

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano Starrett de Benefícios

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		34.123
Disponível		21
Contas a receber		81
Investimentos		34.021
PASSIVO		Exercício 2019 (R\$ Mil)
Passivo		34.123
Contas a Pagar		48
Compromissos com Participantes e Assistidos		34.075

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	30.033	29.455	2%
1. Adições	5.947	3.509	69%
(+) Contribuições	515	536	-4%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.432	2.973	83%
2. Destinações	(1.905)	(2.931)	-35%
(-) Benefícios	(1.905)	(2.878)	-34%
(-) Custeio Administrativo	-	(53)	-100%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	4.042	578	599%
(+/-) Provisões Matemáticas	4.042	602	571%
(+/-) Fundos Previdenciais	-	(24)	-100%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	34.075	30.033	13%

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	34.123	30.094	13%
Disponível	21	-	100%
Recebível	81	132	-39%
Investimento	34.021	29.962	14%
Fundos de Investimento	34.021	29.962	14%
2. Obrigações	48	61	-21%
Operacional	48	61	-21%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	34.075	30.033	13%
Provisões Matemáticas	34.075	30.033	13%

Total de Participantes do Plano

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
486	13	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
Segmentos						
Renda Fixa	2.116.532	81,79%	6.008	62,50%	26.288	77,22%
Renda Variável	385.450	14,90%	1.479	15,39%	5.906	17,35%
Investimentos Estruturados	61.400	2,37%	321	3,34%	1.826	5,36%
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%	34.021	99,94%
Disponível	12.073	0,47%	1.739	18,09%	21	0,06%
Total dos Recursos Garantidores	2.587.629	100,00%	9.612	100,00%	34.042	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	34.021	100,00%	100,00%
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	34.021	100,00%	100,00%
Total Geral	34.021	100,00%	0,00%

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	22% (IMA-S) + 31% (IMA-B 5) + 21% (IMA-B 5+) + 26% (102% CDI)	16,73%	16,71%	13,04%
Renda Variável	100% (IBRX)	32,05%	32,05%	33,39%
Investimentos Estruturados	100% (IHFA)	7,76%	7,76%	11,12%
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
Total dos Investimentos	15% (IMA-S) + 22% (IMA-B 5) + 15% (IMA-B 5+) + 18% (102% CDI) + 20% (IBRX) + 10% (IHFA)	19,00%	18,98%	16,99%

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)	168	100,00%
Despesas Diretas	159	94,64%
Treinamentos/Congressos	1	0,60%
Administradora de Planos	144	85,71%
Auditoria Externa	6	3,57%
Contribuição ABRAPP / SINDAPP	1	0,60%
Despesas Gerais	1	0,60%
PIS/COFINS	2	1,19%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	2	1,19%
Tarifas Bancárias	2	1,19%
Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)	9	5,36%
Despesas de Auditoria	1	0,60%
Taxa ANBID	1	0,60%
Taxa CETIP	3	1,79%
Taxa CVM	2	1,19%
Taxa de Administração	2	1,19%

Avaliação Atuarial do Plano

Este é um plano de contribuição definida, em que o risco é devido ao benefício mínimo pago em caso de Aposentadoria, Incapacidade e Benefício por Morte dos ativos, ou seja, os saldos contábeis nas contas "Benefício Definido" do grupo de contas das provisões matemáticas não são nulos.

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 equilibrado 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.



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