

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios PBS - Tele Celular Sul



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 | | 29.763 |
| Investimentos | | 29.763 |
| PASSIVO | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | | 29.763 |
| Contas a Pagar | | 24 |
| Exigível Contingencial | | 31 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | | 12.915 |
| Equilíbrio Técnico | | 2.935 |
| Fundos | | 13.858 |

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 | 27.521 | 26.631 | 3% |
| 1. Adições | 3.145 | 1.901 | 65% |
| (+) Contribuições | 32 | 52 | -38% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 3.112 | 1.849 | 68% |
| (+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial | 1 | - | 100% |
| 2. Destinações | (958) | (1.011) | -5% |
| (-) Benefícios | (926) | (959) | -3% |
| (-) Custeio Administrativo | (32) | (52) | -38% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 2.187 | 890 | 146% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | 120 | 333 | -64% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 1.734 | 511 | 239% |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | 333 | 46 | 624% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 29.708 | 27.521 | 8% |

Demonstrac o 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 | 29.763 | 27.637 | 8% |
| Receb vel | - | 43 | -100% |
| Investimento | 29.763 | 27.594 | 8% |
| Fundos de Investimento | 29.763 | 27.594 | 8% |
| 2. Obrigações | 55 | 116 | -53% |
| Operacional | 24 | 84 | -71% |
| Contingencial | 31 | 32 | -3% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 29.708 | 27.521 | 8% |
| Provisões Matemáticas | 12.915 | 12.795 | 1% |
| Superávit/Déficit Técnico | 2.935 | 2.602 | 13% |
| Fundos Previdenciais | 13.858 | 12.124 | 14% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 0 | 19 | 2 |

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% | 29.763 | 100,00% |
| Renda Variável | 385.450 | 14,90% | 1.479 | 15,39% | - | 0,00% |
| 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% | - | 0,00% |
| Total dos Investimentos | 2.575.556 | 99,53% | 7.873 | 81,91% | 29.763 | 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% | 29.763 | 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 | 29.763 | 100,00% | 100,00% |
| MORE INVEST GESTORA DE RECURSOS LTDA. | 29.763 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 29.763 | 100,00% | 0,00% |

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS | | |
|--------------------------------|---|---------------------|-----------------------|---------------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| Renda Fixa | 21% (IMA-S) + 56% (IMA-B 5) + 10% (IMA-B 5+) + 13% (102% CDI) | 13,00% | 12,05% | 12,28% |
| Renda Variável | - | - | - | - |
| Investimentos Estruturados | - | - | - | - |
| Investimentos no Exterior | - | - | - | - |
| Investimento Imobiliário | - | - | - | - |
| Operações com Participantes | 100% (INPC + 6%) | - | - | 10,78% |
| Total dos Investimentos | 20% (IMA-S) + 55% (IMA-B 5) + 10% (IMA-B 5+) + 13% (102% CDI) + 2% (INPC + 6%) | 13,00% | 12,05% | 12,47% |

| 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) | 495 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 210 | 42,42% |
| Treinamentos/Congressos | 1 | 0,20% |
| Administradora de Planos | 129 | 26,06% |
| Auditoria Externa | 5 | 1,01% |
| Consultoria Atuarial | 60 | 12,12% |
| Consultoria Jurídica | 2 | 0,40% |
| PIS/COFINS | 9 | 1,82% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 2 | 0,40% |
| Tarifas Bancárias | 2 | 0,40% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 285 | 57,58% |
| Despesas de Auditoria | 2 | 0,40% |
| Taxa ANBID | 2 | 0,40% |
| Taxa CETIP | 16 | 3,23% |
| Taxa CVM | 5 | 1,01% |
| Taxa de Administração | 215 | 43,43% |
| Taxa de Controladoria | 16 | 3,23% |
| Taxa de Custódia | 1 | 0,20% |
| Taxa de Gestão | 28 | 5,66% |

Avaliação Atuarial do Plano

Esse 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. Este plano encontra-se em extinção, fechado a novas adesões desde 12/11/2005.

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, não sendo necessárias contribuições no próximo exercício, exceto àquelas devidas à cobertura das despesas administrativas. Desta forma, o plano depende apenas 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