

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Julho/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

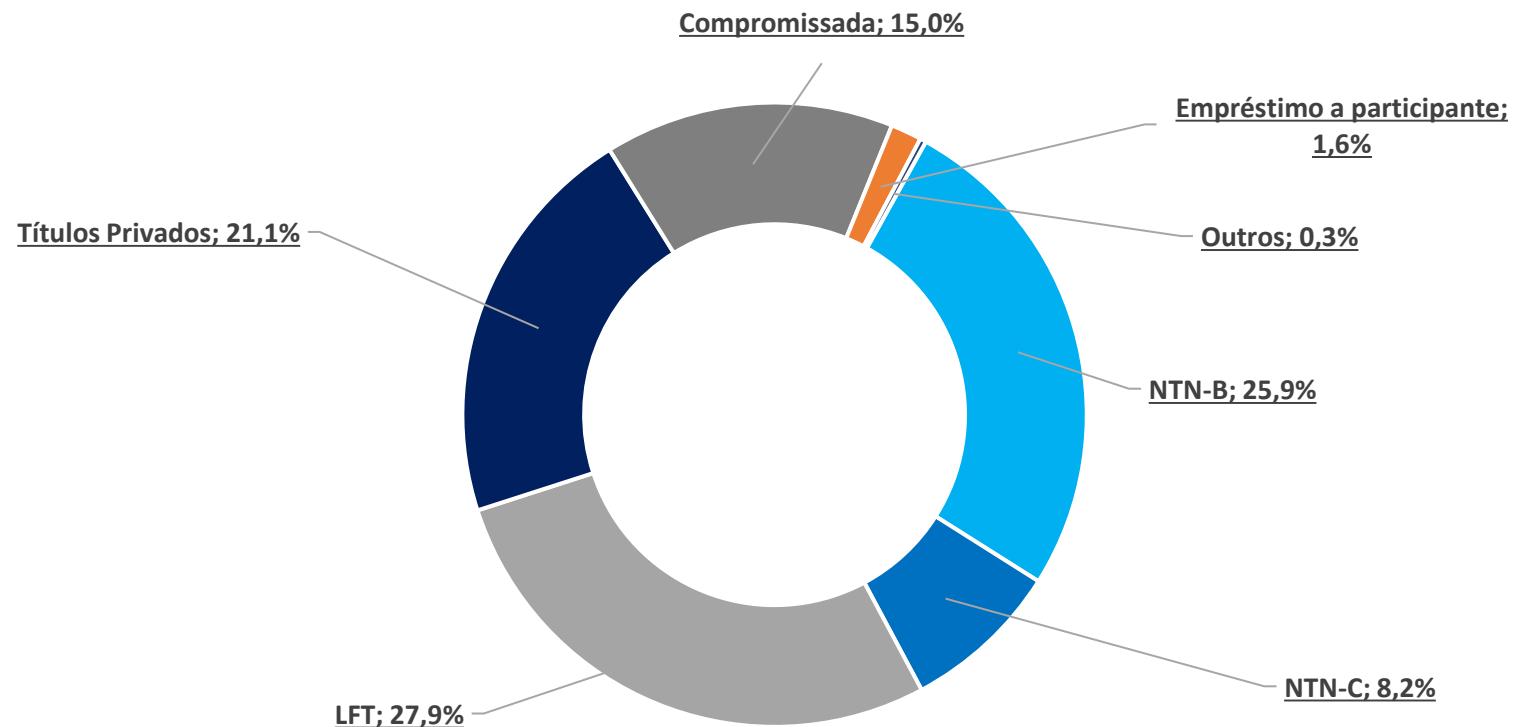
Em julho, o plano CD apresentou rentabilidade de 1,38%, que corresponde a 194,87% da meta (INPC+5,5%). No resultado acumulado de 12 meses apresenta retorno de 104,85% em relação a sua meta, em linha com os objetivos da carteira do plano, que busca retornos consistentes no médio e longo prazo, através da alocação em ativos com baixo risco de crédito e alta liquidez.

Mês	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses		
	Mês	Rentabilidade	Mês	Rentabilidade	Mês	Rentabilidade	
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%
Jul/24		1,38%	0,71%	4,36%	6,21%	9,23%	8,80%

Obs.: Glossário no final da apresentação

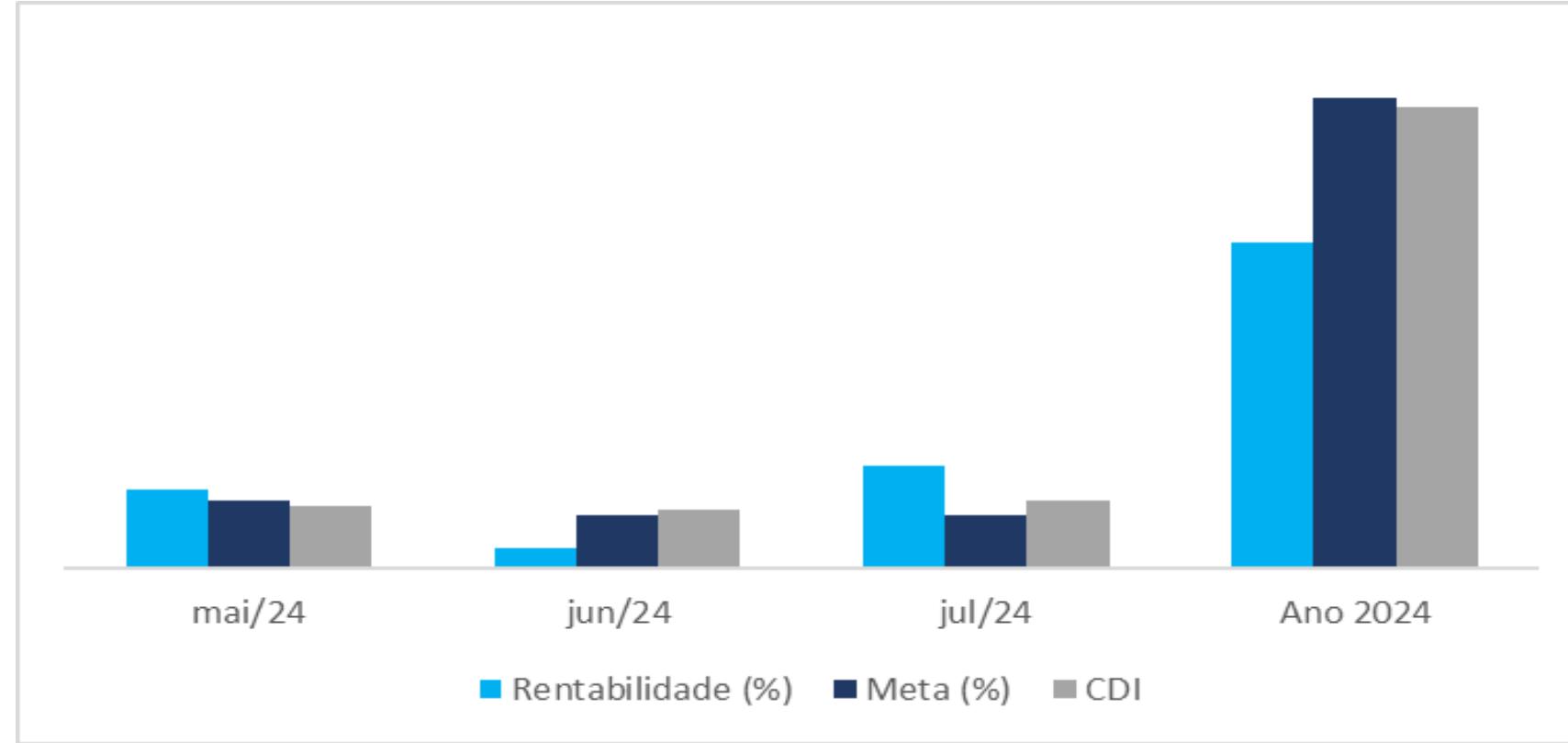
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM JULHO/24

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 (%)	4,20%	3,97%	3,60%
PIB (%)	2,20%	1,92%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,30	R\$ 5,30	R\$ 5,25
SELIC (%)	10,50%	9,75%	9,00%

Fonte: Relatório Focus de 09/08/24

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: Julho/2024

Plano CD							
<u>Indicadores</u>	<u>jul/24</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Indicadores</u>	<u>jul/24</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.	0,71%	6,21%	8,80%	7) Ibovespa	3,02%	-4,87%	4,67%
2) INPC	0,26%	2,95%	4,06%	8) IMA Geral	1,36%	3,81%	8,64%
3) IPCA	0,38%	2,87%	4,50%	9) IMA-B	2,09%	0,97%	4,38%
4) IGP-M	0,61%	1,71%	3,82%	10) IMA-B 5	0,91%	4,27%	8,16%
5) IGP-DI	0,83%	1,95%	4,16%	11) IMA-B 5+	3,24%	-1,97%	1,03%
6) CDI	0,91%	6,17%	11,50%	12) Ptax	1,86%	16,96%	19,42%
<u>Segmentos</u>							
		<u>Mensal Maio</u>			<u>Acumulado no Ano</u>		
		<u>Valores</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	
		<u>em Reais</u>	<u>Nominal</u>	<u>Tx. Atuarial</u>	<u>Nominal</u>	<u>Tx. Atuarial</u>	
Operações com Participantes							
Empréstimos	10.049.599,38	1,10%	0,39%	7,42%	1,14%	1,60%	11,31%
Total Operações com Participantes	10.049.599,38	1,10%	0,39%	7,42%	1,14%	1,60%	11,31%
Fundos							
Marbella II - FI RF	143.995.256,05	2,26%	1,54%	0,66%	-5,22%	22,98%	4,95%
Horus - FI RF	9.948.071,27	1,86%	1,14%	1,20%	-4,72%	1,59%	4,74%
FI Malaga RF	64.587.158,61	2,15%	1,43%	2,39%	-3,60%	10,31%	6,06%
Hermes FIC de FI MM	5.685.510,14	1,40%	0,68%	4,83%	-1,30%	0,91%	9,74%
Quimera FI RF	377.516.840,65	0,92%	0,21%	6,43%	0,21%	60,26%	12,11%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.309.363,94	1,96%	1,24%	2,89%	-3,13%	0,21%	7,58%
ATENA - FIM	4.410.701,14	0,75%	0,04%	5,35%	-0,81%	0,70%	10,62%
HERA - FIM	4.309.346,69	0,96%	0,25%	5,39%	-0,77%	0,69%	10,33%
ZEUS - FIM	4.223.502,00	0,99%	0,28%	5,43%	-0,74%	0,67%	10,73%
Sub-total	615.985.750,49	1,39%	0,67%	4,31%	-1,79%	98,32%	9,20%
Total Renda Fixa	615.985.750,49	1,39%	0,67%	4,31%	-1,79%	98,32%	9,20%
Imobiliário							
FIIP11B RB Capital	291.071,55	3,71%	2,98%	10,80%	4,32%	0,05%	12,66%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	163.100,52	-5,76%	-6,42%	-9,14%	-14,45%	0,03%	-4,89%
Total Imobiliário	454.172,07	0,31%	-0,40%	3,00%	-3,02%	0,07%	6,26%
Total Plano CD	626.489.521,94	1,38%	0,67%	4,36%	-1,74%	100,00%	9,23%
							0,39%