

PLANO DE BENEFÍCIOS

CD BANESPREV

Janeiro/2026

INFORMAÇÕES GERAIS

Base: Janeiro/26

<u>Benefícios pagos</u> (em milhões)	<u>R\$ 11,94</u>	<u>Nº de participantes</u>	<u>462</u>
Aposentadorias	R\$ 8,37	Ativos	5
Pensões	R\$ 3,57	Aposentados	355
Benefício único	R\$ 0,00	Pensionistas	98
		Outros¹	4



Patrimônio de Investimentos

R\$ 542,404 milhões

¹ Autopatrocínio (1), Não optante (0), Benefício Proporcional Diferido (3)

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Resultado - Mensal e Acumulado

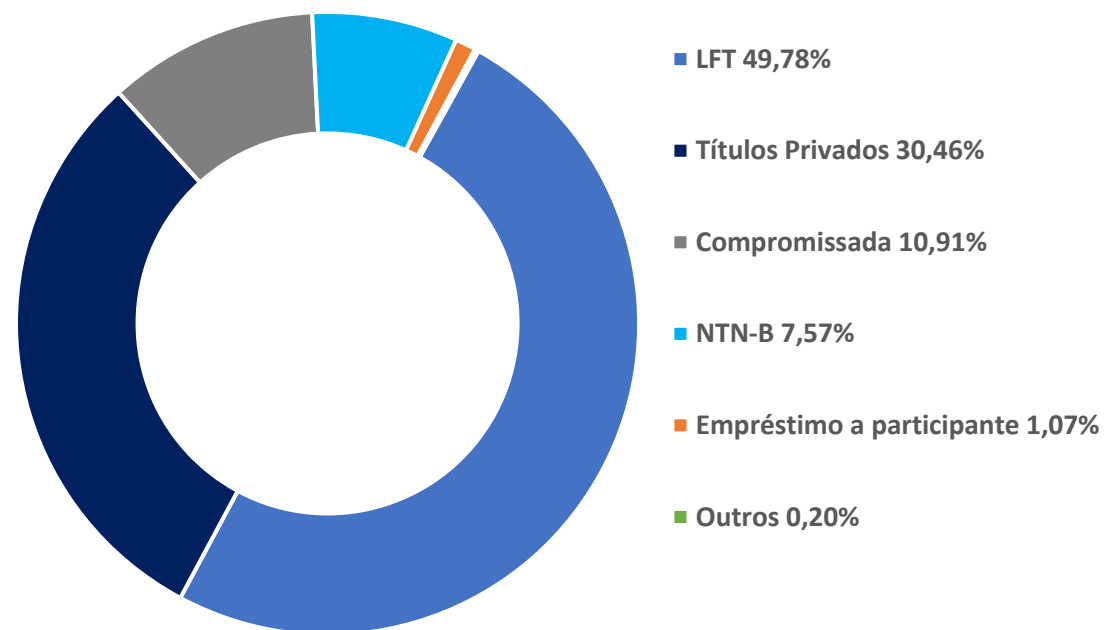
Em janeiro o plano CD apresentou um **retorno mensal de 1,18%**, portanto muito superior à meta, que apresentou variação de 0,84% no mês. Este desempenho confirma o adequado posicionamento da carteira e a eficácia das decisões de alocação, que têm proporcionado um retorno bastante positivo para o plano.

Mês	Mês		Acumulado no ano		Acumulado 12 meses	
	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta	Rentabilidade	Meta
jan/26	1,18%	0,84%	1,18%	0,84%	14,47%	10,04%

Obs.: Glossário no final da apresentação

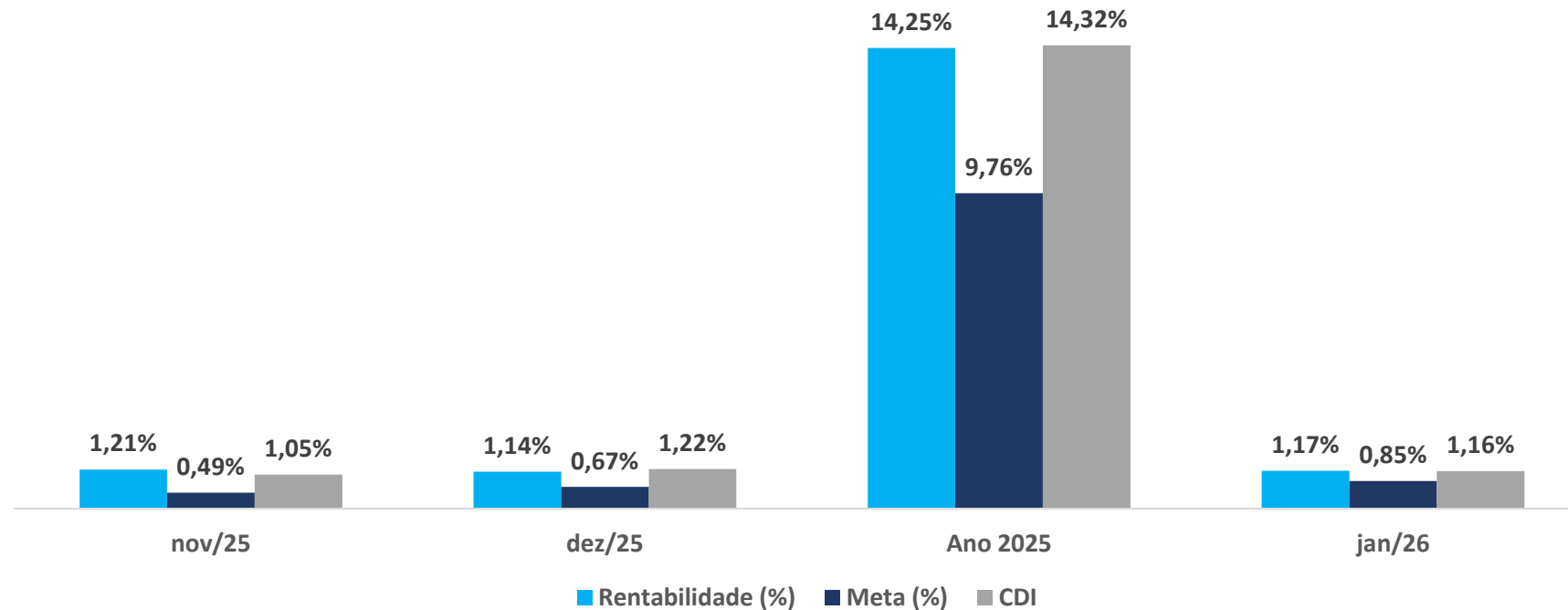
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM JANEIRO/26

Ativos da carteira do Plano



Obs.: Glossário no final da apresentação

Rentabilidade do Plano x Meta de Retorno e CDI



Meta de retorno em 2025 INPC + 5,50%

PERSPECTIVAS FUTURAS

Indicadores Econômicos



Indicadores	2026	2027	2028
IPCA (%)	3,97%	3,80%	3,50%
PIB (%)	1,80%	1,80%	2,00%
CÂMBIO (R\$)	R\$ 5,50	R\$ 5,50	R\$ 5,50
SELIC (%)	12,25%	10,50%	10,00%

Fonte: Relatório Focus de 06/02/26

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: Janeiro/2026				Plano CD			
<u>Indicadores</u>	<u>jan/26</u>	<u>Acumulado no ano</u>	<u>Acumulado 12 meses</u>	<u>Indicadores</u>	<u>jan/26</u>	<u>Acumulado no ano</u>	<u>Acumulado 12 meses</u>
1) TX.Atuarial: INPC + 5,50% a.a.	0,84%	0,84%	10,04%	7) Ibovespa	12,56%	12,56%	43,79%
2) INPC	0,39%	0,39%	4,30%	8) IMA Geral	1,31%	1,31%	14,73%
3) IPCA	0,33%	0,33%	4,44%	9) IMA-B	1,00%	1,00%	13,09%
4) IGP-M	0,41%	0,41%	-0,88%	10) IMA-B 5	1,20%	1,20%	10,91%
5) IGP-DI	0,20%	0,20%	-1,10%	11) IMA-B 5+	0,84%	0,84%	14,66%
6) CDI	1,16%	1,16%	14,49%	12) Ptax	-4,95%	-4,95%	-10,29%

<u>Segmentos</u>	<u>Valores em Reais</u>	<u>Mensal Janeiro</u> <u>Rent. Bruta Nominal</u>	<u>Deflac. Tx.Atuarial</u>	<u>Acumulado no Ano</u> <u>Rent. Bruta Nominal</u>	<u>Deflac. Tx.Atuarial</u>	<u>Participação</u>	<u>Acumulado 12 meses</u> <u>Rent. Acum. 12 meses</u>	<u>Deflação Tx Atuarial 12 m</u>
<u>Operações com Participantes</u>								
Empréstimos	5.824.024,39	0,64%	-0,20%	0,64%	-0,20%	1,07%	12,18%	1,95%
Total Operações com Participantes	5.824.024,39	0,64%	-0,20%	0,64%	-0,20%	1,07%	12,18%	1,95%
<u>Fundos</u>								
Horus - FI RF	11.313.220,80	1,16%	0,32%	1,16%	0,32%	2,09%	14,27%	3,84%
FI Malaga RF	40.928.925,21	0,94%	0,10%	0,94%	0,10%	7,55%	13,57%	3,21%
Hermes FIC de FI MM	6.684.009,47	1,15%	0,31%	1,15%	0,31%	1,23%	14,12%	3,71%
Quimera FI RF	460.644.304,56	1,19%	0,35%	1,19%	0,35%	84,93%	14,74%	4,27%
Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II	1.113.656,22	3,46%	2,60%	3,46%	2,60%	0,21%	16,79%	6,13%
ATENA - FIM	5.295.189,46	1,54%	0,69%	1,54%	0,69%	0,98%	14,27%	3,84%
HERA - FIM	5.115.294,41	1,42%	0,57%	1,42%	0,57%	0,94%	13,05%	2,74%
ZEUS - FIM	5.079.383,18	1,47%	0,63%	1,47%	0,63%	0,94%	14,60%	4,14%
Sub-total	536.173.983,31	1,18%	0,34%	1,18%	0,34%	98,85%	14,48%	4,04%
Total Renda Fixa	536.173.983,31	1,18%	0,34%	1,18%	0,34%	98,85%	14,48%	4,04%
<u>Imobiliário</u>								
FIIP11B RB Capital	238.372,75	-4,93%	-5,73%	-4,93%	-5,73%	0,04%	20,87%	9,85%
RCRB 11 FII Rio Bravo Renda Corporativa	168.422,76	1,29%	0,45%	1,29%	0,45%	0,03%	30,56%	18,65%
Total Imobiliário	406.795,51	-2,36%	-3,17%	-2,36%	-3,17%	0,07%	28,33%	16,62%
Total Plano CD	542.404.803,21	1,18%	0,33%	1,18%	0,33%	100,00%	14,47%	4,02%