

A nighttime photograph of a city skyline, likely São Paulo, with numerous skyscrapers and buildings illuminated. The Torre de Maracanã is prominent on the right, glowing with orange lights. The image is partially obscured by a large blue diagonal graphic element that covers the bottom left and right portions of the cover.

RELATÓRIO ANUAL 2019

FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL



www.banesprev.com.br
Avenida Liberdade 823 - 10 andar - Liberdade -
São Paulo/SP - CEP 01503-001
Tel.: 3004-1001 (Regiões Metropolitanas)
0800-705-1001 (Demais Localidades)
banesprevatendimento@santander.com.br

DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente: Valdemir Moreira de Lima
Diretora de Seguridade: Fernanda de Abreu Oliveira
Diretor Financeiro: Luiz Antonio Tadashi Kitamura
Diretor Administrativo: Sérgio Kiyoshi Hirata

CONSELHO DELIBERATIVO

Presidente - Conselheira Nomeada: Maria Lucia Ettore do Valle
Vice-Presidente - Conselheiro Nomeado: Reginaldo Antonio Ribeiro
Membros Efetivos Nomeados: Eunice Pereira Lima, Amancio Acúrcio Gouveia
Membros Efetivos Eleitos: Ricardo Mitsouka, Claudanir Reggiani
Suplentes Nomeados: Anna Paula Dorce Armonia, Maria da Glória Chagas Arruda, Leonardo Dias Baptista Gomes, Luiz Ferrua Neto
Suplentes Eleitos: Maria Auxiliadora Alves da Silva, Walter Antonio Alves Oliveira

CONSELHO FISCAL

Presidente: Sebastião Pereira da Silva
Membro Efetivo Nomeado: Natália Martins dos Reis
Membro Efetivo Eleito: Júlio Higashino
Suplentes Nomeados: Leonardo Santicioli, Katia Brasil Massa,
Suplente Eleita: Márcia Campos

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Membros Efetivos Indicados: Orlando Zainaghi Junior, Milton Kiosuke Kamia
Membros Efetivos Eleitos: Adriano Ithya Takaki, Dorival Jesuino Faustino
Suplentes Indicados: Rafael Racciopi Vieira, Eliane Cristina Pereira do Carmo Celestino
Suplentes Eleitos: Ana Stela Alves de Lima, Sérgio Augusto Sobrinho

COMITÊ DE AUDITORIA

Membros Titulares Indicados: André Luiz Mitsuo Kuwana, Narjara Jacqueline Boldorini, André Luis Menuci Setti
Suplentes Indicados: Rachel Rhein Silva, Nélio Alfredo Gobbo, Rafael Gomes Bezerra

CONSELHO ADMINISTRATIVO PRÉ-75

Presidente: Sylvia Amaral Piazza
Vice-Presidente: Carlos Manoel de Arantes
Membro Efetivo Eleito: Oto Pitol
Suplentes Eleitos: Luiz César Boschini, Valter Dário Von Ancken, José Antônio Lopes da Silva
Conselheiros Efetivos: Renato Wibe, Milton Kiosuke Kamia

COMITÊ GESTOR DO PLANO II

Coordenadora: Maria Lúcia Mathias
Vice-coordenador: Carlos Roberto Desidério
Membro Efetivo Eleito: Venilton Antonio de Camargo
Suplentes Eleitos: Mario Luiz Raia, Sergio Ricardo Matheus
Membro Efetivo Indicado pelo Banco: Carlos Eduardo Fernando de Lemos

COMITÊ GESTOR DOS PLANOS I, III, IV

Coordenador: Marco Antonio de Melo
Vice-coordenador: Jorge Luiz Beck
Membro Efetivo: Antonio Sérgio de Souza
Suplentes Eleitos: Itamar José Batista, Silvanilzio de Jesus Souza
Suplente Nomeado pelo Patrocinador: Carlos Eduardo Jurazecki

COMITÊ GESTOR DO PLANO V

Coordenador: Floriano Rozanski
Vice-Coordenador: Eros Antonio de Almeida
Membros Efetivos Eleitos: Antonio Manoel Leite, José Carlos Afonso, José Roberto Cardoso
Membros Suplentes Eleitos: Herbert Viana Moniz Júnior, Sérgio Roberto Zancopé, Oliver Simioni

COMITÊ GESTOR DOS PLANOS DAB, DCA E CACIBAN

Coordenador: Sebastião Naves de Souza
Vice-Coordenador: Cid de Lorenzi Pires
Membro Efetivo: Paulo Stefanoski
Suplentes Eleitos: Mauro da Silva Mello, Ademir Carlos Rigoni
Suplente Nomeada: Eunice Pereira Lima

COMITÊ GESTOR DOS PLANOS SANPREV I, II E III

Coordenador: Antonio Melchades Baldisera
Vice-Coordenador: Osvaldo Martins Bajo
Membro Efetivo Eleito: José Neves Rinaldin
Suplentes Eleitas: Vera Lúcia Moreira, Wanessa de Queiroz Paixão
Membros Efetivos Indicados pelo patrocinador: Adilson Alves de Souza, Agenor de Sousa Moura

PRODUÇÃO EDITORIAL

Editor e jornalista responsável:
Maria Helena Bellini - MTb. 21379/SP

Editoração eletrônica:
RG Designers (www.rgdesigners.com.br)

Projeto gráfico, direção de arte e infografia:
Deana Guimarães e Katia Souza

Apoio de produção:
Setor de Infraestrutura

www.banesprev.com.br

APRESENTAÇÃO

O Relatório Anual de Informações apresenta os avanços empreendidos em todas as áreas do Banesprev. Suas páginas tratam dos resultados da administração dos planos previdenciários e dos recursos financeiros da entidade no ano de 2019, principalmente quanto ao desempenho dos investimentos e a atual situação dos planos de benefícios; os destaques no relacionamento com os participantes; as inovações na gestão de pessoas e os progressos no campo da qualidade e da governança corporativa.

Este documento é destinado a todos os públicos de interesse da entidade, tais como os seus participantes, patrocinadores, o governo federal e suas instâncias regulatórias, as demais entidades de previdência complementar, os agentes de mercado e a sociedade em geral. Como em todas as edições, o Relatório Anual 2019 foi produzido de acordo com a legislação vigente, neste caso, mais especificamente, a Resolução CNPC nº 32, de 04 de dezembro de 2019.

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 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”.

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 2019. 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).

SUMÁRIO

- 3** APRESENTAÇÃO
- 5** MENSAGEM DA DIRETORIA
- 7** GESTÃO DA QUALIDADE
- 8** GOVERNANÇA
- 8** ALTERAÇÕES NOS REGULAMENTOS
- 10** DIRETORIA DE SEGURIDADE
- 12** REALIZAÇÕES 2019
- 14** RELACIONAMENTO COM PARTICIPANTES
- 15** DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS
- 130** DIRETORIA FINANCEIRA

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

A razão de existir das entidades fechadas de previdência complementar é proporcionar uma renda adicional a seus participantes e apoiar a política de recursos humanos de seus patrocinadores. É com este compromisso que apresentamos o Relatório Anual de Atividades 2019, destacando os números e os principais resultados alcançados no 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\$ 25,7 bilhões.

Cumprindo a missão de assegurar o pagamento dos benefícios sob nossa responsabilidade, foram concedidos **536 novos benefícios**, o que nos levou à cifra de 25.616 benefícios pagos, num montante de 1,74 bilhões. Nossa Central de Atendimento realizou mais de 100 mil atendimentos e as Políticas de Investimentos foram atualizadas para o período 2020-2024 com o objetivo de preparar a Entidade para enfrentar o desafio da atual conjuntura econômica de juros baixos, em busca de mais flexibilidade para investir.

Ainda em 2019, o Banesprev mudou a sede da empresa da Rua Álvares Penteado para a Avenida Liberdade, 823. Além do espaço mais moderno e de fácil acesso para atender às necessidades dos nossos participantes. A logomarca da entidade também foi modernizada e todo o material gráfico foi atualizado.

A Entidade vem investindo cada vez mais em soluções digitais para estar próxima dos nossos participantes. O aplicativo do Banesprev já está em fase final de conclusão e duas importantes ferramentas digitais foram desenvolvidas ao longo do ano de 2019. Foram implementadas no início de 2020 o cadastramento digital e os demonstrativos de pagamento nos caixas eletrônicos e via Internet Banking. Além do portal, nossos participantes já contam com duas novas alternativas para consultar seu holerite.



O autoatendimento via portal também recebeu melhorias, visando facilitar o acesso às ferramentas com menos cliques e eliminando a abertura de *pop ups* que eram um obstáculo para nossos participantes. A página inicial foi revisada de forma a atualizar os comunicados disponíveis e os formulários receberam e continuam recebendo atualizações, visando tornar ainda mais fácil sua compreensão. O portal registrou um crescimento de **16,56%** em número de acessos, passando de 1.777.720 em 2018, para 2.046.534, no ano de 2019. No mesmo período, o número de usuários cresceu em **18,27%**. A duração média e o número de páginas/sessão, tiveram queda de 1,58% e 2,09%, respectivamente, atestando o sucesso das mudanças realizadas e evidenciando que os participantes estão obtendo as informações desejadas com mais facilidade e celeridade.

Em relação à busca por mais eficiência, demos continuidade ao processo de digitalização e guarda externa dos processos de benefícios e demais documentos da entidade, o que facilitou o acesso digital aos processos e permitiu uma otimização do espaço ocupado.

Aproveitamos este momento de transformação, para revisitar os processos da Entidade e inserir mais agilidade às rotinas operacionais, garantindo segurança nas execuções com a utilização de metodologias adequadas.

Trata-se de nova forma de realizar, o que certamente trará mais qualidade aos nossos participantes e patrocinadores. Estas ações terão continuidade em 2020, visando um aprimoramento permanente, sempre alinhado às melhores práticas do segmento.

Também consolidamos, em 2019, avanços em nossa estrutura de governança, com as reuniões do Comitê de Auditoria que, nos termos da legislação vigente e boas práticas, já trouxe importantes contribuições aos nossos processos de governança e melhoria contínua.

Agradecemos aos Assistidos, Participantes, Patrocinadores, Colaboradores e Prestadores de Serviços, por nos ajudarem a fazer o ano de 2019 tão importante em nossa história.

Diretoria Executiva

GESTÃO DA QUALIDADE

MANUTENÇÃO DA CERTIFICAÇÃO ISO 9001: 2015

Além da auditoria interna de adequação e a conformidade do Sistema de Gestão da Qualidade, em novembro de 2019, foi realizada a auditoria de primeira supervisão pela Fundação Carlos Alberto Vanzolini, que considerou, mais uma vez, o sistema de gestão da qualidade do Banesprev adequado ao seu escopo: o Processo de Concessão e Pagamento de Benefícios. Não foram apontadas “não conformidades” ou “oportunidades de melhorias.”

Além do ótimo resultado da avaliação do Sistema de Gestão da Qualidade, o auditor destacou os seguintes pontos: **Comprometimento da Diretoria e dos colaboradores com o Sistema de Gestão da Qualidade, Sistemática de identificação e tratamento de riscos e oportunidades e documentação do Sistema de Gestão da Qualidade.**

Mesmo em um cenário de grandes mudanças e com a revisão de muitos de seus procedimentos, o Banesprev demonstrou mais uma vez a força de seu compromisso, e reitera 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 pelo comprometimento com a qualidade do trabalho, que tornou possível alcançar esta certificação e melhoria contínua dos serviços da entidade.

GOVERNANÇA

GESTÃO DE RISCOS: TRANSPARÊNCIA E CREDIBILIDADE

O Banesprev tem como objetivo principal assegurar o pagamento de benefícios aos seus assistidos, razão pela qual o processo de controle e gerenciamento de risco é de suma importância para as melhores práticas de governança corporativa, para também proteger o patrimônio dos planos.

Esse processo está presente em todos os níveis da Entidade, gerando transparência, segurança e credibilidade a todos os envolvidos, sejam os Participantes, os Conselheiros, os Patrocinadores, a Diretoria, os Funcionários e Fornecedores.

Nesse sentido, verificamos a conformidade de todas as atividades desenvolvidas pelo Banesprev com normativos internos e externos, bem como a avaliação dos riscos e controles internos dos processos, que são essenciais à estrutura e desenvolvimento da Entidade, contribuindo para que a

tomada de decisão seja segura e que esteja em linha com os valores da Entidade.

Para o fortalecimento de nossa estrutura de Governança Corporativa, implantamos em 2019, um sistema de Gestão baseado em risco da JCM Consultores. Este sistema tem a finalidade de identificar, avaliar, controlar, monitorar e mitigar os fatores de risco. As avaliações são periódicas e contam com o envolvimento de todas as áreas do Banesprev, com o objetivo de obter maior assertividade, transparência e ética.

Todas as informações necessárias para a tomada de decisão são submetidas periodicamente à Diretoria Executiva, Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo.

Buscamos a excelência em todas as nossas atividades, contribuindo assim para a perenidade da Entidade.

ALTERAÇÕES NOS REGULAMENTOS/ PLANOS DE BENEFÍCIOS - 2019

ESTATUTO

Nos termos da Portaria nº 156 publicada no Diário Oficial da União de 20.02.2019 (Seção 1, página 23), a PREVIC-Superintendência Nacional de Previdência Complementar, aprovou as alterações estatutárias propostas.

Assim nos termos do que dispõe o § 2º do artigo 2º da Resolução CGPC nº 23, de 6/12/2006, disponibilizamos para conhecimento de todos os participantes e assistidos o novo estatuto do Banesprev.

O referido estatuto está disponibilizado no site do do Banesprev.

COMUNICADO SANPREV III

Em atendimento ao Ofício PREVIC nº 3378, de 14/11/2018, que determinou que as rendas mensais vitalícias fossem vinculadas aos fatores atuariais de conversão apurados com base nas hipóteses atuariais vigentes à época da concessão de cada benefício e a consequente reversão do FUNDO "E", foi aprovado pelo Conselho Deliberativo, em reunião ordinária realizada em 19/09/2019, proposta de ajustes no regulamento que visam dar cumprimento ao referido ofício, além de pequenos ajustes redacionais para maior aderência à legislação e envio do processo administrativo à PREVIC, após 30 dias da comunicação, nos seguintes termos:

- Previsão de cálculo das rendas vitalícias passando a utilizar o fator atuarial obtido a partir das hipóteses atuariais vigentes, assegurando a adoção dos fatores atuariais fixos em regulamento apenas para os participantes que, na data da publicação da aprovação da alteração, já tinham direito adquirido.
- Manutenção do Fundo "E" coletivo para preservação do direito dos participantes ativos que já preenchem os requisitos do artigo 18 do, incisos I ao IV.
- Atribuição do saldo remanescente do Fundo "E" aos demais ativos, na proporção das respectivas reservas matemáticas, a ser alocado no Fundo C de cada participante.
- Ajustes redacionais no artigo 20 (exclusão da fixação da taxa de juros de 6% do regulamento em aderência CGPC nº 8/2004 da PREVIC) e artigo 35, §4º (vedação de portabilidade para planos fechados a novas adesões em consonância com a Instrução 5/2003 da PREVIC).

Tratam-se de alterações que não modificam regras de elegibilidade aos benefícios, plano de custeio ou situação atuarial do plano e que preservam o direito de todos os participantes em total respeito aos princípios da segurança e prudência que sempre conduziram as decisões dos órgãos componentes desta Entidade.

O inteiro teor da alteração regulamentar e o quadro comparativo estão disponibilizados no site e na sede da Entidade.

Nossa central de atendimento está à disposição para esclarecer eventuais dúvidas.

REGULAMENTO SANPREV I

Senhores participantes assistidos do PLANO SANPREV I,

Em cumprimento à determinação do Conselho Deliberativo, informamos que o artigo 36, § 2º, do Regulamento, terá sua redação ajustada a fim de melhor refletir as regras do Plano.

Assim, segue nova redação:

O valor do Pecúlio por Morte do Participante Assistido será igual a 10 (dez) vezes o resultado da adição do valor da última suplementação recebida deste Plano ao valor do benefício básico correspondente pago pela Previdência Social, e não poderá exceder, em hipótese alguma, o valor equivalente a 8 (oito) vezes o limite máximo do salário-de-contribuição da Previdência Social.

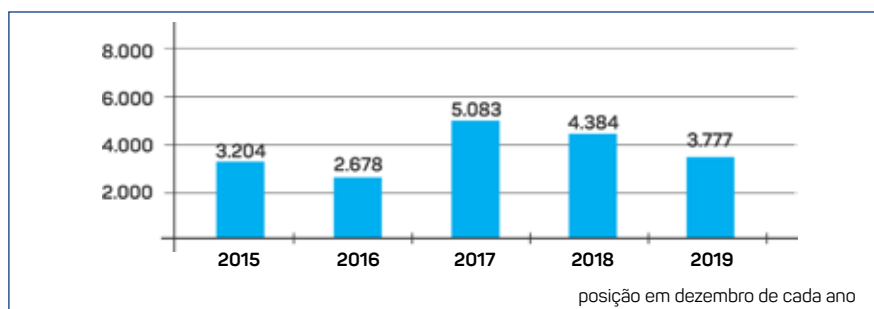
Trata-se tão somente de ajuste redacional já que o caput do mesmo artigo já contemplava o referido limitador.

DIRETORIA DE SEGURIDADE

QUADRO DE PARTICIPANTES ATIVOS - BASE DEZEMBRO/2019	
Ativos	Quantidade
Ativo Empregado	2.392
Autopatrocinados	620
No Prazo de Opção	62
Optantes pelo BPD	703
Total	3.777

PARTICIPANTES ATIVOS COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES		
Período	Quantidade	Variação anual
dez/2015	3.204	0,00%
dez/2016	2.678	-16,42%
dez/2017	5.083	89,81%
dez/2018	4.384	-13,75%
dez/2019	3.777	-13,85%

COMPARATIVO QUANTIDADE DE PARTICIPANTES ATIVOS



PERFIL DO PARTICIPANTE ATIVO			
Gênero	Quantidade	Percentual de Participação	Idade Média
Homens	2.767	48,18%	49,11
Mulheres	2.976	51,82%	44,93
Total	5.743	100%	

PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO				
Gênero	Quantidade	Percentual na População	Benefício pago Valor Médio	Idade Média
Homens	12.343	48,18%	5.954,79	70,94
Mulheres	13.273	51,82%		66,67
Total	25.616	100,00%		

BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES						
Benefícios de Renda Continuada Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	Variação 2018 / 2019
Auxílio Doença	-	1	13	5	10	100,00%
Benefício Programado	299	402	398	430	340	-20,93%
Benefício Não Programado (Risco)	4	2	26	22	27	22,73%
Benefício Não Programado (Pensão)	171	188	177	167	169	1,20%
Total	474	593	614	624	546	-12,50%

BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Benefícios de Temporária Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	Variação 2018 / 2019
Auxílio Doença (*)	-	1	7	3	5	66,67%
Total	-	1	7	3	5	66,67%

(*) Benefício concedido ao participante Ativo, que esteja afastado pelo INSS, pago por um período temporário, conforme previsto no Regulamento do Plano

BENEFÍCIOS DE PAGAMENTO ÚNICO - COMPARATIVO COM OS ANOS ANTERIORES

Benefícios de Pagamento Único Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	Variação 2018 / 2019
Auxílio Natalidade	8	30	68	46	27	-41,30%
Benefício de Pagamento Único (*)	-	-	3	3	3	0,00%
Benefício Mínimo (**)	11	8	18	9	7	-22,22%
Pecúlio por Morte	259	258	273	303	148	-51,16%
Seguro Morte / Invalidez (***)	-	4	2	-	-	0,00%
Total	278	300	364	361	185	-48,75%

(*) Se quando da concessão, o valor da renda mensal for inferior ao salário mínimo, o participante poderá receber em forma de Pagamento Único, conforme ativo 20, § 2º do Regulamento do Plano Sanprev III

(**) Benefício Mínimo, conforme Artigo 18 do regulamento do PLANO BANESPREV II

(***) Cobertura dos riscos de morte e invalidez permanente, contratada com Companhia de Seguros de Vida, conforme Artigo 31 do PLANO BANESPREV III

BENEFÍCIOS VIGENTES - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Benefícios de Renda Continuada Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	Variação 2018 / 2019
Auxílio Doença	-	-	8	5	5	0,00%
Benefício Programado	19.222	20.060	20.632	20.738	20.708	-0,14%
Benefício Não Programado (Risco)	979	967	1.199	1.154	1.153	-0,09%
Benefício Não Programado (Pensão)	821	1.062	3.591	3.661	3.755	2,57%
Total	21.022	22.089	25.422	25.553	25.616	0,25%

FOLHA DE PAGAMENTOS - COMPARATIVO COM ANOS ANTERIORES

Benefícios de Renda Continuada Tipo de Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	Variação 2018 / 2019
Auxílio Doença	-	-	21.925,27	13.201,69	12.828,86	-2,82%
Benefício Programado	92.760.704,64	116.185.282,87	120.920.957,35	126.384.939,51	130.757.883,36	3,46%
Benefício Não Programado (Risco)	2.466.639,21	2.609.977,91	2.596.072,65	2.445.522,67	2.733.359,41	11,77%
Benefício Não Programado (Pensão/Pensão Temporária/ Reversão)	13.766.992,41	15.804.642,04	16.430.988,54	17.832.616,07	19.146.230,97	7,37%
Total	108.994.336,26	134.599.902,82	139.969.943,81	146.676.279,94	152.650.302,60	4,07%

REALIZAÇÕES 2019

1. Atualização Cadastral: Automatização do Processo em nosso Portal

Início dos trabalhos para construção de uma ferramenta que possibilite automatizar o processo de atualização cadastral em nosso Portal com o objetivo de disponibilizar aos nossos participantes mais um canal on-line de atualização dos seus dados cadastrais, anexar sua prova de vida (INSS) e a atualização de seus dados para o FATCA – Lei de Conformidade Tributária de Contas Estrangeiras (em inglês: Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA).

2. Concessão de Benefícios – Automação do Processo de Concessão

Início do processo de implantação das melhorias no processo de concessão de benefícios. Implantação de um processo que controla a chegada dos documentos relacionados ao processo de concessão de Benefícios desde o primeiro contato (Central de Atendimento) até a concessão. Em uma única ferramenta é possível consultar os documentos relativos a este processo de forma organizada e segura. A Diretoria Administrativa também contribuiu para a parametrização do sistema, testes e treinamentos.

3. Portal – Implementação do Novo HomePrev

Os testes foram realizados durante o ano de 2018 e a nova versão do Homeprev – serviço de auto-atendimento do Banesprev foi disponibilizada no primeiro semestre de 2019. A nova versão possui diversas melhorias que visam facilitar o acesso às informações e serviços, como por exemplo: Demonstrativo de Pagamento e Informe de Rendimentos.

4. Processo Eleitoral 2019

Início do processo eleitoral relativo aos Comitês Fiscal, Deliberativo e Investimentos além das Diretorias Administrativa e Financeira, ao qual a Diretoria Administrativa ofereceu todo o suporte logístico e tecnológico para essa atividade.

5. Demonstrativo de Pagamento: Integração com Internet Banking Santander

Implementação dos demonstrativos de pagamento dos participantes e integração com o Banco Santander para disponibilização das informações por meio do Internet Banking para todos os participantes correntistas.

6. Lei Geral de Proteção aos Dados – LGPD

Início do processo de mapeamento dos dados sensíveis de nossos Participantes, Colaboradores, Prestadores e Parceiros com o objetivo único de elaborar um plano de ação tecnológico e processual para proteção e guarda dessas informações. Além disso, todos os contratos da entidade estão sendo acrescidos de um termo de compromisso dos prestadores quanto à observância da legislação, o que trará mais segurança ainda à essas atividades.

7. Instalação do novo parque de servidores

Adquirido no fim do ano de 2018, a instalação dos novos servidores foi concluída em março/2019. Essa implantação proporciona mais segurança e agilidade para os principais processos da entidade, como: atendimento, concessão de benefícios e processamento da folha. Tal segurança se dá pelo fato dos equipamentos estarem com a garantia do fabricante renovada por 5 anos, com todos os benefícios e atualização tecnológica garantidos.

8. Revisão dos contratos

Tecnologia da Informação

Com o objetivo de melhorar a qualidade dos serviços de TI prestados para a entidade, realizamos a revisão dos contratos relacionados aos serviços de Coleta/Armazenamento das Fitas de Backup e Posições de Contingência. Junto com a melhoria na qualidade dos serviços, conseguimos renegociar também os valores contratuais, trazendo redução de custos para o Banesprev.

Infraestrutura:

Um número significativo de contratos da entidade passaram por revisão, seja para ajustar os valores ou prestação de serviços às novas necessidades da entidade, seja em razão da mudança de nossa sede para a Avenida Liberdade.

9. Programa Bom Saber – Educação Financeira e Previdenciária

O conteúdo de educação financeira foi atualizado diariamente no portal no ano de 2019. São vídeos, links, dicas de livros, notícias, cursos à distância (EAD), glossário de termos, entre outros. Vale a pena a consulta.

10. 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 3.138 horas de treinamento para os colaboradores da entidade (inclusive conselheiros). As atividades incluíram cursos presenciais, à distância, congressos e seminários.

11. Gestão de Documentos: Microfilmagem/ Digitalização dos documentos da entidade

Em continuidade dos processos de microfilmagem, digitalização e guarda externa de documen-

tos 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 e em junho de 2019, data da produção deste material a migração já havia sido concluída com sucesso. Estas medidas visam à otimização do espaço e o acesso digital aos processos.

12. Banesprev de casa nova

Em 2019, o Banesprev mudou a sede da empresa da Rua Álvares Penteado para a Avenida Liberdade, 823. Além do espaço moderno, de fácil acesso (próximo à estação Liberdade do Metrô) e melhor adaptado às necessidades da entidade e seus participantes, o atendimento do Banesprev conta com um espaço 100% dedicado a essa atividade. A logomarca da entidade também foi modernizada e todo material gráfico foi atualizado. A área de Tecnologia, de acordo com a deliberação da Diretoria Administrativa, apoiou o processo de mudança de todo o parque tecnológico para a nova sede do Banesprev. Nesse processo, foram migrados todos os servidores, rede Santander e Banesprev, desktops, telefonia e toda a operação para o novo ambiente.

13. Habilitação e Certificação de Dirigentes

A Diretoria Administrativa continuou a oferecer em 2019, 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 aos processos, preparação e envio da documentação e acompanhamento mensal do andamento dos processos.

RELACIONAMENTO COM 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, dos serviços on-line (e-mails e Fale Conosco), 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 eficiente.

Em 2019, iniciamos as adequações para atender a Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018, que entra em vigor em agosto/2020 e busca proteger o direito fundamental à privacidade. No que tange o atendimento, passamos a realizar a confirmação de dados pessoais em todos os contatos telefônicos, apresentação de documento original com foto, nos atendimentos presenciais e nos canais eletrônicos, as informações são fornecidas somente por meio de e-mail previamente cadastrado. Essa mudança, nos deu mais autonomia, na realização de alterações de dados pessoais, não sensíveis, por telefone.

A quantidade de atendimentos em 2019, se comparado ao ano anterior, não reduziu, porém, conseguimos com muito empenho e dedicação

registrar discreta melhora em nossos indicadores. Sabemos que a excelência no atendimento, associado a tecnologia é o caminho certo para reduzir as demandas e tornar ainda mais satisfatória a experiência dos nossos participantes.

O atendimento do Banesprev em números

O total de atendimentos realizados pela Central de Atendimento em 2019 foi de 102.086, 0,53% menor do que o total de 2018. O quadro resumo abaixo, apresenta a evolução dos atendimentos, o percentual de reclamações e os resultados das pesquisas de satisfação durante o ano de 2019.

Total Atendimentos		Satisfação	Reclamações
Jan	9.453	69%	0,29%
Fev	9.507	88%	0,24%
Mar	15.030	73%	0,13%
Abr	11.375	81%	0,07%
Mai	7.445	92%	0,04%
Jun	7.464	88%	0,11%
Jul	7.503	96%	0,16%
Ago	7.323	95%	0,20%
Set	7.289	80%	0,26%
Out	7.668	86%	0,21%
Nov	5.892	97%	0,15%
Dez	6.137	97%	0,10%
TOTAL 2019	102.086	87%	0,16%

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

BALANÇO PATRIMONIAL

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social					
ATIVO	Exercício 2019	Exercício 2018	PASSIVO	Exercício 2019	Exercício 2018
DISPONÍVEL	388	210	EXIGÍVEL OPERACIONAL	81.288	79.631
REALIZÁVEL	25.709.889	17.928.115	Gestão Previdencial	77.726	73.401
Gestão Previdencial	20.495	376.670	Gestão Administrativa	2.427	3.962
Gestão Administrativa	3.465	4.381	Investimentos	1.135	2.268
Investimentos	25.685.929	17.547.064	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	533.350	608.117
Títulos Públicos	119.527	115.274	Gestão Previdencial	498.777	574.224
Fundos de Investimento	25.257.628	17.121.961	Gestão Administrativa	32.796	32.174
Investimentos Imobiliários	38.344	39.454	Investimentos	1.777	1.719
Empréstimos e Financiamentos	267.302	267.247	PATRIMÔNIO SOCIAL	25.096.626	17.241.866
Depósitos Judiciais/Recursais	3.128	3.128	Patrimônio de Cobertura do Plano	24.185.417	16.661.192
PERMANENTE	987	1.289	Provisões Matemáticas	21.793.106	16.714.840
Imobilizado	684	901	Benefícios Concedidos	23.500.518	18.141.896
Intangível	303	388	Benefícios a Conceder	1.280.546	1.315.067
			(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(2.987.958)	(2.742.123)
			Equilíbrio Técnico	2.392.311	(53.648)
			Resultados Realizados	2.392.311	(410.102)
			Superávit Técnico Acumulado	2.392.311	0
			(-) Déficit Técnico Acumulado	0	(410.102)
			Resultados a Realizar	0	356.454
			Fundos	911.209	580.674
			Fundos Previdenciais	694.627	380.988
			Fundos Administrativos	188.570	176.599
			Fundos dos Investimentos	28.012	23.087
TOTAL DO ATIVO	25.711.264	17.929.614	TOTAL DO PASSIVO	25.711.264	17.929.614

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social			
DESCRIÇÃO	Exercício 2019	Exercício 2018	Variação (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	17.241.866	16.361.728	5,38
1. Adições	10.206.171	2.865.297	256,20
(+) Contribuições Previdenciais	134.175	577.652	(76,77)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	9.964.500	2.250.271	342,81
(+) Reversão Líquido de Contingências - Gestão Previdencial	68.174	0	100,00
(+) Receitas Administrativas	15.139	15.915	(4,88)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	19.258	17.285	11,41
(+) Constituição de Fundos de Investimento	4.925	4.174	17,99
2. Destinações	(2.351.411)	(1.985.159)	18,45
(-) Benefícios	(1.972.531)	(1.889.346)	4,40
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	0	(48.993)	(100,00)
(-) Despesas Administrativas	(21.922)	(22.817)	(3,92)
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(504)	(468)	7,69
(-) Resultados a Realizar	(356.454)	(23.535)	1.414,57
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	7.854.760	880.138	792,45
Provisões Matemáticas	5.078.266	498.164	919,40
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	2.802.413	379.964	637,55
Resultados a Realizar	(356.454)	(23.535)	1.414,57
Fundos Previdenciais	313.639	11.456	2.637,77
Fundos Administrativos	11.971	9.915	20,74
Fundos dos Investimentos	4.925	4.174	17,99
4. Operações Transitórias	0	0	0,00
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)	25.096.626	17.241.866	45,56

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA)

Empresa: 93 - BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social			
DESCRIÇÃO	Exercício 2019	Exercício 2018	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	176.599	166.684	5,95
1. Custeio da Gestão Administrativa	34.397	33.200	3,61
1.1. Receitas	34.397	33.200	3,61
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.762	4.886	(2,54)
Custeio Administrativo dos Investimentos	9.315	10.270	(9,30)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	861	749	14,95
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	19.258	17.285	11,41
Outras Receitas	201	10	1.910,00
2. Despesas Administrativas	(21.922)	(22.817)	(3,92)
2.1. Administração Previdencial	(13.749)	(14.402)	(4,53)
Pessoal e encargos	(6.998)	(7.868)	(11,06)
Treinamentos/Congressos e seminários	(102)	(92)	10,87
Viagens e estadias	(20)	(100)	(80,00)
Serviços de terceiros	(2.862)	(2.359)	21,32
Despesas gerais	(1.726)	(2.010)	(14,13)
Depreciações e amortizações	(241)	(168)	43,45
Tributos	(1.800)	(1.805)	(0,28)
2.2. Administração dos Investimentos	(8.173)	(8.415)	(2,88)
Pessoal e encargos	(3.301)	(3.450)	(4,32)
Treinamentos/Congressos e seminários	(53)	(71)	(25,35)
Viagens e estadias	(9)	(28)	(67,86)
Serviços de terceiros	(1.695)	(1.758)	(3,58)
Despesas gerais	(1.662)	(1.731)	(3,99)
Depreciações e amortizações	(123)	(97)	26,80
Tributos	(1.330)	(1.280)	3,91
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(504)	(468)	7,69
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	0	0	0,00
5. Resultado Negativo dos Investimentos	0	0	0,00
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	11.971	9.915	20,74
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	11.971	9.915	20,74
8. Operações Transitórias	0	0	0,00
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	188.570	176.599	6,78

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O **BANESPREV** - Fundo Banespa de Seguridade Social é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar "EFPC", com sede na Avenida Liberdade nº 823 - 10º andar - Liberdade - 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, por meio 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 Economia, 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:

- Aymoré Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.
- Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA
- BANESPREV Fundo Banespa de Seguridade Social
- Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo CABESP
- Santander Brasil Asset Management Distrib. de Títulos e Valores Mobiliários S.A.
- Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda.
- Santander Brasil Tecnologia S.A.
(nova denominação social da empresa Produban Serviços de Informática S.A.)
- Santander Caceis Brasil Distrib. de Títulos e Valores Mobiliários S.A.
- Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.
(incorporadora da Santander S.A. - Corretora de Câmbio e Títulos)
- Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A.
(incorporadora da Santander S.A. - Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros)
- Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil
- Santander Participações S.A.
- Santander Securities Services Brasil Distrib. de Títulos e Valores Mobiliários S.A.
- SANPREV - Santander Associação de Previdência
- Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A.
- Universia Brasil S.A.
- Santander Holding Imobiliária S.A.

De acordo com a Ata da Assembleia Geral Extraordinária, de 28 de fevereiro de 2018, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob nº 245.486/18-5, a empresa Isban Brasil S.A. foi incorporada pela empresa Produban Serviços de Informática S.A., com a sua consequente extinção. Posteriormente, a empresa Produban Serviços de Informática S.A. teve a denominação social alterada para Santander Brasil Tecnologia S.A.

No decorrer do exercício de 2019, foram publicadas as seguintes aprovações:

DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO DE 12 DE ABRIL DE 2019

- Portaria nº 277, de 9 de abril de 2019, que aprova o convênio de adesão da empresa Santander Brasil Tecnologia S.A., na condição de patrocinadora do Plano de BANESPREV I (CNPB nº 1987.0001-29);
- Portarias nº 278 e 279, de 9 de abril de 2019, que aprovam os convênios de adesão da empresa Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A., na condição de patrocinadora dos Planos BANESPREV I (CNPB nº 1987.0001-29) e BANESPREV II (CNPB nº 1994.0006-19), respectivamente;
- Portarias nº 280 e 281, de 9 de abril de 2019, que aprovam os convênios de adesão da empresa Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., na condição de patrocinadora dos Planos BANESPREV II (CNPB nº 1994.0006-19) e Plano de Benefícios BANESPREV IV (CNPB nº 2005.0039-56).

DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO DE 15 DE AGOSTO DE 2019

- Portarias nº 685, de 1º de agosto de 2019, e nº 697, de 6 de agosto de 2019, que aprovam o convênio de adesão da Santander Brasil Tecnologia S.A., na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios IV (CNPB nº 2005.0039-56) e Plano BANESPREV III (CNPB nº 2000.0026-92), respectivamente;
- Portarias nº 690, de 2 de agosto de 2019, e nº 696, de 6 de agosto de 2019, que aprovam o convênio de adesão da Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., incorporadora da empresa Santander S.A. – Corretora de Câmbio de Títulos, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios BANESPREV I (CNPB nº 1987.0001-29, e Plano de Benefícios IV (CNPB nº 2005.0039-56);
- Portaria nº 693, de 5 de agosto de 2019, que aprova o convênio de adesão da Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A., incorporadora da empresa Santander S.A. – Serviços Técnicos, Administrativos e de Corretagem de Seguros, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios III (CNPB nº 2000.0026-92)

A Entidade administra e executa doze Planos de Benefícios, devidamente aprovados pela Secretaria de Previdência Complementar/Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC:

Planos de Benefícios	CNPB	Modalidade	Patrocinadoras	Adesões
Plano BANESPREV I	1987.0001-29	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A. - Caixa Benef dos Func do Bco do Estado de SP CABESP - Santander Brasil Tecnologia S.A. - Santander Corret de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. - Bco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano BANESPREV II	1994.0006-19	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A. - Caixa Benef dos Fun do Bco do Estado de SP CABESP - Santander Brasil Tecnologia S.A. - Santander Corret de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. - Santander Corret de Seguros, Invest e Serv S.A.	Fechado para novas adesões
Plano BANESPREV III	2000.0026-92	CV	- Bco Santander (Brasil) S.A. - BANESPREV Fundo Banespa de Seguridade Social - Caixa Benef dos Func do Bco do Estado de SP CABESP - Santander Brasil Tecnologia S.A. - Santander Corret de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. - Santander Corret de Seguros, Invest e Serv S.A.	Aberto
Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75	2000.0023-74	BD	- Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA	Fechado para novas adesões
Plano de Benefícios IV	2005.0039-56	CV	- Bco Santander (Brasil) S.A. - Santander Brasil Tecnologia S.A. - Santander Corret de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. - Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A.	Fechado para novas adesões
Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários	2006.0075-56	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano DAB de Aposentadoria	2015.0017-19	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano DCA de Aposentadoria	2015.0016-38	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano de Aposentadoria CACIBAN	2015.0015-65	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano SANPREV I	1979.0025-92	BD	- Bco Santander (Brasil) S.A. - SANPREV – Santander Associação de Previdência - Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A.	Fechado para novas adesões

Plano SANPREV II	1996.0028-56	BD	- Aymoré Crédito, Financ e Investimentos S.A. - Bco Santander (Brasil) S.A. - Santander Brasil Asset Manag DTVM S.A. - Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. - Santander Brasil Tecnol S.A. - SANPREV – Santander Associação de Previdência - Santander Corret de Câmbio e Val Mobiliários S.A. - Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. - Santander Caceis Brasil DTVM S.A - Santander Leasing S.A. Arrend Mercantil - Santander Participações S.A. - Santander Securities Services Brasil DTVM S.A. - SANPREV – Santander - Universia Brasil S.A. - Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. - Santander Holding Imobiliária S.A.	Fechado para novas adesões
Plano SANPREV III	1996.0029-29	CV	- Aymoré Crédito, Financ e Investimentos S.A. - Bco Santander (Brasil) S.A. - Santander Brasil Asset Manag DTVM S.A. - Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. - Santander Brasil Tecnol S.A. - SANPREV – Santander Associação de Previdência - Santander Corret de Câmbio e Val Mobiliários S.A. - Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. - Santander Caceis Brasil DTVM S.A - Santander Holding Imobiliária S.A. - Santander Leasing S.A. Arrend Mercantil - Santander Participações S.A. - Santander Securities Services Brasil DTVM S.A. - SANPREV – Santander - Universia Brasil S.A. - Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A.	Fechado para novas adesões

O 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.

Em 31 de dezembro de 2019, a Entidade possuía um total de 31.359 participantes (2018 – 32.196), conforme composição a seguir:

Planos	Ativos		Assistidos		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
BANESPREV I	133	148	577	569	710	717
BANESPREV II	556	776	10.488	10.328	11.044	11.104
BANESPREV III	498	572	402	373	900	945
IV	284	329	4	4	288	333
V	2	2	11.877	12.026	11.879	12.028
Pré-75	-	-	800	803	800	803
DAB	-	-	195	210	195	210
DCA	-	-	173	182	173	182
CACIBAN	-	-	385	401	385	401
SANPREV I	5	5	71	71	76	76
SANPREV II e III (i)	1.966	2.249	51	42	2.017	2.291
SANPREV III	333	303	593	554	926	857
Total	3.777	4.384	25.616	25.563	29.393	29.947

(i) 1.966 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.

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, propor-

cione 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 Mutação do Patrimônio Social – DMPS**

Tem a finalidade de evidenciar de forma consolidada as adições e destinações que resultam na variação do patrimônio social dos planos de benefícios administrados pela Entidade.

- **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (Consolidada)**

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 situação contábil 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 Mutações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL
- Tem a finalidade evidenciar as adições e destinações que resultam na variação do ativo líquido de cada plano de benefícios.
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA por Plano de Benefícios
- Apresenta, de forma individualizada, as receitas e despesas que resultam na variação do fundo administrativo.
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT

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

4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Gestão Previdencial

4.1 – Regime Contábil

As receitas e as despesas são contabilizadas pelo regime de competência, exceto os registros relativos às contribuições de autopatrocinados, patrocinadores e participantes vinculados a planos de benefícios do tipo Contribuição Definida e Variável.

4.2 - Ativo Realizável – Investimentos

Em atendimento à Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, os títulos e valores mobiliários foram classificados em duas categorias, a saber:

- **Títulos para negociação** - são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data da aquisição. São

contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício.

- **Títulos mantidos até o vencimento** - são registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja a intenção e capacidade financeira da Entidade de mantê-los em carteira até o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no mínimo 12 (doze) meses a contar da data da emissão e que tenham classificação como de baixo risco de crédito com base em classificação efetuada por agência classificadora de risco em funcionamento no País. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas as aplicações de recursos da Entidade. As aplicações estão classificadas por modalidade, conforme descritas abaixo:

Títulos Públicos e Privados

Os títulos públicos e títulos privados são registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos apropriados com base na taxa de remuneração apurada na data da aquisição, deduzido das amortizações e juros recebidos e ajustado a valor de mercado, quando aplicável. O ágio e deságio na aquisição de títulos são apropriados pela taxa de negociação do título na data de aquisição até o seu vencimento.

Fundos de Investimento

As aplicações em fundos de investimento são registradas pelo custo de aquisição atualizado pela variação dos valores das cotas informados pelos administradores dos respectivos fundos e validadas pelo custodiante.

Investimentos Imobiliários

Os investimentos imobiliários são demonstrados ao custo de aquisição e ajustados a valor de

mercado por reavaliações deduzidas da depreciação acumulada e acrescida dos aluguéis a receber. As depreciações são calculadas pelo método linear, pelo prazo de vida útil restante para os imóveis reavaliados.

Empréstimos e Financiamentos

Registra as operações de empréstimos e de financiamentos imobiliários contratadas com os participantes e assistidos. São demonstradas pelo principal, acrescido da variação monetária e juros auferidos até a data do balanço, menos as provisões para créditos de liquidação duvidosa.

CARTEIRA	TAXA DE JUROS	INDEXADOR MONETÁRIO	INÍCIO DA VIGÊNCIA
Empréstimo Pessoal - Planos Banesprev I, II, III e IV	0,80% a.m.	INPC	02/05/2014
Empréstimo Pessoal - Plano Pré 75	0,80% a.m.	IGP-DI	02/05/2014
Empréstimo Pessoal - Plano V	1,10% a.m.	INPC	06/01/2016
Empréstimo Pessoal - Planos DAB, DCA e CACIBAN	0,80% a.m.	INPC	03/02/2016
Empréstimo Pessoal - Planos Sanprev I, II e III	0,80% a.m.	INPC	02/01/2017
Financiamento Imobiliário - Planos Banesprev II e III	0,70% a.m.	INPC	02/05/2014
Financiamento Imobiliário - Plano Pré 75	0,70% a.m.	IGP-DI	02/05/2014

A provisão para perdas prováveis, na realização dos ativos de empréstimo com os participantes e assistidos, é constituída com base no valor vencido e vincendos, conforme o número de dias de atraso, atendendo ao disposto no Item 11, Anexo "A" da Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e alterações posteriores.

Na constituição da provisão referente aos direitos creditórios de liquidação duvidosa são adotados os seguintes percentuais sobre os valores dos créditos 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, deduzido 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 partici-

pantes, 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, poderá ser utilizado 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, inadiplência e na cobertura do seguro prestamista.

5 - REALIZÁVEL DA GESTÃO PREVIDENCIAL

Os saldos segregados por plano de benefícios, em 31 de dezembro de 2019 e 2018, estão apresentados a seguir:

GESTÃO PREVIDENCIAL	2019	Variações	2018	%
Plano BANESPREV I	1.120	56	1.064	5,26%
Outros Realizáveis	234	8	226	3,54%
Depósitos Judiciais/Rekursais	886	48	838	5,73%
Plano BANESPREV II	8.447	(356.209)	364.656	-97,68%
Recursos a Receber	175	(6)	181	-3,31%
Adiantamentos	7	7	-	100,00%
Resultados a Realizar	-	(356.454)	356.454	-100,00%
Outros Realizáveis	893	(54)	947	-5,70%
Depósitos Judiciais/Rekursais	7.372	298	7.074	-4,21%
Plano BANESPREV III	903	42	861	-4,88%
Outros Realizáveis	-	-	-	0,00%
Depósitos Judiciais/Rekursais	903	42	861	-4,88%
Plano IV	3	(2)	5	-40,00%
Recursos a Receber	3	(2)	5	-40,00%
Plano V	9.782	(55)	9.837	-0,56%
Adiantamentos	540	(146)	686	-21,28%
Outros Realizáveis	3.291	(136)	3.427	-3,97%
Depósitos Judiciais/Rekursais	5.951	227	5.724	3,97%
Plano Pré 75	88	-	88	0,00%
Adiantamentos	38	(1)	39	-2,56%
Outros Realizáveis	18	-	18	0,00%
Depósitos Judiciais/Rekursais	32	1	31	3,23%
Plano DAB	46	2	44	4,55%
Outros Realizáveis	46	2	44	4,55%
Plano DCA	12	(10)	22	-45,45%
Outros Realizáveis	12	(10)	22	-45,45%
Plano CACIBAN	84	-	84	0,00%
Outros Realizáveis	84	-	84	0,00%
Plano SANPREV I	1	-	1	0,00%
Outros Realizáveis	1	-	1	0,00%
Plano SANPREV II	8	-	8	0,00%
Outros Realizáveis	8	-	8	0,00%
Plano SANPREV III	1	1	-	100,00%
Outros Realizáveis	1	1	-	100,00%
TOTAL	20.495	(356.175)	376.670	-94,56%

5.1 – Recursos a Receber

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

5.2 – Adiantamentos

Referem-se a adiantamentos do abono anual a serem 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, por meio 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 vencimen-

to, e o seu valor presente considerando a taxa atuarial. Em dezembro de 2019, o valor foi revertido em decorrência da reclassificação dos títulos (2018 – R\$ 356.454). (Nota Explicativa 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 2019 e 2018, é a seguinte:

GESTÃO ADMINISTRATIVA	2019	Variação	2018	%
Contas a Receber – Outros Recursos a Receber (i)	1.119	(1.028)	2.147	-47,88%
Despesas Antecipadas (ii)	101	(6)	107	-5,61%
Depósito Judiciais/Recursais (iii)	2.245	118	2.127	5,55%
TOTAL	3.465	(916)	4.381	-20,91%

(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 Explicativa 9.2)

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

7 - REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

O total dos investimentos em dezembro de 2019 é de R\$ 25.685.929 (2018 – R\$ 17.547.064).

INVESTIMENTOS	2019	Variação	2018	%
Títulos Públicos	119.527	4.253	115.274	3,69%
Fundo de Investimentos (i)	25.257.628	8.135.667	17.121.961	47,52%
Investimentos Imobiliários	38.344	(1.110)	39.454	2,81%
Empréstimos e Financiamentos	267.302	55	267.247	0,02%
Depósitos Judiciais/Recurais (ii)	3.128	-	3.128	0,00%
TOTAL	25.685.929	8.138.865	17.547.064	46,38%

(i) Da variação de R\$ 8.135.667, apresentado no quadro acima, R\$ 7.481.417 referem-se a mudança de classificação dos títulos mantidos até o vencimento para negociação, conforme mencionado na Nota Explicativa 7.1.

(ii) Nota Explicativa 7.7.

Os fundos exclusivos estão sob gestão do Santander Asset Management e os demais fundos estão sob os seguintes gestores:

GESTOR	FUNDOS
Brasil Plural	Brasil Equity Properties Brasil Energia Renovável
Rio Bravo	Rio Bravo Renda Corporativa
BTG Pactual	Brasil Energia
Carlyle	Fundo Brasil de Internacionalizações de Empresas
DGF Investimentos	Terra Viva
Darby Stratus	Brasil Mezanino
RB Capital	RB Capital FII
Angra Partners	Brasil Petroleo Investidor Institucional II Investidor Institucional III Caixa Ambiental InfraBrasil Senior B InfraBrasil Subordinado
Vinci Partners	Vinci Fundo de Investimento Imobiliário Crédito Privado Vinci Fundo de Investimento Imobiliário Crédito Privado II
Sul América	Sul América Excellence RF
EcoAgro	FIDC Eco Multi

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 da Santander Securities Services DTVM (Brasil) S.A.

A gestão dos investimentos dos Planos e do PGA é realizada de forma segregada por patrocinador.

7.1 – Alteração da Marcação dos Títulos marcados na curva para Títulos marcados a mercado:

Conforme aprovado na 299ª Ata da Reunião do Conselho Deliberativo da Entidade, realizada no dia 16 de Dezembro de 2019, os títulos que compõem a carteira dos Planos Banesprev I, II, V, Pré-75, DAB, DCA, CACIBAN e Sanprev I foram reclassificados da categoria “Títulos mantidos até o vencimento” para categoria de “Títulos para Negociação”.

Em consonância com a Resolução CNPC 29, de 13 de abril de 2018, a reclassificação se deu por ocasião da elaboração do balanço anual e os ganhos foram imediatamente reconhecidos no resultado do período. Referida alteração ocorreu em razão de percepção externada pela Diretoria Executiva e ratificada pelo Conselho Deliberativo de que o momento econômico vivenciado em

2019 caracterizava motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, tendo em vista a redução da taxa básica de juros da economia (SELIC) a percentual mínimo, sem precedente histórico, que exige do Banesprev uma gestão mais ativa de seus investimentos.

A decisão pela reclassificação foi precedida de estudo que demonstrou que esse movimento acarretaria melhoria nas condições de liquidez dos Planos e ensejaria a adequação das taxas de juros atuariais, antes aprovadas para utilização nas avaliações atuariais de encerramento do exercício de 2019, ao patamar no limite estabelecido pela legislação. Consequentemente, de forma concomitante à reclassificação dos títulos, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo decidiu aprovar novas taxas de juros atuariais para os Planos Banesprev I, II, V, Pré-75, DAB, DCA, CACIBAN e Sanprev I, todas elas considerando a nova forma de precificação dos títulos e observando o patamar legal de 50% (cinquenta por cento) de confiança, reconhecendo, assim, um passivo maior nos referidos Planos que, em certa medida, compensou o aumento do ativo decorrente da reclassificação.

A tabela abaixo demonstra de forma analítica os títulos reavaliados e os respectivos resultados:

Plano	Veículo	TÍTULO	DESCRIÇÃO	EMITENTE	QUANTIDADE	VENCIMENTO	Valor Curva	Valor Mercado	Diferença
	Fundo	(CDB, LF, TPF, Debentures)	(CDBs, NTN, LFT, LTN, Debentures)	(Nome e CNPJ)	(Indicar o numero de ativos)	(Data de Vencimento do ativo)	26/12/2019	27/12/2019	Resultado da Operação
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.516	15/08/2020	8.376	8.722	346
Plano I	Marbella	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	1.450	01/04/2021	5.941	6.471	530
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	7.800	15/08/2024	23.661	30.121	6.461
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	6.173	15/08/2030	20.181	25.777	5.596
Plano I	Marbella	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	9.260	01/01/2031	49.312	70.868	21.556
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	29.400	15/05/2035	80.316	127.599	47.284
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.221	15/08/2040	7.359	10.104	2.745
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	29.054	15/05/2045	84.729	134.170	49.441
Plano I	Marbella	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.326	15/08/2050	7.724	11.230	3.506
Plano I	Marbella	Debentures	Debentures Não Conversíveis	RODOVIA DAS COLINAS S.A.	100	15/10/2020	319	328	9
Plano I	Marbella	Debentures	Debentures Não Conversíveis	CEMIG DISTRIBUIÇÃO S.A.	2.000	15/02/2021	2.025	2.070	45
					92.300		289.944	427.462	137.518

Plano	Veículo	TÍTULO	DESCRIÇÃO	EMITENTE	QUANTIDADE	VENCIMENTO	Valor Curva	Valor Mercado	Diferença
	Fundo	(CDB, LF, TPF, Debentures)	(CDBs, NTN, LFT, LTN, Debentures)	(Nome e CNPJ)	(Indicar o número de ativos)	(Data de Vencimento do ativo)	26/12/2019	27/12/2019	Resultado da Operação
Plano II	Marbella II	Debentures	Debentures Não Conversíveis	RODOVIA DAS COLINAS S.A.	300	15/10/2020	958	985	27
Plano II	Marbella II	Debentures	Debentures Não Conversíveis	CEMIG DISTRIBUIÇÃO S.A.	5.000	15/02/2021	5.064	5.175	112
Plano II	Marbella II	Letras Financeiras	LF	BANCO SAFRA S/A	6	10/09/2021	5.746	5.750	4
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	23.509	15/08/2020	78.538	81.500	2.963
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	25.550	01/04/2021	104.243	114.020	9.777
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	9.522	15/08/2022	32.275	35.261	2.986
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	4.391	15/05/2023	14.551	16.365	1.814
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	210.466	15/08/2024	676.763	812.758	135.995
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	77.690	15/08/2030	249.937	324.414	74.477
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	18.600	01/01/2031	96.266	142.349	46.083
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	136.978	15/05/2035	439.967	594.500	154.533
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	60.240	15/08/2040	195.171	274.063	78.892
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	174.643	15/05/2045	538.370	806.493	268.123
Plano II	Marbella II	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	282.782	15/08/2050	920.612	1.365.255	444.643
Plano II	CGPC 4	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	16.653	15/03/2023	48.234	62.248	14.015
Plano II	CGPC 4	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	5.240	01/04/2021	20.665	23.384	2.719
Plano II	CGPC 4	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	20.000	01/04/2021	78.876	89.253	10.377
Plano II	CGPC 4	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	290.032	01/01/2031	1.382.970	2.219.660	836.690
Plano II	CGPC 4	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	8.450	01/01/2031	39.777	64.669	24.892
					1.370.052		4.928.983	7.038.105	2.109.122

Plano	Veículo	TÍTULO	DESCRIÇÃO	EMITENTE	QUANTIDADE	VENCIMENTO	Valor Curva	Valor Mercado	Diferença
	Fundo	(CDB, LF, TPF, Debentures)	(CDBs, NTN, LFT, LTN, Debentures)	(Nome e CNPJ)	(Indicar o numero de ativos)	(Data de Vencimento do ativo)	26/12/2019	27/12/2019	Resultado da Operação
Plano V	Fênix	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	5.092	15/08/2022	17.010	18.856	1.847
Plano V	Fênix	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	7.833	15/05/2023	25.947	29.192	3.245
Plano V	Fênix	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	1.378	15/08/2024	4.647	5.321	674
Plano V	Fênix	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	1.491	01/01/2031	6.481.229	11.412.686	4.931.457
Plano V	Fênix	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	4	15/01/2020	161	161	0
Plano V	Fênix	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/02/2020	120	121	0
Plano V	Fênix	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/03/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	4	15/04/2020	161	161	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	4	15/05/2020	161	161	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/06/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	4	15/07/2020	161	161	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/08/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/09/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/10/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/11/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/12/2020	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/01/2021	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/02/2021	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/03/2021	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/04/2021	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/05/2021	80	80	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/06/2021	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	3	15/07/2021	121	121	0
Plano V	Fênix	HSTN	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	2	15/08/2021	121	121	0
					15.857		6.531.366	11.468.591	4.937.225

Plano	Veículo	TÍTULO	DESCRIÇÃO	EMITENTE	QUANTIDADE	VENCIMENTO	Valor Curva	Valor Mercado	Diferença
	Fundo	(CDB, LF, TPF, Debentures)	(CDBs, NTN, LFT, LTN, Debentures)	(Nome e CNPJ)	(Indicar o número de ativos)	(Data de Vencimento do ativo)	26/12/2019	27/12/2019	Resultado da Operação
Plano Pré-75	Êxito	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	227	15/01/2020	9.125	9.133	8
Plano Pré-75	Êxito	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	224	15/02/2020	8.996	9.004	8
Plano Pré-75	Êxito	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	220	15/03/2020	8.847	8.855	8
Plano Pré-75	Êxito	TPF	HSTN	Secretaria do Tesouro Nacional	193	15/04/2020	7.761	7.768	7
Plano Pré-75	Êxito	Debentures	Debentures Não Conversíveis	RODOVIA DAS COLINAS S.A.	400	15/10/2020	1.277	1.314	36
Plano Pré-75	Êxito	Debentures	Debentures Não Conversíveis	CEMIG DISTRIBUIÇÃO S.A.	5.000	15/02/2021	5.064	5.175	112
Plano Pré-75	Êxito	Debentures	Debentures Não Conversíveis	CEMIG DISTRIBUIÇÃO S.A.	17.000	15/02/2025	25.780	27.059	1.278
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-C	Secretaria do Tesouro Nacional	15.988	01/01/2031	115.276	122.359	7.083
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	10.115	15/08/2022	35.039	37.457	2.417
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	45.451	15/05/2023	146.720	169.389	22.669
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	60.898	15/08/2024	210.047	235.170	25.124
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	56.350	15/08/2030	183.021	235.303	52.282
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	115.325	15/05/2035	391.207	500.524	109.317
Plano Pré-75	Êxito	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	18.889	15/05/2045	63.201	87.229	24.028
					346.280		1.211.361	1.455.738	244.377

Plano	Veículo	TÍTULO	DESCRIÇÃO	EMITENTE	QUANTIDADE	VENCIMENTO	Valor Curva	Valor Mercado	Diferença
	Fundo	(CDB, LF, TPF, Debentures)	(CDBs, NTN, LFT, LTN, Debentures)	(Nome e CNPJ)	(Indicar o número de ativos)	(Data de Vencimento do ativo)	26/12/2019	27/12/2019	Resultado da Operação
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	12.958	15/08/2022	42.849	47.985	5.135
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	8.419	15/05/2023	27.925	31.376	3.451
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	3.812	15/08/2024	12.152	14.721	2.569
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	1.338	15/08/2026	4.568	5.322	754
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	732	15/08/2030	2.496	3.057	561
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	20.491	15/05/2035	70.187	88.933	18.746
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.724	15/08/2040	9.484	12.393	2.909
DAB/DCA/CACIBAN	Horus	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.974	15/05/2045	10.200	13.734	3.534
					53.448		179.861	217.521	37.660

Plano	Veículo	TÍTULO	DESCRIÇÃO	EMITENTE	QUANTIDADE	VENCIMENTO	Valor Curva	Valor Mercado	Diferença
	Fundo	(CDB, LF, TPF, Debentures)	(CDBs, NTN, LFT, LTN, Debentures)	(Nome e CNPJ)	(Indicar o numero de ativos)	(Data de Vencimento do ativo)	26/12/2019	27/12/2019	Resultado da Operação
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.757	15/08/2020	9.217	9.558	341
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	326	15/05/2021	1.071	1.151	81
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	873	15/08/2022	2.925	3.233	308
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	1.620	15/05/2023	5.348	6.037	690
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	5.944	15/08/2024	19.856	22.954	3.098
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	765	15/08/2026	2.545	3.043	498
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	4.664	15/08/2030	15.647	19.476	3.829
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	1.850	15/05/2035	6.040	8.029	1.989
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	2.642	15/08/2040	8.993	12.020	3.026
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	967	15/05/2045	3.217	4.466	1.249
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	138	15/08/2050	454	666	212
Sanprev I	Malaga	TPF	NTN-B	Secretaria do Tesouro Nacional	123	15/05/2055	408	603	194
					22.669		75.721	91.236	15.515
TOTAL					1.900.606		13.217.235	20.698.652	7.481.417

7.2 - As carteiras de investimentos dos planos de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa, apresentam a seguinte composição:

PLANO BANESPREV - I	2019	2018
Fundos de Investimento	571.715	385.318
Renda Fixa	558.226	385.318
Multimercado	13.489	-
Empréstimos e Financiamentos	21.529	26.480
Empréstimos	21.529	26.480
Depósito Judiciais/Recursais	149	149
Total	593.393	411.947

PLANO BANESPREV - II	2019	2018
Fundos de Investimento	8.055.924	5.702.237
Renda Fixa	7.324.923	5.593.298
Multimercado	671.831	51.431
Direitos Creditórios	428	517
Participações	45.977	46.975
Imobiliário	12.765	10.016
Investimentos Imobiliários	22.075	22.842
Edificações	21.976	22.745
Aluguéis a Receber	99	97
Empréstimos e Financiamentos	158.215	166.187
Empréstimos	156.094	163.411
Financiamentos	2.121	2.776
Depósito Judiciais/Recursais	2.763	2.763
Total	8.238.977	5.894.029

PLANO BANESPREV - III	2019	2018
Fundos de Investimento	581.593	540.211
Renda Fixa	533.613	526.023
Multimercado	41.324	7.483
Participações	6.656	6.705
Empréstimos e Financiamentos	5.170	5.693
Empréstimos	5.170	5.680
Financiamentos	-	13
Depósitos Judiciais/Recursais	216	216
Total	586.979	546.120

PLANO BANESPREV - IV	2019	2018
Títulos Públicos	5.473	5.254
Títulos Públicos Federais	5.473	5.254
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	5.361	5.166
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Negociação	112	88
Fundos de Investimento	9.933	9.611
Renda Fixa	37	485
Multimercado	9.896	9.126
Empréstimos e Financiamentos	616	258
Empréstimos	616	258
Total	16.022	15.123

PLANO BANESPREV - V	2019	2018
Fundos de Investimento	11.967.269	6.854.715
Renda Fixa	11.967.269	6.854.715
Empréstimos e Financiamentos	48.766	39.808
Empréstimos	48.721	39.696
Financiamentos	45	112
Total	12.016.035	6.894.523

PLANO PRÉ-75	2019	2018
Fundos de Investimento	2.073.472	1.794.468
Renda Fixa	2.073.472	1.794.468
Empréstimos e Financiamentos	16.190	16.552
Empréstimos	16.190	16.552
Total	2.089.662	1.811.020

PLANO DAB	2019	2018
Fundos de Investimento	80.514	79.118
Renda Fixa	79.660	79.118
Multimercado	854	-
Total	80.514	79.118

PLANO DCA	2019	2018
Fundos de Investimento	96.787	89.542
Renda Fixa	95.784	89.542
Multimercado	1.003	-
Empréstimos e Financiamentos	-	2
Empréstimos	-	2
Total	96.787	89.544

PLANO CACIBAN	2019	2018
Fundos de Investimento	116.316	113.282
Renda Fixa	115.099	113.282
Multimercado	1.217	-
Empréstimos e Financiamentos	1	3
Empréstimos	1	3
Total	116.317	113.285

PLANO SANPREV I	2019	2018
Fundos de Investimento	126.614	110.076
Renda Fixa	118.993	102.054
Multimercado	7.621	8.022
Investimentos Imobiliários	1.814	1.852
Edificações	1.814	1.852
Empréstimos e Financiamentos	637	572
Empréstimos	637	572
Total	129.065	112.500

PLANO SANPREV II	2019	2018
Fundos de Investimento	73.674	69.640
Renda Fixa	62.084	58.047
Multimercado	11.590	11.593
Investimentos Imobiliários	775	792
Edificações	775	792
Empréstimos e Financiamentos	66	65
Empréstimos	66	65
Total	74.515	70.497

PLANO SANPREV III	2019	2018
Fundos de Investimento	1.398.537	1.276.707
Renda Fixa	1.315	-
Multimercado	1.397.222	1.276.707
Investimentos Imobiliários	13.680	13.968
Edificações	13.680	13.968
Empréstimos e Financiamentos	16.112	11.627
Empréstimos	16.112	11.627
Total	1.428.329	1.302.302

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA	2019	2018
Títulos Públicos	114.054	110.020
Títulos Públicos Federais	114.054	110.020
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	114.054	110.020
Fundos de Investimentos	105.280	97.036
Renda Fixa	29.002	36.551
Multimercado	76.278	60.485
Total	219.334	207.056
Consolidado	25.685.929	17.547.064

7.3 - A composição das aplicações em Fundos de Investimento por Plano estão assim demonstradas:

PLANO BANESPREV I	2019	2018
Renda Fixa	558.226	385.318
Marbella FI Renda Fixa	(E) 551.294	378.423
Quimera FI Renda Fixa	(E) 5.776	5.459
Vinci F I RF Imobiliário CP	1.156	1.436
Multimercado	13.489	-
Hermes FIC FI RF	(E) 13.489	-
TOTAL	571.715	385.318

PLANO BANESPREV II	2019	2018
Renda Fixa	7.324.923	5.593.298
Marbella II FI Renda Fixa	(E) 4.771.927	4.043.937
CGPC IV FI Renda Fixa	(E) 2.468.422	1.549.361
Quiron FIRF IMA-B 5+	(E) 79.314	-
Vinci F I RF Imobiliário CP	5.260	-
Multimercado	671.831	51.431
Hermes FIC FI RF	(E) 671.831	51.431
Direitos Creditórios	428	517
FIDC Agro +	428	517
Participações	45.977	46.975
FIP - Caixa Ambiental	671	666
FIP - Brasil Energia	7.416	7.447
FIP - Rio Bravo Energia I	4.980	7.247
FIP - Brasil de Internacionalização de Empresas	14.987	12.868
FIP - Governança e Gestão (ii)	(49)	(7)
FIP - Governança e Gestão II	1.412	1.879
FIP Global Equity (i)	(1.487)	(1.168)
FIP - Infra Brasil Quotas Sênior	11.572	12.292
FIP - Brasil Mezanino	829	1.586
FIP - Terra Viva	3.186	1.236
FIP - Brasil Petróleo	2.460	2.929
Imobiliários	12.765	10.016
FII RB Capital Renda I	5.688	5.858
FII Rio Bravo Renda Corporativa	7.077	4.158
TOTAL	8.055.924	5.702.237

(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		2019	2018
Renda Fixa		533.613	526.023
Marbella III FI Renda Fixa	(E)	517.521	510.129
Quimera FI Renda Fixa	(E)	13.780	13.025
Vinci FI RF Imobiliário CP		2.312	2.869
Multimercado		41.324	7.483
Hermes FIC FI RF	(E)	41.324	7.483
Participações		6.656	6.705
FIP - Rio Bravo Energia I		1.660	2.416
FIP - Brasil de Internacionalização de Empresas		4.996	4.289
TOTAL		581.593	540.211

PLANO IV		2019	2018
Renda Fixa		37	485
Quimera FI Renda Fixa	(E)	37	485
Santander - FIC FI Institucional Referenciado DI		-	-
Multimercado		9.896	9.126
Hermes FIC FI RF	(E)	9.896	9.126
TOTAL		9.933	9.611

PLANO V		2019	2018
Renda Fixa		11.967.269	6.854.715
Fênix FI Renda Fixa	(E)	11.755.455	6.679.883
Fênix FI Renda Fixa II	(E)	211.814	174.832
TOTAL		11.967.269	6.854.715

PLANO PRÉ-75		2019	2018
Renda Fixa		2.073.472	1.794.468
Êxito FI Renda Fixa	(E)	1.948.355	1.758.270
Quiron FIRF IMA-B 5+	(E)	125.117	36.198
TOTAL		2.073.472	1.794.468

PLANO DAB		2019	2018
Renda Fixa		79.660	79.118
Horus FI Renda Fixa	(E)	79.660	79.118
Multimercado		854	-
Hermes FIC FI RF	(E)	854	-
TOTAL		80.514	79.118

PLANO DCA		2019	2018
Renda Fixa		95.784	89.542
Horus FI Renda Fixa	(E)	95.784	89.542
Multimercado		1.003	-
Hermes FIC FI RF	(E)	1.003	-
TOTAL		96.787	89.542

PLANO CACIBAN		2019	2018
Renda Fixa		115.099	113.282
Horus FI Renda Fixa	(E)	115.099	113.282
Multimercado		1.217	-
Hermes FIC FI RF	(E)	1.217	-
TOTAL		116.316	113.282

PLANO SANPREV I		2019	2018
Renda Fixa		118.993	102.054
Malaga FI Renda Fixa	(E)	118.993	102.054
Multimercado		7.621	8.022
Madri FI Multimercado CP	(E)	3	8.022
Hermes FIC FI RF	(E)	7.618	-
TOTAL		126.614	110.076

PLANO SANPREV II		2019	2018
Renda Fixa		62.084	58.047
Pamplona FI Renda Fixa	(E)	62.084	58.047
Multimercado		11.590	11.593
Madri FI Multimercado CP	(E)	10.074	11.593
Hermes FIC FI RF	(E)	1.516	-
TOTAL		73.674	69.640

PLANO SANPREV III		2019	2018
Renda Fixa		1.315	-
Vinci FI RF Imobiliário CP II		1.315	-
Multimercado		1.397.222	1.276.707
Salamanca FI Multimercado CP	(E)	979.920	860.034
Madri FI Multimercado CP	(E)	372.064	416.673
Hermes FIC FI RF	(E)	45.238	-
TOTAL		1.398.537	1.276.707

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA		2019	2018
Renda Fixa		29.002	36.551
Sul América Excellence Fdo de Invest. RF. Credito P.		4.996	4.722
Quimera FI Renda Fixa	(E)	24.006	31.829
Multimercado		76.278	60.485
Hermes FIC FI RF	(E)	76.278	60.485
TOTAL		105.280	97.036

(E) Fundos Exclusivos

7.4 - As carteiras dos fundos de investimento exclusivos estão assim demonstradas:

FI Santander Marbella I	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		8.729	481.761	490.490	325.660
Títulos Públicos Federais		8.729	481.761	490.490	325.660
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	-	-	52.150
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	77.540	77.540	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	8.729	404.221	412.950	47.825
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	-	-	225.685
Créditos Privados e Depósitos		329	15.919	16.248	21.932
Instituições Financeiras		-	13.847	13.847	18.588
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	13.847	13.847	11.968
Letra Financeira - LF SANT	Vencimento	-	-	-	6.620
Companhias Abertas		-	2.072	2.072	2.919
Debêntures Cemig S/A	Vencimento	-	-	-	2.919
Debêntures Cemig S/A	Negociação	-	2.072	2.072	-
Companhias Fechadas		329	-	329	425
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	-	-	-	425
Debêntures Rodovias Colinas	Negociação	329	-	329	-
Operações compromissada		44.847	-	44.847	30.847
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	44.847	-	44.847	30.847
Outros		(291)	-	(291)	(16)
Contas a Pagar/Receber		(301)	-	(301)	(26)
Caixa		10	-	10	10
TOTAL		53.614	497.680	551.294	378.423

FI Santander Marbella II	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		81.567	4.604.221	4.685.789	3.364.593
Títulos Públicos Federais		81.567	4.604.221	4.685.789	3.364.593
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	256.972	256.971	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	-	-	187.024
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	81.567	4.347.250	4.428.817	63.017
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	-	-	3.114.552
Créditos Privados e Depósitos		986	26.968	27.954	64.926
Instituições Financeiras		-	21.787	21.787	56.353
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	16.028	16.028	13.921
Letra Financeira - LF BSAF	Vencimento	-	-	-	5.172
Letra Financeira - LF BSAF	Negociação	-	5.759	5.759	-
Letra Financeira - LF SANT	Vencimento	-	-	-	37.260
Companhias Abertas		-	5.181	5.181	7.297
Debêntures Cemig S/A	Vencimento	-	-	-	7.297
Debêntures Cemig S/A	Negociação	-	5.181	5.181	-
Companhias Fechadas		986	-	986	1.276
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	-	-	-	1.276
Debêntures Rodovias Colinas	Negociação	986	-	986	-
Operações compromissada		60.629	-	60.629	614.572
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	60.629	-	60.629	614.572
Outros		(2.445)	-	(2.445)	(154)
Contas a Pagar/Receber		(2.454)	-	(2.454)	(163)
Caixa		9	-	9	9
TOTAL		140.737	4.631.189	4.771.927	4.043.937

FI Santander Marbella III	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		18.955	459.992	478.947	449.521
Títulos Públicos Federais		18.955	459.992	478.947	449.521
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	48.874	48.874	37.404
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	13.229	13.229	12.124
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	18.955	397.889	416.844	399.993
Créditos Privados e Depósitos		320	22.321	22.641	24.856
Instituições Financeiras		-	4.181	4.181	3.632
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	4.181	4.181	3.632
Companhias Abertas		-	18.140	18.140	20.799
Debênt. Trans.Aliança de Energ. S/A	Vencimento	-	7.563	7.563	7.288
Debêntures Cemig S/A	Vencimento	-	3.045	3.045	4.378
Certif. de Receb. Imob. - BR Sec.	Vencimento	-	7.532	7.532	9.133
Companhias Fechadas		320	-	320	425
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	320	-	320	425
Operações compromissada		15.972	-	15.972	35.767
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	15.972	-	15.972	35.767
Outros		(39)	-	(39)	(15)
Contas a Pagar/Receber		(48)	-	(48)	(25)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		35.208	482.313	517.521	510.129

FI RF Êxito	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		34.820	1.594.786	1.629.606	1.371.929
Títulos Públicos Federais		34.820	1.594.786	1.629.606	1.371.929
Certificados Financeiros do Tesouro		-	-	-	132.189
Certificados Financeiros do Tesouro	Vencimento	34.820	-	34.820	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	1.405.611	1.405.611	66.970
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	-		1.003.586
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	189.175	189.175	58.133
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	-	-	111.051
Créditos Privados e Depósitos	Vencimento	1.315	32.340	33.655	33.892
Companhias Abertas		-	32.340	32.341	32.190
Debêntures Cemig S/A (CMDT23)		-	-	-	7.297
Debêntures Cemig S/A (CMDT23)	Vencimento	-	5.181	5.181	-
Debêntures Cemig S/A (CMDT33)	Negociação	-	-	-	24.893
Debêntures Cemig S/A (CMDT33)	Vencimento	-	27.159	27.159	-
Companhias Fechadas	Negociação	1.315	-	1.315	1.702
Debêntures Rodovias Colinas		-	-	-	1.702
Debêntures Rodovias Colinas	Vencimento	1.315	-	1.315	-
Operações compromissada	Negociação	285.171	-	285.171	352.528
NTNF-O (Op. Compromissada)		285.171	-	285.171	352.528
Outros	Negociação	(77)	-	(77)	(79)
Contas a Pagar/Receber		(87)	-	(87)	(89)
Caixa	-	10	-	10	10
TOTAL	-	321.228	1.627.127	1.948.355	1.758.270

FI RF Fênix	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		1.612	11.497.499	11.499.111	6.383.203
Títulos Públicos Federais		1.612	11.497.499	11.499.111	6.383.203
Letra do Tesouro Nacional – LTN	Negociação	-	-	-	250.987
Notas do Tesouro Nacional – NTN-C	Vencimento	-	-	-	6.073.355
Notas do Tesouro Nacional – NTN-C	Negociação	-	11.443.052	11.443.052	-
Certificados Financeiros do Tesouro	Vencimento	-	-	-	3.751
Certificados Financeiros do Tesouro	Negociação	1.612	927	2.539	-
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	Vencimento	-	-	-	55.110
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	Negociação	-	53.520	53.520	-
Operações compromissada		267.386	-	267.386	297.003
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	267.386	-	267.386	297.003
Outros		(11.042)	-	(11.042)	(323)
Contas a Pagar/Receber		(11.056)	-	(11.056)	(332)
Caixa		14	-	14	9
TOTAL		257.957	11.497.499	11.755.455	6.679.883

FI Santander Fênix II	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	198.951	198.951	173.942
Títulos Públicos Federais		-	198.951	198.951	173.942
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	198.951	198.951	173.942
Operações compromissada		13.056	-	13.056	788
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	13.056	-	13.056	788
Outros		(193)	-	(193)	102
Contas a Pagar/Receber		(203)	-	(203)	92
Caixa		10	-	10	10
TOTAL		12.863	198.951	211.814	174.832

CGPC IV FI RF Crédito Privado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	2.465.696	2.465.696	1.473.065
Títulos Públicos Federais		-	2.465.696	2.465.696	1.473.065
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	-	-	1.428.193
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	2.403.266	2.403.266	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	-	-	44.872
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	62.430	62.430	-
Operações compromissada		5.041	-	5.041	76.350
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	5.041	-	5.041	76.350
Outros		(2.315)	-	(2.315)	(54)
Contas a Pagar/Receber		(2.324)	-	(2.324)	(63)
Caixa		9	-	9	9
TOTAL		2.726	2.465.696	2.468.422	1.549.361

Santander - Hermes FIC de FIM	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Fundos de Investimento		-	870.359	870.359	128.537
Sant FI Absoluto TOP RF	Negociação	-	597.156	597.156	88.383
Sant FI RF IMA-B Títulos Publico	Negociação	-	273.203	273.203	40.154
Outros		(95)	-	(95)	(12)
Contas a Pagar/Receber		(102)	-	(102)	(19)
Caixa		7	-	7	7
TOTAL		(95)	870.359	870.264	128.525

Quiron FI Renda Fixa IMA-B 5	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	201.168	201.168	36.115
Títulos Públicos Federais		-	201.168	201.168	36.115
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	201.168	201.168	36.115
Operações compromissada		3.284	-	3.284	80
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	3.284	-	3.284	80
Outros		(21)	-	(21)	3
Contas a Pagar/Receber		(30)	-	(30)	(7)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		3.263	201.168	204.431	36.198

FI Santander Horus	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	243.738	243.738	213.974
Títulos Públicos Federais		-	243.738	243.738	213.974
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	218.679	218.679	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	-	-	191.139
Notas do Tesouro Nacional - NTN-F	Negociação	-	25.059	25.059	22.835
Operações compromissada		46.914	-	46.914	67.980
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	46.914	-	46.914	67.980
Outros		(109)	-	(109)	(11)
Contas a Pagar/Receber		(119)	-	(119)	(21)
Caixa		10	-	10	10
TOTAL		46.805	243.738	290.543	281.943

Quimera FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		6.670	15.002	21.672	46.137
Títulos Públicos Federais		6.670	15.002	21.672	46.137
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	6.670	15.002	21.672	46.137
Créditos Privados e Depósitos		7.623	10.957	18.580	871
Instituições Financeiras		6.803	7.686	14.489	-
Letra Financeira – LF BBDC	Negociação	529	-	529	-
Letra Financeira – LF VOTO	Negociação	-	211	211	-
Letra Financeira – LF BRCI	Negociação	-	473	473	-
Letra Financeira – LF BDAY	Negociação	-	210	210	-
Letra Financeira – LF ITAU	Negociação	-	521	521	-
Letra Financeira – LF ITAU	Negociação	1.123	-	1.123	-
Letra Financeira – LF BSAF	Negociação	2.225	-	2.225	-
Letra Financeira – LF BBDC	Negociação	-	2.690	2.690	-
Letra Financeira – LF VOTO	Negociação	1.965	-	1.965	-
Letra Financeira – LF BRIV	Negociação	-	1.639	1.639	-
Letra Financeira – LF BRCI	Negociação	-	154	154	-
Letra Financeira – LF ITAU	Negociação	-	255	255	-
Letra Financeira – LF BABC	Negociação	-	811	811	-
Letra Financeira – LF BABC	Negociação	-	203	203	-
Letra Financeira – LF BDAY	Negociação	961	-	961	-
Letra Financeira – LF CITI	Negociação	-	200	200	-
Letra Financeira – LF ITHD	Negociação	-	319	319	-

Quimera FI Renda Fixa (continuação)	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Companhias Abertas		286	2.950	3.236	565
Debêntures Natura (NAT)	Negociação	-	558	558	565
Debêntures B3 AS (BVMF)	Negociação	-	131	131	-
Debêntures Telefônica Brasil (VIVT)	Negociação	-	266	266	-
Debêntures Eletrobras (ELET)	Negociação	-	459	459	-
Debêntures Engie (EGIE)	Negociação	286	-	286	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	115	115	-
Debêntures Hpvida (HAPV)	Negociação	-	185	185	-
Debêntures Copel (CPGT)	Negociação	-	63	63	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	314	314	-
Debêntures Hermes Pardini (PARD)	Negociação	-	27	27	-
Debêntures Localiza Rent A Car (LORT)	Negociação	-	28	28	-
Debêntures Hermes Pardini (PARD)	Negociação	-	87	87	-
Debêntures Hpvida (HAPV)	Negociação	-	492	492	-
Debêntures Unidas (UNID)	Negociação	-	92	92	-
Debêntures Cia Energetica Celp (CELP)	Negociação	-	20	20	-
Debêntures Hpvida (HAPV)	Negociação	-	113	113	-
Companhias Fechadas		534	321	855	306
Debêntures Nova Transp (NTSD)	Negociação	-	321	321	-
Certificado de Depósito Bancário P (VOLK)	Negociação	216	-	216	306
Certificado de Depósito Bancário P (VOLK)	Negociação	196	-	196	-
Certificado de Depósito Bancário (GMAC)	Negociação	61	-	61	-
CertificAdo de Depósito Bancário (GMAC)	Negociação	61	-	61	-
Operações compromissada		3.346	-	3.346	3.787
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	3.346	-	3.346	3.787
Outros		1	-	1	3
Contas a Pagar/Receber		(9)	-	(9)	(6)
Caixa		10	-	10	9
TOTAL		17.640	25.959	43.599	50.798

Santander Pamplona FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	57.409	57.409	55.279
Títulos Públicos Federais		-	57.409	57.409	55.279
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	607	607	573
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	56.802	56.802	54.706
Operações compromissada		4.678	-	4.678	2.770
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	4.678	-	4.678	2.770
Outros		(3)	-	(3)	(2)
Contas a Pagar/Receber		(12)	-	(12)	(12)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		4.675	57.409	62.084	58.047

Santander Malaga FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		9.566	98.420	107.986	94.734
Títulos Públicos Federais		9.566	98.420	107.986	94.734
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	16.301	16.301	15.382
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	-	-	79.352
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	9.566	82.119	91.685	-
Operações compromissada		11.017	-	11.017	7.334
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	11.017	-	11.017	7.334
Outros		(10)	-	(10)	(14)
Contas a Pagar/Receber		(20)	-	(20)	(24)
Caixa		10	-	10	10
TOTAL		20.573	98.420	118.993	102.054

Santander FI Madri Multimercado CP	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	232.041	232.041	382.645
Títulos Públicos Federais		-	232.041	232.041	382.645
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	208.606	208.606	334.854
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	23.435	23.435	47.791
Fundos de Investimento		-	638	638	-
FIDC DRIVER FOUR	Negociação	-	638	638	-
Créditos Privados e Depósitos		58.957	64.183	123.140	40.068
Instituições Financeiras		51.492	40.861	92.353	31.744
Letra Financeira - LF SANT	Negociação	19.924	-	19.924	18.785
Letra Financeira - LF BSAF	Negociação	3.122	-	3.122	2.942
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	6.515	-	6.515	10.017
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	4.110	-	4.110	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	5.111	-	5.111	-
Letra Financeira - LF VOTO	Negociação	-	3.160	3.160	-
Letra Financeira - LF BRCI	Negociação	-	4.729	4.729	-

Santander FI Madri Multimercado CP (continuação)	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		-	232.041	232.041	382.645
Títulos Públicos Federais		-	232.041	232.041	382.645
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	208.606	208.606	334.854
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	23.435	23.435	47.791
Fundos de Investimento		-	638	638	-
FIDC DRIVER FOUR	Negociação	-	638	638	-
Créditos Privados e Depósitos		58.957	64.183	123.140	40.068
Instituições Financeiras		51.492	40.861	92.353	31.744
Letra Financeira - LF SANT	Negociação	19.924	-	19.924	18.785
Letra Financeira - LF BSAF	Negociação	3.122	-	3.122	2.942
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	6.515	-	6.515	10.017
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	4.110	-	4.110	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	5.111	-	5.111	-
Letra Financeira - LF VOTO	Negociação	-	3.160	3.160	-
Letra Financeira - LF BRCI	Negociação	-	4.729	4.729	-
Letra Financeira - LF BDAY	Negociação	-	1.049	1.049	-
Letra Financeira - LF ITAU	Negociação	-	6.769	6.769	-
Letra Financeira - LF ITAU	Negociação	10.780	-	10.780	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	-	12.208	12.208	-
Letra Financeira - LF ITAU	Negociação	-	1.020	1.020	-
Letra Financeira - LF ITAU	Negociação	-	3.786	3.786	-
Letra Financeira - LF BABC	Negociação	326	-	326	-
Letra Financeira - LF BABC	Negociação	163	-	163	-
Letra Financeira - LF BABC	Negociação	489	-	489	-
Letra Financeira - LF PARA	Negociação	-	447	447	-
Letra Financeira - LF BRIV	Negociação	328	-	328	-
Letra Financeira - LF PARA	Negociação	-	423	423	-
Letra Financeira - LF BRIV	Negociação	-	788	788	-
Letra Financeira - LF PARA	Negociação	-	447	447	-
Letra Financeira - LF BRIV	Negociação	229	-	229	-
Letra Financeira - LF BDAY	Negociação	-	235	235	-
Letra Financeira - LF PARA	Negociação	-	224	224	-
Letra Financeira - LF BFID	Negociação	-	159	159	-
Letra Financeira - LF BFID	Negociação	-	318	318	-
Letra Financeira - LF BFID	Negociação	-	477	477	-
Letra Financeira - LF BFID	Negociação	-	318	318	-
Letra Financeira - LF BFID	Negociação	-	159	159	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	166	-	166	-
Letra Financeira - LF BABC	Negociação	-	436	436	-
Letra Financeira - LF BABC	Negociação	-	219	219	-

Santander FI Madri Multimercado CP (continuação)	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Letra Financeira - LF BRIV	Negociação	229	-	229	-
Letra Financeira - LF BRIV	Negociação	-	219	219	-
Letra Financeira - LF CITI	Negociação	-	752	752	-
Letra Financeira - LF ITHD	Negociação	-	1597	1597	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	-	461	461	-
Letra Financeira - LF BBDC	Negociação	-	461	461	-
Companhias Abertas		4.018	23.322	27.340	4.807
Debêntures Guararapes (GUAR)	Negociação	-	1.668	1.668	1.681
Debêntures Saber Educação (SABER)	Negociação	-	931	931	939
Debêntures Natura (NAT)	Negociação	-	2.158	2.158	2.187
Debêntures B3 Sa - Brasil, Bolsa, Balcão (BVMF)	Negociação	-	2.508	2.508	-
Debêntures Telefonica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	2.411	2.411	-
Debêntures Eletrobras (ELET)	Negociação	-	2.057	2.057	-
Debêntures Engie (EGIE)	Negociação	1.286	-	1.286	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	1.064	1.064	-
Debêntures Nova Transp (NTSD)	Negociação	-	1.445	1.445	-
Debêntures Ncf Partic (NCFP)	Negociação	761	-	761	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	1.454	1.454	-
Debêntures Lojas Americanas (LAME)	Negociação	-	131	131	-
Debêntures Lojas Americanas (LAME)	Negociação	-	352	352	-
Debêntures Lojas Americanas (LAME)	Negociação	-	91	91	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	315	315	-
Debêntures Hermes Pardini (PARD)	Negociação	-	247	247	-
Debêntures Ncf Partic (NCFP)	Negociação	981	-	981	-
Debêntures Ncf Partic (NCFP)	Negociação	520	-	520	-
Debêntures Localiza Rent A Car (LORT)	Negociação	-	250	250	-
Debêntures Lojas Americanas (LAME)	Negociação	-	530	530	-
Debêntures Hermes Pardini (PARD)	Negociação	-	789	789	-
Debêntures Ncf Partic (NCFP)	Negociação	130	-	130	-
Debêntures Hpvida (HAPV)	Negociação	-	354	354	-
Debêntures Iochpe Maxion (MYPK)	Negociação	-	180	180	-
Debêntures Iochpe Maxion (MYPK)	Negociação	-	45	45	-
Debêntures Iochpe Maxion (MYPK)	Negociação	-	402	402	-
Debêntures Ncf Partic (NCFP)	Negociação	340	-	340	-
Debêntures Iochpe Maxion (MYPK)	Negociação	-	483	483	-
Debêntures Unidas (UNID)	Negociação	-	421	421	-
Debêntures Iochpe Maxion (MYPK)	Negociação	-	262	262	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	342	342	-
Debêntures Cia Energetica Celp (CELP)	Negociação	-	265	265	-
Debêntures Cia Energetica Celp (CELP)	Negociação	-	245	245	-

Santander FI Madri Multimercado CP (continuação)	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Debêntures Hpvida (HAPV)	Negociação	-	193	193	-
Debêntures Hpvida (HAPV)	Negociação	-	100	100	-
Debêntures Cia Energetica Celp (CELP)	Negociação	-	173	173	-
Debêntures Petrobras (PETR)	Negociação	-	341	341	-
Debêntures Celeo (CELEO)	Negociação	-	101	101	-
Debêntures Localiza Rent A Car (LORT)	Negociação	-	1.014	1.014	-
Companhias Fechada		3.447	-	3.447	3.517
Certificado de Deposito Bancário P (VOLK)	Negociação	2.489	-	2.489	3.517
Certificado de Deposito Bancário (GMAC)	Negociação	279	-	279	-
Certificado de Deposito Bancário (GMAC)	Negociação	279	-	279	-
Certificado de Deposito Bancário (GMAC)	Negociação	200	-	200	-
Certificado de Deposito Bancário (GMAC)	Negociação	200	-	200	-
Operações compromissada		26.357	-	26.357	13.606
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	26.357	-	26.357	13.606
Outros		(35)	-	(35)	(31)
Caixa		(45)	-	(45)	(40)
Contas a Pagar/Receber		10	-	10	9
TOTAL		85.279	296.862	382.141	436.288

Santander FI Salamanca Multimercado CP	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	2019	2018
Títulos Públicos		45.618	796.562	842.180	772.661
Títulos Públicos Federais		45.618	796.562	842.180	772.661
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	41	-	41	69
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	45.577	688.586	734.163	668.452
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	107.976	107.976	104.140
Créditos Privados e Depósitos		2.416	8.853	11.269	12.834
Companhias Abertas		2.416	8.853	11.269	12.834
Debêntures Petrobras	Negociação	-	6.803	6.803	6.141
Debêntures Guararapes (GUAR)	Negociação	-	2.050	2.050	2.066
Debêntures Cia Energética do Maranhão	Negociação	1.971	-	1.971	3.768
Debêntures Sabesp	Negociação	445	-	445	859
Operações compromissada		126.549	-	126.549	74.614
NTNF-O (Op. Compromissada)	Negociação	126.549	-	126.549	74.614
Outros		(78)	-	(78)	(75)
Contas a Pagar/Receber		(87)	-	(87)	(84)
Caixa		9	-	9	9
TOTAL		174.505	805.415	979.920	860.034

Com relação aos títulos mantidos à 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.

7.5 - 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 Investimentos Imobiliários em 31 de dezembro de 2019 e 2018 é a seguinte:

IMÓVEIS	2019	Variação	2018	%
Plano BANESPREV II	22.075	(767)	22.842	-3,36%
Campinas (i)	22.075	(767)	22.842	-3,36%
Plano SANPREV I	1.814	(38)	1.852	-2,05%
Jardim América	1.332	(25)	1.357	-1,84%
São José do Rio Preto	356	(13)	369	-3,52%
São José do Rio Preto - Terreno	126	-	126	0,00%
Plano SANPREV II	775	(17)	792	-2,15%
Jardim América	569	(11)	580	-1,90%
São José do Rio Preto	152	(6)	158	-3,80%
São José do Rio Preto - Terreno	54	-	54	0,00%
Plano SANPREV III	13.680	(287)	13.968	-2,06%
Jardim América	10.047	(191)	10.239	-1,87%
São José do Rio Preto	2.684	(97)	2.781	-3,49%
São José do Rio Preto - Terreno	948	-	948	0,00%
TOTAL	38.344	(1.110)	39.454	-2,81%

(i) Imóvel bloqueado – Auto de Infração nº 0816600/00257/01, da Secretaria da Receita Federal. (Nota Explicativa 9.2)

7.6 - 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 2019 é de R\$ 267.302 (2018 – R\$ 267.247), líquido da provisão para créditos de liquidação duvidosa de R\$ 113 (2018 – R\$ 123).

7.7 - 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.

Depósitos Judiciais - Impostos S/Investimentos	2019	Varição	2018	%
Plano BANESPREV I	149	-	149	0,00%
Plano BANESPREV II	2.763	-	2.763	0,00%
Plano BANESPREV III	216	-	216	0,00%
TOTAL	3.128	-	3.128	0,00%

O depósito judicial sobre IOF no montante atualizado de R\$ 3.128 (2018 – 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 Explicativa 9.2).

8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

8.1 - Gestão Previdencial

Os compromissos da Gestão Previdencial em 31 de dezembro de 2019 e 2018 são assim demonstrados:

Gestão Previdencial	2019	Varição	2018	%
Plano BANESPREV I	207	19	188	10,11%
Benefícios a Pagar	76	(1)	77	-1,30%
Retenções a Recolher	131	22	109	20,18%
Outras Exigibilidades	-	(2)	2	-100,00%
Plano BANESPREV II	41.555	3.614	37.941	9,53%
Benefícios a Pagar	34.797	3.321	31.476	10,55%
Retenções a Recolher	6.757	328	6.429	5,10%
Outras Exigibilidades	1	(35)	36	-97,22%
Plano BANESPREV III	1.788	(381)	2.169	-17,57%
Benefícios a Pagar	1.323	(229)	1.552	-14,76%
Retenções a Recolher	454	(163)	617	-26,42%
Outras Exigibilidades	11	11	-	100,00%
Plano Pré 75	4.596	481	4.115	11,69%
Benefícios a Pagar	281	143	138	103,62%
Retenções a Recolher	4.303	326	3.977	8,20%
Outras Exigibilidades	12	12	-	100,00%
Plano IV	1.645	278	1.367	20,34%
Benefícios a Pagar	1.591	232	1.359	17,07%
Retenções a Recolher	54	46	8	575,00%
Plano V	18.363	(1.069)	19.432	-5,50%
Benefícios a Pagar	4.186	(1.686)	5.872	-28,71%
Retenções a Recolher	14.171	709	13.462	5,27%
Outras Exigibilidades	6	(92)	98	-93,88%

Gestão Previdencial (continuação)	2019	Variação	2018	%
Plano DAB	175	(25)	200	-12,50%
Benefícios a Pagar	21	(24)	45	-53,33%
Retenções a Recolher	154	(1)	155	-0,65%
Plano DCA	99	(2)	101	-1,98%
Benefícios a Pagar	12	(7)	19	-36,84%
Retenções a Recolher	87	5	82	6,10%
Plano CACIBAN	176	(60)	236	-25,42%
Benefícios a Pagar	39	(70)	109	-64,22%
Retenções a Recolher	130	3	127	2,36%
Outras Exigibilidades	7	7	-	100,00%
Plano SANPREV I	103	12	91	12,09%
Benefícios a Pagar	12	12	-	100,00%
Retenções a Recolher	91	-	91	0,00%
Plano SANPREV II	26	2	24	8,33%
Benefícios a Pagar	17	(1)	18	-5,56%
Retenções a Recolher	9	3	6	50,00%
Plano SANPREV III	8.993	1.456	7.537	19,32%
Benefícios a Pagar	7.863	939	6.924	13,56%
Retenções a Recolher	1.127	517	610	84,75%
Outras Exigibilidades	3	-	3	0,00%
TOTAL	77.726	4.325	73.401	5,89%

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.

PGA	2019	Variação	2018	%
Plano BANESPREV I	81	(36)	117	-30,77%
Contas a Pagar	51	(21)	72	-29,17%
Retenções a Recolher	5	-	5	0,00%
Tributos a Recolher	18	(15)	33	-45,45%
Outras Exigibilidades	7	-	7	0,00%
Plano BANESPREV II	1.068	(654)	1.722	-37,98%
Contas a Pagar	630	(628)	1.258	-49,92%
Retenções a Recolher	80	(9)	89	-10,11%
Tributos a Recolher	355	(16)	371	-4,31%
Outras Exigibilidades	3	(1)	4	-25,00%

Plano BANESPREV III	99	(20)	119	-16,81%
Contas a Pagar	61	(20)	81	-24,69%
Retenções a Recolher	7	-	7	0,00%
Tributos a Recolher	30	-	30	0,00%
Outras Exigibilidades	1	-	1	0,00%
Plano Pré 75	120	(46)	166	-27,71%
Contas a Pagar	63	(41)	104	-39,42%
Retenções a Recolher	8	-	8	0,00%
Tributos a Recolher	48	(5)	53	-9,43%
Outras Exigibilidades	1	-	1	0,00%
Plano IV	8	(4)	12	-33,33%
Contas a Pagar	3	(4)	7	-57,14%
Retenções a Recolher	2	-	2	0,00%
Tributos a Recolher	2	-	2	0,00%
Outras Exigibilidades	1	-	1	0,00%
Plano V	915	(687)	1.602	-42,88%
Contas a Pagar	542	(596)	1.138	-52,37%
Retenções a Recolher	70	(8)	78	-10,26%
Tributos a Recolher	303	(82)	385	-21,30%
Outras Exigibilidades	-	(1)	1	-100,00%
Plano DAB	4	(8)	12	-66,67%
Contas a Pagar	2	(7)	9	-77,78%
Tributos a Recolher	2	(1)	3	-33,33%
Plano DCA	4	(9)	13	-69,23%
Contas a Pagar	2	(6)	8	-75,00%
Retenções a Recolher	-	(1)	1	-100,00%
Tributos a Recolher	2	(2)	4	-50,00%
Plano CACIBAN	3	(14)	17	-82,35%
Contas a Pagar	-	(12)	12	-100,00%
Retenções a Recolher	-	-	-	0,00%
Tributos a Recolher	3	(2)	5	-40,00%
Plano SANPREV I	19	10	9	111,11%
Contas a Pagar	15	10	5	200,00%
Tributos a Recolher	4	-	4	0,00%
Plano SANPREV II	21	(4)	25	-16,00%
Contas a Pagar	18	(4)	22	-18,18%
Retenções a Recolher	1	-	1	0,00%
Tributos a Recolher	2	-	2	0,00%

Plano SANPREV III	85	(63)	148	-42,57%
Contas a Pagar	37	(57)	94	-60,64%
Tributos a Recolher	48	(6)	54	-11,11%

CONSOLIDADO	2.427	(1.535)	3.962	-38,74%
Contas a Pagar	1.424	(1.386)	2.810	-49,32%
Retenções a Recolher	173	(18)	191	-9,42%
Tributos a Recolher	817	(129)	946	-13,64%
Outras Exigibilidades	13	(2)	15	-13,33%

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:

INVESTIMENTOS	2019	Variação	2018	%
Plano I	16	(56)	72	-79,17%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	7	(1)	8	-25,00%
Outras Exigibilidades	9	(55)	64	-85,94%

Plano II	419	(58)	477	-12,37%
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	6	-	6	0,00%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	43	1	42	0,00%
Outras Exigibilidades	370	(59)	429	-13,75%

Plano III	19	(21)	40	-52,50%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	1	-	1	0,00%
Outras Exigibilidades	18	(21)	39	-53,85%

Plano Pré 75	28	(37)	65	-56,92%
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	-	(2)	2	-100,00%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	5	-	5	0,00%
Outras Exigibilidades	23	(35)	58	-60,34%

Plano IV	2	(2)	4	-50,00%
Outras Exigibilidades	2	(2)	4	-50,00%

Plano V	587	(928)	1.515	-61,25%
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	9	2	7	28,57%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	13	3	10	30,00%
Relacionados com o Disponível	-	(102)	102	-100,00%
Outras Exigibilidades	565	(831)	1.396	-59,53%

Plano DAB	2	(3)	5	-40,00%
Outras Exigibilidades	2	(3)	5	-40,00%

Plano DCA	14	8	6	133,33%
Outras Exigibilidades	14	8	6	133,33%
Plano CACIBAN	2	(5)	7	-57,14%
Outras Exigibilidades	2	(5)	7	-57,14%
Plano SANPREV I	3	(7)	10	-70,00%
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	-	(3)	3	-100,00%
Outras Exigibilidades	3	(4)	7	-57,14%
Plano SANPREV II	13	12	1	1.200,00%
Outras Exigibilidades	13	12	1	1.200,00%
Plano SANPREV III	30	(36)	66	-54,55%
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	9	7	2	350,00%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	5	2	3	66,67%
Outras Exigibilidades	16	(45)	61	-73,77%
CONSOLIDADO	1.135	(1.133)	2.268	-49,96%
I.O.F sobre Empréstimos a Pagar	24	4	20	20,00%
Taxa Administrativa s/Empréstimos	74	5	69	4,35%
Relacionados com o Disponível	-	(102)	102	-100,00%
Outras Exigibilidades	1.037	(1.040)	2.077	-49,98%

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 das demandas judiciais pelo setor jurídico, 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 2019 e 2018, 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, refletindo diretamente no benefício complementar que o reclamante/assistido recebe junto ao Banesprev. Parte das ações judiciais possuem depósitos Judiciais/Recursois. (vide Notas Explicativas 5 e 5.5)

Os saldos de contingências da gestão previdencial, no valor de R\$ 498.777 (R\$ 574.224 – 2018), referem-se à provisão para perdas, sendo 283 processos provisionados e classificados como perda provável.

GESTÃO PREVIDENCIAL	2019	Variação	2018	%
Plano BANESPREV I	886	48	838	5,73%
Plano BANESPREV II	63.733	-8.591	72.324	-11,88%
Plano BANESPREV III	1.479	102	1.377	7,41%
Plano Pré 75	55	4	51	7,84%
Plano V	432.624	-67.010	499.634	-13,41%
TOTAL	498.777	-75.447	574.224	-13,14%

As reduções apresentadas nos Planos II e V referem-se a demandas judiciais que foram encerradas.

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.

Atualmente o processo está aguardando julgamento dos embargos à execução.

Trabalhista:

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

Demonstramos a seguir a composição da provisão constituída:

PGA - GESTÃO ADMINISTRATIVA	2019	Variações	2018	%
Provisão de Reclamações Trabalhistas (i)	9	-	9	0,00%
P.I.S	30.278	499	29.779	1,68%
COFINS	273	5	268	1,87%
Depósitos Judiciais/Recurais-Outros (ii)	2.236	118	2.118	5,57%
TOTAL	32.796	622	32.174	1,93%

9.3 – Investimentos

Trata-se de ação de execução distribuída, em junho de 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 agosto de 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.

Inconformado com a decisão, o Banesprev apelou da sentença dos embargos à execução, entretanto, não obteve êxito, iniciando o cumprimento de sentença para o pagamento de honorários sucumbenciais.

Atualmente o processo encontra-se em fase de impugnação ao cumprimento de sentença, aguardando manifestação do Exequente.

	2019	Variação	2018	%
Plano BANESPREV I	91	2	89	2,25%
Plano BANESPREV II	1.596	53	1.543	3,43%
Plano BANESPREV III	90	3	87	3,45%
TOTAL	1.777	58	1.719	3,37%

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	2019	2018
Taxa Real de Juros	Plano Pré-75: 4,78% Plano I: 5,06% Plano II - Santander: 5,13% - Demais: 4,83% Plano III - Serviços 5,39% - Demais: 6,22% Plano IV: 4,96% Plano V: 4,81% CACIBAN: 4,60%, DCA: 4,60%, DAB: 4,7% SANPREV I: 4,39%, II: 4,50%, III: 4,38%	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%
Cresc. Real de Salários	Plano I - Santander: 4,50% Plano II - Cabesp/Santander/Serviços: 0,50% Plano IV: 0,50% SANPREV I, II e III: 4,50%	Planos I Cabesp/Corretora, II-Corretora, III, V, PRÉ-75, Caciban, DAB, DCA: N/A Demais planos: 0,50%
Cresc. Real de Benefícios	Plano V (Grupo II): 0,25% DAB, DCA e CACIBAN: 0,25%	Plano V - Grupo I: 0% a.a, Grupo II: 0,25% a.a Demais planos: 0,0% a.a
Fator Capac. Salarial	Plano I - Cabesp/Santander: 100% Plano II - Cabesp/Santander/Serviços/Corretora: 100% Plano III - Cabesp/Santander/Serviços/Corretora/Banesprev: 100% Plano IV: 100% SANPREV I, II e III: 100%	Planos Pré-75, I-Cabesp/Corretora, II-Corretora, III, V, DAB, DCA e Caciban: N/A
Fator Capac. Benefícios	Plano I - Santander/Serviços/Corretora: 100% Plano II - Cabesp/Santander/Serviços: 100% Plano IV: 98% Plano Pré-75: 98% Plano V: 98% DAB, DCA e CACIBAN: 98% SANPREV I, II e III: 98%	Planos I, II - Serviços/Corretora, III, SANPREV I, II e III: 100% Demais planos: 98%

2. Demográficas	2019	2018
Mortalidade Geral	Plano I – Cabesp/Santander: AT-2000 suavizada em 10% segregada por sexo Plano II – Cabesp/Santander/Corretora: AT-2000 segregada por sexo Plano II – Serviços: AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo Plano III – Cabesp/Santander/Serviços/Corretora/Banesprev: AT-2000 segregada por sexo Plano IV: AT-2000 segregada por sexo SANPREV I e III: AT-2000 suavizada em 10% segregada por sexo SANPREV II: AT-2000 segregada por sexo	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
Mortalidade de Inválidos	Plano I – Santander: MI-85 segregada por sexo Plano II – Cabesp/Santander/Serviços/Corretora: MI-85 segregada por sexo Plano IV: MI-85 segregada por sexo SANPREV I e II: RP-2000 Disabled segregada por sexo	Plano III e SANPREV III: N/A Caciban, DAB, DCA: IAPB-57 SANPREV I, II: RP-2000 Disabled por sexo Caciban, DAB, DCA: IAPB-57 Demais Planos: MI-85 por sexo
Entrada em Invalidez	Plano I – Santander: Wyatt 1985 Disability Class 2 segregada por sexo Plano II – Cabesp/Santander/Serviços: Wyatt 1985 Disability Class 2 segregada por sexo Plano IV: Wyatt 1985 Disability Study Class 2 segregada por sexo SANPREV I e II: TASA 1927	Planos I-Cabesp/Corret., II- Corret., 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
Desligamento	Plano IV: 3% SANPREV II: 3% linear	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 desagregada em 25%
Probabilidade de Aposentadoria	Plano I: 100% na 1ª elegibilidade Plano III – Cabesp/Santander/Serviços: 100% 1 ano após a 1ª elegibilidade Plano IV: 100% na 1ª elegibilidade SANPREV I, II e III: 100% na 1ª elegibilidade	Planos I-Cabesp/Corret., Pré-75, II-Corretora, III, DAB, DCA, Caciban: N/A Plano II: 100% 1 ano após 1ª elegibilidade Demais Planos: 100% na 1ª elegibilidade
Composição Familiar	Plano I – Santander: 53% casados e esposa 3 anos mais nova que o homem Plano II – Cabesp/Santander/Serviços: 66% casados e esposa 3 anos mais nova que o homem Plano IV: 90% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade, pensão temporária com duração de 15 anos SANPREV I: 90% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade, pensão temporária com duração de 15 anos SANPREV II: 73% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade, pensão temporária com duração de 15 anos SANPREV III: Pensão temporária com duração de 15 anos	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/Corret., 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

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

2019	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré 75
PROVISÕES MATEMÁTICAS	294.819	7.580.871	394.673	12.783	10.046.294	1.930.322
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	212.062	8.362.674	223.152	1.454	11.211.579	2.387.665
Benefício Definido	212.062	8.362.674	223.152	1.454	11.211.579	2.387.665
BENEFÍCIOS A CONCEDER	82.757	473.575	171.521	11.329	1.259	-
Contribuição Definida	28.612	62.813	171.521	10.811	-	-
Saldo de Contas – parcela patrocinador(es)	-	-	38.465	-	-	-
Saldo de contas – parcela participantes	28.612	62.813	133.056	10.811	-	-
Benefício Definido	54.145	410.762	-	518	1.259	-
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	(1.255.378)	-	-	(1.166.544)	(457.343)
(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	-	-	(1.166.544)	-
(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-	(1.166.544)	-
(-) DÉFICIT EQUACIONADO	-	(1.255.378)	-	-	-	(457.343)
(-) Patrocinador(es)	-	(562.223)	-	-	-	(457.343)
(-) Participantes	-	(3.772)	-	-	-	-
(-) Assistidos	-	(689.383)	-	-	-	-

2019	Plano DAB	Plano DCA	Plano CACIBAN	Plano Sanprev I	Plano Sanprev II	Plano Sanprev III	Total Acumulado
PROVISÕES MATEMÁTICAS	80.118	93.353	127.613	71.964	40.411	1.119.885	21.793.106
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	105.596	109.751	194.430	70.960	16.023	605.172	23.500.518
Benefício Definido	105.596	109.751	194.430	70.960	16.023	605.172	23.500.518
BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	-	-	1.004	24.388	514.713	1.280.546
Contribuição Definida	-	-	-	-	-	514.713	788.470
Saldo de Contas – parcela patrocinador(es)	-	-	-	-	-	184.527	222.992
Saldo de contas – parcela participantes	-	-	-	-	-	330.186	565.478
Benefício Definido	-	-	-	1.004	24.388	-	492.076
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	(25.478)	(16.398)	(66.817)	-	-	-	(2.987.958)
(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	-	-	-	-	(1.623.887)
(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-	-	-	(1.623.887)
(-) DÉFICIT EQUACIONADO	(25.478)	(16.398)	(66.817)	-	-	-	(1.364.071)
(-) Patrocinador(es)	(25.478)	(16.398)	(66.817)	-	-	-	(670.916)
(-) Participantes	-	-	-	-	-	-	(3.772)
(-) Assistidos	-	-	-	-	-	-	(689.383)

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

Em 2019 as taxas de juros utilizadas estão dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 300/2019.

As provisões matemáticas em 2018 eram compostas da seguinte forma, segregadas por plano de benefícios previdenciais:

2018	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré 75
PROVISÕES MATEMÁTICAS	314.045	6.164.839	375.698	12.309	6.543.568	1.821.138
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	223.262	6.855.623	191.988	1.244	7.605.112	2.230.645
Benefício Definido	223.262	6.855.623	191.988	1.244	7.605.112	2.230.645
BENEFÍCIOS A CONCEDER	90.783	494.197	183.710	11.065	3.124	-
Contribuição Definida	24.622	64.659	183.710	10.523	-	-
Saldo de Contas – parcela patrocinador(es)	-	-	46.334	-	-	-
Saldo de contas – parcela participantes	24.622	64.659	137.376	10.523	-	-
Benefício Definido	66.161	429.538	-	542	3.124	-
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	(1.184.981)	-	-	(1.064.668)	(409.507)
(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	-	-	(1.064.668)	-
(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-	(1.064.668)	-
(-) DÉFICIT EQUACIONADO	-	(1.184.981)	-	-	-	(409.507)
(-) Patrocinador(es)	-	(543.106)	-	-	-	(409.507)
(-) Participantes	-	(6.486)	-	-	-	-
(-) Assistidos	-	(635.389)	-	-	-	-

2018	Plano DAB	Plano DCA	Plano CACIBAN	Plano Sanprev I	Plano Sanprev II	Plano Sanprev III	Total Acumulado
PROVISÕES MATEMÁTICAS	89.973	97.763	130.621	72.175	40.257	1.052.454	16.714.840
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	106.909	109.692	184.723	69.885	13.437	549.376	18.141.896
Benefício Definido	106.909	109.692	184.723	69.885	13.437	549.376	18.141.896
BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	-	-	2.290	26.820	503.078	1.315.067
Contribuição Definida	-	-	-	-	-	503.078	786.592
Saldo de Contas – parcela patrocinador(es)	-	-	-	-	-	188.148	234.482
Saldo de contas – parcela participantes	-	-	-	-	-	314.930	552.110
Benefício Definido	-	-	-	2.290	26.820	-	528.475
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	(16.936)	(11.929)	(54.102)	-	-	-	(2.742.123)
(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	-	-	-	-	(1.064.668)
(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-	-	-	(1.064.668)
(-) DÉFICIT EQUACIONADO	(16.936)	(11.929)	(54.102)	-	-	-	(1.677.455)
(-) Patrocinador(es)	(16.936)	(11.929)	(54.102)	-	-	-	(1.035.580)
(-) Participantes	-	-	-	-	-	-	(6.486)
(-) Assistidos	-	-	-	-	-	-	(635.389)

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 a massa de assistidos, firmada por meio 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 2019 e 2018:

Plano II - Santander - Patrocinador Assistidos	2019	Variações	2018	Variação %
Equacionamento Déficit Exercício 2011				
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	346.656		346.656	
Saldo Devedor Atual (1)*	282.580	24.679	257.901	9,57%
Prazo de Amortização Pactuado	200		200	
Prazo de Amortização Restante	155		167	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de juros de 6% a.a.		INPC + Taxa de juros de 6% a.a.	

Equacionamento Déficit Exercício 2012				
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	71.002		71.002	
Saldo Devedor Atual (2)*	57.987	5.064	52.923	9,57%
Prazo de Amortização Pactuado	200		200	
Prazo de Amortização Restante	155		167	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de juros de 6% a.a.		INPC + Taxa de juros de 6% a.a.	

Equacionamento Déficit Exercício 2015				
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2016	191.742		191.742	
Saldo Devedor Atual (3)*	187.714	(1.827)	189.541	-0,96%
Prazo de Amortização Pactuado	203		203	
Prazo de Amortização Restante	168		180	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de juros de 6,33% a.a.		INPC + Taxa de juros de 6,33% a.a.	

Provisão Matemática a Constituir	2019	Variações	2018	Variação %
Patrocinador – Ativos	33.942	(8.799)	42.741	-20,59%
Participantes – Ativos	3.772	(2.714)	6.486	-41,84%
Patrocinador - Assistidos	528.281	27.916	500.365	5,58%
Assistidos – atuais e futuros	689.383	53.994	635.389	8,50%
Total	1.255.378	70.397	1.184.981	5,94%

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\$ 457.343 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 409.507 - 2018).

Equacionamento Déficit Exercício	2019	Variações	2018	Variação %
Valor Contratado	615.253		615.253	
Saldo Devedor Atual	457.343	47.836	409.507	11,68%
Prazo de Amortização Pactuado	204		204	
Prazo de Amortização Restante	120		132	
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 2019, foi realizado depósito no valor de R\$ 15.014, correspondente a insuficiência apurada em 2018.

Plano V – É firmado com o patrocinador – Banco Santander (Brasil) S/A, por meio do “Instrumento Particular de Reconhecimento de Obrigação e promessa de Pagamento para Cobertura de Compro-

misso 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 2019, o saldo remanescente referente à Reserva a Amortizar por Contribuições do Patrocinador é de R\$ 1.166.543 (1.064.668 - 2018).

Provisões Matemáticas a Constituir	2019	Variações	2018	%
Valor Contratado	1.560.519		1.560.519	
Saldo Devedor Atual	1.166.544	101.876	1.064.668	9,57%
Prazo de Amortização Pactuado	151		151	
Prazo de Amortização Restante	94		106	
Data de Vencimento	Dia 16 de cada mês		Dia 16 de cada mês	
Atualização Pactuada	INPC+6% a.a.		INPC+6% a.a.	

Planos DAB, DCA e CACIBAN – É firmado com o patrocinador – Banco Santander (Brasil) S/A. por meio 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	2019	Variações	2018	Variação %
Valor Contratado	87.574		87.574	
Saldo Devedor Atual	25.478	8.542	16.936	8,98%
Prazo de Amortização Pactuado	108		108	
Prazo de Amortização Restante	60		72	
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	2019	Variações	2018	Variação %
Valor Contratado	87.444		87.444	
Saldo Devedor Atual	16.398	4.469	11.929	9,05%
Prazo de Amortização Pactuado	120		120	
Prazo de Amortização Restante	72		84	
Data de Vencimento	Dia 30 do mês de Abril		Dia 30 do mês de Abril	
Atualização Pactuada	INPC + 5,50% a.a.		INPC + 5,50% a.a.	

CACIBAN	2019	Variações	2018	Variação %
Valor Contratado	137.748		137.748	
Saldo Devedor Atual	66.817	12.715	54.102	9,05%
Prazo de Amortização Pactuado	132		132	
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.	

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. 15º da Resolução CNPC nº 30/2018, 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, conforme previsto no art. 29 da Resolução CNPC nº 30/2018, deverá ser elaborado e aprovado um plano de equacionamento do déficit até o final do exercício subsequente, caso seja apurado resultado superior ao limite calculado pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{provisões matemáticas}$.

O resultado previdencial apurado no exercício social de 2019, segregado por plano de benefícios, está apresentado no quadro a seguir:

2019	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré-75
EQUILÍBRIO TÉCNICO	89.642	407.178	69.243	-	1.527.140	154.494
RESULTADOS REALIZADOS	89.642	407.178	69.243	-	1.527.140	154.494
Superávit Técnico Acumulado	89.642	407.178	69.243	-	1.527.140	154.494
Reserva de Contingência	55.491	254.218	41.207	-	1.527.140	154.494
Reserva para Revisão de Plano	34.151	152.960	28.036	-	-	-
(-) Déficit Técnico	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-	-	-

2019	Plano DAB	Plano DCA	Plano CACIBAN	Plano Sanprev I	Plano Sanprev II	Plano Sanprev III	Total Acumulado
EQUILÍBRIO TÉCNICO	264	3.333	(11.390)	11.874	19.922	120.611	2.392.311
RESULTADOS REALIZADOS	264	3.333	(11.390)	11.874	19.922	120.611	2.392.311
Superávit Técnico Acumulado	264	3.333	-	11.874	19.922	120.611	2.403.701
Reserva de Contingência	264	3.333	-	11.874	9.202	120.611	2.177.834
Reserva para Revisão de Plano	-	-	-	-	10.720	-	225.867
(-) Déficit Técnico	-	-	(11.390)	-	-	-	(11.390)
RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-	-	-	-

O resultado dos Planos II, Pré-75, V, DAB e DCA passou de déficit em 2018 para superávit em 2019 principalmente em decorrência da rentabilidade obtida acima do esperado.

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

2018	Plano I	Plano II	Plano III	Plano IV	Plano V	Plano Pré-75
EQUILÍBRIO TÉCNICO	87.074	(167.006)	60.231	-	(160.173)	(14.473)
RESULTADOS REALIZADOS	87.074	(523.460)	60.231	-	(160.173)	(14.473)
Superávit Técnico Acumulado	87.074	-	60.231	-	-	-
Reserva de Contingência	63.390	-	35.317	-	-	-
Reserva para Revisão de Plano	23.684	-	24.914	-	-	-
(-) Déficit Técnico	-	(523.460)	-	-	(160.173)	(14.473)
RESULTADOS A REALIZAR	-	356.454	-	-	-	-

2018	Plano DAB	Plano DCA	Plano CACIBAN	Plano Sanprev I	Plano Sanprev II	Plano Sanprev III	Total Acumulado
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(11.016)	(8.304)	(17.495)	19.501	17.235	140.778	(53.648)
RESULTADOS REALIZADOS	(11.016)	(8.304)	(17.495)	19.501	17.235	140.778	(410.102)
Superávit Técnico Acumulado	-	-	-	19.501	17.235	140.778	324.819
Reserva de Contingência	-	-	-	12.032	9.412	110.040	230.191
Reserva para Revisão de Plano	-	-	-	7.469	7.823	30.738	94.628
(-) Déficit Técnico	(11.016)	(8.304)	(17.495)	-	-	-	(734.921)
RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-	-	-	356.454

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.

Apresentava 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.

Em dezembro de 2019, houve a movimentação do Resultado a Realizar decorrente da reclassificação dos títulos (Nota Explicativa 7.1). A composição em 2019 foi a seguinte:

RESULTADO A REALIZAR - Plano BANESPREV II	31/12/2019	Variação	31/12/2018	%
CABESP	-	(2.908)	2.908	-100,00%
SANTANDER	-	(352.752)	352.752	-100,00%
SANTANDER CORRETORA	-	(794)	794	-100,00%
TOTAL	-	(356.454)	356.454	-100,00%

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 consideran-

do 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 BANESPREV I

Em decorrência da alteração da categoria “Títulos mantidos até o vencimento” para Títulos para negociação ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de R\$ 61.841, conforme quadro a seguir:

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Cabesp						
Título Federal	Quant.	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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Santander						
Título Federal	Quant.	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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV I - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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 BANESPREV I - Total	61.841
----------------------------------	---------------

PLANO BANESPREV II

Em decorrência da alteração da categoria "Títulos mantidos até o vencimento" para Títulos para negociação ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de (R\$ 79.355), conforme quadro a seguir:

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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	68	6,05	220	5,50%	229	9
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	-

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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
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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander						
Título Federal	Quant.	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	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)

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)
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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)
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)

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Serviços

Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
NTN. - B	6	6,18	20	4,19%	20	-
NTN. - B	6	6,18	20	4,19%	20	-
NTN. - B	1.616	6,18	5.137	4,19%	5.173	36
NTN. - B	12	6,18	37	4,19%	37	-
NTN. - B	8	5,97	25	4,19%	26	1
NTN. - B	1	6,62	2	4,19%	2	-
NTN. - B	35	5,49	114	4,19%	116	2
NTN. - B	83	5,49	271	4,19%	276	5
NTN. - B	419	5,49	1.361	4,19%	1.387	26
NTN. - B	166	5,40	542	4,19%	551	9
NTN. - B	31	5,49	100	4,19%	102	2
NTN. - B	47	6,38	150	4,19%	155	5
NTN. - B	12	5,97	39	4,19%	40	1
NTN. - B	56	6,04	181	4,19%	186	5
NTN. - B	151	6,08	486	4,19%	500	14
NTN. - B	463	6,62	1.480	4,19%	1.533	53
NTN. - B	7	5,97	21	4,19%	22	1
NTN. - B	3	6,62	8	4,19%	9	1
NTN. - B	161	6,02	521	4,19%	551	30
NTN. - B	8	6,02	25	4,19%	26	1
NTN. - B	255	4,44	863	4,19%	870	7
NTN. - B	48	6,15	153	4,19%	162	9
NTN. - B	128	6,18	411	4,19%	438	27
NTN. - B	27	5,79	87	4,19%	92	5
NTN. - B	161	5,83	515	4,19%	548	33
NTN. - B	75	5,83	239	4,19%	254	15
NTN. - B	4	5,58	12	4,19%	13	1
NTN. - B	7	5,58	22	4,19%	23	1
NTN. - B	3	5,58	11	4,19%	11	-
NTN. - B	1.071	8,61	3.083	4,19%	3.754	671
NTN. - B	2.763	5,86	8.974	4,19%	9.682	708
NTN. - B	4.517	6,38	14.337	4,19%	15.831	1.494

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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
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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	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	3	6,18	9	5,50%	9	-
N.T.N. - B	752	6,18	2.392	5,50%	2.397	5
N.T.N. - B	5	6,18	17	5,50%	17	-
N.T.N. - B	3	6,18	9	5,50%	9	-
N.T.N. - B	16	5,49	53	5,50%	53	-
N.T.N. - B	39	5,49	126	5,50%	126	-
N.T.N. - B	195	5,49	634	5,50%	634	-
N.T.N. - B	78	5,40	252	5,50%	252	-
N.T.N. - B	14	5,49	46	5,50%	46	-
N.T.N. - B	22	6,38	70	5,50%	71	1
N.T.N. - B	6	5,97	18	5,50%	18	-
N.T.N. - B	26	6,04	84	5,50%	85	1
N.T.N. - B	70	6,08	226	5,50%	228	2
N.T.N. - B	216	6,62	689	5,50%	700	11
N.T.N. - B	3	5,97	10	5,50%	10	-
N.T.N. - B	1	6,62	4	5,50%	4	-
N.T.N. - B	4	5,97	12	5,50%	12	-
N.T.N. - B	0	6,62	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	119	4,44	402	5,50%	389	(13)
N.T.N. - B	22	6,15	71	5,50%	73	2
N.T.N. - B	60	6,18	192	5,50%	196	4

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	75	6,02	242	5,50%	246	4
N.T.N. - B	4	6,02	12	5,50%	12	-
N.T.N. - B	3	5,58	10	5,50%	10	-
N.T.N. - B	2	5,58	5	5,50%	5	-
N.T.N. - B	13	5,79	40	5,50%	41	1
N.T.N. - B	75	5,83	240	5,50%	243	3
N.T.N. - B	35	5,83	111	5,50%	113	2
N.T.N. - B	2	5,58	6	5,50%	6	-
N.T.N. - B	27	5,54	90	5,50%	90	-
N.T.N. - B	136	5,54	449	5,50%	450	1
N.T.N. - B	10	5,54	33	5,50%	33	-
N.T.N. - B	499	8,61	1.435	5,50%	1.646	211
N.T.N. - B	104	5,79	338	5,50%	342	4
N.T.N. - B	265	5,76	866	5,50%	876	10
N.T.N. - B	23	5,78	74	5,50%	75	1
N.T.N. - B	12	5,54	38	5,50%	38	-
N.T.N. - B	681	7,04	2.030	5,50%	2.290	260
N.T.N. - B	85	6,05	274	5,50%	286	12
N.T.N. - B	141	6,05	453	5,50%	473	20
N.T.N. - B	499	6,16	1.593	5,50%	1.679	86
N.T.N. - B	171	6,81	518	5,50%	574	56
N.T.N. - B	103	6,41	322	5,50%	346	24
N.T.N. - B	279	6,48	867	5,50%	937	70
N.T.N. - B	143	6,35	449	5,50%	480	31
N.T.N. - B	1	6,35	2	5,50%	3	1
N.T.N. - B	0	6,35	1	5,50%	1	-
N.T.N. - B	23	6,44	72	5,50%	77	5
N.T.N. - B	62	6,05	198	5,50%	207	9
N.T.N. - B	91	6,59	282	5,50%	307	25
N.T.N. - B	27	5,52	90	5,50%	91	1
N.T.N. - B	23	5,39	78	5,50%	77	(1)
N.T.N. - B	9	5,50	29	5,50%	29	-
N.T.N. - B	13	5,52	44	5,50%	44	-
N.T.N. - B	331	6,44	1.011	5,50%	1.110	99
N.T.N. - B	483	6,29	1.494	5,50%	1.618	124
N.T.N. - B	14	5,72	45	5,50%	46	1
N.T.N. - B	15	5,52	51	5,50%	52	1
N.T.N. - B	10	5,50	33	5,50%	33	-
N.T.N. - B	2	5,50	8	5,50%	8	-
N.T.N. - B	5	6,77	14	5,50%	16	2
N.T.N. - B	4	5,50	13	5,50%	13	-
N.T.N. - B	7	6,77	21	5,50%	24	3

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	118	6,77	349	5,50%	404	55
N.T.N. - B	2	5,50	7	5,50%	7	-
N.T.N. - B	4	6,77	11	5,50%	12	1
N.T.N. - B	311	6,00	1.006	5,50%	1.067	61
N.T.N. - B	15	6,51	45	5,50%	51	6
N.T.N. - B	37	6,10	120	5,50%	128	8
N.T.N. - B	234	6,51	714	5,50%	802	88
N.T.N. - B	163	6,45	501	5,50%	558	57
N.T.N. - B	441	6,50	1.345	5,50%	1.509	164
N.T.N. - B	8	6,51	25	5,50%	28	3
N.T.N. - B	21	6,10	66	5,50%	71	5
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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV II - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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
PLANO BANESPREV II - Total						(79.355)

PLANO BANESPREV III

O ajuste de precificação em dezembro de 2019 é de R\$ 6.833 (2018 - R\$ 5.886), conforme quadro a seguir:

2019

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Cabesp						
Título Federal	Quant.	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	38,01	7,20	121	6,22%	125	3
N.T.N. - B	0,68	6,82	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	1,36	6,82	4	6,22%	4	0
N.T.N. - B	1,75	6,82	6	6,22%	6	0
N.T.N. - B	38,35	6,82	124	6,22%	126	2
N.T.N. - B	3,89	5,54	13	6,22%	13	- 0
N.T.N. - B	0,63	5,54	2	6,22%	2	- 0
N.T.N. - B	2,33	5,54	8	6,22%	8	- 0
N.T.N. - B	3,06	5,54	10	6,22%	10	- 0
N.T.N. - B	102,81	5,54	351	6,22%	342	- 9
N.T.N. - B	42,19	6,32	138	6,22%	139	1
N.T.N. - B	14,49	6,09	48	6,22%	48	- 0
N.T.N. - B	1,17	6,32	4	6,22%	4	0
N.T.N. - B	0,68	6,70	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	0,53	6,09	2	6,22%	2	- 0
N.T.N. - B	0,19	6,32	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,05	6,09	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	1,65	6,70	5	6,22%	5	0
N.T.N. - B	12,15	6,21	40	6,22%	40	- 0
N.T.N. - B	77,87	6,21	257	6,22%	257	- 0
N.T.N. - B	18,96	6,21	63	6,22%	63	- 0
N.T.N. - B	0,78	6,32	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	0,49	6,09	2	6,22%	2	- 0
N.T.N. - B	0,73	6,09	2	6,22%	2	- 0
N.T.N. - B	0,78	6,32	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	3,21	6,70	10	6,22%	11	0
N.T.N. - B	36,65	6,70	117	6,22%	121	4
N.T.N. - B	55,51	6,33	180	6,22%	182	2
N.T.N. - B	45,01	6,10	149	6,22%	147	- 2
N.T.N. - B	2,04	5,50	7	6,22%	7	- 1
N.T.N. - B	0,29	5,50	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	1,36	6,33	4	6,22%	4	0
N.T.N. - B	1,80	6,10	6	6,22%	6	- 0
N.T.N. - B	0,05	5,50	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	0,15	6,10	0	6,22%	0	- 0

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	0,19	6,33	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	51,43	6,16	169	6,22%	168	- 1
N.T.N. - B	0,87	6,33	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	0,19	5,50	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	1,56	6,10	5	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	1,17	6,33	4	6,22%	4	0
N.T.N. - B	0,24	5,50	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	2,38	6,10	8	6,22%	8	- 0
N.T.N. - B	2,04	5,64	7	6,22%	7	- 0
N.T.N. - B	15,80	5,84	53	6,22%	51	- 2
N.T.N. - B	2,82	5,84	10	6,22%	9	- 0
N.T.N. - B	0,34	5,64	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	1,31	5,64	5	6,22%	4	- 0
N.T.N. - B	9,62	5,84	32	6,22%	31	- 2
N.T.N. - B	1,70	5,64	6	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	12,44	5,84	42	6,22%	40	- 2
N.T.N. - B	14,34	5,64	50	6,22%	46	- 4
N.T.N. - B	44,57	6,80	135	6,22%	145	10
N.T.N. - B	0,83	6,44	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	4,03	6,23	13	6,22%	13	0
N.T.N. - B	7,78	6,56	24	6,22%	25	1
N.T.N. - B	9,33	5,57	33	6,22%	30	- 3
N.T.N. - B	3,45	6,80	10	6,22%	11	1
N.T.N. - B	5,54	6,82	17	6,22%	18	1
N.T.N. - B	0,15	6,23	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	1,31	5,57	5	6,22%	4	- 0
N.T.N. - B	0,29	6,56	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	2,77	6,10	9	6,22%	9	- 0
N.T.N. - B	0,24	5,57	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	0,34	6,80	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,39	6,82	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,19	6,10	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	9,53	5,60	34	6,22%	31	- 3
N.T.N. - B	9,43	5,60	33	6,22%	31	- 3
N.T.N. - B	38,50	6,30	124	6,22%	126	1
N.T.N. - B	3,06	5,90	10	6,22%	10	- 0
N.T.N. - B	1,65	5,45	6	6,22%	5	- 1
N.T.N. - B	6,47	5,43	23	6,22%	21	- 2
N.T.N. - B	8,85	5,43	32	6,22%	29	- 3
N.T.N. - B	9,53	5,33	35	6,22%	31	- 4
N.T.N. - B	9,53	5,33	35	6,22%	31	- 4
N.T.N. - B	0,24	5,33	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	1,17	6,80	4	6,22%	4	0

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	4,91	6,82	15	6,22%	16	1
N.T.N. - B	0,24	6,56	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,83	5,57	3	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	0,10	6,23	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	2,43	6,10	8	6,22%	8	- 0
N.T.N. - B	1,60	6,80	5	6,22%	5	0
N.T.N. - B	7,73	6,82	23	6,22%	25	2
N.T.N. - B	0,19	6,23	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	3,74	6,10	12	6,22%	12	- 0
N.T.N. - B	0,29	6,56	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	1,12	5,57	4	6,22%	4	- 0
Total NTN-B	832,44		2.748		2.731	(17)
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	87,50	11,06	347	6,22%	366	19
N.T.N. - C	55,41	8,53	296	6,22%	343	46
Total NTN-C	142,91		643		708	65
Total Geral (1+2)	975,35		3.391		3.439	48

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander						
Título Federal	Quant.	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	1.726,41	6,54	5.761	6,22%	5.772	11
N.T.N. - B	3.243,58	6,38	10.834	6,22%	10.844	10
N.T.N. - B	2.797,97	4,44	9.712	6,22%	9.325	- 387
N.T.N. - B	24,51	6,82	79	6,22%	80	1
N.T.N. - B	31,52	6,82	102	6,22%	103	2
N.T.N. - B	690,74	6,82	2.228	6,22%	2.267	39
N.T.N. - B	684,61	7,20	2.185	6,22%	2.247	62
N.T.N. - B	12,26	6,82	40	6,22%	40	1
N.T.N. - B	42,02	5,54	143	6,22%	140	- 4
N.T.N. - B	55,15	5,54	188	6,22%	183	- 5
N.T.N. - B	1.851,60	5,54	6.313	6,22%	6.153	- 160
N.T.N. - B	70,04	5,54	239	6,22%	233	- 6
N.T.N. - B	11,38	5,54	39	6,22%	38	- 1
N.T.N. - B	18.122,02	8,61	55.106	6,22%	60.218	5.112
N.T.N. - B	29,77	6,70	95	6,22%	98	3
N.T.N. - B	14,01	6,32	46	6,22%	46	0
N.T.N. - B	8,75	6,09	29	6,22%	29	- 0
N.T.N. - B	13,13	6,09	44	6,22%	43	- 0
N.T.N. - B	14,01	6,32	46	6,22%	46	0
N.T.N. - B	57,78	6,70	184	6,22%	191	7

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	660,10	6,70	2.103	6,22%	2.178	75
N.T.N. - B	759,90	6,32	2.489	6,22%	2.507	18
N.T.N. - B	260,89	6,09	869	6,22%	861	- 8
N.T.N. - B	21,01	6,32	69	6,22%	69	1
N.T.N. - B	12,26	6,70	39	6,22%	40	1
N.T.N. - B	9,63	6,09	32	6,22%	32	- 0
N.T.N. - B	3,50	6,32	11	6,22%	12	0
N.T.N. - B	0,88	6,09	3	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	2.722,68	6,05	9.096	6,22%	8.983	- 113
N.T.N. - B	4.173,32	6,16	13.830	6,22%	13.769	- 61
N.T.N. - B	2.038,95	6,81	6.444	6,22%	6.727	283
N.T.N. - B	218,87	6,21	723	6,22%	722	- 1
N.T.N. - B	1.402,49	6,21	4.631	6,22%	4.627	- 3
N.T.N. - B	341,43	6,21	1.127	6,22%	1.126	- 1
Total NTN-B	42.127,17		134.878		139.753	4.875
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	1.575,83	11,06	6.243	6,22%	6.586	343
N.T.N. - C	998,02	8,53	5.336	6,22%	6.173	837
Total NTN-C	2.573,85		11.579		12.759	1.179
Total Geral (1+2)	44.701,02		146.457		152.512	6.055

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	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	6,82	3	5,39%	4	0
N.T.N. - B	1	6,82	4	5,39%	5	0
N.T.N. - B	30	6,82	96	5,39%	100	4
N.T.N. - B	30	7,20	94	5,39%	99	5
N.T.N. - B	1	6,82	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	783	8,61	2.382	5,39%	2.686	304
N.T.N. - B	2	5,54	8	5,39%	8	0
N.T.N. - B	80	5,54	273	5,39%	274	2
N.T.N. - B	3	5,54	10	5,39%	10	0
N.T.N. - B	0	5,54	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	2	5,54	6	5,39%	6	0
N.T.N. - B	0	6,09	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	1	6,09	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	1	6,32	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	3	6,70	8	5,39%	9	1
N.T.N. - B	29	6,70	91	5,39%	100	9

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	33	6,32	108	5,39%	115	8
N.T.N. - B	11	6,09	38	5,39%	40	2
N.T.N. - B	1	6,32	3	5,39%	3	0
N.T.N. - B	1	6,70	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	0	6,09	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	0	6,32	0	5,39%	1	0
N.T.N. - B	0	6,09	0	5,39%	0	0
N.T.N. - B	118	6,05	393	5,39%	413	20
N.T.N. - B	180	6,16	598	5,39%	633	35
N.T.N. - B	88	6,81	278	5,39%	309	31
N.T.N. - B	9	6,21	31	5,39%	33	2
N.T.N. - B	61	6,21	200	5,39%	213	13
N.T.N. - B	15	6,21	49	5,39%	52	3
N.T.N. - B	1	6,70	4	5,39%	5	0
N.T.N. - B	1	6,32	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	1	6,33	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	0	5,50	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	1	6,10	4	5,39%	4	0
N.T.N. - B	1	6,33	3	5,39%	3	0
N.T.N. - B	0	5,50	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	2	6,10	6	5,39%	7	1
N.T.N. - B	2	5,50	6	5,39%	6	0
N.T.N. - B	0	5,50	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	1	6,33	3	5,39%	4	0
N.T.N. - B	1	1,40	5	5,39%	5	0
N.T.N. - B	0	5,50	0	5,39%	0	0
N.T.N. - B	0	6,10	0	5,39%	0	0
N.T.N. - B	0	6,33	0	5,39%	1	0
N.T.N. - B	7	5,84	25	5,39%	27	2
N.T.N. - B	1	5,64	5	5,39%	5	0
N.T.N. - B	10	5,84	33	5,39%	35	2
N.T.N. - B	11	5,64	39	5,39%	40	1
N.T.N. - B	2	5,64	6	5,39%	6	0
N.T.N. - B	12	5,84	42	5,39%	44	2
N.T.N. - B	2	5,84	7	5,39%	8	0
N.T.N. - B	0	5,64	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	1	5,64	4	5,39%	4	0
N.T.N. - B	1	6,80	3	5,39%	3	1
N.T.N. - B	4	6,82	12	5,39%	14	2
N.T.N. - B	0	6,56	1	5,39%	1	0
N.T.N. - B	1	5,57	2	5,39%	2	0
N.T.N. - B	0	6,23	0	5,39%	0	0

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	2	6,10	6	5,39%	7	1
N.T.N. - B	1	6,80	4	5,39%	5	1
N.T.N. - B	6	6,82	18	5,39%	22	4
N.T.N. - B	2	5,90	8	5,39%	9	1
Total NTN-B	1.559		4.938		5.397	459
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	68	11,06	270	5,39%	287	17
N.T.N. - C	43	8,53	231	5,39%	282	51
Total NTN-C	111		500		569	69
Total Geral (1+2)	1.670		5.439		5.967	528

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	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	57,27	6,54	191	6,22%	191	0
N.T.N. - B	107,61	6,38	359	6,22%	360	0
N.T.N. - B	92,82	4,44	322	6,22%	309	- 13
N.T.N. - B	1,05	6,82	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	22,92	6,82	74	6,22%	75	1
N.T.N. - B	22,71	7,20	72	6,22%	75	2
N.T.N. - B	0,41	6,82	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,81	6,82	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	1,83	5,54	6	6,22%	6	- 0
N.T.N. - B	61,43	5,54	209	6,22%	204	- 5
N.T.N. - B	2,32	5,54	8	6,22%	8	- 0
N.T.N. - B	0,38	5,54	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	1,39	5,54	5	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	601,21	8,61	1.828	6,22%	1.998	170
N.T.N. - B	0,44	6,32	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,46	6,32	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	1,92	6,70	6	6,22%	6	0
N.T.N. - B	21,90	6,70	70	6,22%	72	2
N.T.N. - B	25,21	6,32	83	6,22%	83	1
N.T.N. - B	0,99	6,70	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	8,66	6,09	29	6,22%	29	- 0
N.T.N. - B	0,70	6,32	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	0,41	6,70	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,32	6,09	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	0,12	6,32	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	0,03	6,09	0	6,22%	0	- 0

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	0,46	6,32	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	7,26	6,21	24	6,22%	24	- 0
N.T.N. - B	0,29	6,09	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	77,08	6,67	239	6,22%	250	10
N.T.N. - B	0,12	5,50	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	0,93	6,10	3	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	0,70	6,33	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	0,15	5,50	1	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	1,42	6,10	5	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	1,22	5,50	4	6,22%	4	- 0
N.T.N. - B	0,17	5,50	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	0,81	6,33	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	1,07	6,10	4	6,22%	4	- 0
N.T.N. - B	0,03	5,50	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	0,09	6,10	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	0,12	6,33	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	0,52	6,33	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	1,02	5,64	4	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	7,44	5,84	25	6,22%	24	- 1
N.T.N. - B	8,57	5,64	30	6,22%	28	- 2
N.T.N. - B	1,22	5,64	4	6,22%	4	- 0
N.T.N. - B	9,44	5,84	32	6,22%	30	- 1
N.T.N. - B	1,68	5,84	6	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	0,78	5,64	3	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	0,20	5,64	1	6,22%	1	- 0
N.T.N. - B	5,75	5,84	19	6,22%	19	- 1
N.T.N. - B	0,06	6,23	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	1,45	6,10	5	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	0,96	6,80	3	6,22%	3	0
N.T.N. - B	4,62	6,82	14	6,22%	15	1
N.T.N. - B	0,12	6,23	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	2,24	6,10	7	6,22%	7	- 0
N.T.N. - B	0,17	6,56	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,67	5,57	2	6,22%	2	- 0
N.T.N. - B	0,49	6,44	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	0,09	6,23	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	0,78	5,57	3	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	0,17	6,56	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	1,66	6,10	5	6,22%	5	- 0
N.T.N. - B	0,15	5,57	1	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	0,20	6,80	1	6,22%	1	0

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	0,23	6,82	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,12	6,10	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	1,83	5,90	6	6,22%	6	- 0
N.T.N. - B	0,99	5,45	4	6,22%	3	- 0
N.T.N. - B	0,15	5,33	1	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	0,70	6,80	2	6,22%	2	0
N.T.N. - B	0,15	6,56	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	0,49	5,57	2	6,22%	2	- 0
Total NTN-B	1.182,35		3.756		3.918	162
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	52,28	11,06	207	6,22%	218	11
N.T.N. - C	33,11	8,53	177	6,22%	205	28
Total NTN-C	85,39		384		423	39
Total Geral (1+2)	1.267,74		4.140		4.341	201

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Banesprev						
Título Federal	Quant.	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	17,85	6,54%	60	6,22%	60	0
N.T.N. - B	33,53	6,38%	112	6,22%	112	0
N.T.N. - B	28,93	4,44%	100	6,22%	96	- 4
N.T.N. - B	0,25	6,82%	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	0,33	6,82%	1	6,22%	1	0
N.T.N. - B	7,14	6,82%	23	6,22%	23	- 0
N.T.N. - B	7,08	7,20%	23	6,22%	23	1
N.T.N. - B	0,13	6,82%	0	6,22%	0	0
N.T.N. - B	0,05	5,50%	0	6,22%	0	- 0
N.T.N. - B	1,44	6,82%	4	6,22%	5	0
Total NTN-B	96,73		325		322	(3)
2) - NTN-C						
N.T.N. - C	16,29	11,06%	65	6,22%	68	4
Total NTN-C	16,29		65		68	4
Total Geral (1+2)	113,02		389		390	1

PLANO BANESPREV III - Total	6.833
------------------------------------	--------------

2018

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
NTN. - B	94	6,54	301	6,39%	302	1
NTN. - B	177	6,38	567	6,39%	567	-
NTN. - B	152	4,44	516	6,39%	486	(30)
NTN. - B	1	6,82	4	6,39%	4	-
NTN. - B	2	6,82	5	6,39%	5	-
NTN. - B	38	6,82	116	6,39%	118	2
NTN. - B	37	7,20	114	6,39%	117	3
NTN. - B	1	6,82	2	6,39%	2	-
NTN. - B	987	8,61	2.842	6,39%	3.137	295
NTN. - B	2	5,54	8	6,39%	7	(1)
NTN. - B	3	5,54	10	6,39%	10	-
NTN. - B	101	5,54	332	6,39%	320	(12)
NTN. - B	4	5,54	13	6,39%	12	(1)
NTN. - B	1	5,54	2	6,39%	2	-
NTN. - B	2	6,70	5	6,39%	5	-
NTN. - B	1	6,32	2	6,39%	2	-
NTN. - B	-	6,09	2	6,39%	2	-
NTN. - B	1	6,09	2	6,39%	2	-
NTN. - B	1	6,32	2	6,39%	2	-
NTN. - B	3	6,70	10	6,39%	10	-
NTN. - B	36	6,70	110	6,39%	113	3
NTN. - B	41	6,32	130	6,39%	130	-
NTN. - B	14	6,09	46	6,39%	45	(1)
NTN. - B	1	6,32	4	6,39%	4	-
NTN. - B	1	6,70	2	6,39%	2	-
NTN. - B	1	6,09	2	6,39%	2	-
NTN. - B	-	6,32	1	6,39%	1	-
NTN. - B	-	6,09	-	6,39%	-	-
NTN. - B	1	6,33	3	6,39%	3	-
NTN. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
NTN. - B	2	6,10	5	6,39%	5	-
NTN. - B	1	6,33	4	6,39%	4	-
NTN. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
NTN. - B	2	6,10	7	6,39%	7	-
NTN. - B	2	5,50	7	6,39%	6	(1)
NTN. - B	-	5,50	1	6,39%	1	-
NTN. - B	1	6,33	4	6,39%	4	-
NTN. - B	2	6,10	6	6,39%	5	(1)
NTN. - B	-	5,50	-	6,39%	-	-

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Cabesp						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
NTN. - B	3.249	6,38	10.420	6,39%	10.419	(1)
NTN. - B	1.729	6,54	5.533	6,39%	5.545	12
NTN. - B	2.803	4,44	9.489	6,39%	8.937	(552)
NTN. - B	25	6,82	76	6,39%	77	1
NTN. - B	32	6,82	98	6,39%	99	1
NTN. - B	692	6,82	2.137	6,39%	2.171	34
NTN. - B	686	7,20	2.089	6,39%	2.151	62
NTN. - B	12	6,82	38	6,39%	39	1
NTN. - B	18.152	8,61	52.244	6,39%	57.574	5.330
NTN. - B	42	5,54	139	6,39%	134	(5)
NTN. - B	55	5,54	182	6,39%	175	(7)
NTN. - B	1.855	5,54	6.112	6,39%	5.883	(229)
NTN. - B	70	5,54	231	6,39%	223	(8)
NTN. - B	11	5,54	38	6,39%	36	(2)
NTN. - B	2.727	6,05	8.775	6,39%	8.544	(231)
NTN. - B	4.180	6,16	13.335	6,39%	13.097	(238)
NTN. - B	2.042	6,81	6.194	6,39%	6.399	205
NTN. - B	219	6,21	697	6,39%	687	(10)
NTN. - B	1.405	6,21	4.464	6,39%	4.401	(63)
NTN. - B	342	6,21	1.087	6,39%	1.072	(15)
NTN. - B	30	6,70	91	6,39%	93	2
NTN. - B	14	6,32	44	6,39%	44	-
NTN. - B	9	6,09	28	6,39%	27	(1)
NTN. - B	13	6,09	42	6,39%	41	(1)
NTN. - B	14	6,32	44	6,39%	44	-
NTN. - B	58	6,70	177	6,39%	181	4
NTN. - B	661	6,70	1.994	6,39%	2.042	48
NTN. - B	761	6,32	2.398	6,39%	2.385	(13)
NTN. - B	261	6,09	838	6,39%	819	(19)
NTN. - B	21	6,32	66	6,39%	66	-
NTN. - B	12	6,70	38	6,39%	38	-
NTN. - B	10	6,09	31	6,39%	30	(1)
NTN. - B	4	6,32	11	6,39%	11	-
NTN. - B	1	6,09	3	6,39%	3	-
NTN. - B	16	6,33	49	6,39%	49	-
NTN. - B	4	5,50	12	6,39%	11	(1)
NTN. - B	28	6,10	90	6,39%	87	(3)
NTN. - B	21	6,33	66	6,39%	65	(1)
NTN. - B	4	5,50	15	6,39%	14	(1)
NTN. - B	43	6,10	137	6,39%	133	(4)
NTN. - B	37	5,50	126	6,39%	114	(12)

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)
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)

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander						
Título Federal	Quant.	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	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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	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

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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%	-	-

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Serviços						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	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%	-	-

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)

continuação

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Santander Corretora						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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)
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

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV III - Banesprev						
Título Federal	Quant.	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 BANESPREV III - Total	5.886
-----------------------------	-------

PLANO DE BENEFÍCIOS IV

O ajuste de precificação em dezembro de 2019 é de R\$ 202 (2018 - R\$ 199), conforme quadro a seguir:

2019

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV IV						
Título Federal	Quant.	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	130	4,96%	145	15
N.T.N. - B	29	6,83	92	4,96%	105	14
N.T.N. - B	12	5,44	43	4,96%	45	3
N.T.N. - B	37	6,08	123	4,96%	144	21
N.T.N. - B	35	5,97	118	4,96%	136	18
N.T.N. - B	39	6,75	119	4,96%	151	33
N.T.N. - B	123	6,10	407	4,96%	477	70
N.T.N. - B	46	6,15	151	4,96%	178	27
N.T.N. - B	12	5,35	44	4,96%	46	3
Total NTN-B	373		1.226		1.428	202

PLANO DE BENEFÍCIOS IV - Total	202
--------------------------------	-----

2018

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO BANESPREV IV						
Título Federal	Quant.	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 DE BENEFÍCIOS IV - Total

199

PLANO PRÉ-75

Em decorrência da alteração da categoria "Títulos mantidos até o vencimento" para "Títulos para negociação" ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de R\$ 35.211, conforme quadro a seguir:

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO PRÉ-75						
Título Federal	Quant.	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	1.717	6,21	5.457	5,32%	5.474	17
N.T.N. - B	245	6,21	779	5,32%	781	2
N.T.N. - B	80	6,21	254	5,32%	255	1
N.T.N. - B	4	6,21	13	5,32%	13	-
N.T.N. - B	721	6,21	2.292	5,32%	2.299	7
N.T.N. - B	10.115	4,44	34.249	5,32%	33.329	(920)
N.T.N. - B	15.797	6,16	49.978	5,32%	51.541	1.563
N.T.N. - B	854	6,28	2.690	5,32%	2.786	96
N.T.N. - B	4.000	7,88	11.893	5,32%	13.051	1.158
N.T.N. - B	10.000	7,83	29.787	5,32%	32.627	2.840
N.T.N. - B	14.800	6,31	46.568	5,32%	48.288	1.720
N.T.N. - B	19.684	4,00	69.591	5,32%	65.518	(4.073)
N.T.N. - B	14.544	4,00	51.419	5,32%	48.409	(3.010)
N.T.N. - B	24.750	6,80	77.098	5,32%	82.380	5.282
N.T.N. - B	1.920	7,00	5.928	5,32%	6.391	463
N.T.N. - B	16.816	6,39	52.687	5,32%	57.346	4.659

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO PRÉ-75						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
N.T.N. - B	39.534	6,41	123.672	5,32%	134.814	11.142
N.T.N. - B	2.846	5,68	9.362	5,32%	9.712	350
N.T.N. - B	8.585	5,68	28.242	5,32%	29.298	1.056
N.T.N. - B	8.585	5,66	28.299	5,32%	29.298	999
N.T.N. - B	8.585	5,73	28.099	5,32%	29.298	1.199
N.T.N. - B	8.585	5,73	28.099	5,32%	29.298	1.199
N.T.N. - B	6.500	5,52	21.733	5,32%	22.182	449
N.T.N. - B	2.981	6,67	8.888	5,32%	10.173	1.285
N.T.N. - B	16.833	5,69	55.319	5,32%	57.446	2.127
N.T.N. - B	17.170	5,70	56.369	5,32%	58.596	2.227
N.T.N. - B	8.417	5,70	27.633	5,32%	28.725	1.092
N.T.N. - B	8.585	5,72	28.128	5,32%	29.298	1.170
N.T.N. - B	8.586	5,70	28.188	5,32%	29.301	1.113
N.T.N. - B	8.507	5,71	27.900	5,32%	29.032	1.132
N.T.N. - B	560	5,71	1.837	5,32%	1.911	74
N.T.N. - B	13.889	5,69	46.068	5,32%	48.377	2.309
N.T.N. - 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						
N.T.N. - 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 NTN-C	3.910		132.308		137.281	4.973
Total Geral (1+2+3)	329.693		1.246.826		1.282.037	35.211
PLANO PRÉ-75 - Total						35.211

PLANO DAB

Em decorrência da alteração da categoria “Títulos mantidos até o vencimento” para “Títulos para negociação” ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de R\$ 35.211, conforme quadro a seguir:

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

PLANO DCA

Em decorrência da alteração da categoria “Títulos mantidos até o vencimento” para “Títulos para negociação” ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de R\$ 2.432, conforme quadro a seguir:

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

PLANO CACIBAN

Em decorrência da alteração da categoria “Títulos mantidos até o vencimento” para “Títulos para negociação” ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de R\$ 2.432, conforme quadro a seguir:

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO CACIBAN						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
1) - NTN-B						
NTN. - B	2.215	5,91	7.048	4,94%	7.071	23
NTN. - B	1.035	6,02	3.339	4,94%	3.452	113
NTN. - B	49	6,02	159	4,94%	165	6
NTN. - B	527	5,77	1.713	4,94%	1.757	44
NTN. - B	576	5,77	1.872	4,94%	1.921	49
NTN. - B	755	5,77	2.452	4,94%	2.516	64
NTN. - B	1.012	7,26	3.144	4,94%	3.374	230
NTN. - B	639	7,26	1.986	4,94%	2.131	145
NTN. - B	612	7,26	1.902	4,94%	2.041	139
NTN. - B	179	5,79	573	4,94%	592	19
NTN. - B	493	5,83	1.579	4,94%	1.631	52
NTN. - B	1.063	5,83	3.403	4,94%	3.516	113
NTN. - B	37	5,58	121	4,94%	124	3
NTN. - B	430	5,74	1.381	4,94%	1.423	42
NTN. - B	36	5,58	117	4,94%	120	3
NTN. - B	470	5,74	1.509	4,94%	1.554	45
NTN. - B	59	5,58	192	4,94%	197	5
NTN. - B	616	5,74	1.978	4,94%	2.037	59
NTN. - B	685	7,26	2.090	4,94%	2.318	228
NTN. - B	432	7,26	1.320	4,94%	1.464	144
NTN. - B	415	7,26	1.266	4,94%	1.404	138
NTN. - B	158	5,59	523	4,94%	543	20
NTN. - B	379	5,59	1.254	4,94%	1.302	48
NTN. - B	169	5,76	557	4,94%	595	38
NTN. - B	125	5,72	413	4,94%	439	26
NTN. - B	743	5,69	2.441	4,94%	2.637	196
NTN. - B	372	5,70	1.220	4,94%	1.319	99
NTN. - B	379	5,72	1.243	4,94%	1.346	103
NTN. - B	379	5,66	1.250	4,94%	1.346	96
NTN. - B	126	5,68	414	4,94%	446	32
NTN. - B	400	5,71	1.311	4,94%	1.419	108
NTN. - B	378	5,70	1.243	4,94%	1.343	100
NTN. - B	379	5,68	1.248	4,94%	1.346	98
NTN. - B	759	5,70	2.490	4,94%	2.693	203

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO CACIBAN						
Título Federal	Quant.	Taxa % Aquisição	Valor do Título (Contábil) R\$ mil	Taxa Atuarial	Valor do Título (Ajustado) R\$ mil	Valor do Ajuste
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 CACIBAN - Total

4.504

PLANO SANPREV I

Em decorrência da alteração da categoria "Títulos mantidos até o vencimento" para "Títulos para negociação" ocorrida em dezembro, não é aplicável o ajuste de precificação para este plano em 2019.

O ajuste de precificação em dezembro de 2018 foi de R\$ 4.481, conforme quadro a seguir:

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - SANPREV I						
Título Federal	Quant.	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 I - Total

4.481

PLANO SANPREV II

O ajuste de precificação em dezembro de 2019 é de R\$ 4.973 (2018 - R\$ 5.318), conforme quadro a seguir:

2019

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO SANPREV II						
Título Federal	Quant.	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	2.381	4,50%	2.523	142
N.T.N. - B	2.634	6,14	8.742	4,50%	9.889	1.147
N.T.N. - B	595	5,74	2.017	4,50%	2.282	264
N.T.N. - B	3.189	6,13	10.414	4,50%	12.229	1.816
N.T.N. - B	395	5,76	1.361	4,50%	1.578	217
N.T.N. - B	1.092	5,84	3.686	4,50%	4.403	717
N.T.N. - B	920	5,75	3.156	4,50%	3.826	670
Total NTN-B	9.536		31.757		36.730	4.973

PLANO SANPREV II - Total	4.973
---------------------------------	--------------

2018

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO SANPREV II						
Título Federal	Quant.	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 II - Total	5.318
---------------------------------	--------------

PLANO SANPREV III

O ajuste de precificação em dezembro de 2019 é de R\$ 8.256 (2018 - R\$ 8.615), conforme quadro a seguir:

2019

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO SANPREV III						
Título Federal	Quant.	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	5,46	2.302	4,38%	2.376	74
N.T.N. - B	1.245	5,45	4.260	4,38%	4.438	178
N.T.N. - B	3.327	5,56	11.401	4,38%	12.126	725
N.T.N. - B	4.230	5,68	14.525	4,38%	16.028	1.503
N.T.N. - B	5.417	5,74	18.367	4,38%	21.029	2.661
N.T.N. - B	5.155	5,75	17.788	4,38%	20.903	3.115
Total NTN-B	20.060		68.643		76.899	8.256

PLANO SANPREV III - Total	8.256
----------------------------------	--------------

2018

AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO - PLANO SANPREV III						
Título Federal	Quant.	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

PLANO SANPREV III - Total	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 CNPC nº 30/2018.

O Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar registra os saldos remanescentes

em razão do desligamento de participantes do Plano sem direito à totalidade dos saldos de conta e ainda pelas parcelas de benefícios não pagas em decorrência da sua extinção, conforme previsto no regulamento.

A composição em 31 de dezembro de 2019 e 2018 é assim apresentada:

FUNDOS PREVIDENCIAIS	2019	Variação	2018	%
BANESPREV I	206.481	197.611	8.870	2227,86%
Fundo de Revisão de Plano – todas as patrocinadoras	206.481	197.611	8.870	2227,86%
BANESPREV II	129.553	-	129.553	0,00%
Fundo de Revisão de Plano – Patrocinadora Santander Serviços	129.553	-	129.553	0,00%
BANESPREV III	119.390	13.108	106.282	12,33%
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar – todas as patrocinadoras, exceto Banesprev	119.390	13.108	106.282	12,33%
Plano IV	1.538	141	1.397	10,09%
Previsto em Nota Técnica Atuarial (i)	1.538	141	1.397	10,09%
SANPREV I	45.105	24.389	20.716	117,73%
Fundo de Revisão de Plano	45.105	24.389	20.716	117,73%
SANPREV II	14.151	1.163	12.988	8,95%
Fundo de Revisão de Plano	14.151	1.163	12.988	8,95%
SANPREV III	178.409	77.227	101.182	76,32%
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar (ii)	318	51	267	19,10%
Fundo de Revisão de Plano (iii)	51.707	51.707	-	100,00%
Previsto em Nota Técnica Atuarial (iv)	126.384	25.469	100.915	25,24%
TOTAL	694.627	313.639	380.988	82,32%

(i) Criado em 31 de dezembro de 2016, este Fundo é recalculado 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) 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.

(iii) Em função da revisão obrigatória do Plano de Benefícios SANPREV III, nos termos da Resolução CNPC nº 30/2018, foi constituído em 31 de dezembro de 2019 o “Fundo de Revisão de Plano”.

(iv) Criado em 31 de dezembro de 2009, este Fundo é recalculado 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 linear em 3%.

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 a administração da Entidade. O montante desse Fundo em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 188.570 (2018 – R\$ 176.599).

A partir do exercício de 2010, em atendimento as 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 2019 e 2018:

FUNDOS ADMINISTRATIVOS POR PLANO DE BENEFÍCIOS	PGA PL I	PGA PL II	PGA PL III	PGA PL IV	PGA PL V	PGA PL PRÉ-75
A) Fundo Administrativo - DEZ/2018	3.970	150.581	10.186	94	1.058	778
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	5	317	2	14	4.078	343
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	135	3.824	199	23	4.404	278
(+) Taxa Administração de Empréstimos e Financiamentos	82	511	18	1	144	57
(+) Resultado dos Investimentos	437	16.741	1.030	6	96	71
(+) Outras Receitas	3	89	2	1	87	6
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(269)	(5.482)	(281)	(75)	(5.592)	(590)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(161)	(4.142)	(217)	(25)	(2.964)	(299)
(-/+) Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(7)	(491)	(6)	-	-	-
B) Fundo Administrativo - DEZ/2019	4.195	161.948	10.933	39	1.311	644

FUNDOS ADMINISTRATIVOS POR PLANO DE BENEFÍCIOS	PGA PL DAB	PGA PL DCA	PGA PL CACIBAN	PGA PL Sanprev I	PGA PL Sanprev II	PGA PL Sanprev III	PGA
A) Fundo Administrativo - DEZ/2018	214	93	351	1.052	8	8.214	176.599
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	-	-	-	1	-	2	4.762
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	33	40	23	38	140	178	9.315
(+) Taxa Administração de Empréstimos e Financiamentos	-	-	-	2	-	46	861
(+) Resultado dos Investimentos	13	4	24	96	2	738	19.258
(+) Outras Receitas	1	1	2	-	1	8	201
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(159)	(108)	(189)	(94)	(102)	(808)	(13.749)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(21)	(21)	(23)	(39)	(38)	(223)	(8.173)
(-/+) Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-	-	-	-	-
B) Fundo Administrativo - DEZ/2019	81	9	188	1.056	11	8.155	188.570

FUNDOS ADMINISTRATIVOS POR PLANO DE BENEFÍCIOS	PGA PL I	PGA PL II	PGA PL III	PGA PL IV	PGA PL V	PGA PL PRÉ- 75
A) Fundo Administrativo - DEZ/2017	3.590	141.411	9.574	149	579	743
(+) 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
(+) Taxa Administração de Empréstimos e Financiamentos	89	465	17	1	100	49
(+) Resultado dos Investimentos	384	14.792	911	10	100	71
(+) Operações Transitórias	-	-	-	10	-	-
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(243)	(5.975)	(303)	(76)	(5.879)	(418)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(282)	(3.968)	(336)	(29)	(2.783)	(444)
B) Fundo Administrativo - DEZ/2018	3.970	150.581	10.186	94	1.058	778

FUNDOS ADMINISTRATIVOS POR PLANO DE BENEFÍCIOS	PGA PL DAB	PGA PL DCA	PGA PL CACIBAN	PGA PL Sanprev I	PGA PL Sanprev II	PGA PL Sanprev III	PGA
A) Fundo Administrativo - DEZ/2017	283	180	474	1.034	43	8.624	166.684
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Previdencial	-	-	-	-	-	1	4.886
(+) Custeio da Gestão Administrativa - Investimentos	38	47	47	86	157	422	10.270
(+) Taxa Administração de Empréstimos e Financiamentos	-	-	-	1	-	27	749
(+) Resultado dos Investimentos	17	10	30	104	5	851	17.285
(+) Operações Transitórias	-	-	-	-	-	-	-
(-) Despesas Administrativas Previdencial	(94)	(104)	(152)	(86)	(134)	(1.260)	(14.724)
(-) Despesas Administrativas Investimentos	(30)	(40)	(48)	(87)	(63)	(451)	(8.561)
B) Fundo Administrativo - DEZ/2018	214	93	351	1.052	8	8.214	176.599

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	2019	Variações	2018	%
Plano BANESPREV I	4.195	225	3.970	5,67%
Plano BANESPREV II	161.948	11.367	150.581	7,55%
Plano BANESPREV III	10.933	747	10.186	7,33%
Plano IV	39	(55)	94	-58,51%
Plano V	1.311	253	1.058	23,91%
Plano PRE 75	644	(134)	778	-17,22%
Plano DAB	81	(133)	214	-62,15%
Plano DCA	9	(84)	93	-90,32%
Plano CACIBAN	188	(163)	351	-46,44%
Plano SANPREV I	1.056	4	1.052	0,38%
Plano SANPREV II	11	3	8	37,50%
Plano SANPREV III	8.155	(59)	8.214	-0,72%
TOTAL	188.570	11.971	176.599	6,78

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 com-

põem 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 à partir de maio de 2014.

O montante desses Fundos em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 28.012 (2018 – R\$ 23.087).

FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	2019	Variações	2018	%
Fundos dos Invest - Risco por Morte	20.500	3.113	17.387	17,90%
Plano BANESPREV I	1.342	344	998	34,47%
Plano BANESPREV II	17.372	2.144	15.228	14,08%
Plano BANESPREV III	868	98	770	12,73%
Plano IV	25	2	23	8,70%
Plano V	740	463	277	167,15%
Plano PRÉ-75	71	25	46	54,35%
Plano SANPREV I	16	9	7	128,57%
Plano SANPREV III	66	28	38	73,68%

Fundos dos Invest - Inadimplência	7.512	1.812	5.700	31,79%
Plano BANESPREV I	1.041	199	842	23,63%
Plano BANESPREV II	5.240	1.309	3.931	33,30%
Plano BANESPREV III	428	89	339	26,25%
Plano IV	38	9	29	31,03%
Plano V	130	23	107	21,50%
Plano PRE 75	186	18	168	10,71%
Plano SANPREV I	1	-	1	0,00%
Plano SANPREV III	448	165	283	58,30%
TOTAL	28.012	4.925	23.087	21,33%

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 2019 e 2018:

CONSOLIDADO	2019	2018
ATIVO	188.570	176.599
REALIZÁVEL	188.570	176.599
GESTÃO ADMINISTRATIVA	188.570	176.599
Participação no Plano de Gestão Administrativa	188.570	176.599
PASSIVO	(188.570)	(176.599)
PATRIMÔNIO SOCIAL	(188.570)	(176.599)
Superávit Técnico Acumulado	11.390	324.819
(-) Déficit Técnico Acumulado	(11.390)	(324.819)
FUNDOS	(188.570)	(176.599)
Fundos Administrativos	(188.570)	(176.599)
Participação no Fundo Administrativo PGA	(188.570)	(176.599)

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 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 66,28% para gestão previdencial e 33,72% para a gestão de investimentos, conforme aprovado pela Diretoria Executiva em 09 de novembro de 2018, por meio da Ata nº 1.207.

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

15 – PARTES RELACIONADAS

São partes relacionadas da Entidade, as patrocinadoras, os participantes mediante inscrição em algum de seus Planos, os membros do Conselho Deliberativo e da Diretoria Executiva cujas atribuições e responsabilidades estão definidas no Estatuto.

Transações com a Patrocinadora Banco Santander (Brasil) S.A.

O Santander Securities Services Brasil DTVM S.A (SSS) administra fundos de investimentos exclusivos para o Banesprev na ordem de R\$ 17.048.722 em dezembro de 2019 (R\$ 17.048.722 em dezembro de 2018) o que representa 99,57% dos Fundos de Investimentos (Nota Explicativa 7) e 97,16% do patrimônio total da Entidade. A taxa de administração no ano de 2018 representou R\$ 6.256.

Os empréstimos e financiamentos (operações com participantes) aos empregados do Banesprev e pessoal chave da administração - Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo estão sujeitos às mesmas condições aplicadas aos participantes e assistidos (Nota Explicativa 4.2). Os contratos de dívida com o patrocinador estão demonstrados na nota 10.1.

Os investimentos imobiliários (Nota Explicativa 7.4) são locados à Patrocinadora sendo que o montante recebido, correspondente a aluguel, no exercício de 2019 foi de R\$ 2.673 (2018 – R\$ 2.857).

Remuneração atribuída ao pessoal chave

O Conselho Deliberativo é composto por membros eleitos pelos Participantes e indicados pelo Banco, não havendo remuneração paga pela Entidade.

A Diretoria Executiva compõe-se de membros eleitos pelos Participantes, dentre os Participantes, ativos ou assistidos e que atendam a qualificação prevista no Estatuto e outros nomeados Banco Santander (Brasil) S.A. O pagamento é realizado por meio do ressarcimento mensal à Patrocinadora correspondente à remuneração dos Diretores. Para o exercício de 2019, os ressarcimentos somaram R\$ 2.132 (2018 – R\$ 2.249).

16 - OUTRAS INFORMAÇÕES

16.1 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.

16.2 – 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 a 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.

17 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Desde janeiro de 2020, com a escalada do novo coronavírus (covid19) e a pandemia decretada pela Organização Mundial Saúde (OMS) os mercados financeiros globais tem apresentado deterioração, principalmente, nos ativos financeiros. Os esforços para desacelerar o crescimento do vírus mostram-se efetivos na China continental até o momento, sendo que os demais países têm adotado medidas similares, como fechamento aeroportos, fábricas, shopping centers, escolas e, inclusive, fronteiras. Levará tempo para que as

medidas tomadas ao redor do mundo consigam estabilizar a curva de crescimento de novos casos de contaminação do covid19. Os reais impactos na economia real ainda são incertos e de difícil mensuração e também dependerão da efetividade das medidas adotadas pelos Governos e dos esforços coordenados dos Bancos Centrais para

prover liquidez ao mercado e às empresas dos setores mais afetados. A governança do Banesprev monitora a situação diariamente, atenta ao período de alta volatilidade, buscando minimizar os seus impactos, bem como oportunizando o mercado por meio da aquisição de ativos de alta qualidade com preços mais baixos.

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, Demonstrações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstrações da Mutações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutações do Patrimônio Social, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada e por Plano de Benefício, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios e as Notas

Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis do Exercício 2019, bem como o parecer atuarial e relatório dos auditores independentes, e deliberamos unanimemente pela sua aprovação.

As demonstrações Contábeis 2019 serão divulgadas por meio da internet.

São Paulo, 23 de março de 2020.

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

Na forma do disposto no artigo 29, alínea “h” do Estatuto do Banesprev - Fundo Banespa de Seguridade Social, examinamos o Balanço Patrimonial, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração da Mutações do Patrimônio Social, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada e por Plano de Benefício, Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios e as Notas Explicativas da Administração às De-

monstrações Contábeis do Exercício/2019, bem como o PARECER ATUARIAL E RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES, e deliberamos pela sua aprovação, por maioria, com votos contrários dos Conselheiros Eleitos, nos termos do disto na Ata de Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo nº 301, de 23/04/2020.

As Demonstrações Contábeis / 2019 serão divulgadas por meio da internet.

São Paulo, 23 de abril de 2020.

PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE

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 2019 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 as demonstrações 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 2019, 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.

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 (CNPCC) 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 ou 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 ou 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 con-

troles 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 ou dos planos de benefício. Se concluirmos 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.

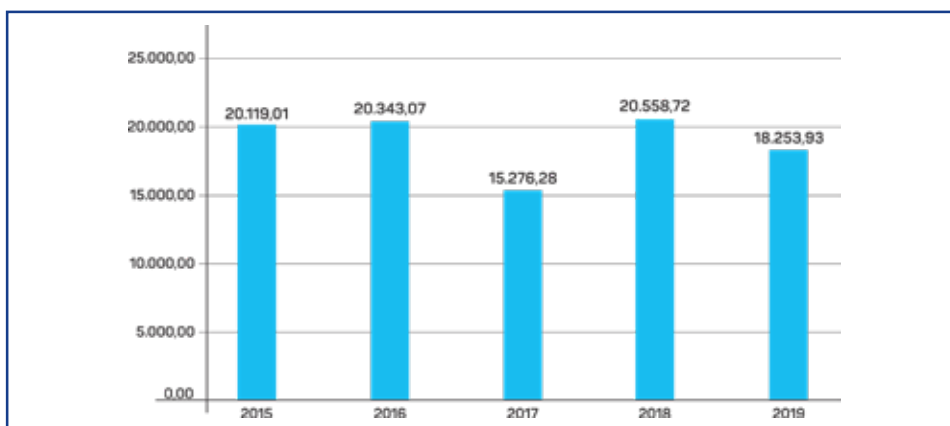
São Paulo, 23 de abril de 2020

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

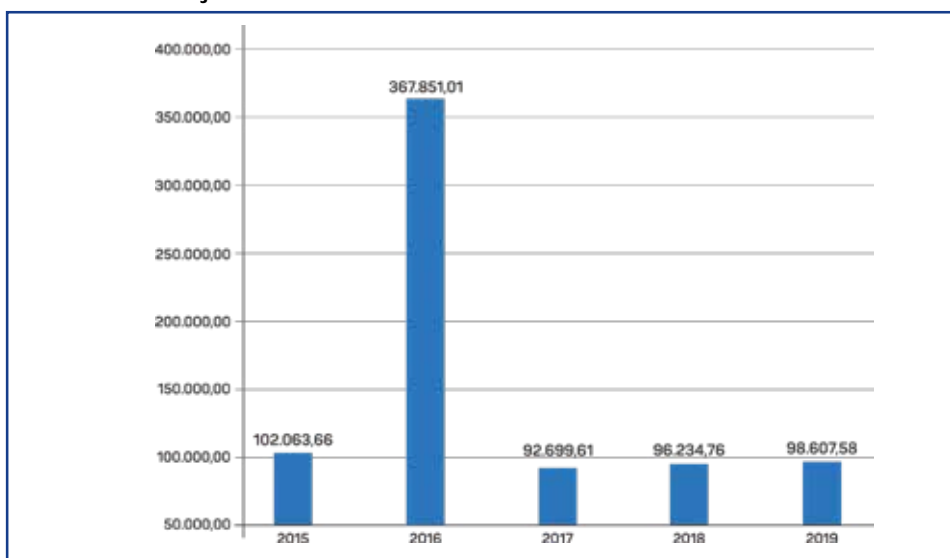
Alberto Spilborghs Neto
Contador CRC 1SP167455/O-0

DIRETORIA FINANCEIRA

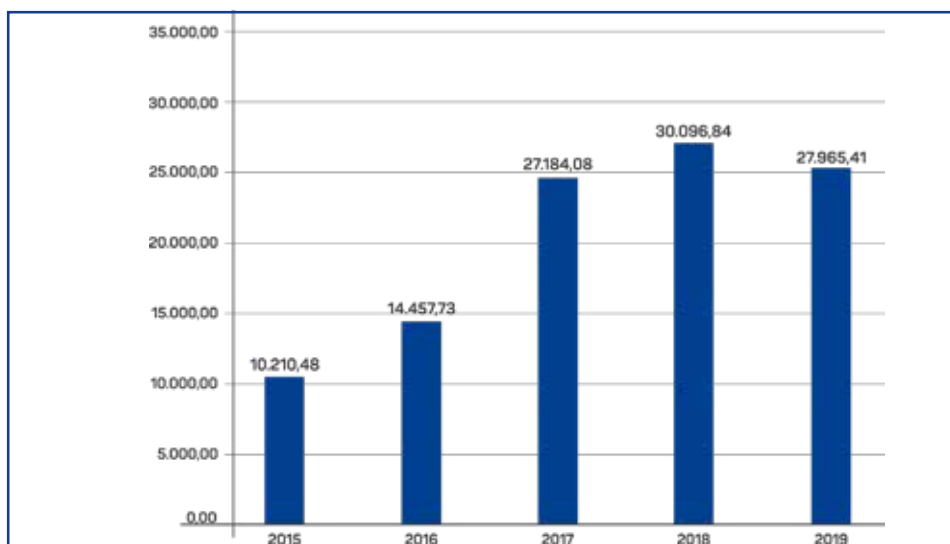
CONTRIBUIÇÕES - 2015 a 2019 (Valores em R\$ mil)



CONTRIBUIÇÕES EXTRAORDINÁRIAS - 2015 a 2019 (Valores em R\$ mil)



RESGATES PAGOS 2015-2019 (Valores em R\$ mil)



TOTAL DE INVESTIMENTOS BANESPREV POR PLANO

Segmento	Dezembro/2018		Dezembro/2019	
	Valor em R\$	Part.% do Total	Valor em R\$	Part.% do Total
Plano I	411.946.786,94	2,35%	593.393.169,99	2,31%
Plano II	5.895.106.789,47	33,59%	8.240.412.684,06	32,08%
Plano III	546.119.411,58	3,11%	586.978.911,34	2,29%
Plano IV	15.122.888,39	0,09%	16.022.096,33	0,06%
Plano V	6.894.522.762,70	39,29%	12.016.035.432,22	46,78%
Plano Pré 75	1.811.019.610,36	10,32%	2.089.662.052,70	8,13%
Caciban	113.285.152,96	0,65%	116.317.062,43	0,45%
DAB	79.118.582,26	0,45%	80.513.883,09	0,31%
DCA	89.544.502,96	0,51%	96.787.348,85	0,38%
PGA	207.056.696,62	1,18%	219.334.065,64	0,85%
Sanprev I	112.499.779,53	0,64%	129.064.977,89	0,50%
Sanprev II	70.496.912,82	0,40%	74.515.312,21	0,29%
Sanprev III	1.302.301.896,50	7,42%	1.428.328.741,19	5,56%
Total Investimento	17.548.141.773,09	100,00%	25.687.365.737,94	100,00%

A carteira do Banesprev encerrou o ano de 2019 com o patrimônio de R\$ 25,7 bilhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

Gestão	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
Total	25.684.237.274,99	100,00%	
Gestão Própria	425.073.039,42	1,65%	
Gestão Terceirizada	25.259.164.235,57	98,35%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	25.176.764.290,37	98,02%	99,67%
Gestão Brasil Plural	6.640.370,23	0,03%	0,03%
Gestão Rio Bravo	7.076.740,69	0,03%	0,03%
Gestão BTG Pactual	7.416.143,10	0,03%	0,03%
Gestão Carlyle	19.982.470,71	0,08%	0,08%
Gestão DGF Investimentos	3.185.978,71	0,01%	0,01%
Gestão Darby Stratus	829.298,60	0,00%	0,00%
Gestão RB Capital	5.688.035,20	0,02%	0,02%
Gestão Angra Partners	16.113.821,15	0,06%	0,06%
Gestão Vinci Partners	10.042.934,28	0,04%	0,04%
Gestão Sul America	4.996.323,79	0,02%	0,02%
Gestão EcoAgro	427.828,74	0,00%	0,00%

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA CONSOLIDADA DE INVESTIMENTO EM DEZEMBRO/2019

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

VALORES EM R\$

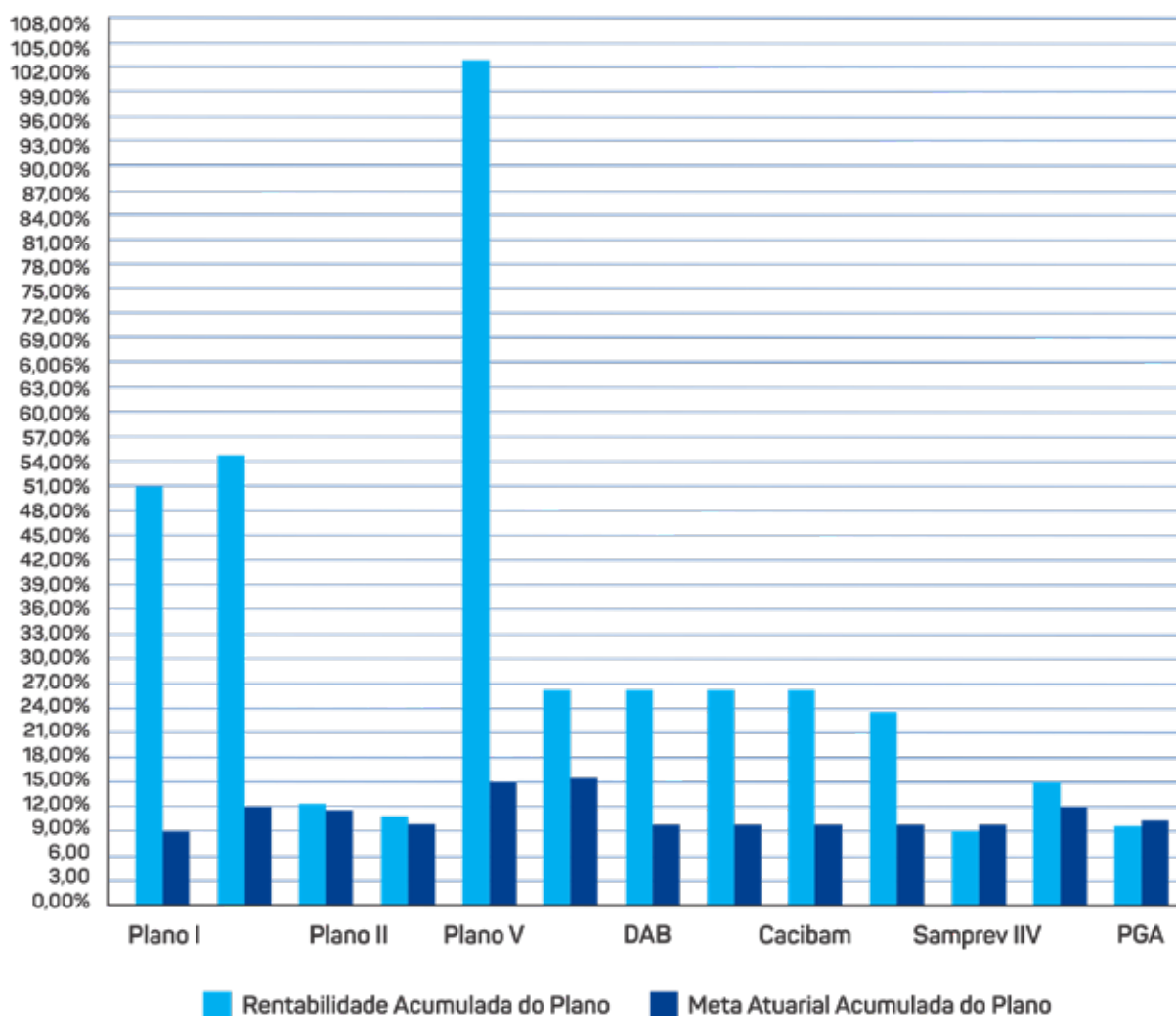
INVESTIMENTOS	31/12/2018	Part.
Títulos Públicos	124.888	0,51%
Títulos Públicos Federais	124.888	0,51%
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B (curva)	119.527	0,49%
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B (mercado)	5.361	0,02%
Fundos de Investimentos	23.528.119	96,55%
Renda Fixa	22.732.863	93,28%
Multimercado	742.195	3,05%
Direitos Creditórios	428	0,00%
Participações	52.632	0,22%
Investimentos Imobiliários	276.308	1,13%
Edificações	266.192	1,09%
Aluguéis a Receber	99	0,00%
Imobiliário	10.016	0,04%
Empréstimos e Financiamentos	416.162	1,71%
Empréstimos	360.149	1,48%
Financiamentos	56.013	0,23%
Depósito Judiciais/Rekursais	24.508	0,10%
TOTAL DO REALIZÁVEL DE INVESTIMENTOS	24.369.986	100,00%

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 2019 - Consolidado

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)	21.922.257,76	100,00%
1. GESTÃO PREVIDENCIAL	13.748.695,76	62,72%
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	13.748.695,76	62,72%
PESSOAL E ENCARGOS	6.997.693,05	31,92%
DIRIGENTES	1.480.563,83	6,75%
PESSOAL PRÓPRIO	5.478.946,29	24,99%
ESTAGIÁRIOS	38.182,93	0,17%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	101.754,36	0,46%
VIAGENS E ESTADIAS	20.177,08	0,09%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	2.861.780,14	13,05%

Custos com a Administração dos Recursos em 2019 - Consolidado

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	2.861.780,14	13,05%
CONSULTORIA ATUARIAL	761.340,93	3,47%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
CONSULTORIA JURÍDICA	219.214,20	1,00%
RECURSOS HUMANOS	7.302,24	0,03%
INFORMÁTICA	1.026.095,61	4,68%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.980,77	0,01%
AUDITORIA CONTÁBIL	163.674,75	0,75%
AUDITORIA ATUARIAL/BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
OUTRAS	682.171,64	3,11%
DESPESAS GERAIS	1.725.687,45	7,87%
Aluguel Predial	541.014,84	2,47%
Correios	274.590,87	1,25%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	34.824,17	0,16%
P.I.S.	31.755,87	0,14%
COFINS	195.420,79	0,89%
TAFIC	1.572.900,00	7,17%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIações E AMORTIZAções	241.527,02	1,10%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%
2.INVESTIMENTOS	8.173.562,00	37,28%
DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS	8.173.562,00	37,28%
PESSOAL E ENCARGOS	3.300.737,37	15,06%
DIRIGENTES	651.857,79	2,97%
PESSOAL PRÓPRIO	2.629.453,92	11,99%
ESTAGIÁRIOS	19.425,66	0,09%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	52.992,24	0,24%
VIAGENS E ESTADIAS	9.386,18	0,04%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	1.694.823,13	7,73%
PESSOA FÍSICA/PESSOA JURÍDICA	1.694.823,13	7,73%
CONSULTORIA DOS INVESTIMENTOS	546.679,93	2,49%
CONSULTORIA JURÍDICA	177.699,25	0,81%
CONSULTORIA CONTÁBIL	0,00	0,00%
RECURSOS HUMANOS	5.214,78	0,02%
INFORMÁTICA	662.276,64	3,02%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	1.007,72	0,00%
AUDITORIA DE INVESTIMENTOS	83.269,65	0,38%

Custos com a Administração dos Recursos em 2019 - Consolidado

Descrição	Acumulado no Ano	% Sobre o Total
OUTRAS	218.675,16	1,00%
DESPESAS GERAIS	1.662.299,54	7,58%
Aluguel Predial	275.241,66	1,26%
Correios	104.313,27	0,48%
Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora	17.716,82	0,08%
Taxas de Custódias	767.453,45	3,50%
P.I.S.	185.976,39	0,85%
COFINS	1.144.470,06	5,22%
Outras Despesas Administrativas	0,00	0,00%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	122.877,09	0,56%
OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%
3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS	0,00	0,00%
4. OUTRAS DESPESAS	0,00	0,00%

Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 0,59%	Gestão Terceirizada 99,41%
DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO	21.590.246,19	100,00%	127.966,55	21.462.279,63
DIRETAS	8.173.562,00	37,86%	127.966,55	8.045.595,45
INVESTIMENTOS *	8.173.562,00	37,86%	127.966,55	8.045.595,45
INDIRETAS	13.416.684,19	62,14%	0,00	13.416.684,19
CUSTÓDIA	2.952.410,43	13,67%	0,00	2.952.410,43
CORRETAGENS	23.808,76	0,11%	0,00	23.808,76
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	7.930.289,08	36,73%	0,00	7.930.289,08
TAXA DE PERFORMANCE	1.172,17	0,01%	0,00	1.172,17
TAXA ANBIMA	68.768,88	0,32%	0,00	68.768,88
TAXA SELIC	606.607,32	2,81%	0,00	606.607,32
TAXA CETIP	430.873,40	2,00%	0,00	430.873,40
AUDITORIA	112.588,06	0,52%	0,00	112.588,06
OUTRAS TAXAS	1.290.166,08	5,98%	0,00	1.290.166,08

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

PGA - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVO

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

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.

RESUMO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO

PGA				
SEGMENTO	LIMITE LEGAL 4.661	POLÍTICA VIGENTE 2019		
		OBJETIVO	LIMITES	
			INFERIOR	SUPERIOR
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Imobiliário	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Operações com Participantes	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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/2018		Dezembro/2019	
	Valor em R\$	Part.% do Total	Valor em R\$	Part.% do Total
Renda Fixa	207.056.696,62	100,00%	219.334.065,64	100,00%
Total Investimento	207.056.696,62	100,00%	219.334.065,64	100,00%
Disponível	9.589,02	-	6.026,88	-
Total de Recursos	207.066.285,64	-	219.340.092,52	-

O Plano Administrativo encerrou o ano de 2019 com o patrimônio de R\$ 219 milhões, cuja gestão tem a seguinte distribuição:

Gestão	Valor em R\$	Part.% do Total	Part.% da Gestão Terceirizada
Total	219.334.065,64	100,00%	
Gestão Própria	114.053.745,75	52,00%	
Gestão Terceirizada	105.280.319,89	48,00%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	100.283.996,10	45,72%	95,25%
Gestão Sul America	4.996.323,79	2,28%	4,75%

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO EM DEZEMBRO/2019

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

Valores em R\$ 000

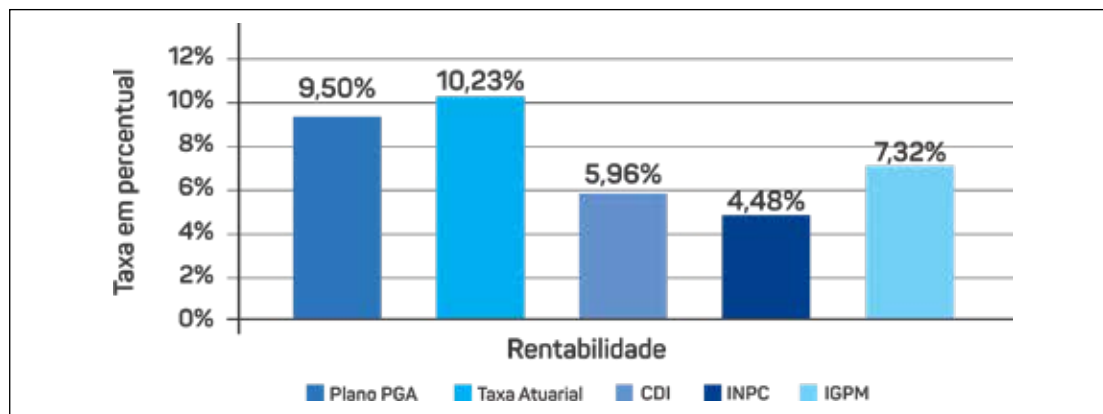
INVESTIMENTOS	31/12/2019	Participação
Títulos Públicos	114.054	52,00%
Títulos Públicos Federais	114.054	52,00%
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B Vencimento	114.054	52,00%
Fundos de Investimentos	105.280	48,00%
Renda Fixa	29.003	13,22%
Multimercado	76.278	34,78%
Total	219.334	100,00%

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 PLANO PGA E INDICE DE MERCADO



A carteira de investimentos do plano apresentou a rentabilidade acumulada de 9,50% em 2019, inferior à meta de retorno que foi de 10,23% no mesmo período e superior aos principais índices de mercado, conforme gráfico acima.