

Relatório Anual 2017



Resumo

Plano Itaú CD

Mensagem da Diretoria

Transparência é um princípio fundamental para a gestão de empresas, entidades, associações e demais organizações privadas ou públicas. É ela que revela a adequação, técnica e ética, das decisões tomadas a fim de assegurar a solidez e a perenidade de sua atuação.

Para a Fundação Itaú Unibanco, transparência é um valor tão essencial que está claramente registrado em Nossa Missão. Os participantes e patrocinadoras da Fundação têm a tranquilidade de contar com uma entidade que possui mecanismos de controle para todos os processos com o intuito de garantir o fiel cumprimento de suas metas, obedecendo às bases normativas e regulatórias, bem como aos princípios e regras de seu Estatuto e dos Regulamentos dos planos.

É com total transparência que nos comprometemos a entregar serviços previdenciários de excelência. Para isso, cuidamos atentamente de nossos fluxos internos, dos riscos inerentes às nossas atividades, da comunicação com os participantes, de seu atendimento, do desenvolvimento de nossas equipes, da atualização de nossos cadastros e da gestão do patrimônio, utilizando sempre os melhores, sistemas e ferramentas para assegurar nossa razão de ser: a boa administração dos recursos previdenciários de nossos participantes e a concessão de benefícios aos nossos assistidos.

É uma Missão de longa duração que requer inovações constantes e expertise para lidar com desafios e aproveitar adequadamente as oportunidades. A elaboração - e compartilhamento - de nosso Relatório Anual é uma excelente ocasião para refletir sobre os destaques de nossa gestão, analisar os avanços em nossa governança, avaliar os resultados obtidos e traçar os novos objetivos que queremos alcançar em nosso compromisso com a melhoria contínua.

Você encontra, neste resumo do Relatório Anual 2017, os principais dados sobre o seu plano e a Fundação em 2017, relativos aos aspectos financeiros, patrimoniais, atuariais e de investimentos. Boa leitura!

Diretoria Executiva

Plano Itaú CD

Para conhecer as informações detalhadas, acesse a versão completa do Relatório Anual no site da entidade.



Patrimônio do plano

base: dezembro/2017

R\$ 225.877.662,83

Participantes

base: outubro/2017

Ativos, autopatrocinados
e optantes pelo BPD

771

Assistidos

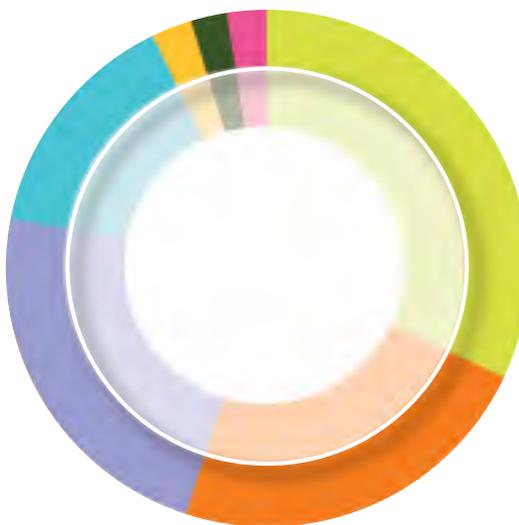
157



Despesas Administrativas

O gasto total com a administração do Plano Itaú CD, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, em 2017 foi de **R\$ 1.105.235**, sendo **R\$ 730.304** com a gestão previdencial e **R\$ 374.931** com a administração dos investimentos.

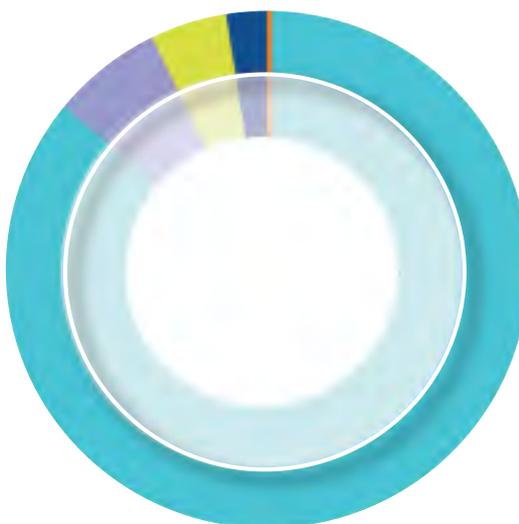
Observe, ao lado, a distribuição das despesas do plano no ano de 2017:



Gestão Previdencial

- 32,4%** Despesas Gerais – R\$ 237.051
- 23,0%** Serviços de Terceiros – R\$ 168.014
- 22,8%** Pessoal e Encargos / Treinamentos – R\$ 166.232
- 14,6%** Serviços Técnicos Atuariais – R\$ 106.782
- 2,7%** TAFIC – R\$ 19.500
- 2,4%** Viagens e Estadia – R\$ 17.524
- 2,1%** Auditoria – R\$ 15.201

Total • R\$ 730.304



Investimentos

- 86,1%** Taxa Administração de Carteira – R\$ 322.848
- 6,7%** Taxa Custódia / CETIP / Andima / DNP – R\$ 25.138
- 4,7%** PIS / Cofins – R\$ 17.434
- 2,4%** Processamento e Informática – R\$ 9.136
- 0,1%** Outras Despesas – R\$ 375

Total • R\$ 374.931

Total • R\$ 1.105.235

Investimentos

Os investimentos feitos pela Fundação Itaú Unibanco respeitam a legislação do setor e as diretrizes estabelecidas em sua Política de Investimentos. Revista anualmente, essa Política determina as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos de benefícios administrados pela entidade no mercado financeiro, com base no grau de tolerância a risco e objetivos de investimentos de longo prazo. Acompanhe as metas estabelecidas para o **Plano Itaú CD** e os resultados alcançados em 2017:

Meta e resultado dos investimentos do plano

Plano Itaú CD
Rentabilidade bruta do plano 12,38%
Rentabilidade líquida do plano 12,20%
Índice de Referência* 7,95%
Descrição do Índice de Referência* IPCA + 4,88% a.a.

Meta e resultado dos investimentos por segmento

Segmento	Rentabilidades			Descrição do Índice de Referência*
	Bruta	Líquida	Índice de Referência*	
Renda Fixa	11,37%	11,19%	7,95%	IPCA + 4,88% a.a.
Renda Variável	29,15%	28,96%	7,95%	IPCA + 4,88% a.a.

*Índice de Referência é o indicador para comparação dos resultados dos investimentos feitos em cada segmento.

Alocações por segmento

Segmento	Alocação		Limites de Alocação	
	R\$	%	% mínimo	% máximo
Renda Fixa	210.976.388	92,93%	56,00%	100,00%
Renda Variável	15.480.501	6,82%	0,00%	20,00%
Investimentos Estruturados	563.465	0,25%	0,00%	10,00%
Investimentos no Exterior	17.439	0,01%	0,00%	5,00%
Imóveis	0	0,00%	0,00%	4,00%
Empréstimos e Financiamentos	0	0,00%	0,00%	5,00%
Total	227.037.794	100,00%	-	-

Alocação dos recursos do plano por Gestor

Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	227.037.794	100,00%
Total	227.037.794	100,00%

Balanco Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio da entidade, comparando-o com o resultado do ano anterior. É composto pelo **Ativo**, que representa o conjunto de seus bens e direitos, e pelo **Passivo** que representa suas obrigações. Veja o resumo do Balanço Patrimonial da Fundação que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2017:

Resumo do Balanço Patrimonial da Fundação Itaú Unibanco

em 31 de dezembro de 2017 e de 2016 (valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2017	2016
Disponível	353	882
Realizável	26.002.970	24.427.077
Permanente	24	344
Total do Ativo	26.003.347	24.428.303

Passivo	2017	2016
Exigível operacional	34.983	38.038
Exigível contingencial	360.477	371.719
Patrimônio de cobertura do plano	23.952.549	22.425.044
Fundos	1.655.338	1.593.502
Total do Passivo	26.003.347	24.428.303

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2017 foi a **PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes**.

Parecer Atuarial

O Parecer Atuarial reflete o estudo técnico feito anualmente em cada plano de benefícios por um atuário (especialista em matemática estatística). Esse estudo contém informações sobre os participantes e assistidos, as hipóteses utilizadas e dados estatísticos e financeiros do plano, entre outros aspectos. A avaliação atuarial tem como objetivo principal analisar a saúde financeira do plano, determinar sua capacidade de cumprir os compromissos assumidos e estabelecer os custos que serão praticados no ano seguinte.

Confira o resumo do Parecer Atuarial do **Plano Itaú CD** em 2017:

Item	R\$	
Patrimônio de cobertura do plano	225.800.560,30	Valor que a Fundação possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões matemáticas	225.800.560,30	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios concedidos	62.021.606,57	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a conceder	166.219.477,79	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Provisão matemática a constituir	(2.440.524,06)	Contrato de dívida entre as patrocinadoras e a entidade para amortização do déficit.
Equilíbrio técnico	0,00	Resultado da diferença entre Patrimônio de cobertura do plano e Provisões matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	77.102,53	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 se encontra financeiramente equilibrado, uma vez que foi firmado com a patrocinadora Itaú Unibanco S.A. um contrato de amortização do déficit do plano com revisão anual em função de perdas e ganhos observados nas avaliações anuais.

Informações detalhadas

Você pode consultar a versão completa do Relatório Anual 2017 diretamente no site da Fundação:
www.fundacaoitaunibanco.com.br > Institucional > Relatórios.

Para acessar a Fundação Itaú Unibanco

Pessoalmente

(De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

Em Belo Horizonte (MG)	Rua Albita, 131 – 4º andar Cruzeiro – CEP 30310-160
Em Curitiba (PR)	Rua Marechal Deodoro, 869 – 17º andar Centro – CEP 80060-010
Em Goiânia (GO)	Av. República do Líbano, 1.551 – Sala 602 Setor Oeste – CEP 74125-125
Em Recife (PE)	Av. Rui Barbosa, 251 – 4º andar Graças – CEP 52011-040
Em São Paulo (SP)	Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar Jabaquara – CEP 04343-080

Por telefone

(De 2ª a 6ª feira, das 8h às 19h)

4002 1299	Capitais e Regiões Metropolitanas
0800 770 22 99	Demais localidades
0800 770 2399	Pessoas com deficiência auditiva ou de fala

Por fax

Belo Horizonte (MG)	31 3280 5965
Curitiba (PR)	41 3544 8038
Goiânia (GO)	62 4005 4137
Recife (PE)	81 3413-4868
São Paulo (SP)	11 5015 8443

Pela internet

www.fundacaoitaunibanco.com.br
Canal “Fale Conosco”