



Relatório Anual **2009**





ÍNDICE

Introdução	3
1. Demonstração Patrimonial e de Resultados	6
2. Política de Investimentos 2010	8
3. Distribuição de Investimentos	10
4. Parecer Atuarial	11
5. Parecer dos Auditores Independentes	13



A Diretoria Executiva da OABPrev-SP, em cumprimento aos dispositivos legais, apresenta o Relatório Anual de suas atividades durante o ano de 2009.

Encerramos o exercício de 2009 com 19.039 Participantes Ativos, consolidando uma gestão moderna, com foco nos resultados e no cliente.

Desde o início do funcionamento da Entidade, em abril de 2006, muito já se fez para fortalecer as relações com os Participantes, de modo a aperfeiçoar os serviços prestados. Para isso, contamos com a participação ativa dos advogados.

Como nos demais anos, o relatório anual tem por objetivo prestar informações referentes às atividades desenvolvidas pela Entidade.

No Relatório, o Participante confere informações do seu Plano de Benefícios, tais como: Demonstrativo Patrimonial e de Resultados, Política de Investimentos, Resumo das Informações sobre Investimentos e Parecer Atuarial.

Com o envio do documento, a OABPrev-SP mantém o compromisso de apresentar os resultados de sua gestão com transparência.

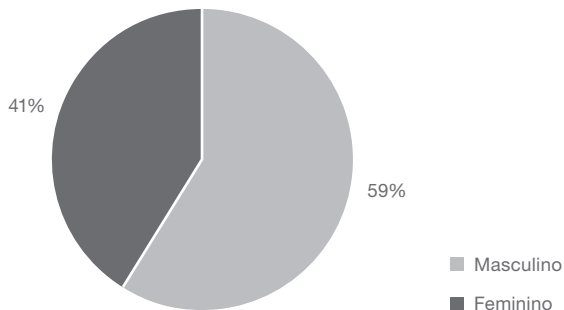
Boa leitura!



ESTATÍSTICAS GERAIS

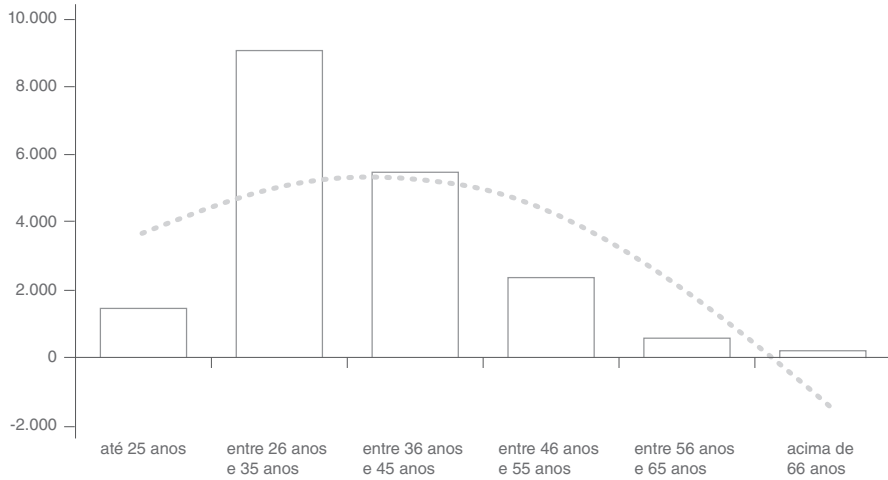
PARTICIPANTES ATIVOS			
ITEM	2007	2008	2009
Nº de Participantes	9.165	14.359	19.039
Idade média (anos)	35,76	35,58	35,76
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	0,77	1,30	1,77
Contribuição básica média	-	R\$ 118,53	R\$ 120,57
Saldo individual médio	R\$ 2.103,65	R\$ 2.915,68	R\$ 3.562,33
PARTICIPANTES ASSISTIDOS			
ITEM	2007	2008	2009
Nº de Participantes	-	-	4
Idade média (anos)	-	-	53,50
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	-	-	3,39
Benefício médio	-	-	R\$ 2.236,61
Saldo individual médio	-	-	R\$ 379.136,05
PENSIONISTAS			
ITEM	2007	2008	2009
Nº de Pensionistas	-	1	10
Idade média (anos)	-	32	43,50
Benefício médio	-	R\$ 578,58	R\$ 888,40
Saldo individual médio	-	R\$ 116.058,49	R\$ 91.214,74

Participantes Ativos por Sexo





Participantes Ativos por Faixa Etária





**FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA SECCIONAL DE SÃO PAULO DA
ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL E DA CAASP – CAIXA DE ASSISTÊNCIA
DOS ADVOGADOS DE SÃO PAULO – OABPREV-SP**

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL		
ATIVO	EXERCÍCIO 2009 (MILHARES DE R\$)	EXERCÍCIO 2008 (MILHARES DE R\$)
Ativo	72.983	43.533
Disponível	3.081	1.234
Realizáveis	69.877	42.296
Programa administrativo	3	1
Programa de investimentos	69.874	42.295
Renda fixa	67.847	41.015
Renda variável	2.027	1.280
Permanente	25	3
Imobilizado	25	3
PASSIVO	EXERCÍCIO 2009 (MILHARES DE R\$)	EXERCÍCIO 2008 (MILHARES DE R\$)
Passivo	72.983	43.533
Exigível operacional	1.301	953
Programa previdencial	1.145	887
Programa administrativo	156	21
Programa de investimentos	-	45
Exigível atuarial	70.401	41.982
Provisões matemáticas	70.401	41.982
Benefícios a conceder	67.972	41.866
Benefícios concedidos	2.429	116
Reservas e fundos	1.281	598
Fundos	1.281	598
Programa administrativo	1.281	598



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS		
DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2009 (MILHARES DE R\$)	EXERCÍCIO 2008 (MILHARES DE R\$)
Programa previdencial	-	-
Recursos coletados	26.495	20.762
Recursos utilizados	(2.517)	(431)
Custeio administrativo	(472)	(248)
Resultado dos investimentos previdenciais	4.913	2.619
Constituições de provisões atuariais	(28.419)	(22.702)
Superávit técnico do exercício	-	-
Programa administrativo	-	-
Recursos oriundos de outros programas	1.168	310
Receitas	1.250	926
Despesas	(1.735)	(902)
Constituições de fundos	683	334
Programa de investimentos	-	-
Renda fixa	4.862	3.197
Renda variável	747	(515)
Relacionados com tributos	-	(1)
Custeio administrativo	(696)	(62)
Resultados transferidos para outros programas	(4.913)	(2.619)
Constituições de fundos	-	-

Comentários sobre a rentabilidade do plano da OABPrev-SP:

A carteira de investimentos do plano de benefícios da OABPrev-SP acumulou no ano de 2009 retorno de 11,56%. Este resultado ficou em linha com o perfil de risco adotado ao longo do período; sendo que 97% dos recursos foram investidos em ativos de renda fixa, majoritariamente em títulos do Tesouro Nacional (rentabilidade de 9,7%) e os demais 3% foram investidos em ativos de renda variável (rentabilidade de 58,35%). Neste mesmo período, a rentabilidade da caderneta de poupança foi 6,92% e do IPCA foi de 4,31% no ano.



1. Entidade Fechada de Previdência Complementar – OABPREV-SP

Exercício: 2010

Data da aprovação pelo Conselho Deliberativo: 18/12/09

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado: Sidney Bortolato Alves

Mecanismo de informação da política aos Participantes: Relatório Anual

2. Controle de Riscos

A Política de Investimentos do Plano de Benefícios possui controles de risco de mercado, legal, liquidez, operacional, contraparte, entre outros.

2.1. Risco de Crédito na Diversificação por Emissor

Em Pessoas Jurídicas ou Conglomerados: 10%

Em Patrocinadoras e ligadas: 10%

ATIVOS DE RENDA FIXA			
DISCRIMINAÇÃO	BAIXO RISCO	MÉDIO RISCO	ALTO RISCO
Pessoa Jurídica não financeira	10%	3%	0%
Instituição financeira	10%	3%	0%
FIDC	10%	3%	0%

3. Alocação dos Recursos

SEGMENTO	CARTEIRA	MACRO ALOCAÇÃO 2010	LIMITE LEGAL	ALVO
Renda fixa	Duration curta (-3 anos) e baixo risco de crédito	0-100%	100%	75%
	Duration longa (+3 anos) e baixo risco de crédito	0-20%	100%	10%
	Duration curta (-3 anos) e médio e alto riscos de crédito	0-20%	20%	0%
	Duration longa (+3 anos) e médio e alto riscos de crédito	0%	20%	0%
Renda variável	Ações em mercado	0-25%	70%	15%
	Participações	0%	20%	0%
Investimentos estruturados	Fundos de participações	0%	20%	0%
	Fundos de empresas emergentes	0%	20%	0%
	Fundos imobiliários	0%	10%	0%
	Fundos multimercados (Hedge funds)	0%	10%	0%



4. Cenário Macroeconômico

O cenário utilizado como base para as expectativas de retorno foi determinado com o auxílio de Consultores Externos. Foram levadas em conta as previsões medianas compiladas pelo Banco Central do Brasil (Boletim Focus).

Projeção 2010

INDICADORES*	
PIB	4,80%
IGPM	4,90%
US\$ final	R\$ 1,76
SELIC Final	8,75%
Ações (IBrX)	15,28%

*Data-base: 18/12/09

3 Distribuição de Investimentos



RESUMO DAS INFORMAÇÕES DO DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

O Fundo de Pensão Multipatrocinado da Seccional de São Paulo da Ordem dos Advogados do Brasil e da CAASP - Caixa de Assistência dos Advogados de São Paulo - OABPrev-SP acredita que a contratação de instituições especializadas em gestão de recursos de terceiros é a melhor alternativa para a maximização da rentabilidade da carteira e a minimização de riscos inerentes ao processo de gestão.

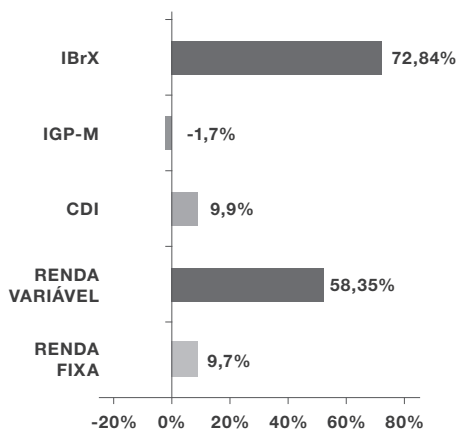
A gestão é discricionária, cabendo aos gestores o processo de escolha de ativos a serem incluídos na carteira do plano, desde que os limites e procedimentos descritos na Resolução CMN nº 3.792, de setembro de 2009, na Política de Investimentos do plano e na regulamentação da CVM sejam respeitados.

Na implementação da política, utiliza-se um Fundo de Investimento em Quotas (FIQ) que aplica em diversos Fundos de Investimento (FIs).

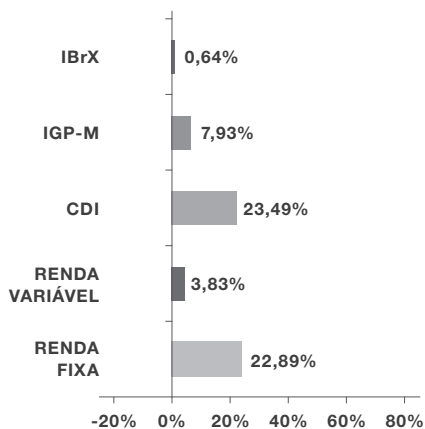
Os recursos do plano em 31/12/09 estavam aplicados conforme quadro abaixo (valores em milhares de Reais):

ALOCAÇÃO POR SEGMENTO	2009		2008	
Renda fixa	67.847	97,1%	41.015	97,0%
Renda variável	2.027	2,9%	1.280	3,0%
Total	69.874	100%	42.295	100%

Rentabilidade Acumulada _ jan/09 até dez/09 (últimos 12 meses)



Rentabilidade Acumulada _ jan/08 até dez/09 (últimos 24 meses)





1. Resultado Atuarial

A situação atuarial do Plano de Benefícios PREVER, administrado pela OABPrev-SP, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais anteriormente descritos, apresentou, em 31/12/09, resultado de Equilíbrio Técnico.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do plano para com os seus Participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

Desta forma, atestamos que as informações constantes deste Relatório foram avaliadas por nossa Consultoria Atuarial e refletem as bases cadastrais, bem como as informações contábeis fornecidas pela OABPrev-SP referente à data-base de 31/12/09.

Vale informar que o valor total de Contribuição Básica vertida ao plano no mês de dezembro de 2009 foi de R\$ 2.295.473,00 (dois milhões, duzentos e noventa e cinco mil e quatrocentos e setenta e três reais). No mesmo mês, a Contribuição de Risco Total foi de R\$ 1.222.355,53 (um milhão, duzentos e vinte e dois mil, trezentos e cinquenta e cinco reais e cinquenta e três centavos) e o Capital Segurado de R\$ 7.222.860.409,26 (sete bilhões, duzentos e vinte e dois milhões, oitocentos e sessenta mil, quatrocentos e nove reais e vinte e seis centavos).

2. Rentabilidade do Plano

Em função da modalidade do plano de benefícios, é vedada a garantia de rentabilidade mínima tanto na fase de capitalização quanto na de percepção de renda, sendo a taxa de juros adotada como premissa para, juntamente a um indexador, determinar um índice de referência (Benchmark) como ferramenta para mensurar e comparar sua rentabilidade.

A rentabilidade dos recursos no ano de 2009 foi de 9,75% (nove inteiros e setenta e cinco centésimos por cento), considerando os 12 (doze) últimos meses, a rentabilidade real (acima da inflação) auferida pela OABPrev-SP foi de 5,41% (cinco inteiros e quarenta e um centésimos por cento).

3. Programa Administrativo

Foi realizado estudo com o objetivo de verificar a sustentabilidade do programa administrativo da Entidade. Para isso, foi utilizado o fluxo contábil de despesas e receitas administrativas relativas ao período de abril de 2006 a dezembro de 2009.



Observou-se no período mencionado uma despesa administrativa média de R\$ 67.528,40 (sessenta e sete mil, quinhentos e vinte e oito reais e quarenta centavos), e uma receita administrativa média de R\$ 96.285,16 (noventa e seis mil, duzentos e oitenta e cinco reais e dezesseis centavos) alcançada pela aplicação da taxa de carregamento de 2% (dois por cento) sobre as contribuições básicas e eventuais, e 2% (dois por cento) ao ano a título de taxa de gestão sobre o ativo líquido.

Observou-se no último exercício que a receita média foi superior à despesa média em R\$ 56.989,63 (cinquenta e seis mil, novecentos e oitenta e nove reais e sessenta e três centavos). Verificou-se também que, com a aplicação das referidas taxas e com a adesão de 5.362 (cinco mil, trezentos e sessenta e dois) novos Participantes em 2009, bem como em função da rentabilidade dos recursos, houve uma elevação no montante do Fundo Administrativo passando de R\$ 597.593,79 (quinhentos e noventa e sete mil, quinhentos e noventa e três reais e setenta e nove centavos) para R\$ 1.281.469,33 (um milhão, duzentos e oitenta e um mil, quatrocentos e sessenta e nove reais e trinta e três centavos) no exercício de 2009. Tal fato nos demonstra a sustentabilidade do Programa Administrativo atual.

4. Considerações Finais

Considerando o exposto no presente relatório se conclui que o Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – PREVER se encontra em equilíbrio atuarial e financeiro, devendo, entretanto, observar as indicações e os resultados apurados nesta Avaliação Atuarial.

Data A Consultoria S/S Ltda.

Florianópolis, 24 de fevereiro de 2010.

Karen Tressino _ MIBA n° 1.123

Guilherme Thadeu Lorenzi Walter _ MIBA n° 2.091



Aos Diretores, Participantes e Patrocinadoras do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Seccional de São Paulo da Ordem dos Advogados do Brasil e da CAASP – Caixa de Assistência dos Advogados de São Paulo – OABPrev-SP – São Paulo – SP

1. Examinamos os balanços patrimoniais do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Seccional de São Paulo da Ordem dos Advogados do Brasil e da CAASP – Caixa de Assistência dos Advogados de São Paulo – OABPrev-SP (“Entidade”), levantados em 31 de dezembro de 2009 e de 2008, e as respectivas demonstrações do resultado e dos fluxos financeiros correspondentes aos exercícios findos naquelas datas, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras.
2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas brasileiras de auditoria e compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos da Entidade; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela Administração da Entidade, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.
3. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas no parágrafo 1 representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Seccional de São Paulo da Ordem dos Advogados do Brasil e da CAASP – Caixa de Assistência dos Advogados de São Paulo – OABPrev-SP em 31 de dezembro de 2009 e de 2008, o resultado de suas operações e seus fluxos financeiros, correspondentes aos exercícios findos naquelas datas, estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

São Paulo, 22 de março de 2010.

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Auditores Independentes

CRC n° 2 SP 011609/O-8

Gilberto Bizerra de Souza

Contador

CRC n° 1 RJ 076328/O-2 “S” SP

PARCEIROS

