

Relatório Anual de Informações

Versão Resumida

2018

ACIPREV 
aposentadoria complementar

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES 2018

MENSAGEM AOS PARTICIPANTES

A ACIPREV – Fundo Multiinstituído de Previdência Complementar 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.

O Relatório Anual de Informações – versões completa e resumida - será disponibilizado exclusivamente por meio eletrônico em <http://www.aciprevprevidencia.com.br/> na opção “Plano ACIPREV→ Relatório Anual.”

Caso você deseje mais algum esclarecimento ou orientação, estamos à sua disposição na nossa Central de Atendimento, pelos telefones 4002-0606 (Capitais e Regiões Metropolitanas) ou 0800 284 0606 (Demais localidades) de segunda a sexta-feira, das 08h às 20h.

Boa Leitura!

Diretoria Executiva

PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DA ACIPREV

BALANÇO PATRIMONIAL

BALANÇO PATRIMONIAL				R\$ MIL
ATIVO	Nota	Exercício findo em		Δ%
		31.12.18	31.12.17	
DISPONÍVEL	4	11	37	-70%
REALIZÁVEL		852	788	8%
Gestão Previdencial		1	1	0%
Gestão Administrativa	5	8	5	60%
Investimentos	6	843	782	8%
Fundos de Investimento		843	782	8%
TOTAL DO ATIVO		863	825	5%

BALANÇO PATRIMONIAL				
PASSIVO	Nota	Exercício findo em		Δ%
		31.12.18	31.12.17	
EXIGÍVEL OPERACIONAL		6	5	20%
Gestão Previdencial	7	2	3	-33%
Gestão Administrativa	8	2	2	0%
Investimentos		2	-	100%
PATRIMÔNIO SOCIAL	9	857	820	5%
Patrimônio de Cobertura do Plano		853	816	5%
Provisões Matemáticas		853	816	5%
Benefícios a Conceder		853	816	5%
Fundos		4	4	0%
Fundos Administrativos	11.1	4	4	0%
TOTAL DO PASSIVO		863	825	5%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS				R\$ MIL
		Exercício findo em		
	Nota	31.12.18	31.12.17	Δ%
A) Ativo Líquido - início do exercício		816	725	13%
1. Adições		169	213	-21%
Contribuições		112	146	-23%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	12.1	57	67	-15%
2. Destinações		(132)	(122)	8%
Benefícios	10.2	(128)	(116)	10%
Custeio Administrativo		(4)	(6)	-33%
3. Acréscimo no Ativo Líquido (1+2)		37	91	-59%
Provisões Matemáticas	10.3	37	91	-59%
B) Ativo Líquido – Final do Exercício (A+3)		853	816	5%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS				R\$ MIL
		Exercício findo em		
	Nota	31.12.18	31.12.17	Δ%
1. Ativos		859	823	4%
Disponível	4	11	36	-69%
Recebível	5	5	5	0%
Investimento	6	843	782	8%
Fundos de Investimento		843	782	8%
2. Obrigações	7	(2)	(3)	-33%
Operacional		(2)	(3)	-33%
3. Fundos Não Previdenciais		(4)	(4)	0%
Fundos Administrativos		(4)	(4)	0%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	9	853	816	5%
Provisões Matemáticas		853	816	5%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis

TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
343	-	-

TOTALIDADE DE INVESTIMENTOS DA ENTIDADE, DO PGA E DO PLANO

VALOR DOS INVESTIMENTOS EM DEZEMBRO/2018 (R\$ Mil)	ACIPREV		PGA		PLANO DE BENEFÍCIOS ACIPREV	
	Valor	Percentual	Valor	Percentual	Valor	Percentual
Renda Fixa	683	79,98%	-	0,00%	683	79,98%
Renda Variável	160	18,74%	-	0,00%	160	18,74%
Investimentos Estruturados	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
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	843	98,71%	-	0,00%	843	98,71%
Disponível	11	1,29%	-	0,00%	11	1,29%
Total dos Recursos Garantidores	854	100,00%	-	0,00%	854	100,00%

INVESTIMENTOS COM GESTÃO TERCEIRIZADA

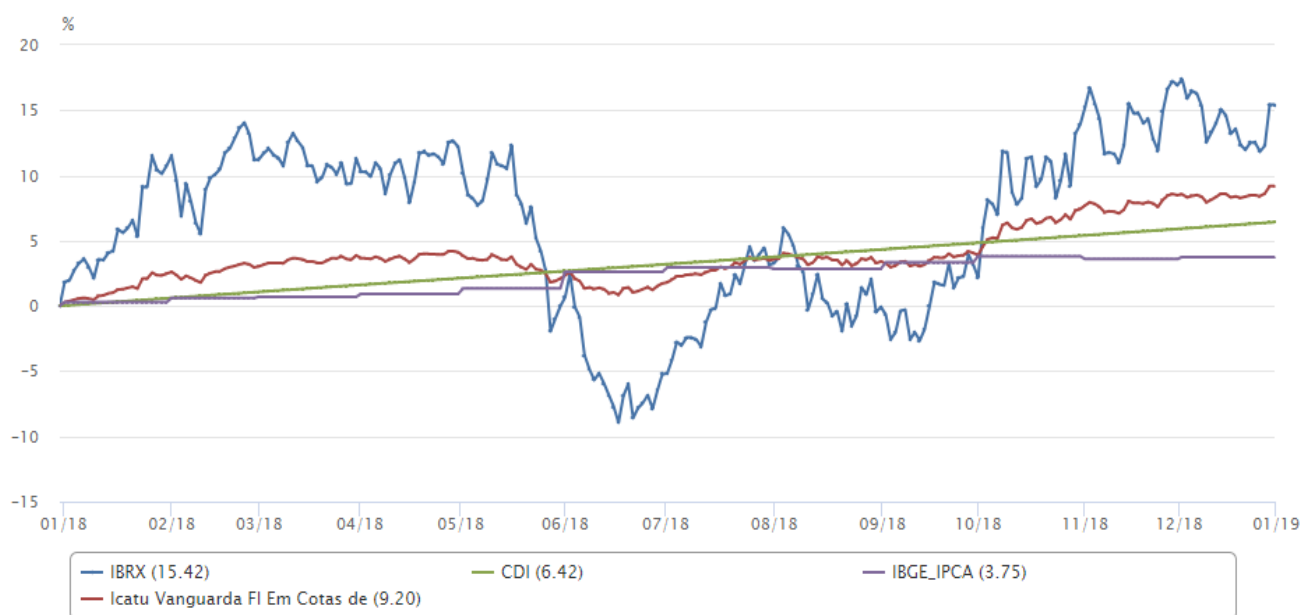
GESTÃO DO INVESTIMENTO	VALOR (R\$ Mil)	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO TOTAL	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO POR GESTÃO
Gestão Própria	-	-	-
Gestão Terceirizada	843	100%	100%
Icatu Vanguarda Administração de Recursos Ltda.	843	100%	100%
Total Geral	843	100%	100%

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS NO ANO 2018

Segmento	Benchmark	Icatu Vanguarda FIC FIM PREV Associativa		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	43,75% (IMA-S) + 12,50% (IMA-B 5) + 6,25% (IMA-B 5+) + 37,50% (DI-CETIP)	6,59%	6,42%	7,33%
Renda Variável	100% (IBrX)	21,39%	21,34%	15,42%
Investimentos Estruturados	100% (DI-CETIP)	0%*	0%*	6,42%
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
Total dos Investimentos	35% (IMA-S) + 10% (IMA-B 5) + 5% (IMA-B 5+) + 30% (CDI) + 15% (IBrX) + 5% (IHFA)	9,42%	9,20%	8,86%

*Não houve alocação no subsegmento no ano.

Período de análise: 29/12/2017 a 31/12/2018



Fonte: Comdinheiro

DESPESAS ADMINISTRATIVAS E COM INVESTIMENTOS (em milhares de reais)

	2018	
(R\$ Mil)	63	100,00%
Despesas Diretas	61	96,83%
Treinamentos/Congressos	1	1,59%
Administradora de Planos	17	26,98%
Auditoria Externa	6	9,52%
Consultoria Atuarial	18	28,57%
Consultoria Contábil	3	4,76%
PIS/COFINS	3	4,76%
Multa e juros s/ impostos	1	1,59%
Tarifas Bancárias	8	12,70%
Associações de Classe	4	6,35%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	2	3,17%
Taxa de Administração e outras despesas	2	3,17%

AValiação Atuarial

Este Plano, avaliado em função do regime financeiro de Capitalização e do Método de Capitalização Financeira Individual, apresentou em 31/12/2018 resultado de Equilíbrio Técnico.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade contribuição definida – CD, classificado como Plano CD “Puro”, em que os saldos contábeis são nulos nas contas "Benefício Definido" do grupo de contas das provisões matemáticas, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios a obrigação do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

Cabe observar que não há obrigatoriedade legal do envio de Demonstração Atuarial nem Parecer Atuarial para este plano.

SITUAÇÃO ATUARIAL

DESCRIÇÃO	R\$ MIL
	Exercício findo em 31.12.2018
Patrimônio de Cobertura do Plano	855
1. Provisões Matemáticas	853
1.2. Benefício a Conceder	853
Contribuição Definida	853
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador / Instituidor	134
Saldo de Contas - Parcela Participantes	719

Fale Conosco

4002 0606 Capitais

0800 284 0606 Demais localidades

aciprevprevidencia.com.br

Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC

Exclusivo para informações públicas, reclamações
ou cancelamentos de produtos adquiridos por telefone.

SAC 0800 286 0116

Rua Primo Picoli, 232 – Centro
Americana – SP – CEP: 13465 640