



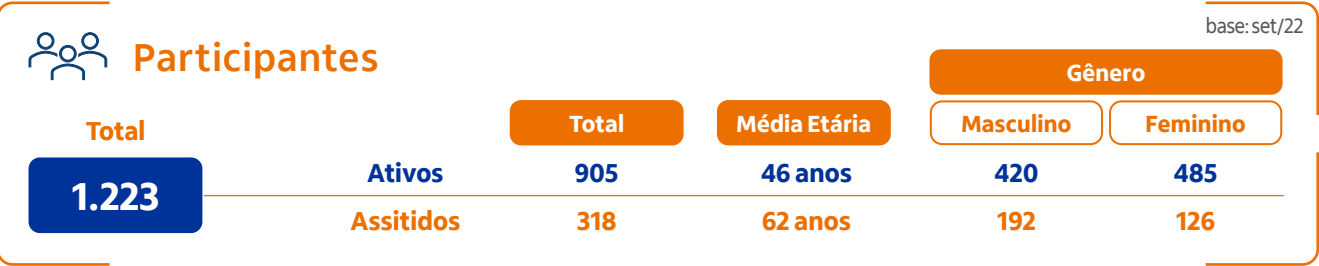
Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Contribuição Variável Itaucard

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	58	10
Contratos para Equacionamento de Deficits	11.344	-
Investimentos	371.317	352.747
Total do Ativo	382.719	352.757

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	635	683
Exigível Atuarial	388.209	371.569
Benefício Definido	148.836	149.984
Contribuição Definida	239.373	221.585
(Deficit) Técnico	(7.750)	(20.927)
Fundos	1.625	1.432
Total do Passivo	382.719	352.757

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 Contribuição Variável Itaucard

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	380.459
Provisões Matemáticas	388.209
Benefícios Concedidos	168.305
Benefícios a Conceder	219.904
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	(7.750)
Fundos	1.624

Conclui-se que o plano estava deficitário em 31/12/2022.

Comparando com 2021, houve redução do déficit, principalmente em função de:

- Equacionamento do déficit (R\$ 10.277 mil em 31/12/2021);
- Alteração da taxa real anual de juros (de 4,23% para 4,91%).

O valor do equilíbrio técnico (R\$ 7.750 mil) está dentro do limite legal (R\$ 9.582 mil) em 2022, não sendo necessário equacionamento.

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 Contribuição Variável Itaucard** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	331.651.456	89,33%
Renda Variável	20.550.558	5,54%
Investimentos Estruturados	19.060.619	5,13%
Total	371.262.632	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	371.262.632	100,00%
Total	371.262.632	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	9,48%	9,28%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Fixa	10,23%	10,03%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Variável	-2,42%	-2,60%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: IPCA + 4,91%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	89,15%
Renda Variável	20,00%	5,71%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,14%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Contribuição Variável Itaucard** foram de **R\$ 1.958 mil**, sendo **R\$ 1.290 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 668 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	515
Treinamento	21
Serviços de Terceiros	572
Serviços Técnicos Atuariais	132
Jurídico	1
Informática	367
Consultoria	19
Auditoria	24
Central de Atendimento	29
Despesas Gerais	182
Taxas e Impostos	103
Outras Despesas Administrativas	56
Publicações	23
Total	1.290

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	573
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	95
Despesas com Imóveis	-
Total	668

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	3,40%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 987,53
Cobertura	0,32%
Treinamento	1,65%
Despesa / Recursos Garantidores	0,35%
Despesa / Ativo	0,34%
Despesa / Receita	98,93%
Pessoal	39,87%
Fundo Administrativo	96,53%

86

87



www.fundacaoitauunibanco.com.br