Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

RESUMO

Relatório Anual 2016

PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

Mensagem *da Diretoria*

Solidez na administração do seu plano de previdência

Cuidamos dos recursos para aposentadoria de mais de 55 mil participantes e assistidos, distribuídos entre 19 planos, resultado da consolidação de planos que conquistamos, preservando as características de direitos e deveres de cada um, com muita transparência e segurança.

Por isso, é essencial a construção de uma Entidade cada vez mais forte e eficiente nos seus processos e na administração dos benefícios, valorizando o relacionamento com os participantes e patrocinadoras. Em 2016, a Fundação Itaú Unibanco realizou diversas ações que reforçam essa visão e vêm nos tornando ainda mais seguros, sólidos e modernos.

Este Relatório Anual tem o objetivo de apresentar a gestão da Entidade e dos benefícios com transparência, por meio de demonstrações contábeis, pareceres de auditores, avaliações atuariais dos planos, de informações sobre despesas, resultados sobre investimentos, entre outros aspectos. Além disso, você poderá acompanhar as principais ações realizadas no ano, reflexo da dedicação e foco constante na governança corporativa.

Nas próximas páginas, você poderá acompanhar os principais resultados da Entidade e do seu plano, de forma resumida, facilitando seu acesso às informações mais relevantes. Acesse também o relatório completo no site da Fundação Itaú Unibanco (www.fundacaoitauunibanco.com.br) para obter informações mais detalhadas.

Tenha uma boa leitura!

Diretoria Executiva da Fundação Itaú Unibanco

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.

Acompanhe alguns dos números do seu plano:

Plano de Benefícios Franprev

Patrimônio do plano

base: dezembro/2016

R$ 262.591.788,57

Participantes

base: outubro/2016

Ativos, Autopatrocinados e optantes pelo BPD	**373**
Assistidos	**313**

PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

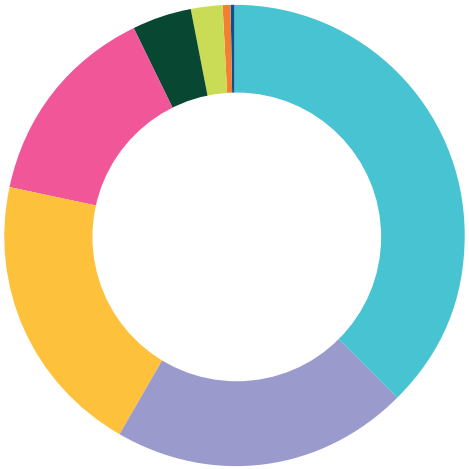
Anualmente, a Fundação Itaú Unibanco prepara um relatório anual como este para fornecer informações sobre os resultados do exercício anterior. Dessa forma, você pode acompanhar as posições **financeira, patrimonial, atuarial e dos investimentos** do seu plano e da entidade.

É como uma "prestação de contas" quanto às atividades da entidade, para que você tenha a certeza que o seu dinheiro está sendo administrado de forma transparente e eficiente.

DESPESAS COM O **PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV**

Para a manutenção das suas atividades diárias, a Fundação Itaú Unibanco precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos de cada plano administrado pela Fundação.

Acompanhe a distribuição das despesas relativas ao **Plano de Benefícios Franprev** em 2016:

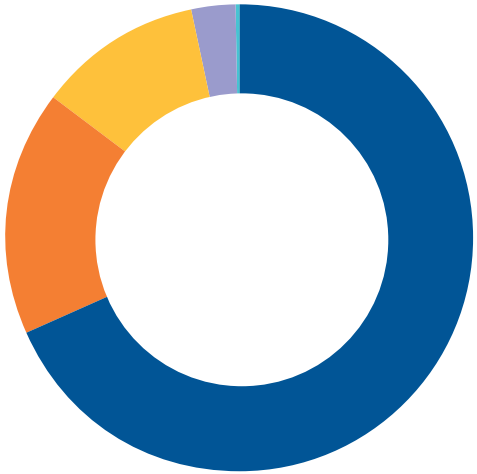


GESTÃO PREVIDENCIAL

37,6%	Despesas Gerais	R$ 208.671
21,0%	Pessoal e Encargos / Treinamento	R$ 116.558
19,9%	Outros Serviços de Terceiros	R$ 110.729
14,3%	Avaliação Atuarial	R$ 79.611
4,3%	TAFIC	R$ 24.000
2,2%	Auditorias	R$ 12.008
0,6%	Viagens e Estadia	R$ 3.151
0,1%	Consultorias	R$ 691

Total

R$ 555.419



INVESTIMENTOS

68,4%	Taxa de Administração de Carteira	R$ 255.123
17,0%	Taxa Custódia/CETIP/Andima/DNP	R$ 63.354
11,3%	PIS/Cofins	R$ 41.942
3,1%	Processamento e Informática	R$ 11.484
0,2%	Outras Despesas	R$ 780

Total

R$ 372.683

Total

R$ 928.102

INVESTIMENTOS

Obedecendo à legislação vigente e buscando a saúde financeira do plano de aposentadoria e da entidade, os investimentos realizados devem seguir uma política de investimentos anual, que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos da entidade no mercado financeiro.

Além disso, a Fundação Itaú Unibanco também envia à PREVIC*, mensalmente, demonstrativos dos investimentos para acompanhamento dos resultados e atendimento à legislação vigente.

Para alcançarmos algum objetivo, precisamos sempre estabelecer o que queremos, correto? O mesmo ocorre com os investimentos da Fundação Itaú Unibanco e do seu plano. Veja as metas que foram traçadas para o **Plano de Benefícios Franprev** e os resultados obtidos em 2016:

Meta e resultado dos investimentos do Plano

Plano de Benefícios Franprev
Rentabilidade Bruta do Plano
12,98%
Rentabilidade Líquida do Plano
12,85%
Índice de Referência
12,44%
Descrição do Índice de Referência
INPC + 5,5% a.a.

Alocações por Segmento

Segmento	Alocação		Limites de Alocação	
	R$	%	% min.	% máx.
Renda Fixa	261.729.193	99,49%	56,00%	100,00%
Renda Variável	947.164	0,36%	0,00%	20,00%
Imóveis	0	0,00%	0,00%	4,00%
Empréstimos/ Financ.	400.000	0,15%	0,00%	5,00%
Estruturados	0	0,00%	0,00%	10,00%
Exterior	0	0,00%	0,00%	5,00%
Total	**263.076.357**	**100,00%**	-	-

Metas e resultados dos investimentos por Segmento

Segmento	Rentabilidades			Descrição do Índice de Referência
	Bruta	Líquida	Índice de Referência**	
Renda Fixa	12,98%	12,84%	12,44%	INPC + 5,5% a.a.
Empréstimos e Financ.	18,09%	18,09%	12,44%	INPC + 5,5% a.a.

Alocação dos recursos do plano por Gestor

Gestor	R$	%
Itaú Unibanco	263.076.357	100,00%
Total	**263.076.357**	**100,00%**

*__PREVIC__: órgão do governo responsável por fiscalizar e regular as atividades das entidades de previdência complementar fechadas (EFPCs) no Brasil.

**__Índice de Referência:__ É um indicador para comparação dos resultados dos investimentos efetuados em cada segmento.

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

A melhor forma de acompanhar a situação econômica e financeira de uma empresa/instituição é pelo seu **balanço patrimonial**, documento em que é possível conhecer o seu patrimônio, formado pelo conjunto de bens e direitos (ATIVO) e pelas obrigações (PASSIVO).

Resumo do Balanço patrimonial da Fundação Itaú Unibanco

em 31 de dezembro de 2016 e de 2015

(valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2016	2015
Disponível	882	319
Realizável	24.427.077	22.431.993
Permanente	344	199
Total do Ativo	**24.428.303**	**22.432.511**

Passivo	2016	2015
Exigível operacional	38.038	34.682
Exigível contingencial	371.719	390.233
Patrimônio de cobertura do plano	22.425.044	19.356.255
Fundos	1.593.502	2.651.341
Total do Passivo	**24.428.303**	**22.432.511**

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2016 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

INFORMAÇÕES ATUARIAIS

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, a Fundação Itaú Unibanco contrata uma consultoria especializada para analisar os números e resultados do **Plano de Benefícios Franprev** e elaborar o Parecer Atuarial, um documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela abaixo faz parte dele.

Pode-se verificar se o plano está em dia analisando a tabela abaixo com uma comparação "relativamente" simples: o Patrimônio de cobertura do plano deve ser sempre maior ou igual às Provisões matemáticas do plano.

Para entender melhor, veja, abaixo, os resultados do Plano de Benefícios Franprev e o que cada valor representa:

ITEM	R$	
Patrimônio de cobertura do plano	**262.591.788,57**	Valor que a Fundação Itaú Unibanco possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões matemáticas	**232.902.993,15**	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação Itaú Unibanco para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios concedidos	152.182.636,00	Divisão das Provisões matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a conceder	80.720.357,15	Divisão das Provisões matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio técnico	**29.688.795,42**	Resultado da diferença entre Patrimônio de cobertura do plano e Provisões matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	**0,00**	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o plano encontra-se solvente em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

MAIS INFORMAÇÕES

Lembre-se! Você também pode acessar a versão completa do relatório anual da Fundação Itaú Unibanco no site www.fundacaoitauunibanco.com.br e visualizar as informações detalhadas sobre as atividades da entidade e os resultados do seu plano de aposentadoria.

Fundação Itaú Unibanco
www.fundacaoitauunibanco.com.br

RESUMO
Relatório Anual 2016

SÃO PAULO

Telefones:
(11) 4002-1299
Fax: (11) 5015-8443
Demais localidades:
0800 770 2299
Endereço:
Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar – Jabaquara – São Paulo / SP – CEP 04343-080

RECIFE

Telefones:
(81) 3413-4869
(81) 3413-4859
Endereço:
Av. Rui Barbosa, 251
4º andar – Graças – Recife / PE – CEP 52011-040

GOIÂNIA

Telefones:
(62) 4005-4141
Fax: (62) 4005-4137
Endereço:
Av. República do Líbano, 1551 – Sala 602
Setor Oeste – Goiânia / GO – CEP 74125-125

CURITIBA

Telefones:
(41) 3544-8005
Fax: (41) 3544-8038
Endereço:
Rua Marechal Deodoro 869 – 17º andar
Centro – Curitiba / PR
CEP 80060-010

BELO HORIZONTE

Telefones:
(31) 3280 5967 / 5968 e 5969
Fax: (31) 3280-5965
Endereço:
Rua Albita, 131 – 4º andar – Cruzeiro – Belo Horizonte / MG – CEP 30310-160