

Relatório Anual de  
Informações  
Versão Resumida

2018

Plano de Benefício Definido  
Multipatrocinado

**Icatu**FMP

## Relatório Anual de Informações 2018

O Icatu Fundo Multipatrocinado (IcatuFMP) apresenta a seguir seu Relatório Anual de Informações (RAI) 2018 - versão resumida. Neste documento, você poderá conferir informações pertinentes do seu Plano como: resultados frente aos objetivos traçados da saúde financeira, atuarial e patrimonial, o número de participantes e rentabilidade. Mais do que uma prestação de contas, o documento dispõe de visibilidade e transparência.

Agradecemos e registramos o encerramento do ano, com uma importante marca de R\$ 2,4 bilhões em valor patrimonial, certos de que trilhamos um caminho sólido, pautado na competência e no profissionalismo, os quais norteiam nossas ações, demonstrando uma gestão efetiva nos resultados alcançados.

As informações contidas neste documento estão disponíveis exclusivamente em formato digital e podem ser acessadas pelo site [www.icatuonline.com.br](http://www.icatuonline.com.br)

Caso você deseje mais algum esclarecimento ou orientação, estamos à sua disposição no nosso Centro de Relacionamento pelo 0800 285 3004 de segunda a sexta-feira, das 08h às 20h.

Boa leitura!

## DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO ICATUFMP

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)							
ATIVO	Nota	2018	2017	PASSIVO	Nota	2018	2017
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>8.648</b>	<b>6.833</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>9</b>	<b>22.375</b>	<b>14.865</b>
<b>REALIZÁVEL</b>		<b>2.483.895</b>	<b>2.332.725</b>	Gestão Previdencial		14.259	6.977
Gestão Previdencial	6	19.628	8.915	Gestão Administrativa		2.363	2.295
Gestão Administrativa	7	8.198	7.446	Investimentos		5.753	5.593
Investimentos	8	2.456.069	2.316.364	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>10</b>	<b>28.268</b>	<b>26.630</b>
Fundos de Investimento	8.1	2.427.844	2.289.327	Gestão Previdencial	10.1	807	753
Empréstimos e Financiamentos	8.4	7.650	7.325	Gestão Administrativa	10.2	5.209	4.488
Depósitos Judiciais / Recursais	10.4	20.575	19.712	Investimentos	10.3	22.252	21.389
				<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>2.441.900</b>	<b>2.298.063</b>
				Patrimônio de Cobertura do Plano		2.334.312	2.200.550
				Provisões Matemáticas	11	2.272.692	2.137.971
				Benefícios Concedidos		915.538	893.561
				Benefícios a Conceder		1.372.374	1.260.070
				(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(15.220)	(15.660)
				Equilíbrio Técnico	12	61.620	62.579
				Resultados Realizados		61.620	62.579
				Superávit Técnico Acumulado		61.620	62.579
				Fundos	13	107.588	97.513
				Fundos Previdenciais		100.248	90.395
				Fundos Administrativos		7.340	7.118
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.492.543</b>	<b>2.339.558</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.492.543</b>	<b>2.339.558</b>

## DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO PLANO

ATIVOS		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Ativo</b>		<b>77.751</b>
Disponível		235
Contas a receber		96
Participação no Plano de Gestão Administrativa		613
Investimentos		76.807
PASSIVOS		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>77.751</b>
Contas a Pagar		316
Exigível Contingencial		45
Investimentos		12
Compromissos com Participantes e Assistidos		45.918
Equilíbrio Técnico		11.493
Fundos		19.967

## DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)				
DESCRIÇÃO	2018	2017	VARIAÇÃO (%)	
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>71.738</b>	<b>68.698</b>	<b>4%</b>	
<b>1. Adições</b>	<b>8.443</b>	<b>6.415</b>	<b>32%</b>	
(+) Contribuições	112	121	-7%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	8.331	6.294	32%	
<b>2. Destinações</b>	<b>(3.415)</b>	<b>(3.375)</b>	<b>1%</b>	
(-) Benefícios	(3.303)	(3.254)	2%	
(-) Custeio Administrativo	(112)	(121)	-7%	
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>5.028</b>	<b>3.040</b>	<b>65%</b>	
(+/-) Provisões Matemáticas	1.142	483	136%	
(+/-) Fundos Previdenciais	2.157	4.427	-51%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	1.729	(1.870)	-192%	
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>76.766</b>	<b>71.738</b>	<b>7%</b>	
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>50</b>	<b>56</b>	<b>-11%</b>	
(+/-) Fundos Administrativos	50	56	-11%	

## DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO

DESCRIÇÃO	Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)		
	2018	2017	VARIAÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>77.752</b>	<b>72.769</b>	<b>7%</b>
Disponível	235	234	0%
Recebível	661	615	7%
<b>Investimento</b>	<b>76.856</b>	<b>71.920</b>	<b>7%</b>
Fundos de Investimento	76.551	71.616	7%
Empréstimos e Financiamentos	256	263	-3%
Depósitos Judiciais / Recursais	49	41	20
<b>2. Obrigações</b>	<b>373</b>	<b>468</b>	<b>-20%</b>
Operacional	328	430	-24%
Contingencial	45	38	18%
<b>3. Fundos não Previdênciais</b>	<b>613</b>	<b>563</b>	<b>9%</b>
Fundos Administrativos	613	563	9%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>76.766</b>	<b>71.738</b>	<b>7%</b>
Provisões Matemáticas	45.918	44.776	3%
Superávit/Déficit Técnico	11.493	9.764	18%
Fundos Previdenciais	19.355	17.198	13%
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>			
a) Equilíbrio Técnico	11.493	9.764	18%
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	4.620	-100%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado	11.493	5.144	123%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
6	164	30

## TOTALIDADE DE INVESTIMENTOS DA ENTIDADE, DO PGA E DO PLANO

VALOR DOS INVESTIMENTOS EM DEZEMBRO/2018 (R\$ MIL)	ICATUFMP		PGA		PLANO	
	Valor	Percentual	Valor	Percentual	Valor	Percentual
<b>Segmentos</b>						
Renda Fixa	2.059.522	84,26%	7.251	67,52%	76.551	99,36%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	-	0,00%
Investimentos Estruturados	52.902	2,16%	319	2,97%	-	0,00%
Investimentos no Exterior	4.733	0,19%	-	0,00%	-	0,00%
Investimento Imobiliário	4.414	0,18%	-	0,00%	-	0,00%
Operações com Participantes	7.651	0,31%	-	0,00%	256	0,33%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.435.494</b>	<b>99,65%</b>	<b>8.987</b>	<b>83,68%</b>	<b>76.807</b>	<b>99,69%</b>
<b>Disponível</b>	<b>8.648</b>	<b>0,35%</b>	<b>1.753</b>	<b>16,32%</b>	<b>235</b>	<b>0,31%</b>
<b>Total dos Recursos Garantidores</b>	<b>2.444.142</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.740</b>	<b>100,00%</b>	<b>77.042</b>	<b>100,00%</b>

## INVESTIMENTOS COM GESTÃO TERCEIRIZADA

GESTÃO DO INVESTIMENTO	VALOR (R\$ MIL)	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO TOTAL	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO POR GESTÃO
Gestão Própria	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Gestão Terceirizada</b>	<b>76.551</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	76.551	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>76.551</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

## RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS DO PLANO E DO PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	87% (INPC + 5% a.a.) + 10% (CDI) + 3% (IRFM)	12,28%	12,18%	6,55%
Renda Variável	-	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	-	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	-	0,00%	0,00%	0,00%
Investimento Imobiliário	-	0,00%	0,00%	0,00%
Operações com Participantes	INPC + 5,00%a.a.	11,79%	11,79%	8,43%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>INPC + 5,00%a.a.</b>	<b>12,32%</b>	<b>12,22%</b>	<b>8,43%</b>

Segmento	Benchmark	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	CDI	9,57%	9,21%	6,42%
Renda Variável	IBRX	17,65%	17,59%	15,42%
Investimentos Estruturados	IHFA	3,90%	3,89%	6,53%
Investimentos no Exterior	-	0,00%	0,00%	0,00%
Imóveis	-	0,00%	0,00%	0,00%
Operações com Participantes	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>80% RF + 20% RV</b>	<b>10,62%</b>	<b>10,18%</b>	<b>8,22%</b>

## DESPESAS ADMINISTRATIVAS E COM INVESTIMENTOS DO PLANO (em milhares de reais)

(R\$ Mil)	437	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>341</b>	<b>78,02%</b>
Treinamentos/Congressos	1	0,23%
Administradora de Planos	308	70,47%
Auditoria Externa	1	0,23%
Consultoria Atuarial	1	0,23%
Consultoria Jurídica	3	0,69%
PIS/COFINS	16	3,66%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	5	1,14%
Tarifas Bancárias	4	0,92%
Associações de Classe	2	0,46%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>96</b>	<b>21,98%</b>
Despesas de Auditoria	3	0,67%
Taxa ANBID	3	0,58%
Taxa CETIP	28	6,46%
Taxa CVM	8	1,82%
Taxa de Administração	8	1,82%
Taxa de Gestão	43	9,77%
Taxa SELIC	1	0,22%
Consultoria	3	0,63%

## AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Este é um plano de Benefício Definido, ou seja, os benefícios programados têm seu valor ou nível previamente estabelecidos, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção. Este plano encontra-se saldado desde 01/07/1998 e fechado para novas adesões desde 24/4/2006.

Com base nos testes de aderência foi possível verificar que as hipóteses atuariais adotadas na avaliação atuarial anual demonstraram adequação e aderência às características da massa de participantes e assistidos vinculados aos planos de benefícios, bem como à rentabilidade projetada dos recursos garantidores relacionados aos benefícios atuariais e ao fluxo de receitas e despesas.

Em relação à situação financeira, atuarial e patrimonial, este plano encontra-se superavitário em 31/12/2018, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da concretização das hipóteses atuariais frente às expectativas para manter o equilíbrio.





# IcatuFMP

**Fale Conosco**

**IcatuFMP 0800 285 3004**

[icatuonline.com.br](http://icatuonline.com.br)

**Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC**

Exclusivo para informações públicas, reclamações  
ou cancelamentos de produtos adquiridos por telefone.

**SAC IcatuFMP 0800 286 0116**