

Ministério da
Fazenda

Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente : 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

a.4) Premissas atuariais adotadas

As premissas foram definidas de forma imparcial e mutuamente compatíveis, com base em expectativas de mercado durante o período de desenvolvimento de cada avaliação atuarial e das respectivas projeções:

| I - Financeiras | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | | Assistidos pelo Banco | | Auxílio Saúde | |
|---|----------------|------|-------------------|------|-----------------------|------|---------------|------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Taxa de juros de desconto atuarial | 5,5% | 5,5% | 5,5% | 5,5% | 2,9% | 2,9% | 5,5% | 5,5% |
| Projeção de aumentos salariais | 2,9% | 2,9% | 2,9% | 2,9% | - | - | 5,8% | 5,8% |
| Projeção de aumentos dos benefícios do plano | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 0,2% | 0,2% | - | - |
| Projeção de aumentos dos limites e benefícios do INSS | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | - | - | - | - |
| Taxa de inflação | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| Expectativa de retorno dos ativos do plano | 5,5% | 5,5% | 5,5% | 5,5% | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Projeção de aumento dos custos de saúde | -- | -- | - | -- | -- | -- | 1,1% | 1,1% |

II - Demográficas

| | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | | Assistidos pelo Banco | | Auxílio Saúde | |
|---|----------------|---------------|-------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Taxa de rotatividade | Nula | Nula | NULA | NULA | NULA | NULA | N/A | N/A |
| Tábua de mortalidade/sobrevivência de ativos | AT-83M | AT-83M | AT 1983 | AT 1983 | AT-83M | AT-83M | AT-83M | AT-83M |
| Tábua mortalidade/sobrevivência aposentados | AT-83M | AT-83M | AT 1983 | AT 1983 | AT-83M | AT-83M | AT-83M | AT-83M |
| Tábua de mortalidade/sobrevivência de inválidos | EX-IAPC | EX-IAPC | EX-IAPC | EX-IAPC | EX-IAPC | EX-IAPC | EX-IAPC | EX-IAPC |
| Tábua de entrada em invalidez | TASA 27 | TASA 27 | TASA 27 | TASA 27 | TASA 27 | TASA 27 | TASA 27 | TASA 27 |
| Taxa de morbidez | Não aplicável | Não aplicável | Não aplicável | Não aplicável | Não aplicável | Não aplicável | Não aplicável | Não aplicável |

a.5) Conciliação dos saldos do valor presente da obrigação atuarial

| | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Valor presente obrigação atuarial no início do semestre | (617.549) | (601.876) | (152.599) | (147.038) |
| Custo do serviço corrente | (2.764) | (4.335) | (45) | (66) |
| Custo de juros | (33.878) | (32.208) | (8.121) | (7.877) |
| (Perdas) / Ganhos atuariais | (21.280) | 4.301 | (11.909) | (17.685) |
| Benefícios pagos pelo plano | 25.746 | 25.483 | 9.363 | 8.883 |
| Valor presente obrigação no final do semestre | (649.725) | (608.635) | (163.311) | 163.783) |
| Valor justo dos Ativos Plano no início semestre | (221.209) | (181.977) | 95.748 | 89.031 |
| Retorno esperado dos ativos | (12.527) | (9.612) | 6.720 | 5.761 |
| Ganhos / (Perdas) Atuariais | (920) | 32.585 | 3.478 | 3.974 |
| Contribuições (empregador/participantes) | 14.228 | 11.742 | 164 | 183 |
| Benefícios Pagos pelo Plano | (25.747) | (25.483) | (9.363) | (8.883) |
| Valor justo dos Ativos Plano no final semestre | (246.175) | (172.745) | 96.747 | 90.066 |
| Total valor presente obrigação final do semestre | (895.900) | (781.380) | (163.311) | (163.783) |
| Com cobertura | - | - | (96.747) | (90.066) |
| Sem cobertura | (895.900) | (781.380) | (66.564) | (73.717) |
| Valor presente obrigação atuarial sem cobertura | (895.900) | (781.380) | (66.564) | (73.717) |
| Montante não reconhecido como ativo/ (passivo) - 50,0% do excesso | 447.950 | 390.690 | 33.282 | 36.858 |
| (Ganhos)/Perdas atuariais não reconhecidos | 26.495 | 1.324 | (15.502) | (10.973) |
| (Passivo) / Ativo atuarial líquido reconhecido ao final do semestre | (421.455) | (389.366) | (48.784) | (47.832) |

| | Assistidos pelo Banco | | Auxílio-Saúde | |
|--|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Valor presente obrigação atuarial no início do exercício | (69.001) | (74.241) | (113.324) | (118.781) |
| Custo do serviço corrente | - | - | (1.000) | (1.295) |
| Custo de juros | (3.724) | (3.853) | (6.041) | (6.385) |
| (Perdas) / (Ganhos) atuariais | (4.257) | 1.699 | 7.210 | 6.181 |
| Benefícios pagos pelo plano | 6.462 | 6.382 | 2.915 | 2.968 |
| Valor presente obrigação no final do semestre (sem cobertura) | (70.520) | (70.013) | (110.240) | (117.312) |
| Valor presente obrigação atuarial sem cobertura | (70.520) | (70.013) | (110.240) | (117.312) |
| Custo do serviço passado não reconhecido | - | - | 8.211 | 8.788 |
| (Ganhos)/Perdas atuariais não reconhecidos | 6.942 | 5.725 | (332) | 15.650 |
| Passivo atuarial líquido reconhecido ao final do semestre | (63.578) | (64.288) | (102.361) | (92.873) |

a.6) Movimentação do (passivo) ativo líquido reconhecido no Balanço

| | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | |
|---|------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| (Passivo)/Ativo reconhecido no início do semestre | (404.984) | (373.084) | (48.437) | (47.304) |
| Pagamentos para plano líquido administração | 8.113 | 6.795 | 82 | 91 |
| Provisão para planos de benefícios e outros pós-emprego (despesa total reconhecida) | (24.584) | (23.077) | (429) | (619) |
| Passivo / Ativo reconhecido no final do semestre | (421.455) | (389.366) | (48.784) | (47.832) |
| Assistidos pelo Banco | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| (Passivo)/Ativo reconhecido no início do semestre | (62.173) | (61.832) | (97.947) | (87.499) |
| Pagamentos para plano líquido administração | 6.462 | 6.382 | 2.915 | 2.968 |
| Provisão para planos de benefícios e outros pós-emprego (despesa total reconhecida) | (7.867) | (8.838) | (7.329) | (8.342) |
| Passivo / Ativo reconhecido no final do semestre | (63.578) | (64.288) | (102.361) | (92.873) |

a.7) Total Reconhecida na Demonstração do Resultado

| | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|--------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Custo do serviço corrente | (1.382) | (2.168) | (22) | (33) |
| Custo de juros | (16.939) | (16.104) | (4.061) | (3.938) |
| Retorno esperado dos ativos | (6.263) | (4.806) | 3.360 | 2.880 |
| Amortização de ganhos/ (perdas) atuariais | - | - | 294 | 3.280 |
| Total da (despesa) / receita reconhecida | (24.584) | (23.078) | (429) | 2.189 |
| Administração do Plano | (1.432) | (1.199) | (12) | (14) |
| Total da (despesa) / receita no semestre | (26.016) | (24.277) | (441) | 2.175 |

| | Assistidos pelo Banco | | Auxílio-Saúde | |
|--|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Custo do serviço corrente | - | - | (1.000) | (1.295) |
| Custo de juros | (3.724) | (3.853) | (6.041) | (6.385) |
| Amortização de ganhos/ (perdas) atuariais | (4.144) | (4.985) | 1 | (373) |
| Amortização de serviços passados | - | - | (289) | (289) |
| Total da (despesa) / receita reconhecida | (7.868) | (8.838) | (7.329) | (8.342) |
| Total da (despesa) / receita no exercício | (7.868) | (8.838) | (7.329) | (8.342) |

a.8) Categorias dos Ativos

Não se aplica para os Planos: Assistidos pelo Banco e Auxílio-Saúde.

| | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | |
|---------------------------------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Renda Fixa | 9,7% | 11,9% | 81,8% | 87,1% |
| Renda Variável | - | - | 1,7% | 1,5% |
| Empréstimos | 79,0% | 80,0% | 3,8% | 1,9% |
| Imóveis | 11,3% | 8,1% | 12,7% | 9,5% |
| Total em percentual dos ativos | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

a.9) Montantes Incluídos no Valor Justo dos Ativos

Não se aplica para os Planos: Assistidos pelo Banco e Auxílio-Saúde.

| | CAPAF Plano BD | | CAPAF Plano Misto | |
|---|----------------|------|-------------------|------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Em propriedade ocupada ou ativo utilizado | 3,8% | - | 0,8% | 0,9% |

a.10) Descrição da Base utilizada para determinar a Taxa Esperada de Retorno dos Ativos

Plano de Benefício Definido (PBD):

A taxa real de juros de 6% a.a. é adotada no Plano de Benefícios Previdenciais, sendo que conforme determina a Resolução MPS/CGPC nº 18/06, a taxa máxima real de juros admitida nas projeções atuariais é de 6,0% a.a. ou a sua equivalência mensal.

A taxa média real anual de retorno sobre os ativos do plano foi 11,3%, a qual corresponde a taxa de juros máxima para as projeções atuariais de 6,0% a.a. mais a inflação.

Plano Misto de Benefício (PMB):

A taxa esperada de retorno dos ativos do Plano de Benefícios Previdenciais foi apurada em função da meta atuarial, considerando a taxa real de juros e inflação.

Os planos Assistidos pelo Banco e Auxílio Saúde não mantêm ativos, desta forma a taxa de Retorno dos ativos não é aplicável para os mesmos.