



Ministério da  
Fazenda



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

	CAPAF Plano BD		CAPAF Plano Misto		Assistidos pelo Banco		Auxílio-Saúde	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
II - Demográficas								
Taxa de rotatividade	Nula	Nula	Nula	Nula	N/A	N/A	Nula	Nula
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 exercício	(617.549)	(601.876)	(152.599)	(147.038)
Custo do serviço corrente	(5.313)	(8.062)	(90)	(136)
Custo de juros	(68.754)	(64.862)	(16.856)	(16.324)
(Perdas) / Ganhos atuariais	(92.334)	5.041	(18.455)	(9.801)
Benefícios pagos pelo plano	48.423	52.210	19.750	20.700
<b>Valor presente obrigação no final do exercício</b>	<b>(735.527)</b>	<b>(617.549)</b>	<b>(168.250)</b>	<b>(152.599)</b>
Valor justo dos Ativos Plano no início exercício	(221.209)	(181.977)	95.748	89.031
Retorno esperado dos ativos	(25.712)	(19.444)	13.711	12.337
Ganhos / (Perdas) Atuariais	18.046	7.943	10.664	14.672
Contribuições (empregador/participantes)	28.466	24.479	334	408
Benefícios Pagos pelo Plano	(48.423)	(52.210)	(19.750)	(20.700)
<b>Valor justo dos Ativos Plano no final exercício</b>	<b>(248.832)</b>	<b>(221.209)</b>	<b>100.707</b>	<b>95.748</b>
<b>Total valor presente obrigação final do exercício</b>	<b>(984.359)</b>	<b>(838.758)</b>	<b>(168.250)</b>	<b>(152.599)</b>
Com cobertura	(984.359)	(838.758)	(100.707)	(95.748)
Sem cobertura	(984.359)	(838.758)	(67.543)	(56.851)
<b>Valor presente obrigação atuarial sem cobertura</b>	<b>(984.359)</b>	<b>(838.758)</b>	<b>(67.543)</b>	<b>(56.851)</b>
Montante não reconhecido como (ativo)/passivo	-	-	33.771	28.425
Montante não reconhecido como ativo (passivo) - 39,8% do excesso	492.179	419.379	-	-
(Ganhos)/Perdas atuariais não reconhecidos	53.585	14.395	(15.748)	(20.011)
<b>Passivo atuarial líquido reconhecido ao final do exercício</b>	<b>(438.615)</b>	<b>(404.984)</b>	<b>(49.520)</b>	<b>(48.437)</b>

	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	-	-	(2.117)	(2.589)
Custo de juros	(7.546)	(7.593)	(12.093)	(12.715)
(Perdas) / (Ganhos) atuariais	(12.291)	595	2.136	14.825
Benefícios pagos pelo plano	12.010	12.238	5.923	5.936
<b>Valor presente obrigação no final do exercício (sem cobertura)</b>	<b>(76.828)</b>	<b>(69.001)</b>	<b>(119.475)</b>	<b>(113.324)</b>
<b>Valor presente obrigação atuarial sem cobertura</b>	<b>(76.828)</b>	<b>(69.001)</b>	<b>(119.475)</b>	<b>(113.324)</b>
Custo do serviço passado não reconhecido	-	-	7.922	8.500
(Ganhos)/Perdas atuariais não reconhecidos	12.436	6.829	4.742	6.877
<b>Passivo atuarial líquido reconhecido ao final do exercício</b>	<b>(64.392)</b>	<b>(62.172)</b>	<b>(106.811)</b>	<b>(97.947)</b>

#### 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 exercício	(404.984)	(373.084)	(48.437)	(47.304)
Pagamentos para plano líquido administração	16.258	14.284	167	204
Provisão para planos de benefícios e outros pós-emprego (despesa total reconhecida)	(49.889)	(46.184)	(1.250)	(1.337)
<b>Passivo reconhecido no final do exercício</b>	<b>(438.615)</b>	<b>(404.984)</b>	<b>(49.520)</b>	<b>(48.437)</b>

	Assistidos pelo Banco		Auxílio-Saúde	
	2012	2011	2012	2011
(Passivo)/Ativo reconhecido no início do exercício	(62.172)	(61.832)	(97.947)	(87.499)
Pagamentos para plano líquido administração	12.010	12.238	5.923	5.936
Provisão para planos de benefícios e outros pós-emprego (despesa total reconhecida)	(14.230)	(12.578)	(14.787)	(16.384)
<b>Passivo reconhecido no final do exercício</b>	<b>(64.392)</b>	<b>(62.172)</b>	<b>(106.811)</b>	<b>(97.947)</b>

#### a.7) Despesa Total Reconhecida na Demonstração do Resultado

	CAPAF Plano BD		CAPAF Plano Misto	
	2012	2011	2012	2011
Custo do serviço corrente	(2.656)	(4.031)	(44)	(68)
Contribuições	-	-	-	-
Custo de juros	(34.377)	(32.431)	(8.428)	(8.162)
Retorno esperado dos ativos	(12.856)	(9.722)	6.855	6.168
Amortização de ganhos/ (perdas) atuariais	-	-	368	725
Efeito do item 58 (b)/ou da responsabilidade dos Participantes e Assistidos	-	-	-	-
<b>Total da (despesa) / receita reconhecida</b>	<b>(49.889)</b>	<b>(46.184)</b>	<b>(1.249)</b>	<b>(1.337)</b>
Administração do Plano	(2.869)	(2.521)	(25)	(31)
<b>Total da (despesa) / receita no exercício</b>	<b>(52.758)</b>	<b>(48.705)</b>	<b>(1.274)</b>	<b>(1.368)</b>

	Assistidos pelo Banco		Auxílio-Saúde	
	2012	2011	2012	2011
Custo do serviço corrente	-	-	(2.118)	(2.590)
Custo de juros	(7.546)	(7.593)	(12.092)	(12.715)
Amortização de ganhos/ (perdas) atuariais	(6.683)	(4.985)	-	(502)
Amortização de serviços passados	-	-	(578)	(578)
Total da (despesa) / receita reconhecida	(14.229)	(12.578)	(14.788)	(16.385)
<b>Total da (despesa) / receita no exercício</b>	<b>(14.229)</b>	<b>(12.578)</b>	<b>(14.788)</b>	<b>(16.385)</b>

#### 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	15,6%	11,8%	80,1%	81,5%
Renda Variável	-	-	0,7%	1,5%
Empréstimos	59,7%	80,2%	3,6%	4,0%
Imóveis	24,7%	8,0%	15,6%	13,0%
<b>Total em percentual dos ativos</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

#### 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	8,5%	-	2,1%	0,8%

#### 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 18/2006, 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 10,8%, a qual corresponde a taxa de juros máxima para as projeções atuariais de 5,5% 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.

#### a.11) Retorno anual dos Ativos

	CAPAF Plano BD		CAPAF Plano Misto		Assistidos pelo Banco		Auxílio-Saúde	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Retorno real anual dos ativos	10,8%	11,3%	10,8%	11,3%	N/A	N/A	-	N/A
Retorno real anual sobre direitos de reembolso reconhecido como ativo	N/A	N/A	-	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

#### a.12) Montantes de pagamentos esperados no exercício seguinte

	CAPAF Plano BD		CAPAF Plano Misto	
	2013	2012	2013	2012
Normais	17.847	15.403	180	268
Administração	2.724	2.718	25	29
<b>Montante dos Pagamentos esperados no Exercício Seguinte</b>	<b>20.571</b>	<b>18.121</b>	<b>205</b>	<b>297</b>

	Assistidos pelo Banco		Auxílio-Saúde	
	2013	2012	2013	2012
Normais	12.997	14.235	6.235	6.082
<b>Montante dos Pagamentos esperados no Exercício Seguinte</b>	<b>12.997</b>	<b>14.235</b>	<b>6.235</b>	<b>6.082</b>

#### a.13) Efeito decorrente de aumento e redução de um ponto percentual nos custos do Auxílio-Saúde

	Auxílio-Saúde			
	Redução em 1 Ponto percentual	% valores fim do exercício	Aumento em 1 Ponto percentual	% valores fim do exercício
Valor total do custo de juros	11.661	(5,2%)	13.591	10,5%
Valor total do custo do serviço corrente	1.858	(23,2%)	2.907	20,1%
Valor presente da obrigação atuarial	111.216	(6,9%)	129.117	8,1%

As contribuições normais do Banco como patrocinador da CAPAF, totalizaram, no exercício, R\$10.720 (R\$10.100 em 2011), sendo R\$5.980 (R\$5.506 em 2011) referentes ao Plano de Benefícios Definidos e R\$4.740 (R\$4.594 em 2011) ao Plano Misto de Benefícios. O Banco mantém sob sua responsabilidade o pagamento da complementação de aposentadoria dos empregados aposentados até 1981, sendo pago, no exercício, o montante de R\$11.589 (R\$11.185 em 2011).

#### Auxílio saúde

São concedidos, também, aos aposentados e pensionistas meios indispensáveis ao custeio dos tratamentos necessários à manutenção e à prevenção da saúde, denominado auxílio-saúde, cujo valor presente da obrigação do Banco é calculado atuarialmente.

De acordo com o regulamento desse benefício, a participação do Banco dar-se-á pelo repasse mensal de verba aos beneficiários do programa, a título de reembolso dos valores pagos ao Plano de Saúde, nos limites estabelecidos conforme a disponibilidade orçamentária existente para cada ano.

A título de auxílio-saúde o Banco pagou, no exercício, o montante de R\$5.941 (R\$5.892 em 2011).

O saldo da provisão referente a essas obrigações é o seguinte:

	2012	2011
Auxílio-saúde (nota nº 13.b)	106.811	97.947
Aposentados de responsabilidade do Banco (nota nº 13.b)	64.392	62.172
<b>TOTAL</b>	<b>171.203</b>	<b>160.119</b>