

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios Dacarprev

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		6.482
Disponível		5
Contas a receber		32
Participação no Plano de Gestão Administrativa		1
Investimentos		6.444
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		6.482
Contas a Pagar		9
Compromissos com Participantes e Assistidos		6.436
Fundos		37

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	6.109	5.189	18%
1. Adi�es	1.487	1.026	45%
(+) Contribui�es	426	450	-5%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.061	576	84%
2. Destina�es	(1.124)	(106)	960%
(-) Benefícios	(1.109)	(90)	1132%
(-) Custeio Administrativo	(15)	(16)	-6%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	363	920	-61%
(+/-) Provisões Matemáticas	353	916	-61%
(+/-) Fundos Previdenciais	10	4	150%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	6.472	6.109	6%
C) Fundos não previdenciais	1	-	100%
(+/-) Fundos Administrativos	1	-	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	6.482	6.117	6%
Disponível	5	-	100%
Recebível	33	37	-11%
Investimento	6.444	6.080	6%
Fundos de Investimento	6.444	6.080	6%
2. Obrigações	9	8	13%
Operacional	9	8	13%
3. Fundos não Previdenciais	1	-	100%
Fundos Administrativos	1	-	100%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	6.472	6.109	6%
Provisões Matemáticas	6.436	6.083	6%
Fundos Previdenciais	36	26	38%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
67	3	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%	4.980	77,22%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	1.119	17,35%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	346	5,37%
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%	6.444	99,92%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	5	0,08%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	6.449	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	6.444	100,00%	100,00%
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	6.444	100,00%	100,00%
Total Geral	6.444	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)	48	100,00%
Despesas Diretas	46	95,83%
Administradora de Planos	42	87,50%
Auditoria Externa	1	2,08%
Despesas Gerais	1	2,08%
PIS/COFINS	2	4,17%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	2	4,17%
Taxa CETIP	1	2,08%
Outras Despesas	1	2,08%

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.



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