

Informativo FIPECqPREV



CENÁRIO ECONÔMICO FINANCEIRO

Após um primeiro semestre de forte volatilidade e desvalorização dos ativos financeiros, com cerca de 6% de queda do Ibovespa no período, o mês de julho trouxe uma ligeira recuperação para o mercado financeiro, impulsionado pela melhoria de perspectivas de inflação e curva de juros, mesmo diante de preocupações com o cenário fiscal, trazendo, portanto, um cenário mais construtivo para o consumo e a economia no médio prazo.



Vale destacar que, em julho, o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) apresentou a maior deflação desde o início da série histórica em 1980, cerca de 0,68%, na variação medida pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), recuando no acumulado do ano para 4,77%.

Nesse contexto, com a melhoria do cenário no ambiente doméstico, o Ibovespa rentabilizou 4,69% no mês, diminuindo as perdas no acumulado do ano para 1,58%. Nos ativos de renda fixa, o CDI rentabilizou 1,03% no mês e 6,48% no ano, sendo um dos ativos de maior retorno no ano até julho. No câmbio, o Real se desvalorizou frente ao Dólar, apresentando queda de 0,95%. No acumulado de 2022, contudo, a moeda americana segue com queda de 7% em relação ao Real.

No ambiente internacional, a sinalização de autoridades monetárias, em especial a *Federal Reserve* – FED, de que o ciclo de alta nos juros seguirá em ritmo menos intenso, aliviando os temores dos investidores de que uma recessão possa atingir a economia global no curto prazo. Nesse cenário, o mês julho assistiu a maior recuperação mensal desde 2020 para o *S&P 500*, representada pela valorização de 9% no mês. No acumulado de 2020, entretanto, observa-se ainda uma desvalorização do índice de 13%.



BALANÇO FIPECqPREV

Em julho/22, o Plano FIPECqPREV apresentou superávit acumulado de R\$ 10.201 mil, representando um acréscimo de 0,59% em relação do observado em junho/22.

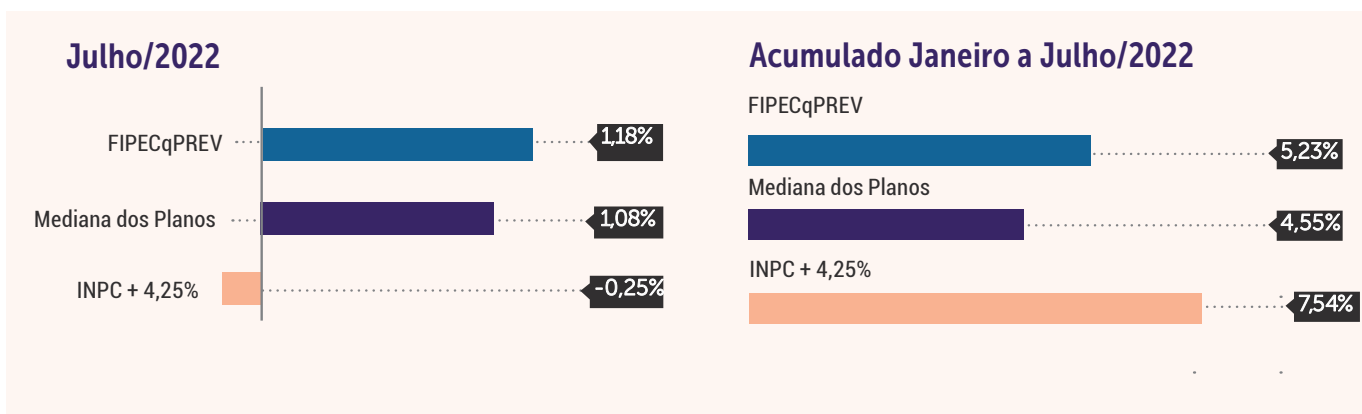


EM REAIS

| ATIVO | JULHO 2022 | JUNHO 2022 | % | PASSIVO | JULHO 2022 | JUNHO 2022 | % |
|-------------------------|-------------------|-------------------|---------------|---|-------------------|-------------------|----------------|
| Disponível | 109.627 | 99.625 | 10,04% | Exigível Operacional | 214.216 | 302.770 | -29,25% |
| Realizável | 52.312.317 | 51.798.570 | 0,99% | Gestão Previdencial | 191.987 | 283.262 | -32,22% |
| Gestão Previdencial | 36.956 | 36.152 | 2,22% | Investimentos | 22.229 | 19.508 | 13,95% |
| Gestão Administrativa | 603.072 | 596.907 | 1,03% | Patrimônio Social | 52.207.728 | 51.595.425 | 1,19% |
| Investimentos | 51.672.290 | 51.165.511 | 0,99% | Patrimônio de Cobertura do Plano | 51.604.656 | 50.998.519 | 1,19% |
| Títulos Públicos | 28.784.944 | 28.663.781 | 0,42% | Provisões Matemáticas | 41.402.728 | 40.856.495 | 1,34% |
| Fundos de Investimentos | 22.826.004 | 22.442.862 | 1,71% | Benefícios Concedidos | 5.099.881 | 5.131.690 | -0,62% |
| Empréstimos | 61.342 | 58.869 | 4,20% | Benefícios a Conceder | 36.302.848 | 35.724.805 | 1,62% |
| | | | | Equilíbrio Técnico | 10.201.928 | 10.142.024 | 0,59% |
| | | | | Superávit Acumulado | 10.201.928 | 10.142.024 | 0,59% |
| | | | | Fundos | 603.072 | 596.907 | 1,03% |
| | | | | Fundos Administrativos | 603.072 | 596.907 | 1,03% |
| TOTAL DO ATIVO | 52.421.945 | 51.898.195 | 1,01% | TOTAL DO PASSIVO | 52.421.945 | 51.898.195 | 1,01% |

RENTABILIDADE DO PLANO FIPECqPREV

A rentabilidade do Plano¹ FIPECqPREV no mês de julho/22 foi de 1,18%, superior à mediana de 1,08% dos planos de contribuição definida (CD) da amostra de dados da Consultoria Aditus², e superior à meta de rentabilidade (INPC + 4,25%), que ficou em -0,25%. No acumulado do ano (janeiro a julho), a rentabilidade do FIPECqPREV soma 5,23%, contra 4,55% da mediana dos planos CD e 7,54% da referida meta.



¹ Rentabilidade deduzida do custeio

² A amostra compreende aos dados de 120 EFPC clientes da ADITUS e que juntas totalizam aproximadamente R\$ 301 bilhões em ativos mobiliários, distribuídos em 369 planos de benefícios, sendo 140 de Contribuição Definida (CD).



RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO PLANO FIPECqPREV POR SEGMENTO

Confira na tabela abaixo o detalhamento do resultado da **Carteira dos Investimentos** do FIPECqPREV, distribuídos por segmentos:

| ATIVOS | RENTABILIDADE (%) | | | | | | | |
|--|-------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | ACUM. NO ANO |
| INVESTIMENTOS | 1,18 | 0,27 | 2,06 | 0,01 | 1,42 | (0,76) | 1,22 | 5,49 |
| SEGMENTO DE RENDA FIXA | 0,95 | 1,12 | 1,76 | 1,70 | 1,25 | 0,92 | 0,57 | 8,55 |
| NOTAS DO TESOURO NACIONAL - NTN-B | 0,96 | 1,17 | 1,89 | 1,87 | 1,29 | 0,87 | 0,42 | 8,77 |
| FUNDOS DE RENDA FIXA - FIRF | 0,80 | 0,79 | 1,01 | 0,88 | 1,15 | 1,08 | 1,07 | 6,98 |
| SEGMENTO DE INVEST. ESTRUTURADOS | 0,14 | 0,49 | (2,10) | 0,49 | 1,01 | 0,75 | (0,11) | 0,64 |
| FUNDOS DE INVEST. EM PARTICIPAÇÕES - FIP | (0,26) | (0,26) | (13,28) | (0,36) | 0,00 | 0,66 | (0,18) | (13,62) |
| FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM | 0,32 | 0,83 | 2,15 | 0,82 | 1,39 | 1,11 | (0,16) | 6,62 |
| SEGMENTO DE OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES | 1,53 | 0,13 | 1,40 | 1,64 | 2,31 | 1,67 | 1,10 | 10,17 |
| OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES | 1,53 | 0,13 | 1,40 | 1,64 | 2,31 | 1,67 | 1,10 | 10,17 |
| FUNDO EXCLUSIVO BÚSSOLA FIC FIM CP | 2,16 | (2,12) | 4,27 | (4,86) | 1,98 | (6,47) | 3,89 | (1,71) |
| FUNDOS DE INVEST. EM RENDA FIXA - RF | 0,77 | 0,84 | 1,31 | 1,07 | 1,04 | 0,99 | 0,91 | 7,14 |
| FUNDOS DE INVEST. EM AÇÕES - FIA | 4,72 | (3,52) | 5,87 | (8,67) | 2,82 | (12,09) | 6,04 | (6,37) |
| FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM | 0,91 | 0,63 | 2,91 | 1,23 | 1,39 | (0,35) | 1,40 | 8,43 |
| FUNDOS DE INVEST. NO EXTERIOR | (11,40) | (4,99) | (1,67) | (5,37) | (4,02) | (4,07) | 8,68 | (21,68) |

| ÍNDICES | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | ACUM. NO ANO |
|---|------|------|------|---------|------|---------|--------|--------------|
| META DE RENTABILIDADE (INPC + 4,25% a.a.) | 1,02 | 1,35 | 2,06 | 1,39 | 0,80 | 0,97 | (0,25) | 7,54 |
| INPC | 0,67 | 1,00 | 1,71 | 1,04 | 0,45 | 0,62 | (0,60) | 4,98 |
| CDI | 0,73 | 0,75 | 0,92 | 0,83 | 1,03 | 1,01 | 1,03 | 6,48 |
| IBOVESPA | 6,98 | 0,89 | 6,06 | (10,10) | 3,22 | (11,50) | 4,69 | (1,58) |



COMPARATIVO COM OS FUNDOS DE INVESTIMENTOS DE PREVIDÊNCIA LISTADOS NA ANBIMA

Segundo dados da Anbima e consolidados pela Consultoria Aditus, o plano FIPECqPREV superou a mediana das rentabilidades dos fundos de investimentos de previdência, normalmente vinculados aos Planos Geradores de Benefício Livre (PGBL), que apresentou 4,76% de retorno no acumulado do ano até julho, considerando todas as categorias Anbima, contra 5,23% do FIPECqPREV.



Dados Estatísticos da Indústria de Fundos
Considerando todos os fundos listados na Anbima
Data base: 29/07/2022



| Categorias (Anbima) | Resultados | Rentabilidades Anuais (%) | | | | | | | | | | | | | | Rent | Vol |
|---------------------------------|--------------|---------------------------|-------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|------|--------|-------|-------|
| | | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | | |
| Previdência Ações | Nº de Fundos | 7 | 11 | 11 | 15 | 18 | 22 | 30 | 28 | 31 | 30 | 29 | 38 | 73 | 170 | 268 | |
| | Média | -40,33 | 73,05 | 3,80 | -15,32 | 9,36 | -6,71 | -3,57 | -11,60 | 32,36 | 27,28 | 16,63 | 37,63 | 3,31 | -14,41 | -4,97 | 20,64 |
| | Mediana | -43,14 | 74,00 | 2,25 | -16,90 | 9,65 | -5,76 | -3,03 | -11,94 | 34,80 | 26,31 | 16,28 | 36,00 | 2,53 | -14,85 | -4,22 | 20,31 |
| Previdência Balanceados > 30 | Nº de Fundos | 51 | 61 | 70 | 80 | 88 | 95 | 101 | 93 | 91 | 85 | 85 | 87 | 81 | 86 | 88 | |
| | Média | -13,12 | 31,97 | 4,89 | -2,43 | 7,69 | -3,10 | 2,89 | -0,10 | 21,98 | 15,13 | 8,97 | 17,37 | 2,90 | -5,44 | 1,95 | 8,71 |
| | Mediana | -14,56 | 31,80 | 4,62 | -3,14 | 7,33 | -3,02 | 3,02 | -0,17 | 21,98 | 15,41 | 9,02 | 16,35 | 2,73 | -4,93 | 2,11 | 8,38 |
| Previdência Balanceados Até 15 | Nº de Fundos | 30 | 31 | 33 | 37 | 37 | 42 | 45 | 43 | 44 | 44 | 46 | 47 | 47 | 47 | 47 | |
| | Média | 3,43 | 14,04 | 6,99 | 6,33 | 7,53 | 2,54 | 7,32 | 7,77 | 15,36 | 10,52 | 5,97 | 8,95 | 2,06 | 0,28 | 4,56 | 2,26 |
| | Mediana | 3,03 | 14,39 | 7,09 | 6,33 | 7,39 | 2,59 | 7,39 | 7,94 | 15,21 | 10,61 | 5,97 | 8,21 | 1,92 | 0,49 | 4,59 | 4,44 |
| Previdência Balanceados 15 a 30 | Nº de Fundos | 44 | 48 | 52 | 56 | 59 | 65 | 68 | 70 | 66 | 63 | 65 | 71 | 70 | 70 | 70 | |
| | Média | -3,89 | 20,56 | 6,28 | 2,70 | 7,52 | 0,08 | 5,76 | 5,06 | 17,65 | 11,98 | 7,05 | 11,61 | 2,26 | -1,48 | 3,54 | 4,24 |
| | Mediana | -3,75 | 20,59 | 6,19 | 2,89 | 7,44 | 0,11 | 5,93 | 4,79 | 17,38 | 11,92 | 6,84 | 10,99 | 2,31 | -1,38 | 3,69 | 4,44 |
| Previdência Data Alvo | Nº de Fundos | 13 | 28 | 28 | 31 | 31 | 31 | 31 | 37 | 40 | 63 | 42 | 32 | 32 | 30 | 29 | |
| | Média | -10,33 | 32,37 | 10,31 | 1,25 | 17,10 | -8,94 | 6,62 | 2,19 | 22,20 | 11,98 | 8,82 | 16,88 | 3,50 | -1,91 | 3,14 | 4,37 |
| | Mediana | -12,51 | 35,38 | 10,61 | -0,32 | 18,64 | -10,25 | 6,67 | 0,49 | 22,72 | 11,92 | 9,07 | 19,79 | 3,45 | -0,54 | 3,57 | 3,40 |
| Previdência Multimercados | Nº de Fundos | 39 | 64 | 89 | 120 | 168 | 228 | 341 | 377 | 472 | 523 | 599 | 741 | 1020 | 1380 | 1905 | |
| | Média | 2,11 | 17,83 | 8,72 | 7,08 | 11,10 | 1,69 | 9,00 | 10,25 | 15,69 | 11,43 | 7,70 | 11,95 | 3,72 | -0,39 | 3,73 | 5,51 |
| | Mediana | 6,23 | 13,95 | 8,81 | 8,75 | 10,04 | 2,92 | 10,01 | 12,01 | 14,17 | 10,83 | 7,15 | 10,11 | 3,42 | 0,52 | 4,70 | 3,62 |
| Previdência Renda Fixa | Nº de Fundos | 158 | 176 | 198 | 227 | 256 | 298 | 359 | 392 | 462 | 492 | 550 | 604 | 673 | 717 | 814 | |
| | Média | 10,48 | 9,21 | 9,44 | 10,82 | 10,00 | 3,34 | 10,09 | 10,93 | 15,54 | 10,17 | 7,44 | 9,83 | 3,75 | 2,26 | 5,31 | 1,79 |
| | Mediana | 10,53 | 9,16 | 8,97 | 10,95 | 8,60 | 5,33 | 10,04 | 11,41 | 13,88 | 9,96 | 6,28 | 6,60 | 2,75 | 2,99 | 5,96 | 0,56 |
| Todas as Categorias (Anbima) | Nº de Fundos | 342 | 419 | 481 | 566 | 657 | 781 | 975 | 1040 | 1206 | 1277 | 1416 | 1620 | 1996 | 2500 | 3221 | |
| | Média | 1,73 | 18,72 | 8,06 | 5,84 | 9,93 | 0,99 | 8,00 | 8,25 | 16,85 | 11,61 | 7,80 | 12,05 | 3,57 | -0,80 | 3,34 | 6,00 |
| | Mediana | 7,23 | 13,49 | 8,14 | 8,57 | 8,63 | 2,61 | 9,22 | 10,72 | 14,56 | 10,73 | 6,86 | 9,45 | 2,99 | 0,73 | 4,76 | 3,40 |

Fonte Primária Anbima, secundária Econômica

* Rentabilidade até Julho de 2022



DESTAQUE FIPECq

RECADASTRAMENTO DOS PARTICIPANTES DA FIPECq PREVIDÊNCIA.

O procedimento destinado a recadastrar todos os Participantes da Fundação está sendo feito de maneira 100% on-line, via aplicativo, com a funcionalidade de reconhecimento facial que traz mais segurança e agilidade ao processo.

Saiba como se recadastrar

