

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Janeiro/2025

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Janeiro/25

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	R\$ 11,52	<u>Nº de participantes</u>	506
Aposentadorias	R\$ 6,50	Ativos	7
Pensões	R\$ 1,38	Aposentados	386
Benefício único	R\$ 3,63	Pensionistas	106
		Outros ¹	7



Patrimônio de Investimentos
R\$ 574,40 milhões

¹ Autopatrocínio (2), Não optante (0), Benefício Proporcional Diferido (5)

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS



Resultado - Mensal e Acumulado

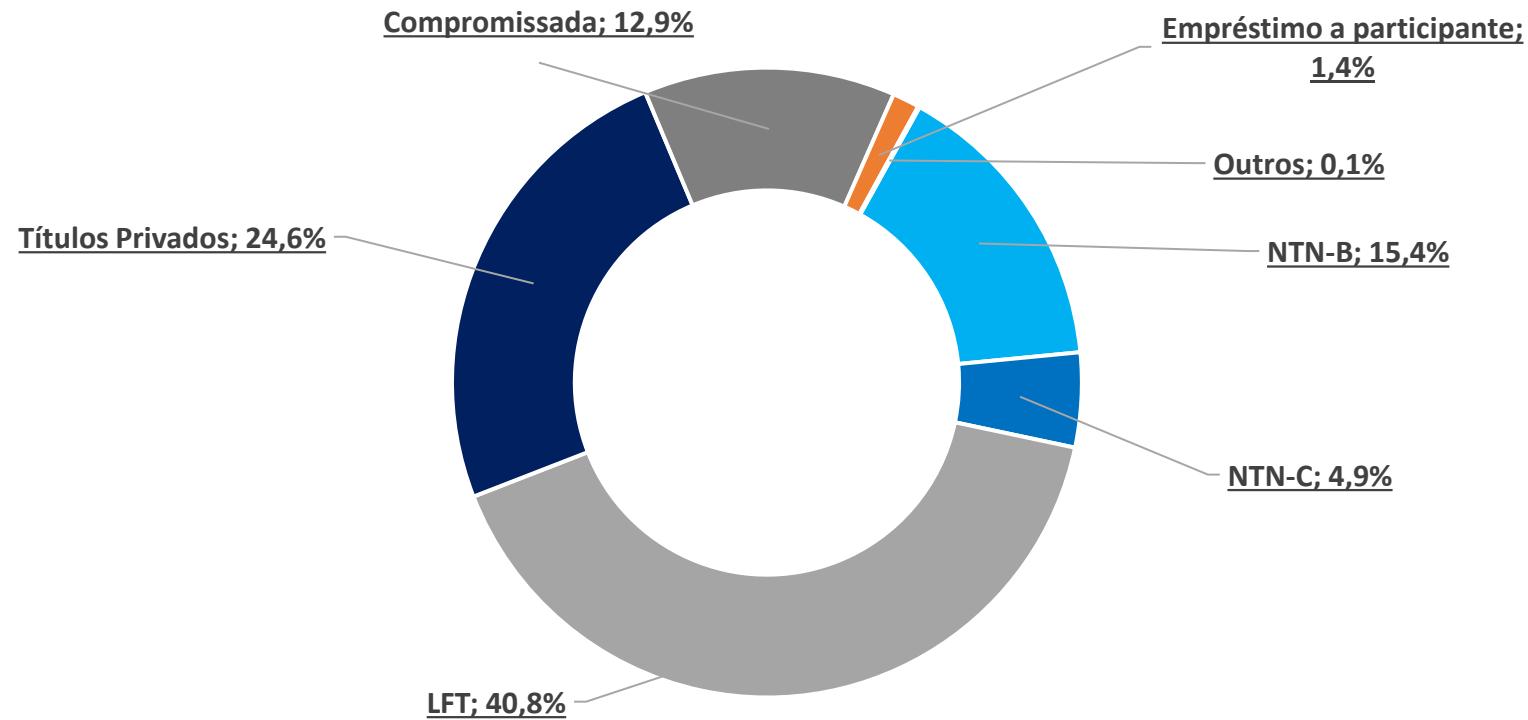
Apesar do cenário desafiador e de alta volatilidade de taxas em janeiro, a carteira do Plano CD apresentou um resultado muito positivo, equivalente a 219,30% da meta. A carteira é composta por ativos com baixo risco de crédito e alta liquidez, posicionada para gerar valor e preservar capital, no médio e longo prazo. No resultado acumulado de 12 meses a carteira apresenta retorno de 7,63%. A gestão buscar continuamente, mecanismos para minimizar a volatilidade e maximizar o resultado da carteira.

Mês	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses	
	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta
jan/25	0,98%	0,45%	0,98%	0,45%	7,63%	9,91%

Obs.: Glossário no final da apresentação

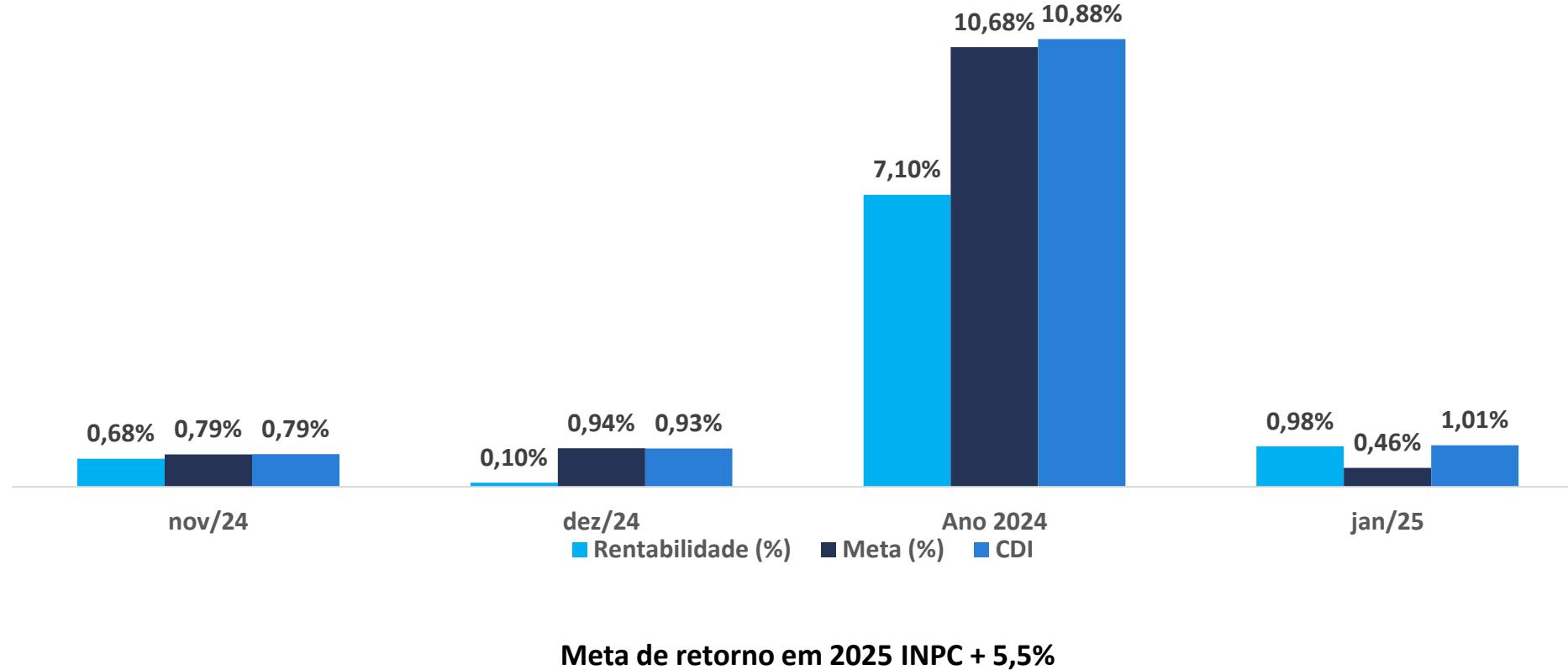
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM JANEIRO/25

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

PERSPECTIVAS FUTURAS

Indicadores Econômicos



Indicadores	2025	2026	2027
IPCA (%)	5,58%	4,30%	3,90%
PIB (%)	2,03%	1,70%	1,96%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 6,00	R\$ 6,00	R\$ 5,93
SELIC (%)	15,00%	12,50%	10,50%

Fonte: Relatório Focus de 07/02/25

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/2025
Plano CD

<u>Indicadores</u>	<u>jan/25</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Indicadores</u>	<u>jan/25</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.	0,45%	0,45%	9,90%	7) Ibovespa	4,86%	4,86%	-1,27%
2) INPC	0,00%	0,00%	4,17%	8) IMA Geral	1,40%	1,40%	6,07%
3) IPCA	0,16%	0,16%	4,56%	9) IMA-B	1,07%	1,07%	-0,95%
4) IGP-M	0,27%	0,27%	6,75%	10) IMA-B 5+	1,88%	1,88%	7,43%
5) IGP-DI	0,11%	0,11%	7,27%	11) IMA-B 5+	0,43%	0,43%	-6,87%
6) CDI	1,01%	1,01%	10,92%	12) Ptax	-5,85%	-5,85%	17,70%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Janeiro</u>			<u>Acumulado no Ano</u>			<u>Acumulado 12 meses</u>		
	<u>Valores</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Participação</u>	<u>Rent. Acum.</u>	<u>Deflaçao Tx</u>	
	<u>em Reais</u>	<u>Nominal</u>	<u>Tx. Atuarial</u>	<u>Nominal</u>	<u>Tx. Atuarial</u>		<u>12 meses</u>	<u>Atuarial 12 m</u>	

Operações com Participantes

Empréstimos	7.970.166,68	0,99%	0,54%	0,99%	0,54%	1,39%	12,87%	2,70%
Total Operações com Participantes	7.970.166,68	0,99%	0,54%	0,99%	0,54%	1,39%	12,87%	2,70%

Fundos

Marbella II - FI RF	72.594.202,29	0,76%	0,32%	0,76%	0,32%	12,64%	0,38%	-8,67%
Horus - FI RF	9.900.516,16	1,03%	0,58%	1,03%	0,58%	1,72%	1,33%	-7,80%
FI Malaga RF	63.889.582,30	0,68%	0,24%	0,68%	0,24%	11,12%	1,32%	-7,81%
Hermes FIC de FI MM	5.856.965,59	1,07%	0,62%	1,07%	0,62%	1,02%	7,36%	-2,32%
Quimera FI RF	399.044.717,77	1,06%	0,61%	1,06%	0,61%	69,47%	11,21%	1,19%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.193.034,57	1,53%	1,08%	1,53%	1,08%	0,21%	4,69%	-4,74%
ATENA - FIM	4.633.904,43	0,98%	0,53%	0,98%	0,53%	0,81%	9,74%	-0,14%
HERA - FIM	4.524.913,89	1,13%	0,68%	1,13%	0,68%	0,79%	9,86%	-0,04%
ZEUS - FIM	4.432.347,39	1,12%	0,67%	1,12%	0,67%	0,77%	9,77%	-0,12%
Sub-total	566.070.184,39	0,98%	0,53%	0,98%	0,53%	98,55%	7,56%	-2,13%
Total Renda Fixa	566.070.184,39	0,98%	0,53%	0,98%	0,53%	98,55%	7,56%	-2,13%

Imobiliário

FIIP11B RB Capital	219.902,65	2,97%	2,51%	2,97%	2,51%	0,04%	-14,63%	-22,32%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	139.590,00	-5,75%	-6,17%	-5,75%	-6,17%	0,02%	-15,93%	-23,51%
Total Imobiliário	359.492,65	-0,42%	-0,86%	-0,42%	-0,86%	0,06%	-14,51%	-22,22%
Total Plano CD	574.399.843,72	0,98%	0,53%	0,98%	0,53%	100,00%	7,63%	-2,07%