



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Principal Itaú Unibanco

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
1.874	Assitidos	1.810	41 anos	732	39
		64	59 anos	1.078	25

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio R\$ 177,5 milhões	Contribuições Recebidas R\$ 8,524 milhões	Benefícios Pagos R\$ 3,338 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 Principal Itaú Unibanco (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	214	126
Investimentos	177.672	165.795
Total do Ativo	177.886	165.921
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	386	222
Exigível Atuarial	177.335	149.339
Benefício Definido	150.434	123.803
Contribuição Definida	26.901	25.536
Superavit Técnico	-	16.243
Fundos	165	117
Total do Passivo	177.886	165.921

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 Principal Itaú Unibanco

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	177.335
Provisões Matemáticas	177.335
Benefícios Concedidos	40.116
Benefícios a Conceder	137.219
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	165

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, principalmente em função da adoção do custeio do plano com base no custo calculado pelo método de financiamento agregado em sua essência (ortodoxo), em substituição ao método crédito unitário, adotado anteriormente.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi atualizada de 4,23% para 4,91%.



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 Principal Itaú Unibanco** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	171.794.645	96,71%
Renda Variável	5.561.297	3,13%
Investimentos Estruturados	287.345	0,16%
Total	177.643.287	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	5,11%	4,97%	10,46%	INPC+4,23%a.a.
Renda Fixa	5,05%	4,91%	10,46%	INPC+4,23%a.a.
Renda Variável	3,55%	3,41%	10,46%	INPC+4,23%a.a.
Inv. Estruturados	11,62%	11,47%	10,46%	INPC+4,23%a.a.

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	177.355.942	99,84%
Pátria Investimentos	287.345	0,16%
Total	177.643.287	100,00%

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 4,91%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	96,67%
Renda Variável	20,00%	3,17%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,16%
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 Principal Itaú Unibanco** foram de **R\$ 2.205 mil**, sendo **R\$ 1.973 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 232 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	834
Treinamento	34
Serviços de Terceiros	869
Serviços Técnicos Atuariais	160
Jurídico	2
Informática	591
Consultoria	30
Auditoria	39
Central de Atendimento	47
Despesas Gerais	236
Taxas e Impostos	109
Outras Despesas Administrativas	90
Publicações	37
Total	1.973

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	183
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	49
Despesas com Imóveis	-
Total	232

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	16,63%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 936,34
Cobertura	1,15%
Treinamento	1,73%
Despesa / Recursos Garantidores	1,11%
Despesa / Ativo	1,11%
Despesa / Receita	99,84%
Pessoal	42,29%
Fundo Administrativo	28,65%



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

www.fundacaoitaunibanco.com.br