

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios Otis



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		173.826
Disponível		245
Contas a receber		738
Investimentos		172.843
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		173.826
Contas a Pagar		98
Compromissos com Participantes e Assistidos		170.716
Equilíbrio Técnico		2.338
Fundos		674

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	143.969	125.528	15%
1. Adições	36.950	24.204	53%
(+) Contribuições	9.129	8.546	7%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	27.821	15.658	78%
2. Destinações	(7.191)	(5.763)	25%
(-) Benefícios	(6.457)	(4.921)	31%
(-) Custeio Administrativo	(734)	(842)	-13%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	29.759	18.441	61%
(+/-) Provisões Matemáticas	28.345	19.101	48%
(+/-) Fundos Previdenciais	(101)	276	-137%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	1.515	(936)	-262%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	173.728	143.969	21%
C) Fundos não previdenciais	(72)	72	-200%
(+/-) Fundos Administrativos	(72)	72	-200%

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	173.826	144.127	21%
Disponível	245	247	-1%
Recebível	738	1.011	-27%
Investimento	172.843	142.869	21%
Fundos de Investimento	172.843	142.869	21%
2. Obrigações	98	86	14%
Operacional	98	86	14%
3. Fundos não Previdenciais	-	72	100%
Fundos Administrativos	-	72	100%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	173.728	143.969	21%
Provisões Matemáticas	170.716	142.371	20%
Superávit/Déficit Técnico	2.338	823	184%
Fundos Previdenciais	674	775	-13%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
3.163	44	1

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%	120.514	69,63%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	38.266	22,11%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	14.063	8,12%
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%	172.843	99,86%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	245	0,14%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	173.088	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	172.843	100,00%	100,00%
ITAU UNIBANCO S/A	172.843	100,00%	100,00%
Total Geral	172.843	100,00%	0,00%

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	26% (IMA-S + 0,5% a.a) + 23% (IMAB 5+) + 51% (102% do CDI)	16,21%	16,20%	11,78%
Renda Variável	100% (IBRX)	37,29%	35,66%	33,39%
Investimentos Estruturados	100% (IHFA)	14,74%	14,73%	11,12%
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
Total dos Investimentos	20% (IMA-S + 0,5% a.a) + 18% (IMAB 5+) + 40% (102% do CDI) + 15% (IBRX) + 7% (IHFA)	20,03%	19,68%	14,99%

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)	1.480	100,00%
Despesas Diretas	878	59,33%
Treinamentos/Congressos	8	0,54%
Administradora de Planos	537	36,28%
Auditoria Externa	28	1,89%
Consultoria Atuarial	1	0,07%
Atualização cadastral	6	0,41%
Contribuição ABRAP / SINDAPP	5	0,34%
Assembleia de Patrocinadores	2	0,14%
Eleições	2	0,14%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	11	0,74%
Tarifas Bancárias	276	18,65%
Outras Despesas	2	0,14%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	602	40,67%
Auditoria Externa	1	0,05%
Cartório	0	0,00%
Taxa Anbima	1	0,04%
Taxa Cetip	9	0,64%
Taxa de Fiscalização CVM	6	0,39%
Taxa Selic	2	0,14%
Taxa de Administração Efetiva	583	39,40%

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