PLANO BANESPREV Pré 75

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL — PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

DESCRIÇÃO	Exercício 2015	Exercício 2014	Variação %
1. Ativos	1.247.707	1.162.712	7,31
Disponível	1	1	0
Recebível	1.213	1.181	2,71
Investimento	1.246.493	1.161.530	7,31
Títulos Públicos	0	139.219	(100)
Fundos de Investimento	1.235.617	1.014.638	21,78
Empréstimos e Financiamentos	10.876	7.673	41,74
2. Obrigações	14.208	12.101	17,41
Operacional	3.604	3.519	2,42
Contingencial	10.604	8.582	23,56
3. Fundos Não Previdenciais	732	739	(0,95)
Fundos Administrativos	681	688	(1,02)
Fundos dos Investimentos	51	51	0
4. Resultados a Realizar	0	0	0
5. Ativos Líquidos (1-2-3-4)	1.232.767	1.149.872	7,21
Provisões Matemáticas	1.229.196	1.149.872	6,90
Superávit/Déficit Técnico	3.571	0	100
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	29.633	0	100
a) Equilíbrio Técnico	3.572	0	100
b) Ajuste de Precificação	26.061	0	100
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	29.633	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL — PLANO PRÉ 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

DESCRIÇÃO	Exercício 2015	Exercício 2014	Variação %
A) Ativo Líquido - ínicio do exercício	1.149.872	1.017.778	12,98
1 - Adições	234.824	278.735	(15,75)
(+) Contribuições	39.580	133.202	(70,29)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos Gestão Previdencial	195.244	145.533	34,16
2 - Destinações	(151.928)	(146.642)	3,60
(-) Beneficios	(149.568)	(144.927)	3,20
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(2.020)	(1.386)	45,74
(-) Custeio Administrativo	(340)	(328)	3,66
3 - Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	82.895	132.094	(37,25)
(+) Provisões Matemáticas	79.324	42.706	85,74
(+) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	3.571	89.388	(96,01)
4 - Operações Transitórias	0	0	0
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	1.232.767	1.149.872	7,21
C) Fundo não Previdenciais	732	739	(0,95)
(+) Fundos Administrativos	681	688	(1,02)
(+) Fundos Investimentos	51	51	0

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PLANO Pré 75

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DEBENEFÍCIOS

BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL — PLANO PRE 75 - BENEFICIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

DESCRIÇÃO	Exercício 2015	Exercício 2014	Variação %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	1.247.026	1.162.024	7,31
1. Provisões Matemáticas	1.229.196	1.149.872	6,90
1.1. Benefícios Concedidos	1.924.942	1.780.935	8,09
Benefício Definido	1.924.942	1.780.935	8,09
1.2. Benefício a Conceder	5.472	5.050	8,36
Benefício Definido	5.472	5.050	8,36
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(701.218)	(636.113)	10,23
(-) Déficit Equacionado	(701.218)	(636.113)	10,23
(-) Patrocinador(es)	(701.218)	(636.113)	10,23
2. Equilíbrio Técnico	3.571	0	100
2.1. Resultados Realizados	3.571	0	100
Superávit Técnico Acumulado	3.571	0	100
Reserva de Contingência	3.571	0	100
3. Fundos	51	51	0
3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	51	51	0
4. Exigível Operacional	3.604	3.519	2,42
4.1. Gestão Previdencial	3.560	3.479	2,33
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	44	40	10
5. Exigível Contingencial	10.604	8.582	23,56
5.1. Gestão Previdencial	10.604	8.582	23,56

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS

BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL — PGA PL PRE 75 - CONSOLIDADO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

DESCRIÇÃO	Exercício 2015	Exercício 2014	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	688	689	(0,15)
1. Custeio da Gestão Administrativa	901	804	12,06
1.1. Receitas	901	804	12,06
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	340	328	3,66
Custeio Administrativo dos Investimentos	434	385	12,73
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	22	8	175
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	105	83	26,51
2. Despesas Administrativas	(908)	(827)	9,79
2.1. Administração Previdencial	(452)	(455)	(0,66)
2.1.1. Despesas Comuns	(203)	(179)	13,41
2.1.2. Despesas Específicas	(249)	(276)	(9,78)
Treinamentos/congressos e seminários	(2)	0	100
Viagens e estadias	0	(3)	(100)
Serviços de terceiros	(97)	(121)	(19,83)
Despesas gerais	(14)	(13)	7,69
Tributos	(136)	(139)	(2,16)
2.2. Administração dos Investimentos	(456)	(372)	22,58
2.2.1. Despesas Comuns	(368)	(299)	23,08
2.2.2. Despesas Específicas	(88)	(73)	20,55
Treinamentos/congressos e seminários	(1)	0	100
Viagens e estadias	0	(2)	(100)
Serviços de terceiros	(28)	(22)	27,27
Despesas gerais	(33)	(30)	10
Tributos	(26)	(19)	36,84
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	0	(22)	(100)
4. Reversão de Recursos Para o Plano de Benefícios	0	0	0
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	0	0	0
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(7)	(1)	600
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(7)	(1)	600
8. Operações Transitórias	0	0	0
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5+6)	681	688	(1,02)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PLANO Pré-75

SANTANDER

Para fins da avaliação atuarial referente ao exercício de 2015 do Plano de Benefícios Pré-75 do Banesprev, patrocinado pelo Santander, utilizamos o cadastro de dados individuais fornecido pelo Banesprev posicionado em 31/12/2015.

Os resultados da avaliação atuarial estão posicionados em 31/12/2015.

Hipóteses e Métodos Atuariais

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a Willis Towers Watson e o Banesprev e contam com o aval da patrocinadora do Plano de Benefícios Pré-75 – Santander, conforme determina a redação vigente da Resolução CGPC nº 18/2006 e a Instrução nº 23, de 26/06/2015.

Para a apuração das provisões matemáticas e custos foram utilizadas as seguintes hipóteses e métodos atuariais:

Hipóteses Econômicas e Financeiras	2015	2014
Taxa real anual de juro	6%	6%
Projeção do crescimento real de salário	0%	0%
Projeção do crescimento real do benefício do INSS	0%	0%
Projeção do crescimento real dos benefícios do plano	0%	0%
Fator de determinação do valor real ao longo do tempo		
Salários	100%	100%
Benefícios do plano	98%	98%
Benefícios do INSS	100%	100%

Hipóteses Biométricas e Demográficas	2015	2014
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica[1]	AT-2000 Básica[1]
Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI-85[1]	MI-85[1]
Tábua de Entrada de Invalidez	Wyatt 1985 Disability Study Class 2[1]	Wyatt 1985 Disability Study Class 2[1]
Desligamento	N/A	N/A
Composição familiar		
Participantes ativos	90% casados, esposa 4 anos mais jovem	90% casados, esposa 4 anos mais jovem
Participantes assistidos	Família Informada	Família informada
Probabilidade de Aposentadoria	100% 1 ano após 1ª elegibilidade	100% 1 ano após 1ª elegibilidade

[1]Tábuas específicas por sexo

A SEGUIR DESCREVEMOS ALGUMAS RAZÕES PARA A SELEÇÃO DAS PRINCIPAIS HIPÓTESES.

Taxa real anual de juros

A taxa real anual de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos, conforme determina a redação vigente da Resolução CGPC nº 18/2006 e a Instrução nº 23, de 26/06/2015, deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar com base em estudos técnicos que comprovem a aderência das hipóteses de rentabilidade dos investimentos ao plano de custeio e ao fluxo futuro de receitas de contribuições e de pagamento de benefícios.

A Willis Towers Watson, responsável pela avaliação atuarial do Plano Pré-75 do Banesprev, realizou estudo específico para a taxa de juros do plano, visando atendimento ao disposto na Instrução Previc nº 1/2013. O estudo consistiu na verificação da liquidez e solvência do Plano e na obtenção de taxa interna de retorno (TIR) para o passivo, trazido a valor presente pelo retorno dos ativos, com o objetivo de justificar a manutenção da taxa real de juros em 6% a.a.

Quando apurada a TIR dos passivos, obteve-se, analisando a convergência entre a taxa real de juros e a rentabilidade do plano, foi possível afirmar que a estratégia de investimento adotada suportaria a adoção de uma taxa real de juros de até 6,00% a.a., com nível de confiança de 53%. Assim, pode-se afirmar, com elevado nível de confiabilidade estatística, a aderência da taxa real de juros de 6,00% a.a., condição que sinaliza a cobertura da taxa real de juros frente à taxa de retorno real esperada dos recursos garantidores.

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano Pré-75 do Banesprev informamos que a taxa real anual de juros de 6,00% foi selecionada para a avaliação atuarial anual referente ao exercício de 2015 por ser adequada às características da massa de participantes vinculados ao plano de benefícios, à rentabilidade projetada dos investimentos e ao fluxo de despesas, e aprovada pela Previc através do Ofício nº 3.003/2015/CGMI/CGMA/DIACE/PREVIC.

O estudo acima foi aprovado pela Diretoria Executiva, pelo Conselho Deliberativo do Banesprev e com parecer emitido pelo Conselho Fiscal.

Projeção do crescimento real de salário

Tendo em vista que o Plano Pré-75 é saldado e os benefícios de ativos já foram estabelecidos, esta premissa não afeta os cálculos atuariais do Plano.

Fator de determinação do valor real ao longo do tempo

Fator aplicado sobre os salários e benefícios, a fim de determinar um valor médio e constante, em termos reais, durante o período de um ano. Este fator é calculado em função do nível de inflação estimado e do número de reajustes, dos salários e benefícios, que ocorrerá durante o período de 12 meses.

A adoção de um percentual de 98% para os benefícios reflete a expectativa de uma inflação anual de aproximadamente 3,8% a.a.

Hipóteses Biométricas e Demográficas

Objetivando identificar as tábuas biométricas e demográficas que melhor se ajustem aos perfis de morte, invalidez e desligamento da massa de participantes do Banesprev, foram realizados no exercício de 2013 estudos de aderência de hipóteses que contemplaram a massa de participantes de todos os planos do Banesprev. Já no exercício de 2014, outro estudo foi realizado considerando apenas os participantes do Plano Pré-75 do Banesprev, o qual ratificou todas as hipóteses utilizadas na Avaliação de 2013. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas na avaliação de 2015 são as indicadas por esse estudo.

Regime Financeiro e Métodos Atuariais
Capitalização - Agregado

O Método Agregado tem a característica de estabelecer a necessidade atuarial quando se compara o Valor Presente dos Benefícios, inclusive dos participantes ativos, frente ao patrimônio acumulado. É considerado um método de capitalização aplicável a populações maduras e estacionárias. A diferença obtida entre a obrigação atuarial e o patrimônio previdencial, corresponde ao custo normal agregado, o qual é considerado estável para a massa de Participantes deste Plano.

Patrimônio Social

Com base no Balanço do Plano de Benefícios Pré-75 – Santander de 31/12/2015, o Patrimônio Social é de R$ 1.233.499.194,51.

Patrimônio de Cobertura do Plano e Fundos

Com base nos dados cadastrais, utilizando as hipóteses e os métodos anteriormente mencionados, certificamos que a composição do Patrimônio de Cobertura do Plano e dos Fundos em 31/12/2015 é a seguinte:

	Valores em R$
Patrimônio de Cobertura do Plano	**1.232.767.586,85**
Provisões Matemáticas	**1.229.195.828,53**
Equilíbrio Técnico	**3.571.758,32**
Fundos	**731.607,66**

Ajuste de Precificação

Para a Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2015, passa a ser obrigatório o cálculo e aplicação do Ajuste de Precificação, conforme disposto na Resolução CNPC nº 16/2014, nas situações de equacionamento de déficit e distribuição de superávit.

Após análise e discussões entre Banesprev e Previc, para refinar o cálculo do ajuste referente às CFTs, o Banesprev calculou e informou o valor de ajuste de precificação para o Plano Pré-75. Dessa forma, o Equilíbrio Técnico Ajustado fica conforme a seguir:

	Valores em R$
Resultados Realizados	**3.571.758,32**
Superávit Técnico Acumulado	**3.571.758,32**
Déficit Técnico Acumulado	**0,00**
Resultados a Realizar	**0,00**
Ajuste de Precificação	**26.061.311,62**
Equilíbrio Técnico Ajustado	**29.633.069,94**

Reserva de Contingência

De acordo com o art. 7º da Resolução CGPC nº 26/2008, alterada pela Resolução CNPC nº 22/2015 o resultado superavitário deve ser destinado à constituição de reserva de contingência, até o limite de 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:

- Limite da Reserva de Contingência = [10% + (1% x duração do passivo do plano)] x Provisão Matemática

PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS PRÉ-75, TEMOS:

25%	10% + (1% x 9,8) = 19,8%	19,8%

Considerando o ajuste de precificação calculado e informado pelo Banesprev, conforme detalhado no item Ajuste de Precificação, o plano apresenta um Equilíbrio Técnico Ajustado de R$ 29.633.069,94, o qual permite que o Equilíbrio Técnico de R$ 3.571.758,32 seja utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Confissão de Dívida da patrocinadora.

Variação do Passivo

Os compromissos atuariais apurados na avaliação atuarial de 2015 variaram dentro do esperado considerando a evolução da massa de participantes e as hipóteses selecionadas.

Plano de Custeio

O Plano Pré-75 não possui custeio, tendo em vista ser um plano saldado e fechado a novas adesões.

Em relação ao custeio das despesas administrativas, está estabelecido no caput do Artigo 15 do Regulamento.

Conclusão

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios Pré-75 – Santander do Banesprev, informamos que o plano encontra-se em superávit financeiro-atuarial.

Considerando o equilíbrio técnico ajustado positivo, com utilização do ajuste de precificação calculado e informado pelo Banesprev, o equilíbrio técnico poderá ser utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Confissão de Dívida da patrocinadora.

Towers Watson Consultoria Ltda.
Rio de Janeiro, 28 de abril de 2016.

Sátyro Florentino Teixeira Neto
MIBA nº 1.158

Maria Izabel Generoso Pedrosa
MIBA nº 1.983

Joana Freguglia Machado Carneiro
MIBA nº 2.573

Plano Pré-75 – Política de Investimento

PLANO Pré-75

A Política de Investimento é um documento onde estão descritos os processos de governança das decisões de investimentos, os limites de alocação, metas e riscos observados na gestão dos ativos garantidores dos planos de benefícios e de gestão administrativa.

Essa política estabelece as diretrizes para aplicações por tipo de ativo privilegiando a liquidez frente à maturidade do plano de benefícios.

Os princípios, metodologias e parâmetros estabelecidos nesta política, buscam garantir ao longo do tempo, a segurança, liquidez e rentabilidade adequada e suficiente ao equilíbrio entre ativos e passivos do plano, bem como procuram evitar a exposição excessiva a riscos para os quais os prêmios pagos pelo mercado não sejam atraentes ou adequados aos objetivos do Plano.

Importante destacar que as Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e de Gestão Administrativa do Banesprev atendem ao que determina a Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações, para alocação de recursos e riscos e ainda estudos técnicos de alocação de ativos (ALM – Asset Liability Management) em consonância com as características de passivo e de fluxo de caixa de cada plano.

No intuito de melhorar o relacionamento com o participante e tornarem mais claras as informações enviadas, o documento referente à Política de Investimentos encontra-se a disposição em nosso site e atenderemos a todas as solicitações departicipantes que queiram receber um exemplar.

PREVIDÊNCIA SOCIAL

Relatório Resumo de Políticas de Investimento

Informações da Entidade

Código: 93 Sigla: BANESPREV Exercício: 2015

Plano de Benefícios: 2000002374 - PLANO DE BENEFÍCIOS BANESPREV Pré75

Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Período de Referência	Indexador	Taxa de Juros
01/2015 a 12/2015	IGP-DI	6

Documentação / Responsáveis

Nº da Ata: 258 Data: 11/12/2014

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/15 a 31/12/15	PLANO	Luiz Antonio Tadashi Kitamura	960.814.818-91	Dir. Financeiro

Controle de Risco

Risco de Mercado	Risco de Contraparte	Risco Operacional
Risco de Liquidez	Risco Legal	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

Alocação de Recursos

Período de Referência: 01/2015 a 12/2015

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	85	100	99,41
Empréstimos e Financiamentos	0	15	0,59

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

OBS: As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações

Perfis do Investimento

O Plano possui Perfis de Investimentos? NÃO

Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
Tesouro Nacional	0	100	
Instituição Financeira	0	20	
Tesouro Estadual ou Municipal	0	10	
Companhia Aberta com registro na CVM	0	10	
Organismo Multilateral	0	10	
Companhia Securitizadora	0	10	
Patrocinador do Plano de Benefício	0	10	
FIDC/FICFIDC	0	10	
Fundos de índice referenciado em cesta de Ações de Cia Aberta			X
Sociedade de Propósito Específico - SPE	0	10	
FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados			X

Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% do capital votante de uma mesma Cia Aberta	0	25	
% do capital Total de uma mesma Cia Aberta ou de uma SPE	0	25	
% do PL de uma mesma Instituição Financeira	0	25	
% do PL de Fundo de Índice Referenciado em cesta de ações de Cia Aberta			X
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. Estruturado			X
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. no Exterior			X
% do PL de Fundo de Índice no Ext. negociados em Bolsa de Valores no Brasil			X
% do Patrimônio separado de certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário	0	25	

OBS: O limite passa a ser de 30% para SPE constituída exclusivamente para atuar como concessionária, permissionária, arrendatária ou autorizatária, conforme redação expressa na Resolução Bacen 4.275 de 31 de outubro de 2013.

Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% de uma série de Títulos ou Valores Imobiliários	0	25	
% de uma mesma classe ou série de Cotas de FIDC	0	25	
% de um mesmo Empreendimento Imobiliário	0	25	

Rentabilidade (%)

Plano/Segmento	2013	1º Sem. 2014	Estimativa 2015	Não Aplica
Plano	12,68	8,81	11,92	
Renda Fixa	12,62	8,79	11,92	
Renda Variável				X
Investimentos Estruturados				X
Investimentos no Exterior				X
Imóveis				X
Operações com Participantes	25,14	13,20	11,92	

OBS: A metodologia utilizada para o cálculo da rentabilidade é: Cotização Adaptada.
Conforme Ofício de no 510/2015/CGMA/DIACE/PREVIC, de 04/03/2015 foi aprovada a utilização da taxa real de juros 6%.

COMPOSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

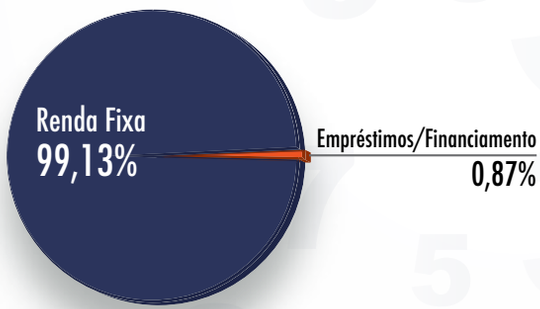
A tabela e o gráfico a seguir destacam a alocação dos recursos do plano por segmento de investimento segundo a Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações:

Total de Investimentos Banesprev Plano Pré 75

SEGMENTO	Dezembro/2014		Dezembro/2015	
	Valor em R$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	1.153.856.643,85	99,34	1.235.617.176,98	99,13
Empréstimos/Financiamento	7.673.578,76	0,66	10.875.909,23	0,87
Total Investimento	1.161.530.222,61	100	1.246.493.086,21	100
Disponível	288,80	0	666,42	0
Valores a Pagar/Receber	(39.755,16)	0	(43.921,90)	0
Total Recursos Garantidores	1.161.490.756,25	100	1.246.449.830,73	100

Abaixo representação gráfica dos percentuais de alocação por segmento.

ALOCAÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/2009



O Plano Pré-75 encerrou o ano de 2015 com recursos de R$ 1,25 bilhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

GESTÃO	Valor em R$	Part.% do Total	Part.% daGestão Terceirizada
Total	1.246.493.086,21	100	-
Gestão Própria	10.875.909,23	0,87	-
Gestão Terceirizada	1.235.617.176,98	99,13	100%
Gestão Santander Asset Management	1.235.617.176,98	99,13	100%

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – DEZEMBRO/2015

A carteira do Plano Pré 75 em 31/12/2015, conforme tabela abaixo, apresenta a seguinte composição: 96,10% em títulos públicos federais corrigidos pelo IPCA/IGP-DI (NTN-B/CFT-A), 2,55% em debêntures, 0,48% em outros ativos (caixa, contas a pagar/receber) e 0,87% em operações com participantes.

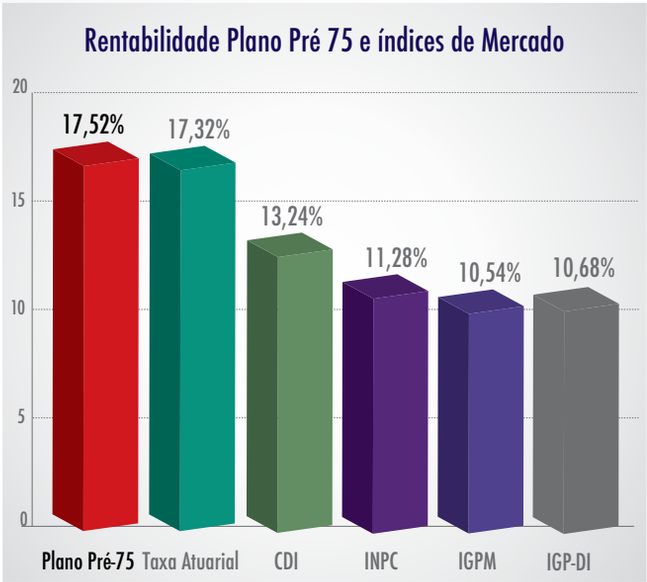
PLANO Pré75	Financeiro	%
Renda Fixa	1.235.617.176,98	99,13
Títulos Públicos	1.197.822.405,95	96,10
Debêntures	31.818.591,38	2,55
Contas a pagar/receber	(81.711,27)	-0,01
Caixa	6.057.890,92	0,49
Empréstimos e Financiamento	10.875.909,23	0,87
Empréstimos	10.875.909,23	0,87
Total do Plano Pré 75	1.246.493.086,21	100

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Abaixo as rentabilidades dos investimentos, calculadas de acordo com o método de cotas, em cada um de seus segmentos de aplicação, comparadas com a Taxa Atuarial (IGP-DI+6,00%).

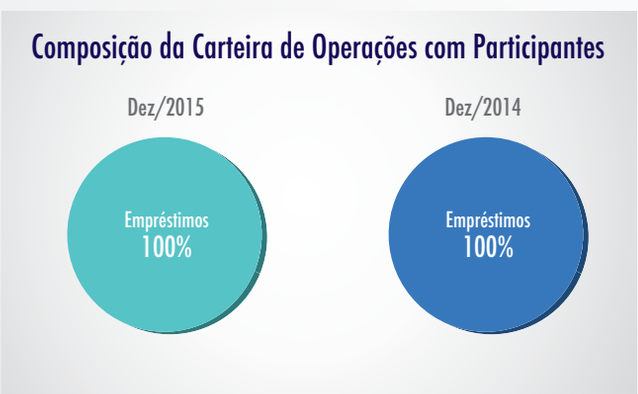
- Em de 2015 a rentabilidade do Plano Pré-75 foi de 17,52%, superior à da taxa atuarial que no mesmo mês foi de 17,32%. O resultado do Plano é atribuído ao Fundo Êxito que representa 97,42% do Plano e obteve retorno de 17,60% no período.
- O segmento de operações com participantes obteve rentabilidade de 22,79% no ano de 2015, superior à taxa atuarial de 17,32%, no mesmo período.

O gráfico abaixo permite comparar a rentabilidade da carteira de investimentos do Plano Pré 75 em 2015 com alguns dos principais indicadores de mercado.



OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES PLANO PRÉ-75

O Plano Pré 75 encerrou o ano de 2015, no segmento de Operações com Participantes, com o montante de R$ 10,9 milhões, perfazendo um total de 208 contratos ativos.



QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS

QUANTIDADE DE PARTICIPANTES

Posição em dezembro de cada ano

ATIVOS - SITUAÇÃO EM DEZ/2015

Total de Empregados	1
Total de Não Empregados	1
TOTAL GERAL	2

PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO DO BANESPREV - BASE DEZ/2015

Plano Pré-75	Percentual de Participação	Idade Média	Tempo de Empresa Médio	Tempo de INSS Médio
Homens	100%	65,68	44,02	45,40
Mulheres	0%	0	0	0

Idade, Tempo de Empresa e Tempo de INSS expresso em anos

BENEFÍCIOS CONCEDIDOS

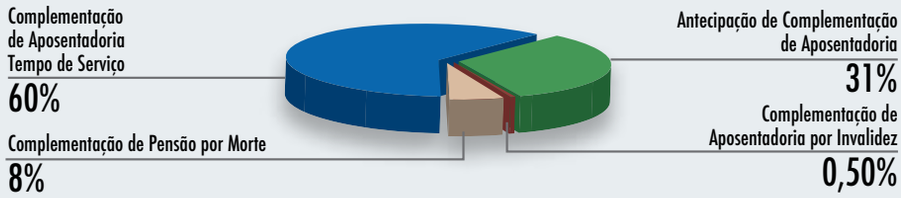
Comparativo com exercícios anteriores		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Variação 2015/2014
Renda continuada	Antecipação de Complem. de Aposentadoria	69	57	12	9	8	2	2	-	-	-	-	-	-	-	0%
	Complem. de Aposentadoria por Tempo de Serviço	39	33	29	25	14	11	3	3	1	1	-	1	-	-	0%
	Complem. de Aposentadoria por Invalidez	1	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
	Complementação de Pensão por Morte	5	-	4	1	2	8	6	5	3	2	5	3	5	4	-20%
	TOTAL	114	93	46	35	24	21	11	8	4	3	5	4	5	4	-20%
Pagamento Único	Pecúlio por Morte	5	-	4	1	2	8	6	5	3	2	5	3	5	4	-20%
	Resgate (antigo Benefício por Desligamento) [1]	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
	TOTAL	8	3	4	1	2	8	6	5	3	2	5	3	5	4	-20%

(1) Art. 42: Resgate de 100% da Reserva Matemática constituída em nome do Participante Ativo, que o requerer (antigo Benefício por Desligamento)

BENEFÍCIOS VIGENTES

Total de Benefícios - base dez/2015	2015
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	253
Complementação de Aposentadoria por Tempo de Serviço	484
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	4
Complementação de Pensão por Morte	65
TOTAL	806

BENEFÍCIOS PLANO-PRÉ 75



Comparativo com exercícios anteriores	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Variação 2015/2014
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	182	239	249	256	263	265	266	265	263	262	260	258	255	253	-0,78%
Complementação de Aposentadoria por Tempo de Serviço	400	433	460	486	500	502	499	498	496	495	492	492	489	484	-1,02%
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	1	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	0%
Complementação de Pensão por Morte	27	26	29	30	32	40	46	51	52	51	54	56	61	65	6,56%
TOTAL GERAL	610	702	743	777	800	812	816	819	815	812	810	810	809	806	-0,37%

Posição em dezembro de cada ano

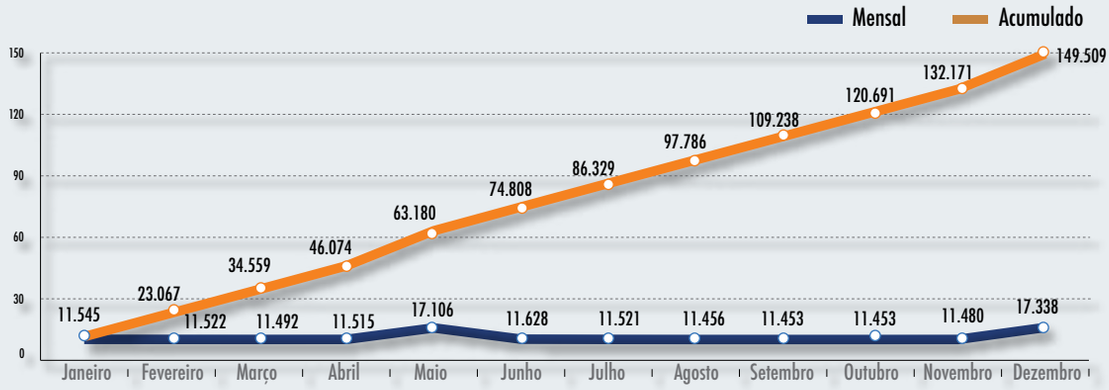
FOLHA DE PAGAMENTOS

	Comparativo com exercícios anteriores													Variação
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2015/2014
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	1.062.979,83	1.209.492,00	1.420.867,27	1.511.625,78	1.580.399,04	1.729.056,46	1.884.287,27	1.879.840,83	2.088.379,48	2.178.730,41	2.344.850,96	2.450.620,35	2.530.935,89	3,28%
Complementação de Aposentadoria por Tempo de Serviço	3.639.927,90	4.094.884,87	4.798.603,69	4.968.162,18	5.129.074,11	5.487.582,81	5.949.625,66	5.922.731,84	6.577.437,30	6.863.167,96	7.422.749,89	7.761.627,27	7.937.251,34	2,26%
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	25.360,90	33.764,73	37.863,76	38.325,71	39.778,26	42.916,75	46.822,17	29.794,62	33.161,42	34.819,50	37.639,88	39.717,61	41.218,93	3,78%
Complementação de Pensão por Morte	164.156,12	188.470,59	220.558,97	232.050,32	320.323,52	387.560,15	467.930,27	485.912,36	536.150,70	570.645,99	643.936,12	744.780,15	840.545,73	12,86%
TOTAL GERAL	4.892.424,75	5.526.612,19	6.477.893,69	6.750.163,99	7.069.574,93	7.647.116,17	8.348.665,37	8.318.279,65	9.235.128,90	9.647.363,86	10.449.176,85	10.996.745,38	11.349.951,89	3,21%

valores expressos em reais

posição em dezembro de cada ano

Folha de Pagamento de Benefícios - no ano de 2015



No mês de maio foi efetuado o adiantamento de 50% do abono anual e a respectiva diferença no mês de dezembro.

valores expressos R$ mil

QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS

PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO - BASE DEZ/2015

Plano Pré-75	Percentual de Participação		Benefício Pago Valor Médio	Idade Média	Tempo do Benefício Médio
	Homens	Mulheres			
TOTAL	90,28%	9,72%	14.182,73	66.35	16.35

valores expressos em reais

Idade. Tempo de Empresa e Tempo de INSS expresso em anos

A renda mensal média, ou seja, a soma do valor da complementação com o do pago pelo INSS, dos beneficiários Aposentados do Banesprev, em dez/2015, é de R$ 18.876,74.
No caso dos benefícios de Antecipação de Complementação o valor médio de benefício pago pelo Banesprev é de R$ 10.003,70.
Já, para as pensionistas, a renda média em dez/2015 é de R$ 15.571,76.

CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2015

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)	907.612,80	100
1. GESTÃO PREVIDENCIAL	451.746,88	49,77
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	451.746,88	49,77
Pessoal e Encargos	136.356,21	15,02
Dirigentes	28.759,38	3,17
Pessoal Próprio	106.779,44	11,76
Estagiários	817,39	0,09
Treinamentos/Congressos e Seminários	3.123,71	0,34
Viagens e Estadias	956,05	0,11
Serviços de Terceiros	122.787,05	13,53
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	122.787,05	13,53
Consultoria Atuarial	95.441,73	10,52
Consultoria Contábil	0	0
Consultoria Jurídica	751,02	0,08
Recursos Humanos	83,10	0,01
Informática	15.295,27	1,69
Gestão/Planejamento Estratégico	70,13	0,01
Auditoria Contábil	1.721,58	0,19
Auditoria Atuarial/Benefícios	0	0
Outras	9.424,22	1,04
Despesas Gerais	52.727,51	5,81
Aluguel Predial	6.471,61	0,71
Correios	20.701,68	2,28
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	1.330,59	0,15
P.I.S.	2.208,10	0,24
COFINS	13.588,25	1,50
TAFIC	120.000,00	13,22
Outras Despesas Administrativas	24.223,63	2,67
Depreciações e Amortizações	0	0
Outras Despesas	0	0
2.INVESTIMENTOS	455.865,92	50,23
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	455.865,92	50,23
Pessoal e Encargos	224.163,01	24,70
Dirigentes	37.330,95	4,11
Pessoal Próprio	185.819,70	20,47
Estagiários	1.012,36	0,11
Treinamentos/Congressos e Seminários	4.345,54	0,48
Viagens e Estadias	1.594,92	0,18
Serviços de Terceiros	92.088,43	10,15
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	92.088,43	10,15
Consultoria dos Investimentos	26.873,17	2,96
Consultoria Jurídica	12.697,90	1,40
Consultoria Contábil	0	0

PLANO PRÉ-75

CONTINUAÇÃO

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
Recursos Humanos	168,32	0,02
Informática	32.915,15	3,63
Gestão/Planejamento Estratégico	137,65	0,02
Auditoria de Investimentos	3.379,41	0,37
Outras	15.916,83	1,75
Despesas Gerais	107.798,79	11,88
Aluguel Predial	12.703,55	1,40
Correios	12.146,33	1,34
Aluguel das Maquinas De Xerox/envelopadora	2.611,91	0,29
Taxas de Custódias	31.194,98	3,44
P.I.S.	3.616,95	0,40
Cofins	22.258,28	2,45
Outras Despesas Administrativas	49.142,02	5,41
Depreciações e Amortizações	0	0
Outras Despesas	0	0
3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS	0	0
4. OUTRAS DESPESAS	0	0

DESCRIÇÃO	Total	% sobre Total	Gestão Própria 0,32%	Gestão Terceirizada 101,34%
DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO	1.229.076,84	100	3.977,52	1.245.591,00
Diretas	435.374,23	37,09	3.977,52	451.888,40
Investimentos *	455.865,92	37,09	3.977,52	451.888,40
Indiretas	793.702,61	64,58	0	793.702,61
Custódia	226.587,30	18,44	0	226.587,30
Corretagens	0	0	0	0
Taxa de Administração	445.227,05	36,22	0	445.227,05
Taxa de Performance	0	0	0	0
Taxa Anbima	6.533,95	0,53	0	6.533,95
Taxa Selic	19.895,56	1,62	0	19.895,56
Taxa Cetip	40.577,02	3,30	0	40.577,02
Auditoria	0	0	0	0
Outras Taxas	54.881,72	4,47	0	54.881,72

* CONFORME DETALHAMENTO NO ITEM 2 DO QUADRO DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS