



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Banorte

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

Participantes

Total

456

Ativos

Assitidos

2

454

Média Etária

54 anos

76 anos

Gênero

Masculino

Feminino

1

208

1

246

Números do Plano

Patrimônio

R\$ 206,8 milhões

Contribuições Recebidas

R\$ 11,693 milhões

Benefícios Pagos

R\$ 20,972 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 Banorte

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	85	13
Contratos para Equacionamento de Deficits	87108	95.404
Investimentos	120.711	117.126
Outros Ativos	165	175
Total do Ativo	208.069	212.718
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	246	218
Exigível Contingencial	977	1.029
Exigível Atuarial	206.793	211.444
Benefício Definido	206.793	211.444
Fundos	53	27
Total do Passivo	208.069	212.718

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 Banorte

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	206.793
Provisões Matemáticas	206.793
Benefícios Concedidos	206.240
Benefícios a Conceder	553
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	53

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, uma vez que foram estabelecidas contribuições extraordinárias, nos termos da Resolução CNPC nº 30/2018, para o equacionamento do déficit.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi atualizada de 4,50% para 4,73%.

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 Banorte** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos		
Segmento	R\$	%
Renda Fixa	112.991.182	93,61%
Renda Variável	7.121.203	5,90%
Empréstimos e Financiamentos	586.817	0,49%
Total	120.699.202	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	4,55%	4,41%	10,74%	INPC + 4,50% a.a.
Renda Fixa	7,57%	7,42%	10,74%	INPC + 4,50% a.a.
Renda Variável	-3,05%	-3,18%	10,74%	INPC + 4,50% a.a.
Inv. Estruturados	0,00%	0,00%	10,74%	INPC + 4,50% a.a.
Inv. Imobiliários	-72,78%	-74,29%	10,74%	INPC + 4,50% a.a.
Empréstimos	18,71%	18,71%	10,74%	INPC + 4,50% a.a.

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)		
Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	113.577.998	94,10%
Arguciacapital Gestão de Recursos Ltda.	7.121.203	5,90%
Total	120.699.202	100,00%

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 4,73%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	93,42%
Renda Variável	20,00%	6,08%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,50%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Banorte** foram de **R\$ 1.105 mil**, sendo **R\$ 582 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 523 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	188
Treinamento	8
Serviços de Terceiros	279
Serviços Técnicos Atuariais	107
Jurídico	1
Informática	144
Consultoria	7
Auditoria	9
Central de Atendimento	11
Despesas Gerais	107
Taxas e Impostos	41
Outras Despesas Administrativas	58
Publicações	8
Total	582

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	131
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	32
Despesas com Imóveis	360
Total	523

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,44%
Taxa Previdenciária	1,91%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.222,52
Cobertura	0,28%
Treinamento	1,40%
Despesa / Recursos Garantidores	0,48%
Despesa / Ativo	0,28%
Despesa / Receita	96,39%
Pessoal	32,22%
Fundo Administrativo	86,29%

62

63



www.fundacaoitauunibanco.com.br