

# PLANO BANESPREV Pré 75

## DEMONSTRAÇÃO 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 2016	Exercício 2015	Variação %
<b>1. Ativos</b>	<b>1.692.670</b>	<b>1.247.707</b>	<b>35,66</b>
Disponível	1	1	-
Recebível	1.260	1.213	3,87
Investimento	1.691.409	1.246.493	35,69
Fundos de Investimento	1.677.917	1.235.617	35,80
Empréstimos e Financiamentos	13.492	10.876	24,05
<b>2. Obrigações</b>	<b>16.506</b>	<b>14.208</b>	<b>16,17</b>
Operacional	3.967	3.604	10,07
Contingencial	12.539	10.604	18,25
<b>3. Fundos Não Previdenciais</b>	<b>785</b>	<b>732</b>	<b>7,24</b>
Fundos Administrativos	702	681	3,08
Fundos dos Investimentos	83	51	62,75
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Ativos Líquidos (1-2-3-4)</b>	<b>1.675.379</b>	<b>1.232.767</b>	<b>35,90</b>
Provisões Matemáticas	1.653.569	1.229.196	34,52
Superávit Técnico	21.810	3.571	510,75
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>	<b>31.898</b>	<b>29.633</b>	<b>7,64</b>
a) Equilíbrio Técnico	21.810	3.571	510,75
b) Ajuste de Precificação	10.088	26.061	(61,29)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	31.898	29.633	7,64

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 2016	Exercício 2015	Variação %
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>1.232.767</b>	<b>1.149.872</b>	<b>7,21</b>
<b>1 - Adições</b>	<b>610.232</b>	<b>234.824</b>	<b>159,87</b>
(+) Contribuições	416.477	39.580	952,24
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos Gestão Previdencial	193.755	195.244	(0,76)
<b>2 - Destinações</b>	<b>(167.620)</b>	<b>(151.928)</b>	<b>10,33</b>
(-) Benefícios	(165.340)	(149.568)	10,55
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(1.933)	(2.020)	(4,31)
(-) Custeio Administrativo	(347)	(340)	2,06
<b>3 - Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>442.612</b>	<b>82.895</b>	<b>433,94</b>
(+) Provisões Matemáticas	424.373	79.324	434,99
(+) Superávit Técnico do Exercício	18.239	3.571	410,75
<b>4 - Operações Transitórias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>1.675.379</b>	<b>1.232.767</b>	<b>35,90</b>
<b>C) Fundo não Previdenciais</b>	<b>53</b>	<b>(7)</b>	<b>(857,14)</b>
(+) Fundos Administrativos	21	(7)	(400,00)
(+) Fundos Investimentos	32	-	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS**  
**BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL**
**PLANO PRÉ 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)**

DESCRIÇÃO	Exercício 2016	Exercício 2015	Variação %
<b>Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)</b>	<b>1.691.968</b>	<b>1.247.026</b>	<b>35,68</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>1.653.569</b>	<b>1.229.196</b>	<b>34,52</b>
1.1. Benefícios Concedidos	2.018.176	1.924.942	4,84
Benefício Definido	2.018.176	1.924.942	4,84
1.2. Benefício a Conceder	4.690	5.472	(14,29)
Benefício Definido	4.690	5.472	(14,29)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(369.297)	(701.218)	(47,33)
(-) Déficit Equacionado	(369.297)	(701.218)	(47,33)
(-) Patrocinadores	(369.297)	(701.218)	(47,33)
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>21.810</b>	<b>3.571</b>	<b>510,75</b>
2.1. Resultados Realizados	21.810	3.571	510,75
Superávit Técnico	21.810	3.571	510,75
Reserva de Contingência	21.810	3.571	510,75
<b>3. Fundos</b>	<b>83</b>	<b>51</b>	<b>62,75</b>
3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	83	51	62,75
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>3.967</b>	<b>3.604</b>	<b>10,07</b>
4.1. Gestão Previdencial	3.908	3.560	9,78
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	59	44	34,09
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>12.539</b>	<b>10.604</b>	<b>18,25</b>
5.1. Gestão Previdencial	12.539	10.604	18,25

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 PRÉ 75 - CONSOLIDADO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)**

DESCRIÇÃO	Exercício 2016	Exercício 2015	Variação %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>681</b>	<b>688</b>	<b>(1,02)</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>1.066</b>	<b>901</b>	<b>18,31</b>
1.1. Receitas	1.066	901	18,31
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	347	340	2,06
Custeio Administrativo dos Investimentos	581	434	33,87
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	34	22	54,55
Receitas Diretas	1	-	100,00
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	103	105	(1,90)
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>(1.045)</b>	<b>(908)</b>	<b>15,09</b>
2.1. Administração Previdencial	(483)	(452)	6,86
2.1.1. Despesas Comuns	(281)	(203)	38,42
2.1.2. Despesas Específicas	(202)	(249)	(18,88)
Treinamentos/congressos e seminários	(1)	(2)	(50,00)
Viagens e estadias	(1)	-	100,00
Serviços de terceiros	(59)	(97)	(39,18)
Despesas gerais	(5)	(14)	(64,29)
Tributos	(136)	(136)	-
2.2. Administração dos Investimentos	(562)	(456)	23,25
2.2.1. Despesas Comuns	(427)	(368)	16,03
2.2.2. Despesas Específicas	(135)	(88)	53,41
Treinamentos/congressos e seminários	(1)	(1)	-
Viagens e estadias	-	-	-
Serviços de terceiros	(16)	(28)	(42,86)
Despesas gerais	(85)	(33)	157,58
Tributos	(33)	(26)	26,92
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. Reversão de Recursos Para o Plano de Benefícios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>21</b>	<b>(7)</b>	<b>(400,00)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>21</b>	<b>(7)</b>	<b>(400,00)</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)</b>	<b>702</b>	<b>681</b>	<b>3,08</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## SANTANDER

Para fins da avaliação atuarial referente ao exercício de 2016 do Plano de Benefícios Pré-75 do Banesprev, patrocinado pelo Santander, utilizamos o cadastro de dados individuais fornecido pelo Banesprev posicionado em 31/12/2016.

Os resultados da avaliação atuarial estão posicionados em 31/12/2016.

### 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 determinam a 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	2016	2015
Taxa real anual de juro	6%	6%
Projeção do crescimento real de salário	N/A	N/A
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%
Indexador do Plano	IGP-DI/FGV	IGP-DI/FGV
Hipóteses Biométricas e Demográficas	2016	2015
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica <sup>1</sup>	AT-2000 Básica <sup>1</sup>
Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI-85 <sup>1</sup>	MI-85 <sup>1</sup>
Tábua de Entrada de Invalidez	N/A	N/A
Desligamento	N/A	N/A
Composição familiar		
Participantes ativos	N/A	N/A
Participantes assistidos	Família Informada	Família informada
Probabilidade de Aposentadoria	N/A	N/A

Como o plano possui apenas 1 participante ativo já elegível à aposentadoria, as hipóteses de crescimento salarial, entrada em invalidez e composição familiar de ativos não são aplicáveis.

<sup>1</sup>Tábuas específicas por sexo

### A SEGUIR DESCRIVEMOS ALGUMAS RAZÕES PARA A SELEÇÃO DAS PRINCIPAIS HIPÓTESES.

#### Taxa real anual de juros

A taxa real anual de juros é utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos. Conforme determina a redação vigente da Resolução CGPC nº 18/2006 e da Instrução nº 23, de 26/6/2015, essa taxa deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar com base em estudos técnicos que comprovem a convergência 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 foi contratada pelo Banesprev para desenvolver tal estudo utilizando os fluxos de benefícios e contribuições do plano resultantes da última avaliação atuarial, os quais foram elaborados com as hipóteses recomendadas por estudos de aderência das hipóteses biométricas e demográficas e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente aprovado.

Quando apurada a TIR dos passivos, obteve-se, com nível de confiança de 58%, suporte para a adoção da taxa real de juros de 6,00% a.a. Assim, pode-se afirmar com elevado nível de confiabilidade estatística a convergência 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 de Benefícios Pré-75 do Banesprev informamos que a taxa real anual de juro de 6,00% foi selecionada para a avaliação atuarial anual referente ao exercício de 2016 por ser adequada às características da massa de participantes vinculados ao plano de benefícios, à rentabilidade projetada dos investimentos e ao fluxo de despesas.

#### Projeção do crescimento real de salário

A taxa de crescimento salarial deve ser baseada na política de recursos humanos de longo prazo dos patrocinadores do plano de benefícios de modo a refletir o aumento real médio de salário que as empresas estimam que um empregado tenha ao longo de toda a sua carreira.

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**

A adoção de um fator de 100% para os salários reflete a opção por se utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente de eventual redução inflacionária.

A adoção de um fator de 98% para benefícios reflete a expectativa de uma inflação anual de aproximadamente 4% 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 2016 estudos de aderência de hipóteses que contemplaram a massa de participantes de todos os planos do Banesprev. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas na avaliação de 2016 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.

**Comentários sobre métodos atuariais**

Plano saldado, com aporte dos valores necessários na data da implantação do Plano, bem como, aportes de recursos à vista, nos moldes do Artigo 11 do Regulamento, durante todo o horizonte atuarial em caso de insuficiência financeira e/ou atuarial. Desta forma, não há custo normal para o Plano.

**Patrimônio Social**

Com base no Balanço do Plano de Benefícios Pré-75 – Santander do Banesprev de 31/12/2016, o Patrimônio Social é de R\$ 1.676.163.108,63.

**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, Provisões e Fundos do Plano em 31/12/2016 é a seguinte:

Valores em R\$

<b>Patrimônio de Cobertura do Plano.....</b>	<b>1.675.378.337,13</b>
<b>Provisões Matemáticas.....</b>	<b>1.653.568.440,34</b>
<b>Equilíbrio Técnico.....</b>	<b>21.809.896,79</b>
<b>Fundos.....</b>	<b>784.771,50</b>

**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:**

Limite Máximo	Limite pela fórmula	Menor limite
25%	10% + (1% x 11,14) = 21,14%	21,14%

Uma vez que o limite de 21,14% calculado pela fórmula é

menor que 25% das Provisões Matemáticas, foi alocado na reserva de contingência o total do superavit técnico acumulado, equivalente a R\$ 21.809.896,79.

**Ajuste de Precificação**

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 16/2014, nas situações de equacionamento de deficit e destinação de superavit é obrigatório o cálculo e aplicação do Ajuste de Precificação.

Para o Plano Pré-75, o Banesprev calculou o valor do Ajuste de Precificação de acordo com planilha específica elaborada pela Previc. Entretanto, considerando que o Plano Pré-75 possui títulos CFTs que se enquadram nos requisitos legais para cálculo do ajuste de precificação mas que não estão incluídos na planilha DPAP elaborada pela Previc, o Banesprev elaborou uma planilha adicional de cálculo de ajuste de precificação referente a tais CFTs, a qual foi validada pela Previc.

Dessa forma, apresentamos abaixo a apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado considerando o Ajuste de Precificação calculado e informado pelo Banesprev para o Plano Pré-75:

Valores em R\$

<b>Resultados Realizados .....</b>	<b>21.809.896,79</b>
<b>Superavit Técnico Acumulado.....</b>	<b>21.809.896,79</b>
<b>Deficit Técnico Acumulado .....</b>	<b>0,00</b>
<b>Resultados a Realizar .....</b>	<b>0,00</b>
<b>Ajuste de Precificação .....</b>	<b>10.088.244,64</b>
<b>Equilíbrio Técnico Ajustado .....</b>	<b>31.898.141,43</b>

Considerando o ajuste de precificação calculado e informado pelo Banesprev, o plano apresenta um Equilíbrio Técnico Ajustado positivo de R\$ 31.898.141,43, o qual pode ser utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Confissão de Dívida da patrocinadora, conforme Cláusula 7ª do referido documento bem como determinado pela Instrução Previc nº 32 de 9/2016.

**Variação do Passivo**

Os compromissos atuariais apurados na avaliação atuarial de 2016 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 superavit financeiro-atuarial.

Considerando que o plano apresentou em 31/12/2016 um Equilíbrio Técnico Ajustado positivo de R\$ 31.898.141,43, esse valor poderá ser utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Confissão de Dívida da patrocinadora, conforme Cláusula 7ª do referido documento bem como determinado pela Instrução Previc nº 32 de 9/2016

Towers Watson Consultoria Ltda.

Rio de Janeiro, 20 de fevereiro de 2017

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

**A** Política de Investimentos é um documento no qual estão descritos os processos de governança das decisões de investimentos, os limites de alocação, as metas e os riscos observados na gestão dos ativos garantidores dos planos de benefícios e de gestão administrativa.

Essa política estabelece as diretrizes para aplicação dos recursos privilegiando a liquidez frente às características e especificidades das obrigações do plano.

Os princípios, metodologias e parâmetros estabelecidos buscam garantir, ao longo do tempo, a segurança, liquidez e rentabilidade adequada e suficiente ao equilíbrio entre ativos e passivos, 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.

Para maior transparência e melhor comunicação com o participante, a Política de Investimentos na versão completa encontra-se a disponível no site do Banesprev.



## Relatório Resumo de Políticas de Investimento

### Informações da Entidade

Código: 93 Sigla: BANESPREV Exercício: 2016  
 Plano de Benefícios: 2000002374 - PLANO DE COMPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIAS

### Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Período de Referência	Indexador	Taxa de Juros
01/2016 a 12/2016	IGP-DI	6

### Documentação / Responsáveis

Nº da Ata: 267 Data: 18/12/2015

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/16 a 31/12/16	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: 01/2016 a 12/2016

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	85	100	99,19
Empréstimos e Financiamentos	0	15	0,81

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	0	10	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	0	10	
FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados	0	10	

### 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	0	25	
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. Estruturado	0	25	
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. no Exterior	0	25	
% do PL de Fundo de Índice no Ext. negociados em Bolsa de Valores no Brasil	0	25	
% 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 autorizatória, 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	2014	1º Sem. 2015	2016	Não Aplica
Plano	14,14	8,96	12,89	
Renda Fixa	14,10	8,95	12,89	
Renda Variável				X
Investimentos Estruturados				X
Investimentos no Exterior				X
Imóveis				X
Operações com Participantes	21,56	10,80	14,50	

OBS: A metodologia utilizada para o cálculo da rentabilidade é: Cotização Adaptada.

## COMPOSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

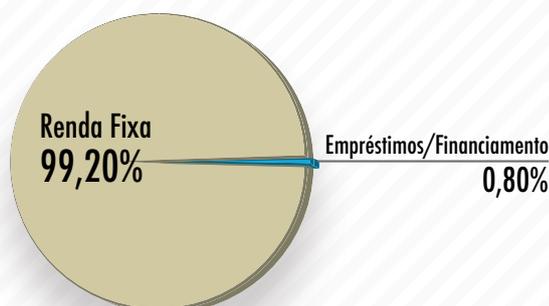
A tabela e o gráfico a seguir destacam a alocação dos recursos do plano por segmento:

### Total de Investimentos Banesprev Plano Pré 75

SEGMENTO	Dezembro/2015		Dezembro/2016	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	1.235.617.176,98	99,13	1.677.916.826,33	99,20
Empréstimos/Financiamento	10.875.909,23	0,87	13.491.792,23	0,80
<b>Total Investimento</b>	<b>1.246.493.086,21</b>	<b>100</b>	<b>1.691.408.618,56</b>	<b>100</b>
(+) Disponível	666,42	-	1.146,53	-
(-) Exigível Contingencial	-	-	-	-
(-) Exigível Operacional	(43.921,90)	-	(59.091,25)	-
<b>Total Recursos Garantidores</b>	<b>1.246.449.830,73</b>	<b>-</b>	<b>1.691.350.673,84</b>	<b>-</b>

Abaixo representação gráfica dos percentuais de alocação por segmento.

### ALOCÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/09



O Plano Pré-75 encerrou o ano de 2016 com recursos de R\$ 1,6 bilhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

GESTÃO	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
<b>Total</b>	<b>1.691.408.618,56</b>	<b>100</b>	<b>-</b>
Gestão Própria	13.491.792,23	0,80	-
<b>Gestão Terceirizada</b>	<b>1.677.916.826,33</b>	<b>99,20</b>	<b>100</b>
Gestão Santander Asset Management	1.677.916.826,33	99,20	100

### COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – DEZEMBRO/2016

A tabela abaixo demonstra a composição da carteira do Plano Pré-75 por tipo de ativo e percentual de alocação.

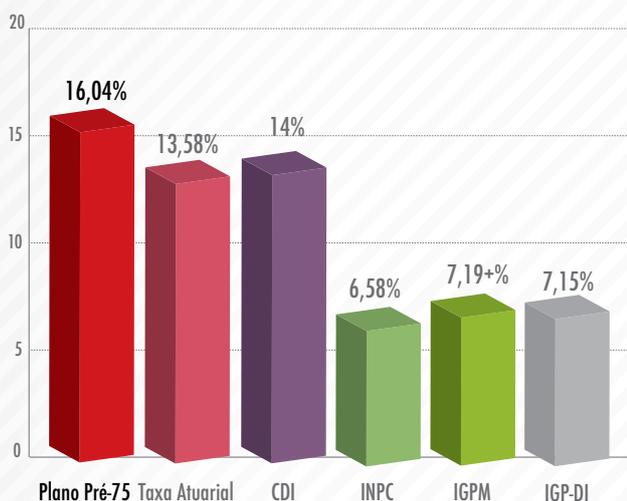
PLANO Pré75	Financeiro (R\$ mil)	%
<b>Fundos de Investimentos</b>	<b>1.677.917</b>	<b>99,2</b>
Renda Fixa	1.677.917	99,2
<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>13.492</b>	<b>0,8</b>
Empréstimos	13.492	0,8
<b>Total do realizável de investimentos</b>	<b>1.691.409</b>	<b>100</b>

## RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Abaixo a rentabilidade do plano, calculada de acordo com o método de cotização, comparada com a meta de retorno do plano (IGP-DI+6,00%) e principais índices de mercado. Os segmentos de renda fixa e operações com participantes obtiveram rentabilidade superior à meta atuarial de 13,58% em 2016:

- O Fundo Êxito é composto preponderantemente por títulos públicos indexados ao IPCA, IGP-M e IGP-DI, obteve retorno de 15,74% no período e representa 97,55% do Plano.
- O segmento de operações com participantes, composto por empréstimos pessoais e financiamentos concedidos com taxa 0,8% a.m. mais IGP-DI, obteve rentabilidade de 18,80% no ano de 2016.

Rentabilidade Plano Pré 75 e índices de Mercado

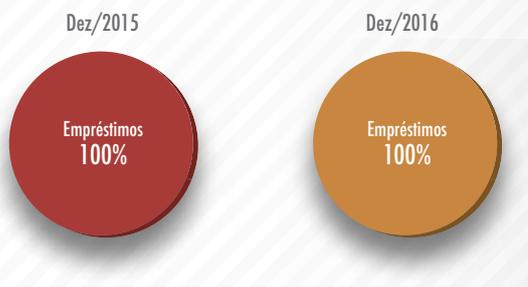


A carteira de investimentos do plano apresentou a rentabilidade acumulada de 16,04% em 2016, superior à meta de retorno que foi de 13,58% no mesmo período. Esta rentabilidade também foi superior aos principais índices de mercado, conforme gráfico acima.

## OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES PLANO PRÉ-75

O Plano Pré 75 encerrou o ano de 2016, no segmento de Operações com Participantes, com o montante de R\$ 13,5 milhões, perfazendo um total de 222 contratos ativos.

### Composição da Carteira de Operações com Participantes



## QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS

### QUANTIDADE DE PARTICIPANTES



Posição em dezembro de cada ano

### ATIVOS - SITUAÇÃO EM DEZ/2016

Total de Empregados	-
Total de Não Empregados	1
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>1</b>

### PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO DO BANESPREV - BASE DEZ/2016

Plano Pré-75	Percentual de Participação	Idade Média	Tempo de Empresa Médio	Tempo de INSS Médio
Homens	100%	70,96	47,13	49,13
Mulheres	0%	0	0	0

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

### BENEFÍCIOS CONCEDIDOS

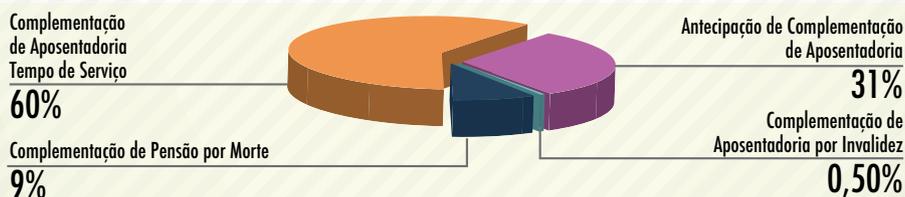
Comparativo com exercícios anteriores		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Varição 2016/2015	
Renda continuada	Antecipação de Complem. de Aposentadoria	57	12	9	8	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	
	Complem. de Aposentadoria por Tempo de Serviço	33	29	25	14	11	3	3	1	1	-	1	-	-	1	0%	
	Complem. de Aposentadoria por Invalidez	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
	Complementação de Pensão por Morte	-	4	1	2	8	6	5	3	2	5	3	5	4	4	25%	
<b>TOTAL</b>		<b>93</b>	<b>46</b>	<b>35</b>	<b>24</b>	<b>21</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>25%</b>	
Pagamento único	Pecúlio por Morte	-	4	1	2	8	6	5	3	2	5	3	5	4	3	-25%	
	Resgate (antigo Benefício por Desligamento) <sup>1</sup>	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>-25%</b>	

(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/2016	2016
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	250
Complementação de Aposentadoria por Tempo de Serviço	482
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	4
Complementação de Pensão por Morte	69
<b>TOTAL</b>	<b>805</b>

### BENEFÍCIOS PLANO-PRÉ 75



Comparativo com exercícios anteriores	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Varição 2016/2015
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	182	239	249	256	263	265	266	265	263	262	260	258	255	253	250	-1,19%
Complem. de Aposentadoria por Tempo de Serviço	400	433	460	486	500	502	499	498	496	495	492	492	489	484	482	-0,41%
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	1	4	5	5	5	5	5	5	4	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	69	6,15%
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>610</b>	<b>702</b>	<b>743</b>	<b>777</b>	<b>800</b>	<b>812</b>	<b>816</b>	<b>819</b>	<b>815</b>	<b>812</b>	<b>810</b>	<b>810</b>	<b>809</b>	<b>806</b>	<b>805</b>	<b>-0,12%</b>

Posição em dezembro de cada ano

## FOLHA DE PAGAMENTOS

	Comparativo com exercícios anteriores												Variação 2016/2015	
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		2016
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	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	2.767.929,18	9,36%
Complementação de Aposentadoria por Tempo de Serviço	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	8.779.330,83	10,61%
Complementação de Aposentadoria por Invalidez	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	45.629,35	10,70%
Complementação de Pensão por Morte	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	964.272,27	14,72%
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>5.526.612,19</b>	<b>6.477.893,69</b>	<b>6.750.163,99</b>	<b>7.069.574,93</b>	<b>7.647.116,17</b>	<b>8.348.665,37</b>	<b>8.318.279,65</b>	<b>9.235.128,90</b>	<b>9.647.363,86</b>	<b>10.449.176,85</b>	<b>10.996.745,38</b>	<b>11.349.951,89</b>	<b>12.557.161,63</b>	<b>10,64%</b>

valores expressos em reais

posição em dezembro de cada ano

### Folha de Pagamento de Benefícios - no ano de 2016



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

valores expressos RS mil

## QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS

PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO - BASE DEZ/2016

Plano Pré-75	Percentual de Participação		Benefício Pago Valor Médio	Idade Média	Tempo do Benefício Médio
	Homens	Mulheres			
<b>TOTAL</b>	<b>90,35%</b>	<b>9,65%</b>	<b>15.751,21</b>	<b>67,33</b>	<b>17,31</b>

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/2016, é de R\$ 20.975,46.

No caso dos benefícios de Complementação o valor médio de benefício pago pelo Banesprev é de R\$ 11.071,72.

Já, para as pensionistas, a renda média em dez/2016 é de R\$ 16.994,54.

## CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2016 - PLANO Pré-75

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
<b>DESpesas ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)</b>	<b>1.045.317,29</b>	<b>100</b>
<b>1. GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>482.566,09</b>	<b>46,16</b>
<b>DESpesas COMUNS E ESPECÍFICAS</b>	<b>482.566,09</b>	<b>46,16</b>
Pessoal e Encargos	190.269,97	18,20
Dirigentes	41.367,59	3,96
Pessoal Próprio	147.971,49	14,16
Estagiários	930,89	0,09
Treinamentos/Congressos e Seminários	3.045,74	0,29
Viagens e Estadias	1.713,08	0,16
Serviços de Terceiros	98.969,22	9,47
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	98.969,22	9,47
Consultoria Atuarial	58.421,21	5,59
Consultoria Contábil	0	0
Consultoria Jurídica	1.099,97	0,11
Recursos Humanos	154,64	0,01
Informática	24.890,09	2,38
Gestão/Planejamento Estratégico	47,61	0
Auditoria Contábil	2.943,87	0,28
Auditoria Atuarial/Benefícios	2.368,67	0,23
Outras	9.043,16	0,87
<b>Despesas Gerais</b>	<b>42.669,32</b>	<b>4,08</b>
Aluguel Predial	14.242,53	1,36
Correios	9.485,24	0,91
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	1.883,57	0,18
P.I.S.	2.260,87	0,22
COFINS	13.913,00	1,33
TAFIC	120.000,00	11,48
Outras Despesas Administrativas	17.057,98	1,63
<b>Depreciações e Amortizações</b>	<b>9.724,89</b>	<b>0,93</b>
<b>Outras Despesas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2.INVESTIMENTOS</b>	<b>562.751,20</b>	<b>53,84</b>
<b>DESpesas COMUNS E ESPECÍFICAS</b>	<b>562.751,20</b>	<b>53,84</b>
Pessoal e Encargos	273.292,40	26,14
Dirigentes	47.970,79	4,59
Pessoal Próprio	223.734,65	21,40
Estagiários	1.586,96	0,15
Treinamentos/Congressos e Seminários	3.786,05	0,36
Viagens e Estadias	2.390,51	0,23
Serviços de Terceiros	97.131,80	9,29
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	97.131,80	9,29
Consultoria dos Investimentos	25.219,73	2,41
Consultoria Jurídica	1.703,77	0,16
Consultoria Contábil	0	0

## CONTINUAÇÃO

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
Recursos Humanos	387,51	0,04
Informática	49.640,77	4,75
Gestão/Planejamento Estratégico	82,35	0,01
Auditoria de Investimentos	5.091,59	0,49
Outras	15.006,08	1,44
<b>Despesas Gerais</b>	<b>151.057,85</b>	<b>14,45</b>
Aluguel Predial	24.633,21	2,36
Correios	7.697,95	0,74
Aluguel das Maquinas De Xerox/envelopadora	3.257,74	0,31
Taxas de Custódias	75.981,83	7,27
P.I.S.	4.636,13	0,44
Cofins	28.530,06	2,73
Outras Despesas Administrativas	39.487,12	3,78
<b>Depreciações e Amortizações</b>	<b>1.926,40</b>	<b>0,18</b>
Outras Despesas	0	0
<b>3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. OUTRAS DESPESAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

DESCRIÇÃO	Total	% sobre Total	Gestão Própria 0,32%	Gestão Terceirizada 108,63%
<b>DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO</b>	<b>1.424.189,31</b>	<b>100</b>	<b>4.488,88</b>	<b>1.547.077,40</b>
<b>Diretas</b>	<b>435.374,23</b>	<b>39,51</b>	<b>4.488,88</b>	<b>558.262,32</b>
Investimentos *	562.751,20	39,51	4.488,88	558.262,32
<b>Indiretas</b>	<b>988.815,08</b>	<b>69,43</b>	<b>0</b>	<b>988.815,08</b>
Custódia	270.578,03	19	0	270.578,03
Corretagens	0	0	0	0
Taxa de Administração	532.050,01	37,36	0	532.050,01
Taxa de Performance	0	0	0	0
Taxa Anbima	4.775,00	0,34	0	4.775,00
Taxa Selic	27.422,33	1,93	0	27.422,33
Taxa Cetip	46.575,73	3,27	0	46.575,73
Auditoria	18.397,90	1,29	0	18.397,90
<b>Outras Taxas</b>	<b>89.016,08</b>	<b>6,25</b>	<b>0</b>	<b>89.016,08</b>

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