

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Novembro/2023

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Novembro/23

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



Patrimônio de Investimentos
R\$ 679,09 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS



Resultado - Mensal e Acumulado

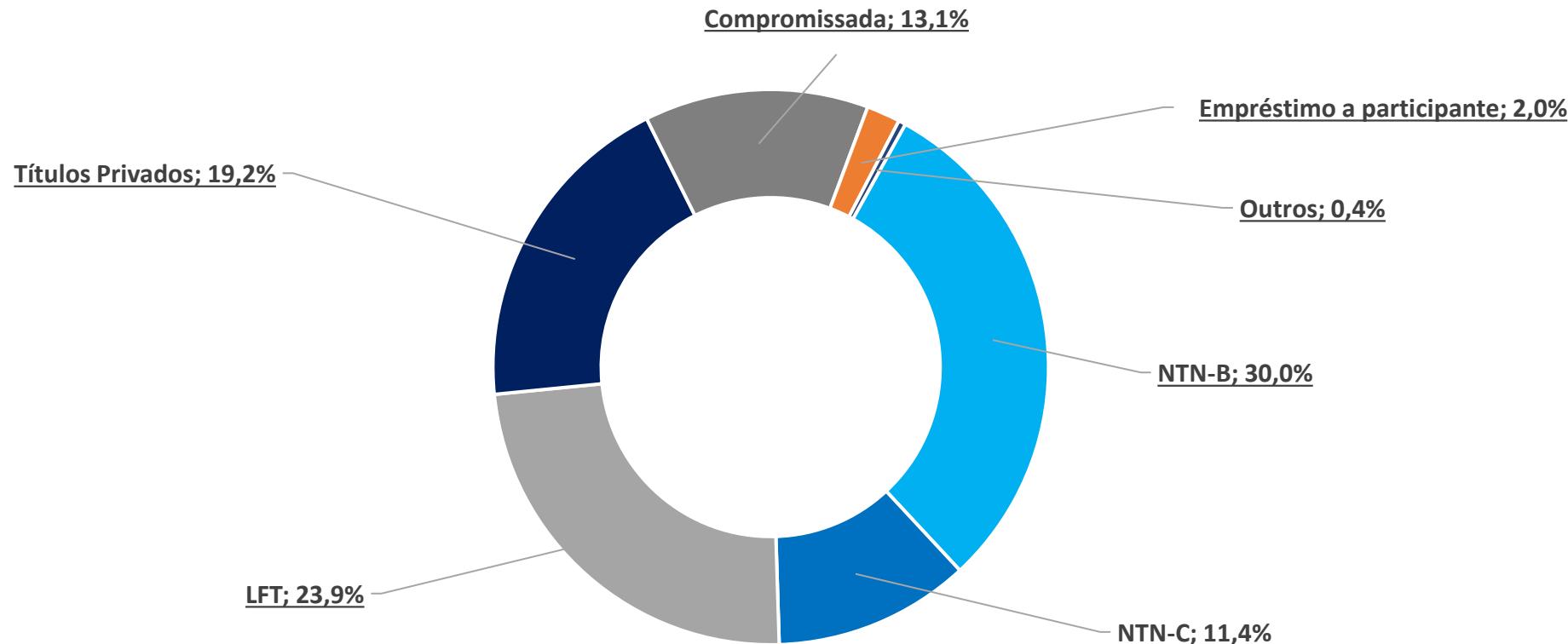
Em novembro, o plano CD apresentou rentabilidade de 1,49%, que corresponde a 162% do CDI. Com este resultado, o plano acumula um retorno de 10,10% até novembro, que equivale a INPC + 7,38%. Este retorno é compatível com a estratégia de geração de valor da carteira, com redução de volatilidade e manutenção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

Mês	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%

Obs.: Glossário na página 7

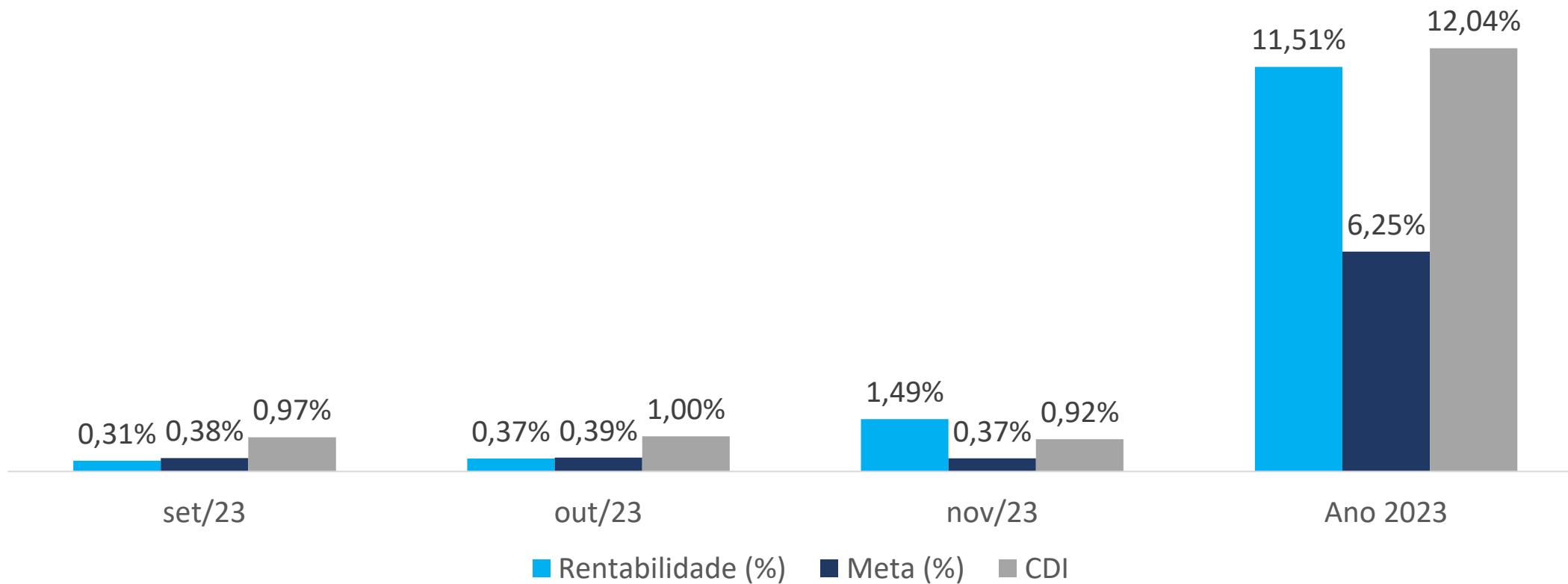
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM NOVEMBRO/23

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
IPCA (%)	4,51%	3,93%	3,50%
PIB (%)	2,92%	1,51%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 4,95	R\$ 5,00	R\$ 5,10
SELIC (%)	11,75%	9,25%	8,50%

Fonte: Relatório Focus de 08/12/23

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>Acumulado</u>	<u>Indicadores</u>	<u>nov/23</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 + 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%
Mensal Novembro							
<u>Segmentos</u>	<u>Valores</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Acumulado no Ano</u>		<u>Acumulado</u>	<u>12 meses</u>
	<u>em Reais</u>	<u>Nominal</u>	<u>Tx. Atuarial</u>	<u>Rent. Bruta</u>	<u>Deflac.</u>	<u>Rent. Acum.</u>	<u>Deflacão Tx Atuarial 12 m</u>
<u>Operações com Participantes</u>							
Empréstimos	13.281.407,47	0,76%	0,39%	11,22%	4,72%	1,96%	12,40%
Total Operações com Participantes	13.281.407,47	0,76%	0,39%	11,22%	4,72%	1,96%	12,40%
Fundos							
Marbella II - FI RF	210.699.064,16	2,24%	1,86%	9,33%	2,94%	31,03%	7,85%
Horus - FI RF	9.578.073,57	2,36%	1,99%	13,41%	6,78%	1,41%	13,34%
FI Malaga RF	74.983.556,40	1,97%	1,60%	12,62%	6,04%	11,04%	12,77%
Hermes FIC de FI MM	5.342.309,68	1,55%	1,17%	12,28%	5,71%	0,79%	13,13%
Quimera FI RF	351.217.401,00	0,94%	0,57%	12,50%	5,92%	51,72%	13,81%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.358.060,98	2,21%	1,84%	13,33%	6,71%	0,20%	12,58%
Vinci FI R Imobiliário CP LP	41.366,57	1,17%	0,80%	10,29%	3,85%	0,01%	11,40%
ATENA - FIM	4.140.199,36	1,52%	1,15%	12,39%	5,82%	0,61%	13,78%
HERA - FIM	4.047.069,28	1,08%	0,71%	11,01%	4,52%	0,60%	12,17%
ZEUS - FIM	3.954.580,42	1,55%	1,18%	10,52%	4,06%	0,58%	11,92%
Sub-total	665.361.681,42	1,50%	1,13%	11,50%	4,98%	97,98%	10,03%
Total Renda Fixa	665.361.681,42	1,50%	1,13%	11,50%	4,98%	97,98%	10,03%
Imobiliário							
FIP11B RB Capital	273.861,50	-0,51%	-0,87%	28,17%	20,67%	0,04%	24,64%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	176.988,24	-0,15%	-0,52%	28,12%	20,63%	0,03%	28,53%
Total Imobiliário	450.849,74	-0,37%	-0,73%	28,88%	21,34%	0,07%	26,87%
Total Plano CD	679.093.938,63	1,49%	1,11%	11,51%	4,99%	100,00%	10,10%
							2,68%