

PLANO DAB

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS  
BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL DAL PLANO VIII DAB - BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

| DESCRIÇÃO                                    | Exercício 2016 | Exercício 2015 | Variação % |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| 1. Ativos                                    | 94.583         | -              | 100,00     |
| Recebível                                    | 378            | -              | 100,00     |
| Investimento                                 | 94.205         | -              | 100,00     |
| Títulos Públicos                             | 861            | -              | 100,00     |
| Fundos de Investimento                       | 93.344         | -              | 100,00     |
| 2. Obrigações                                | 166            | -              | 100,00     |
| Operacional                                  | 166            | -              | 100,00     |
| 3. Fundos Não Previdenciais                  | 364            | -              | 100,00     |
| Fundos Administrativos                       | 364            | -              | 100,00     |
| 4. Resultados a Realizar                     | -              | -              | -          |
| 5. Ativos Líquidos (1-2-3-4)                 | 94.053         | -              | 100,00     |
| Provisões Matemáticas                        | 85.695         | -              | 100,00     |
| Superávit Técnico                            | 8.358          | -              | 100,00     |
| Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado      | 9.332          | -              | 100,00     |
| a) Equilíbrio Técnico                        | 8.358          | -              | 100,00     |
| b) Ajuste de Precificação                    | 974            | -              | 100,00     |
| c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b) | 9.332          | -              | 100,00     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

| DESCRIÇÃO                                                               | Exercício 2016 | Exercício 2015 | Variação % |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| A) Ativo Líquido - início do exercício                                  | -              | -              | -          |
| 1 - Adições                                                             | 112.355        | -              | 100,00     |
| (+) Contribuições                                                       | 105.432        | -              | 100,00     |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos<br>Gestão Previdencial | 6.923          | -              | 100,00     |
| 2 - Destinações                                                         | (18.302)       | -              | 100,00     |
| (-) Benefícios                                                          | (18.302)       | -              | 100,00     |
| 3 - Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)                         | 94.053         | -              | 100,00     |
| (-) Provisões Matemáticas                                               | 85.695         | -              | 100,00     |
| (+/-) Superávit Técnico do Exercício                                    | 8.358          | -              | 100,00     |
| 4 - Operações Transitórias                                              | -              | -              | -          |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)                           | 94.053         | -              | 100,00     |
| C) Fundo não Previdenciais                                              | (58)           | -              | 100,00     |
| (+) Fundos Administrativos                                              | (58)           | -              | 100,00     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DEBENEFÍCIOS  
BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

PLANO VIII DAB - BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

| DESCRIÇÃO                                   | Exercício 2016 | Exercício 2015 | Variação % |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)              | 94.219         | -              | 100,00     |
| 1. Provisões Matemáticas                    | 85.695         | -              | 100,00     |
| 1.1. Benefícios Concedidos                  | 109.492        | -              | 100,00     |
| Benefício Definido                          | 109.492        |                | 100,00     |
| 1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir | (23.797)       | -              | 100,00     |
| (-) Déficit Equacionado                     | (23.797)       | -              | 100,00     |
| (-) Patrocinadores                          | (23.797)       |                | 100,00     |
| 2. Equilíbrio Técnico                       | 8.358          | -              | 100,00     |
| 2.1. Resultados Realizados                  | 8.358          | -              | 100,00     |
| Superávit Técnico                           | 8.358          |                | 100,00     |
| Reserva de Contingência                     | 8.358          |                | 100,00     |
| 4. Exigível Operacional                     | 166            | -              | 100,00     |
| 4.1. Gestão Previdencial                    | 155            |                | 100,00     |
| 4.2. Investimentos - Gestão Previdencial    | 11             |                | 100,00     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS  
BANESPREV - FUNDO BANESPA DE SEGURIDADE SOCIAL

PGA PLANO VII DAB - CONSOLIDADO EM 31 DE DEZEMBRO (EM MILHARES DE REAIS)

| DESCRIÇÃO                                                   | Exercício 2016 | Exercício 2015 | Variação % |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior               | 181            | -              | 100,00     |
| 1. Custeio da Gestão Administrativa                         | 181            | -              | 100,00     |
| 1.1. Receitas                                               | 181            | -              | 100,00     |
| Custeio Administrativo dos Investimentos                    | 114            | -              | 100,00     |
| Resultado Positivo Líquido dos Investimentos                | 67             | -              | 100,00     |
| 2. Despesas Administrativas                                 | (239)          | -              | 100,00     |
| 2.1. Administração Previdencial                             | (125)          | -              | 100,00     |
| 2.1.1. Despesas Comuns                                      | (94)           | -              | 100,00     |
| 2.1.2. Despesas Específicas                                 | (31)           | -              | 100,00     |
| Viagens e estadias                                          | (1)            | -              | 100,00     |
| Serviços de terceiros                                       | (10)           | -              | 100,00     |
| Despesas gerais                                             | (17)           | -              | 100,00     |
| Tributos                                                    | (3)            | -              | 100,00     |
| 2.2. Administração dos Investimentos                        | (114)          | -              | 100,00     |
| 2.2.1. Despesas Comuns                                      | (51)           | -              | 100,00     |
| 2.2.2. Despesas Específicas                                 | (63)           | -              | 100,00     |
| Viagens e estadias                                          | -              | -              | 100,00     |
| Serviços de terceiros                                       | (14)           | -              | 100,00     |
| Despesas gerais                                             | (19)           | -              | 100,00     |
| Tributos                                                    | (30)           | -              | 100,00     |
| 3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas   | -              | -              | -          |
| 4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios          | -              | -              | -          |
| 5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos             | -              | -              | -          |
| 6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5) | (58)           | -              | 100,00     |
| 7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)        | (58)           | -              | 100,00     |
| 8. Operações Transitórias                                   | 422            | -              | -          |
| B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)          | 364            | -              | 100,00     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



BANESPREV

Para fins da avaliação atuarial referente ao exercício de 2016 do Plano DAB de Aposentadoria do Banesprev utilizamos o cadastro de dados individuais fornecido pelo Banesprev posicionado em 31/7/2016.

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

Hipóteses e Métodos Atuariais

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a Willis Towers Watson e o Banesprev e contam com o aval da patrocinadora do Plano DAB de Aposentadoria, conforme determinam a Resolução CGPC nº 18/2006 e a Instrução nº 23, de 26/06/2015.

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

| Hipóteses Econômicas e Financeiras                    | 2016  | 2015  |
|-------------------------------------------------------|-------|-------|
| Taxa real anual de juro                               | 5,43% | 5,43% |
| Projeção do crescimento real de salário               | N/A   | N/A   |
| Projeção do crescimento real do benefício do INSS     | 0%    | 0%    |
| Projeção do crescimento real dos benefícios do plano  | 0%    | 0%    |
| Fator de determinação do valor real ao longo do tempo |       |       |
| Salários                                              | N/A   | N/A   |
| Benefícios do plano                                   | 98%   | 98%   |
| Benefícios do INSS                                    | 98%   | 98%   |
| Indexador do Plano                                    | INPC  | INPC  |

| Hipóteses Biométricas e Demográficas | 2016                          | 2015                          |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Tábua de Mortalidade Geral           | AT-2000 Básica <sup>1 2</sup> | AT-2000 Básica <sup>1 2</sup> |
| Tábua de Mortalidade de Invalídios   | IAPB-57                       | IAPB-57                       |
| Tábua de Entrada de Invalidez        | N/A                           | N/A                           |
| Desligamento                         | N/A                           | N/A                           |
| Composição familiar                  |                               |                               |
| Participantes ativos                 | N/A                           | N/A                           |
| Participantes assistidos             | Família Informada             | Família informada             |
| Probabilidade de Aposentadoria       | N/A                           | N/A                           |

<sup>1</sup>Tábuas específicas por sexo      <sup>2</sup>Tábua AT2000 Básica por sexo suavizada em 10%

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

Taxa real anual de juros

A taxa real anual de juros é utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos. Conforme determina a redação vigente da Resolução CGPC nº 18/2006 e da Instrução nº 23, de 26/6/2015, essa taxa deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar com base em estudos técnicos que comprovem a convergência das hipóteses de rentabilidade dos investimentos ao plano de custeio e ao fluxo futuro de receitas de contribuições e de pagamento de benefícios.

A Willis Towers Watson foi contratada pelo Banesprev para desenvolver tal estudo utilizando os fluxos de benefícios e contribuições do plano resultantes da última avaliação atuarial, os quais foram elaborados com as hipóteses recomendadas por estudos de aderência das hipóteses biométricas e demográficas e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente aprovado.

Quando apurada a TIR dos passivos, obteve-se, com nível de confiança de 74%, suporte para a adoção da taxa real de juros de 5,43% a.a. Assim, pode-se afirmar com elevado nível de confiabilidade estatística a convergência da taxa real de juros de 5,43% a.a., condição que sinaliza a cobertura da taxa real de juros frente à taxa de retorno real esperada dos recursos garantidores.

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano DAB de Aposentadoria do Banesprev informamos que a taxa real anual de juro de 5,43% foi selecionada para a avaliação atuarial anual referente ao exercício de 2016 por ser adequada às características da massa de participantes vinculados ao plano de benefícios, à rentabilidade projetada dos investimentos e ao fluxo de despesas.

Projeção do crescimento real de salário

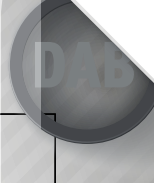
Não aplicável.

Fator de determinação do valor real ao longo do tempo

A adoção de um fator de 98% para benefícios reflete a expectativa de uma inflação anual de aproximadamente 4% a.a.

Hipóteses Biométricas e Demográficas

Objetivando identificar as tábuas biométricas e demográficas que melhor se ajustem aos perfis de morte, invalidez e desligamento da massa de participantes do Banesprev, foram realizados no exercício de 2016 estudos de aderência de hipóteses que contemplaram a massa de participantes de todos



os planos do Banesprev. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas na avaliação de 2016 são as indicadas por esse estudo. Entretanto, conforme disposto no referido estudo, considerando que o Plano DAB de Aposentadoria teve sua operação iniciada em 4/1/2016, não foi possível coletar dados e experiência dos últimos 3 anos, que vem a ser o parâmetro mínimo exigido pela Instrução Previc nº 23/2015 para análise de aderência demográfica. Dessa forma, foram mantidas as premissas demográficas utilizadas na avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2015.

**Regime Financeiro e Métodos Atuariais**  
**Capitalização - Agregado**

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

**Comentários sobre métodos atuariais**

As taxas de custeio apuradas pelo método agregado serão sempre baseadas no cenário real de participação, não cabendo variações além daquelas em virtude das alterações na massa populacional do Plano.

**Patrimônio Social**

Com base no Balanço do Plano DAB de Aposentadoria do Banesprev de 31/12/2016, o Patrimônio Social é de R\$ 94.417.318,16.

**Patrimônio de Cobertura, Provisões e Fundos do Plano**

Com base nos dados cadastrais, utilizando as hipóteses e os métodos anteriormente mencionados, certificamos que a composição do Patrimônio de Cobertura, Provisões e Fundos do Plano em 31/12/2016 é a seguinte:

|                                       |                |
|---------------------------------------|----------------|
|                                       | Valores em R\$ |
| Patrimônio de Cobertura do Plano..... | 94.052.914,54  |
| Provisões Matemáticas .....           | 85.694.679,53  |
| Equilíbrio Técnico.....               | 8.358.235,01   |
| Fundos.....                           | 364.403,62     |

**Reserva de Contingência**

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

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

**PARA O PLANO DE APOSENTADORIA DAB, TEMOS:**

| Limite máximo | Limite pela fórmula        | Menor limite |
|---------------|----------------------------|--------------|
| 25%           | 10% + (1% x 5,96) = 15,96% | 15,96%       |

Uma vez que o limite de 15,96% calculado pela fórmula é menor que 25% das Provisões Matemáticas, foi alocado na reserva de contingência o total do superavit técnico acumulado, equivalente a R\$ 8.358.235,01.

**Ajuste de Precificação**

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

Apresentamos abaixo a apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado considerando o Ajuste de Precificação para o Plano DAB de Aposentadoria:

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
|                                   | Valores em R\$ |
| Resultados Realizados .....       | 8.358.235,01   |
| Superavit Técnico Acumulado.....  | 8.358.235,01   |
| Deficit Técnico Acumulado .....   | 0,00           |
| Resultados a Realizar .....       | 0,00           |
| Ajuste de Precificação .....      | 973.365,18     |
| Equilíbrio Técnico Ajustado ..... | 9.331.600,19   |

Considerando o ajuste de precificação calculado e informado pelo Banesprev, o plano apresenta um Equilíbrio Técnico Ajustado positivo de R\$ 9.331.600,19, o qual pode ser utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Confissão de Dívida da patrocinadora, conforme Cláusula 8ª do referido documento.

**Variação do Passivo Atuarial**

Tendo em vista a natureza do plano, as hipóteses adotadas, a movimentação da massa de participantes e os saldos de conta informados pelo Banesprev consideramos aceitáveis as variações ocorridas para as parcelas de benefícios definidos.

**Plano de Custeio**

O Plano DAB de Aposentadoria não possui custeio para participantes ativos, tendo em vista ser um plano fechado para novas adesões e com todos os participantes em fase de recebimento de benefício.

Os participantes assistidos realizarão contribuições mensais conforme definido no regulamento, correspondentes a um percentual sobre o benefício, de acordo com o tempo de serviço, conforme tabela abaixo:

| Serviço (em anos) | % (sobre benefício) |
|-------------------|---------------------|
| Até 5 anos        | 2                   |
| De 5 a 10 anos    | 2,5                 |
| De 10 a 15 anos   | 3                   |
| De 15 a 20 anos   | 4                   |
| De 20 a 25 anos   | 4,5                 |
| De 25 a 30 anos   | 5,5                 |
| Acima de 30       | 6,5                 |

Para custeio das despesas administrativas, a Patrocinadora irá pagar diretamente o valor correspondente.

**Conclusão**

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano DAB de Aposentadoria, informamos que o plano encontra-se em superavit financeiro-atuarial. Considerando que o plano apresentou em 31/12/2016 um Equilíbrio Técnico Ajustado positivo, no valor de R\$ 9.331.600,19, calculado e informado pelo Banesprev, esse valor será utilizado para abater o saldo devedor do Contrato de Confissão de Dívida da patrocinadora, conforme Cláusula 8ª do referido documento. Rio de Janeiro, 17de fevereiro de 2017.

Sátyro Florentino Teixeira Neto  
MIBA nº 1.158

Maria Izabel Generoso Pedrosa  
MIBA nº 1.983

Joana Freguglia Machado Carneiro  
MIBA nº 2.573

# Plano VII – Política de Investimento

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

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

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

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

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



## Relatório Resumo de Políticas de Investimento

| Informações da Entidade                                                                                                                                                       |                      |                               |                                                   |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| Código: 93                                                                                                                                                                    |                      | Sigla: BANESPREV              |                                                   | Exercício: 2017 |
| Plano de Benefícios: 2015001719 - PLANO DAB DE APOSENTADORIA                                                                                                                  |                      |                               |                                                   |                 |
| Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência                                                                                                                                   |                      |                               |                                                   |                 |
| Período de Referência                                                                                                                                                         |                      | Indexador                     | Taxa de Juros                                     |                 |
| 01/2017 a 12/2017                                                                                                                                                             |                      | INPC                          | 5,43                                              |                 |
| Documentação / Responsáveis                                                                                                                                                   |                      |                               |                                                   |                 |
| Nº da Ata: 277    Data: 26/12/2016                                                                                                                                            |                      |                               |                                                   |                 |
| Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado                                                                                                                            |                      |                               |                                                   |                 |
| Período                                                                                                                                                                       | Segmento             | Nome                          | CPF                                               | Cargo           |
| 01/01/17 a 31/12/17                                                                                                                                                           | PLANO                | Luiz Antonio Tadashi Kitamura | 960.814.818-91                                    | Dir. Financeiro |
| Controle de Risco                                                                                                                                                             |                      |                               |                                                   |                 |
| Risco de Mercado                                                                                                                                                              | Risco de Contraparte |                               | Risco Operacional                                 |                 |
| Risco de Liquidez                                                                                                                                                             | Risco Legal          |                               | Outros                                            |                 |
| Realiza o apreçamento de ativos financeiros: SIM                                                                                                                              |                      |                               | Dispõe de Manual: SIM                             |                 |
| Possui modelo proprietário de risco: SIM                                                                                                                                      |                      |                               | Dispõe de Manual: SIM                             |                 |
| Realiza estudos de ALM: SIM                                                                                                                                                   |                      |                               |                                                   |                 |
| Alocação de Recursos                                                                                                                                                          |                      |                               |                                                   |                 |
| Período de Referência: 01/2017 a 12/2017                                                                                                                                      |                      |                               |                                                   |                 |
| Segmento                                                                                                                                                                      | Mínimo %             | Máximo %                      | Alvo %                                            |                 |
| Renda Fixa                                                                                                                                                                    | 99                   | 100                           | 99,75                                             |                 |
| Renda Variável                                                                                                                                                                | 0                    | 0                             | 0                                                 |                 |
| Imóveis                                                                                                                                                                       | 0                    | 0                             | 0                                                 |                 |
| Empréstimos e Financiamentos                                                                                                                                                  | 0                    | 1                             | 0,25                                              |                 |
| Investimentos Estruturados                                                                                                                                                    | 0                    | 0                             | 0                                                 |                 |
| Investimentos no Exterior                                                                                                                                                     | 0                    | 0                             | 0                                                 |                 |
| A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? SIM                                                                                                          |                      |                               | Utiliza derivativos? SIM                          |                 |
| Avaliação prévia dos riscos envolvidos? SIM                                                                                                                                   |                      |                               | Existência de sistemas de controles internos? SIM |                 |
| OBS: As operações com derivativos são permitidas, desde que respeitados os limites, restrições e demais condições estabelecidas pela Resolução CMN nº 3.792/2009 e alterações |                      |                               |                                                   |                 |
| Perfis do Investimento                                                                                                                                                        |                      |                               |                                                   |                 |
| O Plano possui Perfis de Investimentos? NÃO                                                                                                                                   |                      |                               |                                                   |                 |

| Alocação por Emissor                                                                                                                                                                                                             |          |              |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|-----------------|
| Emissor                                                                                                                                                                                                                          | Mínimo % | Máximo %     | Não Aplica      |
| Tesouro Nacional                                                                                                                                                                                                                 | 0        | 100          |                 |
| Instituição Financeira                                                                                                                                                                                                           | 0        | 20           |                 |
| Tesouro Estadual ou Municipal                                                                                                                                                                                                    |          |              | X               |
| Companhia Aberta com registro na CVM                                                                                                                                                                                             |          |              | X               |
| Organismo Multilateral                                                                                                                                                                                                           |          |              | X               |
| Companhia Securitizadora                                                                                                                                                                                                         |          |              | X               |
| Patrocinador do Plano de Benefício                                                                                                                                                                                               | 0        | 10           |                 |
| FIDC/FICFIDC                                                                                                                                                                                                                     |          |              | X               |
| Fundos de índice referenciado em cesta de Ações de Cia Aberta                                                                                                                                                                    |          |              | X               |
| Sociedade de Propósito Específico - SPE                                                                                                                                                                                          |          |              | X               |
| FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados                                                                                                                                                                 |          |              | X               |
| Concentração por Emissor                                                                                                                                                                                                         |          |              |                 |
| Emissor                                                                                                                                                                                                                          | Mínimo % | Máximo %     | Não Aplica      |
| % do capital votante de uma mesma Cia Aberta                                                                                                                                                                                     | 0        | 25           |                 |
| % do capital Total de uma mesma Cia Aberta ou de uma SPE                                                                                                                                                                         | 0        | 25           |                 |
| % do PL de uma mesma Instituição Financeira                                                                                                                                                                                      | 0        | 25           |                 |
| % do PL de Fundo de Índice Referenciado em cesta de ações de Cia Aberta                                                                                                                                                          | 0        | 25           |                 |
| % do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. Estruturado                                                                                                                                                      | 0        | 25           |                 |
| % do PL de Fundo de Invest. classificado no segmento de Invest. no Exterior                                                                                                                                                      | 0        | 25           |                 |
| % do PL de Fundo de Índice no Ext. negociados em Bolsa de Valores no Brasil                                                                                                                                                      | 0        | 25           |                 |
| % do Patrimônio separado de certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário                                                                                                                                                     | 0        | 25           |                 |
| OBS: O limite passa a ser de 30% para SPE constituída exclusivamente para atuar como concessionária, permissionária, arrendatária ou autorizatória, conforme redação expressa na Resolução Bacen 4.275 de 31 de outubro de 2013. |          |              |                 |
| Concentração por Investimento                                                                                                                                                                                                    |          |              |                 |
| Emissor                                                                                                                                                                                                                          | Mínimo % | Máximo %     | Não Aplica      |
| % de uma série de Títulos ou Valores Imobiliários                                                                                                                                                                                | 0        | 25           |                 |
| % de uma mesma classe ou série de Cotas de FIDC                                                                                                                                                                                  | 0        | 25           |                 |
| % de um mesmo Empreendimento Imobiliário                                                                                                                                                                                         | 0        | 25           |                 |
| Rentabilidade (%)                                                                                                                                                                                                                |          |              |                 |
| Plano/Segmento                                                                                                                                                                                                                   | 2015     | 1º Sem. 2016 | 2017 Não Aplica |
| Plano                                                                                                                                                                                                                            | 0        | 9,66         | 11,19           |
| Renda Fixa                                                                                                                                                                                                                       | 0        | 9,66         | 11,19           |
| Renda Variável                                                                                                                                                                                                                   |          |              | X               |
| Investimentos Estruturados                                                                                                                                                                                                       |          |              | X               |
| Investimentos no Exterior                                                                                                                                                                                                        |          |              | X               |
| Imóveis                                                                                                                                                                                                                          |          |              | X               |
| Operações com Participantes                                                                                                                                                                                                      |          |              | X               |
| OBS: A metodologia utilizada para o cálculo da rentabilidade é: Cotação Adaptada.                                                                                                                                                |          |              |                 |

## COMPOSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

A tabela a seguir destaca a alocação dos recursos do plano por segmento:

### Total de Investimentos Banesprev Plano DAB

| SEGMENTO                    | Dezembro/2015 |                                  | Dezembro/2016 |                                  |
|-----------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
|                             | Valor em R\$  | Part.% dos Recursos Garantidores | Valor em R\$  | Part.% dos Recursos Garantidores |
| Renda Fixa                  | -             | -                                | 94.205.418,51 | 100                              |
| Total Investimento          | -             | -                                | 94.205.418,51 | 100                              |
| (+)Disponível               | -             | -                                | 1,13          | -                                |
| (-) Exigível Contingencial  | -             | -                                | -             | -                                |
| (-) Exigível Operacional    | -             | -                                | (11.224,83)   | -                                |
| Total Recursos Garantidores | -             | -                                | 94.194.194,81 | -                                |

O Plano DAB encerrou o ano de 2016 com um patrimônio de R\$ 94,2 milhões, cuja gestão tem a se-guinte distribuição:

| GESTÃO                            | Valor em R\$  | Part.% do Total | Part.% daGestão Terceirizada |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|------------------------------|
| Total                             | 94.205.418,51 | 100             | -                            |
| Gestão Própria                    | 861.195,66    | 0,91            | -                            |
| Gestão Terceirizada               | 93.344.222,85 | 99,09           | 5,56                         |
| Gestão Santander Asset Management | 93.344.222,85 | 99,09           | 5,56                         |

## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – DEZ/2016

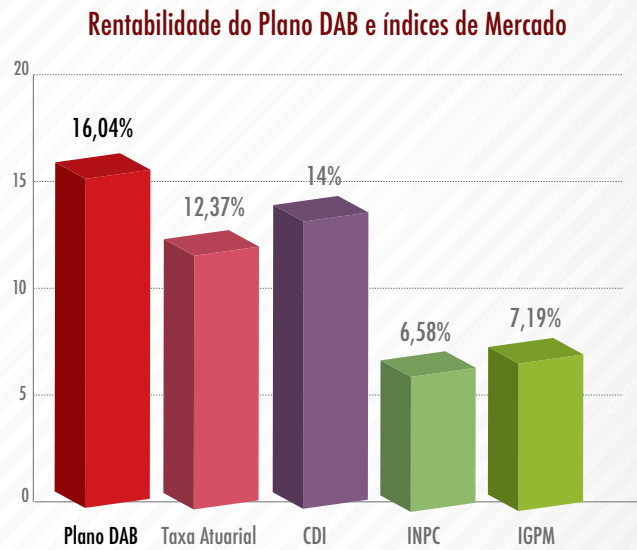
A tabela abaixo demonstra a composição da carteira do Plano DAB por tipo de ativo e percentual de alocação.

| PLANO DAB                                   | Financeiro (R\$ mil) | %     |
|---------------------------------------------|----------------------|-------|
| Títulos Públicos                            | 861                  | 0,91  |
| Títulos Públicos Federais                   | 861                  | 0,91  |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN-B (mercado) | 296                  | 0,31  |
| Letra do Tesouro Nacional - LTN (mercado)   | 565                  | 0,60  |
| Fundos de Investimento                      | 93.344               | 99,09 |
| Renda Fixa                                  | 93.344               | 99,09 |
| Total do Realizável de Investimentos        | 94.205               | 100   |

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+5,43%) e principais índices de mercado:



## DIRETORIA DE SEGURIDADE - PLANOS DAB, DCA E CACIBAN

## BENEFÍCIOS CONCEDIDOS EM 2016

| Benefícios de Renda continuada |                               | 2016 |
|--------------------------------|-------------------------------|------|
| CACIBAN                        | Benefício de Pensão por Morte | 13   |
| TOTAL                          |                               | 13   |

## BENEFÍCIOS VIGENTES

| Total de Benefícios - base dez/2016 |                                                 | 2016 |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|------|
| DAB                                 | Benefício de Aposentadoria Ordinária            | 221  |
|                                     | Benefício de Aposentadoria por Invalidez        | 12   |
| DCA                                 | Benefício de Aposentadoria por Tempo de Serviço | 201  |
|                                     | Benefício de Aposentadoria por Invalidez        | 2    |
|                                     | Benefício de Aposentadoria por Velhice          | -    |
| CACIBAN                             | Benefício de Aposentadoria                      | 238  |
|                                     | Benefício de Pensão por Morte                   | 201  |
| TOTAL                               |                                                 | 875  |

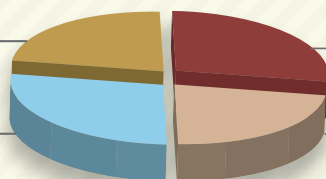
## BENEFÍCIOS CAIXINHAS

DCA - Aposentadoria

23%

DAB - Aposentadoria

27%



CACIBAN - Aposentadoria

27,20%

CACIBAN - Pensão

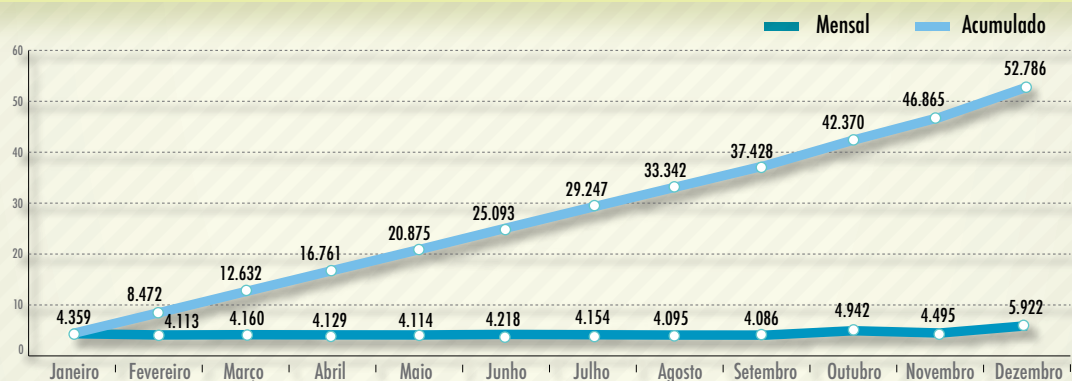
23%

## FOLHA DE PAGAMENTOS

|         |                                                 | 2016         |
|---------|-------------------------------------------------|--------------|
| DAB     | Benefício de Aposentadoria Ordinária            | 1.440.312,94 |
|         | Benefício de Aposentadoria por Invalidez        | 45.820,48    |
| DCA     | Benefício de Aposentadoria por Tempo de Serviço | 1.185.732,17 |
|         | Benefício de Aposentadoria por Invalidez        | 1.496,81     |
|         | Benefício de Aposentadoria por Velhice          | -            |
| CACIBAN | Benefício de Aposentadoria                      | 1.409.284,74 |
|         | Benefício de Pensão por Morte                   | 426.432,17   |
| TOTAL   |                                                 | 4.509.079,31 |

valores expressos em reais

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



valores expressos R\$ mil

## QUADRO DE PARTICIPANTES ASSISTIDOS

## PERFIL DO PARTICIPANTE ASSISTIDO - BASE DEZ/2016

| DAB, DCA e CACIBAN | Percentual de Participação |          | Benefício pago valor Médio | Idade Média | Tempo de Benefício Médio | A renda mensal média, ou seja, a soma do valor da complementação com o do pago pelo INSS, dos beneficiários Aposentados do Banesprev, em dez/2016, é de R\$ 8.638,01. Já, para as pensionistas, a renda média em dez/2016 é de R\$ 4.368,52. |
|--------------------|----------------------------|----------|----------------------------|-------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    | Homens                     | Mulheres |                            |             |                          |                                                                                                                                                                                                                                              |
|                    | 81,75%                     | 18,25%   | 6.057,34                   | 80.17       | 29.61                    |                                                                                                                                                                                                                                              |

valores expressos em reais

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

# CUSTOS COM A ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS EM 2016 - PLANO DAB

| DESCRIÇÃO                                                        | Acumulado no Ano  | % sobre Total |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (1+2+3+4)</b> | <b>239.025,78</b> | <b>100</b>    |
| <b>1. GESTÃO PREVIDENCIAL</b>                                    | <b>125.054,71</b> | <b>52,32</b>  |
| <b>DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS</b>                             | <b>125.054,71</b> | <b>52,32</b>  |
| Pessoal e Encargos                                               | 61.772,91         | 25,84         |
| Dirigentes                                                       | 13.430,36         | 5,62          |
| Pessoal Próprio                                                  | 48.040,35         | 20,10         |
| Estagiários                                                      | 302,20            | 0,13          |
| Treinamentos/Congressos e Seminários                             | 637,75            | 0,27          |
| Viagens e Estadias                                               | 895,75            | 0,37          |
| Serviços de Terceiros                                            | 25.653,20         | 10,73         |
| Pessoa Física/Pessoa Jurídica                                    | 25.653,20         | 10,73         |
| Consultoria Atuarial                                             | 8.023,68          | 3,36          |
| Consultoria Contábil                                             | 0                 | 0             |
| Consultoria Jurídica                                             | 357,12            | 0,15          |
| Recursos Humanos                                                 | 50,21             | 0,02          |
| Informática                                                      | 11.611,47         | 4,86          |
| Gestão/Planejamento Estratégico                                  | 15,46             | 0,01          |
| Auditoria Contábil                                               | 955,76            | 0,40          |
| Auditoria Atuarial/Benefícios                                    | 769,01            | 0,32          |
| Outras                                                           | 3.870,49          | 1,62          |
| <b>Despesas Gerais</b>                                           | <b>29.681,46</b>  | <b>12,42</b>  |
| Aluguel Predial                                                  | 4.623,99          | 1,93          |
| Correios                                                         | 9.437,35          | 3,95          |
| Aluguel das Maquinas de Xerox/Envelopadora                       | 611,52            | 0,26          |
| P.I.S.                                                           | 0,90              | 0             |
| COFINS                                                           | 5,52              | 0             |
| TAFIC                                                            | 3.250,00          | 1,36          |
| Outras Despesas Administrativas                                  | 15.008,60         | 6,28          |
| <b>Depreciações e Amortizações</b>                               | <b>3.157,22</b>   | <b>1,32</b>   |
| <b>Outras Despesas</b>                                           | <b>0</b>          | <b>0</b>      |
| <b>2.INVESTIMENTOS</b>                                           | <b>113.971,07</b> | <b>47,68</b>  |
| <b>DESPESAS COMUNS E ESPECÍFICAS</b>                             | <b>113.971,07</b> | <b>47,68</b>  |
| Pessoal e Encargos                                               | 27.519,52         | 11,51         |
| Dirigentes                                                       | 4.830,50          | 2,02          |
| Pessoal Próprio                                                  | 22.529,22         | 9,43          |
| Estagiários                                                      | 159,80            | 0,07          |
| Treinamentos/Congressos e Seminários                             | 307,68            | 0,13          |
| Viagens e Estadias                                               | 560,45            | 0,23          |
| Serviços de Terceiros                                            | 26.775,07         | 11,20         |
| Pessoa Física/Pessoa Jurídica                                    | 26.775,07         | 11,20         |
| Consultoria dos Investimentos                                    | 17.218,64         | 7,20          |
| Consultoria Jurídica                                             | 51,10             | 0,02          |
| Consultoria Contábil                                             | 0                 | 0             |

## CONTINUAÇÃO

| DESCRIÇÃO                                                 | Acumulado no Ano | % sobre Total |
|-----------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Recursos Humanos                                          | 39,02            | 0,02          |
| Informática                                               | 7.384,02         | 3,09          |
| Gestão/Planejamento Estratégico                           | 8,29             | 0             |
| Auditoria de Investimentos                                | 512,70           | 0,21          |
| Outras                                                    | 1.561,30         | 0,65          |
| <b>Despesas Gerais</b>                                    | <b>28.467,87</b> | <b>11,91</b>  |
| Aluguel Predial                                           | 2.480,49         | 1,04          |
| Correios                                                  | 775,15           | 0,32          |
| Aluguel das Maquinas De Xerox/envelopadora                | 328,05           | 0,14          |
| Taxas de Custódias                                        | 16.767,06        | 7,01          |
| P.I.S.                                                    | 4.214,04         | 1,76          |
| Cofins                                                    | 25.932,47        | 10,85         |
| Outras Despesas Administrativas                           | 8.117,12         | 3,40          |
| <b>Depreciações e Amortizações</b>                        | <b>193,97</b>    | <b>0,08</b>   |
| <b>Outras Despesas</b>                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      |
| <b>3. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>      |
| <b>4. OUTRAS DESPESAS</b>                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>      |

| DESCRIÇÃO                                         | Total             | % sobre Total | Gestão Própria 0,68% | Gestão Terceirizada 99,32% |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------|----------------------|----------------------------|
| <b>DESPESAS ADM. COM CARTEIRA DE INVESTIMENTO</b> | <b>154.332,90</b> | <b>100</b>    | <b>1.041,89</b>      | <b>153.291,01</b>          |
| <b>Diretas</b>                                    | <b>113.971,07</b> | <b>73,85</b>  | <b>1.041,89</b>      | <b>112.929,18</b>          |
| Investimentos *                                   | 113.971,07        | 73,85         | 1.041,89             | 112.929,18                 |
| <b>Indiretas</b>                                  | <b>40.361,83</b>  | <b>26,15</b>  | <b>0</b>             | <b>40.361,83</b>           |
| Custódia                                          | 0                 | 0             | 0                    | 0                          |
| Corretagens                                       | 0                 | 0             | 0                    | 0                          |
| Taxa de Administração                             | 19.859,16         | 12,87         | 0                    | 19.859,16                  |
| Taxa de Performance                               | 0                 | 0             | 0                    | 0                          |
| Taxa Anbima                                       | 282,98            | 0,18          | 0                    | 282,98                     |
| Taxa Selic                                        | 1.313,46          | 0,85          | 0                    | 1.313,46                   |
| Taxa Cetip                                        | 6.447,66          | 4,18          | 0                    | 6.447,66                   |
| Auditoria                                         | 0                 | 0             | 0                    | 0                          |
| <b>Outras Taxas</b>                               | <b>12.458,58</b>  | <b>8,07</b>   | <b>0</b>             | <b>12.458,58</b>           |

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