



BALANÇO FIPECqPREV

Em outubro/23, o Plano FIPECqPREV apresentou superávit acumulado de R\$ 11.607 mil, representando um acréscimo de 0,40% em relação do observado em setembro/23 de R\$ 11.560 mil.

RESULTADO DO PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - FIPECqPREV

ATIVO	OUT./2023	SET./2023	%
Disponível	127.048,44	106.805,52	18,95%
Realizável	56.816.977,21	57.142.630,44	-0,57%
Gestão Previdencial	35.485,64	35.485,64	0,00%
Gestão Administrativa	236.203,13	252.747,01	-6,55%
Investimentos	56.545.288,44	56.854.397,79	-0,54%
Títulos Públicos	27.394.337,42	27.197.492,97	0,72%
Fundos de Investimentos	29.021.216,22	29.530.647,34	-1,73%
Empréstimos	129.734,80	126.257,48	2,75%
TOTAL DO ATIVO	56.944.025,65	57.249.435,96	-0,53%

EM REAIS

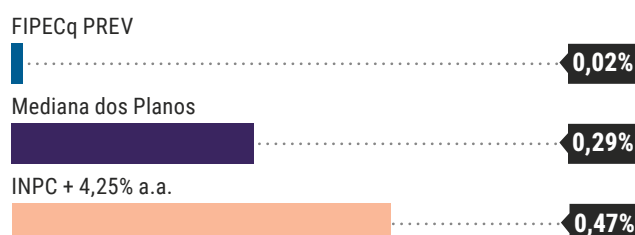
PASSIVO	OUT./2023	SET./2023	%
Exigível Operacional	194.806,60	244.811,73	-20,43%
Gestão Previdencial	168.536,03	165.336,63	1,94%
Investimentos	26.270,57	79.475,10	-66,94%
Patrimônio Social	56.749.219,05	57.004.624,23	-0,45%
Patrimônio de Cobertura do Plano	56.513.015,92	56.751.877,22	-0,42%
Provisões Matemáticas	44.905.964,25	45.191.319,29	-0,63%
Benefícios Concedidos	4.649.888,65	4.661.063,17	-0,24%
Benefícios a Conceder	40.256.075,60	40.530.256,12	-0,68%
Equilíbrio Técnico	11.607.051,67	11.560.557,93	0,40%
Superávit Acumulado	11.607.051,67	11.560.557,93	0,40%
Fundos	236.203,13	252.747,01	-6,55%
Fundos Administrativos	236.203,13	252.747,01	-6,55%
TOTAL DO PASSIVO	56.944.025,65	57.249.435,96	-0,53%

RENTABILIDADE DO PLANO FIPECqPREV

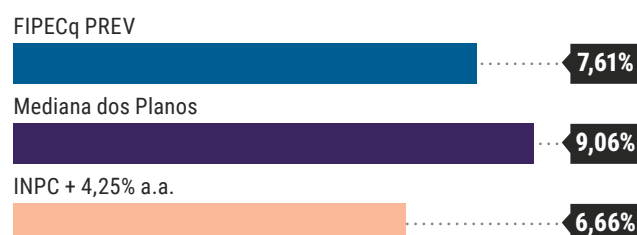
A rentabilidade¹ dos investimentos do plano FIPECqPREV em out/23 foi de 0,06%, cujo desempenho foi inferior à mediana de 0,29% dos Planos CD da amostra da consultoria Aditus² e à meta de rentabilidade (INPC + 4,25% a.a.) que ficou em 0,47% no mês.

No acumulado do ano (janeiro a outubro/23), a rentabilidade de 8,09% foi inferior à mediana dos planos que ficou em 9,06%, contudo, superior à respectiva meta de rentabilidade que acumulou 6,66%.

Outubro/2023



Acumulado 2023





RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO PLANO FIPECqPREV POR SEGMENTO

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

POSIÇÃO: OUTUBRO/2023

ATIVOS	RENTABILIDADE BRUTA (%)											RENTABILIDADE/ META DE RENTABILIDADE (%)	
	JAN.	FEV.	MAR.	ABR.	MAI.	JUN.	JUL.	AGO.	SET	OUT	ACUM. NO ANO	OUT	NO ANO
RENTABILIDADE TOTAL DOS INVESTIMENTOS	0,96	(0,04)	0,22	1,13	1,90	1,60	1,20	0,16	0,65	0,06	8,09	(0,41)	1,34
SEGMENTO DE RENDA FIXA	1,23	0,95	1,42	0,95	1,02	0,67	0,67	0,89	0,80	0,81	9,82	0,34	2,96
NOTAS DO TESOURO NACIONAL - NTN-B	1,23	0,95	1,44	0,95	1,07	0,47	0,48	0,75	0,71	0,72	9,14	0,26	2,32
FUNDOS DE RENDA FIXA - FIRF	1,15	0,90	1,17	0,89	0,94	1,08	1,06	1,15	0,98	0,98	10,80	0,51	3,88
SEGMENTO DE INVEST. ESTRUTURADOS	(2,81)	0,53	(5,81)	0,97	1,77	(0,25)	0,89	0,62	0,49	(2,02)	(5,72)	(2,48)	(11,61)
FUNDOS DE INVEST. EM PARTICIPAÇÕES - FIP	(0,27)	(0,04)	(37,61)	(0,77)	(0,72)	(10,99)	(0,84)	(1,02)	2,42	(11,93)	(51,71)	(12,34)	(54,73)
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	(3,82)	0,76	1,94	1,39	2,35	1,92	1,24	0,93	0,09	0,17	7,02	(0,30)	0,34
SEGMENTO DE OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,05	1,32	0,17	1,17	1,17	1,18	1,00	0,50	0,52	0,78	9,21	0,31	2,39
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,05	1,32	0,17	1,17	1,17	1,18	1,00	0,50	0,52	0,78	9,21	0,31	2,39
FUNDO EXCLUSIVO BÚSSOLA FIC FIM CP	1,21	(3,53)	(1,10)	1,87	4,77	5,34	3,03	(2,23)	0,23	(1,95)	7,46	(2,41)	0,75
FUNDOS DE INVEST. EM RENDA FIXA - RF	0,49	0,64	1,00	0,85	1,18	1,12	1,13	1,27	1,18	1,18	9,49	0,71	2,65
FUNDOS DE INVEST. EM AÇÕES - FIA	1,89	(6,93)	(3,24)	3,15	9,05	9,49	4,35	-5,31	(0,44)	(4,73)	6,06	(5,17)	(0,56)
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	1,24	(0,52)	0,57	0,42	1,01	1,81	1,48	0,35	0,31	0,30	7,21	(0,17)	0,51
FUNDOS DE INVEST. EXTERIOR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,59)	(1,59)	(2,05)	(2,05)

ÍNDICES	JAN.	FEV.	MAR.	ABR.	MAI.	JUN.	JUL.	AGO.	SET.	OUT	ACUM. NO ANO
META DE RENTABILIDADE (INPC + 4,25% a.a.)	0,81	1,12	0,99	0,88	0,71	0,25	0,26	0,55	0,46	0,47	6,66
INPC	0,46	0,77	0,64	0,53	0,36	(0,10)	(0,09)	0,20	0,11	0,12	3,04
CDI	1,12	0,92	1,17	0,92	1,12	1,07	1,07	1,14	0,97	1,00	11,02
IBOVESPA	3,37	(7,49)	(2,91)	2,50	3,74	9,00	3,27	(5,09)	0,71	(2,94)	3,11



COMPARATIVO COM OS FUNDOS DE INVESTIMENTOS DE PREVIDÊNCIA LISTADOS NA ANBIMA

Quando comparado com a categoria “balanceados até 15% de exposição à renda variável”, agrupamento de Fundos que melhor representa a carteira de investimentos atual do FIPECqPREV, observa-se que o plano não superou a mediana das rentabilidades dos fundos de investimentos da previdência complementar “aberta”.

Dessa forma, conforme quadro abaixo elaborado com dados da Anbima e consolidados pela Consultoria Aditus, os Fundos vinculados aos Planos Geradores de Benefício Livre (PGBL) apresentaram um retorno mediano de 8,52% no ano até outubro, contra os referidos 7,61% do FIPECqPREV.



Dados Estatísticos da Indústria de Fundos
Considerando todos os fundos listados na Anbima
Data base: 31/10/2023



Categorias (Anbima)	Resultados	Rentabilidades Anuais (%)										Rent		Vol		Rent		Vol	
		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	12 Meses	24 Meses	12 Meses	24 Meses	12 Meses	24 Meses	
Previdência Ações	Nº de Fundos	22	30	28	31	30	29	38	73	170	260	298	298	298	298	298	298	298	298
	Média	-6,71	-3,57	-11,60	32,36	27,28	16,63	37,63	3,31	-14,41	-2,97	1,48	18,53	-9,14	19,42	-2,64	16,48	1,48	18,53
	Mediana	-5,76	-3,03	-11,94	34,80	26,31	16,28	36,00	2,53	-14,85	-0,95	0,71	17,98	-9,74	18,97	0,00	19,58	0,71	17,98
Previdência Balanceados > 30	Nº de Fundos	95	101	93	91	85	85	87	81	86	88	87	87	87	87	87	87	87	87
	Média	-3,10	2,89	-0,10	21,98	15,13	8,97	17,37	2,30	-5,44	6,99	5,47	8,11	2,85	8,78	13,27	9,18	5,47	8,11
	Mediana	-3,02	3,02	-0,17	21,98	15,41	9,02	16,35	2,73	-4,93	7,57	5,76	8,10	3,56	8,71	14,34	9,07	5,76	8,10
Previdência Balanceados Até 15	Nº de Fundos	42	45	43	44	44	46	47	47	47	45	36	36	36	36	36	36	36	36
	Média	2,54	7,32	7,77	15,36	10,52	5,97	8,95	2,06	0,28	9,42	8,35	2,27	8,82	2,49	19,94	2,56	8,35	2,27
	Mediana	2,59	7,39	7,94	15,21	10,61	5,97	8,21	1,92	0,49	9,71	8,52	4,26	9,20	2,53	20,04	2,64	8,52	4,26
Previdência Balanceados 15 a 30	Nº de Fundos	65	68	70	66	63	65	71	70	70	68	61	61	61	61	61	61	61	61
	Média	0,08	5,76	5,06	17,65	11,98	7,05	11,61	2,26	-1,48	8,27	7,30	4,07	6,70	4,48	17,21	4,60	7,30	4,07
	Mediana	0,11	5,93	4,79	17,38	11,92	6,84	10,99	2,31	-1,38	8,75	7,41	4,26	6,94	4,70	17,56	4,78	7,41	4,26
Previdência Data Alvo	Nº de Fundos	31	31	37	40	63	42	32	32	30	29	29	29	29	29	29	29	29	29
	Média	-8,94	6,62	2,19	22,20	11,98	8,82	16,88	3,50	-1,91	7,27	7,04	3,44	6,57	3,86	16,64	4,31	7,04	3,44
	Mediana	-10,25	6,67	0,49	22,72	11,92	9,07	19,79	3,45	-0,54	7,73	7,37	2,23	7,37	2,57	17,48	3,09	7,37	2,23
Previdência Multimercados	Nº de Fundos	228	341	377	472	523	599	741	1020	1380	1827	2167	2167	2167	2167	2167	2167	2167	2167
	Média	1,69	9,00	10,25	15,69	11,43	7,70	11,95	3,72	-0,39	8,09	7,38	4,59	6,12	4,86	12,94	4,15	7,38	4,59
	Mediana	2,92	10,01	12,01	14,17	10,83	7,15	10,11	3,42	0,52	9,41	8,01	3,17	7,37	3,24	16,93	2,56	8,01	3,17
Previdência Renda Fixa	Nº de Fundos	298	359	392	462	492	550	604	673	717	807	945	945	945	945	945	945	945	945
	Média	3,34	10,09	10,93	15,54	10,17	7,44	9,83	3,75	2,26	10,33	9,99	1,64	10,85	1,78	19,49	1,52	9,99	1,64
	Mediana	5,33	10,04	11,41	13,88	9,96	6,28	6,60	2,75	2,99	11,22	10,04	0,81	11,64	0,80	23,10	0,59	10,04	0,81
Todas as Categorias (Anbima)	Nº de Fundos	781	975	1040	1206	1277	1416	1620	1996	2500	3124	3623	3623	3623	3623	3623	3623	3623	3623
	Média	0,99	8,00	8,25	16,85	11,61	7,90	12,05	3,57	-0,80	7,73	7,53	5,01	6,26	5,49	17,44	5,92	7,53	5,01
	Mediana	2,61	9,22	10,72	14,56	10,73	6,86	9,45	2,99	0,73	9,44	8,60	2,80	8,37	3,13	20,71	3,43	8,60	2,80

* Rentabilidade até Outubro de 2023

DESTAQUE FIPECq

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

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

[Clique aqui!](#)