

VERSÃO RESUMIDA

# Relatório Anual de Informações

# 2019

Plano de Aposentadoria CD XPREV  
Perfil Super Conservador

**Icatu**FMP

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](http://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
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>13.812</b>	<b>8.648</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>9</b>	<b>23.673</b>	<b>22.375</b>
<b>REALIZÁVEL</b>		<b>2.629.455</b>	<b>2.483.895</b>	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	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>10</b>	<b>28.245</b>	<b>28.268</b>
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
				<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>2.591.349</b>	<b>2.441.900</b>
				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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.643.267</b>	<b>2.492.543</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.643.267</b>	<b>2.492.543</b>

## Demonstração Patrimonial do Plano

<b>ATIVO</b>		<b>Exercício 2019 (R\$ Mil)</b>
<b>Ativo</b>		<b>145.656</b>
Disponível		806
Contas a receber		1.775
Participação no Plano de Gestão Administrativa		9
Investimentos		143.066
<b>PASSIVO</b>		<b>Exercício 2019 (R\$ Mil)</b>
<b>Passivo</b>		<b>145.656</b>
Contas a Pagar		1.420
Investimentos		544
Compromissos com Participantes e Assistidos		141.514
Fundos		2.178

## Demonstração da Mutação do Ativo líquido do Plano

<b>Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)</b>			
<b>DESCRI�O</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIA�O (%)</b>
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>130.805</b>	<b>135.867</b>	<b>-4%</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>19.206</b>	<b>13.584</b>	<b>39%</b>
(+) Contribui�es	5.960	4.698	20%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	13.246	8.886	49%
<b>2. Destina�es</b>	<b>(6.328)</b>	<b>(18.646)</b>	<b>-68%</b>
(-) Benefícios	(6.328)	(18.642)	-68%
(-) Custeio Administrativo	-	(4)	-100%
<b>3. Acr�scimo/Decr�scimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>12.878</b>	<b>(5.062)</b>	<b>-354%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	12.464	(5.346)	-333%
(+/-) Fundos Previdenciais	414	284	46%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>143.683</b>	<b>130.805</b>	<b>10%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>
(+/-) Fundos Administrativos	9	-	100%

## 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 (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>145.656</b>	<b>132.357</b>	<b>10%</b>
Disponível	806	1.057	-24%
Recebível	1.784	1.413	26%
<b>Investimento</b>	<b>143.066</b>	<b>129.887</b>	<b>10%</b>
Fundos de Investimento	142.130	129.188	10%
Empréstimos e Financiamentos	936	699	34%
<b>2. Obrigações</b>	<b>1.964</b>	<b>1.552</b>	<b>27%</b>
Operacional	1.964	1.552	27%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>
Fundos Administrativos	9	-	100%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>143.683</b>	<b>130.805</b>	<b>10%</b>
Provisões Matemáticas	141.514	129.050	10%
Fundos Previdenciais	2.169	1.755	24%

## Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
2	0	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
<b>Segmentos</b>						
Renda Fixa	2.116.532	81,79%	6.008	62,50%	108.880	75,68%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	30.326	21,08%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	2.924	2,03%
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%	936	0,65%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.575.556</b>	<b>99,53%</b>	<b>7.873</b>	<b>81,91%</b>	<b>143.066</b>	<b>99,44%</b>
<b>Disponível</b>	<b>12.073</b>	<b>0,47%</b>	<b>1.739</b>	<b>18,09%</b>	<b>806</b>	<b>0,56%</b>
<b>Total dos Recursos Garantidores</b>	<b>2.587.629</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.612</b>	<b>100,00%</b>	<b>143.872</b>	<b>100,00%</b>

## 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%
<b>Gestão Terceirizada</b>	<b>142.130</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	81.700	57,48%	57,48%
ITA UUNIBANCO S.A.	58.762	41,34%	41,34%
SANTANDER BRASIL GESTÃO DE RECURSOS LTDA	1.667	1,17%	1,17%
<b>Total Geral</b>	<b>142.130</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

## Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	80% (98% IMA-S) + 20% (102% CDI)	5,92%	5,63%	5,90%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>80% (98% IMA-S) + 20% (102% CDI)</b>	<b>5,92%</b>	<b>5,63%</b>	<b>5,90%</b>

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	-	-	-	-
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>80% (CDI) + 20% (IBRX)</b>	<b>16,21%</b>	<b>15,97%</b>	<b>11,23%</b>

## Despesas Administrativas e com Investimentos do Plano (em milhares de reais)

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2019	
(R\$ Mil)	3	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>2</b>	<b>66,67%</b>
Administradora de Planos	2	66,67%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>1</b>	<b>33,33%</b>
Taxa de Administração	1	33,33%

### Avaliação Atuarial do Plano

Este plano, avaliado em função do Regime Financeiro de Capitalização e do Método de Capitalização Financeira Individual, encontra-se, em 31/12/2019, financeiramente equilibrado.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade contribuição definida – CD, classificado como Plano CD “Puro”, em que os saldos contábeis são nulos nas contas "Benefício Definido" do grupo de contas das provisões matemáticas, tanto na fase de acumulação como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, justificando assim tal equilíbrio.



**Icatu**FMP

**FALE CONOSCO**

IcatuFMP 0800 285 3004

[icatusseguros.com.br](http://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**