

Informativo FIPECqPREV



CENÁRIO ECONÔMICO-FINANCEIRO

Conforme expectativas de grande parte dos agentes do mercado financeiro brasileiro, o mês de setembro ficou marcado por ter sido o terceiro mês consecutivo a apresentar deflação: -0,29%, e -1,32% no acumulado do 3º trimestre, de acordo com o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA). No acumulado do ano até setembro, a inflação apresentou alta de 4,09%.



No mercado de renda variável, o mercado monitorou os movimentos de autoridades monetárias em todo o mundo, em especial a do Sistema de Reserva Federal dos Estados Unidos, que anunciou novos aumentos em suas taxas básicas de juros, sinalizando um arrefecimento na principal economia global, em função da inflação naquele país.

Nesse contexto, o índice Ibovespa apresentou bastante volatilidade, porém, fechou o mês próximo da estabilidade, rentabilizando 0,47%, o que levou os ganhos no acumulado do ano a 4,97%, ou seja, houve valorização real de aproximadamente 0,85%.

No ambiente doméstico de renda fixa, o CDI apresentou alta de 1,07% no mês e 8,89% no acumulado do ano. O IMA-B, índice atrelado aos títulos públicos indexados à inflação, subiu 1,48%, e 6,12% no acumulado do ano. Já no mercado de câmbio, que refletiu o ambiente de incerteza predominante nos mercados ao longo do mês, o dólar apresentou forte valorização frente ao real, de 4,39% no mês. No ano, entretanto, seguiu com perdas de 3,12% em relação à moeda brasileira. No contexto internacional, o S&P 500, que mede o desempenho das principais empresas listadas nos Estados Unidos, desvalorizou 9,34%, levando o acumulado do ano a uma perda de 24,77%.



BALANÇO FIPECqPREV

Em setembro/22, o Plano FIPECqPREV apresentou superávit acumulado de R\$ 10.458 mil, representando um decréscimo de 0,35% em relação do observado em agosto/22, de R\$ 10.495 mil.



EM REAIS

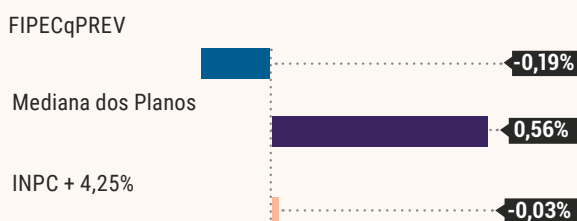
ATIVO	SETEMBRO 2022	AGOSTO 2022	%	PASSIVO	SETEMBRO 2022	AGOSTO 2022	%
Disponível	79.737	68.046	17,18%	Exigível Operacional	177.584	144.988	22,48%
Realizável	52.841.373	53.129.229	-0,54%	Gestão Previdencial	157.118	121.689	29,11%
Gestão Previdencial	36.956	36.956	0,00%	Investimentos	20.467	23.298	-12,15%
Gestão Administrativa	608.027	606.575	0,24%	Patrimônio Social	52.743.527	53.052.287	-0,58%
Investimentos	52.196.391	52.485.698	-0,55%	Patrimônio de Cobertura do Plano	52.135.500	52.445.711	-0,59%
Títulos Públicos	32.119.121	32.080.556	0,12%	Provisões Matemáticas	41.677.328	41.950.506	-0,65%
Fundos de Investimentos	20.020.100	20.342.513	-1,58%	Benefícios Concedidos	5.016.594	5.052.207	-0,70%
Empréstimos	57.170	62.629	-8,72%	Benefícios a Conceder	36.660.734	36.898.299	-0,64%
TOTAL DO ATIVO	52.921.111	53.197.274	-0,52%	Equilíbrio Técnico	10.458.172	10.495.206	-0,35%
				Superávit Acumulado	10.458.172	10.495.206	-0,35%
				Fundos	608.027	606.575	0,24%
				Fundos Administrativos	608.027	606.575	0,24%
				TOTAL DO PASSIVO	52.921.111	53.197.274	-0,52%



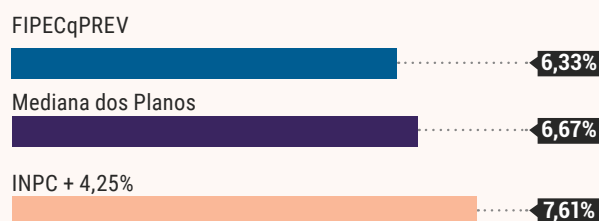
RENTABILIDADE DO PLANO FIPECqPREV

A rentabilidade do Plano¹ FIPECqPREV no mês de setembro/22 foi de -0,19%, inferior à mediana de 0,56% dos planos de contribuição definida (CD) da amostra de dados da Consultoria Aditus² e inferior à meta de rentabilidade (INPC + 4,25%), que ficou em 0,03%. No acumulado do ano (janeiro a setembro), a rentabilidade do FIPECqPREV soma 6,33%, contra 6,67% da mediana dos planos CD e 7,61% da referida meta.

Setembro/2022



Acumulado janeiro a setembro/2022



1 Rentabilidade deduzida do custeio.

2 A amostra compreende os dados de 120 EFPCs clientes da ADITUS, 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 FIPEC_qPREV POR SEGMENTO

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

ATIVOS	RENTABILIDADE (%)									
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	ACUM. NO ANO
INVESTIMENTOS	1,18	0,27	2,06	0,01	1,42	(0,76)	1,22	1,28	(0,16)	6,67
SEGMENTO DE RENDA FIXA	0,95	1,12	1,76	1,70	1,25	0,92	0,57	(0,09)	0,25	8,73
NOTAS DO TESOURO NACIONAL - NTN-B	0,96	1,17	1,89	1,87	1,29	0,87	0,42	(0,29)	0,12	8,59
FUNDOS DE RENDA FIXA - FIRF	0,80	0,79	1,01	0,88	1,15	1,08	1,07	1,21	1,11	9,48
SEGMENTO DE INVEST. ESTRUTURADOS	0,14	0,49	(2,16)	0,49	1,01	0,96	(0,17)	0,66	(6,23)	(4,91)
FUNDOS DE INVEST. EM PARTICIPAÇÕES - FIP	(0,26)	(0,26)	(13,28)	(0,36)	0,00	0,66	(0,18)	(0,22)	(26,35)	(36,52)
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	0,32	0,83	2,15	0,82	1,39	1,11	(0,16)	1,08	0,79	8,62
SEGMENTO DE OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,53	0,13	1,40	1,64	2,31	1,67	1,10	1,25	0,11	11,67
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,53	0,13	1,40	1,64	2,31	1,67	1,10	1,25	0,11	11,67
FUNDO EXCLUSIVO BÚSSOLA FIC FIM CP	2,16	(2,12)	4,27	(4,86)	1,98	(6,47)	3,89	5,02	0,80	4,05
FUNDOS DE INVEST. EM RENDA FIXA - RF	0,77	0,84	1,31	1,07	1,04	0,99	0,91	1,09	1,06	9,46
FUNDOS DE INVEST. EM AÇÕES - FIA	4,72	(3,52)	5,87	(8,67)	2,82	(12,09)	6,04	8,26	0,61	1,01
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	0,91	0,63	2,91	1,23	1,39	(0,35)	1,40	1,80	0,36	10,75
FUNDOS DE INVEST. NO EXTERIOR	(11,40)	(4,99)	(1,67)	(5,37)	(4,02)	(4,07)	8,68	(3,19)	(6,84)	(29,61)

ÍNDICES	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	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)	0,04	0,03	7,61
INPC	0,67	1,00	1,71	1,04	0,45	0,62	(0,60)	(0,31)	(0,32)	4,32
CDI	0,73	0,75	0,92	0,83	1,03	1,01	1,03	1,17	1,07	8,88
IBOVESPA	6,98	0,89	6,06	(10,10)	3,22	(11,50)	4,69	6,16	0,47	4,97



COMPARATIVO COM OS FUNDOS DE INVESTIMENTOS DE PREVIDÊNCIA LISTADOS NA ANBIMA

Segundo dados da Anbima consolidados pela Consultoria Aditus, o plano FIPECqPREV não superou a mediana das rentabilidades dos fundos de investimentos de previdência, normalmente vinculados aos Planos Geradores de Benefício Livre (PGBL), que apresentou 7,38% de retorno no acumulado do ano até setembro, considerando todas as categorias Anbima, contra 6,33% do FIPECqPREV.



Dados Estatísticos da Indústria de Fundos
Considerando todos os fundos listados na Anbima
Data base: 30/09/2022



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	262	
	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	1,41	20,94
	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	1,92	20,49
Previdência Balanceados > 30	Nº de Fundos	51	61	70	80	88	95	101	93	91	85	85	87	81	86	89	
	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	2,30	-5,44	5,63	8,96
	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	5,90	8,73
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	6,99	2,39
	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	7,06	4,61
Previdência Balanceados 15 a 30	Nº de Fundos	44	48	52	56	59	65	68	70	66	63	65	71	70	70	70	
	Média	-3,69	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	6,40	4,44
	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	6,44	4,61
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	5,46	4,53
	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	5,64	3,50
Previdência Multimercados	Nº de Fundos	39	64	89	120	168	228	341	377	472	523	599	741	1020	1380	1877	
	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	7,10	5,66
	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	7,42	3,68
Previdência Renda Fixa	Nº de Fundos	158	176	198	227	256	298	359	392	462	492	550	604	673	717	811	
	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	7,77	1,88
	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	8,23	0,64
Todas as Categorias (Anbima)	Nº de Fundos	342	419	481	566	657	781	975	1040	1206	1277	1416	1620	1996	2500	3185	
	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	6,67	6,06
	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	7,38	3,48

Fonte Primária Anbima, secundária Economática

* Rentabilidade até Setembro de 2022



DESTAQUE FIPECq PREVIDÊNCIA

FIPECQ PREVIDÊNCIA HOMOLOGA O RESULTADO FINAL DOS ELEITOS PARA MEMBROS DOS CONSELHOS DELIBERATIVO E FISCAL.

Clique aqui e confira o resultado.

Clique aqui!