Relatório Anual **2020**

Resumo **Plano Itaulam Suplementar**

Começar >

Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

Juntos nos protegemos e evoluímos!

Nosso maior desafio no ano de 2020 foi lidar com todos os reflexos da pandemia, ao mesmo tempo em que aprendíamos novas maneiras de trabalhar de forma remota. Superamos as barreiras trazidas pelo distanciamento social entre nossos times, que foram mantidos em "home office" para preservação de sua integridade e continuamos nos dedicando a todos os participantes e assistidos da Fundação Itaú Unibanco. Aperfeiçoamos nossa gestão e simplificamos os processos, buscando soluções inovadoras para manter a operação em pleno funcionamento sem perder a qualidade dos serviços prestados e ganhando eficiência e produtividade.

Nós nos adaptamos à nova realidade de interação com nossos participantes que passou a ser totalmente virtual diante do cenário que vem exigindo muito cuidado e proteção. Durante tempos de incerteza, todos desejam clareza e agilidade na Comunicação e no Atendimento, por isso, aprimoramos ainda mais a nossa relação com os participantes por meio dos canais digitais da entidade, divulgando informações simplificadas e transparentes, proporcionando maior tranquilidade nesse momento de tantas turbulências. Ainda pensando na proteção, destacamos a medida de suspensão do processo de Prova de vida em formato físico dos nossos assistidos, onde utilizamos novos mecanismos para validação do processo. Como novidade, lançamos a Biometria como novo meio de Prova de vida. Com a tecnologia, aumentaremos a segurança e o conforto de nossos assistidos!

Sensibilizados com a situação financeira e econômica do país e, principalmente, pelas possibilidades de imprevistos financeiros individuais, antecipamos o Abono Anual aos assistidos e do 13º salário aos nossos colaboradores. Entendemos que, desta forma, poderíamos contribuir com as famílias envolvidas e amenizar parte do impacto financeiro sofrido por todos.

Simultaneamente, tivemos que gerenciar as oscilações trazidas pelo mercado financeiro que afetaram os recursos administrados, e trouxeram grande preocupação aos nossos participantes que sentiram imediatamente os efeitos em suas reservas. Contamos com a atuação conjunta dos nossos times, além do apoio do Conselho Deliberativo no direcionamento das nossas ações e nas tomadas de decisões nos momentos mais críticos.

A Fundação Itaú Unibanco presta sua solidariedade a todos aqueles que se encontram em recuperação e hospitalizados em decorrência da Covid-19. Lamentamos profundamente por este momento crítico que atravessamos, na certeza de que, se nos protegermos individualmente e coletivamente, conseguiremos combater essa pandemia de forma mais rápida e eficaz, e a vida voltará à sua normalidade.

Acreditamos que 2021 será um ano de consolidação e ajustes, em que usaremos toda a experiência adquirida em 2020 e continuaremos analisando e implementando novas formas de trabalho e interação que tragam maior segurança aos processos, menos burocracia, menor impacto nos investimentos e, sobretudo, maior proteção e satisfação aos nossos colaboradores e participantes, que são o nosso maior patrimônio.

Apresentamos a seguir o Relatório Anual das atividades da Fundação Itaú Unibanco relacionadas ao ano de 2020 e reiteramos nosso compromisso de proteção e cuidado com o presente e o futuro dos nossos participantes.

Tenha uma boa leitura!

Diretoria Executiva

Plano Itaulam Suplementar

Participantes

		Feminino	Masculino
Ativos	**30**	**50,00%**	**50,00%**
Assistidos	**12**	**50,00%**	**50,00%**

Patrimônio

R$ 22,7 milhões

Contribuições Recebidas

R$ 181 mil

Benefícios Pagos

R$ 929 mil

Para conhecer as **informações detalhadas**, acesse a versão completa do Relatório Anual.

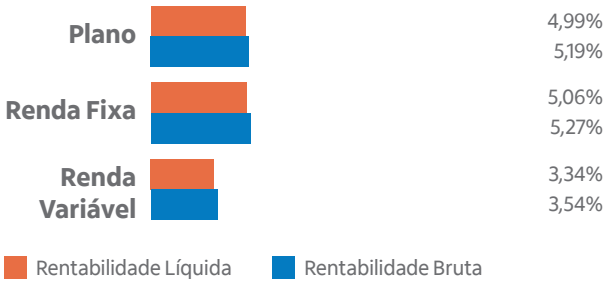
INVESTIMENTOS

Os investimentos da **Fundação Itaú Unibanco** estão de acordo com 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 as principais informações sobre os investimentos do **Plano Itaulam Suplementar** e os resultados alcançados em 2020:

Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades



Meta Atuarial/índice de Referência
INPC + 4,11% a.a.
9,78%

Alocação dos Ativos

Segmento	R$	%
Renda Fixa	18.593.977	83,62%
Renda Variável	3.049.402	13,71%
Estruturados	594.339	2,67%
Exterior	-	-
Imobiliários	-	-
Oper. c/ Participantes	-	-
TOTAL	**22.237.718**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	22.237.718	100,00%
TOTAL	**22.237.718**	**100,00%**

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

Política de Investimentos para 2021

Limites de Alocação por Segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	100,00%	86,28%
Renda Variável	0,00%	20,00%	11,04%
Estruturados	0,00%	20,00%	2,68%
Exterior	0,00%	5,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	5,00%	0,00%
Oper. c/ Participantes	0,00%	5,00%	0,00%

Meta Atuarial/índice de Referência
INPC + 3,77% a.a.

DESPESAS **ADMINISTRATIVAS**

Em 2020, as despesas totais com a administração do **Plano Itaulam Suplementar**, foram de

R$ 152.088

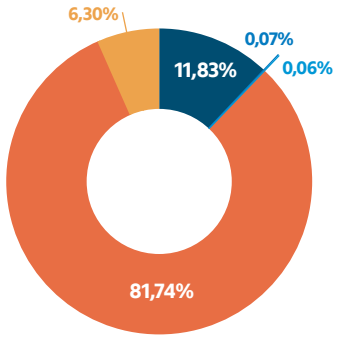
sendo **R$ 100.267** com a gestão previdencial e **R$ 51.821** com a gestão dos investimentos.

Indicador

Taxa de Investimentos	**0,23%**
Taxa Previdenciária	**9,03%**
Custo Médio por participante	**R$ 2.387,32**
Cobertura	**0,47%**
Treinamento	**0,34%**

Gestão Previdencial

- Pessoal e Encargos / Treinamentos
- Treinamento Regulatório
- Viagens e Estadia
- Serviços de Terceiros
- Despesas Gerais

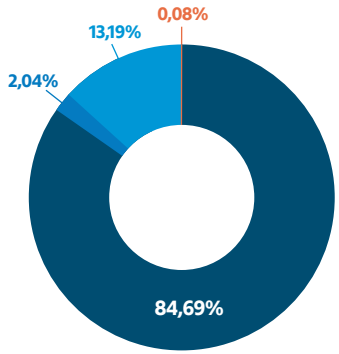


Despesas Administrativas Previdenciais	R$
Pessoal e Encargos / Treinamentos	**11.857**
Remuneração de Pessoal	11.582
Treinamento e Desenvolvimento	276
Treinamento Regulatório	**67**
Viagens e Estadia	**58**
Serviços de Terceiros	**81.970**
Serviços Técnicos Atuariais	71.755
Jurídico	-
Informática	8.299
Consultoria	147
Auditoria	710
Central de Atendimento	1.059
Despesas Gerais	**6.314**
CRCC	2.400
Manutenção de Sede	985
Gestão Administrativa	385
TAFIC	1.875
Publicações	504
Eventos	-
Demais	165

Total **R$ 100.267**

Gestão de Investimentos

- Gestão de Investimentos
- Processamento e Informática
- Pis/Cofins
- Outras Despesas



Despesas Administrativas de Investimentos	R$
Gestão de Investimentos	**43.888**
Taxa Administração de Carteira	36.152
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	6.381
CRCC - Gerir Investimentos	1.355
Processamento e Informática	**1.057**
PIS / COFINS	**6.835**
Outras Despesas	**41**

Total **R$ 51.821**

Total de Despesas

R$ 152.088

Balanço Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio do plano comparado com o 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 do plano, que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2020.

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Itaulam Suplementar:

em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 (valores em milhares de reais)

Ativo	2020	2019
Disponível	156	13
Realizável	23.075	22.728
TOTAL DO ATIVO	**23.231**	**22.741**

Passivo	2020	2019
Exigível operacional	494	219
Exigível contingencial	48	48
Patrimônio de cobertura do plano	21.716	21.543
Fundos	973	931
TOTAL DO PASSIVO	**23.231**	**22.741**

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2020 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 Itaulam Suplementar em 2020:

	R$	Descrição do tópico
Patrimônio de Cobertura do Plano	21.715.751,73	Valor que a Fundação possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	21.174.117,92	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	7.793.104,52	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	13.381.013,40	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Provisões Matemáticas a Constituir	0,00	Contrato de dívida entre as patrocinadoras e a entidade para amortização do déficit.
Equilíbrio Técnico	541.633,81	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	972.418,91	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 está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

O superavit ao final de 2020 é de R$ 541.633,81 (2019 = R$ 1.020.129,57) e sua redução se deveu, principalmente, às oscilações desfavoráveis do patrimônio do Plano e ao aumento do passivo atuarial devido a redução da taxa de juros.

Acompanhe mais informações no site da Fundação Itaú Unibanco ou acesse os nossos canais de atendimento.

Conte com a gente!

Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

Acesse a versão Completa no hotsite do
Relatório Anual 2020 da Fundação Itaú Unibanco.

Início