

# Relatório Anual Integrado 2022



Fundação  
**Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar



Fundação  
**Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar



## Sumário



### Sobre nós

Mensagem da Diretoria  
Sobre o Relatório Anual Integrado  
Quem Somos

### Capitais

**Fundamental** | Participantes, Assistidos e Patrocinadoras  
**Humano** | Colaboradores  
**Governança** | Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações



### Transparência

Gestão de Risco e Compliance  
Investimentos  
Financeiro

### Resumos dos Planos





## Sobre nós

**Mensagem da Diretoria**  
**Sobre o Relatório Anual Integrado**  
**Quem Somos**

## Sobre nós

### Mensagem da Diretoria

GRI 102-1, 102-14, 102-15, 102-54

Guiada pelos seus fortes princípios de governança e transparência, a Fundação Itaú Unibanco apresenta o Relatório Anual Integrado de 2022.

Para além das informações ligadas à principal atividade desenvolvida, que envolve a gestão de planos e o pagamento de benefícios, nesta segunda edição da publicação, que segue as diretrizes da organização internacional Global Report Initiative (GRI), na opção Essencial, você encontrará também de que forma, no nível social e econômico, a entidade impacta a população como um todo.

Os assuntos abordados buscam entregar aos leitores tudo aquilo que precisam saber de forma simples, prática e direta. Seguimos evoluindo no formato de apresentação das informações, o que permitiu apresentarmos um material mais compacto, leve e objetivo para sua leitura!

Como uma entidade responsável por pagar benefícios que, em 2022, somaram R\$ 1,8 bilhão, a Fundação reconhece seu relevante papel como agente transformador da sociedade e, por isso, adotou o presente relatório como ferramenta para veicular suas ações e processos, que são pautados em critérios de sustentabilidade como importante orientador nas tomadas de decisões.

Por ser uma instituição com quase R\$ 30,7 bilhões em patrimônio, é fundamental o uso de princípios ambientais, sociais e de governança (ASG) para a alocação responsável de investimentos. A entidade é uma das poucas do sistema fechado de previdência complementar brasileiro que já aderiu aos Princípios para Investimento Responsável (PRI).

Ainda nesse sentido, ações como a avaliação de fornecedores, promoção da transparência, seja externa ou internamente, adoção de processos

digitais para reduzir o uso de papel, entre outras iniciativas, também fazem parte do dia a dia.

Já do ponto de vista social, é essencial oferecer oportunidades de crescimento e desenvolvimento aos colaboradores, além de criar ações para a promoção da diversidade na equipe.

Todos estes aspectos, aliados ao porte e importância da Fundação para o setor, a mantêm na lista das Entidades Sistemicamente Importantes – ESIs. Esta classificação reforça a relevância da entidade e contribui para o constante aperfeiçoamento dos nossos processos.

No âmbito operacional, os participantes e assistidos seguem no centro das decisões. A digitalização foi um dos focos da entidade, visando sempre promover a autonomia desse grupo, com praticidade e simplicidade. Para fomentar o acesso aos serviços de qualquer lugar e a qualquer hora, novas formas de atendimento, ações de relacionamento e comunicação foram criadas.

Você encontrará aqui diversas iniciativas que foram desenvolvidas para acompanhar e, principalmente, antecipar as melhores práticas de mercado no que diz respeito a controles internos, integridade, ética, gerenciamento de riscos, avaliação de investimentos, governança, ações de relacionamento, comunicação e educação financeira e previdenciária.

Diante de tudo isso, terminamos o ano de 2022 com a sensação de dever cumprido e a certeza de que a Fundação está preparada para os desafios e oportunidades que estão por vir. Uma estrutura robusta, não apenas formada por seus colaboradores, mas que, também, conta com o apoio das patrocinadoras e órgãos estatutários, garante a segurança e a experiência necessárias para que os objetivos traçados sigam sendo alcançados nos próximos anos.

Desejamos a todos uma boa leitura!



## Sobre nós

### Sobre o Relatório Anual Integrado

GRI 102-43, 102-46, 102-50

Anualmente mantemos o compromisso de promover a transparência por meio desta publicação que permite apresentar, de forma ampla e integrada, a gestão da Fundação Itaú Unibanco e dos seus planos de benefícios, assim como as ações e formas de se relacionar com seus stakeholders.

Além de seguirmos a diretrizes legais do setor, evoluímos pelo 2º ano consecutivo no formato que considera boas-práticas, divulgando as normas GRI (Global Reporting Initiative), que traduzem o conjunto das melhores práticas globais que tratam sobre as questões socioambientais e econômicas que as empresas/entidades são orientadas a adotar, de forma a colaborar com a sociedade e o meio ambiente.

Por isso, ao longo desta edição, você encontrará informações importantes sobre a gestão da

entidade, o desempenho econômico dos planos, práticas de governança, gestão de riscos, responsabilidade social, relacionamento com os públicos de interesse (interno e externo) entre outros, como forma de reforçar nosso compromisso com a transparência na comunicação e as melhores práticas do segmento, permitindo uma compreensão e uma visão ainda mais ampla e integrada sobre a atuação da Fundação.

Nossas estratégias e iniciativas apresentadas buscam impacto positivo tanto para os investimentos e gestão dos planos administrados, para os nossos colaboradores, para a sociedade e, principalmente, para o futuro dos nossos participantes e assistidos.

As informações contidas neste material, correspondem ao período de 01/01/22 a 31/12/22.

### Nossos Stakeholders

GRI 102-40



### Quem somos

GRI 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-16

A Fundação Itaú Unibanco é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), de natureza privada e sem fins lucrativos, com sede na cidade de São Paulo e filial em Curitiba.

Atualmente, 17 planos de previdência fechada são administrados, distribuídos nas modalidades de Benefício Definido (BD), Contribuição Variável (CV) e de Contribuição Definida (CD), entre eles, o plano Itaú CD, o maior plano desta modalidade no Brasil.

Devido ao nosso porte e relevância, temos a classificação do Governo Federal, pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), como uma das 18 Entidades Sistemicamente Importantes (ESI) do setor. Segundo dados da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), possuímos o 5º maior patrimônio do segmento, com R\$ 31 bilhões sob gestão.

### A nossa Missão

*“Assegurar aos participantes e patrocinadoras a excelência na gestão dos serviços previdenciários, de forma transparente, alinhada com as melhores práticas de governança corporativa e a legislação vigente.”*



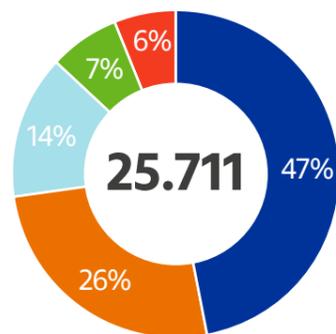
## Sobre nós

### Números Gerais da Entidade



### Típos de benefícios pagos

Aposentadoria Normal	12.205	<span style="color: blue;">■</span>
Aposentadoria Antecipada	6.628	<span style="color: orange;">■</span>
BPD (Benefício Proporcional Diferido)	3.479	<span style="color: lightblue;">■</span>
Aposentadoria por Invalidez	1.730	<span style="color: green;">■</span>
Pensão por Morte	1.669	<span style="color: red;">■</span>



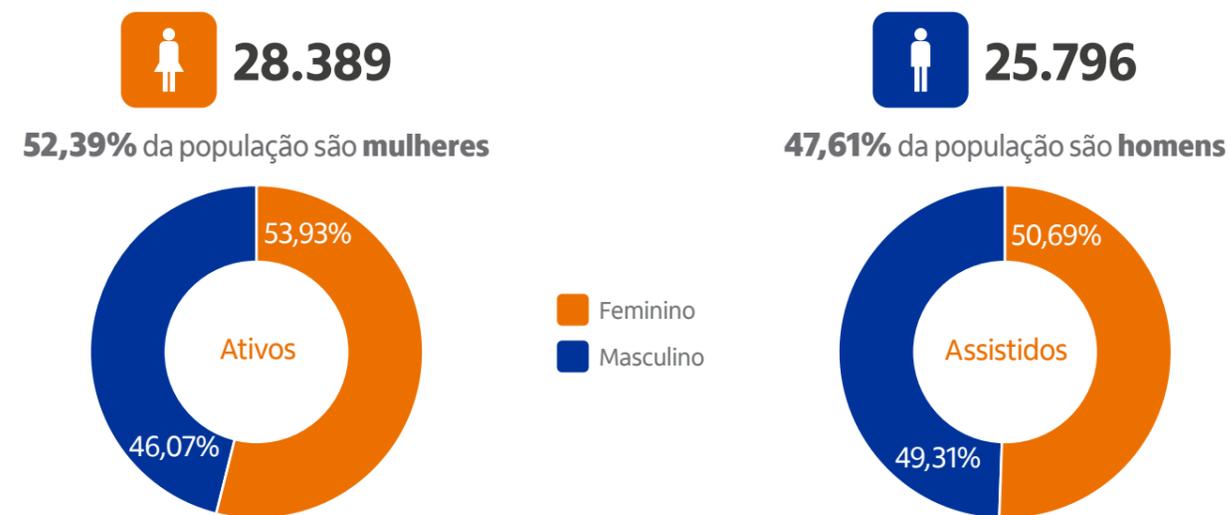
### Nossos Participantes e Assistidos



### Distribuição entre os Planos

PLANOS	Patrimônio (R\$ milhões)	ATIVO			ASSISTIDO			Total Geral
		Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	
<b>BENEFÍCIO DEFINIDO</b>								
PAC	9.263,5	1.593	1.375	2.968	2.186	2.472	4.658	7.626
Plano 002	2.890,6	368	263	631	1.921	1.428	3.349	3.980
Prebeg	2.168,1	67	49	116	802	829	1.631	1.747
Benefício Definido Itaucard	667,6	1.368	1.045	2.413	160	315	475	2.888
Franprev	335,1	91	109	200	170	224	394	594
ACMV	249,2	-	-	-	103	537	640	640
Banorte	206,8	1	1	2	246	208	454	456
Principal Itaú Unibanco	177,5	1.078	732	1.810	25	39	64	1.874
BD UBB Prev	53,6	1	7	8	134	43	177	185
Itaulam Básico	38,9	16	22	38	9	10	19	57
<b>TOTAL</b>	<b>16.050,9</b>	<b>4.583</b>	<b>3.603</b>	<b>8.186</b>	<b>5.756</b>	<b>6.105</b>	<b>11.861</b>	<b>20.047</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>								
Itaubanco CD	10.617,1	5.240	4.517	9.757	6.021	4.924	10.945	20.702
Futuro Inteligente	2.349,6	3.176	3.013	6.189	789	1.024	1.813	8.002
Itaubank	821,9	926	847	1.773	272	330	602	2.375
Redecard CD	207,6	193	230	423	25	49	74	497
<b>Total</b>	<b>13.996,2</b>	<b>9.535</b>	<b>8.607</b>	<b>18.142</b>	<b>7.107</b>	<b>6.327</b>	<b>13.434</b>	<b>31.576</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL</b>								
Contr. Variável Itaucard	382,1	485	420	905	126	192	318	1.223
Suplementar Itaú Unibanco	224,4	740	475	1.215	37	48	85	1.300
Itaulam Suplementar	23,1	14	12	26	6	7	13	39
<b>Total</b>	<b>629,6</b>	<b>1.239</b>	<b>907</b>	<b>2.146</b>	<b>169</b>	<b>247</b>	<b>416</b>	<b>2.562</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>30.676,7</b>	<b>15.357</b>	<b>13.117</b>	<b>28.474</b>	<b>13.032</b>	<b>12.679</b>	<b>25.711</b>	<b>54.185</b>

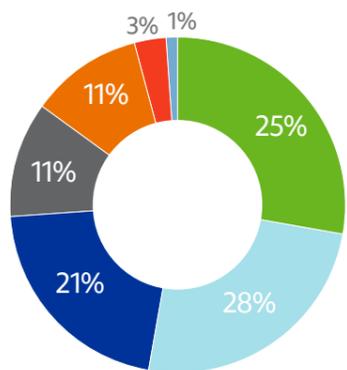
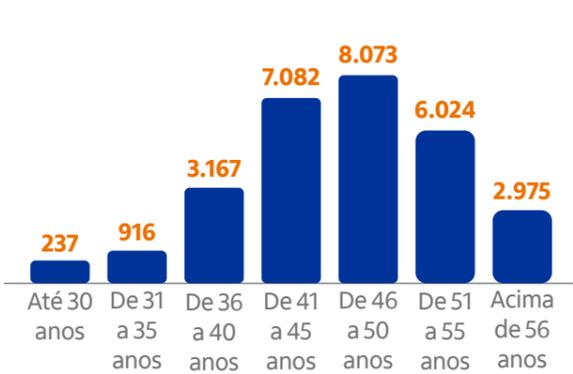
### Distribuição por Gênero



## Sobre nós

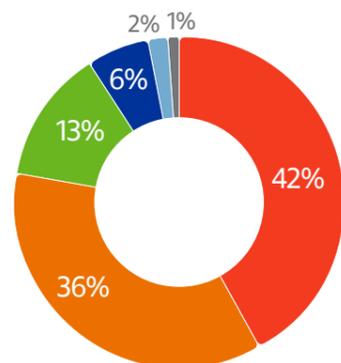
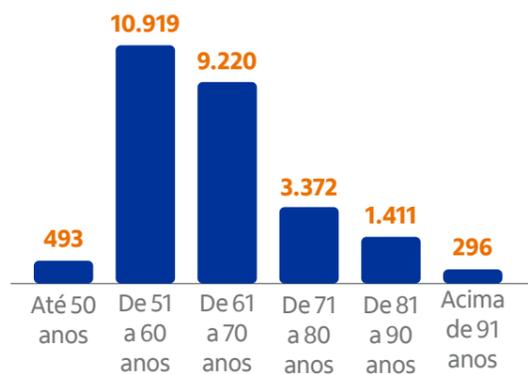
### Distribuição por Faixa Etária

Faixa etária Ativos



- Até 30 anos
- De 31 a 35 anos
- De 36 a 40 anos
- De 41 a 45 anos
- De 46 a 50 anos
- De 51 a 55 anos
- Acima de 56 anos

Faixa etária Assistidos



- Até 50 anos
- De 51 a 60 anos
- De 61 a 70 anos
- De 71 a 80 anos
- De 81 a 90 anos
- Acima de 91 anos

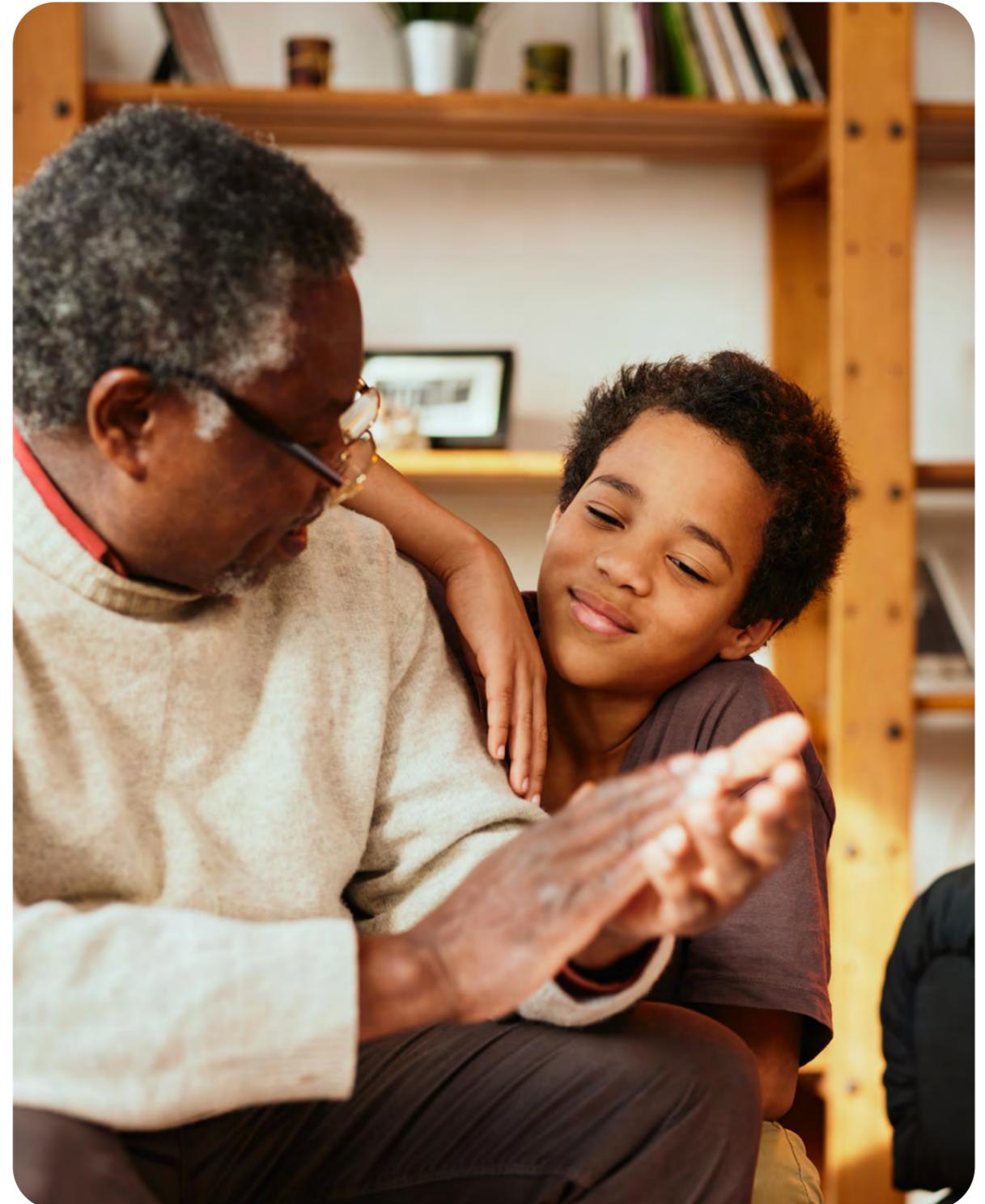
### Média de Idade

**47 anos**

é a média etária dos **Ativos**

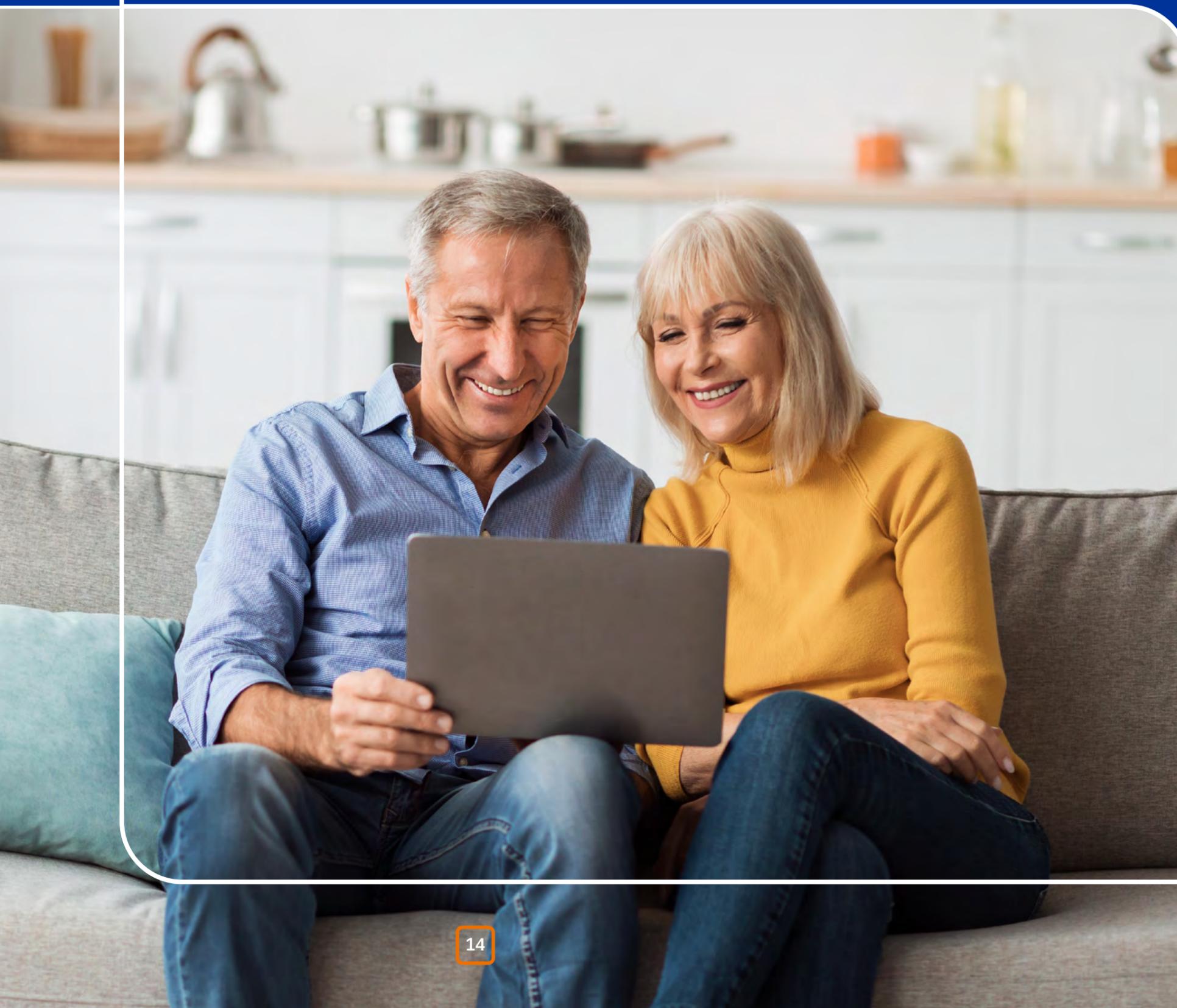
**64 anos**

é a média etária dos **Assistidos**





# Capitais



## **Fundamental**

Participantes, Assistidos e Patrocinadoras

## **Humano**

Colaboradores

## **Governança**

Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações

## Capitais Fundamental

### 1. Fundamental | Participantes, Assistidos e Patrocinadoras

GRI 102-43

Os participantes e assistidos dos planos de aposentadoria administrados pela Fundação são nosso maior “patrimônio”. É por eles e pelo seu futuro que trabalhamos diariamente, buscando e executando os melhores investimentos para os recursos dos planos, oferecendo informações transparentes sobre nossas atividades e processos, criando ferramentas para que tenham mais autonomia e agilidade nas relações com a entidade,

elaborando conteúdo relevante sobre o segmento, sobre educação financeira e previdenciária e sobre equilíbrio dos aspectos da vida, para que possam aproveitar o presente e construir um futuro cada vez mais consciente.

Por isso, temos muito orgulho em apresentar as ações promovidas em 2022 com foco na comunicação e no relacionamento com nossos participantes e assistidos.

#### Nossos Atendimentos, Canais e Ações

Considerando todos os canais que a Fundação disponibiliza para receber o contato dos seus participantes e assistidos, estes foram os números alcançados no exercício:



**Atendimento telefônico**  
De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h  
**Capitais e Regiões Metropolitanas:** 4002 1299  
**Demais localidades:** 0800 770 2299  
**Deficientes auditivos ou de fala:** 0800 770 2399

Nas pesquisas respondidas ao final dos atendimentos via telefone, nossos resultados continuam em alta, com as opções “satisfeitos” ou “muito satisfeitos” somando 85%. Mesmo com este resultado positivo, mantemos nossas ações com foco na melhoria contínua.

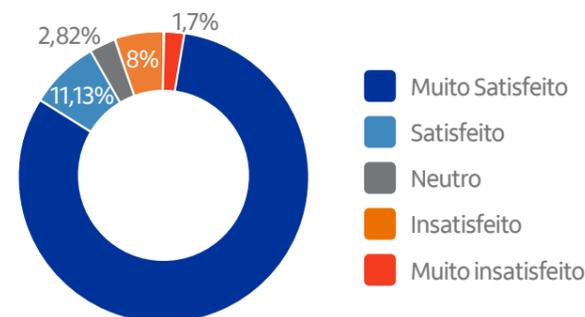
**Atendimento presencial**  
Em São Paulo e Curitiba. (suspensão temporariamente devido ações de proteção contra o Covid-19)

**App Fundação Itaú Unibanco**  
Acessos via smartphones, para sistemas Android e iOS

**Fale Conosco**  
Acesso pela área aberta do site.

**Atendimento Via Teams**  
Mediante agendamento pela Central de Atendimento.

**Acesso do participante**  
Feito pela área restrita de cada plano.



### Aperfeiçoamento e novas formas de atendimento e comunicação

#### Site

GRI 102-19, 102-20

O site da Fundação é o principal canal de divulgação das ações, informações sobre os planos e demais conteúdos de interesse para nossos públicos. Além da evolução que promovemos em 2021, temos outros grandes destaques realizados em 2022:

#### Novo Acesso dos Participantes

Completamente repaginado, o Acesso dos Participantes traz melhor navegabilidade e novas funcionalidades, para manter o canal ainda mais presente no dia a dia e oferecer mais praticidade aos participantes e assistidos:

#### Autosserviço

Além das funcionalidades já disponibilizadas, quatro novos serviços foram lançados para contribuir com o aumento da autonomia do participante via Acesso dos Participantes como: Benefício online, Instituto online, Alteração Cadastral e Concessão de Empréstimos online para assistidos que possuem essa possibilidade prevista em regulamento.



#### Acessibilidade

Dentro do compromisso de respeito às diferenças, além de atender às regras de acessibilidade para deficientes visuais, o Acesso dos Participantes ganhou um reforço especial, Maya, a tradutora oficial do site institucional para Libras, ampliando a acessibilidade para a comunidade surda, assim como já ocorre nos eventos transmitidos em vídeo pela Fundação.



[Clique aqui](#) para conferir todas as novidades do novo Acesso do Participante!

#### Atendimento via Teams

Esta é mais uma novidade para facilitar o contato dos participantes e assistidos com a Fundação. Agendando um horário pela Central de Atendimento, o link da videochamada é enviado via e-mail e o atendimento acontece em qualquer lugar que estiver, com todos os recursos que a ferramenta oferece, como compartilhamento de tela, chat para envio de arquivos e gravação da reunião, se necessário/ quando autorizado. Essa modalidade permite um atendimento mais personalizado, pois a equipe da Fundação avalia as necessidades dos participantes e assistidos

**77**  
atendimentos realizados

de forma antecipada, preparando todo conteúdo focado na demanda que será esclarecida durante o agendamento.

#### Fundação Explica

Um novo jeito de esclarecer de forma simples e descomplicada, via e-mail, as principais dúvidas dos participantes.

#### Atendimento via Aplicativo

O App da Fundação passou por melhorias e ganhou novas funcionalidades, com foco na autonomia do participante em acessar informações e atendimento a qualquer hora.

## Capitais Fundamental

Aperfeiçoamento e novas formas de atendimento e comunicação

### Educação Financeira e Previdenciária

GRI 102-19, 102-20

A Educação Financeira e Previdenciária é o pilar fundamental para o desenvolvimento do Sistema de Previdência Complementar e a formação de poupança de longo prazo.

Com isso, o nosso compromisso vai além das rotinas da entidade e de administração dos nossos planos de benefícios. Nós entendemos que a construção de uma consciência previdenciária e financeira sólida auxilia nossos participantes e assistidos a lidarem com seus investimentos e finanças de forma mais segura e tomando as melhores decisões para seu presente e seu futuro, proporcionando assim, oportunidades para uma melhor qualidade de vida.

Diversas ações compõem o programa de Educação Financeira e Previdenciária da Fundação, sendo o principal foco, manter um relacionamento fluido com todos os participantes e assistidos, por meio de conteúdo com linguagem simples e acessível, visando compartilhar, ampliar e disseminar conhecimento sobre os planos de previdência administrados na entidade, além dos diversos temas que contribuem para um melhor planejamento da longevidade:

#### Publicações:

**Informativo “com você”:** traz informações sobre as regras e gestão dos planos, iniciativas da Fundação, cenário econômico, legislação do setor, matérias de educação financeira e previdenciária, entre outros. Os materiais ficam disponíveis no site institucional e podem ser consultados a qualquer momento.

Seguindo o processo de transformação digital da Fundação, a edição jan-fev/22 trouxe algumas inovações. Além do novo layout e das novas seções e a criação de uma versão única para participantes e assistidos, foram os grandes diferenciais.

Os materiais ficam disponíveis no site e podem ser consultados a qualquer momento. [Clique aqui](#) e acesse!

**Guia dos Planos:** para manter os participantes e assistidos bem-informados sobre as regras e opções oferecidas pelos planos. É possível encontrar explicações de forma simples e objetiva sobre o regulamento do plano. A partir das explicações e dicas contidas no material, pode-se usufruir melhor as vantagens oferecidas pelos planos, além de dicas para cuidar bem da saúde financeira.

Disponível na rota de cada plano. Acesse a página do seu plano por [aqui](#)!



**Guia Proteja sua Família:** Imprevistos acontecem e é muito importante orientar os familiares dos participantes e assistidos que terão que lidar com sua ausência. Por isso, a Fundação disponibiliza em seu site o Guia Proteja sua Família para auxiliá-los com informações que precisam ser compartilhadas, orientar as decisões e medidas a tomar, inclusive relativas ao plano de previdência complementar.

[Acesse aqui](#) e compartilhe com sua família e amigos!



#### Ações exclusivas para planos com Perfil de Investimento | Planos CD

A Fundação atua com ações exclusivas para os públicos inseridos nos planos da modalidade de Contribuição Definida (CD), são eles: Itaúbank CD, Futuro Inteligente, Itaúbank e Previdência Redecard CD.

- **Campanhas semestrais sobre os perfis de investimento:** ação em que os participantes têm a oportunidade de avaliar se o seu perfil de investimento está alinhado ao seu momento de vida e planejamentos futuros.

Durante a campanha a Fundação realiza uma live sobre cenário econômico, as carteiras dos perfis e educação financeira com especialistas para ajudar no esclarecimento de dúvidas. Além disso, no site existem materiais de apoio, como o Informativo “com você” Especial e atualização semestral da página dedicada ao assunto.



- **Pílulas de Investimento:** as pílulas divulgam conteúdo claro e objetivo sobre temas relacionados ao cenário econômico, perfil de investimento (Planos CD) e mercado financeiro.

Além dos envios e reforços de comunicações e publicações por meio dos demais canais de atendimento, como e-mail e SMS, o site institucional possui uma área exclusiva e personalizada que consolida as diferentes iniciativas:

- Vídeo explicativo sobre cada um dos perfis
- Rentabilidades dos Planos
- Perguntas e respostas atualizadas semestralmente
- Passo a passo sobre como efetuar a troca de perfil pelo site e aplicativo
- Link direto para o informativo especial sobre o tema

Na página sobre perfil, você também encontra o atalho para a visualização da rentabilidade mensal do seu plano, além dos explicativos, lâminas, benchmark e indicadores de referência dos perfis.

Para apoio no entendimento dos termos utilizados no mercado, você pode consultar o [glossário](#)

## Capitais Fundamental

Aperfeiçoamento e novas formas de atendimento e comunicação

### Eventos

Diversos eventos foram promovidos e apoiados (no formato presencial ou online), para os diferentes públicos da Fundação, fortalecendo ainda mais a transparência e o relacionamento:

#### Para Participantes e Assistidos:

- **Dia do Aposentado:**  
Participação no evento Abrapp – 26/01
- **Imprevistos acontecem:**  
14/04 (online)
- **Road Show | Apresentação de resultados:**  
Para Planos ACMV, Plano 002, Banorte, Itaúbanco CD, PAC e Prebeg – 5 e 6/5
- **Bate-papos de Perfil de Investimento:**  
12/01 e 12/07
- **Semana ENEF:**  
Em continuidade ao aprimoramento constante das ações, a Fundação preparou uma programação especial para apoiar a “9ª Semana ENEF”, uma iniciativa tão importante do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), que acontece anualmente e tem a finalidade de promover ações educativas em nível nacional. Foram realizados três eventos online exclusivos e personalizados durante o mês de dezembro:  
**Endividamento e seus impactos:** 12/12  
**Conheça mais sobre o seu plano** (por modalidade):  
- Planos BD e CV: 13/12 | - Planos CD: 14/12

#### Para Conselheiros, Representantes dos Comitês e das Associações de Aposentados, e convidados externos:

- **Seminário Jurídico 2022:**  
27 e 28/09
- **26º Encontro de Governança:**  
30/11

#### Para Colaboradores:

- **Encontro Anual das Fundações:**  
19/12 (presencial)
- **Workshop Cultura de Risco:**  
4, 11, 18 e 25/11

Como ação relacionada à Semana ENEF, foi realizada uma palestra específica para os colaboradores da Fundação:

- **Saiba mais sobre o PGBL:**  
21/12

### Nossas Patrocinadoras

A Fundação Itaú Unibanco conta com o patrocínio do Itaú Unibanco S.A. e mais 35 empresas vinculadas ao grupo econômico, que oferecem o benefício da previdência complementar por meio da Entidade, esse investimento demonstra o compromisso com o bem-estar de seus colaboradores, oferecendo-lhes um plano previdenciário que poderá ser desfrutado por muitos anos.

A relação atualizada, por plano, pode ser consultada no [site da Fundação](#).



# Capitais

## Humano | Colaboradores

### 2. Humano | Colaboradores

GRI 102-8, 102-19, 102-20, 102-43

Nosso time é composto por profissionais qualificados e engajados, que atuam nas diferentes áreas da Entidade.

satisfação no ambiente de trabalho e carreira, como forma de melhorarmos, ainda mais, nossa entrega aos participantes e à sociedade como um todo.

Buscamos oferecer um amplo conjunto de medidas para dar suporte e contribuir constantemente com a

Para que tudo isso seja possível, ao longo do ano, monitoramos e desenvolvemos iniciativas para aprimorar a experiência do nosso time:

#### Nossa Cultura

Como resultado de um grande, aprofundado e muito gratificante processo, construído com o apoio de uma consultoria especializada, e em conjunto com representantes de todas as áreas de gestão da Fundação e da patrocinadora, formalizamos a Cultura da Fundação, com pilares que consideramos essenciais para seguirmos no nosso objetivo de melhoria constante:

- Somos guiados pela ética
- Simplificamos o complicado
- Compartilhamos o protagonismo
- Colaboramos para crescer
- Transformamos curiosidade em movimento

Esses pilares devem guiar nossas atitudes no dia a dia para tornar nosso time e processos cada vez mais fortalecidos, alinhados e integrados, entregando o melhor para a Fundação, participantes, assistidos e sociedade em geral.

#### Cuidados com o Clima

Aperfeiçoar de forma contínua a experiência do time é nosso foco! Para isso, priorizamos ferramentas e ações que possibilitam avaliar o clima e encontrar oportunidades de melhorias:

- Pesquisa Pulso:** a pesquisa anual de clima online, confidencial e institucional que permite analisar os resultados e implantar possíveis planos de ação.
- Café com RH:** uma nova ação de sucesso que proporcionou aos colaboradores um ambiente seguro e confortável para troca de experiências por meio de encontros presenciais com escutas ativas!
- Pesquisa do Selo de Engajamento da Abrapp:** referência no setor, a pesquisa online e anônima avalia a experiência dos colaboradores nas entidades de previdência. A Fundação Itaú Unibanco adquiriu o selo pela 2ª ano consecutivo, ficando em 5ª colocada no grupo das entidades de grande porte, o que foi uma grande conquista, evidenciando que temos traçado planos assertivos e impactantes para os colaboradores.

#### Flexibilidade no formato de trabalho

A partir de junho/22, adotamos o sistema híbrido de trabalho como parte das ações de reintegração pós-pandemia. Esta é uma ação essencial para que possamos atuar em um ambiente de união e troca. O modelo oferece aos colaboradores ajuda de custo para despesas como internet/energia elétrica e fornecimento de cadeiras. Além disso, ocorreu o fornecimento de Kit de proteção contra a covid-19, como máscaras e álcool.

#### Capacitação Contínua

No tema Avanços na Aprendizagem, investimos constantemente em Treinamentos e Capacitação dos nossos colaboradores.

- O Centro de Aprendizagem é nossa principal ferramenta, com cursos, vídeos, artigos e outros conteúdos, com grandes plataformas de referência em educação:

5.440h treinadas (média 51h/colaborador)	305 cursos realizados	60% dos cursos realizados foram em Tecnologia
Além de 21 MBAs patrocinados		

- Uma jornada de aprendizagem foi implantada para toda a liderança da Fundação, com encontros presenciais práticos.

#### Programa de Diversidade

Com a implantação do Programa de Diversidade próprio reforçamos a busca pelo crescimento e aprofundamento contínuo sobre o tema, que deve sempre orientar nossas ações e conscientizar os nossos colaboradores sobre o valor humano e sua pluralidade, disseminando a importância da diversidade de gênero e raça e investimos na Inclusão de pessoas com deficiências (PCD). Ações exclusivas reforçaram nosso compromisso na atuação e disseminação do tema:

- Março | Dia da Mulher: homenagem com palestra sobre equidade de gênero.
- Junho | Orgulho LGBTQIA+: criação de Trilha de conteúdo no Centro de Aprendizagem.
- Novembro | Dia da Consciência Negra: comunicado sobre a temática racial.
- Ação de recrutamento e seleção voltada à diversidade: contratação de estagiários direcionados a candidatos negros, contribuindo para a representatividade no quadro de colaboradores.
- Implantação do Comitê de Diversidade: para acompanhar o tema ainda mais de perto.
- Capacitação das lideranças por meio de treinamento exclusivo com especialista. Como próximos passos, o tema será estendido para os demais cargos.

#### Programa de estágio

Incentivamos os que estão em início de carreira, por meio do nosso Programa de Estágio, que visa atrair e desenvolver os mais jovens. Em 2022, foram 13 novas contratações, sendo 7 por meio do programa.

#### Cuidados com a Saúde

Zelando pela saúde e bem estar do nosso time, orientamos quanto à importância da realização de exames periódicos preventivos e mantemos, por meio da Patrocinadora, o acesso ao programa Fique Ok que disponibiliza psicólogos, nutricionistas e médicos.

Com o aprimoramento contínuo das nossas ações de cuidados, instituímos pela primeira vez a Comissão Interna de Prevenção de Acidentes – CIPA, que tem como objetivo ajudar na prevenção de acidentes e doenças decorrentes do trabalho. Na disseminação do tema, ocorreu o compartilhamento interno sobre as temáticas:

- Você conhece as nossas responsabilidades?
- É importante se autoavaliar!
- SIPAT | “E tá tudo bem”
- Outubro Rosa
- Novembro Azul

Destacamos que somos aderentes ao programa Empresa Cidadã do Governo Federal, mantemos a prorrogação da licença-maternidade por 60 dias e da licença-paternidade para 15 dias, valendo, também, para adoções e para pais e mães do mesmo gênero.

# Capitais

## Humano | Colaboradores

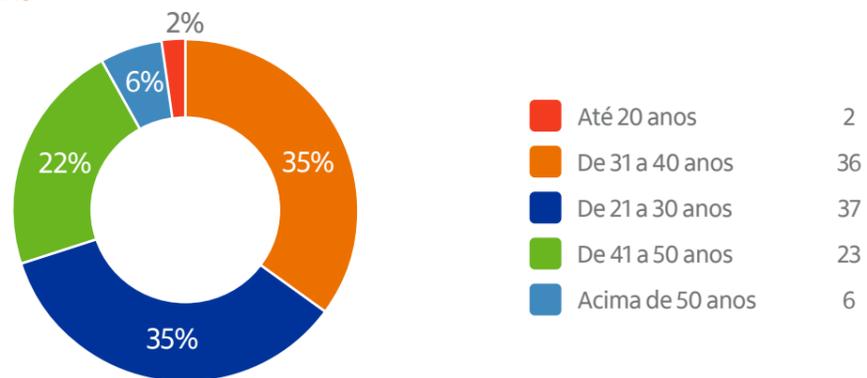
### Perfil do nosso Time

#### Distribuição por Gênero

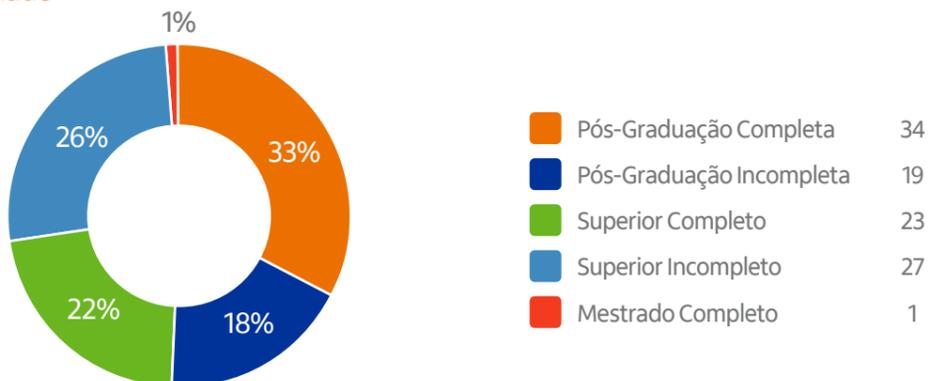


\*Não há colaboradores temporários na Entidade. São 97 colaboradores efetivos e 7 estagiários.

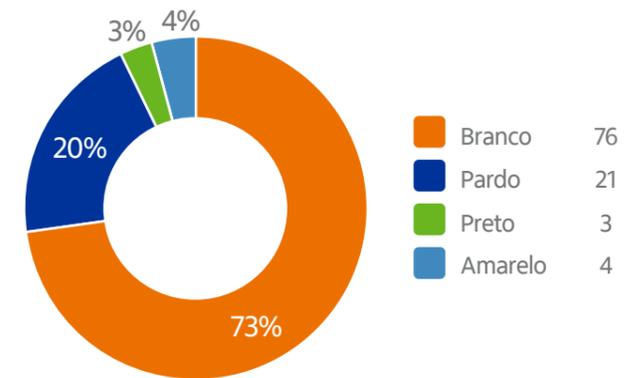
#### Faixa etária



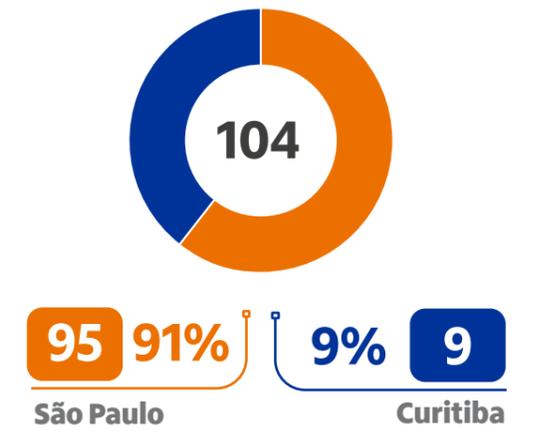
#### Escolaridade



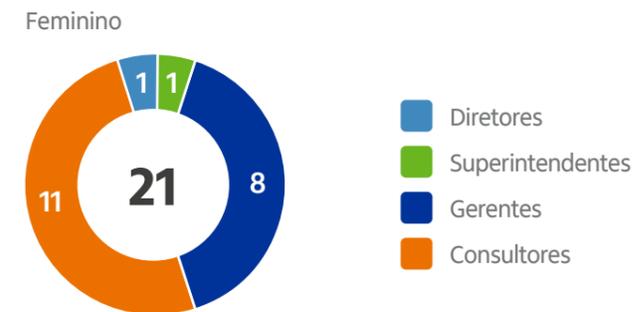
#### Raça



#### Distribuição nos Estados



#### Distribuição da Liderança



# Capitais

Governança | Ações e Relacionamento com Instituições

## 3. Governança | Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações

Todas as atividades da Fundação são permeadas por um trabalho transparente, ético e sempre cumprindo as normas vigentes, além de buscar a atualização constante nas melhores práticas do mercado para oferecer um serviço de excelência e que se alinhe às necessidades dos stakeholders, conforme prevê a missão da Entidade.

Respeitados os pilares básicos da governança corporativa de – transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade, a Fundação Itaú Unibanco define sua estrutura organizacional, normativos internos e processos de governança para viabilizar sinergia e integração entre toda a estrutura organizacional e seus públicos de relacionamento.

### Estrutura de Governança

GRI 102-18, 102-22, 102-23, 102-24

A Fundação é administrada pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria Executiva, sendo que cada Plano de Benefício ou grupo de Planos de Benefícios é representado por um Comitê de Planos. Além disso, possui como órgãos de fiscalização: o Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Auditoria Interna e a Auditoria Independente, contratada nos termos da legislação em vigor.

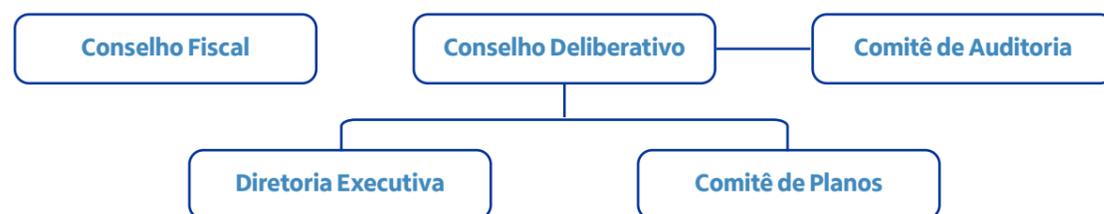
Nossa estrutura de gestão nos Conselhos Deliberativo e Fiscal e Comitês dos Planos é formada por

profissionais indicados pelos patrocinadores e eleitos pelos participantes e assistidos.

Vale ressaltar que o processo eleitoral ocorre de forma online e é auditado por Auditoria Externa, sendo a próxima eleição prevista para 2025.

Todos os dirigentes são habilitados para atendimento aos requisitos exigidos ao exercício no cargo e a maioria é certificada por Instituição habilitada de acordo com os requisitos previstos na regulamentação vigente.

#### Organograma:



Veja, nas próximas páginas, a composição atual dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, bem como da Diretoria da Fundação Itaú Unibanco:

### Conselho Deliberativo

Órgão de deliberação e orientação superior da Fundação.

COMPOSIÇÃO EM 31/12/2022 – 6 REUNIÕES EM 2022	
<b>REPRESENTANTES DA PATROCINADORA</b>	
<b>Presidente</b> Osvaldo do Nascimento	<b>Presidente Suplente</b> Cláudio José Coutinho Arromatte
<b>Conselheiros Titulares</b> Carlos Henrique Donegá Aidar Rita Rodrigues Ferreira Carvalho Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes Luciana Nicola Schneider Daniel Sposito Pastore	<b>Conselheiros Suplentes</b> André Balestin Cestare Claudio César Sanches José Geraldo Franco Ortiz Junior José Virgílio Vita Neto Renata Cristina de Oliveira
<b>REPRESENTANTES DOS ASSISTIDOS</b>	
<b>Conselheiros Titulares</b> Eurípedes Arantes de Freitas Manoel de Jesus Valverde	<b>Conselheiros Suplentes</b> Laiz Maria Martins Lannes José Carlos Lavecchia
<b>REPRESENTANTES DOS ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPDS</b>	
<b>Conselheiros Titulares</b> Carlos Miguel Barreto Damarindo Érica Monteiro de Godoy	<b>Conselheiros Suplentes</b> Kelly Fernanda Menegon Vago

### Conselho Fiscal

Órgão que fiscaliza e zela pela gestão econômico-financeira.

COMPOSIÇÃO EM 31/12/2022 – 2 REUNIÕES EM 2022	
<b>REPRESENTANTES DA PATROCINADORA</b>	
<b>Presidente</b> Bruno Crepaldi	<b>Presidente Suplente</b> Leandro Miana Telles
<b>Conselheiros Titulares</b> Geocarlos Augusto Cavalcante da Silva Arnaldo Alves dos Santos Tarcísio Saraiva Rabelo Junior Marcelo Teixeira Leão Rodrigo Publio	<b>Conselheiros Suplentes</b> Andrea Aranha Greco Juliano Silveira Reis Gabriela Tuba Danillo Rodrigues Hosizawa Sérgio Dias Diniz Costa
<b>REPRESENTANTES DOS ASSISTIDOS</b>	
<b>Conselheiros Titulares</b> Luiz Fernando da Silva Telles Antonio Eduardo Dias Teixeira	<b>Conselheiros Suplentes</b> Luiz Fernando Pinheiro Henrique José Medeiros da Silva
<b>REPRESENTANTES DOS ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPDS</b>	
<b>Conselheiros Titulares</b> Liliane Kely de Oliveira Barbosa de Carvalho Onísio Paulo Machado	<b>Conselheiros Suplentes</b> Adriano Campos Rodrigues Antonio Augusto Borges de Borges

### Diretoria Executiva

Órgão executivo e representativo da Fundação.

COMPOSIÇÃO EM 31/12/2022 – 15 REUNIÕES EM 2022	
<b>Diretor Presidente</b> Reginaldo José Camilo*	
<b>Diretora de Investimentos</b> Ricardo Macedo Giusti	Tatiana Grecco**

\*(ARPB) Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios, (DRC) Diretor Responsável pela Contabilidade e (PLD) Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro.

\*\* AETQ: Administradora Estatutária Tecnicamente Qualificada.

## Capitais

Governança | Ações e Relacionamento com Instituições

### Comitês de Planos

Cada plano de benefícios ou grupo de planos conta com um Comitê, no qual os representantes são responsáveis por apreciar questões relativas aos planos e submeter para deliberação do Conselho Deliberativo da Fundação, ao longo do ano de 2022 foram realizadas 23 reuniões de Comitês de Planos. A composição dos Comitês pode ser consultada no [site da Entidade](#).

### Comitê de Auditoria

O Comitê é designado pelo Conselho Deliberativo, que elege três integrantes, com mandato de três anos. Sua principal responsabilidade é a supervisão dos processos de controles internos e de administração de riscos da Fundação, das atividades da auditoria interna e das atividades da auditoria independente. A composição do Comitê pode ser consultada no site da Entidade.

Ao longo do ano foram realizadas 17 reuniões com os gestores da Fundação, Auditoria Interna e Externa.

COMITÊ DE AUDITORIA	
<b>Presidente</b>	Fabiana Palazzo Barbosa
<b>Membro Externo</b>	José Francisco Lemos Batista
<b>Membro Externo</b>	Rodolfo Tsuboi

### Comitês de Assessoramento

Seguindo recomendações da Instrução Previc nº 6, de 14/11/2018 e da Resolução CMN 4994, para apoiar as decisões da Diretoria ou Conselho Deliberativo, temos dois comitês relacionados aos investimentos, que são órgãos colegiados permanentes e não estatutários, cujos membros são eleitos pela Diretoria Executiva.

#### Comitê de Investimentos

Seus membros são coordenados pelo Diretor de Investimentos-AETQ e se reúnem mensalmente para tratar sobre a análise dos investimentos dos

planos de benefícios e acompanhar a gestão dos administradores contratados, com o objetivo de fortalecer a governança e aprimorar o processo.

#### Comitê Controle de Riscos em Investimentos

Também reunidos mensalmente, os membros são coordenados pelo Diretor-Presidente da Fundação com estrutura, recursos e acessos independentes e suficientes para sua atuação, que são responsáveis por criar metodologias, implementar o controle de riscos de investimentos dos recursos financeiros dos planos, definir as medidas de riscos e limites para os diversos segmentos de investimentos, monitorar o desempenho relativo à tomada de risco e aderência aos limites previstos nas políticas de investimentos e legislação.

Em complemento, a Fundação também conta com comitê para apoiar os órgãos estatutários na gestão de Controle de Riscos Atuariais:

#### Comitê Controle de Risco Actuarial

Monitora os indicadores da aderência das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, seus eventuais desvios, e sua adequação às características da massa de participantes e assistidos de cada plano de benefício. Além disso, acompanha o estudo técnico de convergência da taxa real de juros com base na projeção da expectativa de retorno e compromissos atuariais.

### Relatórios Gerenciais

GRI 102-27, 102-31

O Conselho Fiscal passou a receber as informações sobre as atividades das áreas de gestão da estrutura organizacional da Fundação, para subsidiar a elaboração do Relatório Semestral previsto em resolução, bem como o Conselho Deliberativo para ciência.

- Relatório Gerencial de Investimentos
- Relatório Gerencial Avaliação da aderência das premissas e hipóteses atuariais financeiras, biométricas, demográficas e econômicas
- Relatório Gerencial de Acompanhamento Orçamentário
- Relatório Gerencial de Certificação, Habilitação e Qualificação
- Relatório Gerencial de Auditoria Interna
- Relatório Gerencial de Controles Internos, Risco Operacional e Compliance

### Programa de capacitação de dirigentes

GRI 102-27, 102-43

Para manter a estrutura organizacional em pleno funcionamento, um dos principais papéis da Governança da Entidade é assegurar a qualificação contínua dos dirigentes que operam em sua gestão, bem como auxiliar na obtenção/renovação da certificação. Para isso, a Fundação Itaú Unibanco proporciona anualmente um Programa de Capacitação que consiste em ações internas e externas (cursos, treinamentos, congressos, seminários e palestras) conforme números apresentados a seguir:

 **89 horas cursos e treinamentos**

 **46 pontos no ICSS e 23 no IBGC**

 **20 novas certificações e recertificações**

A Fundação também veicula o “Fique por dentro”, informativos compartilhados com os dirigentes com informações do sistema fechado de previdência complementar.

Essa iniciativa, objetiva ampliar o conhecimento dos dirigentes e mantê-los atualizados sobre informações relevantes.

### Nossas políticas

GRI 102-11, 102-30

Reafirmamos o nosso compromisso em destacar e reforçar os valores e as boas condutas que prezamos em nossa Fundação, para tanto, as políticas internas da Fundação são desenvolvidas de acordo com a nossa missão e valores, e são revisadas continuamente com o objetivo de aperfeiçoarmos cada vez mais os nossos procedimentos e controles internos.

Em 2022, todas as áreas atuaram em conjunto para promover o acultramento dos colaboradores às políticas e procedimentos da Fundação, com o intuito de dar conhecimento sobre os conteúdos e esclarecer eventuais dúvidas. Nesse sentido, as áreas responsáveis por cada política promoveram uma série de bate-papos para apresentar os principais pontos das políticas e procedimentos vigentes.

O acultramento das políticas foi estendido aos Conselheiros e membros dos Comitês de Planos, com o envio do resumo dos principais pontos das políticas e do documento na íntegra, com o objetivo de aprimorar a transparência e o conhecimento sobre elas, bem como, incentivar o canal para recebimento de eventuais contribuições/sugestões de melhorias.

# Capitais

## Governança | Ações e Relacionamento com Instituições

TEMA	POLÍTICA VIGENTE
Ética e Integridade	Integridade Ética e Conduta Política de Investimentos Pessoais
Pessoas	Gestão de Pessoas
Riscos	Prevenção à Lavagem de Dinheiro Privacidade e Proteção de Dados Pessoais Governança de Dados Pessoais Auditoria Interna Segurança da Informação Gestão de Riscos Continuidade de Negócios
Governança e Comunicação	Governança Corporativa Comunicação e Relacionamento Certificação e Qualificação Relacionamento
Contábil	Gestão e Controle Contábil Gestão e Controle Fiscal Contratação de Auditoria Independente
Controle Financeiro	Orçamento Gerencial Caixa e Tesouraria Contratações e Pagamentos
Investimentos	Governança em Investimentos
Jurídico	Gestão dos Processos Judiciais

### Alterações em Regulamentos e Estatuto

Sempre que é necessária alguma alteração nos regulamentos dos planos de benefícios ou estatuto da Fundação, as intenções de ajustes são divulgadas aos participantes e assistidos 30 dias antes da sua submissão à Previc, que fará a análise, eventuais solicitações de ajustes e a aprovação das novas regras, que só entrarão em vigor após este processo.

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou as seguintes alterações no ano de 2022:

#### Regulamentos dos planos de benefícios:

- Plano de Aposentadoria Complementar - PAC: as alterações em 11/03/2022 e 09/06/2022, que tratam, respectivamente, do pecúlio por morte e da remissão de artigos do regulamento.
- Plano Itaubanco CD: em 08/02/2022, a alteração do regulamento que trata do Fundo previdencial do plano de benefícios.

#### Estatuto Social:

Para manter o Estatuto atualizado em relação às necessidades da Fundação Itaú Unibanco em 20/04/2022 a Previc aprovou alterações que abrangeram: formato de reuniões estatutárias online (videoconferência), atualização do endereço da sede da Entidade, detalhamento do início e fim de mandato, composição da Diretoria Executiva e suas atribuições, entre outros.

#### Ética e Integridade

GRI 102-16, 102-17, 102-25, 102-30

O Programa de Integridade e Ética da Fundação tem o objetivo de assegurar a conformidade ao Código de Ética e estabelecer diretrizes complementares ao Código e está em constante processo de melhoria e evolução.

Em abr/22, a Fundação apresentou o novo Canal Confidencial a todos os colaboradores reforçando seu compromisso com a conduta ética e transparente e com seu Programa de Integridade.

Adicionalmente, no 2º semestre de 2022 a Fundação realizou um treinamento de Integridade e Ética em parceria com a UniAbrapp, fortalecendo assim o tema na visão dos fundos de pensão. Foram realizadas 3 turmas, com um total de 118 participantes, sendo 14 Conselheiros.

Buscou-se em 2022 consolidar e reiterar junto aos colaboradores e membros dos órgãos estatutários o compromisso da Fundação com a Integridade e a Ética. Através das ações de comunicação e treinamento, reforçamos a relevância do tema como importante pilar de sustentação dos valores da Fundação.

As atividades do Programa são monitoradas através de indicadores reportados periodicamente no Comitê de Integridade e Ética.

### 1. Termo de Adesão às Políticas de Integridade e Ética

Todos os nossos diretores, colaboradores e estagiários assinam um termo que reafirma o compromisso e atendimento aos seguintes documentos:

- Código de Ética
- Política de Integridade, Ética e Conduta
- Política de Privacidade e Proteção de Dados
- Política de Segurança da Informação e Cyber Security
- Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e outros Atos Ilícitos
- Política de Investimentos Pessoais
- Política de Gestão de Riscos

Para conhecermos melhor os nossos colaboradores, solicitamos o preenchimento de uma autodeclaração que envolve os seis itens abaixo:

### 2. Cadastro de Compliance

Para conhecermos melhor os nossos colaboradores, solicitamos o preenchimento de uma autodeclaração que envolve os seis itens abaixo:

- Parentesco com outros colaboradores da Fundação
- Parentesco com colaboradores da patrocinadora
- Participação em atividades/sociedades externas
- Relações com fornecedores
- Colaborador parente de agente público
- Colaborador agente/ex-agente público

### 3. Termo de Adesão às Políticas de Investimentos Pessoais

A Política de Investimentos Pessoais (PIP) deve ser integralmente respeitada por todos os colaboradores elegíveis. Todos devem assinar o Termo de Adesão, para que sejam cumpridas as diretrizes definidas na PIP, eliminando os riscos legais e de imagem pela utilização de informações privilegiadas na negociação de valores imobiliários.

#### Comitê de Integridade e Ética

As atividades do nosso Comitê envolvem 3 etapas:



Promover ampla disseminação sobre o tema.



Estabelecer as diretrizes do Programa de Integridade e Ética, as regras e procedimentos relativos ao Código de Ética e às Políticas de Integridade, Ética e Conduta e de Prevenção à Corrupção, acompanhando seu andamento.



Avaliar as questões éticas, os conflitos de interesse, os desvios de condutas e monitorar o cumprimento das políticas e os indicadores relacionados à ética, investimentos pessoais, corrupção, entre outros.

#### COMPOSIÇÃO DO COMITÊ DE INTEGRIDADE E ÉTICA EM 31/12/2022

Diretor-Presidente	Reginaldo José Camilo
Diretora de Investimentos	Tatiana Grecco
Diretor	Ricardo Macedo Giusti
<b>Membros convidados permanentes</b>	
Gerente da Área de Pessoas	Angelis Reis Tres
Gerente de Compliance	Ana Sílvia Puleghini

## Capitais

Governança | Ações e Relacionamento com Instituições

### Conflito de Interesses

GRI 102-25

Os dirigentes da Fundação são instruídos a se declararem impedidos de participar de discussões ou de se posicionar, antes de aceitar a participação em reuniões, caso identifique qualquer possibilidade de conflito de interesse. Esta determinação faz parte das regras descritas nos regimentos internos dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e da Diretoria Executiva. Além disso, seguimos as melhores práticas de governança e as demandas da Previc. Os membros da nossa Fundação têm as suas funções muito bem definidas e segregadas, e isso traz uma independência entre as áreas, minimizando os conflitos de interesse.

### Prevenção à lavagem de dinheiro

GRI 102-11

A instrução normativa de nº 34/2020 da Previc trata do combate à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, e esta é uma grande responsabilidade para todas as Entidades de Previdência Privada existentes, na intenção de prevenir o uso indevido de planos de previdência para estes atos ilícitos.

O trabalho da Fundação é evitar que sejam realizados aportes em seus planos de benefícios com o objetivo de ocultação de valores, por este motivo, todas as operações realizadas com um mesmo participante ou assistido, que sejam iguais ou superiores a R\$ 50 mil, com exceção dos pagamentos de benefícios, de empréstimos, de resgate ou de portabilidade, devem ser comunicadas no prazo de até 24 horas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) do Governo Federal.

Desde 2022, a Fundação passou a elaborar o Relatório de Avaliação de Efetividade, que trata da avaliação dos processos da Entidade e dos controles implantados para mitigação do risco de uso da Fundação para lavagem de dinheiro ou outros atos ilícitos, o qual é compartilhado com o Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo.

### Cadeia de Fornecedores

GRI 102-9, 102-11

Temos o cuidado de contratar somente fornecedores que atendam às nossas políticas de combate à corrupção, trabalho escravo, infantil e que atendam à LGDP (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais), com cláusulas contratuais bem estabelecidas.

A Fundação conta com a parceria de consultoria atuarial e auditoria, escritórios credenciados, agências de publicidades, entre outras.

### Manifestações Internas e Externas

GRI 102-11

Disponibilizamos aos nossos públicos interno e externo canais de comunicação para o esclarecimento de dúvidas, sugestões e denúncias sobre conduta ética. Entendemos a importância de uma comunicação direta e eficaz para nos anteciparmos às demandas e aperfeiçoarmos, cada vez mais, os nossos processos de atendimento:

### Canal Confidencial

Canal, independente, disponível 24 horas para receber relatos, dos nossos colaboradores e membros dos órgãos estatutários, referentes a comportamentos contrários às políticas institucionais e aos princípios descritos em nosso código de Ética. As demandas recebidas são compartilhadas com o Comitê de Integridade e Ética da Fundação, responsável por avaliar a questão e definir as ações corretivas, que serão aplicadas pelo gestor. O próximo passo é uma resposta do Comitê ao denunciante e acompanhamento da implementação das ações até o caso ser solucionado.



0800 882 0414 (24h)

[www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia](http://www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia)



### Canal de Apuração

Complementar ao Canal Confidencial, a Fundação conta com o apoio da estrutura da patrocinadora para apuração de denúncias relacionadas à atos ilícitos, que envolvam o público de relacionamento da Fundação.

As denúncias são avaliadas e, se necessário, passam também por uma análise mais minuciosa de informações e documentos comprobatórios. As conclusões são enviadas ao Comitê de Integridade e Ética para providências finais.

### DPO (Data Protection Officer)

A Fundação possui um canal específico, por meio da chave de email DPO\_FIU@itau-unibanco.com.br, com o objetivo de orientar todos os participantes, assistidos, beneficiários, colaboradores, fornecedores e dirigentes a respeito das ações a serem seguidas para proteção de dados pessoais e, também, receber reclamações, prestar esclarecimentos e adotar medidas de segurança.

Composto pelo DPO, pela Diretoria, Controles Internos e Compliance, o Comitê de Privacidade, se reúne periodicamente para avaliar as demandas e assegurar cada vez mais a segurança dos dados.

Além destes canais, a Fundação também atende às demandas encaminhadas por outros órgãos de controle e fiscalização, que, em sua maioria, recebem demandas de participantes e assistidos que solicitam esclarecimentos de dúvidas e pedidos de informações ou documentos.

### Relacionamento com Instituições

GRI 102-12, 102-13

Buscamos sempre estreitar o relacionamento com todos os envolvidos em nossos processos, por meio de uma comunicação clara, transparente, direta e eficaz, e que possa gerar sempre conexões construtivas e de confiança, para que as nossas ações e próximos passos sigam as melhores práticas do segmento, conforme tópicos destacados nesta seção:



## Capitais

Governança | Ações e Relacionamento com Instituições

### Órgãos Reguladores e Fiscalizadores

Atendemos às fiscalizações dos órgãos regulatórios listados a seguir, a respeito de informações e documentações relacionadas aos planos que administramos e todas as obrigações legais.

- Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc;
- Banco Central do Brasil – BACEN;
- Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC;
- Comissão de Valores Mobiliários – CVM;
- Ministério Público do Trabalho – MPT; e
- Secretaria Especial da Receita Federal do Brasil – SRFB.

### PRI – Princípios para Investimento Responsável

Entendemos a importância de se investir seguindo as estratégias e as práticas de se incorporar fatores ambientais, sociais e de governança (ASG) nas decisões sobre os investimentos, por este motivo, a Fundação é signatária dos Princípios para Investimento Responsável (PRI), iniciativa relacionada à ONU.

### Entidades de Representação

Em busca de melhorias contínuas para o nosso segmento, nos reunimos com outras entidades e seus dirigentes, por meio de representações na Abrapp – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar e na Apep – Associação dos Fundos de Pensão e Patrocinadores do Setor Privado.

A troca e o compartilhamento de informações é algo valioso e muito construtivo, pois nos permite avaliar outras possibilidades e melhorar, cada vez mais, a nossa gestão.

### Associações de Aposentados

Queremos que os assistidos se sintam acolhidos e estejam próximos da Entidade.

Entender quais são as suas necessidades para que estejam sempre bem-informados sobre o seu plano é um de nossos principais objetivos. Para isto, promovemos encontros periódicos com as lideranças das associações representativas deste público, que são importantes no processo de compartilhamento e aprimoramento de demandas e informações relacionadas à gestão e aos atendimentos.





# Transparência

**Gestão de Risco e Compliance**

**Investimentos**

**Financeiro**

## Transparência

### Gestão de riscos e compliance

GRI 102-11, 102-30

A gestão de riscos é um ponto de grande destaque para a Fundação.

Nossos processos estão focados na gestão e controle dos riscos identificados e, também, na prevenção, sempre em linha com a legislação e as normas internas da Entidade.

Ao longo do ano, monitoramos e implementamos práticas que asseguram e promovem uma gestão cada vez mais transparente, pautada em bases éticas, provendo melhorias nos níveis de avaliação, controle e monitoramento de riscos que podem abranger aspectos legais, operacionais, atuariais, de crédito, mercado, liquidez e imagem, entre outros.

Para isso, são consideradas três linhas de atuação:



### Comitê Interno de Risco Operacional e Compliance

O Comitê Interno de Risco Operacional e Compliance ("CIROC") visa o acompanhamento e monitoramento do ambiente de controles, riscos e adequações regulatórias, envolvendo todos os processos da Fundação.

Fazem parte desta importante iniciativa, os representantes dos seguintes cargos na Fundação:

Coordenação
Gerência de Controles Internos e Compliance da Fundação
Membros
Diretor Presidente da Fundação
Diretora de Investimentos - AETQ da Fundação
Diretor Jurídico da Fundação
Representante da Auditoria Interna da patrocinadora
Representante do Compliance da patrocinadora
Representante de Controles Internos da patrocinadora

### Mapeamento de Riscos

GRI 102-07, 102-11, 102-31

Pelo 5º ano consecutivo, a Fundação Itaú Unibanco foi classificada pela Previc, em função de seu porte e relevância para o setor, como uma Entidade Sistemicamente Importante (ESI) para fins de supervisão prudencial e proporcionalidade regulatória.

Essa classificação demonstra a relevância da Fundação e tem contribuído, de forma prática, para o aperfeiçoamento contínuo de nossas estruturas e processos de governança.

De acordo com as determinações da Previc, a Fundação faz um mapeamento constante de todos os processos, identifica possíveis riscos e traça planos de ação para resolução, quando necessário.

A Fundação, ao longo de 2022, recebeu 26 demandas da Previc, que envolveram solicitações de documentos e informações, e ainda foram realizadas 6 reuniões, com o principal objetivo de entender os processos relacionados à gestão dos riscos (mercado, crédito, liquidez, atuarial, operacionais, compliance, entre outros) e, principalmente, conhecer as ações e posicionamento da Entidade no que diz respeito à Governança.

### Metodologia

GRI 102-29, 102-30

O gerenciamento de risco operacional e Compliance da Fundação está baseado em metodologia que consiste nas 5 etapas a seguir:



## Transparência

### Investimentos | Financeiro

#### Cenário econômico – Panorama 2022

O ano de 2022 teve início com as economias de países desenvolvidos, notadamente Estados Unidos e Europa, ainda sob os efeitos das políticas fiscal e monetária expansionistas adotadas no combate à pandemia. Os excessos de liquidez e de poupança, combinado com a forte demanda após a reabertura, mantinham um ritmo forte de crescimento econômico, sustentado não só pela atividade industrial como também pelo consumo das famílias e mercado de trabalho aquecido que implicava taxas de inflação acima dos objetivos dos bancos centrais. Esse contexto de pressões inflacionárias foi exacerbado após a invasão da Rússia ao território da Ucrânia no fim de fevereiro, prejudicando a oferta de commodities energéticas e ocasionando um choque intenso nos preços de petróleo, gás, gasolina e derivados, colocando as taxas de inflação para níveis não vistos em mais de 30 anos.

O foco dos governos (e dos mercados) passou a ser a inflação. Os bancos centrais globais viram-se obrigados a reagir aos índices de preços elevados e iniciaram um ciclo de aumento de juros liderados pelo Fed (Banco Central dos EUA). Iniciava-se, então, o ciclo de aperto monetário mais intenso em décadas: o Fed elevou sua taxa básica em 425 pontos-base (de 0,25% em março para 4,5% em dezembro) e o ECB (Banco Central europeu) encerrou um período de taxas de juros negativos iniciado em 2014, elevando sua taxa de depósito de -0,5% em julho para 2% em dezembro. Junto com a mudança nos juros básicos das grandes economias, veio um aumento intenso nas taxas de juros reais de longo prazo e uma queda na perspectiva de crescimento econômico.

Ainda dentro do contexto internacional, é importante destacar a economia chinesa. A China passou o ano de 2022 administrando a política de Covid Zero e se preparando para consolidação política de Xi Jinping. Com as grandes cidades do país implementando duras restrições de mobilidade e funcionamento para evitar a proliferação do vírus ao longo de 2022, o PIB chinês fechou o ano crescendo 2,9%, significativamente abaixo dos 5,5%, projetados 12 meses antes. Um ambiente de crescimento chinês mais fraco impactou negativamente seus principais parceiros

comerciais, entre os quais, o Brasil. No entanto, a reabertura da China pós flexibilização da política de Covid Zero (início de 2023) traz maior otimismo para a recuperação da atividade no país, em especial considerando o denominado efeito “revenge spending”, comportamento observado no restante do mundo pós lockdown, quando o consumo passa a superar médias anteriores dado o período longo de restrições impostas na região.

O Brasil foi afetado não só pelos acontecimentos externos, mas também, pelo contexto local recheado de incertezas em um ano de eleição. Nosso país iniciou 2022 com o ciclo de alta de juros em andamento, devido à inflação elevada desde 2021. O Bacen (Banco Central do Brasil) elevou a taxa Selic até 13,75% em setembro, acima das expectativas no início do ano quando sinalizou que chegaríamos ao fim do ciclo.

Em termos de atividade, o crescimento surpreendeu positivamente. Os preços de commodities (minério de ferro, petróleo e agrícolas) em patamares elevados contribuem positivamente para o resultado da economia brasileira e para a arrecadação fiscal, assim como o consumo das famílias e melhora de emprego apresentaram dinâmica positiva. No início de 2023 já observamos alguma desaceleração na margem, com possível arrefecimento do consumo das famílias.

Especificamente, sobre o mercado de trabalho, dados apontam para uma melhora em menor velocidade do que o observado anteriormente.

O cenário fiscal voltou a dominar o debate doméstico depois das eleições. O cenário com maiores incertezas relacionadas ao quadro fiscal sugere cautela da autoridade monetária no que diz respeito ao momento em que será realizado um início de ciclo de flexibilização.

Olhando para acontecimentos mais recentes, no início de fevereiro de 2023, o Copom anunciou a manutenção da taxa Selic em 13,75% ao ano. Apesar da decisão ter vindo em linha com o esperado, a

comunicação do Copom foi com uma visão mais ampla, sinalizando que os juros podem ficar parados por mais tempo em relação ao indicado no Focus. Corroboram essa visão o fato de o Banco Central do Brasil ter se mostrado mais preocupado com a piora das expectativas de inflação para prazos mais longo e seu tom mais duro com relação ao risco fiscal.

Qual a velocidade de desaceleração global e quando teremos a inflação na meta? A resposta está na taxa terminal global e no mercado de trabalho, que ainda segue resiliente nos EUA por exemplo. O início de 2023 será de grande relevância para a determinação de claras tendências neste sentido e tem apresentado volatilidade nos dados até então.



## Transparência

### Gestão de investimentos

GRI 102-19, 102-20, 102-21

A administração dos nossos ativos financeiros é realizada pela Itaú Asset Management, considerada uma das maiores gestoras privadas de recursos do Brasil. Anualmente, a Superintendência de Controle de Investimentos avalia se os requisitos e padrões estabelecidos estão sendo seguidos, por meio de critérios qualitativos e quantitativos de Due Dilligence.

Conforme mudanças no cenário macroeconômico, o time responsável pela gestão dos investimentos realiza análises e, se necessário, são realizados ajustes na alocação dos ativos, de acordo com a política de investimento, mantendo sempre a cultura do longo prazo.

Em 2022, a Fundação revisou os percentuais de alocação por plano e por segmento, observando a

Resolução CMN 4.994/2022, e foram mantidos os limites vigentes no ano para 2023. Em atendimento aos processos de governança de investimentos, estes percentuais foram apresentados em dezembro de 2022 nos Comitês de Planos, e foram aprovados pelo Conselho Deliberativo.

### Critérios ASG

A Fundação entende a importância de dos aspectos relacionados à sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise dos riscos na sua gestão. Por este motivo, levamos em conta estes elementos no processo de avaliação e escolha do gestor a ser contratado para os investimentos da Entidade.

As carteiras de investimentos dos planos da Fundação Itaú Unibanco possuem ativos que fazem parte do Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) e do Índice de Carbono Eficiente.

### Governança de Investimentos

GRI 102-11

Contamos com os Comitês de Investimentos e de Riscos de Investimentos para assessorar a Diretoria de Investimentos e oferecer subsídios para a tomada de decisão da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo.

Ambos os Comitês são órgãos colegiados permanentes, não estatutários e com regimentos próprios e seu objetivo principal é identificar, avaliar, medir e acompanhar quaisquer riscos que possam impactar de forma negativa as carteiras dos investimentos, ou seja, minimizar as perdas, obter ganhos reais e preservar o capital da Fundação.

O trabalho destes comitês é de extrema importância para a saúde financeira da Fundação, por isto, são realizados estudos de mercado, crédito, solvência, liquidez, entre outros.

### Rentabilidade em 2022

Os perfis de investimentos de maior risco apresentaram rentabilidades inferiores aos seus benchmarks no acumulado de 2022, em função das oscilações nos mercados, devido principalmente às oscilações no mercado de ações. Enquanto os perfis de menor risco tiveram rentabilidades superiores aos seus benchmarks, muito em função do desempenho positivo do mercado de títulos de crédito privado. Os juros altos trouxeram reflexos no mercado financeiro e nos indicadores, que refletiu em boa parte dos ativos dos planos de benefício definido e contribuição variável da Fundação Itaú Unibanco com impactos em suas rentabilidades sobre as suas respectivas metas atuariais no ano de 2022.



## Transparência



### Balanço Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio dos planos administrados pela Fundação Itaú Unibanco, comparada com o ano anterior. Ele é composto pelo Ativo, que representa o conjunto de seus bens e direitos, e pelo Passivo, que representa as suas obrigações.

#### Resumo do Balanço Patrimonial da Fundação Itaú Unibanco:

Em 31/12/2022. Valores em R\$ Mil

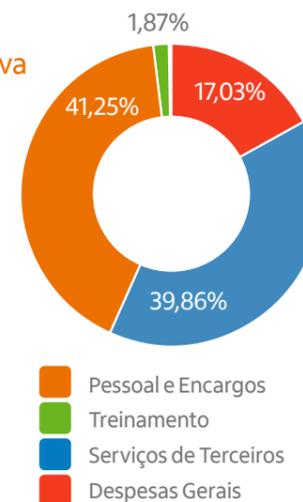
ATIVO	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	6.263	5.535
Contratos para Equacionamento de Deficits	102.814	105.475
Investimentos	30.832.941	29.198.381
Outros Ativos	76.217	88.738
<b>Total do Ativo</b>	<b>31.018.235</b>	<b>29.398.129</b>

PASSIVO	2022	2021
Exigível Operacional	48.898	45.360
Exigível Contingencial	292.607	275.369
Exigível Atuarial	28.097.335	26.788.078
Benefício Definido	14.196.977	13.830.096
Contribuição Definida	13.900.358	12.957.982
Equilíbrio Técnico	1.907.758	1.584.354
Fundos	671.637	704.968
<b>Total do Passivo</b>	<b>31.018.235</b>	<b>29.398.129</b>

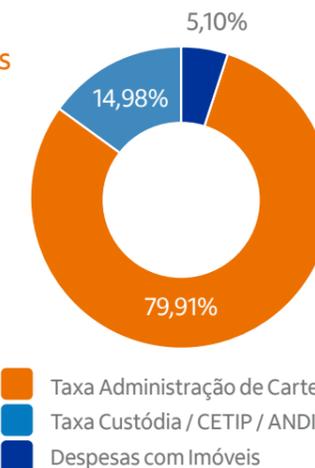
A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação em 2022 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

### Despesas Administrativas e de Investimentos

#### Gestão Administrativa



#### Gestão de Investimentos



GESTÃO ADMINISTRATIVA	R\$ mil
Pessoal e Encargos	21.888
Treinamento	990
Serviços de Terceiros	21.153
Serviços Técnicos Atuariais	2.327
Jurídico	59
Informática	15.621
Consultoria	871
Auditoria	1.033
Central de Atendimento	1.242
Despesas Gerais	9.037
Taxas e Impostos	5.150
Outras Despesas Administrativas	2.889
Publicações	998
<b>Total</b>	<b>53.068</b>

GESTÃO DE INVESTIMENTOS	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	40.264
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	7.550
Despesas com Imóveis	2.572
<b>Total</b>	<b>50.386</b>

## R\$ 103.454 mil

Total de Despesas

INDICADORES		
Taxa de Investimentos	Gestão de Investimentos / Recursos garantidores	0,16%
Taxa Previdenciária	Gestão Adm. / Pagamento de Benefícios + Contribuições	2,33%
Custo Médio Anual por Participante	Gestão Adm. / nº participantes	R\$ 955,23
Cobertura	Gestão Adm. / Reservas Matemática	0,19%
Treinamento	Disp. Treinamento / Gestão Adm.	1,87%
Despesa / Recursos Garantidores	Gestão Adm. / Recursos Garantidores	0,17%
Despesa / Ativo	Gestão Adm. / Ativo	0,17%
Despesa / Receita	Gestão Adm. / Receita Adm.	97,85%
Pessoal	Pessoal e Encargos / Gestão Adm.	40,31%
Fundo Administrativo	Fundo Adm. 2022 - Fundo Adm. 2021 / Fundo Adm. 2021	56,51%

# Sumário GRI

GRI 102-55

PERFIL ORGANIZACIONAL		
GRI Standard	Divulgação	Página
	102-1 Nome da organização	<a href="#">6</a>
	102-2 Atividades, marcas, produtos e serviços	<a href="#">9</a>
	102-3 Localização da sede da organização	<a href="#">9</a>
	102-4 Localização de operações	<a href="#">9</a>
	102-5 Natureza da propriedade e forma jurídica	<a href="#">9</a>
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-6 Mercados atendidos	Possui abrangência para atendimento digital em todo o território nacional (pág. <a href="#">9</a> )
	102-7 Porte da organização	<a href="#">9</a> e <a href="#">39</a>
	102-8 Informações sobre empregados e trabalhadores	<a href="#">22</a>
	102-9 Cadeia de fornecedores	<a href="#">32</a>
	102-10 Mudanças significativas na organização e na sua cadeia de fornecedores	Não ocorreram
	102-11 Abordagem ou princípio da precaução	<a href="#">29</a> , <a href="#">32</a> , <a href="#">38</a> , <a href="#">39</a> e <a href="#">43</a>
	102-12 Iniciativas desenvolvidas externamente	<a href="#">33</a>
	102-13 Participação em associações	<a href="#">33</a>
ESTRATÉGIA		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-14 Declaração do tomador de decisão sênior	<a href="#">6</a>
	102-15 Principais impactos, riscos e oportunidades	<a href="#">6</a>
ÉTICA E INTEGRIDADE		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-16 Valores, princípios, padrões e normas de comportamento	<a href="#">9</a> e <a href="#">30</a>
	102-17 Mecanismos de aconselhamento e preocupações sobre ética	<a href="#">30</a>
GOVERNANÇA		
GRI Standard	Divulgação	Página
	102-18 Estrutura da governança	<a href="#">26</a>
	102-19 Delegação de Autoridade	A Fundação delegou a gestão de investimentos à Itaú Asset Management (pág. <a href="#">42</a> ). Alguns programas de aspectos sociais são conduzidos pelas áreas de gestão (págs. <a href="#">17</a> , <a href="#">18</a> e <a href="#">22</a> )
	102-20 Responsabilidade no nível executivo por tópicos econômicos, ambientais e sociais	O RH possui programas de inserção de jovens no mercado de trabalho e de cuidado com a saúde dos colaboradores. As áreas de Comunicação e Seguridade atuam pela ampliação da acessibilidade no site. A área de Comunicação é responsável pela gestão do Programa de Educação Financeira e Previdenciária da Entidade. (págs. <a href="#">17</a> , <a href="#">18</a> , <a href="#">22</a> e <a href="#">42</a> )
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-21 Consulta aos stakeholders sobre tópicos econômicos, ambientais e sociais	<a href="#">42</a>
	102-22 Composição do mais alto órgão de governança e dos seus comitês	<a href="#">26</a>
	102-23 Presidente do mais alto órgão de governança	<a href="#">26</a>
	102-24 Selecionando e nomeando o mais alto órgão de governança e seus comitês	<a href="#">26</a>
	102-25 Conflitos de interesse	<a href="#">30</a> e <a href="#">32</a>
	102-27 Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	<a href="#">29</a>

GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-28 Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	O Programa de Capacitação de Conselheiros proporciona o desenvolvimento contínuo e atualização dos conhecimentos necessários para o desempenho de suas funções. Embora atualmente não seja aplicada uma ferramenta formal de autoavaliação, as indicações de membros pelas patrocinadoras com níveis de cargos, conhecimento e competências distintas e complementares, objetivam assegurar uma ampla visão dos temas debatidos e fortalecer a governança.
	102-29 Identificação e gestão dos impactos econômicos, ambientais e sociais	<a href="#">39</a>
	102-30 Eficácia dos processos de gestão de riscos	<a href="#">29</a> , <a href="#">30</a> , <a href="#">38</a> e <a href="#">39</a>
	102-31 Frequência com que o mais alto órgão de governança analisa impactos, riscos e oportunidades	<a href="#">29</a> e <a href="#">39</a>
	102-35 Políticas de Remuneração	Conselheiros não recebem remuneração e o Presidente do Conselho Deliberativo não pode exercer qualquer outro cargo na Entidade. Colaboradores, além do salário, ainda são avaliados anualmente conforme o seu desempenho, podendo contar com remuneração variável, de acordo com as metas estabelecidas e cumpridas.
	102-36 Processo que determina a remuneração	A remuneração de todos os cargos é baseada em pesquisas de mercado com o apoio de consultorias especializadas. A remuneração dos diretores é definida por um comitê composto por dois diretores indicados pela patrocinadora e pelo presidente do Conselho Deliberativo. Para os demais colaboradores, as tabelas salariais são atualizadas sempre que identificada esta necessidade. Este trabalho é realizado pela Gerência de RH, sob a coordenação do Diretor Presidente..
ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS		
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-40 Lista de grupos de stakeholders	<a href="#">8</a>
	102-41 Acordos de negociação coletiva	100% dos empregados próprios estão cobertos por acordos de negociação coletiva.
	102-43 Abordagem para engajamento de stakeholders	<a href="#">8</a> , <a href="#">16</a> , <a href="#">22</a> e <a href="#">29</a>
PRÁTICAS DE RELATO		
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-45 Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	Apenas a Fundação Itaú Unibanco
	102-46 Definindo o conteúdo do relatório e limites do tópico	<a href="#">8</a>
	102-48 Reformulações de informações	Não ocorreram
	102-50 Período do relatório	<a href="#">8</a>
	102-51 Data do relatório mais recente	Abril/2022, relativo ao ano de 2021
	102-52 Ciclo do relatório	Anual
	102-53 Ponto de contato para perguntas sobre o relatório	fundacaoitaunibanco_governanca@itau-unibanco.com.br
	102-54 Opção de acordo com o GRI Standards Essencial	<a href="#">6</a>
	102-55 Sumário de Conteúdo GRI	<a href="#">46</a>



# Resumos dos Planos

## Informações específicas sobre os Planos de Benefícios:

### BENEFÍCIO DEFINIDO

- . Plano PAC
- . Plano 002
- . Plano Prebeg
- . Plano Benefício Definido Itaucard
- . Plano Franprev
- . Plano ACMV
- . Plano Banorte
- . Plano Principal Itaú Unibanco
- . Plano BD UBB Prev
- . Plano Itaulam Básico

### CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

- . Plano Itaubanco CD
- . Plano Futuro Inteligente
- . Plano Itaubank
- . Plano Redecard CD

### CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

- . Plano Contribuição Variável Itaucard
- . Plano Suplementar Itaú Unibanco
- . Plano Itaulam Suplementar



## Resumo | Plano PAC

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
<b>7.626</b>		<b>2.968</b>	<b>49 anos</b>	<b>1.375</b>	<b>2.472</b>
	<b>Assitidos</b>	<b>4.658</b>	<b>69 anos</b>	<b>1.593</b>	<b>2.186</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 9,264 bilhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 425 mil</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>578,959 milhões</b>
---	--	---

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	3.844	404
Investimentos	9.308.314	8.852.770
Outros Ativos	40.239	50.474
<b>Total do Ativo</b>	<b>9.352.397</b>	<b>8.903.648</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	13.073	10.988
Exigível Contingencial	75.815	70.385
Exigível Atuarial	7.711.564	7.334.237
Benefício Definido	7.711.564	7.334.237
Superavit Técnico	1.550.725	1.487.363
Fundos	1.220	675
<b>Total do Passivo</b>	<b>9.352.397</b>	<b>8.903.648</b>

### 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 PAC

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	9.262.289
Provisões Matemáticas	7.711.564
Benefícios Concedidos	6.451.793
Benefícios a Conceder	1.259.771
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	1.550.725
Fundos	1.220

Conclui-se que o plano estava superavitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve aumento do superávit, principalmente em função de:

- Alteração de premissas atuariais; e
- Rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 3,29%.

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 PAC** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	8.085.778.454	86,94%
Renda Variável	407.243.939	4,38%
Investimentos Estruturados	378.379.165	4,07%
Investimentos Imobiliários	416.781.723	4,48%
Empréstimos e Financiamentos	12.229.971	0,13%
<b>Total</b>	<b>9.300.413.252</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	9.207.705.485	99,00%
NEO Gestão de Recursos Ltda.	26.184.462	0,28%
Copa Gestão de Investimentos Ltda.	1.652.550	0,02%
Crescera Growth Capital Ltda.	26.418.520	0,28%
Pátria Investimentos	16.312.998	0,18%
Kinea Private Equity Invest. S.A.	22.139.237	0,24%
<b>Total</b>	<b>9.300.413.252</b>	<b>100,00%</b>

### Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	12,14%	11,99%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Renda Fixa	11,85%	11,70%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Renda Variável	0,65%	0,51%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Inv. Estruturados	-5,26%	-5,39%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Inv. Imobiliários	33,89%	33,57%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Empréstimos	18,89%	18,89%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.

### Políticas de Investimento – 2023

#### Índice de referência do Plano: INPC + 3,29%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	86,45%
Renda Variável	20,00%	4,91%
Investimentos Estruturados	20,00%	4,06%
Investimentos Imobiliários	7,00%	4,45%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,13%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

## Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano PAC** foram de **R\$ 20.713 mil**, sendo **R\$ 7.829 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 12.884 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	3.060
Treinamento	133
Serviços de Terceiros	2.898
Serviços Técnicos Atuariais	279
Jurídico	7
Informática	2.157
Consultoria	137
Auditoria	145
Central de Atendimento	173
<b>Despesas Gerais</b>	<b>1.738</b>
Taxas e Impostos	1.069
Outras Despesas Administrativas	531
Publicações	138
<b>Total</b>	<b>7.829</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	9.692
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	2.224
Despesas com Imóveis	968
<b>Total</b>	<b>12.884</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,14%
Taxa Previdenciária	1,35%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.014,33
Cobertura	0,10%
Treinamento	1,69%
Despesa / Recursos Garantidores	0,08%
Despesa / Ativo	0,08%
Despesa / Receita	97,00%
Pessoal	39,10%
Fundo Administrativo	24,85%

## Alteração Regulamentar

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou, em 11/03/2022 e 09/06/2022, as alterações do regulamento do Plano PAC, que tratam, em ordem, do pecúlio por morte e da remissão de artigos do regulamento do plano de benefícios.

## Resumo | Plano 002

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
<b>3.980</b>		<b>631</b>	<b>53 anos</b>	<b>263</b>	<b>368</b>
	<b>Assitidos</b>	<b>3.349</b>	<b>67 anos</b>	<b>1.428</b>	<b>1.921</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 2,891 bilhões</b>	<b>Contribuições Recebidas*</b> <b>R\$ 46,143 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 204,020 milhões</b>
---	--	---

\*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 002

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	447	369
Investimentos	2.946.207	2.867.067
Outros Ativos	11.614	13.550
<b>Total do Ativo</b>	<b>2.958.268</b>	<b>2.880.986</b>

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	3.811	3.321
Exigível Contingencial	63.818	48.216
Exigível Atuarial	2.917.348	2.945.828
Benefício Definido	2.917.348	2.945.828
(Deficit) Técnico	(27.332)	(116.670)
Fundos	623	291
<b>Total do Passivo</b>	<b>2.958.268</b>	<b>2.880.986</b>

### 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 002

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.890.015
Provisões Matemáticas	2.917.348
Benefícios Concedidos	2.483.796
Benefícios a Conceder	433.552
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	(27.333)
Fundos	624

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; e
- Alteração da taxa real anual de juros (de 4,48% para 4,93%).

O valor do equilíbrio técnico (R\$ 27.333 mil) está dentro do limite legal (R\$ 203.479 mil) 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 002** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	2.838.550.845	96,36%
Renda Variável	73.398.258	2,49%
Investimentos Estruturados	4.983.824	0,17%
Investimentos Imobiliários	17.876.825	0,61%
Empréstimos e Financiamentos	11.071.378	0,38%
Investimentos no Exterior	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>2.945.881.130</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	2.945.881.130	100,00%
<b>Total</b>	<b>2.945.881.130</b>	<b>100,00%</b>

#### Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	8,66%	8,52%	10,72%	INPC+4,48%a.a.
Renda Fixa	8,77%	8,63%	10,72%	INPC+4,48%a.a.
Renda Variável	5,96%	5,82%	10,72%	INPC+4,48%a.a.
Inv. Imobiliários	-5,39%	-11,17%	10,72%	INPC+4,48%a.a.
Empréstimos	17,02%	17,02%	10,72%	INPC+4,48%a.a.

### Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 4,93%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	96,36%
Renda Variável	20,00%	2,53%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,15%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,60%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,36%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

## Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano 002** foram de **R\$ 9.032 mil**, sendo **R\$ 4.223 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 4.809 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>1.577</b>
<b>Treinamento</b>	<b>69</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>1.748</b>
Serviços Técnicos Atuariais	390
Jurídico	4
Informática	1.125
Consultoria	65
Auditoria	74
Central de Atendimento	90
<b>Despesas Gerais</b>	<b>829</b>
Taxas e Impostos	468
Outras Despesas Administrativas	291
Publicações	70
<b>Total</b>	<b>R\$ 4.223</b>

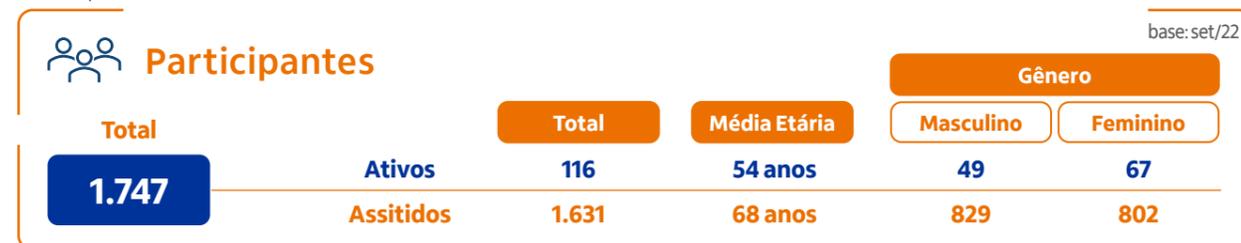
Gestão de Investimentos	R\$ mil
<b>Taxa Administração de Carteira</b>	<b>3.034</b>
<b>Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA</b>	<b>732</b>
<b>Despesas com Imóveis</b>	<b>1.043</b>
<b>Total</b>	<b>4.809</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,16%
Taxa Previdenciária	1,68%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.054,53
Cobertura	0,14%
Treinamento	1,63%
Despesa / Recursos Garantidores	0,14%
Despesa / Ativo	0,14%
Despesa / Receita	97,84%
Pessoal	37,36%
Fundo Administrativo	100,00%

## Resumo | Plano Prebeg

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	176	67
Investimentos	2.266.984	2.120.505
Outros Ativos	669	908
<b>Total do Ativo</b>	<b>2.267.829</b>	<b>2.121.480</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	2.158	1.880
Exigível Contingencial	97.564	94.868
Exigível Atuarial	1.783.070	1.736.052
Benefício Definido	1.783.070	1.736.052
Superavit Técnico	384.765	288.611
Fundos	272	69
<b>Total do Passivo</b>	<b>2.267.829</b>	<b>2.121.480</b>

### 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 Prebeg

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.167.835
Provisões Matemáticas	1.783.069
Benefícios Concedidos	1.687.325
Benefícios a Conceder	95.744
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	384.765
Fundos	272

base: dez/22

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 3,29%.

Nesta data, a Reserva Especial para Revisão de Plano estava em seu 1º ano e era de R\$ 17.123 mil.

Sendo assim, a Fundação optou por não realizar destinação em 2022, nos termos da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.

## 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 Prebeg** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	2.004.089.166	88,87%
Renda Variável	110.994.957	4,92%
Investimentos Estruturados	122.157.519	5,42%
Investimentos Imobiliários	5.405.038	0,24%
Empréstimos e Financiamentos	12.450.867	0,55%
<b>Total</b>	<b>2.255.097.546</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	2.232.745.961	99,01%
NEO Gestão de Recursos Ltda.	6.546.115	0,29%
Copa Gestão de Investimentos Ltda.	393.464	0,02%
Crescera Growth Capital Ltda.	5.870.782	0,26%
Pátria Investimentos	4.006.413	0,18%
Kinea Private Equity Investimentos S.A.	5.534.810	0,25%
<b>Total</b>	<b>2.255.097.546</b>	<b>100,00%</b>

### Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	12,21%	12,05%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Renda Fixa	12,91%	12,76%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Renda Variável	-0,22%	-0,36%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Inv. Estruturados	-3,17%	-3,30%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Inv. Imobiliários	7,66%	4,95%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.
Empréstimos	16,00%	16,00%	9,46%	INPC + 3,29% a.a.

### Políticas de Investimento – 2023

#### Índice de referência do Plano: INPC + 3,29%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	88,70%
Renda Variável	20,00%	5,08%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,44%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,24%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,54%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

## Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Prebeg** foram de **R\$ 5.133 mil**, sendo **R\$ 2.036 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 3.097 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>695</b>
<b>Treinamento</b>	<b>36</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>734</b>
Serviços Técnicos Atuariais	133
Jurídico	2
Informática	496
Consultoria	31
Auditoria	33
Central de Atendimento	39
<b>Despesas Gerais</b>	<b>571</b>
Taxas e Impostos	424
Outras Despesas Administrativas	116
Publicações	31
<b>Total</b>	<b>2.036</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
<b>Taxa Administração de Carteira</b>	<b>2.403</b>
<b>Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA</b>	<b>581</b>
<b>Despesas com Imóveis</b>	<b>113</b>
<b>Total</b>	<b>3.097</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,14%
Taxa Previdenciária	1,65%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.154,05
Cobertura	0,11%
Treinamento	1,78%
Despesa / Recursos Garantidores	0,09%
Despesa / Ativo	0,09%
Despesa / Receita	97,15%
Pessoal	34,14%
Fundo Administrativo	84,02%

## Resumo | Plano Benefício Definido Itaucard

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
<b>2.888</b>		<b>2.413</b>	<b>46 anos</b>	<b>1.045</b>	<b>1.368</b>
	<b>Assitidos</b>	<b>475</b>	<b>64 anos</b>	<b>315</b>	<b>160</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 667,6 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 13,317 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 27,099 milhões</b>
---	---	--

### 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 Benefício Definido Itaucard (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	99	10
Investimentos	668.612	637.519
<b>Total do Ativo</b>	<b>668.711</b>	<b>637.529</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	923	848
Exigível Contingencial	212	157
Exigível Atuarial	665.275	684.081
Benefício Definido	567.204	595.439
Contribuição Definida	98.071	88.642
(Deficit) Técnico	-	(49.564)
Fundos	2.301	2.007
<b>Total do Passivo</b>	<b>668.711</b>	<b>637.529</b>

### 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 Benefício Definido Itaucard

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	665.274
Provisões Matemáticas	665.274
Benefícios Concedidos	360.323
Benefícios a Conceder	304.951
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	2.301

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).

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 Benefício Definido Itaucard** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	649.151.153	97,10%
Renda Variável	15.249.811	2,28%
Investimentos Estruturados	4.136.137	0,62%
Investimentos Imobiliários	736	0,00%
<b>Total</b>	<b>668.537.838</b>	<b>100,00%</b>

#### Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	7,53%	7,39%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Fixa	7,58%	7,44%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Variável	2,70%	2,57%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Inv. Estruturados	11,62%	11,47%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	667.363.827	99,82%
Pátria Investimentos	1.174.010	0,18%
<b>Total</b>	<b>668.537.838</b>	<b>100,00%</b>

### Políticas de Investimento – 2023

#### Índice de referência do Plano: IPCA + 4,91%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	97,14%
Renda Variável	20,00%	2,32%
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 Benefício Definido Itaucard** foram de **R\$ 3.651 mil**, sendo **R\$ 2.781 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 870 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>1.166</b>
<b>Treinamento</b>	<b>49</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>1.187</b>
Serviços Técnicos Atuariais	191
Jurídico	3
Informática	829
Consultoria	43
Auditoria	55
Central de Atendimento	66
<b>Despesas Gerais</b>	<b>379</b>
Taxas e Impostos	200
Outras Despesas Administrativas	127
Publicações	52
<b>Total</b>	<b>2.781</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
<b>Taxa Administração de Carteira</b>	<b>686</b>
<b>Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA</b>	<b>184</b>
<b>Despesas com Imóveis</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>870</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	6,88%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 939,77
Cobertura	0,38%
Treinamento	1,76%
Despesa / Recursos Garantidores	0,42%
Despesa / Ativo	0,42%
Despesa / Receita	98,71%
Pessoal	41,91%
Fundo Administrativo	96,06%

## 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
<b>594</b>		<b>200</b>	<b>54 anos</b>	<b>109</b>	<b>91</b>
	Assitidos	<b>394</b>	<b>70 anos</b>	<b>224</b>	<b>170</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 335,1 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas*</b> <b>R\$ 2,170 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 21,694 milhões</b>
---	---	--

\*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
<b>Total do Ativo</b>	<b>335.835</b>	<b>325.934</b>
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
<b>Total do Passivo</b>	<b>335.835</b>	<b>325.934</b>

### 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%
<b>Total</b>	<b>335.598.513</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	335.598.513	100,00%
<b>Total</b>	<b>335.598.513</b>	<b>100,00%</b>

#### 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
<b>Despesas Gerais</b>	<b>109</b>
Taxas e Impostos	72
Outras Despesas Administrativas	26
Publicações	11
<b>Total</b>	<b>672</b>

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

#### 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%

## 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	
	Assitidos			Masculino	Feminino
<b>640</b>	<b>0</b>	<b>640</b>	<b>n/a</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>83 anos</b>	<b>537</b>	<b>103</b>

### Números do Plano

base: dez/22

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

\*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
<b>Total do Ativo</b>	<b>249.505</b>	<b>260.639</b>
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
<b>Total do Passivo</b>	<b>249.505</b>	<b>260.639</b>

### 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%
<b>Total</b>	<b>249.191.568</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	249.191.568	100,00%
<b>Total</b>	<b>249.191.568</b>	<b>100,00%</b>

### 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
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>274</b>
<b>Treinamento</b>	<b>12</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>321</b>
Serviços Técnicos Atuariais	85
Jurídico	1
Informática	195
Consultoria	11
Auditoria	13
Central de Atendimento	16
<b>Despesas Gerais</b>	<b>107</b>
Taxas e Impostos	61
Outras Despesas Administrativas	34
Publicações	12
<b>Total</b>	<b>714</b>

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

#### 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%

## Resumo | Plano Banorte

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
<b>456</b>	<b>Assitidos</b>	<b>2</b>	<b>54 anos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
		<b>454</b>	<b>76 anos</b>	<b>208</b>	<b>246</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 206,8 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 11,693 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 20,972 milhões</b>
---	---	--

### 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
<b>Total do Ativo</b>	<b>208.069</b>	<b>212.718</b>
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
<b>Total do Passivo</b>	<b>208.069</b>	<b>212.718</b>

### 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%
<b>Total</b>	<b>120.699.202</b>	<b>100,00%</b>

### 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%
<b>Total</b>	<b>120.699.202</b>	<b>100,00%</b>

### 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
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>188</b>
<b>Treinamento</b>	<b>8</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>279</b>
Serviços Técnicos Atuariais	107
Jurídico	1
Informática	144
Consultoria	7
Auditoria	9
Central de Atendimento	11
<b>Despesas Gerais</b>	<b>107</b>
Taxas e Impostos	41
Outras Despesas Administrativas	58
Publicações	8
<b>Total</b>	<b>582</b>

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

#### 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%

## 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
<b>1.874</b>	<b>Assitidos</b>	<b>1.810</b>	<b>41 anos</b>	<b>732</b>	<b>39</b>
		<b>64</b>	<b>59 anos</b>	<b>1.078</b>	<b>25</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 177,5 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 8,524 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 3,338 milhões</b>
---	--	---

### 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
<b>Total do Ativo</b>	<b>177.886</b>	<b>165.921</b>
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
<b>Total do Passivo</b>	<b>177.886</b>	<b>165.921</b>

### 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%
<b>Total</b>	<b>177.643.287</b>	<b>100,00%</b>

#### 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%
<b>Total</b>	<b>177.643.287</b>	<b>100,00%</b>

### 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
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>834</b>
<b>Treinamento</b>	<b>34</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>869</b>
Serviços Técnicos Atuariais	160
Jurídico	2
Informática	591
Consultoria	30
Auditoria	39
Central de Atendimento	47
<b>Despesas Gerais</b>	<b>236</b>
Taxas e Impostos	109
Outras Despesas Administrativas	90
Publicações	37
<b>Total</b>	<b>1.973</b>

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

#### 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%

## Resumo | Plano BD UBB Prev

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	
<b>185</b>		<b>8</b>	<b>73 anos</b>	<b>7</b>	<b>1</b>
	<b>Assitidos</b>	<b>177</b>	<b>83 anos</b>	<b>43</b>	<b>134</b>

### Números do Plano

base: dez/22

**Patrimônio**  
**R\$ 53,620 milhões**

**Contribuições Recebidas**  
**R\$ 490 mil**

**Benefícios Pagos**  
**R\$ 10,248 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 BD UBB Prev (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	179	272
Contratos para Equacionamento de Deficits	4.362	10.071
Investimentos	53.455	53.303
Outros Ativos	127	127
<b>Total do Ativo</b>	<b>58.123</b>	<b>63.773</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	49	316
Exigível Contingencial	4.458	4.089
Exigível Atuarial	53.472	59.130
Benefício Definido	53.472	59.130
Fundos	144	238
<b>Total do Passivo</b>	<b>58.123</b>	<b>63.773</b>

### 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 BD UBB Prev

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	53.472
Provisões Matemáticas	53.472
Benefícios Concedidos	48.852
Benefícios a Conceder	4.619
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	144

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 3,67% para 4,43%.

## 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 BD UBB Prev** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	53.452.584	100,00%
<b>Total</b>	<b>53.452.584</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	53.452.584	100,00%
<b>Total</b>	<b>53.452.584</b>	<b>100,00%</b>

### Políticas de Investimento – 2023

#### Índice de referência do Plano: INPC + 4,63%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%
Renda Variável	20,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,00%
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	8,98%	8,84%	9,86%	INPC+3,67%a.a.
Renda Fixa	8,82%	8,68%	9,86%	INPC+3,67%a.a.

## Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano BD UBB Prev** foram de **R\$ 352 mil**, sendo **R\$ 284 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 68 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>81</b>
<b>Treinamento</b>	<b>3</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>173</b>
Serviços Técnicos Atuariais	103
Jurídico	-
Informática	58
Consultoria	3
Auditoria	4
Central de Atendimento	5
<b>Despesas Gerais</b>	<b>27</b>
Taxas e Impostos	14
Outras Despesas Administrativas	9
Publicações	4
<b>Total</b>	<b>284</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
<b>Taxa Administração de Carteira</b>	<b>53</b>
<b>Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA</b>	<b>15</b>
<b>Despesas com Imóveis</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>68</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	3,62%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 1.379,61
Cobertura	0,49%
Treinamento	1,19%
Despesa / Recursos Garantidores	0,53%
Despesa / Ativo	0,45%
Despesa / Receita	187,42%
Pessoal	28,53%
Fundo Administrativo	-64,60%

## Resumo | Plano Itaulam Básico

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
<b>57</b>	<b>Assitidos</b>	<b>38</b>	<b>50 anos</b>	<b>22</b>	<b>16</b>
		<b>19</b>	<b>64 anos</b>	<b>10</b>	<b>9</b>

### Números do Plano

base: dez/22

**Patrimônio**  
**R\$ 38,94 milhões**

**Contribuições Recebidas**  
**R\$ 98 mil**

**Benefícios Pagos**  
**R\$ 838 mil**

### 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
<b>Total do Ativo</b>	<b>38.961</b>	<b>35.722</b>
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	-
<b>Total do Passivo</b>	<b>38.961</b>	<b>35.722</b>

### 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

base: dez/22

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%
<b>Total</b>	<b>38.932.677</b>	<b>100,00%</b>

#### 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.

#### 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%
<b>Total</b>	<b>38.932.677</b>	<b>100,00%</b>

### 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
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>22</b>
<b>Treinamento</b>	<b>1</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>93</b>
Serviços Técnicos Atuariais	74
Jurídico	-
Informática	16
Consultoria	1
Auditoria	1
Central de Atendimento	1
<b>Despesas Gerais</b>	<b>12</b>
Taxas e Impostos	9
Outras Despesas Administrativas	2
Publicações	1
<b>Total</b>	<b>128</b>

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

#### 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%

## Resumo | Plano Itaubanco CD (com Perfis de Investimento)



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
<b>20.702</b>		<b>9.757</b>	<b>49 anos</b>	<b>4.517</b>	<b>5.240</b>
	Assitidos	<b>10.945</b>	<b>58 anos</b>	<b>4.924</b>	<b>6.021</b>

### Números do Plano

base: dez/22

**Patrimônio**  
**R\$ 10,617 bilhões**

**Contribuições Recebidas**  
**R\$ 29,256 milhões**

**Benefícios Pagos**  
**R\$ 601,431 milhões**

### Situação Contábil

#### Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Itaubanco CD (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	638	25
Investimentos	10.653.856	10.067.180
<b>Total do Ativo</b>	<b>10.654.494</b>	<b>10.067.205</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	11.174	8.695
Exigível Contingencial	26.185	31.966
Exigível Atuarial	9.995.938	9.376.622
Contribuição Definida	9.995.938	9.376.622
Fundos	621.197	649.922
<b>Total do Passivo</b>	<b>10.654.494</b>	<b>10.067.205</b>

Ao lado, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021.



### 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 Itaubanco CD

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	9.995.938
Provisões Matemáticas	9.995.938
Benefícios Concedidos	5.092.832
Benefícios a Conceder	4.903.106
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	621.197

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, devido as características de contribuição definida do plano.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 2,83%.

### Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Itaubanco CD** foram de **R\$ 38.283 mil**, sendo **R\$ 18.771 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 19.512 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	8.188
Treinamento	388
Serviços de Terceiros	7.287
Serviços Técnicos Atuariais	204
Jurídico	22
Informática	5.883
Consultoria	325
Auditoria	387
Central de Atendimento	466
<b>Despesas Gerais</b>	<b>2.908</b>
Taxas e Impostos	1.623
Outras Despesas Administrativas	906
Publicações	379
<b>Total</b>	<b>18.771</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	16.919
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	2.593
Despesas com Imóveis	-
<b>Total</b>	<b>19.512</b>

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	2,24%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 901,20
Cobertura	0,19%
Treinamento	2,07%
Despesa / Recursos Garantidores	0,18%
Despesa / Ativo	0,18%
Despesa / Receita	97,88%
Pessoal	43,62%
Fundo Administrativo	100,00%



### Alteração Regulamentar

Em 08/02/2022, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou a alteração do regulamento do Plano Itaubanco CD, que trata do Fundo previdencial do plano de benefícios.

## 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 Itaú Unibanco CD** para 2023 e os resultados de 2022:

### Políticas de Investimento – 2023

#### Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	89,77%
Renda Variável	50,00%	6,96%
Investimentos Estruturados	20,00%	3,26%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%

#### Perfil Ultraconservador

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%

#### Perfil Conservador

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	95,00%	89,20%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,75%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	4,04%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Moderado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	90,00%	72,35%
Renda Variável	10,00%	30,00%	18,33%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,30%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,02%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Arrojado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	70,00%	52,15%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,46%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	10,38%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Perfil Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. Estes são ativos de baixo risco que seguem a rentabilidade da taxa básica de juros. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do CDI que fechou o ano em 12,37%. Podemos citar como destaque positivo para esta rentabilidade o retorno dos papéis de crédito privado, nos quais houve crescimento das alocações ao longo do ano com diversificação assertiva. A alocação em crédito privado esteve ao redor de 50% do PL, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	4.568.675.835	100,00%
Total	4.568.675.835	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	4.568.675.835	100,00%
Total	4.568.675.835	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	13,27%	13,07%	12,37%	100% CDI
Renda Fixa	13,27%	13,07%	12,37%	100% CDI

### Demonstrativos de Investimento – 2022 (cont.)

#### Perfil Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,95%. Podemos citar como destaque positivo o impacto dos papéis de crédito privado e os fundos multimercados, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	2.925.464.877	89,31%
Renda Variável	220.122.315	6,72%
Investimentos Estruturados	130.042.499	3,97%
Total	3.275.629.691	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	3.275.629.691	100,00%
Total	3.275.629.691	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,38%	12,18%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,56%	13,35%	-	-
Renda Variável	-1,89%	-2,07%	-	-

#### Perfil Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou abaixo do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,19%. Este perfil foi impactado pela alocação de renda variável e fundos estruturados. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	1.111.646.997	72,54%
Renda Variável	279.061.095	18,21%
Investimentos Estruturados	141.599.369	9,24%
Investimentos Imobiliários	153.246	0,01%
Total	1.532.460.707	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	1.532.460.707	100,00%
Total	1.532.460.707	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,42%	10,20%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	14,06%	13,83%	-	-
Renda Variável	-2,51%	-2,71%	-	-

#### Perfil Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado de 2022, os fundos estruturados e as alocações em renda variável resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados e de crédito privado. No acumulado do ano o benchmark deste perfil fechou em 9,83%. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	327.842.639	52,17%
Renda Variável	234.900.476	37,38%
Investimentos Estruturados	65.669.074	10,45%
Total	628.412.188	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	628.412.188	100,00%
Total	628.412.188	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,83%	6,58%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	14,49%	14,22%	-	-
Renda Variável	-3,12%	-3,34%	-	-

## Resumo | Plano Futuro Inteligente (com Perfis de Investimento)



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
<b>8.002</b>	<b>Assitidos</b>	<b>6.189</b>	<b>47 anos</b>	<b>3.013</b>	<b>3.176</b>
		<b>1.813</b>	<b>61 anos</b>	<b>1.024</b>	<b>789</b>

### Números do Plano

base: dez/22

**Patrimônio**  
**R\$ 2,350 bilhões**

**Contribuições Recebidas**  
**R\$ 75,076 milhões**

**Benefícios Pagos**  
**R\$ 97,582 milhões**

### Situação Contábil

#### Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Futuro Inteligente (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	522	24
Investimentos	2.350.311	2.140.448
Outros Ativos	171	184
<b>Total do Ativo</b>	<b>2.351.004</b>	<b>2.140.656</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	1.058	1.037
Exigível Contingencial	395	669
Exigível Atuarial	2.327.953	2.112.398
Benefício Definido	1.139	1.052
Contribuição Definida	2.326.814	2.111.346
Superavit Técnico	181	172
Fundos	21.417	26.380
<b>Total do Passivo</b>	<b>2.351.004</b>	<b>2.140.656</b>

Ao lado, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021.



### 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 Futuro Inteligente

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.328.134
Provisões Matemáticas	2.327.953
Benefícios Concedidos	522.319
Benefícios a Conceder	1.805.635
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	181
Fundos	21.418

base: dez/22

Conclui-se que o plano estava superavitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve aumento do superávit, principalmente em função de:

- Alteração de premissas atuariais;
- Rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 3,16%.

O valor excedente do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas constituiu a Reserva de Contingência, observada a legislação vigente.



### Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Futuro Inteligente** foram de **R\$ 11.955 mil**, sendo **R\$ 7.489 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 4.466 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	3.229
Treinamento	146
Serviços de Terceiros	2.898
Serviços Técnicos Atuariais	135
Jurídico	9
Informática	2.298
Consultoria	121
Auditoria	152
Central de Atendimento	183
<b>Despesas Gerais</b>	<b>1.216</b>
Taxas e Impostos	638
Outras Despesas Administrativas	429
Publicações	149
<b>Total</b>	<b>7.489</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	3.814
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	564
Despesas com Imóveis	88
<b>Total</b>	<b>4.466</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,19%
Taxa Previdenciária	3,90%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 913,33
Cobertura	0,32%
Treinamento	1,95%
Despesa / Recursos Garantidores	0,32%
Despesa / Ativo	0,32%
Despesa / Receita	94,70%
Pessoal	43,12%
Fundo Administrativo	99,24%

## 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 Futuro Inteligente** para 2023 e os resultados de 2022:

### Políticas de Investimento – 2023

#### Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	84,32%
Renda Variável	50,00%	11,01%
Investimentos Estruturados	20,00%	4,30%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,37%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%

#### Perfil Ultraconservador

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%

#### Perfil Conservador

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	95,00%	89,19%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,83%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	3,97%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Moderado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	90,00%	72,79%
Renda Variável	10,00%	30,00%	18,23%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	8,96%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,02%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Arrojado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	70,00%	52,44%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,60%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,95%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Perfil Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. Estes são ativos de baixo risco que seguem a rentabilidade da taxa básica de juros. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do CDI que fechou o ano em 12,37%. Podemos citar como destaque positivo para esta rentabilidade o retorno dos papéis de crédito privado, nos quais houve crescimento das alocações ao longo do ano com diversificação assertiva. A alocação em crédito privado esteve ao redor de 50% do PL, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	915.871.751	100,00%
Total	915.871.751	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	915.871.751	100,00%
Total	915.871.751	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	13,27%	13,07%	12,37%	100% CDI
Renda Fixa	13,27%	13,07%	12,37%	100% CDI

### Demonstrativos de Investimento – 2022 (cont.)

#### Perfil Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,95%. Podemos citar como destaque positivo o impacto dos papéis de crédito privado e os fundos multimercados, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	527.354.779	89,34%
Renda Variável	40.138.936	6,80%
Investimentos Estruturados	22.784.749	3,86%
Total	590.278.463	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	590.278.463	100,00%
Total	590.278.463	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,36%	12,15%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,56%	13,35%	-	-
Renda Variável	-2,27%	-2,45%	-	-

#### Perfil Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou abaixo do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,19%. Este perfil foi impactado pela alocação de renda variável e fundos estruturados. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	349.650.768	72,92%
Renda Variável	87.316.792	18,21%
Investimentos Estruturados	42.483.623	8,86%
Investimentos Imobiliários	47.950	0,01%
Total	479.499.133	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	479.499.133	100,00%
Total	479.499.133	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,51%	10,29%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	13,90%	13,66%	-	-
Renda Variável	-1,95%	-2,15%	-	-

#### Perfil Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado de 2022, os fundos estruturados e as alocações em renda variável resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados e de crédito privado. No acumulado do ano o benchmark deste perfil fechou em 9,83%. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	180.463.435	52,68%
Renda Variável	128.050.934	37,38%
Investimentos Estruturados	34.050.997	9,94%
Total	342.565.367	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	342.565.367	100,00%
Total	342.565.367	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,93%	6,68%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	13,88%	13,62%	-	-
Renda Variável	-2,65%	-2,88%	-	-

## Resumo | Plano Itaubank (com Perfis de Investimento)



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
<b>2.375</b>	<b>Assitidos</b>	<b>1.773</b>	<b>50 anos</b>	<b>847</b>	<b>926</b>
		<b>602</b>	<b>60 anos</b>	<b>330</b>	<b>272</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 821,906 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 9,843 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 37,703 milhões</b>
---	--	--

### Situação Contábil

#### Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Itaubank (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	178	146
Investimentos	822.510	768.686
<b>Total do Ativo</b>	<b>822.688</b>	<b>768.832</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	690	540
Exigível Contingencial	92	97
Exigível Atuarial	818.895	762.895
Contribuição Definida	818.895	762.895
Fundos	3.011	5.300
<b>Total do Passivo</b>	<b>822.688</b>	<b>768.832</b>

Ao lado, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021.



### 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 Itaubank

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	818.895
Provisões Matemáticas	818.895
Benefícios Concedidos	232.404
Benefícios a Conceder	586.490
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	3.011

base: dez/22

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, devido as características de contribuição definida do plano.



### Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do Plano Itaubank foram de **R\$ 3.736 mil**, sendo **R\$ 2.161 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 1.575 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	952
Treinamento	43
Serviços de Terceiros	848
Serviços Técnicos Atuariais	33
Jurídico	3
Informática	677
Consultoria	36
Auditoria	45
Central de Atendimento	54
<b>Despesas Gerais</b>	<b>318</b>
Taxas e Impostos	170
Outras Despesas Administrativas	104
Publicações	44
<b>Total</b>	<b>2.161</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	1.378
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	197
Despesas com Imóveis	-
<b>Total</b>	<b>1.575</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,19%
Taxa Previdenciária	4,00%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 894,30
Cobertura	0,26%
Treinamento	1,99%
Despesa / Recursos Garantidores	0,26%
Despesa / Ativo	0,26%
Despesa / Receita	99,91%
Pessoal	44,04%
Fundo Administrativo	21,80%

## 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 Itaubank** para 2023 e os resultados de 2022:

### Políticas de Investimento – 2023

#### Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	81,44%
Renda Variável	50,00%	13,04%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,51%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%

#### Perfil Ultraconservador

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%

#### Perfil Conservador

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	95,00%	89,22%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,69%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	4,08%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Moderado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	90,00%	72,70%
Renda Variável	10,00%	30,00%	18,07%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,21%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,02%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Arrojado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	70,00%	52,66%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,24%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	10,09%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Perfil Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. Estes são ativos de baixo risco que seguem a rentabilidade da taxa básica de juros. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do CDI que fechou o ano em 12,37%. Podemos citar como destaque positivo para esta rentabilidade o retorno dos papéis de crédito privado, nos quais houve crescimento das alocações ao longo do ano com diversificação assertiva. A alocação em crédito privado esteve ao redor de 50% do PL, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	223.803.745	100,00%
Total	223.803.745	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	223.803.745	100,00%
Total	223.803.745	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	13,25%	13,06%	12,37%	100% CDI
Renda Fixa	13,25%	13,06%	12,37%	100% CDI

### Demonstrativos de Investimento – 2022 (cont.)

#### Perfil Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,95%. Podemos citar como destaque positivo o impacto dos papéis de crédito privado e os fundos multimercados, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	193.108.778	89,35%
Renda Variável	14.415.619	6,67%
Investimentos Estruturados	8.601.824	3,98%
Total	216.126.221	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	216.126.221	100,00%
Total	216.126.221	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,39%	12,18%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,54%	13,33%	-	-
Renda Variável	-1,56%	-1,74%	-	-

#### Perfil Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou abaixo do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,19%. Este perfil foi impactado pela alocação de renda variável e fundos estruturados. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	192.005.447	72,92%
Renda Variável	47.264.094	17,95%
Investimentos Estruturados	24.013.846	9,12%
Investimentos Imobiliários	26.331	0,01%
Total	263.309.718	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	263.309.718	100,00%
Total	263.309.718	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,45%	10,23%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	13,85%	13,62%	-	-
Renda Variável	-2,06%	-2,26%	-	-

#### Perfil Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado de 2022, os fundos estruturados e as alocações em renda variável resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados e de crédito privado. No acumulado do ano o benchmark deste perfil fechou em 9,83%. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	62.977.348	52,86%
Renda Variável	44.093.675	37,01%
Investimentos Estruturados	12.068.871	10,13%
Total	119.139.895	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	119.139.895	100,00%
Total	119.139.895	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,90%	6,65%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	13,48%	13,22%	-	-
Renda Variável	-2,48%	-2,71%	-	-

## Resumo | Plano Redecard CD (com Perfis de Investimento)



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
<b>497</b>		<b>423</b>	<b>45 anos</b>	<b>230</b>	<b>193</b>
	<b>Assitidos</b>	<b>74</b>	<b>62 anos</b>	<b>49</b>	<b>25</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 207,576 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 5,320 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 13,009 milhões</b>
---	--	--

### Situação Contábil

#### Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Redecard CD (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	181	273
Investimentos	207.834	196.098
<b>Total do Ativo</b>	<b>208.015</b>	<b>196.371</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	439	400
Exigível Atuarial	202.837	189.922
Contribuição Definida	202.837	189.922
Fundos	4.739	6.049
<b>Total do Passivo</b>	<b>208.015</b>	<b>196.371</b>

Ao lado, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021.



### 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 Redecard CD

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	202.837
Provisões Matemáticas	202.837
Benefícios Concedidos	30.450
Benefícios a Conceder	172.387
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	4.739

base: dez/22

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, devido as características de contribuição definida do plano.



### Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do Plano Redecard CD foram de **R\$ 1.083 mil**, sendo **R\$ 669 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 414 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	281
Treinamento	13
Serviços de Terceiros	271
Serviços Técnicos Atuariais	30
Jurídico	1
Informática	200
Consultoria	11
Auditoria	13
Central de Atendimento	16
<b>Despesas Gerais</b>	<b>104</b>
Taxas e Impostos	45
Outras Despesas Administrativas	46
Publicações	13
<b>Total</b>	<b>669</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	363
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	51
Despesas com Imóveis	-
<b>Total</b>	<b>414</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,20%
Taxa Previdenciária	3,01%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 935,99
Cobertura	0,33%
Treinamento	1,89%
Despesa / Recursos Garantidores	0,32%
Despesa / Ativo	0,32%
Despesa / Receita	127,83%
Pessoal	42,02%
Fundo Administrativo	-62,08%

## 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 Redecard CD** para 2023 e os resultados de 2022:

### Políticas de Investimento – 2023

#### Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	77,72%
Renda Variável	50,00%	15,81%
Investimentos Estruturados	20,00%	6,46%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%

#### Perfil Ultraconservador

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%

#### Perfil Conservador

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	95,00%	89,19%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,93%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	3,87%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Moderado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	90,00%	73,10%
Renda Variável	10,00%	30,00%	17,63%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,25%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,02%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

#### Perfil Arrojado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	70,00%	52,25%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,15%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	10,59%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Perfil Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. Estes são ativos de baixo risco que seguem a rentabilidade da taxa básica de juros. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do CDI que fechou o ano em 12,37%. Podemos citar como destaque positivo para esta rentabilidade o retorno dos papéis de crédito privado, nos quais houve crescimento das alocações ao longo do ano com diversificação assertiva. A alocação em crédito privado esteve ao redor de 50% do PL, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	51.870.574	100,00%
Total	51.870.574	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	51.870.574	100,00%
Total	51.870.574	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	13,28%	13,08%	12,37%	100% CDI
Renda Fixa	13,28%	13,08%	12,37%	100% CDI

### Demonstrativos de Investimento – 2022 (cont.)

#### Perfil Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,95%. Podemos citar como destaque positivo o impacto dos papéis de crédito privado e os fundos multimercados, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	29.416.046	89,34%
Renda Variável	2.278.476	6,92%
Investimentos Estruturados	1.231.431	3,74%
Total	32.925.952	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	32.925.952	100,00%
Total	32.925.952	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,35%	12,14%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,49%	13,28%	-	-
Renda Variável	-1,78%	-1,97%	-	-

#### Perfil Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou abaixo do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,19%. Este perfil foi impactado pela alocação de renda variável e fundos estruturados. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	58.225.267	72,76%
Renda Variável	14.308.243	17,88%
Investimentos Estruturados	7.482.219	9,35%
Investimentos Imobiliários	8.002	0,01%
Total	80.023.732	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	80.023.732	100,00%
Total	80.023.732	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,33%	10,11%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	13,51%	13,28%	-	-
Renda Variável	-1,53%	-1,73%	-	-

#### Perfil Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado de 2022, os fundos estruturados e as alocações em renda variável resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados e de crédito privado. No acumulado do ano o benchmark deste perfil fechou em 9,83%. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	22.536.464	52,43%
Renda Variável	15.882.555	36,95%
Investimentos Estruturados	4.564.891	10,62%
Total	42.983.910	100,00%

#### Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	42.983.910	100,00%
Total	42.983.910	100,00%

#### Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,84%	6,59%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	14,05%	13,79%	-	-
Renda Variável	-3,25%	-3,47%	-	-

## Resumo | Plano Contribuição Variável Itaucard

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
<b>1.223</b>	<b>905</b>	<b>318</b>	<b>46 anos</b>	<b>420</b>	<b>485</b>
	<b>Assitidos</b>		<b>62 anos</b>	<b>192</b>	<b>126</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 382,1 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas*</b> <b>R\$ 17,395 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 19,016 milhões</b>
---	--	--

\*Aumento em relação a 2021 em função da contratação de plano de equacionamento de déficit

### 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 Contribuição Variável Itaucard (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	58	10
Contratos para Equacionamento de Deficits	11.344	-
Investimentos	371.317	352.747
<b>Total do Ativo</b>	<b>382.719</b>	<b>352.757</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	635	683
Exigível Atuarial	388.209	371.569
Benefício Definido	148.836	149.984
Contribuição Definida	239.373	221.585
(Deficit) Técnico	(7.750)	(20.927)
Fundos	1.625	1.432
<b>Total do Passivo</b>	<b>382.719</b>	<b>352.757</b>

### 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 Contribuição Variável Itaucard

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	380.459
Provisões Matemáticas	388.209
Benefícios Concedidos	168.305
Benefícios a Conceder	219.904
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	(7.750)
Fundos	1.624

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

Comparando com 2021, houve redução do déficit, principalmente em função de:

- Equacionamento do déficit (R\$ 10.277 mil em 31/12/2021);
- Alteração da taxa real anual de juros (de 4,23% para 4,91%).

O valor do equilíbrio técnico (R\$ 7.750 mil) está dentro do limite legal (R\$ 9.582 mil) 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 Contribuição Variável Itaucard** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	331.651.456	89,33%
Renda Variável	20.550.558	5,54%
Investimentos Estruturados	19.060.619	5,13%
<b>Total</b>	<b>371.262.632</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	371.262.632	100,00%
<b>Total</b>	<b>371.262.632</b>	<b>100,00%</b>

### Políticas de Investimento – 2023

#### Índice de referência do Plano: IPCA + 4,91%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	89,15%
Renda Variável	20,00%	5,71%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,14%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,00%
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	9,48%	9,28%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Fixa	10,23%	10,03%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Variável	-2,42%	-2,60%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.

## Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Contribuição Variável Itaucard** foram de **R\$ 1.958 mil**, sendo **R\$ 1.290 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 668 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	515
Treinamento	21
Serviços de Terceiros	572
Serviços Técnicos Atuariais	132
Jurídico	1
Informática	367
Consultoria	19
Auditoria	24
Central de Atendimento	29
<b>Despesas Gerais</b>	<b>182</b>
Taxas e Impostos	103
Outras Despesas Administrativas	56
Publicações	23
<b>Total</b>	<b>1.290</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	573
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	95
Despesas com Imóveis	-
<b>Total</b>	<b>668</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	3,40%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 987,53
Cobertura	0,32%
Treinamento	1,65%
Despesa / Recursos Garantidores	0,35%
Despesa / Ativo	0,34%
Despesa / Receita	98,93%
Pessoal	39,87%
Fundo Administrativo	96,53%

## Resumo | Plano Suplementar 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
<b>1.300</b>	<b>Assitados</b>	<b>1.215</b>	<b>41 anos</b>	<b>475</b>	<b>740</b>
		<b>85</b>	<b>59 anos</b>	<b>48</b>	<b>37</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 224,4 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 8,027 milhões</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 10,269 milhões</b>
---	--	--

### 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 Suplementar Itaú Unibanco (em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	205	151
Investimentos	224.809	204.768
<b>Total do Ativo</b>	<b>225.014</b>	<b>204.919</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	657	873
Exigível Atuarial	207.588	192.071
Benefício Definido	27.619	21.073
Contribuição Definida	179.969	170.998
Superavit Técnico	2.391	-
Fundos	14.378	11.975
<b>Total do Passivo</b>	<b>225.014</b>	<b>204.919</b>

### 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 Suplementar Itaú Unibanco

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	209.979
Provisões Matemáticas	207.588
Benefícios Concedidos	35.148
Benefícios a Conceder	172.440
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	2.391
Fundos	14.378

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

Comparando com 2021, data na qual o plano estava financeiramente em equilíbrio, houve superávit, principalmente em função da alteração da taxa real anual de juros (de 4,23% para 4,91%).

O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da 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 Suplementar Itaú Unibanco** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	192.583.980	85,68%
Renda Variável	17.778.984	7,91%
Investimentos Estruturados	14.412.660	6,41%
<b>Total</b>	<b>224.775.624</b>	<b>100,00%</b>

#### Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	11,69%	11,48%	10,46%	INPC+4,23%a.a.
Renda Fixa	12,94%	12,73%	10,46%	INPC+4,23%a.a.
Renda Variável	-0,69%	-0,88%	10,46%	INPC+4,23%a.a.
Inv. Estruturados	10,85%	10,64%	10,46%	INPC+4,23%a.a.

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	224.750.995	99,99%
Pátria Investimentos	24.630	0,01%
<b>Total</b>	<b>224.775.624</b>	<b>100,00%</b>

### Políticas de Investimento – 2023

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

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	85,29%
Renda Variável	20,00%	8,23%
Investimentos Estruturados	20,00%	6,48%
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 Suplementar Itaú Unibanco** foram de **R\$ 1.753 mil**, sendo **R\$ 1.348 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 405 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>573</b>
<b>Treinamento</b>	<b>23</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>572</b>
Serviços Técnicos Atuariais	84
Jurídico	2
Informática	406
Consultoria	21
Auditoria	27
Central de Atendimento	32
<b>Despesas Gerais</b>	<b>180</b>
Taxas e Impostos	93
Outras Despesas Administrativas	62
Publicações	25
<b>Total</b>	<b>1.348</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
<b>Taxa Administração de Carteira</b>	<b>349</b>
<b>Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA</b>	<b>56</b>
<b>Despesas com Imóveis</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>405</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	6,50%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 931,27
Cobertura	0,64%
Treinamento	1,74%
Despesa / Recursos Garantidores	0,60%
Despesa / Ativo	0,60%
Despesa / Receita	100,69%
Pessoal	42,53%
Fundo Administrativo	17,30%

## Resumo | Plano Itaulam Suplementar

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
<b>39</b>	<b>Assitidos</b>	<b>26</b>	<b>51 anos</b>	<b>12</b>	<b>14</b>
		<b>13</b>	<b>65 anos</b>	<b>7</b>	<b>6</b>

### Números do Plano

base: dez/22

<b>Patrimônio</b> <b>R\$ 23,07 milhões</b>	<b>Contribuições Recebidas</b> <b>R\$ 100 mil</b>	<b>Benefícios Pagos</b> <b>R\$ 772 mil</b>
---	--	---

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	101	32
Investimentos	23.196	21.620
<b>Total do Ativo</b>	<b>23.297</b>	<b>21.652</b>
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	225	32
Exigível Atuarial	22.735	21.184
Benefício Definido	11.175	10.748
Contribuição Definida	11.560	10.436
Fundos	337	436
<b>Total do Passivo</b>	<b>23.297</b>	<b>21.652</b>

### 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 Suplementar

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	22.736
Provisões Matemáticas	22.736
Benefícios Concedidos	11.155
Benefícios a Conceder	11.581
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
<b>Fundos</b>	<b>337</b>

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

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

## 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 Suplementar** para 2023 e os resultados de 2022:

### Demonstrativos de Investimento – 2022

#### Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	19.907.870	85,83%
Renda Variável	1.997.802	8,61%
Investimentos Estruturados	1.288.311	5,55%
<b>Total</b>	<b>23.193.983</b>	<b>100,00%</b>

#### Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	23.193.983	100,00%
<b>Total</b>	<b>23.193.983</b>	<b>100,00%</b>

#### Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	10,32%	10,11%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Renda Fixa	11,59%	11,38%	9,97%	INPC + 3,77% a.a.
Renda Variável	-0,82%	-1,01%	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%	85,27%
Renda Variável	20,00%	9,06%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,67%
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 Suplementar** foram de **R\$ 161 mil**, sendo **R\$ 118 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 43 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>16</b>
<b>Treinamento</b>	<b>1</b>
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>87</b>
Serviços Técnicos Atuariais	74
Jurídico	-
Informática	10
Consultoria	1
Auditoria	1
Central de Atendimento	1
<b>Despesas Gerais</b>	<b>14</b>
Taxas e Impostos	11
Outras Despesas Administrativas	2
Publicações	1
<b>Total</b>	<b>118</b>

Gestão de Investimentos	R\$ mil
<b>Taxa Administração de Carteira</b>	<b>37</b>
<b>Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA</b>	<b>6</b>
<b>Despesas com Imóveis</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>43</b>

#### INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	13,02%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 2.889,69
Cobertura	0,52%
Treinamento	0,57%
Despesa / Recursos Garantidores	0,51%
Despesa / Ativo	0,51%
Despesa / Receita	59,71%
Pessoal	13,63%
Fundo Administrativo	100,00%



Fundação  
**Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

[www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br)