



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano ACMV

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

Participantes

base: set/22

Total	Ativos	Total	Média Etária	Gênero	
				Masculino	Feminino
640	Assitidos	640	83 anos	537	103

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio R\$ 249,2 milhões	Contribuições Recebidas* R\$ 748 mil	Benefícios Pagos R\$ 36,745 milhões
---	---	--

*Aumento em relação a 2021 em função de maior volume de contribuições para custeio das despesas administrativas

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	289	273
Investimentos	249.216	260.366
Total do Ativo	249.505	260.639
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	313	395
Exigível Contingencial	23	304
Exigível Atuarial	241.126	263.826
Benefício Definido	241.126	263.826
Superavit (Deficit) Técnico	7.990	(3.913)
Fundos	53	27
Total do Passivo	249.505	260.639

Situação Atuarial

Veja abaixo a situação de equilíbrio do plano, com base na Avaliação Atuarial elaborada pela consultoria Mercer Human Resource Consulting:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano ACMV

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	249.116
Provisões Matemáticas	241.126
Benefícios Concedidos	241.126
Benefícios a Conceder	-
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	7.991
Fundos	53

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

Comparando com 2021, data na qual o plano estava em déficit, o resultado atual se dá principalmente em função de:

- Redução das provisões matemáticas; e
- Rentabilidade favorável no exercício de 2022.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi atualizada de 3,63% para 4,45%.

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 ACMV** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	248.801.108	99,84%
Investimentos Imobiliários	418	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	390.043	0,16%
Total	249.191.568	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	249.191.568	100,00%
Total	249.191.568	100,00%

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: ACMV + 4,45%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	99,83%
Renda Variável	20,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,17%
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	10,14%	10,00%	9,48%	ACMV + 3,63% a.a.
Renda Fixa	10,13%	9,99%	9,48%	ACMV + 3,63% a.a.
Empréstimos	15,29%	15,29%	9,48%	ACMV + 3,63% a.a.



Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano ACMV** foram de **R\$ 1.045 mil**, sendo **R\$ 714 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 331 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	274
Treinamento	12
Serviços de Terceiros	321
Serviços Técnicos Atuariais	85
Jurídico	1
Informática	195
Consultoria	11
Auditoria	13
Central de Atendimento	16
Despesas Gerais	107
Taxas e Impostos	61
Outras Despesas Administrativas	34
Publicações	12
Total	714

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	258
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	73
Despesas com Imóveis	-
Total	331

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	1,89%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.026,17
Cobertura	0,29%
Treinamento	1,66%
Despesa / Recursos Garantidores	0,29%
Despesa / Ativo	0,29%
Despesa / Receita	97,74%
Pessoal	38,33%
Fundo Administrativo	76,03%



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

www.fundacaoitauunibanco.com.br