

# **PLANO DE BENEFÍCIOS**

## **CD BANESPREV**

**Março/2024**

# INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Março/24

<b><u>Benefícios pagos</u></b> (em milhões)	<b><u>R\$ 10,3</u></b>	<b><u>Nº de participantes</u></b>	<b><u>521</u></b>
<b>Aposentadorias</b>	<b>R\$ 6,6</b>	<b>Ativos</b>	<b>6</b>
<b>Pensões</b>	<b>R\$ 1,4</b>	<b>Aposentados</b>	<b>396</b>
<b>Benefício único</b>	<b>R\$ 2,2</b>	<b>Pensionistas</b>	<b>111</b>
		<b>Outros<sup>1</sup></b>	<b>8</b>



## **Patrimônio de Investimentos**

**R\$ 645,83 milhões**

<sup>1</sup> Autopatrocínio (2), Não optante (1), Benefício Proporcional Diferido (5)

# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

## Resultado - Mensal e Acumulado

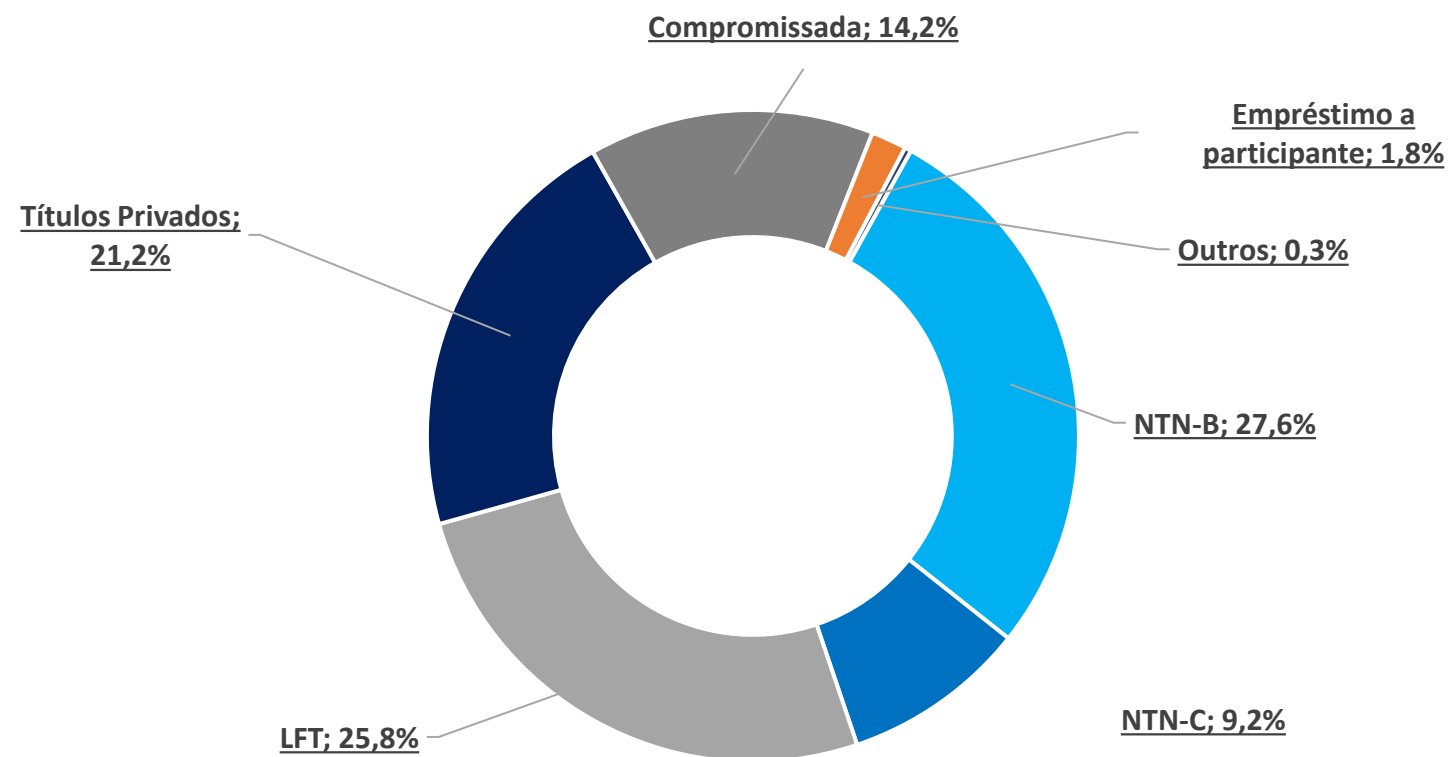
Em março, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,44%, que corresponde a 68,40% da meta (INPC+5,5%). Apesar do retorno abaixo de seu benchmark, em um mês de alta volatilidade e abertura da taxa de juros, o plano apresentou resultado positivo e no acumulado de 12 meses tem rentabilidade de 11,78%, bem superior a sua meta de 7,33%.

	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%
mar/24	0,44%	0,64%	1,62%	2,95%	11,78%	7,33%

Obs.: Glossário no final da apresentação

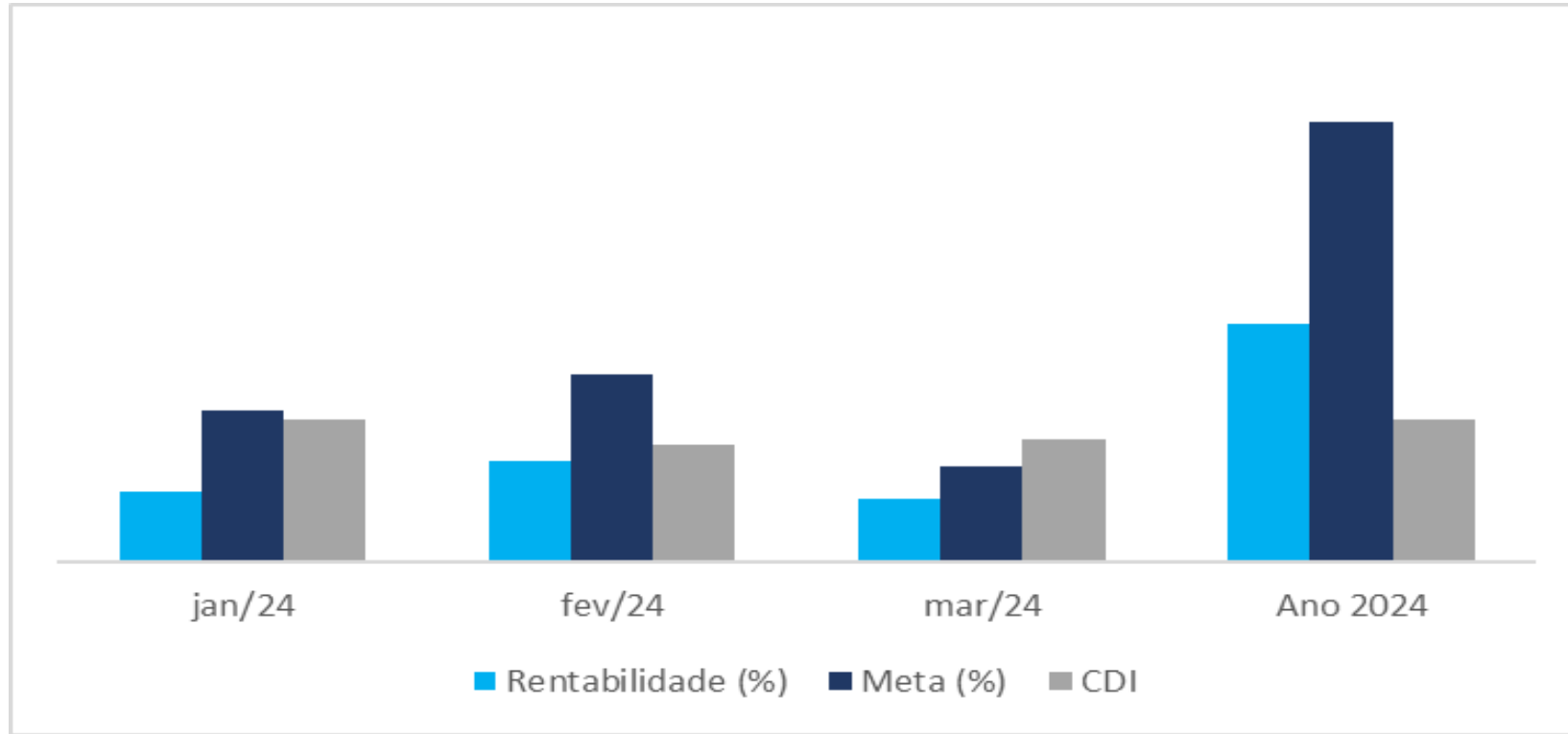
# COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM MARÇO/24

## Ativos da carteira do Plano



Obs.: Glossário no final da apresentação

# Rentabilidade do Plano x Meta de Retorno e CDI



Meta de retorno em 2024 INPC + 5,5%

Obs.: Glossário no final da apresentação

# PERSPECTIVAS FUTURAS

## Indicadores Econômicos



Indicadores	2024	2025	2026
<b>IPCA (%)</b>	<b>3,76%</b>	3,53%	3,50%
<b>PIB (%)</b>	<b>1,90%</b>	2,00%	2,00%
<b>CÂMBIO (R\$)</b>	<b>R\$ 4,95</b>	R\$ 5,00	R\$ 5,04
<b>SELIC (%)</b>	<b>9,00%</b>	8,50%	8,50%

Fonte: Relatório Focus de 05/04/24

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: Março/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>mar/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>mar/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) <i>TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.</i>	0,64%	2,95%	7,33%	7) <i>Ibovespa</i>	-0,71%	-4,53%	25,73%
2) <i>INPC</i>	0,19%	1,58%	3,40%	8) <i>IMA Geral</i>	0,52%	1,64%	12,59%
3) <i>IPCA</i>	0,16%	1,42%	3,93%	9) <i>IMA-B</i>	0,08%	0,18%	11,81%
4) <i>IGP-M</i>	-0,47%	-0,92%	-4,26%	10) <i>IMA-B 5</i>	0,77%	2,06%	9,62%
5) <i>IGP-DI</i>	-0,30%	-0,98%	-3,99%	11) <i>IMA-B 5+</i>	-0,55%	-1,51%	13,38%
6) <i>CDI</i>	0,83%	2,62%	12,35%	12) <i>Ptax</i>	0,26%	3,20%	-1,66%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Março</u>			<u>Acumulado no Ano</u>			<u>Acumulado 12 meses</u>	
	<u>Valores</u> <u>em Reais</u>	<u>Rent. Bruta</u> <u>Nominal</u>	<u>Deflac.</u> <u>Tx.Atuarial</u>	<u>Rent. Bruta</u> <u>Nominal</u>	<u>Deflac.</u> <u>Tx.Atuarial</u>	<u>Participação</u>	<u>Rent. Acum.</u> <u>12 meses</u>	<u>Deflação Tx</u> <u>Atuarial 12 m</u>
<b><u>Operações com Participantes</u></b>								
Empréstimos	11.326.368,96	1,13%	0,49%	3,10%	0,15%	1,75%	11,81%	4,17%
<b>Total Operações com Participantes</b>	<b>11.326.368,96</b>	<b>1,13%</b>	<b>0,49%</b>	<b>3,10%</b>	<b>0,15%</b>	<b>1,75%</b>	<b>11,81%</b>	<b>4,17%</b>
<b><u>Fundos</u></b>								
Marbella II - FI RF	163.561.298,39	-0,45%	-1,08%	-0,40%	-3,25%	25,33%	9,12%	1,66%
Horus - FI RF	9.833.529,36	0,04%	-0,60%	0,04%	-2,83%	1,52%	12,31%	4,63%
FI Malaga RF	77.143.954,03	0,15%	-0,49%	0,76%	-2,13%	11,94%	11,53%	3,91%
Hermes FIC de FI MM	5.531.900,73	0,63%	-0,01%	2,00%	-0,92%	0,86%	12,73%	5,03%
Quimera FI RF	364.033.651,80	0,86%	0,23%	2,74%	-0,20%	56,37%	12,99%	5,27%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.345.917,99	0,46%	-0,17%	1,40%	-1,50%	0,21%	12,94%	5,22%
ATENA - FIM	4.287.565,51	0,82%	0,18%	2,41%	-0,52%	0,66%	12,93%	5,21%
HERA - FIM	4.187.065,12	1,04%	0,40%	2,40%	-0,53%	0,65%	11,98%	4,33%
ZEUS - FIM	4.098.395,45	0,85%	0,21%	2,31%	-0,62%	0,63%	12,40%	4,72%
<b>Sub-total</b>	<b>634.023.278,38</b>	<b>0,42%</b>	<b>-0,21%</b>	<b>1,59%</b>	<b>-1,32%</b>	<b>98,17%</b>	<b>11,76%</b>	<b>4,13%</b>
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>634.023.278,38</b>	<b>0,42%</b>	<b>-0,21%</b>	<b>1,59%</b>	<b>-1,32%</b>	<b>98,17%</b>	<b>11,76%</b>	<b>4,13%</b>
<b><u>Imobiliário</u></b>								
FIIP11B RB Capital	291.151,30	2,80%	2,14%	7,34%	4,26%	0,05%	45,20%	35,28%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	191.897,64	1,35%	0,70%	2,07%	-0,85%	0,03%	62,84%	51,72%
<b>Total Imobiliário</b>	<b>483.048,94</b>	<b>2,22%</b>	<b>1,57%</b>	<b>5,25%</b>	<b>2,24%</b>	<b>0,07%</b>	<b>52,58%</b>	<b>42,16%</b>
<b>Total Plano CD</b>	<b>645.832.696,28</b>	<b>0,44%</b>	<b>-0,20%</b>	<b>1,62%</b>	<b>-1,29%</b>	<b>100,00%</b>	<b>11,78%</b>	<b>4,14%</b>