

PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Fevereiro/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Fevereiro/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 9,1</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>522</u>
Aposentadorias	R\$ 6,7	Ativos	6
Pensões	R\$ 1,4	Aposentados	397
Benefício único	R\$ 0,9	Pensionistas	111
		Outros¹	8



Patrimônio de Investimentos

R\$ 652,99 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Resultado - Mensal e Acumulado

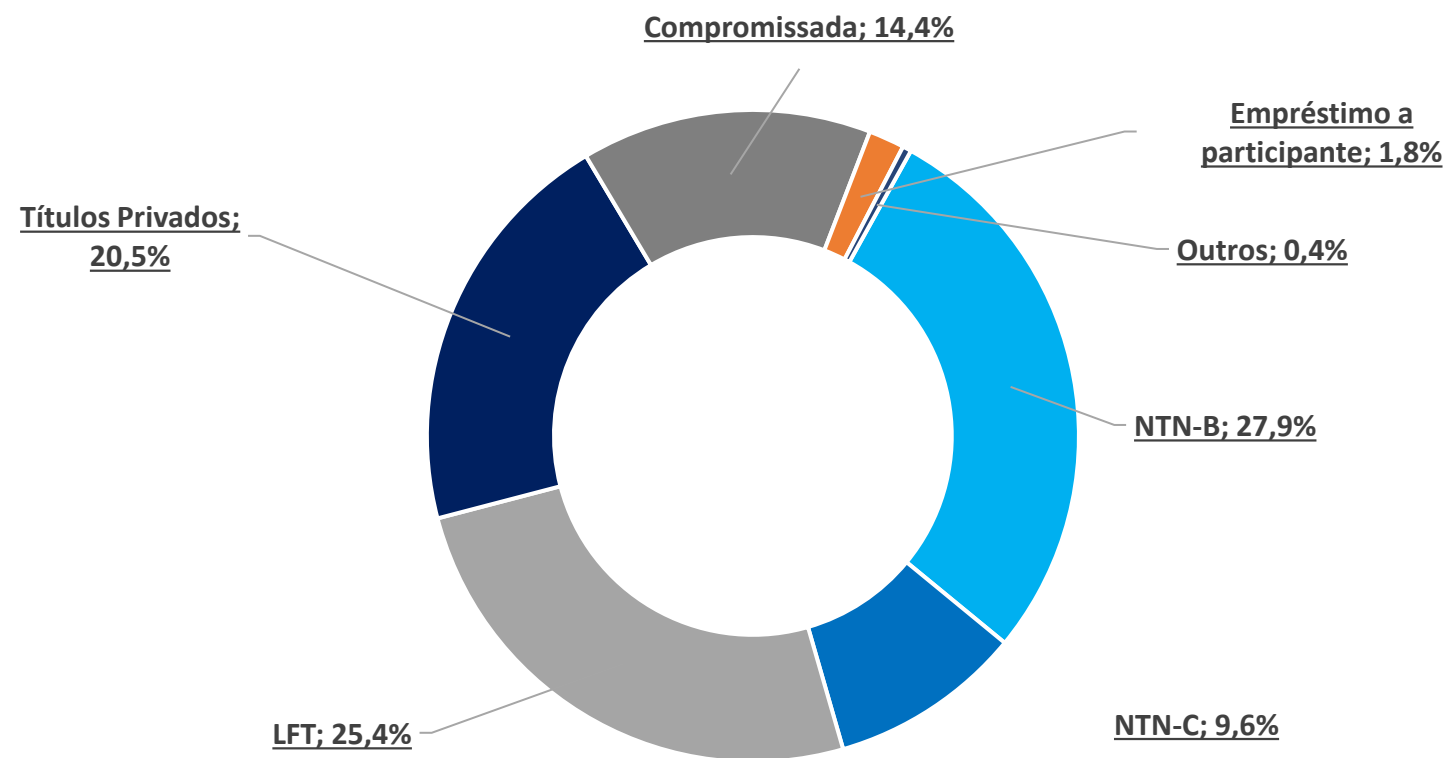
Em fevereiro, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,69%, que corresponde a 86,03% do CDI e 55,09% da meta. Importante destacar que, dadas as novas condições de mercado e revisão da Política de Investimentos do Plano, a meta de retorno foi alterada de INPC+ 3,25% para INPC+ 5,5%. Apesar do retorno abaixo de seu benchmark, em um mês de alta volatilidade e abertura da taxa de juros especialmente nos vértices mais curtos, o plano apresentou resultado positivo e no acumulado de 12 meses tem rentabilidade de 13,21%

	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses	
Mês	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta
jan/24	0,48%	1,02%	0,48%	1,02%	13,52%	7,39%
fev/24	0,69%	1,26%	1,18%	2,29%	13,21%	7,62%

Obs.: Glossário no final da apresentação

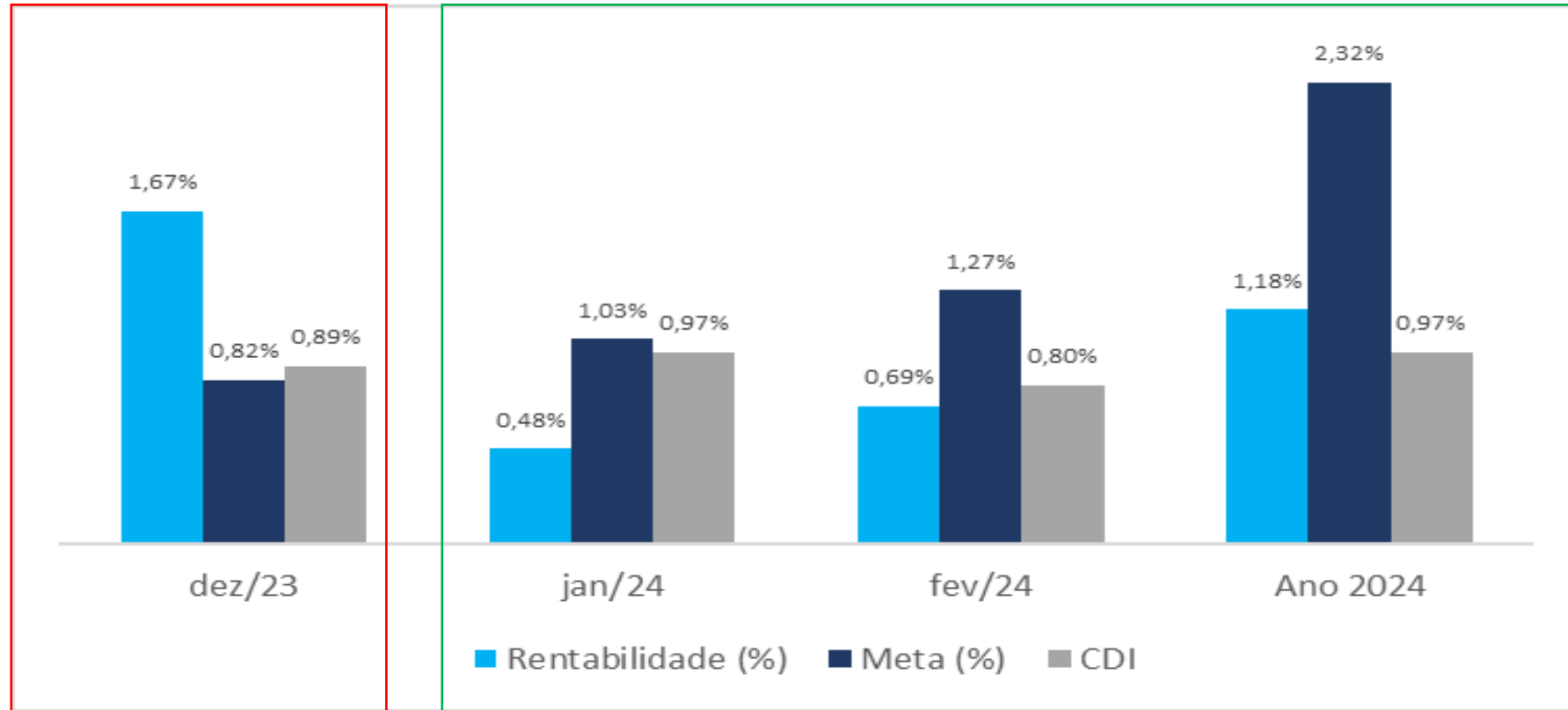
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM FEVEREIRO/24

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 (%)	3,77%	3,51%	3,50%
PIB (%)	1,78%	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 08/03/24

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: Fevereiro/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>fev/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>fev/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	1,26%	2,29%	7,62%	7) Ibovespa	0,99%	-3,85%	22,94%
2) INPC	0,81%	1,38%	3,86%	8) IMA Geral	0,64%	1,11%	14,09%
3) IPCA	0,83%	1,25%	4,50%	9) IMA-B	0,55%	0,10%	14,70%
4) IGP-M	-0,52%	-0,45%	-3,76%	10) IMA-B 5	0,59%	1,28%	10,44%
5) IGP-DI	-0,41%	-0,68%	-4,03%	11) IMA-B 5+	0,51%	-0,96%	18,26%
6) CDI	0,80%	1,77%	12,73%	12) Ptax	0,60%	2,93%	-4,32%

<u>Segmentos</u>	<u>Valores</u> <u>em Reais</u>	<u>Mensal Fevereiro</u> <u>Rent. Bruta</u> <u>Nominal</u>	<u>Deflac.</u> <u>Tx.Atuarial</u>	<u>Acumulado no Ano</u> <u>Rent. Bruta</u> <u>Nominal</u>	<u>Deflac.</u> <u>Tx.Atuarial</u>	<u>Participação</u>	<u>Acumulado 12 meses</u> <u>Rent. Acum.</u> <u>12 meses</u>	<u>Deflação Tx</u> <u>Atuarial 12 m</u>
<u>Operações com Participantes</u>								
Empréstimos	11.589.108,53	1,18%	-0,08%	1,94%	-0,34%	1,77%	11,72%	3,80%
Total Operações com Participantes	11.589.108,53	1,18%	-0,08%	1,94%	-0,34%	1,77%	11,72%	3,80%
<u>Fundos</u>								
Marbella II - FI RF	173.868.292,37	0,36%	-0,89%	0,05%	-2,19%	26,63%	11,95%	4,02%
Horus - FI RF	9.829.806,59	0,61%	-0,64%	0,00%	-2,24%	1,51%	15,62%	7,43%
FI Malaga RF	77.031.731,96	0,65%	-0,61%	0,61%	-1,64%	11,80%	14,03%	5,95%
Hermes FIC de FI MM	5.497.340,47	0,77%	-0,49%	1,36%	-0,91%	0,84%	13,86%	5,79%
Quimera FI RF	360.889.151,19	0,85%	-0,40%	1,86%	-0,42%	55,27%	13,37%	5,34%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.353.142,09	0,84%	-0,42%	0,93%	-1,33%	0,21%	15,32%	7,15%
Vinci FI R Imobiliário CP LP	0,00	-3,56%	-4,76%	-1,11%	-3,33%	0,00%	7,58%	-0,04%
ATENA - FIM	4.252.559,53	0,71%	-0,54%	1,57%	-0,71%	0,65%	13,64%	5,59%
HERA - FIM	4.144.005,61	0,61%	-0,64%	1,35%	-0,93%	0,63%	12,07%	4,13%
ZEUS - FIM	4.063.907,64	0,65%	-0,61%	1,44%	-0,83%	0,62%	12,62%	4,64%
Sub-total	640.929.937,45	0,69%	-0,57%	1,16%	-1,11%	98,15%	13,23%	5,21%
Total Renda Fixa	640.929.937,45	0,69%	-0,57%	1,16%	-1,11%	98,15%	13,23%	5,21%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	285.505,00	0,80%	-0,46%	4,42%	2,08%	0,04%	37,63%	27,88%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	190.436,40	2,03%	0,76%	0,71%	-1,54%	0,03%	54,69%	43,73%
Total Imobiliário	475.941,40	1,29%	0,03%	2,97%	0,66%	0,07%	44,80%	34,54%
Total Plano CD	652.994.987,38	0,69%	-0,56%	1,18%	-1,09%	100,00%	13,21%	5,20%