



# AproximA

2023

**Autoconfiança e bem-estar**

prepare-se para uma jornada incrível

# Síntese dos principais resultados

- **DÉFICIT DO PPC ELIMINADO – SUPERÁVIT DE R\$ 118,449 MILHÕES EM JUNHO/23 ;**
- **REDUÇÃO DO RISCO DO PLANO : REDUÇÃO DAS TAXAS DE JUROS ATUARIAIS DE 5% PARA 4,25%;**
- **REDUÇÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS DE 35% EM TERMOS REAIS (DEZ/2022 EM RELAÇÃO A DEZ/2015);**
- **REDUÇÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS EM RELAÇÃO AO ATIVO TOTAL DE 0,94% EM DEZ/2015 PARA 0,54% EM DEZ/2022; E,**
- **DESPESAS ADMINISTRATIVAS FIPECq SOBRE O ATIVO TOTAL DE 0,54% EM LINHA COM A MÉDIA DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS SOBRE O ATIVO TOTAL DAS ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA SIMILARES A FIPECq (0,61%)**

# Ganhos adicionais para os Participantes, Assistidos e Patrocinadores

- A DIRETORIA EXECUTIVA PROPÓS E O CONSELHO DELIBERATIVO APROVOU **ZERAR** A TAXA DE CARREGAMENTO EXISTENTE NO CUSTEIO DO PLANO PPC EM OUTUBRO DE 2022.
- REDUÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES DOS ATIVOS, ASSISTIDOS E PATROCINADORES EM 15% (DATA BASE OUTUBRO/2022).
- DESPESAS ADMINISTRATIVAS PASSAM A SER CUSTEADAS EXCLUSIVAMENTE PELA TAXA DE ADMINISTRAÇÃO QUE É INCIDENTE SOBRE O ATIVO E A ENTIDADE VEM TRABALHANDO PARA REDUZIR, AINDA MAIS, ESSA TAXA.
- TAXAS DE JUROS ATUARIAL BAIXA (4,25%) PERMITE INVESTIMENTOS COM MENOR EXPOSIÇÃO À RISCOS E, CONSEQUENTEMENTE, MAIOR SEGURANÇA NOS INVESTIMENTOS DE MÉDIO E LONGO PRAZOS.
- SUPERÁVIT CONSISTENTE GARANTE MAIOR SEGURANÇA PARA PARTICIPANTES, ASSISTIDOS E PATROCINADORES.

## **OUTROS EVENTOS - FIPECq**

- **IMPLANTAÇÃO DA OUVIDORIA, COMITÊ DE AUDITORIA, AUDITORIA INTERNA;**
- **ESTRATÉGIA DE CRESCIMENTO:**
  - **GESTÃO DE NOVOS PLANOS – FUNCASAL (AINDA EM 2023);**
  - **AMPLIAÇÃO DO PLANO FIPECq ENTES FEDERATIVOS – 30 MUNICÍPIOS;**
  - **CRESCIMENTO DO FIPECqPREV – NOVOS INSTITUIDORES, PORTABILIDADES, AUMENTO DE CONTRIBUIÇÕES;**
- **RECEBIMENTO DOS RECURSOS ORIUNDOS DA OFND – R\$ 55,0 MILHÕES;**
- **RECUPERAÇÃO DE ATIVOS PROBLEMÁTICOS – FIP BIOTEC E FIP TRISCORP;**
- **SUCESSO NO RESULTADO DE PROCESSO NO TCU E DEFESA JUNTO À JUSTIÇA FEDERAL; e**
- **ENTIDADES COM 100% DOS PROCESSOS MAPEADOS E NORMATIZADOS –**

# COMUNICADO PATROCINADORA FINEP - Suspensão do Processo por 90 dias - Reavaliação



Ofício Finep/Pres/nº 004116/2023

Rio de Janeiro, 7 de agosto de 2023.

Ao Sr.  
CLAUDIO SALGUEIRO GARCIA MUNHOZ  
Diretor-Presidente  
Fipecaj  
Setor Comercial Norte, Quadra 5,  
Centro Empresarial Brasília Shopping, Torre Norte, sala 1125  
Brasília – DF, CEP 70715-900

Assunto: Sobrestamento do cronograma de transferência do PPC

Prezado Senhor,

Vimos, por meio deste, informar que o Conselho de Administração da FINEP resolveu no dia 4 de agosto, por meio da DEL/CA/038/2023, sobrestar o andamento do cronograma de transferência de gerenciamento do Plano de Previdência Complementar (PPC) por 90 dias, com vistas à atualização de subsídios e informações do processo.



CELSO PANSERA  
C41AAE9F99D1417584B897A2780CEA13  
Assinado em 07/08/2023

CELSO PANSERA  
Presidente

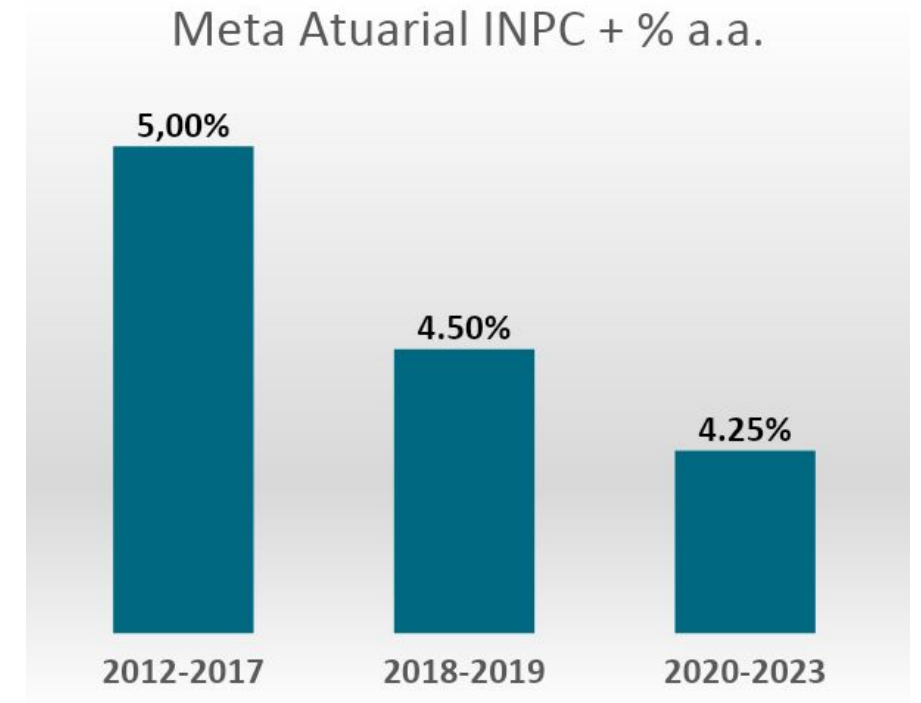
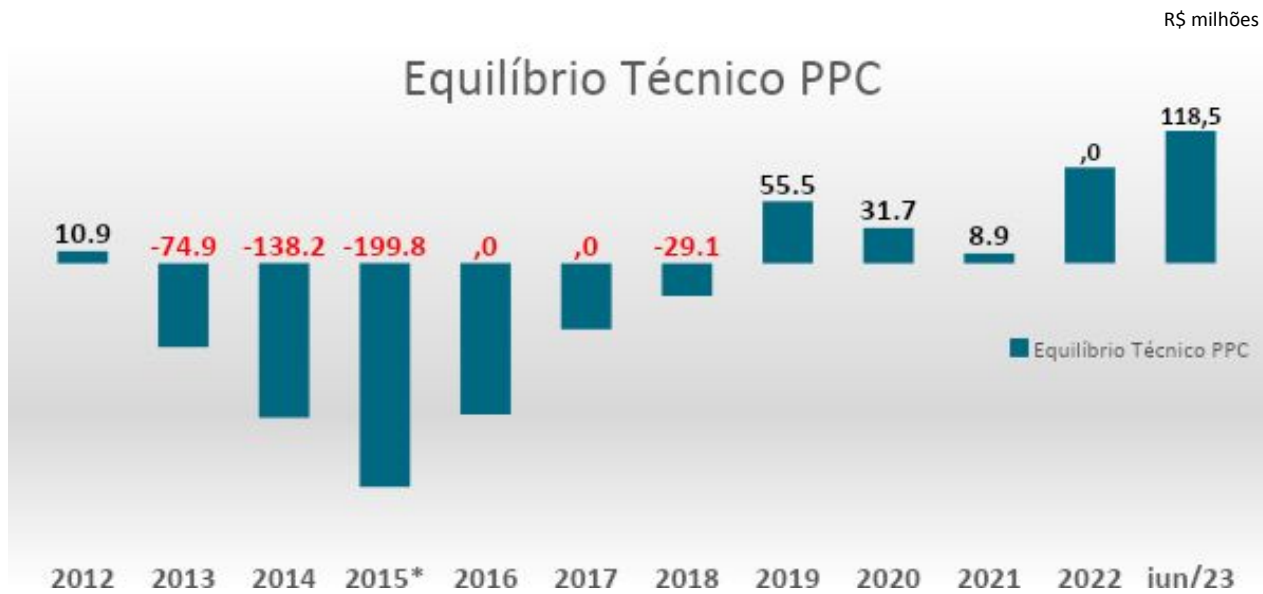
# Resultados do PPC

## RESULTADO DO PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - PPC

Em Reais

Ativo	junho2023	dezembro2022	%	Passivo	junho2023	dezembro2022	%
<b>Disponível</b>	<b>12.298,86</b>	<b>12.096,90</b>	<b>1,67%</b>	<b>Exigível Operacional</b>	<b>5.814.795,54</b>	<b>3.841.654,97</b>	<b>51,36%</b>
				Gestão Previdencial	5.117.770,27	2.870.839,04	78,27%
<b>Realizável</b>	<b>1.995.042.180,03</b>	<b>1.907.224.118,82</b>	<b>4,60%</b>	Investimentos	697.025,27	970.815,93	-28,20%
Gestão Previdencial	5.154.085,54	69.832,83	7280,61%				
Gestão Administrativa	46.869.613,20	48.462.807,63	-3,29%	<b>Exigível Contingencial</b>	<b>370.352,57</b>	<b>370.352,57</b>	<b>0,00%</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.943.018.481,29</b>	<b>1.858.691.478,36</b>	<b>4,54%</b>	Gestão Previdencial	366.352,57	366.352,57	0,00%
Títulos Públicos	1.433.593.722,19	1.383.405.877,81	3,63%	Investimentos	4.000,00	4.000,00	0,00%
Ações	343.068,51	343.068,51	0,00%				
Fundos de Investimentos	420.849.703,79	388.633.498,44	8,29%	<b>Patrimônio Social</b>	<b>1.988.869.330,78</b>	<b>1.903.024.208,18</b>	<b>4,51%</b>
Investimentos Imobiliários	3.696.155,03	3.668.270,66	0,76%	<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>1.883.029.093,90</b>	<b>1.796.007.356,83</b>	<b>4,85%</b>
Empréstimos	26.336.317,73	26.222.055,51	0,44%	Provisões Matemáticas	1.764.579.399,84	1.710.003.695,10	3,19%
Recursos a Receber - Precatórios	58.199.514,04	56.417.180,46	3,16%	Benefícios Concedidos	929.896.374,00	913.407.249,00	1,81%
				Benefícios a Conceder	834.683.025,84	796.596.446,10	4,78%
				<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>118.449.694,06</b>	<b>86.003.661,73</b>	<b>37,73%</b>
				<b>Superávit Acumulado</b>	<b>118.449.694,06</b>	<b>86.003.661,73</b>	<b>37,73%</b>
				<b>Fundos</b>	<b>105.840.236,88</b>	<b>107.016.851,35</b>	<b>0,37%</b>
				Fundos Previdenciais	51.476.717,55	50.866.104,08	1,20%
				Fundos Administrativos	46.869.613,20	48.462.807,63	-3,29%
				Fundos dos Investimentos	7.493.906,13	7.687.939,64	-2,52%
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.995.054.478,89</b>	<b>1.907.236.215,72</b>	<b>4,60%</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>1.995.054.478,89</b>	<b>1.907.236.215,72</b>	<b>4,60%</b>

# Resultados FIPECq Previdência



O custo das duas reduções da meta atuarial foi de R\$ 169,6 milhões, sendo R\$ 106 milhões em 2018 e R\$ 63,6 milhões em 2020.

Nos últimos anos, a FIPECq se reestruturou, racionalizou sua estrutura e reduziu seus custos, que estão em linha com as EFPCs similares.



# Resultados FIP&Cq Previdência



Fonte: Relatório Anual de Informações

# Resultados FIPECq Previdência



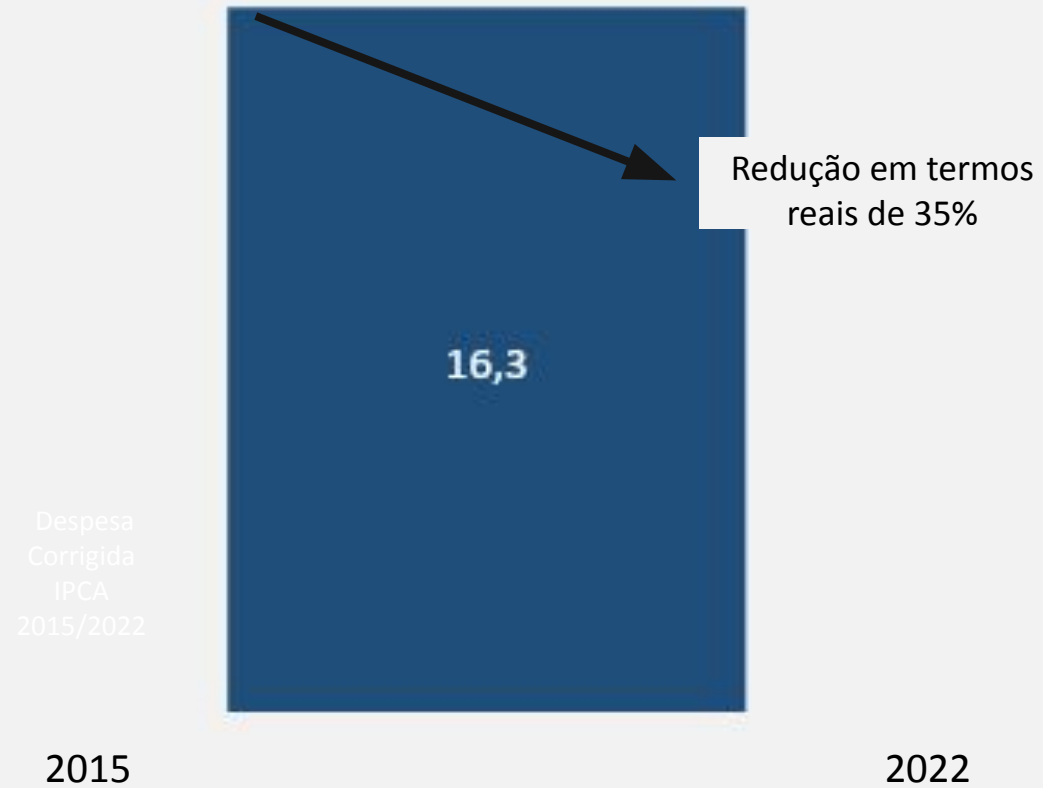
Fonte: Relatório PREVIC de Despesas Administrativas das EFPC - 2021

\*FIPECq: Despesas 2022

# Resultados FIP&Cq Previdência

## Despesas Administrativas termos reais base 2015

R\$ milhões



A melhora na gestão dos investimentos possibilitou rentabilidades superiores em relação às Entidades Similares – Previc e amostra Aditus

# Resultados FIPECq Previdência

Rentabilidade FIPECq vs EFPC Similares  
(Todos os Planos)



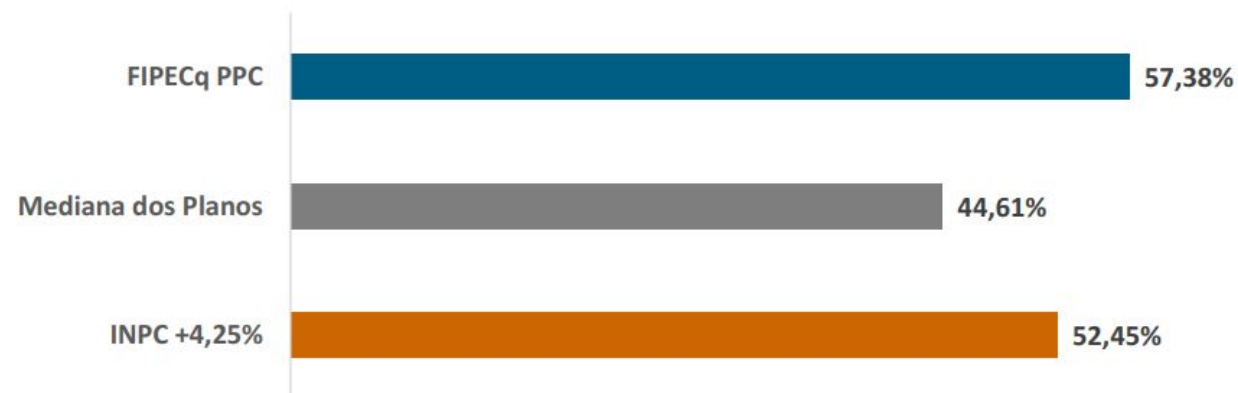
A rentabilidade média, entre 2016 e 2022, de 2,5 pontos percentuais acima das entidades similares da FIPECq representou um ganho adicional para a Fundação de R\$ 44 milhões/ano (R\$ 308 milhões no período).

# Resultados FIPECq Previdência

## Rentabilidade PPC vs Mediana dos Planos BD

(Amostra Aditus)

Plano	2019	2020	2021	2022	Acumulado
INPC +4,25%	9,17%	10,17%	14,80%	10,41%	52,45%
Mediana dos Planos	10,78%	8,51%	9,42%	9,94%	44,61%
FIPECq PPC	15,45%	8,11%	11,07%	13,53%	57,38%

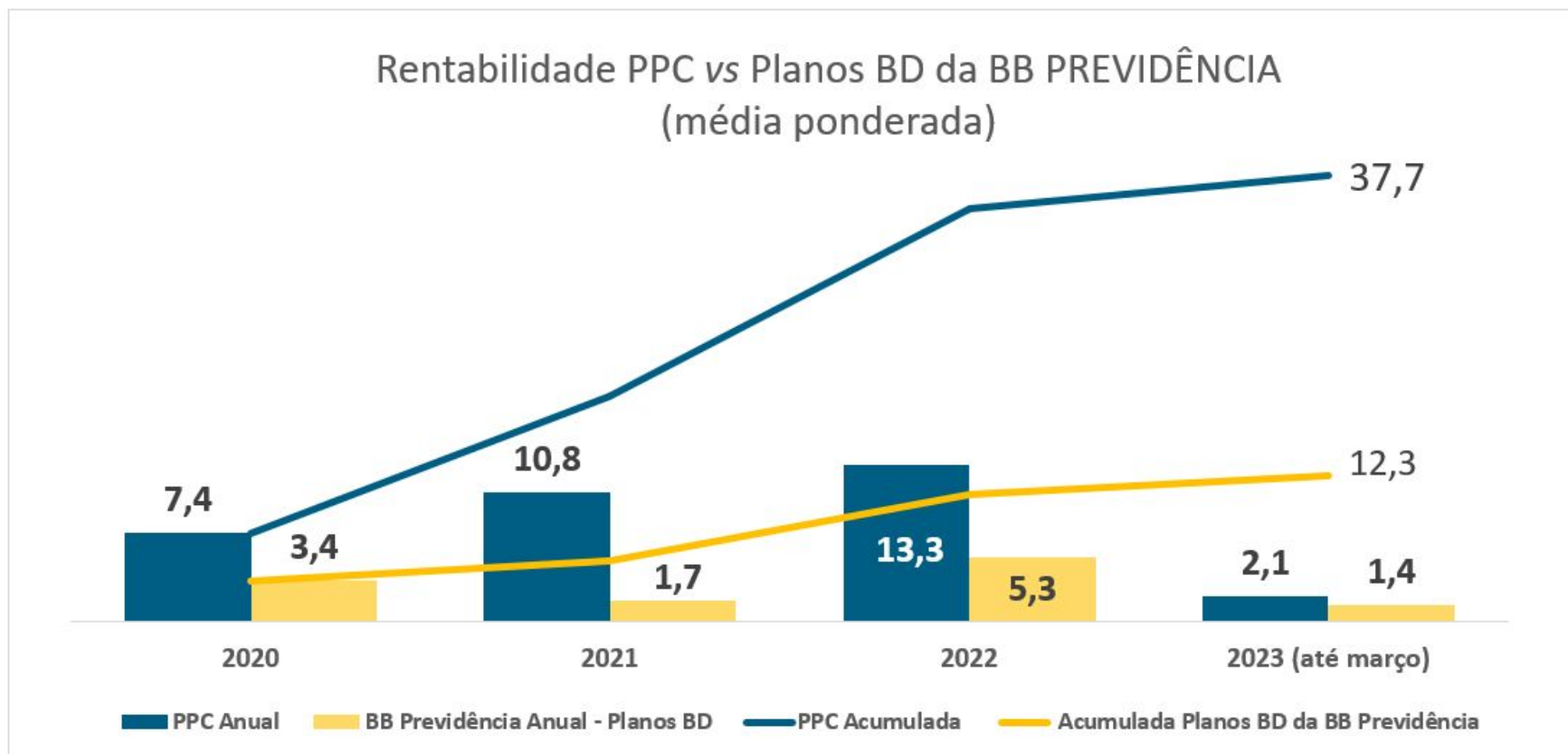


Nota: A amostra da Aditus compreende os dados de 120 EFPCs clientes da ADITUS, que juntas totalizam aproximadamente R\$ 307 bilhões em ativos mobiliários e imóveis, distribuídos em 369 planos de benefícios, sendo 134 planos de BD.

**Comparativo de Rentabilidade:**

**PPC vs. Planos BD da BB Previdência**

# Resultados do PPC vs. Planos BD BB Previdência



Fonte: Inside Pension com dados oficiais PREVIC

	2020	2021	2022	2023 (março)	Acumulado
<b>1- Patrimônio PPC</b>	1.512.506.609,44	1.629.796.143,59	1.796.007.357,00	1.822.121.197,00	-
<b>2- Rentabilidade PPC</b>	7,4%	10,8%	13,3%	2,1%	<b>37,7%</b>
<b>3- Rentabilidade BB Previdência - Planos BD</b>	3,4%	1,7%	5,3%	1,4%	<b>12,3%</b>
<b>4- Diferencial de Rentabilidade (2-3)</b>	4,1%	9,2%	7,9%	0,7%	<b>25,5%</b>
<b>5- Financeiro Ganho PPC (1x4)</b>	<b>61.407.768,34</b>	<b>149.126.347,14</b>	<b>142.510.473,28</b>	<b>13.301.484,74</b>	<b>366.346.073,50</b>

Fonte: Inside Pension com dados oficiais PREVIC





# AproximA

2023

**Autoconfiança e bem-estar**

prepare-se para uma jornada incrível