fundação em 31 de dezembro de cada ano.

Os recursos garantidores do OABPrev – MG são substancialmente alocados no Fundo Exclusivo denominado OAB Clássico FIM, que representa 85% da carteira total em 31/12/2015 (73% em 31/12/2014). Os investimentos neste fundo podem ser avaliados nas seguintes categorias:

Títulos mantidos até o vencimento: Representado por títulos públicos federais que são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos de forma *pro rata die* até a data de encerramento do balanço (18% do Fundo Exclusivo);

Títulos marcados a mercado: além da prática mencionada anteriormente, estes títulos ainda são ajustados ao valor provável de realização na data do balanço, conforme a metodologia da curva de juros de mercado com base na ETTJ – Estrutura a Termo da Taxa de Juros divulgada pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capital – ANBIMA (82% do Fundo Exclusivo).

# Gestão Contábil

## f) Imobilizado

Os itens que compõem o Imobilizado são depreciados pelo método linear de acordo com a vida útil do bem, estimada na data da aquisição, às seguintes alíquotas anuais:

<b>Descrição</b>	<b>Alíquota Anual</b>
Móveis, Utensílios, Máquinas e Equipamentos de Uso	10%
Computadores e Periféricos	20%

## g) Exigível Operacional

São registrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, estando representados pelas obrigações decorrentes dos direitos aos benefícios pelos participantes, salários dos empregados da Entidade, prestação de serviços por terceiros, investimentos, operações com participantes e obrigações fiscais e tributárias.

## h) Exigível Contingencial

É representado por provisões constituídas em conformidade com a Resolução CFC nº 1.180, de 24 de julho de 2009 com base na avaliação dos assessores jurídicos. A Administração do OABPrev - MG entende que as provisões constituídas, com base nas ações em que a perda foi classificada como provável, são suficientes para atender a eventuais perdas decorrentes de processos administrativos ou judiciais.

## i) Critério para constituição e reversão das Provisões Matemáticas

As Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios Previdenciais foram calculadas de acordo com a base de dados cadastrais de Participantes e Assistidos, na data base de Avaliação, considerando também as hipóteses biométricas e demográficas (mortalidade/sobrevivência), bem como as premissas econômicas e financeiras. As Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos e a Conceder estão registradas em conformidade com os relatórios atuariais.

## j) Critério para constituição e reversão do Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo destina-se à cobertura das despesas administrativas do plano de benefícios Previdenciais, em conformidade com o Regulamento do Plano de Gestão Administrativa aprovado pelo Conselho Deliberativo da entidade. É constituído pela sobra e revertido pela insuficiência de recursos administrativos.



# Gestão Contábil

## 4. DISPONÍVEL

Registra as disponibilidades existentes no fundo fixo de caixa e nas contas correntes bancárias, reconhecidas por seus valores em moeda nacional. A OABPrev-MG possui os seguintes saldos no Fundo Fixo de Caixa e em Contas Correntes no dia 31 de dezembro de 2015 e 2014:

	R\$ mil	
	2015	2014
Fundo Fixo de Caixa	6	1
Banco do Brasil	7	1.500
Banco Itaú	710	2.312
Banco Santander	180	3.107
<b>Total</b>	<b>903</b>	<b>6.920</b>

O OABPrev – MG possui contas bancárias comuns para o PBPA e o PGA, sendo as suas movimentações e saldos segregados de maneira gerencial. Quando o saldo ou do PBPA ou do PGA em uma determinada conta se apresenta com saldo devedor este montante é transferido para o grupo de “Investimentos” no Exigível Operacional. Dessa forma, o saldo líquido de disponibilidades é de R\$258 mil em 31/12/2015 (R\$1.057 mil em 31/12/2014).

## 5. REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Apresenta em 31 de dezembro de 2014 o valor de R\$ 367 mil foi relativo a antecipação de custeio para Plano de Gestão Administrativa, conforme autorização da Diretoria Executiva e conhecimento do Conselho Deliberativo da Entidade. A opção de antecipação pela gestão da entidade do custeio administrativo do Plano Previdencial ao Plano de Gestão Administrativa ocorreu em virtude da insuficiência de saldo do Fundo Administrativo a partir do mês de abril/2014, sendo utilizado o montante repassado de R\$352 mil para compor o Fundo Administrativo à época.

Ao final de 2015 o OABPrev – MG a Administração do OABPrev – MG verificou que o Fundo Administrativo possuía recursos suficientes para desincorporar de seu saldo esta transferência, passando a classificar em 31 de dezembro de 2015 este valor como um passivo do PGA para com o Plano Previdencial no montante de R\$341 mil, que é anulado entre ativo e passivo para fins de apresentação do Balanço Consolidado da Entidade. Os valores antecipados estão sendo corrigidos pela rentabilidade mensal da cota do Plano de Benefícios Previdenciais e estão sendo amortizados em 36 parcelas a partir do mês de julho/2015, restando em 31 de dezembro de 2015 a amortização de 30 parcelas mensais e consecutivas. A movimentação dos saldos para os anos de 2014 e de 2015 é como segue:

	R\$ mil
Saldo em 31 de dezembro de 2013	-
(+) antecipações realizadas	352
(+) atualização	15
Saldo em 31 de dezembro de 2014	367
(-) Compensação	(67)
(+) atualização	41
Saldo em 31 de dezembro de 2015	341

# Gestão Contábil

## 6. REALIZÁVEL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os valores a receber decorrentes de operações da Gestão Administrativa nos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2015 e 2014, discriminados a seguir.

	R\$ mil	
	2015	2014
Contribuições Para Custeio	-	1.195
Outros Recursos a Receber	-	408
Aadiantamento a Empregados	2	-
Depósitos Judiciais / Recursais	28	29
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>1.632</b>

### a) Contribuições para custeio

Referem-se a valores a receber relativos às contribuições para o custeio administrativo relativas ao exercício social de 2014. O elevado saldo apresentado neste ano foi conciliado e liquidado durante o ano de 2015.

### b) Outros Recursos a Receber

A rubrica contábil "Outros Recursos a Receber" da Gestão Administrativa estava representada em 2014 por valores de tributos relativos ao Plano Previdencial que foram quitados no PGA no valor de R\$56 mil e pela antecipação de custeio a receber do plano previdencial para o PGA no valor de R\$352 mil (vide nota explicativa nº 5).

### c) Depósitos Judiciais/Recursais

Refere-se a valores depositados em juízo relativo a recolhimento de pis/cofins sobre receita administrativa mensal, que são alvo de questionamento judicial.

## 7. REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

A carteira de investimentos da Entidade possui gestão compartilhada entre o Plano de Benefícios Previdencial e o Plano de Gestão Administrativa. Os recursos encontram-se aplicados em Fundos de Investimentos custodiados em instituições financeiras, na central de custódia e liquidação de títulos privados - CETIP, no sistema especial de liquidação e custódia - SELIC e na companhia brasileira de liquidação e custódia - CBLC.

A maior parte dos recursos da OABPrev-MG encontram-se alocados em um fundo exclusivo, denominado Fundo OABPREV Clássico Fundo de Investimento em Multimercado. Mesmo com o mercado enfrentado grande turbulência no ano de 2015, o Fundo Clássico obteve ótimo desempenho, com rentabilidade de 15,27% (115,36% do CDI) no acumulado do ano.

# Gestão Contábil

Em 31 de dezembro de 2015 e 2014 a alocação dos investimentos em garantia das reservas técnicas é como segue:

Fundo	R\$ mil			
	2015	%	2014	%
<b>Renda Fixa / Multimercado</b>				
OABPREV Classico FIM	94.694	84,8	64.882	72,8
Safra Galileo FIM	4.701	4,2	3.909	4,4
Mongeral Aegon Institucional Renda Fixa FI	2.398	2,1	2.073	2,3
AF Invest Fundo de Investimento	970	0,9	851	1,0
Mongeral Aegon Inflação Institucional Fundo de Investimentos	-	-	2.117	2,4
Mongeral IMAB 5 Institucional Fundo de Investimentos	-	-	2.093	2,3
Profix FIM Credito Privado	21	0,0	23	0,0
	<b>102.784</b>	<b>92,1</b>	<b>75.948</b>	<b>85,2</b>
<b>Renda Variável</b>				
Bradesco FIA Dividendo	1.168	1,0	3.656	4,1
JPM Ações Fundo de Investimento em cotas de Fundo de Investimentos em Ações	1.181	1,1	3.491	3,9
Expertise II FIA	878	0,8	1.309	1,5
CSHG Strategy II Fundo de Investimento	756	0,7	891	1,0
Pacifico Ações Fundo de Investimento	681	0,6	760	0,9
Queluz Valor Fundo de Investimento	694	0,6	752	0,8
	<b>5.358</b>	<b>4,8</b>	<b>10.859</b>	<b>12,2</b>
<b>Investimento no Exterior</b>				
CSHG Global Equities Fundo de Investimento	1.775	1,6	1.205	1,4
Mongeral Aegon Multimercado Investimento no Exterior	1.743	1,6	1.152	1,3
	<b>3.518</b>	<b>3,2</b>	<b>2.357</b>	<b>2,6</b>
<b>Total</b>	<b>111.660</b>		<b>89.164</b>	

Em 2015 a OABPrev-MG obteve uma rentabilidade de 14,38%, superando a poupança em 80,96%, CDI em 8,58% e Inflação medida pelo INPC em 27,50%.

# Gestão Contábil

Pelo fato do Fundo Exclusivo OABPREV Clássico FIM concentrar substancialmente os recursos da Entidade, apresentamos abaixo detalhamento da carteira do fundo em 31 de dezembro de 2015 e de 2014:

	R\$ mil	
	2015	2015
<b>Créditos privados e depósitos</b> Nota 4 a)		
Certificado de Depósito Bancário - CDB	3.263	2.282
Debêntures	3.001	3.873
Letras Financeiras	5.781	7.140
Depósito a prazo com garantia especial	-	1.783
	<b>12.045</b>	<b>15.078</b>
<b>Títulos públicos</b> Nota 4 b)		
LFT	6.175	16.128
NTN-B	42.648	31.416
Operação compromissada	21.202	1.925
	<b>70.025</b>	<b>49.469</b>
<b>Cotas de Fundos de Investimentos</b> Nota 4 c)	<b>12.649</b>	<b>56</b>
<b>Outros</b>	<b>(25)</b>	<b>279</b>
<b>TOTAL</b>	<b>94.694</b>	<b>64.882</b>

## a) Crédito privado e depósitos – Fundo OABPrev Clássico FIM

	R\$ mil		Venc.	Taxa a.a.	Rating	Agência
	31/12/15	31/12/14				
<b>Certificado de Depósito Bancário</b>						
Banco Pine	-	528	05/01/15	110% CDI	-	-
Banco Industrial do Brasil S.A.	-	1.754	02/02/15	111% CDI	-	-
ABC Banco	1.080	-	01/07/16	14,60%	Aa2.Br	Moody's
Banco Industrial do Brasil S.A.	319	-	02/02/16	111% CDI	Aa1.Br	Moody's
Banco BBM S.A.	933	-	07/04/16	7,23% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
Banco BBM S.A.	931	-	07/10/16	7,23% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
	<b>3.263</b>	<b>2.282</b>				
<b>Debêntures</b>						
Rodonorte Concessões	-	1.077	11/11/15	106,4% CDI	-	-
Tecnisa S.A.	349	692	15/09/16	2,54%	A3	Fitch
Viver Incorporadora e Construtora S.A.	650	539	24/09/17	15,02%	Caa3	Moody's
BNDES Participações S.A.	746	176	15/05/19	8,31% + IPCA	Ba2	Moody's
BNDES Participações S.A.	392	353	15/05/19	6,37% + IPCA	Ba2	Moody's
BNDES Participações S.A.	196	1.036	15/05/19	6,37% + IPCA	Ba2	Moody's
Ecorodovias concessões	668	-	15/10/22	7,56% + IPCA	brAA-	S&P
	<b>3.001</b>	<b>3.873</b>				
<b>Letra financeira</b>						
Banco Bradesco	-	3.385	09/11/15	104% CDI	-	-
Banco Santander	-	3.042	23/11/15	105% CDI	-	-
Banco Bradesco	2.320	-	08/03/16	6,13% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
Banco Bradesco	365	-	30/12/19	7,56% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
Banco Safra	419	357	16/09/16	5,55% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
Banco Safra	414	356	18/09/17	5,94% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
Banco BBM S.A.	927	-	07/04/17	7,23% + IPCA	Aa2.Br	Moody's
Banco do Brasil	1.336	-	29/01/18	111,5% CDI	Aa2.Br	Moody's
	<b>5.781</b>	<b>7.140</b>				
<b>Depósito a prazo com Garantia Especial</b>						
Banco Indusval S.A.	-	1.783	13/11/15	108% CDI	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>12.045</b>	<b>15.078</b>				

# Gestão Contábil

## b) Títulos públicos – Fundo OABPrev Clássico FIM

Papel / Vencimento	2015				R\$ mil
	0 - 1 ano	1 - 5 anos	Acima 5 anos	Total	2014
	<b>Títulos para negociação</b>	<b>21.202</b>	<b>16.817</b>	<b>19.061</b>	<b>57.080</b>
LFT	-	6.175	-	6.175	16.128
NTN-B	-	10.642	19.061	29.703	19.723
Operação compromissada	21.202	-	-	21.202	1.925
<b>Títulos Mantidos até o vencimento</b>	<b>1.699</b>	<b>3.964</b>	<b>7.282</b>	<b>12.945</b>	<b>11.693</b>
NTN-B	1.699	3.964	7.282	12.945	11.693
<b>TOTAL</b>	<b>22.901</b>	<b>20.781</b>	<b>26.343</b>	<b>70.025</b>	<b>49.469</b>

## c) Cotas de fundos e investimentos – Fundo OABPrev Clássico FIM

	R\$ mil	
	2015	2014
Mongeral Aegon Crédito Privado Institucional FI RF Longo Prazo	8.396	-
Mongeral Aegon Institucional RF FI	4.242	56
Mellon FIR DI LP	11	-
	<b>12.649</b>	<b>56</b>

Por fim, do total do Fundo OABPREV Clássico, R\$ 94.612 mil estão alocados no PBPA em 31/12/2015 (R\$ 64.811 em 31/12/2014) e R\$ 82 mil no PGA (R\$ 71 mil em 2014).

## 8. PERMANENTE

Em conformidade com o plano de contas padrão utilizado pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, apresentado no anexo "B" da Resolução CNPC nº 08/2011, a Entidade manteve em suas demonstrações contábeis o item Ativo Permanente. O Ativo Permanente está registrado no Plano de Gestão Administrativa. O quadro a seguir apresenta a abertura dos saldos dos itens constantes no Ativo Permanente em 31 de dezembro de 2015 e 2014.

A



# Gestão Contábil

	R\$ mil	
	2015	2014
<b>Permanente</b>	<b>31</b>	<b>36</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>31</b>	<b>36</b>
<b>Operacional Corpóreo</b>	<b>31</b>	<b>36</b>
<b>Móveis e Utensílios</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Custo	27	27
(-) Depreciação	(25)	(24)
<b>Equipamentos de Informática</b>	<b>12</b>	<b>8</b>
Custo	16	10
(-) Depreciação	(4)	(2)
<b>Máquinas e Equipamentos</b>	<b>17</b>	<b>25</b>
Custo	72	70
(-) Depreciação	(55)	(45)

## 9. EXIGÍVEL OPERACIONAL

### a) Gestão Previdencial

Registra os valores de benefícios a pagar aos Assistidos do Plano de Benefícios, retenções e valores a repassar relativos a Gestão Previdencial. Em 31 de dezembro de 2015 e 2014 os saldos contábeis eram os seguintes:

	R\$ mil	
	2015	2014
Benefícios a Pagar	53	-
Retenções a Recolher	102	454
Recursos Antecipados	-	435
Outras Exigibilidades	959	2.518
<b>Total</b>	<b>1.114</b>	<b>3.407</b>

Os valores relacionados aos benefícios a pagar referem-se a aposentadoria programada e restituições de reservas de poupança cujos os resgates já foram processados pela entidade, mas ainda se encontram pendentes de pagamento.

Os valores alocados na rubrica de retenções a recolher referem-se a Imposto de Renda Retido na Fonte sobre folha de benefícios e resgates.

Na rubrica de recursos antecipados estão registrados os recursos de contribuições recebidas e não identificadas no decorrer do exercício social de 2014.

O grupo contábil de "Outras Exigibilidades" apresentava em 2014 o registro dos recursos relativos a taxa de administração do Plano Previdencial a repassar para o Plano de Gestão Administrativa no valor de R\$ 1.285 mil e valores relativos a contribuições de risco efetuadas pelos participantes que deverão ser repassadas para a Seguradora no valor de R\$ 1.233 mil. No exercício de 2015 o valor de R\$ 929 mil refere-se apenas a contribuições de riscos efetuadas pelos participantes a serem repassadas à Seguradora referente a cobertura adicional de risco.

# Gestão Contábil

## b) Gestão Administrativa

Registra as despesas a pagar relativas ao Plano de Gestão Administrativa (PGA). Em 31 de dezembro de 2015 e 2014 os saldos contábeis eram os seguintes:

	R\$ mil	
	2015	2014
Contribuições e Encargos Sociais e Recolher	17	33
Fornecedores	-	2
Provisão de Férias	52	17
Retenções a Recolher	4	14
Tributos a Recolher	39	
Outras Exigibilidades	-	1
<b>Total</b>	<b>112</b>	<b>67</b>

## c) Investimentos

Os valores registrados no Exigível Operacional dos Investimentos na rubrica "Relacionados com o Disponível referem-se aos saldos bancários credores que serão regularizados após a transferência dos recursos relativos ao Plano de Gestão Administrativa e o Plano de Benefícios Previdencial. Como a Entidade trabalha com a gestão dos recursos compartilhada nas Instituições Financeiras, as insuficiências bancárias entre planos são controladas de forma gerencial pela tesouraria, sendo ajustadas nos meses subsequentes. O valor registrado no referido grupo de contas em 2015 é R\$ 645 mil (R\$ 5.863 mil em 2014).

## 10. CONTINGÊNCIAS JUDICIAIS ADMINISTRATIVAS

O OABPrev está envolvido em demanda judicial (Mandato de Segurança) que aborda o recolhimento do PIS e da COFINS sobre as receitas decorrentes do exercício de suas atividades. A Entidade possui registrado no Plano de Gestão Administrativa processo judicial em andamento questionando a base de incidência do PIS e da COFINS sobre receitas. O saldo do exigível contingencial em 31 de dezembro de 2015 e 2014 é de R\$ 106 mil.

## 11. PATRIMÔNIO SOCIAL - PROVISÕES MATEMÁTICAS

Registra o valor das provisões atuariais correspondentes ao somatório das contas individuais dos Participantes do Plano de Benefícios Previdenciais.

Os estudos relativos as provisões matemáticas do Plano de Benefício são elaborados pela Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária, com base no Regulamento do Plano e nas informações cadastrais dos Participantes e Assistidos informados pela OABPrev-MG.

O OABPrev - MG utiliza um sistema de informação para gestão de suas operações que apresenta inconsistências em sua base de dados, inviabilizando a comparação entre os saldos das reservas individuais mantidas neste sistema para o total das reservas matemáticas apuradas contabilmente ao final de cada exercício social. Este fato foi apontado pelo atuário responsável do plano em seu Parecer atuarial de 2015 e em anos anteriores e também pela PREVIC em auditoria realizada por

# Gestão Contábil

este órgão fiscalizador no Plano de benefício no ano de 2011, formalizada através do Ofício 076/2011 ERMG/PREVIC, de 29 de junho de 2011.

Após levantado este assunto, o OABPrev – MG realizou tratativas para solução do problema, motivando, por fim, na decisão da Administração para implantar um novo sistema de informação que atenda as suas necessidades. A implantação do novo sistema está em curso, com a previsão para ser utilizado a partir do mês de maio de 2016, no qual serão processadas as informações a partir desta data e também serão incluídos os dados de períodos passados para reprocessar os saldos de contas previdenciais e, posteriormente, realizar as devidas conciliações contábil, financeira e bancária, com vias a ajustar eventuais insubstâncias existentes.

Por fim, em face destas inconsistências, foi elaborado um Termo de Ajustamento de Conduta – TAC junto a PREVIC com o objetivo de apresentar o planejamento da atual Administração perante ao órgão fiscalizador para correção desta prática, demonstrando, entre outros pontos, a proposta detalhada dos procedimentos a serem realizados incluindo, dentre eles, realização de auditoria específica para validação das informações após a migração integral para o novo sistema, cronograma de conclusão das atividades e canais de atualização periódica do avançamento das atividades previstas no TAC.

Foram utilizados pelo atuário os seguintes indicadores na avaliação Atuarial de 2015 do plano previdencial administrado pela OABPrev-MG.

- a) Indexador Econômico: INPC/IBGE / Cota Patrimonial
- b) Taxa anual de juro atuarial: 4,75% a.a.
- c) Crescimento real médio dos salários: não aplicável;
- d) Crescimento real médio dos benefícios do Plano: não aplicável
- e) Inflação anual futura estimada: não aplicável

## **Fator de Capacidade**

O fator de capacidade reflete o impacto da deterioração pela inflação de valores monetários entre duas datas-base de reajuste.

- a) Capacidade Salarial: não aplicável;
- b) Capacidade do Benefício: não aplicável.

## **Hipóteses Biométricas e Demográficas**

### **Biométrica (Ativos, Aposentados e Pensionistas)**

- a) Mortalidade Geral: AT-2000 Basic (por sexo)
- b) Entrada em Invalidez: não aplicável
- c) Mortalidade de Inválidos: AT-83 (por sexo)

### **Demográfica (Ativos)**

- a) Rotatividade: não aplicável
- b) Geração Futura: não aplicável

# Gestão Contábil

## Outras Hipóteses

- a) Entrada em Aposentadoria: 100% dos Participantes Ativos se aposentarão quando se habilitarem ao benefício regulamentar
- b) Composição familiar: considera-se a estrutura familiar informada

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), vale ressaltar que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das obrigações do Plano de Benefícios junto a seus Participantes, mas sim para o cálculo das rendas mensais, por equivalência atuarial, ou seja, as hipóteses são utilizadas para se apurar o valor do benefício mensal, quando de sua concessão e em seu recálculo anual. A hipótese relativa à taxa de juros é também utilizada para fins de análise da rentabilidade auferida pelos Recursos Garantidores do Plano de Benefícios, por compor o índice de referência atuarial em conjunto ao indexador de inflação.

O detalhamento das rubricas contábeis que compõem os saldos das Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos e Benefícios a Conceder em 31 de dezembro de 2015 e 2014, que compõem o Plano de Benefícios Previdenciais, estão apresentados na Demonstração das Provisões Técnicas - DPT.

## 12. RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Os custos administrativos da Gestão Previdencial no exercício de 2015 totalizaram R\$ 2.393 mil (R\$ 2.270 mil em 2014) e o da Gestão de Investimentos R\$ 413 mil (R\$ 382 mil em 2014). A alocação das despesas foi realizada de acordo com o critério de rateio entre a Administração Previdencial e a Administração dos Investimentos estabelecido pela administração da OABPrev-MG (85% das despesas totais para a Gestão Previdencial e 15% para Gestão dos Investimentos). O detalhamento das despesas administrativas está apresentado na Demonstração do Plano de Gestão Administrativa - DPGA.

## 13. FUNDO ADMINISTRATIVO

O Fundo da Gestão Administrativa (Fundo Administrativo) é constituído ou desconstituído pelas receitas oriundas da Gestão Previdencial e Resultado dos Investimentos Administrativos, deduzidas das despesas administrativas e contingências da administração previdencial e dos investimentos.

A partir do exercício social de 2010, fundamentado pela exigência legal apresentada na Resolução CGPC nº 28/2009, alterada pela Resolução CNPC 08/2011 e na Instrução SPC nº 34/2009, mantida o OABprev passou a apresentar no ativo dos planos previdenciais administrados a participação de cada plano no Fundo Administrativo, tendo como contrapartida o mesmo valor no patrimônio social dos planos previdenciais. Essa participação não representa direito a receber dos planos previdenciais, devendo ser observado o regulamento do Plano de Gestão Administrativa aprovado pelo Conselho Deliberativo da entidade.

Conforme relatado na nota explicativa nº 5 no mês de abril/2014 houve a necessidade de adiantamento de custeio pelo Plano de Benefícios Previdenciais no valor inicial de R\$ 262 mil em virtude da insuficiência de saldo ocorrida na Gestão Administrativa em 2014. Nos meses de outubro, novembro e dezembro foram efetuados novos adiantamentos de custeio pelo Plano de Benefícios Previdenciais no valor de R\$ 90 mil para suprir a nova insuficiência do Fundo administrativo. Ao final de 2015, em função da Entidade ter recibo o montante de R\$650 mil referente à venda da carteira de seguros, o Fundo Administrativo passou a ter recursos suficientes para não depender exclusivamente da antecipação de custeio realizada pelo Plano de benefício, sendo que o montante ainda não amortizado desta obrigação foi desconstituído do Fundo

# Gestão Contábil

Administrativo e transferido para uma obrigação de R\$341 mil em 31/12/2015 registrada no passivo do PGA.

## 14. FUNDO PREVIDENCIAL

O Fundo previdencial foi constituído com recursos de contribuições não identificados pela OABPrev-MG, que são atualizados pela variação da cota mensal. A Entidade tem feito trabalho para identificar os valores de contribuições alocados no Fundo Previdencial visando a alocação dos recursos ao saldo de contas dos participantes. O Fundo Previdencial possui em 2015 o saldo de R\$ 508 mil (R\$ 728 mil em 2014).

## 15. EQUILÍBRIO DO PLANO

O Plano de Benefícios encontra-se em equilíbrio financeiro-atuarial, tendo em vista que está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), em que a contribuição mensal é conhecida previamente, através de uma fórmula definida, e o benefício de aposentadoria programada somente é conhecido no instante da concessão, sendo calculado com base no saldo acumulado das contribuições dos participantes e patrocinadores, e do retorno dos investimentos destes recursos, possuindo, portanto, parcelas de riscos financeiros.

## 16. CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em atendimento à legislação contábil aplicável ao segmento fechado de previdência complementar as demonstrações contábeis devem ser apresentadas segregadas por Plano de Benefícios Previdenciais e Plano de Gestão Administrativa e também consolidadas. O OABprev-MG ao efetuar a consolidação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2015, anulou através do balancete auxiliar a seguinte operação por apresentar reflexo de duplicidade no patrimônio consolidado da Entidade:

		R\$ mil
Participação no PGA		
Conta Contábil	Nome da Conta	Valor
1.2.2.3	Participação no Plano de Gestão administrativa	402
2.3.2.2.02	Participação no Plano de Gestão administrativa	402
1.2.1.4.01	Adiantamento de Custeio do Plano Previdencial para o PGA	341
2.1.2.9.01.04	Adiantamento de Custeio do Plano Previdencial para o PGA	341

## 17. ADMINISTRAÇÃO E CUSTÓDIA DOS INVESTIMENTOS

Os investimentos dos recursos garantidores do Plano de Benefícios administrado pela Entidade foram efetivados, no exercício de 2015, em estrita observância à Resolução CMN nº 3.792/09, atualizada pela Resolução CMN nº 3.846/10, e à Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo, com o apoio de Consultoria Financeira Externa.

# Gestão Contábil

## 18. GERENCIAMENTO DE RISCOS

A OABPrev MG monitora a qualidade e conformidade dos seus investimentos através dos critérios estabelecidos na sua Política de Investimentos, aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo, bem como através dos relatórios emitidos pela Consultoria Financeira especializada - Aditus, que acompanha toda a carteira da Entidade de forma detalhada, garantido a adequação dos investimentos à Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.792, de 24 de setembro de 2009, e a própria Política de Investimento da Entidade de acordo com os seguintes critérios:

**Mercado:** As condições econômicas nacionais e internacionais podem afetar o mercado, resultado em alterações nas taxas de juros e câmbio, nos preços dos papéis e nos ativos em geral. Tais variações podem afetar o desempenho dos Investimentos do OABPrev – MG. O valor dos ativos que integram a carteira da Entidade, direta ou indiretamente, pode aumentar ou diminuir de acordo com as flutuações de preços e cotações de mercado. A queda ou o aumento nos preços dos ativos integrantes da carteira nos preços dos ativos integrantes das carteiras dos Fundos de investimentos nos quais a OABPrev – MG possui investimentos podem ser temporários, não existindo, no entanto, garantia de que não se estendam por períodos longos e/ou indeterminados. Todavia, importante destacar que independentemente das flutuações dos preços de mercados dos ativos, na data do seu vencimento o fluxo a ser percebido pela OABPrev – MG corresponde à taxa negociada quando da aquisição do papel, sem prejuízo ao Plano por qualquer ajuste a valor de mercado.

Adicionalmente, a Consultoria Financeira especializada – Aditus, acompanha e compara, separadamente, cada um dos fundos da carteira com seu próprio *peer group*, bem como a carteira da Entidade como um todo, comparando médias das rentabilidades da Entidade em relação às EFPC.

**Crédito:** Consiste no risco de a contra parte, em algum instrumento financeiro, não honrar os pagamentos devidos aos fundos investimentos.

As aplicações do Fundo em certificados de depósito Bancário, recibos de depósito bancário, letras de câmbio e letras de crédito imobiliário possuem garantia do FGC limitada ao montante de R\$250 mil, e as aplicações do Fundo em depósitos a prazo com garantia especial possuem garantia do FGC limitada ao montante de R\$20 milhões. A cobertura do FGC é válida para cada instituição financeira emissora ou para todas as instituições integrantes de um mesmo conglomerado financeiro.

Adicionalmente, em 31 de dezembro de 2015 o Fundo exclusivo possui aproximadamente 13% do seu patrimônio líquido representado por aplicações em debêntures, letras financeiras e certificados de depósito bancário, que são valores mobiliários de crédito privado de emissores registrados e regulados pela CVM. A OABPrev – MG apresenta na nota explicativa 7 a) os ratings emitidos por agência avaliadora de risco sobre tais créditos. Adicionalmente, outros Fundos de investimentos mantidos pelo OABPrev – MG possuem aplicações em créditos privados e depósitos junto a emissores registrados na CVM e a Entidade está exposta ao mesmo risco referente ao Fundo exclusivo neste demais Fundos, limitada à sua participação.

**Liquidez:** Consiste no risco dos fundos investimentos não honrarem suas obrigações ou pagamentos de resgates nos prazos previstos no seu Regulamento. Esse risco é associado ao grau de liquidez dos ativos componentes da carteira dos fundos investidos e aos prazos previstos para conversão em quantidade de cotas e pagamento dos resgates solicitados.

Em 31 de dezembro de 2015 a Fundo Clássico da OABPrev MG possuía 12,7% em créditos privados, percentual que se encontra dentro dos limites estipulados pela Resolução CMN nº 3.792, pela Política de Investimentos do Plano e Regulamento dos fundos.

Cabe destacar que a participação do Plano em crédito privado é inferior a mediana da amostra Aditus para os planos CDs, que em dezembro de 2015 era de 28,42% da carteira. Enquanto o

# Gestão Contábil

Plano da OABPREV-MG apresentava 21%. Reforçando que o estudo de *Asset Liability Management* - ALM mostra que essa participação em crédito não compromete a liquidez do Plano.

Adicionalmente, o Fundo Expertise II (0,8% dos Investimentos em 31/12/2015) não admite resgates de suas cotas no prazo de duração do Fundo que é de 5 anos, sendo que a sua liquidação se dará somente a partir de julho de 2018, o que não descumpra as estipulações da Resolução CMN nº 3.792, pela Política de Investimentos do Plano e está aderente ao ALM da Entidade.

Por fim, o Fundo Classico da OABPrev MG possui cotas do Mongeral Aegon Crédito Privado Institucional Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo avaliadas em R\$8,4 milhões (7,52% dos Investimentos em 31/12/2015) em que 81% do seu patrimônio líquido está investido em ativos que possuem baixa liquidez no mercado secundário. Tendo em vista que o referido fundo Mongeral possui patrimônio de R\$71 milhões, o risco de iliquidez é remoto caso haja necessidade de resgate dos valores aplicados no fundo Mongeral Aegon Crédito Privado Institucional Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo, ademais como se supra citado o estudo ALM da OABPrev MG realizado em 30/10/2015 quando se observa o fluxo do passivo atuarial percebe-se que a *duration* dos ativos atuais é baixa em relação ao fluxo de pagamentos do passivo, indicando a compra de títulos para até 2055, o que comprova que ainda estamos bastante líquidos para a necessidade do passivo.

**Variação cambial:** O OABPrev - MG está exposto ao risco de oscilação do câmbio para valorização da sua participação de investimentos alocados em Fundos de investimentos no exterior, uma vez que a cota destes Fundos são apuradas pelo seu desempenho em moeda estrangeira e convertidas em Reais ao final de cada período de reporte. O total de investimentos no exterior representa 3,2% dos investimentos em 31/12/2015 (2,6% em 31/12/2014).

Vale ressaltar que as aplicações em fundos de investimento no exterior estão abaixo dos limites estipulados pela Resolução CMN nº 3.792 e pela Política de Investimentos do Plano.

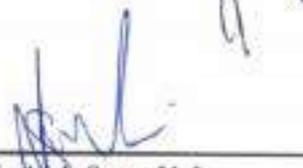
## 19. EVENTO SUBSEQUENTE

Conforme previsto em seu Regulamento, o OABPrev - MG oferece a seus praticantes cobertura de risco adicional relativo a morte e invalidez, sendo que esta cobertura não é realizada pelo Plano de Benefícios, pois não possui risco atuarial, e sim por Seguradora contratada para este fim. Até o final de 2015 esta cobertura de risco era realizada pela seguradora Mongeral Aegon. A partir de 2016 a Administração da Entidade optou por transferir esta cobertura para a Unimed Seguros, visando melhores padrões de cobertura de risco aos seus participantes. Como consequência desta compra da carteira de seguros pela Unimed Seguros, a Entidade recebeu a título de comissão o montante de R\$650 mil, alocados como receita do Plano de Gestão Administrativa, o que justifica o aumento do Fundo Administrativo entre os anos de 2014 e 2015.

\*\*\*

Belo Horizonte, 31 de Dezembro de 2015.

  
Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior  
Presidente  
CPF: 591.925.346-00

  
Geraldo de Assis Souza Júnior  
Contador Responsável  
CPF: 715.901.376-04  
CRCMG 069.483/0-9



# *Pareceres*



# Parecer Atuarial



RN/102/2016/OABPREV-MG

Belo Horizonte, 29 de fevereiro de 2016.

**Ao**

**Sr. Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior**

Presidente do

OABPrev – Fundo Multipatrocinado da OAB, Seccional de Minas Gerais

Prezado Senhor,

Apresentamos, em anexo, Parecer Atuarial referente ao Balancete Patrimonial de 31.12.2015 do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado.

Permanecemos à disposição para qualquer esclarecimento que se faça necessário.

Atenciosamente,

Rodarte Nogueira – consultoria em estatística e atuária

CIBA nº 070



**Thiago Fialho de Souza**

Coordenador Técnico de Previdência

MIBA/MTE Nº 2.170



**Paulo José Gouvêa da Gama**

Responsável Técnico Atuarial

MIBA/MTE Nº 978

# Parecer Atuarial

Fundo Multipatrocinado da OAB, seccional de Minas Gerais – OABPrev-MG  
Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado - PBPA  
CNPB nº 2004.0030-65

---

Parecer Atuarial sobre o Balancete de 31.12. 2015

---

O Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado - PBPA é um plano de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Contribuição Definida, conforme normatização expressa na Resolução CGPC nº 16, de 22.11.2005.

As Provisões Matemáticas desse Plano, registradas no Balancete de encerramento do exercício de 2015, foram determinadas a partir dos resultados da Provisão Matemática de 31.12.2015, elaborada por esta consultoria, e seus valores correspondem aos indicados na tabela abaixo, que demonstra a composição do Patrimônio Social, do Patrimônio de Cobertura do Plano, das Provisões Matemáticas e dos Fundos do PBPA, em 31.12.2015, de acordo com o Plano de Contas previsto na Resolução CNPC nº 08/2011:

TABELA 1 – PATRIMÔNIO SOCIAL DO PLANOPBPA

Valores em 31.12.2015 (R\$)

2.3	PATRIMÔNIO SOCIAL	110.988,36
2.3.1	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	109.737,560
2.3.1.1	PROVISÕES MATEMÁTICAS	109.737,560
2.3.1.1.01	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	2.131,38
2.3.1.1.01.01	CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	2.131,38
2.3.1.1.01.01.01	SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS	2.131,38
2.3.1.1.02	BENEFÍCIOS A CONCEDER	107.606,23
2.3.1.1.02.02	CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	107.606,23
2.3.1.1.02.02.01	SALDO DE CONTAS- PARCELA PATROCINADOR(ES)/INSTITUIDOR(ES)	0,00
2.3.1.1.02.02.02	SALDO DE CONTAS- PARCELA PARTICIPANTES	107.606,23
2.3.1.1.03	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.3.1.2	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-
2.3.1.2.01	RESULTADOS REALIZADOS	-
2.3.1.2.02	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.3.2	FUNDOS	1.250,745
2.3.2.1	FUNDOS PREVIDENCIAIS	507,845
2.3.2.2	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	742,900
2.3.2.3	FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	-

Registra-se que os resultados acumulados nas Provisões Matemáticas em 31.12.2015, não refletem os registros apurados no sistema de gestão previdencial da Entidade, fato esse ocorrido também no final do exercício de 2014.

# Parecer Atuarial

A implantação do sistema de gestão atual não logrou êxito, segundo a Entidade, fato que a obrigou a contratar novo sistema de gestão de informações. O novo prestador de serviços, segundo a Entidade, irá realizar a implantação do sistema ainda no exercício de 2016, fato que contribuiu para as inconsistências apontadas.

Com vistas de solucionar a situação, a Entidade vem envidando esforços nesse sentido, como se pode verificar pelas contratações de prestadores de serviço para sanar essas inconsistências bem como realização de auditoria dos saldos de contas dos participantes.

Está em pauta, em paralelo à implantação do novo sistema de gestão previdencial da Entidade a recomposição total dos saldos de contas dos participantes, conforme tratativas junto ao órgão fiscalizador (PREVIC). Neste trabalho será levantado todo o histórico de receitas e despesas previdenciais do Plano e posteriormente realizada a conciliação contábil, financeira e bancária dos referidos recursos.

## 1. Hipóteses Econômicas e Financeiras

Nessa avaliação foram utilizadas as seguintes hipóteses, regimes financeiros e métodos atuariais, que atendem à legislação pertinente e são considerados razoáveis tendo em vista às características da massa participante e às expectativas do mercado econômico-financeiro:

### 1.1. Indicadores

- a) Indexador Econômico<sup>1</sup>: *INPC/IBGE / Cota Patrimonial*;
- b) Taxa anual de juro atuarial<sup>2</sup>: *4,75% a.a.*;
- c) Crescimento real médio dos salários: *não aplicável*;
- d) Crescimento real médio dos benefícios do Plano: *não aplicável*;
- e) Inflação anual futura estimada: *não aplicável*;

### 1.2. Fator de Capacidade

O fator de capacidade reflete o impacto da deterioração pela inflação de valores monetários entre duas datas-base de reajuste.

- a) Capacidade Salarial: *não aplicável*;
- b) Capacidade do Benefício: *não aplicável*.

## 2. Hipóteses Biométricas e Demográficas

### 2.1. Biométrica (Ativos, Aposentados e Pensionistas)

- a) Mortalidade Geral<sup>3</sup>: *AT-2000 Basic (por sexo)*;
- b) Entrada em Invalidez: *não aplicável*;
- c) Mortalidade de Inválidos<sup>3</sup>: *AT-83 (por sexo)*;

<sup>1</sup> Para reajuste do Benefício Mínimo Mensal de Referência (BMMR) e atualização dos saldos das contas, respectivamente.

<sup>2</sup> Utilizada no cálculo do fator atuarial para determinação da renda mensal de aposentadoria.

<sup>3</sup> Utilizada no cálculo do fator atuarial para determinação da renda mensal por prazo indeterminado.

# Parecer Atuarial

## 2.2. Demográfica (Ativos)

- a) Rotatividade: *não aplicável*;
- b) Geração Futura: *não aplicável*.

## 3. Outras Hipóteses

- a) Entrada em Aposentadoria: *100% dos Participantes Ativos se aposentarem quando se habilitarem ao benefício regulamentar*;
- b) Composição familiar: *considera-se a estrutura familiar informada*.

## 4. Regimes Financeiros e Métodos Atuariais

Os regimes financeiros e os métodos atuariais têm por objetivo estabelecer a forma de acumulação dos recursos garantidores dos benefícios previstos pelo plano, ou seja, o modo de financiar esses benefícios.

Na avaliação de benefícios estruturados na modalidade de Contribuição Definida, adota-se o **Método de Capitalização Individual (ou Financeira)**, visto que os benefícios são obtidos a partir da capitalização das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data de sua aposentadoria.

Neste caso, o Custo Normal equivale ao valor estimado das contribuições dos participantes definidas no plano para o próximo exercício e o Passivo Atuarial será equivalente ao saldo de conta acumulado.

A estabilidade do custo no caso da adoção de método de Capitalização Individual dependerá apenas das regras de cálculo das contribuições estabelecidas pelo plano avaliado.

# Parecer Atuarial

## 5. Custeio dos Benefícios e Administrativo

O custeio dos benefícios assegurados pelo PBPA será atendido por contribuições dos Participantes, bem como pelo rendimento líquido das aplicações desses recursos. As contribuições dos Participantes compreendem:

- a) **Contribuição Básica:** de caráter mensal, bimestral, semestral e anual obrigatória, terá seu valor livremente escolhido pelo Participante, observado o mínimo de R\$ 100,00 (cem reais), em junho de 2009. Tanto a contribuição básica quanto o valor mínimo serão atualizados anualmente no mês de junho pela variação do INPC/IBGE;
- b) **Contribuição Eventual:** facultativa, corresponderá a um valor livremente escolhido pelo Participante ou pelo seu Empregador, mediante instrumento contratual específico, respeitado o valor mínimo da contribuição básica previsto na alínea anterior;
- c) **Contribuição de Risco:** obrigatória e mensal, corresponderá a um valor calculado atuarialmente pela seguradora, em função do valor da Parcela Adicional de Risco – PAR e da idade do participante, e será paga ao OABPrev e repassada à sociedade seguradora contratada;
- d) **Contribuição Educacional:** Mediante solicitação por escrito à OABPrev-MG, em formulário próprio, se tornando a partir dessa opção, de caráter mensal e obrigatória, corresponderá a um valor livremente escolhido pelo Participante, observando o valor mínimo de R\$ 60,00 (sessenta reais) em junho de 2009.

Para o exercício de 2016, as taxas de carregamento e administração adotadas, em conformidade com a Resolução CGPC nº 29 de 31.08.2009, foram mantidas nos seguintes percentuais:

- a) **Taxa de carregamento:** 0,0% (zero por cento);
- b) Participantes com até 7.000 cotas:  
**Taxa de administração:** 1,75% a.a.;
- c) Participantes com mais de 7.000 cotas:  
**Taxa de administração:** 1,75% a.a. para o saldo até 7.000 cotas; e  
0,75% a.a. para o saldo que exceder a 7.000 cotas.
- d) Taxa de resgate de 1,5% (um e meio por cento) sobre o valor do saldo de conta resgatado, líquido do IR;
- e) Pró-labore oriundo da comercialização de seguros por morte e invalidez total e permanente, conforme contrato estabelecido entre a seguradora e a Entidade;
- f) Multa de 2% (dois por cento) e juros de 1% a.m. (um por cento ao mês) sobre o valor das contribuições devidas, conforme previsão regulamentar;
- g) Receita oriunda do retorno dos investimentos, equivalente ao rateio de 15% (quinze por cento) das despesas administrativas, conforme decisão do Conselho Deliberativo, ainda em vigor, de 27.08.2012.

# Parecer Atuarial

## 6. Considerações Finais

Quanto à situação econômico-financeira, destaca-se que em planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida não é prevista a formação de superávit ou déficit técnico, visto que todos os ganhos ou perdas são repassados para saldo de conta dos participantes, que são mantidos atualizados pela variação da cota patrimonial.

As Provisões Matemáticas do Plano de Benefício PBPA registradas no Balancete 31.12.2015 somam R\$ 109.737.560,00. Registra-se que os resultados acumulados nas Provisões Matemáticas em 31.12.2015, não refletem os registros apurados no sistema de gestão previdencial da Entidade, fato esse ocorrido também no final do exercício de 2014.

A implantação do sistema de gestão atual não logrou êxito, segundo a Entidade, fato que a obrigou a contratar novo sistema de gestão de informações. O novo prestador de serviços, segundo a Entidade, irá realizar a implantação do sistema ainda no exercício de 2016, fato que contribuiu para as inconsistências apontadas.

Com vistas de solucionar a situação, a Entidade vem envidando esforços nesse sentido, como se pode verificar pelas contratações de prestadores de serviço para sanar essas inconsistências bem como realização de auditoria dos saldos de contas dos participantes.

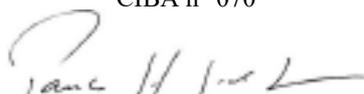
Está em pauta, em paralelo à implantação do novo sistema de gestão previdencial da Entidade a recomposição total dos saldos de contas dos participantes, conforme tratativas junto ao órgão fiscalizador (PREVIC). Neste trabalho será levantado todo o histórico de receitas e despesas previdenciais do Plano e posteriormente realizada a conciliação contábil, financeira e bancária dos referidos recursos.

Em virtude da situação observada, conforme Balancete Patrimonial de 31.12.2015 e base de dados fornecida, ressalva-se o resultado da avaliação atuarial de 2015 do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PBPA, recomendando-se a realização de nova avaliação atuarial tão logo sejam encerrados os trabalhos para implantação do novo sistema contratado pela Entidade e a recomposição dos saldos de contas, com base nas informações conciliadas de receitas e despesas.

Este é o parecer.

Belo Horizonte, 29 de fevereiro de 2016.

Rodarte Nogueira - consultoria em estatística e atuária  
CIBA n° 070

  
**Paulo José Gouvêa da Gama**  
Responsável Técnico Atuarial  
MIBA/MTE N° 978

# Parecer dos Auditores Independentes

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Senhores Conselheiros e Membros da Diretoria do  
**Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil, Seccional de Minas Gerais – OABPrev - MG**

### Introdução

Examinamos as Demonstrações contábeis do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil, Seccional de Minas Gerais ("OABPrev - MG" ou "Entidade"), que compreendem o Balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas Demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social – DMPS e do plano de gestão administrativa - DPGA, e as Demonstrações individuais por plano de benefício que compreendem as Demonstrações do ativo líquido – DAL, da mutação do ativo líquido – DMAL e das provisões técnicas – DPT para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

### Responsabilidade da Administração da OABPrev - MG

A Administração da OABPrev - MG é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas Demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### Responsabilidade dos Auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma Opinião sobre essas Demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas Demonstrações contábeis da OABPrev - MG. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes

# Parecer dos Auditores Independentes

para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Entidade para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma Opinião sobre a eficácia desses controles internos da OABPrev - MG. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa Opinião com ressalva.

## **Base para opinião com ressalva**

Conforme mencionado na Nota explicativa nº 11, os controles administrativos e financeiros do OABPrev – MG apresentam uma inconsistência na sua base de dados, apontada pelo Atuário responsável do plano, e pelo órgão fiscalizador (PREVIC) em inspeção realizada na Entidade no ano de 2011. Em função desta fragilidade, o somatório dos valores das reservas individuais do sistema de informação não confere com o saldos contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014. Em 2016 a Administração elaborará uma nova base de dados com base em informações que estão sendo obtidas através do seu sistema e dos extratos bancários, com vistas a efetuar os ajustes necessários nas reservas individuais. Adicionalmente, existem depósitos de participantes não identificados, no montante de R\$508 mil, que estão contabilizados como Fundo Previdencial ao invés de, nas reservas individuais. Por solicitação da PREVIC, o OABPrev – MG irá firmar com esta um Termo de Ajustamento de Conduta – TAC, objetivando, a regularização desta situação, tendo sido apresentada uma proposta em 28 de janeiro de 2016, ainda sem manifestação daquele órgão fiscalizador.

## **Opinião com ressalva**

Em nossa Opinião, exceto quanto ao possível efeito do assunto descrito no tópico “Base para Opinião com ressalva”, as Demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada e por Plano de benefício do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil, Seccional de Minas Gerais, em 31 de dezembro de 2015 e o desempenho consolidado e por Plano de benefícios 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.

## **Ênfases**

Sem modificar a nossa Opinião, chamamos a atenção para os seguintes assuntos:

- 1) Conforme mencionado na Nota explicativa nº 19, o OABPrev – MG fez a alteração da seguradora que realiza a cobertura de risco adicional ofertada aos seus participantes. Em 31 de dezembro de 2015 existia uma provisão a pagar à seguradora que fez a cobertura

# Parecer dos Auditores Independentes

até aquela data, no montante de R\$929 mil. Este valor poderá ser objeto de ajustes, se houverem, por ocasião dos acertos finais para encerramento do contrato.

- 2) Em 2014, foram realizadas antecipações de custeio administrativo do Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PBPA ao Plano de Gestão Administrativa – PGA, que foram consideradas como receita do PGA e totalizaram R\$352 mil em 31 de dezembro de 2014. O saldo existente, de R\$341 mil, foi reclassificado em 2015 do Fundo Administrativo para uma obrigação registrada no Passivo do PGA e que está sendo amortizado em 36 meses, restando 30 parcelas em 31 de dezembro de 2015.

## Outro assunto

As Demonstrações financeiras consolidadas e individuais do exercício findo em 31 de dezembro de 2014, apresentadas para fins de comparabilidade com os saldos de 2015, foram examinadas por outro Auditor independente que emitiu Opinião sem ressalvas em 23 de março de 2015.

Belo Horizonte, 14 de março de 2016

*Teixeira & Associados*  
**nexia teixeira auditores**  
Registro CRC MG 5.194



*Domingos Xavier Teixeira*  
**Domingos Xavier Teixeira**  
Sócio e Diretor Executivo  
Contador CRC MG-14.105-0/5

A

# Parecer do Conselho Deliberativo

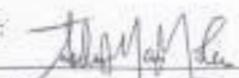
## Parecer do Conselho Deliberativo

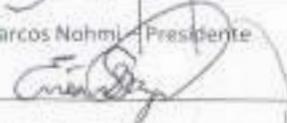
O Conselho Deliberativo do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil- Seccional de Minas Gerais- DABPrev-MG, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, conforme disposto no Art. 34 do Estatuto, depois de terem examinado as Demonstrações Contábeis de encerramento do exercício financeiro de 2015, consubstanciada pelo Parecer Atuarial emitido pela empresa Rodarte Nogueira Consultoria e Atuária (CNPJ-MF 03.950.991/0001-61), responsável técnica pelo Plano de Benefícios (CNPB 20.040.030-65), bem como pelo Parecer do Auditor Independente emitido pela empresa Nexia Teixeira Auditores (CNPJ: 38.726.261/0001-66), aprova as referidas Demonstrações Contábeis do exercício 2015 e Parecer Atuarial de 2015, com as ressalvas e as devidas recomendações indicadas nos citados instrumentos.

Belo Horizonte, 28 de Março de 2016.

### Conselho Deliberativo

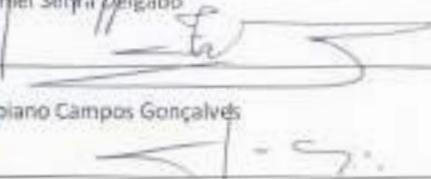
TITULARES:

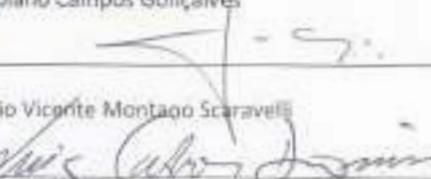
  
\_\_\_\_\_  
Antônio Marcos Nahml - Presidente

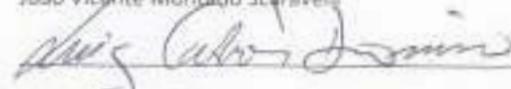
  
\_\_\_\_\_  
Enéas Virgílio Salganhão Bayão - Vice-presidente

  
\_\_\_\_\_  
Carlos Eduardo Amantes da Silva

  
\_\_\_\_\_  
Daniel Serra Delgado

  
\_\_\_\_\_  
Fabiano Campos Gonçalves

  
\_\_\_\_\_  
João Vicente Montano Scaravelli

  
\_\_\_\_\_  
Luiz Carlos Dianísio

# Parecer do Conselho Fiscal

## Parecer do Conselho Fiscal sobre as Demonstrações Contábeis do exercício financeiro de 2015

O Conselho Fiscal do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil- Seccional de Minas Gerais- OABPrev-MG, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, conforme disposto no Art. 45 do Estatuto, depois de terem examinado as Demonstrações Contábeis de encerramento do exercício financeiro de 2015, consubstanciada pelo Parecer Atuarial emitido pela empresa **Rodarte Nogueira Consultoria e Atuária (CNPJ-MF 03.950.991/0001-61)**, responsável técnica pelo Plano de Benefícios (CNPB 20.040.030-65), bem como pelo Parecer do Auditor Independente emitido pela empresa **Nexia Teixeira Auditores (CNPJ: 38.726.261/0001-66)**, aprova as referidas Demonstrações Contábeis do exercício 2015 e Parecer Atuarial de 2015, bem como recomenda que as contas sejam aprovadas pelo Conselho Deliberativo. Ficam aprovadas as contas com a ressalva dos Auditores. O Conselho deliberou, por unanimidade, indicar à Diretoria para que sejam oficiados os respectivos prestadores de serviços, que apontem objetivamente o total da divergência entre o somatório dos valores das reservas individuais e os saldos contábeis dos anos de 2014 e 2015, retificando os respectivos relatórios. O Conselho Fiscal reitera para que sejam apresentados os documentos no prazo constante no Estatuto da Entidade. O Conselheiro Francisco Noronha Neto se absteve de votar tendo em vista que sua posse foi realizada na data de hoje, não havendo tempo hábil para a análise da documentação.

Nada mais a tratar, encerrou-se a reunião.  
Belo Horizonte/MG, 25 de março de 2016.

\_\_\_\_\_  
Marcos Antônio Pires de Moraes

\_\_\_\_\_  
Marco Antônio Alves

\_\_\_\_\_  
Fernando Tadeu da Silva Quadros

\_\_\_\_\_  
Ivone Paula de Oliveira

\_\_\_\_\_  
Marcelo Barroso Lima Brito de Campos

\_\_\_\_\_  
Rosemary Mafra Nunes Leite

\_\_\_\_\_  
Humberto Dias Reis

\_\_\_\_\_  
Vander Lima Fernandes

# Glossário



# Glossário

**Balanço Patrimonial:** o Balanço Patrimonial é a demonstração contábil que tem por objetivo apresentar, de forma sintética, a posição financeira e patrimonial da Entidade. Os valores do Balanço Patrimonial estão posicionados em 31 de dezembro e são divididos em dois grandes grupos (ativo e passivo), onde o ativo representa os bens, direitos e aplicações de recursos, e o passivo, as obrigações para com os participantes e terceiros.

**Conselho Deliberativo:** Órgão máximo da estrutura organizacional da Entidade. É responsável pela definição da política geral de administração da EFPC e seus Planos de Benefícios. Cabe ao Conselho Deliberativo ser o principal agente nas definições das políticas de administração e das estratégias gerais da entidade, bem como a sua revisão periódica.

**Conselho Fiscal:** Órgão de controle interno da Entidade. Supervisiona a execução das políticas do Conselho Deliberativo e o desempenho das boas práticas de governança da Diretoria Executiva. Cabe ao Conselho Fiscal elaborar relatórios semestrais que destaquem a opinião sobre a suficiência e a qualidade dos controles internos referentes à gestão dos ativos e passivos, e à execução orçamentária. O Conselho Fiscal deve comunicar eventuais irregularidades, sugerir, indicar ou requerer providências de melhoria na gestão, e emitir parecer conclusivo sobre as demonstrações contábeis anuais da entidade.

**Demonstrações Contábeis:** Conjunto de relatórios emitidos pelas EFPCs, como o Balanço Patrimonial, Balancete, Mutações do Ativo Líquido, dentre outras, bem como as respectivas notas explicativas às demonstrações. Objetivam proporcionar entendimento quanto à posição patrimonial e financeira, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade e dos planos administrados, servindo de base informacional aos usuários em geral.

**Demonstração da Mutações do Patrimônio Social (DMPS):** a DMPS é o demonstrativo contábil que tem por objetivo evidenciar de forma consolidada as modificações que ocorreram no Patrimônio Social ao final de cada exercício.

**Demonstração da Mutações do Ativo Líquido (DMAL):** a DMAL é o demonstrativo contábil que tem a finalidade de apresentar, ao final de cada exercício por plano de benefícios, a movimentação do ativo líquido por meio das adições (entrada) e deduções (saídas) de recursos.

**Demonstração do Ativo Líquido (DAL):** a DAL é o demonstrativo contábil responsável por evidenciar a composição do Ativo, Obrigações e Fundos não Previdenciais do plano de benefícios ao final de cada exercício.

**Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA):** a DPGA é o demonstrativo que apresenta de forma consolidada, com clareza e objetividade, a atividade administrativa da Entidade, destacando as movimentações que influenciaram as receitas, despesas e rendimentos e impactaram diretamente no

# Glossário

resultado do fundo administrativo ao final de cada exercício.

**Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT):** a DPT é o demonstrativo que representa a totalidade dos compromissos dos planos de benefícios previdenciais administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

**Demonstrativo de Investimentos:** o Demonstrativo de Investimentos apresenta a alocação dos recursos da Entidade por segmento (renda fixa e variável) e estabelece um comparativo com as diretrizes estabelecidas na política de investimentos e na legislação vigente. O Demonstrativo de Investimentos traz também um resumo sobre o retorno dos investimentos dos planos e a diferença quando comparado à meta atuarial, os custos de gestão dos investimentos e as modalidades de aplicação.

**Diretoria Executiva:** Órgão responsável pela administração da Entidade e dos Planos de Benefícios, observando a política geral traçada pelo Conselho Deliberativo e as boas práticas de governança.

**Estatuto Social:** Documento que define as estruturas administrativas, cargos e respectivas atribuições, além da forma de funcionamento da EFPC.

**Fundo de Investimento:** São condomínios constituídos com o objetivo de promover a aplicação coletiva dos recursos fechado, é uma comunhão de recursos destinados a aplicação em carteira diversificada de valores mobiliários de emissão de empresas emergentes.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis:** as Notas Explicativas acompanham as demonstrações contábeis e são responsáveis por detalhar as principais práticas contábeis utilizadas, os critérios adotados na apropriação dos recursos e na avaliação dos elementos patrimoniais. Além das informações já descritas, as Notas Explicativas normalmente trazem também um breve histórico dos planos de benefícios administrados pela Entidade.

**Política de Investimentos:** a Política de Investimentos é responsável por definir as principais regras e condições para aplicação dos recursos da Entidade e tem a finalidade de garantir uma gestão prudente e eficiente dos ativos dos planos. A política é elaborada anualmente e deve considerar em sua elaboração os riscos envolvidos e os objetivos da Entidade para definição dos investimentos de médio e longo prazos.

**Parecer do Auditor Independente:** o Parecer do Auditor Independente é o documento que apresenta a análise do auditor em relação às demonstrações contábeis da Entidade e, principalmente, se os resultados apresentados refletem a realidade da Entidade e se estão de acordo com as normas legislativas e as principais práticas contábeis adotadas no Brasil.

# Glossário

**Parecer Atuarial:** o Parecer Atuarial é o documento que apresenta o resultado de um estudo técnico realizado anualmente nos planos de previdência por um atuário e reflete a opinião deste profissional sobre a saúde financeira dos planos. Este documento traz os custos estimados para manutenção do equilíbrio dos planos e os principais dados estatísticos e hipóteses utilizadas no estudo.

**Parecer do Conselho Fiscal:** o Parecer do Conselho Fiscal é o documento que reflete a opinião deste conselho acerca dos resultados apresentados nas demonstrações contábeis da Entidade, fazendo constar neste parecer todas as informações complementares que julgarem necessárias e pertinentes ao completo entendimento dos resultados.

**Parecer do Conselho Deliberativo:** o Parecer do Conselho Deliberativo é o documento que formaliza a ciência e concordância deste Conselho em relação ao conteúdo das demonstrações contábeis apresentadas pelo contador da Entidade e do Relatório Anual de Atividades referentes ao exercício após os esclarecimentos prestados pela Diretoria Executiva, pelos Auditores Independentes e pelo Conselho Fiscal.

**Relatório Anual:** Documento de comunicação interna elaborado pela Entidade para os participantes e assistidos com informações sobre o desempenho da EFPC e do Plano de Benefícios no ano.

# Diretoria

**Armando Quintão Bello de Oliveira Júnior**

*Diretor Presidente*

**Leonardo Henrique Quites Teixeira**

*Diretor Vice-Presidente*

**Guilherme Vilela de Paula**

*Diretor de Investimentos*

**Bernardo Coelho de Andrade**

*Diretor Administrativo Financeiro*

**Fernando Ferreira Calazans**

*Diretor de Seguridade*

# Equipe

**Ivan Ernandes**

*Superintendente*

**Luiz Orsine**

*Coordenador*

**Hana Vasconcellos**

*Administrativo / Investimento*

**Ítalo Procópio**

*Administrativo*

**Letícia Machado**

*Seguridade*

**Rodrigo Matheus**

*Seguridade*

**Isabela Vianna**

*Seguridade*

**Lucas Sousa**

*Seguridade*

**Leonardo Clemente**

*Seguridade*

**Vanessa Amaral**

*Seguridade*

**Luciana Guedes**

*Compliance*

**Josiane Lacerda**

*Secretária*

# Relatório Anual 2015



*Avenida Getúlio Vargas, 1.300 - 17º Andar, Conj. 1701  
Bairro Funcionários, Belo Horizonte/MG - CEP: 30.112-021*



*55 (31) 2125-6400*



*relacionamento@oabprev.com.br*



*www.facebook.com/oabprevmg*



*www.oabprev.com.br*