

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios CMSPREV

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 | | 11.800 |
| Disponível | | 872 |
| Participação no Plano de Gestão Administrativa | | 2 |
| Investimentos | | 10.926 |
| PASSIVOS | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | | 11.800 |
| Contas a Pagar | | 5 |
| Investimentos | | 793 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | | 9.188 |
| Equilíbrio Técnico | | 860 |
| Fundos | | 954 |

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 | 8.714 | 6.965 | 25% |
| 1. Adi es | 4.155 | 1.957 | 27% |
| (+) Contribui es | 2.526 | 1.166 | -27% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 1.629 | 791 | 106% |
| 2. Destina es | (1.869) | (208) | -8% |
| (-) Benefícios | (1.834) | (189) | -17% |
| (-) Custeio Administrativo | (35) | (19) | 84% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 2.286 | 1.749 | 31% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | 1.248 | 3.254 | -62% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 218 | 148 | 47% |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | 820 | (1.653) | -150% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 11.000 | 8.714 | 26% |
| C) Fundos não previdenciais | 2 | - | 100% |
| (+/-) Fundos Administrativos | 2 | - | 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 (%) |
| 1. Ativos | 11.800 | 8.899 | 33% |
| Disponível | 872 | 77 | 1032% |
| Recebível | 2 | 99 | -98% |
| Investimento | 10.926 | 8.723 | 25% |
| Fundos de Investimento | 10.926 | 8.723 | 25% |
| 2. Obrigações | 798 | 185 | 331% |
| Operacional | 798 | 185 | 331% |
| 3. Fundos não Previdenciais | 2 | - | 100% |
| Fundos Administrativos | 2 | - | 100% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 11.000 | 8.714 | 26% |
| Provisões Matemáticas | 9.188 | 7.940 | 16% |
| Superávit/Déficit Técnico | 860 | 40 | 2050% |
| Fundos Previdenciais | 952 | 734 | 30% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 2.768 | 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 |
| Renda Fixa | 2.116.532 | 81,79% | 6.008 | 62,50% | 8.442 | 71,56% |
| Renda Variável | 385.450 | 14,90% | 1.479 | 15,39% | 1.897 | 16,08% |
| Investimentos Estruturados | 61.400 | 2,37% | 321 | 3,34% | 587 | 4,98% |
| 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% | 10.926 | 92,61% |
| Disponível | 12.073 | 0,47% | 1.739 | 18,09% | 872 | 7,39% |
| Total dos Recursos Garantidores | 2.587.629 | 100,00% | 9.612 | 100,00% | 11.798 | 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 | 10.926 | 100,00% | 100,00% |
| ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA | 10.926 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 10.926 | 100,00% | 0,00% |

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS | | |
|-----------------------------|---|---------------------|-----------------------|-----------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| Renda Fixa | 22% (IMA-S) + 31% (IMA-B 5) + 21% (IMA-B 5+) + 26% (102% CDI) | 16,73% | 16,71% | 13,04% |
| Renda Variável | 100% (IBRX) | 32,05% | 32,05% | 33,39% |
| Investimentos Estruturados | 100% (IHFA) | 7,76% | 7,76% | 11,12% |
| Investimentos no Exterior | - | - | - | - |
| Investimento Imobiliário | - | - | - | - |
| Operações com Participantes | - | - | - | - |
| Total dos Investimentos | 15% (IMA-S) + 22% (IMA-B 5) + 15% (IMA-B 5+) + 18% (102% CDI) + 20% (IBRX) + 10% (IHFA) | 19,00% | 18,98% | 16,99% |

| 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) | 125 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 121 | 97,18% |
| Treinamentos/Congressos | 3 | 2,41% |
| Administradora de Planos | 70 | 56,22% |
| Auditoria Externa | 11 | 8,83% |
| Consultoria Atuarial | 20 | 16,06% |
| Eleições | 1 | 0,80% |
| Contribuição ABRAPP / SINDAPP | 4 | 3,21% |
| Assembleia de Patrocinadores | 2 | 1,61% |
| PIS/COFINS | 2 | 1,61% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 1 | 0,80% |
| Tarifas Bancárias | 6 | 4,82% |
| Outras Despesas | 1 | 0,80% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 4 | 2,82% |
| Taxa CETIP | 1 | 0,75% |
| Taxa CVM | 1 | 0,46% |
| Taxa de Administração | 1 | 0,80% |
| Outras Despesas | 1 | 0,80% |

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