

# Relatório Anual de Informações

Versão Resumida

# 2018

Plano Copenor de Contribuição  
Definida

**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>35.905</b>
Contas a receber		237
Participação no Plano de Gestão Administrativa		546
Investimentos		35.122
PASSIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>35.905</b>
Contas a Pagar		62
Investimentos		17
Compromissos com Participantes e Assistidos		32.337
Equilíbrio Técnico		9
Fundos		3.480

## 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>34.044</b>	<b>31.576</b>	<b>8%</b>	
<b>1. Adições</b>	<b>4.791</b>	<b>5.296</b>	<b>-10%</b>	
(+) Contribuições	1.409	1.424	-1%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.382	3.872	-13%	
<b>2. Destinações</b>	<b>(3.555)</b>	<b>(2.828)</b>	<b>26%</b>	
(-) Benefícios	(3.443)	(2.699)	28%	
(-) Custeio Administrativo	(112)	(129)	-13%	
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>1.236</b>	<b>2.468</b>	<b>-50%</b>	
(+/-) Provisões Matemáticas	914	2.165	-58%	
(+/-) Fundos Previdenciais	316	383	-17%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	6	(80)	-108%	
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>35.280</b>	<b>34.044</b>	<b>4%</b>	
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>39</b>	<b>42</b>	<b>-7%</b>	
(+/-) Fundos Administrativos	39	42	-7%	

## 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	VARIÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>35.906</b>	<b>34.620</b>	<b>4%</b>
Disponível	-	28	-100%
Recebível	784	744	5%
<b>Investimento</b>	<b>35.122</b>	<b>33.848</b>	<b>4%</b>
Fundos de Investimento	34.670	33.372	4%
Empréstimos e Financiamentos	452	476	-5%
<b>2. Obrigações</b>	<b>79</b>	<b>68</b>	<b>16%</b>
Operacional	79	68	16%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>547</b>	<b>508</b>	<b>8%</b>
Fundos Administrativos	547	508	8%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>35.280</b>	<b>34.044</b>	<b>4%</b>
Provisões Matemáticas	32.337	31.423	3%
Superávit/Déficit Técnico	9	3	200%
Fundos Previdenciais	2.934	2.618	12%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
71	36	5

## 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%	27.527	78,38%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	5.121	14,58%
Investimentos Estruturados	52.902	2,16%	319	2,97%	1.515	4,31%
Investimentos no Exterior	4.733	0,19%	-	0,00%	91	0,26%
Investimento Imobiliário	4.414	0,18%	-	0,00%	416	1,18%
Operações com Participantes	7.651	0,31%	-	0,00%	452	1,29%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.435.494</b>	<b>99,65%</b>	<b>8.987</b>	<b>83,68%</b>	<b>35.122</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>35.122</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>34.670</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
VINCI GESTÃO DE PATRIMÔNIO LTDA	34.670	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>34.670</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	23,08 (CDI) + 76,92% (IMA-B)	9,15%	8,97%	11,52%
Renda Variável	100% (IBRX)	23,15%	23,12%	15,42%
Investimentos Estruturados	100% (IFMM)	2,28%	2,27%	6,70%
Investimentos no Exterior	100% (CDI)	8,38%	8,26%	6,42%
Investimento Imobiliário	-	13,07%	12,94%	0,00%
Operações com Participantes	INPC + 5%a.a.	9,79%	9,79%	8,43%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>18%(CDI) + 60%(IMA-B) + 15% (IBRX) + 5%(IFMM) + 2%(INPC+5%)</b>	<b>10,91%</b>	<b>10,70%</b>	<b>12,01%</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)	317	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>241</b>	<b>76,07%</b>
Treinamentos/Congressos	1	0,32%
Administradora de Planos	201	63,44%
Auditoria Externa	2	0,63%
Consultoria Atuarial	17	5,37%
Consultoria de Investimento	6	1,89%
Consultoria Jurídica	1	0,32%
PIS/COFINS	7	2,21%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	0,63%
Tarifas Bancárias	2	0,63%
Associações de Classe	2	0,63%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>76</b>	<b>23,93%</b>
Taxa CETIP	2	0,69%
Taxa CVM	5	1,43%
Taxa de Administração	26	8,22%
Consultoria	16	5,10%
Taxa de Gestão	25	8,00%
Taxa Ambima	1	0,17%
Despesa de Auditoria	1	0,17%
Outras Despesas	1	0,16%

## AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Este é um plano de Contribuição Definida, sendo o Benefício Mínimo pago em caso de invalidez e morte avaliados pelo regime financeiro de Repartição Simples, pois em 31/07/2018 foi realizada avaliação extraordinária para mudança do Regime Financeiro de Capitalização para o Regime Repartição Simples para avaliação dos benefícios de risco do Plano. Desta forma, os saldos contábeis nas contas "Benefício Definido" do grupo de contas das provisões matemáticas passaram a ser nulos e o plano classificado como CD "Puro".

Em relação à situação financeira, atuarial e patrimonial, este Plano encontra-se financeiramente superavitário em 31/12/2018, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio 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**