



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Franprev

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
594		200	54 anos	109	91
	Assitidos	394	70 anos	224	170

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio	Contribuições Recebidas*	Benefícios Pagos
R\$ 335,1 milhões	R\$ 2,170 milhões	R\$ 21,694 milhões

*Aumento em relação a 2021 em função de repasses de reserva matemática adicional decorrentes de revisões 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 Franprev

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	61	13
Investimentos	335.774	325.914
Outros Ativos	-	7
Total do Ativo	335.835	325.934
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	610	496
Exigível Contingencial	81	602
Exigível Atuarial	345.601	348.880
Benefício Definido	345.601	348.880
(Deficit) Técnico	(10.547)	(24.067)
Fundos	90	23
Total do Passivo	335.835	325.934

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 Franprev

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	335.054
Provisões Matemáticas	345.601
Benefícios Concedidos	272.028
Benefícios a Conceder	73.573
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	(10.546)
Fundos	90

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;
- Alteração da taxa real anual de juros (de 4,47% para 4,93%).

O valor do equilíbrio técnico (R\$ 10.546 mil) está dentro do limite legal 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 Franprev** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos		
Segmento	R\$	%
Renda Fixa	326.603.091	97,32%
Renda Variável	8.371.284	2,49%
Investimentos Imobiliários	556	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	623.581	0,19%
Total	335.598.513	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor		
(valores mobiliários e ativos financeiros)		
Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	335.598.513	100,00%
Total	335.598.513	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento				
Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	9,40%	9,26%	10,71%	INPC+4,47% a.a.
Renda Fixa	9,53%	9,39%	10,71%	INPC+4,47% a.a.
Renda Variável	2,03%	1,90%	10,71%	INPC+4,47% a.a.
Empréstimos	16,19%	16,19%	10,71%	INPC+4,47% a.a.

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 4,93%		
Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	97,27%
Renda Variável	20,00%	2,54%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,19%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%



Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Franprev** foram de **R\$ 1.109 mil**, sendo **R\$ 672 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 437 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	237
Treinamento	10
Serviços de Terceiros	316
Serviços Técnicos Atuariais	113
Jurídico	1
Informática	169
Consultoria	9
Auditoria	11
Central de Atendimento	13
Despesas Gerais	109
Taxas e Impostos	72
Outras Despesas Administrativas	26
Publicações	11
Total	672

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	349
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	88
Despesas com Imóveis	-
Total	437

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	2,82%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.118,01
Cobertura	0,18%
Treinamento	1,47%
Despesa / Recursos Garantidores	0,20%
Despesa / Ativo	0,20%
Despesa / Receita	94,61%
Pessoal	35,22%
Fundo Administrativo	100,00%



www.fundacaoitauunibanco.com.br