

Gestão Financeira

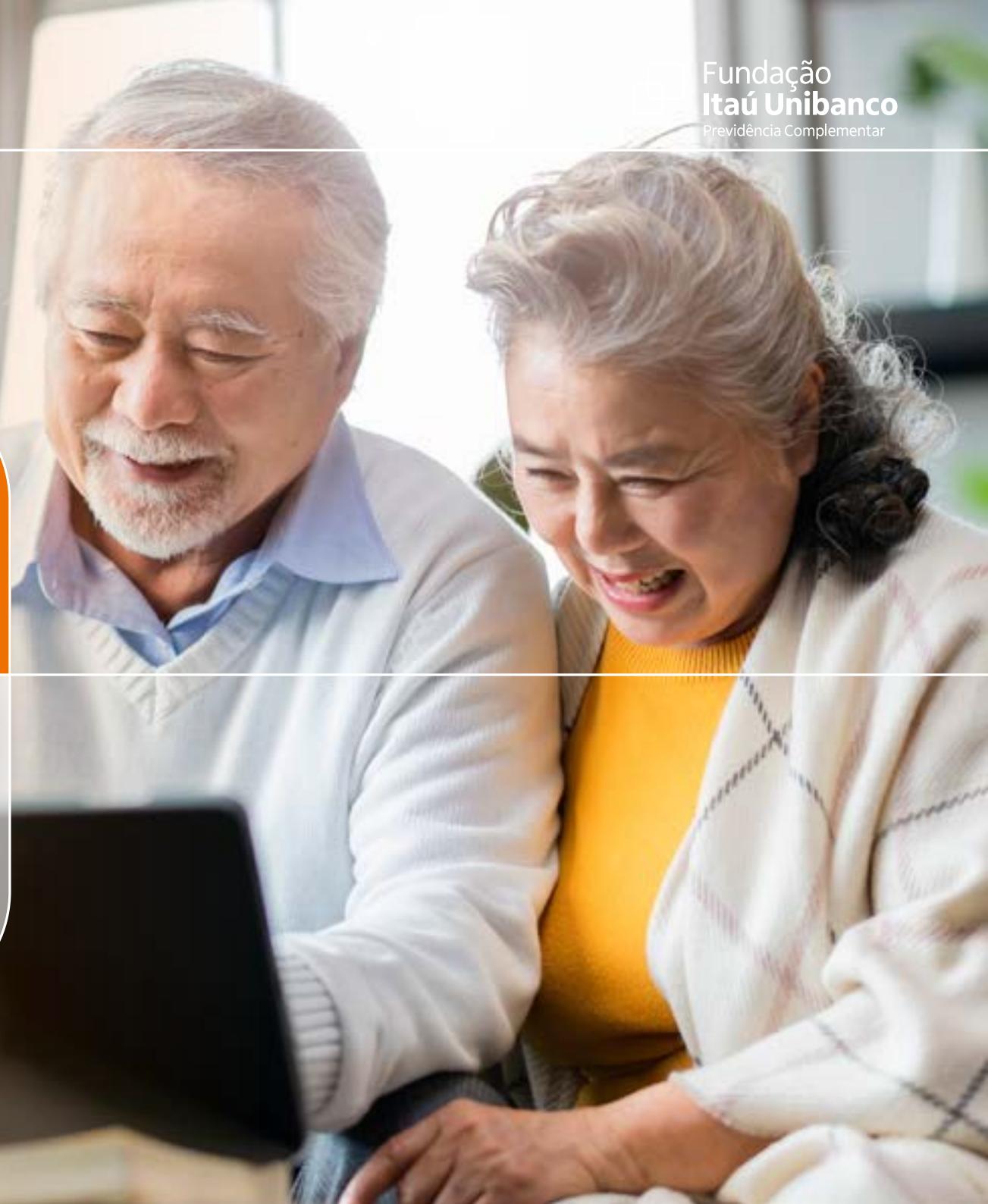
80 Gestão financeira e eficiência

82 Despesas Administrativas e de
Investimentos

84 Situação Patrimonial e
Resultado



Sumário
interativo



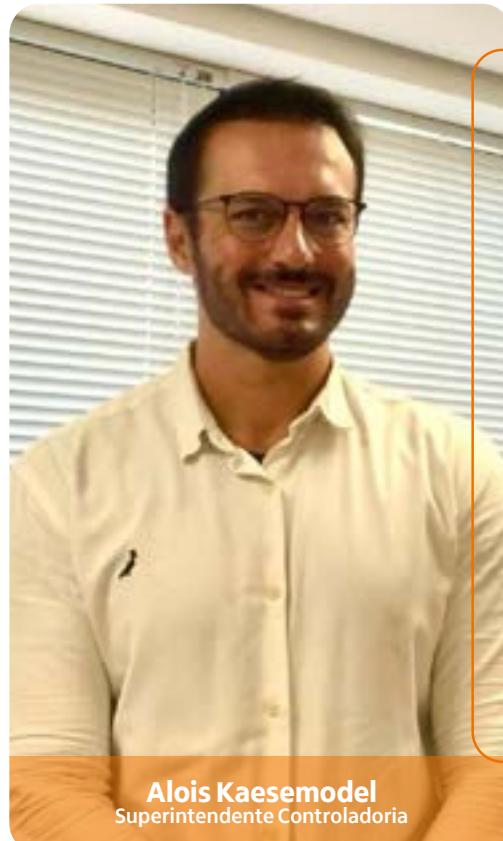


Gestão Financeira e Eficiência

Nossa responsabilidade sobre os recursos dos nossos participantes demanda uma gestão contábil e controles financeiros extremamente cuidadosos e precisos, com atenção minuciosa não apenas para atender às exigências regulatórias, mas também para garantir transparência e confiabilidade aos participantes, assistidos e demais *stakeholders*.

Nesse sentido, a integração entre as áreas é essencial para que tenhamos informações integradas e complementares, que garantam uma visão mais clara, assertiva e consistente do todo.

Em 2023, os processos financeiros passaram por atualizações buscando mais automação e simplificação. A partir da adoção de *workflows* em ferramentas integradas, foi



Alois Kaesemodel
Superintendente Controladoria

“Na Controladoria, o ano foi marcado pelo aprimoramento dos mecanismos de controle e fortalecimento da governança, prezando sempre por uma gestão contábil e administrativa-financeira confiável e transparente. Em parceria com as demais áreas, implementamos ou melhoramos ferramentas, fluxos e processos, pensando em disponibilizar as informações de forma cada vez mais ágil e integrada. Isso contribui para a melhor leitura do cenário, decisões assertivas e gestão dos recursos dos nossos participantes.”



No intuito de melhorar a experiência do participante e/ou de quem se interessar pela leitura dos demonstrativos contábeis e seu conjunto de notas explicativas, implementamos o informativo “Por Dentro da Contabilidade”, disponível no site, oferecendo explicações em linguagem simplificada e menos técnica.

possível reduzir ou mesmo eliminar o tráfego de solicitações via e-mails ou ligações telefônicas. Tais melhorias contribuíram diretamente para o aperfeiçoamento de mecanismos de controle e governança garantindo maior padronização e estrutura à troca de dados, mitigando riscos de divergências e melhorando a comunicação entre as partes envolvidas.

O redesenho desses processos foi pautado pela análise de boas práticas de mercado, práticas de governança da patrocinadora e alterações regulamentares.

Como resultado, otimizamos o número de contas bancárias ativas, o que representa um ganho significativo em termos de agilidade e praticidade.

Antecipamos as informações de fechamento, possibilitando aos administradores ter acesso a uma prévia dos resultados financeiros já na primeira semana útil do mês subsequente.

No intuito de melhorar a experiência do participante e/ou de quem se interessar pela leitura dos demonstrativos contábeis e seu conjunto de notas explicativas, implementamos o informativo “Por Dentro da Contabilidade”, disponível no site, oferecendo explicações em linguagem simplificada e menos técnica.

Nos últimos cinco anos, nossas despesas administrativas mostraram um crescimento abaixo dos índices de inflação. Isso mostra o quanto trabalhamos com as melhores práticas e transparência, garantindo a eficiência na operação administrativa dos planos e contribuindo para o melhor consumo dos recursos.



Despesas Administrativas e de Investimentos da Fundação Itaú Unibanco

Em 2023, a Fundação apresentou despesas conforme demonstrado a seguir:

R\$ Mil	2023	2022
Gestão Administrativa	55.251	53.068
Pessoal e encargos	23.553	21.888
Treinamento	1.044	990
Serviços de terceiros	21.271	21.153
Serviços técnicos atuariais	2.352	2.327
Jurídico	125	59
Informática	15.790	15.621
Auditória	1.068	1.033
Consultoria	663	871
Central de atendimento/Demais	1.273	1.242
Despesas gerais	9.383	9.037
Taxas e impostos	5.378	5.150
Outras despesas administrativas	3.375	2.889
Publicações	630	998
Gestão de Investimentos	51.169	50.386
Taxa de administração de carteira	40.991	40.264
Taxa de custódia e clearings	7.797	7.550
Gestão de imóveis	2.381	2.572
TOTAL DESPESAS	106.420	103.454



106.420 mil

Total de Despesas em 2023

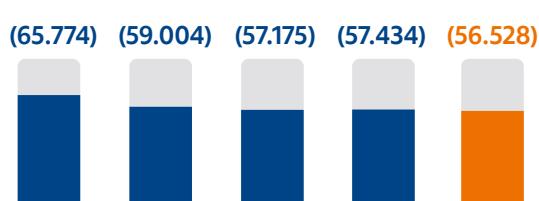
Indicador	Metodologia	2023	2022
Taxa de investimentos	Gestão de Investimentos / Recursos garantidores	0,16%	0,16%
Taxa de carregamento	Gestão Adm* / Pagamento de Benefícios + Contribuições**	2,32%	2,40%
Custo médio por participante	Gestão Adm* / nº participantes	R\$ 1.015,20	R\$ 955,23
Cobertura	Gestão Adm* / Reserva matemática	0,19%	0,19%
Treinamento	Desp. Treinamento / Gestão Adm.*	1,89%	1,87%
Despesas/Rec. garantidores	Gestão Adm.* / Recursos Garantidores	0,17%	0,17%
Despesa/Ativo	Gestão Adm.* / Ativo	0,17%	0,17%
Despesa/Receita	Gestão Adm.* / Receita Adm.	96,21%	97,85%
Pessoal	Pessoal e Encargos / Gestão Adm.*	42,63%	40,31%
Fundo administrativo	Fundo Adm. 2023 - Fundo Adm. 2022 / Fundo Adm. 2022	137,61%	56,51%

*Considera o total das despesas alocadas no plano de gestão administrativa.

**Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, não foram considerados as contribuições para cobertura de déficit.

Evolução da Despesa Administrativa em moeda constante R\$ Mil

Nos últimos 5 anos, as despesas administrativas apresentam um crescimento abaixo dos índices de inflação. Isso mostra o quanto trabalhamos com as melhores práticas e mantendo sempre a transparência, garantindo a eficiência na gestão administrativa dos planos e contribuindo para o melhor consumo dos recursos.



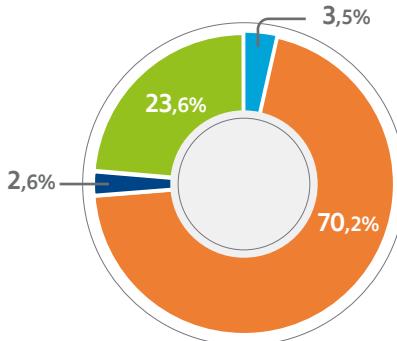
Redução

1,58%

Variação 2023/2022

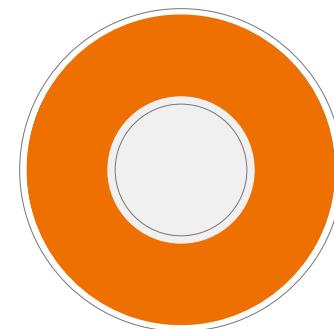
*Moeda constante refere-se aos valores das despesas administrativas corrigidas pelo IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo).

Custeio plano de gestão administrativa

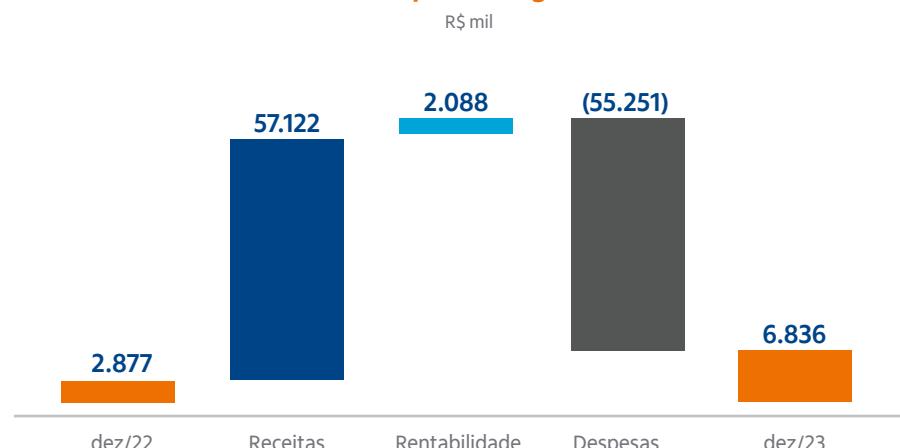


Rentabilidade do PGA	2.088
Recursos Patrocinador	41.566
Contribuição Participantes	1.566
Recursos Investimentos	13.990

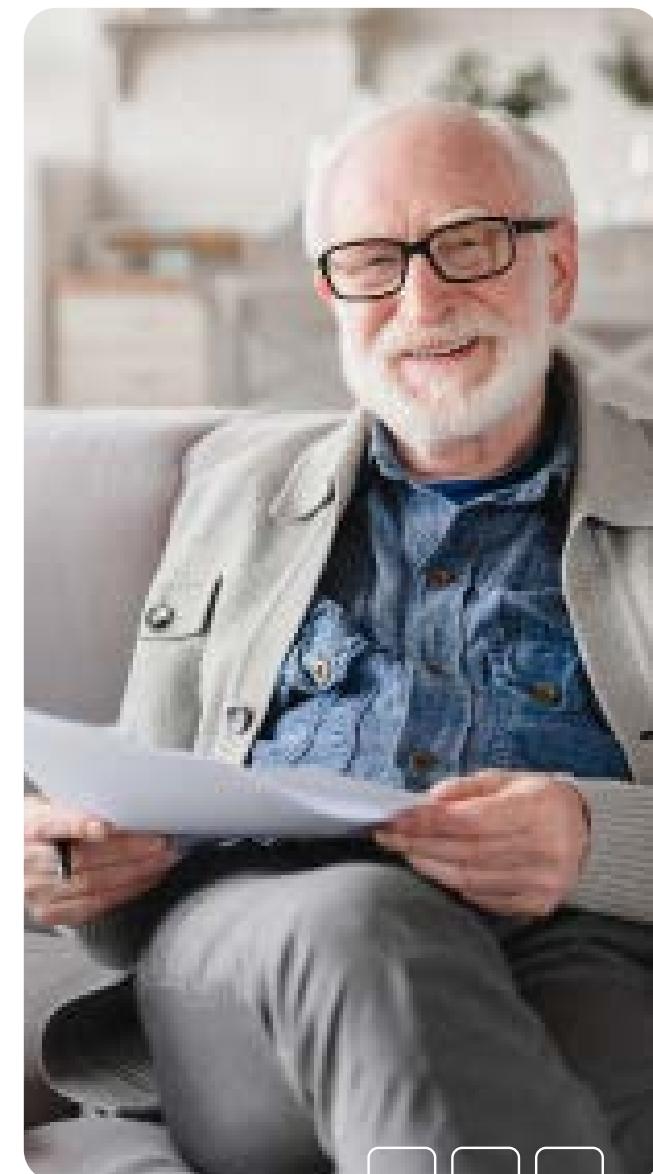
Custeio despesas investimentos



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Os números apresentados referem-se ao consolidado do Plano de Gestão Administrativa da Fundação. As informações específicas de cada plano estão apresentadas nos "Resumos dos Planos" deste relatório.





Situação Patrimonial e Resultado da Fundação Itaú Unibanco

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:

Ativo:

R\$ 32.971.767 mil

+6% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 297.747 mil

+2% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 29.498.188 mil

+5% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 2.472.559 mil

+ 30% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	32.971.767	31.018.235
Recursos Garantidores	32.798.015	30.846.942
Contrato para Equacionamento de Deficits	79.614	102.814
Outros Ativos	94.138	68.479
Passivo	32.971.767	31.018.235
Obrigações Operacionais	49.700	48.898
Provisões Contingenciais	297.747	292.607
Provisões Matemáticas	29.498.188	28.097.335
Equilíbrio Técnico	2.472.559	1.907.758
Fundos	653.573	671.637

Em 2023, o Ativo da Fundação Itaú Unibanco aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais para os planos BDs e CVs e do IPCA para os Planos CDs. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 564.801 mil (75% superior em relação ao exercício de 2022).

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	4.060.941	3.615.865
Contribuições	298.786	309.421
Resultado dos Investimentos	3.702.481	3.248.429
Receitas Administrativas	57.427	54.222
Outras Adições	2.247	3.793
2. Despesas	(2.113.351)	(2.016.535)
Benefícios	(1.919.613)	(1.798.982)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(125.419)	(120.915)
Despesas Administrativas	(55.251)	(53.356)
Constituição de Contingências	(8.541)	(38.399)
Outras Deduções	(4.527)	(4.883)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	1.947.590	1.599.330
4. Provisões Matemáticas	(1.400.853)	(1.309.257)
5. Fundos	18.064	33.331
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	564.801	323.404

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.