

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Aposentadoria Previ-Continental
Perfil Moderado



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 | | 177.271 |
| Disponível | | 4.909 |
| Contas a receber | | 5.649 |
| Participação no Plano de Gestão Administrativa | | 66 |
| Investimentos | | 166.647 |
| PASSIVOS | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | | 177.271 |
| Contas a Pagar | | 5.067 |
| Investimentos | | 1.997 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | | 153.019 |
| Equilíbrio Técnico | | 1.454 |
| Fundos | | 15.734 |

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 | 140.311 | 122.150 | 15% |
| 1. Adições | 36.447 | 26.111 | 40% |
| (+) Contribuições | 13.143 | 12.508 | 5% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 23.304 | 13.603 | 71% |
| 2. Destinações | (6.617) | (7.950) | -17% |
| (-) Benefícios | (6.483) | (7.716) | -16% |
| (-) Custeio Administrativo | (134) | (234) | -43% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 29.830 | 18.161 | 64% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | 26.661 | 16.008 | 67% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 4.811 | 1.608 | 199% |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | (1.642) | 545 | -401% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 170.141 | 140.311 | 21% |
| C) Fundos não previdenciais | 3 | (3) | -200% |
| (+/-) Fundos Administrativos | 3 | (3) | -200% |

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 | 177.271 | 142.165 | 25% |
| Disponível | 4.909 | - | 100% |
| Recebível | 5.715 | 3.482 | 64% |
| Investimento | 166.647 | 138.683 | 20% |
| Fundos de Investimento | 166.647 | 138.683 | 20% |
| 2. Obrigações | 7.064 | 1.791 | 294% |
| Operacional | 7.064 | 1.791 | 294% |
| 3. Fundos não Previdenciais | 66 | 63 | 5% |
| Fundos Administrativos | 66 | 63 | 5% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 170.141 | 140.311 | 21% |
| Provisões Matemáticas | 153.019 | 126.358 | 21% |
| Superávit/Déficit Técnico | 1.454 | 3.096 | -53% |
| Fundos Previdenciais | 15.668 | 10.857 | 44% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 2.237 | 30 | 1 |

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% | 133.368 | 77,74% |
| Renda Variável | 385.450 | 14,90% | 1.479 | 15,39% | 25.387 | 14,80% |
| Investimentos Estruturados | 61.400 | 2,37% | 321 | 3,34% | 7.892 | 4,60% |
| 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% | - | 0,00% |
| Total dos Investimentos | 2.575.556 | 99,53% | 7.873 | 81,91% | 166.647 | 97,14% |
| Disponível | 12.073 | 0,47% | 1.739 | 18,09% | 4.909 | 2,86% |
| Total dos Recursos Garantidores | 2.587.629 | 100,00% | 9.612 | 100,00% | 171.556 | 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 | 166.647 | 100,00% | 100,00% |
| ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA | 166.647 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 166.647 | 100,00% | 0,00% |

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS | | |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| Renda Fixa | 27% (IMA-S) + 25% (IMA-B 5) + 21% (IMA-B 5+) + 27% (102% CDI) | 15,40% | 15,30% | 12,60% |
| Renda Variável | 100% (102% IBRX) | 29,86% | 29,84% | 34,12% |
| Investimentos Estruturados | 100% (IHFA) | 7,76% | 7,76% | 11,12% |
| Investimentos no Exterior | - | - | - | - |
| Investimento Imobiliário | - | - | - | - |
| Operações com Participantes | - | - | - | - |
| Total dos Investimentos | 20% (IMA-S) + 18% (IMA-B 5) + 15% (IMA-B 5+) + 20% (102% CDI) + 10% (102% do IBRX) + 7% (IHFA) | 17,57% | 17,44% | 13,18% |

| 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) | 1.035 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 843 | 81,41% |
| Treinamentos/Congressos | 4 | 0,39% |
| Administradora de Planos | 603 | 58,24% |
| Auditoria Externa | 16 | 1,55% |
| Consultoria Atuarial | 167 | 16,13% |
| Consultoria de Investimento | 1 | 0,10% |
| PIS/COFINS | 21 | 2,03% |
| Atualização cadsatral | 5 | 0,48% |
| Contribuição ABRAPP / SINDAPP | 4 | 0,39% |
| Assembleia de Patrocinadores | 2 | 0,19% |
| Eleições | 1 | 0,10% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 10 | 0,97% |
| Tarifas Bancárias | 8 | 0,77% |
| Outras Despesas | 1 | 0,10% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 192 | 18,59% |
| Taxa ANBID | 5 | 0,44% |
| Taxa CETIP | 32 | 3,06% |
| Taxa CVM | 15 | 1,45% |
| Taxa SELIC | 0 | 0,04% |
| Taxa de Administração | 8 | 0,73% |
| Taxa de Gestão | 109 | 10,54% |
| Taxa de Controladoria | 19 | 1,85% |
| Taxa de Custódia | 1 | 0,10% |
| Auditoria Externa | 3 | 0,31% |
| Despesas com Cartório | 1 | 0,05% |

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.



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