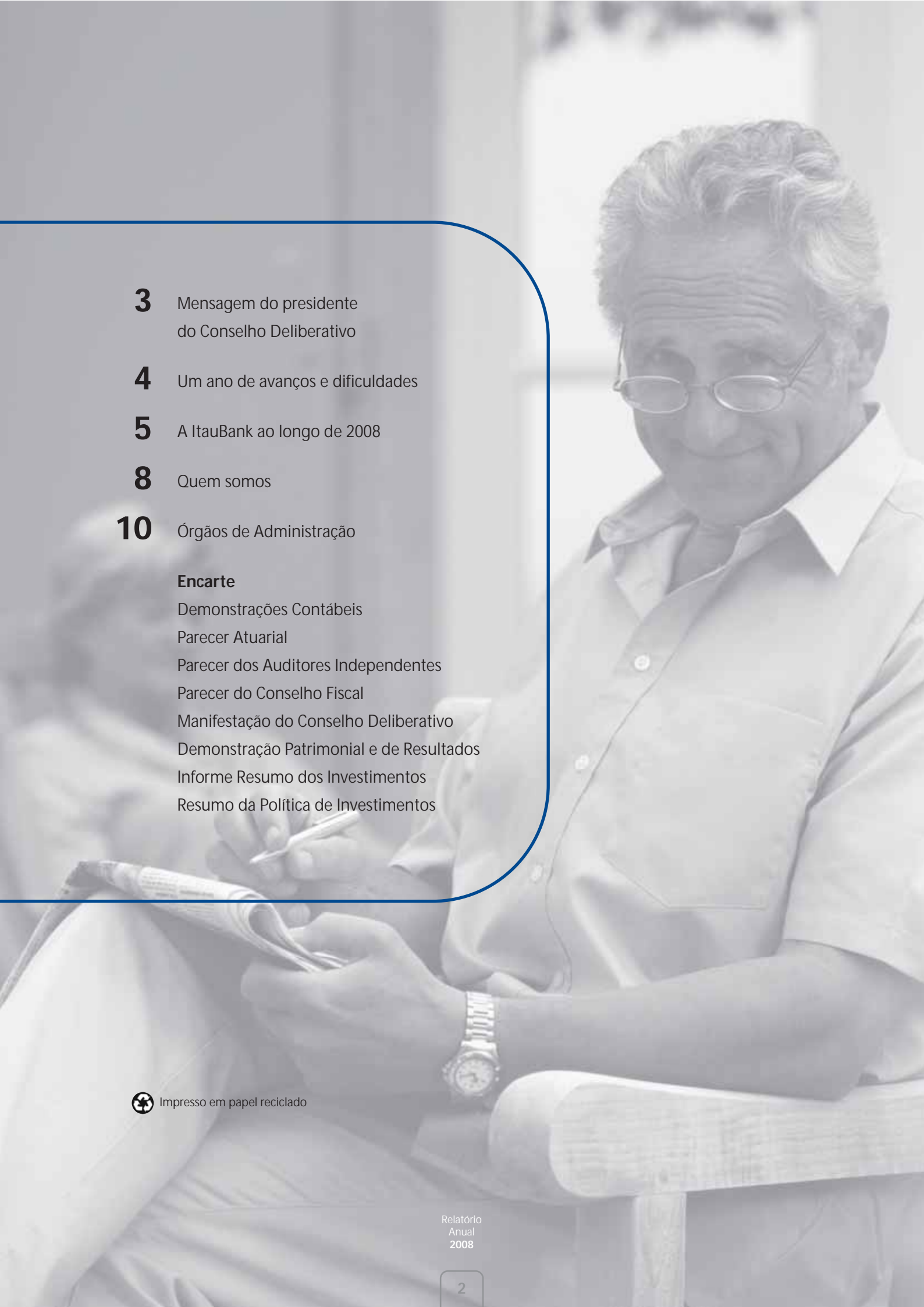


# Relatório Anual 2008




**ItauBank**

- 
- 3** Mensagem do presidente do Conselho Deliberativo
  - 4** Um ano de avanços e dificuldades
  - 5** A ItauBank ao longo de 2008
  - 8** Quem somos
  - 10** Órgãos de Administração

**Encarte**

Demonstrações Contábeis  
Parecer Atuarial  
Parecer dos Auditores Independentes  
Parecer do Conselho Fiscal  
Manifestação do Conselho Deliberativo  
Demonstração Patrimonial e de Resultados  
Informe Resumo dos Investimentos  
Resumo da Política de Investimentos

 Impresso em papel reciclado

Uma entidade de previdência complementar representa um sério compromisso de longo prazo com seus participantes. Esse compromisso tem sido cumprido à risca pelo Banco Itaú desde que a organização assumiu a gestão da ItauBank, dando continuidade ao plano de previdência dos profissionais que foram incorporados às suas operações ao final de 2006. Enquanto aguardamos a decisão da Secretaria de Previdência Complementar quanto à transferência do plano para o Itaú Fundo Multipatrocinado, seguimos com nosso objetivo de administrar a entidade e atender seus participantes com a máxima qualidade.

Junto aos assistidos, cuidamos para que todos os benefícios sejam corretos e adequadamente pagos. Para os ativos, o foco está em fazer com que percebam a importância de se programar para a chegada da aposentadoria. A educação previdenciária é fundamental para que o sistema complementar cresça no país e a aposentadoria possa ser um período mais agradável e proveitoso.

Nesse sentido, contar com um plano bem gerido, patrocinado por uma organização altamente qualificada, garante que o caminho até a aposentadoria seja mais seguro. Assim sendo, merece destaque o fato de que, mesmo frente à crise que afetou todos os setores no final de 2008, o Banco Itaú concretizou um negócio de peso que já vinha sendo estruturado: a fusão com o Unibanco. Juntos, Itaú e Unibanco formaram o maior conglomerado financeiro do Hemisfério Sul e uma das vinte maiores instituições financeiras do mundo.

A fusão agrega competitividade ainda maior aos negócios do Banco e, portanto, representa mais tranquilidade para os participantes da ItauBank. Uma organização sólida pode chegar mais longe e, nesse trajeto, a ItauBank segue aprimorando suas atividades – fato este que pode ser comprovado nas páginas seguintes.

**Antonio Jacinto Matias**

Presidente do Conselho Deliberativo

# Um ano de avanços e dificuldades

Mesmo com a crise, 2008 foi um ano de avanços no segmento de previdência complementar. Para os analistas, mais do que nunca, é preciso manter o foco no longo prazo.

O ano de 2008 começou com duas importantes comemorações. No dia 30 de janeiro, a Secretaria de Previdência Complementar (SPC) completou 30 anos de existência e, em 3 de março, foi a vez de a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) celebrar três décadas de atuação.

A proximidade das duas datas revela a integração existente entre a Abrapp e a SPC, em seu objetivo de promover o crescimento sólido e seguro do segmento de previdência complementar no país.

Os 369 fundos de pensão fechados existentes no Brasil atendem 2,8 milhões de pessoas (entre participantes ativos e aposentados). Se considerados os dependentes do benefício, esse total atinge a marca de 7,2 milhões de pessoas.

Entre as diversas normas e resoluções editadas em 2008 para regulamentar o funcionamento dos fundos, aprimorando sua governança, equilíbrio econômico-financeiro e a transparência de suas atividades, duas medidas mereceram destaque. No dia 2 de setembro, a SPC publicou a Instrução Normativa nº 26 que estabelece o papel das entidades na prevenção e combate de crimes ligados à lavagem de dinheiro, ocultação de bens, direitos e valores. No mesmo mês, no dia 29, o Conselho de Gestão da Previdência Complementar divulgou a Resolução nº 26 que dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem seguidos pelas entidades na apuração de seus resultados, destinação e utilização de superávit e no equacionamento de déficit de seus planos de caráter previdenciário.

Sobretudo no terceiro trimestre, como ocorreu em outros segmentos, a crise afetou o desempenho dos fundos de pensão. Segundo a Abrapp, eles registraram, na média, rentabilidade negativa de 0,75% em 2008 e o patrimônio das instituições apresentou variação negativa de R\$ 20 bilhões em relação a 2007. Mais do que nunca, os especialistas apontam para a necessidade de se traçar estratégias de longo prazo, revisando procedimentos e opções de investimentos para garantir a preservação do patrimônio dos fundos e o cumprimento de seus compromissos.

# A ItauBank ao longo de 2008

A ItauBank concluiu 2008 com a certeza de estar concretizando sua missão. Em um ano de muito trabalho, a entidade contou com o apoio dos diretores e conselheiros e das áreas especializadas do Banco Itaú para garantir a mais alta qualidade à sua gestão.

## ■ Recadastramento

Para checar a conformidade das informações armazenadas em seu sistema, a ItauBank promoveu, em novembro, mais um recadastramento dos participantes assistidos. O intuito é atender às exigências legais, impedir fraudes e evitar a incompatibilidade de dados, resguardando o patrimônio e a governança da entidade.

## ■ Comunicação

O informativo "ItauBank com você", editado bimestralmente, completou dois anos em 2008. Com entrevistas e matérias sobre previdência (pública e privada) e informações sempre atualizadas sobre o sistema, a publicação chega a mais de 3.500 leitores.



Equipe da ItauBank:  
da esquerda para  
direita, Antonio  
Francisco Dias,  
Janaina Dalosso,  
Aline P. Saladino,  
Simone Borges  
Monteiro e Leandro  
Rodrigues Capelo.

## ■ Evento dos assistidos

Em setembro e outubro, 2.800 pessoas compareceram ao 5º Evento dos Assistidos, organizado pela ItauBank, Fundação Itaúbanco, Funbep, Prebep e Bemgeprev em quatro capitais (Belo Horizonte, Goiânia, Curitiba e São Paulo). Com o tema “Um por todos, todos por um”, o evento destacou a importância do mutualismo nos planos de previdência das entidades e registrou, mais uma vez, o valor que o Banco Itaú atribui àqueles que participaram de sua história.



Goiânia



Curitiba



São Paulo



Belo Horizonte

## 5º Evento dos Assistidos





## 5ª Semana da Previdência



### Reuniões dos Conselhos

O Conselho Deliberativo e o Conselho Fiscal reuniram-se em 2008. Nesses encontros, os conselheiros tomaram as principais decisões relativas à gestão da entidade, em linha com o cumprimento da lei e do Estatuto da ItauBank.

### Semana da Previdência

Os 19 mil profissionais do Banco Itaú que trabalham no Centro Técnico Operacional/CTO, no Centro Empresarial Itaú Conceição/CEIC e no Centro Administrativo Tatuapé/CAT, em São Paulo (SP), foram convidados a participar da 5ª Semana da Previdência. Realizada em novembro pela ItauBank, Fundação Itaubanco, Prebeg, Funbep e Itaú Vida e Previdência, a ação contou com uma série de atividades que estimularam a reflexão sobre a importância de se planejar desde cedo para a aposentadoria.

# Quem somos

## Participantes Ativos

base: dezembro 2008

## Participantes Assistidos

Inclui pensionistas • base: dezembro 2008

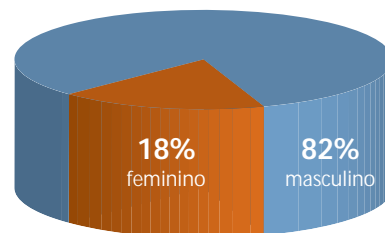
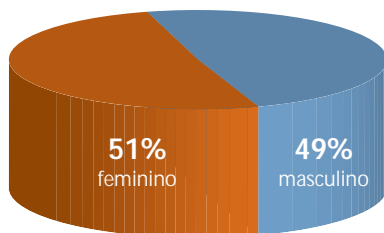
### Total de Participantes

4.720\*

57

\* Inclui optantes pelo BPD, autopatrocinados e participantes em fase de opção.

### Sexo



### Tipo de benefício

Aposentadoria	96%
Incapacidade Total	4%

Média de tempo de benefício:

2 anos e 6 meses



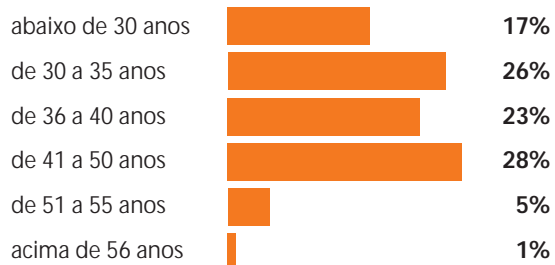
## Participantes Ativos

base: dezembro 2008

## Participantes Assistidos

Inclui pensionistas • base: dezembro 2008

### Faixas Etárias



Idade média: 37 anos



Idade média: 60 anos

### Presença nos Estados

São Paulo	74%
Rio de Janeiro	8%
Minas Gerais	3%
Paraná	3%
Distrito Federal	3%
Rio Gde do Sul	3%
Outros	6%

São Paulo	75%
Rio de Janeiro	12%
Minas Gerais	5%
Paraná	4%
Distrito Federal	4%

# Órgãos de Administração

## Conselho Deliberativo

### Membros Efetivos

Presidente

Antonio Jacinto Matias

Conselheiros

Geraldo José Carbone

Sandra Nunes da Cunha Boteguim

## Conselho Fiscal

Presidente

Marco Antonio Antunes

Conselheiros

Carlos Roberto Zanelato

Rômulo Kfuri Mendes

## Diretoria

Diretor Superintendente

Marcos Roberto Carnielli

Diretores

Arnaldo Cesar Serighelli

Carlos Henrique Mussolini

Reginaldo José Camilo

# ItauBank

**Em São Paulo (SP)**

Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha,  
100 – Bloco Alfredo Egydio – 9º andar  
Jabaquara – CEP 04343-902

