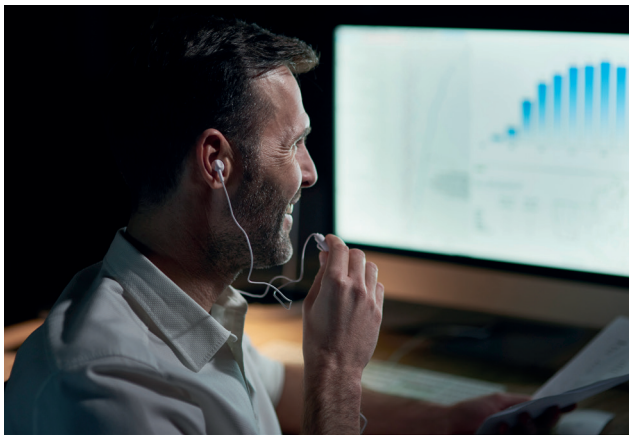
01.2023

Informativo FIPECqPREV

FIPECq PREVIDÊNCIA

CENÁRIO ECONÔMICO-FINANCEIRO

Janeiro/23 fica marcado pela publicação do maior escândalo contábil brasileiro, com desdobramentos e impactos no mercado financeiro e de crédito, após vir a público o fato relevante publicado pelas Lojas Americanas S.A no dia 11/01, apontando inconsistências contábeis em seus balanços na ordem de R$ 20 bilhões, cujo valor, nos dias seguintes, foi atualizado para aproximadamente R$ 40 bilhões. Este fato culminou no pedido de recuperação judicial que foi deferido pela Justiça ainda em janeiro. Como resultado, ao longo do mês, as debêntures da companhia foram marcadas a valores próximos de zero, impactando grande parte dos investidores/Fundos que as detinham em suas carteiras. O que se viu em seguida foi uma revisão em diversos bancos de suas políticas de concessão de crédito a pequenas e médias empresas e que deverá impactar a economia brasileira nos próximos meses.



Por outro lado, o mercado de renda variável obteve boa performance no mês de jan/23, após dois meses consecutivos de baixa. Assim, seguindo a tendência global, o principal índice de ações do mercado brasileiro, o Ibovespa, apresentou ganhos de 3,37%, após dois meses seguidos de queda. No ambiente de renda fixa, os principais índices apresentaram bons retornos. O CDI rentabilizou 1,12% e o IMA-B, índice atrelado aos títulos públicos indexados à inflação (NTN-B), 1,15%. O destaque negativo ficou por conta do Índice de Debêntures ANBIMA (IDA-DI), apresentou queda de 0,24%, notadamente em função dos referidos fatos ligados às Lojas Americanas.

No ambiente externo, as principais bolsas ao redor do mundo também apresentaram fortes ganhos. O MSCI, que acompanha as principais bolsas globais apresentou alta de 7%, enquanto os americanos S&P 500 e Nasdaq subiram 10,68% e 6,18%, respectivamente. Já o dólar, desvalorizou-se frente ao real, com queda de 2,27% no mês."

BALANÇO FIPECqPREV

Em janeiro/23, o Plano FIPECqPREV apresentou superávit acumulado de R$ 10.557 mil, representando um acréscimo de 0,91% em relação do observado em dezembro/22 de R$ 10.462 mil.

EM REAIS

ATIVO	JAN./2023	DEZ./2022	%
Disponível	**104.712**	**126.001**	**-16,90%**
Realizável	**53.463.582**	**52.831.337**	**1,20%**
Gestão Previdencial	33.309	19.128	74,14%
Gestão Administrativa	284.828	277.958	2,47%
Investimentos	**53.145.445**	**52.534.250**	**1,16%**
Títulos Públicos	35.881.193	35.444.453	1,23%
Créditos Privados e Depósitos	0	0	0,00%
Ações	0	0	0,00%
Fundos de Investimentos	17.112.042	16.935.798	1,04%
Investimentos Imobiliários	0	0	0,00%
Empréstimos	152.210	153.999	-1,16%
Recursos a Receber - Precatórios	0	0	0,00%
Outros Realizáveis	0	0	0,00%
Permanente	**0**	**0**	**0,00%**
Imobilizado	0	0	0,00%
Intangível	0	0	0,00%
TOTAL DO ATIVO	**53.568.294**	**52.957.337**	**1,15%**

PASSIVO	JAN./2023	DEZ./2022	%
Exigível Operacional	**96.857**	**45.260**	**114,00%**
Gestão Previdencial	74.925	24.469	206,20%
Gestão Administrativa	0	0	0,00%
Investimentos	21.932	20.791	5,49%
Exigível Contingencial	**0**	**0**	**0,00%**
Gestão Previdencial	0	0	0,00%
Gestão Administrativa	0	0	0,00%
Investimentos	0	0	0,00%
Patrimônio Social	**53.471.437**	**52.912.077**	**1,06%**
Patrimônio de Cobertura do Plano	53.186.609	52.634.119	1,05%
Provisões Matemáticas	42.628.941	42.171.714	1,08%
Benefícios Concedidos	4.981.540	4.967.089	0,29%
Benefícios a Conceder	37.647.401	37.204.625	1,19%
Equilibrio Técnico	10.557.668	10.462.405	0,91%
Superávit Acumulado	10.557.668	10.462.405	0,91%
Déficit Acumulado	0	0	0,00%
Fundos	**284.828**	**277.958**	**2,47%**
Fundos Previdenciais	0	0	0,00%
Fundos Administrativos	284.828	277.958	2,47%
Fundos dos Investimentos	0	0	0,00%
TOTAL DO PASSIVO	**53.568.294**	**52.957.337**	**1,15%**

RENTABILIDADE DO PLANO FIPECqPREV

A rentabilidade do Plano [1], FIPECqPREV no mês de janeiro/23 foi de 0,93%, inferior à mediana de 0,95% dos planos de contribuição definida (CD) da amostra de dados da Consultoria Aditus[2], e superior à meta de rentabilidade (INPC + 4,25%), que ficou em 0,81%.

Janeiro/2023

1. Rentabilidade deduzida do custeio.
2. A amostra compreende aos dados de 120 EFPC clientes da ADITUS e que juntas totalizam aproximadamente R$ 307 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:

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS DO PLANO FIPECQPREV - 2023

ATIVOS	RENTABILIDADE (%)
	JAN
INVESTIMENTOS	0,96
SEGMENTO DE RENDA FIXA	**1,23**
NOTAS DO TESOURO NACIONAL - NTN-B	1,23
FUNDOS DE RENDA FIXA - FIRF	1,15
SEGMENTO DE INVEST. ESTRUTURADOS	**(2,81)**
FUNDOS DE INVEST. EM PARTICIPAÇÕES - FIP	(0,27)
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	(3,82)
SEGMENTO DE OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	**1,05**
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,05
FUNDO EXCLUSIVO BÚSSOLA FIC FIM CP	**1,21**
FUNDOS DE INVEST. EM RENDA FIXA - RF	0,49
FUNDOS DE INVEST. EM AÇÕES - FIA	1,89
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	1,24

ÍNDICES	JAN
META DE RENTABILIDADE (INPC + 4,25% a.a.)	0,81
INPC	**0,46**
CDI	0,73
IBOVESPA	6,98

COMPARATIVO COM OS FUNDOS DE INVESTIMENTOS DE PREVIDÊNCIA LISTADOS NA ANBIMA

Segundo dados da Anbima e 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 1,29% de retorno no acumulado do ano até janeiro, considerando a categoria dos balanceados até 15% em renda variável, contra 0,93% do FIPECqPREV.

Dados Estatísticos da Indústria de Fundos
Considerando todos os fundos listados na Anbima
Data base: 31/01/2023

ADITUS

		Rentabilidades Anuais (%)														Rent	Vol
Categorias (Anbima)	Resultados	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Previdência Ações	Nº de Fundos	11	11	15	18	22	30	28	31	30	29	38	73	170	260	320	
	Média	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	-2,97	3,20	21,73
	Mediana	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	-0,95	3,20	21,21
Previdência Balanceados > 30	Nº de Fundos	61	70	80	88	95	101	93	91	85	85	87	81	86	88	88	
	Média	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	6,99	2,00	9,82
	Mediana	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	7,57	1,76	9,85
Previdência Balanceados Até 15	Nº de Fundos	31	33	37	37	42	45	43	44	44	46	47	47	47	45	44	
	Média	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	9,42	1,13	2,69
	Mediana	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	9,71	1,13	5,31
Previdência Balanceados 15 a 30	Nº de Fundos	48	52	56	59	65	68	70	66	63	65	71	70	70	68	68	
	Média	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	8,27	1,20	5,25
	Mediana	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	8,75	1,29	5,31
Previdência Data Alvo	Nº de Fundos	28	28	31	31	31	31	37	40	63	42	32	32	30	29	29	
	Média	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	7,27	1,19	4,51
	Mediana	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	7,73	1,21	3,09
Previdência Multimercados	Nº de Fundos	64	89	120	168	228	341	377	472	523	599	741	1020	1380	1827	2321	
	Média	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	8,09	1,12	4,86
	Mediana	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	9,41	0,97	3,04
Previdência Renda Fixa	Nº de Fundos	176	198	227	256	298	359	392	462	492	550	604	673	717	807	961	
	Média	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	10,33	0,61	2,22
	Mediana	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	11,22	0,93	0,92
Todas as Categorias (Anbima)	Nº de Fundos	419	481	566	657	781	975	1040	1206	1277	1416	1620	1996	2500	3124	3831	
	Média	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	7,73	1,21	5,70
	Mediana	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	9,44	1,00	3,05

** Rentabilidade até Janeiro de 2023*

DESTAQUE FIPECq

NO PORTAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA DA FIPECq VOCÊ PODE PLANEJAR SUAS DESPESAS MENSAIS E ORGANIZAR DA MELHOR MANEIRA POSSÍVEL O SEU ORÇAMENTO.

Acesse a Planilha de gastos e comece hoje a mesmo a melhorar a sua saúde financeira.

Clique aqui!