

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Junho/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Junho/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 11,3</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>520</u>
Aposentadorias	R\$ 6,5	Ativos	7
Pensões	R\$ 1,4	Aposentados	396
Benefício único	R\$ 3,4	Pensionistas	110
		Outros ¹	7



Patrimônio de Investimentos

R\$ 626,71 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Resultado - Mensal e Acumulado

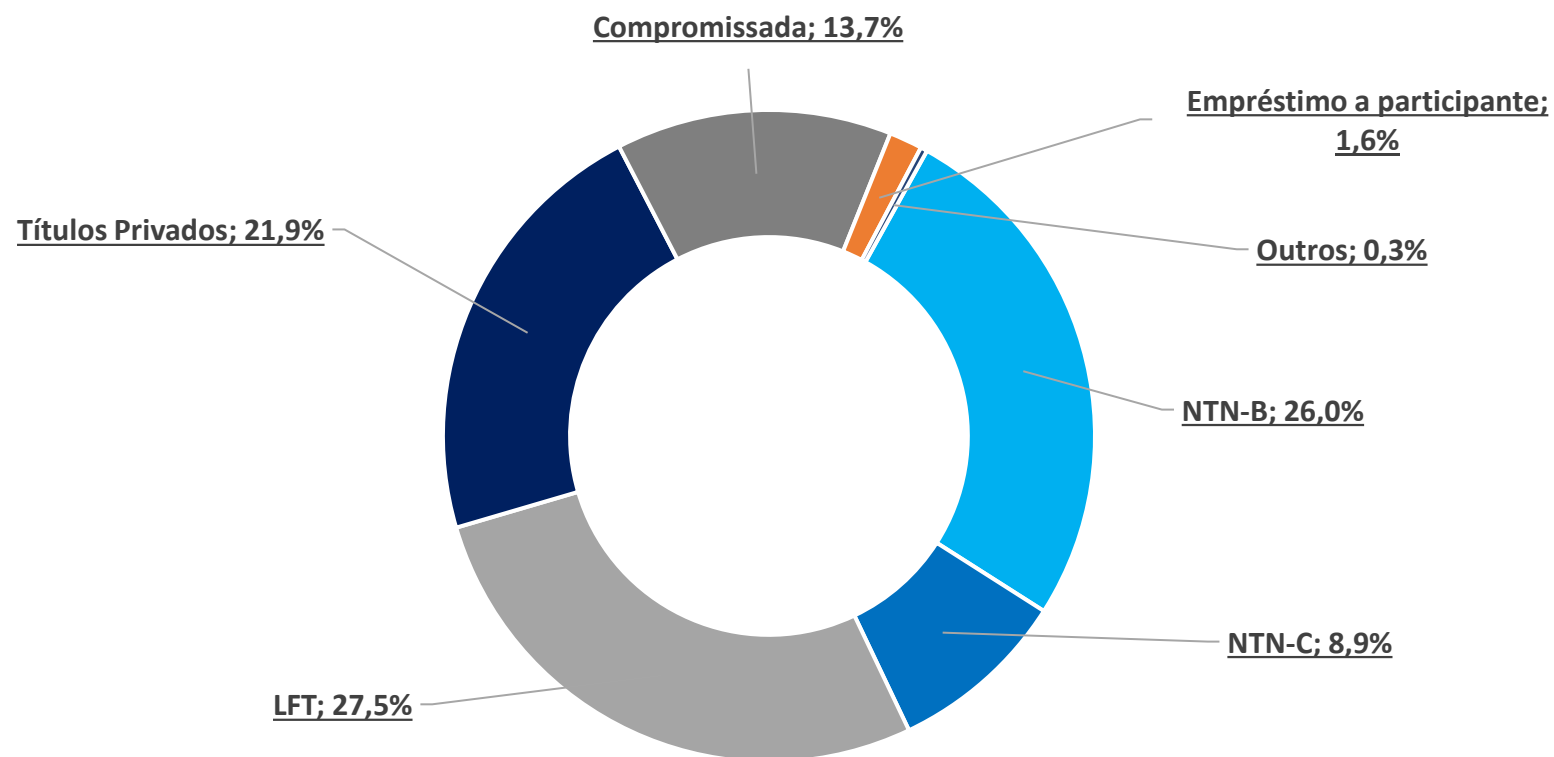
Em junho, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,28%, que corresponde a 40,63% da meta (INPC+5,5%). No resultado acumulado de 12 meses apresenta retorno de 110,26% em relação a sua meta, em linha com os objetivos da carteira do plano, que busca retornos consistentes no médio e longo prazo, através da alocação em ativos com baixo risco de crédito e alta liquidez.

	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%
jun/24	0,28%	0,70%	2,94%	5,46%	9,07%	8,23%

Obs.: Glossário no final da apresentação

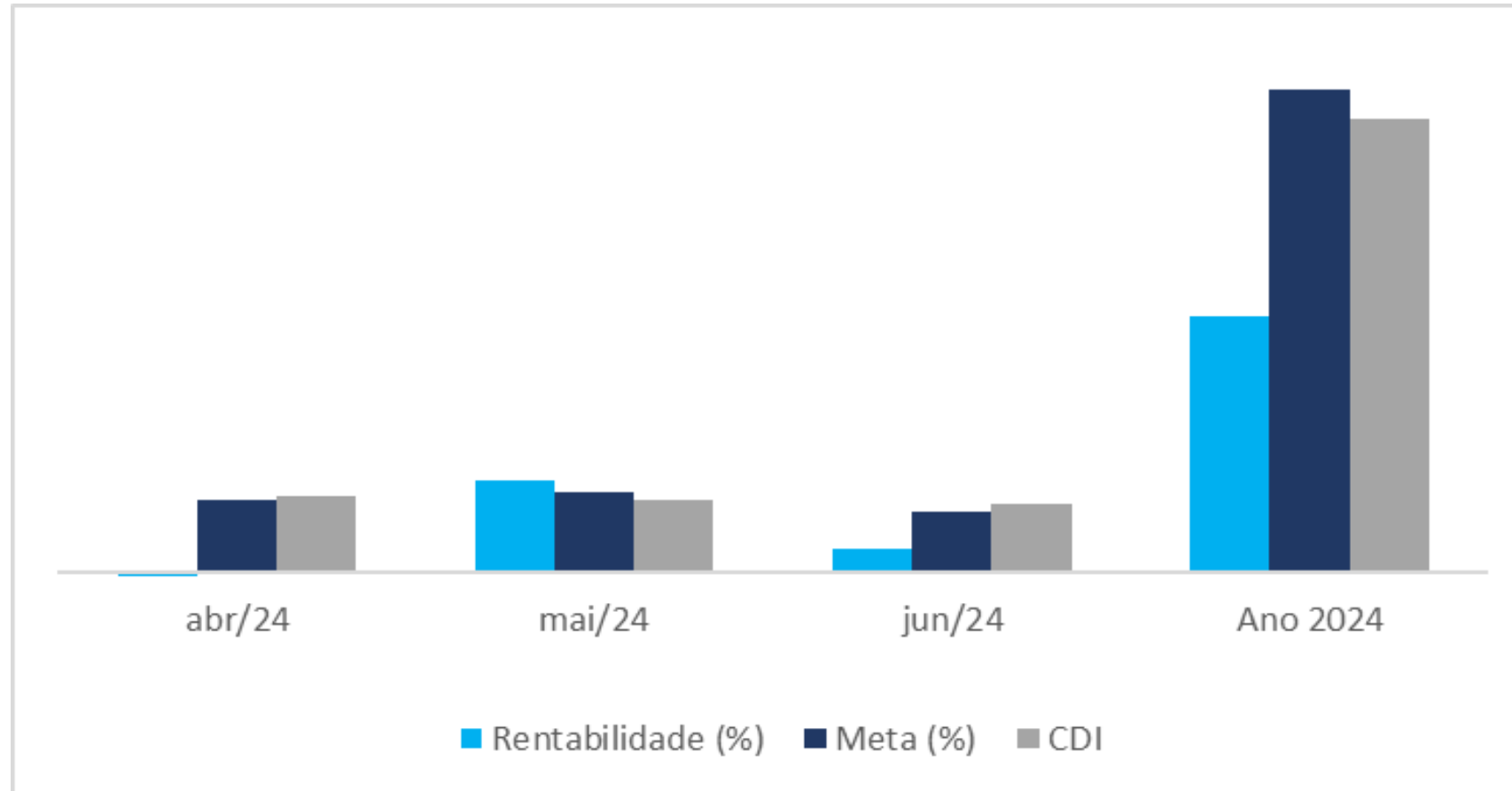
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM JUNHO/24

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 (%)	4,02%	3,88%	3,60%
PIB (%)	2,10%	1,97%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,20	R\$ 5,20	R\$ 5,20
SELIC (%)	10,50%	9,50%	9,00%

Fonte: Relatório Focus de 05/07/24

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: Junho/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>jun/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>jun/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	0,70%	5,46%	8,23%	7) Ibovespa	1,48%	-7,66%	4,92%
2) INPC	0,25%	2,68%	3,70%	8) IMA Geral	0,05%	2,42%	8,23%
3) IPCA	0,21%	2,48%	4,23%	9) IMA-B	-0,97%	-1,10%	3,07%
4) IGP-M	0,81%	1,09%	2,44%	10) IMA-B 5	0,39%	3,32%	8,23%
5) IGP-DI	0,50%	1,11%	2,89%	11) IMA-B 5+	-2,25%	-5,04%	-1,43%
6) CDI	0,79%	5,22%	11,68%	12) Ptax	6,05%	14,82%	15,35%

<u>Segmentos</u>	<u>Valores</u> <u>em Reais</u>	<u>Mensal Maio</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	10.307.823,04	0,88%	0,18%	6,25%	0,74%	1,64%	11,13%	2,68%
Total Operações com Participantes	10.307.823,04	0,88%	0,18%	6,25%	0,74%	1,64%	11,13%	2,68%
<u>Fundos</u>								
Marbella II - FI RF	149.177.122,39	-0,74%	-1,43%	-1,56%	-6,66%	23,80%	4,22%	-3,70%
Horus - FI RF	9.766.718,71	-0,51%	-1,20%	-0,64%	-5,79%	1,56%	3,56%	-4,32%
FI Malaga RF	63.228.293,81	-0,65%	-1,34%	0,23%	-4,96%	10,09%	4,70%	-3,26%
Hermes FIC de FI MM	5.607.210,54	0,23%	-0,46%	3,39%	-1,97%	0,89%	9,34%	1,03%
Quimera FI RF	374.039.741,86	0,85%	0,15%	5,46%	0,00%	59,68%	12,33%	3,79%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.300.278,19	-0,04%	-0,73%	0,91%	-4,32%	0,21%	6,30%	-1,79%
ATENA - FIM	4.377.745,10	0,85%	0,15%	4,56%	-0,86%	0,70%	11,02%	2,58%
HERA - FIM	4.268.341,22	0,73%	0,03%	4,39%	-1,02%	0,68%	10,51%	2,11%
ZEUS - FIM	4.182.181,55	0,67%	-0,03%	4,40%	-1,01%	0,67%	10,95%	2,52%
Sub-total	615.947.633,37	0,28%	-0,42%	2,88%	-2,45%	98,28%	9,03%	0,74%
Total Renda Fixa	615.947.633,37	0,28%	-0,42%	2,88%	-2,45%	98,28%	9,03%	0,74%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	282.953,00	-4,36%	-5,02%	6,83%	1,30%	0,05%	17,79%	8,84%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	174.279,60	-4,33%	-5,00%	-3,59%	-8,58%	0,03%	14,32%	5,62%
Total Imobiliário	457.232,60	-4,35%	-5,01%	2,68%	-2,64%	0,07%	16,90%	8,02%
Total Plano CD	626.712.689,01	0,28%	-0,41%	2,94%	-2,39%	100,00%	9,07%	0,78%