

Relatório Anual de
Informações
Versão Resumida

2018

Plano de Benefícios Springer

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

ATIVOS		Exercício 2018 (R\$ Mil)
Ativo		100.641
Disponível		167
Contas a receber		381
Participação no Plano de Gestão Administrativa		41
Investimentos		100.052
PASSIVOS		Exercício 2018 (R\$ Mil)
Passivo		100.641
Contas a Pagar		91
Compromissos com Participantes e Assistidos		98.422
Equilíbrio Técnico		258
Fundos		1.870

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 (%)	
A) Ativo Líquido - início do exercício	85.564	76.279	12%	
1. Adições	18.903	16.631	14%	
(+) Contribuições	7.994	5.270	52%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	10.909	11.361	-4%	
2. Destinações	(3.958)	(7.346)	-46%	
(-) Benefícios	(3.355)	(6.831)	-51%	
(-) Custeio Administrativo	(603)	(515)	17%	
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	14.945	9.285	61%	
(+/-) Provisões Matemáticas	14.792	8.704	70%	
(+/-) Fundos Previdenciais	642	518	24%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(489)	63	-876%	
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	100.509	85.564	17%	
C) Fundos não previdenciais	(18)	(66)	-73%	
(+/-) Fundos Administrativos	(18)	(66)	-73%	

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 (%)	
1. Ativos	100.642	86.428	16%	
Disponível	167	404	-59%	
Recebível	422	488	-14%	
Investimento	100.053	85.536	17%	
Fundos de Investimento	100.053	85.536	17%	
2. Obrigações	92	805	-89%	
Operacional	92	805	-89%	
3. Fundos não Previdenciais	41	59	-30%	
Fundos Administrativos	41	59	-30%	
5. Ativo Líquido (1-2-3)	100.509	85.564	17%	
Provisões Matemáticas	98.422	83.630	18%	
Superávit/Déficit Técnico	258	747	-65%	
Fundos Previdenciais	1.829	1.187	54%	

TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
3.035	29	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%	80.162	79,99%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	19.822	19,78%
Investimentos Estruturados	52.902	2,16%	319	2,97%	69	0,07%
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%	100.053	99,83%
Disponível	8.648	0,35%	1.753	16,32%	167	0,17%
Total dos Recursos Garantidores	2.444.142	100,00%	10.740	100,00%	100.220	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	100.053	100,00%	100,00%
ITAU UNIBANCO S/A	100.053	100,00%	100,00%
Total Geral	100.053	100,00%	0,00%

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS DO PLANO E DO PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	12,82% (IMA-S) + 36,54% (IMA-B 5+) + 50,64% (102% CDI)	9,65%	9,64%	9,77%
Renda Variável	100% (IBRX)	19,35%	18,65%	15,42%
Investimentos Estruturados	100% (IHFA)	17,40%	15,77%	7,09%
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	39,5% (102% CDI) + 28,5% (IMA-B 5+) + 15% (IBRX) + 10% (IMA-S) + 7% (IHFA)	15,22%	14,96%	10,68%

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)	1.186	100,00%
Despesas Diretas	629	53,04%
Treinamentos/Congressos	4	0,34%
Administradora de Planos	380	32,05%
Auditoria Externa	50	4,22%
PIS/COFINS	18	1,52%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	5	0,42%
Tarifas Bancárias	164	13,83%
Associações de Classe	6	0,51%
Outras Despesas	1	0,08%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	557	46,96%
Taxa CETIP	87	7,30%
Taxa CVM	28	2,39%
Taxa de Administração	438	36,94%
Taxa SELIC	4	0,32%

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