

VERSÃO RESUMIDA

---

# Relatório Anual de Informações

# 2019

Plano Previdor de Contribuição Definida

**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.ikatuseguros.com.br](http://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
<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>		Exercício 2019 (R\$ Mil)
<b>Ativo</b>		<b>129.946</b>
Disponível		75
Contas a receber		10
Participação no Plano de Gestão Administrativa		2.098
Investimentos		127.763
<b>PASSIVO</b>		Exercício 2019 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>129.946</b>
Contas a Pagar		282
Exigível Contingencial		398
Compromissos com Participantes e Assistidos		125.356
Fundos		3.910

## 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 (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>127.534</b>	<b>134.520</b>	<b>-5%</b>
<b>1. Adi�oes</b>	<b>17.880</b>	<b>13.743</b>	<b>30%</b>
(+) Contribui�oes	597	102	485%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	17.283	13.641	27%
<b>2. Destina�oes</b>	<b>(18.246)</b>	<b>(20.729)</b>	<b>-12%</b>
(-) Benefícios	(18.143)	(20.658)	-12%
(-) Constitui�o Líquida de Conting�ncias - Gestão Previdencial	(48)	-	-100%
(-) Custeio Administrativo	(55)	(71)	-23%
<b>3. Acr�scimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>(366)</b>	<b>(6.986)</b>	<b>-95%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	(607)	(7.141)	-91%
(+/-) Fundos Previdenciais	241	155	55%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>127.168</b>	<b>127.534</b>	<b>0%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>278</b>	<b>132</b>	<b>111%</b>
(+/-) Fundos Administrativos	278	132	111%

## 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>129.946</b>	<b>130.104</b>	<b>0%</b>
Disponível	75	-	100%
Recebível	2.108	1.836	15%
<b>Investimento</b>	<b>127.763</b>	<b>128.268</b>	<b>0%</b>
Fundos de Investimento	127.522	128.006	0%
Empréstimos e Financiamentos	241	262	-8%
<b>2. Obrigações</b>	<b>680</b>	<b>750</b>	<b>-9%</b>
Operacional	282	400	-30%
Contingencial	398	350	14%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>2.098</b>	<b>1.820</b>	<b>15%</b>
Fundos Administrativos	2.098	1.820	15%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>127.168</b>	<b>127.534</b>	<b>0%</b>
Provisões Matemáticas	125.356	125.963	0%
Fundos Previdenciais	1.812	1.571	15%

## Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
15	268	68

## 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
<b>Segmentos</b>						
Renda Fixa	2.116.532	81,79%	6.008	62,50%	107.958	84,45%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	19.564	15,30%
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%	241	0,19%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.575.556</b>	<b>99,53%</b>	<b>7.873</b>	<b>81,91%</b>	<b>127.763</b>	<b>99,94%</b>
<b>Disponível</b>	<b>12.073</b>	<b>0,47%</b>	<b>1.739</b>	<b>18,09%</b>	<b>75</b>	<b>0,06%</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>127.838</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	127.522	100,00%	100,00%
PLURAL GESTÃO DE RECURSOS LTDA	127.522	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>127.522</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

## Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	7% (IRF-M) + 16% (CDI) + 36% (IMA B) + 41% (IPCA+7%a.a)	10,82%	10,65%	14,83%
Renda Variável	100% (IBRX)	34,23%	34,19%	33,39%
Investimentos Estruturados	100% (CDI)	-	-	5,97%
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	100% (INPC + 6%)	-1,58%	-1,58%	10,78%
Total dos Investimentos	6% (IRF-M) + 9% (CDI) + 30% (IMA B) + 34% (IPCA+7%a.a) + 4% (CDI) + 14% (IBRX) + 2% (CDI) + 1% (INPC + 6% a.a)	15,04%	14,84%	17,24%

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)	761	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>507</b>	<b>66,62%</b>
Treinamentos/Congressos	5	0,66%
Administradora de Planos	373	49,01%
Contribuição ABRAPP/ SINDAPP	2	0,26%
Assembleia de Patrocinadores	1	0,13%
Auditoria Externa	24	3,15%
Consultoria Jurídica	63	8,28%
PIS/COFINS	15	1,97%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	11	1,45%
Tarifas Bancárias	12	1,58%
Outras Despesas	1	0,13%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>254</b>	<b>33,38%</b>
Despesas de Auditoria	6	0,79%
Taxa ANBID	4	0,53%
Taxa CETIP	23	3,02%
Taxa CVM	12	1,58%
Taxa de Administração	4	0,53%
Taxa de Controladoria	73	9,59%
Taxa de Custódia	4	0,53%
Taxa de Gestão	128	16,82%

## 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

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