



BALANÇO FIPECqPREV

Em maio/23, o Plano FIPECqPREV apresentou superávit acumulado de R\$ 10.814 mil, representando um acréscimo de 2,39% em relação ao observado em abril/23, de R\$ 10.561 mil.

RESULTADO DO PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - FIPECqPREV

ATIVO	MAI./2023	ABR./2023	%
Disponível	57.193,98	42.554,90	34,40%
Realizável	55.496.241,47	54.703.565,68	1,45%
Gestão Previdencial	34.472,54	34.384,68	0,26%
Gestão Administrativa	216.404,56	203.586,30	6,30%
Investimentos	55.245.364,37	54.465.594,70	1,43%
Títulos Públicos	27.007.097,95	36.632.216,77	-26,28%
Fundos de Investimentos	28.096.676,93	17.688.432,13	58,84%
Empréstimos	140.911,19	144.945,80	-2,78%
Outros Realizáveis	678,30	0,00	100,00%
TOTAL DO ATIVO	55.553.435,45	54.746.120,58	1,47%

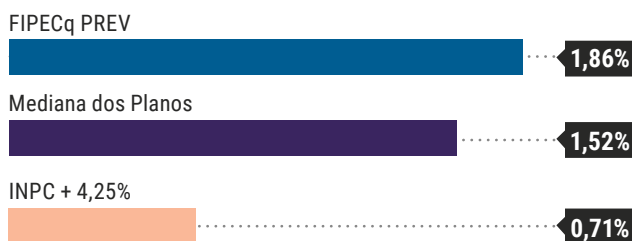
PASSIVO	MAI./2023	ABR./2023	%
Exigível Operacional	129.310,36	163.668,56	-20,99%
Gestão Previdencial	105.562,67	96.821,96	9,03%
Investimentos	23.747,69	66.846,60	-64,47%
Patrimônio Social	55.424.125,09	54.582.452,02	1,54%
Patrimônio de Cobertura do Plano	55.207.720,53	54.378.865,72	1,52%
Provisões Matemáticas	44.393.332,23	43.817.395,33	1,31%
Benefícios Concedidos	5.107.966,90	5.096.499,51	0,23%
Benefícios a Conceder	39.285.365,33	38.720.895,82	1,46%
Equilíbrio Técnico	10.814.388,30	10.561.470,39	2,39%
Superávit Acumulado	10.814.388,30	10.561.470,39	2,39%
Fundos	216.404,56	203.586,30	6,30%
Fundos Administrativos	216.404,56	203.586,30	6,30%
TOTAL DO PASSIVO	55.553.435,45	54.746.120,58	1,47%

RENTABILIDADE DO PLANO FIPECqPREV

A rentabilidade líquida¹ do Plano FIPECqPREV no mês de maio/23 foi de 1,86%, superior à mediana, de 1,52%, das rentabilidades dos planos de contribuição definida (CD) da amostra de dados² da Consultoria Aditus e à meta de rentabilidade (INPC + 4,25% a.a.), que ficou em 0,71% no mês.

No acumulado do ano, a rentabilidade do FIPECqPREV acumula 4,05%, contra 4,71% da mediana dos planos CD e 4,58% da meta de rentabilidade.

Maio/2023



Acumulado 2023



¹ Rentabilidade deduzida do custeio.

² A amostra compreende os dados de 120 EFPC clientes da Aditus, 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 FIPEC_qPREV POR SEGMENTO

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

POSIÇÃO: MAIO/2023

falta colocar a palavra BRUTA depois de rentabilidade

ATIVOS	RENTABILIDADE (%)						RENTABILIDADE/ META DE RENTABILIDADE (%)	
	JAN.	FEV.	MAR.	ABR.	MAI.	ACUM. NO ANO	MAI.	NO ANO
RENTABILIDADE TOTAL DOS INVESTIMENTOS	0,96	(0,04)	0,22	1,13	1,90	4,23	1,18	(0,34)
SEGMENTO DE RENDA FIXA	1,23	0,95	1,42	0,95	1,29	5,97	0,57	1,33
NOTAS DO TESOURO NACIONAL - NTN-B	1,23	0,95	1,44	0,95	1,38	6,10	0,67	1,46
FUNDOS DE RENDA FIXA - FIRF	1,15	0,90	1,17	0,89	1,10	5,33	0,39	0,72
SEGMENTO DE INVEST. ESTRUTURADOS	(2,81)	0,53	(5,81)	0,97	1,77	(5,43)	1,06	(9,57)
FUNDOS DE INVEST. EM PARTICIPAÇÕES - FIP	(0,27)	(0,04)	(37,61)	(0,77)	(0,72)	(38,72)	(1,42)	(41,41)
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	(3,82)	0,76	1,94	1,39	2,35	2,51	1,63	(1,98)
SEGMENTO DE OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,05	1,32	0,17	1,17	1,17	4,97	0,46	(0,38)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	1,05	1,32	0,17	1,17	1,17	4,97	0,46	(0,38)
FUNDO EXCLUSIVO BÚSSOLA FIC FIM CP	1,21	(3,53)	(1,10)	1,87	4,77	3,06	4,04	(1,45)
FUNDOS DE INVEST. EM RENDA FIXA - RF	0,49	0,64	1,00	0,85	1,18	4,32	0,47	(0,25)
FUNDOS DE INVEST. EM AÇÕES - FIA	1,89	(6,93)	(3,24)	3,15	9,05	3,15	8,28	(1,37)
FUNDOS DE INVEST. MULTIMERCADO - FIM	1,24	(0,52)	0,57	0,42	1,01	2,72	0,30	(1,78)

ÍNDICES	JAN.	FEV.	MAR.	ABR.	MAI.	ACUM. NO ANO
META DE RENTABILIDADE (INPC + 4,25% a.a.)	0,81	1,12	0,99	0,88	0,71	4,58
INPC	0,46	0,77	0,64	0,53	0,36	2,79
CDI	1,12	0,92	1,17	0,92	1,12	5,37
IBOVESPA	3,37	(7,49)	(2,91)	2,50	3,74	(1,28)



COMPARATIVO COM OS FUNDOS DE INVESTIMENTOS DE PREVIDÊNCIA LISTADOS NA ANBIMA

Segundo dados da Anbima e consolidados pela Consultoria Aditus, a rentabilidade dos investimentos do plano FIPECqPREV não superou a mediana da rentabilidade dos fundos de investimentos de previdência, normalmente vinculados aos Planos Geradores de Benefício Livre (PGBL), que apresentaram 4,14% de retorno no acumulado do ano até maio/23, considerando a categoria balanceada até 15, contra os referidos 4,05% do FIPECqPREV.

Dados Estatísticos da Indústria de Fundos
Considerando todos os fundos listados na Anbima
Data base: 31/05/2023



Categorias (Anbima)	Resultados	Rentabilidades Anuais (%)													Rent.	Vol.	
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021			2022
Previdência Ações	Nº de Fundos	11	11	15	18	22	30	28	31	30	29	38	73	170	260	311	
	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	0,90	20,15
	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	0,56	19,51
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	2,16	8,73
	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	2,17	8,96
Previdência Balanceados Até 15	Nº de Fundos	31	33	37	37	42	45	43	44	44	46	47	47	47	45	39	
	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	4,13	2,32
	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	4,14	4,57
Previdência Balanceados 15 a 30	Nº de Fundos	48	52	56	59	65	68	70	66	63	65	71	70	70	68	65	
	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	3,50	4,36
	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	3,40	4,57
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	4,17	3,58
	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	4,17	2,24
Previdência Multimercados	Nº de Fundos	64	89	120	168	228	341	377	472	523	599	741	1020	1380	1827	2258	
	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	4,41	4,58
	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	4,43	3,04
Previdência Renda Fixa	Nº de Fundos	176	198	227	256	298	359	392	462	492	550	604	673	717	807	953	
	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	5,65	1,74
	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	5,29	0,73
Todas as Categorias (Anbima)	Nº de Fundos	419	481	566	657	781	975	1040	1206	1277	1416	1620	1996	2500	3124	3743	
	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	4,30	5,23
	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	4,52	2,79

* Rentabilidade até Maio 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.

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

[Clique aqui!](#)

