

RELATÓRIO ANUAL

2018

banesprev

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL



www.banesprev.com.br

Rua Álvares Penteado, 160 - 2º andar CEP 01012-000 - São Paulo/ SP

Tel: 3004-1001 (Regiões Metropolitanas – DDD 11 – e aparelhos móveis (celulares)

0800-705-1001 (Demais Localidades)

banesprevatendimento@santander.com.br

DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente: Jarbas Antonio de Biagi

Diretor de Segurança: Valdemir Moreira de Lima

Diretor Financeiro: Luiz Antonio Tadashi Kitamura

Diretor Administrativo: Sérgio Kiyoshi Hirata

CONSELHO DELIBERATIVO

Presidente: Maria Lucia Ettore do Valle

Vice-Presidente: Reginaldo Antonio Ribeiro

Membros Efetivos: Amancio Acúrcio Gouveia, Claudanir Reggiani, Eunice Pereira Lima e Ricardo Mitsouka

Suplentes: Anna Paula Dorce Armonia, Luiz Ferrua Neto, Maria Auxiliadora Alves da Silva, Maria da Glória Chagas Arruda, Vanessa Cristina Monti de Oliveira Parada e Walter Antonio Alves Oliveira

CONSELHO FISCAL

Presidente: Sebastião Pereira da Silva

Membros Efetivos: Júlio Higashino e Rodrigo Nunes Mercado

Suplentes: Katia Brasil Massa, Leonardo Santicioli e Márcia Campos

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Membros efetivos: Adriano Ithya Takaki, Dorival Jesuino Faustino, Orlando Zainaghi Junior e Milton Kiosuke Kamia

Suplentes: Ana Stela Alves de Lima, Sérgio Augusto Sobrinho

CONSELHO ADMINISTRATIVO PRÉ-75

Presidente: Sylvia Amaral Piazza

Vice-Presidente: Maury Roberto Moscatelli

Membros Efetivos: Germano Pereira e Jeronimo Alfredo Molas Galliano

Suplentes: José Roberto Littério, Oto Pitol, Milton Kiosuke Kamia, Renato Wibe e Vanderlei Forni Guido

COMITÊ GESTOR DO PLANO II

Coordenadora: Vera Lúcia Marchioni

Vice-coordenador: Eric Nilson Lopes Francisco

Membros efetivos: Antonio Sérgio Ferreira Godinho e Deocleciano Rogério da Cunha de Souza

Suplentes: Carlos Eduardo Fernando Lemos, Dijalma Alves de Carvalho, João Guilherme Valentim Hernandez e Sérgio Ricardo Matheus

COMITÊ GESTOR DOS PLANOS I, III, IV

Coordenador: Silvanilzio de Jesus Souza

Membros Efetivos: Antonio Sergio de Souza, Carlos Eduardo Jurazecki, Itamar Jose Batista, Jorge Luiz Beck, Marco Antonio de Melo e Maurício Vieira

COMITÊ GESTOR DO PLANO V

Coordenador: Getúlio de Souza Coelho

Vice-Coordenador: José Carlos Maciel Barbosa

Membros efetivos: Ademar Benedito Vanini, Alvaro de Freitas Correa, Djalma Emídio Botelho, Eros Antonio de Almeida e Francisco Afonso Bandiera Leite

COMITÊ GESTOR DOS PLANOS DAB, DCA E CACIBAN

Coordenador: Paulo Stefanoski

Vice-Coordenador: Cid de Lorenzi Pires

Membros efetivos: Claudio Krzimirski

Suplentes: Eunice Pereira Lima e Mauro da Silva Mello

COMITÊ GESTOR DOS PLANOS SANPREV I, II E III

Coordenador: José Neves Rinaldin

Vice-Coordenador: Osvaldo Martins Bajo

Membros efetivos: Adilson Alves de Souza, Jorge Yoshio Ogura e Marcelo Pereira de Sá

Suplentes: Agenor de Sousa Moura, Ailton Garcia Bogalho e José Garcia Fernandes

PRODUÇÃO EDITORIAL

Editor e jornalista responsável:

Dinah Sales de Oliveira - MTb. 14.758

Editoração eletrônica:

Brasil Expressa Comunicação

Projeto gráfico, direção de arte e infografia:

André Araújo - MTb. 46.382 - DRT 735

Apoio de produção:

STIF - Setor de infraestrutura

RELATÓRIO DE ATIVIDADES 2018 · BANESPREV

APRESENTAÇÃO

O Relatório Anual de Informações é uma ótima oportunidade de olharmos para o ano que se encerrou e fazer uma reflexão sobre os desafios enfrentados e as conquistas obtidas.

O documento, destinado principalmente aos participantes e patrocinadores da entidade, mas também ao público em geral, apresenta os resultados da administração dos planos previdenciários e dos recursos financeiros da entidade no ano de 2018.

Nas páginas a seguir, além dos resultados financeiros e contábeis, aproveitamos para apresentar também as principais realizações de 2018, em nossa constante busca por oferecer a nossos participantes e patrocinadores os melhores serviços.

Dessa forma, esperamos que você tenha informações sobre tudo o que foi realizado no último ano e que possa construir uma visão clara sobre como o Banesprev atua para cumprir sua missão, que é a de “Assegurar a concessão de benefícios contratados através da melhor aplicação dos recursos humanos, financeiros e materiais, visando à melhoria contínua dos processos e buscando atender às necessidades de nossos clientes”.

Pelo oitavo ano consecutivo, este Relatório é disponibilizado somente em sua versão on-line – mas que pode ser impresso por você, se assim preferir.

Boa Leitura!

Este relatório anual de informações foi concebido conforme dispositivos legais vigentes.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, PARECERES, NOTAS EXPLICATIVAS E OUTRAS INFORMAÇÕES.

No caderno principal constam as Demonstrações Contábeis Consolidadas e Notas Explicativas, pareceres e as manifestações exigidas pela legislação vigente, além de outras informações úteis aos participantes sobre o desempenho da entidade em 2018. Nos cadernos dos Planos de Benefícios constam as informações específicas de cada plano, a saber: Mutação do Ativo Líquido, do Plano de gestão Administrativa, das Obrigações Atuariais, Parecer Atuarial e política de investimento de cada plano, entre outras informações. O seguinte endereço pode ser utilizado para acessar o relatório em nosso portal: <http://www.banesprev.com.br/PrestacaodeContas/SitePages/PrestacaodeContas.aspx>

DOCUMENTOS IMPRESSOS

Os participantes que desejarem receber os documentos (com pareceres e ressalvas) de forma impressa devem solicitar à Central de Atendimento através do e-mail banesprevatendimento@santander.com.br ou tel. 3004-1001 (Regiões Metropolitanas) e 0800-705-1001 (demais localidades).



ÍNDICE

MENSAGEM DA DIRETORIA	5
INSTITUCIONAL	6
DIRETORIA DE SEGURIDADE	8
DIRETORIA ADMINISTRATIVA	11
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	13
DIRETORIA FINANCEIRA	66

MENSAGEM DA DIRETORIA

Srs. Participantes,

Em 2018 celebramos os 31 anos do Banesprev, cumprindo a nossa missão: assegurar a concessão de benefícios contratados através da melhor aplicação dos recursos humanos, financeiros e materiais, visando à melhoria contínua dos processos e à satisfação de nossos clientes, observado o disposto na legislação aplicável, no estatuto e regulamentos dos Planos. Nessa jornada, cada avanço solidifica a nossa trajetória de sucesso, fruto da parceria com nossos Participantes, Patrocinadores e Colaboradores.

Ao longo de nossa história o mundo passou por grandes transformações. Com o Banesprev não foi diferente. Evoluímos e incorporamos novas tecnologias em nossas ferramentas e processos, mantendo o nosso principal objetivo: foco na prestação do melhor serviço e proximidade com o nosso público. É nossa vocação gostar de gente.

E é com este compromisso que apresentamos o Relatório Anual de Atividades 2018, destacando os números e os principais resultados alcançados neste último ano.

Mesmo diante do cenário político e econômico desafiador, mantivemos resultados acumulados positivos em nossos planos de benefícios, encerrando o ano com um patrimônio de R\$ 17,9 bilhões. Cumprindo a missão de assegurar o pagamento dos benefícios sob nossa responsabilidade, atingimos a cifra de 25.568 benefícios pagos, o que representa um montante de 1.852 bilhões, em 2018. Nossa Central de Atendimento realizou mais de 100 mil atendimentos neste ano em que implementamos o maior processo de recadastramento da história da entidade. Não foi fácil, mas com muito trabalho conseguimos recadastrar praticamente todos os participantes assistidos e pensionistas da entidade.

Também consolidamos, em 2018, avanços em nossa estrutura de governança, com a criação do Comitê de Auditoria que, nos termos da legislação vigente e boas práticas, vai permitir ao Banesprev continuar em seu processo de melhoria contínua. Além dos comitês gestores dos planos, que já iniciaram os trabalhos de acompanhamento e participação na gestão da entidade. Desejamos a todos boas-vindas e sucesso nas novas atividades.

Podemos destacar, ainda, a interação com o

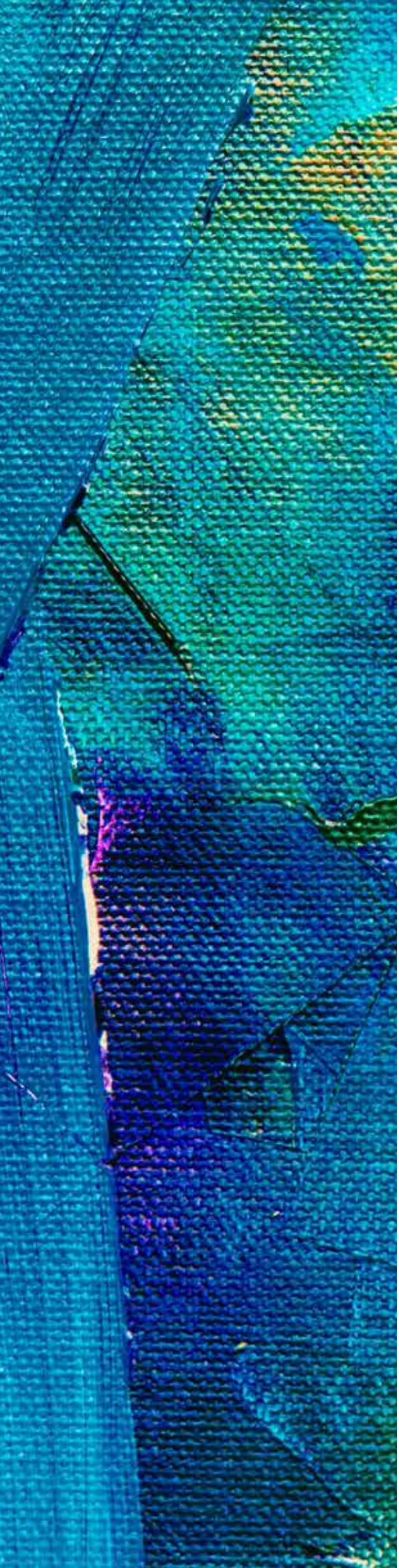
Banesprev, por intermédio dos canais de relacionamento, com a utilização mais frequente de nosso portal e do contato com Assistidos e Participantes na Semana Bom Saber, que em 2018 completou 11 anos de existência. Neste período, nos sentimos honrados em receber e auxiliar na preparação para a tão sonhada aposentadoria de quase 4.000 pessoas, tratando de assuntos como saúde, investimentos, educação financeira e empreendedorismo, tão caros nesta fase de nossas vidas.

Essas três décadas de existência foram verdadeiramente de crescimento. Muitas ações foram realizadas. Lindas e desafiadoras histórias compartilhadas. Agradecemos aos Assistidos, Participantes, Patrocinadores, Colaboradores e Prestadores de Serviços, por nos ajudarem a fazer o ano de 2018 tão importante em nossa história. Que venham outros 31 anos.

Para finalizar, gostaríamos de registrar a saída de Jarbas de Biagi, cuja história se confunde com a do Banesprev e que durante mais de 20 anos foi presidente da entidade, atuando com transparência e trabalhando para o seu fortalecimento. Nossos agradecimentos ao Dr. Jarbas, que deixa marcas profundas e indeléveis na trajetória do Banesprev.

Agradecemos ao ex-diretor de Seguridade Flavio Bettio, grande conhecedor do sistema fechado de previdência complementar, que se aposentou recentemente, depois de ter ocupado o posto por quase duas décadas. A Sonia Katsurayama dos Santos Pinto, gerente da Divisão Administrativa, integrante do quadro da entidade desde 1997, que se aposentou há alguns meses e sempre foi muito competente e querida; a Luiz Carlos Palhuca, coordenador contábil, que foi um de nossos funcionários mais antigos, além de a todas as pessoas que contribuíram para o crescimento do Banesprev e hoje desfrutam a aposentadoria.

Aproveitamos para dar as boas-vindas ao novo presidente Valdemir Moreira de Lima, advogado e bacharel em Ciências Contábeis, com 25 anos de experiência em instituição financeira; e à mais nova integrante da entidade, Fernanda de Abreu Oliveira, advogada e especialista em Direito Previdenciário, que acaba de assumir a diretoria de Seguridade. Boa leitura!



INSTITUCIONAL QUALIDADE

Recertificação ISO 9001: 2015

Em setembro de 2018, após a auditoria de recertificação realizada pela Fundação Carlos Alberto Vanzolini, o Banesprev atualizou sua certificação para a norma NBR ISO 9001: 2015, referente ao processo de Concessão e Pagamento de Benefícios. Não foram apontadas não conformidades, nem oportunidades de melhoria.

Além do ótimo resultado da avaliação do Sistema de Gestão da Qualidade, o auditor destacou os seguintes pontos: transparência nas informações cedidas pela equipe auditada, conhecimento organizacional disseminado, envolvimento da alta direção com o Sistema de Gestão da Qualidade.

Reiteramos que a busca pela qualidade no atendimento das necessidades e satisfação dos nossos participantes e patrocinadores sempre foram e continuam sendo o nosso objetivo. Agradecemos a todos os colaboradores e parceiros envolvidos, que se empenharam para alcançar esta certificação e tornar possível mais esta conquista para a entidade.



ASSOCIAÇÃO
BRASILEIRA
DE NORMAS
TÉCNICAS



ISO
9001

GESTÃO DE RISCOS : UM APRIMORAMENTO CONSTANTE

Para o Banesprev, o processo de controle e disseminação do gerenciamento de riscos deve ser contínuo, assertivo, evolutivo e eficaz. O objetivo desse tema é propiciar a padronização das políticas, processos, critérios e metodologias dos controles de risco.

A Gestão de Riscos e Controles Internos é de suma importância para as melhores práticas de governança corporativa e aprimoramento do controle financeiro, contábil, tributário, jurídico, tecnologia da informação, continuidade de negócios, segurança, ou seja, importante a todos os envolvidos no processo para a concessão de benefícios, principalmente aos participantes.

Os Controles Internos estão na rotina, no dia a dia, e presentes em todos os níveis da Entidade, visando a mitigação de riscos e segurança, a fim de que se possam ser atingidos os seguintes objetivos:

Conformidade: Execução das atividades de acordo com as normas internas e externas que as regulam;

Desempenho: Eficiência e eficácia dos processos, sem custos excessivos e com proteção dos ativos;

Informação: Disponibilização de informações confiáveis, precisas e tempestivas para suporte à tomada de decisão.

Nesse sentido, as verificações das atividades de conformidade com os normativos internos e externos e a avaliação dos riscos e controles internos dos processos são essenciais à estrutura e desenvolvimento da Entidade.

O método para a avaliação dos processos é feito em conjunto com cada área envolvida, periodicamente, para que se possa obter maior assertividade, transparência e ética.

Os relatórios contendo as conclusões das avaliações são submetidos à Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Deliberativo,

ficando ainda disponíveis a todos os funcionários na Intranet da Entidade.

Ao longo de 2018, merecem destaque o aprimoramento à metodologia para Identificação e Avaliação do Risco, à Política de Gestão de Riscos e Controles Internos e à Política de Segregação de Funções, que têm como objetivo assegurar a homogeneidade de critérios entre os diversos gestores na execução da autoavaliação de riscos, a disseminação da cultura de gestão de riscos e a difusão do conceito de monitoramento contínuo, objetivando o aprimoramento dos processos e controles internos de todo o Banesprev.

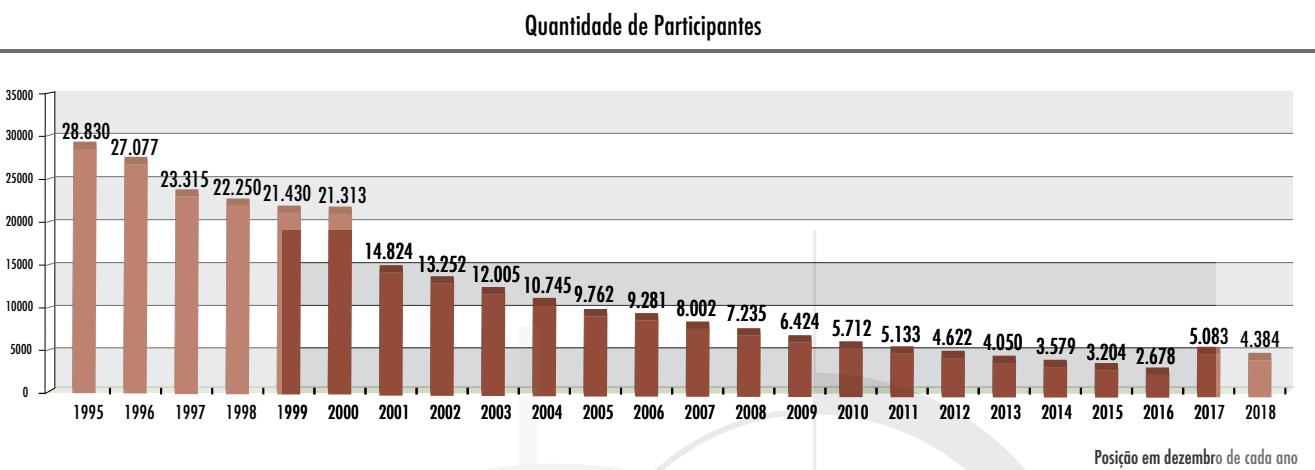
A atividade permanente de disseminação da cultura de controles internos é baseada em um processo de comunicação, visando esclarecer o papel de cada profissional no Sistema de Controles Internos e reforçar a importância da ética e da transparência.

Para este objetivo foi desenvolvido o Treinamento Auto Instrutivo, disponibilizado na Intranet e foram realizadas palestras sobre o tema, na integração de novos funcionários.

A melhoria contínua e o aperfeiçoamento da estrutura de Controles é um objetivo comum da alta administração e de todos os funcionários do Banesprev para 2019.

DIRETORIA DE SEGURIDADE

QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS



ATIVOS - SITUAÇÃO EM DEZ/2018

Total de Empregados	2.990	No Prazo de Opção - Participantes cujo vínculo com o Patrocinador foi cessado e se encontram no prazo para opção pelos Institutos previstos nos Planos. O Banesprev, ainda, contabiliza - base: dez/2018 - 8.715 Participantes Agregados do Plano I, funcionários do Banco do Estado de São Paulo S/A - BANESPA, admitidos até 22.05.75, inclusive, que se encontravam na ativa em 28.02.87, data da implantação do referido Plano e que não aderiram ao Plano Pré-75, que fazem jus somente ao Pecúlio por Morte, previsto no respectivo Regulamento do Plano.
Total de Não Empregados	1.394	
Autopatrocinados	670	
No Prazo de Opção	36	
Optantes pelo BPD	688	
TOTAL GERAL	4.384	

Adesões - no ano de 2018 foram registradas as adesões/migrações, ao Plano III, de 25 Participantes.

PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO DO BANESPREV - BASE DEZ/2018

	Percentual de Participação	Idade Média	Tempo de Empresa Médio	Tempo de INSS Médio
Homens	48,81%	48.40	22.49	25.37
Mulheres	51,19%	44.44	18.99	20.96
TOTAL	100%	46.38	20.70	23.11

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

BENEFÍCIOS CONCEDIDOS DO EXERCÍCIO 2018

Total de Benefícios - base dez/2018		
Renda continuada	Antecipação de Complementação de Aposentadoria	-
	Benefício Programado de Renda Vitalícia	68
	Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado	24
	Benefício Proporcional - Tempo de Serviço	20
	Benefício Proporcional - Invalidez	1
	Benefício Proporcional - Falecimento do Participante	1
	Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço	262
	Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez / Aux. Doença	7
	Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade	-
	Complem/Suplem de Pensão por Morte	171
	Benéf. Progr.Renda - Reversão aos Dependentes	4
	Pensão Temporária	4
	TOTAL	562
Pagamento único	Pecúlio por Morte	187
	Benefício Mínimo (1)	9
	Pagamento Único (Sanprev III) (2)	4
	Resgate (antigo Benefício por Desligamento) (3)	-
	Auxílio-Natalidade (4)	46
	Seguro por Morte / Invalidez (Art. 31 - Plano Banesprev III)	-
	TOTAL	246

CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Período	Renda Continuada	Pagamento Único	TOTAL
1999	465	153	618
2000	673	114	787
2001	540	121	661
2002	509	129	638
2003	546	158	704
2004	659	204	863
2005	916	174	1.090
2006	787	137	924
2007	1.022	161	1.183
2008	716	169	885
2009	648	162	810
2010	641	157	798
2011	614	171	785
2012	543	150	693
2013	528	176	704
2014	509	148	657
2015	478	181	659
2016	614	205	819
2017	554	277	831
2018	562	246	808
Variação: 2018/2017		1,44%	-2,77%

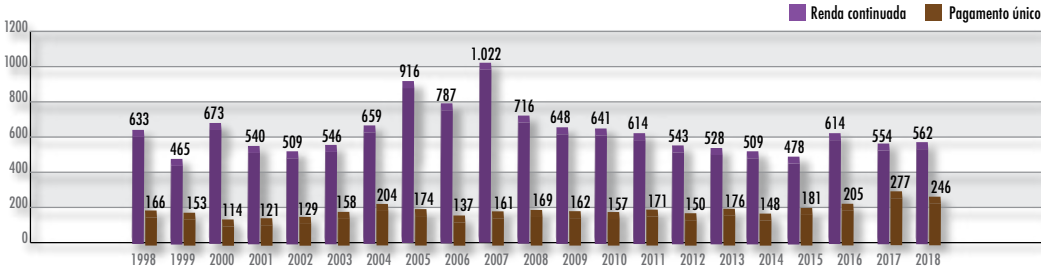
(1) Conforme Regulamento do Plano de Benefícios Banesprev II, os participantes que não atingiram o percentual mínimo estabelecido para complementação de aposentadoria, receberão o benefício mínimo de pagamento único.

(2) Na hipótese de a renda mensal resultar inferior ao salário mínimo, o Participante poderá requerer a reserva matemática de benefícios a conceder, a ser paga de uma só vez.

(3) Regulamento do Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões do Banespa (Plano Pré-75) - Art. 42: Resgate de 100% da Reserva Matemática constituída em nome do Participante Ativo, que o requerer (antigo Benefício por Desligamento).

(4) Será pago ao participante requerente, com inscrição mínima de 12 meses, o Plano de Benefícios IV, na ocasião do nascimento ou adoção de cada filho, em quanto equivalente a um salário mínimo vigente.

COMPARATIVO DE CONCESSÕES POR ANO



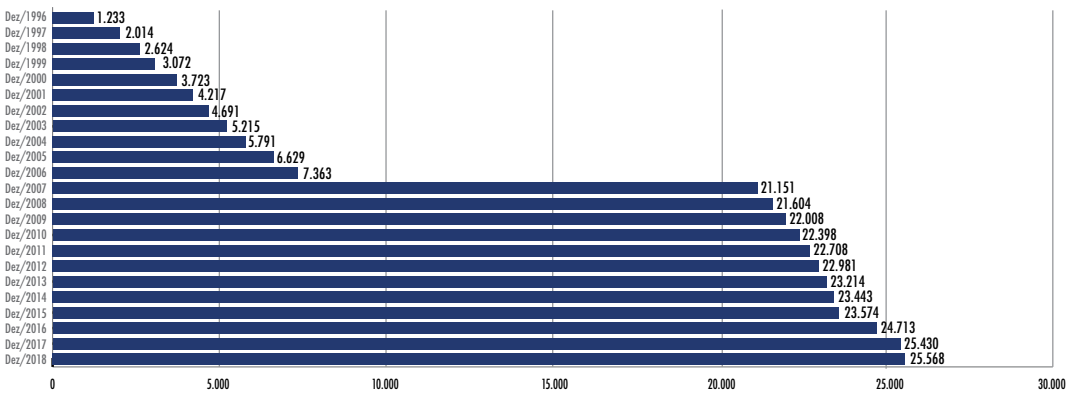
BENEFÍCIOS VIGENTES

Total de Benefícios - base dez/2018	
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	248
Benefício Programado de Renda Vitalícia	649
Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado	264
Benefício Proporcional - Tempo de Serviço	189
Benefício Proporcional - Invalidez	4
Benefício Proporcional - Falecimento do Participante	7
Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço	18.956
Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez / Aux. Doença	1.170
Suplementação do Auxílio-Doença	5
Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade	6
Benefício de Aposentadoria Ordinária	200
Benefício de Aposentadoria	216
Complem/Suplem de Pensão por Morte	3.628
Benéf. Progr. Renda - Reversão aos Dependentes	14
Pensão Temporária	12
TOTAL	25.568

VIGENTES COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Período	Quantidade	Período	Quantidade
1996	1.233	2008	21.604
1997	2.014	2009	22.008
1998	2.624	2010	22.398
1999	3.072	2011	22.708
2000	3.723	2012	22.981
2001	4.217	2013	23.214
2002	4.691	2014	23.443
2003	5.215	2015	23.574
2004	5.791	2016	24.713
2005	6.629	2017	25.430
2006	7.363	2018	25.568
2007	21.151		
Variação: 2018/2017		0,54%	

BENEFÍCIOS DO BANESPREV – COMPARATIVOS COM ANOS ANTERIORES



FOLHA DE PAGAMENTOS

Situação em dez/2018	
Antecipação de Complementação de Aposentadoria	2.935.871,83
Complem/Suplem de Aposentadoria por Tempo de Serviço	114.313.188,05
Complem/Suplem de Aposentadoria por Invalidez	2.714.457,62
Suplementação do Auxílio-Doença	13.201,69
Complem/Suplem de Aposentadoria por Idade	3.116,01
Benefício Proporcional - Tempo de Serviço	813.920,75
Benefício Proporcional - Invalidez	8.634,75
Benefício Proporcional - Falecimento do Participante	11.056,61
Benefício Programado de Renda por Tempo Determinado	1.064.283,34
Benefício Programado de Renda Vitalícia	4.086.987,42
Benefício de Aposentadoria Ordinária	1.363.847,91
Benefício de Aposentadoria	1.478.560,12
Complem/Suplem de Pensão por Morte	17.684.552,73
Benef. Progr. Renda Tempo Determ. - Reversão aos Dependentes	97.185,80
Pensão Temporária	39.820,93
TOTAL	146.628.685,56

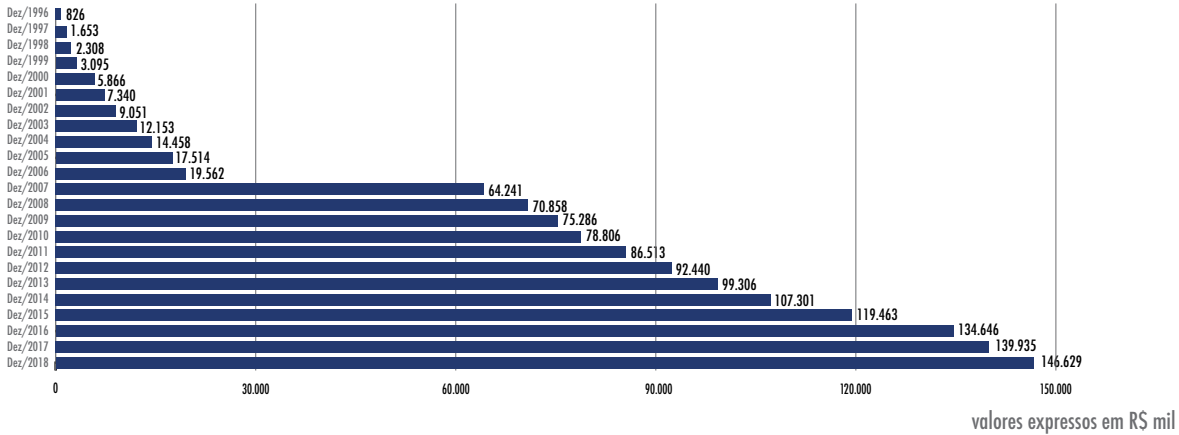
valores expressos em reais

FOLHA DE PAGAMENTOS DE BENEFÍCIOS

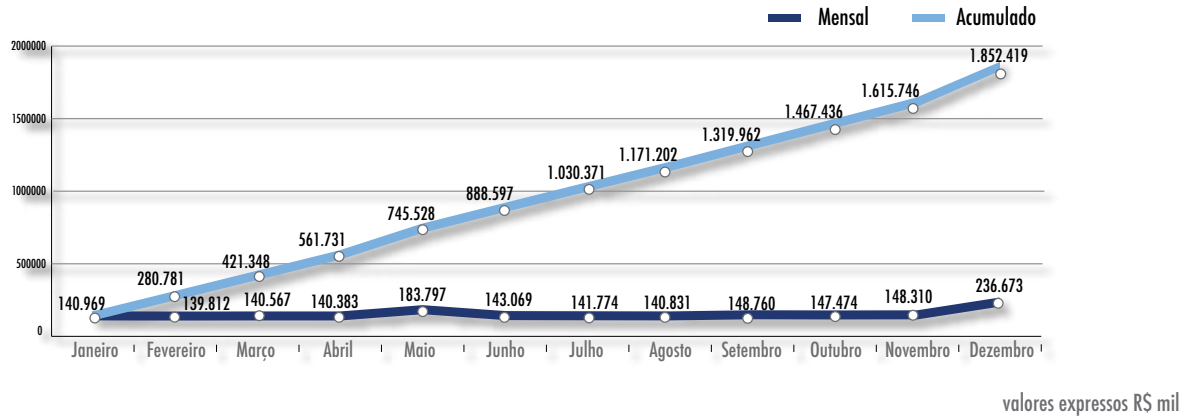
No ano de 2018	
Janeiro	140.969
Fevereiro	139.812
Março	140.567
Abril	140.383
Maio	183.797
Junho	143.069
Julho	141.774
Agosto	140.831
Setembro	148.760
Outubro	147.474
Novembro	148.310
Dezembro	236.673
TOTAL	1.852.419

valores expressos em R\$ mil

FOLHA DE PAGAMENTOS – COMPARATIVO COM OS ANOS ANTERIORES



Folha de Pagamento de Benefícios - no ano de 2018



QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS

PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO - BASE DEZ/2018

Total	Percentual de Participação		Benefício Pago Valor Médio	Idade Média	Tempo do Benefício Médio
	Homens	Mulheres			
TOTAL	56,08%	43,92%	5.879,96	67.33	18.07

valores expressos em reais

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

DIRETORIA ADMINISTRATIVA

1. PROGRAMA BOM SABER – EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA



Semana Bom Saber - Foram realizadas 02 edições do evento em 2018, em maio e outubro, que contaram com a participação de 94 participantes nas atividades do evento. A avaliação positiva do evento de maio foi de 93%. Este ano o programa (PPA/ Viver Melhor) completou 11 anos de existência.

Portal – O conteúdo de educação financeira é atualizado diariamente no portal. São vídeos, links, dicas de livros, notícias, cursos a distância (EAD), entre outros. Vale a pena a consulta.

Informativos e Glossário – Em todas as edições do informativo deste ano publicamos, conforme previsto, o glossário de termos, que também está disponível no portal.

Mensagens nos holerites – Desde 2015 o Banesprev optou por deixar de enviar holerites impressos a seus participantes e funcionários. Os participantes que fazem a opção continuam a receber a versão impressa. Nas duas formas de divulgação as mensagens com informações de interesse geral continuam a ser publicadas.

Treinamento dos Funcionários – O Banesprev continuou a investir no treinamento de conselheiros e funcionários, inclusive com participação no congresso brasileiro dos fundos de pensão. Foram realizadas 3.590 horas de treinamento para os colaboradores da entidade (inclusive conselheiros). As atividades incluem cursos presenciais, a distância, congressos, seminários e cursos de pós-graduação.

2. GESTÃO DE DOCUMENTOS: MICROFILMAGEM/ DIGITALIZAÇÃO DOS DOCUMENTOS DA ENTIDADE

Em continuidade aos processos de microfilmagem e guarda externa de documentos contábeis e relativos a recursos humanos e aos processos de digitalização da Assessoria Jurídica e do Setor de Concessão e Manutenção de Benefícios.

A contratação dos serviços de guarda externa e digitalização dos processos de benefício foi concluída em abril de 2019. Na data da produção deste material a migração já havia sido concluída com sucesso.

3. NOVO HOMEPREV E HOMEPREV MOBILE

Os testes foram realizados durante o ano de 2018 e a nova versão do Homeprev – serviço de autoatendimento do Banesprev deve estar disponível em maio/2019. O Homeprev, responsável pelo autoatendimento via portal e a aquisição do módulo Mobile do mesmo sistema, permitirão o acesso seguro e ágil, via plataformas móveis (celulares e tablets com sistemas IOS e Android).

4. PROCESSOS ELEITORAIS E ASSEMBLEIA:

foram concluídos os processos eleitorais relativos aos Comitês Gestores dos Planos de Benefícios da Entidade, ocasião em que a Diretoria Administrativa ofereceu todo o suporte logístico para estas atividades. O mesmo ocorreu na Assembleia Geral Ordinária de 2018.

5. HABILITAÇÃO E CERTIFICAÇÃO DE DIRIGENTES

A Diretoria Administrativa continuou a oferecer em 2018 o suporte para os processos de habilitação e certificação de Dirigentes, em atendimento à legislação. As atividades de suporte incluem a orientação dos dirigentes quanto ao processos, preparação e envio da documentação e acompanhamento mensal do andamento dos processos.

6. TESTE PLANO DE CONTINUIDADE DOS NEGÓCIOS

O Banesprev realizou mais um teste de continuidade dos negócios no dia 28/11/2018 no site de contingência. O teste visou, entre outros objetivos, manter os colaboradores adequadamente treinados para executar os Planos de Continuidade dos Negócios da entidade.

7. ATUALIZAÇÃO DO PARQUE DOS SERVIDORES

Em dezembro de 2018, a Diretoria Executiva aprovou o processo de renovação de todo o parque dos servidores do Banesprev. Os novos equipamentos devem proporcionar mais segurança, capacidade de armazenamento e velocidade de processamento para os sistemas da entidade. Certamente, os maiores beneficiários desta atualização serão nossos participantes.

RELACIONAMENTO COM OS PARTICIPANTES

Os participantes são o principal motivo e razão da existência do Banesprev e, por isso, temos uma equipe inteiramente dedicada ao atendimento de suas manifestações. A CATE – Central de Atendimento concentra em uma só área o atendimento pessoal, telefônico, os serviços on-line (e-mails e Fale Conosco e Fax), além de realizar, mensalmente, a Pesquisa de Satisfação com os serviços do Banesprev.

Esta abordagem integrada de relacionamento com os participantes, aliada a importantes investimentos em tecnologia (CRM, URA, Sistema de Gravação e os serviços on-line disponíveis no portal) tem se mostrado essencial para proporcionar um

atendimento de qualidade a partir de uma estrutura enxuta e eficiente.

O ano de 2018 foi um período de grandes desafios para a Central, sendo que o maior deles foi o recadastramento obrigatório de todos os participantes/assistidos, um processo iniciado em abril, que se estendeu ao longo do ano e cuja demanda por informações aumentou consideravelmente o total de atendimentos. Como adotamos sempre a política de transparência na entidade, acreditamos que seja necessário apontar neste Relatório que, comparado ao desempenho do ano anterior, nosso indicador de satisfação registrou uma queda, como se pode observar na tabela abaixo.

O atendimento do Banesprev em números

O total de atendimentos realizados pela Central de Atendimento em 2018 foi de 102.630, número este 57,20% maior do que o total de 2017. O quadro resumo abaixo apresenta a evolução dos atendimentos, o percentual de reclamações e os resultados das pesquisas de satisfação durante o ano de 2018:

Resumo dos Atendimentos - 2018

Tipo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
Atendimentos	6.470	5.821	8.071	7.585	11.103	9.660	10.053	13.019	7.668	6.476	6.881	9.823	102.630
% de Reclamações	0,28	0,28	0,16	0,09	0,08	0,18	0,17	0,24	0,24	0,48	0,22	0,24	0,22
Índice de Satisfação	97%	93%	88%	96%	87%	86%	63%	84%	86%	86%	71%	70%	84%

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

BALANÇO PATRIMONIAL

Empresa: 93 - BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL
EM 31 DE DEZ. (EM MIL REAIS)

ATIVO	Exercício 2018	Exercício 2017
DISPONÍVEL	210	507
REALIZÁVEL	17.928.115	17.029.486
Gestão Previdencial	376.670	430.830
Gestão Administrativa	4.381	3.720
Investimentos	17.547.064	16.594.936
Títulos Públicos	115.274	892.153
Créditos Privados e Depósitos	0	82.068
Fundos de Investimentos	17.121.961	15.317.596
Investimentos Imobiliários	39.454	40.590
Empréstimos e Financiamentos	267.247	259.401
Depósitos Judiciais/Recursais	3.128	3.128
PERMANENTE	1.289	718
Imobilizado	901	457
Intangível	388	261
TOTAL DO ATIVO	17.929.614	17.030.711
PASSIVO	Exercício 2018	Exercício 2017
EXIGÍVEL OPERACIONAL	79.631	73.508
Gestão Previdencial	73.401	68.630
Gestão Administrativa	3.962	3.301
Investimentos	2.268	1.577
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	608.117	595.475
Gestão Previdencial	574.224	563.889
Gestão Administrativa	32.174	31.586
Investimentos	1.719	0
PATRIMÔNIO SOCIAL	17.241.866	16.361.728
Patrimônio de Cobertura do Plano	16.661.192	15.806.599
Provisões Matemáticas	16.714.840	16.216.676
Benefícios Concedidos	18.141.896	17.282.340
Benefícios a Conceder	1.315.067	1.522.920
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(2.742.123)	(2.588.584)
Equilíbrio Técnico	(53.648)	(410.077)
Resultados Realizados	(410.102)	(790.066)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(410.102)	(790.066)
Resultados a Realizar	356.454	379.989
FUNDOS	580.674	555.129
Fundos Previdenciais	380.988	369.532
Fundos Administrativos	176.599	166.684
Fundos dos Investimentos	23.087	18.913
TOTAL DO PASSIVO	17.929.614	17.030.711

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL

Empresa: 93 - BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL
BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZ. (EM MIL REAIS)

DESCRIÇÃO	Exercício 2018	Exercício 2017	Variação %
A) Patrimônio Social - início do exercício	16.361.728	15.051.772	8,70
1 - Adições	2.865.297	1.832.854	56,33
(+) Contribuições Previdenciais	577.652	126.077	358,17
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.250.271	1.606.934	40,04
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	0	58.526	(100,00)
(+) Receitas Administrativas	15.915	18.011	(11,64)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	17.285	19.189	(9,92)
(+) Constituição de Fundos de Investimentos	4.174	3.126	33,53
(+) Resultados a Realizar	0	991	(100,00)
2 - Destinações	(1.985.159)	(1.870.702)	6,12
(-) Benefícios	(1.889.346)	(1.844.249)	2,45
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(48.993)	0	100,00
(-) Despesas Administrativas	(22.817)	(23.673)	(3,62)
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(468)	(2.780)	(83,17)
(-) Resultados a Realizar	(23.535)	0	100,00
3 - Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	880.138	(37.848)	(2.425,45)
(+) Provisões Matemáticas	498.164	265.950	87,31
(+) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	379.964	(401.328)	(194,68)
(-) Resultados a Realizar	(23.535)	991	(2.474,87)
(+) Fundos Previdenciais	11.456	82.666	(86,14)
(+) Fundos Administrativos	9.915	10.747	(7,74)
(+) Fundos dos Investimentos	4.174	3.126	33,53
4 - Operações Transitórias	0	1.347.804	(100,00)
(+) Operações Transitórias	0	1.347.804	(100,00)
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)	17.241.866	16.361.728	5,38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PHOTOS FROM PEXELS





PHOTO FROM PEXELS

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA)

Empresa: 93 - BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL
CONSOLIDADO EM 31 DE DEZ. (EM MIL R\$)

DESCRIÇÃO	Exercício 2018	Exercício 2017	Varição %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	166.684	145.550	14,52
1. Custeio da Gestão Administrativa	33.200	37.200	(10,75)
1.1. Receitas	33.200	37.200	(10,75)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.886	4.853	0,68
Custeio Administrativo dos Investimentos	10.270	12.563	(18,25)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	749	595	25,88
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	17.285	19.189	(9,92)
Outras Receitas	10	0	100,00
2. Despesas Administrativas	(22.817)	(23.673)	(3,62)
2.1. Administração Previdencial	(14.402)	(14.525)	(0,85)
Pessoal e encargos	(7.868)	(7.441)	5,74
Treinamentos/congressos e seminários	(92)	(85)	8,24
Viagens e estadias	(100)	(87)	14,94
Serviços de terceiros	(2.359)	(2.693)	(12,40)
Despesas gerais	(2.010)	(2.114)	(4,92)
Depreciações e amortizações	(168)	(350)	(52,00)
Tributos	(1.805)	(1.755)	2,85
2.2. Administração dos Investimentos	(8.415)	(9.148)	(8,01)
Pessoal e encargos	(3.450)	(3.366)	2,50
Treinamentos/congressos e seminários	(71)	(60)	18,33
Viagens e estadias	(28)	(11)	154,55
Serviços de terceiros	(1.758)	(1.942)	(9,47)
Despesas gerais	(1.731)	(2.281)	(24,11)
Depreciações e amortizações	(97)	(25)	288,00
Tributos	(1.280)	(1.463)	(12,51)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(468)	(2.780)	(83,17)
4. Reversão de Recursos Para o Plano de Benefícios	0	0	0
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	0	0	0
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	9.915	10.747	(7,74)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	9.915	10.747	(7,74)
8. Operações Transitórias	0	10.387	(100,00)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	176.599	166.684	5,95

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

EM MILHARES DE REAIS

1 – CONTEXTO OPERACIONAL

O BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social (“Entidade ou Banesprev”) é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar “EFPC”, com sede na Rua Álvares Penteado nº 160 – 2º andar – Centro – São Paulo/SP, sem fins lucrativos, constituída em 17 de fevereiro de 1987, de acordo com a autorização do Ministério da Previdência e Assistência Social, através da Portaria nº 3.921, de 28 de janeiro de 1987, com a finalidade de complementar a aposentadoria e conceder outros benefícios de natureza previdenciária aos funcionários do Conglomerado BANESPA e CABESP.

A Entidade está subordinada às normas do Ministério da Fazenda, por intermédio do Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC e às Resoluções Específicas do Conselho Monetário Nacional – CMN divulgadas pelo Banco Central do Brasil.

2 – OPERACIONALIZAÇÃO

O Banco Santander (Brasil) S.A. (sucessor por incorporação do Banco do Estado de São Paulo S.A. – BANESPA) é o Patrocinador Instituidor, sendo também patrocinadoras as seguintes conveniadas:

■ Santander S.A. - Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros

■ Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.

■ Santander S.A. - Corretora de Câmbio e Títulos

■ CABESP - Caixa Beneficente dos Funcionários do Banespa

■ BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

■ ISBAN Brasil S.A

■ PRODUBAN Serviços de Informática S.A.

■ SANPREV – Santander Associação de Previdência

■ Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A

■ Santander Brasil Asset Management Distrib. de Títulos e Valores Mobiliários S.A

■ Universia Brasil S.A.

■ Santander Participações S.A.

■ Santander Leasing S.A Arrendamento Mercantil

■ Aymoré Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

■ WebCasas S.A.

■ Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda.

■ Santander Securities Services Brasil Distrib. de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

O Fundo administra e executa doze Planos de Benefícios constituídos: Plano BANESPREV I, Plano BANESPREV II, Plano BANESPREV III, Plano de Benefícios IV, Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões do Banespa - “Plano Pré-75”, Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários, Plano DAB de Aposentadoria, Plano DCA de Aposentadoria, Plano de Aposentadoria CACIBAN, Plano SANPREV I, Plano SANPREV II e Plano SANPREV III, todos devidamente aprovados pela Secretaria de Previdência Complementar / Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.

Em Março/2016, a PREVIC aprovou o processo de transferência de administração dos planos de benefícios SANPREV I, II e III administrados pela SANPREV – Santander Associação de Previdência para gestão do BANESPREV, por meios das portarias nº 125,126 e 127, de 24/03/2016, publicadas no DOU DE 28/03/2016, e Ofícios PREVIC nº 822, 824 e 826, de 24/03/2016, tendo autorizado o prosseguimento da operacionalização do processo através dos Ofícios PREVIC nº 1729, 1731 e 1733, de 15/06/2016. A partir de 02/01/2017, os referidos Planos passaram a ser administrados pelo BANESPREV.

Os Patrocinadores: Isban Brasil S.A., Produban Serviços de Informática S.A. e Banco Santander (Brasil) S.A., respondem solidariamente em relação aos Planos BANESPREV I, II e III e de Benefícios IV. As informações econômico-financeiras estão incorporadas na patrocinadora Banco Santander (Brasil) S.A. de cada plano de benefícios, por eles serem solidários com esse patrocinador.

Nos planos SANPREV I, II e III os patrocinadores: SANPREV – Santander Associação de Previdência, Banco Santander (Brasil) S.A, Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A., Isban Brasil S.A., Santander Brasil Asset Management Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., Produban Serviços de Informática S.A., Universia Brasil S.A., Santander S.A. – Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros, Santander Participações S.A., Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil, Aymoré Crédito, Financiamento e Investimentos S.A., WebCasas S.A., Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. e Santander Securities Services Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., são solidários entre si no que concerne

às obrigações referentes à cobertura de benefícios oferecidos pela SANPREV aos participantes e respectivos beneficiários do Plano de Benefícios.

Em 31 de dezembro de 2018, a Entidade possuía um total de 29.947 participantes (2017 – 30.505), conforme composição a seguir:

PLANOS	ATIVOS		ASSISTIDOS		CONSOLIDADO	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
BANESPREV I	148	159	569	574	717	733
BANESPREV II	776	1.083	10.328	10.101	11.104	11.184
BANESPREV III	572	633	373	340	945	973
IV	329	367	4	3	333	370
V	2	4	12.026	12.153	12.028	12.157
Pré-75	-	-	803	803	803	803
DAB	-	-	210	219	210	219
DCA	-	-	182	193	182	193
CACIBAN	-	-	401	419	401	419
SANPREV I	5	6	71	76	76	82
SANPREV II e III (i)	2.249	2.526	42	41	2.291	2.567
SANPREV III	303	305	554	500	857	805
TOTAL	4.384	5.083	25.563	25.422	29.947	30.505

(i) 2.249 participantes empregados/autopatrocinados do Plano Sanprev II também são participantes do Plano Sanprev III.

Os ativos compreendem os participantes empregados, no prazo de opção aos institutos, autopatrocinados e optantes pelo benefício proporcional diferido, aguardando elegibilidade. Os assistidos contemplam os participantes e pensões em gozo de benefício continuado.

Plano BANESPREV I – CNPB nº 1987.0001-29, modalidade benefício definido - contribuições provenientes dos patrocinadores e dos participantes autopatrocinados, mediante o recolhimento de percentual incidente sobre a remuneração dos participantes destinatários, fixado no plano de custeio, elaborado anualmente por consultoria atuarial externa.

Plano BANESPREV II – CNPB nº 1994.0006-19, modalidade benefício definido - contribuições provenientes dos patrocinadores e participantes, mediante o recolhimento de percentual incidente sobre a remuneração dos participantes, fixado no plano de custeio, elaborado anualmente por consultoria atuarial externa.

Plano BANESPREV III – CNPB nº 2000.0026-92, modalidade contribuição variável - contribuições provenientes dos patrocinadores e participantes, mediante o recolhimento de um percentual da remuneração mensal do Participante.

Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões do Banespa – “Plano Pré-75” – CNPB nº 2000.0023-74, modalidade benefício definido - Plano de Benefícios fechado e saldado, destinado aos funcionários ativos e aposentados/pensionistas admitidos até 22 de maio de 1975, inclusive, no Banco do Estado de São Paulo S/A – BANESPA, sucedido por incorporação pelo Banco Santander (Brasil) S.A., que assume a totalidade dos encargos necessários à garantia do pagamento dos benefícios aos Participantes e Dependentes.

Plano de Benefícios IV – CNPB nº 2005.0039-56, modalidade contribuição variável - custeio dos Benefícios de Risco proveniente de contribuições dos patrocinadores e participantes, cujo

percentual que incidirá sobre a remuneração dos participantes é definido no plano de custeio anual. Para o benefício programado, as contribuições normais e facultativas dos Participantes são provenientes de percentual definido por este que incidirá sobre a sua remuneração e contribuição facultativa dos Patrocinadores.

Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários – CNPB nº 2006.0075-56, modalidade benefício definido - Plano de Benefícios fechado e saldado, destinado aos funcionários ativos e aposentados/ pensionistas admitidos até 22 de maio de 1975, inclusive, no Banco do Estado de São Paulo S/A – BANESPA, sucedido por incorporação pelo Banco Santander (Brasil) S.A., que assume a totalidade dos encargos necessários à garantia do pagamento dos benefícios aos Participantes e Dependentes.

Plano DAB de Aposentadoria - CNPB nº 2015.0017-19, modalidade benefício definido - Plano encontra-se em extinção, estando vedadas novas adesões. Foi implantado em decorrência da transferência de direitos e obrigações da Associação dos Funcionários do Banco da Província do Rio Grande do Sul, em cumprimento à determinação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC (“PREVIC” ou “órgão governamental competente”), nos termos do Termo de Ajustamento de Conduta – TAC celebrado pelo Patrocinador, como Compromissário, e a Associação dos Funcionários do Banco da Província do Rio Grande do Sul (“ASSOCIAÇÃO”), entre outros intervenientes-anuentes, perante a PREVIC, cujo extrato foi publicado no Diário Oficial da União de 19/03/2014, e do competente processo aprovado pelo referido órgão. Este Plano de Benefícios é custeado pelo Patrocinador e pelos Participantes.

Plano DCA de Aposentadoria - CNPB nº 2015.0016-38, modalidade benefício definido - Plano encontra-se em extinção, estando vedada novas adesões. Foi implantado em decorrência da transferência de direitos e obrigações do Instituto Assistencial Sulbanco – IAS (“IAS”), em cumprimento à determinação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC (“PREVIC” ou “órgão governamental competente”), nos termos do Termo de Ajustamento de Conduta – TAC celebrado pelo Patrocinador, como Compromissário, e o IAS, entre outros intervenientes-anuentes, perante a PREVIC, cujo extrato foi publicado no Diário Oficial da União de 19/03/2014, e do competente processo aprovado pelo referido órgão. Este Plano de Benefícios é custeado integralmente pelo Patrocinador.

Plano de Aposentadoria CACIBAN - CNPB nº 2015.0015-65, modalidade benefício definido - Plano encontra-se em extinção, estando vedada novas adesões. Foi implantado em decorrência da transferência de direitos e obrigações da Caixa de Auxílio dos Funcionários do Banco Nacional do Comércio S/A (“CACIBAN”), em cumprimento à determinação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC (“PREVIC” ou “órgão governamental competente”), nos termos do Termo de Ajustamento de Conduta – TAC celebrado pelo Patrocinador, como Compromissário, e CACIBAN, entre outros intervenientes-anuentes, perante a PREVIC, cujo extrato foi publicado no Diário Oficial da União de 19/03/2014, e do competente processo aprovado pelo referido órgão. Este Plano de Benefícios é custeado pelo Patrocinador e pelos Participantes.

Plano SANPREV I – CNPB nº 1979.0025-92, modalidade benefício definido - instituído em 27 de setembro de 1979,

abrangendo os empregados dos Patrocinadores inscritos no Plano. Encontra-se em processo de extinção desde 1º de julho de 1996.

Plano SANPREV II – CNPB nº 1996.0028-56 - oferece benefícios de auxílio-natalidade, suplementação do auxílio-doença, suplementação da aposentadoria por invalidez, pecúlio por morte e pensão temporária, abrangendo os empregados dos Patrocinadores inscritos no Plano, Autopatrocinados e Vinculados. Encontra-se fechado para novas adesões.

Plano SANPREV III – CNPB nº 1996.0029-29 - oferece cobertura de prazo prolongado, nas condições previstas no “regulamento do plano” e renda mensal vitalícia suplementar à aposentadoria. Abrange os empregados dos patrocinadores e autopatrocinados que fizeram a opção de contribuir, estruturado na forma de contribuição variável, mediante a qual as contribuições são livremente definidas pelos Participantes a partir de 2% do salário de contribuição.

Plano de Gestão Administrativa PGA – Tem a finalidade de registrar as atividades referentes à gestão administrativa, na forma do seu regulamento aprovado pelo Conselho Deliberativo do Banesprev.

3 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do BANESPREV estão sendo apresentadas em atendimento às práticas contábeis adotadas no Brasil elaboradas pelos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC nº 29, de 13 abril de 2018, Resolução MPS/CNPC nº 12, de 19 de agosto de 2013, Resolução CGPC nº 16, de 19 de novembro de 2014, Resolução CNPC nº 27, de 6 de dezembro de 2017, Instrução MPS/PREVIC nº 05, de 08 de setembro de 2011, Instrução PREVIC nº 15, de 12 de novembro de 2014, Instrução PREVIC nº 9, de 20 de junho de 2017, Instrução PREVIC nº 10, de 30 de novembro de 2018, Instrução PREVIC nº 21, de 23 de março de 2015, Resolução CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009, Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, Instrução PREVIC nº 3, de 24 de agosto de 2018, Instrução PREVIC nº 8, de 14 de novembro de 2018, Instrução PREVIC nº 11, de 03 de dezembro de 2018, Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11. Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo. 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 as Gestões Previdencial, Administrativa e 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 T 19.27.

A sistemática introduzida pelo órgão normativo apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações. Esses segmentos operacionais estão nas demonstrações contábeis dos Planos de Benefícios e do Plano

de Gestão Administrativa – PGA e suas funções são as seguintes:

■ **Gestão Previdencial** – registra os fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a contribuições e benefícios previdenciários. A contabilização dos eventos oriundos da Gestão Previdencial é efetuada totalmente segregada por Plano de Benefícios e Patrocinador.

■ **Gestão Administrativa** – registra os fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a receitas e despesas administrativas, bem como o ativo permanente, necessários à execução dos Planos de Benefícios administrados pelo Banesprev. A contabilização dos eventos administrativos é efetuada no Plano de Gestão Administrativa – PGA, cujo patrimônio que compõe o Fundo Administrativo está segregado por Plano de Benefícios, ou seja, o PGA é executado de forma consolidada e também, de forma segregada por Plano de Benefícios, dentro do seu próprio ambiente contábil.

Ao final de cada mês, a Entidade registra nas contas “Participação no Plano de Gestão Administrativa”, no Ativo, e “Participação no Fundo Administrativo do PGA”, no Passivo, no ambiente contábil de cada Plano de Benefícios previdenciários (e Patrocinador), a parcela equivalente à participação dos Planos de Benefícios previdenciários, no fundo administrativo registrado no PGA.

■ **O Plano de Gestão Administrativa – PGA**, conforme disposto nas Resoluções CNPC nº 29/2018, CGPC nº 29/2009 e a 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 regulamento próprio, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

■ **Investimentos** – é o grupo de contas contábeis destinado ao gerenciamento das aplicações de recursos oriundos da Gestão Previdencial e da Gestão Administrativa. A contabilização dos eventos relacionados aos investimentos financeiros é efetuada em contas específicas dentro de cada ambiente contábil, ou seja, recursos previdenciais na Gestão Previdencial e recursos administrativos na Gestão Administrativa.

Conforme Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e alterações posteriores, as EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

■ **Balanco Patrimonial Consolidado**

Tem como finalidade evidenciar de forma consolidada os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social da Entidade.

■ **Demonstração da Mutaç o do Patrim nio Social – DMPS**

Tem a finalidade de evidenciar de forma consolidada as adiç es e destinaç es que resultam na variaç o do patrim nio social dos planos de benef cios administrados pela Entidade.

■ **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada - DPGA**

Tem a finalidade de evidenciar de forma consolidada as receitas e despesas que resultam no acréscimo ou decréscimo do fundo administrativo.

■ **Notas Explicativas**

Visa explicar detalhadamente as atividades operacionais, a situaç o cont bil e outros fatos financeiros considerados relevantes.

Além dos relatórios consolidados, os normativos contábeis exigem a apresentação das seguintes demonstrações de cada plano de benefícios administrado pela Entidade:

■ **Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício – DAL**

Apresenta a composição do ativo líquido de cada plano de benefícios.

■ **Demonstração da Muta     do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL**

Tem a finalidade de evidenciar as adi    es e destina    es que resultam na varia     do ativo líquido de cada plano de benefícios.

■ **Demonstração do Plano de Gest     Administrativa por plano de benefícios – DPGA**

Apresenta, de forma individualizada, as receitas e despesas que resultam na varia     do fundo administrativo.

■ **Demonstração das Provis    es T    nicas do Plano de Benefícios – DPT**

Tem a finalidade de evidenciar os compromissos dos planos de benefícios administrados pela Entidade.

4 – PRINCIPAIS PR    TICAS CONT    BEIS

Gest     Previdencial

4.1 – Regime Cont    bil

As receitas e as despesas s    o contabilizadas pelo regime de compet    ncia, exceto os registros relativos   s contribui    es de autopatrocinados, patrocinadores e participantes vinculados a planos de benefícios do tipo Contribui       Definida e Vari    vel.

4.2 - Ativo Realiz    vel – Investimentos

Em atendimento    Resolu       CNPC n   29, de 13 de abril de 2018, os t    ulos e valores mobili    rios foram classificados em duas categorias, a saber:

■ **T    ulos para negocia      ** - s    o registrados os t    ulos e valores mobili    rios adquiridos com o prop    sito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data da aquisi      . S    o contabilizados pelo custo de aquisi      , acrescido dos rendimentos auferidos at   a data do balan     e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e perdas n    o realizados reconhecidos no resultado do exerc    cio.

■ **T    ulos mantidos at   o vencimento** - s    o registrados os t    ulos e valores mobili    rios, exceto a    es n    o resgat    veis, para os quais haja a inten       e capacidade financeira da Entidade de mant    -los em carteira at   o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no m    nimo 12 (doze) meses a contar da data da emiss       e que tenham classifica       como de baixo risco de cr    dito, com base em classifica       efetuada por ag    ncia classificadora de risco em funcionamento no Pa    s. S    o contabilizados pelo custo de aquisi      , acrescido dos rendimentos auferidos at   a data do balan    .

Sob o t    ulo de Investimentos, no ativo realiz    vel, est    o inclu    das as aplica      es de recursos da Entidade. As aplica      es est    o classificadas por modalidade, conforme descritas abaixo:

T    ulos P    blicos e Privados

Os t    ulos p    blicos e t    ulos privados s    o registrados ao custo de aquisi      , acrescidos dos rendimentos apropriados com base na taxa de remunera       apurada na data da aquisi      , deduzido das amortiza      es e juros recebidos e ajustado a valor de mercado, quando aplic    vel. O   gio e des  gio na aquisi       de t    ulos s    o apropriados pela taxa de negocia       do t    ulo na data de aquisi       at   o seu vencimento.

Fundo de Investimentos

As aplica      es em fundos de investimentos s    o registradas pelo custo de aquisi       atualizado pela varia       dos valores das cotas informados pelos administradores dos respectivos fundos e validadas pelo custodiante.

Investimentos Imobili    rios

Os investimentos imobili    rios s    o demonstrados ao custo de aquisi       e ajustados a valor de mercado por reavalia      es deduzidas da deprecia       acumulada e acrescida dos alugu    is a receber. As deprecia      es s    o calculadas pelo m    todo linear, pelo prazo de vida     til restante para os im    veis reavaliados.

Empr    stimos e Financiamentos

Registra as opera      es de empr    stimos e de financiamentos imobili    rios contratadas com os participantes e assistidos. S    o demonstradas pelo principal, acrescido da varia       monet    ria e juros auferidos at   a data do balan    , menos as provis      es para cr    ditos de liquida       duvidosa.

Carteira	Taxa de juros	Indexador monet����rio	In����cio da vig����ncia
Empr����stimo Pessoal			
Planos I, II, III e IV	0,80% a.m.	INPC	02/05/2014
Plano Pr�� 75	0,80% a.m.	IGP-DI	02/05/2014
Plano V	1,10% a.m.	INPC	06/01/2016
Planos DAB, DCA e CACIBAN	0,80% a.m.	INPC	03/02/2016
Planos Sanprev I, II e III	0,80% a.m.	INPC	02/01/2017
Financiamento Imobili����rio			
Planos II e III	0,70% a.m.	INPC	02/05/2014
Plano Pr�� 75	0,70% a.m.	IGP-DI	02/05/2014

A provis       para perdas prov    veis na realiza       dos ativos de empr    stimo com os participantes e assistidos    constitu    da com base no valor vencido e vincendos, conforme o n    mero de dias de atraso, atendendo ao disposto no Item 11, Anexo “A” da Instru         SPC n   34, de 24 de setembro de 2009 e altera      es posteriores.

Na constitui         da provis       referente aos direitos credit    rios de liquida       duvidosa s    o adotados os seguintes percentuais sobre os valores dos cr    ditos vencidos e vincendos:

- 25 % para atrasos entre 61 e 120 dias;
- 50% para atrasos entre 121 e 240 dias;
- 75% para atrasos entre 241 e 360 dias;
- 100% para atrasos superiores a 360 dias.

4.3 - Permanente

O imobilizado está registrado pelo valor histórico, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, utilizando as seguintes taxas:

- **Máquinas e Equipamentos** - taxa de 10% a.a.
- **Móveis e Utensílios** - taxa de 10% a.a.
- **Sistema de Comunicação e Equipamentos** - taxa de 10% a.a.
- **Sistema de Processamento de Dados** - taxa de 20% a.a.

Os softwares constituem o ativo intangível. São bens destinados à manutenção da Entidade ou exercidos com essa finalidade e são registrados ao custo, deduzidos da amortização pelo método linear durante a vida útil econômica estimada, à taxa anual de 20%.

4.4 – Exigível Operacional

Está demonstrado por valores conhecidos e calculáveis que representam obrigações relativas às gestões previdenciais e administrativas, bem como passivos operacionais de investimentos dos planos administrados.

4.5 – Exigível Contingencial

As provisões para contingências são avaliadas periodicamente e são constituídas tendo como base o pronunciamento técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, de acordo com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e considerando a avaliação da Administração e de seus consultores jurídicos, sendo consideradas suficientes para cobrir prováveis perdas decorrentes desses processos.

Essas ações estão classificadas entre gestão previdencial, administrativa e investimentos, de acordo com a sua natureza.

Para fins de classificação são usados os termos provável, possível e remota com os seguintes conceitos:

■ **Perda provável** - A chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é maior do que a de não ocorrer. Nessa classificação a Entidade constitui provisão para perdas e faz sua devida divulgação nas notas explicativas.

■ **Perda possível** - A chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que provável e maior que remota. A provisão para perdas não é reconhecida, entretanto é divulgada nas notas explicativas.

■ **Perda remota** - A chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é pequena. Não se faz necessário o registro ou divulgação nas notas explicativas.

A constituição das provisões ocorre após verificação pela assessoria jurídica do andamento das ações judiciais e ou sentenças, avaliando a probabilidade de êxito da demanda.

4.6 - Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas dos planos de benefícios são calculadas em bases atuariais, segundo os pareceres do atuário contratado pela Entidade, e representam, ao fim de cada período, os compromissos acumulados relativos aos benefícios concedidos e a conceder aos assistidos e participantes, trazidos a valor presente.

Benefícios concedidos

Correspondem ao valor atual dos benefícios futuros a serem pagos pela Entidade aos participantes e beneficiários em gozo de benefício de prestação continuada.

Benefícios a conceder

Correspondem ao valor atual dos benefícios a serem concedidos aos participantes da geração atual que ainda não estejam em gozo de benefício de prestação continuada.

Provisões matemáticas a constituir

Correspondem ao valor atuarial das contribuições extraordinárias futuras oriundas das patrocinadoras, participantes e assistidos, já vigentes, destinadas a equacionar serviço passado e déficits técnicos.

4.7 - Equilíbrio Técnico

O equilíbrio técnico registra o excedente (superávit) ou a insuficiência (déficit) patrimonial em relação aos compromissos totais dos planos de benefícios, demonstrados na conta de “superávit técnico acumulado” ou “déficit técnico acumulado”, conforme o caso.

4.8 – Fundos Previdenciais

Os fundos previdenciais são apurados pelos atuários ou compostos pelas parcelas de contribuição dos patrocinadores que não foram utilizadas no cálculo dos benefícios e por ganhos e perdas atuariais, podendo ser utilizados para reduzir as contribuições futuras dos patrocinadores, ou para a cobertura de eventuais insuficiências verificadas nos respectivos planos de benefícios.

4.9 – Fundos Administrativos

Fundos administrativos são constituídos pelas contribuições administrativas, realizadas pelos patrocinadores, participantes, autopatrocinados e participantes em benefício proporcional definido - BPD, em contrapartida das despesas administrativas previdenciais por plano de benefícios e do rendimento mensal dos recursos aplicados.

4.10 - Fundos dos investimentos

Constituídos conforme convênio de concessão de operações de empréstimos a fim de garantir a cobertura de empréstimos, financiamentos a participantes e assistidos na ocorrência de morte, inadimplência e na cobertura do seguro prestamista.

5 – REALIZÁVEL DA GESTÃO PREVIDENCIAL

GESTÃO PREVIDENCIAL

(Em 31 de Dezembro)

Plano I	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	226	6	220	2,73
Depósitos Judiciais/Recursais	838	(1.116)	1.954	-57,11
TOTAL	1.064	(1.110)	2.174	-51,06

Plano II	2018	Variação	2017	%
Recursos Receber	181	(64)	245	-26,12
Resultados a Realizar	356.454	(23.535)	379.989	-6,19
Outros Realizáveis	947	73	874	8,35
Depósitos Judiciais/Recursais	7.074	(19.243)	26.317	-73,12
TOTAL	364.656	(42.769)	407.425	-10,50

Plano III	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	-	(2)	2	-100,00
Depósitos Judiciais/Recursais	861	(2)	863	-0,23
TOTAL	861	(4)	865	-0,46

Plano IV	2018	Variação	2017	%
Recursos Receber	5	1	4	25,00
TOTAL	5	1	4	25,00

Plano V	2018	Variação	2017	%
Adiantamentos	686	656	30	2.186,67
Outros Realizáveis	3.427	1.222	2.205	55,42
Depósitos Judiciais/Recursais	5.724	(11.770)	17.494	-67,28
TOTAL	9.837	(9.892)	19.729	-50,14

Os saldos segregados por plano de benefícios, em 31 de dezembro de 2018 e 2017 estão apresentados a seguir:

5.1 - Recursos a Receber

Os recursos a receber referem-se às contribuições normais do mês de dezembro, recebidas no mês posterior.

5.2 - Adiantamentos

Referem-se a adiantamentos do abono anual a ser descontados dos beneficiários nos meses subsequentes.

5.3 - Resultados a Realizar

Refere-se ao equacionamento do déficit técnico de 31 de dezembro de 2001 do Plano II, através do Ofício nº 1749/GAB/SPC, de 03 de outubro de 2002, da Secretaria de Previdência Complementar (atual Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC), autorizando o BANESPREV a fazer uso da faculdade prevista no artigo 5º da Resolução CGPC nº 4, de 30 de janeiro de 2002.

Refere-se ao registro contábil da diferença entre o valor presente de parte dos títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento e o seu valor presente, considerando

(Em 31 de Dezembro)

Plano Pré-75	2018	Variação	2017	%
Adiantamentos	39	34	5	680,00
Outros Realizáveis	18	(463)	481	-96,26
Depósitos Judiciais/Recursais	31	(4)	35	-11,43
TOTAL	88	(433)	521	-83,11

Plano DAB	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	44	2	42	4,76
TOTAL	44	2	42	4,76

Plano DCA	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	22	12	10	120,00
TOTAL	22	12	10	120,00

Plano CACIBAN	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	84	38	46	82,61
TOTAL	84	38	46	82,61

Plano SANPREV I	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	1	(6)	7	-85,71
TOTAL	1	(6)	7	-85,71

Plano SANPREV II	2018	Variação	2017	%
Outros Realizáveis	8	1	7	14,29
TOTAL	8	1	7	14,29

TOTAL GERAL	376.670	(54.160)	430.830	-12,57
--------------------	----------------	-----------------	----------------	---------------

a taxa atuarial. O valor em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 356.454 (2017 – R\$ 379.989). (Nota 11)

5.4 - Outros Realizáveis

Tratam-se de benefícios concedidos aos assistidos a maior a serem reembolsados via folha de benefícios.

5.5 - Depósitos Judiciais/Recursais

Judiciais - corresponde a valores depositados por ordem judicial a título de garantia nas referidas ações judiciais.

Recursais - trata-se de valores desembolsados a fim de adiantamento para condução de recursos junto à justiça.

A atualização dos depósitos judiciais/recursais é realizada pelo índice da poupança (TR + juros de 0,5% a.m.) de acordo com o Tribunal de Justiça - TJ e dos depósitos recursais pelo índice de correção das contas do FGTS (3% de juros ao ano mais correção pela TR).

6 – REALIZÁVEL DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

A composição dos realizáveis da Gestão Administrativa em 31 de dezembro de 2018 e 2017 é a seguinte:

GESTÃO ADMINISTRATIVA	2018	Varição	2017	%
Contas a Receber – Outros Recursos a Receber (i)	2.147	601	1.546	38,87
Despesas Antecipadas (ii)	107	7	100	7,00
Depósitos Judiciais/Recursais(iii)	2.127	53	2.074	2,56
TOTAL	4.381	661	3.720	17,77

(i) Referem-se a valores a receber relativos ao custeio administrativo dos investimentos e o repasse da taxa administrativa sobre os empréstimos.

(ii) Referem-se a adiantamentos a fornecedores referente a despesas administrativas do mês seguinte e adiantamentos de férias aos empregados.

(iii) Tributário - Referem-se ao Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal – SRF. (Nota 9.2)

(iii) Trabalhista - Ação trabalhista proposta por ex-prestador de serviços, em face da Sodexo, Banco Santander e Banesprev, onde respondemos subsidiariamente.

7 – REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

O total dos investimentos do Banesprev em dezembro de 2018 é de R\$ 17.547.064 (2017 – R\$ 16.594.936).

INVESTIMENTOS	2018	Varição	2017	%
Títulos Públicos	115.274	(776.879)	892.153	-87,08
Créditos Privados e Depósitos	-	(82.068)	82.068	-100,00
Fundo de Investimentos	17.121.961	1.804.365	15.317.596	11,78
Investimentos Imobiliários	39.454	(1.136)	40.590	-2,80
Empréstimos e Financiamentos	267.247	7.846	259.401	3,02
Depósitos Judiciais/Recursais (i)	3.128	-	3.128	0
TOTAL	17.547.064	952.128	16.594.936	5,74

Os Fundos exclusivos estão sob gestão do Santander Asset Management.

Os títulos privados encontram-se custodiados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão e os títulos públicos na SELIC - Sistema Especial de Liquidação e Custódia, além de contar com o serviço de custódia qualificada do Banco Santander (Brasil) S.A.

A gestão dos investimentos dos Planos BANESPREV I, BANESPREV II, BANESPREV III, e do PGA é realizada de forma segregada por patrocinador.

(i) vide nota 7.6.

7.1 – As carteiras de investimentos dos planos de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa apresentam em 31 de dezembro de 2018 a seguinte composição:

Plano BANESPREV – I (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	16.710
Títulos Públicos Federais	-	16.710
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	-	16.710
Fundos de Investimentos	385.318	329.885
Renda Fixa	385.318	328.914
Direitos Creditórios	-	971
Empréstimos e Financiamentos	26.480	33.415
Empréstimos	26.480	33.402
Financiamentos	-	13
Depósitos Judiciais/Recursais	149	149
TOTAL	411.947	380.159

Plano BANESPREV – II (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	526.884
Títulos Públicos Federais	-	526.884
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	-	515.373
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	11.511
Créditos Privados e Depósitos	-	4.648
Letra Financeira - LF	-	4.648
Fundos de Investimentos	5.702.237	4.960.109
Renda Fixa	5.593.298	4.836.359
Multimercado	51.431	47.534
Direitos Creditórios	517	3.366
Participações	46.975	62.659
Imobiliário	10.016	10.191
Investimentos Imobiliários	22.842	23.635
Edificações	22.745	23.514
Aluguéis a Receber	97	121
Empréstimos e Financiamentos	166.187	171.749
Empréstimos	163.411	168.687
Financiamentos	2.776	3.062
Depósitos Judiciais/Recursais	2.763	2.764
TOTAL	5.894.029	5.689.789

Plano BANESPREV – III (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	87.178
Títulos Públicos Federais	-	87.178
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	-	45.697
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	-	41.482
Créditos Privados e Depósitos	-	17.163
Companhias Abertas	-	17.163
Debêntures não conversíveis	-	7.008
Certificados de Recebimentos Imobiliário	-	10.155
Fundos de Investimentos	540.211	401.633
Renda Fixa	526.023	387.933
Multimercado	7.483	6.916
Direitos Creditórios	-	583
Participações	6.705	6.201
Empréstimos e Financiamentos	5.693	6.181
Empréstimos	5.680	6.143
Financiamentos	13	38
Depósitos Judiciais/Recursais	216	216
TOTAL	546.120	512.371

Plano BANESPREV – IV (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	5.254	5.051
Títulos Públicos Federais	5.254	5.051
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	5.166	4.972
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	88	79
Fundos de Investimentos	9.611	9.019
Renda Fixa	485	584
Multimercado	9.126	8.435
Empréstimos e Financiamentos	258	151
Empréstimos	258	151
TOTAL	15.123	14.221

Plano BANESPREV – V (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Fundos de Investimentos	6.854.715	6.396.239
Renda Fixa	6.854.715	6.396.239
Empréstimos e Financiamentos	39.808	23.027
Empréstimos	39.696	22.859
Financiamentos	112	168
TOTAL	6.894.523	6.419.266

Plano Pré-75 (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Fundos de Investimentos	1.794.468	1.636.871
Renda Fixa	1.794.468	1.636.871
Empréstimos e Financiamentos	16.552	14.630
Empréstimos	16.552	14.630
TOTAL	1.811.020	1.651.501

Plano DAB (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	17.650
Títulos Públicos Federais	-	17.650
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	-	15.831
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	-	1.819
Fundos de Investimentos	79.118	68.938
Renda Fixa	79.118	68.938
Empréstimos e Financiamentos	-	3
Empréstimos	-	3
TOTAL	79.118	86.591

Plano DCA (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	19.069
Títulos Públicos Federais	-	19.069
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	-	17.262
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	-	1.807
Fundos de Investimentos	89.542	75.630
Renda Fixa	89.542	75.630
Empréstimos e Financiamentos	2	-
Empréstimos	2	-
TOTAL	89.544	94.699

Plano CACIBAN (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	24.240
Títulos Públicos Federais	-	24.240
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	-	22.706
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	-	1.534
Fundos de Investimentos	113.282	99.330
Renda Fixa	113.282	99.330
Empréstimos e Financiamentos	3	-
Empréstimos	3	-
TOTAL	113.285	123.570

Plano SANPREV I (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Fundos de Investimentos	110.076	110.925
Renda Fixa	102.054	93.550
Multimercado	8.022	17.375
Investimentos Imobiliários	1.852	1.891
Edificações	1.852	1.891
Empréstimos e Financiamentos	572	260
Empréstimos	572	260
TOTAL	112.500	113.076

Plano SANPREV II (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Fundos de Investimentos	69.640	65.813
Renda Fixa	58.047	52.899
Multimercado	11.593	12.914
Investimentos Imobiliários	792	808
Edificações	792	808
Empréstimos e Financiamentos	65	69
Empréstimos	65	69
TOTAL	70.497	66.690

Plano SANPREV III (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	-	74.227
Títulos Públicos Federais	-	74.227
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	-	74.227
Créditos Privados e Depósitos	-	60.258
Letra Financeira - LF	-	60.258
Fundos de Investimentos	1.276.707	1.087.220
Multimercado	1.276.707	1.087.220
Investimentos Imobiliários	13.968	14.256
Edificações	13.968	14.256
Empréstimos e Financiamentos	11.627	9.917
Empréstimos	11.627	9.917
TOTAL	1.302.302	1.245.878

Plano de Gestão Administrativa – PGA (Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	2017
Títulos Públicos	110.020	121.143
Títulos Públicos Federais	110.020	121.143
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	110.020	105.987
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	-	15.156
Fundos de Investimentos	97.036	75.982
Renda Fixa	36.551	20.080
Multimercado	60.485	55.902
TOTAL	207.056	197.125
Consolidado	17.547.064	16.594.936

7.2 - A composição das aplicações em Fundos de Investimentos por Plano estão assim demonstradas:

Plano BANESPREV - I (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	385.318	328.914
Marbella FI Renda Fixa (E)	378.423	322.210
Quimera FI Renda Fixa (E)	5.459	5.135
Vinci FI RF Imobiliário CP	1.436	1.569
Direitos Creditórios	-	971
FIDC Vinci Crédito e Desenvolvimento I	-	971
TOTAL	385.318	329.885

Plano BANESPREV - II (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	5.593.298	4.836.359
Marbella II FI Renda Fixa (E)	4.043.937	3.465.889
CGPC IV FI Renda Fixa (E)	1.549.361	1.370.470
Multimercado	51.431	47.534
Hermes FIC FI RF (E)	51.431	47.534
Direitos Creditórios	517	3.366
FIDC Agro +	517	452
FIDC Vinci Crédito e Desenvolvimento I	-	2.914
Participações	46.975	62.660
FIP - Caixa Ambiental	666	1.651
FIP - Brasil Energia	7.447	11.272
FIP - Rio Bravo Energia I	7.247	7.094
FIP - Brasil de Internacionalização de Empresas	12.868	11.509
FIP - Governança e Gestão (ii)	(7)	22
FIP - Governança e Gestão II	1.879	2.370
FIP Global Equity (i)	(1.168)	(1.052)
FIP - Infra Brasil Quotas Sênior	12.292	17.377
FIP - Brasil Mezanino	1.586	4.461
FIP - Terra Viva	1.236	1.107
FIP - Brasil Petróleo	2.929	6.849
Imobiliários	10.016	10.191
FII RB Capital Renda I	5.858	5.479
FII Rio Bravo Renda Corporativa	4.158	4.712
TOTAL	5.702.237	4.960.110

(i) Redução contábil dos Ativos da carteira de Investimentos FIP GEP - PLANO II - Com a substituição do gestor no início de 2016, o novo Gestor, Brasil Plural, iniciou uma série de diligências que culminou numa auditoria de contratos, recebíveis e garantias do Fundo. Após a conclusão destes trabalhos, o Administrador Santander Securities Services Brasil DTVM S.A, responsável legal pelo Fundo, em 22/07/2016, divulgou Fato Relevante a respeito da redução do valor contábil do patrimônio líquido do FIP GEP, feita com base na avaliação dos ativos e na identificação dos passivos do Fundo.

(ii) Redução contábil dos Ativos da carteira de Investimentos FIP Governança e Gestão - PLANO II - Em 26/12/2018 a Caixa Econômica Federal, administradora do FIP Governança e Gestão, realizou as atualizações das provisões da carteira do Fundo, que culminou em um patrimônio negativo.

Plano BANESPREV - III (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	526.022	387.933
Marbella III FI Renda Fixa (E)	510.128	372.544
Quimera FI Renda Fixa (E)	13.025	12.252
Vinci FI RF Imobiliário CP	2.869	3.137
Multimercado	7.483	6.916
Hermes FIC FI RF (E)	7.483	6.916
Direitos Creditórios	-	583
FIDC Vinci Crédito e Desenvolvimento I	-	583
Participações	6.705	6.201
FIP - Rio Bravo Energia I	2.416	2.365
FIP - Brasil de Internacionalização de Empresas	4.289	3.836
TOTAL	540.210	401.633

Plano BANESPREV - IV (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	485	584
Quimera FI Renda Fixa (E)	485	325
Santander - FIC FI Institucional Referenciado DI	-	259
Multimercado	9.126	8.435
Hermes FIC FI RF (E)	9.126	8.435
TOTAL	9.611	9.019

Plano BANESPREV - V (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	6.854.715	6.396.239
Fênix FI Renda Fixa (E)	6.679.883	6.121.036
Fênix FI Renda Fixa II (E)	174.832	275.203
TOTAL	6.854.715	6.396.239

Plano BANESPREV - Pré-75 (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	1.794.468	1.636.872
Êxito FI Renda Fixa (E)	1.758.270	1.605.428
Quiron FIRF IMA-B 5+ (E)	36.198	31.444
TOTAL	1.794.468	1.636.872

Plano DAB (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	79.119	68.938
Horus FI Renda Fixa (E)	79.119	68.938
TOTAL	79.119	68.938

Plano BANESPREV - DCA (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	89.542	75.630
Horus FI Renda Fixa (E)	89.542	75.630
TOTAL	89.542	75.630

Plano CACIBAN (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	113.282	99.330
Horus FI Renda Fixa (E)	113.282	99.330
TOTAL	113.282	99.330

Plano SANPREV I (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	102.054	93.550
Malaga FI Renda Fixa (E)	102.054	93.550
Multimercado	8.022	17.375
Madri FI Multimercado CP (E)	8.022	17.375
TOTAL	110.076	110.925

Plano SANPREV II (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	58.047	52.899
Pamplona FI Renda Fixa (E)	58.047	52.899
Multimercado	11.593	12.914
Madri FI Multimercado CP (E)	11.593	12.914
TOTAL	69.640	65.813

Plano SANPREV III (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Multimercado	1.276.707	1.087.220
Salamanca FI Multimercado CP (E)	860.034	564.540
Madri FI Multimercado CP (E)	416.673	522.680
TOTAL	1.276.707	1.087.220

Plano de Gestão Administrativa - PGA (Em 31 de Dezembro)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2018	2017
Renda Fixa	36.551	20.080
Sul America Excellence Fundo de Invest. RF. Credito P.	4.722	4.436
Quimera FI Renda Fixa (E)	31.829	15.644
Multimercado	60.485	55.902
Hermes FIC FI RF (E)	60.485	55.902
TOTAL	97.036	75.982

(E) Fundos Exclusivos

7.3 - As carteiras dos fundos de investimentos exclusivos do Banesprev estão assim demonstradas:

(Em 31 de Dezembro)

TÍTULO PARA NEGOCIAÇÃO	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2018	2017
FI Santander Marbella I					
Títulos Públicos		2.473	323.187	325.660	294.581
Títulos Públicos Federais		2.473	323.187	325.660	294.581
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	52.150	52.150	48.793
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	47.825	47.825	42.948
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	2.473	223.212	225.685	202.840
Créditos Privados e Depósitos		-	21.932	21.932	20.042
Instituições Financeiras			18.588	18.588	16.625
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	11.968	11.968	10.635
Letra Financeira - LF SANT	Vencimento	-	6.620	6.620	5.990
Companhias Abertas			2.919	2.919	2.806
Debêntures Cemig S/A	Vencimento	-	2.919	2.919	2.806
Companhias Fechadas		-	425	425	611
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	-	425	425	611
Operações compromissada		30.847	-	30.847	7.606
NTNF-O (Op.Compromissada)	Negociação	30.847	-	30.847	7.606
Outros		(16)	-	(16)	(19)
Caixa		(26)	-	(26)	9
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(28)
TOTAL		33.304	345.119	378.423	322.210
FI Santander Marbella II					
Títulos Públicos		82.757	3.281.836	3.364.593	2.980.338
Títulos Públicos Federais		82.757	3.281.836	3.364.593	2.980.338
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	187.024	187.024	173.090
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	63.017	63.017	255.648
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	82.757	3.031.795	3.114.552	2.551.600
Créditos Privados e Depósitos		37.260	27.666	64.926	54.858
Instituições Financeiras		37.260	19.093	56.353	46.010
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	13.921	13.921	12.295
Letra Financeira - LF BSAF	Vencimento	-	5.172	5.172	-
Letra Financeira - LF SANT	Vencimento	37.260	-	37.260	33.715
Companhias Abertas		-	7.297	7.297	7.015
Debêntures Cemig S/A	Vencimento	-	7.297	7.297	7.015
Companhias Fechadas		-	1.276	1.276	1.833
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	-	1.276	1.276	1.833
Operações compromissada		614.572	-	614.572	430.851
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	614.572	-	614.572	430.851
Outros		(154)	-	(154)	(158)
Caixa		(163)	-	(163)	9
Contas a Pagar/Receber		9	-	9	(167)
TOTAL		734.435	3.309.502	4.043.937	3.465.889
FI Santander Marbella III					
Títulos Públicos		-	449.521	449.521	360.495
Títulos Públicos Federais		-	449.521	449.521	360.495
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	37.404	37.404	33.589
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	12.124	12.124	11.090
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	399.993	399.993	315.816
Créditos Privados e Depósitos		-	24.855	15.722	8.027
Instituições Financeiras		-	3.632	3.632	3.207
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	3.632	3.632	3.207
Companhias Abertas		-	20.798	11.665	4.209
Debênt. Trans.Aliança de Energ. S/A	Vencimento	-	7.287	7.287	-
Debêntures Cemig S/A	Vencimento	-	4.378	4.378	4.209
Certif. de Receb. Imob. - BR Sec.	Vencimento	-	9.133	9.133	-
Companhias Fechadas		-	425	425	611
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	-	425	425	611
Operações compromissada		35.767	-	35.752	4.041
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	35.767	-	35.767	4.041
Outros		(15)	-	(15)	(19)
Caixa		(25)	-	(25)	10
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(29)
TOTAL		35.752	474.376	510.128	372.544

(Em 31 de Dezembro)

TÍTULO PARA NEGOCIAÇÃO	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2018	2017
FI Êxito					
Títulos Públicos		111.788	1.260.141	1.371.929	1.398.745
Títulos Públicos Federais		111.788	1.260.141	1.371.929	1.398.745
Certificados Financeiros do Tesouro	Vencimento	102.993	29.196	132.189	214.150
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	66.970	66.970	60.141
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	8.795	994.791	1.003.586	966.580
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	58.133	58.133	51.939
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	111.051	111.051	105.935
Créditos Privados e Depósitos		-	33.892	33.892	33.388
Companhias Abertas		-	32.190	32.190	30.944
Debêntures Cemig S/A(CMDT23)	Vencimento	-	7.297	7.297	7.015
Debêntures Cemig S/A (CMDT33)	Vencimento	-	24.893	24.893	23.929
Companhias Fechadas		-	1.702	1.702	2.444
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	-	1.702	1.702	2.444
Operações compromissada		352.528	-	352.528	173.377
NTNF-O (Op.Compromissada)	Negociação	352.528	-	352.528	173.377
Outros		(79)	-	(79)	(82)
Caixa	-	(89)	-	(89)	5
Contas a Pagar/Receber	-	10	-	10	(87)
TOTAL		464.237	1.294.033	1.758.270	1.605.428
FI Santander Fênix					
Títulos Públicos		261.716	6.121.487	6.383.203	6.031.918
Títulos Públicos Federais		261.716	6.121.487	6.383.203	6.031.918
Letra do Tesouro Nacional - LTN	Negociação	250.987	-	250.987	232.810
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	6.073.355	6.073.355	5.645.021
Certificados Financeiros do Tesouro	Vencimento	1.623	2.128	3.751	4.750
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	9.106	46.004	55.110	149.337
Operações compromissada		297.003	-	297.003	89.126
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	297.003	-	297.003	89.126
Outros		(323)	-	(323)	(8)
Caixa		(332)	-	(332)	4
Contas a Pagar/Receber		9	-	9	(12)
TOTAL		558.396	6.121.487	6.679.883	6.121.036
FI Santander Fênix II					
Títulos Públicos		-	173.942	173.942	275.289
Títulos Públicos Federais		-	173.942	173.942	275.289
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	173.942	173.942	275.289
Operações compromissada		788	-	788	27
NTNF-O (Op.Compromissada)	Negociação	788	-	788	27
Outros		102	-	102	(113)
Caixa		92	-	92	2
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(115)
TOTAL		890	173.942	174.832	275.203
CGPC IV FI RF Crédito Privado					
Títulos Públicos		-	1.473.065	1.473.065	1.370.491
Títulos Públicos Federais		-	1.473.065	1.473.065	1.370.491
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	1.428.193	1.428.193	1.328.940
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	44.872	44.872	41.551
Operações compromissada		76.350	-	76.350	36
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	76.350	-	76.350	36
Outros		(54)	-	(54)	(57)
Caixa		(63)	-	(63)	9
Contas a Pagar/Receber		9	-	9	(66)
TOTAL		76.296	1.473.065	1.549.361	1.370.470
Santander - Hermes FIC de FIM					
Fundos de Investimentos		-	128.537	128.537	118.791
Sant FI Absoluto TOP RF	Negociação	-	88.383	88.383	82.256
Sant FI RF IMA-B Títulos Públicos	Negociação	-	40.154	40.154	36.535
Outros		(12)	-	(12)	(4)
Caixa		(19)	-	(19)	10
Contas a Pagar/Receber		7	-	7	(14)
TOTAL		(12)	128.538	128.525	118.787

(Em 31 de Dezembro)

TÍTULO PARA NEGOCIAÇÃO	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2018	2017
Quiron FI Renda Fixa IMA-B 5					
Títulos Públicos		-	36.115	36.115	30.952
Títulos Públicos Federais		-	36.115	36.115	30.952
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação		36.115	36.115	30.952
Operações compromissada		80	-	80	488
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	80	-	80	488
Outros		3	-	3	4
Caixa		(7)	-	(7)	9
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(5)
TOTAL		83	36.115	36.198	31.444
FI Santander Horus					
Títulos Públicos		17.541	196.433	213.974	229.301
Títulos Públicos Federais		17.541	196.433	213.974	229.301
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	-	-	64.062
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	17.541	173.598	191.139	143.333
Notas do Tesouro Nacional - NTN-F	Negociação	-	22.835	22.835	21.906
Operações compromissada		67.980	-	67.980	14.608
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	67.980	-	67.980	14.608
Outros		(11)	-	(11)	(11)
Caixa		(21)	-	(21)	9
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(20)
TOTAL		85.510	196.433	281.943	243.898
Quimera FI Renda Fixa					
Títulos Públicos		-	46.137	46.137	24.081
Títulos Públicos Federais		-	46.137	46.137	24.081
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	46.137	46.137	24.081
Créditos Privados e Depósitos		102	769	871	553
Companhias Abertas		102	769	871	553
Debêntures Natura (NAT)	Negociação	-	565	565	553
Certificado de Depósito Bancário P (VOLK)	Negociação	102	204	306	-
Operações compromissada		3.787	-	3.787	8.715
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	3.787	-	3.787	8.715
Outros		3	-	3	7
Caixa		(6)	-	(6)	10
Contas a Pagar/Receber		9	-	9	(3)
TOTAL		3.892	46.906	50.798	33.356
Santander Pamplona FI Renda Fixa					
Títulos Públicos		-	55.279	55.279	52.908
Títulos Públicos Federais		-	55.279	55.279	52.908
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	573	573	6.839
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	54.706	54.706	46.069
Outros		(2)	-	(2)	(9)
Caixa		(12)	-	(12)	7
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(16)
TOTAL		2.768	55.279	58.047	52.899
Santander Malaga FI Renda Fixa					
Títulos Públicos		6.222	88.512	94.734	93.565
Títulos Públicos Federais		6.222	88.512	94.734	93.565
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	15.382	15.382	26.985
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	6.222	73.130	79.352	66.580
Operações compromissada		7.334	-	7.334	-
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	7.334	-	7.334	-
Outros		(14)	-	(14)	(15)
Caixa		(24)	-	(24)	5
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	(20)
TOTAL		13.542	88.512	102.054	93.550
Santander FI Madri Multimercado CP					
Títulos Públicos		147.068	235.577	382.645	530.961
Títulos Públicos Federais		147.068	235.577	382.645	530.961
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	102.835	232.019	334.854	530.961
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	44.233	3.558	47.791	-
Créditos Privados e Depósitos		1.172	38.896	40.068	22.072
Instituições Financeiras		-	31.744	31.744	19.005

(Em 31 de Dezembro)

TÍTULO PARA NEGOCIAÇÃO	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2018	2017
Letra Financeira - LF HSBC	Negociação	-	-	-	19.005
Letra Financeira - LF SANT	Negociação	-	18.785	18.785	-
Letra Financeira - LF BSAF	Negociação	-	2.942	2.942	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	-	10.017	10.017	-
Companhias Abertas		1.172	7.152	8.324	3.067
Certificado de Depósito Bancário P (VOLK)	Negociação	1.172	2.345	3.517	-
Debêntures Guararapes (GUAR)	Negociação	-	1.681	1.681	-
Debêntures Saber Educação (SABER)	Negociação	-	939	939	-
Debêntures Natura (NAT)	Negociação	-	2.187	2.187	2.139
Debêntures Lojas Renner (LRN)	Negociação	-	-	-	928
Operações compromissada		13.606	-	13.606	-
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	13.606	-	13.606	-
Outros		(31)	-	(31)	(64)
Caixa		(40)	-	(40)	4
Contas a Pagar/Receber		9	-	9	(68)
TOTAL		161.815	274.473	436.288	552.969
Santander FI Salamanca Multimercado CP					
Títulos Públicos		45.856	726.805	772.661	551.235
Títulos Públicos Federais		45.856	726.805	772.661	551.235
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	30	39	69	17.712
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	45.826	622.626	668.452	532.133
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	104.140	104.140	1.390
Créditos Privados e Depósitos		-	12.834	12.834	13.444
Companhias Abertas		-	12.834	12.834	13.444
Debêntures Cemig S/A	Negociação	-	-	-	1.341
Debêntures Petrobras	Negociação	-	6.141	6.141	5.779
Debêntures Guararapes (GUAR)	Negociação	-	2.066	2.066	-
Debêntures Cia Energética do Maranhão	Negociação	-	3.768	3.768	5.492
Debêntures Sabesp	Negociação	-	859	859	832
Operações compromissada		74.614	-	74.614	-
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	74.614	-	74.614	-
Outros		(75)	-	(75)	(139)
Caixa		(84)	-	(84)	16
Contas a Pagar/Receber		9	-	9	(155)
TOTAL		120.395	739.639	860.034	564.540

Com relação aos títulos mantidos a vencimento, em atendimento à determinação contida na Resolução CNPC nº 29, de 13 abril de 2018, o Banesprev declara:

- (a) ter a intenção e capacidade financeira de manter os respectivos ativos até o vencimento;
 - (b) que o ativo tem prazo a decorrer de vencimento de no mínimo 12 (doze) meses a contar da data da aquisição.
- Nos exercícios findos em 31/12/2018 e 31/12/2017, não houve reclassificação entre categorias dos Títulos Públicos Federais.

7.4 - Investimentos Imobiliários

Em 10 de março de 2017 foi realizada a reavaliação dos imóveis, incorporado aos saldos dos investimentos imobiliários, em contrapartida à conta de resultado do fluxo dos investimentos, laudo emitido pela Binswanger Brazil – Consultoria Imobiliária, CNPJ 02.164.894/0001-80, conforme determina a Resolução CNPC nº 29, de 13 abril de 2018 e item 19, Anexo “A” da Instrução nº 34, de 24 de setembro de 2009.

A composição dos Imóveis em 31 de dezembro de 2018 e 2017 é a seguinte:

(Em 31 de Dezembro)				
IMÓVEL	2018	Variação	2017	%
Plano BANESPREV II	22.842	(793)	23.635	-3,36
Campinas (i)	22.842	(793)	23.635	-3,36
Plano SANPREV I	1.852	(39)	1.891	-2,06
Jardim América	1.357	(26)	1.383	-1,88
São José do Rio Preto	369	(13)	382	-3,40
São José do Rio Preto - Terreno	126	-	126	0
Plano SANPREV II	792	(16)	808	-1,98
Jardim América	580	(11)	591	-1,86
São José do Rio Preto	158	(5)	163	-3,07
São José do Rio Preto - Terreno	54	-	54	0
Plano SANPREV III	13.968	(288)	14.256	-2,02
Jardim América	10.239	(191)	10.430	-1,83
São José do Rio Preto	2.781	(97)	2.878	-3,37
São José do Rio Preto - Terreno	948	-	948	0
TOTAL	39.454	(1.136)	40.590	-2,80

(i) Imóvel bloqueado – Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal (nota 9.2)

7.5 - Empréstimos e Financiamentos

As operações com participantes correspondem a empréstimos contratados com os participantes e assistidos e seus saldos estão demonstrados pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos auferidos. O valor em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 267.247 (2017 – R\$ 259.401), líquido da provisão para créditos de liquidação duvidosa de R\$ 123 (2017 – R\$ 336).

7.6 - Depósitos Judiciais/Recursais – IOF de Investimentos

Refere-se ao depósito judicial sobre IOF de investimentos dos planos BANESPREV I, BANESPREV II e BANESPREV III a ser devolvido pela Secretaria da Receita Federal – SRF, através do Processo Precatório nº 90.0035383-1. (Vide nota 7 (ii)).

Depósitos Judiciais - Impostos S/Investimentos	2018	Variação	2017	%
Plano BANESPREV I	149	-	149	0
Plano BANESPREV II	2.763	-	2.763	0
Plano BANESPREV III	216	-	216	0
TOTAL	3.128 (i)	-	3.128	0

O depósito judicial sobre IOF no montante atualizado de R\$ 3.128 (2017 – R\$ 3.128) foi oferecido em garantia nos autos do processo de execução fiscal promovido pela União Federal objetivando o recebimento de crédito originado no lançamento do PIS/COFINS (Nota 9.2).

8 – EXIGÍVEL OPERACIONAL

8.1 - Gestão Previdencial

Os compromissos da Gestão Previdencial em 31 de dezembro de 2018 e 2017 são assim demonstrados:

(Em 31 de Dezembro)				
GESTÃO PREVIDENCIAL	2018	Variação	2017	%
Plano BANESPREV I	188	(25)	213	-11,74
Benefícios a Pagar	77	(45)	122	-36,89
Retenções a Recolher	109	20	89	22,47
Outras Exigibilidades	2	-	2	0
Plano BANESPREV II	37.941	3.303	34.638	9,54
Benefícios a Pagar	31.476	1.861	29.615	6,28
Retenções a Recolher	6.429	1.406	5.023	27,99
Outras Exigibilidades	36	36	-	100,00
Plano BANESPREV III	2.169	315	1.854	16,99
Benefícios a Pagar	1.552	112	1.440	7,78
Retenções a Recolher	617	203	414	49,03
Plano Pré 75	4.115	(21)	4.136	-0,51
Benefícios a Pagar	138	138	-	100,00
Retenções a Recolher	3.977	(159)	4.136	-3,84
Plano IV	1.367	(149)	1.516	-9,83
Benefícios a Pagar	1.359	(130)	1.489	-8,73
Retenções a Recolher	8	(19)	27	-70,37
Plano V	19.432	561	18.871	2,97
Benefícios a Pagar	5.872	(225)	6.097	-3,69
Retenções a Recolher	13.462	697	12.765	5,46
Outras Exigibilidades	98	89	9	988,89
Plano DAB	200	52	148	35,14
Benefícios a Pagar	45	45	-	100,00
Retenções a Recolher	155	7	148	4,73
Plano DCA	101	(10)	111	-9,01
Benefícios a Pagar	19	(13)	32	-40,63
Retenções a Recolher	82	3	79	3,80
Plano CACIBAN	236	101	135	74,81
Benefícios a Pagar	109	82	27	303,70
Retenções a Recolher	127	19	108	17,59
Plano SANPREV I	91	-	91	0
Retenções a Recolher	91	-	91	0
Plano SANPREV II	24	7	17	41,18
Benefícios a Pagar	18	8	10	80,00
Retenções a Recolher	6	(1)	7	-14,29
Plano SANPREV III	7.537	637	6.900	9,23
Benefícios a Pagar	6.924	500	6.424	7,78
Retenções a Recolher	610	136	474	28,69
Outras Exigibilidades	3	1	2	50,00
TOTAL	73.401	4.771	68.630	6,95

8.2 - Gestão Administrativa

O exigível operacional da gestão administrativa apresenta os valores a pagar relacionados a pessoal e encargos, retenções a recolher, fornecedores diversos.

(Em 31 de Dezembro)

PGA	2018	Variação	2017	%
Plano BANESPREV I	117	19	98	19,39
Contas a Pagar	72	6	66	9,09
Retenções a Recolher	5	(1)	6	-16,67
Tributos a Recolher	33	14	19	73,68
Outras Exigibilidades	7	-	7	0
Plano BANESPREV II	1.722	317	1.405	22,56
Contas a Pagar	1.258	289	969	29,82
Retenções a Recolher	89	(10)	99	-10,10
Tributos a Recolher	371	38	333	11,41
Outras Exigibilidades	4	-	4	0
Plano BANESPREV III	119	14	105	13,33
Contas a Pagar	81	13	68	19,12
Retenções a Recolher	7	-	7	0
Tributos a Recolher	30	1	29	3,45
Outras Exigibilidades	1	-	1	0
Plano IV	12	-	12	0
Contas a Pagar	7	-	7	0
Retenções a Recolher	2	-	2	0
Tributos a Recolher	2	-	2	0
Outras Exigibilidades	1	-	1	0
Plano V	1.602	343	1.259	27,24
Contas a Pagar	1.138	291	847	34,36
Retenções a Recolher	78	(12)	90	-13,33
Tributos a Recolher	385	64	321	19,94
Outras Exigibilidades	1	-	1	0
Plano Pré 75	166	26	140	18,57
Contas a Pagar	104	24	80	30,00
Retenções a Recolher	8	(1)	9	-11,11
Tributos a Recolher	53	4	49	8,16
Outras Exigibilidades	1	(1)	2	-50,00
Plano DAB	12	2	10	20,00
Contas a Pagar	9	2	7	28,57
Retenções a Recolher	-	(1)	1	-100,00
Tributos a Recolher	3	1	2	50,00
Plano DCA	13	2	11	18,18
Contas a Pagar	8	1	7	14,29
Retenções a Recolher	1	1	-	100,00
Tributos a Recolher	4	-	4	0
Plano CACIBAN	17	3	14	21,43
Contas a Pagar	12	3	9	33,33
Retenções a Recolher	-	(1)	1	-100,00
Tributos a Recolher	5	1	4	25,00
Plano SANPREV I	9	(15)	24	-62,50
Contas a Pagar	5	(12)	17	-70,59
Retenções a Recolher	-	(2)	2	-100,00
Tributos a Recolher	4	(1)	5	-20,00
Plano SANPREV II	25	(48)	73	-65,75
Contas a Pagar	22	(36)	58	-62,07
Retenções a Recolher	1	(5)	6	-83,33
Tributos a Recolher	2	(7)	9	-77,78
Plano SANPREV III	148	(2)	150	-1,33
Contas a Pagar	94	-	94	0
Retenções a Recolher	-	(9)	9	-100,00
Tributos a Recolher	54	7	47	14,89
CONSOLIDADO	3.962	661	3.301	20,02
Contas a Pagar	2.810	581	2.229	26,07
Retenções a Recolher	191	(41)	232	-17,67
Tributos a Recolher	946	122	824	14,81
Outras Exigibilidades	15	(1)	16	-6,25

No grupo de “Outras Exigibilidades” estão registrados os valores a pagar relacionados ao INSS empresa, FGTS, PIS, COFINS, TAFIC e repasse a pessoas jurídicas.

8.3 – Investimentos – Planos de Benefícios

O exigível operacional dos investimentos apresenta os valores a pagar relacionados:

(Em 31 de Dezembro)

INVESTIMENTOS	2018	Variação	2017	%
Plano I	72	9	63	14,29
Taxa Administrativa s/Empréstimos	8	-	8	0
Outras Exigibilidades	64	9	55	16,36
Plano II	477	95	382	24,87
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	6	(6)	12	-50,00
Taxa Administrativa s/Empréstimos	42	8	34	23,53
Outras Exigibilidades	429	93	336	27,68
Plano III	40	(7)	47	-14,89
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	-	(1)	1	-100,00
Taxa Administrativa s/Empréstimos	1	-	1	0
Outras Exigibilidades	39	(6)	45	-13,33
Plano IV	4	-	4	0
Outras Exigibilidades	4	-	4	0
Plano V	1.515	737	778	94,73
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	7	(7)	14	-50,00
Taxa Administrativa s/Empréstimos	10	5	5	100,00
Relacionados com o Disponível	102	102	-	100,00
Outras Exigibilidades	1.396	637	759	83,93
Plano Pré 75	65	25	40	62,50
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	2	2	-	100,00
Taxa Administrativa s/Empréstimos	5	1	4	25,00
Outras Exigibilidades	58	22	36	61,11
Plano DAB	5	1	4	25,00
Outras Exigibilidades	5	1	4	25,00
Plano DCA	6	2	4	50,00
Outras Exigibilidades	6	2	4	50,00
Plano CACIBAN	7	2	5	40,00
Outras Exigibilidades	7	2	5	40,00
Plano SANPREV I	10	(9)	19	-47,37
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	3	3	-	100,00
Outras Exigibilidades	7	(12)	19	-63,16
Plano SANPREV II	1	(152)	153	-99,35
Outras Exigibilidades	1	(152)	153	-99,35
Plano SANPREV III	66	(12)	78	-15,38
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	2	(2)	4	-50,00
Taxa Administrativa s/Empréstimos	3	2	1	200,00
Outras Exigibilidades	61	(12)	73	-16,44
CONSOLIDADO	2.268	691	1.577	43,82
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	20	(11)	31	-35,48
Taxa Administrativa s/Empréstimos	69	16	53	30,19
Relacionados com o Disponível	102	102	-	100,00
Outras Exigibilidades	2.077	584	1.493	39,12

No grupo de “Outras Exigibilidades” estão registrados os valores a pagar relativos ao custeio administrativo dos investimentos a serem repassados para o PGA.

9 – EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Os saldos contábeis registrados no exigível contingencial são constituídos com base na avaliação dos processos/sentenças realizada pela assessoria jurídica, cuja probabilidade de perdas das ações judiciais seja provável e que poderão se transformar em desembolsos futuros, conforme os critérios de reconhecimento nos termos da Resolução CFC nº 1.180/2009. A seguir demonstramos os saldos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, segregados por gestão previdencial e administrativa:

9.1 - Gestão Previdencial - Ações Judiciais

Foram constituídas provisões visando absorver perdas que venham a ocorrer em função de ações ajuizadas contra a Entidade, ações estas substancialmente na Justiça do Trabalho, onde os reclamantes pleiteiam verbas trabalhistas que, em uma possível condenação, terá reflexo no benefício complementar que o reclamante/assistido recebe junto ao Banesprev. Parte das ações judiciais possuem depósitos Judiciais/Recursais. (vide notas 5 e 5.5)

Os saldos de contingências da gestão previdencial, no valor de R\$ 574.224 (R\$ 563.889 – 2017), referem-se à provisão para perdas, dos 1.162 processos judiciais conhecidos até 2018, 292 processos estão provisionados e classificados como perda provável, os demais estão classificados como perda remota.

(Em 31 de Dezembro)				
	2018	Variação		2017
		Constituição	Atualização/Baixa	
Plano BANESPREV I	838	-	(1.116)	1.954
Plano BANESPREV II	72.325	349	(11.490)	83.466
Plano BANESPREV III	1.376	9	41	1.326
Plano Pré 75	51	-	16	35
Plano V	499.634	1.545	20.981	477.108
TOTAL	574.224	1.903	8.432	563.889

9.2 - Gestão Administrativa – Tributária e Trabalhista Tributária:

Em janeiro de 2001, o Banesprev recebeu o termo de início da fiscalização aos Tributos PIS/COFINS do período de janeiro de 1996 a dezembro de 2000, Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal – SRF.

O Banesprev, em 28/11/2001 protocolou a impugnação referente ao auto de infração, alegando em síntese:

- o equívoco da equiparação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar Privada às Instituições Financeiras perpetrada pelo § 1º do Art. 22 da Lei 8212/91;
- violação ao princípio da razoabilidade/proporcionalidade;
- a não percepção de receita bruta operacional pela EFPC;
- a não incidência de multa e juros de mora;
- da inaplicabilidade da taxa Selic.

A Entidade apresentou impugnação e recurso administrativo perante aos órgãos competentes, os quais foram rejeitados. Não havendo mais possibilidade de obtenção de êxito no âmbito administrativo, o Banesprev está discutindo a matéria no Judiciário em processo de execução ajuizado pela Fazenda Nacional.

O Banesprev apresentou embargos à execução, já devidamente formalizada a garantia do Juízo (penhora).

Os bens indicados à penhora são:

- Imóvel de Campinas;
- Valor bloqueado/transferido via BACEN JUD;
- Depósito Judicial.

Foram realizados dois depósitos Judiciais (ii) para complementar a garantia integral do Juízo, em 14/02/2017 R\$ 1.056 e 31/03/2017 R\$ 862, sendo atualizados mensalmente pela taxa Selic.

O referido processo está sob patrocínio de Escritório terceirizado, o qual considera que as chances de êxito (inclusive com relação à prescrição) são possíveis, sendo tratado pela Entidade como obrigação legal.

Trabalhista:

Trata-se de ação trabalhista (i) proposta por ex-prestador de serviços, em face da Sodexo, Banco Santander e Banesprev, onde respondemos subsidiariamente.

Demonstramos a seguir a composição da provisão constituída:

(Em 31 de Dezembro)				
PGA - GESTÃO ADMINISTRATIVA	2018	Variação	2017	%
Provisão de Reclamações Trabalhistas (i)	9	1	8	12,50
P.I.S	29.779	530	29.249	1,81
COFINS	268	5	263	1,90
Depósitos Judiciais/Recursais -Outros (ii)	2.118	52	2.066	2,52
TOTAL	32.174	588	31.586	1,86

Trata-se de ação de execução distribuída, em 06/1998, pelo BANESPREV em face da David Fernandes Coelho Comércio e Empreendimentos Ltda., representada por seus dirigentes, sendo o objeto da ação de execução, Instrumento particular de Reserva de Fração Ideal de Terreno e Benfeitorias – Condomínio Guará Shopping, e o Instrumento Particular de Dação em Pagamento, que restaram inadimplidos.

Em 08/2013, foi distribuído por dependência os Embargos à Execução opostos pela Sra. Maria Lucia Vieira Coelho, umas das dirigentes da David Fernandes Coelho Comércio e Empreendimentos Ltda. alegando não ter legitimidade para figurar, pessoalmente, no polo passivo da execução, os embargos à execução opostos pela Sra. Maria Lúcia foram julgados procedentes, sendo o BANESPREV condenado ao pagamento de honorários sucumbenciais.

Atualmente o processo está aguardando julgamento de Agravo Interno interposto pela Entidade, tendo ainda outras possibilidades de recursos.

	2018	Variação	2017	%
Plano BANESPREV I	88	88	-	100,00
Plano BANESPREV II	1.543	1.543	-	100,00
Plano BANESPREV III	87	87	-	100,00
TOTAL	1.718	1.718	-	100,00

10 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

São determinadas em bases atuariais sob a responsabilidade de consultor atuarial externo e representam os compromissos acumulados relativamente aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes e seus beneficiários por plano de benefícios.

As Premissas adotadas para as Avaliações Atuariais conforme Pareceres Atuariais foram as seguintes:

1. Econômicas	Exercício 2018	Exercício 2017
Taxa Real de Juros	Plano Pré-75: 5,32% Plano I-Santander: 4,18% Demais: 4,19% Plano II – Santander: 6,88% Plano II – Corretora / Cabesp: 5,50% Plano II – Serviços: 4,19% Plano III – Serviços: 5,39% Demais: 6,39% Plano IV: 4,96% Plano V: 10,16% Caciban - 4,94%, DCA - 5,01%; DAB - 4,97% SANPREV I - II: 4,50%, III: 4,38%	Plano Pré-75: 6,00% Plano I: 4,38% Plano II – Santander: 6,65% Plano II – Corretora / Cabesp: 5,50% Plano II – Serviços: 4,38% Plano III – Serviços: 5,50% Plano III – Demais: 6,50% Plano IV – 4,93% Plano V – 10,39% Caciban, DCA - 5,50% ; DAB - 5,43% SANPREV I - II - III: 4,50%
Cresc. Real dos Salários	Planos I-Cabesp/Corretora, II-Corretora, III, V, PRÉ-75, Caciban, DAB, DCA: N/A Demais planos: 0,50%	Planos I Cabesp Corretora, II Corretora, III,V, PRÉ-75, Caciban, DAB, DCA: N/A Demais planos: 0,50%
Cresc. Real Benefícios	Plano V - Grupo I: 0% a.a, Grupo II: 0,25% a.a Demais planos: 0,0% a.a	Plano V (Grupo II): 0,25% a.a Demais planos: 0,0% a.a
Fator Capac. Salarial	Planos Pré-75, I-Cabesp/Corretora, II-Corretora, III, V, DAB, DCA e Caciban: N/A Demais planos: 100%	Planos Pré-75, I-Cabesp, III, Caciban, DAB, DCA: N/A Demais planos: 100%
Fator Capac. Benefícios	Planos I, II – Serviços/Corretora, III, SANPREV I, II e III: 100% Demais planos: 98%	Planos I, II – Serviços e Corretora, III, SANPREV I, II e III : 100% Demais planos: 98%

2. Demográficas	Exercício 2018	Exercício 2017
Mortalidade Geral	SANPREV II: AT-2000 por sexo Planos I, II-Serviços, III-Serviços, DAB,DCA,Caciban, SANPREV I e III: AT-2000 Básica Suavizada 10% Demais planos: AT-2000 Básica por sexo	Planos I, II-Serviços, III, DAB, DCA, Caciban, SANPREV I, III: AT-2000 por sexo Demais planos: AT-2000 Básica por sexo
Mortalidade de Inválidos	Plano III e SANPREV III: N/A Caciban, DAB, DCA: IAPB-57 SANPREV I, II: RP-2000 Disabled por sexo Demais Planos: MI-85 por sexo	Plano III e SANPREV III: N/A Caciban, DAB, DCA: IAPB-57 SANPREV I, II: RP-2000 Disabled por sexo Demais Planos: MI-85 por sexo
Entrada em Invalidez	Planos I-Cabesp/Corretora, II- Corretora, III, Pré-75, V, Caciban, DAB, DCA e SANPREV III: N/A SANPREV I, II: TASA 1927 Demais planos: Wyatt Disability Class 2 por sexo	Plano III, Caciban,DAB,DCA e SANPREV III: N/A PRÉ-75, V: MI-85 SANPREV I, II: TASA 1927 Demais planos: Wyatt Disability Class 2 por sexo
Desligamento	Planos Pré-75, I-Cabesp/Corretora, II-Corretora, III, IV, Pré-75, V, Caciban, DAB, DCA: N/A Planos I-Santander/Santander Serviços, e SANPREV I: 0,0% a.a Plano II: T-3 SANPREV II e III: T-4 Service Table desagravada em 25%	Planos Pré-75, I-Cabesp, III, V, Caciban, DAB, DCA: N/A Plano I - exceto Cabesp, SANPREV I: 0,0% a.a Plano IV: 3,0% a.a. Plano II: T-3 SANPREV II e III: T-4 Service Table desagravada em 25%
Probabilidade de Aposentadoria	Planos I-Cabesp/Corretora, Pré-75, II-Corretora, III, DAB, DCA, Caciban: N/A Plano II: 100% 1 ano após 1ª elegibilidade Demais Planos: 100% na 1ª elegibilidade	Planos V, Pré-75, III, Caciban, DAB e DCA: N/A Plano II-Santander e Cabesp: 100% 1 ano após 1ª elegibilidade Demais Planos: 100% na 1ª elegibilidade
Composição Familiar	Plano I: 63% casados e esposa 4 anos mais nova que o homem Plano II: 70% casados e esposa 3 anos mais nova que o homem Planos I-Cabesp/Corretora, Pré-75, II-Corretora, III, DAB, DCA, Caciban e SANPREV III: N/A Plano SANPREV II: 73% casados com continuação de benefício com duração de 15 anos Plano IV: 90% casados, com renda de pensão média temporária por 5 anos após falecimento Plano SANPREV I: 90% casados Demais planos: 90% casados e esposa 4 anos mais nova que o homem	Plano I: 63% casados e esposa 4 anos mais nova que o homem Plano II: 70% casados e esposa 3 anos mais nova que o homem Planos Pré-75, III, Caciban, DAB, DCA, V, SANPREV III: N/A Plano SANPREV II: 73% casados com continuação de benefício com duração de 15 anos Plano IV: 90% casados com renda de pensão média temporária por 5 anos após falecimento Demais planos: 90% casados e esposa 4 anos mais nova que o homem

As provisões matemáticas são compostas da seguinte forma, segregadas por plano de benefícios previdenciais:

31/12/2018	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré-75	Plano DAB	Plano DCA	Plano CACIBAN	Sanprev I	Sanprev II	Sanprev III	Total Acumulado
PROVISÕES MATEMÁTICAS	314.045	6.164.839	375.698	12.309	6.543.568	1.821.138	89.973	97.763	130.621	72.175	40.257	1.052.454	16.714.840
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	223.262	6.855.623	191.988	1.244	7.605.112	2.230.645	106.909	109.692	184.723	69.885	13.437	549.376	18.141.896
Benefício Definido	223.262	6.855.623	191.988	1.244	7.605.112	2.230.645	106.909	109.692	184.723	69.885	13.437	549.376	18.141.896
BENEFÍCIOS A CONCEDER	90.783	494.197	183.710	11.065	3.124	-	-	-	-	2.290	26.820	503.078	1.315.067
Contribuição Definida	24.622	64.659	183.710	10.523	-	-	-	-	-	-	-	503.078	786.592
Saldo de Contas – parcela patrocinadores	-	-	46.334	-	-	-	-	-	-	-	-	188.148	234.482
Saldo de contas – parcela participantes	24.622	64.659	137.376	10.523	-	-	-	-	-	-	-	314.930	552.110
Benefício Definido	66.161	429.538	-	542	3.124	-	-	-	-	2.290	26.820	-	528.475
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	(1.184.981)	-	-	(1.064.668)	(409.507)	(16.936)	(11.929)	(54.102)	-	-	-	(2.742.123)
(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	-	-	(1.064.668)	-	-	-	-	-	-	-	(1.064.668)
(-) Serviço Passado - Patrocinador	-	-	-	-	(1.064.668)	-	-	-	-	-	-	-	(1.064.668)
(-) DÉFICIT EQUACIONADO	-	(1.184.981)	-	-	-	(409.507)	(16.936)	(11.929)	(54.102)	-	-	-	(1.677.455)
(-) Patrocinador	-	(543.106)	-	-	-	(409.507)	(16.936)	(11.929)	(54.102)	-	-	-	(1.035.580)
(-) Participantes	-	(6.486)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.486)
(-) Assistidos	-	(635.389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(635.389)

Em 21 de dezembro de 2018, foi aprovada pela PREVIC a utilização da taxa de juros fora do intervalo da Portaria PREVIC nº 363/2018 para avaliação atuarial de 2018 dos seguintes planos:
Plano BANESPREV II - CNPB nº 1994.0006-19 – autorização para utilização da taxa real de juros de até 6,88%, conforme Ofício nº 3736/2018/PREVIC
Plano V - CNPB nº 2006.0075-56 - autorização para utilização da taxa real de juros de 10,16%, conforme Ofício nº 3737/2018/PREVIC

As provisões matemáticas em 2017 eram compostas da seguinte forma, segregadas por plano de benefícios previdenciais:

31/12/2017	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré-75	Plano DAB	Plano DCA	Plano CACIBAN	Sanprev I	Sanprev II	Sanprev III	Total Acumulado
PROVISÕES MATEMÁTICAS	299.169	6.035.661	356.961	11.231	6.423.924	1.636.331	90.742	97.299	128.130	78.047	44.073	1.015.109	16.216.676
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	202.170	6.559.178	168.169	1.232	7.391.404	1.992.780	106.294	108.246	177.778	75.824	13.066	486.199	17.282.340
Benefício Definido	202.170	6.559.178	168.169	1.232	7.391.404	1.992.780	106.294	108.246	177.778	75.824	13.066	486.199	17.282.340
BENEFÍCIOS A CONCEDER	96.999	660.054	188.792	10.000	4.937	-	-	-	-	2.223	31.007	528.910	1.522.920
Contribuição Definida	23.400	72.686	188.792	9.888	-	-	-	-	-	-	-	528.910	823.674
Saldo de Contas – parcela patrocinadores	-	-	47.834	-	-	-	-	-	-	-	-	205.362	253.196
Saldo de contas – parcela participantes	23.400	72.686	140.958	9.888	-	-	-	-	-	-	-	323.548	570.478
Benefício Definido	73.599	587.368	-	112	4.937	-	-	-	-	2.223	31.007	-	699.245
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	(1.183.571)	-	-	(972.417)	(356.449)	(15.552)	(10.947)	(49.648)	-	-	-	(2.588.584)
(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	-	-	(972.417)	-	-	-	-	-	-	-	(972.417)
(-) Serviço Passado - Patrocinador	-	-	-	-	(972.417)	-	-	-	-	-	-	-	(972.417)
(-) DÉFICIT EQUACIONADO	-	(1.183.571)	-	-	-	(356.449)	(15.552)	(10.947)	(49.648)	-	-	-	(1.616.167)
(-) Patrocinador	-	(534.959)	-	-	-	(356.449)	(15.552)	(10.947)	(49.648)	-	-	-	(967.555)
(-) Participantes	-	(10.763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.763)
(-) Assistidos	-	(637.849)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(637.849)

10.1 – Provisões Matemáticas a Constituir

A provisão matemática a constituir de acordo com a nota técnica atuarial é o valor atual das contribuições extraordinárias futuras contratadas, referente a serviço passado e equacionamento de déficit.

Plano II Santander – trata-se de valores referentes ao equacionamento do déficit, exercícios de 2011 e 2012 reposicionados em 2014 e composto da seguinte forma:

Contribuições extraordinárias do Patrocinador, referente à massa de assistidos, firmada através de dois contratos, intitulados: “Contrato de Amortização da Parcela Não Coberta da Provisão Matemática de Benefícios Concedidos do Plano II”;

Contribuições extraordinárias do Patrocinador (para ativos), dos Participantes e dos Assistidos, referem-se aos déficits técnicos observados nos encerramentos dos respectivos exercícios.

Conforme deliberado na ata de Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo de 15 de fevereiro de 2012 – Ata nº 228, as providências para equacionamento do Déficit Técnico do Plano Banesprev II – patrocinado pelo Banco Santander (Brasil) S/A foram tomadas a partir de abril de 2012, por meio da implementação de contribuições extraordinárias para: patrocinadora, participantes ativos/autopatrocinados e assistidos, obedecendo percentuais fixados na avaliação atuarial de 31/12/2011.

As providências para o equacionamento do Déficit Técnico do Plano Banesprev II – patrocinado pelo Banco Santander (Brasil) S/A /Isban /Produban referente ao exercício de 2012, foram tomadas a partir de abril de 2013, por meio da implementação de contribuições extraordinárias para: patrocinadora, participantes ativos/autopatrocinados e assistidos, obedecendo percentuais fixados na avaliação atuarial de 31/12/2012.

Os percentuais de contribuição extraordinária foram revistos para atendimento às exigências do Ofício nº 3373/2015CGAT/DITEC/PREVIC. Como consequência, os percentuais anteriormente aplicados, com escalonamento por faixa salarial ou de benefício foram substituídos por outros estabelecidos individualmente, para ativos e assistidos, utilizando como critério para rateio do déficit o benefício projetado ou efetivo, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo, financiado pelo prazo equivalente à duração do plano em 31/12/2014, que era de 11 anos e com início a partir de 01/04/2016. Posteriormente, conforme Ofício nº 3402/2016CGMA/DIACE/PREVIC de 04/11/2016 este prazo foi elevado para 17 anos. Por sua vez, as parcelas do déficit de responsabilidade do patrocinador foram redistribuídas entre ativos e assistidos para manter a mesma proporção dos participantes e refinanciadas pelo prazo de 17 anos.

Em dezembro de 2016, o Conselho Deliberativo aprovou o equacionamento do déficit do exercício de 2015, com rateio também pelo benefício projetado ou efetivo, pelo prazo de 18 anos, a ser implementado em fevereiro de 2017.

A composição das provisões matemáticas a constituir do Plano de Benefícios II – Santander apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2018 e 2017:

(Em 31 de Dezembro)

Plano II - Santander Patrocinador Assistidos	2018	variações	2017	variação %
Equacionamento Déficit Exercício 2011				
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	346.656		346.656	
Saldo Devedor Atual (1)*	257.901	22.957	234.944	9,77
Prazo de Amortização Pactuado	200		200	
Prazo de Amortização Restante	167		121	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de juros 6, % a.a.		INPC + Taxa de juros 6, % a.a.	
Equacionamento Déficit Exercício 2012				
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	71.002		71.002	
Saldo Devedor Atual (2)*	52.923	4.711	48.212	9,77
Prazo de Amortização Pactuado	200		200	
Prazo de Amortização Restante	167		179	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de juros 6, % a.a.		INPC + Taxa de juros 6, % a.a.	
Equacionamento Déficit Exercício 2015				
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2016	191.742		191.742	
Saldo Devedor Atual (3)*	189.541	(699)	190.240	-0,37
Prazo de Amortização Pactuado	203		203	
Prazo de Amortização Restante	180		192	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de juros 6,33% a.a.		INPC + Taxa de juros 6,33% a.a.	
Provisão Matemática a Constituir				
Patrocinador – Ativos	42.741	(18.822)	61.563	-30,57
Participantes – Ativos	6.486	(4.277)	10.763	-39,74
Assistidos	635.389	(2.460)	637.849	-0,39
Total	1.184.981	1.410	1.183.571	0,12

Plano Pré 75 – É firmado com o patrocinador – Banco Santander (Brasil) S/A. através do “Contrato de Confissão de Dívida para Cobertura de Déficit Mediante Amortização da Parcela Não Coberta das Provisões Matemáticas de Benefícios do Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões – Plano Pré-75” a partir do valor de déficit posicionado em 31/12/2012 e atualizado em 31/12/2013, pelo IGP-DI e acrescido da taxa real de juros, cujo valor foi alocado nas provisões matemáticas a constituir do plano.

As provisões matemáticas a constituir do Plano Pré-75 apresenta o saldo de R\$ 409.507 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 356.449 - 2017)

Equacionamento Déficit Exercício	31/12/2018	variações	31/12/2017
Valor Contratado	615.253		615.253
Saldo Devedor Atual	409.507	53.058	356.449
Prazo de Amortização Pactuado	204		204
Prazo de Amortização Restante	132		144
Data de Vencimento	Último dia útil do mês de abril		Último dia útil do mês de abril
Atualização Pactuada	IGP-DI+Taxa de juros de 5,75% a.a.		IGP-DI+Taxa de juros de 5,75% a.a.

O prazo inicial do contrato de 18 anos foi ajustado para 17 anos a partir de 12/2016, de forma que o prazo não excedesse 1,5 x a duration do plano.

Em atendimento ao art. 11 do Regulamento do Plano, em abril de 2018, foi realizado depósito no valor de R\$ 3.515, correspondente à insuficiência apurada em 2017 e, em dezembro de 2018, a Patrocinadora efetuou um aporte voluntário para o Plano no valor de R\$ 152.329.

Plano V – É firmado com o patrocinador – Banco Santander (Brasil) S/A. através do “Instrumento Particular de Reconhecimento de Obrigação e promessa de Pagamento para Cobertura de Compromisso Relativo à Provisão a amortizar do Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários”, o qual é composto da parcela de Reserva a Amortizar por Contribuições do Patrocinador, sendo que o valor das contribuições a amortizar é revisto conforme deliberação do Conselho Deliberativo do Banesprev (conforme cláusula 2º - item a).

Posicionado em 31 de dezembro de 2018, o saldo remanescente referente à Reserva a Amortizar por Contribuições do Patrocinador é de R\$ 1.064.668 (R\$ 972.417 - 2017).

Serviço Passado	31/12/2018	variações	31/12/2017
Valor Contratado	1.560.519		1.560.519
Saldo Devedor Atual	1.064.668	92.251	972.417
Prazo de Amortização Pactuado	151		151
Prazo de Amortização Restante	106		118
Data de Vencimento	Dia 16 de cada mês		Dia 16 de cada mês
Atualização Pactuada	INPC+6% a.a.		INPC+6% a.a.

Em 2018, o valor do déficit a equacionar apurado em 2017 no valor de R\$ 295.529 foi quitado com o aporte da Patrocinadora.

Planos DAB, DCA e CACIBAN – É firmado com o patrocinador – Banco Santander (Brasil) S/A. através do “Instrumento Particular de Reconhecimento de Insuficiência de cobertura patrimonial e assunção de obrigação de amortização da parcela não coberta das provisões matemáticas a constituir”.

DAB	31/12/2018	variações	31/12/2017
Valor Contratado	87.574		87.574
Saldo Devedor Atual	16.936	1.384	15.552
Prazo de Amortização Pactuado	108		108
Prazo de Amortização Restante	72		84
Data de Vencimento	Dia 30 do mês de Abril		Dia 30 do mês de Abril
Atualização Pactuada	INPC + 5,43% a.a.		INPC + 5,43% a.a.

DCA	31/12/2018	variações	31/12/2017
Valor Contratado	87.444		87.444
Saldo Devedor Atual	11.929	982	10.947
Prazo de Amortização Pactuado	120		120
Prazo de Amortização Restante	84		96
Data de Vencimento	Dia 30 do mês de Abril		Dia 30 do mês de Abril
Atualização Pactuada	INPC + 5,50% a.a.		INPC + 5,50% a.a.

CACIBAN	31/12/2018	variações	31/12/2017
Valor Contratado	137.748		137.748
Saldo Devedor Atual	54.102	4.454	49.648
Prazo de Amortização Pactuado	132		132
Prazo de Amortização Restante	96		108
Data de Vencimento	Dia 30 do mês de Abril		Dia 30 do mês de Abril
Atualização Pactuada	INPC + 5,50% a.a.		INPC + 5,50% a.a.

11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

O resultado dos planos de benefícios é apurado considerando o Patrimônio de Cobertura, face aos compromissos futuros do plano (Provisões Matemáticas).

De acordo com 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: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo de plano})] \times \text{provisão matemática}$.

Para resultado deficitário foi criada uma “fronteira de equacionamento” pela fórmula: $(\text{duração do passivo} - 4) \times 1\% \times \text{provisão matemática}$, resultados inferiores a esse patamar não precisam ser equacionados, para resultados superiores precisam ser equacionados.

O resultado previdencial apurado no exercício social de 2018, segregado por plano de benefícios, está apresentado no quadro a seguir:

DESCRIÇÃO Exercício 2018	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré-75	Plano DAB	Plano DCA	CACIBAN	Plano Sanprev I
EQUILÍBRIO TÉCNICO	87.074	(167.006)	60.231	-	(160.173)	(14.473)	(11.016)	(8.304)	(17.495)	19.501
RESULTADOS REALIZADOS	87.074	(523.460)	60.231	-	(160.173)	(14.473)	(11.016)	(8.304)	(17.495)	19.501
Superávit Técnico Acumulado	87.074	-	60.231	-	-	-	-	-	-	19.501
Reserva de Contingência	63.390	-	35.317	-	-	-	-	-	-	12.032
Reserva para Revisão de Plano	23.684	-	24.914	-	-	-	-	-	-	7.469
(-) Déficit Técnico	-	(523.460)	-	-	(160.173)	(14.473)	(11.016)	(8.304)	(17.495)	-
RESULTADOS A REALIZAR	-	356.454	-	-	-	-	-	-	-	-

Continuação 2018	Plano Sanprev II	Plano Sanprev III	Total Acumulado	
EQUILÍBRIO TÉCNICO	17.235	140.778	(53.648)	
RESULTADOS REALIZADOS	17.235	140.778	(410.102)	
Superávit Técnico Acumulado	17.235	140.778	324.819	
Reserva de Contingência	9.412	110.040	230.191	
Reserva para Revisão de Plano	7.823	30.738	94.628	
(-) Déficit Técnico	-	-	(734.921)	
RESULTADOS A REALIZAR	-	-	356.454	

O déficit técnico do Plano V teve redução em 2018, tendo como uma das causas a quitação pela Patrocinadora do déficit a equacionar apurado na avaliação de 2017. Contudo, o resultado se manteve deficitário no exercício de 2018 devido às oscilações desfavoráveis do patrimônio, às variações do passivo atuarial ocorridas no ano diferentes do esperado e aos impactos da alteração da taxa de juros.

O resultado previdencial apurado no exercício social de 2017, segregado por plano de benefícios, está apresentado no quadro a seguir:

DESCRIÇÃO Exercício 2017	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré-75	Plano DAB	Plano DCA	CACIBAN	Plano Sanprev I
EQUILÍBRIO TÉCNICO	78.432	(202.336)	56.715	-	(481.823)	11.317	(4.262)	(2.704)	(4.654)	15.371
RESULTADOS REALIZADOS	78.432	(582.325)	56.715	-	(481.823)	11.317	(4.262)	(2.704)	(4.654)	15.371
Superávit Técnico Acumulado	78.432	-	56.715	-	-	11.317	-	-	-	15.371
Reserva de Contingência	60.831	-	30.978	-	-	11.317	-	-	-	13.119
Reserva para Revisão de Plano	17.601	-	25.736	-	-	-	-	-	-	2.252
(-) Déficit Técnico	-	(582.325)	-	-	(481.823)	-	(4.262)	(2.704)	(4.654)	-
RESULTADOS A REALIZAR	-	379.989	-	-	-	-	-	-	-	-

Continuação 2017	Plano Sanprev II	Plano Sanprev III	Total Acumulado	
EQUILÍBRIO TÉCNICO	10.542	113.325	(410.077)	
RESULTADOS REALIZADOS	10.542	113.325	(790.066)	
Superávit Técnico Acumulado	10.542	113.325	285.702	
Reserva de Contingência	10.542	97.386	224.174	
Reserva para Revisão de Plano	-	15.939	61.528	
(-) Déficit Técnico	-	-	(1.075.768)	
RESULTADOS A REALIZAR	-	-	379.989	

Resultados a Realizar

Refere-se ao equacionamento do déficit técnico de 31 de dezembro de 2001 do Plano II, através do Ofício nº 1749/GAB/SPC, de 3 de outubro de 2002, da Secretaria de Previdência Complementar (atual Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC), autorizando o BANESPREV a fazer uso da faculdade prevista no artigo 5º da Resolução CGPC nº 4, de 30 de janeiro de 2002.

Apresenta a diferença apurada entre o valor presente de parte dos títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento e o seu valor presente, considerando a taxa atuarial.

O valor em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 356.454 (2017 – R\$ 379.989) e está composto da seguinte forma:

Resultados a Realizar - Plano BANESPREV II	(Em 31 de Dezembro)			
	2018	variação	2017	%
Cabesp	2.908	16	2.892	0,55
Santander	352.752	(23.556)	376.308	-6,26
Santander Corretora	794	5	789	0,63
TOTAL	356.454	(23.535)	379.989	-6,19

Equilíbrio Técnico Ajustado

Conforme dispositivo na Resolução CNPC nº 16/2014 e Instrução PREVIC nº 25/2015, que estabelece novas condições e procedimentos a serem observados pelas entidades de previdência complementar na apuração do resultado, na destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento de déficit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

O valor de Ajuste de Precificação é calculado para títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, correspondente à diferença entre o valor de tais títulos calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na Avaliação Atuarial e o valor contábil desses títulos.

O Equilíbrio Técnico Ajustado é registrado na Demonstração do Ativo Líquido dos Planos de Benefícios – DAL.

Plano Pré 75 – Trata-se dos títulos CFTs (Certificado Financeiro do Tesouro) que se enquadram nos requisitos legais para cálculo

do ajuste de precificação mas que não estão incluídos no sistema Venturo da PREVIC, sendo assim, o Banesprev elaborou uma planilha adicional de cálculo de ajuste de precificação referente a tais CFTs, a qual foi validada pela PREVIC. Portanto, no Plano Pré 75, o ajuste de precificação é composto tanto pelas NTNs (R\$ 30.240), calculado no sistema oficial, quanto pelas CFTs (R\$ 4.971), calculadas em planilha própria.

Plano V – Trata-se dos títulos CFTs (Certificado Financeiro do Tesouro) que se enquadram nos requisitos legais para cálculo do ajuste de precificação, mas que não estão incluídos no sistema Venturo da PREVIC, para os quais o Banesprev utilizou-se de planilha própria de cálculo, validada pela PREVIC.

Embora o ajuste de precificação não esteja sendo utilizado no plano V, o Banesprev apurou o valor do ajuste para as CFTs (R\$ 79) em planilha própria e das NTNs (R\$ 6.412) no sistema Venturo apenas para demonstração.

PLANO I - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 CABESP						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	1	6,18	3	4,19%	3	-
N.T.N. - B	2	6,18	7	4,19%	8	1
N.T.N. - B	12	6,18	38	4,19%	38	-
N.T.N. - B	0	6,18	1	4,19%	1	-
N.T.N. - B	49	6,54	158	4,19%	164	6
N.T.N. - B	1	6,38	3	4,19%	4	1
N.T.N. - B	158	8,61	451	4,19%	547	96
N.T.N. - B	46	6,05	148	4,19%	172	24
N.T.N. - B	18	6,16	58	4,19%	68	10
Total NTN-B	287		867		1.005	138
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	29	7,60	110	4,19%	118	8
N.T.N. - C	186	8,53	935	4,19%	1.262	327
Total NTN-C	215		1.046		1.380	335
Total Geral (1+2)	502		1.913		2.385	473

PLANO I - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	39	6,18	123	4,18%	124	1
N.T.N. - B	96	6,18	306	4,18%	308	2
N.T.N. - B	488	6,18	1.551	4,18%	1.562	11
N.T.N. - B	16	6,18	52	4,18%	53	1
N.T.N. - B	2.022	6,54	6.471	4,18%	6.699	228
N.T.N. - B	44	6,38	142	4,18%	147	5
N.T.N. - B	6.407	8,61	18.441	4,18%	22.464	4.023
N.T.N. - B	1.433	6,09	4.598	4,18%	5.365	767
N.T.N. - B	1.881	6,05	6.053	4,18%	7.040	987
N.T.N. - B	746	6,16	2.379	4,18%	2.792	413
N.T.N. - B	1.010	7,29	2.953	4,18%	3.781	828
N.T.N. - B	24.150	8,03	63.298	4,18%	92.890	29.592
N.T.N. - B	7	6,22	23	4,18%	30	7
N.T.N. - B	1.236	6,00	3.995	4,18%	4.979	984
N.T.N. - B	40	6,33	125	4,18%	162	37
N.T.N. - B	268	6,33	833	4,18%	1.078	245
N.T.N. - B	8	6,33	26	4,18%	33	7
N.T.N. - B	18	6,33	56	4,18%	73	17
N.T.N. - B	246	6,22	777	4,18%	992	215
N.T.N. - B	140	5,84	457	4,18%	573	116
N.T.N. - B	347	5,84	1.130	4,18%	1.418	288
N.T.N. - B	2.315	5,84	7.530	4,18%	9.447	1.917
N.T.N. - B	63	5,84	206	4,18%	258	52
N.T.N. - B	329	6,22	1.032	4,18%	1.386	354
N.T.N. - B	212	6,22	665	4,18%	894	229
N.T.N. - B	42	5,90	137	4,18%	177	40
N.T.N. - B	121	5,33	429	4,18%	509	80
N.T.N. - B	121	5,33	429	4,18%	509	80
N.T.N. - B	3	5,33	12	4,18%	14	2
N.T.N. - B	121	5,60	412	4,18%	509	97
N.T.N. - B	120	5,60	410	4,18%	506	96
N.T.N. - B	675	6,35	2.084	4,18%	2.847	763
N.T.N. - B	20	6,35	61	4,18%	83	22
N.T.N. - B	46	6,35	142	4,18%	194	52
N.T.N. - B	102	6,35	314	4,18%	430	116
Total NTN-B	44.932		127.652		170.326	42.674
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	1.191	7,60	4.512	4,18%	4.830	318
N.T.N. - C	7.606	8,53	38.313	4,18%	51.736	13.423
Total NTN-C	8.797		42.825		56.566	13.741
Total Geral (1+2)	53.729		170.477		226.892	56.415

PLANO I - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Serviços						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	5	6,18	17	4,19%	17	-
N.T.N. - B	13	6,18	42	4,19%	42	-
N.T.N. - B	67	6,18	213	4,19%	214	1
N.T.N. - B	2	6,18	7	4,19%	7	-
N.T.N. - B	277	6,54	888	4,19%	919	31
N.T.N. - B	6	6,38	20	4,19%	20	-
N.T.N. - B	879	8,61	2.530	4,19%	3.082	552
N.T.N. - B	197	6,09	631	4,19%	736	105
N.T.N. - B	258	6,05	831	4,19%	965	134
N.T.N. - B	102	6,16	326	4,19%	383	57
N.T.N. - B	139	7,29	405	4,19%	518	113
N.T.N. - B	170	6,00	548	4,19%	682	134
N.T.N. - B	6	6,33	17	4,19%	22	5
N.T.N. - B	37	6,33	114	4,19%	148	34
N.T.N. - B	1	6,33	4	4,19%	5	1
N.T.N. - B	2	6,33	8	4,19%	10	2
N.T.N. - B	34	6,22	107	4,19%	136	29
N.T.N. - B	1	6,22	3	4,19%	4	1
N.T.N. - B	19	5,84	63	4,19%	79	16
N.T.N. - B	48	5,84	155	4,19%	194	39
N.T.N. - B	318	5,84	1.033	4,19%	1.294	261
N.T.N. - B	9	5,84	28	4,19%	35	7
N.T.N. - B	17	5,60	57	4,19%	70	13
N.T.N. - B	16	5,60	56	4,19%	69	13
N.T.N. - B	93	6,35	286	4,19%	390	104
N.T.N. - B	3	6,35	8	4,19%	11	3
N.T.N. - B	6	6,35	19	4,19%	27	8
N.T.N. - B	14	6,35	43	4,19%	59	16
N.T.N. - B	45	6,22	142	4,19%	190	48
N.T.N. - B	29	6,22	91	4,19%	122	31
N.T.N. - B	6	5,90	19	4,19%	24	5
N.T.N. - B	17	5,33	59	4,19%	70	11
N.T.N. - B	17	5,33	59	4,19%	70	11
N.T.N. - B	0	5,33	2	4,19%	2	-
Total NTN-B	2.853		8.831		10.616	1.785
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	163	0,08	619	4,19%	663	44
N.T.N. - C	1.044	0,09	5.257	4,19%	7.094	1.837
Total NTN-C	1.207		5.876		7.757	1.881
Total Geral (1+2)	4.060		14.707		18.373	3.666

PLANO I - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Corretora						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	2	6,18	7	4,19%	7	-
N.T.N. - B	5	6,18	17	4,19%	17	-
N.T.N. - B	27	6,18	86	4,19%	87	1
N.T.N. - B	1	6,18	3	4,19%	3	-
N.T.N. - B	113	6,54	361	4,19%	374	13
N.T.N. - B	2	6,38	8	4,19%	8	-
N.T.N. - B	357	8,61	1.029	4,19%	1.253	224
N.T.N. - B	80	6,09	256	4,19%	299	43
N.T.N. - B	105	6,05	338	4,19%	392	54
N.T.N. - B	42	6,16	133	4,19%	156	23
N.T.N. - B	56	7,29	165	4,19%	211	46
N.T.N. - B	2	6,33	7	4,19%	9	2
N.T.N. - B	15	6,33	47	4,19%	60	13
N.T.N. - B	0	6,33	1	4,19%	2	1
N.T.N. - B	1	6,33	3	4,19%	4	1
N.T.N. - B	14	6,22	43	4,19%	55	12
N.T.N. - B	0	6,22	1	4,19%	2	1
N.T.N. - B	8	5,84	25	4,19%	32	7
N.T.N. - B	19	5,84	63	4,19%	79	16
N.T.N. - B	4	5,84	11	4,19%	14	3
N.T.N. - B	7	5,60	23	4,19%	28	5
N.T.N. - B	7	5,60	23	4,19%	28	5
N.T.N. - B	1	6,35	3	4,19%	5	2
N.T.N. - B	3	6,35	8	4,19%	11	3
N.T.N. - B	6	6,35	18	4,19%	24	6
N.T.N. - B	18	6,22	58	4,19%	77	19
N.T.N. - B	12	6,22	37	4,19%	50	13
N.T.N. - B	2	5,90	8	4,19%	10	2
N.T.N. - B	7	5,33	24	4,19%	28	4
N.T.N. - B	7	5,33	24	4,19%	28	4
N.T.N. - B	0	5,33	1	4,19%	1	-
Total NTN-B	923		2.831		3.354	523
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	66	7,60	252	4,19%	269	17
N.T.N. - C	424	8,53	2.137	4,19%	2.884	747
Total NTN-C	490		2.389		3.153	764
Total Geral (1+2)	1.413		5.220		6.507	1.287

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 CABESP						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	2	6,18	8	5,50%	8	-
N.T.N. - B	2	6,18	7	5,50%	7	-
N.T.N. - B	604	6,18	1.920	5,50%	1.924	4
N.T.N. - B	4	6,18	14	5,50%	14	-
N.T.N. - B	13	5,49	43	5,50%	43	-
N.T.N. - B	31	5,49	101	5,50%	101	-
N.T.N. - B	157	5,49	509	5,50%	509	-
N.T.N. - B	62	5,40	202	5,50%	202	-
N.T.N. - B	11	5,49	37	5,50%	37	-
N.T.N. - B	17	6,38	56	5,50%	57	1
N.T.N. - B	5	5,97	15	5,50%	15	-
N.T.N. - B	21	6,04	68	5,50%	68	-
N.T.N. - B	56	6,08	182	5,50%	183	1
N.T.N. - B	173	6,62	553	5,50%	562	9
N.T.N. - B	2	5,97	8	5,50%	8	-
N.T.N. - B	1	6,62	3	5,50%	3	-
N.T.N. - B	3	5,97	9	5,50%	9	-
N.T.N. - B	0	6,62	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	60	6,02	195	5,50%	198	3
N.T.N. - B	3	6,02	9	5,50%	10	1
N.T.N. - B	95	4,44	323	5,50%	312	(11)
N.T.N. - B	18	6,15	57	5,50%	58	1
N.T.N. - B	48	6,18	154	5,50%	157	3
N.T.N. - B	10	5,79	32	5,50%	33	1
N.T.N. - B	60	5,83	193	5,50%	195	2
N.T.N. - B	28	5,83	89	5,50%	90	1
N.T.N. - B	1	5,58	5	5,50%	5	-
N.T.N. - B	3	5,58	8	5,50%	8	-
N.T.N. - B	1	5,58	4	5,50%	4	-
N.T.N. - B	83	5,79	271	5,50%	275	4
N.T.N. - B	213	5,76	695	5,50%	703	8
N.T.N. - B	18	5,78	59	5,50%	60	1
N.T.N. - B	9	5,54	30	5,50%	31	1
N.T.N. - B	22	5,54	72	5,50%	72	-
N.T.N. - B	109	5,54	361	5,50%	361	-
N.T.N. - B	8	5,54	27	5,50%	27	-
N.T.N. - B	400	8,61	1.152	5,50%	1.321	169
N.T.N. - B	1.032	5,86	3.353	5,50%	3.408	55
N.T.N. - B	1.688	6,38	5.358	5,50%	5.573	215
N.T.N. - B	1.371	8,86	3.905	5,50%	4.528	623
N.T.N. - B	547	7,04	1.630	5,50%	1.838	208
N.T.N. - B	68	6,05	220	5,50%	229	9

Continuação

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 CABESP						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	113	6,05	364	5,50%	380	16
N.T.N. - B	401	6,16	1.279	5,50%	1.347	68
N.T.N. - B	137	6,81	416	5,50%	461	45
N.T.N. - B	83	6,41	259	5,50%	278	19
N.T.N. - B	224	6,48	696	5,50%	752	56
N.T.N. - B	115	6,35	360	5,50%	385	25
N.T.N. - B	1	6,35	2	5,50%	2	-
N.T.N. - B	0	6,35	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	18	6,44	57	5,50%	62	5
N.T.N. - B	49	6,05	159	5,50%	166	7
N.T.N. - B	73	6,59	226	5,50%	247	21
N.T.N. - B	11	5,72	36	5,50%	37	1
N.T.N. - B	12	5,52	41	5,50%	41	-
N.T.N. - B	8	5,50	26	5,50%	26	-
N.T.N. - B	22	5,52	72	5,50%	73	1
N.T.N. - B	18	5,39	63	5,50%	62	(1)
N.T.N. - B	7	5,50	23	5,50%	23	-
N.T.N. - B	11	5,52	35	5,50%	35	-
N.T.N. - B	266	6,44	811	5,50%	891	80
N.T.N. - B	388	6,29	1.199	5,50%	1.298	99
N.T.N. - B	2.482	6,29	7.683	5,50%	8.321	638
N.T.N. - B	60	5,64	202	5,50%	205	3
N.T.N. - B	2	5,50	6	5,50%	6	-
N.T.N. - B	4	6,77	11	5,50%	13	2
N.T.N. - B	3	5,50	11	5,50%	11	-
N.T.N. - B	6	6,77	17	5,50%	19	2
N.T.N. - B	95	6,77	280	5,50%	324	44
N.T.N. - B	2	5,50	5	5,50%	5	-
N.T.N. - B	3	6,77	9	5,50%	10	1
N.T.N. - B	250	6,00	808	5,50%	856	48
N.T.N. - B	12	6,51	36	5,50%	41	5
N.T.N. - B	30	6,10	96	5,50%	103	7
N.T.N. - B	188	6,51	573	5,50%	644	71
N.T.N. - B	131	6,45	402	5,50%	448	46
N.T.N. - B	354	6,50	1.080	5,50%	1.211	131
N.T.N. - B	7	6,51	20	5,50%	23	3
N.T.N. - B	17	6,10	53	5,50%	57	4
N.T.N. - B	8	6,51	24	5,50%	27	3
N.T.N. - B	20	6,10	62	5,50%	67	5
N.T.N. - B	230	6,07	738	5,50%	789	51
N.T.N. - B	8	5,45	29	5,50%	29	-
N.T.N. - B	2	5,64	8	5,50%	8	-
N.T.N. - B	17	5,45	57	5,50%	57	-
N.T.N. - B	4	5,64	14	5,50%	14	-
N.T.N. - B	341	5,45	1.166	5,50%	1.159	(7)
N.T.N. - B	7	5,45	25	5,50%	24	(1)
N.T.N. - B	2	5,64	7	5,50%	7	-
N.T.N. - B	269	6,47	808	5,50%	915	107
N.T.N. - B	471	6,53	1.404	5,50%	1.601	197
N.T.N. - B	71	7,50	188	5,50%	240	52
N.T.N. - B	764	7,97	1.924	5,50%	2.598	674
N.T.N. - B	1.215	6,28	3.737	5,50%	4.131	394
N.T.N. - B	145	6,82	417	5,50%	492	75
N.T.N. - B	177	8,40	424	5,50%	600	176
N.T.N. - B	619	5,82	2.019	5,50%	2.106	87
N.T.N. - B	22	6,62	66	5,50%	76	10
N.T.N. - B	10	6,80	30	5,50%	36	6
N.T.N. - B	14	6,82	42	5,50%	50	8
N.T.N. - B	0	5,57	-	5,50%	-	-
N.T.N. - B	39	6,62	116	5,50%	135	19
N.T.N. - B	16	6,80	47	5,50%	56	9
N.T.N. - B	29	6,82	83	5,50%	99	16
N.T.N. - B	0	5,57	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	380	6,82	1.104	5,50%	1.316	212
N.T.N. - B	8	6,48	25	5,50%	28	3
N.T.N. - B	757	6,62	2.255	5,50%	2.621	366
N.T.N. - B	555	6,80	1.617	5,50%	1.923	306
N.T.N. - B	0	5,57	-	5,50%	-	-
N.T.N. - B	8	6,80	24	5,50%	28	4
N.T.N. - B	18	6,62	54	5,50%	63	9
N.T.N. - B	13	6,82	36	5,50%	43	7
N.T.N. - B	227	5,60	777	5,50%	788	11
N.T.N. - B	225	5,60	769	5,50%	780	11

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 CABESP						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	45	6,02	145	5,50%	155	10
N.T.N. - B	56	6,50	170	5,50%	195	25
N.T.N. - B	11	6,35	34	5,50%	39	5
N.T.N. - B	23	6,10	72	5,50%	78	6
N.T.N. - B	1	6,56	3	5,50%	3	-
N.T.N. - B	12	6,44	37	5,50%	42	5
N.T.N. - B	35	6,23	109	5,50%	121	12
N.T.N. - B	192	6,30	597	5,50%	666	69
N.T.N. - B	28	6,56	85	5,50%	98	13
N.T.N. - B	180	6,51	544	5,50%	624	80
N.T.N. - B	99	5,86	325	5,50%	342	17
N.T.N. - B	10	6,02	31	5,50%	33	2
N.T.N. - B	31	6,50	94	5,50%	108	14
N.T.N. - B	4	6,35	14	5,50%	15	1
N.T.N. - B	12	6,10	40	5,50%	43	3
N.T.N. - B	0	6,56	1	5,50%	2	1
N.T.N. - B	18	6,02	59	5,50%	64	5
N.T.N. - B	37	6,50	111	5,50%	127	16
N.T.N. - B	6	6,35	19	5,50%	21	2
N.T.N. - B	15	6,10	47	5,50%	51	4
N.T.N. - B	1	6,56	2	5,50%	2	-
N.T.N. - B	71	6,30	219	5,50%	245	26
N.T.N. - B	0	6,30	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	123	6,30	381	5,50%	425	44
N.T.N. - B	147	6,30	458	5,50%	510	52
N.T.N. - B	14	6,30	42	5,50%	47	5
N.T.N. - B	40	5,90	130	5,50%	137	7
N.T.N. - B	22	5,50	77	5,50%	77	-
N.T.N. - B	6	5,45	22	5,50%	22	-
N.T.N. - B	209	5,43	731	5,50%	724	(7)
N.T.N. - B	209	5,44	730	5,50%	724	(6)
N.T.N. - B	6	5,33	20	5,50%	20	-
Total NTN-B	21.016		64.802		70.779	5.977
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	272	7,60	1.030	5,50%	1.074	44
N.T.N. - C	330	8,30	1.232	5,50%	1.302	70
N.T.N. - C	283	8,53	1.423	5,50%	1.746	323
N.T.N. - C	38	8,53	190	5,50%	233	43
N.T.N. - C	118	10,39	528	5,50%	728	200
Total NTN-C	1.041		4.403		5.083	680
Total Geral (1+2)	22.057		69.205		75.862	6.657

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) RS mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) RS mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	88	6,18	278	6,88%	278	-
N.T.N. - B	22.680	6,18	72.092	6,88%	71.919	(173)
N.T.N. - B	162	6,18	514	6,88%	513	(1)
N.T.N. - B	89	6,18	284	6,88%	283	(1)
N.T.N. - B	493	5,49	1.603	6,88%	1.571	(32)
N.T.N. - B	1.171	5,49	3.806	6,88%	3.730	(76)
N.T.N. - B	5.879	5,49	19.100	6,88%	18.719	(381)
N.T.N. - B	2.336	5,40	7.600	6,88%	7.438	(162)
N.T.N. - B	431	5,49	1.402	6,88%	1.374	(28)
N.T.N. - B	655	6,38	2.101	6,88%	2.086	(15)
N.T.N. - B	169	5,97	545	6,88%	538	(7)
N.T.N. - B	787	6,04	2.536	6,88%	2.506	(30)
N.T.N. - B	2.119	6,08	6.827	6,88%	6.748	(79)
N.T.N. - B	6.497	6,62	20.764	6,88%	20.686	(78)
N.T.N. - B	93	5,97	300	6,88%	296	(4)
N.T.N. - B	36	6,62	116	6,88%	115	(1)
N.T.N. - B	109	5,97	351	6,88%	346	(5)
N.T.N. - B	10	6,62	31	6,88%	31	-
N.T.N. - B	3.577	4,44	12.112	6,88%	11.239	(873)
N.T.N. - B	668	6,15	2.144	6,88%	2.097	(47)
N.T.N. - B	1.799	6,18	5.774	6,88%	5.653	(121)
N.T.N. - B	2.266	6,02	7.308	6,88%	7.119	(189)
N.T.N. - B	109	6,02	351	6,88%	342	(9)
N.T.N. - B	95	5,58	309	6,88%	294	(15)
N.T.N. - B	46	5,58	149	6,88%	142	(7)
N.T.N. - B	379	5,79	1.216	6,88%	1.169	(47)
N.T.N. - B	2.259	5,83	7.233	6,88%	6.962	(271)
N.T.N. - B	1.049	5,83	3.358	6,88%	3.232	(126)
N.T.N. - B	54	5,58	174	6,88%	166	(8)
N.T.N. - B	821	5,54	2.707	6,88%	2.550	(157)
N.T.N. - B	4.109	5,54	13.540	6,88%	12.753	(787)
N.T.N. - B	304	5,54	1.002	6,88%	944	(58)
N.T.N. - B	15.030	8,61	43.259	6,88%	46.654	3.395
N.T.N. - B	38.769	5,86	125.937	6,88%	120.341	(5.596)
N.T.N. - B	63.392	6,38	201.189	6,88%	196.772	(4.417)
N.T.N. - B	51.500	8,86	146.640	6,88%	159.860	13.220
N.T.N. - B	3.125	5,79	10.185	6,88%	9.701	(484)
N.T.N. - B	7.995	5,76	26.088	6,88%	24.817	(1.271)
N.T.N. - B	685	5,78	2.234	6,88%	2.127	(107)
N.T.N. - B	347	5,54	1.145	6,88%	1.079	(66)
N.T.N. - B	20.538	7,04	61.194	6,88%	61.951	757
N.T.N. - B	2.562	6,05	8.245	6,88%	7.729	(516)
N.T.N. - B	4.244	6,05	13.656	6,88%	12.801	(855)
N.T.N. - B	15.052	6,16	48.017	6,88%	45.403	(2.614)
N.T.N. - B	5.146	6,81	15.608	6,88%	15.524	(84)
N.T.N. - B	3.106	6,41	9.716	6,88%	9.369	(347)
N.T.N. - B	8.404	6,48	26.146	6,88%	25.348	(798)
N.T.N. - B	4.302	6,35	13.521	6,88%	12.977	(544)
N.T.N. - B	24	6,35	75	6,88%	72	(3)
N.T.N. - B	6	6,35	19	6,88%	19	-
N.T.N. - B	691	6,44	2.158	6,88%	2.085	(73)
N.T.N. - B	1.857	6,05	5.974	6,88%	5.600	(374)
N.T.N. - B	2.755	6,59	8.498	6,88%	8.310	(188)
N.T.N. - B	814	5,52	2.723	6,88%	2.379	(344)
N.T.N. - B	694	5,39	2.352	6,88%	2.028	(324)
N.T.N. - B	258	5,50	865	6,88%	754	(111)
N.T.N. - B	398	5,52	1.330	6,88%	1.162	(168)
N.T.N. - B	9.991	6,44	30.465	6,88%	29.187	(1.278)
N.T.N. - B	14.553	6,29	45.038	6,88%	42.515	(2.523)
N.T.N. - B	93.222	6,29	288.507	6,88%	272.340	(16.167)
N.T.N. - B	416	5,72	1.364	6,88%	1.217	(147)
N.T.N. - B	464	5,52	1.552	6,88%	1.356	(196)
N.T.N. - B	295	5,50	989	6,88%	863	(126)
N.T.N. - B	67	5,50	230	6,88%	197	(33)
N.T.N. - B	140	6,77	414	6,88%	409	(5)
N.T.N. - B	118	5,50	403	6,88%	344	(59)
N.T.N. - B	212	6,77	629	6,88%	621	(8)
N.T.N. - B	3.552	6,77	10.528	6,88%	10.402	(126)
N.T.N. - B	58	5,50	200	6,88%	171	(29)
N.T.N. - B	108	6,77	320	6,88%	316	(4)
N.T.N. - B	9.387	6,00	30.335	6,88%	27.485	(2.850)
N.T.N. - B	447	6,51	1.365	6,88%	1.310	(55)
N.T.N. - B	1.130	6,10	3.610	6,88%	3.308	(302)
N.T.N. - B	7.058	6,51	21.529	6,88%	20.666	(863)
N.T.N. - B	4.914	6,45	15.090	6,88%	14.388	(702)
N.T.N. - B	13.279	6,50	40.549	6,88%	38.881	(1.668)

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	248	6,51	758	6,88%	727	(31)
N.T.N. - B	621	6,10	1.983	6,88%	1.817	(166)
N.T.N. - B	291	6,51	887	6,88%	852	(35)
N.T.N. - B	735	6,10	2.347	6,88%	2.151	(196)
N.T.N. - B	8.649	6,07	27.729	6,88%	25.326	(2.403)
N.T.N. - B	2.246	5,64	7.567	6,88%	6.576	(991)
N.T.N. - B	624	5,45	2.137	6,88%	1.784	(353)
N.T.N. - B	159	5,64	531	6,88%	455	(76)
N.T.N. - B	12.795	5,45	43.801	6,88%	36.560	(7.241)
N.T.N. - B	271	5,45	926	6,88%	773	(153)
N.T.N. - B	78	5,64	260	6,88%	222	(38)
N.T.N. - B	10.106	6,47	30.356	6,88%	28.875	(1.481)
N.T.N. - B	17.682	6,53	52.724	6,88%	50.526	(2.198)
N.T.N. - B	2.652	7,50	7.046	6,88%	7.579	533
N.T.N. - B	28.690	7,97	72.266	6,88%	81.978	9.712
N.T.N. - B	45.621	6,28	140.320	6,88%	130.357	(9.963)
N.T.N. - B	5.437	6,82	15.649	6,88%	15.537	(112)
N.T.N. - B	6.631	8,40	15.934	6,88%	18.947	3.013
N.T.N. - B	23.252	5,82	75.834	6,88%	66.441	(9.393)
N.T.N. - B	317	5,45	1.084	6,88%	904	(180)
N.T.N. - B	91	5,64	304	6,88%	260	(44)
N.T.N. - B	4	5,57	12	6,88%	10	(2)
N.T.N. - B	1.459	6,62	4.347	6,88%	4.206	(141)
N.T.N. - B	611	6,80	1.779	6,88%	1.762	(17)
N.T.N. - B	1.072	6,82	3.113	6,88%	3.090	(23)
N.T.N. - B	7	5,57	24	6,88%	20	(4)
N.T.N. - B	14.268	6,82	41.451	6,88%	41.140	(311)
N.T.N. - B	304	6,48	923	6,88%	877	(46)
N.T.N. - B	28.412	6,62	84.666	6,88%	81.923	(2.743)
N.T.N. - B	20.844	6,80	60.709	6,88%	60.102	(607)
N.T.N. - B	4	5,57	12	6,88%	10	(2)
N.T.N. - B	305	6,80	888	6,88%	879	(9)
N.T.N. - B	686	6,62	2.044	6,88%	1.978	(66)
N.T.N. - B	470	6,82	1.366	6,88%	1.356	(10)
N.T.N. - B	8.538	5,60	29.165	6,88%	24.618	(4.547)
N.T.N. - B	8.452	5,60	28.872	6,88%	24.371	(4.501)
N.T.N. - B	1.684	6,02	5.431	6,88%	4.856	(575)
N.T.N. - B	2.115	6,50	6.400	6,88%	6.098	(302)
N.T.N. - B	419	6,35	1.293	6,88%	1.208	(85)
N.T.N. - B	850	6,10	2.710	6,88%	2.450	(260)
N.T.N. - B	34	6,56	101	6,88%	97	(4)
N.T.N. - B	32.982	6,50	99.815	6,88%	95.100	(4.715)
N.T.N. - B	457	6,44	1.394	6,88%	1.318	(76)
N.T.N. - B	1.311	6,23	4.111	6,88%	3.781	(330)
N.T.N. - B	8.631	6,35	26.635	6,88%	24.886	(1.749)
N.T.N. - B	7.220	6,30	22.427	6,88%	20.817	(1.610)
N.T.N. - B	1.064	6,56	3.194	6,88%	3.067	(127)
N.T.N. - B	6.764	6,51	20.442	6,88%	19.502	(940)
N.T.N. - B	18.300	6,56	54.953	6,88%	52.765	(2.188)
N.T.N. - B	3.702	5,86	12.199	6,88%	10.674	(1.525)
N.T.N. - B	357	6,02	1.152	6,88%	1.030	(122)
N.T.N. - B	1.171	6,50	3.543	6,88%	3.375	(168)
N.T.N. - B	168	6,35	518	6,88%	484	(34)
N.T.N. - B	466	6,10	1.486	6,88%	1.343	(143)
N.T.N. - B	17	6,56	50	6,88%	48	(2)
N.T.N. - B	689	6,02	2.221	6,88%	1.986	(235)
N.T.N. - B	1.375	6,50	4.161	6,88%	3.964	(197)
N.T.N. - B	225	6,35	696	6,88%	650	(46)
N.T.N. - B	553	6,10	1.766	6,88%	1.596	(170)
N.T.N. - B	22	6,56	66	6,88%	64	(2)
N.T.N. - B	2.652	6,30	8.239	6,88%	7.648	(591)
N.T.N. - B	15	6,30	47	6,88%	43	(4)
N.T.N. - B	4.605	6,30	14.303	6,88%	13.277	(1.026)
N.T.N. - B	5.534	6,30	17.190	6,88%	15.956	(1.234)
N.T.N. - B	507	6,30	1.576	6,88%	1.463	(113)
N.T.N. - B	12.117	6,09	38.705	6,88%	34.938	(3.767)
N.T.N. - B	1.491	5,90	4.885	6,88%	4.298	(587)
N.T.N. - B	831	5,50	2.879	6,88%	2.396	(483)
N.T.N. - B	11.286	5,43	39.485	6,88%	32.541	(6.944)
N.T.N. - B	235	5,45	820	6,88%	678	(142)
N.T.N. - B	7.843	5,43	27.440	6,88%	22.615	(4.825)
N.T.N. - B	7.843	5,44	27.401	6,88%	22.615	(4.786)
N.T.N. - B	8.538	5,33	30.300	6,88%	24.618	(5.682)
N.T.N. - B	213	5,33	756	6,88%	614	(142)

Continuação

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	8.538	5,33	30.300	6,88%	24.618	(5.682)
N.T.N. - B	829	6,62	2.471	6,88%	2.391	(80)
N.T.N. - B	390	6,80	1.136	6,88%	1.124	(12)
N.T.N. - B	538	6,82	1.562	6,88%	1.550	(12)
Total NTN-B	889.657		2.753.591		2.634.208	(119.383)
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	10.212	7,60	38.682	6,88%	39.233	551
N.T.N. - C	12.378	8,30	46.253	6,88%	47.555	1.302
N.T.N. - C	10.609	8,53	53.440	6,88%	59.586	6.146
N.T.N. - C	1.415	8,53	7.125	6,88%	7.945	820
N.T.N. - C	4.421	10,39	19.836	6,88%	24.828	4.992
Total NTN-C	39.035		165.336		179.147	13.811
Total Geral (1+2)	928.692		2.918.927		2.813.355	(105.572)

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Serviços						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	6	6,18	20	4,19%	20	-
N.T.N. - B	6	6,18	20	4,19%	20	-
N.T.N. - B	1.616	6,18	5.137	4,19%	5.173	36
N.T.N. - B	12	6,18	37	4,19%	37	-
N.T.N. - B	8	5,97	25	4,19%	26	1
N.T.N. - B	1	6,62	2	4,19%	2	-
N.T.N. - B	35	5,49	114	4,19%	116	2
N.T.N. - B	83	5,49	271	4,19%	276	5
N.T.N. - B	419	5,49	1.361	4,19%	1.387	26
N.T.N. - B	166	5,40	542	4,19%	551	9
N.T.N. - B	31	5,49	100	4,19%	102	2
N.T.N. - B	47	6,38	150	4,19%	155	5
N.T.N. - B	12	5,97	39	4,19%	40	1
N.T.N. - B	56	6,04	181	4,19%	186	5
N.T.N. - B	151	6,08	486	4,19%	500	14
N.T.N. - B	463	6,62	1.480	4,19%	1.533	53
N.T.N. - B	7	5,97	21	4,19%	22	1
N.T.N. - B	3	6,62	8	4,19%	9	1
N.T.N. - B	161	6,02	521	4,19%	551	30
N.T.N. - B	8	6,02	25	4,19%	26	1
N.T.N. - B	255	4,44	863	4,19%	870	7
N.T.N. - B	48	6,15	153	4,19%	162	9
N.T.N. - B	128	6,18	411	4,19%	438	27
N.T.N. - B	27	5,79	87	4,19%	92	5
N.T.N. - B	161	5,83	515	4,19%	548	33
N.T.N. - B	75	5,83	239	4,19%	254	15
N.T.N. - B	4	5,58	12	4,19%	13	1
N.T.N. - B	7	5,58	22	4,19%	23	1
N.T.N. - B	3	5,58	11	4,19%	11	-
N.T.N. - B	1.071	8,61	3.083	4,19%	3.754	671
N.T.N. - B	2.763	5,86	8.974	4,19%	9.682	708
N.T.N. - B	4.517	6,38	14.337	4,19%	15.831	1.494
N.T.N. - B	3.670	8,86	10.450	4,19%	12.862	2.412
N.T.N. - B	223	5,79	726	4,19%	781	55
N.T.N. - B	570	5,76	1.859	4,19%	1.997	138
N.T.N. - B	49	5,78	159	4,19%	171	12
N.T.N. - B	25	5,54	82	4,19%	87	5
N.T.N. - B	59	5,54	193	4,19%	205	12
N.T.N. - B	293	5,54	965	4,19%	1.026	61
N.T.N. - B	22	5,54	71	4,19%	76	5
N.T.N. - B	0	6,35	1	4,19%	2	1
N.T.N. - B	49	6,44	154	4,19%	184	30
N.T.N. - B	132	6,05	426	4,19%	495	69
N.T.N. - B	196	6,59	606	4,19%	734	128
N.T.N. - B	1.464	7,04	4.361	4,19%	5.473	1.112
N.T.N. - B	183	6,05	588	4,19%	683	95
N.T.N. - B	302	6,05	973	4,19%	1.131	158
N.T.N. - B	1.073	6,16	3.422	4,19%	4.011	589
N.T.N. - B	367	6,81	1.112	4,19%	1.371	259
N.T.N. - B	221	6,41	692	4,19%	828	136
N.T.N. - B	599	6,48	1.863	4,19%	2.239	376
N.T.N. - B	307	6,35	964	4,19%	1.146	182
N.T.N. - B	2	6,35	5	4,19%	6	1
N.T.N. - B	30	5,72	97	4,19%	114	17
N.T.N. - B	33	5,52	111	4,19%	127	16
N.T.N. - B	21	5,50	70	4,19%	81	11

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Serviços						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	58	5,52	194	4,19%	223	29
N.T.N. - B	49	5,39	168	4,19%	190	22
N.T.N. - B	18	5,50	62	4,19%	71	9
N.T.N. - B	28	5,52	95	4,19%	109	14
N.T.N. - B	52	6,10	167	4,19%	211	44
N.T.N. - B	5	5,50	16	4,19%	19	3
N.T.N. - B	10	6,77	29	4,19%	40	11
N.T.N. - B	8	5,50	29	4,19%	34	5
N.T.N. - B	15	6,77	45	4,19%	61	16
N.T.N. - B	4	5,50	14	4,19%	17	3
N.T.N. - B	8	6,77	23	4,19%	31	8
N.T.N. - B	32	6,51	97	4,19%	128	31
N.T.N. - B	81	6,10	257	4,19%	324	67
N.T.N. - B	18	6,51	54	4,19%	71	17
N.T.N. - B	44	6,10	141	4,19%	178	37
N.T.N. - B	21	6,51	63	4,19%	83	20
N.T.N. - B	23	5,45	77	4,19%	92	15
N.T.N. - B	6	5,64	22	4,19%	26	4
N.T.N. - B	44	5,45	152	4,19%	181	29
N.T.N. - B	11	5,64	38	4,19%	46	8
N.T.N. - B	19	5,45	66	4,19%	79	13
N.T.N. - B	6	5,64	18	4,19%	23	5
N.T.N. - B	1	6,30	3	4,19%	5	2
N.T.N. - B	36	6,30	112	4,19%	152	40
N.T.N. - B	17	5,45	58	4,19%	71	13
N.T.N. - B	15	5,33	54	4,19%	64	10
N.T.N. - B	28	6,80	81	4,19%	117	36
N.T.N. - B	38	6,82	111	4,19%	161	50
N.T.N. - B	0	5,57	1	4,19%	1	-
N.T.N. - B	44	6,80	127	4,19%	183	56
N.T.N. - B	1	5,57	2	4,19%	2	-
N.T.N. - B	22	6,48	66	4,19%	91	25
N.T.N. - B	0	5,57	1	4,19%	1	-
N.T.N. - B	22	6,80	63	4,19%	92	29
N.T.N. - B	49	6,62	146	4,19%	206	60
N.T.N. - B	34	6,82	97	4,19%	141	44
N.T.N. - B	30	6,35	92	4,19%	126	34
N.T.N. - B	2	6,56	7	4,19%	10	3
N.T.N. - B	33	6,44	99	4,19%	137	38
N.T.N. - B	25	6,02	82	4,19%	107	25
N.T.N. - B	12	6,35	37	4,19%	50	13
N.T.N. - B	33	6,10	106	4,19%	140	34
N.T.N. - B	1	6,56	4	4,19%	5	1
N.T.N. - B	49	6,02	158	4,19%	207	49
N.T.N. - B	16	6,35	50	4,19%	68	18
N.T.N. - B	39	6,10	126	4,19%	166	40
N.T.N. - B	2	6,56	5	4,19%	7	2
Total NTN-B	23.349		72.712		82.787	10.075
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	728	7,60	2.757	4,19%	2.950	193
N.T.N. - C	882	8,30	3.296	4,19%	3.576	280
N.T.N. - C	756	8,53	3.808	4,19%	5.138	1.330
N.T.N. - C	101	8,53	508	4,19%	685	177
N.T.N. - C	315	10,39	1.414	4,19%	2.141	727
Total NTN-C	2.782		11.783		14.490	2.707
Total Geral (1+2)	26.131		84.495		97.277	12.782

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Corretora						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
NTN - B	3	6,18	9	5,50%	9	-
NTN - B	752	6,18	2.392	5,50%	2.397	5
NTN - B	5	6,18	17	5,50%	17	-
NTN - B	3	6,18	9	5,50%	9	-
NTN - B	16	5,49	53	5,50%	53	-
NTN - B	39	5,49	126	5,50%	126	-
NTN - B	195	5,49	634	5,50%	634	-
NTN - B	78	5,40	252	5,50%	252	-
NTN - B	14	5,49	46	5,50%	46	-
NTN - B	22	6,38	70	5,50%	71	1
NTN - B	6	5,97	18	5,50%	18	-
NTN - B	26	6,04	84	5,50%	85	1
NTN - B	70	6,08	226	5,50%	228	2
NTN - B	216	6,62	689	5,50%	700	11
NTN - B	3	5,97	10	5,50%	10	-
NTN - B	1	6,62	4	5,50%	4	-
NTN - B	4	5,97	12	5,50%	12	-
NTN - B	0	6,62	1	5,50%	1	-
NTN - B	119	4,44	402	5,50%	389	(13)
NTN - B	22	6,15	71	5,50%	73	2
NTN - B	60	6,18	192	5,50%	196	4
NTN - B	75	6,02	242	5,50%	246	4
NTN - B	4	6,02	12	5,50%	12	-
NTN - B	3	5,58	10	5,50%	10	-
NTN - B	2	5,58	5	5,50%	5	-
NTN - B	13	5,79	40	5,50%	41	1
NTN - B	75	5,83	240	5,50%	243	3
NTN - B	35	5,83	111	5,50%	113	2
NTN - B	2	5,58	6	5,50%	6	-
NTN - B	27	5,54	90	5,50%	90	-
NTN - B	136	5,54	449	5,50%	450	1
NTN - B	10	5,54	33	5,50%	33	-
NTN - B	499	8,61	1.435	5,50%	1.646	211
NTN - B	104	5,79	338	5,50%	342	4
NTN - B	265	5,76	866	5,50%	876	10
NTN - B	23	5,78	74	5,50%	75	1
NTN - B	12	5,54	38	5,50%	38	-
NTN - B	681	7,04	2.030	5,50%	2.290	260
NTN - B	85	6,05	274	5,50%	286	12
NTN - B	141	6,05	453	5,50%	473	20
NTN - B	499	6,16	1.593	5,50%	1.679	86
NTN - B	171	6,81	518	5,50%	574	56
NTN - B	103	6,41	322	5,50%	346	24
NTN - B	279	6,48	867	5,50%	937	70
NTN - B	143	6,35	449	5,50%	480	31
NTN - B	1	6,35	2	5,50%	3	1
NTN - B	0	6,35	1	5,50%	1	-
NTN - B	23	6,44	72	5,50%	77	5
NTN - B	62	6,05	198	5,50%	207	9
NTN - B	91	6,59	282	5,50%	307	25
NTN - B	27	5,52	90	5,50%	91	1
NTN - B	23	5,39	78	5,50%	77	(1)
NTN - B	9	5,50	29	5,50%	29	-
NTN - B	13	5,52	44	5,50%	44	-
NTN - B	331	6,44	1.011	5,50%	1.110	99
NTN - B	483	6,29	1.494	5,50%	1.618	124
NTN - B	14	5,72	45	5,50%	46	1
NTN - B	15	5,52	51	5,50%	52	1
NTN - B	10	5,50	33	5,50%	33	-
NTN - B	2	5,50	8	5,50%	8	-
NTN - B	5	6,77	14	5,50%	16	2
NTN - B	4	5,50	13	5,50%	13	-
NTN - B	7	6,77	21	5,50%	24	3
NTN - B	118	6,77	349	5,50%	404	55
NTN - B	2	5,50	7	5,50%	7	-
NTN - B	4	6,77	11	5,50%	12	1
NTN - B	311	6,00	1.006	5,50%	1.067	61
NTN - B	15	6,51	45	5,50%	51	6
NTN - B	37	6,10	120	5,50%	128	8
NTN - B	234	6,51	714	5,50%	802	88
NTN - B	163	6,45	501	5,50%	558	57
NTN - B	441	6,50	1.345	5,50%	1.509	164
NTN - B	8	6,51	25	5,50%	28	3
NTN - B	21	6,10	66	5,50%	71	5

PLANO II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Corretora						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	10	6,51	29	5,50%	33	4
N.T.N. - B	24	6,10	78	5,50%	84	6
N.T.N. - B	287	6,07	920	5,50%	983	63
N.T.N. - B	75	5,64	251	5,50%	255	4
N.T.N. - B	21	5,45	71	5,50%	70	(1)
N.T.N. - B	5	5,64	18	5,50%	18	-
N.T.N. - B	425	5,45	1.453	5,50%	1.444	(9)
N.T.N. - B	9	5,45	31	5,50%	31	-
N.T.N. - B	3	5,64	9	5,50%	9	-
N.T.N. - B	335	6,47	1.007	5,50%	1.140	133
N.T.N. - B	587	6,53	1.749	5,50%	1.995	246
N.T.N. - B	88	7,50	234	5,50%	299	65
N.T.N. - B	952	7,97	2.398	5,50%	3.235	837
N.T.N. - B	1.514	6,28	4.655	5,50%	5.147	492
N.T.N. - B	180	6,82	519	5,50%	613	94
N.T.N. - B	220	8,40	529	5,50%	748	219
N.T.N. - B	771	5,82	2.516	5,50%	2.623	107
N.T.N. - B	11	5,45	36	5,50%	36	-
N.T.N. - B	3	5,64	10	5,50%	10	-
N.T.N. - B	28	6,62	82	5,50%	95	13
N.T.N. - B	13	6,80	38	5,50%	45	7
N.T.N. - B	18	6,82	52	5,50%	62	10
N.T.N. - B	0	5,57	-	5,50%	-	-
N.T.N. - B	48	6,62	144	5,50%	168	24
N.T.N. - B	20	6,80	59	5,50%	70	11
N.T.N. - B	36	6,82	103	5,50%	123	20
N.T.N. - B	0	5,57	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	10	6,48	31	5,50%	35	4
N.T.N. - B	0	5,57	-	5,50%	-	-
N.T.N. - B	10	6,80	29	5,50%	35	6
N.T.N. - B	23	6,62	68	5,50%	79	11
N.T.N. - B	16	6,82	45	5,50%	54	9
N.T.N. - B	14	6,35	43	5,50%	48	5
N.T.N. - B	28	6,10	90	5,50%	98	8
N.T.N. - B	1	6,56	3	5,50%	4	1
N.T.N. - B	15	6,44	46	5,50%	53	7
N.T.N. - B	44	6,23	136	5,50%	151	15
N.T.N. - B	35	6,56	106	5,50%	122	16
N.T.N. - B	12	6,02	38	5,50%	41	3
N.T.N. - B	39	6,50	118	5,50%	135	17
N.T.N. - B	6	6,35	17	5,50%	19	2
N.T.N. - B	15	6,10	49	5,50%	54	5
N.T.N. - B	1	6,56	2	5,50%	2	-
N.T.N. - B	23	6,02	74	5,50%	79	5
N.T.N. - B	46	6,50	138	5,50%	158	20
N.T.N. - B	7	6,35	23	5,50%	26	3
N.T.N. - B	18	6,10	59	5,50%	64	5
N.T.N. - B	1	6,56	2	5,50%	3	1
N.T.N. - B	1	6,30	2	5,50%	2	-
N.T.N. - B	17	6,30	52	5,50%	58	6
N.T.N. - B	49	5,90	162	5,50%	171	9
N.T.N. - B	28	5,50	96	5,50%	96	-
N.T.N. - B	8	5,45	27	5,50%	27	-
N.T.N. - B	7	5,33	25	5,50%	24	(1)
N.T.N. - B	1.286	5,86	4.178	5,50%	4.246	68
N.T.N. - B	2.103	6,38	6.675	5,50%	6.943	268
N.T.N. - B	1.709	8,86	4.865	5,50%	5.641	776
N.T.N. - B	3.093	6,29	9.572	5,50%	10.362	790
Total NTN-B	21.863		67.250		73.181	5.931
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	339	7,60	1.283	5,50%	1.338	55
N.T.N. - C	411	8,30	1.535	5,50%	1.622	87
N.T.N. - C	352	8,53	1.773	5,50%	2.176	403
N.T.N. - C	47	8,53	236	5,50%	290	54
N.T.N. - C	147	10,39	658	5,50%	906	248
Total NTN-C	1.296		5.485		6.332	847
Total Geral (1+2)	23.159		72.735		79.513	6.778

No Plano BANESPREV II referem-se aos valores de ajuste, mais os valores do resultado a realizar.

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 CABESP						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	94	6,54	301	6,39%	302	1
N.T.N. - B	177	6,38	567	6,39%	567	-
N.T.N. - B	152	4,44	516	6,39%	486	(30)
N.T.N. - B	1	6,82	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	2	6,82	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	38	6,82	116	6,39%	118	2
N.T.N. - B	37	7,20	114	6,39%	117	3
N.T.N. - B	1	6,82	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	987	8,61	2.842	6,39%	3.137	295
N.T.N. - B	2	5,54	8	6,39%	7	(1)
N.T.N. - B	3	5,54	10	6,39%	10	-
N.T.N. - B	101	5,54	332	6,39%	320	(12)
N.T.N. - B	4	5,54	13	6,39%	12	(1)
N.T.N. - B	1	5,54	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	2	6,70	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	1	6,32	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,09	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	1	6,09	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	1	6,32	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	3	6,70	10	6,39%	10	-
N.T.N. - B	36	6,70	110	6,39%	113	3
N.T.N. - B	41	6,32	130	6,39%	130	-
N.T.N. - B	14	6,09	46	6,39%	45	(1)
N.T.N. - B	1	6,32	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	1	6,70	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	1	6,09	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,32	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,09	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	6,33	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	2	6,10	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	1	6,33	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	2	6,10	7	6,39%	7	-
N.T.N. - B	2	5,50	7	6,39%	6	(1)
N.T.N. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,33	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	2	6,10	6	6,39%	5	(1)
N.T.N. - B	-	5,50	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,10	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,33	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,64	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	2	5,64	6	6,39%	5	(1)
N.T.N. - B	2	5,64	7	6,39%	6	(1)
N.T.N. - B	3	5,84	9	6,39%	8	(1)
N.T.N. - B	-	5,64	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,80	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	5	6,82	14	6,39%	15	1
N.T.N. - B	-	6,56	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,57	3	6,39%	2	(1)
N.T.N. - B	-	6,23	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	2	6,10	8	6,39%	7	(1)
N.T.N. - B	2	6,80	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	-	6,23	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	4	6,10	12	6,39%	11	(1)
N.T.N. - B	-	6,56	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,57	4	6,39%	3	(1)
N.T.N. - B	1	6,44	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	4	6,23	12	6,39%	12	-
N.T.N. - B	3	6,80	10	6,39%	10	-
N.T.N. - B	5	6,82	16	6,39%	17	1
N.T.N. - B	-	6,23	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	5,57	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	-	6,56	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	3	6,10	9	6,39%	8	(1)
N.T.N. - B	-	5,57	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,80	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,82	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,10	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	3	5,90	10	6,39%	9	(1)
N.T.N. - B	2	5,45	6	6,39%	5	(1)
N.T.N. - B	6	5,43	22	6,39%	19	(3)
N.T.N. - B	-	5,33	1	6,39%	1	-
Total NTN-B	1.765		5.366		5.612	246
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	86	11,06	304	6,39%	333	29
Total NTN-C	86		304		333	29
Total Geral (1+2)	1.851		5.670		5.945	275

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) RS mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) RS mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	3.249	6,38	10.420	6,39%	10.419	(1)
N.T.N. - B	1.729	6,54	5.533	6,39%	5.545	12
N.T.N. - B	2.803	4,44	9.489	6,39%	8.937	(552)
N.T.N. - B	25	6,82	76	6,39%	77	1
N.T.N. - B	32	6,82	98	6,39%	99	1
N.T.N. - B	692	6,82	2.137	6,39%	2.171	34
N.T.N. - B	686	7,20	2.089	6,39%	2.151	62
N.T.N. - B	12	6,82	38	6,39%	39	1
N.T.N. - B	18.152	8,61	52.244	6,39%	57.574	5.330
N.T.N. - B	42	5,54	139	6,39%	134	(5)
N.T.N. - B	55	5,54	182	6,39%	175	(7)
N.T.N. - B	1.855	5,54	6.112	6,39%	5.883	(229)
N.T.N. - B	70	5,54	231	6,39%	223	(8)
N.T.N. - B	11	5,54	38	6,39%	36	(2)
N.T.N. - B	2.727	6,05	8.775	6,39%	8.544	(231)
N.T.N. - B	4.180	6,16	13.335	6,39%	13.097	(238)
N.T.N. - B	2.042	6,81	6.194	6,39%	6.399	205
N.T.N. - B	219	6,21	697	6,39%	687	(10)
N.T.N. - B	1.405	6,21	4.464	6,39%	4.401	(63)
N.T.N. - B	342	6,21	1.087	6,39%	1.072	(15)
N.T.N. - B	30	6,70	91	6,39%	93	2
N.T.N. - B	14	6,32	44	6,39%	44	-
N.T.N. - B	9	6,09	28	6,39%	27	(1)
N.T.N. - B	13	6,09	42	6,39%	41	(1)
N.T.N. - B	14	6,32	44	6,39%	44	-
N.T.N. - B	58	6,70	177	6,39%	181	4
N.T.N. - B	661	6,70	1.994	6,39%	2.042	48
N.T.N. - B	761	6,32	2.398	6,39%	2.385	(13)
N.T.N. - B	261	6,09	838	6,39%	819	(19)
N.T.N. - B	21	6,32	66	6,39%	66	-
N.T.N. - B	12	6,70	38	6,39%	38	-
N.T.N. - B	10	6,09	31	6,39%	30	(1)
N.T.N. - B	4	6,32	11	6,39%	11	-
N.T.N. - B	1	6,09	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	16	6,33	49	6,39%	49	-
N.T.N. - B	4	5,50	12	6,39%	11	(1)
N.T.N. - B	28	6,10	90	6,39%	87	(3)
N.T.N. - B	21	6,33	66	6,39%	65	(1)
N.T.N. - B	4	5,50	15	6,39%	14	(1)
N.T.N. - B	43	6,10	137	6,39%	133	(4)
N.T.N. - B	37	5,50	126	6,39%	114	(12)
N.T.N. - B	5	5,50	18	6,39%	16	(2)
N.T.N. - B	25	6,33	76	6,39%	76	-
N.T.N. - B	32	6,10	104	6,39%	100	(4)
N.T.N. - B	1	5,50	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	3	6,10	8	6,39%	8	-
N.T.N. - B	4	6,33	11	6,39%	11	-
N.T.N. - B	24	5,64	79	6,39%	72	(7)
N.T.N. - B	174	5,84	565	6,39%	527	(38)
N.T.N. - B	31	5,64	102	6,39%	93	(9)
N.T.N. - B	224	5,84	730	6,39%	681	(49)
N.T.N. - B	259	5,64	864	6,39%	785	(79)
N.T.N. - B	37	5,64	123	6,39%	112	(11)
N.T.N. - B	285	5,84	927	6,39%	865	(62)
N.T.N. - B	51	5,84	165	6,39%	154	(11)
N.T.N. - B	6	5,64	20	6,39%	19	(1)
N.T.N. - B	55	5,90	181	6,39%	170	(11)
N.T.N. - B	30	5,45	104	6,39%	92	(12)
N.T.N. - B	117	5,43	408	6,39%	358	(50)
N.T.N. - B	160	5,43	558	6,39%	490	(68)
N.T.N. - B	172	5,33	610	6,39%	528	(82)
N.T.N. - B	172	5,33	610	6,39%	528	(82)
N.T.N. - B	4	5,33	16	6,39%	13	(3)
N.T.N. - B	21	6,80	61	6,39%	65	4
N.T.N. - B	89	6,82	257	6,39%	272	15
N.T.N. - B	4	6,56	13	6,39%	13	-
N.T.N. - B	15	5,57	51	6,39%	46	(5)
N.T.N. - B	2	6,23	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	44	6,10	140	6,39%	135	(5)
N.T.N. - B	29	6,80	84	6,39%	89	5
N.T.N. - B	139	6,82	405	6,39%	428	23
N.T.N. - B	4	6,23	11	6,39%	11	-
N.T.N. - B	68	6,10	215	6,39%	207	(8)

Continuação

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	5	6,56	16	6,39%	16	-
N.T.N. - B	20	5,57	69	6,39%	62	(7)
N.T.N. - B	15	6,44	45	6,39%	46	1
N.T.N. - B	73	6,23	228	6,39%	223	(5)
N.T.N. - B	140	6,56	421	6,39%	431	10
N.T.N. - B	168	5,57	578	6,39%	517	(61)
N.T.N. - B	62	6,80	181	6,39%	191	10
N.T.N. - B	100	6,82	290	6,39%	307	17
N.T.N. - B	3	6,23	8	6,39%	8	-
N.T.N. - B	24	5,57	81	6,39%	73	(8)
N.T.N. - B	5	6,56	16	6,39%	16	-
N.T.N. - B	50	6,10	159	6,39%	153	(6)
N.T.N. - B	4	5,57	15	6,39%	13	(2)
N.T.N. - B	6	6,80	18	6,39%	19	1
N.T.N. - B	7	6,82	20	6,39%	22	2
N.T.N. - B	4	6,10	11	6,39%	11	-
N.T.N. - B	172	5,60	587	6,39%	528	(59)
N.T.N. - B	170	5,60	581	6,39%	522	(59)
Total NTN-B	45.664		140.526		144.090	3.564
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	1.578	11,06	5.594	6,39%	6.123	529
N.T.N. - C	1.000	8,53	5.035	6,39%	5.806	771
Total NTN-C	2.578		10.629		11.929	1.300
Total Geral (1+2)	48.242		151.155		156.019	4.864

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Serviços						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	74	6,54	236	5,39%	239	3
N.T.N. - B	138	6,38	444	5,39%	450	6
N.T.N. - B	119	4,44	404	5,39%	392	(12)
N.T.N. - B	1	6,82	3	5,39%	3	-
N.T.N. - B	1	6,82	4	5,39%	4	-
N.T.N. - B	29	6,82	91	5,39%	96	5
N.T.N. - B	29	7,20	89	5,39%	95	6
N.T.N. - B	1	6,82	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	773	8,61	2.224	5,39%	2.565	341
N.T.N. - B	2	5,54	6	5,39%	6	-
N.T.N. - B	2	5,54	8	5,39%	8	-
N.T.N. - B	79	5,54	260	5,39%	262	2
N.T.N. - B	3	5,54	10	5,39%	10	-
N.T.N. - B	-	5,54	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	1	6,70	4	5,39%	4	-
N.T.N. - B	1	6,32	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,09	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,09	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	1	6,32	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	2	6,70	8	5,39%	8	-
N.T.N. - B	28	6,70	86	5,39%	95	9
N.T.N. - B	32	6,32	102	5,39%	110	8
N.T.N. - B	11	6,09	36	5,39%	38	2
N.T.N. - B	1	6,32	3	5,39%	3	-
N.T.N. - B	1	6,70	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,09	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,32	-	5,39%	1	1
N.T.N. - B	-	6,09	-	5,39%	-	-
N.T.N. - B	116	6,05	373	5,39%	394	21
N.T.N. - B	178	6,16	568	5,39%	603	35
N.T.N. - B	87	6,81	264	5,39%	295	31
N.T.N. - B	9	6,21	30	5,39%	32	2
N.T.N. - B	60	6,21	190	5,39%	203	13
N.T.N. - B	15	6,21	46	5,39%	49	3
N.T.N. - B	1	6,33	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	-	5,50	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,10	4	5,39%	4	-
N.T.N. - B	1	6,33	3	5,39%	3	-
N.T.N. - B	-	5,50	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	2	6,10	6	5,39%	6	-
N.T.N. - B	2	5,50	5	5,39%	5	-
N.T.N. - B	-	5,50	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,33	3	5,39%	4	1
N.T.N. - B	1	6,10	4	5,39%	5	1
N.T.N. - B	-	5,50	-	5,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,10	-	5,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,33	-	5,39%	1	1
N.T.N. - B	1	5,64	3	5,39%	3	-
N.T.N. - B	1	5,64	4	5,39%	5	1
N.T.N. - B	2	5,64	5	5,39%	5	-
N.T.N. - B	2	5,84	7	5,39%	7	-
N.T.N. - B	-	5,64	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,80	3	5,39%	3	-
N.T.N. - B	-	6,56	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,57	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,23	-	5,39%	-	-
N.T.N. - B	2	6,10	6	5,39%	7	1
N.T.N. - B	1	6,80	4	5,39%	4	-
N.T.N. - B	-	6,23	-	5,39%	1	1
N.T.N. - B	3	6,10	9	5,39%	10	1
N.T.N. - B	-	6,56	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,57	3	5,39%	3	-
N.T.N. - B	1	6,44	2	5,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,23	-	5,39%	-	-
N.T.N. - B	1	5,57	3	5,39%	4	1
N.T.N. - B	-	6,56	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	-	5,57	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,80	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,82	1	5,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,10	-	5,39%	1	1
N.T.N. - B	1	5,45	4	5,39%	4	-
N.T.N. - B	-	5,33	1	5,39%	1	-
Total NTN-B	1.822		5.596		6.081	485
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	67	11,06	238	5,39%	266	28
N.T.N. - C	43	8,53	214	5,39%	265	51
Total NTN-C	43		452		531	79
Total Geral (1+2)	1.865		6.048		6.612	564

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Corretora						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	57	6,54	182	6,39%	183	1
N.T.N. - B	107	6,38	343	6,39%	343	-
N.T.N. - B	92	4,44	313	6,39%	294	(19)
N.T.N. - B	23	6,82	70	6,39%	72	2
N.T.N. - B	23	7,20	69	6,39%	71	2
N.T.N. - B	-	6,82	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,82	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	1	6,82	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	2	5,54	6	6,39%	6	-
N.T.N. - B	61	5,54	201	6,39%	194	(7)
N.T.N. - B	2	5,54	8	6,39%	7	(1)
N.T.N. - B	-	5,54	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	598	8,61	1.721	6,39%	1.898	177
N.T.N. - B	1	5,54	5	6,39%	4	(1)
N.T.N. - B	22	6,70	67	6,39%	68	1
N.T.N. - B	25	6,32	79	6,39%	79	-
N.T.N. - B	9	6,09	28	6,39%	27	(1)
N.T.N. - B	1	6,32	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,70	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,09	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,32	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,09	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	90	6,05	289	6,39%	281	(8)
N.T.N. - B	138	6,16	439	6,39%	431	(8)
N.T.N. - B	67	6,81	204	6,39%	211	7
N.T.N. - B	7	6,21	23	6,39%	23	-
N.T.N. - B	46	6,21	147	6,39%	145	(2)
N.T.N. - B	11	6,21	36	6,39%	35	(1)
N.T.N. - B	1	6,70	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	-	6,32	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,09	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,09	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,32	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	2	6,70	6	6,39%	6	-
N.T.N. - B	77	6,67	229	6,39%	235	6
N.T.N. - B	1	5,50	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	6,33	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	1	6,10	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	-	5,50	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,10	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,33	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	6,33	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	-	5,50	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	6,10	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	1	6,33	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	-	5,50	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	6,10	5	6,39%	4	(1)
N.T.N. - B	9	5,64	28	6,39%	26	(2)
N.T.N. - B	1	5,64	4	6,39%	4	-
N.T.N. - B	2	5,84	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	-	5,64	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,64	3	6,39%	2	(1)
N.T.N. - B	6	5,84	19	6,39%	17	(2)
N.T.N. - B	1	5,64	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	7	5,84	24	6,39%	22	(2)
N.T.N. - B	-	6,44	1	6,39%	2	1
N.T.N. - B	2	6,23	8	6,39%	7	(1)
N.T.N. - B	5	6,56	14	6,39%	14	-
N.T.N. - B	6	5,57	19	6,39%	17	(2)
N.T.N. - B	2	6,80	6	6,39%	6	-
N.T.N. - B	3	6,82	10	6,39%	10	-
N.T.N. - B	-	6,23	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	5,57	3	6,39%	2	(1)
N.T.N. - B	-	6,56	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	2	6,10	5	6,39%	5	-
N.T.N. - B	-	5,57	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	6,80	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,82	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	-	6,10	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	6	5,60	19	6,39%	17	(2)
N.T.N. - B	6	5,60	19	6,39%	17	(2)
N.T.N. - B	2	5,90	6	6,39%	6	-
N.T.N. - B	1	5,45	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	4	5,43	13	6,39%	12	(1)
N.T.N. - B	5	5,43	18	6,39%	16	(2)

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos arts 11-A e 28-A da CGPC 26 Santander Corretora						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	-	5,33	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	6,80	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	3	6,82	8	6,39%	9	1
N.T.N. - B	-	6,56	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	-	5,57	2	6,39%	2	-
N.T.N. - B	-	6,23	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	1	6,10	5	6,39%	4	(1)
N.T.N. - B	1	6,80	3	6,39%	3	-
N.T.N. - B	5	6,82	13	6,39%	14	1
N.T.N. - B	-	6,23	-	6,39%	-	-
N.T.N. - B	2	6,10	7	6,39%	7	-
N.T.N. - B	-	6,56	1	6,39%	1	-
N.T.N. - B	1	5,57	2	6,39%	2	-
Total NTN-B	1.557		4.784		4.915	131
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	52	11,06	184	6,39%	202	18
N.T.N. - C	33	8,53	166	6,39%	191	25
Total NTN-C	85		350		393	43
Total Geral (1+2)	1.642		5.134		5.308	174

PLANO III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 Banesprev						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	18	6,54	58	6,39%	58	-
N.T.N. - B	34	6,38	109	6,39%	109	-
N.T.N. - B	29	4,44	100	6,39%	94	(6)
N.T.N. - B	7	6,82	22	6,39%	23	1
N.T.N. - B	7	7,20	22	6,39%	23	1
N.T.N. - B	7	6,70	21	6,39%	22	1
N.T.N. - B	8	6,32	25	6,39%	25	-
N.T.N. - B	10	6,16	31	6,39%	30	(1)
N.T.N. - B	11	6,33	33	6,39%	33	-
N.T.N. - B	9	6,10	27	6,39%	26	(1)
N.T.N. - B	8	6,80	25	6,39%	26	1
Total NTN-B	148		473		469	(4)
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	17	11,06	59	6,39%	64	5
N.T.N. - C	11	8,53	53	6,39%	61	8
Total NTN-C	28		112		125	13
Total Geral (1+2)	176		585		594	9

PLANO IV - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26 Plano IV						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	40	6,40	125	4,96%	140	15
N.T.N. - B	29	6,83	88	4,96%	102	14
N.T.N. - B	12	5,44	41	4,96%	44	3
N.T.N. - B	37	6,08	118	4,96%	139	21
N.T.N. - B	35	5,97	114	4,96%	131	17
N.T.N. - B	39	6,75	114	4,96%	146	32
N.T.N. - B	123	6,10	392	4,96%	460	68
N.T.N. - B	46	6,15	146	4,96%	172	26
N.T.N. - B	12	5,35	42	4,96%	45	3
Total NTN-B	373		1.180		1.379	199

PLANO Pré-75 - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
NTN. - B	1.717	6,21	5.457	5,32%	5.474	17
NTN. - B	245	6,21	779	5,32%	781	2
NTN. - B	80	6,21	254	5,32%	255	1
NTN. - B	4	6,21	13	5,32%	13	-
NTN. - B	721	6,21	2.292	5,32%	2.299	7
NTN. - B	10.115	4,44	34.249	5,32%	33.329	(920)
NTN. - B	15.797	6,16	49.978	5,32%	51.541	1.563
NTN. - B	854	6,28	2.690	5,32%	2.786	96
NTN. - B	4.000	7,88	11.893	5,32%	13.051	1.158
NTN. - B	10.000	7,83	29.787	5,32%	32.627	2.840
NTN. - B	14.800	6,31	46.568	5,32%	48.288	1.720
NTN. - B	19.684	4,00	69.591	5,32%	65.518	(4.073)
NTN. - B	14.544	4,00	51.419	5,32%	48.409	(3.010)
NTN. - B	24.750	6,80	77.098	5,32%	82.380	5.282
NTN. - B	1.920	7,00	5.928	5,32%	6.391	463
NTN. - B	16.816	6,39	52.687	5,32%	57.346	4.659
NTN. - B	39.534	6,41	123.672	5,32%	134.814	11.142
NTN. - B	2.846	5,68	9.362	5,32%	9.712	350
NTN. - B	8.585	5,68	28.242	5,32%	29.298	1.056
NTN. - B	8.585	5,66	28.299	5,32%	29.298	999
NTN. - B	8.585	5,73	28.099	5,32%	29.298	1.199
NTN. - B	8.585	5,73	28.099	5,32%	29.298	1.199
NTN. - B	6.500	5,52	21.733	5,32%	22.182	449
NTN. - B	2.981	6,67	8.888	5,32%	10.173	1.285
NTN. - B	16.833	5,69	55.319	5,32%	57.446	2.127
NTN. - B	17.170	5,70	56.369	5,32%	58.596	2.227
NTN. - B	8.417	5,70	27.633	5,32%	28.725	1.092
NTN. - B	8.585	5,72	28.128	5,32%	29.298	1.170
NTN. - B	8.586	5,70	28.188	5,32%	29.301	1.113
NTN. - B	8.507	5,71	27.900	5,32%	29.032	1.132
NTN. - B	560	5,71	1.837	5,32%	1.911	74
NTN. - B	13.889	5,69	46.068	5,32%	48.377	2.309
NTN. - B	5.000	6,50	14.964	5,32%	17.416	2.452
Total NTN-B	309.795		1.003.483		1.044.663	41.180
2) - NTN-C						
NTN. - C	15.988	3,90	111.035	5,32%	100.093	(10.942)
Total NTN-C	15.988		111.035		100.093	(10.942)
3) - CFT						
CFT	273	12,04	9.238	5,32%	9.286	48
CFT	269	12,05	9.103	5,32%	9.197	94
CFT	264	12,05	8.933	5,32%	9.073	140
CFT	260	12,05	8.798	5,32%	8.982	184
CFT	256	12,05	8.663	5,32%	8.889	226
CFT	251	12,05	8.493	5,32%	8.761	268
CFT	247	12,05	8.358	5,32%	8.665	307
CFT	243	12,04	8.223	5,32%	8.569	346
CFT	239	12,04	8.087	5,32%	8.472	385
CFT	235	12,04	7.952	5,32%	8.372	420
CFT	231	12,04	7.817	5,32%	8.273	456
CFT	227	12,04	7.681	5,32%	8.172	491
CFT	224	12,04	7.580	5,32%	8.105	525
CFT	220	12,04	7.444	5,32%	8.002	558
CFT	193	12,04	6.531	5,32%	7.056	525
CFT	278	12,05	9.407	5,32%	9.407	-
Total CFT	3.910		132.308		137.281	4.973
Total Geral (1+2+3)	329.693		1.246.826		1.282.037	35.211

PLANO DAB - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	1.547	5,91	4.922	4,97%	4.938	16
N.T.N. - B	723	6,02	2.332	4,97%	2.409	77
N.T.N. - B	35	6,02	111	4,97%	115	4
N.T.N. - B	368	5,77	1.196	4,97%	1.226	30
N.T.N. - B	402	5,77	1.308	4,97%	1.340	32
N.T.N. - B	527	5,77	1.713	4,97%	1.755	42
N.T.N. - B	707	7,26	2.196	4,97%	2.360	164
N.T.N. - B	446	7,26	1.387	4,97%	1.487	100
N.T.N. - B	428	7,26	1.328	4,97%	1.424	96
N.T.N. - B	125	5,79	400	4,97%	413	13
N.T.N. - B	344	5,83	1.103	4,97%	1.138	35
N.T.N. - B	742	5,83	2.377	4,97%	2.453	76
N.T.N. - B	26	5,58	84	4,97%	86	2
N.T.N. - B	300	5,74	965	4,97%	992	27
N.T.N. - B	25	5,58	82	4,97%	83	1
N.T.N. - B	328	5,74	1.054	4,97%	1.084	30
N.T.N. - B	42	5,58	134	4,97%	137	3
N.T.N. - B	430	5,74	1.381	4,97%	1.421	40
N.T.N. - B	478	7,26	1.460	4,97%	1.617	157
N.T.N. - B	302	7,26	922	4,97%	1.021	99
N.T.N. - B	290	7,26	884	4,97%	979	95
N.T.N. - B	111	5,59	365	4,97%	379	14
N.T.N. - B	265	5,59	876	4,97%	908	32
N.T.N. - B	118	5,76	389	4,97%	414	25
N.T.N. - B	87	5,72	288	4,97%	306	18
N.T.N. - B	519	5,69	1.705	4,97%	1.836	131
N.T.N. - B	260	5,70	852	4,97%	918	66
N.T.N. - B	265	5,72	868	4,97%	937	69
N.T.N. - B	265	5,66	873	4,97%	937	64
N.T.N. - B	88	5,68	289	4,97%	311	22
N.T.N. - B	279	5,71	916	4,97%	988	72
N.T.N. - B	264	5,70	868	4,97%	935	67
N.T.N. - B	265	5,68	871	4,97%	937	66
N.T.N. - B	530	5,70	1.739	4,97%	1.875	136
N.T.N. - B	265	5,73	867	4,97%	937	70
N.T.N. - B	265	5,73	867	4,97%	937	70
Total NTN-B-B	12.461		39.972		42.033	2.061

PLANO DCA - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	1.751	5,91	5.571	5,01%	5.588	17
N.T.N. - B	455	5,77	1.480	5,01%	1.515	35
N.T.N. - B	596	5,77	1.938	5,01%	1.984	46
N.T.N. - B	800	7,26	2.485	5,01%	2.661	176
N.T.N. - B	505	7,26	1.569	5,01%	1.681	112
N.T.N. - B	484	7,26	1.503	5,01%	1.610	107
N.T.N. - B	818	6,02	2.639	5,01%	2.723	84
N.T.N. - B	39	6,02	126	5,01%	130	4
N.T.N. - B	417	5,77	1.354	5,01%	1.386	32
N.T.N. - B	371	5,74	1.193	5,01%	1.225	32
N.T.N. - B	47	5,58	152	5,01%	155	3
N.T.N. - B	487	5,74	1.563	5,01%	1.606	43
N.T.N. - B	141	5,79	453	5,01%	466	13
N.T.N. - B	390	5,83	1.248	5,01%	1.286	38
N.T.N. - B	840	5,83	2.690	5,01%	2.772	82
N.T.N. - B	30	5,58	95	5,01%	97	2
N.T.N. - B	340	5,74	1.092	5,01%	1.121	29
N.T.N. - B	29	5,58	92	5,01%	94	2
N.T.N. - B	541	7,26	1.652	5,01%	1.827	175
N.T.N. - B	342	7,26	1.043	5,01%	1.154	111
N.T.N. - B	328	7,26	1.000	5,01%	1.106	106
N.T.N. - B	300	5,59	991	5,01%	1.025	34
N.T.N. - B	125	5,59	414	5,01%	428	14
N.T.N. - B	134	5,76	440	5,01%	468	28
N.T.N. - B	99	5,72	326	5,01%	345	19
N.T.N. - B	1.143	5,50	3.828	5,01%	4.027	199
N.T.N. - B	587	5,69	1.930	5,01%	2.069	139
N.T.N. - B	294	5,70	964	5,01%	1.035	71
N.T.N. - B	300	5,72	982	5,01%	1.056	74
N.T.N. - B	300	5,66	988	5,01%	1.056	68
N.T.N. - B	99	5,68	327	5,01%	350	23
N.T.N. - B	316	5,71	1.036	5,01%	1.114	78
N.T.N. - B	299	5,70	982	5,01%	1.054	72
N.T.N. - B	300	5,68	986	5,01%	1.056	70
N.T.N. - B	600	5,70	1.969	5,01%	2.113	144
N.T.N. - B	300	5,73	981	5,01%	1.056	75
N.T.N. - B	300	5,73	981	5,01%	1.056	75
Total NTN-B	15.247		49.063		51.495	2.432

PLANO CACIBAN - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	2.215	5,91	7.048	4,94%	7.071	23
N.T.N. - B	1.035	6,02	3.339	4,94%	3.452	113
N.T.N. - B	49	6,02	159	4,94%	165	6
N.T.N. - B	527	5,77	1.713	4,94%	1.757	44
N.T.N. - B	576	5,77	1.872	4,94%	1.921	49
N.T.N. - B	755	5,77	2.452	4,94%	2.516	64
N.T.N. - B	1.012	7,26	3.144	4,94%	3.374	230
N.T.N. - B	639	7,26	1.986	4,94%	2.131	145
N.T.N. - B	612	7,26	1.902	4,94%	2.041	139
N.T.N. - B	179	5,79	573	4,94%	592	19
N.T.N. - B	493	5,83	1.579	4,94%	1.631	52
N.T.N. - B	1.063	5,83	3.403	4,94%	3.516	113
N.T.N. - B	37	5,58	121	4,94%	124	3
N.T.N. - B	430	5,74	1.381	4,94%	1.423	42
N.T.N. - B	36	5,58	117	4,94%	120	3
N.T.N. - B	470	5,74	1.509	4,94%	1.554	45
N.T.N. - B	59	5,58	192	4,94%	197	5
N.T.N. - B	616	5,74	1.978	4,94%	2.037	59
N.T.N. - B	685	7,26	2.090	4,94%	2.318	228
N.T.N. - B	432	7,26	1.320	4,94%	1.464	144
N.T.N. - B	415	7,26	1.266	4,94%	1.404	138
N.T.N. - B	158	5,59	523	4,94%	543	20
N.T.N. - B	379	5,59	1.254	4,94%	1.302	48
N.T.N. - B	169	5,76	557	4,94%	595	38
N.T.N. - B	125	5,72	413	4,94%	439	26
N.T.N. - B	743	5,69	2.441	4,94%	2.637	196
N.T.N. - B	372	5,70	1.220	4,94%	1.319	99
N.T.N. - B	379	5,72	1.243	4,94%	1.346	103
N.T.N. - B	379	5,66	1.250	4,94%	1.346	96
N.T.N. - B	126	5,68	414	4,94%	446	32
N.T.N. - B	400	5,71	1.311	4,94%	1.419	108
N.T.N. - B	378	5,70	1.243	4,94%	1.343	100
N.T.N. - B	379	5,68	1.248	4,94%	1.346	98
N.T.N. - B	759	5,70	2.490	4,94%	2.693	203
N.T.N. - B	379	5,73	1.241	4,94%	1.346	105
N.T.N. - B	379	5,73	1.241	4,94%	1.346	105
N.T.N. - B	1.010	5,50	3.384	4,94%	3.585	201
N.T.N. - B	1.104	5,50	3.698	4,94%	3.918	220
N.T.N. - B	1.446	5,50	4.843	4,94%	5.134	291
N.T.N. - B	954	5,64	3.215	4,94%	3.496	281
N.T.N. - B	140	5,74	467	4,94%	514	47
N.T.N. - B	1.124	5,69	3.728	4,94%	4.121	393
N.T.N. - B	71	5,84	231	4,94%	261	30
Total NTN-B	23.688		76.799		81.303	4.504

PLANO SANPREV I - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	1.954	5,70	6.221	4,50%	6.247	26
N.T.N. - B	2.757	5,84	8.912	4,50%	9.089	177
N.T.N. - B	326	6,24	1.032	4,50%	1.070	38
N.T.N. - B	873	5,89	2.827	4,50%	2.950	123
N.T.N. - B	1.620	5,94	5.167	4,50%	5.449	282
N.T.N. - B	5.944	6,02	19.171	4,50%	20.540	1.369
N.T.N. - B	765	6,09	2.456	4,50%	2.695	239
N.T.N. - B	320	5,87	1.044	4,50%	1.166	122
N.T.N. - B	1.550	5,68	5.136	4,50%	5.650	514
N.T.N. - B	2.794	6,14	8.927	4,50%	10.185	1.258
N.T.N. - B	15	5,96	48	4,50%	56	8
N.T.N. - B	250	5,96	800	4,50%	929	129
N.T.N. - B	112	6,05	355	4,50%	437	82
N.T.N. - B	24	5,97	78	4,50%	96	18
N.T.N. - B	114	6,16	361	4,50%	457	96
Total NTN-B	19.418		62.535		67.016	4.481

PLANO SANPREV II - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	711	6,02	2.293	4,50%	2.457	164
N.T.N. - B	2.634	6,14	8.416	4,50%	9.602	1.186
N.T.N. - B	595	5,74	1.946	4,50%	2.212	266
N.T.N. - B	3.189	6,13	10.027	4,50%	11.854	1.827
N.T.N. - B	395	5,76	1.312	4,50%	1.528	216
N.T.N. - B	2.399	6,15	7.621	4,50%	9.280	1.659
Total NTN-B	9.923		31.615		36.933	5.318

PLANO SANPREV III - Modelo de acompanhamento do valor dos títulos para fins dos ajustes previstos nos artigos 11-A e 28-A da CGPC 26						arts 11-A e 28-A
Título Federal	Quantidade	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
N.T.N. - B	686	0,05	2.227	4,38%	2.318	91
N.T.N. - B	1.245	0,05	4.120	4,38%	4.325	205
N.T.N. - B	3.327	0,06	11.015	4,38%	11.804	789
N.T.N. - B	4.230	0,06	14.016	4,38%	15.572	1.556
N.T.N. - B	5.417	0,06	17.712	4,38%	20.396	2.684
N.T.N. - B	5.155	0,06	17.149	4,38%	20.243	3.094
N.T.N. - B	400	0,05	1.443	4,38%	1.639	196
Total NTN-B	20.460		67.682		76.297	8.615

12 – FUNDOS

12.1 - Fundos Previdenciais

O Fundo para Revisão do Plano foi constituído com os recursos da parcela do superávit superior à Reserva de Contingência no exercício em que se registra a constituição da Reserva Especial pelo 3º ano consecutivo, conforme disciplinado pela Resolução CGPC nº 26/2008.

O Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar registra as sobras de contribuições efetuadas pelos patrocinadores para participantes que se desligaram do Plano.

A composição em 31 de dezembro de 2018 e 2017 é assim apresentada:

FUNDOS PREVIDENCIAIS	31/12/2018	Variação	31/12/2017	%
Plano BANESPREV I	8.870	7.865	1.005	782,59
Fundo para Revisão de Plano – todas as patrocinadoras, exceto Santander	8.870	7.865	1.005	782,59
Plano BANESPREV II	129.553	-	129.553	-
Fundo para Revisão de Plano – Patrocinadora Santander Serviços	129.553	-	129.553	-
Plano BANESPREV III	106.282	10.665	95.617	11,15
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar – todas as patrocinadoras, exceto Banesprev	106.282	10.665	95.617	11,15
Plano IV	1.397	(47)	1.444	-3,25
Previsto em Nota Técnica Atuarial (i)	1.397	(47)	1.444	-3,25
Plano SANPREV I	20.716	1.165	19.551	5,96
Fundo para Revisão do Plano	20.716	1.165	19.551	5,96
Plano SANPREV II	12.988	1.074	11.914	9,01
Fundo para Revisão do Plano	12.988	1.074	11.914	9,01
Plano SANPREV III	101.182	(9.266)	110.448	-8,39
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar (iii)	267	(127)	394	-32,23
Previsto em Nota Técnica Atuarial (ii)	100.915	(9.139)	110.054	-8,30
TOTAL	380.988	11.456	369.532	3,10

(i) Criado em 31 de dezembro de 2016, este Fundo é calculado atuarialmente a cada avaliação e destinado única e exclusivamente a complementar a insuficiência verificada entre o saldo de contas e a respectiva Provisão Matemática de Benefícios Concedidos no ato da aposentadoria, de modo a garantir o pagamento do benefício de Renda Mensal Vitalícia para os Participantes qualificados no art. 41 do regulamento. Conforme nota técnica atuarial, esse fundo sobre influência direta das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial.

(ii) Criado em 31 de dezembro de 2009, este Fundo é calculado atuarialmente a cada avaliação e destinado única e exclusivamente a complementar a insuficiência verificada entre o saldo de contas e a respectiva Provisão Matemática de Benefícios Concedidos no ato da aposentadoria, de modo a garantir o pagamento do benefício de Renda Mensal Vitalícia para os Participantes qualificados no art. 19 do regulamento. Conforme nota técnica atuarial, esse fundo sobre influência direta das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial, contemplando inclusive a taxa de desligamento observada na Entidade que é a T-4 Service Table desagravada em 25%.

(iii) Constituído pelos saldos remanescentes de Participantes que migraram do Plano de Benefícios I e pelas contribuições das Patrocinadoras – em razão de cancelamento de inscrição de participante, conforme descrito no Artigo 50 do regulamento.

12.2 – Fundos Administrativos

Constituído pela diferença encontrada na equação entre o custeio administrativo previdencial, reembolso do patrocinador para o Plano Pré-75, custeio administrativo dos investimentos, receitas diretas, rendimento dos investimentos da Gestão Administrativa e as despesas relativas à administração da Entidade. O montante desse Fundo em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 176.599 (2017 – R\$ 166.684).

A partir do exercício de 2010, em atendimento às exigências legais, a Entidade passou a apresentar no ativo dos planos de benefícios administrados a participação de cada plano no Fundo Administrativo, tendo como contrapartida o mesmo valor no patrimônio social dos planos de benefícios. Essa participação não representa direito a receber dos planos de benefícios, devendo ser observado o regulamento do Plano de Gestão Administrativa aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

Demonstramos a seguir a composição do Fundo Administrativo em 31 de dezembro de 2018 e 2017:

Fundos Administrativos por Plano de Benefícios	PGA PL I	PGA PL II	PGA PL III	PGA PL IV	PGA PL V	PGA PL Pré75	PGA DAB	PGA DCA	PGA CACIBAN
A) Fundos Administrativos - DEZ/2017	3.590	141.411	9.574	149	579	743	283	180	474
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	10	379	2	3	4.141	350	-	-	-
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	422	3.477	321	26	4.800	427	38	47	47
(+) Taxa Administração de Empr. e Financiamentos	89	465	17	1	100	49	-	-	-
(+) Resultado dos Investimentos	384	14.792	911	10	100	71	17	10	30
(+) Outras Receitas	-	-	-	10	-	-	-	-	-
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(243)	(5.975)	(303)	(76)	(5.879)	(418)	(94)	(104)	(152)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(282)	(3.968)	(336)	(29)	(2.783)	(444)	(30)	(40)	(48)
B) Fundo Administrativo - DEZ/2018	3.970	150.581	10.186	94	1.058	778	214	93	351

Fundos Administrativos por Plano de Benefícios - Continuação	PGA SANPREV I	PGA SANPREV II	PGA SANPREV III	PGA
A) Fundos Administrativos - DEZ/2017	1.034	43	8.624	166.684
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	-	-	1	4.886
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	86	157	422	10.270
(+) Taxa Administração de Empréstimos e Financiamentos	1	-	27	749
(+) Resultado dos Investimentos	104	5	851	17.285
(+) Outras Receitas	-	-	-	-
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(86)	(134)	(1.260)	(14.724)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(87)	(63)	(451)	(8.561)
B) Fundo Administrativo - DEZ/2018	1.052	8	8.214	176.599

Fundos Administrativos por Plano de Benefícios	PGA PL I	PGA PL II	PGA PL III	PGA PL IV	PGA PL V	PGA PL Pré75	PGA DAB	PGA DCA	PGA CACIBAN
A) Fundos Administrativos em Dezembro/2016	3.155	131.412	8.794	226	25	702	364	271	601
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	9	352	2	-	4.139	349	-	-	-
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	542	4.413	511	47	5.117	399	49	48	56
(+) Taxa Administração de Emp. e Financiamentos	94	418	15	-	18	39	-	-	-
(+) Resultado dos Investimentos	411	16.523	1.011	22	78	82	39	19	55
(+) Operações Transitórias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(254)	(6.879)	(304)	(99)	(5.984)	(424)	(120)	(110)	(182)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(367)	(4.828)	(455)	(47)	(2.814)	(404)	(49)	(48)	(56)
B) Fundo Administrativo em Dezembro/2017	3.590	141.411	9.574	149	579	743	283	180	474

Fundos Administrativos por Plano de Benefícios - Continuação	PGA SANPREV I	PGA SANPREV II	PGA SANPREV III	PGA
A) Fundos Administrativos em Dezembro/2016	-	-	-	145.550
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	-	-	1	4.852
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	219	536	627	12.564
(+) Taxa Administração de Emp. e Financiamentos	-	-	10	594
(+) Resultado dos Investimentos	110	22	818	19.190
(+) Operações Transitórias	1.020	454	8.913	10.387
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(96)	(760)	(1.108)	(16.320)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(219)	(209)	(637)	(10.133)
B) Fundo Administrativo em Dezembro/2017	1.034	43	8.624	166.684

A composição da participação dos planos de benefícios no Fundo Administrativo do Plano da Gestão Administrativa – PGA é assim apresentada:

Participação do Plano de Benefícios no PGA	31/12/2018	Variação	31/12/2017	%
Plano BANESPREV I	3.970	380	3.590	10,58
Plano BANESPREV II	150.581	9.170	141.411	6,48
Plano BANESPREV III	10.186	612	9.574	6,39
Plano IV	94	(55)	149	-36,91
Plano V	1.058	479	579	82,73
Plano PRÉ 75	778	35	743	4,71
Plano DAB	214	(69)	283	-24,38
Plano DCA	93	(87)	180	-48,33
Plano CACIBAN	351	(123)	474	-25,95
Plano SANPREV I	1.052	18	1.034	1,74
Plano SANPREV II	8	(35)	43	-81,40
Plano SANPREV III	8.214	(410)	8.624	-4,75
TOTAL	176.599	9.915	166.684	5,95

12.3 - Fundos dos Investimentos

Constituído pelas taxas de fundo de risco e inadimplência dos contratos de empréstimos aos participantes. Sendo que, a taxa de fundo de risco incide sobre o saldo devedor, cobrada no ato da concessão e nas parcelas a vencer e seu recurso é utilizado para o pagamento do prêmio do seguro prestamista, para cobertura do saldo devedor de contratos adimplentes, no caso de falecimento do participante. E a taxa de inadimplência compõe a atual taxa de juros. Apropriada no último dia do mês, desde que haja algum recebimento no contrato dentro do mês de referência. A reversão se dá para a cobertura do saldo devedor dos contratos inadimplentes acima de 360 dias, concedidos a partir de maio/2014.

O montante desses Fundos em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 23.087 (2017 – R\$ 18.913).

FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	31/12/2018	Variação	31/12/2017	%
Fundo do Investimento - Risco por Morte	17.387	2.415	14.972	16,13
Plano BANESPREV I	998	149	849	17,55
Plano BANESPREV II	15.228	1.977	13.251	14,92
Plano BANESPREV III	770	90	680	13,24
Plano IV	23	0	23	0
Plano V	277	174	103	168,93
Plano PRÉ 75	46	7	39	17,95
Plano SANPREV I	7	4	3	133,33
Plano SANPREV III	38	14	24	58,33
Fundo do Investimento - Inadimplência	5.700	1.759	3.941	44,63
Plano BANESPREV I	842	183	659	27,77
Plano BANESPREV II	3.931	1.162	2.769	41,96
Plano BANESPREV III	339	120	219	54,79
Plano IV	29	20	9	222,22
Plano V	107	69	38	181,58
Plano PRÉ 75	168	41	127	32,28
Plano SANPREV I	1	1	-	100,00
Plano SANPREV III	283	163	120	135,83
TOTAL	23.087	4.174	18.913	22,07

13 – AJUSTES E ELIMINAÇÕES DE CONSOLIDAÇÃO

Em atendimento ao disposto nos itens 28 e 29 da Instrução SPC nº 34/2009, foram realizados os seguintes ajustes e eliminações para a consolidação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2018 e 2017:

CONSOLIDADO	31/12/2018	31/12/2017
ATIVO	176.599	166.684
REALIZÁVEL	176.599	166.684
GESTÃO ADMINISTRATIVA	176.599	166.684
Participação no Plano de Gestão Administrativa	176.599	166.684
PASSIVO	(176.599)	(166.684)
PATRIMÔNIO SOCIAL	(176.599)	(166.684)
Superávit Técnico Acumulado	324.819	285.702
(-) Déficit Técnico Acumulado	(324.819)	(285.702)
FUNDOS	(176.599)	(166.684)
Fundos Administrativos	(176.599)	(166.684)
Participação no Fundo Administrativo PGA	(176.599)	(166.684)

14 – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Atendendo à determinação legal contida nas Resoluções CNPC nº 29, de 13 abril de 2018, CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009 e Instrução MPS/SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, as receitas administrativas da Entidade são alocadas aos planos de benefícios previdenciais, em conformidade com o plano de custeio vigente.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas decorrentes da gestão previdencial, da gestão de investimentos e das receitas diretas, deduzidas das despesas comuns e específicas da administração previdencial e dos investimentos. As sobras ou insuficiências administrativas apuradas no período são alocadas ou revertidas do Fundo Administrativo.

O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas previdenciais da Entidade são alocadas aos Planos de Benefícios Previdenciais, 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 do Banesprev, em conformidade com a Resolução CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009.

As despesas administrativas comuns são rateadas em 65,89% para gestão previdencial e 34,11% para a gestão de investimentos, conforme aprovado pela Diretoria Executiva em 08/11/2017, através da Ata nº 1.165.

As despesas administrativas específicas são alocadas diretamente aos planos que as originaram.

15 – OUTRAS INFORMAÇÕES

15.1. Conforme Relatório de Fiscalização nº 19/2013/ERSP/PREVIC de 17/09/2013 – PLANO III - no item 3.4.4., houve o seguinte apontamento: “Em observância ao disposto no art. 22, parágrafo 2º, do Decreto 4.942/2003, determinamos que a Entidade proceda os ajustes necessários dos registros contábeis do Banesprev III por plano de benefícios e não por grupo de custeio, para atendimento ao disposto na Resolução CGPC nº 26 de 29/09/2008”.

O Estatuto do Banesprev em seu artigo 5º, parágrafo 2º, dispõe: “A celebração dos convênios de adesão não cria responsabilidade solidária entre o Banesprev e as empresas conveniadas, sendo que, contabilmente, deverá ser especificado o patrimônio de cada convênio que responderá exclusivamente pelas suas obrigações”.

Os eventos econômicos e financeiros são registrados contabilmente por plano/patrocinadora, isto é, conforme denominado no relatório em referência “por grupo de custeio”.

Os balancetes mensais e balanço anual são enviados à PREVIC por plano de benefícios. As provisões matemáticas encaminhadas mensalmente pelo atuário são por Plano/Patrocinadora.

No relatório de atividades anuais as demonstrações contábeis também são informadas por plano de benefícios, com os pareceres atuariais por Plano/Patrocinadora.

A Entidade, no exercício de 2014, iniciou as providências visando a cisão dos planos de benefícios (Banesprev I, II e III), esta posição foi devidamente formalizada pelo Banesprev através do Ofício nº 21/2013.

Em 08 de Fevereiro de 2018 o Banesprev recebeu os Ofícios nº 267/2018/PREVIC referente ao Plano Banesprev I, 268/2018/PREVIC, referente ao Plano Banesprev II, 269/2018/PREVIC referente ao Plano Banesprev III, nos quais foi julgado o encerramento da instância administrativa dos recursos interpostos.

Com o indeferimento da cisão pela Diretoria de Análise Técnica da PREVIC (DITEC), a Entidade apresentou recurso junto à Diretoria Colegiada daquela Autarquia, sendo que, após detida análise e, considerando a pequena quantidade de participantes nos planos patrocinados pelas empresas Cabesp, Banesprev e Santander Serviços, deliberou no sentido de conhecer o recurso e no mérito negar-lhe provimento mantendo a decisão da DITEC, sendo que diante desse fato, a Entidade, em processo futuro de distribuição de superávit terá que se utilizar do enquadramento de submassa para cada umas das patrocinadoras. Os planos continuam sem solidariedade, bem como, com custeios e processamentos independentes.

15.2. Nos Planos SANPREV a entidade é parte ativa do Processo originário de nº 0025857-38.1995.4.03.6100, sob o número atual 0031060-97.2006.4.03.6100, contra o Banco Central do Brasil, cujo objeto compreende os expurgos inflacionários dos planos econômicos, impetrado no ano de 1995.

Trata-se de ação ordinária com o propósito de buscar a plena remuneração dos recursos depositados em Caderneta de Poupança pela Entidade.

Em 12/01/2000 o processo transitou em julgado, com decisão favorável à Entidade e cálculos de liquidação de sentença no valor de R\$ 3.940, nessa data.

Por meio de decisão monocrática, proferida pelo Des. Marcelo Saraiva, em 19/09/2017, o recurso de apelação do Banco Central foi parcialmente provido para reduzir honorários de sucumbência fixados na sentença dos embargos à execução para 1% do valor atualizado da causa. A decisão reconhece também a substituição processual da Sanprev pelo Banesprev.

No exercício de 2018, as partes interpuseram recursos cabíveis, se mantendo a decisão proferida em 09/2017.

Tecnicamente, quanto ao êxito, o enquadramento é como provável, no entanto, de acordo com o CPC 25 e o princípio do conservadorismo, a Entidade não realiza a contabilização do seu ativo contingencial.

JARBAS ANTONIO DE BIAGI

Presidente

CPF 005.173.408-79

LUIZ ANTONIO TADASHI KITAMURA

Diretor Financeiro

CPF 960.814.818-91

VALDEMIR MOREIRA DE LIMA

Diretor de Seguridade

CPF 204.620.888-98

SÉRGIO KIYOSHI HIRATA

Diretor Administrativo

CPF 945.772.348-15

ELIANI DA SILVA GRASSI

Contadora

CRC 1SP 207916/O-0

CPF 135.073.078-55



PHOTO FROM PEXELS

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadoras da Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social - São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 29 e alterações posteriores) em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa e as demonstrações individuais por plano de benefícios que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, do plano de gestão administrativa e das provisões técnicas do plano para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2018, e o desempenho consolidado e por plano de benefícios de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos — valores correspondentes

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017, apresentados para fins de comparação, foram auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria datado de 29 de março de 2018, sem modificação

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios 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.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade e os planos de benefícios continuarem operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade e os planos de benefícios ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

■ Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

■ Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

■ Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

■ Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e os planos de benefício. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e os planos de benefícios a não mais se manterem em continuidade operacional.

■ Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de março de 2019

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Alberto Spilborghs Neto
Contador CRC 1SP167455/O-0



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na forma do disposto no **artigo 56, itens A e B do Estatuto do Banesprev -Fundo Banespa de Seguridade Social**, examinamos o Balanço Patrimonial, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutaç o do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutaç o do Patrim nio Social, Demonstração do Plano de Gest o Administrativa Consolidada e por Plano de Benef cio, Demonstração das Provis es T cnicas do Plano de Benef cios e as Notas Explicativas da Administra  o  s Demonstra  es Cont beis do Exerc cio / 2018, bem como o PARECER ATUARIAL E RELAT RIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e deliberamos unanimemente pela sua aprova  o.

As Demonstra  es Cont beis / 2018 s o divulgadas atrav s da internet.

S o Paulo, 25 de mar o de 2019.

Julio Higashino

Leonardo Santicioli

Sebast o Pereira da Silva

MANIFESTA  O DO CONSELHO DELIBERATIVO

Na forma do disposto no **artigo 29, al nea "h" do Estatuto do Banesprev -Fundo Banespa de Seguridade Social**, examinamos o Balanço Patrimonial, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutaç o do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutaç o do Patrim nio Social, Demonstração do Plano de Gest o Administrativa Consolidada e por Plano de Benef cio, Demonstração das Provis es T cnicas dos Planos de Benef cios e as Notas Explicativas da Administra  o  s Demonstra  es Cont beis do Exerc cio / 2018, bem como o PARECER ATUARIAL E RELAT RIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e deliberamos unanimemente pela sua aprova  o.

As Demonstra  es Cont beis / 2018 s o divulgadas atrav s da internet.

S o Paulo, 28 de mar o de 2019.

Amancio Ac rcio Gouveia
Claudanir Reggiani (com ressalva)

Eunice Pereira Lima

Maria L cia Ettore do Valle

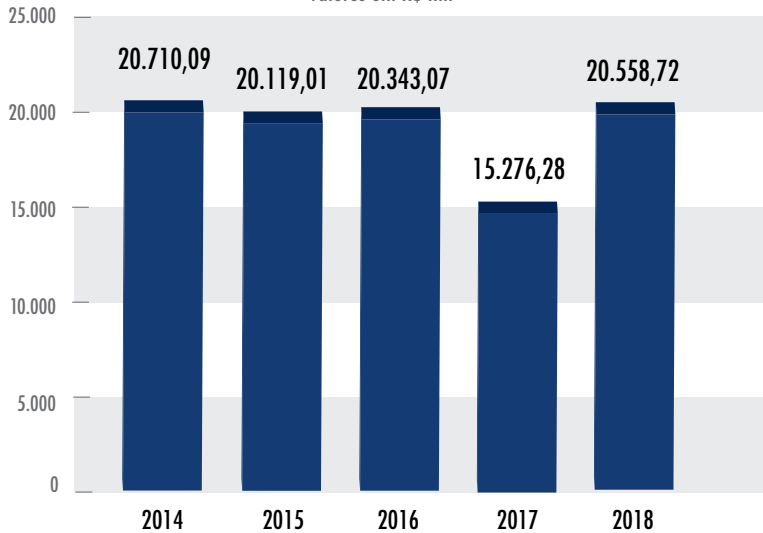
Reginaldo Antonio Ribeiro

Ricardo Mitsouka (com ressalva)

DIRETORIA FINANCEIRA

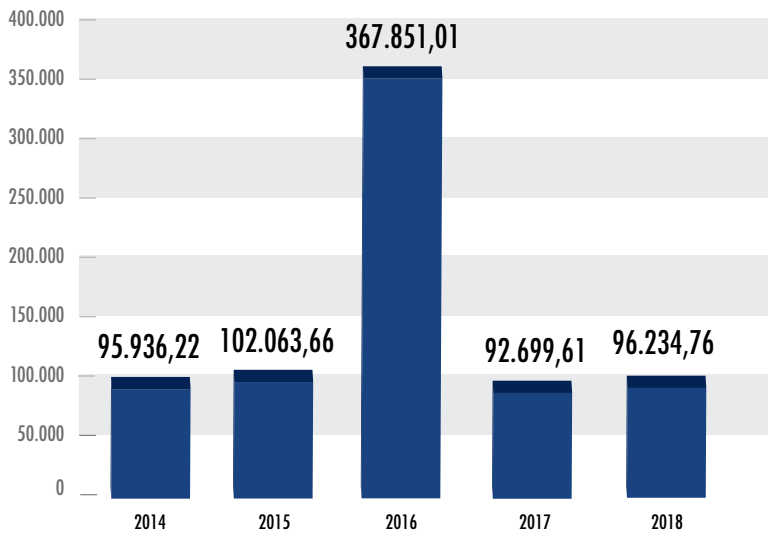
Contribuições 2014 a 2018

Valores em R\$ mil



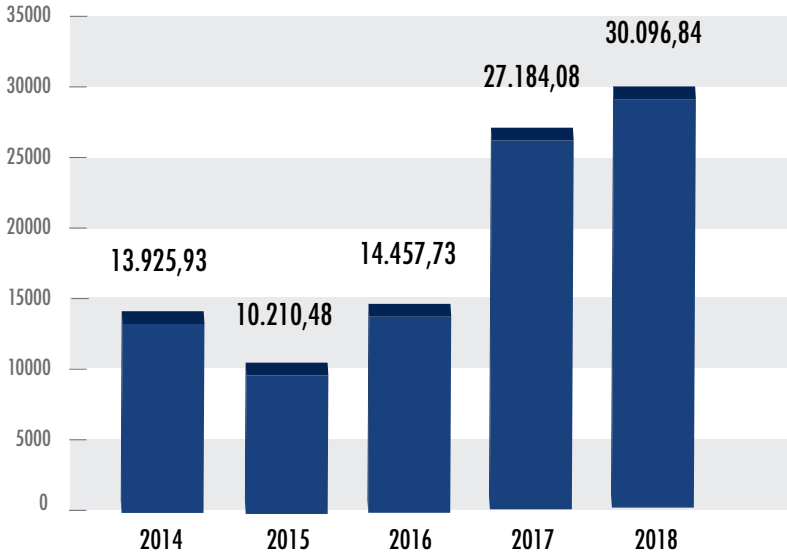
Contribuições Extraordinárias - 2014 a 2018

Valores em R\$ mil



Resgates Pagos 2014 a 2018

Valores em R\$ mil



Política de Investimento

Carteira Consolidada

As alocações de recursos no Banesprev obedecem aos limites e critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 4.661/2018 e alterações. As Políticas de Investimentos são elaboradas por plano de benefícios e com base no estudo de ALM (gestão integrada de ativo e passivo, na sigla em inglês) que tem o objetivo de definir a macro alocação ótima dos investimentos de acordo com as necessidades de cada plano, de forma a maximizar a probabilidade de formação de superávit.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

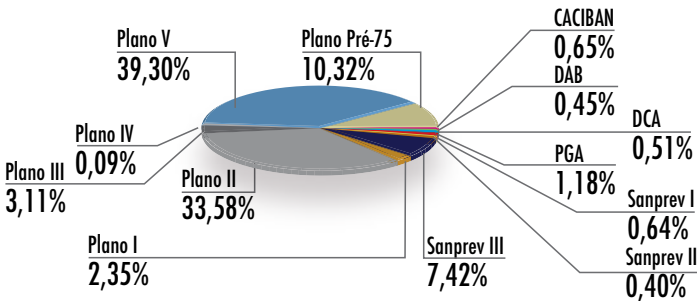
A tabela a seguir destaca a alocação dos recursos do plano por segmento de investimento segundo a Resolução CMN nº 4.661/2018 e alterações:

Total de Investimentos Banesprev por Segmento

SEGMENTO	Dezembro/2017		Dezembro/2018	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	16.212.765.260,83	97,70	17.173.539.388,14	97,88
Estruturados	80.103.136,10	0,48	54.854.175,27	0,31
Empréstimos/Financiamento	259.401.073,45	1,56	267.247.252,04	1,52
Imóveis	40.468.622,77	0,24	49.372.494,69	0,28
Depósitos Judiciais/Recursais	3.128.462,95	0,02	3.128.462,95	0,02
Total Investimento	16.595.866.556,09	100,01	17.548.141.773,09	100,01
(+) Disponível	324.172,78	-	198.041,71	-
(-) Exigível Contingencial	-	-	(1.718.332,53)	-
(-) Exigível Operacional	(1.577.173,51)	-	(2.268.251,77)	-
Total Recursos Garantidores	16.594.613.555,36	-	17.546.071.563,03	-

Abaixo, a representação gráfica das alocações por plano de benefícios:

ALOCAÇÃO POR SEGMENTO DA RESOLUÇÃO CMN 3.792/09



Total de Investimentos Banesprev por Plano

SEGMENTO	Dezembro/2017		Dezembro/2018	
	Valor em R\$	Part.% do Total	Valor em R\$	Part.% do Total
Plano I	380.010.235,73	2,29	411.797.518,04	2,35
Plano II	5.687.955.715,03	34,28	5.892.343.162,00	33,58
Plano III	512.155.249,48	3,09	545.903.845,00	3,11
Plano IV	14.220.712,01	0,09	15.122.888,39	0,09
Plano V	6.419.265.927,43	38,69	6.894.522.762,70	39,30
Plano Pré 75	1.651.501.007,54	9,95	1.811.019.610,36	10,32
Caciban	123.570.319,21	0,74	113.285.152,96	0,65
DAB	86.591.384,69	0,52	79.118.582,26	0,45
DCA	94.699.268,99	0,57	89.544.502,96	0,51
PGA	197.125.258,79	1,19	207.056.696,62	1,18
Sanprev I	113.075.490,88	0,68	112.499.779,53	0,64
Sanprev II	66.689.843,99	0,40	70.496.912,82	0,40
Sanprev III	1.245.877.679,38	7,51	1.302.301.896,50	7,42
Total Investimento	16.592.738.093,14	100,00	17.545.013.310,14	100,00

A carteira do Banesprev encerrou o ano de 2018 com o patrimônio de R\$ 17,5 bilhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

GESTÃO	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
Total	17.545.013.310,14	100,00	-
Gestão Própria	421.877.808,57	2,40	-
Gestão Terceirizada	17.123.135.501,57	97,60	100,00
Gestão Santander Asset Management	17.048.722.614,69	97,17	99,57
Gestão Brasil Plural	9.663.235,65	0,06	0,06
Gestão Rio Bravo	4.158.086,41	0,02	0,02
Gestão BTG Pactual	7.446.936,11	0,04	0,04
Gestão Carlyle	17.157.039,01	0,10	0,10
Gestão DGF Investimentos	1.236.018,28	0,01	0,01
Gestão Darby Stratus	1.585.781,49	0,01	0,01
Gestão RB Capital	5.858.016,00	0,03	0,03
Gestão Angra Partners	17.765.164,73	0,10	0,10
Gestão Vinci Partners	4.303.935,06	0,02	0,03
Gestão Sul America	4.721.741,55	0,03	0,03
Gestão EcoAgro	516.932,59	0	0

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA CONSOLIDADA DE INVESTIMENTO EM DEZEMBRO/2018

A tabela abaixo demonstra a composição da carteira consolidada por tipo de ativo e percentual de alocação.

Investimentos	31/12/2018	Participação
Títulos Públicos	115.274	0,66%
Títulos Públicos Federais	115.274	0,66%
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B (curva)	115.187	0,66%
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B (mercado)	88	0%
Fundos de Investimentos	17.113.119	97,52%
Renda Fixa	15.632.900	89,09%
Multimercado	1.424.848	8,12%
Direitos Creditórios	517	0,00%
Participações	54.854	0,31%
Investimentos Imobiliários	49.469	0,28%
Edificações	39.356	0,22%
Aluguéis a Receber	97	0%
Imobiliário	10.016	0,06%
Empréstimos e Financiamentos	267.247	1,52%
Empréstimos	264.346	1,51%
Financiamentos	2.901	0,02%
Depósito Judiciais/Recursais	3.128	0,02%
Total do Realizável de Investimentos	17.548.238	100,00%

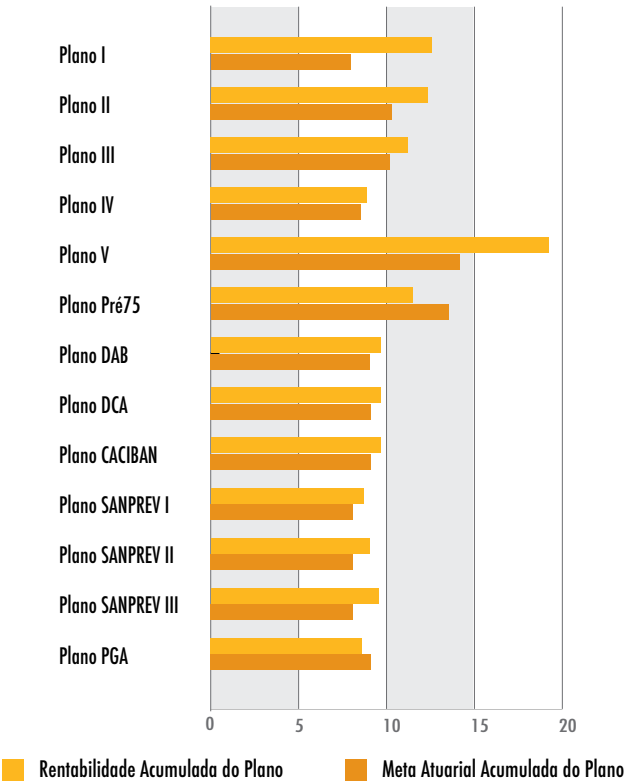
(R\$ mil)

Obs.: Na tabela acima não estão sendo considerados os valores em caixa e os valores a pagar e a receber.

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

O gráfico e a tabela abaixo apresentam as rentabilidades dos investimentos por planos de benefícios, calculadas de acordo com o método de cotização em cada segmento de aplicação, comparando-as com as respectivas metas atuárias.

Rentabilidade x Meta Atuarial



CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2018 - CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)	22.816.611,83	100,00
1. GESTÃO PREVIDENCIAL	14.401.869,71	63,12
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	14.401.869,71	63,12
Pessoal e Encargos	7.867.901,68	34,48
Dirigentes	1.648.500,38	7,23
Pessoal Próprio	6.187.141,90	27,12
Estagiários	32.259,40	0,14
Treinamentos/Congressos e Seminários	91.907,02	0,40
Viagens e Estadias	99.825,11	0,44
Serviços de Terceiros	2.358.426,79	10,34
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	2.358.426,79	10,34
Consultoria Atuarial	713.333,40	3,13
Consultoria Contábil	0,00	0
Consultoria Jurídica	90.994,49	0,40
Recursos Humanos	4.480,68	0,02
Informática	936.087,84	4,10
Gestão/Planejamento Estratégico	4.243,32	0,02
Auditoria Contábil	158.136,00	0,69
Auditoria Atuarial/Benefícios	0,00	0
Outras	451.151,06	1,98
Despesas Gerais	2.010.001,66	8,81
Aluguel Predial	604.827,32	2,65
Correios	353.127,46	1,55
Aluguel das Máquinas de Xerox/Envelopadora	68.268,42	0,30
P.I.S.	31.754,57	0,14
COFINS	195.412,63	0,86
TAFIC	1.578.225,00	6,92
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00
Depreciações e Amortizações	168.415,25	0,74
Outras Despesas	0,00	0
2.INVESTIMENTOS	8.414.742,12	36,88
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	8.414.742,12	36,88
Pessoal e Encargos	3.449.824,06	15,12
Dirigentes	600.583,81	2,63
Pessoal Próprio	2.832.315,17	12,41
Estagiários	16.925,08	0,07
Treinamentos/Congressos e Seminários	71.475,59	0,31
Viagens e Estadias	28.278,54	0,12
Serviços de Terceiros	1.757.529,29	7,70
Pessoa Física/Pessoa Jurídica	1.757.529,29	7,70
Consultoria dos Investimentos	585.197,02	2,56
Consultoria Jurídica	230.451,24	1,01
Consultoria Contábil	0,00	0

DESCRIÇÃO	Acumulado no Ano	% sobre Total
Recursos Humanos	5.687,50	0,02
Informática	616.849,04	2,70
Gestão/Planejamento Estratégico	2.196,68	0,01
Auditoria de Investimentos	81.864,00	0,36
Outras	235.283,81	1,03
Despesas Gerais	1.730.556,17	7,58
Aluguel Predial	313.107,60	1,37
Correios	156.621,09	0,69
Aluguel das Máquinas de Xerox/Envelopadora	35.247,23	0,15
Taxas de Custódias	749.225,79	3,28
P.I.S.	178.929,66	0,78
Cofins	1.101.105,75	4,83
Outras Despesas Administrativas	0,00	0
Depreciações e Amortizações	97.043,06	0,43
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 090%	Gestão Terceirizada 99,10%
DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO	20.596.238,78	100,00	186.363,68	20.409.875,10
Diretas	8.414.742,12	40,86	186.363,68	8.228.378,44
Investimentos *	8.414.742,12	40,86	186.363,68	8.228.378,44
Indiretas	12.181.496,66	59,14	0	12.181.496,66
Custódia	2.638.033,61	12,81	0	2.638.033,61
Corretagens	30.914,22	0,15	0	30.914,22
Taxa de Administração	7.574.793,45	36,78	0	7.574.793,45
Taxa de Performance	0,25	0	0	0,25
Taxa Anbima	43.914,41	0,21	0	43.914,41
Taxa Selic	485.064,14	2,36	0	485.064,14
Taxa Cetip	412.757,27	2,00	0	412.757,27
Auditoria	107.883,92	0,52	0	107.883,92
Outras Taxas	888.135,40	4,31	0	888.135,40

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



PHOTO FROM PEXELS

Política de Investimento

Plano de Gestão Administrativa (PGA)

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.

Embora esta política de investimentos não discipline as aplicações de um plano de benefícios, suas regras estão alinhadas, inclusive, com estabelecimento da meta de retorno, utilizada como benchmark para o resultado dos investimentos.

Esse alinhamento tem por objetivo adotar, na aplicação dos recursos administrativos, as premissas de segurança e rigor técnico empregados no investimento dos recursos garantidores das reservas técnicas.

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

Informações da Entidade				
Código: 93		Sigla: BANESPREV		Exercício: 2018
Plano de Benefícios: 9970000000 - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA				
Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência				
Período de Referência		Indexador	Taxa de Juros	
01/2018 a 12/2018		INPC	5,50	
Documentação / Responsáveis				
Nº da Ata: 286 Data: 28/12/2017				
Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado				
Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2018 a 31/12/2018	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: SIM	
Realiza estudos de ALM: SIM				
Alocação de Recursos				
Período de Referência: 01/2018 a 12/2018				
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %	
Renda Fixa	100	100	100	
Renda Variável	0	0	0	
Imóveis	0	0	0	
Empréstimos e Financiamentos	0	0	0	
Investimentos Estruturados	0	0	0	
Investimentos no Exterior	0	0	0	
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 de 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	5	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	0	5	
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	0	25	
% do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. Estruturados	0	25	
% do PL de Fundo de Invest. classificados 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	2016	1º Sem. 2017	2018 Não Aplica
Plano	14,34	4,97	8,35
Renda Fixa	14,34	4,97	8,35
Renda Variável	0	0	0
Investimentos Estruturados	0	0	0
Investimentos no Exterior	0	0	0
Imóveis	0	0	0
Operações com Participantes	0	0	0
OBS: A metodologia utilizada para o cálculo da rentabilidade é: Cotação 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 Administrativo

SEGMENTO	Dezembro/2017		Dezembro/2018	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	197.125.258,79	100,00	207.056.696,62	100,00
Total Investimento	197.125.258,79	100,00	207.056.696,62	100,00
(+)Disponível	7.195,33	-	9.589,02	-
Total Recursos Garantidores	197.132.454,12	-	207.066.285,64	-

O Plano Administrativo encerrou o ano de 2018 com o patrimônio de R\$ 207 milhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

GESTÃO	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
Total	207.056.696,62	100,00	-
Gestão Própria	110.020.125,69	53,14	-
Gestão Terceirizada	97.036.570,93	46,86	100
Gestão Santander Asset Management	92.314.829,38	44,58	95,13
Gestão Vinci	4.721.741,55	2,28	4,87

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – DEZEMBRO/2018

A tabela abaixo demonstra a composição da carteira do Plano de Gestão Administrativa (PGA) por tipo de ativo e percentual de alocação.

Investimentos	31/12/2018	Participação
Títulos Públicos	110.020	53,14%
Títulos Públicos Federais	110.020	53,14%
Notas do Tesouro Nacional - NTN-F Vencimento	110.020	53,14%
Fundos de Investimento	97.037	46,86%
Renda Fixa	36.551	17,65%
Multimercado	60.486	29,21%
Total do Realizável de Investimentos	207.057	100,00%

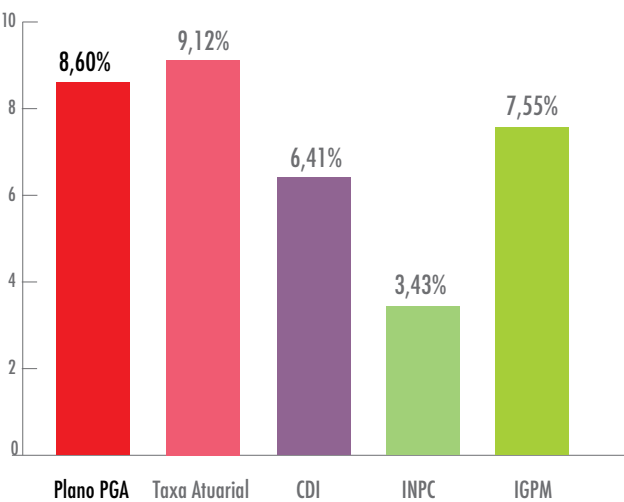
(R\$ mil)

Obs.: Na tabela acima não estão sendo considerados os valores em caixa e os valores a pagar e a receber.

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Abaixo a rentabilidade do plano, calculada de acordo com o método de cotização, comparada com a meta de retorno do plano (INPC +5,50%) e principais índices de mercado:

Rentabilidade do Plano PGA e índices de Mercado



A carteira de investimentos do plano apresentou a rentabilidade acumulada de 8,60% em 2018, inferior à meta de retorno que foi de 9,12% no mesmo período e superior aos principais índices de mercado, conforme gráfico acima.



banesprev

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

www.banesprev.com.br

Rua Álvares Penteado, 160 - 2º andar – CEP 01012-000 - São Paulo/ SP
Tel: 3004-1001 (Regiões Metropolitanas – DDD 11 – e aparelhos móveis (celulares)
0800-705-1001 (Demais Localidades) banesprevatendimento@santander.com.br