



Relatório Anual Integrado 2022

Demonstrações Contábeis



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar



Relatório Anual Integrado 2022

Demonstrações Contábeis
e Notas Explicativas



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

(Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
DISPONÍVEL		1.474	878
REALIZÁVEL		31.016.516	29.396.925
Gestão Previdencial	5	146.730	158.909
Gestão Administrativa	5	24.318	27.101
Investimentos	6	30.845.468	29.210.915
Títulos Públicos		960.569	950.371
Ativo Financeiro de Crédito Privado		171.491	457.811
Renda Variável		1.211	10.666
Fundos de Investimentos		29.195.503	27.364.010
Investimentos em Imóveis	6c	448.160	368.364
Operações com Participantes	6d	37.353	37.585
Depósitos Judiciais/Recursais		12.527	12.534
Recursos a Receber - Precatórios		11.632	-
Outros Realizáveis		7.022	9.574
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL		245	326
Imobilizado	7	245	326
TOTAL DO ATIVO		31.018.235	29.398.129
PASSIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
EXIGÍVEL OPERACIONAL	8	48.898	45.360
Gestão Previdencial		32.059	26.528
Gestão Administrativa		12.431	14.247
Investimentos		4.408	4.585
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	9	292.607	275.369
Gestão Previdencial		161.703	146.353
Gestão Administrativa		22.987	22.987
Investimentos		107.917	106.029
PATRIMÔNIO SOCIAL		30.676.730	29.077.400
Patrimônio de Cobertura do Plano		30.005.093	28.372.432
Provisões Matemáticas	10	28.097.335	26.788.078
Benefícios Concedidos		17.896.334	16.849.395
Benefícios a Conceder		10.201.001	9.938.683
Equilíbrio Técnico	11	1.907.758	1.584.354
Resultados realizados		1.907.758	1.584.354
Superavit Técnico Acumulado		1.953.387	1.799.495
(-) Deficit Técnico Acumulado		(45.629)	(215.141)
Fundos	12	671.637	704.968
Fundos Previdenciais		667.284	702.963
Fundos Administrativos		2.877	1.251
Fundos para Garantia das Operações com Participantes		1.476	754
Total do Passivo		31.018.235	29.398.129

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL CONSOLIDADA

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO	29.077.400	29.402.084	(1)
1. ADIÇÕES	3.615.865	1.711.576	111
Contribuições Previdenciais	308.858	277.357	11
Portabilidade	563	2.171	(74)
Outras Adições Previdenciais	3.071	25.070	(88)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.247.669	1.360.415	139
Receitas Administrativas	54.222	46.078	18
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	760	171	344
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	722	314	130
2. DEDUÇÕES	(2.016.535)	(1.713.747)	18
Benefícios	(1.742.642)	(1.522.292)	14
Resgates	(27.172)	(28.204)	(4)
Portabilidades	(29.168)	(16.218)	80
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(120.915)	(80.107)	51
Outras Deduções	(4.883)	(428)	1.041
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(38.399)	(16.508)	133
Despesas Administrativas	(53.356)	(49.990)	7
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1+2)	1.599.330	(2.171)	(73.768)
Provisões Matemáticas	1.309.257	633.317	107
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	323.404	(542.938)	(160)
Fundos Previdenciais	(35.679)	(89.123)	(60)
Fundos Administrativos	1.626	(3.741)	(143)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	722	314	130
4. OUTROS EVENTOS DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	(322.513)	(100)
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) PATRIMÔNIO SOCIAL NO FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	30.676.730	29.077.400	6

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	259.913	269.396	(4)
1. ADIÇÕES	26.673	26.946	(1)
Contribuições	725	385	88
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	25.306	26.441	(4)
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	619	5	12.280
Outras Adições	23	115	(80)
2. DEDUÇÕES	(37.470)	(36.429)	3
Benefícios	(36.661)	(35.970)	2
Custeio Administrativo	(725)	(385)	88
Outras Deduções	(84)	(74)	14
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	(10.797)	(9.483)	14
Provisões Matemáticas	(22.700)	(7.208)	215
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	11.903	(2.275)	(623)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	249.116	259.913	(4)
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	26	(256)	(110)
Fundos Administrativos	18	(270)	(107)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	8	14	(43)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (BANORTE I)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	-	-	-
1. ADIÇÕES	61	90	(32)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	90	(100)
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	61	-	100
2. DEDUÇÕES	(61)	(90)	(32)
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(61)	-	100
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	(90)	(100)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	211.444	197.239	7
1. ADIÇÕES	16.940	34.464	(51)
Contribuições	11.678	29.053	(60)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.247	5.411	(3)
Outras Adições	15	-	100
2. DEDUÇÕES	(21.591)	(20.259)	7
Benefícios	(20.930)	(19.792)	6
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(19)	(117)	(84)
Custeio Administrativo	(600)	(350)	71
Outras Deduções	(42)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	(4.651)	14.205	(133)
Provisões Matemáticas	(4.651)	14.205	(133)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	206.793	211.444	(2)
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	26	(157)	(117)
Fundos Administrativos	44	(170)	(126)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(18)	13	(238)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	324.813	326.809	(1)
1. ADIÇÕES	31.935	18.432	73
Contribuições	2.170	956	127
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	29.270	17.475	67
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	495	-	100
Outras Adições	-	1	(100)
2. DEDUÇÕES	(21.694)	(20.428)	6
Benefícios	(21.636)	(19.916)	9
Resgates	(58)	(12)	383
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	(500)	(100)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	10.241	(1.996)	(613)
Provisões Matemáticas	(3.279)	28.086	(112)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	13.520	(30.082)	(145)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	335.054	324.813	3
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	67	14	379
Fundos Administrativos	47	-	100
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	20	14	43

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	2.138.946	2.138.149	-
1. ADIÇÕES	326.282	92.782	252
Contribuições	84.544	82.711	2
Portabilidade	125	56	123
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	241.585	9.793	2.367
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	221	(100)
Outras Adições	28	1	2.700
2. DEDUÇÕES	(116.172)	(91.985)	26
Benefícios	(74.643)	(74.084)	1
Resgates	(9.035)	(5.951)	52
Portabilidade	(13.902)	(5.738)	142
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(9.621)	-	100
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(1.139)	-	100
Custeio Administrativo	(7.830)	(6.212)	26
Outras Deduções	(2)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	210.110	797	26.263
Provisões Matemáticas	215.555	(5.655)	(3.912)
Fundos Previdenciais	(5.454)	6.456	(184)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	9	(4)	(325)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	2.349.056	2.138.946	10
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	491	(634)	(177)
Fundos Administrativos	491	(634)	(177)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO ITAUBANCO CD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	10.026.544	10.733.396	(7)
1. ADIÇÕES	1.314.608	245.481	436
Contribuições	132.883	109.715	21
Portabilidade	422	2.115	(80)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.175.452	133.651	779
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	5.786	-	100
Outras Adições	65	-	100
2. DEDUÇÕES	(724.530)	(629.820)	15
Benefícios	(588.803)	(517.091)	14
Resgates	(154)	(65)	137
Portabilidade	(12.151)	(8.525)	43
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(104.114)	(80.107)	30
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	(6.716)	(100)
Custeio Administrativo	(18.985)	(17.062)	11
Outras Deduções	(323)	(254)	27
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	590.078	(384.339)	(254)
Provisões Matemáticas	619.316	(291.488)	(312)
Fundos Previdenciais	(29.238)	(92.851)	(69)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	(322.513)	(100)
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	10.616.622	10.026.544	6
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	513	-	100
Fundos Administrativos	513	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	768.065	798.305	(4)
1. ADIÇÕES	96.736	12.880	651
Contribuições	13.013	12.695	3
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	83.671	-	100
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	4	87	(95)
Outras Adições	48	98	(51)
2. DEDUÇÕES	(43.062)	(43.120)	-
Benefícios	(37.008)	(38.146)	(3)
Resgates	(215)	(558)	(61)
Portabilidade	(480)	(302)	59
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(3.218)	-	100
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(2.474)	(100)
Custeio Administrativo	(2.141)	(1.640)	31
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	53.674	(30.240)	(277)
Provisões Matemáticas	56.000	(30.961)	(281)
Fundos Previdenciais	(2.326)	721	(423)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	821.739	768.065	7
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	37	(306)	(112)
Fundos Administrativos	37	(306)	(112)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	636.520	638.313	-
1. ADIÇÕES	60.918	23.783	156
Contribuições	13.104	12.401	6
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	47.601	11.238	324
Outras Adições	213	144	48
2. DESTINAÇÕES	(29.948)	(25.576)	17
Benefícios	(26.284)	(22.779)	15
Resgates	(429)	(369)	16
Portabilidade	(341)	(13)	2.523
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(55)	(157)	(65)
Custeio Administrativo	(2.794)	(2.217)	26
Outras Deduções	(45)	(41)	10
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	30.970	(1.793)	(1.827)
Provisões Matemáticas	(18.806)	56.362	(133)
Fundos Previdenciais	212	261	(19)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	49.564	(58.416)	(185)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	667.490	636.520	5
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	82	(271)	(130)
Fundos Administrativos	82	(271)	(130)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	352.072	363.482	(3)
1. ADIÇÕES	51.047	7.576	574
Contribuições	18.150	6.460	181
Portabilidade	16	-	100
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	32.881	1.110	2.862
Outras Adições	-	6	(100)
2. DEDUÇÕES	(21.080)	(18.986)	11
Benefícios	(15.696)	(14.745)	6
Resgates	(3.301)	(3.228)	2
Portabilidade	-	(53)	(100)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(771)	-	100
Custeio Administrativo	(1.293)	(946)	37
Outras Deduções	(19)	(14)	36
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	29.967	(11.410)	(363)
Provisões Matemáticas	16.640	7.417	124
Fundos Previdenciais	150	(4.228)	(104)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	13.177	(14.599)	(190)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	382.039	352.072	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	43	(220)	(120)
Fundos Administrativos	43	(220)	(120)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	35.706	34.797	3
1. ADIÇÕES	4.063	1.834	122
Contribuições	98	96	2
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.965	1.738	128
2. DEDUÇÕES	(838)	(925)	(9)
Benefícios	(838)	(756)	11
Resgates	-	(169)	(100)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	3.225	909	255
Provisões Matemáticas	2.996	929	222
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	229	(20)	(1.245)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	38.931	35.706	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	12	-	100
Fundos Administrativos	12	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	21.620	22.689	(5)
1. ADIÇÕES	2.159	210	928
Contribuições	119	151	(21)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.040	59	3.358
2. DEDUÇÕES	(791)	(1.279)	(38)
Benefícios	(772)	(1.118)	(31)
Resgates	-	(161)	(100)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(19)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	1.368	(1.069)	(228)
Provisões Matemáticas	1.551	10	15.410
Fundos Previdenciais	(183)	(537)	(66)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	-	(542)	(100)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	22.988	21.620	6
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	84	-	100
Fundos Administrativos	84	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	8.821.600	8.462.665	4
1. ADIÇÕES	1.042.667	841.241	24
Contribuições	246	234	5
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.042.242	828.954	26
Outras Adições	179	12.053	(99)
2. DEDUÇÕES	(601.978)	(482.306)	25
Benefícios	(578.780)	(474.365)	22
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(23.019)	(7.931)	190
Outras Deduções	(179)	(10)	1.690
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	440.689	358.935	23
Provisões Matemáticas	377.327	403.656	(7)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	63.362	(44.721)	(242)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	9.262.289	8.821.600	5
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	545	(1.188)	(146)
Fundos Administrativos	108	(1.418)	(108)
Fundos para Garantir das Operações com Participantes	437	230	90

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	2.829.158	2.859.255	(1)
1. ADIÇÕES	284.931	149.485	91
Contribuições	44.122	21.933	101
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	238.788	113.387	111
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	1.788	(100)
Outras Adições	2.021	12.377	(84)
2. DEDUÇÕES	(204.020)	(179.582)	25
Benefícios	(203.755)	(179.547)	13
Resgates	(50)	-	100
Outras Deduções	(215)	(35)	514
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	80.911	(30.097)	(302)
Provisões Matemáticas	(28.480)	264.495	(111)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	89.338	(294.592)	(130)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	2.910.069	2.829.158	2
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	332	158	110
Fundos Administrativos	151	-	100
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	181	158	15

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	2.024.663	1.920.368	5
1. ADIÇÕES	266.133	214.531	24
Contribuições	3.167	1.624	95
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	262.771	212.641	24
Outras Adições	195	266	(27)
2. DEDUÇÕES	(122.961)	(110.236)	12
Benefícios	(119.901)	(108.389)	11
Resgates	(237)	(96)	147
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(711)	(351)	103
Custeio Administrativo	(2.080)	(1.400)	49
Outras Deduções	(32)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	143.172	104.295	37
Provisões Matemáticas	47.018	177.703	(74)
Superavit (Deficit) Técnico do exercício	96.154	(73.408)	(231)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	2.167.835	2.024.663	7
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	203	(515)	(139)
Fundos Administrativos	109	(400)	(127)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	94	(115)	(182)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	165.582	165.012	-
1. ADIÇÕES	17.055	8.325	105
Contribuições	8.524	8.325	2
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	8.531	-	100
2. DEDUÇÕES	(5.302)	(7.755)	(32)
Benefícios	(3.170)	(2.197)	44
Resgates	(155)	(104)	49
Portabilidade	(13)	(76)	(83)
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(3.338)	(100)
Custeio Administrativo	(1.964)	(2.040)	(4)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	11.753	570	1.962
Provisões Matemáticas	27.996	24.720	13
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	(16.243)	(24.150)	(33)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	177.335	165.582	7
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	48	21	129
Fundos Administrativos	48	21	129

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	195.717	208.941	(6)
1. ADIÇÕES	27.175	7.444	265
Contribuições	7.267	7.444	(2)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	19.908	-	100
2. DEDUÇÕES	(15.473)	(20.668)	(25)
Benefícios	(3.520)	(4.296)	(18)
Resgates	(7.478)	(11.384)	(34)
Portabilidade	(2.011)	(1.002)	101
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(1.947)	-	100
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(3.362)	(100)
Custeio Administrativo	(517)	(624)	(17)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	11.702	(13.224)	(188)
Provisões Matemáticas	12.915	(13.556)	(195)
Fundos Previdenciais	(1.213)	332	(465)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	207.419	195.717	6
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(97)	(12)	708
Fundos Administrativos	(97)	(12)	708

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	203.902	200.153	2
1. ADIÇÕES	33.106	14.517	128
Contribuições	9.252	9.783	(5)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	23.854	4.734	404
2. DEDUÇÕES	(12.825)	(10.768)	19
Benefícios	(3.939)	(2.936)	34
Resgates	(6.060)	(6.107)	(1)
Portabilidade	(270)	(509)	(47)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(1.225)	-	100
Custeio Administrativo	(1.331)	(1.216)	9
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	20.281	3.749	441
Provisões Matemáticas	15.517	3.155	392
Fundos Previdenciais	2.373	723	228
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	2.391	(129)	(1.953)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	224.183	203.902	10
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	30	(96)	(131)
Fundos Administrativos	30	(96)	(131)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	59.130	57.683	3
1. ADIÇÕES	5.108	10.659	(52)
Contribuições	206	7.783	(97)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.618	2.867	61
Outras Adições	284	9	3.056
2. DEDUÇÕES	(10.766)	(9.212)	17
Benefícios	(6.306)	(6.165)	2
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(368)	(2.747)	(87)
Custeio Administrativo	(150)	(300)	(50)
Outras Deduções	(3.942)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	(5.658)	1.447	(491)
Provisões Matemáticas	(5.658)	1.447	(491)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	53.472	59.130	(10)
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(94)	35	(369)
Fundos Administrativos	(94)	35	(369)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	249.505	260.639	(4)
Disponível	12	14	(14)
Recebíveis Previdenciais	277	259	7
Investimentos	249.216	260.366	(4)
Títulos Públicos	3.985	4.159	(4)
Ativos Financeiros de Crédito Privado	-	22.521	(100)
Fundos de Investimentos	244.841	233.156	5
Operações com Participantes	390	530	(26)
2. OBRIGAÇÕES	336	699	(52)
Operacional	313	395	(21)
Contingencial	23	304	(92)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	53	27	96
Fundos Administrativos	24	6	300
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	29	21	38
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	249.116	259.913	(4)
Provisões Matemáticas	241.126	263.826	(9)
Superavit / (Deficit) Técnico	7.990	(3.913)	(304)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	7.990	(3.913)	(304)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	2.196	6.227	(65)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	10.186	2.314	340

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (BANORTE I)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	739	810	(9)
Recebíveis Previdenciais	158	168	(6)
Investimentos	581	642	(10)
Fundos de Investimentos	581	642	(10)
2. OBRIGAÇÕES	739	810	(9)
Contingencial	739	810	(9)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	207.330	211.908	(2)
Disponível	28	7	300
Recebíveis Previdenciais	87.172	95.417	(9)
Investimentos	120.130	116.484	3
Títulos Públicos	94.505	92.416	2
Fundos de Investimentos	25.038	20.943	20
Investimentos em Imóveis	-	2.576	(100)
Operações com Participantes	587	549	7
2. OBRIGAÇÕES	484	437	11
Operacional	246	218	13
Contingencial	238	219	9
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	53	27	96
Fundos Administrativos	50	6	733
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3	21	(86)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	206.793	211.444	(2)
Provisões Matemáticas	206.793	211.444	(2)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	335.835	325.934	3
Disponível	14	12	17
Recebíveis Previdenciais	47	1	4.600
Investimentos	335.774	325.921	3
Fundos de Investimentos	335.011	324.998	3
Operações com Participantes	623	604	3
Depósitos Judiciais/ Recursais	-	7	(100)
Outros Realizáveis	140	312	(55)
2. OBRIGAÇÕES	691	1.098	(37)
Operacional	610	496	23
Contingencial	81	602	(87)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	90	23	291
Fundos Administrativos	47	-	100
Fundos para Garantia de Operações com Participações	43	23	87
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	335.054	324.813	3
Provisões Matemáticas	345.601	348.880	(1)
Superavit / (Deficit) Técnico	(10.547)	(24.067)	(56)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	(10.547)	(24.067)	(56)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	11.343	13.670	(17)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	796	(10.397)	(108)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	2.351.004	2.140.656	10
Disponível	27	20	35
Recebíveis Previdenciais	666	188	254
Investimentos	2.350.311	2.140.448	10
Ativos Financeiros de Crédito Privado	-	15.668	(100)
Fundos de Investimentos	2.342.004	2.115.684	11
Investimentos em Imóveis	8.307	9.096	(9)
2. OBRIGAÇÕES	1.453	1.706	(15)
Operacional	1.058	1.037	2
Contingencial	395	669	(41)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	495	4	12.275
Fundos Administrativos	495	4	12.275
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	2.349.056	2.138.946	10
Provisões Matemáticas	2.327.953	2.112.398	10
Superavit / (Deficit) Técnico	181	172	5
Fundos Previdenciais	20.922	26.376	(21)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	181	172	5
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	181	172	5

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO ITAUBANCO CD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	10.654.494	10.067.205	6
Disponível	119	25	376
Recebíveis Previdenciais	519	-	100
Investimentos	10.653.856	10.067.180	6
Ativos Financeiros de Crédito Privado	23.856	46.559	(49)
Fundos de Investimentos	10.630.000	10.020.621	6
2. OBRIGAÇÕES	37.359	40.661	(8)
Operacional	11.174	8.695	29
Contingencial	26.185	31.966	(18)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	513	-	100
Fundos Administrativos	513	-	100
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	10.616.622	10.026.544	6
Provisões Matemáticas	9.995.938	9.376.622	7
Fundos Previdenciais	620.684	649.922	(4)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	822.688	768.832	7
Disponível	11	16	(31)
Recebíveis Previdenciais	167	130	28
Investimentos	822.510	768.686	7
Fundos de Investimentos	822.510	768.686	7
2. OBRIGAÇÕES	782	637	23
Operacional	690	540	28
Contingencial	92	97	(5)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	167	130	28
Fundos Administrativos	167	130	28
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	821.739	768.065	7
Provisões Matemáticas	818.895	762.895	7
Fundos Previdenciais	2.844	5.170	(45)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	668.711	637.529	5
Disponível	13	6	117
Recebíveis Previdenciais	86	4	2.050
Investimentos	668.612	637.519	5
Títulos Públicos	523.967	528.521	(1)
Ativos Financeiros de Crédito Privado	33.199	32.372	3
Fundos de Investimentos	111.446	76.626	45
2. OBRIGAÇÕES	1.135	1.005	13
Operacional	923	848	9
Contingencial	212	157	35
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	86	4	2.050
Fundos Administrativos	86	4	2.050
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	667.490	636.520	5
Provisões Matemáticas	665.275	684.081	(3)
Superavit / (Deficit) Técnico	-	(49.564)	(100)
Fundos Previdenciais	2.215	2.003	11
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio técnico	-	(49.564)	(100)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	28.426	(100)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	(21.138)	(100)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	382.719	352.757	8
Disponível	13	8	63
Recebíveis Previdenciais	11.389	2	569.350
Investimentos	371.317	352.747	5
Títulos Públicos	109.447	103.149	6
Ativos Financeiros de Crédito Privado	8.825	8.225	7
Fundos de Investimentos	253.045	241.373	5
2. OBRIGAÇÕES	635	683	(7)
Operacional	635	683	(7)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	45	2	2.150
Fundos Administrativos	45	2	2.150
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	382.039	352.072	9
Provisões Matemáticas	388.209	371.569	4
Superavit / (Deficit) Técnico	(7.750)	(20.927)	(63)
Fundos Previdenciais	1.580	1.430	10
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	(7.750)	(20.927)	(63)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(7.750)	(20.927)	(63)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	38.961	35.722	9
Disponível	15	27	(44)
Recebíveis Previdencial	12	-	100
Investimentos	38.934	35.695	9
Títulos Públicos	14.697	19.324	(24)
Ativos Financeiros de Crédito Privado	1.770	1.679	5
Fundos de Investimentos	22.467	14.692	53
2. OBRIGAÇÕES	18	16	13
Operacional	18	16	13
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	12	-	100
Fundos Administrativos	12	-	100
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	38.931	35.706	9
Provisões Matemáticas	31.596	28.600	10
Superavit / (Deficit) Técnico	7.335	7.106	3
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	7.335	7.106	3
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	7.335	7.106	3

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	23.297	21.652	8
Disponível	17	32	(47)
Recebíveis Previdencial	84	-	100
Investimentos	23.196	21.620	7
Títulos Públicos	4.581	4.910	(7)
Ativos Financeiros de Crédito Privado	-	1.733	(100)
Fundos de Investimentos	18.615	14.824	26
Outros Realizáveis	-	153	(100)
2. OBRIGAÇÕES	225	32	603
Operacional	225	32	603
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	84	-	100
Fundos Administrativos	84	-	100
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	22.988	21.620	6
Provisões Matemáticas	22.735	21.184	7
Fundos Previdenciais	253	436	(42)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	9.352.397	8.903.648	5
Disponível	572	78	633
Recebíveis Previdenciais	30.984	38.273	(19)
Investimentos	9.320.841	8.865.297	5
Ativos Financeiros de Crédito Privado	52.233	193.300	(73)
Fundos de Investimentos	8.820.341	8.304.294	6
Investimentos em Imóveis	416.628	333.412	25
Operações com Participantes	12.230	12.655	(3)
Depósitos Judiciais / Recursais	12.527	12.527	-
Outros Realizáveis	6.882	9.109	(24)
2. OBRIGAÇÕES	88.888	81.373	9
Operacional	13.073	10.988	19
Contingencial	75.815	70.385	8
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.220	675	81
Fundos Administrativos	433	325	33
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	787	350	125
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	9.262.289	8.821.600	5
Provisões Matemáticas	7.711.564	7.334.237	5
Superavit / (Deficit) Técnico	1.550.725	1.487.363	4
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	1.550.725	1.487.363	4
b) (+/-) Ajuste de Precificação	1.125.027	1.364.403	(18)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	2.675.752	2.851.766	(6)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	2.958.268	2.880.986	3
Disponível	21	94	(78)
Recebíveis Previdenciais	12.040	13.825	(13)
Investimentos	2.946.207	2.867.067	3
Ativos Financeiros de Crédito Privado	-	90.044	(100)
Renda Variável	1.211	10.666	(89)
Fundos de Investimentos	2.916.067	2.737.737	7
Investimentos em Imóveis	17.857	18.158	(2)
Operações com Participantes	11.072	10.462	6
2. OBRIGAÇÕES	67.629	51.537	31
Operacional	3.811	3.321	15
Contingencial	63.818	48.216	32
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	623	291	114
Fundos Administrativos	151	-	100
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	472	291	62
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	2.890.016	2.829.158	2
Provisões Matemáticas	2.917.348	2.945.828	(1)
Superavit / (Deficit) Técnico	(27.332)	(116.670)	(77)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	(27.332)	(116.670)	(77)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(27.332)	(116.670)	(77)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	2.267.829	2.121.480	7
Disponível	46	33	39
Recebíveis Previdenciais	799	942	(15)
Investimentos	2.266.984	2.120.505	7
Ativos Financeiros de Crédito Privado	35.784	30.894	16
Fundos de Investimentos	2.201.749	2.071.704	6
Investimentos em Imóveis	5.368	5.122	5
Operações com Participantes	12.451	12.785	(3)
Recursos a Receber - Precatórios	11.632	-	100
2. OBRIGAÇÕES	99.722	96.748	3
Operacional	2.158	1.880	15
Contingencial	97.564	94.868	3
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	272	69	294
Fundos Administrativos	130	21	519
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	142	48	196
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	2.167.835	2.024.663	7
Provisões Matemáticas	1.783.070	1.736.052	3
Superavit / (Deficit) Técnico	384.765	288.611	33
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	384.765	288.611	33
b) (+/-) Ajuste de Precificação	84.953	68.926	23
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	469.718	357.537	31

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	177.886	165.921	7
Disponível	19	9	111
Recebíveis Previdenciais	195	117	67
Investimentos	177.672	165.795	7
Títulos Públicos	151.666	134.943	12
Ativos Financeiros de Crédito Privado	12.034	11.270	7
Fundos de Investimentos	13.972	19.582	(29)
2. OBRIGAÇÕES	386	222	74
Operacional	386	222	74
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	165	117	41
Fundos Administrativos	165	117	41
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	177.335	165.582	7
Provisões Matemáticas	177.335	149.339	19
Superavit / (Deficit) Técnico	-	16.243	(100)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	-	16.243	(100)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	10.018	(100)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	26.261	(100)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	208.015	196.371	6
Disponível	16	19	(16)
Recebíveis Previdenciais	165	254	(35)
Investimentos	207.834	196.098	6
Fundos de Investimentos	207.834	196.098	6
2. OBRIGAÇÕES	439	400	10
Operacional	439	400	10
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	157	254	(38)
Fundos Administrativos	157	254	(38)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	207.419	195.717	6
Provisões Matemáticas	202.837	189.922	7
Fundos Previdenciais	4.582	5.795	(21)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	225.014	204.919	10
Disponível	12	7	71
Recebíveis Previdenciais	193	144	34
Investimentos	224.809	204.768	10
Títulos Públicos	15.390	14.255	8
Ativos Financeiros de Crédito Privado	1.687	1.551	9
Fundos de Investimentos	207.732	188.962	10
2. OBRIGAÇÕES	657	873	(25)
Operacional	657	873	(25)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	174	144	21
Fundos Administrativos	174	144	21
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	224.183	203.902	10
Provisões Matemáticas	207.588	192.071	8
Superavit / (Deficit) Técnico	2.391	-	100
Fundos Previdenciais	14.204	11.831	20
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	2.391	-	100
b) (+/-) Ajuste de Precificação	234	420	(44)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	2.625	420	525

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	58.123	63.773	(9)
Disponível	14	34	(59)
Recebíveis Previdenciais	4.654	10.436	(55)
Investimentos	53.455	53.303	-
Títulos Públicos	42.331	48.694	(13)
Ativos Financeiros de Crédito Privado	2.103	1.995	5
Fundos de Investimentos	9.021	2.614	245
2. OBRIGAÇÕES	4.507	4.405	2
Operacional	49	316	(84)
Contingencial	4.458	4.089	9
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	144	238	(39)
Fundos Administrativos	144	238	(39)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	53.472	59.130	(10)
Provisões Matemáticas	53.472	59.130	(10)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CONSOLIDADA

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	1.251	4.992	(75)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	54.982	46.249	19
1.1. RECEITAS	54.982	46.249	19
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	40.410	34.392	17
Custeio Administrativo dos Investimentos	12.828	10.644	21
Receitas Diretas	324	-	100
Outras Receitas	660	1.042	(37)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	760	171	344
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(53.356)	(49.990)	7
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(53.331)	(49.872)	7
Pessoal e Encargos	(21.987)	(20.836)	6
Treinamento/Congressos e Seminários	(989)	(749)	32
Viagens e Estadias	(81)	(8)	913
Serviços de Terceiros	(20.848)	(18.472)	13
Despesas Gerais	(4.300)	(5.259)	(18)
Depreciações e Amortizações	(81)	(81)	-
Tributos	(4.740)	(4.196)	13
Outras Despesas	(305)	(271)	13
2.6. OUTRAS DESPESAS	(25)	(118)	(79)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	1.626	(3.741)	(143)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.626	(3.741)	(143)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	2.877	1.251	130

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	6	276	(98)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	748	418	79
1.1. RECEITAS	748	418	79
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	725	385	88
Outras Receitas	6	12	(50)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	17	21	(19)
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(730)	(688)	6
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(730)	(688)	6
Pessoal e Encargos	(275)	(274)	-
Treinamento/Congressos e Seminários	(12)	(9)	33
Viagens e Estadias	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(333)	(299)	11
Despesas Gerais	(47)	(60)	(22)
Tributos	(58)	(43)	35
Outras Despesas	(4)	(3)	33
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	18	(270)	(107)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	18	(270)	(107)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	24	6	300

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	6	176	(97)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	622	364	71
1.1. RECEITAS	622	364	71
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	600	350	71
Outras Receitas	4	7	(43)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	18	7	157
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(577)	(534)	8
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(577)	(534)	8
Pessoal e Encargos	(188)	(178)	6
Treinamento/Congressos e Seminários	(8)	(6)	33
Viagens e Estadias	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(276)	(240)	15
Despesas Gerais	(63)	(81)	(22)
Tributos	(39)	(27)	44
Outras Despesas	(2)	(2)	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(1)	-	100
6. Sobre/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	44	(170)	(126)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	44	(170)	(126)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	50	6	733

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	-
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	719	620	16
1.1. RECEITAS	719	620	16
Custeio Administrativo dos Investimentos	700	607	15
Receitas Diretas	2	-	100
Outras Receitas	8	13	(38)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	9	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(672)	(620)	8
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(672)	(620)	8
Pessoal e Encargos	(238)	(226)	5
Treinamento/Congressos e Seminários	(10)	(8)	25
Viagens e Estadias	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(312)	(277)	13
Despesas Gerais	(39)	(46)	(15)
Tributos	(69)	(60)	15
Outras Despesas	(3)	(3)	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	47	-	100
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	47	-	100
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	47	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	4	638	(99)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	8.010	6.371	26
1.1. RECEITAS	8.010	6.371	26
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	7.830	6.212	26
Outras Receitas	78	117	(33)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	102	42	143
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(7.513)	(7.005)	7
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(7.509)	(7.005)	7
Pessoal e Encargos	(3.243)	(3.079)	5
Treinamento/Congressos e Seminários	(146)	(115)	27
Viagens e Estadias	(8)	(1)	700
Serviços de Terceiros	(2.854)	(2.523)	13
Despesas Gerais	(611)	(728)	(16)
Tributos	(609)	(532)	14
Outras Despesas	(38)	(27)	41
2.5. OUTRAS DESPESAS	(4)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(6)	-	100
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	491	(634)	(177)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	491	(634)	(177)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	495	4	12.275

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO ITAUBANCO CD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	-
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	19.303	17.349	11
1.1. RECEITAS	19.303	17.349	11
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	18.985	17.062	11
Receitas Diretas	11	-	100
Outras Receitas	182	287	(37)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	125	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(18.790)	(17.349)	8
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(18.781)	(17.349)	8
Pessoal e Encargos	(8.241)	(7.683)	7
Treinamento/Congressos e Seminários	(389)	(288)	35
Viagens e Estadias	(22)	(2)	1.000
Serviços de Terceiros	(7.124)	(6.237)	14
Despesas Gerais	(1.403)	(1.652)	(15)
Tributos	(1.489)	(1.394)	7
Outras Despesas	(113)	(93)	22
2.5. OUTRAS DESPESAS	(9)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	513	-	100
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	513	-	100
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	513	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	130	436	(70)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	2.202	1.694	30
1.1. RECEITAS	2.202	1.694	30
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.141	1.639	31
Outras Receitas	21	35	(40)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	40	20	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(2.165)	(2.000)	8
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(2.164)	(2.000)	8
Pessoal e Encargos	(955)	(905)	6
Treinamento/Congressos e Seminários	(43)	(34)	26
Viagens e Estadias	(2)	-	100
Serviços de Terceiros	(835)	(737)	13
Despesas Gerais	(156)	(178)	(12)
Tributos	(161)	(137)	18
Outras Despesas	(12)	(9)	33
2.5. OUTRAS DESPESAS	(1)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	37	(306)	(112)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	37	(306)	(112)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	167	130	28

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	4	275	(99)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	2.872	2.266	27
1.1. RECEITAS	2.872	2.266	27
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.794	2.217	26
Outras Receitas	23	42	(45)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	55	7	686
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(2.788)	(2.537)	10
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(2.787)	(2.537)	10
Pessoal e Encargos	(1.170)	(1.097)	7
Treinamento/Congressos e Seminários	(49)	(37)	32
Viagens e Estadias	(3)	(1)	200
Serviços de Terceiros	(1.172)	(1.024)	14
Despesas Gerais	(187)	(205)	(9)
Tributos	(193)	(164)	18
Outras Despesas	(13)	(9)	44
2.5. OUTRAS DESPESAS	(1)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(2)	-	100
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	82	(271)	(130)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	82	(271)	(130)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	86	4	2.050

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANOS DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	2	222	(99)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.336	973	37
1.1. RECEITAS	1.336	973	37
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.294	947	37
Outras Receitas	10	19	(47)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	32	7	357
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.293)	(1.193)	8
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(1.292)	(1.193)	8
Pessoal e Encargos	(517)	(493)	5
Treinamento/Congressos e Seminários	(21)	(17)	24
Viagens e Estadias	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(565)	(503)	12
Despesas Gerais	(84)	(95)	(12)
Tributos	(98)	(81)	21
Outras Despesas	(6)	(4)	50
2.5. OUTRAS DESPESAS	(1)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	43	(220)	(120)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	43	(220)	(120)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	45	2	2.150

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	-
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	140	115	22
1.1. RECEITAS	140	115	22
Custeio Administrativo dos Investimentos	136	114	19
Outras Receitas	-	1	(100)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	4	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(128)	(115)	11
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(128)	(115)	11
Pessoal e Encargos	(23)	(22)	5
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(92)	(81)	14
Despesas Gerais	(4)	(4)	-
Tributos	(8)	(7)	14
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	12	-	100
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	12	-	100
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	12	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	-
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	212	103	106
1.1. RECEITAS	212	103	106
Custeio Administrativo dos Investimentos	148	91	63
Outras Receitas	51	12	325
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	13	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(128)	(103)	24
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(128)	(103)	24
Pessoal e Encargos	(16)	(15)	7
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(87)	(77)	13
Despesas Gerais	(12)	(3)	300
Tributos	(12)	(7)	71
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	84	-	100
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	84	-	100
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	84	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	325	1.743	(81)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	8.162	6.327	29
1.1. RECEITAS	8.162	6.327	29
Custeio Administrativo dos Investimentos	7.594	5.952	28
Receitas Diretas	274	-	100
Outras Receitas	202	361	(44)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	92	14	557
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(8.054)	(7.745)	4
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(8.050)	(7.627)	6
Pessoal e Encargos	(3.061)	(2.893)	6
Treinamento/Congressos e Seminários	(132)	(98)	35
Viagens e Estadias	(32)	(3)	967
Serviços de Terceiros	(2.884)	(2.553)	13
Despesas Gerais	(826)	(1.057)	(22)
Depreciações e Amortizações	(81)	(80)	1
Tributos	(976)	(884)	10
Outras Despesas	(58)	(59)	(2)
2.5. OUTRAS DESPESAS	(4)	(118)	(97)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	108	(1.418)	(108)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	108	(1.418)	(108)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	433	325	33

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	-
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	4.352	3.936	11
1.1. RECEITAS	4.352	3.936	11
Custeio Administrativo dos Investimentos	4.250	3.880	10
Receitas Diretas	36	-	100
Outras Receitas	31	56	(45)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	35	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(4.201)	(3.936)	7
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(4.199)	(3.936)	7
Pessoal e Encargos	(1.584)	(1.487)	7
Treinamento/Congressos e Seminários	(69)	(51)	35
Viagens e Estadias	(4)	(1)	300
Serviços de Terceiros	(1.722)	(1.472)	17
Despesas Gerais	(354)	(485)	(27)
Tributos	(441)	(420)	5
Outras Despesas	(25)	(20)	25
2.5. OUTRAS DESPESAS	(2)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	151	-	100
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	151	-	100
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	151	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	21	421	(95)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	2.136	1.452	47
1.1. RECEITAS	2.136	1.452	47
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.080	1.400	49
Receitas Diretas	1	-	100
Outras Receitas	14	25	(44)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	41	27	52
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(2.027)	(1.852)	9
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(2.026)	(1.852)	9
Pessoal e Encargos	(698)	(655)	7
Treinamento/Congressos e Seminários	(34)	(22)	55
Viagens e Estadias	(2)	-	100
Serviços de Terceiros	(729)	(641)	14
Despesas Gerais	(211)	(318)	(34)
Depreciações e Amortizações	-	(1)	(100)
Tributos	(339)	(187)	81
Outras Despesas	(13)	(28)	(54)
2.5. OUTRAS DESPESAS	(1)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	109	(400)	(127)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	109	(400)	(127)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	130	21	519

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	117	96	22
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	2.032	2.064	(2)
1.1. RECEITAS	2.032	2.064	(2)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.963	2.040	(4)
Outras Receitas	13	24	(46)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	56	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.980)	(2.041)	(3)
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(1.979)	(2.041)	(3)
Pessoal e Encargos	(838)	(877)	(4)
Treinamento/Congressos e Seminários	(34)	(29)	17
Viagens e Estadias	(2)	-	100
Serviços de Terceiros	(859)	(860)	-
Despesas Gerais	(134)	(163)	(18)
Tributos	(104)	(106)	(2)
Outras Despesas	(8)	(6)	33
2.5. OUTRAS DESPESAS	(1)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(4)	(2)	100
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	48	21	129
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	48	21	129
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	165	117	41

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	254	266	(5)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	581	635	(9)
1.1. RECEITAS	581	635	(9)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	517	624	(17)
Outras Receitas	7	11	(36)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	57	-	100
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(671)	(647)	4
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(671)	(647)	4
Pessoal e Encargos	(282)	(280)	1
Treinamento/Congressos e Seminários	(13)	(11)	18
Viagens e Estadias	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(267)	(248)	8
Despesas Gerais	(63)	(56)	13
Tributos	(42)	(49)	(14)
Outras Despesas	(3)	(3)	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(7)	-	100
6. Sobre/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	(97)	(12)	708
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(97)	(12)	708
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	157	254	(38)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	144	240	(40)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.384	1.238	12
1.1. RECEITAS	1.384	1.238	12
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.331	1.216	9
Outras Receitas	9	17	(47)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	44	5	780
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.354)	(1.334)	1
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(1.353)	(1.334)	1
Pessoal e Encargos	(576)	(593)	(3)
Treinamento/Congressos e Seminários	(24)	(20)	20
Viagens e Estadias	(1)	-	100
Serviços de Terceiros	(565)	(528)	7
Despesas Gerais	(93)	(112)	(17)
Tributos	(88)	(77)	14
Outras Despesas	(6)	(4)	50
2.5. OUTRAS DESPESAS	(1)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	30	(96)	(131)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	30	(96)	(131)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	174	144	21

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	238	203	17
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	191	326	(41)
1.1. RECEITAS	191	326	(41)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	150	300	(50)
Outras Receitas	1	3	(67)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	40	23	74
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(285)	(291)	(2)
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(285)	(291)	(2)
Pessoal e Encargos	(82)	(79)	4
Treinamento/Congressos e Seminários	(3)	(2)	50
Serviços de Terceiros	(172)	(172)	-
Despesas Gerais	(13)	(16)	(19)
Tributos	(14)	(21)	(33)
Outras Despesas	(1)	(1)	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	(94)	35	(369)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(94)	35	(369)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	144	238	(39)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	249.481	260.633	(4)
1. Provisões Matemáticas	241.126	263.826	(9)
1.1. Benefícios Concedidos	241.126	263.826	(9)
Benefício Definido	241.126	263.826	(9)
2. Equilíbrio Técnico	7.990	(3.913)	(304)
2.1. Resultados Realizados	7.990	(3.913)	(304)
Superávit Técnico Acumulado	7.990	-	100
Reserva de Contingencia	7.990	-	100
(-) Deficit Técnico Acumulado	-	(3.913)	(100)
3. Fundos	29	21	38
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	29	21	38
4. Exigível Operacional	313	395	(21)
4.1. Gestão Previdencial	285	364	(22)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	28	31	(10)
5. Exigível Contingencial	23	304	(92)
5.1. Gestão Previdencial	23	304	(92)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO (BANORTE I)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	739	810	(9)
1. Provisões Matemáticas	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	-	-	-
5. Exigível Contingencial	739	810	(9)
5.1. Gestão Previdencial	739	810	(9)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	207.280	211.902	(2)
1. Provisões Matemáticas	206.793	211.444	(2)
1.1. Benefícios Concedidos	206.240	210.920	(2)
Benefício Definido	206.240	210.920	(2)
1.2. Benefícios a Conceder	553	524	6
Benefício Definido	553	524	6
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	3	21	(86)
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	3	21	(86)
4. Exigível Operacional	246	218	13
4.1. Gestão Previdencial	227	203	12
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	19	15	27
5. Exigível Contingencial	238	219	9
5.1. Gestão Previdencial	238	219	9

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	335.788	325.934	3
1. Provisões Matemáticas	345.601	348.880	(1)
1.1. Benefícios Concedidos	272.028	270.328	1
Benefício Definido	272.028	270.328	1
1.2. Benefícios a Conceder	73.573	78.552	(6)
Benefício Definido	73.573	78.552	(6)
2. Equilíbrio Técnico	(10.547)	(24.067)	(56)
2.1. Resultados Realizados	(10.547)	(24.067)	(56)
(-) Deficit Técnico Acumulado	(10.547)	(24.067)	(56)
3. Fundos	43	23	87
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	43	23	87
4. Exigível Operacional	610	496	23
4.1. Gestão Previdencial	571	455	25
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	39	41	(5)
5. Exigível Contingencial	81	602	(87)
5.1. Gestão Previdencial	81	577	(86)
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	25	(100)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	2.350.509	2.140.652	10
1. Provisões Matemáticas	2.327.953	2.112.398	10
1.1. Benefícios Concedidos	522.318	459.299	14
Contribuição Definida	521.179	458.247	14
Benefício Definido	1.139	1.052	8
1.2. Benefícios a Conceder	1.805.635	1.653.099	9
Contribuição Definida	1.805.635	1.653.099	9
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	985.208	907.806	9
Saldo de Contas - Parcela Participantes	820.427	745.293	10
2. Equilíbrio Técnico	181	172	5
2.1. Resultados Realizados	181	172	5
Superavit Técnico Acumulado	181	172	5
Reserva de Contingência	181	172	5
3. Fundos	20.922	26.376	(21)
3.1. Fundos Previdenciais	20.922	26.376	(21)
4. Exigível Operacional	1.058	1.037	2
4.1. Gestão Previdencial	652	644	1
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	406	393	3
5. Exigível Contingencial	395	669	(41)
5.1. Gestão Previdencial	395	669	(41)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO ITAUBANCO CD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	10.653.981	10.067.205	6
1. Provisões Matemáticas	9.995.938	9.376.622	7
1.1. Benefícios Concedidos	5.092.832	4.580.588	11
Contribuição Definida	5.092.832	4.580.588	11
1.2. Benefícios a Conceder	4.903.106	4.796.034	2
Contribuição Definida	4.903.106	4.796.034	2
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	4.608.242	4.530.510	2
Saldo de Contas - Parcela Participantes	294.864	265.524	11
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	620.684	649.922	(4)
3.1. Fundos Previdenciais	620.684	649.922	(4)
4. Exigível Operacional	11.174	8.695	29
4.1. Gestão Previdencial	9.452	6.895	37
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1.722	1.800	(4)
5. Exigível Contingencial	26.185	31.966	(18)
5.1. Gestão Previdencial	26.185	31.966	(18)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	822.521	768.702	7
1. Provisões Matemáticas	818.895	762.895	7
1.1. Benefícios Concedidos	232.405	209.029	11
Contribuição Definida	232.405	209.029	11
1.2. Benefícios a Conceder	586.490	553.866	6
Contribuição Definida	586.490	553.866	6
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	262.080	246.465	6
Saldo de Contas - Parcela Participantes	324.410	307.401	6
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	2.844	5.170	(45)
3.1. Fundos Previdenciais	2.844	5.170	(45)
4. Exigível Operacional	690	540	28
4.1. Gestão Previdencial	551	395	39
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	139	145	(4)
5. Exigível Contingencial	92	97	(5)
5.1. Gestão Previdencial	92	97	(5)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	668.625	637.525	5
1. Provisões Matemáticas	665.275	684.081	(3)
1.1. Benefícios Concedidos	360.323	352.950	2
Contribuição Definida	3.344	3.366	(1)
Benefício Definido	356.979	349.584	2
1.2. Benefícios a Conceder	304.952	331.131	(8)
Contribuição Definida	94.727	85.276	11
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	94.727	85.276	11
Benefício Definido	210.225	245.855	(14)
2. Equilíbrio Técnico	-	(49.564)	(100)
2.1. Resultados Realizados	-	(49.564)	(100)
(-) Deficit Técnico Acumulado	-	(49.564)	(100)
3. Fundos	2.215	2.003	11
3.1. Fundos Previdenciais	2.215	2.003	11
4. Exigível Operacional	923	848	9
4.1. Gestão Previdencial	846	767	10
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	77	81	(5)
5. Exigível Contingencial	212	157	35
5.1. Gestão Previdencial	212	157	35

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	382.674	352.755	8
1. Provisões Matemáticas	388.209	371.569	4
1.1. Benefícios Concedidos	168.305	166.418	1
Contribuição Definida	19.469	16.434	18
Benefício Definido	148.836	149.984	(1)
1.2. Benefícios a Conceder	219.904	205.151	7
Contribuição Definida	219.904	205.151	7
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	63.664	59.677	7
Saldo de Contas - Parcela Participantes	156.240	145.474	7
2. Equilíbrio Técnico	(7.750)	(20.927)	(63)
2.1. Resultados Realizados	(7.750)	(20.927)	(63)
(-) Deficit Técnico Acumulado	(7.750)	(20.927)	(63)
3. Fundos	1.580	1.430	10
3.1. Fundos Previdenciais	1.580	1.430	10
4. Exigível Operacional	635	683	(7)
4.1. Gestão Previdencial	576	623	(8)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	59	60	(2)
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	38.949	35.722	9
1. Provisões Matemáticas	31.596	28.600	10
1.1. Benefícios Concedidos	12.122	11.761	3
Benefício Definido	12.122	11.761	3
1.2. Benefícios a Conceder	19.474	16.839	16
Benefício Definido	19.474	16.839	16
2. Equilíbrio Técnico	7.335	7.106	3
2.1. Resultados Realizados	7.335	7.106	3
Superavit Técnico Acumulado	7.335	7.106	3
Reserva de Contingência	7.335	7.017	5
Reserva para Revisão de Plano	-	89	(100)
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	18	16	13
4.1. Gestão Previdencial	13	11	18
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	5	5	-
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	23.213	21.652	7
1. Provisões Matemáticas	22.735	21.184	7
1.1. Benefícios Concedidos	11.154	10.768	4
Contribuição Definida	-	48	(100)
Benefício Definido	11.154	10.720	4
1.2. Benefícios a Conceder	11.581	10.416	11
Contribuição Definida	11.560	10.388	11
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	3.563	3.204	11
Saldo de Contas - Parcela Participantes	7.997	7.184	11
Benefício Definido	21	28	(25)
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	253	436	(42)
3.1. Fundos Previdenciais	253	436	(42)
4. Exigível Operacional	225	32	603
4.1. Gestão Previdencial	221	28	603
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	4	4	-
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	9.351.964	8.903.323	5
1. Provisões Matemáticas	7.711.564	7.334.237	5
1.1. Benefícios Concedidos	6.451.793	6.131.470	5
Benefício Definido	6.451.793	6.131.470	5
1.2. Benefícios a Conceder	1.259.771	1.202.767	5
Benefício Definido	1.259.771	1.202.767	5
2. Equilíbrio Técnico	1.550.725	1.487.363	4
2.1. Resultados Realizados	1.550.725	1.487.363	4
Superavit Técnico Acumulado	1.550.725	1.487.363	4
Reserva de Contingência	1.550.725	1.487.363	4
3. Fundos	787	350	125
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	787	350	125
4. Exigível Operacional	13.073	10.988	19
4.1. Gestão Previdencial	11.995	9.865	22
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1.078	1.123	(4)
5. Exigível Contingencial	75.815	70.385	8
5.1. Gestão Previdencial	63.288	57.014	11
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	12.527	13.371	(6)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	2.958.117	2.880.986	3
1. Provisões Matemáticas	2.917.348	2.945.828	(1)
1.1. Benefícios Concedidos	2.483.796	2.416.663	3
Benefício Definido	2.483.796	2.416.663	3
1.2. Benefícios a Conceder	433.552	529.165	(18)
Benefício Definido	433.552	529.165	(18)
2. Equilíbrio Técnico	(27.332)	(116.670)	(77)
2.1. Resultados Realizados	(27.332)	(116.670)	(77)
(-) Deficit Técnico Acumulado	(27.332)	(116.670)	(77)
3. Fundos	472	291	62
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	472	291	62
4. Exigível Operacional	3.811	3.321	15
4.1. Gestão Previdencial	3.375	2.969	14
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	436	352	24
5. Exigível Contingencial	63.818	48.216	32
5.1. Gestão Previdencial	63.818	48.216	32

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	2.267.699	2.121.459	7
1. Provisões Matemáticas	1.783.070	1.736.052	3
1.1. Benefícios Concedidos	1.687.326	1.624.286	4
Benefício Definido	1.687.326	1.624.286	4
1.2. Benefícios a Conceder	95.744	111.766	(14)
Benefício Definido	95.744	111.766	(14)
2. Equilíbrio Técnico	384.765	288.611	33
2.1. Resultados Realizados	384.765	288.611	33
Superavit Técnico Acumulado	384.765	288.611	33
Reserva de Contingência	367.642	288.611	27
Reserva para Revisão de Plano	17.123	-	100
3. Fundos	142	48	196
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	142	48	196
4. Exigível Operacional	2.158	1.880	15
4.1. Gestão Previdencial	1.865	1.602	16
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	293	278	5
5. Exigível Contingencial	97.564	94.868	3
5.1. Gestão Previdencial	2.174	2.235	(3)
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	95.390	92.633	3

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	177.721	165.804	7
1. Provisões Matemáticas	177.335	149.339	19
1.1. Benefícios Concedidos	40.116	33.374	20
Contribuição Definida	1.755	1.059	66
Benefício Definido	38.361	32.315	19
1.2. Benefícios a Conceder	137.219	115.965	18
Contribuição Definida	25.146	24.477	3
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	25.146	24.477	3
Benefício Definido	112.073	91.488	23
2. Equilíbrio Técnico	-	16.243	(100)
2.1. Resultados Realizados	-	16.243	(100)
Superavit Técnico Acumulado	-	16.243	(100)
Reserva de Contingência	-	16.243	(100)
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	386	222	74
4.1. Gestão Previdencial	366	200	83
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	20	22	(9)
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	207.858	196.117	6
1. Provisões Matemáticas	202.837	189.922	7
1.1. Benefícios Concedidos	30.450	25.563	19
Contribuição Definida	30.450	25.563	19
1.2. Benefícios a Conceder	172.387	164.359	5
Contribuição Definida	172.387	164.359	5
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	85.402	81.791	4
Saldo de Contas - Parcela Participantes	86.985	82.568	5
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	4.582	5.795	(21)
3.1. Fundos Previdenciais	4.582	5.795	(21)
4. Exigível Operacional	439	400	10
4.1. Gestão Previdencial	402	360	12
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	37	40	(8)
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	224.840	204.775	10
1. Provisões Matemáticas	207.588	192.071	8
1.1. Benefícios Concedidos	35.148	27.872	26
Contribuição Definida	7.529	6.799	11
Benefício Definido	27.619	21.073	31
1.2. Benefícios a Conceder	172.440	164.199	5
Contribuição Definida	172.440	164.199	5
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	51.061	48.378	6
Saldo de Contas - Parcela Participantes	121.379	115.821	5
2. Equilíbrio Técnico	2.391	-	100
2.1. Resultados Realizados	2.391	-	100
Superavit Técnico Acumulado	2.391	-	100
Reserva de Contingência	2.391	-	100
3. Fundos	14.204	11.831	20
3.1. Fundos Previdenciais	14.204	11.831	20
4. Exigível Operacional	657	873	(25)
4.1. Gestão Previdencial	619	837	(26)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	38	36	6
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	57.979	63.535	(9)
1. Provisões Matemáticas	53.472	59.130	(10)
1.1. Benefícios Concedidos	48.852	54.280	(10)
Benefício Definido	48.852	54.280	(10)
1.2. Benefícios a Conceder	4.620	4.850	(5)
Benefício Definido	4.620	4.850	(5)
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	49	316	(84)
4.1. Gestão Previdencial	43	310	(86)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	6	6	-
5. Exigível Contingencial	4.458	4.089	9
5.1. Gestão Previdencial	4.458	4.089	9

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC, constituída em 08 de abril de 1960 e autorizada a funcionar pelo Ministério do Trabalho e Previdência Social em 18 de dezembro de 1979, com autonomia administrativa, patrimonial e financeira de caráter não econômico e sem fins lucrativos, em conformidade com as normas emanadas pelo Ministério da Previdência Social, por intermédio do Conselho Nacional da Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc.

Os recursos atualmente administrados pela FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO são oriundos de contribuições de patrocinadoras, participantes e rendimentos das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto em resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN e seguindo como pilar as determinações da política de investimentos de cada Plano de Benefícios.

A Entidade tem por finalidade, através dos planos de benefícios abaixo, assegurar aos funcionários, diretores e membros do Conselho de Administração do Itaú Unibanco S/A e de suas pessoas jurídicas vinculadas (patrocinadoras) complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano. Todos estes planos estão fechados ao ingresso de novos participantes.

As patrocinadoras do Conglomerado Itaú decidiram oferecer aos funcionários admitidos a partir de 01 de agosto de 2002 um Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) na modalidade de contribuição definida, administrado pela Itaú Vida e Previdência S.A.

Os planos de benefícios, oriundos de processos de aquisição e/ou incorporação de novas empresas ocorridos após essa data, foram fechados por ocasião dos respectivos processos de integração do conglomerado.

Modalidade ⁽¹⁾	Plano de Benefícios	Sigla	CNPB	Data de Fechamento	Qde. Patrocinador
BD	Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia	ACMV	1998.0031-83	01/06/1998	1
BD	Plano de Benefícios I	Banorte I ⁽²⁾	1980.0006-38	25/09/2006	1
BD	Plano de Benefícios II	Banorte II	2006.0053-83	25/09/2006	1
BD	Plano de Benefícios Franprev	Franprev	1983.0004-18	01/01/1997	4
BD	Plano de Benefício Definido Itaucard	Itaucard BD	2009.0025-47	30/04/2006	12
BD	Plano Básico Itaulam	Itaulam Básico	1990.0003-47	01/11/2001	2
BD	Plano de Aposentadoria Complementar	PAC	1979.0040-56	31/07/2002	15
BD	Plano de Benefícios 002	PB002	1979.0009-56	01/01/1999	4
BD	Plano de Benefícios Prebeg	Prebeg	1984.0010-19	11/03/2002	3
BD	Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco	Principal IU	2019.0020-19	23/09/2019	10
BD	Plano de Benefícios Definidos UBB PREV	UBB Prev	1980.0015-29	01/11/1997	1
CD	Plano Itaúbanco CD	Itaúbanco CD	2009.0028-65	09/05/2010	20
CD	Plano de Aposentadoria Itaúbank	Itaúbank	1997.0046-74	01/09/2006	16
CD	Plano de Previdência Redecard	Redecard	2010.0044-18	03/07/2015	4
CV	Plano de Previdência Unibanco - Futuro Inteligente	Futuro Inteligente	1997.0040-38	28/02/2009	28
CV	Plano de Contribuição Variável Itaucard	Itaucard CV	2009.0026-11	30/04/2006	10
CV	Plano Suplementar Itaulam	Itaulam Suplementar	1990.0005-92	01/11/2001	2
CV	Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Suplementar IU	2019.0021-83	23/09/2019	10

1) Planos de Benefício Definido (BD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, sendo seu custo determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção. Planos de Contribuição Definida (CD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo da conta, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos. Planos de Contribuição Variável (CV) são aqueles cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

2) O Plano Banorte I apresenta, desde 2009, apenas saldo a pagar de ex-participantes, sem exigência de obrigações atuariais.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

O quadro de participantes na data base da avaliação atuarial em 30 de setembro de 2022 apresenta a seguinte posição:

Plano	Ativos				Assistidos ⁽¹⁾				Total			
	2022		2021		2022		2021		2022		2021	
	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média
Planos BD	8.186	46	8.572	47	11.861	70	11.796	68	20.047	60	20.368	61
ACMV	-	-	-	-	640	84	696	82	640	84	696	82
Banorte II	2	54	2	54	454	77	475	76	456	77	477	75
Franprev	200	54	208	53	394	71	388	69	594	65	596	63
Itaucard BD	2.413	43	2.463	42	475	64	450	63	2.888	46	2.913	48
Itaulam Básico	38	50	38	50	19	65	19	63	57	55	57	54
PAC	2.968	50	3.091	49	4.658	69	4.625	68	7.626	62	7.716	60
PB002	631	53	769	53	3.349	68	3.280	66	3.980	65	4.049	64
Prebeg	116	55	141	54	1.631	68	1.614	67	1.747	67	1.755	66
Principal IU	1.810	41	1.853	40	64	59	53	55	1.874	42	1.906	40
UBB PREV	8	74	7	72	177	83	196	82	185	83	203	82
Planos CD	11.953	49	13.228	48	11.621	59	10.744	58	23.574	54	23.972	52
Itaubanco CD	9.757	49	10.723	49	10.945	59	10.119	58	20.702	54	20.842	53
Itaubank	1.773	49	1.859	49	602	61	556	61	2.375	52	2.415	52
Redecard	423	45	646	43	74	62	69	61	497	48	715	45
Planos CV	8.335	46	8.882	45	2.229	61	2.071	60	10.564	49	10.953	48
Futuro Inteligente	6.189	47	6.526	46	1.813	61	1.684	62	8.002	50	8.210	49
Itaucard CV	905	45	975	45	318	63	301	62	1.223	50	1.276	49
Itaulam Suplementar	26	48	26	48	13	65	15	64	39	54	41	55
Suplementar IU	1.215	41	1.355	40	85	59	71	57	1.300	52	1.426	41
Total	28.474	47	30.682	47	25.711	64	24.611	64	54.185	55	55.293	55

1) Incluem pensionistas.

As demonstrações contábeis de 2022 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 23/03/2023.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Estas práticas contábeis incluem as seguintes normas: Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 29, de 13 de abril de 2018; Instrução Normativa PREVIC nº. 31, de 20 de agosto de 2020; Resolução CFC nº. 1.272, de 22 de janeiro de 2010 e alterações posteriores a essas normas.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto e longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, comum a ambas, segundo a natureza e a finalidade das transações.

- **Gestão Previdencial** – Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária;

- **Gestão Administrativa** – Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios;

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

- **Investimentos** – Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefícios.

Conforme art. 17 da Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

- Balanço Patrimonial Consolidado – BP;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada – DMPS;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada – DPGA;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios – DPGA;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT;
- Notas explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas.

As eliminações necessárias à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizadas de acordo com o Art. 27 da Instrução Normativa PREVIC nº. 31, de 20 de agosto de 2020 e alterações posteriores. As contas passíveis de eliminações, entre outras, são “Participação no Plano de Gestão Administrativa” e “Participação no Fundo Administrativo PGA” (Nota 14).

NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC). Conforme constam destas diretrizes, as políticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

As políticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das Demonstrações Contábeis estão resumidos em:

a) Ativo Realizável

- **Gestão Previdencial** - Compreende os valores e direitos relativos às contribuições de patrocinadores, participantes e autopatrocinados, observando-se o plano de custeio, bem como depósitos judiciais/recursais realizados relativos as contingências da Gestão Previdencial.

- **Gestão Administrativa** - Compreende os valores e direitos relativos ao custeio de despesas administrativas efetuado pela patrocinadora, participantes e outros eventos administrativos

- **Investimentos** - As diretrizes de aplicações dos recursos garantidores dos planos administrados estão em consonância com as respectivas Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e do PGA e os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas são:

I. Títulos Públicos, Ativo Financeiro de Crédito Privado, Renda Variável e Fundos de Investimentos

Estão registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro rata até a data de encerramento do Balanço, sendo classificados na seguinte categoria:

a. Títulos para negociação – Quando adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, sendo avaliados pelo valor de mercado e seus efeitos reconhecidos no resultado do exercício;

b. Títulos mantidos até o vencimento – Quando a intenção da administração for manter os referidos títulos em carteira até o vencimento, considerando a capacidade financeira da Entidade, os prazos mínimos de vencimento

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAU UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

e a classificação de risco do título. Estes são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

As Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

II. Investimentos em Imóveis

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção e ajustados periodicamente por reavaliações anuais de acordo com a legislação vigente.

Os ajustes de reavaliação, positivos ou negativos, são contabilizados nas contas específicas em contrapartida com o resultado.

III. Operações com Participantes

São operações com participantes devidamente autorizadas pela Política de Investimentos, seus saldos incluem principal, juros e atualização monetária. O sistema de controles internos dessas operações permite identificar os tomadores e os saldos atualizados individualmente.

Os empréstimos a participantes são atualizados pelo INPC – Índice Nacional de Preços ao Consumidor, acrescido de juros de 8% a.a.

IV. Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa (PCLD)

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido e vincendo, adotando-se os seguintes percentuais (Nota 6 a) e c)), conforme Instrução Normativa PREVIC nº. 31, de 20 de agosto de 2020 e alterações posteriores:

- Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- Provisão mínima de 5% para atraso entre 61 e 90 dias;
- Provisão mínima de 10% para atraso entre 91 e 120 dias;
- Provisão mínima de 25% para atraso entre 121 e 180 dias;
- Provisão mínima de 50% para atraso entre 181 e 240 dias;
- Provisão mínima de 75% para atraso entre 241 e 360 dias; e
- Provisão de 100% para atrasos superiores a 361 dias.

b) Ativo Permanente

É composto pelo ativo imobilizado, demonstrado ao custo de aquisição e depreciação, pelo método linear às taxas abaixo, tendo como contrapartida a conta de despesa do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

- Móveis e Utensílios, Máquinas e Equipamentos: 10% a.a.
- Computadores e Sistemas de Processamento de Dados: 20% a.a.

c) Exigível Operacional

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos. São registradas as obrigações decorrentes de pagamento de benefícios aos participantes, prestação de serviços por terceiros, obrigações tributárias, provisões de folha de pagamento e respectivos encargos.

d) Exigível Contingencial

Decorre de ações judiciais e procedimentos administrativos, inerentes ao negócio, as quais são ajuizadas ou representadas por terceiros, colaboradores ou ex-colaboradores, participantes, assistidos ou por órgãos públicos

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

em ações cíveis, trabalhistas, tributárias e fiscais. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração o risco e a probabilidade de perda, bem como os recursos financeiros que possam vir a ser exigidos para liquidação das respectivas obrigações e que o montante avaliado possa ser estimado com suficiente segurança para o cumprimento integral das obrigações delas decorrentes. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor exatos, considerando que tais ações e procedimentos dependem de apreciação judicial ou de órgãos públicos.

Para as provisões e passivos contingentes, a Entidade utiliza as definições do Pronunciamento Técnico NBC TG 25, conforme definições a seguir:

- **Prováveis:** para os quais são constituídas provisões;
- **Possíveis:** somente são divulgados sem que sejam provisionados; e
- **Remotas:** não requerem provisão e divulgação.

e) Plano de Gestão Administrativa – PGA

Os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado dos planos de benefícios previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdenciais, Investimentos e Diretas) e reembolsos administrativos, deduzidas das despesas da administração dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas da Entidade são debitadas dos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

No exercício de 2022, a entidade implantou o "Plano de Gestão Administrativa - PGA" único, com a finalidade de consolidar os registros contábeis inerentes ao processo, anteriormente contabilizados individualmente nos planos de benefícios, conforme demonstrado nas notas explicativas.

f) Patrimônio Social

O Patrimônio Social consiste no acúmulo de recursos oriundos de seus participantes e patrocinadoras, e que tem como objetivo garantir o benefício futuro dos participantes vinculados aos Planos e os fundos segregados em previdenciais, administrativos e de investimentos.

g) Estimativas Atuariais e Contábeis

A elaboração das Demonstrações Contábeis requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ao determinar estas estimativas levam-se em consideração experiências de eventos passados e correntes, pressupostos relativos a eventos futuros e outros fatores objetivos e subjetivos.

Os principais itens de Balanço sujeitos a essas estimativas e premissas são:

- Ajustes a valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação: conforme informação de precificação disponibilizada através do agente custodiante.
- Investimentos em Imóveis: reavaliados anualmente, por consultoria contratada conforme legislação em vigor.
- Provisões e Contingências: as probabilidades de êxito e valores econômicos são informadas pelos consultores jurídicos.
- Provisões matemáticas: calculadas atuarialmente por profissional responsável pelos Planos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas Demonstrações Contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

h) Impostos

I. Imposto de Renda

- Em 29 de dezembro de 2004 foi sancionada a Lei nº 11.053, que revogou a Medida Provisória nº 2.222, de 04 de setembro de 2001, e introduziu alterações no sistema de tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário. Conforme previsto no artigo 5º dessa Lei, a partir de 01 de janeiro de 2005, ficaram dispensados a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões, reservas técnicas e fundos de planos de benefícios de entidade de previdência complementar.

- Em 5 de abril de 2013 foi editada a IN nº 1.343, que determina que as Entidades Fechadas de Previdência Complementar estão desobrigadas de reter o IRRF sobre os pagamentos a título de complementação de aposentadoria, resgates e rateio de patrimônio, correspondente às contribuições efetuadas exclusivamente pelo beneficiário, no período de 1º de janeiro de 1989 a 31 de dezembro de 1995.

II. PIS e COFINS

São as contribuições calculadas às alíquotas de 0,65% para o PIS e 4% para a COFINS, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, dos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

A partir do 2º semestre de 2009, a Entidade passou a depositar judicialmente e provisionar os referidos tributos, conforme Mandado de Segurança impetrado contra a Receita Federal (Notas 5 e 9).

Tendo em vista os impactos da Lei nº 12.973/2014 no que diz respeito à tese jurídica de PIS e COFINS, que é objeto do questionamento no Mandado de Segurança impetrado pela Entidade, cessou-se o procedimento de depósito judicial das contribuições, efetuando o recolhimento a partir da competência de Janeiro de 2015.

i) Registro das Adições, Deduções, Receitas, Despesas, Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa e as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência, exceto as contribuições de autopatrocinados dos planos Contribuição Definida e Contribuição Variável, que são registradas pelo regime de caixa.

As Rendas/Variações Positivas de dividendos, bonificações e juros sobre capital próprio recebidos em dinheiro, decorrentes de investimentos em ações, são reconhecidas após a publicação da decisão da Assembleia Geral dos Acionistas das empresas investidas.

NOTA 4 – CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Representa o valor líquido das importâncias transferidas à Gestão Administrativa para cobertura dos gastos com a Gestão Previdencial e de Investimentos dos respectivos planos de benefícios.

O custeio administrativo tem origem nas seguintes fontes:

- **Gestão Previdencial:** são contabilizadas na Gestão Administrativa – Administração dos Planos Previdenciais, sendo que os custos comuns são rateados em função da quantidade de participantes de cada plano, e custeadas através de contribuições das Patrocinadoras, dos Participantes e por transferência de rentabilidade dos Investimentos, conforme orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade;

- **Fundo Administrativo:** constituído pela diferença apurada entre as receitas e as despesas da Gestão Administrativa, destinado à cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela entidade na

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

administração dos seus planos de benefícios de caráter previdenciário, na forma do regulamento do plano de gestão administrativa.

NOTA 5 - ATIVO REALIZÁVEL

a) Gestão Previdencial

31/12/2022									31/12/2021
Plano	Contrib. a Receber	Deficit Técnico Contratado (1,2,3,7)	Adiantamento	Dep. Jud. - Esfera Trabalhistas (5,6)	Dep. Jud. - Esferas Cíveis / Tribut. (5,6)	Transf. entre Planos / PGA	Outros Valores	Total	
Planos BD	27	91.470	518	37.846	2.441	2.866	14	135.182	158.725
ACMV	-	-	253	-	-	-	-	253	253
Banorte I ⁽⁴⁾	-	-	-	158	-	-	-	158	168
Banorte II	-	87.108	-	-	7	-	7	87.122	95.411
Franprev	-	-	-	-	-	-	-	-	1
PAC	1	-	-	27.390	322	2.836	2	30.551	37.948
PB002	5	-	265	9.938	1.676	-	5	11.889	13.825
Prebeg	-	-	-	287	382	-	-	669	921
Principal IU	-	-	-	-	-	30	-	30	-
UBB PREV	21	4.362	-	73	54	-	-	4.510	10.198
Planos CD	6	-	-	-	-	8	-	14	-
Itaubanco CD	6	-	-	-	-	-	-	6	-
Redecard	-	-	-	-	-	8	-	8	-
Planos CV	-	11.344	-	89	82	19	-	11.534	184
Futuro Inteligente	-	-	-	89	82	-	-	171	184
Itaucard CV	-	11.344	-	-	-	-	-	11.344	-
Suplementar IU	-	-	-	-	-	19	-	19	-
Total	33	102.814	518	37.935	2.523	2.893	14	146.730	158.909

1) Plano Banorte II: Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 01/09/2006 junto ao patrocinador Banco Itaúcard S/A, no valor de R\$ 76.166, atualizado pela meta atuarial. No exercício de 2022 houve a repactuação do contrato o qual será amortizado com parcelas semestrais e sucessivas em 6 anos;

2) Plano UBB PREV: Instrumento Particular de Consolidação e parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 26/03/2019 junto ao patrocinador Itaú Unibanco S/A, no valor de R\$ 2.877, atualizado pela meta atuarial. No exercício de 2022 houve a repactuação do contrato o qual será amortizado com parcelas anuais em 10 anos;

3) Plano Itaucard CV: Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 27/12/2022 junto ao Patrocinador Itaú Unibanco S/A, no valor de R\$ 10.277, atualizado pela meta atuarial, o qual será amortizado com parcelas anuais em 16 anos;

4) Plano Banorte I: Refere-se a ações de consignação em pagamento decorrentes da retirada de Patrocínio para ex-participantes não localizados, conforme Portaria nº 644, de 22 de novembro de 2013; Demais Planos: Refere-se basicamente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais, tais como: (i) horas extras, (ii) equiparação salarial, (iii) verbas rescisórias, (iv) reajuste salarial, etc.;

5) Refere-se principalmente a depósitos judiciais sobre ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça Comum pleiteando a revisão do benefício decorrente, principalmente, de: (i) regulamento aplicável, (ii) reflexos de verbas contratuais reconhecidas na Justiça do Trabalho, (iii) expurgos inflacionários, etc.;

6) Conforme Instrução PREVIC nº 31, os depósitos judiciais devem ser atualizados por ocasião da emissão do alvará de levantamento expedido pelo judiciário em favor da entidade;

7) Evolução dos contratos para equacionamento do Deficit Técnico:

Descrição	Banorte		UBB PREV ⁽¹⁾		Itaucard CV		TOTAL	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	
Saldo Início do Exercício	95.404	80.063	10.071	3.108	-	105.475	83.171	
Contratação do deficit do exercício de 2021	-	-	-	-	10.277	10.277	-	
Parcela do Período	(19.331)	(13.362)	(1.767)	(505)	-	(21.098)	(13.867)	
Atualização	11.329	12.401	1.063	467	1.067	13.459	12.868	
Repactuação do equilíbrio técnico	(294)	16.302	(5.005)	7.001	-	(5.299)	23.303	
Saldo no Final do Exercício	87.108	95.404	4.362	10.071	11.344	102.814	105.475	

1) O valor líquido da repactuação do equilíbrio técnico, no montante de R\$ 3.942, foi alocado na conta de "Outras Deduções", conforme apresentado no item 2 do Demonstrativo da Mutação do Ativo Líquido do plano.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

b) Gestão Administrativa

Plano	31/12/2022						31/12/2021
	Provisão de Folha Adm.	Despesas Antecipadas (1)	Depósitos Judiciais - PIS/COFINS (2,4)	Tributos a Compensar	Outros Realizáveis (3)	Total	
Planos BD	-	-	-	-	-	-	13.994
ACMV	-	-	-	-	-	-	356
Banorte II	-	-	-	-	-	-	658
Franprev	-	-	-	-	-	-	299
Itaucard BD	-	-	-	-	-	-	563
Itaulam Básico	-	-	-	-	-	-	64
PAC	-	-	-	-	-	-	8.469
PB002	-	-	-	-	-	-	2.092
Prebeg	-	-	-	-	-	-	1.172
Principal IU	-	-	-	-	-	-	44
UBB PREV	-	-	-	-	-	-	277
Planos CD	-	-	-	-	-	-	9.283
Itaubanco CD	-	-	-	-	-	-	8.222
Itaubank	-	-	-	-	-	-	914
Redecard	-	-	-	-	-	-	147
Planos CV	-	-	-	-	-	-	3.824
Futuro Inteligente	-	-	-	-	-	-	3.261
Itaucard CV	-	-	-	-	-	-	383
Itaulam Suplementar	-	-	-	-	-	-	150
Suplementar IU	-	-	-	-	-	-	30
Plano de Gestão Administrativa - PGA	272	709	22.987	9	341	24.318	-
Total	272	709	22.987	9	341	24.318	27.101

1) Refere-se basicamente a seguro de dirigentes e despesas com reforma da nova sede à amortizar;

2) Refere-se à depósito judicial sobre ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios;

3) Refere-se basicamente a valores a receber entre planos, relativo a pagamento de serviços de terceiros;

4) Conforme Instrução PREVIC nº 31, os depósitos judiciais devem ser atualizados por ocasião da emissão do alvará de levantamento expedido pelo judiciário em favor da entidade.

NOTA 6 – INVESTIMENTOS

a) Composição dos Investimentos

A Administração, através da Política de Investimentos, que é revisada e aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, bem como para classificação de Títulos e Valores Mobiliários. A Entidade mantém contrato com o Itaú Unibanco S.A., pessoa jurídica credenciada na Comissão de Valores Mobiliários, para atuar como agente custodiante e como responsável pelo fluxo de resgates e aplicações, no tocante às operações de renda fixa, investimentos estruturados e de renda variável.

Em março/2022, foi firmado acordo entre a Abrapp e a União Federal para a emissão dos precatórios, que permite restituição das aplicações realizadas através das OFNDs - Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento.

Os precatórios são de natureza "não tributária" e os valores foram atualizados a partir da data base do cálculo informada na requisição de pagamento até Dezembro/2021, utilizando-se o IPCA-E do IBGE e juros de poupança, conforme previsto na Resolução CNJ nº 448/2022 e novamente os valores voltam a ser atualizados

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

pela IPCA-E até o efetivo depósito. O efetivo recebimento dos precatórios depende de previsão orçamentária da União.

Por decisão da administração da entidade, a contabilização dos precatórios foi efetuada pelo valor presente "accrual", dada a intenção de não negociação devido a existência de recursos para o gerenciamento de liquidez do plano.

31/12/2022											
Plano	Títulos Públicos (1)	Ativo Financeiro de Créditos Privados	Renda Variável	Fundos de Invest.	Invest. em Imobiliários (Nota 6 c)	Operações com Participantes (Nota 6 d)	Dep. Judiciais (2)	Recursos a Receber - Precatórios (3)	Outros Realizáveis (4)	TOTAL	31/12/2021
Planos BD	831.151	137.123	1.211	14.700.534	439.853	37.353	12.527	11.632	7.022	16.178.406	15.451.964
ACMV	3.985	-	-	244.841	-	390	-	-	-	249.216	260.568
Banorte I	-	-	-	581	-	-	-	-	-	581	642
Banorte II	94.505	-	-	25.038	-	587	-	-	-	120.130	116.555
Franprev	-	-	-	335.011	-	623	-	-	140	335.774	326.092
Itaucard BD	523.967	33.199	-	111.446	-	-	-	-	-	668.612	638.149
Itaulam Básico	14.697	1.770	-	22.467	-	-	-	-	-	38.934	35.718
PAC	-	52.233	-	8.820.341	416.628	12.230	12.527	-	6.882	9.320.841	8.865.310
PB002	-	-	1.211	2.916.067	17.857	11.072	-	-	-	2.946.207	2.868.016
Prebeg	-	35.784	-	2.201.749	5.368	12.451	-	11.632	-	2.266.984	2.120.938
Principal IU	151.666	12.034	-	13.972	-	-	-	-	-	177.672	166.292
UBB PREV	42.331	2.103	-	9.021	-	-	-	-	-	53.455	53.684
Planos CD	-	23.856	-	11.660.344	-	-	-	-	-	11.684.200	11.037.099
Itaubanco CD	-	23.856	-	10.630.000	-	-	-	-	-	10.653.856	10.071.298
Itaubank	-	-	-	822.510	-	-	-	-	-	822.510	769.292
Redecard	-	-	-	207.834	-	-	-	-	-	207.834	196.509
Planos CV	129.418	10.512	-	2.821.396	8.307	-	-	-	-	2.969.633	2.721.852
Futuro Inteligente	-	-	-	2.342.004	8.307	-	-	-	-	2.350.311	2.142.037
Itaucard CV	109.447	8.825	-	253.045	-	-	-	-	-	371.317	353.028
Itaulam Suplementar	4.581	-	-	18.615	-	-	-	-	-	23.196	21.620
Suplementar IU	15.390	1.687	-	207.732	-	-	-	-	-	224.809	205.167
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	-	13.229	-	-	-	-	-	13.229	-
Total	960.569	171.491	1.211	29.195.503	448.160	37.353	12.527	11.632	7.022	30.845.468	29.210.915

1) Refere-se a Títulos Públicos Federais: Notas do Tesouro Nacional;

2) Refere-se basicamente a ação que discute a tributação de PIS e COFINS sobre aplicações financeiras;

3) Conforme as características do ativo financeiro considerando a taxa livre de risco de NTN-B, a mensuração dos precatórios pelo seu valor justo é de R\$ 9.702;

4) Refere-se basicamente a Tributos a Compensar (Planos PAC e Franprev) e recursos para cobertura das despesas administrativas.

Plano	Ativo Financeiro de Crédito Privado			Renda Variável		Invest. Bemge S/A		
	LF- Itaú Unibanco S/A	LF - Bradesco	LFS - Safra	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021
Planos BD	35.784	97.936	3.403	137.123	384.075	1.211	1.211	10.666
ACMV	-	-	-	-	22.521	-	-	-
Itaucard BD	-	33.199	-	33.199	32.372	-	-	-
Itaulam Básico	-	1.770	-	1.770	1.679	-	-	-
PAC	-	52.233	-	52.233	193.300	-	-	-
PB002	-	-	-	-	90.044	1.211	1.211	10.666
Prebeg	35.784	-	-	35.784	30.894	-	-	-
Principal IU	-	8.631	3.403	12.034	11.270	-	-	-
UBB PREV	-	2.103	-	2.103	1.995	-	-	-
Planos CD	23.856	-	-	23.856	46.559	-	-	-
Itaubanco CD	23.856	-	-	23.856	46.559	-	-	-
Planos CV	-	5.975	4.537	10.512	27.177	-	-	-
Futuro Inteligente	-	-	-	-	15.668	-	-	-
Itaucard CV	-	5.422	3.403	8.825	8.225	-	-	-
Itaulam Suplementar	-	-	-	-	1.733	-	-	-
Suplementar IU	-	553	1.134	1.687	1.551	-	-	-
Total	59.640	103.911	7.940	171.491	457.811	1.211	1.211	10.666

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Plano	Fundos de Investimentos				31/12/2022	31/12/2021
	Renda Fixa	Ações ⁽¹⁾	Participações ⁽²⁾	Multimercado		
Planos BD	11.446.368	510.166	116.740	2.627.260	14.700.534	13.810.358
ACMV	239.970	-	-	4.871	244.841	233.358
Banorte I	581	-	-	-	581	642
Banorte II	16.857	7.121	-	1.060	25.038	21.014
Franprev	309.001	8.483	-	17.527	335.011	325.169
Itaucard BD	86.717	15.409	1.182	8.138	111.446	77.256
Itaulam Básico	15.875	1.751	66	4.775	22.467	14.715
PAC	6.503.434	320.338	92.822	1.903.747	8.820.341	8.304.307
PB002	2.583.606	72.978	-	259.483	2.916.067	2.738.686
Prebeg	1.673.757	78.482	22.380	427.130	2.201.749	2.072.137
Principal IU	8.078	5.604	290	-	13.972	20.079
UBB PREV	8.492	-	-	529	9.021	2.995
Planos CD	4.118.941	910.655	5.936	6.624.812	11.660.344	10.990.540
Itaubanco CD	3.869.978	766.444	5.936	5.987.642	10.630.000	10.024.739
Itaubank	204.178	110.335	-	507.997	822.510	769.292
Redecard	44.785	33.876	-	129.173	207.834	196.509
Planos CV	822.162	308.490	25	1.690.719	2.821.396	2.563.112
Futuro Inteligente	694.339	266.591	-	1.381.074	2.342.004	2.117.273
Itaucard CV	51.793	21.362	-	179.890	253.045	241.654
Itaulam Suplementar	5.201	2.076	-	11.338	18.615	14.824
Suplementar IU	70.829	18.461	25	118.417	207.732	189.361
Plano de Gestão Administrativa - PGA	13.229	-	-	-	13.229	-
Total	16.400.700	1.729.311	122.701	10.942.791	29.195.503	27.364.010

1) Refere-se ao Fundo Ennesa FI Ações e Constellation FIA;

2) Refere-se aos seguintes fundos: Copa Florestal; Neo Capital Mezanino; Kinea Co-Invest e Crescera Growth.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Fundos de Investimento - Renda Fixa										
Piano	It I Pre CP RF LP FIC FI	RT Fidelity LDI Renda Fixa FI ⁽¹⁾	RT Independence LDI Renda Fixa FI ⁽¹⁾	RT Invencible LDI Renda Fixa FI ⁽¹⁾	RT Invictus LDI RF ⁽¹⁾	RT Republic RF FI	RT Triumph LDI Renda FI ⁽¹⁾	RT Virtuosity LDI Renda FI ⁽¹⁾	31/12/2022	31/12/2021
Planos BD	30.575	1.612.595	-	2.378.567	220.968	773.702	6.171.602	258.359	11.446.368	10.631.181
ACMV	-	-	-	-	220.968	19.002	-	-	239.970	229.521
Banorte I	-	-	-	-	-	581	-	-	581	642
Banorte II	-	-	-	-	-	16.857	-	-	16.857	5.286
Franprev	30.575	-	-	-	-	20.067	-	258.359	309.001	294.673
Itaucard BD	-	-	-	-	-	86.717	-	-	86.717	42.423
Itaulam Básico	-	-	-	-	-	15.874	-	-	15.874	8.160
PAC	-	-	-	-	-	331.832	6.171.602	-	6.503.434	6.049.909
PB002	-	-	-	2.378.567	-	205.039	-	-	2.583.606	2.405.596
Prebeg	-	1.612.595	-	-	-	61.163	-	-	1.673.758	1.582.593
Principal IU	-	-	-	-	-	8.078	-	-	8.078	9.869
UBB PREV	-	-	-	-	-	8.492	-	-	8.492	2.509
Planos CD	-	-	269.965	-	-	3.848.976	-	-	4.118.941	3.633.114
Itaubanco CD	-	-	269.965	-	-	3.600.013	-	-	3.869.978	3.447.135
Itaubank	-	-	-	-	-	204.178	-	-	204.178	156.687
Redecard	-	-	-	-	-	44.785	-	-	44.785	29.292
Planos CV	-	-	-	-	-	822.162	-	-	822.162	683.889
Futuro Inteligente	-	-	-	-	-	694.339	-	-	694.339	555.980
Itaucard CV	-	-	-	-	-	51.793	-	-	51.793	57.967
Itaulam Suplementar	-	-	-	-	-	5.201	-	-	5.201	2.790
Suplementar IU	-	-	-	-	-	70.829	-	-	70.829	67.152
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	-	-	-	13.229	-	-	13.229	-
Total	30.575	1.612.595	269.965	2.378.567	220.968	5.458.069	6.171.602	258.359	16.400.700	14.948.184

1) Refere-se a Fundo Exclusivo.

Fundos de Investimentos - Fundo Multimercado													
Piano	RT Constitution	RT Dragon MM CP IE	RT Endurance Multimercado Cred. Priv. FI	RT Fortune MM FI	RT Guard FIM	RT Intrepid Multimercado FI	RT Quantum Multimercado FIC FI	RT Reliant Multimercado Cred. Privado FI	RT Fortune 2 FIM	RT Kinetic FIM	IV Rising S CP FICFI	IT INFLA OPP FICFI	RT Hardwood FIM
Planos BD	483.726	-	-	47.218	4.367	-	346.448	1.475.927	19.393	9.729	77.534	151.358	11.560
ACMV	1.971	-	-	-	-	-	-	2.900	-	-	-	-	4.871
Banorte II	1.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.060
Franprev	13.666	-	-	-	-	-	-	3.861	-	-	-	-	17.527
Itaucard BD	-	-	-	1.124	-	-	-	5.108	1.906	-	-	-	8.138
Itaulam Básico	-	-	-	67	-	-	-	4.600	108	-	-	-	4.775
PAC	347.351	-	-	32.924	-	-	246.712	1.066.048	13.742	7.806	62.251	117.606	9.307
PB002	119.149	-	-	5.143	-	-	-	135.191	-	-	-	-	259.483
Prebeg	-	-	-	7.960	4.367	-	99.736	258.219	3.637	1.923	15.283	33.752	2.253
UBB PREV	529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529
Planos CD	-	1.024.072	4.430.416	-	38.233	608.777	473.213	835	-	-	49.266	-	6.624.812
Itaubanco CD	-	884.698	4.110.678	-	31.258	512.450	406.202	835	-	-	41.521	-	5.987.642
Itaubank	-	109.175	262.050	-	5.232	73.680	52.023	-	-	-	5.837	-	507.997
Redecard	-	30.199	57.688	-	1.743	22.647	14.988	-	-	-	1.908	-	129.173
Planos CV	6.469	240.552	1.063.974	-	8.495	188.934	165.416	-	-	-	16.879	-	1.690.719
Futuro Inteligente	-	240.552	831.418	-	8.495	168.254	119.468	-	-	-	12.887	-	1.381.074
Itaucard CV	5.445	-	136.159	-	-	10.844	25.332	-	-	-	2.110	-	179.890
Itaulam Suplementar	-	-	8.482	-	-	1.004	1.704	-	-	-	148	-	11.338
Suplementar IU	1.024	-	87.915	-	-	8.832	18.912	-	-	-	1.734	-	118.417
Total	490.195	1.264.624	5.494.390	47.218	51.095	797.711	985.077	1.476.762	19.393	9.729	143.679	151.358	11.560

b) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC, B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão, Itaú Unibanco S.A e outras instituições financeiras.

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira dos Títulos e Valores Mobiliários:

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

ACMV	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento			Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	
Títulos Públicos	3.985	-	3.985	3.985	-	-	-	-	3.985	4.159
Notas do Tesouro Nacional	3.985	-	3.985	3.985	-	-	-	-	3.985	4.159
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.521
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.521
Fundo de Investimento	244.841	(3.928)	240.913	104.907	139.934	23.873	28.755	59.573	132.640	233.358
Fdo. de Investimento - Exclusivo	220.968	(3.928)	217.040	81.034	139.934	-	28.755	59.573	132.640	220.968
Letras Financeiras do Tesouro	101	-	101	101	-	-	-	101	-	2.217
Notas do Tesouro Nacional	174.164	(3.928)	170.236	62.985	111.179	-	-	56.574	117.590	167.730
Operações Compromissadas	2.898	-	2.898	2.898	-	-	-	2.898	-	-
Títulos do Governo - ESTF ⁽¹⁾	28.755	-	28.755	-	28.755	-	28.755	-	-	40.588
Letra Financeira	15.050	-	15.050	15.050	-	-	-	-	15.050	14.082
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	23.873	-	23.873	23.873	-	23.873	-	-	-	8.741
Renda Fixa	19.002	-	19.002	19.002	-	19.002	-	-	-	4.904
Multimercado	4.871	-	4.871	4.871	-	4.871	-	-	-	3.837
Total ⁽¹⁾	248.826	(3.928)	244.898	108.892	139.934	23.873	28.755	59.573	136.625	260.038

(*) Títulos negociáveis com vencimento em 2023, com correção mensal pelo IGP/DI mais taxa de 6% a.a., classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento. Não há um mercado ativo para negociação frequente destes títulos.

BANORTE I	Valor ⁽¹⁾				
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾		Vencimento	Valor Contábil
		Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	
Fundo de Investimento	581	581	581	581	642
Fdo. Investimento - Não exclusivo	581	581	581	581	642
Renda Fixa	581	581	581	581	642
Total ⁽¹⁾	581	581	581	581	642

BANORTE II	Valor ⁽¹⁾								
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento		Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos Federais	94.505	2.268	96.773	43.271	51.235	-	94.505	94.505	92.416
Notas do Tesouro Nacional	94.505	2.268	96.773	43.271	51.235	-	94.505	94.505	92.416
Fundo de Investimento	25.038	-	25.038	25.038	-	25.038	-	25.038	21.656
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	25.038	-	25.038	25.038	-	25.038	-	25.038	21.656
Renda Fixa	16.857	-	16.857	16.857	-	16.857	-	16.857	5.928
Renda Variável	7.121	-	7.121	7.121	-	7.121	-	7.121	11.450
Multimercado	1.060	-	1.060	1.060	-	1.060	-	1.060	4.278
Total ⁽¹⁾	119.543	2.268	121.811	68.309	51.235	25.038	94.505	119.543	114.072

FRANPREV	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento			Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 ano	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento	335.011	2.228	337.239	170.364	164.646	76.652	21.094	237.265	335.011	325.169
Fdo. de Investimento - Exclusivo	258.359	2.228	260.587	93.712	164.646	-	21.094	237.265	258.359	281.325
Letras Financeiras Subordinadas	19.504	-	19.504	19.504	-	-	-	19.504	19.504	18.259
Notas do Tesouro Nacional	217.761	2.228	219.989	53.114	164.646	-	-	217.761	217.761	262.671
Operações Compromissadas	21.094	-	21.094	21.094	-	-	21.094	-	21.094	395
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	76.652	-	76.652	76.652	-	76.652	-	-	76.652	43.844
Renda Fixa	50.642	-	50.642	50.642	-	50.642	-	-	50.642	13.348
Renda Variável	8.483	-	8.483	8.483	-	8.483	-	-	8.483	15.235
Multimercado	17.527	-	17.527	17.527	-	17.527	-	-	17.527	15.261
Total ⁽¹⁾	335.011	2.228	337.239	170.364	164.646	76.652	21.094	237.265	335.011	325.169

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

FUTURO INTELIGENTE	Valor ⁽¹⁾				
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento	Valor Contábil	
		Para Negociação	Indeterminado	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	-	-	15.668
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	15.668
Brasperola	1.482	1.482	1.482	1.482	1.482
Chapeco	5.423	5.423	5.423	5.423	5.423
Feniciapar	1.054	1.054	1.054	1.054	1.054
(-) Provisão para Perda	(7.959)	(7.959)	(7.959)	(7.959)	(7.959)
Fundo de Investimento	2.342.004	2.342.004	2.342.004	2.342.004	2.117.273
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	2.342.004	2.342.004	2.342.004	2.342.004	2.117.273
Renda Fixa	694.339	694.339	694.339	694.339	555.980
Renda Variável	266.591	266.591	266.591	266.591	381.377
Multimercado	1.381.074	1.381.074	1.381.074	1.381.074	1.179.916
Total ⁽¹⁾	2.342.004	2.342.004	2.342.004	2.342.004	2.132.941

ITAUBANCO CD	Valor ⁽¹⁾						
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento			Valor Contábil	
		Para Negociação	Indeterminado	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Financeiro de Crédito Privado	23.856	23.856	-	-	23.856	23.856	46.559
Letras Financeiras Subordinadas	23.856	23.856	-	-	23.856	23.856	46.559
Fundo de Investimento	10.630.000	10.630.000	10.360.035	187.904	82.061	10.630.000	10.024.739
Fdo. Investimento - Exclusivo	269.965	269.965	-	187.904	82.061	269.965	348.246
Letras Financeiras do Tesouro	959	959	-	959	-	959	850
Letra Financeira	71.931	71.931	-	-	71.931	71.931	68.263
Notas do Tesouro Nacional	170.797	170.797	-	160.667	10.130	170.797	257.262
Operações Compromissadas	26.278	26.278	-	26.278	-	26.278	21.871
Fdo. Investimentos - Não Exclusivos	10.360.035	10.360.035	10.360.035	-	-	10.360.035	9.676.493
Renda Fixa	3.600.013	3.600.013	3.600.013	-	-	3.600.013	3.098.889
Renda Variável	766.444	766.444	766.444	-	-	766.444	1.383.040
Participações	5.936	5.936	5.936	-	-	5.936	6.158
Multimercado	5.987.642	5.987.642	5.987.642	-	-	5.987.642	5.188.406
Total ⁽¹⁾	10.653.856	10.653.856	10.360.035	187.904	105.917	10.653.856	10.071.298

ITAUBANK	Valor ⁽¹⁾				
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento	Valor Contábil	
		Para Negociação	Indeterminado	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento	822.510	822.510	822.510	822.510	769.292
Fdo. Investimentos - Não Exclusivos	822.510	822.510	822.510	822.510	769.292
Renda Fixa	204.178	204.178	204.178	204.178	156.688
Renda Variável	110.335	110.335	110.335	110.335	152.470
Multimercado	507.997	507.997	507.997	507.997	460.134
Total ⁽¹⁾	822.510	822.510	822.510	822.510	769.292

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

ITAUCARD BD	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento			Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos Federais	523.967	(2.733)	521.234	270.644	253.323	-	2.716	521.251	523.967	528.521
Notas do Tesouro Nacional	523.967	(2.733)	521.234	270.644	253.323	-	2.716	521.251	523.967	528.521
Ativo Financeiro de Crédito Privado	33.199	-	33.199	33.199	-	-	-	33.199	33.199	32.372
Letra Financeira Subordinada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866
Letra Financeira	33.199	-	33.199	33.199	-	-	-	33.199	33.199	31.506
Fundo de Investimento	111.446	-	111.446	111.446	-	111.446	-	-	111.446	77.256
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	111.446	-	111.446	111.446	-	111.446	-	-	111.446	77.256
Renda Fixa	86.717	-	86.717	86.717	-	86.717	-	-	86.717	42.423
Renda Variável	15.409	-	15.409	15.409	-	15.409	-	-	15.409	28.477
Multimercado	8.138	-	8.138	8.138	-	8.138	-	-	8.138	5.130
Participações	1.182	-	1.182	1.182	-	1.182	-	-	1.182	1.226
Total ⁽¹⁾	668.612	(2.733)	665.879	415.289	253.323	111.446	2.716	554.450	668.612	638.149

ITAUCARD CV	Valor ⁽¹⁾						
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento			Valor Contábil	
		Para Negociação	Indeterminado	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos	109.447	109.447	-	10.811	98.636	109.447	103.149
Notas do Tesouro Nacional	109.447	109.447	-	10.811	98.636	109.447	103.149
Ativo Financeiro de Crédito Privado	8.825	8.825	-	-	8.825	8.825	8.225
Letras Financeiras	5.422	5.422	-	-	5.422	5.422	5.146
Letras Financeiras Subordinadas	3.403	3.403	-	-	3.403	3.403	3.079
Fundo de Investimento	253.045	253.045	253.045	-	-	253.045	241.654
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	253.045	253.045	253.045	-	-	253.045	241.654
Renda Fixa	51.793	51.793	51.793	-	-	51.793	57.967
Renda Variável	21.362	21.362	21.362	-	-	21.362	22.826
Multimercado	179.890	179.890	179.890	-	-	179.890	160.861
Total ⁽¹⁾	371.317	371.317	253.045	10.811	107.461	371.317	353.028

ITAULAM BÁSICO	Valor ⁽¹⁾								
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento		Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos	14.697	(1.245)	13.452	380	14.317	-	14.697	14.697	19.324
Notas do Tesouro Nacional	14.697	(1.245)	13.452	380	14.317	-	14.697	14.697	19.324
Ativo Financeiro de Crédito Privado	1.770	-	1.770	1.770	-	-	1.770	1.770	1.679
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Financeiras	1.770	-	1.770	1.770	-	-	1.770	1.770	1.679
Fundo de Investimento	22.467	-	22.467	22.467	-	22.467	-	22.467	14.715
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	22.467	-	22.467	22.467	-	22.467	-	22.467	14.715
Renda Fixa	15.875	-	15.875	15.875	-	15.875	-	15.875	8.160
Renda Variável	1.751	-	1.751	1.751	-	1.751	-	1.751	3.250
Multimercado	4.775	-	4.775	4.775	-	4.775	-	4.775	3.236
Participações	66	-	66	66	-	66	-	66	69
Total ⁽¹⁾	38.934	(1.245)	37.689	24.617	14.317	22.467	16.467	38.934	35.718

ITAULAM SUPLEMENTAR	Valor ⁽¹⁾						
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento			Valor Contábil	
		Para Negociação	Indeterminado	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos Federais	4.581	4.581	-	637	3.944	4.581	4.910
Notas do Tesouro Nacional	4.581	4.581	-	637	3.944	4.581	4.910
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	-	-	-	-	1.733
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	1.733
Fundo de Investimento	18.615	18.615	18.615	-	-	18.615	14.824
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	18.615	18.615	18.615	-	-	18.615	14.824
Renda Fixa	5.201	5.201	5.201	-	-	5.201	2.790
Renda Variável	2.076	2.076	2.076	-	-	2.076	1.788
Multimercado	11.338	11.338	11.338	-	-	11.338	10.246
Total ⁽¹⁾	23.196	23.196	18.615	637	3.944	23.196	21.467

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

PAC	Valor ⁽¹⁾										
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento				Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Financeiro de Crédito Privado	52.233	-	52.233	52.233	-	-	-	-	52.233	52.233	193.300
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.731
Letras Financeiras	52.233	-	52.233	52.233	-	-	-	-	52.233	52.233	49.569
Fundo de Investimento	8.820.341	(224.727)	8.595.614	3.311.661	5.508.680	2.648.740	412.805	1.230.803	4.527.993	8.820.341	8.304.307
Fdo. de Investimento - Exclusivo	6.171.601	(224.727)	5.946.874	662.921	5.508.680	-	412.805	1.230.803	4.527.993	6.171.601	5.816.190
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228.610
Letras Financeira	250.116	-	250.116	250.116	-	-	-	81.023	169.093	250.116	234.148
Notas do Tesouro Nacional	5.508.680	(224.727)	5.283.953	-	5.508.680	-	-	1.149.780	4.358.900	5.508.680	5.351.062
Operações Compromissadas	412.805	-	412.805	412.805	-	-	412.805	-	-	412.805	2.370
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	2.648.740	-	2.648.740	2.648.740	-	2.648.740	-	-	-	2.648.740	2.488.117
Renda Fixa	331.832	-	331.832	331.832	-	331.832	-	-	-	331.832	233.718
Renda Variável	320.338	-	320.338	320.338	-	320.338	-	-	-	320.338	820.008
Multimercado	1.903.747	-	1.903.747	1.903.747	-	1.903.747	-	-	-	1.903.747	1.331.930
Participações	92.823	-	92.823	92.823	-	92.823	-	-	-	92.823	102.461
Total ⁽¹⁾	8.872.574	(224.727)	8.647.847	3.363.894	5.508.680	2.648.740	412805	1.230.803	4.580.226	8.872.574	8.497.607

PB002	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento			Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 ano	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.044
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.044
Fundo de Investimento	2.916.067	17.468	2.933.535	1.840.537	1.075.530	537.500	26.347	2.165.604	2.916.067	2.738.686
Fdo. de Investimento - Exclusivo	2.378.567	17.468	2.396.035	1.303.037	1.075.530	-	26.347	2.165.604	2.378.567	2.304.249
Letras Financeiras	123.279	-	123.279	123.279	-	-	-	123.279	123.279	116.992
Letras Financeiras Subordinadas	27.220	-	27.220	27.220	-	-	-	27.220	27.220	28.091
Notas do Tesouro Nacional	2.201.721	17.468	2.219.189	1.128.338	1.073.383	-	-	2.015.105	2.201.721	2.155.870
Operações Compromissadas	24.200	-	24.200	24.200	-	-	24.200	-	24.200	265
Títulos do Governo - ESTF ^(*)	2.147	-	2.147	-	2.147	-	2.147	-	2.147	3.031
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	537.500	-	537.500	537.500	-	537.500	-	-	537.500	434.437
Renda Fixa	205.039	-	205.039	205.039	-	205.039	-	-	205.039	101.347
Renda Variável	72.978	-	72.978	72.978	-	72.978	-	-	72.978	128.631
Multimercado	259.483	-	259.483	259.483	-	259.483	-	-	259.483	204.459
Renda Variável	1.211	-	1.211	1.211	-	1.211	-	-	1.211	10.666
Ações	1.211	-	1.211	1.211	-	1.211	-	-	1.211	10.666
Total ⁽¹⁾	2.917.278	17.468	2.934.746	1.841.748	1.075.530	538.711	26.347	2.165.604	2.917.278	2.839.396

(*) Títulos inegociáveis com vencimento em 2023, com correção mensal pelo IGP/DI mais taxa de 6% a.a., classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento. Não há um mercado ativo para negociação frequente destes títulos.

PREBEG	Valor ⁽¹⁾										
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento				Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Ativo financeiro de Crédito Privado	35.784	-	35.784	35.784	-	-	-	-	35.784	35.784	30.894
Letras Financeiras Subordinadas	35.784	-	35.784	35.784	-	-	-	-	35.784	35.784	30.894
Fundo de Investimento	2.201.749	5.122	2.206.871	853.095	1.348.654	589.155	263.902	38	1.348.654	2.201.749	2.072.137
Fdo. de Investimento - Exclusivo	1.612.594	5.122	1.617.716	263.940	1.348.654	-	263.902	38	1.348.654	1.612.594	1.507.924
Letras Financeiras do Tesouro	38	-	38	38	-	-	-	38	-	38	34
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231.186
Notas do Tesouro Nacional	1.348.654	5.122	1.353.776	-	1.348.654	-	-	-	1.348.654	1.348.654	1.274.282
Operações Compromissadas	263.902	-	263.902	263.902	-	-	263.902	-	-	263.902	2.422
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	589.155	-	589.155	589.155	-	589.155	-	-	-	589.155	564.213
Renda Fixa	61.163	-	61.163	61.163	-	61.163	-	-	-	61.163	74.668
Renda Variável	78.482	-	78.482	78.482	-	78.482	-	-	-	78.482	181.514
Multimercado	427.130	-	427.130	427.130	-	427.130	-	-	-	427.130	283.797
Participações	22.380	-	22.380	22.380	-	22.380	-	-	-	22.380	24.234
Total ⁽¹⁾	2.237.533	5.122	2.242.655	888.879	1.348.654	589.155	263.902	38	1.384.438	2.237.533	2.103.031

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

PRINCIPAL IU	Valor ⁽¹⁾								
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento		Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos Federais	151.666	(1.563)	150.103	111.531	40.135	-	151.666	151.666	134.943
Notas do Tesouro Nacional	151.666	(1.563)	150.103	111.531	40.135	-	151.666	151.666	134.943
Ativo Financeiro de Crédito Privado	12.034	-	12.034	12.034	-	-	12.034	12.034	11.270
Letras Financeiras	8.631	-	8.631	8.631	-	-	8.631	8.631	8.191
Letras Financeiras Subordinadas	3.403	-	3.403	3.403	-	-	3.403	3.403	3.079
Fundo de Investimento	13.972	-	13.972	13.972	-	13.972	-	13.972	20.079
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	13.972	-	13.972	13.972	-	13.972	-	13.972	20.079
Renda Fixa	8.078	-	8.078	8.078	-	8.078	-	8.078	9.869
Renda Variável	5.604	-	5.604	5.604	-	5.604	-	5.604	9.910
Participações	290	-	290	290	-	290	-	290	300
Total ⁽¹⁾	177.672	(1.563)	176.109	137.537	40.135	13.972	163.700	177.672	166.292

REDECARD	Valor ⁽¹⁾				
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento	Valor Contábil	
				31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento	207.834	207.834	207.834	207.834	196.509
Fdo. Investimentos - Não Exclusivo	207.834	207.834	207.834	207.834	196.509
Renda Fixa	44.785	44.785	44.785	44.785	29.292
Renda Variável	33.876	33.876	33.876	33.876	48.960
Multimercado	129.173	129.173	129.173	129.173	118.257
Total ⁽¹⁾	207.834	207.834	207.834	207.834	196.509

SUPLEMENTAR IU	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil (Custo)	Ajuste a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento			Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos Federais	15.390	(59)	15.331	12.805	2.585	-	482	14.908	15.390	14.255
Notas do Tesouro Nacional	15.390	(59)	15.331	12.805	2.585	-	482	14.908	15.390	14.255
Ativo Financeiro de Crédito Privado	1.687	-	1.687	1.687	-	-	-	1.687	1.687	1.551
Letras Financeiras	553	-	553	553	-	-	-	553	553	525
Letras Financeiras Subordinadas	1.134	-	1.134	1.134	-	-	-	1.134	1.134	1.026
Fundo de Investimento	207.732	-	207.732	207.732	-	207.732	-	-	207.732	189.361
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	207.732	-	207.732	207.732	-	207.732	-	-	207.732	189.361
Renda Fixa	70.829	-	70.829	70.829	-	70.829	-	-	70.829	67.152
Renda Variável	18.461	-	18.461	18.461	-	18.461	-	-	18.461	16.165
Multimercado	118.417	-	118.417	118.417	-	118.417	-	-	118.417	106.018
Participações	25	-	25	25	-	25	-	-	25	26
Total ⁽¹⁾	224.809	(59)	224.750	222.224	2.585	207.732	482	16.595	224.809	205.167

UBB PREV	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento			Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos	42.331	(1.292)	41.039	26.844	15.487	-	14.193	28.138	42.331	48.694
Notas do Tesouro Nacional	42.331	(1.292)	41.039	26.844	15.487	-	14.193	28.138	42.331	48.694
Ativo Financeiro de Crédito Privado	2.103	-	2.103	2.103	-	-	-	2.103	2.103	1.995
Letras Financeiras Subordinadas	2.103	-	2.103	2.103	-	-	-	2.103	2.103	1.995
Fundo de Investimento	9.021	-	9.021	9.021	-	9.021	-	-	9.021	2.995
Fdo. de Investimento - Não Exclusivo	9.021	-	9.021	9.021	-	9.021	-	-	9.021	2.995
Multimercado	529	-	529	529	-	529	-	-	529	486
Renda Fixa	8.492	-	8.492	8.492	-	8.492	-	-	8.492	2.509
Total ⁽¹⁾	53.455	(1.292)	52.163	37.968	15.487	9.021	14.193	30.241	53.455	53.684

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Plano de Gestão Administrativa - PGA	Valor ⁽¹⁾			
	Valor Contábil (Custo)	Categoria ⁽²⁾	Vencimento	Valor Contábil
		Para Negociação	Indeterminado	31/12/2022
Fundo de Investimento	13.229	13.229	13.229	13.229
Fdo. Investimento - Não exclusivo	13.229	13.229	13.229	13.229
Renda Fixa	13.229	13.229	13.229	13.229
Total ⁽¹⁾	13.229	13.229	13.229	13.229

(1) Os títulos classificados como "mantidos até o vencimento" estão avaliados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de balanço e os classificados como "para negociação" estão avaliados pelo valor de mercado considerando preço médio de negociação no dia da apuração, valor líquido provável de realização obtido mediante adição técnica de precificação, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, o risco de crédito e o indexador.

Os fundos de investimentos são apresentados pelo valor das cotas do fundo na data do balanço.

Os investimentos em Ações (renda variável) estão avaliados pelo valor de mercado, assim entendido como a cotação ao final do dia 31 de dezembro ou na data mais próxima, na bolsa de valores em que a ação tenha apresentado maior liquidez.

Inclui, além dos recursos do Plano de Benefícios, os ativos do PGA:

Exerc.	ACMV	Banorte II	Franprev	Futuro Inteligente	Itaubanco CD	Itaubank	Itaucard BD	Itaucard CV	Itaulam Básico	PAC	PB002	Prebeg	Principal IU	Redecard	Suplementar IU	UBB PREV	PGA	TOTAL
31/12/2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.229	13.229
31/12/2021	202	71	171	1.589	4.118	606	630	281	23	13	949	433	497	411	399	381	-	10.774

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

(2) Em 31/12/2022 os títulos classificados como "mantidos até o vencimento", estão apresentados no quadro abaixo:

Plano	Vencimento	Qtde.	Valor Contábil (Custo)	Valor de Mercado	Ajuste a Mercado	Origem
ACMV	15/08/2024	8.000	33.250	32.417	(833)	Fundo Exclusivo
	15/08/2026	4.000	17.236	16.233	(1.003)	Fundo Exclusivo
	15/08/2028	1.000	4.401	4.052	(349)	Fundo Exclusivo
	15/08/2030	10.000	42.969	40.736	(2.233)	Fundo Exclusivo
	15/05/2045	3.501	13.323	13.812	489	Fundo Exclusivo
	TOTAL	26.501	111.179	107.250	(3.929)	
Banorte II	15/05/2045	3.105	11.315	12.250	935	Carteira Própria
	15/08/2050	10.352	39.920	41.252	1.332	Carteira Própria
	TOTAL	13.457	51.235	53.502	2.267	
Franprev	15/05/2035	7.615	29.520	30.448	928	Fundo Exclusivo
	15/08/2040	10.967	46.154	44.116	(2.038)	Fundo Exclusivo
	15/05/2045	16.589	63.129	65.448	2.319	Fundo Exclusivo
	15/08/2050	6.741	25.843	26.863	1.020	Fundo Exclusivo
	TOTAL	41.912	164.646	166.875	2.229	
Itaucard BD	15/08/2050	16.010	62.748	63.799	1.051	Carteira Própria
	15/05/2055	47.493	190.575	186.791	(3.784)	Carteira Própria
	TOTAL	63.503	253.323	250.590	(2.733)	
Itaulam Básico	15/08/2050	2.783	12.111	11.090	(1.021)	Carteira Própria
	15/05/2055	504	2.206	1.982	(224)	Carteira Própria
	TOTAL	3.287	14.317	13.072	(1.245)	
PAC	15/08/2024	256.159	1.049.573	1.037.996	(11.577)	Fundo Exclusivo
	15/08/2026	24.655	100.208	100.057	(151)	Fundo Exclusivo
	15/08/2030	11.576	49.680	47.156	(2.524)	Fundo Exclusivo
	15/05/2035	324.536	1.354.972	1.297.642	(57.330)	Fundo Exclusivo
	15/08/2040	265.942	1.116.112	1.069.772	(46.340)	Fundo Exclusivo
	15/05/2045	105.664	451.783	416.874	(34.909)	Fundo Exclusivo
	15/08/2050	314.854	1.319.801	1.254.676	(65.125)	Fundo Exclusivo
	15/05/2055	15.200	66.551	59.782	(6.769)	Fundo Exclusivo
	TOTAL	1.318.586	5.508.680	5.283.955	(224.725)	
PB002	15/05/2045	101.651	386.827	401.041	14.214	Fundo Exclusivo
	15/08/2050	141.890	547.842	565.424	17.582	Fundo Exclusivo
	15/05/2055	31.626	138.714	124.386	(14.328)	Fundo Exclusivo
	TOTAL	275.167	1.073.383	1.090.851	17.468	
Prebeg	15/08/2030	6.000	23.976	24.441	465	Fundo Exclusivo
	15/05/2035	25.930	100.344	103.680	3.336	Fundo Exclusivo
	15/08/2040	46.569	197.253	187.327	(9.926)	Fundo Exclusivo
	15/05/2045	218.086	834.686	860.409	25.723	Fundo Exclusivo
	15/08/2050	44.648	192.395	177.920	(14.475)	Fundo Exclusivo
	TOTAL	341.233	1.348.654	1.353.777	5.123	
Principal IU	15/08/2060	8.500	35.571	33.930	(1.641)	Carteira Própria
	15/08/2050	1165	4564	4642	78	Carteira Própria
	TOTAL	9.665	40.135	38.572	(1.563)	
Suplementar IU	15/08/2030	276	1.100	1.124	24	Carteira Própria
	15/05/2035	91	384	364	(20)	Carteira Própria
	15/08/2040	48	211	193	(18)	Carteira Própria
	15/05/2045	113	487	446	(41)	Carteira Própria
	15/08/2050	100	403	398	(5)	Carteira Própria
	TOTAL	628	2.585	2.525	(60)	
UBB PREV	15/05/2035	3.550	15.487	14.195	(1.292)	Carteira Própria
	TOTAL	3.550	15.487	14.195	(1.292)	

As classificações dos títulos existentes, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliados de acordo com a Política de Investimentos.

A Entidade declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados nessa categoria.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

c) Investimentos Imobiliários

DESCRIÇÃO	31/12/2022						31/12/2021
	Banorte II	Futuro Inteligente	PAC	PB002	Prebeg	TOTAL	
Locadas a Patrocinadores ⁽¹⁾	-	3.311	408.414	4.685	3.592	420.002	336.898
Custo	-	3.311	384.913	4.685	3.592	396.501	326.348
Benfeitorias em Andamento	-	-	23.501	-	-	23.501	10.550
Vagos ⁽¹⁾⁽²⁾	-	4.996	8.214	13.172	1.776	28.158	31.466
Custo	-	4.996	8.214	13.172	1.776	28.158	31.466
Direito em Alienações	-	-	-	-	-	-	-
Alienações a Receber	-	-	-	351	1.920	2.271	2.271
(-) Provisão para Perda	-	-	-	(351)	(1.920)	(2.271)	(2.271)
TOTAL	-	8.307	416.628	17.857	5.368	448.160	368.364

⁽¹⁾ Ocorreram as seguintes vendas de imóveis:

Imóvel	Posição Contábil	Valor da Venda	Resultado
PB002	42	39	(3)
Rua Rio De Janeiro, 927 - Belo Horizonte - MG	42	39	(3)
BANORTE	2576	800	(1.776)
Praça Maciel Pinheiro, 342 - Recife - PE	2.576	800	(1.776)
PAC	9564	9000	(564)
Av. Imp. Leopoldina, 201 - SP	9.564	9.000	(564)
Total	12.182	9.839	(2.343)

⁽²⁾ Encontram-se disponíveis para venda ou locação os seguintes imóveis:

Imóvel	Custo	Posição Contábil
PREBEG		1.657
Avenida 85 - Galeria Nacional - St. Marista - Goiânia - GO	1.657	1.657
PAC		8.214
Rua da Quitanda, 80/A - RJ	8.214	8.214
Futuro Inteligente		4.997
Rua Doutor José Foz, 513 - Centro - Presidente Prudente - SP	3.250	3.250
Rua Pedro Celestino n. 231 - S/N - Centro Norte - Cuiabá - MT	1.747	1.747
PB002		13.173
Rua Visc. de Piraja, 525 - Lj.C - Ipanema - RJ	7.555	7.555
R. Albita, 131 - Belo Horizonte - MG	1.175	1.175
Av. Ernani do Amaral Peixoto, 171 - Niterói - RJ	2.668	2.668
Rua da Bahia, 576 - Belo Horizonte - MG	1.775	1.775
Total	28.041	28.041

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

Os imóveis foram avaliados pelo método evolutivo, involutivo e comparativo de mercado e o resultado líquido da reavaliação no montante de R\$ 77.861 foi registrado em investimentos imobiliários em contrapartida do resultado de investimentos.

PAC	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locadas a Patrocinadores	305.911	384.413	78.502				
Av. Prof. Fonseca Rodrigues, 40 - SP	17.907	20.644	2.737	26/02/2022	25	01/08/2022	WRB Tecnologia Eireli
Av. Água Fria, 1926 - Jardim Franca - SP	4.075	4.914	839	25/02/2022	40	01/08/2022	RN CONS. E ENGENHARIA DE AVALIAÇÕES EIRELI
Pça. Alfredo E. S. Aranha, 100 - Ceic - T. WMS /Egydio - SP	131.226	191.872	60.646	03/08/2022	24	01/09/2022	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Av. Eng. Armando A. Pereira, 707 - CEIC - T. Eud. Vilella - SP	96.548	88.474	(8.074)	31/08/2022	35	01/09/2022	B. Internacional Real Estate Ltda – Binswanger Brazil
Rua Ten. Mauro Miranda, 36 - CEIC - Torre Itaúsa - SP	45.650	67.128	21.478	03/08/2022	22	01/09/2022	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Rua das Carnaubeiras, 70 - CEIC - Transformador - SP	394	268	(126)	03/08/2022	38	01/09/2022	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Rua Lopes Chaves, 261 - Barra Funda - SP	4.242	4.677	435	06/04/2022	40	01/09/2022	WRB Tecnologia Eireli
Rua Lopes Chaves, 262 - Barra Funda - SP	5.869	6.436	567	06/04/2022	-	01/09/2022	WRB Tecnologia Eireli
Disponível para Locação	8.051	8.214	162				
Rua da Quitanda, 80/A - RJ	8051	8214	162	09/03/2022	40	01/09/2022	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Total	313.962	392.627	78.664				

PB002	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locadas a Patrocinadores	4.553	4.685	132				
Av. Emani do Amaral Peixoto, 171 - Niterói - RJ	4.553	4.685	132	25/02/2022	40	01/08/2022	RN CONS. E ENGENHARIA DE AVALIAÇÕES EIRELI
Disponível para Locação	13.563	13.172	(391)				
Rua Visc. de Pirajá, 525 - Lj. C - Ipanema - RJ	7.896	7.555	(341)	07/03/2022	31	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
R. Albita, 131 - Belo Horizonte - MG	1.432	1.174	(258)	25/02/2022	25	01/08/2022	Compass Avaliações Imobiliárias
Av. Cardeal Eugênio Pacelli, 1077 - Contagem - MG	2.595	2.668	73	14/04/2022	45	01/09/2022	RN CONS. E ENGENHARIA DE AVALIAÇÕES EIRELI
Rua da Bahia, 576 - Belo Horizonte - MG	1.640	1.775	135	09/03/2022	29	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Total	18.116	17.857	(259)				

Futuro Inteligente	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locadas a Patrocinadores	3.527	3.310	(217)				
Rua Maria Quitéria, 1396 - BA	1.712	1.713	1	02/05/2022	45	01/09/2022	Uon Consulting
Rua João Pessoa, 204 - Natal - RN	1.815	1.597	(218)	14/04/2022	40	01/09/2022	Uon Consulting
Disponível para Locação	5.570	4.997	(573)				
Av. Dr. José Foz, 513 - Presidente Prudente - SP	3.475	3.250	(225)	02/05/2022	40	01/09/2022	Uon Consulting
Rua Pedro Celestino, 231 - Cuiabá - MT	2.095	1.747	(348)	22/04/2021	29	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Total	9.097	8.307	(790)				

Prebeg	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locadas a Patrocinadores	3.465	3.592	127				
Av. Pio XII, 281 - GO	3.465	3.592	127	06/04/2022	50	01/09/2022	RN CONS. E ENGENHARIA DE AVALIAÇÕES EIRELI
Disponível para Locação	1.657	1.776	119				
Av. 85 - Lotes 26/27 - Qd.20 - GO	1.657	1.776	119	02/05/2022	40	01/09/2022	Uon Consulting
Total	5.122	5.368	246				

d) Operações com Participantes

Plano	31/12/2022			31/12/2021
	Empréstimos			
	Saldo Devedor	(PCLD)	Total	
ACMV	390	-	390	530
Banorte II	587	-	587	549
Franprev	624	-	624	604
PAC	12.233	(3)	12.230	12.655
PB002	11.161	(90)	11.071	10.462
Prebeg	12.451	-	12.451	12.785
Total	37.446	(93)	37.353	37.585

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

e) Rentabilidade dos Planos com Perfis de Investimentos

Plano	Perfil	Patrimônio	Rentabilidade (%)
Itaúbanco CD	Ultraconservador	4.569.372	13,25%
	Conservador	3.276.157	12,39%
	Moderado	1.532.728	10,45%
	Arrojado	628.537	6,89%
Futuro Inteligente	Ultraconservador	916.007	13,27%
	Conservador	590.369	12,39%
	Moderado	479.579	10,54%
	Arrojado	342.630	6,96%
Itaúbank	Ultraconservador	223.835	13,30%
	Conservador	216.159	12,40%
	Moderado	263.354	10,48%
	Arrojado	119.162	6,92%
Redecard	Ultraconservador	51.877	13,15%
	Conservador	32.931	12,30%
	Moderado	80.036	10,54%
	Arrojado	42.990	6,98%

NOTA 7 - IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado		
Bens Móveis		
Custo	525	525
(-) Depreciação	(280)	(199)
Total	245	326

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

a) Gestão Previdencial

Plano	31/12/2022						31/12/2021
	Benefícios ⁽¹⁾	Retenções s/ Folha de Benefícios	Obrigações c/ Patrocinadoras e Participantes ⁽²⁾	Transf. entre Planos / PGA	Outros ⁽³⁾	TOTAL	
Planos BD	528	18.217	641	45	155	19.586	16.746
ACMV	-	285	-	-	-	285	364
Banorte II	1	206	-	20	-	227	203
Franprev	97	474	-	-	-	571	455
Itaucard BD	-	252	592	2	-	846	767
Itaulam Básico	-	13	-	-	-	13	11
PAC	74	11.796	-	-	125	11.995	9.865
PB002	71	3.253	-	23	28	3.375	2.969
Prebeg	5	1.809	49	-	2	1.865	1.602
Principal IU	280	86	-	-	-	366	200
UBB PREV	-	43	-	-	-	43	310
Planos CD	249	10.116	-	37	3	10.405	7.650
Itaubanco CD	1	9.433	-	18	-	9.452	6.895
Itaubank	-	538	-	10	3	551	395
Redecard	248	145	-	9	-	402	360
Planos CV	409	1.107	336	195	21	2.068	2.132
Futuro Inteligente	-	646	-	6	-	652	644
Itaucard CV	-	236	336	4	-	576	623
Itaulam Suplementar	-	15	-	185	21	221	28
Suplementar IU	409	210	-	-	-	619	837
Total	1.186	29.440	977	277	179	32.059	26.528

1) Refere-se basicamente a folha de benefícios a pagar em Janeiro/2023 (Principal, Redecard e Suplementar) e benefícios bloqueados por pendências no recadastramento de participantes (demais planos);

2) Refere-se a controle de saldos remanescentes da retirada de patrocínio Contax e controle de revisão de plano destinado a um ex-participante falecido;

3) Refere-se basicamente a seguros a pagar sobre folha de benefícios.

b) Gestão Administrativa

Plano	31/12/2022					31/12/2021
	Despesas a Pagar ⁽¹⁾	Retenções e Tributos a Recolher	Transf. entre Planos / PGA	Outros	Total	
Planos BD	-	-	-	-	-	6.395
ACMV	-	-	-	-	-	256
Banorte II	-	-	-	-	-	144
Franprev	-	-	-	-	-	198
Itaucard BD	-	-	-	-	-	699
Itaulam Básico	-	-	-	-	-	35
PAC	-	-	-	-	-	2.937
PB002	-	-	-	-	-	1.049
Prebeg	-	-	-	-	-	470
Principal IU	-	-	-	-	-	450
UBB PREV	-	-	-	-	-	157
Planos CD	-	-	-	-	-	5.247
Itaubanco CD	-	-	-	-	-	4.534
Itaubank	-	-	-	-	-	535
Redecard	-	-	-	-	-	178
Planos CV	-	-	-	-	-	2.605
Futuro Inteligente	-	-	-	-	-	1.930
Itaucard CV	-	-	-	-	-	331
Itaulam Suplementar	-	-	-	-	-	32
Suplementar IU	-	-	-	-	-	312
Plano de Gestão Administrativa - PGA	8.820	992	2.617	2	12.431	
Total	8.820	992	2.617	2	12.431	14.247

1) Refere-se basicamente a obrigações com serviços de terceiros, provisões sobre folha administrativa e pagamento de terceiros.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

c) Investimentos

Plano	31/12/2022				31/12/2021
	Despesas com Imóveis	Empréstimos e IOF a Pagar	Taxas de Investimentos	TOTAL	
Planos BD	152	48	1.801	2.001	1.954
ACMV	-	-	28	28	31
Banorte II	5	-	14	19	15
Franprev	-	1	38	39	41
Itaucard BD	-	-	77	77	81
Itaulam Básico	-	-	5	5	5
PAC	34	21	1.023	1.078	1.123
PB002	97	9	330	436	352
Prebeg	16	17	260	293	278
Principal IU	-	-	20	20	22
UBB PREV	-	-	6	6	6
Planos CD	-	-	1.898	1.898	1.985
Itaubanco CD	-	-	1.722	1.722	1.800
Itaubank	-	-	139	139	145
Redecard	-	-	37	37	40
Planos CV	15	-	492	507	646
Futuro Inteligente	15	-	391	406	393
Itaucard CV	-	-	59	59	60
Itaulam Suplementar	-	-	4	4	157
Suplementar IU	-	-	38	38	36
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	2	2	-
Total	167	48	4.193	4.408	4.585

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 9 - EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

a) Gestão Previdencial

Plano	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera Trabalhista ^(1,4)	Esferas Cíveis/Tributários ⁽³⁾	TOTAL	
Planos BD	133.415	1.616	135.031	113.621
ACMV	23	-	23	304
Banorte I ⁽²⁾	739	-	739	810
Banorte II	238	-	238	219
Franprev	81	-	81	577
Itaucard BD	212	-	212	157
PAC	63.171	117	63.288	57.014
PB002	62.648	1.170	63.818	48.216
Prebeg	1.845	329	2.174	2.235
UBB PREV	4.458	-	4.458	4.089
Planos CD	26.265	12	26.277	32.063
Itaubanco CD	26.173	12	26.185	31.966
Itaubank	92	-	92	97
Planos CV	116	279	395	669
Futuro Inteligente	116	279	395	669
Total	159.796	1.907	161.703	146.353

1) Refere-se basicamente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais, tais como: (i) horas extras, (ii) equiparação salarial, (iii) verbas rescisórias, (iv) reajuste salarial e etc.;

2) Refere-se a ações de consignação em pagamento decorrentes da retirada de Patrocínio para ex-participantes não localizados, conforme Portaria nº 644, de 22 de novembro de 2013;

3) Refere-se principalmente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram no Judiciário pleiteando a revisão do benefício decorrente, principalmente, de: (i) regulamento aplicável, (ii) reflexos de verbas contratuais reconhecidas na Justiça do Trabalho, (iii) expurgos inflacionários e etc, além de provisão de valores a pagar relativos à interrupção temporária de aposentadorias, decorrentes da suspensão do benefício concedido pela Seguridade Social;

4) As provisões contemplam o impacto esperado das Provisões Matemáticas em função da eventual perda da ação, cujo saldo foi de:

Plano	31/12/2022	31/12/2021
Franprev	-	501
PAC	13.743	12.658
PB002	29.409	12.432
Prebeg	465	561
UBB PREV	1.815	1.720

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

b) Gestão Administrativa

Plano	Processos de Ações PIS e COFINS ⁽¹⁾	
	31/12/2022	31/12/2021
Planos BD	-	10.849
ACMV	-	307
Banorte II	-	598
Franprev	-	287
Itaucard BD	-	501
Itaulam Básico	-	63
PAC	-	5.672
PB002	-	2.012
Prebeg	-	1.136
UBB PREV	-	273
Planos CD	-	8.812
Itaubanco CD	-	7.813
Itaubank	-	867
Redecard	-	132
Planos CV	-	3.326
Futuro Inteligente	-	2.936
Itaulam Suplementar	-	49
Itaucard CV	-	341
Plano de Gestão Administrativa - PGA	22.987	-
Total	22.987	22.987

1) Refere-se à ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios, referente ao período de 2009 a 2014, correspondendo ao valor do depósito judicial (Nota 5).

c) Investimentos

Plano	Processos de Ações Tributárias	
	31/12/2022	31/12/2021
Planos BD	107.917	106.029
Franprev	-	25
PAC ⁽¹⁾	12.527	13.371
Prebeg ⁽²⁾	95.390	92.633
Total	107.917	106.029

1) Refere-se basicamente a ação que discute a tributação de PIS e COFINS sobre aplicações financeiras;

2) Apesar de ter sido declarada imune de pagamento de tributos por decisão judicial, em 2001 e 2002, a PREBEG provisionou a obrigação legal relativa ao imposto de renda sobre ganhos de capital auferidos nas aplicações em títulos de Renda Fixa e Variável, abrangendo os exercícios anteriores, tendo em vista orientação da Superintendência de Previdência Complementar - PREVIC. A probabilidade de perda foi considerada como possível por nossos assessores jurídicos.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

d) Movimentação do Exigível Contingencial por plano

Em 2022, apresentamos a seguinte movimentação do Exigível Contingencial:

ACMV	31/12/2022				31/12/2021
	Esfera			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Tributários		
Saldo Inicial	287	17	307	611	641
Atualização /Encargos	45	1	-	46	21
Movimentação do Período refletida no Resultado	(307)	(18)	-	(325)	(36)
Constituição	11	-	-	11	9
Reversão	(318)	(18)	-	(336)	(45)
Pagamento	(2)	-	-	(2)	(15)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	(307)	(307)	-
Total	23	-	-	23	611

Banorte I	31/12/2022		31/12/2021
	Esfera	Total	
	Trabalhistas		
Saldo Inicial	810	810	719
Atualização /Encargos	(71)	(71)	91
Total	739	739	810

Banorte II	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera		Total	
	Trabalhistas	Tributários		
Saldo Inicial	219	598	817	797
Atualização /Encargos	15	-	15	13
Movimentação do Período refletida no Resultado	4	-	4	273
Constituição	5	-	5	415
Reversão	(1)	-	(1)	(142)
Pagamento	-	-	-	(266)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	(598)	(598)	-
Total	238	-	238	817

Franprev	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera		Total	
	Trabalhistas	Tributários		
Saldo Inicial	577	312	889	389
Atualização/Encargos	55	-	55	3
Movimentação do Período Refletida no Resultado	(551)	(25)	(576)	497
Constituição	2	-	2	542
Reversão	(553)	(25)	(578)	(45)
Saldo do Plano de Gestão Administrativo - PGA	-	(287)	(287)	-
Total	81	-	81	889

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Futuro Inteligente	31/12/2022				31/12/2021
	Esfera			Total	
	Trabalhistas	Cível	Tributários		
Saldo Inicial	389	280	2.936	3.605	3.844
Atualização/Encargos	15	-	-	15	39
Movimentação do Período Refletida no Resultado	(278)	1.409	-	1.131	(269)
Constituição	57	1.409	-	1.466	38
Reversão	(335)	-	-	(335)	(307)
Pagamento	(10)	(1.410)	-	(1.420)	(9)
Saldo do Plano de Gestão Administrativo - PGA	-	-	(2.936)	(2.936)	-
Total	116	279	-	395	3.605

Itaubanco CD	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera		Total	
	Trabalhistas	Tributários		
Saldo Inicial	31.966	7.813	39.779	33.063
Atualização /Encargos	1.015	-	1.015	740
Movimentação do Período refletida no Resultado	(6.808)	-	(6.808)	5.976
Constituição	1.452	-	1.452	7.066
Reversão	(8.260)	-	(8.260)	(1.090)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	(7.813)	(7.813)	-
Total	26.173	-	26.173	39.779

Itaúbank	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera		Total	
	Trabalhistas	Tributários		
Saldo Inicial	97	867	964	1.070
Atualização /Encargos	4	-	4	5
Movimentação do Período refletida no Resultado	(9)	-	(9)	(111)
Constituição	36	-	36	23
Reversão	(45)	-	(45)	(134)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	(867)	(867)	-
Total	92	-	92	964

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Itaucard BD	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera		Total	
	Trabalhista	Tributário		
Saldo Inicial	157	501	658	501
Atualização /Encargos	1	-	1	-
Movimentação do Período refletida no Resultado	54	-	54	157
Constituição	241	-	241	165
Reversão	(187)	-	(187)	(8)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	(501)	(501)	-
Total	212	-	212	658

Itaucard CV	31/12/2022		31/12/2021
	Esfera	Total	
	Tributário		
Saldo Inicial	341	341	341
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	(341)	(341)	-
Total	-	-	341

Itaulam Básico	31/12/2022		31/12/2021
	Esfera	Total	
	Tributário		
Saldo Inicial	63	63	63
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	(63)	(63)	-
Total	-	-	63

Itaulam Suplementar	31/12/2022		31/12/2021
	Esfera	Total	
	Tributário		
Saldo Inicial	49	49	49
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	(49)	(49)	-
Total	-	-	49

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

PAC	31/12/2022				31/12/2021
	Esfera			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Tributários		
Saldo Inicial	56.726	288	19.043	76.057	105.764
Atualização /Encargos	2.290	9	-	2.299	10.302
Movimentação do Período refletida no Resultado	16.680	433	-	17.113	(7.408)
Constituição	27.119	618	-	27.737	29.539
Reversão	(10.439)	(185)	-	(10.624)	(36.947)
Pagamento	(12.525)	(613)	-	(13.138)	(32.601)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	(5.672)	(5.672)	-
Total	63.171	117	13.371	76.659	76.057

PB002	31/12/2022				31/12/2021
	Esfera			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Tributários		
Saldo Inicial	46.903	1.313	2.012	50.228	58.404
Atualização /Encargos	4.156	8	-	4.164	3.901
Movimentação do Período refletida no Resultado	15.124	225	-	15.349	(5.719)
Constituição	36.050	376	-	36.426	10.973
Reversão	(20.926)	(151)	-	(21.077)	(16.692)
Pagamento	(3.535)	(376)	-	(3.911)	(6.358)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	(2.012)	(2.012)	-
Total	62.648	1.170	-	63.818	50.228

Prebeg	31/12/2022				31/12/2021
	Esfera			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Tributários		
Saldo Inicial	1.708	527	93.769	96.004	94.907
Atualização /Encargos	162	10	-	172	1.358
Movimentação do Período refletida no Resultado	172	357	-	529	45
Constituição	927	574	-	1.501	988
Reversão	(755)	(217)	-	(972)	(943)
Pagamento	(197)	(565)	-	(762)	(306)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	(1.136)	(1.136)	-
Total	1.845	329	92.633	94.807	96.004

Redecard	31/12/2022		31/12/2021
	Esfera	Total	
	Tributários		
Saldo Inicial	132	132	132
Constituição	-	-	2
Reversão	-	-	(2)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	(132)	(132)	-
Total	-	-	132

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

UBB PREV	31/12/2022			31/12/2021
	Esfera		Total	
	Trabalhistas	Tributários		
Saldo Inicial	4.089	273	4.362	1.696
Atualização /Encargos	352	-	352	217
Movimentação do Período refletida no Resultado	17	-	17	2.451
Constituição	2.137	-	2.137	2.651
Reversão	(2.120)	-	(2.120)	(200)
Pagamento	-	-	-	(2)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	(273)	(273)	-
Total	4.458	-	4.458	4.362

Plano de Gestão Administrativa - PGA	31/12/2022	
	Esfera	Total
	Tributário	
Saldo Inicial	-	-
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	22.987	22.987
Total	22.987	22.987

NOTA 10 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

a) As Provisões Matemáticas são calculadas pelas consultorias atuariais para avaliar os compromissos com os seus participantes e patrocinadoras dos Planos de Benefícios, considerando as características definidas no estatuto e no regulamento de cada plano. Esta avaliação é documentada em parecer atuarial e submetida à PREVIC em cumprimento as normas vigentes.

As provisões matemáticas apresentam a seguinte divisão:

I. Provisão Matemática de Benefícios Concedidos – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes que se encontram em gozo de benefício (aposentadorias e pensões).

II. Provisão Matemática de Benefícios a Conceder – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes ainda não elegíveis aos benefícios.

b) Premissas e Hipóteses Atuariais

As premissas adotadas na avaliação atuarial anual são aquelas consideradas como aderentes à massa de participantes, conforme estudos de aderência elaborados por consultoria atuarial externa e independente.

As premissas atuariais não se aplicam ao Plano de Aposentadoria Itaubank e ao Plano de Previdência Redecard dada a característica de plano de Contribuição Definida (CD puro).

Os cálculos das provisões matemáticas da avaliação atuarial de 2022 consideraram as seguintes premissas e hipóteses demográficas e financeiras:

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS E ECONÔMICAS - 2022

Plano	Taxa Real Anual de Juros	Taxa de Crescimento Real de Salário (a.a.)	Tábua de Mortalidade Geral ⁽¹⁾	Taxa de Mortalidade de Invalidez ⁽¹⁾	Tábua de Entrada em Invalidez ⁽¹⁾	Fator de Capacidade dos Salários	Fator de Capacidade dos Benefícios	Índice de Atualização do Benefício	Rotatividade	Regime	Método Atuarial
Planos BD											
ACMV	4,45%	N/A	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	N/A	N/A	N/A	0,98	Índice ACMV	N/A	Capitalização	Agregado
Banorte II	4,73%	-	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca	0,98	0,98	INPC	Nula	Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio Doença e Auxílio Reclusão) / Capitalização (Demais Benefícios)	Agregado
Franprev	4,93%	1,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca	0,98	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:65%	Repartição de Capital de Cobertura (Aux. Doença) / Capitalização (Demais Benefícios)	Agregado
Itaucard BD	4,91%	2,35%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca	0,98	0,98	Ind Reaj Sal Patroc	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:95%	Capitalização	Agregado
Itaulam Básico	3,77%	2,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Média	0,98	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:70%	Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio Doença) / Capitalização (Demais Benefícios)	Agregado
PAC	3,29%	3,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca	0,98	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017-2021 multiplicada pelo fator de 15%	Repartição Simples (Auxílio-funeral) / Capitalização (Demais Benefícios)	Agregado
PB002	4,93%	1,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca	0,98	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:0%	Capitalização	Agregado
Prebeg	3,29%	1,20%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Média	0,98	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:40%	Repartição Simples (Auxílio-Natalidade) / Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio-Reclusão) / Capitalização (Demais Benefícios)	Agregado
Principal IU	4,91%	2,35%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca	0,98	0,98	N/A	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:95%	Capitalização	Agregado
UBB PREV	4,63%	N/A	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	N/A	N/A	0,98	INPC	N/A	Repartição Simples (Auxílio Doença) / Capitalização (Demais Benefícios)	Agregado
Planos CD											
Itaubanco CD	2,83%	1,00%	Masculino: AT-2000 Basic suavizada em 20% Feminino: AT-2000 Basic suavizada em 30%	N/A	Light Fraca desagravada em 50%	1,00	N/A	Variação da Cota	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019)	Repartição Simples (Invalidez e Pecúlio por Morte) / Capitalização (Demais Benefícios)	Capitalização Financeira
Planos CV											
Futuro Inteligente	3,16%	3,00%	AT-2000 Basic, segregada por sexo suavizada em 30%	AT-2000 Basica	Light Fraca suavizada em 50%	1,00	1,00	Variação da Cota	Experiência Itaú 2017-2021 (desconsiderando 2019) desagravada em 10%	Repartição de Capital de Cobertura (Benefício Mínimo, Invalidez e Morte) / Capitalização (Demais Benefícios)	Capitalização Individual
Itaucard CV	4,91%	N/A	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	N/A	1,00	0,98	Ind Reaj Sal Patroc	N/A	Capitalização	Capitalização Financeira
Itaulam Suplementar	3,77%	2,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Média	0,98	0,98	IPCA	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019),fator de saída de:70%	Capitalização	Agregado / Capitalização Financeira
Suplementar IU	4,91%	N/A	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	N/A	1,00	0,98	N/A	N/A	Capitalização	Capitalização Financeira

1) Correspondem àquelas divulgadas pela SOA – "Society of Actuaries", que refletem um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas básicas.

Na avaliação atuarial de 31/12/2022, visando atender aos preceitos estabelecidos na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, na Instrução Previc nº 33, de 23/10/2020 e na Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020, foi realizado por consultoria externa e independente, estudo técnico de adequação, a aderência das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras às características da massa de participantes e assistidos dos planos de benefícios.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

Na avaliação atuarial de 2022 foram promovidas alterações nas premissas com base em estudos de aderência elaborado por consultoria externas e independentes. Abaixo apresentamos comparativamente as premissas alteradas, bem como seu efeito e impacto nas provisões matemáticas:

Plano	Premissas	31/12/2022	31/12/2021	Efeito	Impacto
Planos BD					
ACMV	Taxa de Juros	4,45%	3,63%	Redução	10.489
Banorte II	Taxa de Juros	4,73%	4,50%	Redução	3.500
	Taxa de Juros	4,93%	4,47%	Redução	16.957
	Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD 20% Resgate 45% Portabilidade 0% Fator de saída = 65%	BPD 15% Resgate 55% Portabilidade 0% Fator de saída = 70%	Aumento	(216)
	Composição Familiar - Benefícios a Conceder	75% casados; mulher 2 anos mais nova que o homem	75% casados; mulher 4 anos mais nova que o homem	Redução	315
	Hipótese de Entrada em Aposentadoria	55 anos 30% 56 a 59 anos 5% a partir de 60 anos 100%	55 anos 50% 56 a 59 anos 3% a partir de 60 anos 100%	Redução	465
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de: 65%	Experiência Itaú 2008-2010 modificada + 0,1, fator de saída de: 70%	Aumento	(320)
	Taxa de Juros	4,91%	4,23%	Redução	70.990
	Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD 60% Resgate 35% Portabilidade 0% Fator saída = 95%	BPD 70% Resgate 30% Portabilidade 0% Fator de saída = 100%	Redução	5.438
	Composição Familiar - Benefícios a Conceder	60% casados; mulher 3 anos mais nova que o homem	75% casados; mulher 3 anos mais nova que o homem	Redução	4.579
	Hipótese de Entrada em Aposentadoria	55 anos 7% entre 56 a 59 anos 4% a partir 60 anos 100%	55 anos 10% entre 56 a 59 anos 3% a partir 60 anos 100%	Aumento	(227)
	Crescimento Real de Salários	2,35%	2,00%	Aumento	(10.713)
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de: 95%	Experiência Itaú 2008-2010 modificada +0,04, fator de saída de: 100%	Redução	15.911
	Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD = 70% Fator de saída = 70%	BPD = 100% Fator de saída = 100%	Redução	98
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de: 70%	Experiência Itaú Unibanco 2008/2010	Redução	828
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), multiplicada pelo fator de 15%	Experiência Itaú 2008-2010 agravada 5 vezes multiplicada pelo fator de 5%	Redução	2.151
	Taxa de Juros	4,93%	4,48%	Redução	142.646
	Composição Familiar - Benefícios a Conceder	71% casados; mulher 3 anos mais nova que o homem	75% casados; mulher 4 anos mais nova que o homem	Redução	1.892
	Crescimento Real de Salários	0,70%	1,00%	Redução	1.846
	Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD 5% Resgate 35% Portabilidade 0% Fator de saída = 40%	BPD 5% Resgate 40% Portabilidade 0% Fator de saída = 45%	Redução	8
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de: 40%	Experiência 2008/2010 modificada +0,06 com fator de saída = 45%	Redução	1.225
	Taxa de Juros	4,91%	4,23%	Redução	14.914
	Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD 60% Resgate 35% Portabilidade 0% Fator saída = 95%	BPD 70% Resgate 30% Portabilidade 0% Fator de saída = 100%	Redução	3.044
	Composição Familiar - Benefícios a Conceder	60% casados; mulher 3 anos mais nova que o homem	75% casados; mulher 3 anos mais nova que o homem	Redução	1.556
	Hipótese de Entrada em Aposentadoria	55 anos 7% entre 56 a 59 anos 4% a partir 60 anos 100%	55 anos 10% entre 56 a 59 anos 3% a partir 60 anos 100%	Redução	18
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de: 95%	Experiência Itaú 2008-2010 modificada +0,04, fator de saída de: 100%	Redução	2.959
	Taxa de Juros	4,63%	3,67%	Redução	4.630
Planos CV					
Itaucard CV	Taxa de Juros	4,91%	4,23%	Redução	10.555
Itaúlam Suplementar	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de: 70%	Experiência Itaú Unibanco 2008/2010	Redução	4
Suplementar IU	Taxa de Juros	4,91%	4,23%	Redução	2.253

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaú-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

c) Evolução das Provisões Matemáticas

Descrição	31/12/2022	31/12/2021	Constituição Líquida
Benefícios Concedidos	17.896.334	16.849.395	1.046.939
Planos BD	11.803.722	11.369.858	433.864
ACMV	241.126	263.826	(22.700)
Banorte II	206.240	210.920	(4.680)
Franprev	272.028	270.328	1.700
Itaucard BD	360.323	352.950	7.373
Itaulam Básico	12.122	11.761	361
PAC	6.451.793	6.131.470	320.323
PB002	2.483.796	2.416.663	67.133
Prebeg	1.687.326	1.624.286	63.040
Principal IU	40.116	33.374	6.742
UBB PREV	48.852	54.280	(5.428)
Planos CD	5.355.687	4.815.180	540.507
Itaubanco CD	5.092.832	4.580.588	512.244
Itaubank	232.405	209.029	23.376
Redecard	30.450	25.563	4.887
Planos CV	736.925	664.357	72.568
Futuro Inteligente	522.318	459.299	63.019
Itaucard CV	168.305	166.418	1.887
Itaulam Suplementar	11.154	10.768	386
Suplementar IU	35.148	27.872	7.276
Benefícios a Conceder	10.201.001	9.938.683	262.318
Planos BD	2.329.458	2.391.559	(62.101)
Banorte II	553	524	29
Franprev	73.573	78.552	(4.979)
Itaucard BD	304.952	331.131	(26.179)
Itaulam Básico	19.474	16.839	2.635
PAC	1.259.771	1.202.767	57.004
PB002	433.552	529.165	(95.613)
Prebeg	95.744	111.766	(16.022)
Principal IU	137.219	115.965	21.254
UBB PREV	4.620	4.850	(230)
Planos CD	5.661.983	5.514.259	147.724
Itaubanco CD	4.903.106	4.796.034	107.072
Itaubank	586.490	553.866	32.624
Redecard	172.387	164.359	8.028
Planos CV	2.209.560	2.032.865	176.695
Futuro Inteligente	1.805.635	1.653.099	152.536
Itaucard CV	219.904	205.151	14.753
Itaulam Suplementar	11.581	10.416	1.165
Suplementar IU	172.440	164.199	8.241
Total	28.097.335	26.788.078	1.309.257

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

NOTA 11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

a) Apuração do Resultado do Exercício

Apresentamos a seguir os resultados acumulados obtidos pela Entidade em 31 de dezembro e a respectiva variação no exercício:

Plano	31/12/2022	31/12/2021	Superavit/(Deficit) do Exercício
Planos BD	1.912.936	1.605.109	307.827
ACMV	7.990	(3.913)	11.903
Franprev	(10.547)	(24.067)	13.520
Itaucard BD	-	(49.564)	49.564
Itaulam Básico	7.335	7.106	229
PAC	1.550.725	1.487.363	63.362
PB002	(27.332)	(116.670)	89.338
Prebeg	384.765	288.611	96.154
Principal IU	-	16.243	(16.243)
Planos CV	(5.178)	(20.755)	15.577
Futuro Inteligente	181	172	9
Itaucard CV	(7.750)	(20.927)	13.177
Suplementar IU	2.391	-	2.391
Total	1.907.758	1.584.354	323.404

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018 e Instrução PREVIC nº 33, de 23 de outubro de 2020, para fins de destinação de superavit ou equacionamento de deficit deverá ser considerado o equilíbrio técnico ajustado que é produto do Equilíbrio Técnico contábil acrescido do ajuste negativo (no caso de superavit) e do ajuste positivo ou negativo (no caso de deficit).

Para os planos da modalidade de Contribuição Definida (CD Puro) não se aplica o disposto nestas normas.

A seguir apresentamos o equilíbrio dos planos, segregando entre planos com equilíbrio técnico positivo e negativo.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

I. Planos com Equilíbrio Técnico Positivo

Descrição		ACMV	Futuro Inteligente	Itaulam Básico	PAC	Prebeg	Suplementar IU
Ativo Líquido BD	(a)	249.116	1.320	38.931	9.262.289	2.167.835	30.010
Passivo Atuarial BD	(b)	241.126	1.139	31.597	7.711.564	1.783.069	27.619
Equilíbrio Técnico Contábil	(c) = (a) - (b)	7.990	181	7.335	1.550.725	384.765	2.391
Ajuste de Precificação ^(1,2)	(d)	2.196	-	-	1.125.027	84.953	234
Equilíbrio Técnico Ajustado ⁽²⁾	(e) = (c) + (d)	7.990	181	7.335	1.550.725	384.765	2.391
Duração do Passivo do Plano	(f)	5,3663	5,8563	14,0611	10,4596	10,6185	11,9245
Limite da Reserva de Contingência ⁽³⁾	(g) = $\min[25;(f)+10]/100 \times (b)$	37.052	181	7.603	1.577.755	367.642	6.055
Reserva de Contingência	(h) = min[(c);(g)]	7.990	181	7.335	1.550.725	367.642	2.391
Reserva Especial p/ Revisão do Plano	(c) - (h)	-	-	-	-	17.123	-

1) O valor do Ajuste de Precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos;

2) Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do déficit. E no caso de distribuição de superávit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído;

3) Limite definido por legislação, sendo o menor valor entre 25% das provisões matemáticas e o calculado pela seguinte seguinte fórmula, $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{provisão matemática}$. Para apuração deste limite considera-se a parcela BD das provisões matemáticas.

II. Planos com Equilíbrio Técnico Negativo

Descrição		Banorte ⁽³⁾	Franprev	Itaucard CV	PB002	UBB PREV ⁽³⁾
Ativo Líquido BD (sem Contrato de Deficit)	(a)	119.685	335.054	129.742	2.890.016	49.110
Passivo Atuarial BD	(b)	(206.793)	(345.601)	(148.836)	(2.917.348)	(53.472)
Equilíbrio Técnico	(c) = (a) + (b)	(87.108)	(10.547)	(19.094)	(27.332)	(4.362)
Ajuste de Precificação ⁽¹⁾	(d)	-	11.343	-	-	-
Equilíbrio Técnico Ajustado ^(1,2)	(e) = (c) + (d)	(87.108)	796	(19.094)	(27.332)	(4.362)
Duração do Passivo do Plano	(f)	7,6497	10,9605	10,4380	10,9748	6,7590
Limite do Deficit Técnico Acumulado	(g) = $[(f) - 4]/100 \times (b)$	7.547	24.056	9.582	203.479	1.475
Contrato de Deficit ⁽³⁾	(h)	87.108	-	11.344	-	4.362
Equilíbrio Técnico Contábil	(i) = (c) + (h)	-	(10.547)	(7.750)	(27.332)	-

1) Corresponde a diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa real de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos. Em caso de plano deficitário, o Ajuste de Precificação, positivo ou negativo, será acrescido ou deduzido, respectivamente para fins de equacionamento de deficit. Para o plano Banorte, PB002 e UBB PREV, apesar de possuir títulos públicos mantidos até o vencimento na carteira, a duration do ativo supera a duration do passivo. Desta forma, não é possível indicar nenhum título para ajuste de precificação. Quanto ao Itaucard CV, o plano não possui títulos públicos marcados na curva;

2) Considerando que o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior ao Limite do Deficit Técnico Acumulado, não há necessidade de elaboração de plano de equacionamento;

3) Para os planos com contrato de deficit, o resultado do período foi incorporado ao respectivo contrato (Nota 5 a)).

NOTA 12 – FUNDOS

a) Fundos Previdenciais

I. Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar / Revisão de Plano

• **Futuro Inteligente, Itaucard CV, Itaulam Suplementar, Itaubank, Redecard e Suplementar IU**

Composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores serão utilizados pelas patrocinadoras para efetuar as contribuições/aportes em nome dos participantes, conforme estabelecido no regulamento do plano.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

II. Outros Fundos Previstos em Nota Técnica Atuarial

- **Futuro Inteligente, Itaúbanco CD, Itaúcard BD e Itaúcard CV** – Constituído a partir do mapeamento dos riscos, para minimizar os efeitos de oscilações das variáveis atuariais sobre os resultados dos planos de benefícios, como: cobertura do Benefício Mínimo, Aportes Básico e Adicional, projeções de contribuições dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, entre outros.

b) Fundos Administrativos – Constituídos com recursos das patrocinadoras e comissão de seguros excedentes às despesas administrativas dos planos, destinando-se ao custeio das despesas previdenciais da Gestão Administrativa. A Entidade deve obrigatoriamente possuir recursos nesta conta, no mínimo, equivalentes ao saldo registrado no Ativo Permanente.

c) Fundos para Garantia das Operações com Participantes – Constituído para garantia dos contratos de empréstimos a participantes que vierem a falecer.

a) Fundos Previdenciais

Descrição	31/12/2021	Rendimento	Constituição	(Reversão)		31/12/2022
				Desoneração (1)	Utilização	
Plano BD	2.003	156	177	-	(121)	2.215
Itaúcard BD	2.003	156	173	-	(117)	2.215
Prebeg	-	-	4	-	(4)	-
Planos CD	660.887	69.398	18.821	(109.401)	(11.595)	628.110
Itaúbanco CD	649.922	68.209	16.896	(104.236)	(10.107)	620.684
Itaúbank	5.170	610	740	(3.218)	(458)	2.844
Redecard CD	5.795	579	1.185	(1.947)	(1.030)	4.582
Planos CV	40.073	3.553	17.239	(11.927)	(11.979)	36.959
Futuro Inteligente	26.376	1.819	13.318	(9.621)	(10.970)	20.922
Itaúcard CV	1.430	128	1.591	(884)	(685)	1.580
Itaúlam Suplementar	436	44	-	(22)	(205)	253
Suplementar IU	11.831	1.562	2.330	(1.400)	(119)	14.204
Total	702.963	73.107	36.237	(121.328)	(23.695)	667.284

1) Refere-se a utilização do fundo para cobertura das contribuições da patrocinadora.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

b) Fundos Administrativos

Descrição	31/12/2021	Transferência de Saldo	Rendimento	Constituição	(Reversão)	31/12/2022
Plano BD	717	(717)	-	-	-	-
ACMV	6	(6)	-	-	-	-
Franprev	6	(6)	-	-	-	-
Itaucard BD	4	(4)	-	-	-	-
PAC	325	(325)	-	-	-	-
Prebeg	21	(21)	-	-	-	-
Principal IU	117	(117)	-	-	-	-
UBB PREV	238	(238)	-	-	-	-
Planos CD	384	(384)	-	-	-	-
Itaubank	130	(130)	-	-	-	-
Redecard CD	254	(254)	-	-	-	-
Planos CV	150	(150)	-	-	-	-
Futuro Inteligente	4	(4)	-	-	-	-
Itaucard CV	2	(2)	-	-	-	-
Suplementar IU	144	(144)	-	-	-	-
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	1.251	760	54.222	(53.356)	2.877
Total	1.251	-	760	54.222	(53.356)	2.877

c) Fundos para Garantia das Operações com Participantes

Descrição	31/12/2021	Rendimento	Constituição	(Reversão)	31/12/2022
Plano BD					
ACMV	21	3	14	(9)	29
Banorte II	21	1	17	(36)	3
Franprev	23	3	17	-	43
PAC	350	60	377	-	787
PB002	291	27	344	(190)	472
Prebeg	48	17	384	(307)	142
Total	754	111	1.153	(542)	1.476

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

NOTA 13 – PARTES RELACIONADAS

As operações com partes relacionadas são basicamente com o FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado, Itaú Unibanco S.A. e Banco Itaúcard S.A., as quais caracterizam-se por:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO / (PASSIVO)		
Valores a Receber (Pagar) Sociedades Ligadas	98.845	101.299
Contrato de Déficit equacionado	102.814	105.475
Banco Itaúcard S/A	87.108	95.404
Itaú Unibanco S/A	15.706	10.071
Taxa de Administração da Carteira	(3.969)	(4.176)
Itaú Unibanco S/A	(3.969)	(4.176)
RECEITAS / (DESPESAS)		
Receitas (Despesas)	(14.728)	(16.210)
Receita com Aluguéis	30.210	30.170
Itaú Unibanco S/A	30.210	30.170
Convênio Rateio de Custos Comuns	2.742	3.267
FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado	3.849	5.099
Itaú Unibanco S/A	(1.107)	(1.832)
Taxa de Administração da Carteira	(47.680)	(49.647)
Itaú Unibanco S/A	(47.680)	(49.647)

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

NOTA 14 - COMPOSIÇÃO DAS ELIMINAÇÕES NA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Plano de Gestão Administrativa	2.877	1.251
Planos BD	1.242	717
ACMV	24	6
Banorte II	50	6
Franprev	47	-
Itaucard BD	86	4
Itaulam Básico	12	-
PAC	433	325
PB002	151	-
Prebeg	130	21
Principal IU	165	117
UBB PREV	144	238
Planos CD	837	384
Itaubanco CD	513	-
Itaubank	167	130
Redecard	157	254
Planos CV	798	150
Futuro Inteligente	495	4
Itaucard CV	45	2
Itaulam Suplementar	84	-
Suplementar IU	174	144
Participação no Fundo Administrativo PGA	2.877	1.251
Planos BD	1.242	717
ACMV	24	6
Banorte II	50	6
Franprev	47	-
Itaucard BD	86	4
Itaulam Básico	12	-
PAC	433	325
PB002	151	-
Prebeg	130	21
Principal IU	165	117
UBB PREV	144	238
Planos CD	837	384
Itaubank	513	-
Itaubank	167	130
Redecard	157	254
Planos CV	798	150
Futuro Inteligente	495	4
Itaucard CV	45	2
Itaulam Suplementar	84	-
Suplementar IU	174	144

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

NOTA 15 - REMUNERAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO

Abaixo demonstramos os custos com a remuneração total atribuída a folha de funcionários da Entidade:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Pessoal e Encargos	21.987	20.836
Dirigentes	2.643	2.391
Pessoal Próprio	18.844	17.957
Estagiários	260	268
Comitê de Auditoria	240	220

NOTA 16 – INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

a) Impactos da COVID 19 (Coronavírus)

Chegamos ao início de 2022 com altas expectativas com relação à melhoria do cenário que a COVID 19 impôs ao longo dos últimos anos. Embora não tenha sido um ano fácil, a ampliação da vacinação e a consequente diminuição dos riscos causados pelo vírus promoveram a aceleração de movimentos direcionados ao retorno da normalidade.

Foram anos difíceis, mas a necessidade de adaptação traz consigo também, a capacidade de acelerar mudanças e fomentar transformações benéficas. Do ponto de vista do relacionamento com nossos públicos de interesse, por exemplo, o distanciamento imposto pela pandemia proporcionou grande abertura para uma importante transformação digital.

Ao longo do último ano, iniciativas ligadas aos autosserviços continuaram a ser priorizadas. Para a Fundação, garantir autonomia, praticidade, agilidade e simplicidade, mantendo a segurança dos serviços e informações, foram pilares que se potencializaram durante a COVID 19 e que seguirão sendo essenciais para o aprimoramento dos canais e a construção de novas formas de se fazer presente sempre que necessário como, por exemplo, a criação do atendimento personalizado via teams.

Já do ponto de vista econômico-financeiro, diante de um mercado ainda em busca da estabilidade, a transparência, boa gestão dos investimentos e comunicação clara e assertiva foram ferramentas indispensáveis para manter laços confiáveis e fortes com todos os *stakeholders*.

2022 foi também um ano de retomada para as equipes da entidade. Após uma crítica avaliação que levou em consideração a saúde, o bem-estar e a segurança dos colaboradores, foi possível, no 2º semestre, implementar um plano de retomada às atividades presenciais. O retorno aconteceu, e permanece, no modelo híbrido. Os eventos institucionais seguiram de formato online, porém, os eventos internos voltaram a ser realizados de forma presencial, trazendo ainda mais sinergia e interação entre os times.

Tudo isso só pôde ser realizado com o apoio do Conselho, Comitê de Planos e Associações de Aposentados. Parceiros com os quais o relacionamento próximo e sólido reitera a tomada dessas decisões de forma tranquila e confiante, sempre na direção do melhor para os participantes e assistidos.

b) Eventos Subsequentes - Investimentos

No início de Janeiro/2023, o mercado financeiro foi surpreendido com a divulgação de Fato Relevante por uma empresa de grande porte do setor varejista, que entrou em recuperação judicial, refletindo-se em queda de cerca de 87% no preço dos ativos de emissão da referida empresa, entre o dia da divulgação e o fechamento do mês

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

de janeiro/2023, nos quais possuímos uma exposição relativamente baixa através de fundos de investimentos de alguns dos planos sob a administração da Fundação.

A administração da Fundação Itaú Unibanco, desde que tomou ciência do ocorrido, vem monitorando os impactos desse evento, e implementou as seguintes ações voltadas à comunicação e transparência dos fatos:

- Reuniões com os gestores contratados para avaliação da ocorrência e de medidas a serem tomadas para o caso;

- Reunião com representantes dos participantes nos conselhos e comitês de planos e Live direcionada a todos os participantes dos planos CDs com perfis de investimentos para esclarecimento e detalhamento dos efeitos nos planos com a Diretoria de Investimentos e representantes dos gestores de investimentos (Itaú Asset).

Adicionalmente, foi contratado escritório especializado para avaliar e implementar medidas judiciais que viabilizem a recuperação dos investimentos.

Com uma exposição R\$ 378.029, dos quais cerca de 90% em Cédulas de Créditos Bancários - CCBs com vencimentos entre 2025 e 2027 e os restantes 10% em debêntures, com vencimentos entre 2023 e 2033, representando 1,2% do total dos Recursos Garantidores da Fundação.

Abaixo apresentamos a exposição por modalidade dos planos de benefícios da entidade:

Modalidade	31/12/2022	
	Exposição	%
Planos BD	69.658	0,4%
Planos CD	248.888	2,1%
Planos CV	59.483	2,0%
Total	378.029	1,2%

c) Legislação com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023

- **Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021:** dispõe sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios (CNPB) e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ) para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar;

- **Resolução PREVIC nº 18, de 22 de dezembro de 2022:** dispõe sobre os procedimentos contábeis, o plano padrão, a função e o funcionamento das contas e a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis das entidades fechadas de previdência complementar. A Entidade avaliou os possíveis impactos desta norma nas demonstrações contábeis e destacamos:

(i) Consolidação das Instruções PREVIC nº 31/2020, que estabelecia normas para os procedimentos contábeis, estrutura o plano contábil padrão, instrui a função e funcionamento das contas, a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis, e PREVIC nº 42/2021, que dispunha sobre os critérios para a constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar;

(ii) Exclusão da obrigatoriedade de reavaliação anual dos imóveis, devendo agora serem avaliados quando houver evidência de mudança de valor ou no caso de venda;

(iii) Exclusão do item de Depósitos Judiciais, que determinava a atualização por ocasião da emissão do alvará de levantamento expedido pelo judiciário em favor da EFPC em contrapartida a conta de resultado. Entende-se que fica a critério da entidade realizar a correção mensal ou por ocasião do levantamento do alvará;

(iv) Pequenos ajustes na estrutura contábil, com a inclusão de novas contas de fundos de investimentos no plano de contas e nas informações extracontábeis.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A172-89D8-6DDD-0F8A.

FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

- **Norma Brasileira de Contabilidade, ITG nº 2.001, de 15 de dezembro de 2022:** dá nova redação à ITG 2001 - Entidade Fechada de Previdência Complementar, em adequação as normas estabelecidas pela PREVIC, revogando a Resolução CFC nº 1.272/2010, referente a NBC TE 11 - Entidade Fechada de Previdência Complementar.

d) A Entidade, apesar de possuir reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, tem como política segurar seus valores e bens a valores considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros (incêndio e roubo, conforme o caso).

e) A Entidade, em atendimento ao disposto na Resolução CNPC nº. 27, de 06 de dezembro de 2017, e na Instrução PREVIC nº. 3, de 24 de agosto de 2018, constituiu o comitê de auditoria em 06/12/2018.

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07



Relatório Anual Integrado 2022

Parecer dos Auditores
Independentes



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

***Fundação Itaú
Unibanco -
Previdência
Complementar***

***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Conselheiros,
Participantes e Patrocinadoras
Fundação Itaú Unibanco -
Previdência Complementar

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social consolidada, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano gestão administrativa consolidada e por plano de benefícios e das provisões técnicas por plano de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



Fundação Itaú Unibanco -
Previdência Complementar

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

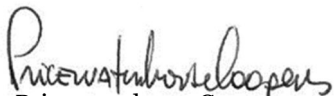
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de março de 2023


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Maria José De Mula Cury
Signed By: MARIA JOSE DE MULA CURY:10357176898
CPF: 10357176898
Signing Time: 23 March 2023 | 06:54 BRT

Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4