

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano Basell 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		31.270
Contas a receber		259
Participação no Plano de Gestão Administrativa		202
Investimentos		30.809
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		31.270
Contas a Pagar		28
Investimentos		57
Compromissos com Participantes e Assistidos		30.433
Fundos		752

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	25.708	22.219	16%
1. Adições	6.130	4.253	44%
(+) Contribuições	1.974	1.904	4%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.156	2.349	77%
2. Destinações	(854)	(764)	12%
(-) Benefícios	(788)	(676)	17%
(-) Custeio Administrativo	(66)	(88)	-25%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	5.276	3.489	51%
(+/-) Provisões Matemáticas	5.200	3.451	51%
(+/-) Fundos Previdenciais	76	40	90%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-	(2)	-100%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	30.984	25.708	21%
C) Fundos não previdenciais	31	12	158%
(+/-) Fundos Administrativos	31	12	158%

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	31.270	25.937	21%
Disponível	-	9	-100%
Recebível	461	461	0%
Investimento	30.809	25.467	21%
Fundos de Investimento	30.242	24.985	21%
Empréstimos e Financiamentos	567	482	18%
2. Obrigações	84	58	45%
Operacional	84	58	45%
3. Fundos não Previdenciais	202	171	18%
Fundos Administrativos	202	171	18%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	30.984	25.708	21%
Provisões Matemáticas	30.433	25.233	21%
Fundos Previdenciais	551	475	16%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
95	2	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%	22.207	72,08%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	6.370	20,68%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	1.382	4,49%
Investimentos no Exterior	1.318	0,05%	22	0,23%	96	0,31%
Investimento Imobiliário	2.578	0,10%	43	0,45%	187	0,61%
Operações com Participantes	8.277	0,32%	-	0,00%	567	1,84%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	30.809	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%	30.809	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	30.242	100,00%	100,00%
VINCI GESTÃO DE PATRIMÔNIO LTDA	30.242	100,00%	100,00%
Total Geral	30.242	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	2019	
(R\$ Mil)	354	100,00%
Despesas Diretas	279	78,81%
Treinamentos/Congressos	1	0,28%
Administradora de Planos	148	41,81%
Auditoria Externa	5	1,41%
PIS/COFINS	122	34,46%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	0,56%
Tarifas Bancárias	1	0,28%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	75	21,19%
Despesas de Consultoria	14	3,95%
Taxa CETIP	2	0,56%
Taxa CVM	3	0,85%
Taxa de Administração	1	0,28%
Taxa de Controladoria	6	1,69%
Taxa de Custódia	11	3,11%
Taxa de Gestão	38	10,73%

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

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