

Relatório Anual de Informações

Versão Resumida

2018

Plano de Benefícios do Grupo Icatu
Seguros
Perfil Renda Fixa

IcatuFMP

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		104.859
Disponível		1.045
Contas a receber		653
Participação no Plano de Gestão Administrativa		95
Investimentos		103.066
PASSIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
Passivo		104.859
Contas a Pagar		104
Compromissos com Participantes e Assistidos		102.267
Fundos		2.488

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	88.403	75.112	18%
1. Adições	23.236	17.542	32%
(+) Contribuições	12.671	8.817	44%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	10.565	8.725	21%
2. Destinações	(6.979)	(4.251)	64%
(-) Benefícios	(6.635)	(3.844)	73%
(-) Custeio Administrativo	(344)	(407)	-15%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	16.257	13.291	22%
(+/-) Provisões Matemáticas	15.393	12.997	18%
(+/-) Fundos Previdenciais	864	294	194%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	104.660	88.403	18%
C) Fundos não previdenciais	95	-	100%
(+/-) Fundos Administrativos	95	-	100%

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 (%)
1. Ativos	104.859	88.573	18%
Disponível	1.045	1.339	-22%
Recebível	748	10	7380%
Investimento	103.066	87.224	18%
Fundos de Investimento	103.066	87.224	18%
2. Obrigações	104	170	-39%
Operacional	104	170	-39%
3. Fundos não Previdenciais	95	-	100%
Fundos Administrativos	95	-	100%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	104.660	88.403	18%
Provisões Matemáticas	102.267	86.874	18%
Fundos Previdenciais	2.393	1.529	57%

TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
1.598	33	1

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%	90.975	87,38%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	12.080	11,60%
Investimentos Estruturados	52.902	2,16%	319	2,97%	14	0,01%
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%
Total dos Investimentos	2.435.494	99,65%	8.987	83,68%	103.069	99,00%
Disponível	8.648	0,35%	1.753	16,32%	1.045	1,00%
Total dos Recursos Garantidores	2.444.142	100,00%	10.740	100,00%	104.114	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	103.068	100,00%	100,00%
ICATU VANGUARDA ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS LTDA	103.068	100,00%	100,00%
Total Geral	103.068	100,00%	0,00%

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS DO PLANO E DO PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	42% (IMA-S) + 35% (IMA-B 5) + 23% (102%CDI)	7,86%	7,80%	7,66%
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%
Total dos Investimentos	42% (IMA-S) + 35% (IMA-B 5) + 23% (102%CDI)	7,86%	7,80%	7,66%

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)	441	100,00%
Despesas Diretas	249	56,47%
Treinamentos/Congressos	1	0,23%
Administradora de Planos	190	43,09%
Auditoria Externa	29	6,58%
PIS/COFINS	17	3,86%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	7	1,59%
Tarifas Bancárias	3	0,68%
Associações de Classe	2	0,45%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	192	43,53%
Taxa de Custódia	2	0,53%
Taxa CETIP	95	21,51%
Taxa CVM	22	5,05%
Taxa de Administração	20	4,52%
Despesas de Auditoria	25	5,66%
Taxa ANBID	6	1,30%
IOF	22	4,96%

AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Esse 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 equilibrado 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