

# PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Agosto/2024

# INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Julho/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<b>R\$ 11,3</b>	<u>Nº de participantes</u>	<b>517</b>
Aposentadorias	<b>R\$ 6,5</b>	Ativos	<b>7</b>
Pensões	<b>R\$ 1,4</b>	Aposentados	<b>394</b>
Benefício único	<b>R\$ 3,4</b>	Pensionistas	<b>109</b>
		Outros <sup>1</sup>	<b>7</b>



**Patrimônio de Investimentos**  
**R\$ 626,49 milhões**

<sup>1</sup> Autopatrocínio (2), Não optante (0), Benefício Proporcional Diferido (5)

# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS



## Resultado - Mensal e Acumulado

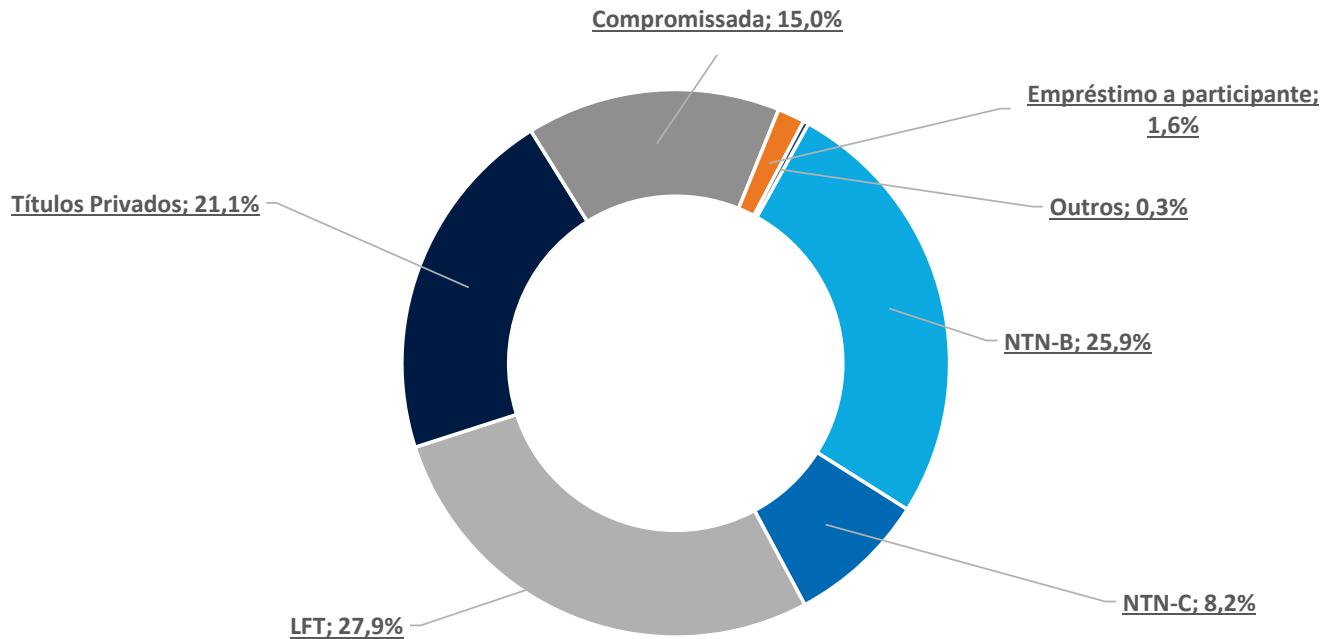
Em agosto, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,91%, que corresponde a 296,30% da meta (INPC+5,5%). No resultado acumulado de 12 meses apresenta retorno de 108,86% em relação a sua meta, em linha com os objetivos da carteira do plano, que busca retornos consistentes no médio e longo prazo, através da alocação em ativos com baixo risco de crédito e alta liquidez.

Mês	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses	
	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%
jul/24	1,38%	0,71%	4,36%	6,21%	9,23%	8,80%
ago/24	0,91%	0,31%	5,31%	6,54%	9,39%	8,63%

Obs.: Glossário no final da apresentação

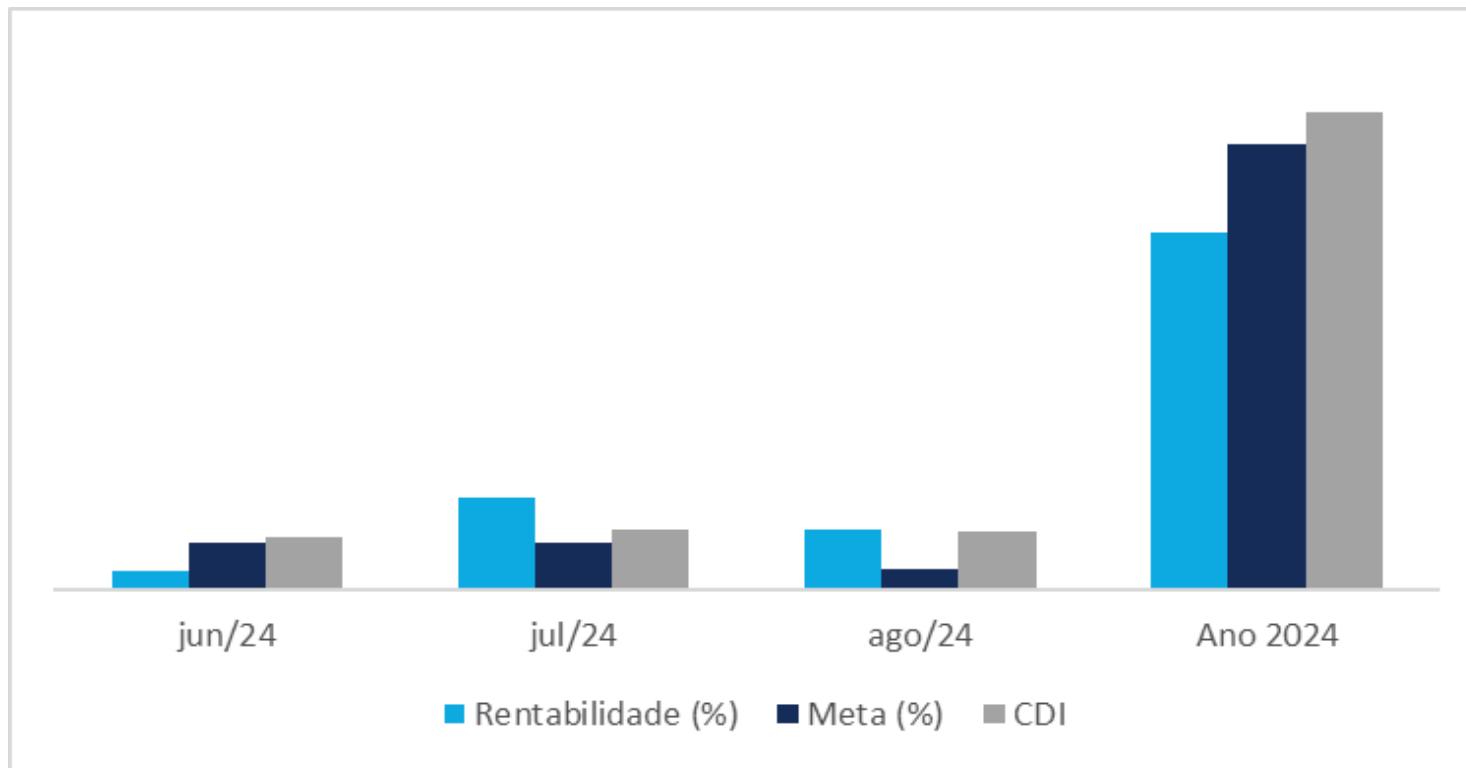
# COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM AGOSTO/24

## Ativos da carteira do Plano



Obs.: Glossário no final da apresentação

## Rentabilidade do Plano x Meta de Retorno e CDI

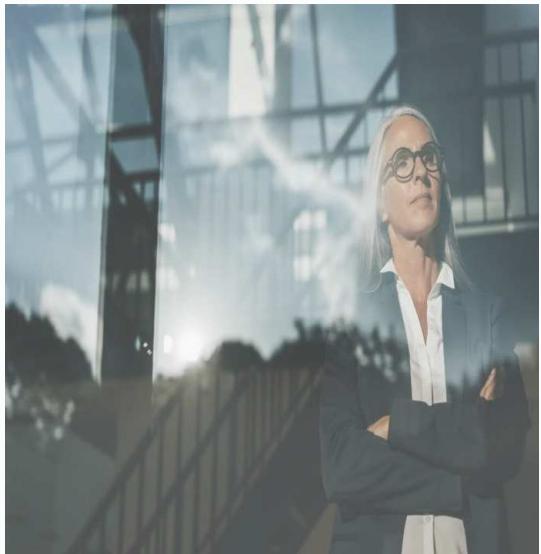


Meta de retorno em 2024 INPC + 5,5%

Obs.: Glossário no final da apresentação

# PERSPECTIVAS FUTURAS

## Indicadores Econômicos



Indicadores	2024	2025	2026
<b>IPCA (%)</b>	<b>4,20%</b>	3,97%	3,60%
<b>PIB (%)</b>	<b>2,20%</b>	1,92%	2,00%
<b>CÂMBIO (R\$)</b>	<b>R\$ 5,30</b>	R\$ 5,30	R\$ 5,25
<b>SELIC (%)</b>	<b>10,50%</b>	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: Agosto/2024**
**Plano CD**

<u>Indicadores</u>	<u>ago/24</u>	<u>Acumulado</u>		<u>Acumulado</u>		<u>Indicadores</u>	<u>ago/24</u>	<u>Acumulado</u>		<u>Acumulado</u>
		<u>no ano</u>	<u>12 meses</u>	<u>no ano</u>	<u>12 meses</u>			<u>no ano</u>	<u>12 meses</u>	
1) <i>TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.</i>	0,31%	6,54%	8,63%	7) <i>Ibovespa</i>	6,54%	1,35%	17,49%			
2) <i>INPC</i>	-0,14%	2,80%	3,71%	8) <i>IMA Geral</i>	0,79%	4,63%	8,81%			
3) <i>IPCA</i>	-0,02%	2,85%	4,24%	9) <i>IMA-B</i>	0,52%	1,49%	5,32%			
4) <i>IGP-M</i>	0,29%	2,00%	4,26%	10) <i>IMA-B 5</i>	0,59%	4,88%	8,14%			
5) <i>IGP-DI</i>	0,12%	2,07%	4,23%	11) <i>IMA-B 5+</i>	0,77%	-1,21%	3,11%			
6) <i>CDI</i>	0,87%	7,10%	11,21%	12) <i>Ptax</i>	-0,10%	16,84%	14,93%			
<hr/>										
<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Maio</u>			<u>Acumulado no Ano</u>			<u>Acumulado 12 meses</u>			
	<u>Valores</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Participação</u>	<u>Rent. Acum.</u>	<u>Deflação Tx</u>		
<u>Operações com Participantes</u>										
Empréstimos	9.778.538,31	0,88%	0,57%	8,36%	1,71%	1,57%	11,60%	2,73%		
<b>Total Operações com Participantes</b>	<b>9.778.538,31</b>	<b>0,88%</b>	<b>0,57%</b>	<b>8,36%</b>	<b>1,71%</b>	<b>1,57%</b>	<b>11,60%</b>	<b>2,73%</b>		
<hr/>										
<u>Fundos</u>										
Marbella II - FI RF	136.267.393,11	1,06%	0,75%	1,73%	-4,51%	21,89%	5,83%	-2,58%		
Horus - FI RF	10.022.223,79	0,75%	0,44%	1,96%	-4,30%	1,61%	5,71%	-2,68%		
FI Malaga RF	65.107.539,06	0,81%	0,50%	3,21%	-3,12%	10,46%	6,80%	-1,68%		
Hermes FIC de FI MM	5.726.429,80	0,72%	0,41%	5,59%	-0,89%	0,92%	9,71%	0,99%		
Quimera FI RF	380.892.286,57	0,89%	0,58%	7,38%	0,79%	61,18%	11,65%	2,79%		
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.307.284,80	0,85%	0,54%	3,77%	-2,60%	0,21%	8,46%	-0,15%		
ATENA - FIM	4.444.812,41	0,77%	0,47%	6,16%	-0,35%	0,71%	10,33%	1,56%		
HERA - FIM	4.340.804,38	0,73%	0,42%	6,16%	-0,35%	0,70%	10,27%	1,51%		
ZEUS - FIM	4.265.229,77	0,99%	0,68%	6,47%	-0,06%	0,69%	10,80%	2,00%		
<b>Sub-total</b>	<b>612.374.003,69</b>	<b>0,91%</b>	<b>0,60%</b>	<b>5,26%</b>	<b>-1,20%</b>	<b>98,36%</b>	<b>9,36%</b>	<b>0,67%</b>		
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>612.374.003,69</b>	<b>0,91%</b>	<b>0,60%</b>	<b>5,26%</b>	<b>-1,20%</b>	<b>98,36%</b>	<b>9,36%</b>	<b>0,67%</b>		
<hr/>										
<u>Imobiliário</u>										
FIIP11B RB Capital	274.132,65	-5,03%	-5,32%	5,22%	-1,24%	0,04%	6,01%	-2,41%		
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	157.540,68	-2,75%	-3,05%	-11,64%	-17,06%	0,03%	-3,85%	-11,49%		
<b>Total Imobiliário</b>	<b>431.673,33</b>	<b>-4,20%</b>	<b>-4,49%</b>	<b>-1,33%</b>	<b>-7,38%</b>	<b>0,07%</b>	<b>2,73%</b>	<b>-5,43%</b>		
<b>Total Plano CD</b>	<b>622.584.215,33</b>	<b>0,91%</b>	<b>0,60%</b>	<b>5,31%</b>	<b>-1,15%</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,39%</b>	<b>0,70%</b>		