

Este é o segundo melhor resultado desde o início das operações da Fundação em 2013

A rentabilidade da carteira de investimentos consolidada da Funpresp-Exe acumulou alta de 14,17% (IPCA + 9,13%) em 2023, superando o índice de referência dos planos de benefícios correspondente ao Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) + 4% ao ano, que atingiu 8,74% no ano.

“Esse resultado muito bom do ano refletiu a redução das incertezas nos cenários internacional e doméstico, que impactou positivamente as principais classes de ativos da carteira de investimentos da Fundação”, explica o diretor de Investimentos substituto da Funpresp-Exe, José Dória Pupo Neto.

O resultado alcançado em 2023 foi o segundo melhor desde o início das atividades da Funpresp-Exe em fevereiro de 2013, tanto em termos nominais quanto reais. Os números reforçam a solidez da estratégia de investimentos adotada pela Entidade em suas políticas de investimentos elaboradas anualmente e aprovadas pelo Conselho Deliberativo.

“Dada a característica de longo prazo de nossos planos de benefícios, priorizamos alocações estratégicas dos recursos previdenciários dos participantes, bem como a contínua e crescente diversificação dos ativos que compõem as carteiras de investimentos. Com isso, buscamos diminuir o risco global e maximizar o retorno esperado ao longo do tempo”, pontua Pupo Neto.

Patrimônio

A Funpresp-Exe encerrou o ano de 2023 com a importante marca de R\$ 9,09 bilhões em patrimônio administrado. Em setembro, a Fundação se tornou o 22º maior fundo de pensão do país em termos de patrimônio administrado, e é ainda a segunda maior entidade gestora de plano de contribuição definida (CD), de acordo com a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp). A projeção para 2024 é atingir R\$ 10 bilhões ainda no primeiro semestre, consolidando o ritmo de crescimento da Entidade nos últimos anos.

Empréstimos consignados

José Pupo Neto destaca também o saldo de mais de R\$ 110 milhões da carteira de operações com participantes (empréstimos consignados) no final de 2023, com crescimento de aproximadamente 61,6% e rentabilidade de 13,73% (IPCA + 8,71%) no período.

“O empréstimo consignado é um excelente produto tanto para a Fundação, quanto para o participante, ou seja, é um produto ‘ganha-ganha’. Para a Fundação, representa um bom investimento, com taxa de risco baixa e rentabilidade acima do referencial dos planos. Para o participante, porque ele toma o empréstimo com uma das menores taxas disponíveis no mercado, sendo que os juros da operação ainda ajudam na rentabilidade consolidada da carteira de investimentos do plano”, explicou.

Em 31 de dezembro de 2023, a Funpresp-Exe possuía mais de 3,8 mil contratos ativos de operações com participantes, e, em 2024, pretende aumentar esse número, pois passará a oferecer o produto também aos participantes do Banco Central do Brasil vinculados ao plano ExecPrev e aos participantes do LegisPrev. Essas iniciativas serão viabilizadas por meio da implementação de um novo sistema e da entrada em vigência do novo regulamento de empréstimos, que trarão outras inovações, incluindo a possibilidade de participantes elegíveis possuírem até três contratos ativos simultaneamente.

Fonte: [Funpresp](#), em 16.01.2024.