



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Itaulam Suplementar

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

Participantes

Total

39

Ativos

Assitidos

Total

26

Média Etária

51 anos

65 anos

Gênero

Masculino

12

Feminino

14

7

6

Números do Plano

Patrimônio

R\$ 23,07 milhões

Contribuições Recebidas

R\$ 100 mil

Benefícios Pagos

R\$ 772 mil

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 Itaulam Suplementar (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)			
Ativo	2022	2021	
Disponível e Outros Realizáveis	101	32	
Investimentos	23.196	21.620	
Total do Ativo	23.297	21.652	
Passivo	2022	2021	
Exigível Operacional	225	32	
Exigível Atuarial	22.735	21.184	
Benefício Definido	11.175	10.748	
Contribuição Definida	11.560	10.436	
Fundos	337	436	
Total do Passivo	23.297	21.652	

Situação Atuarial

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Itaulam Suplementar

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	22.736
Provisões Matemáticas	22.736
Benefícios Concedidos	11.155
Benefícios a Conceder	11.581
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	337

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 3,77%.

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 Itaulam Suplementar** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	19.907.870	85,83%
Renda Variável	1.997.802	8,61%
Investimentos Estruturados	1.288.311	5,55%
Total	23.193.983	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	23.193.983	100,00%
Total	23.193.983	100,00%

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 3,77%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	85,27%
Renda Variável	20,00%	9,06%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,67%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento				
Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	10,32%	10,11%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Renda Fixa	11,59%	11,38%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Renda Variável	-0,82%	-1,01%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Itaulam Suplementar** foram de **R\$ 161 mil**, sendo **R\$ 118 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 43 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil	Gestão de Investimentos	R\$ mil
Pessoal e Encargos	16	Taxa Administração de Carteira	37
Treinamento	1	Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	6
Serviços de Terceiros	87	Despesas com Imóveis	-
Serviços Técnicos Atuariais	74	Total	43
Jurídico	-		
Informática	10		
Consultoria	1		
Auditoria	1		
Central de Atendimento	1		
Despesas Gerais	14		
Taxas e Impostos	11		
Outras Despesas Administrativas	2		
Publicações	1		
Total	118		

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	13,02%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 2.889,69
Cobertura	0,52%
Treinamento	0,57%
Despesa / Recursos Garantidores	0,51%
Despesa / Ativo	0,51%
Despesa / Receita	59,71%
Pessoal	13,63%
Fundo Administrativo	100,00%



www.fundacaoitauunibanco.com.br