

VERSÃO RESUMIDA

---

# Relatório Anual de Informações

# 2019

Plano de Benefícios Previkodak  
Perfil Moderado

**Icatu**FMP

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](http://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
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>13.812</b>	<b>8.648</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>9</b>	<b>23.673</b>	<b>22.375</b>
<b>REALIZÁVEL</b>		<b>2.629.455</b>	<b>2.483.895</b>	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	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>10</b>	<b>28.245</b>	<b>28.268</b>
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
				<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>2.591.349</b>	<b>2.441.900</b>
				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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.643.267</b>	<b>2.492.543</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.643.267</b>	<b>2.492.543</b>

## Demonstração Patrimonial do Plano

<b>ATIVO</b>		<b>Exercício 2019 (R\$ Mil)</b>
<b>Ativo</b>		<b>286.910</b>
Disponível		73
Contas a receber		38
Investimentos		286.799
<b>PASSIVO</b>		<b>Exercício 2019 (R\$ Mil)</b>
<b>Passivo</b>		<b>286.910</b>
Contas a Pagar		198
Investimentos		142
Exigível Contingencial		19.887
Compromissos com Participantes e Assistidos		261.321
Equilíbrio Técnico		1.991
Fundos		3.371

## Demonstração da Mutação do Ativo líquido do Plano

<b>Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)</b>			
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIAÇÃO (%)</b>
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>264.225</b>	<b>265.114</b>	<b>0%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>26.831</b>	<b>29.755</b>	<b>-29%</b>
(+) Contribuições	686	763	-10%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	24.584	19.992	23%
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	1.561	-	100%
<b>2. Destinações</b>	<b>(24.373)</b>	<b>(21.644)</b>	<b>13%</b>
(-) Benefícios	(24.373)	(21.644)	13%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>2.458</b>	<b>(889)</b>	<b>-376%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	2.746	(346)	-894%
(+/-) Fundos Previdenciais	540	2.308	-77%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(828)	(2.851)	-71%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>266.683</b>	<b>264.225</b>	<b>1%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>(34)</b>	<b>34</b>	<b>-200%</b>
(+/-) Fundos Administrativos	(34)	34	-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 (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>286.910</b>	<b>285.231</b>	<b>1%</b>
Disponível	73	75	-3%
Recebível	38	66	-42%
<b>Investimento</b>	<b>286.799</b>	<b>285.090</b>	<b>1%</b>
Fundos de Investimento	266.639	265.585	0%
Empréstimos e Financiamentos	273	364	-25%
Depósitos Judiciais / Recursais	19.887	19.141	4
<b>2. Obrigações</b>	<b>20.227</b>	<b>20.972</b>	<b>-4%</b>
Operacional	340	269	26%
Contingencial	19.887	20.703	-4%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>-100%</b>
Fundos Administrativos	-	34	-100%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>266.683</b>	<b>264.225</b>	<b>1%</b>
Provisões Matemáticas	261.321	258.575	1%
Superávit/Déficit Técnico	1.991	2.819	-29%
Fundos Previdenciais	3.371	2.831	19%

## Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
31	37	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%	233.248	87,36%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	33.391	12,51%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	-	0,00%
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%	273	0,10%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.575.556</b>	<b>99,53%</b>	<b>7.873</b>	<b>81,91%</b>	<b>266.912</b>	<b>99,97%</b>
<b>Disponível</b>	<b>12.073</b>	<b>0,47%</b>	<b>1.739</b>	<b>18,09%</b>	<b>73</b>	<b>0,03%</b>
<b>Total dos Recursos Garantidores</b>	<b>2.587.629</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.612</b>	<b>100,00%</b>	<b>266.985</b>	<b>100,00%</b>

## 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	266.639	100,00%	100,00%
ITAU DTVM S.A.	130.773	49,05%	49,05%
GAUSS CAPITAL GESTORA DE RECURSOS LTDA	124.569	46,72%	46,72%
XP GESTÃO DE RECURSOS LTDA	11.296	4,24%	4,24%
Total Geral	266.639	100,00%	0,00%

## Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	56% (IMA-S) + 44% (102% do CDI)	6,80%	6,50%	6,03%
Renda Variável	100% (IBRX)	42,80%	40,99%	33,39%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6%)	41,44%	41,44%	10,78%
Total dos Investimentos	38% (IMA-S) + 30% (102% do CDI) + 30% (IBRX) + 2% (INPC + 6%)	17,79%	17,30%	14,33%

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)	510	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>120</b>	<b>23,55%</b>
Treinamentos/Congressos	2	0,39%
Administradora de Planos	91	17,86%
Contribuição ABRAPPP / SINDAPP	1	0,20%
Auditoria Externa	9	1,77%
PIS/COFINS	7	1,37%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	5	0,98%
Tarifas Bancárias	5	0,98%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>390</b>	<b>76,45%</b>
Auditoria Externa	1	0,13%
Custodia	8	1,50%
Taxa Anbima	1	0,10%
Taxa Cetip	5	0,99%
Taxa de Administracao Efetiva	358	70,19%
Taxa de Fiscalizacao CVM	4	0,78%
Outras	14	2,76%

## 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.



**Icatu**FMP

**FALE CONOSCO**

IcatuFMP 0800 285 3004

[icatusseguros.com.br](http://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**