

PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Outubro/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Setembro/24

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

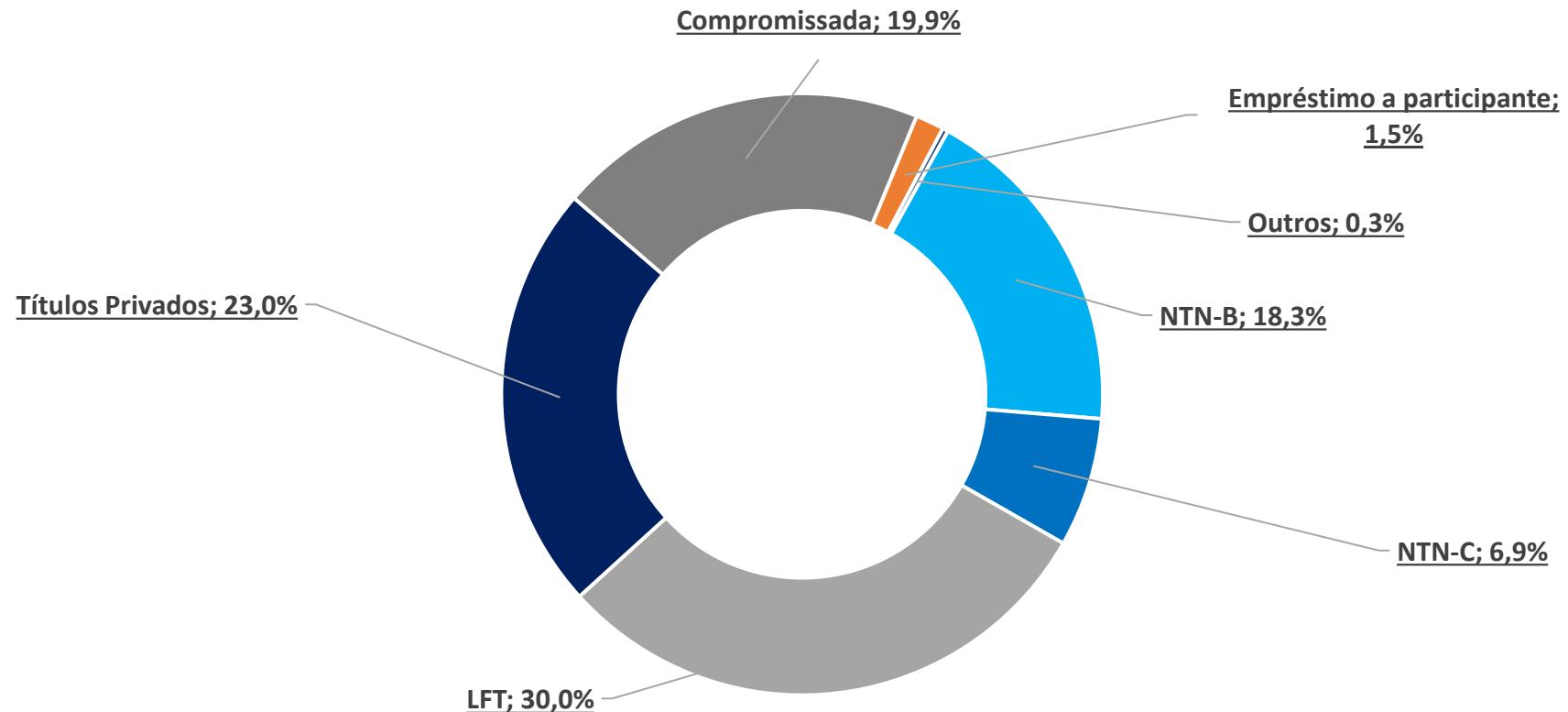
Dado o cenário desafiador e de alta volatilidade de taxas, o mês de outubro apresentou resultado positivo, porém inferior à meta. Vale lembrar, no entanto, que a carteira é composta por ativos com baixo risco de crédito e alta liquidez, posicionada para gerar valor e preservar capital, no médio e longo prazo. No resultado acumulado de 12 meses a carteira apresenta retorno de 9,64%.

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%
set/24	0,41%	0,93%	5,75%	7,53%	9,51%	9,23%
out/24	0,49%	1,06%	6,26%	8,67%	9,64%	9,96%

Obs.: Glossário no final da apresentação

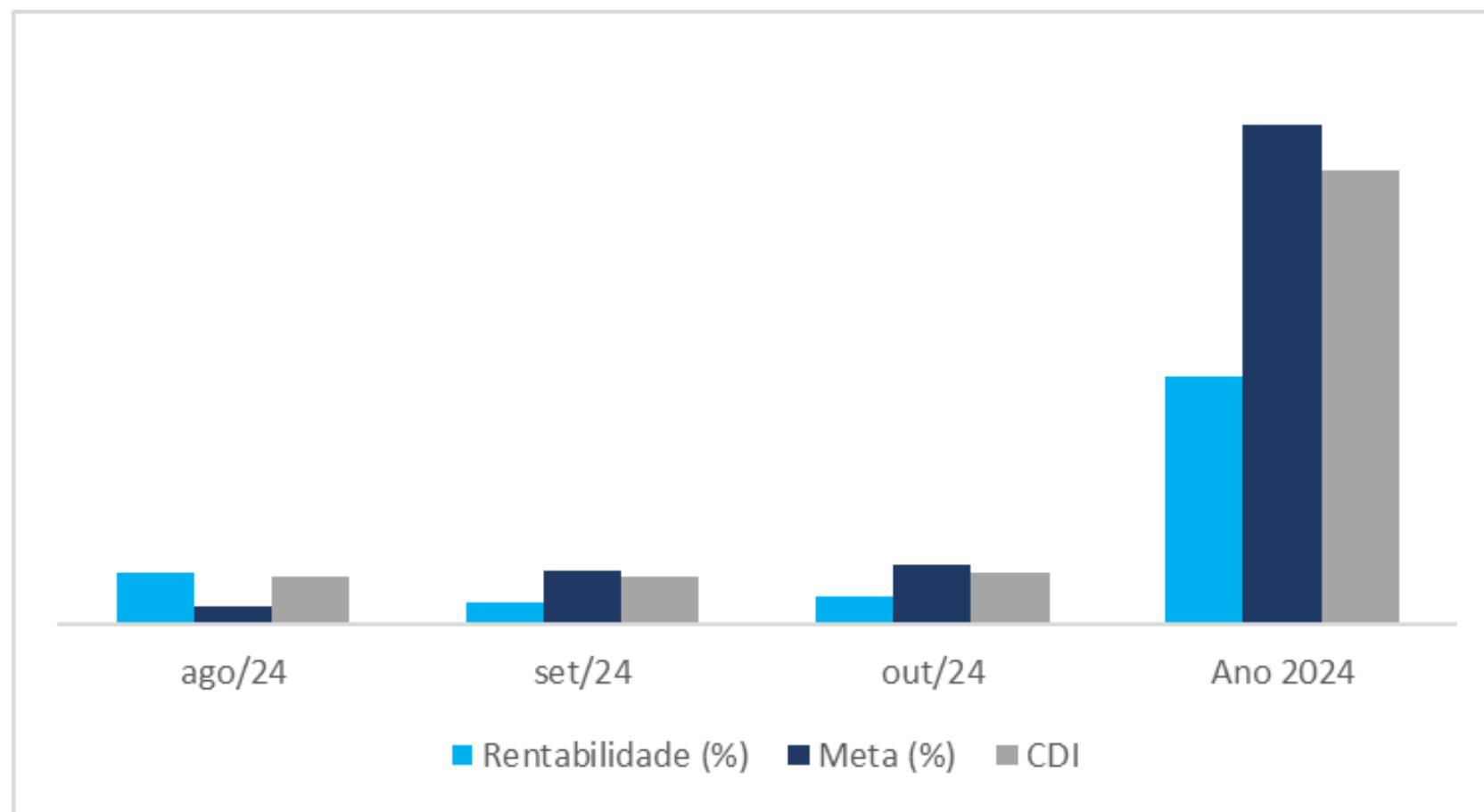
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM OUTUBRO/24

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 (%)	4,62%	4,10%	3,65%
PIB (%)	3,10%	1,94%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,55	R\$ 5,48	R\$ 5,40
SELIC (%)	11,75%	11,50%	10,00%

Fonte: Relatório Focus de 08/11/24

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: Outubro/2024
Plano CD

<u>Indicadores</u>	<u>out/24</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Acumulado</u>	<u>Indicadores</u>	<u>out/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.	1,06%	8,67%	9,96%	7) Ibovespa	-1,60%	-3,33%	14,64%
2) INPC	0,61%	3,92%	4,60%	8) IMA Geral	0,38%	5,39%	9,08%
3) IPCA	0,56%	3,88%	4,76%	9) IMA-B	-0,65%	0,16%	5,62%
4) IGP-M	1,52%	4,20%	5,59%	10) IMA-B 5	0,74%	6,08%	9,57%
5) IGP-DI	1,54%	4,71%	5,90%	11) IMA-B 5+	-1,66%	-4,23%	2,92%
6) CDI	0,93%	8,99%	10,98%	12) Ptax	6,05%	19,35%	14,25%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Outubro</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>

Operações com Participantes

Empréstimos	9.242.399,26	0,60%	-0,45%	10,00%	1,22%	1,53%	11,68%	1,57%
Total Operações com Participantes	9.242.399,26	0,60%	-0,45%	10,00%	1,22%	1,53%	11,68%	1,57%

Fundos

Marbella II - FI RF	111.929.008,69	-0,44%	-1,48%	0,78%	-7,26%	18,52%	5,96%	-3,63%
Horus - FI RF	9.960.903,30	-0,27%	-1,32%	1,33%	-6,75%	1,65%	6,45%	-3,19%
FI Malaga RF	64.449.222,59	-0,48%	-1,52%	2,17%	-5,98%	10,67%	6,38%	-3,26%
Hermes FIC de FI MM	5.774.993,13	0,45%	-0,61%	6,48%	-2,01%	0,96%	9,77%	-0,17%
Quimera FI RF	387.944.792,31	0,93%	-0,13%	9,32%	0,60%	64,21%	11,38%	1,29%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.237.711,32	0,09%	-0,96%	3,83%	-4,45%	0,20%	8,61%	-1,23%
ATENA - FIM	4.510.803,85	0,64%	-0,42%	7,74%	-0,85%	0,75%	10,61%	0,59%
HERA - FIM	4.411.447,40	0,72%	-0,34%	7,89%	-0,72%	0,73%	10,18%	0,20%
ZEUS - FIM	4.325.401,38	0,53%	-0,52%	7,97%	-0,64%	0,72%	11,07%	1,01%
Sub-total	594.544.283,97	0,49%	-0,57%	6,20%	-2,27%	98,40%	9,61%	-0,31%
Total Renda Fixa	594.544.283,97	0,49%	-0,57%	6,20%	-2,27%	98,40%	9,61%	-0,31%

Imobiliário

FIIP11B RB Capital	259.969,05	-2,93%	-3,95%	1,51%	-6,59%	0,04%	3,32%	-6,04%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	159.192,00	2,50%	1,43%	-9,09%	-16,34%	0,03%	-1,40%	-10,33%
Total Imobiliário	419.161,05	-0,87%	-1,91%	-2,43%	-10,21%	0,07%	1,96%	-7,27%
Total Plano CD	604.205.844,28	0,49%	-0,57%	6,26%	-2,21%	100,00%	9,64%	-0,29%