

PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Setembro/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Setembro/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 7,7</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>509</u>
Aposentadorias	R\$ 6,4	Ativos	7
Pensões	R\$ 1,4	Aposentados	389
Benefício único	R\$ 0,0	Pensionistas	106
		Outros¹	7



Patrimônio de Investimentos

R\$ 616,66 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Resultado - Mensal e Acumulado

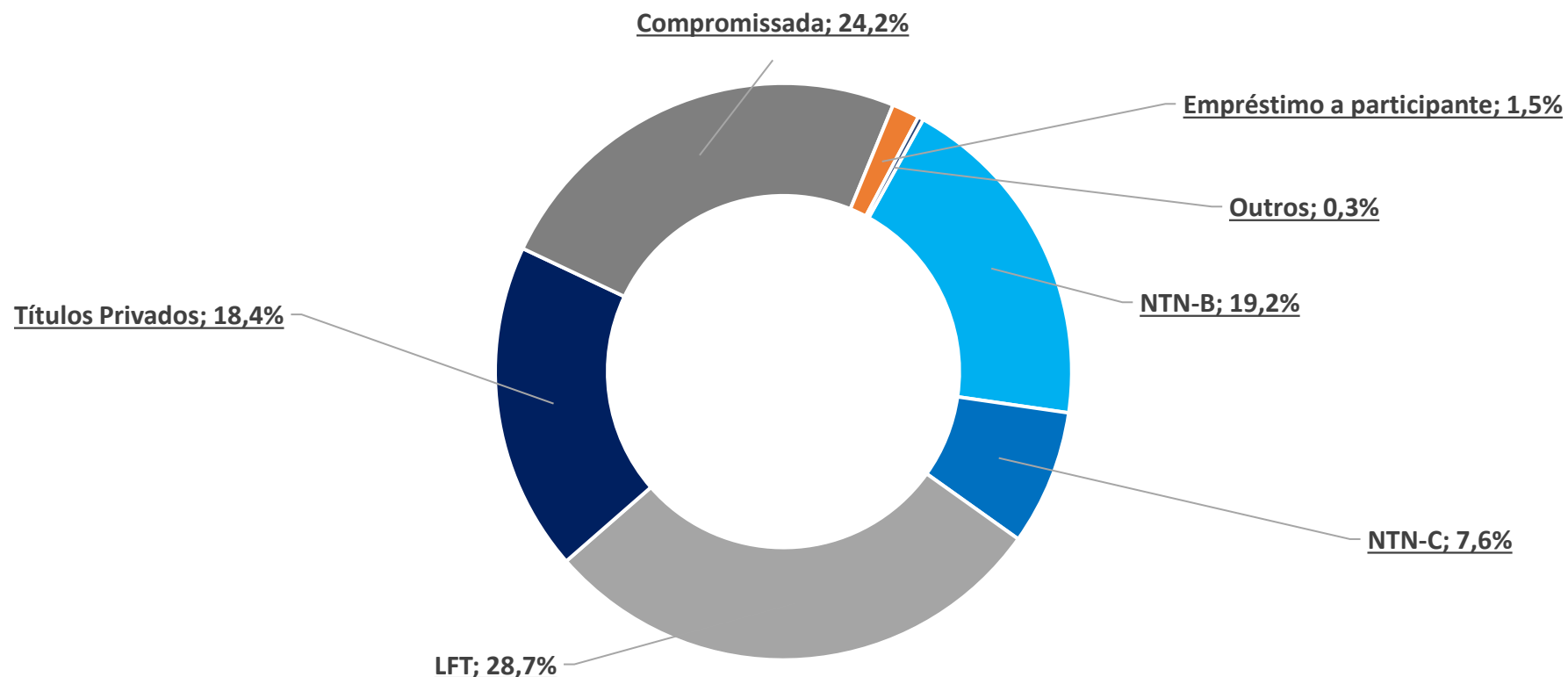
Em setembro, o plano CD apresentou rentabilidade de 0,41%, que corresponde a 44,43% da meta (INPC+5,5%). No resultado acumulado de 12 meses apresenta retorno de 103,08% em relação a sua meta, em linha com os objetivos da carteira do plano, que busca retornos consistentes no médio e longo prazo, através 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%
set/24	0,41%	0,93%	5,75%	7,53%	9,51%	9,23%

Obs.: Glossário no final da apresentação

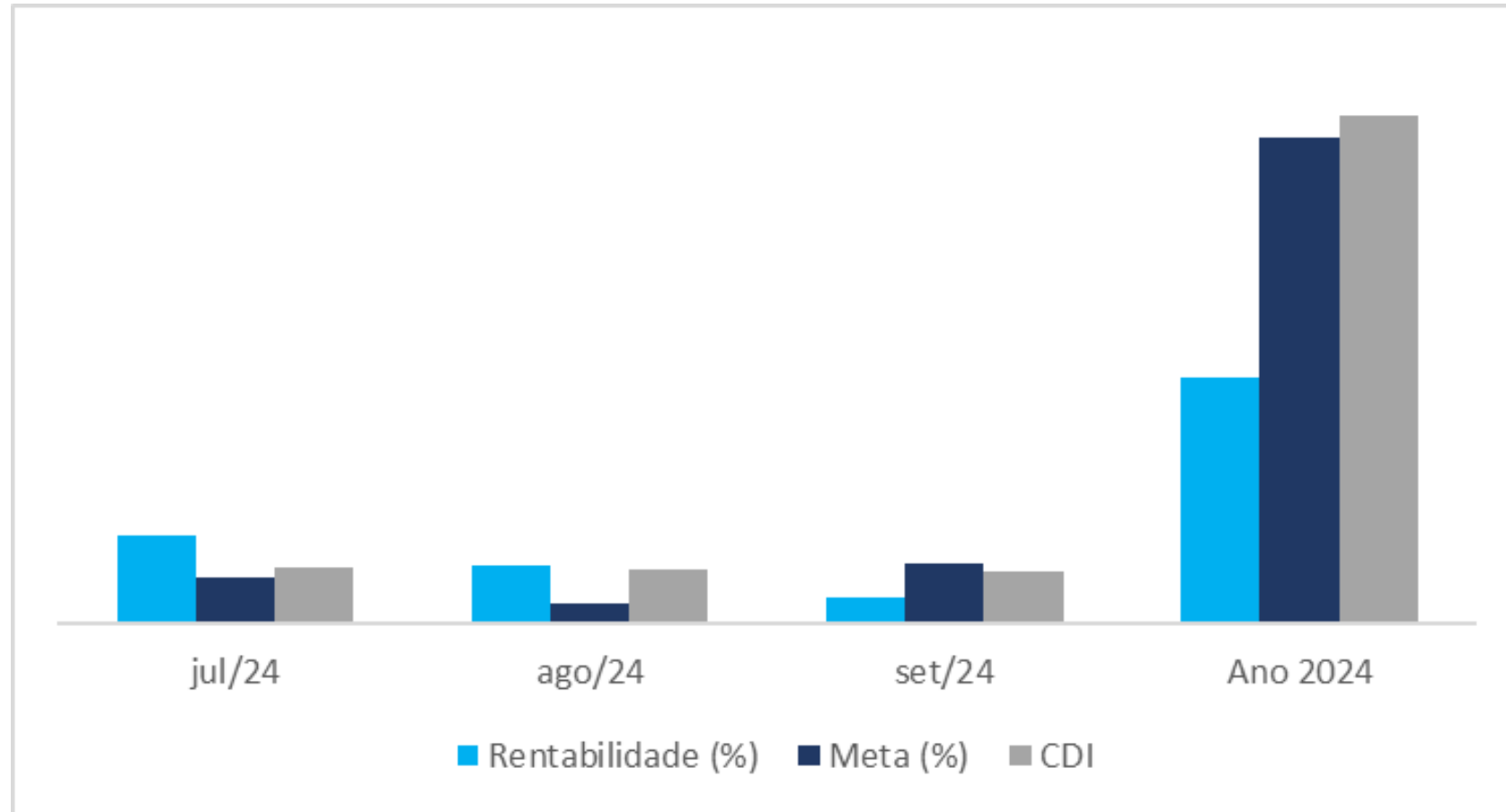
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM SETEMBRO/24

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 (%)	4,50%	3,99%	3,60%
PIB (%)	3,05%	1,93%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,42	R\$ 5,40	R\$ 5,30
SELIC (%)	11,75%	11,25%	9,50%

Fonte: Relatório Focus de 18/10/24

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: Setembro/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>set/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>set/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	0,93%	7,53%	9,23%	7) Ibovespa	-3,08%	-1,77%	13,07%
2) INPC	0,48%	3,29%	4,09%	8) IMA Geral	0,34%	4,99%	8,99%
3) IPCA	0,44%	3,31%	4,42%	9) IMA-B	-0,67%	0,82%	5,61%
4) IGP-M	0,62%	2,63%	4,52%	10) IMA-B 5	0,40%	5,30%	8,43%
5) IGP-DI	1,03%	3,12%	4,83%	11) IMA-B 5+	-1,42%	-2,62%	3,64%
6) CDI	0,83%	7,99%	11,06%	12) Ptax	-3,68%	12,54%	8,81%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Setembro</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	9.520.519,10	0,90%	-0,03%	9,34%	1,69%	1,54%	11,91%	2,46%
Total Operações com Participantes	9.520.519,10	0,90%	-0,03%	9,34%	1,69%	1,54%	11,91%	2,46%
<u>Fundos</u>								
Marbella II - FI RF	127.460.618,02	-0,50%	-1,41%	1,22%	-5,86%	20,67%	5,87%	-3,08%
Horus - FI RF	9.987.805,99	-0,34%	-1,26%	1,61%	-5,51%	1,62%	6,32%	-2,66%
FI Malaga RF	64.759.642,26	-0,53%	-1,45%	2,66%	-4,52%	10,50%	6,68%	-2,33%
Hermes FIC de FI MM	5.749.340,15	0,40%	-0,52%	6,01%	-1,41%	0,93%	9,73%	0,46%
Quimera FI RF	384.332.187,87	0,87%	-0,06%	8,31%	0,73%	62,32%	11,49%	2,07%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.260.822,99	-0,02%	-0,95%	3,74%	-3,52%	0,20%	8,99%	-0,22%
ATENA - FIM	4.482.297,31	0,84%	-0,09%	7,06%	-0,43%	0,73%	10,47%	1,14%
HERA - FIM	4.379.945,61	0,90%	-0,03%	7,12%	-0,38%	0,71%	10,28%	0,97%
ZEUS - FIM	4.302.412,13	0,87%	-0,06%	7,40%	-0,12%	0,70%	11,10%	1,72%
Sub-total	606.715.072,33	0,41%	-0,52%	5,69%	-1,71%	98,39%	9,47%	0,23%
Total Renda Fixa	606.715.072,33	0,41%	-0,52%	5,69%	-1,71%	98,39%	9,47%	0,23%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	270.193,00	-0,61%	-1,53%	4,58%	-2,74%	0,04%	8,91%	-0,29%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	156.495,24	0,38%	-0,55%	-11,31%	-17,52%	0,03%	-5,82%	-13,78%
Total Imobiliário	426.688,24	-0,25%	-1,17%	-1,57%	-8,46%	0,07%	3,46%	-5,28%
Total Plano CD	616.662.279,67	0,41%	-0,51%	5,75%	-1,66%	100,00%	9,51%	0,26%