



Relatório Anual Integrado 2024



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Gestão Financeira

Gestão Financeira e Eficiência > p. 90

Despesas Administrativas e de Investimentos > p. 92

Situação Patrimonial e Resultado > p. 94



Gestão Financeira e Eficiência

NOS DESTACAMOS ENTRE
OS MAIORES FUNDOS
DE PENSÃO DO BRASIL,
ATINGINDO O
2º MELHOR ÍNDICE.



Em 2024, mantivemos nosso compromisso contínuo com o monitoramento e registro preciso das transações financeiras e despesas administrativas, mantendo-as abaixo da inflação, conforme disponível nas demonstrações das despesas administrativas, além da elaboração de demonstrações contábeis claras para suportar decisões

estratégicas e garantir conformidade com as regulamentações vigentes.

Para avaliar a eficiência administrativa das EFPC, a Previc apresentou em 2024 o Índice de Eficiência Operacional (IEFO), um indicador estatístico que mede a capacidade das entidades de operar com gastos proporcionais à sua estrutura.

O IEFO considera variáveis como o porte da entidade, número de planos, tempo de existência e o perfil dos participantes, buscando isolar os elementos que influenciam os custos administrativos e destacando onde a gestão poderia ser mais eficiente.

Nos destacamos entre os maiores fundos de pensão do Brasil, atingindo o 2º melhor índice.

□□ No ano, mantivemos um rigoroso controle das transações financeiras, garantindo conformidade aos registros contábeis, e das despesas administrativas, mantendo-as abaixo da inflação. A gestão eficiente e a implementação de novas políticas e ferramentas reforçaram a transparência e mitigação de riscos. A Fundação continua comprometida com a gestão financeira e a excelência operacional, reafirmando o compromisso com a eficiência e a responsabilidade com a sustentabilidade dos planos. □□

Alois Kaesemodel Neto
Superintendente de Controladoria



Alois Kaesemodel Neto fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Gestão Financeira e Eficiência



Seguimos com nosso posicionamento como referência em governança e eficiência financeira, comprometidos com a sustentabilidade e a excelência em nossas operações. Nesse sentido, adotamos a prática de revisão anual de nossas políticas e procedimentos, no intuito de mitigar os riscos nos nossos processos.

A implementação de uma nova ferramenta de controle e gestão de fornecedores foi um marco importante, proporcionando um monitoramento mais integrado e eficaz dos riscos associados às contratações.



Despesas Administrativas e de Investimentos

109.418 mil

Total de despesas em 2024

Em 2024, apresentamos despesas conforme demonstrado a seguir:

R\$ mil	2024	2023
Gestão Administrativa	55.726	55.251
Pessoal e encargos	25.319	23.553
Treinamentos	728	1.044
Serviços de terceiros	19.492	21.271
Serviços técnicos atuariais	2.213	2.352
Jurídico	447	125
Informática	15.682	15.790
Auditoria	916	1.068
Consultoria	208	663
Central de atendimento/Demais	26	1.273
Despesas gerais	10.187	9.383
Taxas e impostos	6.179	5.378
Outras despesas administrativas	3.536	3.375
Publicações	472	630
Gestão de Investimentos	53.692	51.169
Taxa de administração de carteira	43.337	40.991
Taxa de custódia e Clearings	8.327	7.797
Gestão de imóveis	2.028	2.381
Total despesas	109.418	106.420

Indicador	Metodologia	2024	2023
Taxa de Administração	Recursos Transferidos ao PGA / Recursos Garantidores	0,19%	0,17%
Taxa de carregamento	Recursos Transferidos ao PGA / Fluxo Previdenciário	3,92%	3,72%
Custo médio por participante	Desp. Adm. / nº participantes	R\$ 1.089,03	R\$ 1.015,20
Cobertura	Desp. Adm. / Reservas Matemáticas	0,19%	0,19%
Treinamento	Desp. Treinamento / Desp. Adm.	1,25%	1,89%
Despesas/Rec. garantidores	Desp. Adm. / Recursos Garantidores	0,17%	0,17%
Despesa/Ativo	Desp. Adm. / Ativo	0,17%	0,17%
Despesa/Receita	Desp. Adm. / Receita	90,69%	96,73%
Pessoal	Desp. Pessoal / Desp. Adm.	43,62%	42,63%
Fundo administrativo	Fundo Adm. Atual - Fundo Adm. Anterior / Fundo Adm. Anterior	42,35%	137,61%

Descritivo da metodologia atualizada sem impactos.
Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, ocorreu a padronização dos cálculos.

Evolução da Despesa Administrativa em moeda constante* R\$ Mil

(61.854) (59.936) (60.208) (59.258) (57.072)



2020 2021 2022 2023 2024

Redução

-3,69%

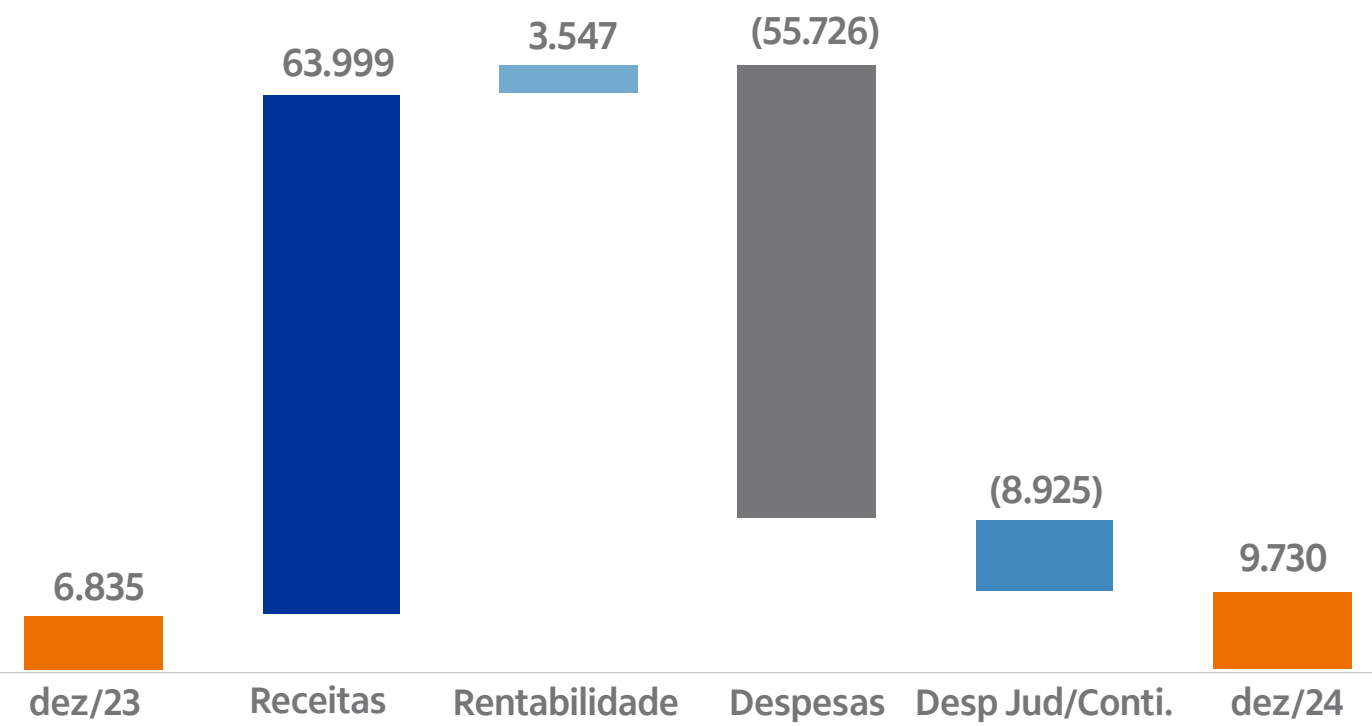
Variação 2024/2023

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

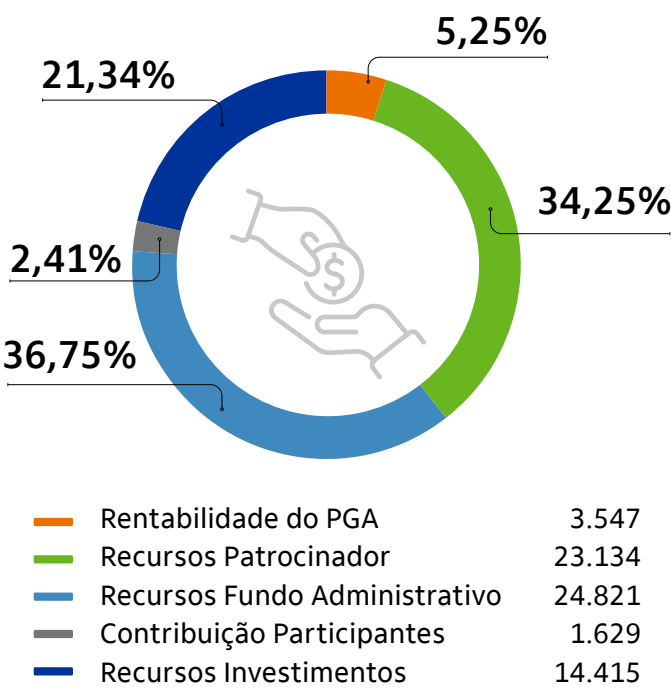


Despesas Administrativas e de Investimentos

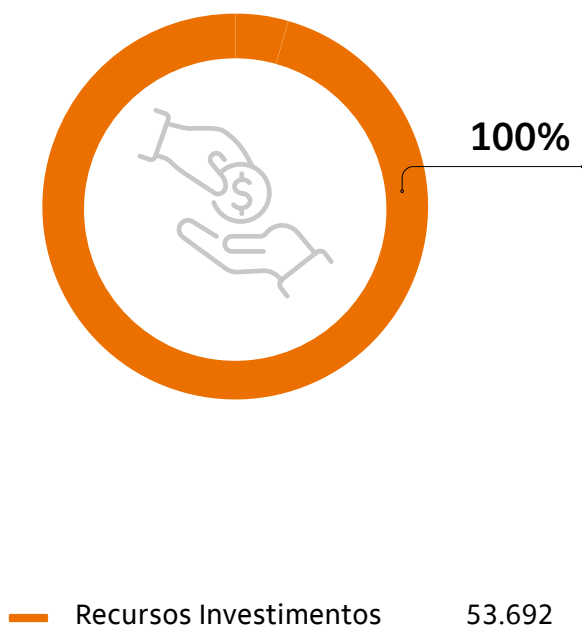
Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



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



Situação patrimonial e resultado da Fundação Itaú Unibanco



Ativo

R\$ 33.652.575 mil

+ 2% em relação a 2023



Provisões Contingenciais

R\$ 215.775 mil

- 28% em relação a 2023



Provisões Matemáticas

R\$ 30.754.972 mil

+ 4% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico

R\$ 2.018.768 mil

- 18% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e o Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	33.652.575	32.971.767
Recursos Garantidores	33.448.636	32.798.015
Contrato para Equacionamento de Deficits	121.363	79.614
Outros Ativos	82.576	94.138
Passivo	33.652.575	32.971.767
Obrigações Operacionais	51.370	49.700
Provisões Contingenciais	215.775	297.747
Patrimônio Social	33.385.430	32.624.320
Provisões Matemáticas	30.754.972	29.498.188
Equilíbrio Técnico	2.018.768	2.472.559
Fundos	611.690	653.573

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais para os planos BDs e CVs, o Ativo aumentou em 2% em decorrência também de repactuações de Contrato para Equacionamento de Deficits em função do resultado do exercício. Para os planos CDs, cujos retornos também foram influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, obtiveram rentabilidade acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. No Passivo, a redução das Provisões Contingenciais deve-se a reversão de processo tributário do plano Prebeg.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis. O gerenciamento de liquidez dos planos permitiu honrar os compromissos de pagamento de seus benefícios.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima e das repactuações dos deficits, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 453.791 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	3.042.319	4.060.941
Contribuições*	358.109	298.786
Resultado dos Investimentos	2.586.303	3.702.481
Receitas Administrativas	66.667	57.427
Outras Adições	31.240	2.247
2. Despesas	(2.281.209)	(2.113.351)
Benefícios	(2.033.779)	(1.919.613)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(101.006)	(125.419)
Despesas Administrativas	(58.043)	(55.251)
Constituição de Contingências	(15.801)	(8.541)
Outras Deduções	(72.580)	(4.527)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	761.110	1.947.590
4. Provisões Matemáticas	(1.256.784)	(1.400.853)
5. Fundos	41.883	18.064
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(453.791)	564.801

* Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.

**SAIBA MAIS**

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).





www.fundacaoitauunibanco.com.br

