

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano Deten de Contribuição Definida

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.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
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

ATIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Ativo		112.765
Disponível		580
Contas a receber		18
Participação no Plano de Gestão Administrativa		883
Investimentos		111.284
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		112.765
Contas a Pagar		126
Investimentos		1
Compromissos com Participantes e Assistidos		110.947
Fundos		1.691

Demonstração da Mutação do Ativo líquido do Plano

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)			
DESCRI�O	2019	2018	VARIA�O (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	98.979	93.577	6%
1. Adi�es	19.672	13.335	48%
(+) Contribui�es	3.912	3.934	-1%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	15.760	9.401	68%
2. Destina�es	(6.896)	(7.933)	-13%
(-) Benefícios	(6.667)	(7.635)	-13%
(-) Custeio Administrativo	(229)	(298)	-23%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	12.777	5.402	137%
(+/-) Provisões Matemáticas	12.664	5.323	138%
(+/-) Fundos Previdenciais	157	69	128%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(44)	10	-540%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	111.755	98.979	13%
C) Fundos não previdenciais	115	59	95%
(+/-) Fundos Administrativos	115	59	95%

Demonstração 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 (%)
1. Ativos	112.765	99.850	13%
Disponível	580	492	18%
Recebível	901	835	8%
Investimento	111.284	98.523	13%
Fundos de Investimento	109.549	96.917	13%
Empréstimos e Financiamentos	1.735	1.606	8%
2. Obrigações	127	103	23%
Operacional	127	103	23%
3. Fundos não Previdenciais	883	768	15%
Fundos Administrativos	883	768	15%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	111.755	98.979	13%
Provisões Matemáticas	110.947	98.284	13%
Superávit/Déficit Técnico	-	44	-100%
Fundos Previdenciais	808	651	24%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
189	74	3

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
Segmentos						
Renda Fixa	2.116.532	81,79%	6.008	62,50%	80.442	71,91%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	23.075	20,63%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	5.007	4,48%
Investimentos no Exterior	1.318	0,05%	22	0,23%	347	0,31%
Investimento Imobiliário	2.578	0,10%	43	0,45%	678	0,61%
Operações com Participantes	8.277	0,32%	-	0,00%	1.735	1,55%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	111.284	99,48%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	580	0,52%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	111.864	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	109.549	100,00%	100,00%
VINCI GESTÃO DE PATRIMÔNIO LTDA	109.549	100,00%	100,00%
Total Geral	109.549	100,00%	0,00%

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	15% (CDI) + 75% (IPCA+5%a.a) + 10% (IPCA+7%a.a)	13,13%	12,93%	9,21%
Renda Variável	100% (IBRX)	40,83%	40,79%	33,39%
Investimentos Estruturados	100% (CDI)	10,87%	10,86%	5,97%
Investimentos no Exterior	50% (LIBOR) + 50% (S&P500)	-0,20%	-0,20%	-1,58%
Investimento Imobiliário	-	-9,35%	-9,35%	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6% a.a)	10,27%	10,27%	10,78%
Total dos Investimentos	20% (CDI) + 50% (IPCA+5%a.a) + 7% (IPCA+7%a.a) + 20% (IBRX) + 1% (Libor) + 1% (S&P 500) + 1% (INPC + 6% a.a)	17,11%	16,86%	13,53%

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)	974	100,00%
Despesas Diretas	700	71,87%
Treinamentos/Congressos	3	0,31%
Administradora de Planos	661	67,86%
Auditoria Externa	19	1,95%
Contribuição ABRAPP / SINDAPP	1	0,10%
Despesas gerais	1	0,10%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	11	1,13%
Tarifas Bancárias	4	0,41%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	274	28,13%
Despesas de Auditoria	2	0,21%
Despesas de Consultoria	51	5,24%
Taxa ANBID	1	0,10%
Taxa CETIP	6	0,62%
Taxa CVM	12	1,23%
Taxa de Administração	3	0,31%
Taxa de Controladoria	20	2,05%
Taxa de Custódia	40	4,11%
Taxa de Gestão	138	14,17%
Taxa SELIC	1	0,10%

Avaliação Atuarial do Plano

Este é um plano de Contribuição Definida, sendo o Benefício Mínimo pago em caso de invalidez e morte avaliados pelo regime financeiro de Repartição Simples, pois em 31/07/2018 foi realizada avaliação extraordinária para mudança do Regime Financeiro de Capitalização para o Regime Repartição Simples para avaliação dos benefícios de risco do Plano. Desta forma, os saldos contábeis nas contas "Benefício Definido" do grupo de contas das provisões matemáticas passaram a ser nulos e o plano classificado como CD "Puro".

Em relação à situação financeira, atuarial e patrimonial, este Plano encontra-se equilibrado em 31/12/2019, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter o equilíbrio.



IcatuFMP

FALE CONOSCO

IcatuFMP 0800 285 3004

icatuseguros.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