



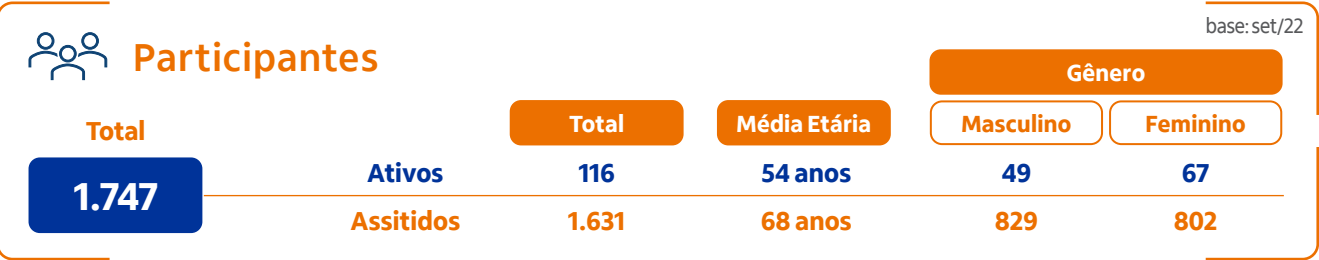
Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Prebeg

Este é um resumo com os principais dados do seu plano. Para acessar mais informações, [clique aqui](#).



Situação Contábil

Abaixo, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021:

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Prebeg

(em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	176	67
Investimentos	2.266.984	2.120.505
Outros Ativos	669	908
Total do Ativo	2.267.829	2.121.480

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	2.158	1.880
Exigível Contingencial	97.564	94.868
Exigível Atuarial	1.783.070	1.736.052
Benefício Definido	1.783.070	1.736.052
Superavit Técnico	384.765	288.611
Fundos	272	69
Total do Passivo	2.267.829	2.121.480

Situação Atuarial

Veja abaixo a situação de equilíbrio do plano, com base na Avaliação Atuarial elaborada pela consultoria Willis Towers Watson:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Prebeg

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.167.835
Provisões Matemáticas	1.783.069
Benefícios Concedidos	1.687.325
Benefícios a Conceder	95.744
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	384.765
Fundos	272

Conclui-se que o plano estava superavitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve aumento do superávit, principalmente em função da rentabilidade acima do esperado.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 3,29%.

Nesta data, a Reserva Especial para Revisão de Plano estava em seu 1º ano e era de R\$ 17.123 mil.

Sendo assim, a Fundação optou por não realizar destinação em 2022, nos termos da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.



Informações sobre Investimentos

Os investimentos da Fundação Itaú Unibanco seguem a legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe o planejamento dos investimentos do **Plano Prebeg** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos		
Segmento	R\$	%
Renda Fixa	2.004.089.166	88,87%
Renda Variável	110.994.957	4,92%
Investimentos Estruturados	122.157.519	5,42%
Investimentos Imobiliários	5.405.038	0,24%
Empréstimos e Financiamentos	12.450.867	0,55%
Total	2.255.097.546	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor		
(valores mobiliários e ativos financeiros)		
Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	2.232.745.961	99,01%
NEO Gestão de Recursos Ltda.	6.546.115	0,29%
Copa Gestão de Investimentos Ltda.	393.464	0,02%
Crescera Growth Capital Ltda.	5.870.782	0,26%
Pátria Investimentos	4.006.413	0,18%
Kinea Private Equity Investimentos S.A.	5.534.810	0,25%
Total	2.255.097.546	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento				
Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	12,21%	12,05%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Renda Fixa	12,91%	12,76%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Renda Variável	-0,22%	-0,36%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Inv. Estruturados	-3,17%	-3,30%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Inv. Imobiliários	7,66%	4,95%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Empréstimos	16,00%	16,00%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 3,29%		
Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	88,70%
Renda Variável	20,00%	5,08%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,44%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,24%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,54%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%



Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Prebeg** foram de **R\$ 5.133 mil**, sendo **R\$ 2.036 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 3.097 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	695
Treinamento	36
Serviços de Terceiros	734
Serviços Técnicos Atuariais	133
Jurídico	2
Informática	496
Consultoria	31
Auditoria	33
Central de Atendimento	39
Despesas Gerais	571
Taxas e Impostos	424
Outras Despesas Administrativas	116
Publicações	31
Total	2.036

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	2.403
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	581
Despesas com Imóveis	113
Total	3.097

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,14%
Taxa Previdenciária	1,65%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.154,05
Cobertura	0,11%
Treinamento	1,78%
Despesa / Recursos Garantidores	0,09%
Despesa / Ativo	0,09%
Despesa / Receita	97,15%
Pessoal	34,14%
Fundo Administrativo	84,02%



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

www.fundacaoitaunibanco.com.br