

PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Agosto/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Julho/24

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



Patrimônio de Investimentos
R\$ 626,49 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS



Resultado - Mensal e Acumulado

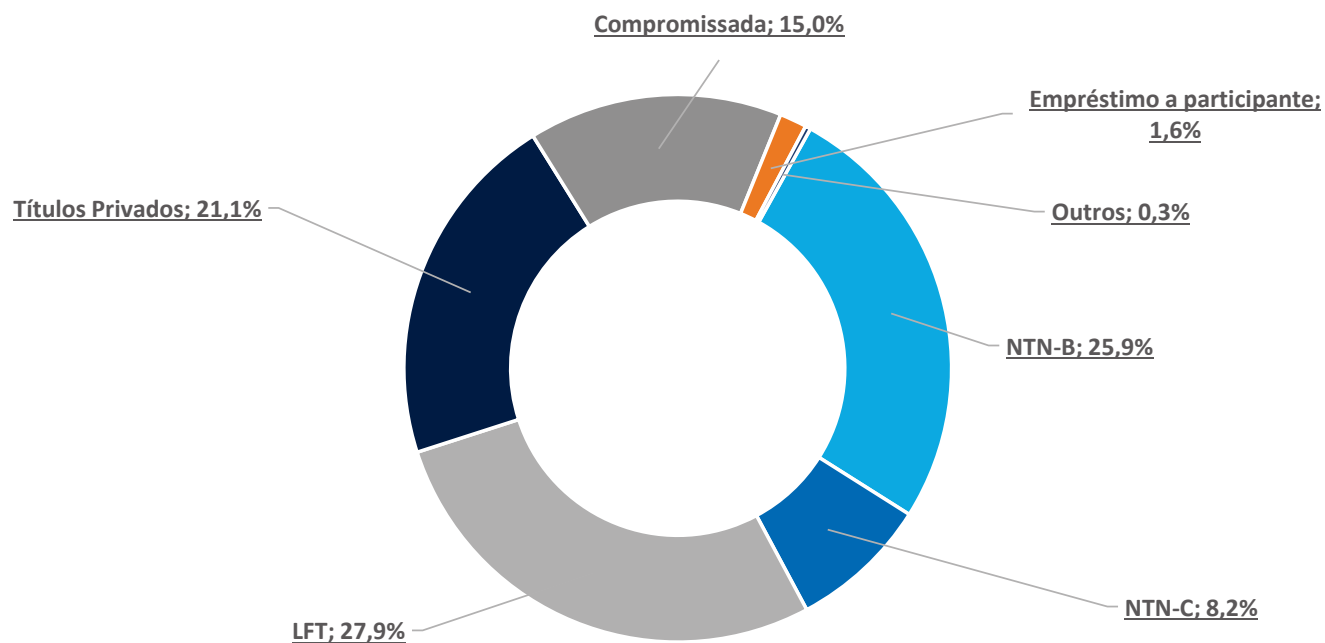
Em agosto, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,91%, que corresponde a 296,30% da meta (INPC+5,5%). No resultado acumulado de 12 meses apresenta retorno de 108,86% em relação a sua meta, em linha com os objetivos da carteira do plano, que busca retornos consistentes no médio e longo prazo, através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

	Mês		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%
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

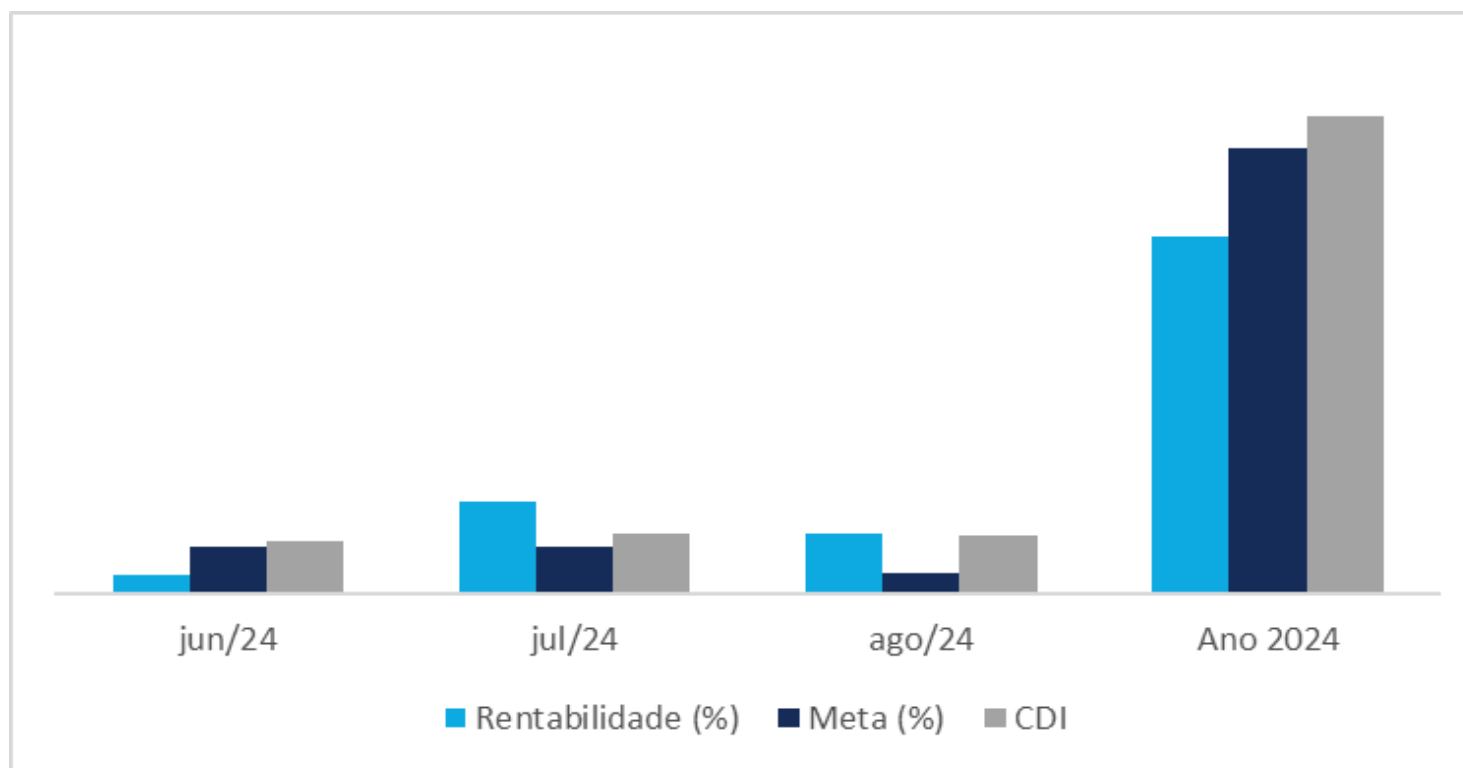
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM AGOSTO/24

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
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: Agosto/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>ago/24</u>	<u>Acumulado no ano</u>	<u>Acumulado 12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>ago/24</u>	<u>Acumulado no ano</u>	<u>Acumulado 12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	0,31%	6,54%	8,63%	7) Ibovespa	6,54%	1,35%	17,49%
2) INPC	-0,14%	2,80%	3,71%	8) IMA Geral	0,79%	4,63%	8,81%
3) IPCA	-0,02%	2,85%	4,24%	9) IMA-B	0,52%	1,49%	5,32%
4) IGP-M	0,29%	2,00%	4,26%	10) IMA-B 5	0,59%	4,88%	8,14%
5) IGP-DI	0,12%	2,07%	4,23%	11) IMA-B 5+	0,77%	-1,21%	3,11%
6) CDI	0,87%	7,10%	11,21%	12) Ptax	-0,10%	16,84%	14,93%

<u>Segmentos</u>	<u>Valores em Reais</u>	<u>Mensal Maio Rent. Bruta Nominal</u>	<u>Deflac. Tx.Atuarial</u>	<u>Acumulado no Ano Rent. Bruta Nominal</u>	<u>Deflac. Tx.Atuarial</u>	<u>Participação</u>	<u>Acumulado 12 meses Rent. Acum. 12 meses</u>	<u>Deflação Tx Atuarial 12 m</u>
Operações com Participantes								
Empréstimos	9.778.538,31	0,88%	0,57%	8,36%	1,71%	1,57%	11,60%	2,73%
Total Operações com Participantes	9.778.538,31	0,88%	0,57%	8,36%	1,71%	1,57%	11,60%	2,73%
Fundos								
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%
Sub-total	612.374.003,69	0,91%	0,60%	5,26%	-1,20%	98,36%	9,36%	0,67%
Total Renda Fixa	612.374.003,69	0,91%	0,60%	5,26%	-1,20%	98,36%	9,36%	0,67%
Imobiliário								
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%
Total Imobiliário	431.673,33	-4,20%	-4,49%	-1,33%	-7,38%	0,07%	2,73%	-5,43%
Total Plano CD	622.584.215,33	0,91%	0,60%	5,31%	-1,15%	100,00%	9,39%	0,70%