

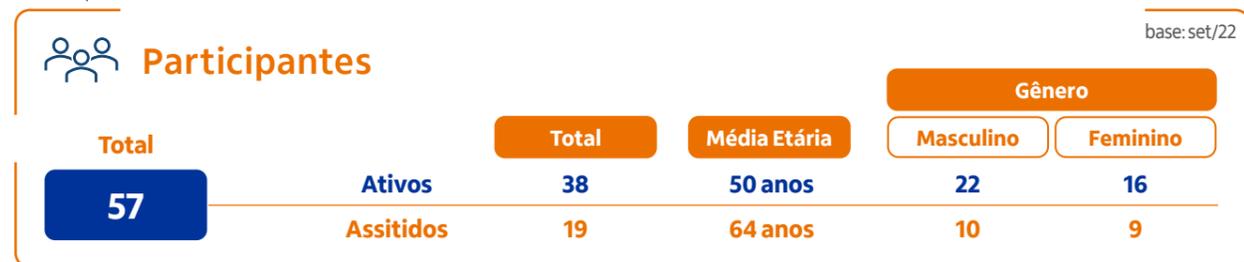
Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Itaulam Básico

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



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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	27	27
Investimentos	38.934	35.695
Total do Ativo	38.961	35.722
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	18	16
Exigível Atuarial	31.596	28.600
Benefício Definido	31.596	28.600
Superavit Técnico	7.335	7.106
Fundos	12	-
Total do Passivo	38.961	35.722

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 Itaulam Básico

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	38.931
Provisões Matemáticas	31.597
Benefícios Concedidos	12.122
Benefícios a Conceder	19.474
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	7.335
Fundos	12

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

Comparando com 2021, houve aumento do superávit, principalmente em função da rentabilidade acima do esperado.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 3,77%.

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 Itaulam Básico** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	36.981.294	94,99%
Renda Variável	1.713.724	4,40%
Investimentos Estruturados	236.996	0,61%
Investimentos Imobiliários	663	0,00%
Total	38.932.677	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	38.866.998	99,83%
Pátria Investimentos	65.679	0,17%
Total	38.932.677	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	11,58%	11,43%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Renda Fixa	12,11%	11,95%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Renda Variável	-0,16%	-0,30%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Inv. Estruturados	11,62%	11,47%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 3,77%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	94,87%
Renda Variável	20,00%	4,59%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,54%
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 Itaulam Básico** foram de **R\$ 180 mil**, sendo **R\$ 128 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 52 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	22
Treinamento	1
Serviços de Terceiros	93
Serviços Técnicos Atuariais	74
Jurídico	-
Informática	16
Consultoria	1
Auditoria	1
Central de Atendimento	1
Despesas Gerais	12
Taxas e Impostos	9
Outras Despesas Administrativas	2
Publicações	1
Total	128

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	42
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	10
Despesas com Imóveis	-
Total	52

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	13,72%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 2.251,65
Cobertura	0,42%
Treinamento	0,73%
Despesa / Recursos Garantidores	0,33%
Despesa / Ativo	0,33%
Despesa / Receita	93,67%
Pessoal	17,50%
Fundo Administrativo	100,00%



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

www.fundacaoitaunibanco.com.br