

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios Carestreamprev

Perfil Agressivo

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		55.633
Disponível		145
Contas a receber		132
Participação no Plano de Gestão Administrativa		180
Investimentos		55.176
PASSIVOS		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		55.633
Contas a Pagar		59
Investimentos		56
Exigível Contingencial		1.488
Compromissos com Participantes e Assistidos		53.399
Equilíbrio Técnico		63
Fundos		568

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	VARIACÃO (%)	
A) Ativo Líquido - início do exercício	48.696	47.026	4%	
1. Adições	8.383	6.462	30%	
(+) Contribuições	2.289	2.679	-15%	
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.978	3.783	58%	
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	116	-	100%	
2. Destinações	(3.229)	(4.792)	-33%	
(-) Benefícios	(3.097)	(4.618)	-33%	
(-) Custeio Administrativo	(132)	(174)	-24%	
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	5.154	1.670	209%	
(+/-) Provisões Matemáticas	5.047	1.646	207%	
(+/-) Fundos Previdenciais	87	39	123%	
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	20	(15)	-233%	
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	53.850	48.696	11%	
C) Fundos não previdenciais	(4)	49	-108%	
(+/-) Fundos Administrativos	(4)	49	-108%	

Demonstração do Ativo Líquido do Plano

DESCRIÇÃO	Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)		
	2019	2018	VARIAÇÃO (%)
1. Ativos	55.633	50.607	10%
Disponível	145	100	45%
Recebível	312	362	-14%
Investimento	55.176	50.145	10%
Fundos de Investimento	53.313	48.283	10%
Empréstimos e Financiamentos	375	430	-13%
Depósitos Judiciais / Recursais	1.488	1.432	4
2. Obrigações	1.603	1.727	-7%
Operacional	115	179	-36%
Contingencial	1.488	1.548	-4%
3. Fundos não Previdenciais	180	184	-2%
Fundos Administrativos	180	184	-2%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	53.850	48.696	11%
Provisões Matemáticas	53.399	48.352	10%
Superávit/Déficit Técnico	63	43	47%
Fundos Previdenciais	388	301	29%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
21	1	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%	42.774	79,46%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	10.538	19,58%
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%	375	0,70%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	53.688	99,73%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	145	0,27%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	53.833	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	53.313	100,00%	100,00%
ITAU DTVM S.A.	27.550	51,68%	51,68%
CREDIT SUISSE HEDGING-GRIFFO	20.594	38,63%	38,63%
XP GESTÃO DE RECURSOS LTDA	5.169	9,70%	9,70%
Total Geral	53.313	100,00%	0,00%

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	43% (IMA-S) + 57% (102% do CDI)	6,86%	6,56%	6,05%
Renda Variável	100% (IBRX)	45,66%	43,69%	33,39%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6%)	5,80%	5,80%	10,78%
Total dos Investimentos	23% (IMA-S) + 30% (102% do CDI) + 45% (IBRX) + 2% (INPC + 6%)	24,08%	23,68%	18,44%

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)	143	100,00%
Despesas Diretas	29	20,32%
Administradora de Planos	21	14,71%
Auditoria Externa	2	1,40%
PIS/COFINS	4	2,80%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	1	0,70%
Tarifas Bancárias	1	0,70%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	114	79,68%
Custodia	2	1,10%
Taxa Cetip	1	0,65%
Taxa de Administracao Efetiva	108	75,85%
Taxa de Fiscalizacao CVM	1	0,57%
Outras	2	1,31%

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