

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano Petroflex Contribuição Definida

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.ikatuseguros.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 | | 82.746 |
| Contas a receber | | 828 |
| Participação no Plano de Gestão Administrativa | | 1.064 |
| Investimentos | | 80.854 |
| PASSIVO | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | | 82.746 |
| Contas a Pagar | | 204 |
| Investimentos | | 251 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | | 80.063 |
| Fundos | | 2.228 |

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 | 68.179 | 59.141 | 15% |
| 1. Adi es | 16.195 | 11.050 | 47% |
| (+) Contribui es | 4.961 | 4.853 | 2% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 11.234 | 6.197 | 81% |
| 2. Destina es | (3.145) | (2.012) | 56% |
| (-) Benefícios | (2.937) | (1.822) | 61% |
| (-) Custeio Administrativo | (208) | (190) | 11% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 13.050 | 9.038 | 44% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | 12.886 | 8.945 | 44% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 164 | 93 | 76% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 81.229 | 68.179 | 19% |
| C) Fundos não previdenciais | 139 | 67 | 107% |
| (+/-) Fundos Administrativos | 139 | 67 | 107% |

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 | 82.746 | 69.593 | 19% |
| Recebível | 1.892 | 1.722 | 10% |
| Investimento | 80.854 | 67.871 | 19% |
| Fundos de Investimento | 79.727 | 66.884 | 19% |
| Empréstimos e Financiamentos | 1.127 | 987 | 14% |
| 2. Obrigações | 454 | 490 | -7% |
| Operacional | 454 | 490 | -7% |
| 3. Fundos não Previdenciais | 1.064 | 925 | 15% |
| Fundos Administrativos | 1.064 | 925 | 15% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 81.228 | 68.178 | 19% |
| Provisões Matemáticas | 80.064 | 67.178 | 19% |
| Fundos Previdenciais | 1.164 | 1.000 | 16% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 268 | 13 | 4 |

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% | 58.544 | 72,41% |
| Renda Variável | 385.450 | 14,90% | 1.479 | 15,39% | 16.793 | 20,77% |
| Investimentos Estruturados | 61.400 | 2,37% | 321 | 3,34% | 3.644 | 4,51% |
| Investimentos no Exterior | 1.318 | 0,05% | 22 | 0,23% | 252 | 0,31% |
| Investimento Imobiliário | 2.578 | 0,10% | 43 | 0,45% | 494 | 0,61% |
| Operações com Participantes | 8.277 | 0,32% | - | 0,00% | 1.127 | 1,39% |
| Total dos Investimentos | 2.575.556 | 99,53% | 7.873 | 81,91% | 80.854 | 100,00% |
| Disponível | 12.073 | 0,47% | 1.739 | 18,09% | - | 0,00% |
| Total dos Recursos Garantidores | 2.587.629 | 100,00% | 9.612 | 100,00% | 80.854 | 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 | 79.727 | 100,00% | 100,00% |
| VINCI GESTÃO DE PATRIMÔNIO LTDA | 79.727 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 79.727 | 100,00% | 0,00% |

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS | | |
|-----------------------------|--|---------------------|-----------------------|-----------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| Renda Fixa | 15% (CDI) + 75% (IPCA+5%a.a) + 10% (IPCA+7%a.a) | 13,13% | 12,93% | 9,21% |
| Renda Variável | 100% (IBRX) | 40,83% | 40,79% | 33,39% |
| Investimentos Estruturados | 100% (CDI) | 10,87% | 10,86% | 5,97% |
| Investimentos no Exterior | 50% (LIBOR) + 50% (S&P500) | -0,20% | -0,20% | -1,58% |
| Investimento Imobiliário | - | -9,35% | -9,35% | - |
| Operações com Participantes | 100% (INPC + 6% a.a) | 10,01% | 10,01% | 10,78% |
| Total dos Investimentos | 20% (CDI) + 50% (IPCA+5%a.a) + 7% (IPCA+7%a.a) + 20% (IBRX) + 1% (Libor) + 1% (S&P 500) + 1% (INPC + 6% a.a) | 17,11% | 16,86% | 13,53% |

| 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) | 658 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 458 | 69,60% |
| Treinamentos/Congressos | 2 | 0,30% |
| Administradora de Planos | 420 | 63,83% |
| Auditoria Externa | 13 | 1,98% |
| Contribuição ABRAPP / SINDAPP | 1 | 0,15% |
| Despesas Gerais | 1 | 0,15% |
| PIS/COFINS | 14 | 2,13% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 5 | 0,76% |
| Tarifas Bancárias | 2 | 0,30% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 200 | 30,40% |
| Despesas de Auditoria | 1 | 0,15% |
| Despesas de Consultoria | 37 | 5,62% |
| Taxa ANBID | 1 | 0,15% |
| Taxa CETIP | 4 | 0,61% |
| Taxa CVM | 9 | 1,37% |
| Taxa de Administração | 2 | 0,30% |
| Taxa de Controladoria | 15 | 2,28% |
| Taxa de Custódia | 29 | 4,41% |
| Taxa de Gestão | 101 | 15,35% |
| Taxa SELIC | 1 | 0,15% |

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