

Relatório Anual de  
Informações  
Versão Resumida

2018

Plano Starrett de Benefícios

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

ATIVOS		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Ativo</b>		<b>30.093</b>
Contas a receber		131
Investimentos		29.962
PASSIVOS		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>30.093</b>
Contas a Pagar		37
Investimentos		23
Compromissos com Participantes e Assistidos		30.033

## 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 (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>29.455</b>	<b>27.659</b>	<b>6%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>3.509</b>	<b>3.926</b>	<b>-11%</b>
(+) Contribuições	536	644	-17%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.973	3.282	-9%
<b>2. Destinações</b>	<b>(2.931)</b>	<b>(2.130)</b>	<b>38%</b>
(-) Benefícios	(2.878)	(1.999)	44%
(-) Custeio Administrativo	(53)	(131)	-60%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>578</b>	<b>1.796</b>	<b>-68%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	602	1.898	-68%
(+/-) Fundos Previdenciais	(24)	(102)	-76%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>30.033</b>	<b>29.455</b>	<b>2%</b>

## 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>30.094</b>	<b>29.492</b>	<b>2%</b>
Disponível	-	38	-100%
Recebível	132	82	61%
<b>Investimento</b>	<b>29.962</b>	<b>29.372</b>	<b>2%</b>
Fundos de Investimento	29.962	29.372	2%
<b>2. Obrigações</b>	<b>61</b>	<b>37</b>	<b>65%</b>
Operacional	61	37	65%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>30.033</b>	<b>29.455</b>	<b>2%</b>
Provisões Matemáticas	30.033	29.431	2%
Fundos Previdenciais	-	24	-100%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
408	18	-

## 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%	20.303	67,76%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	7.394	24,68%
Investimentos Estruturados	52.902	2,16%	319	2,97%	2.265	7,56%
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>29.962</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>29.962</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>29.962</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ICA TU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	29.962	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>29.962</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	14,29% (IMA-S) + 24,29% (IMA-B 5) + 18,57% (IMA-B 5+) + 42,85% (102%CDI)	7,97%	7,95%	8,98%
Renda Variável	100% (IBrX)	21,32%	21,31%	15,42%
Investimentos Estruturados	100% (IHFA)	6,63%	6,63%	7,09%
Investimentos no Exterior	100% (CDI+2%)	0,00%	0,00%	8,42%
Investimento Imobiliário	-	0,00%	0,00%	0,00%
Operações com Participantes	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>30%(102%CDI) + 17%(IMA-B 5) + 13%(IMA-B 5+) + 10%(IMA-S) + 10%(IBrX) + 10%(IDIV) + 7%(IHFA) + 3%(CDI+2%)</b>	<b>11,32%</b>	<b>11,29%</b>	<b>10,48%</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)	241	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>233</b>	<b>96,59%</b>
Administradora de Planos	212	87,88%
Auditoria Externa	4	1,66%
PIS/COFINS	13	5,39%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	0,83%
Tarifas Bancárias	1	0,41%
Associações de Classe	1	0,41%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>8</b>	<b>3,41%</b>
Taxa ANBID	1	0,22%
Taxa CETIP	3	1,33%
Taxa CVM	2	0,82%
Taxa de Administração	1	0,50%
Despesas de Auditoria	1	0,53%

### AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Este é um plano de Contribuição Definida, já que considera um Benefício Mínimo em caso de Aposentadoria, Incapacidade ou Benefício por Morte de ativos, ou seja, os saldos contábeis nas contas "Benefício Definido" do grupo de contas das provisões matemáticas não são nulos.

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](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**