

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefício Definido Multipatrocinado



IcatuFMP

O Icatu Fundo Multipatrocinado (IcatuFMP) apresenta a seguir o seu Relatório Anual 2019. Por meio deste documento você terá acesso, com toda transparência, ao desempenho, resultado dos investimentos, situação patrimonial, despesas administrativas e situação atuarial de seu plano de previdência.

Este ano o IcatuFMP completa 24 anos e segue com o propósito de proteger o presente dos nossos participantes e ajudá-los no planejamento do futuro, proporcionando melhor qualidade de vida na aposentadoria.

Alcançamos a importante marca de R\$ 2,6 bilhões de valor em patrimônio administrado, com a gestão de 39 planos, encerramos o ano de 2019 com 68 patrocinadoras e mais de 33 mil participantes. Guiados pelo profissionalismo, continuamos trilhando um caminho sólido, cumprindo um papel fundamental para o desenvolvimento econômico e social do nosso país.

Agradecemos aos nossos colaboradores, patrocinadoras e a todos os nossos participantes pela confiança em nosso trabalho e ratificamos o nosso compromisso com cada um de vocês.

As informações contidas neste documento estão disponíveis exclusivamente em formato digital e podem ser acessadas – em versões completa e resumida – na “Área do Cliente” no site www.ikatuseguros.com.br

Boa leitura.

Demonstração Patrimonial do IcatuFMP

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)							
ATIVO	Nota	2019	2018	PASSIVO	Nota	2019	2018
DISPONÍVEL	5	13.812	8.648	EXIGÍVEL OPERACIONAL	9	23.673	22.375
REALIZÁVEL		2.629.455	2.483.895	Gestão Previdencial		11.029	14.259
Gestão Previdencial	6	13.685	19.628	Gestão Administrativa		1.804	2.363
Gestão Administrativa	7	10.966	8.198	Investimentos		10.840	5.753
Investimentos	8	2.604.804	2.456.069	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	10	28.245	28.268
Fundos de Investimento	8.1	2.575.152	2.427.844	Gestão Previdencial	10.4	870	807
Empréstimos e Financiamentos	8.5	8.277	7.650	Gestão Administrativa	10.4	6.000	5.209
Depósitos Judiciais / Recursais	10.4	21.375	20.575	Investimentos	10.4	21.375	22.252
				PATRIMÔNIO SOCIAL		2.591.349	2.441.900
				Patrimônio de Cobertura do Plano		2.465.834	2.334.312
				Provisões Matemáticas	11	2.387.057	2.272.692
				Benefícios Concedidos		965.851	915.538
				Benefícios a Conceder		1.433.650	1.372.374
				(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(12.444)	(15.220)
				Equilíbrio Técnico	12	78.777	61.620
				Resultados Realizados		78.777	61.620
				Superávit Técnico Acumulado		78.777	61.620
				Fundos	13	125.515	107.588
				Fundos Previdenciais		116.998	100.248
				Fundos Administrativos		8.517	7.340
TOTAL DO ATIVO		2.643.267	2.492.543	TOTAL DO PASSIVO		2.643.267	2.492.543

Demonstração Patrimonial do Plano

ATIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Ativo		83.359
Disponível		59
Contas a receber		51
Participação no Plano de Gestão Administrativa		702
Investimentos		82.547
PASSIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		83.359
Contas a Pagar		39
Exigível Contingencial		48
Investimentos		35
Compromissos com Participantes e Assistidos		46.396
Equilíbrio Técnico		14.314
Fundos		22.527

Demonstração da Mutação do Ativo líquido do Plano

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)			
DESCRIÇÃO	2019	2018	VARIAÇÃO (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	76.766	71.738	7%
1. Adições	9.239	8.443	9%
(+) Contribuições	40	112	-64%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	9.199	8.331	10%
2. Destinações	(3.469)	(3.415)	2%
(-) Benefícios	(3.429)	(3.303)	4%
(-) Custeio Administrativo	(40)	(112)	-64%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	5.770	5.028	15%
(+/-) Provisões Matemáticas	478	1.142	-58%
(+/-) Fundos Previdenciais	2.470	2.157	15%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	2.822	1.729	63%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	82.536	76.766	8%
C) Fundos não previdenciais	89	50	78%
(+/-) Fundos Administrativos	89	50	78%

Demonstração do Ativo Líquido do Plano

DESCRIÇÃO	Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)		
	2019	2018	VARIAÇÃO (%)
1. Ativos	83.359	77.752	7%
Disponível	59	235	-75%
Recebível	702	661	6%
Investimento	82.598	76.856	7%
Fundos de Investimento	82.328	76.551	8%
Empréstimos e Financiamentos	219	256	-14%
Depósitos Judiciais / Recursais	51	49	4
2. Obrigações	121	373	-68%
Operacional	74	328	-77%
Contingencial	47	45	4%
3. Fundos não Previdenciais	702	613	15%
Fundos Administrativos	702	613	15%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	82.536	76.766	8%
Provisões Matemáticas	46.396	45.918	1%
Superávit/Déficit Técnico	14.315	11.493	25%
Fundos Previdenciais	21.825	19.355	13%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	-	11.493	-100%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado	-	11.493	-100%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
6	118	28

Totalidade de Investimentos da Entidade, do PGA e do Plano

VALOR DOS INVESTIMENTOS EM DEZEMBRO/2019 (R\$ MIL)	ICATUFMP		PGA		PLANO	
	Valor	Percentual	Valor	Percentual	Valor	Percentual
Renda Fixa	2.116.532	81,79%	6.008	62,50%	82.328	99,66%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	-	0,00%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	-	0,00%
Investimentos no Exterior	1.318	0,05%	22	0,23%	-	0,00%
Investimento Imobiliário	2.578	0,10%	43	0,45%	-	0,00%
Operações com Participantes	8.277	0,32%	-	0,00%	219	0,27%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	82.547	99,93%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	59	0,07%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	82.606	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	82.328	100,00%	100,00%
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	82.328	100,00%	100,00%
Total Geral	82.328	100,00%	0,00%

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	13% (CDI) + 87% (INPC+7% a.a)	12,72%	12,61%	10,90%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6% a.a)	11,01%	11,01%	10,78%
Total dos Investimentos	13% (CDI) + 85% (INPC+7% a.a) + 2% (INPC + 6% a.a)	12,72%	12,61%	10,89%

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS - PGA		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	100% (CDI)	12,52%	12,33%	5,97%
Renda Variável	100% (IBRX)	40,83%	40,79%	33,39%
Investimentos Estruturados	-	10,87%	10,86%	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
Total dos Investimentos	80% (CDI) + 20% (IBRX)	16,21%	15,97%	11,23%

Despesas Administrativas e com Investimentos do Plano (em milhares de reais)

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2019	
(R\$ Mil)	427	100,00%
Despesas Diretas	338	79,20%
Treinamentos/Congressos	1	0,23%
Administradora de Planos	285	66,78%
Auditoria Externa	15	3,51%
Consultoria Jurídica	3	0,70%
Cartório	10	2,34%
PIS/COFINS	14	3,28%
Contribuição ABRAPP / SINDAPP	1	0,23%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	5	1,17%
Tarifas Bancárias	4	0,94%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	89	20,80%
Despesas de Auditoria	3	0,73%
Taxa ANBID	3	0,77%
Taxa CETIP	28	6,47%
Taxa CVM	6	1,41%
Taxa de Administração	4	0,93%
Taxa de Gestão	44	10,25%
Taxa SELIC	1	0,23%

Avaliação Atuarial do Plano

Este é um plano de Benefício Definido, ou seja, os benefícios programados têm seu valor ou nível previamente estabelecidos, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

Este plano encontra-se saldado desde 01/07/1998 e fechado para novas adesões desde 24/04/2006.

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 31/12/2019, 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

icatusseguros.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