



Relatório Anual **2020**

Resumo **Plano Principal Itaú Unibanco**

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 protegemos 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 Principal Itaú Unibanco
Participantes



Feminino



Masculino

Ativos

2.325

59,18%

40,82%

Assistidos

41

39,02%

60,98%



Patrimônio

R\$ 165,1 milhões



Contribuições Recebidas

R\$ 8 milhões



Benefícios Pagos

R\$ 2 milhões

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

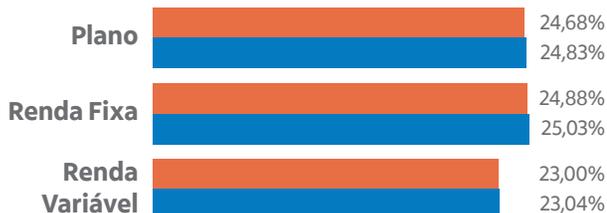
Os investimentos da **Fundação Itaú Unibanco** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Plano Principal Itaú Unibanco** e os resultados alcançados em 2020:



Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades



■ Rentabilidade Líquida ■ Rentabilidade Bruta

Meta Atuarial/índice de Referência
INPC + 4,76% a.a.
10,47%

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	157.747.638	95,23%
Renda Variável	7.895.649	4,77%
Estruturados	-	-
Exterior	-	-
Imobiliários	-	-
Oper. c/ Participantes	-	-
TOTAL	165.643.287	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	165.643.287	100,00%
TOTAL	165.643.287	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%	95,29%
Renda Variável	0,00%	20,00%	4,71%
Estruturados	0,00%	20,00%	0,00%
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 + 4,23% a.a.

Em 2020, as despesas totais com a administração do **Plano Principal Itaú Unibanco**, foram de **R\$ 2.093.489** sendo **R\$ 1.907.117** com a gestão previdencial e **R\$ 186.372** com a gestão dos investimentos.

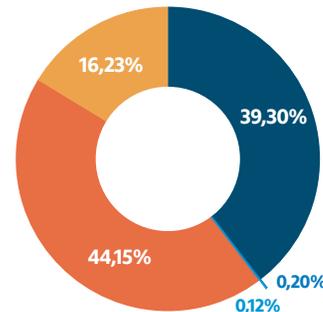


Indicador

Taxa de Investimentos	0,11%
Taxa Previdenciária	18,93%
Custo Médio por participante	R\$ 801,98
Cobertura	1,53%
Treinamento	1,02%

Gestão Previdencial

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



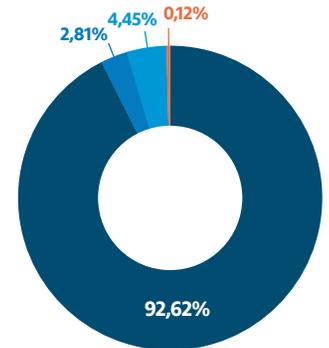
Despesas Administrativas Previdenciais

	R\$
Pessoal e Encargos / Treinamentos	749.425
Remuneração de Pessoal	733.856
Treinamento e Desenvolvimento	15.569
Treinamento Regulatório	3.816
Viagens e Estadia	2.251
Serviços de Terceiros	842.128
Serviços Técnicos Atuariais	153.336
Jurídico	-
Informática	580.337
Consultoria	8.325
Auditoria	40.194
Central de Atendimento	59.935
Despesas Gerais	309.497
CRCC	147.091
Manutenção de Sede	60.782
Gestão Administrativa	21.276
TAFIC	6.168
Publicações	22.228
Eventos	-
Demais	51.951

Total **R\$ 1.907.117**

Gestão de Investimentos

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



Despesas Administrativas de Investimentos

	R\$
Gestão de Investimentos	172.612
Taxa Administração de Carteira	126.855
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	37.872
CRCC - Gerir Investimentos	7.886
Processamento e Informática	5.236
PIS / COFINS	8.300
Outras Despesas	224

Total **R\$ 186.372**

Total de Despesas

R\$ 2.093.489

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 Principal Itaú Unibanco:

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

Ativo	2020	2019
Disponível	26	-
Realizável	165.640	-
TOTAL DO ATIVO	165.666	-
Passivo	2020	2019
Exigível operacional	558	-
Patrimônio de cobertura do plano	165.012	-
Fundos	96	-
TOTAL DO PASSIVO	165.666	-

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 Principal Itaú Unibanco em 2020:

	R\$	Descrição do tópico
Patrimônio de Cobertura do Plano	165.011.969,98	Valor que a Fundação possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	124.619.362,56	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	25.939.208,93	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	98.680.153,63	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	40.392.607,42	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	95.865,31	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Mercer Human Resource Consulting Ltda., 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\$ 40.392.607,42 (2019 = R\$ 15.642.482,48) e se deveu, à rentabilidade acima do esperado pela meta atuarial. Por ser o primeiro ano de apuração, não houve distribuição de Reserva Especial.



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

