

Quem cuida bem sempre tem

A planejadora financeira Marcia Dessen explica como é possível (e necessário!) ter uma relação mais saudável com o que se ganha e o que se gasta.

» **pág. 3** 

Cidades Conheça a pesquisa que aponta os melhores municípios para se viver.

» **pág. 6** 

Bastidores Quais as atribuições da Superintendência de Controladoria.

» **pág. 8** 

Como foi a troca de perfil de investimento



É importante que você acompanhe o desempenho mensal e o histórico de performance dos perfis, bem como dos índices de mercado, e análises dos resultados no **site** da Fundação. Também é possível ver a composição dos portfólios nas lâminas das carteiras

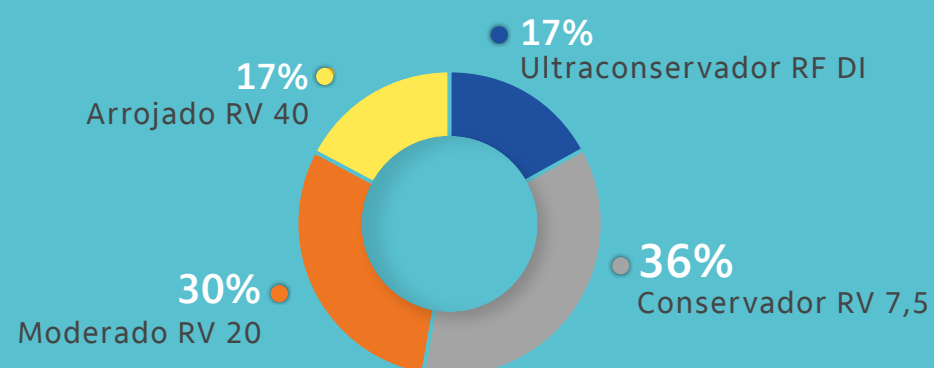
- seu plano ■ 2
- pingue-pongue ■ 3
- legislação ■ 5
- fique por dentro ■ 6
- bastidores ■ 8
- acontece ■ 10
- fundação em números ■ 11

Um total de 753 participantes dos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaubank** e **Previdência Redecard CD** optaram por mudar seu perfil de investimento no período de alteração que esteve aberto de 21 de junho a 20 de julho. Veja como ficou a distribuição consolidada depois do processo:

Itaubanco CD

483 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção modificaram seu perfil

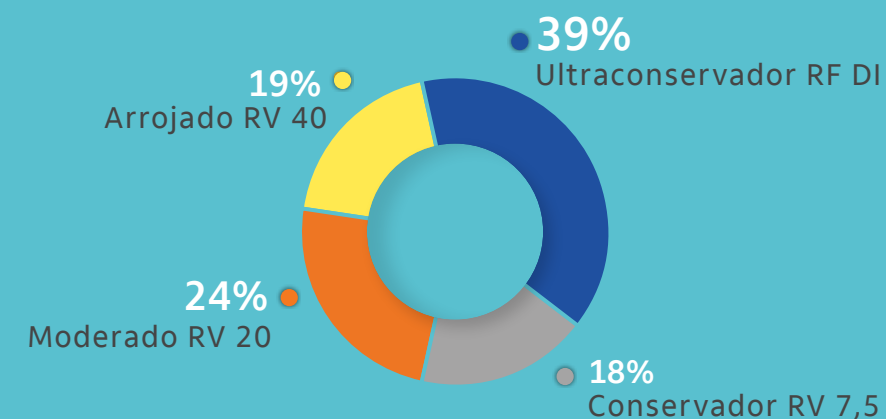
A distribuição atual



Futuro Inteligente

212 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção modificaram seu perfil

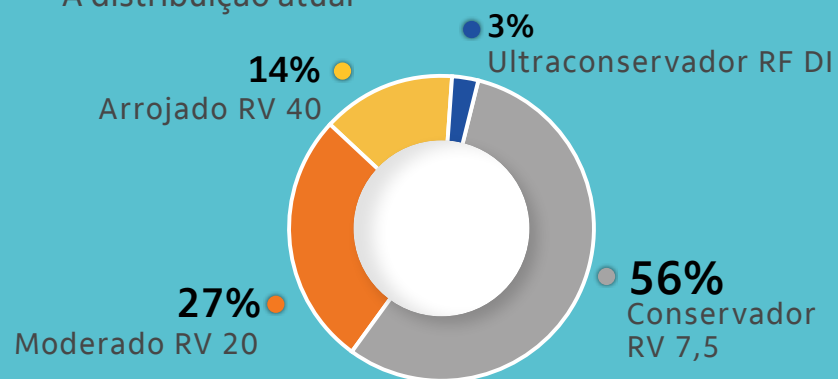
A distribuição atual



Itaubank

39 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção modificaram seu perfil

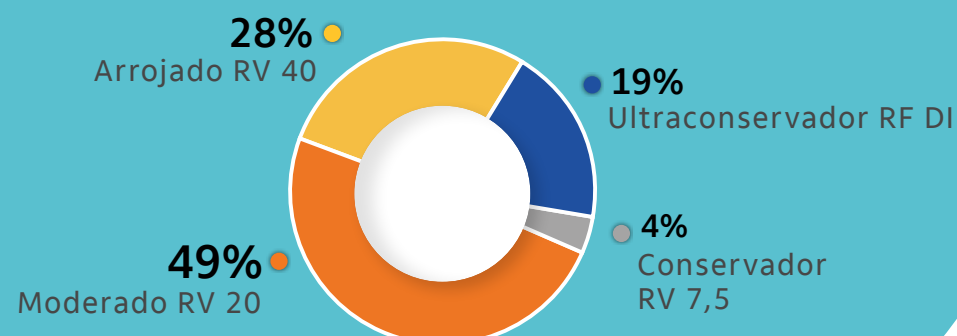
A distribuição atual



Previdência Redecard CD

19 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção modificaram seu perfil

A distribuição atual



Bate-papo online


Durante a campanha de alteração de perfil, a Fundação promoveu uma live no dia 13 de julho. O evento foi conduzido pelo diretor presidente da entidade, Reginaldo Camilo. “Com essa iniciativa, os participantes e assistidos puderam acompanhar a gestão das carteiras e o cenário econômico, inclusive com perguntas via chat. Assim, as escolhas de perfil podem ser mais embasadas e conscientes”, destacou Reginaldo.

O encontro contou com a participação do superintendente de Controle de Investimentos, Fernando Gontijo, de Fernanda Lattari e Flávio Castilho, da Itaú Asset Management, de Gilson Oliveira, da Superintendência de Seguridade, e da planejadora financeira Marcia Dessen (**clique aqui** para conferir sua entrevista exclusiva ao “com você”).



Marcia Dessen

Como ter uma relação mais saudável com o seu dinheiro

Depois de 25 anos atuando no mercado financeiro e 20 como empreendedora, Marcia Dessen abraçou sua terceira carreira profissional como planejadora financeira. “Eu sou apaixonada por finanças pessoais e tenho convicção de que um bom planejamento transforma a vida das pessoas”, explica Marcia que é autora de **dois livros** sobre o assunto e tem uma coluna semanal no jornal Folha de S. Paulo, na qual compartilha informações sobre os diversos aspectos que impactam a gestão financeira de indivíduos e famílias. No dia 13 de julho, ela participou do bate-papo online com os participantes dos planos com perfil de investimento (**clique aqui para saber mais**). 

O “**com você**” entrevistou a especialista para entender como é possível ter uma relação mais saudável com o que se ganha e o que se gasta. Acompanhe:

O brasileiro tem dificuldades com o planejamento financeiro?

O planejamento financeiro deixa claro que não há dinheiro para fazer tudo o que a gente quer. É preciso, muitas vezes, cortar e reduzir gastos. E cortar dói, então as pessoas não fazem o planejamento e se viram com a perigosa contabilidade mental de quem acha que sabe quanto gasta e com o quê. Depois, usam a desculpa de que não sobrou e, por isso, não formaram uma reserva financeira para realizar seus sonhos e projetos de vida. Seguem, assim, confiando que as coisas vão melhorar.

>>>

“Cuide bem do seu dinheiro” e “Finanças pessoais: o que fazer com meu dinheiro”.



E com o planejamento previdenciário?

Acho que é ainda pior porque se já é difícil planejar o presente, o dinheiro não é suficiente para pagar as contas mensais, imagine o futuro... Experiências na área de finanças comportamentais demonstram que as pessoas preferem ganhar menos agora do que esperar e ganhar mais no futuro. Não estão dispostas a esperar ou se privar de alguma coisa para receber uma recompensa depois.

Por que é importante pensar nesse assunto?

Creio que a longevidade é um excelente motivo. Vamos viver muitos anos e ninguém quer (ou pode) trabalhar até os últimos dias de vida. Quem espera se aposentar apenas com a pensão da previdência social será obrigado a reduzir o padrão de vida. Muitos serão dependentes dos filhos, dificultando que eles invistam em seu próprio futuro e comprometendo a capacidade financeira da família como um todo. Quem quer independência financeira tem de cuidar de si mesmo, sem esperar pela ajuda das políticas públicas.

Quais os maiores erros das pessoas em relação às finanças?

Creio que o maior erro é não fazer planejamento. Sem limites e prioridades, os recursos acabam indo para coisas menos essenciais. Assim, quando falta dinheiro (e vai faltar!), as pessoas financiam a fatura do cartão de crédito, usam cheque especial e contraem dívidas caras e nocivas.

E quais os maiores acertos?

Controlar os gastos. Fazer escolhas conscientes. Gastar somente o que pode ser pago com o salário do mês, sem contrair dívidas. Ter uma reserva financeira para suportar períodos de crise, emergências ou desemprego. Desenvolver o hábito de guardar dinheiro e investir corretamente, buscando as alternativas mais adequadas para atingir os seus objetivos. Além de controlar os números para evitar saldo negativo, é fundamental avaliar para onde os recursos estão indo. Muitos gastam com o carro o dinheiro que falta para morar melhor, educar melhor, viver melhor.

Quando e como devemos começar esse planejamento?

Quanto antes melhor, mas nunca é tarde para começar. Faça do seu jeito, não precisa ser uma planilha sofisticada, anote em um caderno, combine com os membros da família para que todos colaborem, pois basta um remando contra para que o barco não siga na direção certa. Separe pelo menos 10% da sua renda e aprenda a investir. Pague as menores taxas de administração possíveis e procure produtos com a menor carga tributária.

Por que é tão difícil poupar e investir corretamente?

Poupar é difícil porque significa renunciar aos prazeres do presente, do “quero agora”. E também porque a quantidade e a complexidade dos produtos de investimento são grandes. Foi-se o tempo em que investir era aplicar na poupança. É preciso muito conhecimento, estudo e pesquisa para encontrar os produtos mais adequados. Investir na opção errada, sem alinhamento com o objetivo do investimento e o perfil de risco, pode destruir o patrimônio e impedir a realização dos projetos de vida almejados.

O orçamento doméstico é realmente essencial?

A vida é feita de escolhas e com o dinheiro não é diferente. O orçamento é essencial porque revela para onde estão indo nossos recursos. Será que estamos gastando com as coisas que realmente importam? O orçamento ajuda a estabelecer prioridades e limites, a destinar nossos gastos para o conforto, a segurança e o bem-estar da família. Controlar as despesas é chato, requer disciplina, determinação e perseverança. E não se trata de um hábito solitário, individual, mas de um esforço conjunto; sem o comprometimento de todos os membros da família, não rola. Se houver um propósito, um motivo suficientemente forte e desejado por todos para poupar, as chances de sucesso são muitas.



8 dicas fundamentais

“A pedido do “com você”, Marcia listou os principais cuidados para um bom planejamento financeiro e previdenciário:

- 1| Planeje a vida, as finanças e os gastos, nessa ordem.
- 2| Nunca gaste mais do que você ganha, estabeleça limites e prioridades.
- 3| Não espere sobrar (não vai sobrar), pague a si mesmo em primeiro lugar e aprenda a investir.
- 4| Use crédito para construir patrimônio, não para financiar consumo.
- 5| Cuide do seu futuro, ninguém fará isso por você.
- 6| Quanto mais cedo você começar a poupar para o futuro, menor será o esforço.
- 7| Aumente a rentabilidade de seus investimentos, reduzindo taxas e impostos.
- 8| Tenha uma reserva financeira para emergências e imprevistos.



Um ano de compromisso com a Lei Geral de Proteção de Dados



Aculturamento e segurança da informação

Nesse sentido, um aspecto muito relevante foi o reforço do compromisso da Fundação com a confidencialidade dos dados. Isso incluiu um amplo processo de aculturamento dos colaboradores e membros dos Conselhos e Comitês de Planos, com ações que contribuíram para a compreensão e prática de todos os cuidados envolvidos no tratamento das informações. Para isso, foram realizados treinamentos e encontros, além da divulgação contínua de conteúdos úteis para disseminar as boas práticas e aumentar o engajamento de todos.

Os participantes e assistidos também vêm sendo constantemente atualizados (pelo informativo “**com você**” e no site) sobre as diretrizes e ações da Fundação para garantir a proteção de seus dados, fortalecendo a transparência e a segurança de todos os procedimentos. Outra iniciativa importante foi a definição do **DPO** (Data Protection Officer), profissional designado para atuar como canal de comunicação entre o controlador,

os titulares dos dados e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD). Sua função é receber eventuais reclamações dos titulares, bem como as comunicações dos titulares e da ANPD, prestar esclarecimentos e adotar as providências necessárias. Além disso, a Fundação criou uma Comissão de Privacidade, composta pelo DPO, diretores e representantes de Controles Internos e Compliance, Segurança/ Cadastro e Governança, cujo foco é o monitoramento do cumprimento da legislação e o tratamento de qualquer incidente relativo à LGPD. “Nossa atenção é total para o respeito à preservação dos dados e às demandas da legislação”, destaca Ana Silvia.

Para entrar em contato com o DPO, basta enviar um e-mail para: dpo_fiu@itau-unibanco.com.br

Quer saber sobre a LGPD?

Então, clique [aqui](#).



Em agosto de 2020, entrou em vigor a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) que representou um grande avanço no direito à privacidade dos brasileiros em relação ao tratamento de seus dados pessoais, abrangendo a coleta, armazenamento, compartilhamento, utilização e acesso.

Mesmo já seguindo regras rígidas no cuidado com as informações de participantes, assistidos, colaboradores, conselheiros, representantes dos Comitês de Planos e dirigentes, a entrada em vigor da LGPD levou

a Fundação a realizar a revisão detalhada de todos os seus documentos, contratos, procedimentos, fluxos e processos para responder de forma adequada às novas exigências. “Os cuidados previstos na LGPD vieram se somar aos esforços da Fundação para construir uma cultura de riscos e governança cada vez mais sólida, com estruturas internas e profissionais aptos a identificar e prevenir qualquer tipo de ameaça aos nossos processos e à transparência de nossas atividades”, avalia Ana Silvia Puleghini, gerente de Controles Internos e Compliance.

As cidades para se **viver mais e melhor** no Brasil

Se você pudesse (e quisesse) se mudar para uma cidade buscando maior qualidade de vida, qual seria sua escolha? Foi justamente para entender, com critérios claros e objetivos, como os municípios brasileiros se organizam em relação a aspectos essenciais para o bem-estar de sua população, sobretudo à medida que as pessoas envelhecem, que o **Instituto de Longevidade MAG** elaborou um estudo inédito que ajuda a identificar as melhores cidades para viver – e envelhecer! – no país.

Instituição sem fins lucrativos que tem a missão de discutir os impactos sociais e econômicos do aumento da expectativa de vida no Brasil [\(clique aqui para conhecer\)](#).

O levantamento levou à criação do Índice de Desenvolvimento Urbano para Longevidade (IDL) que analisou as condições de vida em 498 municípios brasileiros, em sua primeira versão em 2017. Três anos depois, o Instituto realizou a segunda edição da pesquisa, ampliando seu raio de alcance em mais de 75%. No total, foram avaliadas 876 cidades, nas quais vivem cerca de 160 milhões de brasileiros, o que representa cerca de 72% da população brasileira.

Os resultados permitem verificar o melhor e o pior de cada município, cumprindo a meta de “apontar os pontos positivos e negativos dessas cidades para que gestores, governantes e representantes da sociedade civil possam pensar em ações efetivas que promovam o aumento da longevidade com qualidade de vida nessas localidades”. Segundo destacou o diretor do Instituto, Henrique Noya, na apresentação da última versão da pesquisa, “com o IDL 2020, vamos colocar a promoção da causa da longevidade com qualidade de vida na agenda do desenvolvimento urbano do Brasil. Acreditamos que desenvolver projetos que ajudem nossos gestores públicos e privados a fomentar melhorias nas nossas cidades é um dos melhores caminhos para gerar bem-estar e aumentar, de fato, o potencial das cidades para a atração de novos investimentos”. >>>



Como é feito o ranking

O IDL é construído exclusivamente com base em dados públicos obtidos pela equipe de pesquisa do projeto a partir de várias fontes oficiais como Prefeituras, IBGE, Banco Central, Ministérios, entre outros. O foco é comparar objetivamente a realidade dos diferentes municípios.

No total, são analisados 50 indicadores divididos em sete variáveis: Cuidados de Saúde; Bem-estar; Finanças; Habitação; Cultura e Engajamento; Educação e Trabalho; e Indicadores Gerais. Os resultados mostraram que mais da metade dos municípios analisados não estão adequados para o aumento na expectativa de vida de suas populações.

Os destaques do IDL 2020

Os resultados foram divididos em duas categorias: Cidades Grandes (com mais de 100 mil habitantes) e Cidades Pequenas (com menos de 100 mil habitantes). Na tabela ao lado, você vê as duas cidades com maior IDL agregado e os municípios que se destacaram nas sete categorias utilizadas.

As 7 variáveis

- **Cuidados de Saúde** representa a disponibilidade de serviços médicos como número de médicos, leitos, leitos SUS, psicólogos, enfermeiros e hospitais com unidade de neurocirurgia (de emergência).
- **Bem-estar** trata das formas que a população dispõe para cuidar do corpo e da mente, incluindo estabelecimentos para atividades de condicionamento físico, lanchonetes, casas de chá, de sucos ou similares e frequência de diferentes tipos de violência.
- **Finanças** reflete indicadores como PIB, carga tributária, renda da população idosa, índice de envelhecimento e nível de investimentos na cidade.
- **Habitação** analisa fatores como acesso à rede de esgoto, densidade demográfica, população de idosos, condomínios residenciais e instituições de longa permanência para idosos.
- **Educação e Trabalho** traz as oportunidades de educação contínua e desenvolvimento profissional para cidadãos de qualquer idade.
- **Cultura e Engajamento** avalia itens como acesso à internet fixa, unidades do SESC e casamento de idosos.
- **Os Indicadores Gerais** apresentam dados relevantes na construção de uma longevidade ativa, segura e saudável, verificando aspectos variados como número de homicídios, distribuição de renda, taxa de desemprego, violência no trânsito e expectativa de vida ao nascer.

Dimensões	Cidades Grandes	Colocação no IDL	Cidades Pequenas	Colocação no IDL
IDL agregado	➤ São Caetano do Sul (SP)	1	Adamantina (SP)	1
Cuidados de Saúde	➤ Campo Largo (PR)	113	Vassouras (RJ)	132
Bem-estar	➤ São Caetano do Sul (SP)	1	Palmas (PR)	108
Finanças	➤ São Paulo (SP)	4	Cachoeira do Sul (RS)	121
Habitação	➤ Atibaia (SP)	8	Bayeux (PB)	287
Educação e Trabalho	➤ Birigui (SP)	29	Votuporanga (SP)	8
Cultura e Engajamento	➤ Caraguatatuba (SP)	19	Capão da Canoa (RS)	26
Indicadores Gerais	➤ Brusque (SC)	88	Estância Velha (RS)	105

Fonte: Cálculos do IDL 2020, com base nos dados coletados. Nesta edição do IDL, fizeram parte do conjunto final de cidades: 280 cidades grandes (que emergiram entre as 300 cidades de maior população no Brasil) e 596 cidades pequenas (que emergiram entre as demais 700 cidades de maior população no Brasil), totalizando 876 cidades pertencentes ao conjunto de 1.000 cidades com maior número de habitantes no Brasil, conforme estimativas do IBGE para o ano de 2018.

Quer saber como a sua cidade foi classificada?

Então, [clique aqui](#).

Você também pode responder a um teste e identificar qual a cidade que mais combina com seu jeito de ser.

As atribuições da Superintendência de Controladoria



Os orçamentos vêm sendo cumpridos? As entradas e saídas de recursos estão sob controle? As obrigações contábeis e fiscais têm sido atendidas? Essas são algumas das muitas questões que recebem o acompanhamento contínuo e minucioso da equipe da Superintendência de Controladoria. Com seu trabalho, a Fundação garante o planejamento, execução, análise e monitoramento de suas atividades financeiras e contábeis, de forma confiável e transparente.

Para saber mais sobre sua importância no dia a dia da entidade, o “**com você**” conversou com o superintendente Alois Kaesemodel Neto.

Qual foi a sua trajetória profissional até chegar à Fundação?
Sou formado em Administração de Empresas pela Universidade Mackenzie, com pós-graduação em Gestão Financeira e Risco pela Fipecafi. Comecei minha carreira no Itaú Unibanco como estagiário no ano 2000 e fui efetivado na Contabilidade em 2002. Por meio de processos internos, migrei para funções gerenciais de controle e planejamento financeiro em diversas frentes até começar a atender as entidades de previdência em 2017. Depois de dois anos atendendo as fundações e institutos a partir da estrutura do banco nas atividades de controle e planejamento financeiro, migramos o nosso time

para a Fundação Itaú Unibanco em novembro de 2019. No início de 2021, com a reestruturação das áreas e a consolidação das funções contábeis e de controle e planejamento financeiro, assumi a Superintendência de Controladoria.

Como funciona a sua Superintendência?

O trabalho está dividido entre a Gerência Contábil de Previdência, liderada por Adriana Gomes Silva, a Gerência de Controle Financeiro de Previdência, conduzida por Patrícia Martins Nascimento, e a Gerência de Controle Financeiro Institutos, sob responsabilidade de Edna Maria Francisco. Nosso time é composto por 25 pessoas que, além da Fundação Itaú Unibanco, atendem o Funbep e demais fundações e institutos formados ou mantidos pelo Conglomerado Itaú Unibanco (como a Fundação Itaú para Educação e Cultura, a Fundação Itaú Unibanco Clube e o Cubo) que ressarcem a Fundação pelos gastos decorrentes do uso de sua estrutura.

Quais as atribuições da área contábil?

Nessa Gerência, asseguramos o fechamento contábil, envolvendo todos os controles de qualidade e consistência das informações, através da interação com as demais Superintendências e áreas da >>>

entidade. Nosso foco é garantir o levantamento e divulgação dos números, da Fundação de forma consolidada e de cada um de seus 17 planos, de acordo com as normas e regulamentações vigentes para conhecimento da administração, dos órgãos estatutários, da patrocinadora, dos órgãos de fiscalização, dos participantes e assistidos. Ao final de cada exercício, publicamos o Relatório Anual, no qual apresentamos nossos principais indicadores e informações financeiras, além de outros dados e balanços da Fundação.

E o que fazem as áreas de controle financeiro?

Aqui é feita toda a coordenação do processo orçamentário da Fundação, com a construção e acompanhamento do orçamento administrativo, monitorando a realização dos gastos ao longo do ano. Nossos principais objetivos são a otimização dos recursos, a eficiência e o cumprimento das metas estabelecidas pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria. Também são responsáveis pela supervisão das contas correntes da Fundação, analisando o fluxo de recursos em cada plano. Havendo necessidade de resgate financeiro

ou aplicação de sobras, acionamos as respectivas áreas para as devidas providências. Na estrutura de Controle Financeiro Institutos, agregamos as funções de contabilidade e controle financeiro, apoiando cada uma das entidades na consecução dos seus objetivos sociais.

Resumindo...

Nossa Superintendência garante a qualidade e a credibilidade dos números financeiros reportados, respeitando as regulamentações e normas contábeis. No caso da Fundação Itaú Unibanco, por ser classificada como uma Entidade Sistemicamente Importante, há uma exigência ainda maior, por parte da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), em relação à abrangência, detalhamento e conformidade de nossos controles. Além disso, temos identificado uma demanda crescente por parte da Previc para que haja maior transparência e clareza das informações a fim de facilitar o acesso e a compreensão dos dados divulgados.

Quais os maiores desafios da sua gestão?

Nosso trabalho está sujeito a um conjunto bastante complexo de normas e regras que passam, periodicamente, por revisões e alterações. Por isso, temos



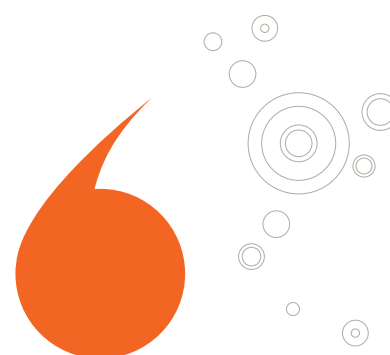
Adriana Gomes Silva, Gerência Contábil de Previdência



Patrícia Martins Nascimento, Gerência de Controle Financeiro de Previdência



Edna Maria Francisco, Gerência de Controle Financeiro Institutos



No caso dos planos da Fundação, é uma grande satisfação contribuir para o cumprimento de seus compromissos junto aos participantes e assistidos.

que manter as equipes sempre bem treinadas e atualizadas em relação às regulamentações, visando o atendimento completo de todas as demandas legais. Precisamos também ter muita sinergia com as demais Superintendências e áreas da Fundação a fim de assegurar a melhor condução de nossas atividades conjuntas.

Qual é a sua visão da previdência complementar?

Considero um cuidado fundamental com o futuro, tanto o meu quanto da minha esposa Daniele, com quem sou casado há 15 anos, e de nosso filho Lucca, de 5 anos. Ele inclusive já tem um plano de previdência complementar, pois

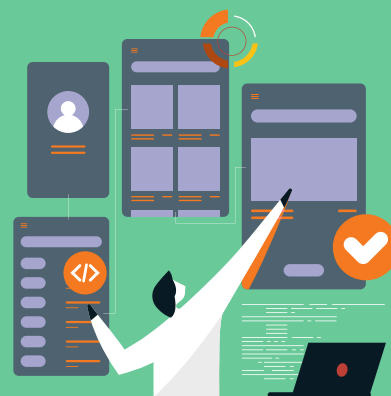
queremos construir uma reserva que lhe permita realizar seus desejos e sonhos quando for oportuno. Recebi essa formação de família: meus pais sempre falaram sobre a importância de pensar no amanhã, de reunir um bom capital para a aposentadoria. Assim, ela pode ser um período de tranquilidade e novos planos de vida, sem preocupação financeira, sobretudo quando avaliamos a situação do INSS. Essa conscientização é cada vez mais essencial para todos! No caso dos planos da Fundação, é uma grande satisfação contribuir para o cumprimento de seus compromissos junto aos participantes e assistidos.



> Continuamos a postos para você

Enquanto a Fundação mantém a diretriz de distanciamento social, contribuindo para a proteção de seus profissionais, bem como dos participantes e assistidos, continuam valendo as seguintes condutas preventivas:

- o atendimento presencial está suspenso por tempo indeterminado;
- faça uso dos canais digitais (como o **Fale Conosco** e o aplicativo) e da Central de Atendimento para qualquer dúvida ou necessidade;
- entrega de documentos ou requerimentos, em caráter excepcional, pelo e-mail fundacaoitauunibancodocumentacao@itau-unibanco.com.br, informando, no assunto, o nome e o CPF do participante para facilitar o atendimento.



Posse dos representantes eleitos

No dia 2 de agosto, tomaram posse os representantes eleitos pelos participantes e assistidos nos Conselhos e Comitês de Planos (clique [aqui para conhecê-los](#)). Realizado online, o evento teve a participação do diretor presidente da Fundação, Reginaldo Camilo, e dos gestores da entidade que apresentaram os destaques de suas áreas para os novos membros que terão mandato até maio de 2025. Bem-vindos!

Nossa homenagem

Em nome de seus conselheiros, representantes e diretores, a Fundação Itaú Unibanco registra sua homenagem ao Sr. Antônio Barsand de Leucas que faleceu em agosto. O Sr. Barsand teve uma participação muito relevante na gestão da Bemgeprev e, posteriormente, em sua incorporação à Fundação.

> Mais novidades no site

Além do visual totalmente reformulado, com inclusão de mais áreas e seções, o site da Fundação passou a divulgar novos documentos, antes apresentados somente no Relatório Anual, em aderência à Instrução Normativa 32, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

Documentos Contábeis

- **Balancetes consolidados** (novos itens no menu institucional, atualizados mensalmente)
- **Balancetes por plano** (novos itens no menu de cada plano, atualizados mensalmente)
- **Relatórios Adicionais de Auditoria**

Documentos Atuariais

- **Demonstrativo atuarial** (novo item no menu de cada plano, com base anual)

Documentos de Seguridade

- **População** (novo item no menu institucional, com dados semestrais de benefícios, institutos e participantes por plano, bem como por sexo e idade)

Ouvindo Você

A Fundação Itaú Unibanco está pronta para **ouvir os participantes**, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre nosso relacionamento com você.

Para **contatar a entidade**, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência.

Envie suas sugestões de matéria para o Canal "Fale Conosco". Participe!



Informativo bimestral para participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção da Fundação Itaú Unibanco

Elaboração | Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273) **Projeto gráfico** | 107artedesign, (11) 2945-7100

A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação. **Compartilhe a revista com sua família e amigos!**

julho 2021



Participantes

[Planos BD]

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaucard	Principal Itaú Unibanco	TOTAL
[Ativo]	349	397	134	100	0	2	7	10	910	1.290	3.199
[Aguardando Benefício*]	2.777	401	35	111	0	1	3	29	1.606	797	5.760
[Assistido**]	4.623	3.222	1.602	391	713	473	197	19	448	54	11.742
[Total]	7.749	4.020	1.771	602	713	476	207	58	2.964	2.141	20.701

[Planos CD e CV]

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaumbank	Contribuição Variável Itaucard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	TOTAL
	4.504	2.962	618	452	231	969	10	9.746
	6.437	3.635	1.262	559	432	448	16	12.789
	9.918	1.662	543	303	68	71	15	12.580
	20.859	8.259	2.423	1.314	731	1.488	41	35.115

* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção
 ** Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

[Planos BD]

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaucard	Principal Itaú Unibanco
[Ativo]	8.814,6	2.897,4	2.085,7	326,0	266,4	200,4	58,4	35,5	642,7	167,7
Disponível e Outros Realizáveis	3,3	0,5	0,2	-	-	0,1	0,2	-	0,2	0,1
Deficit Equacionado	-	-	-	-	-	80,3	3,3	-	-	-
Adiantamentos	-	0,3	-	-	1,6	-	-	-	-	-
Investimentos	8.745,2	2.880,6	2.083,7	325,7	264,5	119,2	54,4	35,4	642,0	167,6
Depósitos Judiciais	64,7	16,0	1,8	0,3	0,3	0,8	0,5	0,1	0,5	-
Permanente	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[Passivo]	130,3	65,6	101,1	1,5	2,7	2,7	4,2	0,1	1,8	0,6
Exigível Operacional	30,8	10,4	6,1	1,1	2,1	1,0	0,7	-	1,3	0,6
Exigível Contingencial	99,5	55,2	95,0	0,4	0,6	1,7	3,5	0,1	0,5	-
[Patrimônio Social]	8.684,3	2.831,8	1.984,6	324,5	263,7	197,7	54,2	35,4	640,9	167,1
Exigível Atuarial	7.147,0	2.812,9	1.616,0	335,4	268,5	202,2	58,4	29,5	662,8	135,1
Superavit (Deficit) Técnico	1.535,6	18,7	368,4	(10,9)	(5,0)	(4,6)	(4,6)	5,9	(23,9)	31,7
Fundos	1,7	0,2	0,2	-	0,2	0,1	0,4	-	2,0	0,3

[Planos CD e CV]

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaumbank	Contribuição Variável Itaucard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar
	10.703,7	2.199,7	800,5	360,1	211,2	204,9	22,8
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	1,1	1,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,4
	10.694,8	2.195,7	799,5	359,7	211,0	204,8	22,3
	7,8	3,0	0,9	0,3	0,1	-	0,1
	-	-	-	-	-	-	-
	46,4	7,1	1,9	1,1	1,5	1,6	0,7
	9,7	3,5	0,9	0,8	1,4	1,6	0,6
	36,7	3,6	1,0	0,3	0,1	-	0,1
	10.657,3	2.192,6	798,6	359,0	209,7	203,3	22,1
	9.157,4	2.170,1	793,4	372,7	203,6	191,3	20,2
	-	0,1	-	(20,4)	-	(0,9)	0,8
	1.499,9	22,4	5,2	6,7	6,1	12,9	1,1



Consolidado

	29.997,7
	75
	83,6
	1,9
	29.806,1
	972
	1,4
	370,9
	72,6
	298,3
	29.626,8
	26.176,5
	1.890,9
	1.559,4

julho 2021



Resultado Acumulado no Período	[Planos BD]										[Planos CD e CV]							Consolidado
	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaúcard	Principal Itaú Unibanco	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaúbank	Contribuição Variável Itaúcard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	
[Receitas] ▲																		
Contribuições	12,1	18,9	1,0	0,5	0,3	6,9	0,5	-	6,4	4,5	16,5	58,8	7,1	3,6	4,1	5,4	0,1	146,7
Investimentos	505,1	59,0	124,9	9,5	14,9	5,2	1,1	1,0	10,0	0,0	204,7	45,1	16,1	2,4	4,2	3,5	0,2	1.006,9
[Despesas] ▼																		
Benefícios	(273,5)	(100,3)	(60,7)	(12,0)	(20,9)	(11,2)	(3,5)	(0,4)	(12,9)	(1,4)	(284,3)	(46,4)	(22,2)	(10,1)	(7,5)	(5,2)	(0,8)	(873,3)
Contingências	(19,4)	(3,0)	(0,5)	-	-	(0,2)	(1,7)	-	-	-	(3,6)	0,2	-	-	-	-	-	(28,2)
Administrativas	(4,6)	(2,1)	(1,0)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,1)	-	(1,3)	(1,1)	(9,3)	(3,8)	(1,1)	(0,7)	(0,3)	(0,7)	-	(27,0)
[Resultado Operacional] =	219,7	(27,5)	63,7	(2,3)	(6,0)	0,4	(3,7)	0,6	2,2	2,0	(76,0)	53,9	(0,1)	(4,8)	0,5	3,0	(0,5)	225,1
[Resultado] \$																		
Provisões Matemáticas	(216,4)	(131,6)	(57,7)	(14,6)	2,5	(5,0)	(0,7)	(1,8)	(35,0)	(10,5)	26,9	(52,1)	0,5	(8,5)	(0,1)	(2,4)	0,9	(505,6)
Fundos	0,2	(0,1)	0,4	-	0,1	-	(0,2)	-	-	(0,2)	49,1	(1,9)	(0,4)	(0,8)	(0,4)	(1,6)	(0,1)	44,1
Resultado	3,5	(159,2)	6,4	(16,9)	(3,4)	(4,6)	(4,6)	(1,2)	(32,8)	(8,7)	-	(0,1)	-	(14,1)	-	(1,0)	0,3	(236,4)



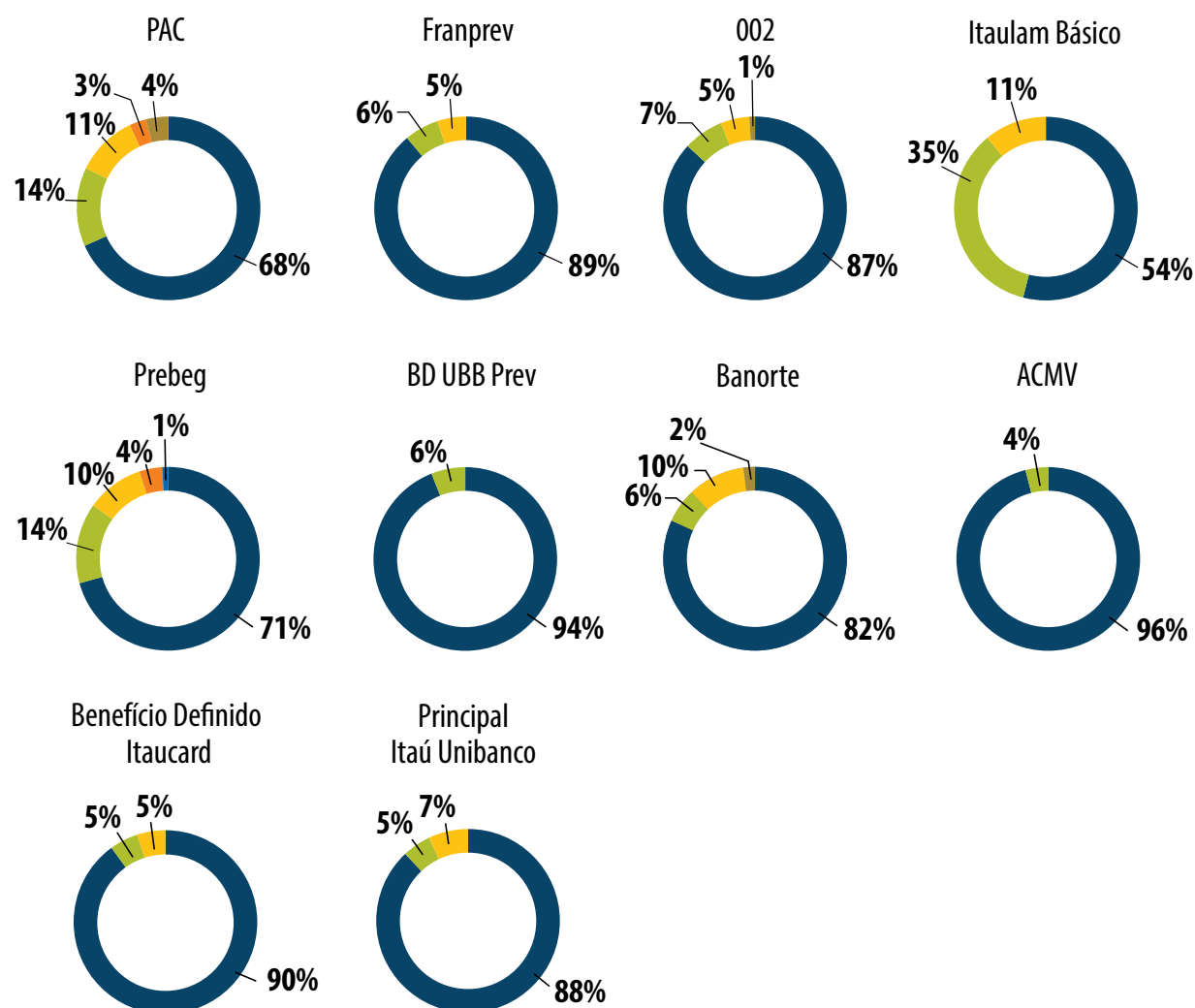
julho 2021



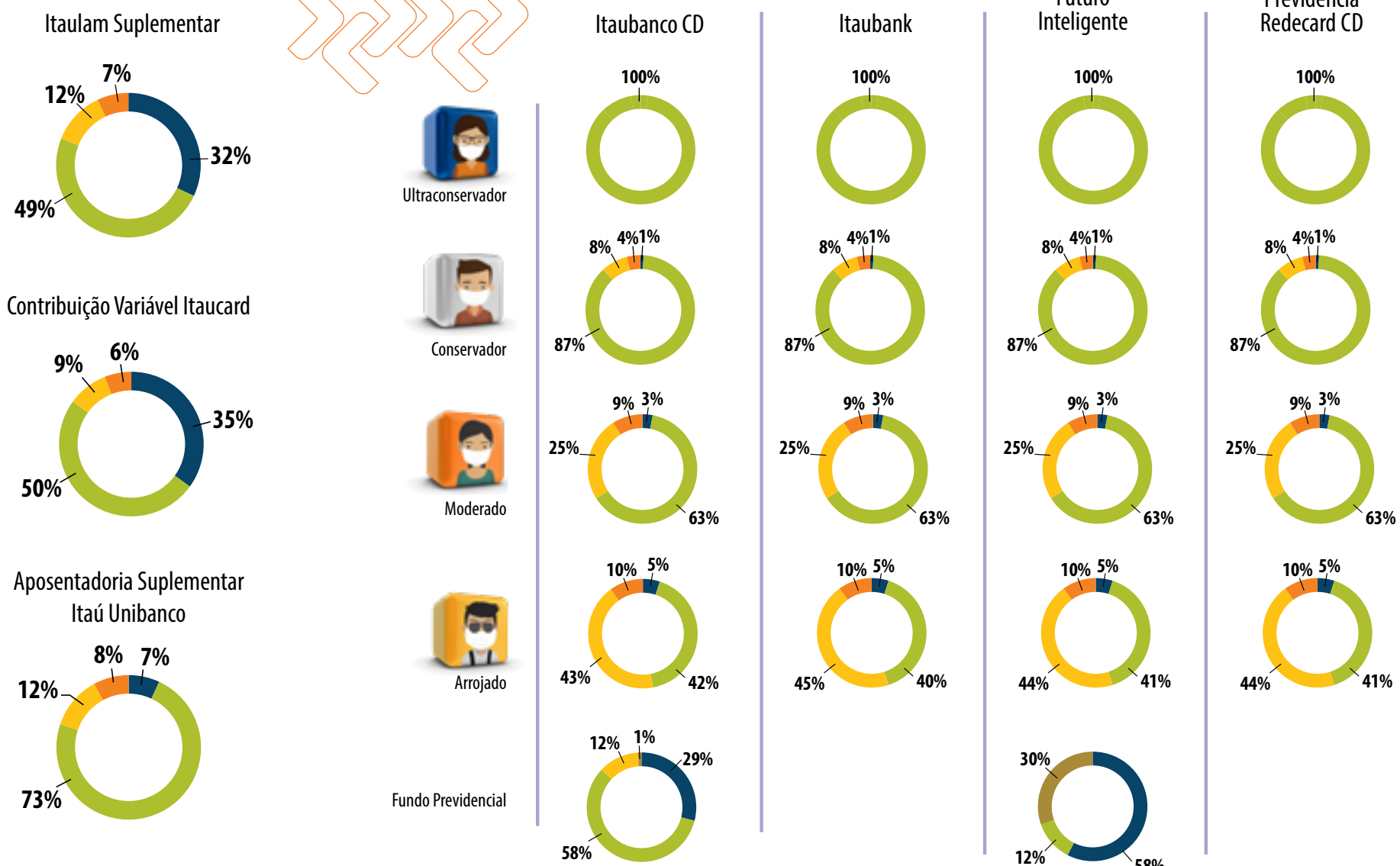
Composição dos investimentos

■ Inflação ■ Renda Variável ■ Estruturados
■ Empréstimos ■ Imóveis ■ CDI / Prefixado

[Planos BD]



[Planos CD e CV]



% Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no app (**faça seu login com seu CPF e senha**) ou site da Fundação Itaú Unibanco: Acesso na página inicial do site > **Rentabilidade** > **Selecionar plano** > **Histórico de Rentabilidades**.