

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios APCDPREV

Relatório Anual de Informações 2019

MENSAGEM AOS PARTICIPANTES

A APCDPREV – Fundo de Pensão Multinstituído da Associação Paulista de Cirurgiões Dentistas apresenta a seguir seu Relatório Anual de Informações (RAI) 2019 - 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://apcdprev.org.br/> na opção Portal da Transparência → Informações → Relatório.

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 APCDPREV

BALANÇO PATRIMONIAL

BALANÇO PATRIMONIAL		R\$ MIL		
ATIVO	Nota	Exercício findo em		Δ%
		31.12.19	31.12.18	
DISPONÍVEL	4	474	178	166%
REALIZÁVEL		27.616	24.280	14%
Gestão Previdencial	5	1.745	1.821	-4%
Investimentos	6	25.871	22.459	15%
Fundos de Investimento		25.871	22.459	15%
PERMANENTE	7	1	2	-50%
Imobilizado		1	2	-50%
TOTAL DO ATIVO		28.091	24.460	15%

BALANÇO PATRIMONIAL		R\$ MIL		
PASSIVO	Nota	Exercício findo em		Δ%
		31.12.19	31.12.18	
EXIGÍVEL OPERACIONAL		118	126	-6%
Gestão Previdencial	8	28	50	-44%
Gestão Administrativa	9	90	76	18%
PATRIMÔNIO SOCIAL	10	27.973	24.334	15%
Patrimônio de Cobertura do Plano		27.973	24.334	15%
Provisões Matemáticas		27.973	24.334	15%
Benefícios Concedidos		708	662	7%
Benefícios a Conceder		27.265	23.672	15%
TOTAL DO PASSIVO		28.091	24.460	15%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO PLANO

DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO PLANO	
ATIVO	Exercício 2019 (R\$ Mil)
Ativo	28.001
Disponível	385
Contas a receber	1.744
Participação no Plano de Gestão Administrativa	1
Investimentos	25.871
PASSIVO	Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo	28.001
Contas a Pagar	28
Compromissos com Participantes e Assistidos	27.973

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS				R\$ MIL
	Nota	Exercício findo em		Δ%
		31.12.19	31.12.18	
A) Ativo Líquido - início do exercício		24.334	22.155	10%
1. Adições		5.039	3.567	41%
Contribuições	11.1.1	2.313	2.149	8%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	11.3	2.726	1.418	92%
2. Destinações		(1.401)	(1.388)	1%
Benefícios	11.1.2	(1.401)	(1.388)	1%
3. Acréscimo no Ativo Líquido (1+2)		3.638	2.179	67%
Provisões Matemáticas	11.1.3	3.638	2.179	67%
B) Ativo Líquido – Final do Exercício (A+3)	10	27.973	24.334	15%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS				R\$ MIL
	Nota	Exercício findo em		Δ%
		31.12.19	31.12.18	
1. Ativos		28.001	24.384	15%
Disponível	4	385	104	270%
Recebível	5	1.745	1.821	-4%
Investimento		25.871	22.459	15%
Fundos de Investimento	6	25.871	22.459	15%
2. Obrigações		28	50	-44%
Operacional	8	28	50	-44%
5. Ativo Líquido (1-2)		27.973	24.334	15%
Provisões Matemáticas	10	27.973	24.334	15%

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis

TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
1.012	5	5

TOTALIDADE DE INVESTIMENTOS DA ENTIDADE, DO PGA E DO PLANO

VALOR DOS INVESTIMENTOS EM DEZEMBRO/2019 (R\$ Mil)	APCDPREV		PGA		PLANO DE BENEFÍCIOS	
	Valor	Percentual	Valor	Percentual	Valor	Percentual
Renda Fixa	21.578	83,40%	-	0,00%	21.578	83,40%
Renda Variável	3.304	12,77%	-	0,00%	3.304	12,77%
Investimentos Estruturados	990	3,83%	-	0,00%	990	3,83%
Investimentos no Exterior	-	-	-	0,00%	-	-
Imóveis	-	-	-	0,00%	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	0,00%	-	-
Total dos Investimentos	25.871	98,20%	-	0,00%	25.871	98,53%
Disponível	474	1,80%	89	100,00%	385	1,47%
Total dos Recursos Garantidores	26.345	100,00%	89	100,00%	26.256	100,00%

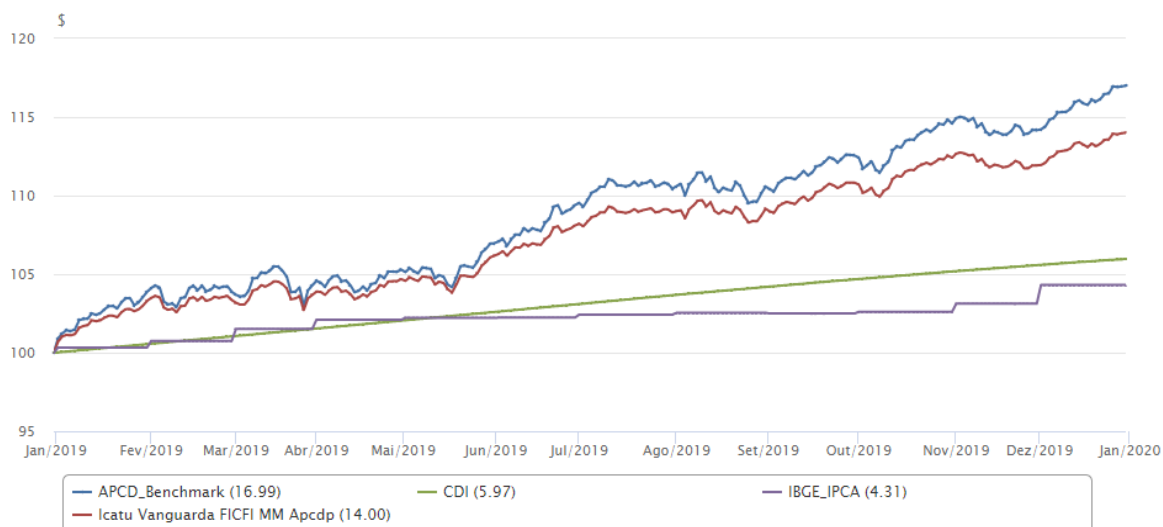
INVESTIMENTOS COM GESTÃO TERCEIRIZADA

GESTÃO DO INVESTIMENTO	VALOR (R\$ Mil)	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO TOTAL	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO POR GESTÃO
Gestão Própria	-	-	-
Gestão Terceirizada	25.871	100,00%	100,00%
Icatu Vanguarda Administração de Recursos Ltda.	25.871	100,00%	100,00%
Total Geral	25.871	100,00%	100,00%

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS NO ANO 2019

Segmento	Benchmark	Icatu Vanguarda FIC FIM APCDPrev		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	25,71% (CDI) + 21,43 (IMA-S) + 31,43% (IMA-B5) + 21,43 (IMA-B5+)	17,15%	16,58%	13,14%
Renda Variável	100% (IBRX)	28,44%	28,35%	33,39%
Investimentos Estruturados	100%(IHFA)	7,30%	7,28%	11,12%
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
Total dos Investimentos	15% (IMA-S) + 22% (IMA-B5) + +18% (102% CDI) + 15% (IMA-B5+) + 20% (IBRX) + 10% (IHFA)	14,68%	14,00%	16,99%

Período de análise: 31/12/2018 a 31/12/2019



DESPESAS ADMINISTRATIVAS E COM INVESTIMENTOS

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2019	
(R\$ Mil)	711	100,00%
Despesas Diretas	534	75,11%
Pessoal Próprio e Encargos	86	12,10%
Administradora de Planos	364	51,20%
Recursos Humanos	1	0,14%
Auditoria Externa	16	2,25%
Cartório	1	0,14%
PIS/COFINS	24	3,38%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	0,28%
Tarifas Bancárias	34	4,78%
Água/Energia Elétrica/Telefone	3	0,42%
Tributos municipais	3	0,42%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	177	24,89%
Taxa de Administração	169	23,77%
Taxa ANBID	2	0,28%
CVM	6	0,84%

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO

Este Plano, avaliado em função do regime financeiro de Capitalização e do Método de Capitalização Financeira Individual, apresentou em 31/12/2019 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 acumulação 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.

DESCRIÇÃO	R\$ MIL
Exercício findo em 31.12.19	
Patrimônio de cobertura do plano	27.973
1. Provisões Matemáticas	27.973
1.1. Benefícios Concedidos	708
Contribuição Definida	708
1.2. Benefício a Conceder	27.265
Contribuição Definida	27.265
Saldo de Contas - Parcela Participantes	27.265



FALE CONOSCO

4002 0606 Capitais e regiões metropolitanas

0800 284 0606 Demais localidades

www.apcdprev.org.br