

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Maio/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Abril/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 8,0</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>521</u>
Aposentadorias	R\$ 6,6	Ativos	7
Pensões	R\$ 1,4	Aposentados	397
Benefício único	R\$ 0,0	Pensionistas	110
		Outros¹	7



Patrimônio de Investimentos

R\$ 636,70 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Resultado - Mensal e Acumulado

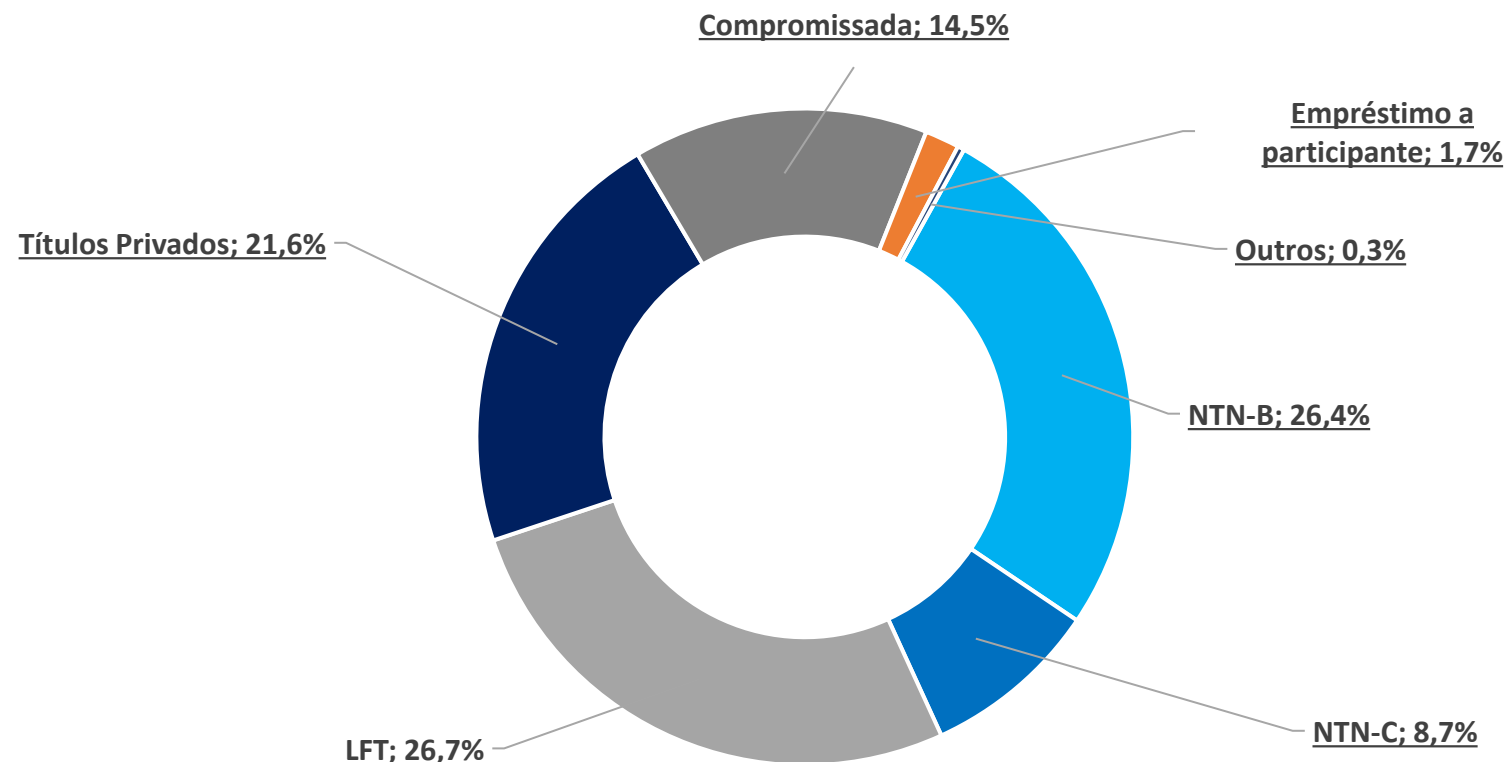
Em maio, o plano CD apresentou rentabilidade de 1,06%, que corresponde a 116,14% da meta (INPC+5,5%). O plano também apresenta resultado positivo no acumulado de 12 meses de 135,18% em relação a sua meta em consonância com seu mandato de longo prazo em busca da perenidade no plano.

	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%
abr/24	(0,04%)	0,82%	1,58%	3,79%	10,39%	7,36%
mai/24	1,06%	0,91%	2,65%	4,73%	10,35%	7,66%

Obs.: Glossário no final da apresentação

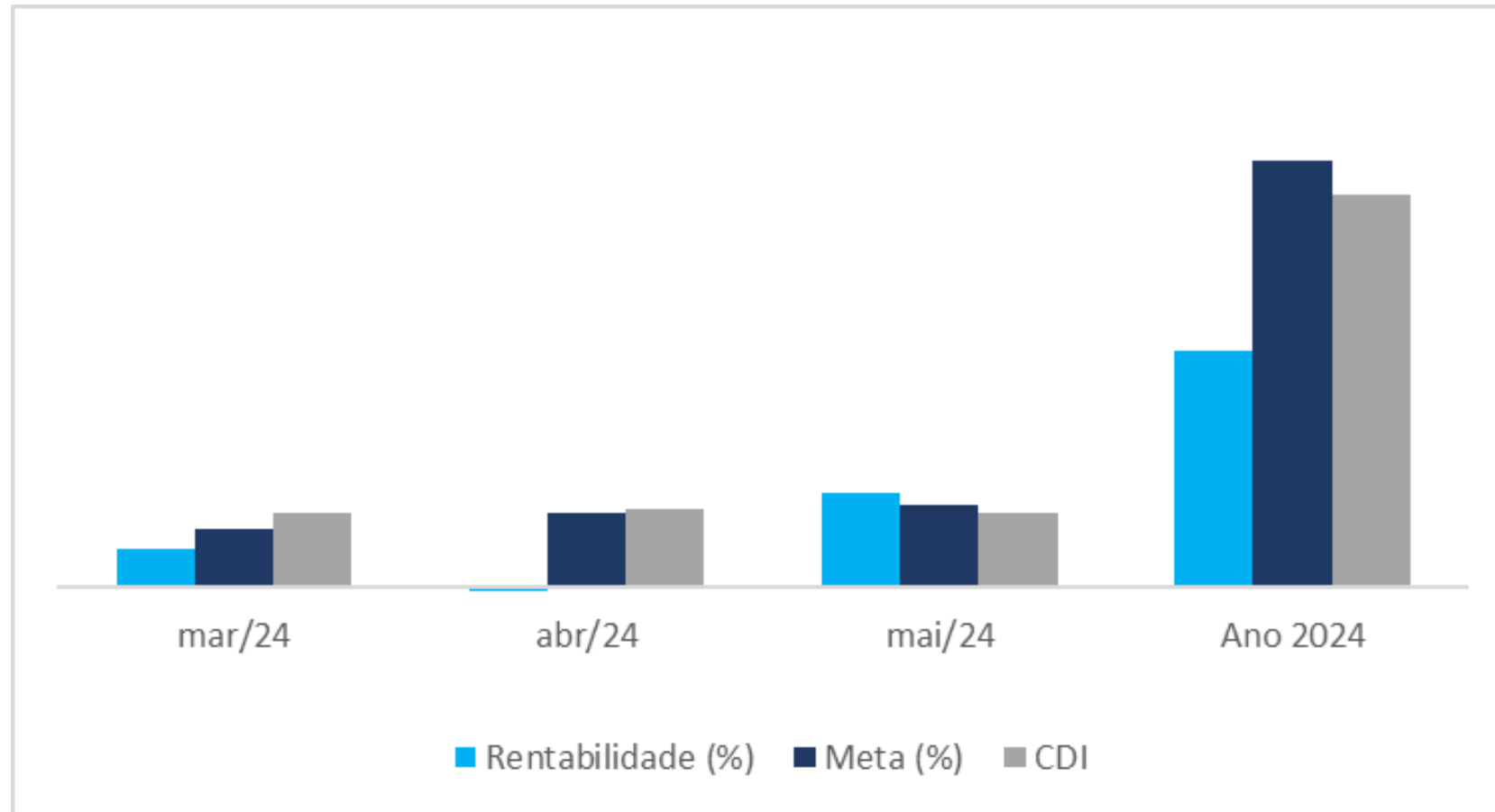
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM MAIO/24

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
IPCA (%)	3,90%	3,78%	3,60%
PIB (%)	2,09%	2,00%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,05	R\$ 5,09	R\$ 5,10
SELIC (%)	10,25%	9,25%	9,00%

Fonte: Relatório Focus de 07/06/24

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: Maio/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>mai/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>mai/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	0,91%	4,73%	7,66%	7) Ibovespa	-3,04%	-9,00%	12,70%
2) INPC	0,46%	2,42%	3,34%	8) IMA Geral	0,95%	2,37%	10,06%
3) IPCA	0,46%	2,27%	3,93%	9) IMA-B	1,33%	-0,13%	6,56%
4) IGP-M	0,89%	0,27%	-0,34%	10) IMA-B 5	1,05%	2,92%	8,94%
5) IGP-DI	0,87%	0,60%	0,89%	11) IMA-B 5+	1,59%	-2,85%	4,24%
6) CDI	0,83%	4,39%	12,00%	12) Ptax	1,35%	8,27%	2,86%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Maio</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>
<u>Operações com Participantes</u>								
Empréstimos	10.763.790,86	0,79%	-0,12%	5,32%	0,56%	1,69%	11,37%	3,44%
Total Operações com Participantes	10.763.790,86	0,79%	-0,12%	5,32%	0,56%	1,69%	11,37%	3,44%
<u>Fundos</u>								
Marbella II - FI RF	150.580.198,88	1,48%	0,57%	-0,82%	-5,30%	23,70%	6,76%	-0,84%
Horus - FI RF	9.816.844,61	1,25%	0,34%	-0,13%	-4,65%	1,54%	6,66%	-0,93%
FI Malaga RF	73.445.114,97	1,25%	0,33%	0,89%	-3,67%	11,56%	7,51%	-0,14%
Hermes FIC de FI MM	5.594.231,85	1,00%	0,09%	3,15%	-1,51%	0,88%	10,81%	2,93%
Quimera FI RF	370.719.458,02	0,86%	-0,05%	4,58%	-0,15%	58,34%	12,66%	4,65%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.314.603,42	0,31%	-0,60%	0,95%	-3,61%	0,21%	8,55%	0,83%
ATENA - FIM	4.340.934,27	0,91%	0,00%	3,68%	-1,00%	0,68%	11,67%	3,73%
HERA - FIM	4.237.570,00	0,95%	0,04%	3,64%	-1,05%	0,67%	11,02%	3,12%
ZEUS - FIM	4.154.275,27	0,91%	0,00%	3,70%	-0,99%	0,65%	11,83%	3,88%
Sub-total	624.203.231,29	1,06%	0,15%	2,60%	-2,04%	98,23%	10,32%	2,48%
Total Renda Fixa	624.203.231,29	1,06%	0,15%	2,60%	-2,04%	98,23%	10,32%	2,48%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	298.265,00	2,62%	1,70%	11,70%	6,66%	0,05%	34,43%	24,87%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	182.952,00	-0,39%	-1,29%	0,78%	-3,78%	0,03%	27,35%	18,29%
Total Imobiliário	481.217,00	1,47%	0,56%	7,35%	2,50%	0,08%	32,17%	22,77%
Total Plano CD	635.448.239,15	1,06%	0,15%	2,65%	-1,99%	100,00%	10,35%	2,50%