

VERSÃO RESUMIDA

---

# Relatório Anual de Informações

# 2019

Plano de Benefícios Otis

**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>173.826</b>                  |
| Disponível                                  |  | 245                             |
| Contas a receber                            |  | 738                             |
| Investimentos                               |  | 172.843                         |
| <b>PASSIVO</b>                              |  | <b>Exercício 2019 (R\$ Mil)</b> |
| <b>Passivo</b>                              |  | <b>173.826</b>                  |
| Contas a Pagar                              |  | 98                              |
| Compromissos com Participantes e Assistidos |  | 170.716                         |
| Equilíbrio Técnico                          |  | 2.338                           |
| Fundos                                      |  | 674                             |

## 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>DESCRI O</b>  | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    | <b>VARIA O (%)</b> |
| <b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>  | <b>143.969</b> | <b>125.528</b> | <b>15%</b>         |
| <b>1. Adi es</b>   | <b>36.950</b>  | <b>24.204</b>  | <b>53%</b>         |
| (+) Contribui es   | 9.129          | 8.546          | 7%                 |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial                   | 27.821         | 15.658         | 78%                |
| <b>2. Destina es</b>   | <b>(7.191)</b> | <b>(5.763)</b> | <b>25%</b>         |
| (-) Benefícios   | (6.457)        | (4.921)        | 31%                |
| (-) Custeio Administrativo   | (734)          | (842)          | -13%               |
| <b>3. Acr scimo/Decr scimo no Ativo Líquido (1+2)</b>                                    | <b>29.759</b>  | <b>18.441</b>  | <b>61%</b>         |
| (+/-) Provis es Matemáticas  | 28.345         | 19.101         | 48%                |
| (+/-) Fundos Previdenciais   | (101)          | 276            | -137%              |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício   | 1.515          | (936)          | -262%              |
| <b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>                                       | <b>173.728</b> | <b>143.969</b> | <b>21%</b>         |
| <b>C) Fundos não previdenciais</b>   | <b>(72)</b>    | <b>72</b>      | <b>-200%</b>       |
| (+/-) Fundos Administrativos   | (72)           | 72             | -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>173.826</b> | <b>144.127</b> | <b>21%</b>   |
| Disponível  | 245            | 247            | -1%          |
| Recebível   | 738            | 1.011          | -27%         |
| <b>Investimento</b>   | <b>172.843</b> | <b>142.869</b> | <b>21%</b>   |
| Fundos de Investimento  | 172.843        | 142.869        | 21%          |
| <b>2. Obrigações</b>  | <b>98</b>      | <b>86</b>      | <b>14%</b>   |
| Operacional   | 98             | 86             | 14%          |
| <b>3. Fundos não Previdenciais</b>  | <b>-</b>       | <b>72</b>      | <b>100%</b>  |
| Fundos Administrativos  | -              | 72             | 100%         |
| <b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>   | <b>173.728</b> | <b>143.969</b> | <b>21%</b>   |
| Provisões Matemáticas   | 170.716        | 142.371        | 20%          |
| Superávit/Déficit Técnico   | 2.338          | 823            | 184%         |
| Fundos Previdenciais  | 674            | 775            | -13%         |

## Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 3.163  | 44         | 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     |
| <b>Segmentos</b>                                   |                  |                |              |                |                |                |
| Renda Fixa   | 2.116.532        | 81,79%         | 6.008        | 62,50%         | 120.514        | 69,63%         |
| Renda Variável                                     | 385.450          | 14,90%         | 1.479        | 15,39%         | 38.266         | 22,11%         |
| Investimentos Estruturados                         | 61.400           | 2,37%          | 321          | 3,34%          | 14.063         | 8,12%          |
| 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%          |
| <b>Total dos Investimentos</b>                     | <b>2.575.556</b> | <b>99,53%</b>  | <b>7.873</b> | <b>81,91%</b>  | <b>172.843</b> | <b>99,86%</b>  |
| <b>Disponível</b>                                  | <b>12.073</b>    | <b>0,47%</b>   | <b>1.739</b> | <b>18,09%</b>  | <b>245</b>     | <b>0,14%</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>173.088</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    | 172.843         | 100,00%                          | 100,00%                               |
| ITAU UNIBANCO S/A      | 172.843         | 100,00%                          | 100,00%                               |
| <b>Total Geral</b>     | <b>172.843</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                     | 26% (IMA-S + 0,5% a.a) + 23% (IMAB 5+) + 51% (102% do CDI)                                 | 16,21%              | 16,20%                | 11,78%        |
| Renda Variável                 | 100% (IBRX)  | 37,29%              | 35,66%                | 33,39%        |
| Investimentos Estruturados     | 100% (IHFA)  | 14,74%              | 14,73%                | 11,12%        |
| Investimentos no Exterior      | -  | -                   | -                     | -             |
| Investimento Imobiliário       | -  | -                   | -                     | -             |
| Operações com Participantes    | -  | -                   | -                     | -             |
| <b>Total dos Investimentos</b> | <b>20% (IMA-S + 0,5% a.a) + 18% (IMAB 5+) + 40% (102% do CDI) + 15% (IBRX) + 7% (IHFA)</b> | <b>20,03%</b>       | <b>19,68%</b>         | <b>14,99%</b> |

| 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    | -                             | -                         | -                     | -             |
| <b>Total dos Investimentos</b> | <b>80% (CDI) + 20% (IBRX)</b> | <b>16,21%</b>             | <b>15,97%</b>         | <b>11,23%</b> |

## Despesas Administrativas e com Investimentos do Plano (em milhares de reais)

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS                        | 2019       |               |
|---|------------|---------------|
| (R\$ Mil)                                       | 1.480      | 100,00%       |
| <b>Despesas Diretas</b>                         | <b>878</b> | <b>59,33%</b> |
| Treinamentos/Congressos                         | 8          | 0,54%         |
| Administradora de Planos                        | 537        | 36,28%        |
| Auditoria Externa                               | 28         | 1,89%         |
| Consultoria Atuarial                            | 1          | 0,07%         |
| Atualização cadastral                           | 6          | 0,41%         |
| Contribuição ABRAP / SINDAPP                    | 5          | 0,34%         |
| Assembleia de Patrocinadores                    | 2          | 0,14%         |
| Eleições  | 2          | 0,14%         |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização                      | 11         | 0,74%         |
| Tarifas Bancárias                               | 276        | 18,65%        |
| Outras Despesas                                 | 2          | 0,14%         |
| <b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b> | <b>602</b> | <b>40,67%</b> |
| Auditoria Externa                               | 1          | 0,05%         |
| Cartório  | 0          | 0,00%         |
| Taxa Anbima                                     | 1          | 0,04%         |
| Taxa Cetip                                      | 9          | 0,64%         |
| Taxa de Fiscalização CVM                        | 6          | 0,39%         |
| Taxa Selic                                      | 2          | 0,14%         |
| Taxa de Administração Efetiva                   | 583        | 39,40%        |

## 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**