

PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Novembro/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Novembro/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 10,9</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>507</u>
Aposentadorias	R\$ 6,0	Ativos	7
Pensões	R\$ 1,3	Aposentados	387
Benefício único	R\$ 3,5	Pensionistas	106
		Outros ¹	7



Patrimônio de Investimentos
R\$ 595,50 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS



Resultado - Mensal e Acumulado

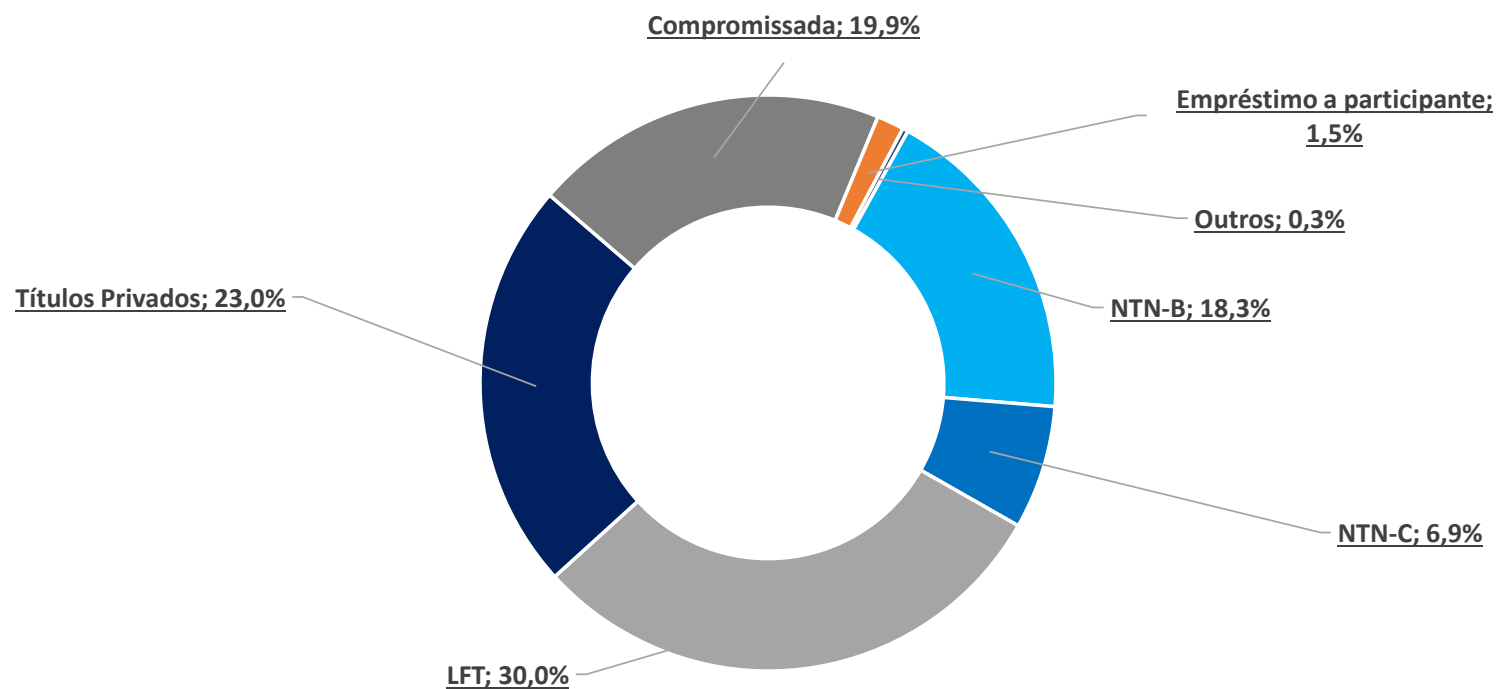
Dado o cenário desafiador e de alta volatilidade de taxas, o mês de novembro apresentou resultado positivo, porém inferior à meta. Vale lembrar, no entanto, que a carteira é composta por ativos com baixo risco de crédito e alta liquidez, posicionada para gerar valor e preservar capital, no médio e longo prazo. No resultado acumulado de 12 meses a carteira apresenta retorno de 8,77%.

	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%
out/24	0,49%	1,06%	6,26%	8,67%	9,64%	9,96%
nov/24	0,68%	0,78%	6,98%	9,51%	8,77%	10,41%

Obs.: Glossário no final da apresentação

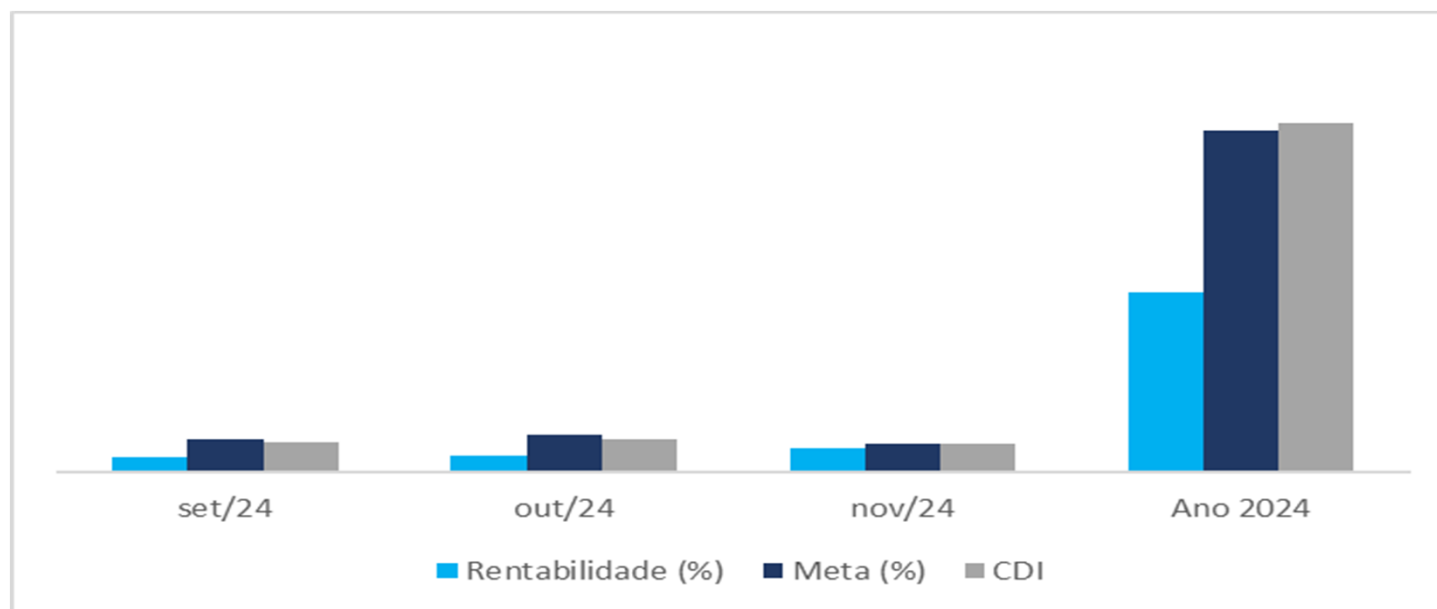
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM NOVEMBRO/24

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 (%)	4,84%	4,59%	4,00%
PIB (%)	3,39%	2,00%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,95	R\$ 5,77	R\$ 5,73
SELIC (%)	12,00%	13,50%	11,00%

Fonte: Relatório Focus de 09/12/24

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: Novembro/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>nov/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>nov/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	0,78%	9,51%	10,41%	7) Ibovespa	-3,12%	-6,35%	-1,31%
2) INPC	0,33%	4,27%	4,84%	8) IMA Geral	0,32%	5,72%	7,44%
3) IPCA	0,39%	4,29%	4,87%	9) IMA-B	0,02%	0,19%	2,94%
4) IGP-M	1,30%	5,55%	6,33%	10) IMA-B 5	0,36%	6,46%	8,02%
5) IGP-DI	1,18%	5,94%	6,62%	11) IMA-B 5+	-0,23%	-4,45%	-0,68%
6) CDI	0,79%	9,85%	10,84%	12) Ptax	4,77%	25,05%	22,66%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Novembro</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	8.956.997,85	1,10%	0,32%	11,21%	1,55%	1,50%	12,06%	1,50%
Total Operações com Participantes	8.956.997,85	1,10%	0,32%	11,21%	1,55%	1,50%	12,06%	1,50%
<u>Fundos</u>								
Marbella II - FI RF	100.074.925,58	0,57%	-0,20%	1,36%	-7,45%	16,81%	4,24%	-5,59%
Horus - FI RF	9.966.998,77	0,06%	-0,71%	1,39%	-7,41%	1,67%	4,06%	-5,75%
FI Malaga RF	64.535.129,85	0,13%	-0,64%	2,31%	-6,58%	10,84%	4,46%	-5,39%
Hermes FIC de FI MM	5.806.616,41	0,55%	-0,23%	7,07%	-2,23%	0,98%	8,69%	-1,56%
Quimera FI RF	391.186.909,88	0,81%	0,03%	10,20%	0,63%	65,69%	11,24%	0,75%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.218.249,43	0,46%	-0,31%	4,31%	-4,75%	0,20%	6,75%	-3,32%
ATENA - FIM	4.552.258,20	0,92%	0,14%	8,73%	-0,71%	0,76%	9,95%	-0,41%
HERA - FIM	4.440.259,27	0,65%	-0,12%	8,59%	-0,84%	0,75%	9,72%	-0,63%
ZEUS - FIM	4.362.095,64	0,85%	0,07%	8,89%	-0,57%	0,73%	10,30%	-0,09%
Sub-total	586.143.443,03	0,68%	-0,10%	6,92%	-2,37%	98,43%	8,72%	-1,53%
Total Renda Fixa	586.143.443,03	0,68%	-0,10%	6,92%	-2,37%	98,43%	8,72%	-1,53%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	239.106,45	-7,20%	-7,91%	-5,80%	-13,98%	0,04%	-3,63%	-12,71%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	158.004,00	1,60%	0,81%	-7,64%	-15,66%	0,03%	0,33%	-9,13%
Total Imobiliário	397.110,45	-3,70%	-4,44%	-6,03%	-14,20%	0,07%	-1,45%	-10,74%
Total Plano CD	595.497.551,33	0,68%	-0,10%	6,98%	-2,31%	100,00%	8,77%	-1,48%