



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Suplementar Itaú Unibanco

Este é um resumo com os principais dados do seu plano. Para acessar mais informações, clique aqui.

Participantes

Total

1.300

Ativos

Assitidos

1.215

85

Média Etária

41 anos

59 anos

Gênero

Masculino

Feminino

475

740

48

37

Números do Plano

Patrimônio

R\$ 224,4 milhões

Contribuições Recebidas

R\$ 8,027 milhões

Benefícios Pagos

R\$ 10,269 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 Suplementar Itaú Unibanco

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	205	151
Investimentos	224.809	204.768
Total do Ativo	225.014	204.919
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	657	873
Exigível Atuarial	207.588	192.071
Benefício Definido	27.619	21.073
Contribuição Definida	179.969	170.998
Superavit Técnico	2.391	-
Fundos	14.378	11.975
Total do Passivo	225.014	204.919

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 Suplementar Itaú Unibanco

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	209.979
Provisões Matemáticas	207.588
Benefícios Concedidos	35.148
Benefícios a Conceder	172.440
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	2.391
Fundos	14.378

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

Comparando com 2021, data na qual o plano estava financeiramente em equilíbrio, houve superávit, principalmente em função da alteração da taxa real anual de juros (de 4,23% para 4,91%).

O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da Reserva de Contingência, observada a legislação vigente.

88

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 Suplementar Itaú Unibanco para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos		
Segmento	R\$	%
Renda Fixa	192.583.980	85,68%
Renda Variável	17.778.984	7,91%
Investimentos Estruturados	14.412.660	6,41%
Total	224.775.624	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento				
Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	11,69%	11,48%	10,46%	INPC + 4,23% a.a.
Renda Fixa	12,94%	12,73%	10,46%	INPC + 4,23% a.a.
Renda Variável	-0,69%	-0,88%	10,46%	INPC + 4,23% a.a.
Inv. Estruturados	10,85%	10,64%	10,46%	INPC + 4,23% a.a.

Distribuição dos Recursos por Gestor		
(valores mobiliários e ativos financeiros)		
Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	224.750.995	99,99%
Pátria Investimentos	24.630	0,01%
Total	224.775.624	100,00%

Políticas de Investimento – 2023		
Índice de referência do Plano: INPC + 4,91%		
Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	85,29%
Renda Variável	20,00%	8,23%
Investimentos Estruturados	20,00%	6,48%
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 Suplementar Itaú Unibanco foram de R\$ 1.753 mil, sendo R\$ 1.348 mil com a Gestão Administrativa e R\$ 405 mil com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	573
Treinamento	23
Serviços de Terceiros	572
Serviços Técnicos Atuariais	84
Jurídico	2
Informática	406
Consultoria	21
Auditoria	27
Central de Atendimento	32
Despesas Gerais	180
Taxas e Impostos	93
Outras Despesas Administrativas	62
Publicações	25
Total	1.348

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	349
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	56
Despesas com Imóveis	-
Total	405

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	6,50%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 931,27
Cobertura	0,64%
Treinamento	1,74%
Despesa / Recursos Garantidores	0,60%
Despesa / Ativo	0,60%
Despesa / Receita	100,69%
Pessoal	42,53%
Fundo Administrativo	17,30%

89



www.fundacaoitauunibanco.com.br