

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Benefícios PBS - Tele Nordeste
Celular

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		28.216
Disponível		23
Contas a receber		1
Participação no Plano de Gestão Administrativa		5
Investimentos		28.187
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		28.216
Contas a Pagar		27
Exigível Contingencial		133
Compromissos com Participantes e Assistidos		24.571
Equilíbrio Técnico		3.480
Fundos		5

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	26.773	26.571	1%
1. Adições	3.010	1.876	60%
(+) Contribuições	14	15	-7%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.996	1.861	61%
2. Destinações	(1.732)	(1.674)	3%
(-) Benefícios	(1.717)	(1.659)	3%
(-) Custeio Administrativo	(15)	(15)	0%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	1.278	202	533%
(+/-) Provisões Matemáticas	262	651	-60%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	1.016	(449)	326%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	28.051	26.773	5%
C) Fundos não previdenciais	-	(6)	-100%
(+/-) Fundos Administrativos	-	(6)	-100%

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	28.216	26.947	5%
Disponível	23	-	100%
Recebível	6	22	-73%
Investimento	28.187	26.925	5%
Fundos de Investimento	28.032	26.702	5%
Empréstimos e Financiamentos	155	223	-30%
2. Obrigações	160	169	-5%
Operacional	27	36	-25%
Contingencial	133	133	0%
3. Fundos não Previdenciais	5	5	0%
Fundos Administrativos	5	5	0%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	28.051	26.773	5%
Provisões Matemáticas	24.571	24.309	1%
Superávit/Déficit Técnico	3.480	2.464	41%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
11	30	1

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%	28.032	99,37%
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%	155	0,55%
Total dos Investimentos	2.575.556	99,53%	7.873	81,91%	28.187	99,92%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	23	0,08%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	28.210	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	28.032	100,00%	100,00%
MORE INVEST GESTORA DE RECURSOS LTDA.	28.032	100,00%	100,00%
Total Geral	28.032	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%)	11,47%	11,47%	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)	456	100,00%
Despesas Diretas	187	41,01%
Treinamentos/Congressos	1	0,22%
Administradora de Planos	124	27,19%
Auditoria Externa	5	1,10%
Consultoria Atuarial	41	8,99%
Consultoria Jurídica	9	1,97%
PIS/COFINS	3	0,66%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	0,44%
Tarifas Bancárias	2	0,44%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	269	58,99%
Despesas de Auditoria	2	0,44%
Taxa ANBID	2	0,44%
Taxa CETIP	15	3,29%
Taxa CVM	5	1,10%
Taxa de Administração	203	44,52%
Taxa de Controladoria	15	3,29%
Taxa de Custódia	1	0,22%
Taxa de Gestão	26	5,70%

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