

Relatório Anual de  
Informações  
Versão Resumida

2018

Plano de Benefícios CarestreamPrev  
Perfil Agressivo

**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

<b>ATIVO</b>	<b>Exercício 2018 (R\$ Mil)</b>
<b>Ativo</b>	<b>50.607</b>
Disponível	100
Contas a receber	178
Participação no Plano de Gestão Administrativa	184
Investimentos	50.145
<b>PASSIVO</b>	<b>Exercício 2018 (R\$ Mil)</b>
<b>Passivo</b>	<b>50.607</b>
Contas a Pagar	174
Investimentos	5
Exigível Contingencial	1.548
Compromissos com Participantes e Assistidos	48.352
Fundos	485
Equilíbrio Técnico	43

## 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	VARIÇÃO (%)	
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>47.026</b>	<b>42.134</b>	<b>12%</b>	
<b>1. Adições</b>	<b>6.462</b>	<b>7.050</b>	<b>-8%</b>	
(+) Contribuições	2.679	2.560	5%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.783	4.490	-16%	
<b>2. Destinações</b>	<b>(4.792)</b>	<b>(2.158)</b>	<b>122%</b>	
(-) Benefícios	(4.618)	(1.972)	134%	
(-) Custeio Administrativo	(174)	(186)	-6%	
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>1.670</b>	<b>4.892</b>	<b>-66%</b>	
(+/-) Provisões Matemáticas	1.646	4.748	-65%	
(+/-) Fundos Previdenciais	39	94	-59%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(15)	50	-130%	
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>48.696</b>	<b>47.026</b>	<b>4%</b>	
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>49</b>	<b>64</b>	<b>-23%</b>	
(+/-) Fundos Administrativos	49	64	-23%	

## 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>50.607</b>	<b>48.716</b>	<b>4%</b>
Disponível	100	32	213%
Recebível	362	345	5%
<b>Investimento</b>	<b>50.145</b>	<b>48.339</b>	<b>4%</b>
Fundos de Investimento	48.283	46.751	3%
Empréstimos e Financiamentos	430	216	99%
Depósitos Judiciais / Recursais	1.432	1.372	4
<b>2. Obrigações</b>	<b>1.727</b>	<b>1.555</b>	<b>11%</b>
Operacional	179	66	171%
Contingencial	1.548	1.489	4%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>184</b>	<b>135</b>	<b>36%</b>
Fundos Administrativos	184	135	36%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>48.696</b>	<b>47.026</b>	<b>4%</b>
Provisões Matemáticas	48.352	47.026	4%
Superávit/Déficit Técnico	43	58	-26%
Fundos Previdenciais	301	262	15%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
125	9	-

## 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%	41.114	84,23%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	7.169	14,69%
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%	430	0,88%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.435.494</b>	<b>99,65%</b>	<b>8.987</b>	<b>83,68%</b>	<b>48.713</b>	<b>99,80%</b>
<b>Disponível</b>	<b>8.648</b>	<b>0,35%</b>	<b>1.753</b>	<b>16,32%</b>	<b>100</b>	<b>0,20%</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>48.813</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>48.283</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
CREDIT SUISSE HEDGING-GRIFFO	21.008	43,51%	<b>43,51%</b>
ITAU DTVM S.A.	22.952	47,54%	<b>47,54%</b>
XP GESTÃO DE RECURSOS LTDA	4.322	8,95%	<b>8,95%</b>
<b>Total Geral</b>	<b>48.283</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	43,40% (IMA-S) + 56,60% (102% CDI)	7,59%	7,20%	6,50%
Renda Variável	100% (IBRX)	21,52%	19,41%	15,42%
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 + 6%a.a.	11,27%	11,27%	9,43%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>23% (IMA-S) + 30% (102% do CDI) + 45% (IBRX) + 2% (INPC + 6%)</b>	<b>14,05%</b>	<b>13,39%</b>	<b>11,24%</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)	454	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>138</b>	<b>30,38%</b>
Treinamentos/Congressos	2	0,44%
Administradora de Planos	95	20,92%
Auditoria Externa	1	0,22%
PIS/COFINS	22	4,84%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	5	1,10%
Tarifas Bancárias	10	2,20%
Associações de Classe	3	0,66%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>316</b>	<b>69,62%</b>
Taxa de Administração	282	62,09%
Auditoria Externa	1	0,31%
CVM	9	1,98%
Custódia	15	3,27%
CETIP / SELIC / ANBIMA/ ANBID	8	1,70%
Outras	1	0,26%

## AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Este é um plano de Contribuição Variável, ou seja, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

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**