

ABRIL 2017



# PREVICAT

- SOCIEDADE PREVIDENCIÁRIA CATERPILLAR -  
**RELATÓRIO ANUAL 2016**



## Mensagem da Administração:

Prezado Participante,

É com grande satisfação que dividimos com você nosso relatório anual!

O ano de 2016 foi marcado por grandes desafios para a PREVICAT, entretanto, o crescimento de 13% no patrimônio social da entidade no período entre dezembro de 2015 e dezembro de 2016 reforçam o nosso compromisso de continuar oferecendo proteção financeira a você e sua família.

Dentre os acontecimentos significativos de 2016, destacamos a gestão efetiva dos investimentos, proporcionando retornos acima do benchmark (referência de mercado) e a atuação eficaz do Conselho Fiscal, garantindo robustez em todos os processos da entidade.

Passamos, também, por um processo de auditoria da PREVIC (Superintendência Nacional de Previdência Complementar) – órgão do Governo que atua na fiscalização de entidades fechadas de previdência privada. Nossa equipe de profissionais respondeu a todos os questionamentos e nenhum risco foi apontado pelos fiscais, corroborando a nossa busca incessante para garantir a boa governança do plano.

Todo o conteúdo deste relatório demonstra nosso comprometimento em gerenciar de maneira eficaz os recursos do fundo, oferecendo segurança aos participantes, tanto ativos, quanto assistidos.

Em nome de toda a equipe PREVICAT, agradecemos a confiança em nosso trabalho ao longo de mais um ano!



## Sumário

Relatórios Financeiros e Contábeis	03
Demonstrativos e Resultados de Investimentos	04
Resultados Atuariais	05
Panorama de 2016	06
Próximos passos em 2017	07

# Relatórios Financeiros

## Balço Patrimonial (em milhares de reais)

ATIVO	2016	2015	PASSIVO	2016	2015
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>172</b>	<b>6,534</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>1,700</b>	<b>2,243</b>
			Gestão Previdencial	1,450	2,112
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>610,229</b>	<b>532,851</b>	Gestão Administrativa	217	131
Gestão Previdencial	770	2,629	Investimentos	33	-
Gestão Administrativa	1,451	7	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>1,442</b>	<b>-</b>
Investimentos	608,008	530,215	Gestão Administrativa	1,442	-
Títulos Públicos	333,642	281,554	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>607,259</b>	<b>537,142</b>
Fundos de Investimento	264,312	230,249	Patrimônio de Cobertura do Plano	605,773	535,717
Investimentos Imobiliários	10,054	18,412	Provisões Matemáticas	709,956	662,182
			Benefícios Concedidos	423,736	349,404
			Benefícios a Conceder	298,178	335,992
			(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(11,958)	(23,214)
			Equilíbrio Técnico	(104,183)	(126,465)
			Resultados Realizados	(104,183)	(126,465)
			(-)Déficit Técnico Acumulado	(104,183)	(126,465)
			Fundos	1,486	1,425
			Fundos Administrativos	1,486	1,425
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>610,401</b>	<b>539,385</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>610,401</b>	<b>539,385</b>

**Demonstração da Mutação do Patrim nio Social (em milhares de reais)**

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variacão (%)
<b>A) Patrim�nio Social - início do exercício</b>	<b>537,142</b>	<b>488,141</b>	<b>10.04%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>123,198</b>	<b>90,675</b>	<b>35.87%</b>
(+) Contribuições Previdenciais	42,730	45,577	(6.25%)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	76,627	42,361	80.89%
(+) Receitas Administrativas	3,578	2,637	35.68%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	263	100	163.00%
<b>2. Destinaç�es</b>	<b>(53,081)</b>	<b>(41,674)</b>	<b>27.37%</b>
(-) Benefícios	(49,301)	(39,375)	25.21%
(-) Despesas Administrativas	(2,338)	(2,299)	1.70%
(-) Constituição L�quida de Conting�ncias - Gestão Administrativa	(1,442)	-	100.00%
<b>3. Acr�scimo/Decr�scimo no Patrim�nio Social (1+2)</b>	<b>70,117</b>	<b>49,001</b>	<b>43.09%</b>
(+/-) Provis�es Matemáticas	47,774	175,028	(72.70%)
(+/-) Super�vit (D�ficit) T�cnico do Exercício	22,282	(126,465)	(117.62%)
(+/-) Fundos Administrativos	61	438	(86.07%)
<b>4. Operaç�es transit�rias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>B) Patrim�nio Social - final do exerc�cio (A + 3 + 4)</b>	<b>607,259</b>	<b>537,142</b>	<b>13.05%</b>
<b>5. Gestão Assistencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

**Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (Consolidada em milhares de reais)**

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variação (%)
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>1,425</b>	<b>987</b>	<b>44.38%</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>3,841</b>	<b>2,737</b>	<b>40.34%</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>3,841</b>	<b>2,737</b>	<b>40.34%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2,635	1,253	110.30%
Custeio Administrativo dos Investimentos	943	1,384	(31.86%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	263	100	163.00%
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>2,338</b>	<b>2,299</b>	<b>1.70%</b>
<b>2.1. Administração Previdencial</b>	<b>1,531</b>	<b>915</b>	<b>67.32%</b>
Pessoal e encargos	237	174	36.21%
Treinamentos/congressos e seminários	40	45	(11.11%)
Viagens e estadias	1	1	0.00%
Serviços de terceiros	673	538	25.09%
Despesas gerais	520	113	360.18%
Tributos	60	44	36.36%
<b>2.2. Administração dos Investimentos</b>	<b>793</b>	<b>1,384</b>	<b>(42.70%)</b>
Pessoal e encargos	42	30	40.00%
Viagens e estadias	1	-	100.00%
Serviços de terceiros	750	1,348	(44.36%)
Despesas Gerais	-	6	(100.00%)
<b>2.4. Outras Despesas</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>100.00%</b>
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>1,442</b>	<b>-</b>	<b>100.00%</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>5. Resultado Negativo dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>61</b>	<b>438</b>	<b>(86.07%)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>61</b>	<b>438</b>	<b>(86.07%)</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)</b>	<b>1,486</b>	<b>1,425</b>	<b>4.28%</b>

## Demonstração do Ativo Líquido - Plano de Benefícios Previdencial BD (em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variação (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>607,971</b>	<b>537,669</b>	<b>13.08%</b>
Disponível	172	6,514	(97.36%)
Recebível	1,486	2,470	(39.84%)
Investimento	606,313	528,685	14.68%
Títulos Públicos	333,642	280,713	18.86%
Fundos de Investimento	262,617	229,560	14.40%
Investimentos Imobiliários	10,054	18,412	(45.39%)
<b>2. Obrigações</b>	<b>712</b>	<b>527</b>	<b>35.10%</b>
Operacional	712	527	35.10%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>1,486</b>	<b>1,425</b>	<b>4.28%</b>
Fundos Administrativos	1,486	1,425	4.28%
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>605,773</b>	<b>535,717</b>	<b>13.08%</b>
Provisões Matemáticas	709,956	662,182	7.21%
Superávit/Déficit Técnico	(104,183)	(126,465)	(17.62%)

### INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variação (%)
<b>Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>	<b>(74,517)</b>	<b>(88,530)</b>	<b>(15.83%)</b>
a) Equilíbrio Técnico	(104,183)	(126,465)	(17.62%)
b) Ajuste de Precificação	29,666	37,935	(21.80%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	(74,517)	(88,530)	(15.83%)

**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios BD (em milhares de reais)**

DESCRI�O	2016	2015	Variacão (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>535,717</b>	<b>487,154</b>	<b>9.97%</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>107,391</b>	<b>79,605</b>	<b>34.90%</b>
(+) Contribui�es	30,764	37,252	(17.42%)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	76,627	42,353	80.92%
<b>2. Destina�es</b>	<b>(37,335)</b>	<b>(31,042)</b>	<b>20.27%</b>
(-) Benefícios	(36,291)	(29,851)	21.57%
(-) Custeio Administrativo	(1,044)	(1,191)	(12.34%)
<b>3. Acr�scimo/Decr�scimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>70,056</b>	<b>48,563</b>	<b>44.26%</b>
(+/-) Provis�es Matemáticas	47,774	175,028	(72.70%)
(+/-) Super�vit (D�ficit) T�cnico do Exercício	22,282	(126,465)	(117.62%)
<b>4. Opera�es Transit�rias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>B) Ativo Líquido - final do exerc�cio (A+3+4)</b>	<b>605,773</b>	<b>535,717</b>	<b>13.08%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>61</b>	<b>438</b>	<b>(86.07%)</b>
(+/-) Fundos Administrativos	61	438	(86.07%)

**Demonstrac o das Provis es T cnicas - Plano de Benefícios BD (em milhares de reais)**

DESCRI�O	2016	2015	Variac�o (%)
<b>Provis�es T�cnicas (1+2+3+4+5)</b>	<b>606,485</b>	<b>536,244</b>	<b>13.10%</b>
<b>1. Provis�es Matemáticas</b>	<b>709,956</b>	<b>662,182</b>	<b>7.21%</b>
<b>1.1. Benefícios Concedidos</b>	<b>423,736</b>	<b>349,404</b>	<b>21.27%</b>
Benefício Definido	423,736	349,404	21.27%
<b>1.2. Benefício a Conceder</b>	<b>298,178</b>	<b>335,992</b>	<b>(11.25%)</b>
Benefício Definido	298,178	335,992	(11.25%)
<b>1.3. (-) Provis�es Matemáticas a Constituir</b>	<b>(11,958)</b>	<b>(23,214)</b>	<b>(48.49%)</b>
(-) D�ficit Equacionado	(11,958)	(23,214)	(48.49%)
(-) Patrocinador(es)	(11,958)	(23,214)	(48.49%)
<b>2. Equ�brio T�cnico</b>	<b>(104,183)</b>	<b>(126,465)</b>	<b>(17.62%)</b>
<b>2.1. Resultados Realizados</b>	<b>(104,183)</b>	<b>(126,465)</b>	<b>(17.62%)</b>
(-) D�ficit T�cnico Acumulado	(104,183)	(126,465)	(17.62%)
<b>2.2. Resultados a Realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>712</b>	<b>527</b>	<b>35.10%</b>
4.1. Gestão Previdencial	712	527	35.10%
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>

**Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício - Plano Assistencial (em milhares de reais)**

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variação (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>771</b>	<b>1,583</b>	<b>(51.30%)</b>
Recebível	771	1,583	(51.30%)
<b>2. Obrigações</b>	<b>771</b>	<b>1,583</b>	<b>(51.30%)</b>
Operacional	771	1,583	(51.30%)
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>

**INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variação (%)
<b>Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
a) Equilíbrio Técnico	-	-	0.00%
b) Ajuste de Precificação	-	-	0.00%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	-	-	0.00%

**Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - Plano Assistencial (em milhares de reais)**

DESCRIÇÃO	2016	2015	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)</b>	<b>771</b>	<b>1,583</b>	<b>(51.30%)</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
1.1. Benefícios Concedidos	-	-	0.00%
1.2. Benefício a Conceder	-	-	0.00%
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	0.00%
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
2.1. Resultados Realizados	-	-	0.00%
2.2. Resultados a Realizar	-	-	0.00%
<b>3. Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	0.00%
3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	0.00%
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>771</b>	<b>1,583</b>	<b>(51.30%)</b>
4.1. Gestão Previdencial	738	1,583	(53.38%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	33	-	100.00%
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>



