



# Relatório Anual Integrado 2022



Fundação  
**Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

Resumo | Plano PAC

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

Participantes

Total

7.626

Ativos

Assitidos

Total

2.968

Média Etária

49 anos

Assitidos

69 anos

Gênero

Masculino

1.375

Feminino

2.472

Assitidos

1.593

Feminino

2.186

Números do Plano

base: set/22

Patrimônio

R\$ 9,264 bilhões

Contribuições Recebidas

R\$ 425 mil

Benefícios Pagos

578,959 milhões

**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 PAC |           |           |  |
|--------------------------------------------|-----------|-----------|--|
| (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)       |           |           |  |
| Ativo                                      | 2022      | 2021      |  |
| Disponível e Outros Realizáveis            | 3.844     | 404       |  |
| Investimentos                              | 9.308.314 | 8.852.770 |  |
| Outros Ativos                              | 40.239    | 50.474    |  |
| Total do Ativo                             | 9.352.397 | 8.903.648 |  |
| Passivo                                    | 2022      | 2021      |  |
| Exigível Operacional                       | 13.073    | 10.988    |  |
| Exigível Contingencial                     | 75.815    | 70.385    |  |
| Exigível Atuarial                          | 7.711.564 | 7.334.237 |  |
| Benefício Definido                         | 7.711.564 | 7.334.237 |  |
| Superavit Técnico                          | 1.550.725 | 1.487.363 |  |
| Fundos                                     | 1.220     | 675       |  |
| Total do Passivo                           | 9.352.397 | 8.903.648 |  |

Situação Atuarial

base: dez/22

Resumo do Parecer Atuarial do Plano PAC

| Segmento                           | R\$ mil   |
|------------------------------------|-----------|
| Patrimônio de Cobertura do Plano   | 9.262.289 |
| Provisões Matemáticas              | 7.711.564 |
| Benefícios Concedidos              | 6.451.793 |
| Benefícios a Conceder              | 1.259.771 |
| Provisões Matemáticas a Constituir | -         |
| Equilíbrio Técnico                 | 1.550.725 |
| Fundos                             | 1.220     |

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

- Alteração de premissas atuariais; e
- Rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

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

O valor excedente do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas, constituiu a Reserva de Contingência, observada a legislação vigente.

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 PAC** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

| Alocação dos Ativos          |               |         |
|------------------------------|---------------|---------|
| Segmento                     | R\$           | %       |
| Renda Fixa                   | 8.085.778.454 | 86,94%  |
| Renda Variável               | 407.243.939   | 4,38%   |
| Investimentos Estruturados   | 378.379.165   | 4,07%   |
| Investimentos Imobiliários   | 416.781.723   | 4,48%   |
| Empréstimos e Financiamentos | 12.229.971    | 0,13%   |
| Total                        | 9.300.413.252 | 100,00% |

| Distribuição dos Recursos por Gestor       |               |         |
|--------------------------------------------|---------------|---------|
| (valores mobiliários e ativos financeiros) |               |         |
| Segmento                                   | R\$           | %       |
| Itaú Unibanco                              | 9.207.705.485 | 99,00%  |
| NEO Gestão de Recursos Ltda.               | 26.184.462    | 0,28%   |
| Copa Gestão de Investimentos Ltda.         | 1.652.550     | 0,02%   |
| Crescera Growth Capital Ltda.              | 26.418.520    | 0,28%   |
| Pátria Investimentos                       | 16.312.998    | 0,18%   |
| Kinea Private Equity Invest. S.A.          | 22.139.237    | 0,24%   |
| Total                                      | 9.300.413.252 | 100,00% |

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

| Segmento          | Rent. Bruta | Rent. Líquida | Rent. Índice de Referência | Composição do Índice |
|-------------------|-------------|---------------|----------------------------|----------------------|
| Plano             | 12,14%      | 11,99%        | 9,46%                      | INPC + 3,29% a.a.    |
| Renda Fixa        | 11,85%      | 11,70%        | 9,46%                      | INPC + 3,29% a.a.    |
| Renda Variável    | 0,65%       | 0,51%         | 9,46%                      | INPC + 3,29% a.a.    |
| Inv. Estruturados | -5,26%      | -5,39%        | 9,46%                      | INPC + 3,29% a.a.    |
| Inv. Imobiliários | 33,89%      | 33,57%        | 9,46%                      | INPC + 3,29% a.a.    |
| Empréstimos       | 18,89%      | 18,89%        | 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%       | 86,45%        |
| Renda Variável                              | 20,00%        | 4,91%         |
| Investimentos Estruturados                  | 20,00%        | 4,06%         |
| Investimentos Imobiliários                  | 7,00%         | 4,45%         |
| Empréstimos e Financiamentos                | 5,00%         | 0,13%         |
| Investimentos no Exterior                   | 5,00%         | 0,00%         |

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano PAC** foram de **R\$ 20.713 mil**, sendo **R\$ 7.829 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 12.884 mil** com a Gestão dos Investimentos.

| Gestão Administrativa           | R\$ mil |
|---------------------------------|---------|
| Pessoal e Encargos              | 3.060   |
| Treinamento                     | 133     |
| Serviços de Terceiros           | 2.898   |
| Serviços Técnicos Atuariais     | 279     |
| Jurídico                        | 7       |
| Informática                     | 2.157   |
| Consultoria                     | 137     |
| Auditoria                       | 145     |
| Central de Atendimento          | 173     |
| Despesas Gerais                 | 1.738   |
| Taxas e Impostos                | 1.069   |
| Outras Despesas Administrativas | 531     |
| Publicações                     | 138     |
| Total                           | 7.829   |

| Gestão de Investimentos        | R\$ mil |
|--------------------------------|---------|
| Taxa Administração de Carteira | 9.692   |
| Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA | 2.224   |
| Despesas com Imóveis           | 968     |
| Total                          | 12.884  |

| INDICADORES                        |              |
|------------------------------------|--------------|
| Taxa de Investimentos              | 0,14%        |
| Taxa Previdenciária                | 1,35%        |
| Custo Médio Anual por Participante | R\$ 1.014,33 |
| Cobertura                          | 0,10%        |
| Treinamento                        | 1,69%        |
| Despesa / Recursos Garantidores    | 0,08%        |
| Despesa / Ativo                    | 0,08%        |
| Despesa / Receita                  | 97,00%       |
| Pessoal                            | 39,10%       |
| Fundo Administrativo               | 24,85%       |

Alteração Regulamentar

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou, em 11/03/2022 e 09/06/2022, as alterações do regulamento do Plano PAC, que tratam, em ordem, do pecúlio por morte e da remissão de artigos do regulamento do plano de benefícios.

50

51



[www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)