

PLANO DE BENEFÍCIOS CD BANESPREV

Dezembro/2024

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Dezembro/24

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 15,19</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>506</u>
Aposentadorias	R\$ 11,96	Ativos	7
Pensões	R\$ 2,67	Aposentados	386
Benefício único	R\$ 0,56	Pensionistas	106
		Outros¹	7



Patrimônio de Investimentos

R\$ 580,79 milhões

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

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

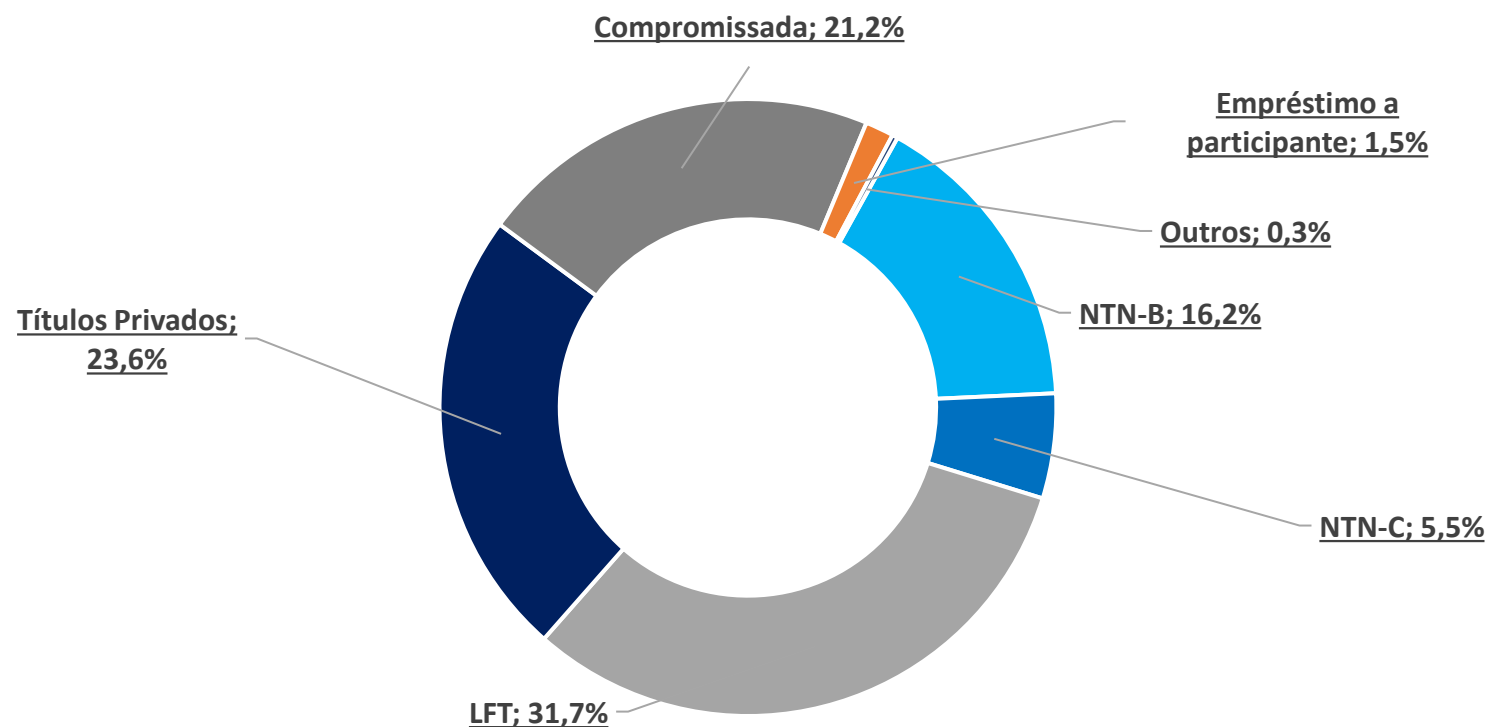
Resultado - Mensal e Acumulado

Dado o cenário desafiador e de alta volatilidade de taxas, o mês de dezembro 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 7,09%.

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%
nov/24	0,68%	0,78%	6,98%	9,51%	8,77%	10,41%
dez/24	0,10%	0,93%	7,09%	10,53%	7,09%	10,53%

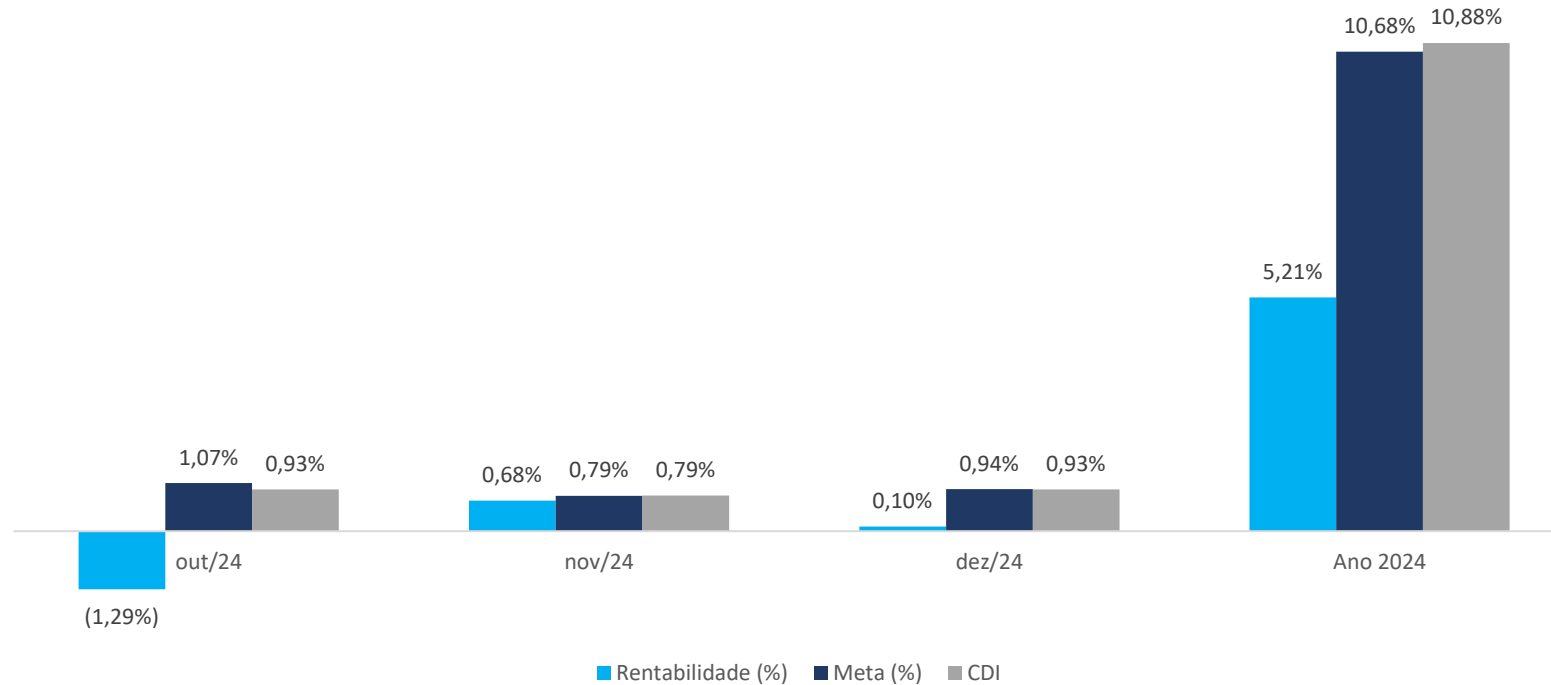
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM DEZEMBRO/24

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	2025	2026	2027
IPCA (%)	5,00%	4,05%	3,90%
PIB (%)	2,02%	1,80%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 6,00	R\$ 6,00	R\$ 5,82
SELIC (%)	15,00%	12,00%	10,25%

Fonte: Relatório Focus de 10/01/25

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: Dezembro/2024				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>dez/24</u>	<u>Acumulado</u> <u>no ano</u>	<u>Acumulado</u> <u>12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>dez/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%	10,53%	10,53%	7) Ibovespa	-4,28%	-10,36%	-10,36%
2) INPC	0,48%	4,77%	4,77%	8) IMA Geral	-0,59%	5,10%	5,10%
3) IPCA	0,52%	4,83%	4,83%	9) IMA-B	-2,62%	-2,44%	-2,44%
4) IGP-M	0,94%	6,54%	6,54%	10) IMA-B 5	-0,28%	6,16%	6,16%
5) IGP-DI	0,87%	6,86%	6,86%	11) IMA-B 5+	-4,37%	-8,63%	-8,63%
6) CDI	0,93%	10,87%	10,87%	12) Ptax	2,29%	27,91%	27,91%

<u>Segmentos</u>	<u>Mensal Dezembro</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	8.636.334,54	1,25%	0,32%	12,60%	1,88%	1,49%	12,60%	1,88%
Total Operações com Participantes	8.636.334,54	1,25%	0,32%	12,60%	1,88%	1,49%	12,60%	1,88%
<u>Fundos</u>								
Marbella II - FI RF	83.484.600,66	-2,02%	-2,93%	-0,69%	-10,15%	14,37%	-0,69%	-10,15%
Horus - FI RF	9.799.770,73	-1,68%	-2,58%	-0,31%	-9,80%	1,69%	-0,31%	-9,80%
FI Malaga RF	63.455.562,30	-1,67%	-2,58%	0,59%	-8,99%	10,93%	0,59%	-8,99%
Hermes FIC de FI MM	5.795.105,41	-0,20%	-1,12%	6,85%	-3,33%	1,00%	6,85%	-3,33%
Quimera FI RF	394.621.349,10	0,85%	-0,08%	11,14%	0,56%	67,94%	11,14%	0,56%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.192.960,54	-1,05%	-1,97%	3,21%	-6,62%	0,21%	3,21%	-6,62%
ATENA - FIM	4.589.028,67	0,81%	-0,12%	9,61%	-0,83%	0,79%	9,61%	-0,83%
HERA - FIM	4.474.217,40	0,76%	-0,16%	9,42%	-1,00%	0,77%	9,42%	-1,00%
ZEUS - FIM	4.383.111,11	0,48%	-0,44%	9,41%	-1,01%	0,75%	9,41%	-1,01%
Sub-total	571.795.705,92	0,09%	-0,83%	7,02%	-3,18%	98,45%	7,02%	-3,18%
Total Renda Fixa	571.795.705,92	0,09%	-0,83%	7,02%	-3,18%	98,45%	7,02%	-3,18%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	215.803,50	-8,83%	-9,67%	-14,12%	-22,30%	0,04%	-14,12%	-22,30%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	149.177,16	-4,67%	-5,55%	-11,95%	-20,34%	0,03%	-11,95%	-20,34%
Total Imobiliário	364.980,66	-7,13%	-7,99%	-12,74%	-21,05%	0,06%	-12,74%	-21,05%
Total Plano CD	580.797.021,12	0,10%	-0,82%	7,10%	-3,11%	100,00%	7,10%	-3,11%