

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios Previkodak

Perfil Super Conservador

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		286.910
Disponível		73
Contas a receber		38
Investimentos		286.799
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		286.910
Contas a Pagar		198
Investimentos		142
Exigível Contingencial		19.887
Compromissos com Participantes e Assistidos		261.321
Equilíbrio Técnico		1.991
Fundos		3.371

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	264.225	265.114	0%
1. Adições	26.831	29.755	-29%
(+) Contribuições	686	763	-10%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	24.584	19.992	23%
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	1.561	-	100%
2. Destinações	(24.373)	(21.644)	13%
(-) Benefícios	(24.373)	(21.644)	13%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	2.458	(889)	-376%
(+/-) Provisões Matemáticas	2.746	(346)	-894%
(+/-) Fundos Previdenciais	540	2.308	-77%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(828)	(2.851)	-71%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	266.683	264.225	1%
C) Fundos não previdenciais	(34)	34	-200%
(+/-) Fundos Administrativos	(34)	34	-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	286.910	285.231	1%
Disponível	73	75	-3%
Recebível	38	66	-42%
Investimento	286.799	285.090	1%
Fundos de Investimento	266.639	265.585	0%
Empréstimos e Financiamentos	273	364	-25%
Depósitos Judiciais / Recursais	19.887	19.141	4
2. Obrigações	20.227	20.972	-4%
Operacional	340	269	26%
Contingencial	19.887	20.703	-4%
3. Fundos não Previdenciais	-	34	-100%
Fundos Administrativos	-	34	-100%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	266.683	264.225	1%
Provisões Matemáticas	261.321	258.575	1%
Superávit/Déficit Técnico	1.991	2.819	-29%
Fundos Previdenciais	3.371	2.831	19%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
57	209	58

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%	233.248	87,36%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	33.391	12,51%
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%	273	0,10%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	266.912	99,97%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	73	0,03%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	266.985	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	266.639	100,00%	100,00%
ITAU DTVM S.A.	130.773	49,05%	49,05%
GAUSS CAPITAL GESTORA DE RECURSOS LTDA	124.569	46,72%	46,72%
XP GESTÃO DE RECURSOS LTDA	11.296	4,24%	4,24%
Total Geral	266.639	100,00%	0,00%

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)	6,80%	6,50%	6,02%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6%)	41,44%	41,44%	10,78%
Total dos Investimentos	68% (IMA-S) + 30% (102% do CDI) + 2% (INPC + 6%)	6,78%	6,49%	6,11%

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)	646	100,00%	
Despesas Diretas	290	44,92%	
Treinamentos/Congressos	4	0,62%	
Administradora de Planos	216	33,46%	
Multa e juros s/ Impostos e Taxas	1	0,15%	
Contribuição ABRAPP / SINDAPP	2	0,31%	
Assembleia de Patrocinadores	1	0,15%	
Eleições	1	0,15%	
Auditoria Externa	23	3,56%	
Consultoria Jurídica	1	0,15%	
PIS/COFINS	16	2,48%	
TAFIC-Taxa de Fiscalização	11	1,70%	
Tarifas Bancárias	13	2,01%	
Outras Despesas	1	0,15%	
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	356	55,08%	
Auditoria Externa	1	0,23%	
Custodia	22	3,42%	
Taxa Anbima	2	0,27%	
Taxa Cetip	15	2,34%	
Taxa de Administracao Efetiva	255	39,54%	
Taxa de Fiscalizacao CVM	11	1,63%	
Taxa Selic	1	0,23%	
Outras	48	7,42%	

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