

VERSÃO RESUMIDA

# Relatório Anual de Informações

# 2019

Plano de Benefícios Carestreamprev  
Perfil Super Conservador

**Icatu**FMP

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.icatuseguros.com.br](http://www.icatuseguros.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
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>13.812</b>	<b>8.648</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>9</b>	<b>23.673</b>	<b>22.375</b>
<b>REALIZÁVEL</b>		<b>2.629.455</b>	<b>2.483.895</b>	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	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>10</b>	<b>28.245</b>	<b>28.268</b>
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
				<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>2.591.349</b>	<b>2.441.900</b>
				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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.643.267</b>	<b>2.492.543</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.643.267</b>	<b>2.492.543</b>

## Demonstração Patrimonial do Plano

ATIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
<b>Ativo</b>		<b>55.633</b>
Disponível		145
Contas a receber		132
Participação no Plano de Gestão Administrativa		180
Investimentos		55.176
PASSIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>55.633</b>
Contas a Pagar		59
Investimentos		56
Exigível Contingencial		1.488
Compromissos com Participantes e Assistidos		53.399
Equilíbrio Técnico		63
Fundos		568

## 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	VARIACÃO (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>48.696</b>	<b>47.026</b>	<b>4%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>8.383</b>	<b>6.462</b>	<b>30%</b>
(+) Contribuições	2.289	2.679	-15%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.978	3.783	58%
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	116	-	100%
<b>2. Destinações</b>	<b>(3.229)</b>	<b>(4.792)</b>	<b>-33%</b>
(-) Benefícios	(3.097)	(4.618)	-33%
(-) Custeio Administrativo	(132)	(174)	-24%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>5.154</b>	<b>1.670</b>	<b>209%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	5.047	1.646	207%
(+/-) Fundos Previdenciais	87	39	123%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	20	(15)	-233%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>53.850</b>	<b>48.696</b>	<b>11%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>(4)</b>	<b>49</b>	<b>-108%</b>
(+/-) Fundos Administrativos	(4)	49	-108%

## 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 (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>55.633</b>	<b>50.607</b>	<b>10%</b>
Disponível	145	100	45%
Recebível	312	362	-14%
<b>Investimento</b>	<b>55.176</b>	<b>50.145</b>	<b>10%</b>
Fundos de Investimento	53.313	48.283	10%
Empréstimos e Financiamentos	375	430	-13%
Depósitos Judiciais / Recursais	1.488	1.432	4
<b>2. Obrigações</b>	<b>1.603</b>	<b>1.727</b>	<b>-7%</b>
Operacional	115	179	-36%
Contingencial	1.488	1.548	-4%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>180</b>	<b>184</b>	<b>-2%</b>
Fundos Administrativos	180	184	-2%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>53.850</b>	<b>48.696</b>	<b>11%</b>
Provisões Matemáticas	53.399	48.352	10%
Superávit/Déficit Técnico	63	43	47%
Fundos Previdenciais	388	301	29%

## Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
30	3	0

## 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
<b>Segmentos</b>						
Renda Fixa	2.116.532	81,79%	6.008	62,50%	42.774	79,46%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	10.538	19,58%
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%	375	0,70%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.575.556</b>	<b>99,53%</b>	<b>7.873</b>	<b>81,91%</b>	<b>53.688</b>	<b>99,73%</b>
<b>Disponível</b>	<b>12.073</b>	<b>0,47%</b>	<b>1.739</b>	<b>18,09%</b>	<b>145</b>	<b>0,27%</b>
<b>Total dos Recursos Garantidores</b>	<b>2.587.629</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.612</b>	<b>100,00%</b>	<b>53.833</b>	<b>100,00%</b>

## 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%
<b>Gestão Terceirizada</b>	<b>53.313</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ITAU DTVM S.A.	27.550	51,68%	51,68%
CREDIT SUISSE HEDGING-GRIFFO	20.594	38,63%	38,63%
XP GESTÃO DE RECURSOS LTDA	5.169	9,70%	9,70%
<b>Total Geral</b>	<b>53.313</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

## Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	69% (IMA-S) + 31% (102% do CDI)	6,86%	6,56%	6,02%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6%)	5,80%	5,80%	10,78%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>68% (IMA-S) + 30% (102% do CDI) + 2% (INPC + 6%)</b>	<b>6,86%</b>	<b>6,56%</b>	<b>6,11%</b>

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	-	-	-	-
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>80% (CDI) + 20% (IBRX)</b>	<b>16,21%</b>	<b>15,97%</b>	<b>11,23%</b>

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

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2019	
(R\$ Mil)	106	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>53</b>	<b>50,09%</b>
Treinamentos/Congressos	1	0,95%
Administradora de Planos	38	35,92%
Auditoria Externa	3	2,84%
PIS/COFINS	7	6,62%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	1,89%
Tarifas Bancárias	2	1,89%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>53</b>	<b>49,91%</b>
Custodia	4	3,39%
Taxa Cetip	2	2,32%
Taxa de Administracao Efetiva	38	36,02%
Taxa de Fiscalizacao CVM	2	1,62%
Outras	6	6,06%

## 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 31/12/2019, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da concretização das hipóteses atuariais frente às expectativas para manter o equilíbrio.



**Icatu**FMP

**FALE CONOSCO**

IcatuFMP 0800 285 3004

[icatusseguros.com.br](http://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**