



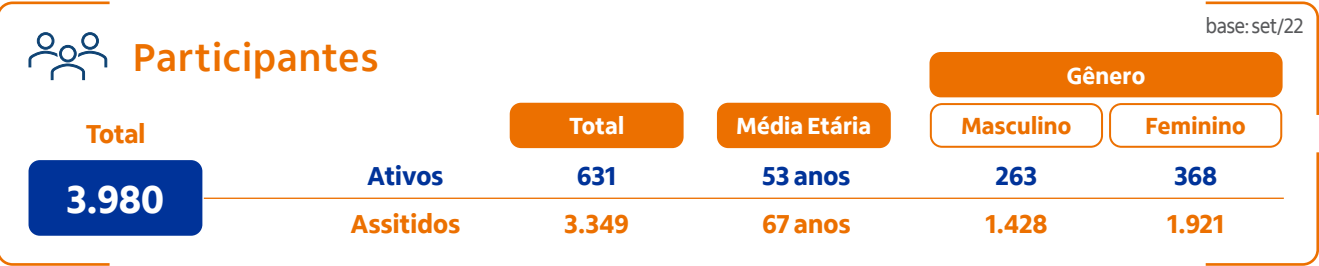
Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano 002

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 002
(em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	447	369
Investimentos	2.946.207	2.867.067
Outros Ativos	11.614	13.550
Total do Ativo	2.958.268	2.880.986
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	3.811	3.321
Exigível Contingencial	63.818	48.216
Exigível Atuarial	2.917.348	2.945.828
Benefício Definido	2.917.348	2.945.828
(Deficit) Técnico	(27.332)	(116.670)
Fundos	623	291
Total do Passivo	2.958.268	2.880.986

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 002

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.890.015
Provisões Matemáticas	2.917.348
Benefícios Concedidos	2.483.796
Benefícios a Conceder	433.552
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	(27.333)
Fundos	624

Conclui-se que o plano estava deficitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve redução do déficit, principalmente em função de:

- Alteração de premissas atuariais; e
- Alteração da taxa real anual de juros (de 4,48% para 4,93%).

O valor do equilíbrio técnico (R\$ 27.333 mil) está dentro do limite legal (R\$ 203.479 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 002** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	2.838.550.845	96,36%
Renda Variável	73.398.258	2,49%
Investimentos Estruturados	4.983.824	0,17%
Investimentos Imobiliários	17.876.825	0,61%
Empréstimos e Financiamentos	11.071.378	0,38%
Investimentos no Exterior	0	0,00%
Total	2.945.881.130	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor
(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	2.945.881.130	100,00%
Total	2.945.881.130	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	8,66%	8,52%	10,72%	INPC + 4,48% a.a.
Renda Fixa	8,77%	8,63%	10,72%	INPC + 4,48% a.a.
Renda Variável	5,96%	5,82%	10,72%	INPC + 4,48% a.a.
Inv. Imobiliários	-5,39%	-11,17%	10,72%	INPC + 4,48% a.a.
Empréstimos	17,02%	17,02%	10,72%	INPC + 4,48% a.a.

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 4,93%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	96,36%
Renda Variável	20,00%	2,53%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,15%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,60%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,36%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano 002** foram de **R\$ 9.032 mil**, sendo **R\$ 4.223 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 4.809 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa

	R\$ mil
Pessoal e Encargos	1.577
Treinamento	69
Serviços de Terceiros	1.748
Serviços Técnicos Atuariais	390
Jurídico	4
Informática	1.125
Consultoria	65
Auditoria	74
Central de Atendimento	90
Despesas Gerais	829
Taxas e Impostos	468
Outras Despesas Administrativas	291
Publicações	70
Total	R\$ 4.223

Gestão de Investimentos

	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	3.034
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	732
Despesas com Imóveis	1.043
Total	4.809

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,16%
Taxa Previdenciária	1,68%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.054,53
Cobertura	0,14%
Treinamento	1,63%
Despesa / Recursos Garantidores	0,14%
Despesa / Ativo	0,14%
Despesa / Receita	97,84%
Pessoal	37,36%
Fundo Administrativo	100,00%



www.fundacaoitauunibanco.com.br