

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano Acrinor 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 | 35.040 |
| Contas a receber | 76 |
| Participação no Plano de Gestão Administrativa | 326 |
| Investimentos | 34.638 |
| PASSIVO | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | 35.040 |
| Contas a Pagar | 47 |
| Investimentos | 22 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | 34.380 |
| Fundos | 591 |

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 | 30.658 | 28.633 | 7% |
| 1. Adi es | 5.707 | 3.432 | 66% |
| (+) Contribui es | 734 | 519 | 41% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 4.973 | 2.913 | 71% |
| 2. Destina es | (1.719) | (1.407) | 22% |
| (-) Benefícios | (1.656) | (1.346) | 23% |
| (-) Custeio Administrativo | (63) | (61) | 3% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 3.988 | 2.025 | 97% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | 3.942 | 2.004 | 97% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 48 | 20 | 140% |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | (2) | 1 | -300% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 34.646 | 30.658 | 13% |
| C) Fundos não previdenciais | 52 | 16 | 225% |
| (+/-) Fundos Administrativos | 52 | 16 | 225% |

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 | 35.040 | 30.996 | 13% |
| Recebível | 402 | 358 | 12% |
| Investimento | 34.638 | 30.638 | 13% |
| Fundos de Investimento | 34.534 | 30.527 | 13% |
| Empréstimos e Financiamentos | 104 | 111 | -6% |
| 2. Obrigações | 68 | 64 | 6% |
| Operacional | 68 | 64 | 6% |
| 3. Fundos não Previdenciais | 326 | 274 | 19% |
| Fundos Administrativos | 326 | 274 | 19% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 34.646 | 30.658 | 13% |
| Provisões Matemáticas | 34.381 | 30.439 | 13% |
| Superávit/Déficit Técnico | - | 2 | -100% |
| Fundos Previdenciais | 265 | 217 | 22% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 25 | 24 | 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 |
| Segmentos | | | | | | |
| Renda Fixa | 2.116.532 | 81,79% | 6.008 | 62,50% | 25.359 | 73,21% |
| Renda Variável | 385.450 | 14,90% | 1.479 | 15,39% | 7.274 | 21,00% |
| Investimentos Estruturados | 61.400 | 2,37% | 321 | 3,34% | 1.578 | 4,56% |
| Investimentos no Exterior | 1.318 | 0,05% | 22 | 0,23% | 109 | 0,31% |
| Investimento Imobiliário | 2.578 | 0,10% | 43 | 0,45% | 214 | 0,62% |
| Operações com Participantes | 8.277 | 0,32% | - | 0,00% | 104 | 0,30% |
| Total dos Investimentos | 2.575.556 | 99,53% | 7.873 | 81,91% | 34.638 | 100,00% |
| Disponível | 12.073 | 0,47% | 1.739 | 18,09% | - | 0,00% |
| Total dos Recursos Garantidores | 2.587.629 | 100,00% | 9.612 | 100,00% | 34.638 | 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 | 34.534 | 100,00% | 100,00% |
| VINCI GESTÃO DE PATRIMÔNIO LTDA | 34.534 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 34.534 | 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) | 11,73% | 11,73% | 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 CONSOLIDADO | 2019 | |
|---|------------|---------------|
| (R\$ Mil) | 267 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 180 | 67,42% |
| Treinamentos/Congressos | 1 | 0,37% |
| Administradora de Planos | 150 | 56,18% |
| Auditoria Externa | 6 | 2,25% |
| Despesas Gerais | 1 | 0,37% |
| PIS/COFINS | 9 | 3,37% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 2 | 0,75% |
| Tarifas Bancárias | 11 | 4,12% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 87 | 32,58% |
| Despesas de Consultoria | 16 | 5,99% |
| Taxa CETIP | 2 | 0,75% |
| Taxa CVM | 4 | 1,50% |
| Taxa de Administração | 1 | 0,37% |
| Taxa de Controladoria | 6 | 2,25% |
| Taxa de Custódia | 13 | 4,87% |
| Taxa de Gestão | 44 | 16,48% |
| Outras Despesas | 1 | 0,37% |

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. 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

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