

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios BNY Mellon

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

ATIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Ativo		13.871
Disponível		1
Investimentos		13.870
PASSIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		13.871
Contas a Pagar		18
Compromissos com Participantes e Assistidos		13.853

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	12.180	11.027	10%
1. Adições	1.970	2.024	-3%
(+) Contribuições	680	798	-15%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.290	1.226	5%
2. Destinações	(297)	(871)	-66%
(-) Benefícios	(287)	(871)	-67%
(-) Custeio Administrativo	(10)	-	100%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	1.673	1.153	45%
(+/-) Provisões Matemáticas	1.673	1.153	45%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	13.853	12.180	14%

Demonstrac o 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	13.871	12.208	14%
Disponível	1	-	100%
Investimento	13.870	12.208	14%
Fundos de Investimento	13.870	12.208	14%
2. Obrigações	18	28	-36%
Operacional	18	28	-36%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	13.853	12.180	14%
Provisões Matemáticas	13.853	12.180	14%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
7	4	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%	13.870	99,99%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	-	0,00%
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%	-	0,00%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	13.870	99,99%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	1	0,01%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	13.871	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	13.870	100,00%	100,00%
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	13.870	100,00%	100,00%
Total Geral	13.870	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% (IMA-S) + 85% (IMA-C)	12,23%	11,81%	17,30%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
Total dos Investimentos	15% (IMA-S) + 85% (IMA-C)	12,23%	11,81%	17,30%

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)	209	100,00%
Despesas Diretas	150	71,81%
Administradora de Planos	141	67,50%
Auditoria Externa	2	0,96%
PIS/COFINS	5	2,39%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	1	0,48%
Tarifas Bancárias	1	0,48%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	59	28,19%
Taxa ANBID	1	0,57%
Taxa CETIP	23	11,01%
Taxa CVM	8	4,05%
Taxa de Administração	14	6,70%
Taxa de Custódia	5	2,39%
Taxa SELIC	1	0,36%
Despesas de Auditoria	6	2,63%
Outras Despesas	1	0,48%

Avaliação Atuarial do Plano

Este é um plano de Benefício Definido, ou seja, os benefícios programados têm seu valor ou nível previamente estabelecidos, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

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 equilibrado em 31/12/2019, mas devido ao deficit apurado em exercícios anteriores, está em vigor um plano de equacionamento para este deficit. Sendo assim, o plano depende do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da concretização das hipóteses atuariais frente às expectativas para manter o equilíbrio, integralizando o patrimônio em função do pagamento das contribuições extraordinárias dentro do prazo estabelecido.



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