

Relatório Anual de
Informações
Versão Resumida

2018

Plano de Benefícios CarestreamPrev
Perfil Moderado

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

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
DISPONÍVEL	5	8.648	6.833	EXIGÍVEL OPERACIONAL	9	22.375	14.865
REALIZÁVEL		2.483.895	2.332.725	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	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	10	28.268	26.630
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
				PATRIMÔNIO SOCIAL		2.441.900	2.298.063
				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
TOTAL DO ATIVO		2.492.543	2.339.558	TOTAL DO PASSIVO		2.492.543	2.339.558

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO PLANO

ATIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
Ativo		50.607
Disponível		100
Contas a receber		178
Participação no Plano de Gestão Administrativa		184
Investimentos		50.145
PASSIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
Passivo		50.607
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	VARIAÇÃO (%)	
A) Ativo Líquido - início do exercício	47.026	42.134	12%	
1. Adições	6.462	7.050	-8%	
(+) Contribuições	2.679	2.560	5%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.783	4.490	-16%	
2. Destinações	(4.792)	(2.158)	122%	
(-) Benefícios	(4.618)	(1.972)	134%	
(-) Custeio Administrativo	(174)	(186)	-6%	
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	1.670	4.892	-66%	
(+/-) Provisões Matemáticas	1.646	4.748	-65%	
(+/-) Fundos Previdenciais	39	94	-59%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(15)	50	-130%	
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	48.696	47.026	4%	
C) Fundos não previdenciais	49	64	-23%	
(+/-) 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 (%)
1. Ativos	50.607	48.716	4%
Disponível	100	32	213%
Recebível	362	345	5%
Investimento	50.145	48.339	4%
Fundos de Investimento	48.283	46.751	3%
Empréstimos e Financiamentos	430	216	99%
Depósitos Judiciais / Recursais	1.432	1.372	4
2. Obrigações	1.727	1.555	11%
Operacional	179	66	171%
Contingencial	1.548	1.489	4%
3. Fundos não Previdenciais	184	135	36%
Fundos Administrativos	184	135	36%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	48.696	47.026	4%
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
Segmentos						
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%
Total dos Investimentos	2.435.494	99,65%	8.987	83,68%	48.713	99,80%
Disponível	8.648	0,35%	1.753	16,32%	100	0,20%
Total dos Recursos Garantidores	2.444.142	100,00%	10.740	100,00%	48.813	100,00%

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%
Gestão Terceirizada	48.283	100,00%	100,00%
CREDIT SUISSE HEDGING-GRIFFO	21.008	43,51%	43,51%
ITAU DTVM S.A.	22.952	47,54%	47,54%
XP GESTÃO DE RECURSOS LTDA	4.322	8,95%	8,95%
Total Geral	48.283	100,00%	0,00%

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS DO PLANO E DO PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	55,88% (IMA-S) + 44,12% (102% CDI)	7,57%	7,18%	6,48%
Renda Variável	100% (IBRX)	21,32%	19,20%	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%
Total dos Investimentos	38% (IMA-S) + 30% (102% do CDI) + 30% (IBRX) + 2% (INPC + 6%)	12,09%	11,44%	9,80%

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%
Total dos Investimentos	80% RF + 20% RV	10,62%	10,18%	8,22%

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

(R\$ Mil)	454	100,00%
Despesas Diretas	138	30,38%
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%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	316	69,62%
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

Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC

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

SAC IcatuFMP 0800 286 0116