

# **PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV**

**Novembro/2023**

# INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Novembro/23

<b><u>Benefícios pagos</u></b> (em milhões)	<b><u>R\$ 9,9</u></b>	<b><u>Nº de participantes</u></b>	<b><u>538</u></b>
<b>Aposentadorias</b>	<b>R\$ 6,5</b>	<b>Ativos</b>	<b>6</b>
<b>Pensões</b>	<b>R\$ 1,2</b>	<b>Aposentados</b>	<b>412</b>
<b>Benefício único</b>	<b>R\$ 2,2</b>	<b>Pensionistas</b>	<b>112</b>
		<b>Outros<sup>1</sup></b>	<b>8</b>



## **Patrimônio de Investimentos**

**R\$ 679,09 milhões**

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

# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

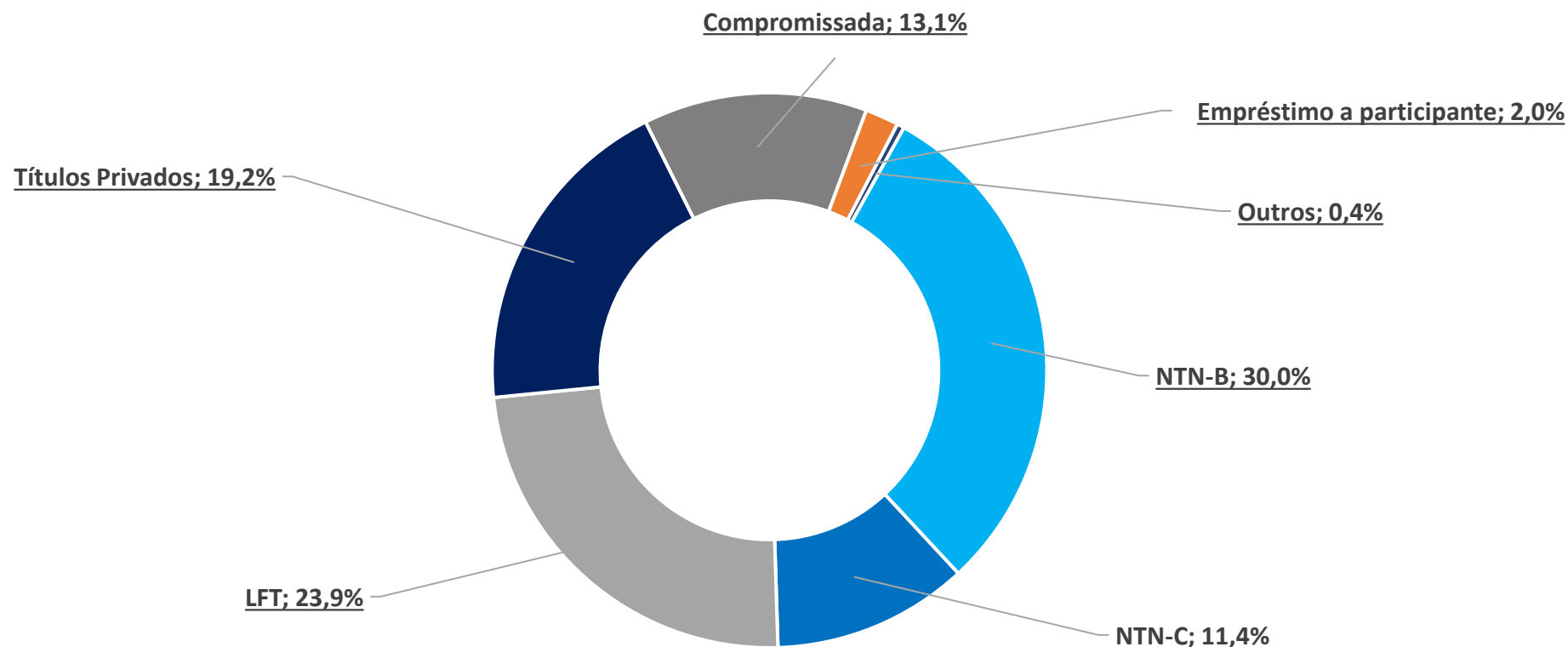
## Resultado - Mensal e Acumulado

Em novembro, o plano CD apresentou rentabilidade de 1,49%, que corresponde a 162% do CDI. Com este resultado, o plano acumula um retorno de 10,10% até novembro, que equivale a INPC + 7,38%. Este retorno é compatível com a estratégia de geração de valor da carteira, com redução de volatilidade e manutenção do nível de liquidez adequado às características do plano.

	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses	
Mês	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta
dez/22	-1,26%	0,96%			2,43%	7,03%
jan/23	0,35%	0,73%	0,35%	0,73%	2,79%	7,81%
fev/23	0,96%	1,04%	1,31%	1,78%	3,77%	8,93%
mar/23	1,72%	0,91%	3,06%	2,70%	2,84%	7,78%
abr/23	1,22%	0,80%	4,31%	3,53%	2,87%	7,24%
mai/23	1,09%	0,63%	5,45%	4,18%	2,94%	7,14%
jun/23	1,46%	0,17%	6,99%	4,35%	4,20%	6,38%
jul/23	1,23%	0,18%	8,31%	4,54%	5,61%	6,92%
ago/23	0,76%	0,47%	9,13%	5,03%	5,74%	7,46%
set/23	0,31%	0,38%	9,46%	5,43%	5,25%	7,92%
out/23	0,37%	0,39%	9,86%	5,84%	6,52%	7,55%
nov/23	1,49%	0,37%	11,51%	6,25%	10,10%	7,27%

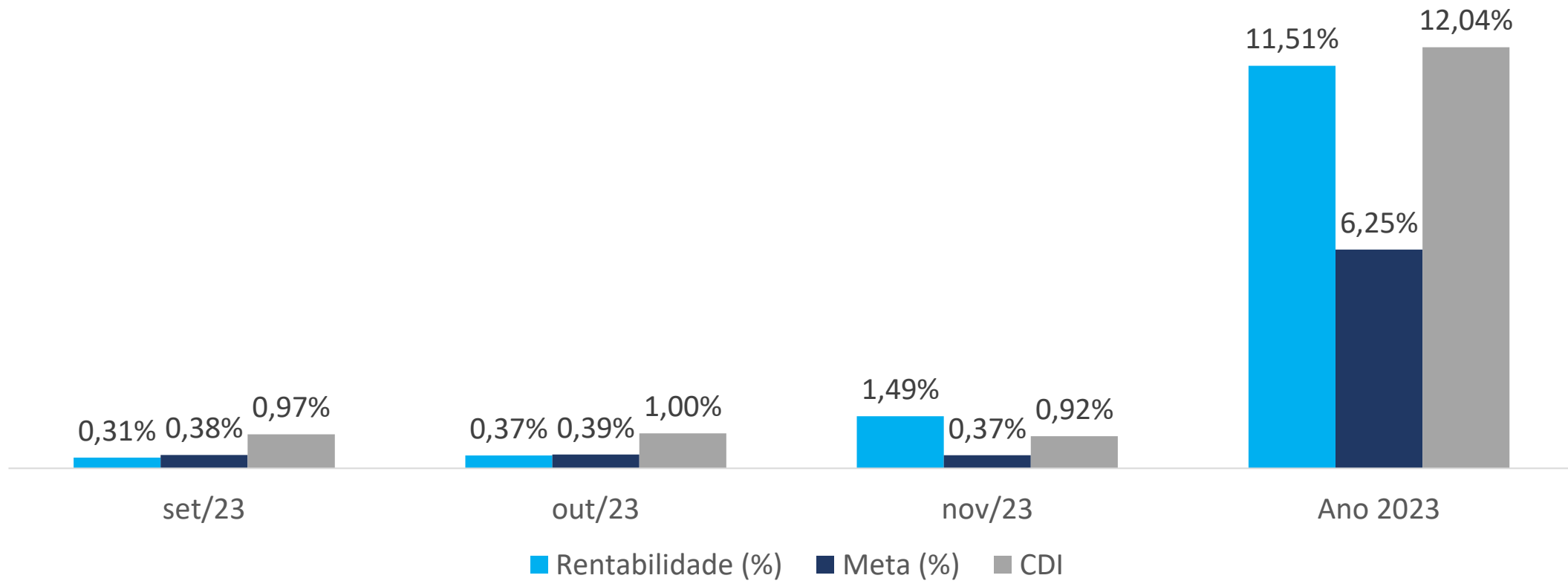
# COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM NOVEMBRO/23

## Ativos da carteira do Plano



Obs.: Glossário na página 7

# Rentabilidade do Plano x Meta de Retorno e CDI



Obs.: Glossário na página 7

# PERSPECTIVAS FUTURAS

## Indicadores Econômicos



Indicadores	2023	2024	2025
<b>IPCA (%)</b>	4,51%	3,93%	3,50%
<b>PIB (%)</b>	2,92%	1,51%	2,00%
<b>CÂMBIO (R\$)</b>	R\$ 4,95	R\$ 5,00	R\$ 5,10
<b>SELIC (%)</b>	11,75%	9,25%	8,50%

Fonte: Relatório Focus de 08/12/23

Obs.: Glossário na página 7

# 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: Novembro/2023				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>nov/23</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>nov/23</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 3,25% a.a.	0,37%	6,21%	7,23%	7) Ibovespa	12,54%	16,03%	13,18%
2) INPC	0,10%	3,14%	3,85%	8) IMA Geral	1,84%	12,97%	13,84%
3) IPCA	0,28%	4,04%	4,68%	9) IMA-B	2,62%	12,95%	12,73%
4) IGP-M	0,59%	-3,89%	-3,46%	10) IMA-B 5	1,80%	10,52%	11,56%
5) IGP-DI	0,50%	-3,89%	-3,59%	11) IMA-B 5+	3,39%	14,76%	13,39%
6) CDI	0,92%	12,04%	13,30%	12) Ptax	-2,41%	-5,41%	-6,78%

<u>Segmentos</u>	<u>Valores</u> <u>em Reais</u>	<u>Mensal Novembro</u> <u>Rent. Bruta</u> <u>Deflac.</u> <u>Tx.Atuarial</u>	<u>Acumulado no Ano</u> <u>Rent. Bruta</u> <u>Deflac.</u> <u>Tx.Atuarial</u>	<u>Acumulado 12 meses</u> <u>Rent. Acum.</u> <u>Deflação Tx</u> <u>Atuarial 12 m</u>
<u>Operações com Participantes</u>				
Empréstimos	13.281.407,47	0,76%	0,39%	11,22%
<b>Total Operações com Participantes</b>	<b>13.281.407,47</b>	<b>0,76%</b>	<b>0,39%</b>	<b>11,22%</b>
<u>Fundos</u>				
Marbella II - FI RF	210.699.064,16	2,24%	1,86%	9,33%
Horus - FI RF	9.578.073,57	2,36%	1,99%	13,41%
FI Malaga RF	74.983.556,40	1,97%	1,60%	12,62%
Hermes FIC de FI MM	5.342.309,68	1,55%	1,17%	12,28%
Quimera FI RF	351.217.401,00	0,94%	0,57%	12,50%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.358.060,98	2,21%	1,84%	13,33%
Vinci FI R Imobiliário CP LP	41.366,57	1,17%	0,80%	10,29%
ATENA - FIM	4.140.199,36	1,52%	1,15%	12,39%
HERA - FIM	4.047.069,28	1,08%	0,71%	11,01%
ZEUS - FIM	3.954.580,42	1,55%	1,18%	10,52%
<b>Sub-total</b>	<b>665.361.681,42</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,13%</b>	<b>11,50%</b>
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>665.361.681,42</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,13%</b>	<b>11,50%</b>
<u>Imobiliário</u>				
FIIP11B RB Capital	273.861,50	-0,51%	-0,87%	28,17%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	176.988,24	-0,15%	-0,52%	28,12%
<b>Total Imobiliário</b>	<b>450.849,74</b>	<b>-0,37%</b>	<b>-0,73%</b>	<b>28,88%</b>
<b>Total Plano CD</b>	<b>679.093.938,63</b>	<b>1,49%</b>	<b>1,11%</b>	<b>11,51%</b>