

Relatório Anual de  
Informações  
Versão Resumida

2018

Plano de Benefícios BNY Mellon

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

ATIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Ativo</b>		<b>12.208</b>
Investimentos		12.208
PASSIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>12.208</b>
Contas a Pagar		7
Investimentos		21
Compromissos com Participantes e Assistidos		12.180

## 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>11.027</b>	<b>10.901</b>	<b>1%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>2.024</b>	<b>1.099</b>	<b>84%</b>
(+) Contribuições	798	660	21%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.226	439	179%
<b>2. Destinações</b>	<b>(871)</b>	<b>(973)</b>	<b>-10%</b>
(-) Benefícios	(871)	(973)	-10%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>1.153</b>	<b>126</b>	<b>815%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	1.153	(869)	-233%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-	995	-100%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>12.180</b>	<b>11.027</b>	<b>10%</b>

## DEMONSTRAÇÃO 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>1. Ativos</b>	<b>12.208</b>	<b>11.033</b>	<b>11%</b>
Disponível	-	232	-100%
Recebível	-	76	-100%
<b>Investimento</b>	<b>12.208</b>	<b>10.725</b>	<b>14%</b>
Fundos de Investimento	12.208	10.725	14%
<b>2. Obrigações</b>	<b>28</b>	<b>6</b>	<b>367%</b>
Operacional	28	6	367%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>12.180</b>	<b>11.027</b>	<b>10%</b>
Provisões Matemáticas	12.180	11.027	10%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
8	4	-

## 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%	12.208	100,00%
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%	-	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.435.494</b>	<b>99,65%</b>	<b>8.987</b>	<b>83,68%</b>	<b>12.208</b>	<b>100,00%</b>
<b>Disponível</b>	<b>8.648</b>	<b>0,35%</b>	<b>1.753</b>	<b>16,32%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</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>12.208</b>	<b>100,00%</b>

## INVESTIMENTOS COM GESTÃO TERCEIRIZADA

GESTÃO DO INVESTIMENTO	VALOR (R\$ MIL)	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO TOTAL	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO POR GESTÃO
<b>Gestão Própria</b>	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Gestão Terceirizada</b>	<b>12.208</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	12.208	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>12.208</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	IGP-DI + 4,38% a.a.	13,26%	12,82%	11,48%
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	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>IGP-DI + 4,38% a.a.</b>	<b>13,26%</b>	<b>12,82%</b>	<b>11,48%</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)	186	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>132</b>	<b>70,81%</b>
Administradora de Planos	124	66,52%
PIS/COFINS	6	3,22%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	1	0,54%
Tarifas Bancárias	1	0,54%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>54</b>	<b>29,19%</b>
Taxa ANBID	1	0,64%
Taxa CETIP	22	11,69%
Taxa CVM	8	4,54%
Taxa de Administração	12	6,58%
Taxa de Custódia	4	2,39%
Taxa SELIC	1	0,40%
Despesas de Auditoria	6	2,95%

## 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.

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 equilibrado em 31/12/2018, mas devido ao déficit apurado em exercícios anteriores, está em vigor um plano de equacionamento para este déficit. Sendo assim, o plano depende do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da concretização das hipóteses atuariais frente às expectativas para manter o equilíbrio, integralizando o patrimônio em função do pagamento das contribuições extraordinárias dentro do prazo estabelecido.



# 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**