

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano PRECIN - Plano de Previdência
Complementar Industrial

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 | | 85.531 |
| Disponível | | 12 |
| Contas a receber | | 134 |
| Participação no Plano de Gestão Administrativa | | 37 |
| Investimentos | | 85.348 |
| PASSIVO | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | | 85.531 |
| Contas a Pagar | | 1.775 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | | 27.407 |
| Fundos | | 1.812 |
| Equilíbrio Técnico | | 54.537 |

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 | 71.511 | 65.382 | 9% |
| 1. Adições | 14.136 | 8.098 | 75% |
| (+) Contribuições | 1.353 | 1.030 | 31% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 12.783 | 7.068 | 81% |
| 2. Destinações | (1.927) | (1.969) | -2% |
| (-) Benefícios | (1.859) | (1.925) | -3% |
| (-) Custeio Administrativo | (68) | (44) | 55% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 12.209 | 6.129 | 99% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | (3.370) | 3.527 | -196% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 303 | (288) | -205% |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | 15.276 | 2.890 | 429% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 83.720 | 71.511 | 17% |
| C) Fundos não previdenciais | 21 | 16 | 31% |
| (+/-) Fundos Administrativos | 21 | 16 | 31% |

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 | 85.531 | 73.545 | 16% |
| Disponível | 12 | - | 100% |
| Recebível | 171 | 113 | 51% |
| Investimento | 85.348 | 73.432 | 16% |
| Fundos de Investimento | 85.348 | 73.432 | 16% |
| 2. Obrigações | 1.774 | 2.018 | -12% |
| Operacional | 1.774 | 2.018 | -12% |
| 3. Fundos não Previdenciais | 37 | 16 | 131% |
| Fundos Administrativos | 37 | 16 | 131% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 83.720 | 71.511 | 17% |
| Provisões Matemáticas | 27.408 | 30.778 | -11% |
| Superávit/Déficit Técnico | 54.537 | 39.261 | 39% |
| Fundos Previdenciais | 1.775 | 1.472 | 21% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 224 | 59 | 31 |

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 | 2.112.014 | 81,62% | 6.008 | 62,50% | 75.143 | 88,03% |
| Renda Variável | 385.423 | 14,89% | 1.479 | 15,39% | 5.659 | 6,63% |
| Investimentos Estruturados | 65.945 | 2,55% | 321 | 3,34% | 4.546 | 5,33% |
| 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 | 2.575.555 | 99,53% | 7.873 | 81,91% | 85.348 | 99,99% |
| Disponível | 12.073 | 0,47% | 1.739 | 18,09% | 12 | 0,01% |
| Total dos Recursos Garantidores | 2.587.628 | 100,00% | 9.612 | 100,00% | 85.360 | 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 | 85.348 | 100,00% | 100,00% |
| ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA | 85.348 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 85.348 | 100,00% | 0,00% |

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS | | |
|-----------------------------|---|---------------------|-----------------------|-----------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| | 24% (IMA-S) + 53% (IMA-B 5) + 23% (102% CDI) | | | |
| Renda Fixa | 100% (IBRX) | 17,48% | 17,43% | 9,76% |
| Renda Variável | 100% (IHFA) | 31,64% | 31,64% | 33,39% |
| Investimentos Estruturados | - | 7,76% | 7,76% | 11,12% |
| Investimentos no Exterior | - | - | - | - |
| Investimento Imobiliário | - | - | - | - |
| Operações com Participantes | - | - | - | - |
| Total dos Investimentos | 20% (IMA-S) + 45% (IMA-B 5) + 20% (102% CDI) + 10% (IBRX) + 5% (IHFA) | 17,95% | 17,89% | 12,13% |

| 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) | 375 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 329 | 87,68% |
| Treinamentos/Congressos | 1 | 0,27% |
| Administradora de Planos | 287 | 76,48% |
| Contribuição ABRAPP/ SINDAPP | 1 | 0,27% |
| Despesas Gerais | 2 | 0,53% |
| Auditoria Externa | 14 | 3,73% |
| Consultoria Jurídica | 2 | 0,53% |
| PIS/COFINS | 14 | 3,73% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 5 | 1,33% |
| Tarifas Bancárias | 3 | 0,80% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 46 | 12,32% |
| Taxa ANBID | 3 | 0,68% |
| Taxa CETIP | 23 | 6,13% |
| Taxa CVM | 9 | 2,40% |
| Taxa de Administração | 4 | 1,07% |
| Despesas de Auditoria | 7 | 1,79% |
| Outras Despesas | 1 | 0,27% |

Avaliação Atuarial do Plano

Este é um plano de Benefício Definido, ou seja, os benefícios programados têm seu valor ou nível previamente estabelecidos, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

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