

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Janeiro/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Janeiro/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 16,5</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>524</u>
Aposentadorias	R\$ 6,7	Ativos	6
Pensões	R\$ 1,5	Aposentados	399
Benefício único	R\$ 8,3	Pensionistas	111
		Outros ¹	8



Patrimônio de Investimentos
R\$ 658,36 milhões

¹ Autopatrocínio (2), Não optante (1), Benefício Proporcional Diferido (5)

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS



Resultado - Mensal e Acumulado

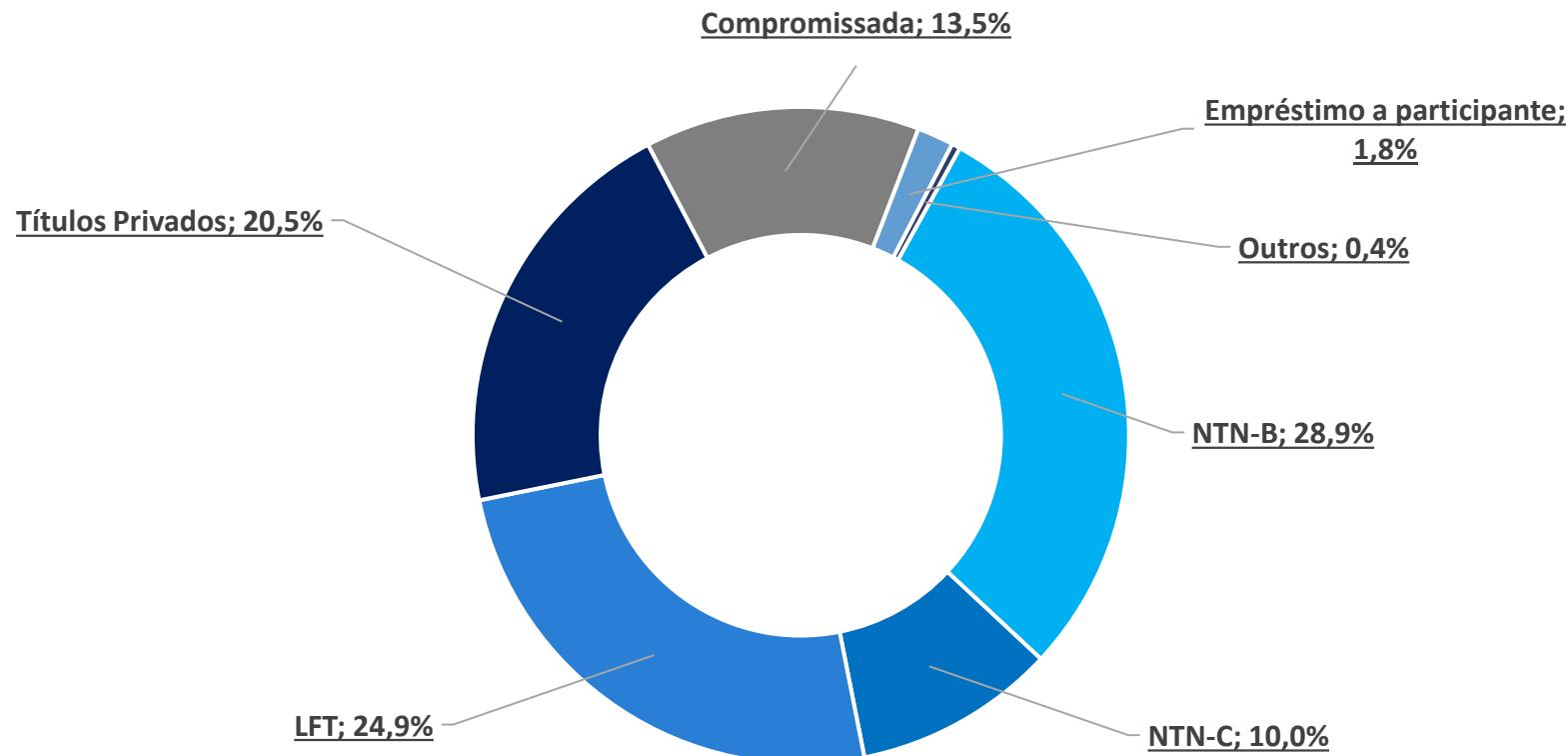
Em janeiro, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,48%, que corresponde a 49,58% do CDI e 46,49% da meta. Importante destacar que, dadas as novas condições de mercado e revisão da Política de Investimentos do Plano, a meta de retorno foi alterada de INPC+ 3,25% para INPC+ 5,5%. Apesar do retorno abaixo de seu benchmark, em um mês de alta volatilidade e abertura generalizada da taxa de juros, o plano conseguiu gerar valor para a carteira, ficando no terreno positivo mantendo a estratégia de redução de volatilidade e manutenção do nível de liquidez adequado às características do plano.

Mês	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses		
	Mês	Rentabilidade	Mês	Rentabilidade	Mês	Rentabilidade	
fev/23		0,96%	1,04%	1,31%	1,78%	3,77%	8,93%
mar/23		1,72%	0,91%	3,06%	2,70%	2,84%	7,78%
abr/23		1,22%	0,80%	4,31%	3,53%	2,87%	7,24%
mai/23		1,09%	0,63%	5,45%	4,18%	2,94%	7,14%
jun/23		1,46%	0,17%	6,99%	4,35%	4,20%	6,38%
jul/23		1,23%	0,18%	8,31%	4,54%	5,61%	6,92%
ago/23		0,76%	0,47%	9,13%	5,03%	5,74%	7,46%
set/23		0,31%	0,38%	9,46%	5,43%	5,25%	7,92%
out/23		0,37%	0,39%	9,86%	5,84%	6,52%	7,55%
nov/23		1,49%	0,37%	11,51%	6,25%	10,10%	7,27%
dez/23		1,67%	0,82%	13,37%	7,08%	13,37%	7,08%
jan/24		0,48%	1,02%	0,48%	1,02%	13,52%	7,39%

Obs.: Glossário no final da apresentação

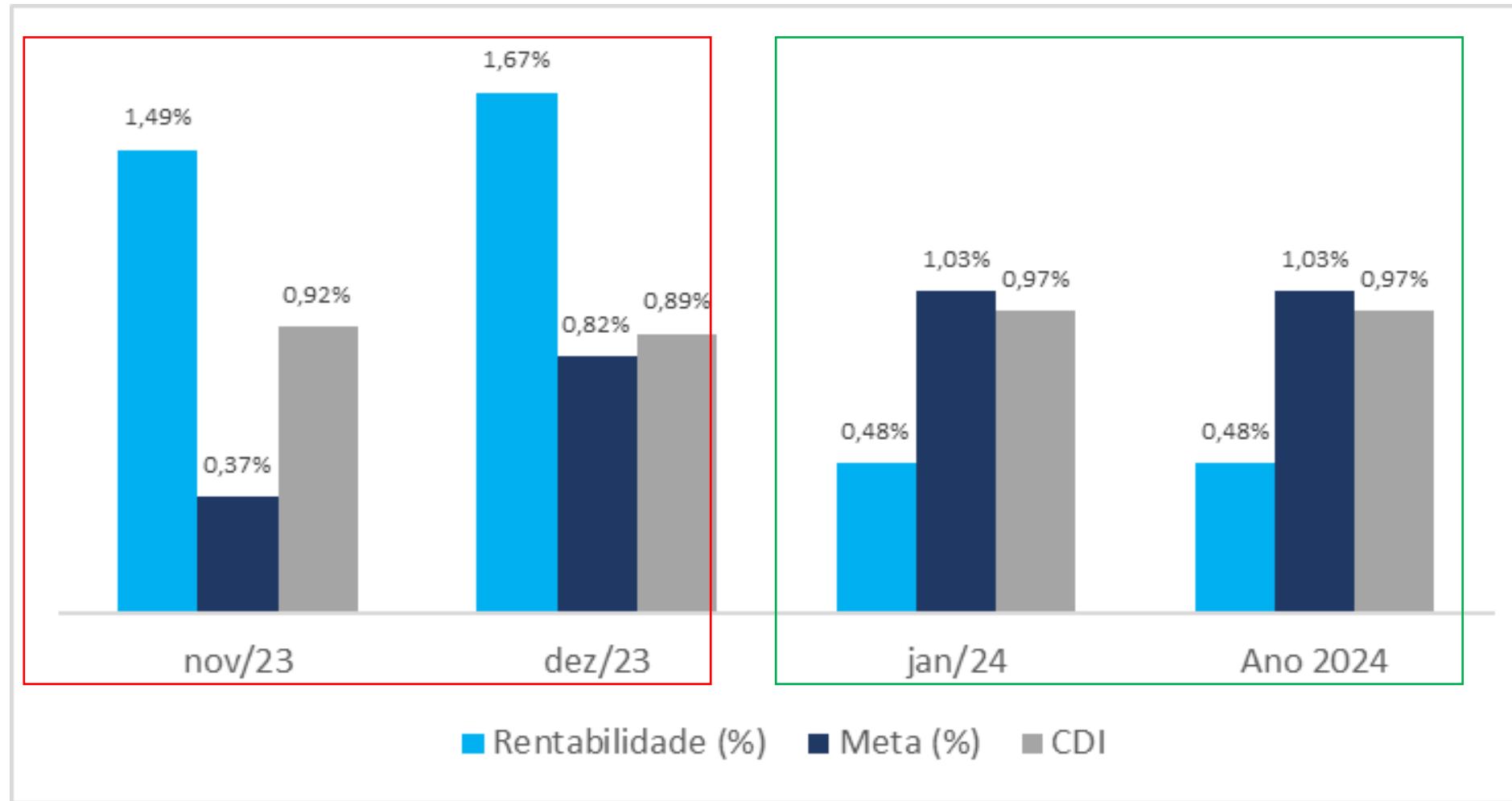
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM JANEIRO/24

Ativos da carteira do Plano



Obs.: Glossário no final da apresentação

Rentabilidade do Plano x Meta de Retorno e CDI



Obs.: Glossário no final da apresentação

■ Meta de retorno em 2023 INPC + 3,25%
■ Meta de retorno em 2024 INPC + 5,5%

PERSPECTIVAS FUTURAS

Indicadores Econômicos



Indicadores	2024	2025	2026
IPCA (%)	3,82%	3,51%	3,50%
PIB (%)	1,60%	2,00%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 4,92	R\$ 5,00	R\$ 5,04
SELIC (%)	9,00%	8,50%	8,50%

Fonte: Relatório Focus de 09/02/24

Obs.: Glossário no final da apresentação

GLOSSÁRIO

Conheça os termos utilizados nesta apresentação



NTN-C - Nota do Tesouro Nacional série C: título público federal com rentabilidade vinculada à variação do IGP-M, acrescida de juros definidos no momento da compra. Forma de Pagamento: juros de 12% ao ano, pagos semestralmente e no vencimento (principal).

NTN-B – Nota do Tesouro Nacional série B: título público federal com rentabilidade vinculada à variação do IPCA, acrescida de juros definidos no momento da compra. Forma de Pagamento: juros de 6% ao ano, pagos semestralmente e no vencimento (principal).

LFT – Letra Financeira do Tesouro: título público federal com rentabilidade diária vinculada à SELIC. Forma de pagamento: no vencimento.

NTN-F – Nota do Tesouro Nacional série F: título público federal com rentabilidade pré-fixada, definida no momento da compra. Forma de Pagamento: juros de 10% ao ano, pagos semestralmente e no vencimento (principal).

Operação Compromissada: é definida pela venda de um título com o compromisso de recomprá-lo em um prazo determinado e por uma taxa pré-fixada (CDI).

Títulos Privados: tipo de emissão de dívida feita por banco (crédito financeiro) ou empresas (crédito não financeiro) com finalidades específicas.

Empréstimo a participantes: operações de crédito, concedido aos participantes do plano.

PIB – Produto Interno Bruto. É a soma de todos os bens e serviços finais produzidos no país.

Meta: Objetivo mínimo de retorno

Selic - A Selic é a taxa básica de juros da economia. A taxa Selic refere-se à taxa de juros apurada nas operações de empréstimos de um dia entre as instituições financeiras que utilizam títulos públicos federais como garantia.

IPCA - Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo, divulgado pelo IBGE. Mede a inflação oficial do país.

IGP-M - Índice Nacional de Preços do Mercado, divulgado pela FGV.

Câmbio - Termo usado para a troca entre duas moedas diferentes (ex. Dólar x Real)

CDI: Principal taxa de referência do mercado de renda fixa (Certificado de Depósito Interbancário)

Posição dos Investimentos: Janeiro/2024
Plano CD

<u>Indicadores</u>	<u>jan/24</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Indicadores</u>	<u>jan/24</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Acumulado</u>
		<u>no ano</u>	<u>12 meses</u>			<u>no ano</u>	<u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	1,02%	1,02%	7,39%	7) Ibovespa	-4,79%	-4,79%	12,62%
2) INPC	0,57%	0,57%	3,82%	8) IMA Geral	0,47%	0,47%	14,54%
3) IPCA	0,42%	0,42%	4,51%	9) IMA-B	-0,45%	-0,45%	15,53%
4) IGP-M	0,07%	0,07%	-3,31%	10) IMA-B 5	0,68%	0,68%	11,33%
5) IGP-DI	-0,27%	-0,27%	-3,59%	11) IMA-B 5+	-1,47%	-1,47%	19,03%
6) CDI	0,97%	0,97%	12,87%	12) Ptax	2,32%	2,32%	-2,86%
Segmentos							
	<u>Valores</u>	<u>Mensal Janeiro</u>		<u>Acumulado no Ano</u>		<u>Acumulado</u>	<u>12 meses</u>
	<u>em Reais</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Rent. Acum.</u>	<u>Deflacão Tx</u>
		<u>Nominal</u>	<u>Tx.Atuarial</u>	<u>Nominal</u>	<u>Tx.Atuarial</u>	<u>12 meses</u>	<u>Atuarial 12 m</u>
<u>Operações com Participantes</u>							
Empréstimos	11.847.351,55	0,75%	-0,26%	0,75%	-0,26%	1,80%	11,83%
Total Operações com Participantes	11.847.351,55	0,75%	-0,26%	0,75%	-0,26%	1,80%	11,83%
Fundos							
Marbella II - FI RF	182.768.678,62	-0,31%	-1,32%	-0,31%	-1,32%	27,76%	12,69%
Horus - FI RF	9.770.319,27	-0,61%	-1,61%	-0,61%	-1,61%	1,48%	16,33%
FI Malaga RF	76.536.020,64	-0,04%	-1,04%	-0,04%	-1,04%	11,63%	14,71%
Hermes FIC de FI MM	5.455.578,09	0,59%	-0,42%	0,59%	-0,42%	0,83%	14,04%
Quimera FI RF	357.771.013,14	1,00%	-0,02%	1,00%	-0,02%	54,34%	13,36%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.358.039,90	0,10%	-0,91%	0,10%	-0,91%	0,21%	15,78%
Vinci FI R Imobiliário CP LP	2.098,25	2,54%	1,51%	2,54%	1,51%	0,00%	12,70%
ATENA - FIM	4.222.439,58	0,85%	-0,17%	0,85%	-0,17%	0,64%	13,88%
HERA - FIM	4.118.716,93	0,73%	-0,29%	0,73%	-0,29%	0,63%	12,10%
ZEUS - FIM	4.037.803,38	0,79%	-0,22%	0,79%	-0,22%	0,61%	12,13%
Sub-total	646.040.707,80	0,47%	-0,54%	0,47%	-0,54%	98,13%	13,54%
Total Renda Fixa	646.040.707,80	0,47%	-0,54%	0,47%	-0,54%	98,13%	13,54%
Imobiliário							
FIP11B RB Capital	285.505,00	3,59%	2,54%	3,59%	2,54%	0,04%	35,48%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	187.704,00	-1,29%	-2,29%	-1,29%	-2,29%	0,03%	46,26%
Total Imobiliário	473.209,00	1,65%	0,63%	1,65%	0,63%	0,07%	40,39%
Total Plano CD	658.361.268,35	0,48%	-0,53%	0,48%	-0,53%	100,00%	13,52%
							5,71%