

Ata da Reunião Ordinária do Comitê de Auditoria da Organização Bradesco, realizada em 26.1.2017.

Aos 26 dias do mês de janeiro de 2017, às 15h30, na sede social do Banco Bradesco S.A., Núcleo Cidade de Deus, 4º andar do Prédio Vermelho, Vila Yara, Osasco, SP, reuniram-se, sob a coordenação do senhor Milton Matsumoto, os membros do Comitê de Auditoria da Organização Bradesco, em conjunto com os senhores Marcos Aparecido Galende e Cid de Oliveira Guimarães, representantes do Departamento de Contadoria Geral (DCG), Joel Antonio Scalabrini, do Departamento de Inspeção Geral (IGL), e os senhores Rodrigo de Mattos Lia, André Dala Pola, Charles Krieck e Carlos Guilherme Ramenzoni Seffrin, representantes da KPMG Auditores Independentes (KPMG). Participaram, também, os senhores Alexandre da Silva Glüher e Luiz Carlos Angelotti. Dando início aos trabalhos, os representantes do DCG apresentaram as seguintes peças relativas ao exercício de 2016, a serem divulgadas ao mercado em 2.2.2017: I) Relatório da Administração; II) Demonstrações Contábeis Consolidadas e respectivas Notas Explicativas; III) Relatório de Análise Econômica e Financeira do Banco Bradesco S.A; e IV) apresentação de comparativos de rubricas das demonstrações contábeis com períodos anteriores: 1) indicadores econômicos; 2) certificação da integridade dos saldos contábeis: a) certificação contábil; b) dependências certificadoras; c) certificações recebidas; d) certificações com apontamentos; e) apontamentos – ativo e passivo; e f) lançamentos manuais; 3) reconciliação contábil – Sistema RCON: cronograma de implantação; 4) informativos periódicos; 5) demonstrações contábeis consolidadas: a) lucro líquido contábil x lucro líquido ajustado; b) lucro por ação, eficiência e lucro líquido ajustado; c) ativos totais, patrimônio líquido e Índice de Basileia; d) patrimônio líquido – mutação; e) DPV / Hedge – fluxo de caixa – líquido de impostos; f) múltiplos de negociação; e g) origem do resultado – ajustado; 6) ativo; 7) TVM e derivativos: TVM público, privado e compromissadas; 8) crédito: operações de crédito – expandida; 9) Provisão para Devedores Duvidosos (PDD): a) indicadores de provisionamento e cobertura; e b) índice de inadimplência; 10) passivo: crédito e captações; 11) demonstração do resultado: a) resultado; e b) evolução do lucro líquido ajustado; 12) margem financeira: a) juros e não juros; b) juros ajustada; c) composição; e d) intermediação de crédito - líquida; 13) despesas de PDD; 14) prestação de serviços; 15) despesas de pessoal e administrativas: índice de cobertura – acumulado 12 meses; 16) Grupo Segurador: a) prêmios emitidos, contribuições de previdências e receitas de capitalização; b) índice combinado; e c) ativos financeiros e provisões técnicas; 17) valor de mercado; e 18) estimativa dos analistas para o lucro líquido (4T16/2016). A apresentação ficará arquivada nas dependências do Comitê de Auditoria. Nada mais foi tratado, encerrando-se a reunião e lavrando-se esta ata que os membros presentes assinam. aa) Milton Matsumoto, Osvaldo Watabane e Paulo Roberto Simões da Cunha.

Declaramos para os devidos fins que a presente é cópia fiel da Ata lavrada no livro próprio e que são autênticas, no mesmo livro, as assinaturas nele apostas.

Banco Bradesco S.A.