

Relatório Anual de  
Informações  
Versão Resumida

2018

Plano de Aposentadoria  
Previ-Continental

**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>142.166</b>
Disponível		0
Contas a receber		3.419
Participação no Plano de Gestão Administrativa		63
Investimentos		138.684
<b>PASSIVO</b>		<b>Exercício 2018 (R\$ Mil)</b>
<b>Passivo</b>		<b>142.166</b>
Contas a Pagar		1.745
Exigível Contingencial		0
Investimentos		47
Compromissos com Participantes e Assistidos		126.358
Equilíbrio Técnico		3.096
Fundos		10.920

## 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>122.150</b>	<b>103.643</b>	<b>18%</b>	
<b>1. Adições</b>	<b>26.111</b>	<b>22.492</b>	<b>16%</b>	
(+) Contribuições	12.508	10.366	21%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	13.603	12.126	12%	
<b>2. Destinações</b>	<b>(7.950)</b>	<b>(3.985)</b>	<b>99%</b>	
(-) Benefícios	(7.716)	(3.649)	111%	
(-) Custeio Administrativo	(234)	(336)	-30%	
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>18.161</b>	<b>18.507</b>	<b>-2%</b>	
(+/-) Provisões Matemáticas	16.008	16.576	-3%	
(+/-) Fundos Previdenciais	1.608	1.443	11%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	545	488	12%	
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>140.311</b>	<b>122.150</b>	<b>15%</b>	
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>(3)</b>	<b>8</b>	<b>-138%</b>	
(+/-) Fundos Administrativos	(3)	8	-138%	

## 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>142.165</b>	<b>122.343</b>	<b>16%</b>
Disponível	-	106	-100%
Recebível	3.482	1.576	121%
<b>Investimento</b>	<b>138.683</b>	<b>120.661</b>	<b>15%</b>
Fundos de Investimento	138.683	120.661	15%
<b>2. Obrigações</b>	<b>1.791</b>	<b>127</b>	<b>1310%</b>
Operacional	1.791	127	1310%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>63</b>	<b>66</b>	<b>-5%</b>
Fundos Administrativos	63	66	-5%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>140.311</b>	<b>122.150</b>	<b>15%</b>
Provisões Matemáticas	126.358	110.350	15%
Superávit/Déficit Técnico	3.096	2.551	21%
Fundos Previdenciais	10.857	9.249	17%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
2.607	35	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
<b>Segmentos</b>						
Renda Fixa	2.059.522	84,26%	7.251	67,52%	121.490	87,60%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	17.190	12,40%
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>138.680</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>138.680</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>138.680</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	138.680	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>138.680</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	5,56% (IMA-S) + 11,11% (IMA-B 5) + 55,56% (IMA-B 5+) + 3,33% (IMA-C) + 24,44% (CDI)	10,17%	10,09%	12,19%
Renda Variável	100% (IBrX)	21,46%	21,44%	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	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>50% (IMA-B 5+) + 22% (102% CDI) + 10% (IMA-B 5) + 10% (102% IBrX) + 5% (IMA-S) + 3% (IMA-C)</b>	<b>11,68%</b>	<b>11,59%</b>	<b>12,76%</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)	995	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>871</b>	<b>87,50%</b>
Treinamentos/Congressos	1	0,10%
Administradora de Planos	563	56,56%
Auditoria Externa	48	4,82%
Consultoria Atuarial	196	19,69%
Consultoria de Investimento	23	2,31%
PIS/COFINS	26	2,61%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	10	1,00%
Tarifas Bancárias	3	0,30%
Associações de Classe	1	0,10%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>124</b>	<b>12,50%</b>
Taxa ANBID	4	0,39%
Taxa CETIP	26	2,66%
Taxa CVM	12	1,21%
Taxa de Administração	6	0,63%
Taxa de Gestão	69	6,95%
Auditoria Externa	6	0,62%
Outras Despesas	0	0,04%

## 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.





## 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**