



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Relatório Anual
Integrado **2023**

**Demonstrações
Contábeis e
Notas Explicativas**



BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em Milhares de Reais

ATIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
DISPONÍVEL		1.382	1.474
REALIZÁVEL		32.970.266	31.016.516
Gestão Previdencial	5	143.520	146.730
Gestão Administrativa	5	30.113	24.318
Investimentos	6	32.796.633	30.845.468
Títulos Públicos		1.031.379	960.569
Ativo Financeiro de Crédito Privado		200.056	171.491
Renda Váriavel		1.207	1.211
Fundos de Investimentos		31.020.505	29.195.503
Investimentos em Imóveis	6c	466.276	448.160
Operações com Participantes	6d	42.290	37.353
Depósitos Judiciais/Recursais		15.525	12.527
Recursos a Receber - Precatórios		12.135	11.632
Outros Realizáveis		7.260	7.022
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL		119	245
Imobilizado	7	119	245
TOTAL DO ATIVO		32.971.767	31.018.235
PASSIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
EXIGÍVEL OPERACIONAL	8	49.700	48.898
Gestão Previdencial		33.580	32.059
Gestão Administrativa		9.491	12.431
Investimentos		6.629	4.408
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	9	297.747	292.607
Gestão Previdencial		156.704	161.703
Gestão Administrativa		26.663	22.987
Investimentos		114.380	107.917
PATRIMÔNIO SOCIAL		32.624.320	30.676.730
Patrimônio de Cobertura do Plano		31.970.747	30.005.093
Provisões Matemáticas	10	29.498.188	28.097.335
Benefícios Concedidos		18.957.321	17.896.334
Benefícios a Conceder		10.540.867	10.201.001
Equilíbrio Técnico	11	2.472.559	1.907.758
Resultados Realizados		2.472.559	1.907.758
Superavit Técnico Acumulado		2.472.559	1.953.387
(-) Deficit Técnico Acumulado		-	(45.629)
Fundos	12	653.573	671.637
Fundos Previdenciais		643.891	667.284
Fundos Administrativos		6.836	2.877
Fundos para Garantia das Operações com Participantes		2.846	1.476
TOTAL DO PASSIVO		32.971.767	31.018.235

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Adriana Gomes da Silva

 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

 Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL CONSOLIDADA

Em Milhares de Reais

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO	30.676.730	29.077.400	6
1. ADIÇÕES	4.060.941	3.615.865	12
Contribuições Previdenciais	297.518	308.858	(4)
Portabilidade	1.268	563	125
Outras Adições Previdenciais	877	3.071	(71)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.700.698	3.247.669	14
Receitas Administrativas	57.427	54.222	6
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	1.783	760	135
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.370	722	90
2. DEDUÇÕES	(2.113.351)	(2.016.535)	5
Benefícios	(1.875.185)	(1.742.642)	8
Resgates	(24.649)	(27.172)	(9)
Portabilidades	(19.779)	(29.168)	(32)
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(125.419)	(120.915)	4
Outras Deduções	(4.527)	(4.883)	(7)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(8.541)	(38.399)	(78)
Despesas Administrativas	(55.251)	(53.356)	4
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1+2)	1.947.590	1.599.330	22
Provisões Matemáticas	1.400.853	1.309.257	7
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	564.801	323.404	75
Fundos Previdenciais	(23.393)	(35.679)	(34)
Fundos Administrativos	3.959	1.626	143
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.370	722	90
4. OUTROS EVENTOS DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) PATRIMÔNIO SOCIAL NO FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	32.624.320	30.676.730	6

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	249.116	259.913	(4)
1. ADIÇÕES	30.205	26.673	13
Contribuições	750	725	3
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	29.452	25.306	16
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	619	(100)
Outras Adições	3	23	(87)
2. DEDUÇÕES	(37.071)	(37.470)	(1)
Benefícios	(36.272)	(36.661)	(1)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(2)	-	100
Custeio Administrativo	(750)	(725)	3
Outras Deduções	(47)	(84)	(44)
3. ACRÉSCIMO/DECRESCEMENTO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	(6.866)	(10.797)	(36)
Provisões Matemáticas	(12.161)	(22.700)	(46)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	5.295	11.903	(56)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	242.250	249.116	(3)
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	61	26	135
Fundos Administrativos	47	18	161
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	14	8	75

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (BANORTE I)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	-	-	-
1. ADIÇÕES	581	61	852
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	4	61	(93)
Outras Adições	577	-	100
2. DEDUÇÕES	(581)	(61)	852
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(581)	(61)	852

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo José Camilo e Adriana Gomes da Silva. O CPF é 1PE018519/O-0
 Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	206.793	211.444	(2)
1. ADIÇÕES	23.738	16.940	40
Contribuições	570	11.678	(95)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	23.168	5.247	342
Outras Adições	-	15	(100)
2. DEDUÇÕES	(26.532)	(21.591)	23
Benefícios	(21.635)	(20.930)	3
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(1)	(19)	(95)
Custeio Administrativo	(570)	(600)	(5)
Outras Deduções	(4.326)	(42)	10.200
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	(2.794)	(4.651)	(40)
Provisões Matemáticas	(2.794)	(4.651)	(40)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	203.999	206.793	(1)
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	60	26	131
Fundos Administrativos	34	44	(23)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	26	(18)	(244)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	335.054	324.813	3
1. ADIÇÕES	46.857	31.935	47
Contribuições	954	2.170	(56)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	45.878	29.270	57
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	20	495	(96)
Outras Adições	5	-	100
2. DEDUÇÕES	(23.528)	(21.694)	8
Benefícios	(23.476)	(21.636)	9
Resgates	(52)	(58)	(10)
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	23.329	10.241	128
Provisões Matemáticas	11.635	(3.279)	(455)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	11.694	13.520	(14)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	358.383	335.054	7
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	80	67	19
Fundos Administrativos	52	47	11
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	28	20	40

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	2.349.056	2.138.946	10
1. ADIÇÕES	378.585	326.282	16
Contribuições	91.888	84.544	9
Portabilidade	813	125	550
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	285.858	241.585	18
Outras Adições	26	28	(7)
2. DEDUÇÕES	(141.286)	(116.172)	22
Benefícios	(98.777)	(74.643)	32
Resgates	(6.401)	(9.035)	(29)
Portabilidade	(11.124)	(13.902)	(20)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(16.815)	(9.621)	75
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(205)	(1.139)	(82)
Custeio Administrativo	(7.961)	(7.830)	2
Outras Deduções	(3)	(2)	50
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	237.299	210.110	13
Provisões Matemáticas	249.446	215.555	16
Fundos Previdenciais	(12.156)	(5.454)	123
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	9	9	-
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	2.586.355	2.349.056	10
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	517	491	5
Fundos Administrativos	517	491	5

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO ITAUBANCO CD

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	10.616.622	10.026.544	6
1. ADIÇÕES	1.366.814	1.314.608	4
Contribuições	127.469	132.883	(4)
Portabilidade	455	422	8
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.228.912	1.175.452	5
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	9.928	5.786	72
Outras Adições	50	65	(23)
2. DEDUÇÕES	(791.353)	(724.530)	9
Benefícios	(664.571)	(588.803)	13
Resgates	(613)	(154)	298
Portabilidade	(5.540)	(12.151)	(54)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(100.149)	(104.114)	(4)
Custeio Administrativo	(20.480)	(18.985)	8
Outras Deduções	-	(323)	(100)
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	575.461	590.078	(2)
Provisões Matemáticas	581.887	619.316	(6)
Fundos Previdenciais	(6.426)	(29.238)	(78)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	11.192.083	10.616.622	5
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.023	513	99
Fundos Administrativos	1.023	513	99

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaubanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaubanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	821.739	768.065	7
1. ADIÇÕES	113.040	96.736	17
Contribuições	13.906	13.013	7
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	99.134	83.671	18
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	4	(100)
Outras Adições	-	48	(100)
2. DEDUÇÕES	(49.355)	(43.062)	15
Benefícios	(42.783)	(37.008)	16
Resgates	(175)	(215)	(19)
Portabilidade	(1.093)	(480)	128
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(2.941)	(3.218)	(9)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(30)	-	100
Custeio Administrativo	(2.333)	(2.141)	9
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	63.685	53.674	19
Provisões Matemáticas	65.783	56.000	17
Fundos Previdenciais	(2.098)	(2.326)	(10)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	885.424	821.739	8
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	155	37	319
Fundos Administrativos	155	37	319

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	667.490	636.520	5
1. ADIÇÕES	120.189	60.918	97
Contribuições	14.391	13.104	10
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	105.794	47.601	122
Outras Adições	4	213	(98)
2. DEDUÇÕES	(33.879)	(29.948)	13
Benefícios	(30.220)	(26.284)	15
Resgates	(333)	(429)	(22)
Portabilidade	(129)	(341)	(62)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(86)	(55)	56
Custeio Administrativo	(3.012)	(2.794)	8
Outras Deduções	(99)	(45)	120
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	86.310	30.970	179
Provisões Matemáticas	86.045	(18.806)	(558)
Fundos Previdenciais	(1.735)	212	(918)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	2.000	49.564	(96)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	753.800	667.490	13
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	185	82	126
Fundos Administrativos	185	82	126

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Diretor Presidente
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	382.039	352.072	9
1. ADIÇÕES	60.141	51.047	18
Contribuições	8.546	18.150	(53)
Portabilidade	-	16	(100)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	51.592	32.881	57
Outras Adições	3	-	100
2. DEDUÇÕES	(22.019)	(21.080)	4
Benefícios	(17.740)	(15.696)	13
Resgates	(2.458)	(3.301)	(26)
Portabilidade	(334)	-	100
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(113)	(771)	(85)
Custeio Administrativo	(1.331)	(1.293)	3
Outras Deduções	(43)	(19)	126
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	38.122	29.967	27
Provisões Matemáticas	30.633	16.640	84
Fundos Previdenciais	(261)	150	(274)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	7.750	13.177	(41)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	420.161	382.039	10
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	77	43	79
Fundos Administrativos	77	43	79

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	38.931	35.706	9
1. ADIÇÕES	4.638	4.063	14
Contribuições	24	98	(76)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.614	3.965	16
2. DEDUÇÕES	(999)	(838)	19
Benefícios	(999)	(838)	19
3. ACRÉSCIMO/DECRESCEMENTO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	3.639	3.225	13
Provisões Matemáticas	1.440	2.996	(52)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	2.199	229	860
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	42.570	38.931	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	3	12	(75)
Fundos Administrativos	3	12	(75)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	22.988	21.620	6
1. ADIÇÕES	3.035	2.159	41
Contribuições	130	119	9
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.905	2.040	42
2. DEDUÇÕES	(1.276)	(791)	61
Benefícios	(768)	(772)	(1)
Resgates	(471)	-	(100)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(37)	(19)	95
3. ACRÉSCIMO/DECRESCEMENTO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	1.759	1.368	29
Provisões Matemáticas	962	1.551	(38)
Fundos Previdenciais	199	(183)	(209)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	598	-	100
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	24.747	22.988	8
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	26	84	(69)
Fundos Administrativos	26	84	(69)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07
<https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	9.262.289	8.821.600	5
1. ADIÇÕES	1.055.212	1.042.667	1
Contribuições	226	246	(8)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.054.984	1.042.242	1
Outras Adições	2	179	(99)
2. DEDUÇÕES	(582.120)	(601.978)	(3)
Benefícios	(564.386)	(578.780)	(2)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(17.733)	(23.019)	(23)
Outras Deduções	(1)	(179)	(99)
3. ACRÉSCIMO/DECRESCEMENTO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	473.092	440.689	7
Provisões Matemáticas	200.869	377.327	(47)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	272.223	63.362	330
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	9.735.381	9.262.289	5
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.252	545	130
Fundos Administrativos	705	108	553
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	547	437	25

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	2.890.016	2.829.158	2
1. ADIÇÕES	472.140	284.931	66
Contribuições	53.085	44.122	20
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	417.014	238.788	75
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	1.925	-	100
Outras Adições	116	2.021	(94)
2. DEDUÇÕES	(223.297)	(224.073)	-
Benefícios	(223.281)	(203.755)	10
Resgates	(10)	(50)	(80)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	(20.053)	(100)
Outras Deduções	(6)	(215)	(97)
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	248.843	60.858	309
Provisões Matemáticas	112.387	(28.480)	(495)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	136.456	89.338	53
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	3.138.859	2.890.016	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	863	332	160
Fundos Administrativos	386	151	156
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	477	181	164

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	2.167.835	2.024.663	7
1. ADIÇÕES	262.057	266.133	(2)
Contribuições	4.746	3.167	50
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	257.221	262.771	(2)
Outras Adições	90	195	(54)
2. DEDUÇÕES	(133.618)	(122.961)	9
Benefícios	(127.023)	(119.901)	6
Resgates	(496)	(237)	109
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(3.897)	(711)	448
Custeio Administrativo	(2.200)	(2.080)	6
Outras Deduções	(2)	(32)	(94)
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	128.439	143.172	(10)
Provisões Matemáticas	2.803	47.018	(94)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	125.636	96.154	31
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	2.296.274	2.167.835	6
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	449	203	121
Fundos Administrativos	171	109	57
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	278	94	196

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	177.335	165.582	7
1. ADIÇÕES	41.225	17.055	142
Contribuições	7.063	8.524	(17)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	34.162	8.531	300
2. DEDUÇÕES	(6.801)	(5.302)	28
Benefícios	(4.474)	(3.170)	41
Resgates	(272)	(155)	75
Portabilidade	(120)	(13)	823
Custeio Administrativo	(1.935)	(1.964)	(1)
3. ACRÉSCIMO/DECRESCEMENTO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	34.424	11.753	193
Provisões Matemáticas	34.424	27.996	23
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	-	(16.243)	(100)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	211.759	177.335	19
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	112	48	133
Fundos Administrativos	112	48	133

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	207.419	195.717	6
1. ADIÇÕES	32.898	27.175	21
Contribuições	7.235	7.267	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	25.663	19.908	29
2. DEDUÇÕES	(17.989)	(15.473)	16
Benefícios	(5.157)	(3.520)	47
Resgates	(7.725)	(7.478)	3
Portabilidade	(1.248)	(2.011)	(38)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(3.123)	(1.947)	60
Custeio Administrativo	(736)	(517)	42
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	14.909	11.702	27
Provisões Matemáticas	17.420	12.915	35
Fundos Previdenciais	(2.511)	(1.213)	107
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	222.328	207.419	7
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	115	(97)	(219)
Fundos Administrativos	115	(97)	(219)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	224.183	203.902	10
1. ADIÇÕES	37.415	33.106	13
Contribuições	9.236	9.252	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	28.179	23.854	18
2. DEDUÇÕES	(16.735)	(12.825)	30
Benefícios	(7.156)	(3.939)	82
Resgates	(5.643)	(6.060)	(7)
Portabilidade	(191)	(270)	(29)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(2.241)	(1.225)	83
Custeio Administrativo	(1.504)	(1.331)	13
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	20.680	20.281	2
Provisões Matemáticas	18.144	15.517	17
Fundos Previdenciais	1.595	2.373	(33)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	941	2.391	(61)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	244.863	224.183	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	298	30	893
Fundos Administrativos	298	30	893

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Adriana Gomes da Silva

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

CPF: 859.338.648-20

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	53.472	59.130	(10)
1. ADIÇÕES	8.717	5.108	71
Contribuições	431	206	109
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	6.749	4.618	46
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	1.536	-	100
Outras Adições	1	284	(100)
2. DEDUÇÕES	(6.787)	(10.766)	(37)
Benefícios	(6.467)	(6.306)	3
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	(368)	(100)
Custeio Administrativo	(320)	(150)	113
Outras Deduções	-	(3.942)	(100)
3. ACRÉSCIMO/DECRES-CIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	1.930	(5.658)	(134)
Provisões Matemáticas	1.930	(5.658)	(134)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	55.402	53.472	4
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	53	(94)	(156)
Fundos Administrativos	53	(94)	(156)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	242.732	249.505	(3)
Disponível	12	12	-
Recebíveis Previdencial	324	277	17
Investimentos	242.396	249.216	(3)
Títulos Públicos	4.594	3.985	15
Fundos de Investimentos	237.560	244.841	(3)
Operações com Participantes	242	390	(38)
2. OBRIGAÇÕES	368	336	10
Operacional	343	313	10
Contingencial	25	23	9
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	114	53	115
Fundos Administrativos	71	24	196
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	43	29	48
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	242.250	249.116	(3)
Provisões Matemáticas	228.965	241.126	(5)
Superavit / (Deficit) Técnico	13.285	7.990	66
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	13.285	7.990	66
b) (+/-) Ajuste de Precificação	2.182	2.196	(1)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	15.467	10.186	52

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (BANORTE I)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	693	739	(6)
Recebíveis Previdencial	693	158	339
Investimentos	-	581	(100)
Fundos de Investimentos	-	581	(100)
2. OBRIGAÇÕES	693	739	(6)
Contingencial	693	739	(6)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva. O número da CRC é: 1PE018519/O-0
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	204.577	207.330	(1)
Disponível	13	28	(54)
Recebíveis Previdencial	65.504	87.172	(25)
Investimentos	139.060	120.130	16
Títulos Públicos	108.203	94.505	14
Fundos de Investimentos	30.190	25.038	21
Operações com Participantes	667	587	14
2. OBRIGAÇÕES	465	484	(4)
Operacional	234	246	(5)
Contingencial	231	238	(3)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	113	53	113
Fundos Administrativos	84	50	68
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	29	3	867
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	203.999	206.793	(1)
Provisões Matemáticas	203.999	206.793	(1)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	359.196	335.835	7
Disponível	12	14	(14)
Recebíveis Previdencial	100	47	113
Investimentos	359.084	335.774	7
Fundos de Investimentos	358.340	335.011	7
Operações com Participantes	599	623	(4)
Outros Realizáveis	145	140	4
2. OBRIGAÇÕES	643	691	(7)
Operacional	582	610	(5)
Contingencial	61	81	(25)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	170	90	89
Fundos Administrativos	99	47	111
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	71	43	65
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	358.383	335.054	7
Provisões Matemáticas	357.236	345.601	3
Superavit / (Deficit) Técnico	1.147	(10.547)	(111)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	1.147	(10.547)	(111)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	10.331	11.343	(9)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	11.478	796	1.342

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	2.589.056	2.351.004	10
Disponível	23	27	(15)
Recebíveis Previdencial	1.193	666	79
Investimentos	2.587.840	2.350.311	10
Fundos de Investimentos	2.581.307	2.342.004	10
Investimentos em Imóveis	6.533	8.307	(21)
2. OBRIGAÇÕES	1.689	1.453	16
Operacional	1.096	1.058	4
Contingencial	593	395	50
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.012	495	104
Fundos Administrativos	1.012	495	104
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	2.586.355	2.349.056	10
Provisões Matemáticas	2.577.399	2.327.953	11
Superavit / (Deficit) Técnico	190	181	5
Fundos Previdenciais	8.766	20.922	(58)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	190	181	5
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	190	181	5

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 859.338.648-20 **CPF: 027.702.134-07**

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO ITAUBANCO CD

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	11.220.127	10.654.494	5
Disponível	127	119	7
Recebíveis Previdencial	1.536	519	196
Investimentos	11.218.464	10.653.856	5
Ativo Financeiro de Crédito Privados	27.696	23.856	16
Fundos de Investimentos	11.190.768	10.630.000	5
2. OBRIGAÇÕES	26.508	37.359	(29)
Operacional	10.256	11.174	(8)
Contingencial	16.252	26.185	(38)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.536	513	199
Fundos Administrativos	1.536	513	199
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	11.192.083	10.616.622	5
Provisões Matemáticas	10.577.825	9.995.938	6
Fundos Previdenciais	614.258	620.684	(1)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	886.447	822.688	8
Disponível	16	11	45
Recebíveis Previdencial	1.619	167	869
Investimentos	884.812	822.510	8
Fundos de Investimentos	884.812	822.510	8
2. OBRIGAÇÕES	701	782	(10)
Operacional	580	690	(16)
Contingencial	121	92	32
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	322	167	93
Fundos Administrativos	322	167	93
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	885.424	821.739	8
Provisões Matemáticas	884.678	818.895	8
Fundos Previdenciais	746	2.844	(74)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Diretor Presidente
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	755.396	668.711	13
Disponível	104	13	700
Recebíveis Previdencial	271	86	215
Investimentos	755.021	668.612	13
Títulos Públicos	521.994	523.967	-
Ativo Financeiro de Crédito Privados	38.106	33.199	15
Fundos de Investimentos	194.921	111.446	75
2. OBRIGAÇÕES	1.325	1.135	17
Operacional	1.027	923	11
Contingencial	298	212	41
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	271	86	215
Fundos Administrativos	271	86	215
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	753.800	667.490	13
Provisões Matemáticas	751.320	665.275	13
Superavit / (Deficit) Técnico	2.000	-	100
Fundos Previdenciais	480	2.215	(78)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBrio TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	2.000	-	100
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	2.000	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	420.945	382.719	10
Disponível	106	13	715
Recebíveis Previdencial	10.866	11.389	(5)
Investimentos	409.973	371.317	10
Títulos Públicos	123.182	109.447	13
Ativo Financeiro de Crédito Privados	10.390	8.825	18
Fundos de Investimentos	276.401	253.045	9
2. OBRIGAÇÕES	662	635	4
Operacional	662	635	4
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	122	45	171
Fundos Administrativos	122	45	171
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	420.161	382.039	10
Provisões Matemáticas	418.842	388.209	8
Superavit / (Deficit) Técnico	-	(7.750)	(100)
Fundos Previdenciais	1.319	1.580	(17)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBrio TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	-	(7.750)	(100)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	(7.750)	(100)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	42.609	38.961	9
Disponível	12	15	(20)
Recebíveis Previdencial	15	12	25
Investimentos	42.582	38.934	9
Títulos Públicos	17.990	14.697	22
Ativo Financeiro de Crédito Privados	2.087	1.770	18
Fundos de Investimentos	22.505	22.467	-
2. OBRIGAÇÕES	24	18	33
Operacional	24	18	33
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	15	12	25
Fundos Administrativos	15	12	25
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	42.570	38.931	9
Provisões Matemáticas	33.036	31.596	5
Superavit / (Deficit) Técnico	9.534	7.335	30
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBrio TÉCNICO AJUSTADO	9.534	7.335	30
a) Equilíbrio Técnico	9.534	7.335	30
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	9.534	7.335	30

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	24.872	23.297	7
Disponível	14	17	(18)
Recebíveis Previdencial	110	84	31
Investimentos	24.748	23.196	7
Títulos Públicos	5.757	4.581	26
Fundos de Investimentos	18.991	18.615	2
2. OBRIGAÇÕES	15	225	(93)
Operacional	15	225	(93)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	110	84	31
Fundos Administrativos	110	84	31
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	24.747	22.988	8
Provisões Matemáticas	23.697	22.735	4
Superavit / (Deficit) Técnico	598	-	100
Fundos Previdenciais	452	253	79
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	598	-	100
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	598	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	9.835.710	9.352.397	5
Disponível	493	572	(14)
Recebíveis Previdencial	44.590	30.984	44
Investimentos	9.790.627	9.320.841	5
Ativo Financeiro de Crédito Privados	61.596	52.233	18
Fundos de Investimentos	9.245.345	8.820.341	5
Investimentos em Imóveis	445.551	416.628	7
Operações com Participantes	15.495	12.230	27
Depósitos Judiciais/Recursais	15.525	12.527	24
Outros Realizáveis	7.115	6.882	3
2. OBRIGAÇÕES	97.857	88.888	10
Operacional	15.754	13.073	21
Contingencial	82.103	75.815	8
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	2.472	1.220	103
Fundos Administrativos	1.138	433	163
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.334	787	70
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	9.735.381	9.262.289	5
Provisões Matemáticas	7.912.433	7.711.564	3
Superavit / (Deficit) Técnico	1.822.948	1.550.725	18
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBrio TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	1.822.948	1.550.725	18
b) (+/-) Ajuste de Precificação	1.030.667	1.125.027	(8)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	2.853.615	2.675.752	7

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	3.206.867	2.958.268	8
Disponível	12	21	(43)
Recebíveis Previdencial	11.424	12.040	(5)
Investimentos	3.195.431	2.946.207	8
Renda Variável	1.207	1.211	-
Fundos de Investimentos	3.171.685	2.916.067	9
Investimentos em Imóveis	10.217	17.857	(43)
Operações com Participantes	12.322	11.072	11
2. OBRIGAÇÕES	66.522	67.629	(2)
Operacional	4.121	3.811	8
Contingencial	62.401	63.818	(2)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.486	623	139
Fundos Administrativos	537	151	256
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	949	472	101
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	3.138.859	2.890.016	9
Provisões Matemáticas	3.029.735	2.917.348	4
Superavit / (Deficit) Técnico	109.124	(27.332)	(499)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	109.124	(27.332)	(499)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	109.124	(27.332)	(499)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 859.338.648-20 **CPF: 027.702.134-07**

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	2.404.563	2.267.829	6
Disponível	22	46	(52)
Recebíveis Previdencial	7.167	799	797
Investimentos	2.397.374	2.266.984	6
Ativo Financeiro de Crédito Privados	41.543	35.784	16
Fundos de Investimentos	2.326.756	2.201.749	6
Investimentos em Imóveis	3.975	5.368	(26)
Operações com Participantes	12.965	12.451	4
Recursos a Receber - Precatórios	12.135	11.632	4
2. OBRIGAÇÕES	107.568	99.722	8
Operacional	2.197	2.158	2
Contingencial	105.371	97.564	8
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	721	272	165
Fundos Administrativos	301	130	132
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	420	142	196
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	2.296.274	2.167.835	6
Provisões Matemáticas	1.785.873	1.783.070	-
Superavit / (Deficit) Técnico	510.401	384.765	33
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	510.401	384.765	33
b) (+/-) Ajuste de Precificação	83.858	84.953	(1)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	594.259	469.718	27

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Diretor Presidente | **Contadora CRC: 1PE018519/O-0**
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

CPF: 859.338.648-20 | **CPF: 027.702.134-07**

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	212.533	177.886	19
Disponível	96	19	405
Recebíveis Previdencial	277	195	42
Investimentos	212.160	177.672	19
Títulos Públicos	178.444	151.666	18
Ativo Financeiro de Crédito Privados	14.174	12.034	18
Fundos de Investimentos	19.542	13.972	40
2. OBRIGAÇÕES	497	386	29
Operacional	497	386	29
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	277	165	68
Fundos Administrativos	277	165	68
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	211.759	177.335	19
Provisões Matemáticas	211.759	177.335	19

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	224.318	208.015	8
Disponível	16	16	-
Recebíveis Previdencial	272	165	65
Investimentos	224.030	207.834	8
Fundos de Investimentos	224.030	207.834	8
2. OBRIGAÇÕES	1.718	439	291
Operacional	1.718	439	291
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	272	157	73
Fundos Administrativos	272	157	73
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	222.328	207.419	7
Provisões Matemáticas	220.257	202.837	9
Fundos Previdenciais	2.071	4.582	(55)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 859.338.648-20
 CPF: 027.702.134-07
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIPÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	246.379	225.014	9
Disponível	118	12	883
Recebíveis Previdencial	483	193	150
Investimentos	245.778	224.809	9
Títulos Públicos	24.667	15.390	60
Ativo Financeiro de Crédito Privados	1.984	1.687	18
Fundos de Investimentos	219.127	207.732	5
2. OBRIGAÇÕES	1.044	657	59
Operacional	1.044	657	59
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	472	174	171
Fundos Administrativos	472	174	171
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	244.863	224.183	9
Provisões Matemáticas	225.732	207.588	9
Superavit / (Deficit) Técnico	3.332	2.391	39
Fundos Previdenciais	15.799	14.204	11
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	3.332	2.391	39
b) (+/-) Ajuste de Precificação	308	234	32
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	3.640	2.625	39

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 859.338.648-20 **CPF: 027.702.134-07**

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	58.589	58.123	1
Disponível	12	14	(14)
Recebíveis Previdencial	3.912	4.654	(16)
Investimentos	54.665	53.455	2
Títulos Públicos	46.548	42.331	10
Ativo Financeiro de Crédito Privados	2.480	2.103	18
Fundos de Investimentos	5.637	9.021	(38)
2. OBRIGAÇÕES	2.990	4.507	(34)
Operacional	55	49	12
Contingencial	2.935	4.458	(34)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	197	144	37
Fundos Administrativos	197	144	37
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	55.402	53.472	4
Provisões Matemáticas	55.402	53.472	4

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CONSOLIDADA

Em Milhares de Reais

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	2.877	1.251	130
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	59.210	54.982	8
1.1. RECEITAS	59.210	54.982	8
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	43.132	40.410	7
Custeio Administrativo dos Investimentos	13.990	12.828	9
Receitas Diretas	134	324	(59)
Outras Receitas	171	660	(74)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.783	760	135
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(55.251)	(53.356)	4
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(55.251)	(53.331)	4
Pessoal e Encargos	(23.553)	(21.987)	7
Treinamentos/Congressos e Seminários	(1.044)	(989)	6
Viagens e Estadias	(173)	(81)	114
Serviços de Terceiros	(20.966)	(20.848)	1
Despesas Gerais	(4.168)	(4.300)	(3)
Depreciações e Amortizações	(79)	(81)	(2)
Tributos	(4.965)	(4.740)	5
Outras Despesas	(303)	(305)	(1)
2.6. OUTRAS DESPESAS	-	(25)	(100)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	3.959	1.626	143
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	3.959	1.626	143
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	6.836	2.877	138

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Diretor Presidente | **Contadora CRC: 1PE018519/O-0**
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Adriana Gomes da Silva

CPF: 859.338.648-20 | CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR MÓVEL VITALÍCIA (ACMV)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	242.661	249.481	(3)
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	228.965	241.126	(5)
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	228.965	241.126	(5)
Benefício Definido	228.965	241.126	(5)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	13.285	7.990	66
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	13.285	7.990	66
Superavit Técnico Acumulado	13.285	7.990	66
Reserva de Contingência	13.285	7.990	66
3. FUNDOS	43	29	48
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	43	29	48
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	343	313	10
4.1. Gestão Previdencial	319	285	12
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	24	28	(14)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	25	23	9
5.1. Gestão Previdencial	25	23	9

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (BANORTE I)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	693	739	(6)
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	-	-	-
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	-	-	-
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	-	-	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	693	739	(6)
5.1. Gestão Previdencial	693	739	(6)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva. O Conselheiro Fiscal é o CRC: 1PE018519/O-0
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

CPF: 859.338.648-20

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (BANORTE II)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	204.493	207.280	(1)
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	203.999	206.793	(1)
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	203.723	206.240	(1)
Benefício Definido	203.723	206.240	(1)
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	276	553	(50)
Benefício Definido	276	553	(50)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	29	3	867
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	29	3	867
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	234	246	(5)
4.1. Gestão Previdencial	219	227	(4)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	15	19	(21)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	231	238	(3)
5.1. Gestão Previdencial	231	238	(3)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS FRANPREV**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	359.097	335.788	7
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	357.236	345.601	3
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	282.351	272.028	4
Benefício Definido	282.351	272.028	4
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	74.885	73.573	2
Benefício Definido	74.885	73.573	2
2. EQUILÍBRIOS TÉCNICOS	1.147	(10.547)	(111)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	1.147	(10.547)	(111)
Superavit Técnico Acumulado	1.147	-	100
Reserva de Contingência	1.147	-	100
(-) Deficit Técnico Acumulado	-	(10.547)	(100)
3. FUNDOS	71	43	65
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	71	43	65
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	582	610	(5)
4.1. Gestão Previdencial	545	571	(5)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	37	39	(5)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	61	81	(25)
5.1. Gestão Previdencial	61	81	(25)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA UNIBANCO - FUTURO INTELIGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	2.588.044	2.350.509	10
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	2.577.399	2.327.953	11
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	621.429	522.318	19
Contribuição Definida	620.210	521.179	19
Benefício Definido	1.219	1.139	7
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	1.955.970	1.805.635	8
Contribuição Definida	1.955.970	1.805.635	8
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	1.062.770	985.208	8
Saldo de Contas - Parcela Participantes	893.200	820.427	9
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	190	181	5
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	190	181	5
Superavit Técnico Acumulado	190	181	5
Reserva de Contingência	190	181	5
3. FUNDOS	8.766	20.922	(58)
3.1. Fundos Previdenciais	8.766	20.922	(58)
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	1.096	1.058	4
4.1. Gestão Previdencial	698	652	7
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	398	406	(2)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	593	395	50
5.1. Gestão Previdencial	593	395	50

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO ITAUBANCO CD**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	11.218.591	10.653.981	5
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	10.577.825	9.995.938	6
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	5.571.138	5.092.832	9
Contribuição Definida	5.571.138	5.092.832	9
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	5.006.687	4.903.106	2
Contribuição Definida	5.006.687	4.903.106	2
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	4.684.856	4.608.242	2
Saldo de Contas - Parcela Participantes	321.831	294.864	9
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	614.258	620.684	(1)
3.1. Fundos Previdenciais	614.258	620.684	(1)
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	10.256	11.174	(8)
4.1. Gestão Previdencial	8.605	9.452	(9)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1.651	1.722	(4)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	16.252	26.185	(38)
5.1. Gestão Previdencial	16.252	26.185	(38)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	886.125	822.521	8
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	884.678	818.895	8
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	265.454	232.405	14
Contribuição Definida	265.454	232.405	14
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	619.224	586.490	6
Contribuição Definida	619.224	586.490	6
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	278.695	262.080	6
Saldo de Contas - Parcela Participantes	340.529	324.410	5
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	746	2.844	(74)
3.1. Fundos Previdenciais	746	2.844	(74)
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	580	690	(16)
4.1. Gestão Previdencial	444	551	(19)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	136	139	(2)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	121	92	32
5.1. Gestão Previdencial	121	92	32

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO ITAUCARD (ITAUCARD BD)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	755.125	668.625	13
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	751.320	665.275	13
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	395.070	360.323	10
Contribuição Definida	4.880	3.344	46
Benefício Definido	390.190	356.979	9
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	356.250	304.952	17
Contribuição Definida	106.413	94.727	12
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	106.413	94.727	12
Benefício Definido	249.837	210.225	19
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	2.000	-	100
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	2.000	-	100
Superavit Técnico Acumulado	2.000	-	100
Reserva de Contingência	2.000	-	100
3. FUNDOS	480	2.215	(78)
3.1. Fundos Previdenciais	480	2.215	(78)
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	1.027	923	11
4.1. Gestão Previdencial	949	846	12
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	78	77	1
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	298	212	41
5.1. Gestão Previdencial	298	212	41

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes da Silva.
Diretor Presidente | **Contadora** | **CRC: 1PE018519/O-0**
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

CPF: 859.338.648-20

CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL ITAUCARD (ITAUCARD CV)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	420.823	382.674	10
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	418.842	388.209	8
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	180.857	168.305	7
Contribuição Definida	21.967	19.469	13
Benefício Definido	158.890	148.836	7
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	237.985	219.904	8
Contribuição Definida	237.985	219.904	8
Saldo de Contas - Parcada Patrocinador(es)/Instituidor(es)	68.615	63.664	8
Saldo de Contas - Parcada Participantes	169.370	156.240	8
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	(7.750)	(100)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	-	(7.750)	(100)
(-) Deficit Técnico Acumulado	-	(7.750)	(100)
3. FUNDOS	1.319	1.580	(17)
3.1. Fundos Previdenciais	1.319	1.580	(17)
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	662	635	4
4.1. Gestão Previdencial	602	576	5
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	60	59	2
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO BÁSICO ITAULAM (ITAULAM BÁSICO)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	42.594	38.949	9
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	33.036	31.596	5
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	15.185	12.122	25
Benefício Definido	15.185	12.122	25
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	17.851	19.474	(8)
Benefício Definido	17.851	19.474	(8)
2. EQUILÍBRIOS TÉCNICOS	9.534	7.335	30
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	9.534	7.335	30
Superavit Técnico Acumulado	9.534	7.335	30
Reserva de Contingência	7.840	7.335	7
Reserva para Revisão de Plano	1.694	-	100
3. FUNDOS	-	-	-
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	24	18	33
4.1. Gestão Previdencial	19	13	46
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	5	5	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM (ITAULAM SUPLEMENTAR)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	24.762	23.213	7
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	23.697	22.735	4
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	11.194	11.154	-
Benefício Definido	11.194	11.154	-
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	12.503	11.581	8
Contribuição Definida	12.477	11.560	8
Saldo de Contas - Parcada Patrocinador(es)/Instituidor(es)	3.865	3.563	8
Saldo de Contas - Parcada Participantes	8.612	7.997	8
Benefício Definido	26	21	24
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	598	-	100
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	598	-	100
Superavit Técnico Acumulado	598	-	100
Reserva de Contingência	598	-	100
3. FUNDOS	452	253	79
3.1. Fundos Previdenciais	452	253	79
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	15	225	(93)
4.1. Gestão Previdencial	11	221	(95)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	4	4	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaú-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaú-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA COMPLEMENTAR (PAC)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	9.834.572	9.351.964	5
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	7.912.433	7.711.564	3
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	6.638.503	6.451.793	3
Benefício Definido	6.638.503	6.451.793	3
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	1.273.930	1.259.771	1
Benefício Definido	1.273.930	1.259.771	1
2. EQUILÍBRIOS TÉCNICO	1.822.948	1.550.725	18
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	1.822.948	1.550.725	18
Superavit Técnico Acumulado	1.822.948	1.550.725	18
Reserva de Contingência	1.602.363	1.550.725	3
Reserva para Revisão de Plano	220.585	-	100
3. FUNDOS	1.334	787	70
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	1.334	787	70
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	15.754	13.073	21
4.1. Gestão Previdencial	12.284	11.995	2
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3.470	1.078	222
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	82.103	75.815	8
5.1. Gestão Previdencial	66.578	63.288	5
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	15.525	12.527	24

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS 002 (PB002)

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	3.206.330	2.958.117	8
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	3.029.735	2.917.348	4
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	2.655.430	2.483.796	7
Benefício Definido	2.655.430	2.483.796	7
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	374.305	433.552	(14)
Benefício Definido	374.305	433.552	(14)
2. EQUILÍBRIOS TÉCNICOS	109.124	(27.332)	(499)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	109.124	(27.332)	(499)
Superavit Técnico Acumulado	109.124	-	100
Reserva de Contingência	109.124	-	100
(-) Déficit Técnico Acumulado	-	(27.332)	(100)
3. FUNDOS	949	472	101
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	949	472	101
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	4.121	3.811	8
4.1. Gestão Previdencial	3.731	3.375	11
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	390	436	(11)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	62.401	63.818	(2)
5.1. Gestão Previdencial	62.401	63.818	(2)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS PREBEG**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	2.404.262	2.267.699	6
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.785.873	1.783.070	-
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	1.705.098	1.687.326	1
Benefício Definido	1.705.098	1.687.326	1
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	80.775	95.744	(16)
Benefício Definido	80.775	95.744	(16)
2. EQUILÍBRIOS TÉCNICO	510.401	384.765	33
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	510.401	384.765	33
Superavit Técnico Acumulado	510.401	384.765	33
Reserva de Contingência	364.139	367.642	(1)
Reserva para Revisão de Plano	146.262	17.123	754
3. FUNDOS	420	142	196
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	420	142	196
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	2.197	2.158	2
4.1. Gestão Previdencial	1.941	1.865	4
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	256	293	(13)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	105.371	97.564	8
5.1. Gestão Previdencial	6.516	2.174	200
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	98.855	95.390	4

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA PRINCIPAL ITAÚ UNIBANCO (PRINCIPAL IU)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	212.256	177.721	19
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	211.759	177.335	19
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	48.918	40.116	22
Contribuição Definida	3.738	1.755	113
Benefício Definido	45.180	38.361	18
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	162.841	137.219	19
Contribuição Definida	27.726	25.146	10
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	27.726	25.146	10
Benefício Definido	135.115	112.073	21
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	-	-	-
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	497	386	29
4.1. Gestão Previdencial	475	366	30
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	22	20	10
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE PREVIDÊNCIA REDECARD

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	224.046	207.858	8
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	220.257	202.837	9
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	35.823	30.450	18
Contribuição Definida	35.823	30.450	18
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	184.434	172.387	7
Contribuição Definida	184.434	172.387	7
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	91.474	85.402	7
Saldo de Contas - Parcela Participantes	92.960	86.985	7
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	2.071	4.582	(55)
3.1. Fundos Previdenciais	2.071	4.582	(55)
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	1.718	439	291
4.1. Gestão Previdencial	1.682	402	318
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	36	37	(3)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
 Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
 CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora | CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE APOSENTADORIA SUPLEMENTAR ITAÚ UNIBANCO (SUPLEMENTAR IU)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRÍÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	245.907	224.840	9
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	225.732	207.588	9
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	47.095	35.148	34
Contribuição Definida	12.116	7.529	61
Benefício Definido	34.979	27.619	27
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	178.637	172.440	4
Contribuição Definida	178.637	172.440	4
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	53.537	51.061	5
Saldo de Contas - Parcela Participantes	125.100	121.379	3
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	3.332	2.391	39
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	3.332	2.391	39
Superavit Técnico Acumulado	3.332	2.391	39
Reserva de Contingência	3.332	2.391	39
3. FUNDOS	15.799	14.204	11
3.1. Fundos Previdenciais	15.799	14.204	11
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	1.044	657	59
4.1. Gestão Previdencial	1.006	619	63
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	38	38	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Contadora CRC: 1PE018519/O-0
Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 027.702.134-07

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS DEFINIDOS UBB PREV**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	58.392	57.979	1
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	55.402	53.472	4
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	51.088	48.852	5
Benefício Definido	51.088	48.852	5
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	4.314	4.620	(7)
Benefício Definido	4.314	4.620	(7)
2. EQUILÍBrio TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	-	-	-
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	55	49	12
4.1. Gestão Previdencial	50	43	16
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	5	6	(17)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	2.935	4.458	(34)
5.1. Gestão Previdencial	2.935	4.458	(34)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Diretor Presidente
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Contadora CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC, constituída em 08 de abril de 1960 e autorizada a funcionar pelo Ministério do Trabalho e Previdência Social em 18 de dezembro de 1979, com autonomia administrativa, patrimonial e financeira de caráter não econômico e sem fins lucrativos, em conformidade com as normas emanadas pelo Ministério da Previdência Social, por intermédio do Conselho Nacional da Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc.

Os recursos atualmente administrados pela FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO são oriundos de contribuições de patrocinadoras, participantes e rendimentos das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto em resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN e seguindo como pilar as determinações da política de investimentos de cada Plano de Benefícios.

A Entidade tem por finalidade, através dos planos de benefícios abaixo, assegurar aos funcionários, diretores e membros do Conselho de Administração do Conglomerado Itaú Unibanco e de suas pessoas jurídicas vinculadas (patrocinadoras) complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano. Todos estes planos estão fechados ao ingresso de novos participantes.

As patrocinadoras do Conglomerado Itaú Unibanco decidiram oferecer aos funcionários admitidos a partir de 01 de agosto de 2002 um Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) na modalidade de contribuição definida, administrado pela Itaú Vida e Previdência S.A.

Os planos de benefícios, oriundos de processos de aquisição e/ou incorporação de novas empresas ocorridos após essa data, foram fechados por ocasião dos respectivos processos de integração do conglomerado.

Modalidade (1)	Plano de Benefícios	Sigla	CNPB	CNPJ	Data de Fechamento	Qde. Patrocinador
BD	Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia	ACMV	1998.0031-83	48.306.988/0001-48	01/06/1998	1
BD	Plano de Benefícios I	Banorte I ⁽²⁾	1980.0006-38	49.619.861/0001-41	25/09/2006	-
BD	Plano de Benefícios II	Banorte II	2006.0053-83	48.307.335/0001-83	25/09/2006	1
BD	Plano de Benefícios Franprev	Franprev	1983.0004-18	48.306.673/0001-09	01/01/1997	4
BD	Plano de Benefício Definido Itaucard	Itaucard BD	2009.0025-47	48.307.447/0001-34	30/04/2006	17
BD	Plano Básico Itaulam	Itaulam Básico	1990.0003-47	48.306.779/0001-02	01/11/2001	2
BD	Plano de Aposentadoria Complementar	PAC	1979.0040-56	48.306.599/0001-12	31/07/2002	15
BD	Plano de Benefícios 002	PB002	1979.0009-56	48.306.569/0001-06	01/01/1999	4
BD	Plano de Benefícios Prebeg	Prebeg	1984.0010-19	48.306.683/0001-36	11/03/2002	3
BD	Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco	Principal IU	2019.0020-19	48.307.703/0001-93	23/09/2019	11
BD	Plano de Benefícios Definidos UBB PREV	UBB Prev	1980.0015-29	48.306.621/0001-24	01/11/1997	1
CD	Plano Itaubanco CD	Itaubanco CD	2009.0028-65	48.307.450/0001-58	09/05/2010	25
CD	Plano de Aposentadoria Itaubank	Itaubank	1997.0046-74	48.306.970/0001-46	01/09/2006	18
CD	Plano de Previdência Redecard	Redecard	2010.0044-18	48.307.496/0001-77	03/07/2015	9
CV	Plano de Previdência Unibanco - Futuro Inteligente	Futuro Inteligente	1997.0040-38	48.306.967/0001-22	28/02/2009	32
CV	Plano de Contribuição Variável Itaucard	Itaucard CV	2009.0026-11	48.307.448/0001-89	30/04/2006	13
CV	Plano Suplementar Itaulam	Itaulam Suplementar	1990.0005-92	48.306.782/0001-18	01/11/2001	2
CV	Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Suplementar IU	2019.0021-83	48.307.704/0001-38	23/09/2019	11

(1) Planos de Benefício Definido (BD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, sendo seu custo determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção. Planos de Contribuição Definida (CD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo da conta, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos. Planos de Contribuição Variável (CV) são aqueles cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

(2) O Plano Banorte I apresenta, desde 2009, apenas saldo a pagar de ex-participantes, sem exigência de obrigações atuariais.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

O quadro de participantes na data base da avaliação atuarial em 30 de setembro de 2023 apresenta a seguinte posição:

Plano	Participantes	2023		2022	
		Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média
Planos BD					
	Ativos	-	-	-	-
ACMV	Assistidos ⁽¹⁾	603	84	640	84
	Total	603	84	640	84
	Ativos	2	55	2	54
Banorte II	Assistidos ⁽¹⁾	440	75	454	77
	Total	442	75	456	77
	Ativos	180	54	200	54
Franprev	Assistidos ⁽¹⁾	405	69	394	71
	Total	585	64	594	65
	Ativos	2.254	45	2.413	43
Itaucard BD	Assistidos ⁽¹⁾	506	65	475	64
	Total	2.760	49	2.888	46
	Ativos	37	50	38	50
Itaulam Básico	Assistidos ⁽¹⁾	20	64	19	65
	Total	57	55	57	55
	Ativos	2.829	51	2.968	50
PAC	Assistidos ⁽¹⁾	4.674	70	4.658	69
	Total	7.503	63	7.626	62
	Ativos	507	24	631	53
PB002	Assistidos ⁽¹⁾	3.418	69	3.349	68
	Total	3.925	63	3.980	65
	Ativos	90	56	116	55
Prebeg	Assistidos ⁽¹⁾	1.632	72	1.631	68
	Total	1.722	72	1.747	67
	Ativos	1.570	42	1.810	41
Principal IU	Assistidos ⁽¹⁾	76	57	64	59
	Total	1.646	43	1.874	42
	Ativos	8	75	8	74
UBB PREV	Assistidos ⁽¹⁾	177	83	177	83
	Total	185	83	185	83
Planos CD					
	Ativos	8.806	50	9.757	49
Itaubanco CD	Assistidos ⁽¹⁾	11.763	57	10.945	59
	Total	20.569	54	20.702	54
	Ativos	1.700	52	1.773	49
Itaubank	Assistidos ⁽¹⁾	631	67	602	61
	Total	2.331	56	2.375	52
	Ativos	385	46	423	45
Redecard	Assistidos ⁽¹⁾	81	68	74	62
	Total	466	50	497	48

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

Plano	Participantes	2023		2022	
		Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média
Planos CV					
Futuro Inteligente	Ativos	5.859	55	6.189	47
	Assistidos ⁽¹⁾	1.931	61	1.813	61
	Total	7.790	56	8.002	50
Itaucard CV	Ativos	853	46	905	45
	Assistidos ⁽¹⁾	329	63	318	63
	Total	1.182	51	1.223	50
Itaulam Suplementar	Ativos	25	49	26	48
	Assistidos ⁽¹⁾	13	65	13	65
	Total	38	55	39	54
Suplementar IU	Ativos	1.103	42	1.215	41
	Assistidos ⁽¹⁾	98	59	85	59
	Total	1.201	43	1.300	42
Consolidado	Ativos	26.208	47	28.474	47
	Assistidos ⁽¹⁾	26.797	60	25.711	64
	Total	53.005	53	54.185	55

(1) Incluem pensionistas.

As demonstrações contábeis de 2023 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 28/02/2024.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Estas práticas contábeis incluem as seguintes normas: Resolução CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021; Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores; Norma Brasileira de Contabilidade ITG/CFC Nº 2001, de 15 de dezembro de 2022 e alterações posteriores a essas normas.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto e longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, comum a ambas, segundo a natureza e a finalidade das transações:

- **Gestão Previdencial** - Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária;
- **Gestão Administrativa** - Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios;
- **Investimentos** - Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefícios.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Conforme art. 17 da Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

- Balanço Patrimonial Consolidado – BP;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada – DMPS;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada – DPGA;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT;
- Notas explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas.

As eliminações necessárias à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizadas de acordo com o Art. 188 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores. As contas passíveis de eliminações, entre outras, são “Participação no Plano de Gestão Administrativa” e “Participação no Fundo Administrativo PGA” (Nota 14).

NOTA 3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC). Conforme constam destas diretrizes, as políticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

As políticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das Demonstrações Contábeis estão resumidos em:

a) Ativo Realizável

- **Gestão Previdencial** - Compreende os valores e direitos relativos às contribuições de patrocinadores, participantes e autopatrocínios, observando-se o plano de custeio, bem como depósitos judiciais/recursais relativos as contingências da Gestão Previdencial.
- **Gestão Administrativa** - Compreende os valores e direitos relativos ao custeio de despesas administrativas efetuado pela patrocinadora, participantes e outros eventos administrativos.
- **Investimentos** - As diretrizes de aplicações dos recursos garantidores dos planos administrados estão em consonância com as respectivas Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e do PGA e os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas são:

I. Títulos Públicos, Ativo Financeiro de Crédito Privado, Renda Variável e Fundos de Investimentos

Estão registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro rata até a data de encerramento do Balanço, conforme classificação nas seguintes categorias:

- a. **Títulos para negociação** - Quando adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, sendo avaliados pelo valor de mercado e seus efeitos reconhecidos no resultado;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

b. Títulos mantidos até o vencimento - Quando a intenção da administração for manter os referidos títulos em carteira até o vencimento, considerando a capacidade financeira da Entidade, os prazos mínimos de vencimento e a classificação de risco do título. Estes são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

As Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

II. Investimentos Imobiliários

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção e ajustados periodicamente por reavaliações de acordo com a legislação vigente.

Os ajustes de reavaliação, positivos ou negativos, são contabilizados nas contas específicas em contrapartida com o resultado.

III. Operações com Participantes

São operações com participantes devidamente autorizadas pela Política de Investimentos, seus saldos incluem principal, juros e atualização monetária. O sistema de controles internos dessas operações permite identificar os tomadores e os saldos atualizados individualmente.

Os empréstimos a participantes são atualizados pelo INPC – Índice Nacional de Preços ao Consumidor, acrescido de juros de 8% a.a.

IV. Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa (PCLD)

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido e vincendo, adotando-se os seguintes percentuais (Nota 6 d)):

- Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- Provisão mínima de 5% para atraso entre 61 e 90 dias;
- Provisão mínima de 10% para atraso entre 91 e 120 dias;
- Provisão mínima de 25% para atraso entre 121 e 180 dias;
- Provisão mínima de 50% para atraso entre 181 e 240 dias;
- Provisão mínima de 75% para atraso entre 241 e 360 dias; e
- Provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

b) Ativo Permanente

É composto pelo ativo imobilizado, demonstrado ao custo de aquisição e depreciação, pelo método linear às taxas abaixo, tendo como contrapartida a conta de despesa do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

- Móveis e Utensílios, Máquinas e Equipamentos: 10% a.a.
- Computadores e Sistemas de Processamento de Dados: 20% a.a.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

c) Exigível Operacional

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos. São registradas as obrigações decorrentes de pagamento de benefícios aos participantes, prestação de serviços por terceiros, obrigações tributárias, provisões de folha de pagamento e respectivos encargos.

d) Exigível Contingencial

Decorre de ações judiciais e procedimentos administrativos, inerentes ao negócio, as quais são ajuizadas ou representadas por terceiros, colaboradores ou ex-colaboradores, participantes, assistidos ou por órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas, tributárias e fiscais. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração o risco e a probabilidade de perda, bem como os recursos financeiros que possam vir a ser exigidos para liquidação das respectivas obrigações e que o montante avaliado possa ser estimado com suficiente segurança para o cumprimento integral das obrigações delas decorrentes. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor exatos, considerando que tais ações e procedimentos dependem de apreciação judicial ou de órgãos públicos.

Para as provisões e passivos contingentes, a Entidade utiliza as definições do Pronunciamento Técnico NBC TG 25, conforme definições a seguir:

- **Prováveis:** a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é maior do que a de não ocorrer. Nessa classificação a entidade constitui provisão e faz sua devida divulgação nas notas explicativas;
- **Possíveis:** a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que a classificação provável e maior que a remota. A provisão não é reconhecida, entretanto deve-se divulgar em notas explicativas; e
- **Remotas:** a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é pequena, não sendo necessário o registro ou divulgação em notas explicativas.

e) Plano de Gestão Administrativa – PGA

Os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado dos planos de benefícios previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdenciais, Investimentos e Diretas) e reembolsos administrativos, deduzidas das despesas da administração dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas da Entidade são debitadas dos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

f) Patrimônio Social

O Patrimônio Social consiste no acúmulo de recursos oriundos de seus participantes e patrocinadoras, e que tem como objetivo garantir o pagamento de benefícios futuros aos participantes vinculados aos Planos e os fundos segregados em previdenciais, administrativos e de investimentos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

g) Estimativas Contábeis

A elaboração das Demonstrações Contábeis requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ao determinar estas estimativas levam-se em consideração experiências de eventos passados e correntes, pressupostos relativos a eventos futuros e outros fatores objetivos e subjetivos.

Os principais itens de Balanço sujeitos a essas estimativas e premissas são:

- Ajustes a valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação: conforme informação de precificação disponibilizada através do agente custodiante.
- Investimentos em Imóveis: reavaliados por consultoria contratada, conforme legislação em vigor.
- Provisões e Contingências: as probabilidades de êxito e valores econômicos são informadas pelos consultores jurídicos.
- Provisões matemáticas: calculadas e atualizadas com base em estudos estatísticos e probabilísticos, cujo cálculo é efetuado por profissional atuário devidamente habilitado.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas Demonstrações Contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

h) Impostos

I. Imposto de Renda

- Em 29 de dezembro de 2004 foi sancionada a Lei nº 11.053, que revogou a Medida Provisória nº 2.222, de 04 de setembro de 2001, e introduziu alterações no sistema de tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário. Conforme previsto no artigo 5º dessa Lei, a partir de 01 de janeiro de 2005, ficaram dispensados a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões, reservas técnicas e fundos de planos de benefícios de entidade de previdência complementar.
- Em 5 de abril de 2013 foi editada a IN nº 1.343, que determina que as Entidades Fechadas de Previdência Complementar estão desobrigadas de reter o IRRF sobre os pagamentos a título de complementação de aposentadoria, resgates e rateio de patrimônio, correspondente às contribuições efetuadas exclusivamente pelo beneficiário, no período de 1º de janeiro de 1989 a 31 de dezembro de 1995.

II. PIS e COFINS

São as contribuições calculadas às alíquotas de 0,65% para o PIS e 4% para a COFINS, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, dos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

A partir do 2º semestre de 2009, a Entidade passou a depositar judicialmente e provisionar os referidos tributos, conforme Mandado de Segurança impetrado contra a Receita Federal (Notas 5 e 9).

Tendo em vista os impactos da Lei nº 12.973/2014 no que diz respeito à tese jurídica de PIS e COFINS, que é objeto do questionamento no Mandado de Segurança impetrado pela Entidade, cessou-se o procedimento de depósito judicial das contribuições, efetuando o recolhimento a partir da competência de janeiro de 2015.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

i) Registro das Adições, Deduções, Receitas, Despesas, Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa e as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência, exceto as contribuições de autopatrocínios dos planos Contribuição Definida e Contribuição Variável, que são registradas pelo regime de caixa.

NOTA 4 - CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Representa o valor líquido das importâncias transferidas à Gestão Administrativa para cobertura dos gastos com a Gestão Previdencial e de Investimentos dos respectivos planos de benefícios.

O custeio administrativo tem origem nas seguintes fontes:

- **Gestão Previdencial:** são contabilizadas na Gestão Administrativa – Administração dos Planos Previdenciais, sendo que os custos comuns são rateados em função da quantidade de participantes de cada plano, e custeadas através de contribuições das Patrocinadoras, dos Participantes e por transferência de rentabilidade dos Investimentos, conforme orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade;
- **Fundo Administrativo:** constituído pela diferença apurada entre as receitas e as despesas da Gestão Administrativa, destinado à cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela entidade na administração dos seus planos de benefícios de caráter previdenciário, na forma do regulamento do plano de gestão administrativa.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 5 - ATIVO REALIZÁVEL

a) Gestão Previdencial

Plano	31/12/2023								31/12/2022
	Contrib. a Receber	Deficit Técnico Contratado (1,2,3,4)	Adiantamento	Dep. Jud. - Esfera Trabalhistas (5)	Dep. Jud. - Esferas Cívicas / Tributárias (6)	Transf. entre Planos / PGA	Outros Valores	Total	
Planos BD	16	68.870	519	54.510	6.785	-	587	131.287	135.182
ACMV	-	-	253	-	-	-	-	253	253
Banorte I	-	-	-	117	-	-	576	693	158
Banorte II	-	65.306	-	114	-	-	-	65.420	87.122
Franprev	1	-	-	-	-	-	-	1	-
PAC	1	-	-	42.886	554	-	11	43.452	30.551
PB002	3	-	266	9.456	1.162	-	-	10.887	11.889
Prebeg	-	-	-	1.851	5.015	-	-	6.866	669
Principal IU	-	-	-	-	-	-	-	-	30
UBB PREV	11	3.564	-	86	54	-	-	3.715	4.510
Planos CD	649	-	-	648	-	-	-	1.297	14
Itaubanco CD	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Itaubank	649	-	-	648	-	-	-	1.297	-
Redecard	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Planos CV	-	10.744	-	96	82	-	14	10.936	11.534
Futuro Inteligente	-	-	-	96	82	-	3	181	171
Itaucard CV	-	10.744	-	-	-	-	-	10.744	11.344
Suplementar IU	-	-	-	-	-	-	11	11	19
Total - 2023	665	79.614	519	55.254	6.867	-	601	143.520	146.730
Total - 2022	33	102.814	518	37.935	2.523	2.893	14	146.730	

(1) Plano Banorte II: Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 01/09/2006 junto ao patrocinador Banco Itaucard S/A, no valor de R\$ 76.166, atualizado pela meta atuarial. No exercício de 2023 houve a repactuação do contrato e considerando que o plano Banorte está em extinção desde 25/09/2006 e, de acordo com o previsto no §1º do art. 34 da Resolução CNPC nº 30/2018, a Entidade decidiu por equacionar por um prazo estendido, o montante do Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívida e Outras Avenças de 31/12/2023 alocado em Operações Contratadas no valor de R\$ 65.306. Com o equacionamento pelo prazo estendido, sendo esse de 30 anos ou 60 parcelas semestrais (prazo máximo que permite a solvência do plano durante o período de equacionamento, validado pelo fluxo presente no apêndice desse documento), o Plano possui patrimônio de cobertura suficiente para o pagamento dos benefícios, estando em consonância com a legislação;

(2) Plano UBB PREV: Instrumento Particular de Consolidação e parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 26/03/2019 junto ao patrocinador Itaú Unibanco S/A, no valor de R\$ 2.877, atualizado pela meta atuarial. No exercício de 2023 houve a repactuação do contrato o qual será amortizado com parcelas anuais em 5 anos;

(3) Plano Itaucard CV: Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmando em 27/12/2022 junto ao Patrocinador Itaú Unibanco S/A, no valor de R\$ 10.277, atualizado pela meta atuarial, o qual será amortizado com parcelas anuais em 16 anos. No exercício de 2023 houve a repactuação do contrato o qual será amortizado com parcelas anuais em 15 anos;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

(4) Evolução dos contratos para equacionamento do Deficit Técnico:

Descrição	Banorte II ⁽¹⁾		UBB PREV		Itaucard CV		TOTAL	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no Início do Exercício	87.108	95.404	4.362	10.071	11.344	-	102.814	105.475
Contratação do deficit do exerc. de 2021	-	-	-	-	-	10.277	-	10.277
Parcela do Período	(17.476)	(19.331)	(882)	(1.767)	(2.071)	-	(20.429)	(21.098)
Atualização	7.903	11.329	439	1.063	1.351	1.067	9.693	13.459
Repactuação do equilíbrio técnico	(12.229)	(294)	(355)	(5.005)	120	-	(12.464)	(5.299)
Saldo no Final do Exercício	65.306	87.108	3.564	4.362	10.744	11.344	79.614	102.814

(*) O valor líquido da repactuação do equilíbrio técnico, no montante de R\$ 4.326, foi alocado na conta de "Outras Deduções", conforme apresentado no item 2 do Demonstrativo da Mutação do Ativo Líquido do plano.

(5) Plano Banorte I: Refere-se a ações de consignação em pagamento decorrentes da retirada de Patrocínio para ex-participantes não localizados, conforme Portaria nº 644, de 22 de novembro de 2013; Demais Planos: Refere-se basicamente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais, tais como: (i) horas extras, (ii) equiparação salarial, (iii) verbas rescisórias, (iv) reajuste salarial, etc.;

(6) Refere-se principalmente a depósitos judiciais sobre ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça Comum pleiteando a revisão do benefício decorrente, principalmente, de: (i) regulamento aplicável, (ii) reflexos de verbas contratuais reconhecidas na Justiça do Trabalho, (iii) expurgos inflacionários, etc..

b) Gestão Administrativa

Plano	31/12/2023						31/12/2022
	Provisão de Folha Adm.	Despesas Antecipadas ⁽¹⁾	Depósitos Judiciais - PIS/COFINS ⁽²⁾	Tributos a Compensar	Transf. entre Planos / PGA	Outros Realizáveis ⁽³⁾	
Plano de Gestão Administrativa - PGA	502	383	26.663	-	166	2.399	30.113
Total - 2023	502	383	26.663	-	166	2.399	30.113
Total - 2022	272	709	22.987	9	-	341	24.318

(1) Refere-se a pagamento de seguro de dirigentes, associação de classe e despesas com reforma da nova sede à amortizar;

(2) Refere-se à depósito judicial sobre ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios;

(3) Refere-se basicamente a valores a receber entre planos, relativo a pagamento de serviços de terceiros.

NOTA 6 - INVESTIMENTOS

a) Composição dos Investimentos

A Administração, através da Política de Investimentos, que é revisada e aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, bem como para classificação de Títulos e Valores Mobiliários. A Entidade mantém contrato com o Itaú Unibanco S.A., pessoa jurídica credenciada na Comissão de Valores Mobiliários, para atuar como agente custodiante e como responsável pelo fluxo de resgates e aplicações, no tocante às operações de renda fixa, investimentos estruturados e de renda variável.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Plano	31/12/2023										31/12/2022
	Títulos Públicos ⁽¹⁾	Ativo Financeiro de Créditos Privados	Renda Variável ⁽²⁾	Fundos de Investimentos	Invest. em Imóveis (Nota 6 c)	Operações com Participantes (Nota 6 d)	Dep. Judiciais ⁽³⁾	Recursos a Receber - Precatórios ⁽⁴⁾	Outros Realizáveis ⁽⁵⁾	Total	
Planos BD	877.773	159.986	1.207	15.612.481	459.743	42.290	15.525	12.135	7.260	17.188.400	16.178.406
ACMV	4.594	-	-	237.560	-	242	-	-	-	242.396	249.216
Banorte I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581
Banorte II	108.203	-	-	30.190	-	667	-	-	-	139.060	120.130
Franprev	-	-	-	358.340	-	599	-	-	145	359.084	335.774
Itaucard BD	521.994	38.106	-	194.921	-	-	-	-	-	755.021	668.612
Itaulam Básico	17.990	2.087	-	22.505	-	-	-	-	-	42.582	38.934
PAC	-	61.596	-	9.245.345	445.551	15.495	15.525	-	7.115	9.790.627	9.320.841
PB002	-	-	1.207	3.171.685	10.217	12.322	-	-	-	3.195.431	2.946.207
Prebeg	-	41.543	-	2.326.756	3.975	12.965	-	12.135	-	2.397.374	2.266.984
Principal IU	178.444	14.174	-	19.542	-	-	-	-	-	212.160	177.672
UBB PREV	46.548	2.480	-	5.637	-	-	-	-	-	54.665	53.455
Planos CD	-	27.696	-	12.299.610	-	-	-	-	-	12.327.306	11.684.200
Itaubanco CD	-	27.696	-	11.190.768	-	-	-	-	-	11.218.464	10.653.856
Itaubank	-	-	-	884.812	-	-	-	-	-	884.812	822.510
Redecard	-	-	-	224.030	-	-	-	-	-	224.030	207.834
Planos CV	153.606	12.374	-	3.095.826	6.533	-	-	-	-	3.268.339	2.969.633
Futuro Inteligente	-	-	-	2.581.307	6.533	-	-	-	-	2.587.840	2.350.311
Itaucard CV	123.182	10.390	-	276.401	-	-	-	-	-	409.973	371.317
Itaulam Suplementar	5.757	-	-	18.991	-	-	-	-	-	24.748	23.196
Suplementar IU	24.667	1.984	-	219.127	-	-	-	-	-	245.778	224.809
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	-	12.588	-	-	-	-	-	12.588	13.229
Total - 2023	1.031.379	200.056	1.207	31.020.505	466.276	42.290	15.525	12.135	7.260	32.796.633	30.845.468
Total - 2022	960.569	171.491	1.211	29.195.503	448.160	37.353	12.527	11.632	7.022	30.845.468	

(1) Refere-se a Títulos Públicos Federais: Notas do Tesouro Nacional;

(2) Refere-se a ações Invest. Bemge S/A;

(3) Refere-se basicamente a ação que discute a tributação de PIS sobre aplicações financeiras;

(4) O valor dos Precatórios - OFNDs - Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento foi atualizado conforme Demonstrativo de Pagamento disponibilizado pelo Tribunal Regional Federal da 2ª Região;

(5) Refere-se basicamente a Tributos a Compensar.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Plano	31/12/2023				31/12/2022
	Ativo Financeiro de Crédito Privado	LF - Itaú Unibanco S/A ⁽¹⁾	LF - Bradesco	LFS - Safra	
Planos BD	41.543	114.447	3.996	159.986	137.123
Itaucard BD	-	38.106	-	38.106	33.199
Itaulam Básico	-	2.087	-	2.087	1.770
PAC	-	61.596	-	61.596	52.233
Prebeg	41.543	-	-	41.543	35.784
Principal IU	-	10.178	3.996	14.174	12.034
UBB PREV	-	2.480	-	2.480	2.103
Planos CD	27.696	-	-	27.696	23.856
Itaubanco CD	27.696	-	-	27.696	23.856
Planos CV	-	7.046	5.328	12.374	10.512
Itaucard CV	-	6.394	3.996	10.390	8.825
Suplementar IU	-	652	1.332	1.984	1.687
Total - 2023	69.239	121.493	9.324	200.056	171.491
Total - 2022	59.640	103.911	7.940	171.491	

(1) O grau de dependência dos planos, correspondente ao percentual apurado pela soma de recebíveis junto aos patrocinadores em relação ao ativo total do plano de benefícios, é:

Plano	31/12/2023	31/12/2022
Planos BD		
Prebeg	1,7%	1,6%
Planos CD		
Itaubanco CD	0,2%	0,2%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Plano	31/12/2023					31/12/2022
	Renda Fixa	Ações ⁽¹⁾	Participações ⁽²⁾	Multimercado	Total	
Planos BD	11.647.973	634.528	105.381	3.224.599	15.612.481	14.700.534
ACMV	232.092	-	-	5.468	237.560	244.841
Banorte I	-	-	-	-	-	581
Banorte II	19.239	9.722	-	1.229	30.190	25.038
Franprev	324.705	11.104	-	22.531	358.340	335.011
Itaucard BD	164.748	13.536	1.248	15.389	194.921	111.446
Itaulam Básico	14.982	1.490	69	5.964	22.505	22.467
PAC	6.434.698	395.501	83.413	2.331.733	9.245.345	8.820.341
PB002	2.761.650	96.022	-	314.013	3.171.685	2.916.067
Prebeg	1.678.885	102.125	20.347	525.399	2.326.756	2.201.749
Principal IU	11.951	5.028	304	2.259	19.542	13.972
UBB PREV	5.023	-	-	614	5.637	9.021
Planos CD	4.877.718	991.498	6.234	6.424.160	12.299.610	11.660.344
Itaubanco CD	4.551.878	836.940	6.234	5.795.716	11.190.768	10.630.000
Itaubank	267.242	119.801	-	497.769	884.812	822.510
Redecard	58.598	34.757	-	130.675	224.030	207.834
Planos CV	1.026.284	337.758	26	1.731.758	3.095.826	2.821.396
Futuro Inteligente	907.532	285.906	-	1.387.869	2.581.307	2.342.004
Itaucard CV	50.263	26.408	-	199.730	276.401	253.045
Itaulam Suplementar	3.840	2.568	-	12.583	18.991	18.615
Suplementar IU	64.649	22.876	26	131.576	219.127	207.732
Plano de Gestão						
Administrativa - PGA	12.588	-	-	-	12.588	13.229
Total - 2023	17.564.563	1.963.784	111.641	11.380.517	31.020.505	29.195.503
Total - 2022	16.400.700	1.729.311	122.701	10.942.791	29.195.503	

(1) Refere-se ao Fundo Ennesa FI Ações, Constellation FIA e Bond Like;

(2) Refere-se aos seguintes fundos: Copa Florestal; Neo Capital Mezanino; Kinea Co-Invest, Crescera Growth e Pátria Infr. FIP.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Plano	31/12/2023											31/12/2022
	Fundos de Investimento - Renda Fixa											
	It I Pre CP RF LP FIC FI	RT Fidelity LDI Renda Fixa FI ⁽¹⁾	RT Independence LDI Renda Fixa FI ⁽¹⁾	RT Invencible LDI Renda Fixa ⁽¹⁾	RT Invictus LDI RF ⁽¹⁾	RT Republic RF FI	RT Triumph LDI Renda FI ⁽¹⁾	RT Virtuosity LDI Renda FI ⁽¹⁾	Total			
Planos BD	35.546	1.649.721	-	2.625.885	227.306	586.769	6.233.872	288.874	11.647.973	11.446.368		
ACMV	-	-	-	-	227.306	4.786	-	-	232.092	239.970		
Banorte I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581	
Banorte II	-	-	-	-	-	19.239	-	-	19.239	16.857		
Franprev	35.546	-	-	-	-	285	-	288.874	324.705	309.001		
Itaucard BD	-	-	-	-	-	164.748	-	-	164.748	86.717		
Itaulam Básico	-	-	-	-	-	14.982	-	-	14.982	15.874		
PAC	-	-	-	-	-	200.826	6.233.872	-	6.434.698	6.503.434		
PB002	-	-	-	2.625.885	-	135.765	-	-	2.761.650	2.583.606		
Prebeg	-	1.649.721	-	-	-	29.164	-	-	1.678.885	1.673.758		
Principal IU	-	-	-	-	-	11.951	-	-	11.951	8.078		
UBB PREV	-	-	-	-	-	5.023	-	-	5.023	8.492		
Planos CD	-	-	260.896	-	-	4.616.822	-	-	4.877.718	4.118.941		
Itaubanco CD	-	-	260.896	-	-	4.290.982	-	-	4.551.878	3.869.978		
Itaubank	-	-	-	-	-	267.242	-	-	267.242	204.178		
Redecard	-	-	-	-	-	58.598	-	-	58.598	44.785		
Planos CV	-	-	-	-	-	1.026.284	-	-	1.026.284	822.162		
Futuro Inteligente	-	-	-	-	-	907.532	-	-	907.532	694.339		
Itaucard CV	-	-	-	-	-	50.263	-	-	50.263	51.793		
Itaulam Suplementar	-	-	-	-	-	3.840	-	-	3.840	5.201		
Suplementar IU	-	-	-	-	-	64.649	-	-	64.649	70.829		
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	-	-	-	12.588	-	-	12.588	13.229		
Total - 2023	35.546	1.649.721	260.896	2.625.885	227.306	6.242.463	6.233.872	288.874	17.564.563	16.400.700		
Total - 2022	30.575	1.612.595	269.965	2.378.567	220.968	5.458.069	6.171.602	258.359	16.400.700			

(1) Refere-se a Fundo Exclusivo.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**
(Em Milhares de Reais)

Plano	31/12/2023																		31/12/2022
	Fundos de Investimentos - Multimercado																		
	RT Constitution	RT Dragon MM CP IE	RT Endurance MM Créd. Priv. Fl	RT Fortune MM Fl	RT Guard FIM	RT Intrepid MM FI	RT Quantum MM FICFI	RT Reliant MM Créd. Privado Fl	RT Fortune 2 FIM	RT Kinetic FIM	IV Rising S CP FICFI	IT INFLATE OPP FICFI	RT Hardwood FIM	IT INFLAT MULT FIM	INST INFLAC MULT	Total			
Planos BD	560.745	-	-	53.874	4.418	-	379.177	1.620.299	21.843	13.656	125.933	198.532	53.468	96.853	95.801	3.224.599	2.627.260		
ACMV	2.285	-	-	-	-	-	-	3.183	-	-	-	-	-	-	-	5.468	4.871		
Banorte II	1.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.229	1.060		
Franprev	15.842	-	-	-	-	-	-	4.238	-	-	-	-	-	-	-	22.531	17.527		
Itaucard BD	-	-	-	1.284	-	-	-	5.607	2.147	-	-	-	-	-	3.193	3.158	15.389		
Itaulam Básico	-	-	-	77	-	-	-	5.049	122	-	-	-	-	-	360	356	5.964		
PAC	402.655	-	-	37.565	-	-	270.019	1.170.326	15.478	10.946	100.502	154.261	42.871	63.901	63.209	2.331.733	1.903.747		
PB002	138.120	-	-	5.866	-	-	-	148.417	-	-	-	-	-	-	10.865	10.745	314.013		
Prebeg	-	-	-	9.082	4.418	-	109.158	283.479	4.096	2.710	25.431	44.271	10.597	16.166	15.991	525.399	427.130		
Principal IU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.136	1.123	2.259		
UBB PREV	614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	614	529		
Planos CD	- 1.008.797	4.138.286	-	38.679	672.225	512.628	917	-	-	52.628	-	-	-	-	-	6.424.160	6.624.812		
Itaubanco CD	-	875.720	3.831.069	-	31.622	567.774	444.259	917	-	-	44.355	-	-	-	-	5.795.716	5.987.642		
Itaubank	-	103.076	249.391	-	5.293	80.428	53.346	-	-	-	6.235	-	-	-	-	497.769	507.997		
Redecard	-	30.001	57.826	-	1.764	24.023	15.023	-	-	-	2.038	-	-	-	-	130.675	129.173		
Planos CV	7.499	232.326	1.079.049	-	8.593	208.845	175.627	-	-	19.662	-	-	79	78	1.731.758	1.690.719			
Futuro Inteligente	-	232.326	822.860	-	8.593	184.984	125.339	-	-	-	13.767	-	-	-	-	1.387.869	1.381.074		
Itaucard CV	6.312	-	149.996	-	-	12.512	27.725	-	-	-	3.185	-	-	-	-	199.730	179.890		
Itaulam Suplementar	-	-	9.344	-	-	1.159	1.864	-	-	-	216	-	-	-	-	12.583	11.338		
Suplementar IU	1.187	-	96.849	-	-	10.190	20.699	-	-	-	2.494	-	-	79	78	131.576	118.417		
Total - 2023	568.244	1.241.123	5.217.335	53.874	51.690	881.070	1.067.432	1.621.216	21.843	13.656	198.223	198.532	53.468	96.932	95.879	11.380.517	10.942.791		
Total - 2022	490.195	1.264.624	5.494.390	47.218	51.095	797.711	985.077	1.476.762	19.393	9.729	143.679	151.358	11.560	-	-	10.942.791			

b) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC, B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão, Itaú Unibanco S.A e outras instituições financeiras.

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira dos Títulos e Valores Mobiliários:

ACMV	Valor ⁽¹⁾												31/12/2023	31/12/2022
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento			31/12/2023	31/12/2022		
Títulos Públicos	4.594	-	4.594					Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos				
Notas do Tesouro Nacional	4.594	-	4.594	4.594	-	-	-	-	-	-	4.594	4.594	3.985	
Fundos de Investimentos	237.560	683	238.243	122.043	115.517	10.254	34.428	77.071	115.807	237.560	244.841			
Edos. Investimentos - Exclusivo	227.306	683	227.989	111.789	115.517	-	34.428	77.071	115.807	227.306	220.968			
Letras Financeiras do Tesouro	114	-	114	114	-	-	-	114	-	114	101			
Notas do Tesouro Nacional	189.873	683	190.556	74.356	115.517	-	34.428	71.629	83.816	189.873	174.164			
Operações Compromissadas	19.594	-	19.594	19.594	-	-	-	-	-	19.594	19.594	2.898		
Títulos do Governo - ESTF ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.755			
Letra Financeira	17.725	-	17.725	17.725	-	-	-	5.328	12.397	17.725	15.050			
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	10.254	-	10.254	10.254	-	10.254	-	-	-	10.254	23.873			
Renda Fixa	4.786	-	4.786	4.786	-	4.786	-	-	-	4.786	19.002			
Multimercado	5.468	-	5.468	5.468	-	5.468	-	-	-	5.468	4.871			
Total - 2023 ⁽¹⁾	242.154	683	242.837	126.637	115.517	10.254	34.428	77.071	120.401	242.154	248.826			
Total - 2022	248.826	(3.928)	244.898	108.892	139.934	23.873	28.755	59.573	136.625	248.826				

^(*) Títulos inegociáveis com vencimento em 2023, com correção mensal pelo IGP/DI mais taxa de 6% a.a., classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento. Não há um mercado ativo para negociação frequente destes títulos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Banorte I	Valor Contábil (*)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fundos de Investimentos		
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	-	581
Renda Fixa	-	581
Total⁽¹⁾	-	581

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado.

Banorte II	Valor ⁽¹⁾								Valor Contábil		
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾	Para Negociação	Até o Vencimento	Vencimento Indeterminado	Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022	
Títulos Públicos	108.203	7.775	115.978	54.459	53.744	-	108.203	108.203	108.203	108.203	94.505
Notas do Tesouro Nacional	108.203	7.775	115.978	54.459	53.744	-	108.203	108.203	108.203	108.203	94.505
Fundos de Investimentos	30.190	-	30.190	30.190	30.190	-	30.190	-	30.190	30.190	25.038
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	30.190	-	30.190	30.190	30.190	-	30.190	-	30.190	30.190	25.038
Renda Fixa	19.239	-	19.239	19.239	19.239	-	19.239	-	19.239	19.239	16.857
Renda Variável	9.722	-	9.722	9.722	9.722	-	9.722	-	9.722	9.722	7.121
Multimercado	1.229	-	1.229	1.229	1.229	-	1.229	-	1.229	1.229	1.060
Total - 2023⁽¹⁾	138.393	7.775	146.168	84.649	53.744	30.190	108.203	138.393	119.543		
Total - 2022	119.543	2.268	121.811	68.309	51.235	25.038	94.505	119.543			

Franprev	Valor ⁽¹⁾								Valor Contábil			
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento De 1 ano até 5 anos	Vencimento Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022	
Fundos de Investimentos	358.340	16.755	375.095	185.614	172.726	69.466	22.522	266.352	358.340	358.340	335.011	335.011
Fdos. Investimentos - Exclusivo	288.874	16.755	305.629	116.148	172.726	-	22.522	266.352	288.874	288.874	258.359	258.359
Letras Financeiras Subordinadas	22.972	-	22.972	22.972	22.972	-	6.660	16.312	22.972	22.972	19.504	19.504
Notas do Tesouro Nacional	242.098	16.755	258.853	69.372	172.726	-	15.862	226.236	242.098	242.098	217.761	217.761
Operações Compromissadas	23.804	-	23.804	23.804	23.804	-	-	23.804	23.804	23.804	21.094	21.094
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	69.466	-	69.466	69.466	69.466	-	69.466	-	-	69.466	69.466	76.652
Renda Fixa	35.831	-	35.831	35.831	35.831	-	35.831	-	-	35.831	35.831	50.642
Renda Variável	11.104	-	11.104	11.104	11.104	-	11.104	-	-	11.104	11.104	8.483
Multimercado	22.531	-	22.531	22.531	22.531	-	22.531	-	-	22.531	22.531	17.527
Total - 2023⁽¹⁾	358.340	16.755	375.095	185.614	172.726	69.466	22.522	266.352	358.340	358.340	335.011	335.011
Total - 2022	335.011	2.228	337.239	170.364	164.646	76.652	21.094	237.265	335.011			

Futuro Inteligente	Valor Contábil (*)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fundos de Investimentos	2.581.307	2.342.004
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	2.581.307	2.342.004
Renda Fixa	907.532	694.339
Renda Variável	285.906	266.591
Multimercado	1.387.869	1.381.074
Total⁽¹⁾	2.581.307	2.342.004

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Itaubanco CD	Valor ⁽¹⁾								
	Valor Contábil	Categoria ⁽²⁾ Para Negociação	Indeterminado	Vencimento	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	
								31/12/2023	31/12/2022
Ativo Financeiro de Crédito Privado	27.696	27.696	-	-	-	-	27.696	27.696	23.856
Letras Financeiras Subordinadas	27.696	27.696	-	-	-	-	27.696	27.696	23.856
Fundos de Investimentos	11.190.768	11.190.768	10.929.872	85.164	90.908	84.824	11.190.768	11.190.768	10.630.000
Fdos. Investimentos - Exclusivo	260.896	260.896	-	85.164	90.908	84.824	260.896	260.896	269.965
Letras Financeiras do Tesouro	1.084	1.084	-	-	1.084	-	1.084	1.084	959
Letra Financeira	84.824	84.824	-	-	-	84.824	84.824	84.824	71.931
Notas do Tesouro Nacional	172.777	172.777	-	85.164	87.613	-	172.777	172.777	170.797
Operações Compromissadas	2.211	2.211	-	-	2.211	-	2.211	2.211	26.278
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	10.929.872	10.929.872	10.929.872	-	-	-	10.929.872	10.929.872	10.360.035
Renda Fixa	4.290.982	4.290.982	4.290.982	-	-	-	4.290.982	4.290.982	3.600.013
Renda Variável	836.940	836.940	836.940	-	-	-	836.940	836.940	766.444
Participações	6.234	6.234	6.234	-	-	-	6.234	6.234	5.936
Multimercado	5.795.716	5.795.716	5.795.716	-	-	-	5.795.716	5.795.716	5.987.642
Total - 2023 ⁽¹⁾	11.218.464	11.218.464	10.929.872	85.164	90.908	112.520	11.218.464	11.218.464	10.653.856
Total - 2022	10.653.856	10.653.856	10.360.035	-	187.904	105.917	10.653.856		

Itaubank	Valor Contábil (*)											
	31/12/2023				31/12/2022							
Fundos de Investimentos												
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo												
Renda Fixa												
Renda Variável												
Multimercado												
Total ⁽¹⁾												

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Itaucard BD	Valor ⁽¹⁾											
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾ Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022
								Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022
Títulos Públicos	521.994	24.504	546.498	256.589	265.405	-	2.214	2.415	517.365	521.994	523.967	
Notas do Tesouro Nacional	521.994	24.504	546.498	256.589	265.405	-	2.214	2.415	517.365	521.994	523.967	
Ativo Financeiro de Crédito Privado	38.106	-	38.106	38.106	-	-	-	-	38.106	38.106	33.199	
Letra Financeira	38.106	-	38.106	38.106	-	-	-	-	38.106	38.106	33.199	
Fundos de Investimentos	194.921	-	194.921	194.921	-	194.921	-	-	-	194.921	111.446	
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	194.921	-	194.921	194.921	-	194.921	-	-	-	194.921	111.446	
Renda Fixa	164.748	-	164.748	164.748	-	164.748	-	-	-	164.748	86.717	
Renda Variável	13.536	-	13.536	13.536	-	13.536	-	-	-	13.536	15.409	
Multimercado	15.389	-	15.389	15.389	-	15.389	-	-	-	15.389	8.138	
Participações	1.248	-	1.248	1.248	-	1.248	-	-	-	1.248	1.182	
Total - 2023 ⁽¹⁾	755.021	24.504	779.525	489.616	265.405	194.921	2.214	2.415	555.471	755.021	668.612	
Total - 2022	668.612	(2.733)	665.879	415.289	253.323	111.446	-	2.716	554.450	668.612		

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Itaucard CV	Valor ⁽¹⁾								31/12/2023	31/12/2022
	Valor Contábil	Categoria ⁽²⁾ Para Negociação	Indeter- minado	Vencimento Até 1 Ano	Vencimento De 1 ano até 5 anos	Vencimento Acima de 5 anos				
Títulos Públicos	123.182	123.182	-	5.323	10.535	107.324	123.182	109.447		
Notas do Tesouro Nacional	123.182	123.182	-	5.323	10.535	107.324	123.182	109.447		
Ativo Financeiro de Crédito Privado	10.390	10.390	-	-	3.996	6.394	10.390	8.825		
Letras Financeiras	6.394	6.394	-	-	-	6.394	6.394	5.422		
Letras Financeiras Subordinadas	3.996	3.996	-	-	3.996	-	3.996	3.403		
Fundos de Investimentos	276.401	276.401	276.401	-	-	-	276.401	253.045		
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	276.401	276.401	276.401	-	-	-	276.401	253.045		
Renda Fixa	50.263	50.263	50.263	-	-	-	50.263	51.793		
Renda Variável	26.408	26.408	26.408	-	-	-	26.408	21.362		
Multimercado	199.730	199.730	199.730	-	-	-	199.730	179.890		
Total - 2023 ⁽¹⁾	409.973	409.973	276.401	5.323	14.531	113.718	409.973	371.317		
Total - 2022	371.317	371.317	253.045	-	10.811	107.461	371.317			

Itaulam Básico	Valor ⁽¹⁾								31/12/2023	31/12/2022
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾ Para Negociação	Até o Vencimento	Vencimento Indeter- minado	Até 1 Ano	Acima de 5 anos		
Títulos Públicos	17.990	99	18.089	3.008	14.982	-	2.129	15.861	17.990	14.697
Notas do Tesouro Nacional	17.990	99	18.089	3.008	14.982	-	2.129	15.861	17.990	14.697
Ativo Financeiro de Crédito Privado	2.087	-	2.087	2.087	-	-	-	2.087	2.087	1.770
Letras Financeiras	2.087	-	2.087	2.087	-	-	-	2.087	2.087	1.770
Fundos de Investimentos	22.505	-	22.505	22.505	-	22.505	-	-	22.505	22.467
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	22.505	-	22.505	22.505	-	22.505	-	-	22.505	22.467
Renda Fixa	14.982	-	14.982	14.982	-	14.982	-	-	14.982	15.875
Renda Variável	1.490	-	1.490	1.490	-	1.490	-	-	1.490	1.751
Multimercado	5.964	-	5.964	5.964	-	5.964	-	-	5.964	4.775
Participações	69	-	69	69	-	69	-	-	69	66
Total - 2023 ⁽¹⁾	42.582	99	42.681	27.600	14.982	22.505	2.129	17.948	42.582	38.934
Total - 2022	38.934	(1.245)	37.689	24.617	14.317	22.467	-	16.467	38.934	

Itaulam Suplementar	Valor ⁽¹⁾								31/12/2023	31/12/2022
	Valor Contábil	Categoria ⁽²⁾ Para Negociação	Indeter- minado	Vencimento Até 1 Ano	Vencimento De 1 ano até 5 anos	Vencimento Acima de 5 anos				
Títulos Públicos	5.757	5.757	-	324	727	4.706	5.757	4.581		
Notas do Tesouro Nacional	5.757	5.757	-	324	727	4.706	5.757	4.581		
Fundos de Investimentos	18.991	18.991	18.991	-	-	-	18.991	18.615		
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	18.991	18.991	18.991	-	-	-	18.991	18.615		
Renda Fixa	3.840	3.840	3.840	-	-	-	3.840	5.201		
Renda Variável	2.568	2.568	2.568	-	-	-	2.568	2.076		
Multimercado	12.583	12.583	12.583	-	-	-	12.583	11.338		
Total - 2023 ⁽¹⁾	24.748	24.748	18.991	324	727	4.706	24.748	23.196		
Total - 2022	23.196	23.196	18.615	-	637	3.944	23.196			

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

PAC	Valor ⁽¹⁾													
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	31/12/2023	31/12/2022
Ativo Financeiro de Crédito Privado	61.596	-	61.596	61.596	-	-	-	-	-	-	-	61.596	61.596	52.233
Letras Financeiras	61.596	-	61.596	61.596	-	-	-	-	-	-	-	61.596	61.596	52.233
Fundos de Investimentos	9.245.345	135.401	9.380.746	3.482.837	5.762.508	3.011.474	1.096.095	357.512	4.780.264	9.245.345	8.820.341			
Fdos. Investimentos - Exclusivo	6.233.871	135.401	6.369.272	471.363	5.762.508	3.011.474	1.096.095	357.512	4.780.264	6.233.871	6.171.601			
Letras Financeira	260.229	-	260.229	260.229	-	-	-	-	91.364	168.865	260.229	250.116		
Notas do Tesouro Nacional	5.762.508	135.401	5.897.909	-	5.762.508	-	1.096.095	105.010	4.561.403	5.762.508	5.508.680			
Operações Compromissadas	211.134	-	211.134	211.134	-	-	-	-	161.138	49.996	211.134	412.805		
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	3.011.474	-	3.011.474	3.011.474	-	3.011.474	-	-	-	-	-	3.011.474	2.648.740	
Renda Fixa	200.827	-	200.827	200.827	-	200.827	-	-	-	-	-	200.827	331.832	
Renda Variável	395.501	-	395.501	395.501	-	395.501	-	-	-	-	-	395.501	320.338	
Multimercado	2.331.733	-	2.331.733	2.331.733	-	2.331.733	-	-	-	-	-	2.331.733	1.903.747	
Participações	83.413	-	83.413	83.413	-	83.413	-	-	-	-	-	83.413	92.823	
Total - 2023 ⁽¹⁾	9.306.941	135.401	9.442.342	3.544.433	5.762.508	3.011.474	1.096.095	357.512	4.841.860	9.306.941	8.872.574			
Total - 2022	8.872.574	(224.727)	8.647.847	3.363.894	5.508.680	2.648.740	412.805	1.230.803	4.580.226	8.872.574				

PB002	Valor ⁽¹⁾														
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	31/12/2023	31/12/2022	
Fundos de Investimentos	3.171.685	126.664	3.298.349	2.045.349	1.126.336	545.800	-	236.548	2.389.337	3.171.685	2.916.067				
Fdos. Investimentos - Exclusivo	2.625.885	126.664	2.752.549	1.499.549	1.126.336	-	-	236.548	2.389.337	2.625.885	2.378.567				
Letras Financeiras	145.376	-	145.376	145.376	-	-	-	-	-	145.376	145.376	123.279			
Letras Financeiras Subordinadas	31.966	-	31.966	31.966	-	-	-	31.966	-	31.966	-	27.220			
Notas do Tesouro Nacional	2.357.626	126.664	2.484.290	1.231.290	1.126.336	-	-	204.582	2.153.044	2.357.626	2.201.721				
Operações Compromissadas	90.917	-	90.917	90.917	-	-	-	-	90.917	90.917	24.200				
Títulos do Governo - ESTF ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.147			
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	545.800	-	545.800	545.800	-	545.800	-	-	-	-	-	545.800	537.500		
Renda Fixa	135.765	-	135.765	135.765	-	135.765	-	-	-	135.765	-	205.039			
Renda Variável	96.022	-	96.022	96.022	-	96.022	-	-	-	96.022	-	72.978			
Multimercado	314.013	-	314.013	314.013	-	314.013	-	-	-	314.013	-	259.483			
Renda Variável	1.207	-	1.207	1.207	-	1.207	-	-	-	-	-	1.207	1.211		
Ações	1.207	-	1.207	1.207	-	1.207	-	-	-	-	-	1.207	1.211		
Total - 2023 ⁽¹⁾	3.172.892	126.664	3.299.556	2.046.556	1.126.336	547.007	-	236.548	2.389.337	3.172.892	2.917.278				
Total - 2022	2.917.278	17.468	2.934.746	1.841.748	1.075.530	538.711	26.347	186.616	2.165.604	2.917.278					

(*) Títulos inegociáveis com vencimento em 2023, com correção mensal pelo IGP/DI mais taxa de 6% a.a., classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento. Não há um mercado ativo para negociação frequente destes títulos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Prebeg	Valor ⁽¹⁾										
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil 31/12/2023	31/12/2022
Ativo financeiro de Crédito Privado	41.543	-	41.543	41.543	-	-	-	-	41.543	41.543	35.784
Letras Financeiras Subordinadas	41.543	-	41.543	41.543	-	-	-	-	41.543	41.543	35.784
Fundos de Investimentos	2.326.756	126.349	2.453.105	912.760	1.413.996	677.035	-	185.729	1.463.992	2.326.756	2.201.749
Fdos. Investimentos - Exclusivo	1.649.721	126.349	1.776.070	235.725	1.413.996	-	-	185.729	1.463.992	1.649.721	1.612.594
Letras Financeiras do Tesouro	43	-	43	43	-	-	-	43	-	43	38
Notas do Tesouro Nacional	1.413.996	126.349	1.540.345	-	1.413.996	-	-	-	1.413.996	1.413.996	1.348.654
Operações Compromissadas	235.682	-	235.682	235.682	-	-	-	185.686	49.996	235.682	263.902
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	677.035	-	677.035	677.035	-	677.035	-	-	-	677.035	589.155
Renda Fixa	29.164	-	29.164	29.164	-	29.164	-	-	-	29.164	61.163
Renda Variável	102.125	-	102.125	102.125	-	102.125	-	-	-	102.125	78.482
Multimercado	525.399	-	525.399	525.399	-	525.399	-	-	-	525.399	427.130
Participações	20.347	-	20.347	20.347	-	20.347	-	-	-	20.347	22.380
Total - 2023 ⁽¹⁾	2.368.299	126.349	2.494.648	954.303	1.413.996	677.035	-	185.729	1.505.535	2.368.299	2.237.533
Total - 2022	2.237.533	5.122	2.242.655	888.879	1.348.654	589.155	263.902	38	1.384.438	2.237.533	

Principal IU	Valor ⁽¹⁾									
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil 31/12/2023	31/12/2022
Títulos Públicos	178.444	2.656	181.100	136.433	42.011	-	-	178.444	178.444	151.666
Notas do Tesouro Nacional	178.444	2.656	181.100	136.433	42.011	-	-	178.444	178.444	151.666
Ativo Financeiro de Crédito Privado	14.174	-	14.174	14.174	-	-	3.996	10.178	14.174	12.034
Letras Financeiras	10.178	-	10.178	10.178	-	-	-	10.178	10.178	8.631
Letras Financeiras Subordinadas	3.996	-	3.996	3.996	-	-	3.996	-	3.996	3.403
Fundos de Investimentos	19.542	-	19.542	19.542	-	19.542	-	-	19.542	13.972
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	19.542	-	19.542	19.542	-	19.542	-	-	19.542	13.972
Renda Fixa	11.951	-	11.951	11.951	-	11.951	-	-	11.951	8.078
Renda Variável	5.028	-	5.028	5.028	-	5.028	-	-	5.028	5.604
Multimercado	2.259	-	2.259	2.259	-	2.259	-	-	2.259	290
Participações	304	-	304	304	-	304	-	-	304	-
Total - 2023 ⁽¹⁾	212.160	2.656	214.816	170.149	42.011	19.542	3.996	188.622	212.160	177.672
Total - 2022	177.672	(1.563)	176.109	137.537	40.135	13.972	-	163.700	177.672	

Redecard	Valor Contábil (*)														
	31/12/2023					31/12/2022									
Fundos de Investimentos	224.030														
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	224.030														
Renda Fixa	58.598														
Renda Variável	34.757														
Multimercado	130.675														
Total ⁽¹⁾	224.030														

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Suplementar IU	Valor ⁽¹⁾											
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022	
Títulos Públicos	24.667	114	24.781	21.960	2.707	-	507	215	23.945	24.667	15.390	
Notas do Tesouro Nacional	24.667	114	24.781	21.960	2.707	-	507	215	23.945	24.667	15.390	
Ativo Financeiro de Crédito Privado	1.984	-	1.984	1.984	-	-	-	-	1.332	652	1.984	1.687
Letras Financeiras	652	-	652	652	-	-	-	-	-	652	652	553
Letras Financeiras Subordinadas	1.332	-	1.332	1.332	-	-	-	-	1.332	-	1.332	1.134
Fundos de Investimentos	219.127	-	219.127	219.127	-	219.127	-	-	-	-	219.127	207.732
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	219.127	-	219.127	219.127	-	219.127	-	-	-	-	219.127	207.732
Renda Fixa	64.649	-	64.649	64.649	-	64.649	-	-	-	-	64.649	70.829
Renda Variável	22.876	-	22.876	22.876	-	22.876	-	-	-	-	22.876	18.461
Multimercado	131.576	-	131.576	131.576	-	131.576	-	-	-	-	131.576	118.417
Participações	26	-	26	26	-	26	-	-	-	-	26	25
Total - 2023 ⁽¹⁾	245.778	114	245.892	243.071	2.707	219.127	507	1.547	24.597	245.778	224.809	
Total - 2022	224.809	(59)	224.750	222.224	2.585	207.732	-	482	16.595	224.809		

UBB PREV	Valor ⁽¹⁾											
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Vencimento Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022	
Títulos Públicos	46.548	(347)	46.201	30.404	16.144	-	7.665	13.789	25.094	46.548	42.331	
Notas do Tesouro Nacional	46.548	(347)	46.201	30.404	16.144	-	7.665	13.789	25.094	46.548	42.331	
Ativo Financeiro de Crédito Privado	2.480	-	2.480	2.480	-	-	-	-	-	2.480	2.480	2.103
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.103
Letras Financeiras	2.480	-	2.480	2.480	-	-	-	-	2.480	2.480	-	-
Fundos de Investimentos	5.637	-	5.637	5.637	-	5.637	-	-	-	-	5.637	9.021
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	5.637	-	5.637	5.637	-	5.637	-	-	-	-	5.637	9.021
Renda Fixa	5.023	-	5.023	5.023	-	5.023	-	-	-	-	5.023	529
Multimercado	614	-	614	614	-	614	-	-	-	-	614	8.492
Total - 2023 ⁽¹⁾	54.665	(347)	54.318	38.521	16.144	5.637	7.665	13.789	27.574	54.665	53.455	
Total - 2022	53.455	(1.292)	52.163	37.968	15.487	9.021	-	14.193	30.241	53.455		

Plano de Gestão Administrativa - PGA	Valor Contábil (*)			
	31/12/2023	31/12/2022		
Fundos de Investimentos	12.588	13.229		
Fdos. Investimentos - Não Exclusivo	12.588	13.229		
Renda Fixa	12.588	13.229		
Total ⁽¹⁾	12.588	13.229		

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado.

(1) Os títulos classificados como "mantidos até o vencimento" estão avaliados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de balanço e os classificados como "para negociação" estão avaliados pelo valor de mercado considerando preço médio de negociação no dia da apuração, valor líquido provável de realização obtido mediante técnica de precificação, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, o risco de crédito e o indexador.

Os fundos de investimentos são apresentados pelo valor das cotas do fundo na data do balanço.

Os investimentos em Ações (renda variável) estão avaliados pelo valor de mercado, assim entendido como a cotação ao final do dia 31 de dezembro ou na data mais próxima, na bolsa de valores em que a ação tenha apresentado maior liquidez.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

(2) Em 31/12/2023 os títulos classificados como "mantidos até o vencimento", estão apresentados no quadro abaixo:

Plano	Natureza	Vencto.	Ajuste a Valor de Mercado				Ajuste de Precificação				Origem
			Qtde.	Valor Contábil	Valor de Mercado	Ajuste a Valor de Mercado	Qtde. (*)	Valor Contábil	Valor Presente	Ajuste de Precificação	
ACMV	NTN-B	15/08/2024	8.000	34.428	34.065	(363)	7.608	32.742	32.807	65	Fundo Exclusivo
		15/08/2026	4.000	17.795	17.413	(382)	3.804	16.927	16.849	(78)	Fundo Exclusivo
		15/08/2028	1.000	4.554	4.406	(148)	951	4.332	4.316	(16)	Fundo Exclusivo
		15/08/2030	10.000	44.751	44.573	(178)	9.510	42.566	44.127	1.561	Fundo Exclusivo
		15/05/2045	3.501	13.989	15.743	1.754	592	2.366	3.016	650	Fundo Exclusivo
			Total	26.501	115.517	116.200	683	22.465	98.933	101.115	2.182
Banorte II	NTN-B	15/05/2045	3.105	11.884	13.962	2.078	-	-	-	-	Carteira Própria
		15/08/2050	10.352	41.860	47.557	5.697	-	-	-	-	Carteira Própria
		Total	13.457	53.744	61.519	7.775	-	-	-	-	
Franprev	NTN-B	15/05/2035	7.615	31.003	33.886	2.883	5.940	24.184	27.323	3.139	Fundo Exclusivo
		15/08/2040	10.967	48.306	50.033	1.727	9.654	37.692	40.881	3.189	Fundo Exclusivo
		15/05/2045	16.589	66.284	74.595	8.311	4.975	19.893	23.896	4.003	Fundo Exclusivo
		15/08/2050	6.741	27.133	30.967	3.834	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
		Total	41.912	172.726	189.481	16.755	20.569	81.769	92.100	10.331	
Itaucard BD	NTN-B	15/08/2050	16.010	65.791	73.550	7.759	-	-	-	-	Carteira Própria
		15/05/2055	47.493	199.614	216.359	16.745	-	-	-	-	Carteira Própria
		Total	63.503	265.405	289.909	24.504	-	-	-	-	
Itaulam Básico	NTN-B	15/08/2050	2.783	12.674	12.785	111	-	-	-	-	Carteira Própria
		15/05/2055	504	2.308	2.296	(12)	-	-	-	-	Carteira Própria
		Total	3.287	14.982	15.081	99	-	-	-	-	
PAC	NTN-B	15/08/2024	256.159	1.096.094	1.090.772	(5.322)	190.838	816.595	828.566	11.971	Fundo Exclusivo
		15/08/2026	24.655	105.011	107.328	2.317	18.368	78.246	83.588	5.342	Fundo Exclusivo
		15/08/2030	11.576	51.741	51.598	(143)	8.624	38.560	42.555	3.995	Fundo Exclusivo
		15/05/2035	324.536	1.416.550	1.444.144	27.594	241.779	1.055.764	1.273.315	217.551	Fundo Exclusivo
		15/08/2040	265.942	1.168.066	1.213.264	45.198	198.127	870.696	1.128.810	258.114	Fundo Exclusivo
		15/05/2045	105.664	473.032	475.131	2.099	78.720	352.719	466.200	113.481	Fundo Exclusivo
		15/08/2050	314.854	1.382.381	1.446.427	64.046	226.065	993.248	1.413.461	420.213	Fundo Exclusivo
		15/05/2055	15.200	69.633	69.245	(388)	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
			Total	1.318.586	5.762.508	5.897.909	135.401	962.521	4.205.828	5.236.495	1.030.667
PB002	NTN-B	15/05/2045	101.651	406.159	457.086	50.927	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
		15/08/2050	141.890	575.042	651.838	76.796	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
		15/05/2055	31.626	145.135	144.076	(1.059)	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
			Total	275.167	1.126.336	1.253.000	126.664	-	-	-	-
Prebeg	NTN-B	15/08/2030	6.000	25.170	26.744	1.574	4.968	20.841	24.514	3.673	Fundo Exclusivo
		15/05/2035	25.930	105.357	115.385	10.028	21.470	87.267	113.070	25.803	Fundo Exclusivo
		15/08/2040	46.569	206.373	212.454	6.081	38.559	170.987	219.687	48.700	Fundo Exclusivo
		15/05/2045	218.086	875.669	980.650	104.981	2.900	11.493	17.175	5.682	Fundo Exclusivo
		15/08/2050	44.648	201.427	205.112	3.685	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
			Total	341.233	1.413.996	1.540.345	126.349	67.897	290.588	374.446	83.858
Principal IU	NTN-B	15/08/2060	8.500	37.226	39.315	2.089	8.500	37.226	42.938	5.712	Carteira Própria
		15/08/2050	1.165	4.785	5.352	567	1.165	4.785	5.765	980	Carteira Própria
			Total	9.665	42.011	44.667	2.656	9.665	42.011	48.703	6.692

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Plano	Natureza	Vencto.	Ajuste a Valor de Mercado				Ajuste de Precificação				Origem
			Qtde.	Valor Contábil	Valor de Mercado	Ajuste a Valor de Mercado	Qtde. (*)	Valor Contábil	Valor Presente	Ajuste de Precificação	
Suplementar IU	NTN-B	15/08/2030	276	1.154	1.230	76	276	1.155	1.269	114	Carteira Própria
		15/05/2035	91	401	405	4	91	401	430	29	Carteira Própria
	NTN-B	15/08/2040	48	221	219	(2)	48	221	237	16	Carteira Própria
		15/05/2045	113	509	508	(1)	113	510	565	55	Carteira Própria
	UBB PREV	15/08/2050	100	422	459	37	100	422	516	94	Carteira Própria
		Total	628	2.707	2.821	114	628	2.709	3.017	308	
UBB PREV	NTN-B	15/05/2035	3.550	16.144	15.797	(347)	-	-	-	-	Carteira Própria
		Total	3.550	16.144	15.797	(347)	-	-	-	-	

(*) Para fins de apuração do ajuste de precificação, são considerados apenas os títulos públicos federais mantidos até o vencimento que satisfazem o Art. 54 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, o qual determina a aderência dos fluxos e da duração dos ativos aos fluxos de pagamento de benefícios do plano e a respectiva duração do passivo.

As classificações dos títulos existentes, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliados de acordo com a Política de Investimentos.

A Entidade declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados nessa categoria.

No exercício não houve reclassificação da categoria dos "títulos para negociação" e "títulos mantidos até o vencimento".

c) Investimentos Imobiliários

Descrição	31/12/2023					31/12/2022
	PAC	PB002	Prebeg	Piano CV Futuro Inteligente	Total	
Locados a Patrocinadores	428.415	4.729	3.975	3.542	440.661	420.002
Custo	405.691	4.729	3.975	3.542	417.937	396.501
Benfeitorias em Andamento	22.724	-	-	-	22.724	23.501
Disponíveis para Venda ⁽¹⁾	17.136	5.488	-	2.991	25.615	28.158
Custo	17.136	5.488	-	2.991	25.615	28.158
Total - 2023	445.551	10.217	3.975	6.533	466.276	448.160
Total - 2022	416.628	17.857	5.368	8.307	448.160	

(1) Ocorreram as seguintes vendas de imóveis:

Plano	Imóvel	Posição Contábil	Valor da Venda	Resultado
Planos BD		14.244	11.306	(2.938)
PAC	Av. Água Fria, 1926 - Jardim Franca - SP	4.914	4.275	(639)
PB002	Rua Visc. de Piraja, 525 - Lj.C - Ipanema - RJ	7.555	6.178	(1.377)
Prebeg	Av. 85 - Lotes 26/27 - Qd.20 - GO	1.775	853	(922)
Planos CV		1.705	2.306	601
Futuro Inteligente	Rua Pedro Celestino n. 231 - S/N - Centro Norte - Cuiabá - MT	1.705	2.306	601
Total		15.949	13.612	(2.337)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Os imóveis foram avaliados pelo método evolutivo, involutivo e comparativo de mercado e o resultado líquido da reavaliação no montante de R\$ 26.134 foi registrado em investimentos imobiliários em contrapartida do resultado de investimentos.

PAC	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locados a Patrocinadores	372.590	400.685	28.095				
Av. Prof. Fonseca Rodrigues, 40 - SP	20.644	23.275	2.631	21/03/2023	30	01/09/2023	Método Potencial Engenharia
Pca. Alfredo E. S. Aranha, 100 - T. WMS/Egydio - SP	196.076	193.436	(2.640)	29/08/2023	-	01/09/2023	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Av. Eng. Armando A. Pereira, 707 - T. Eud. Vilella - SP	88.474	114.437	25.963	29/08/2023	-	01/09/2023	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Rua Ten. Mauro Miranda, 36 - Torre Itausa - SP	67.128	69.283	2.155	29/08/2023	-	01/09/2023	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Rua das Carnaubeiras, 70 - Transformador - SP	268	254	(14)	29/08/2023	-	01/09/2023	Mercatto Assessoria e Avaliações Ltda.
Disponíveis para Venda	19.327	17.136	(2.190)				
Rua Lopes Chaves, 261 - Barra Funda - SP	4.677	4.876	199	05/04/2023	30	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Rua Lopes Chaves, 262 - Barra Funda - SP	6.436	6.773	337	05/04/2023	-	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Rua da Quitanda, 80/A - RJ	8.214	5.487	(2.726)	05/04/2023	35	01/09/2023	Método Potencial Engenharia
Total	391.917	417.821	25.905				
 PB002	 Posição Contábil	 Valor de Reavaliação	 Resultado	 Data do Laudo	 Vida Útil	 Mês da Reavaliação	 Empresa Avaliadora
Locados a Patrocinadores	4.685	4.729	44				
Av. Ernani do Amaral Peixoto, 171 - Niterói - RJ	4.685	4.729	44	13/03/2023	28	01/09/2023	Martins & Castro Arquitetura
Disponíveis para Venda	5.618	5.488	(129)				
R. Albita, 131 - Belo Horizonte - MG	1.175	1.094	(81)	13/03/2023	35	01/09/2023	Mgf Engenharia
Av. Cardeal Eugenio Pacelli, 1077 - Contagem - MG	2.668	2.579	(88)	03/04/2023	42	01/09/2023	Método Potencial Engenharia
Rua da Bahia, 576 - Belo Horizonte - MG	1.775	1.815	40	10/03/2023	28	01/09/2023	Mgf Engenharia
Total	10.303	10.217	(85)				
 Prebeg	 Posição Contábil	 Valor de Reavaliação	 Resultado	 Data do Laudo	 Vida Útil	 Mês da Reavaliação	 Empresa Avaliadora
Locados a Patrocinadores	3.592	3.975	383				
Av. Pio XII, 281 - GO	3.592	3.975	383	06/04/2023	28	01/09/2023	Método Potencial Engenharia
Total	3.592	3.975	383				
 Futuro Inteligente	 Posição Contábil	 Valor de Reavaliação	 Resultado	 Data do Laudo	 Vida Útil	 Mês da Reavaliação	 Empresa Avaliadora
Locados a Patrocinadores	3.311	3.542	231				
Rua Maria Quitéria, 1396 - BA	1.714	1.768	54	02/05/2023	45	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Rua João Pessoa, 204 - Natal - RN	1.597	1.774	177	14/04/2023	40	01/09/2023	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Disponíveis para Venda	4.996	4.696	(300)				
Av. Dr. José Foz, 513 - Presidente Prudente - SP	3.250	2.991	(259)	02/05/2023	35	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Rua Pedro Celestino n. 231 - S/N - Cuiabá - MT	1.746	1.705	(41)	03/07/2023	25	01/09/2023	Método Potencial Engenharia
Total	8.307	8.238	(69)				

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**
(Em Milhares de Reais)

d) Operações com Participantes

Plano	31/12/2023			31/12/2022
	Saldo Devedor	Empréstimos (PCLD)	Total	
Planos BD				
ACMV	242	-	242	390
Banorte II	667	-	667	587
Franprev	599	-	599	624
PAC	15.499	(4)	15.495	12.230
PB002	12.403	(81)	12.322	11.071
Prebeg	12.965	-	12.965	12.451
Total - 2023	42.375	(85)	42.290	37.353
Total - 2022	37.446	(93)	37.353	

e) Rentabilidade dos Planos com Perfis de Investimentos

Plano	Perfil	Característica	Patrimônio	Rentabilidade (%)
Itaubanco CD	Ultraconservador	100% CDI	4.610.293	11,22%
	Conservador	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa	3.778.758	11,60%
	Moderado	80% CDI + 20% Ibovespa	1.613.119	12,74%
	Arrojado	60% CDI + 40% Ibovespa	586.648	15,85%
Futuro Inteligente	Ultraconservador	100% CDI	1.039.020	11,21%
	Conservador	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa	702.216	11,61%
	Moderado	80% CDI + 20% Ibovespa	500.465	12,76%
	Arrojado	60% CDI + 40% Ibovespa	335.548	15,87%
Itaubank	Ultraconservador	100% CDI	237.875	11,21%
	Conservador	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa	262.421	11,59%
	Moderado	80% CDI + 20% Ibovespa	258.758	12,65%
	Arrojado	60% CDI + 40% Ibovespa	125.758	15,80%
Redecard	Ultraconservador	100% CDI	51.573	11,21%
	Conservador	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa	54.338	11,64%
	Moderado	80% CDI + 20% Ibovespa	82.755	12,68%
	Arrojado	60% CDI + 40% Ibovespa	35.364	15,75%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 7 - IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Descrição	Plano de Gestão Administrativa - PGA	
	31/12/2023	31/12/2022
Imobilizado		
Bens Móveis		
Custo ⁽¹⁾	485	525
(-) Depreciação ⁽¹⁾	(366)	(280)
Total	119	245

(1) A alteração do custo e depreciação no exercício de 2023 refere-se ao levantamento e atualização do inventário físico.

NOTA 8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

a) Gestão Previdencial

Plano	31/12/2023						31/12/2022
	Benefícios ⁽¹⁾	Retenções s/ Folha de Benefícios	Obrigações c/ Patrocinadoras e Participantes ⁽²⁾	Transf. entre Planos / PGA	Outros ⁽³⁾	Total	
Planos BD	622	18.942	738	127	103	20.532	19.586
ACMV	-	303	-	16	-	319	285
Banorte II	1	218	-	-	-	219	227
Franprev	94	451	-	-	-	545	571
Itaucard BD	-	262	687	-	-	949	846
Itaulam Básico	-	19	-	-	-	19	13
PAC	75	12.134	-	35	40	12.284	11.995
PB002	100	3.526	-	43	62	3.731	3.375
Prebeg	3	1.887	51	-	-	1.941	1.865
Principal IU	349	92	-	33	1	475	366
UBB PREV	-	50	-	-	-	50	43
Planos CD	998	9.716	-	17	-	10.731	10.405
Itaubanco CD	13	8.592	-	-	-	8.605	9.452
Itaubank	-	444	-	-	-	444	551
Redecard	985	680	-	17	-	1.682	402
Planos CV	706	1.219	369	22	1	2.317	2.068
Futuro Inteligente	-	698	-	-	-	698	652
Itaucard CV	-	232	369	-	1	602	576
Itaulam Suplementar	-	11	-	-	-	11	221
Suplementar IU	706	278	-	22	-	1.006	619
Total - 2023	2.326	29.877	1.107	166	104	33.580	32.059
Total - 2022	1.186	29.440	977	277	179	32.059	

(1) Refere-se basicamente a folha de benefícios a pagar em janeiro/2024 (Principal, Redecard e Suplementar) e benefícios bloqueados por pendências no recadastramento de participantes (demais planos);

(2) Refere-se a controle de saldos remanescentes da retirada de patrocínio Contax e controle de revisão de plano destinado a um ex-participante falecido;

(3) Refere-se basicamente a valores a pagar entre planos, relativo a pagamento de serviços de terceiros.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**
(Em Milhares de Reais)

b) Gestão Administrativa

Plano	31/12/2023					31/12/2022
	Despesas a Pagar ⁽¹⁾	Retenções e Tributos a Recolher	Transf. entre Planos / PGA	Outros	Total	
Plano de Gestão Administrativa - PGA	8.468	1.023	-	-	9.491	12.431
Total - 2023	8.468	1.023	-	-	9.491	12.431
Total - 2022	8.820	992	2.617	2	12.431	

(1) Refere-se basicamente a obrigações com serviços de terceiros, provisões sobre folha administrativa e pagamento de terceiros.

c) Investimentos

Plano	31/12/2023				31/12/2022
	Despesas com Imóveis	Empréstimos e IOF a Pagar	Taxas de Investimentos	Total	
Planos BD	2.542	11	1.749	4.302	2.001
ACMV	-	-	24	24	28
Banorte II	-	-	15	15	19
Franprev	-	-	37	37	39
Itaucard BD	-	-	78	78	77
Itaulam Básico	-	-	5	5	5
PAC	2.482	4	984	3.470	1.078
PB002	56	6	328	390	436
Prebeg	4	1	251	256	293
Principal IU	-	-	22	22	20
UBB PREV	-	-	5	5	6
Planos CD	-	-	1.823	1.823	1.898
Itaubanco CD	-	-	1.651	1.651	1.722
Itaubank	-	-	136	136	139
Redecard	-	-	36	36	37
Planos CV	8	-	492	500	507
Futuro Inteligente	8	-	390	398	406
Itaucard CV	-	-	60	60	59
Itaulam Suplementar	-	-	4	4	4
Suplementar IU	-	-	38	38	38
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	4	4	2
Total - 2023	2.550	11	4.068	6.629	4.408
Total - 2022	167	48	4.193	4.408	

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 9 - EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Plano	31/12/2023						31/12/2022	
	Gestão Previdencial			Gestão Adm. Processos de Ações PIS e COFINS ⁽⁴⁾	Investimentos Processos de Ações Tributárias ⁽⁵⁾	Total		
	Esfera Trabalhista ^(1,2)	Esferas Cíveis / Tributários ⁽³⁾	Total					
Planos BD	138.141	1.597	139.738	-	114.380	254.118	242.948	
ACMV	25	-	25	-	-	25	23	
Banorte I ⁽⁶⁾	693	-	693	-	-	693	739	
Banorte II	231	-	231	-	-	231	238	
Franprev	61	-	61	-	-	61	81	
Itaucard BD	298	-	298	-	-	298	212	
PAC	66.455	123	66.578	-	15.525	82.103	75.815	
PB002	61.245	1.156	62.401	-	-	62.401	63.818	
Prebeg	6.198	318	6.516	-	98.855	105.371	97.564	
UBB PREV	2.935	-	2.935	-	-	2.935	4.458	
Planos CD	16.360	13	16.373	-	-	16.373	26.277	
Itaubanco CD	16.239	13	16.252	-	-	16.252	26.185	
Itaubank	121	-	121	-	-	121	92	
Planos CV	313	280	593	-	-	593	395	
Futuro Inteligente	313	280	593	-	-	593	395	
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	-	26.663	-	26.663	22.987	
Total - 2023	154.814	1.890	156.704	26.663	114.380	297.747	292.607	
Total - 2022	159.796	1.907	161.703	22.987	107.917	292.607		

(1) Refere-se basicamente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais, tais como: (i) horas extras, (ii) equiparação salarial, (iii) verbas rescisórias, (iv) reajuste salarial e etc.;

(2) As provisões contemplam o impacto esperado das Provisões Matemáticas em função da eventual perda da ação, cujo saldo foi de:

Plano	31/12/2023	31/12/2022
Planos BD		
PAC	10.367	13.743
PB002	23.087	29.409
Prebeg	2.261	465
UBB PREV	-	1.815
Total	35.715	45.432

(3) Refere-se principalmente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram no Judiciário pleiteando a revisão do benefício decorrente, principalmente, de: (i) regulamento aplicável, (ii) reflexos de verbas contratuais reconhecidas na Justiça do Trabalho, (iii) expurgos inflacionários e etc, além de provisão de valores a pagar relativos à interrupção temporária de aposentadorias, decorrentes da suspensão do benefício concedido pela Seguridade Social;

(4) Refere-se à ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios, referente ao período de 2009 a 2014, correspondendo ao valor do depósito judicial (Nota 5);

(5) Refere-se basicamente a ação que discute a tributação de PIS e COFINS sobre aplicações financeiras (PAC). Apesar de ter sido declarada imune de pagamento de tributos por decisão judicial, em 2001 e 2002, a PREBEG provisionou a obrigação legal relativa ao imposto de renda sobre ganhos de capital auferidos nas aplicações em títulos de Renda Fixa e Variável, abrangendo os exercícios anteriores, tendo em vista orientação da Superintendência de Previdência Complementar - PREVIC. A probabilidade de perda foi considerada como possível por nossos assessores jurídicos;

(6) Refere-se a ações de consignação em pagamento decorrentes da retirada de Patrocínio para ex-participantes não localizados, conforme Portaria nº 644, de 22 de novembro de 2013.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Em 2023, apresentamos a seguinte movimentação do Exigível Contingencial:

a) Esfera Trabalhista

Plano	Saldo Inicial	Atualização / Encargos	Movimento do período refletida no Resultado		Pagamento	Saldo Final
			Constituição	Reversão		
Planos BD	133.415	14.494	50.839	(43.363)	(17.244)	138.141
ACMV	23	3	64	(65)	-	25
Banorte I (6)	739	21	-	(67)	-	693
Banorte II	238	13	122	(63)	(79)	231
Franprev	81	4	23	(47)	-	61
Itaucard BD	212	9	306	(229)	-	298
PAC	63.171	6.741	19.290	(6.638)	(16.109)	66.455
PB002	62.648	6.968	25.591	(32.909)	(1.053)	61.245
Prebeg	1.845	288	4.716	(648)	(3)	6.198
UBB PREV	4.458	447	727	(2.697)	-	2.935
Planos CD	26.265	1.163	-	-	-	16.360
Itaubanco CD	26.173	1.145	-	(11.079)	-	16.239
Itaubank	92	18	710	(699)	-	121
Planos CV	116	-	-	-	(11)	313
Futuro Inteligente	116	-	226	(18)	(11)	313
Movimentação - 2023	159.796	15.657	51.775	(55.159)	(17.255)	154.814
Movimentação - 2022	143.928	8.039	68.037	(43.939)	(16.269)	159.796

b) Esfera Cível

Plano	Saldo Inicial	Atualização / Encargos	Movimento do período refletida no Resultado		Pagamento	Saldo Final
			Constituição	Reversão		
Planos BD	1.616	15	1.005	(35)	(1.004)	1.597
PAC	117	5	180	-	(179)	123
PB002	1.170	5	801	(19)	(801)	1.156
Prebeg	329	5	24	(16)	(24)	318
Planos CD	12	1	-	-	-	13
Itaubanco CD	12	1	-	-	-	13
Planos CV	279	1	-	-	-	280
Futuro Inteligente	279	1	-	-	-	280
Movimentação - 2023	1.907	17	1.005	(35)	(1.004)	1.890
Movimentação - 2022	2.425	28	2.989	(571)	(2.964)	1.907

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

c) Esfera Tributária

Plano	Saldo Inicial	Atualização / Encargos	Movimento do período refletida no Resultado	Saldo Final
			Reversão	
Planos BD	107.917	6.463	-	114.380
PAC	12.527	2.998	-	15.525
Prebeg	95.390	3.465	-	98.855
Plano de Gestão Administrativa - PGA	22.987	3.676	-	26.663
Movimentação - 2023	130.904	10.139	-	141.043
Movimentação - 2022	129.016	2.757	(869)	130.904

NOTA 10 - PROVISÕES MATEMÁTICAS

a) As Provisões Matemáticas são calculadas pelas consultorias atuariais para avaliar os compromissos com os seus participantes e patrocinadoras dos Planos de Benefícios, considerando as características definidas no estatuto e no regulamento de cada plano. Esta avaliação é documentada em parecer atuarial e submetida à PREVIC em cumprimento as normas vigentes.

As provisões matemáticas apresentam a seguinte divisão:

- I. **Provisão Matemática de Benefícios Concedidos** – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes que se encontram em gozo de benefício (aposentadorias e pensões).
- II. **Provisão Matemática de Benefícios a Conceder** – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes ainda não elegíveis aos benefícios.

b) Premissas e Hipóteses Atuariais

As premissas adotadas na avaliação atuarial anual são aquelas consideradas como aderentes à massa de participantes, conforme estudos de aderência elaborados por consultoria atuarial externa e independente.

As premissas atuariais não se aplicam ao Plano de Aposentadoria Itaubank e ao Plano de Previdência Redecard dada a característica de plano de Contribuição Definida (CD puro).

Os cálculos das provisões matemáticas de 2023 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Plano	Taxa Real Anual de Juros	Taxa de Crescimento Real de Salário (a.a.) ⁽¹⁾	Tábuas de Mortalidade Geral / Inválidos ⁽²⁾	Tábuas de Entrada em Invalidez ⁽²⁾	Fator de Capacidade dos Salários / Benefícios	Índice de Atualização do Benefício	Rotatividade	Regime	Método Atuarial
Planos BD									
ACMV	4,45%	N/A	Geral: AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo Inválidos: N/A	N/A	Salários: N/A Benef.: 0,98	Índice ACMV	N/A	Capitalização	N/A
Banorte II	4,73%	0,00%		Light Fraca		INPC	Nula	Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio Doença e Auxílio Reclusão) / Capitalização (Demais Benefícios)	N/A
Franprev	4,93%	1,00%		Light Fraca		INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 65%	Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio Doença) / Capitalização (Demais Benefícios)	
Itaucard BD	4,91%	2,35%		Light Fraca		Ind Reaj Sal Patroc	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 95%	Capitalização	
Itaulam Básico	3,77%	2,00%		Light Média	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 70%	Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio Doença) / Capitalização (Demais Benefícios)	
PAC	3,29%	3,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Fraca		INPC	Experiência Itaú 2017-2021 multiplicada pelo fator de 15%	Repartição Simples (Auxílio Funeral) / Capitalização (Demais Benefícios)	
PB002	4,93%	0,70%		Light Fraca		INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 0%	Capitalização	Agregado
Prebeg	3,29%	1,20%		Light Média		INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 40%	Repartição Simples (Auxílio Natalidade) / Repartição de Capital de Cobertura (Auxílio Reclusão) / Capitalização (Demais Benefícios)	
Principal IU	4,91%	2,35%		Light Fraca		INPC	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 95%	Capitalização	
UBB PREV	4,63%	N/A		N/A	Salários: N/A Benef.: 0,98	INPC	N/A	Repartição Simples (Auxílio Doença) / Capitalização (Demais Benefícios)	

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 6FB7-E8BE-EA09-7A67.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

Plano	Taxa Real Anual de Juros	Taxa de Crescimento Real de Salário (a.a.) ⁽¹⁾	Tábuas de Mortalidade Geral / Inválidos ⁽²⁾	Tábuas de Entrada em Invalidez ⁽²⁾	Fator de Capacidade dos Salários / Benefícios	Índice de Atualização do Benefício	Rotatividade	Regime	Método Atuarial
Planos CD									
Itaubanco CD	2,83%	1,00%	Geral: Masculino: AT-2000 Basic suavizada em 20% Feminino: AT-2000 Basic suavizada em 30% Inválidos: N/A	Light Fraca desagrava da em 50%	Salários: 1,00 Benef.: N/A	Variação da Cota	Experiência Itaú 2017-2021 (desconsiderando 2019)	Repartição Simples (Invalidez e Pecúlio por Morte) / Capitalização (Demais Benefícios)	Capitalização Financeira
Planos CV									
Futuro Inteligente	3,16%	3,00%	Geral: AT-2000 Basic, segregada por sexo suavizada em 30% Inválidos: AT-2000 Básica	Light Fraca suavizada em 50%	N/A	Variação da Cota	Experiência Itaú 2017-2021 (desconsiderando 2019) desagravada em 10%	Repartição de Capital de Cobertura (Benefício Mínimo, Invalidez e Morte) / Capitalização (Demais Benefícios)	Capitalização Financeira
Itaucard CV	4,61%	N/A			Salários: 1,00 Benef.: 0,98	Ind Reaj Sal Patroc	N/A	Capitalização	Capitalização Financeira
Itaulam Suplementar	3,77%	2,00%	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	Light Média	0,98	INPC	Experiência Itaú 2017-2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de 70%	Capitalização	Agregado / Capitalização Financeira
Suplementar IU	4,61%	N/A			Salários: 1,00 Benef.: 0,98	Ind Reaj Sal Patroc	N/A	Capitalização	Capitalização Financeira

(1) Na avaliação atuarial de 31/12/2023, visando atender aos preceitos estabelecidos na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, na Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023 e na Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020, foi realizado, por consultoria externa e independente, estudo técnico de convergência das hipóteses financeiras. Em relação a aderência das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas às características da massa de participantes e assistidos dos planos de benefícios, o estudo realizada para a avaliação de 31/12/2022 permanece válido.

(2) Correspondem àquelas divulgadas pela SOA - "Society of Actuaries", que refletem um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas, segregadas por sexo;

Na avaliação atuarial de 2023 foram promovidas alterações nas premissas atuariais com base em estudos de aderência elaborado por consultoria externas e independentes.

Abaixo apresentamos comparativamente as premissas alteradas, bem como seu efeito e impacto nas provisões matemáticas:

Plano	Premissas	31/12/2023	31/12/2022	Efeito	Impacto
Planos CV					
Itaucard CV	Taxa de Juros	4,61%	4,91%	Aumento	4.617
Suplementar IU	Taxa de Juros	4,61%	4,91%	Aumento	1.151

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

c) Evolução das Provisões Matemáticas

Plano	Saldo Inicial	Meta Atuarial		Recebto. de Contribuições ⁽¹⁾	Pagto. de Benefícios	Movimentação da Massa	RM Contingencial	Alteração de Premissas	Atualização da Cota	Saldo Final
Planos BD	14.133.180	567.879	534.386	62.434	(1.039.645)	236.050	19.701	-	55.773	14.569.758
ACMV	241.126	11.797	10.730	-	(36.272)	1.584	-	-	-	228.965
Banorte II	206.793	8.341	9.781	-	(21.635)	719	-	-	-	203.999
Franprev	345.601	13.976	17.060	940	(23.528)	3.187	-	-	-	357.236
Itaocard BD	665.275	28.021	28.072	11.399	(30.682)	253	-	-	48.982	751.320
Itaulam Básico	31.596	1.263	1.192	24	(999)	(40)	-	-	-	33.036
PAC	7.711.564	306.775	253.714	211	(564.386)	199.135	5.420	-	-	7.912.433
PB002	2.917.348	118.454	145.133	41.660	(223.291)	17.430	13.001	-	-	3.029.735
Prebeg	1.783.070	70.962	58.718	2.622	(127.519)	(1.980)	-	-	-	1.785.873
Principal IU	177.335	6.135	7.510	5.562	(4.866)	13.292	-	-	6.791	211.759
UBB PREV	53.472	2.155	2.476	16	(6.467)	2.470	1.280	-	-	55.402
Planos CD	11.017.670	-	-	125.533	(728.905)	-	-	-	1.268.462	11.682.760
Itaubanco CD	9.995.938	-	-	107.494	(670.724)	-	-	-	1.145.117	10.577.825
Itaubank	818.895	-	-	11.549	(44.051)	-	-	-	98.285	884.678
Redecard	202.837	-	-	6.490	(14.130)	-	-	-	25.060	220.257
Planos CV	2.946.485	8.897	8.591	99.291	(151.063)	(3.501)	-	5.768	331.202	3.245.670
Futuro Inteligente	2.327.953	45	36	85.327	(116.302)	122	-	-	280.218	2.577.399
Itaocard CV	388.209	7.292	6.861	5.798	(20.532)	(2.107)	-	4.617	28.704	418.842
Itaulam Suplementar	22.735	447	421	130	(1.239)	(135)	-	-	1.338	23.697
Suplementar IU	207.588	1.113	1.273	8.036	(12.990)	(1.381)	-	1.151	20.942	225.732
Movimentação - 2023	28.097.335	576.776	542.977	287.258	(1.919.613)	232.549	19.701	5.768	1.655.437	29.498.188
Movimentação - 2022	26.788.078	857.691	530.553	291.320	(1.798.982)	(94.935)	8.977	27.158	1.487.475	28.097.335

(1) Considera-se as contribuições líquidas das contribuições para custeio as despesas administrativas e contribuições oriundas de RM Contingencial.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

a) Evolução do Equilíbrio Técnico

Apresentamos a seguir a evolução do equilíbrio técnico da Entidade em 31 de dezembro:

Plano	Saldo Inicial	Contribuições ⁽¹⁾	Benefícios	Rentab. Invest.	Custeio Administ.	Contingências	Provisões Matemáticas	Fundos	Outros ⁽²⁾	Saldo Final
Planos BD	1.912.936	82.240	(1.039.645)	1.978.455	(8.787)	(18.234)	(436.578)	1.735	(3.683)	2.468.439
ACMV	7.990	750	(36.272)	29.452	(750)	(2)	12.161	-	(44)	13.285
Banorte I	-	-	-	(581)	-	4	-	-	577	-
Banorte II	-	570	(21.635)	23.168	(570)	(1)	2.794	-	(4.326)	-
Franprev	(10.547)	954	(23.528)	45.878	-	20	(11.635)	-	5	1.147
Itaucard BD	-	14.391	(30.682)	105.794	(3.012)	(86)	(86.045)	1.735	(95)	2.000
Itaulam Básico	7.335	24	(999)	4.614	-	-	(1.440)	-	-	9.534
PAC	1.550.725	226	(564.386)	1.054.984	-	(17.733)	(200.869)	-	1	1.822.948
PB002	(27.332)	53.085	(223.291)	417.014	-	1.925	(112.387)	-	110	109.124
Prebeg	384.765	4.746	(127.519)	257.221	(2.200)	(3.897)	(2.803)	-	88	510.401
Principal IU	-	7.063	(4.866)	34.162	(1.935)	-	(34.424)	-	-	-
UBB PREV	-	431	(6.467)	6.749	(320)	1.536	(1.930)	-	1	-
Planos CD	-	42.852	(728.905)	1.353.709	(23.549)	9.898	(665.090)	11.035	50	-
Itaubanco CD	-	27.775	(670.724)	1.228.912	(20.480)	9.928	(581.887)	6.426	50	-
Itaubank	-	10.965	(44.051)	99.134	(2.333)	(30)	(65.783)	2.098	-	-
Redecard	-	4.112	(14.130)	25.663	(736)	-	(17.420)	2.511	-	-
Planos CV	(5.178)	91.407	(151.063)	368.534	(10.796)	(205)	(299.185)	10.623	(17)	4.120
Futuro Inteligente	181	75.886	(116.302)	285.858	(7.961)	(205)	(249.446)	12.156	23	190
Itaucard CV	(7.750)	8.433	(20.532)	51.592	(1.331)	-	(30.633)	261	(40)	-
Itaulam Suplementar	-	93	(1.239)	2.905	-	-	(962)	(199)	-	598
Suplementar IU	2.391	6.995	(12.990)	28.179	(1.504)	-	(18.144)	(1.595)	-	3.332
Movimentação - 2023	1.907.758	216.499	(1.919.613)	3.700.698	(43.132)	(8.541)	(1.400.853)	23.393	(3.650)	2.472.559
Movimentação - 2022	1.584.354	228.916	(1.798.982)	3.247.669	(40.410)	(38.399)	(1.309.257)	35.679	(1.812)	1.907.758

(1) Considera-se a seguinte movimentação: recebimento de contribuições - R\$ 289.358, portabilidade - R\$ 1.268, atualização e repactuação do contrato para equacionamento de deficit - R\$ 8.160 e desonerações de contribuições de patrocinadores - (R\$ 125.419);

(2) Banorte II: O valor líquido da repactuação do equilíbrio técnico, no montante de R\$ 4.326, foi alocado na conta de "Outras Deduções", conforme apresentado no item 2 do Demonstrativo da Mutação do Ativo Líquido do plano.

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018 e Instrução PREVIC nº 33, de 23 de outubro de 2020, para fins de destinação de superavit ou equacionamento de deficit deverá ser considerado o equilíbrio técnico ajustado que é produto do Equilíbrio Técnico contábil acrescido do ajuste negativo (no caso de superavit) e do ajuste positivo ou negativo (no caso de deficit).

Para os planos da modalidade de Contribuição Definida (CD Puro) não se aplica o disposto nestas normas.

A seguir apresentamos o equilíbrio dos planos, segregando entre planos com equilíbrio técnico positivo e negativo.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

I. Planos com Equilíbrio Técnico Positivo

Descrição		ACMV	Franprev	Futuro Inteligente	Itaucard BD	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	PAC	PB002	Prebeg	Suplementar IU
Ativo líquido BD	(a)	242.250	358.383	1.409	642.027	42.570	11.818	9.735.381	3.138.859	2.296.274	38.311
Passivo Atuarial BD	(b)	228.965	357.236	1.219	640.027	33.036	11.220	7.912.433	3.029.735	1.785.873	34.979
Equilíbrio Técnico Contábil	(c) = (a) - (b)	13.285	1.147	190	2.000	9.534	598	1.822.948	109.124	510.401	3.332
Ajuste de Precificação ^(1,2)	(d)	2.182	10.331	-	-	-	-	1.030.667	-	83.858	308
Equilíbrio Técnico Ajustado⁽²⁾	(e) = (c) + (d)	13.285	1.147	190	2.000	9.534	598	1.822.948	109.124	510.401	3.332
Duração do Passivo do Plano	(f)	5.1954	10.7501	5.6023	14.1303	13.7314	10.8499	10.2512	10.7255	10.3900	11.8628
Límite da Reserva de Contingência ⁽³⁾	(g) = min[25;(f) +10]/100 x (b)	34.792	74.127	190	154.440	7.840	2.339	1.602.363	627.928	364.140	7.647
Reserva de Contingência	(h) = min[(c);(g)]	13.285	1.147	190	2.000	7.840	598	1.602.363	109.124	364.140	3.332
Reserva Especial p/ Revisão do Plano	(i) = (c) - (h)	-	-	-	-	1.694	-	220.585	-	146.261	-

- (1) O valor do Ajuste de Precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos;
- (2) Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do deficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído;
- (3) Limite definido por legislação, sendo o menor valor entre 25% das provisões matemáticas e o calculado pela seguinte fórmula, $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{provisão matemática}$. Para apuração deste limite considera-se a parcela BD das provisões matemáticas.

II. Planos com Equilíbrio Técnico Negativo

Descrição		Banorte II ⁽³⁾	Itaucard CV ⁽³⁾	UBB PREV ⁽³⁾
Ativo Líquido BD (sem Contrato de Deficit)	(a)	138.693	148.146	51.838
Passivo Atuarial BD	(b)	203.999	158.890	55.402
Equilíbrio Técnico	(c) = (a) + (b)	(65.306)	(10.744)	(3.564)
Ajuste de Precificação ⁽¹⁾	(d)	-	-	-
Equilíbrio Técnico Ajustado^(1,2)	(e) = (c) + (d)	(65.306)	(10.744)	(3.564)
Duração do Passivo do Plano	(f)	7.4697	10.4527	6.6787
Limite do Deficit Técnico Acumulado	(g) = [(f) - 4]/100 x (b)	7.078	10.253	1.484
Contrato de Deficit ⁽³⁾	(h)	65.306	10.744	3.564
Equilíbrio Técnico Contábil	(i) = (c) + (h)	-	-	-

- (1) Corresponde a diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa real de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos. Em caso de plano deficitário, o Ajuste de Precificação, positivo ou negativo, será acrescido ou deduzido, respectivamente para fins de equacionamento de deficit. Para o plano Banorte e UBB PREV, apesar de títulos públicos mantidos até o vencimento, a duração do ativo supera a duração do passivo. Desta forma, não é possível indicar nenhum título para ajuste de precificação. Quanto ao Itaucard CV, o plano não possui títulos públicos marcados na curva;
- (2) Considerando que o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior ao Limite do Deficit Técnico Acumulado, não há necessidade de elaboração de plano de equacionamento;
- (3) Para os planos com contrato de deficit, o resultado do período foi incorporado ao respectivo contrato (Nota 5 a)).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 12 - FUNDOS

a) Fundos Previdenciais

I. Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar / Revisão de Plano

Futuro Inteligente, Itaucard CV, Itaulam Suplementar, Itaubank, Redecard e Suplementar IU – Composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores serão utilizados pelas patrocinadoras para efetuar as contribuições/aportes em nome dos participantes, conforme estabelecido no regulamento do plano.

II. Outros Fundos Previstos em Nota Técnica Atuarial

Futuro Inteligente, Itaubanco CD, Itaucard BD e Itaucard CV – Constituído a partir do mapeamento dos riscos, para minimizar os efeitos de oscilações das variáveis atuariais sobre os resultados dos planos de benefícios, como: cobertura do Benefício Mínimo, Aportes Básico e Adicional, projeções de contribuições dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, entre outros.

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Constituição	(Reversão)		Saldo Final
				Desoneração ⁽¹⁾	Utilização	
Planos BD	2.215	354	101	-	(2.190)	480
Itaucard BD	2.215	354	101	-	(2.190)	480
Planos CD	628.110	81.788	18.977	(106.213)	(5.587)	617.075
Itaubanco CD	620.684	81.353	17.183	(100.149)	(4.813)	614.258
Itaubank	2.844	73	1.544	(2.941)	(774)	746
Redecard	4.582	362	250	(3.123)	-	2.071
Planos CV	36.959	3.728	16.903	(19.206)	(12.048)	26.336
Futuro Inteligente	20.922	1.311	13.585	(16.815)	(10.237)	8.766
Itaucard CV	1.580	587	1.076	(113)	(1.811)	1.319
Itaulam Suplementar	253	55	181	(37)	-	452
Suplementar IU	14.204	1.775	2.061	(2.241)	-	15.799
Movimentação - 2023	667.284	85.870	35.981	(125.419)	(19.825)	643.891
Movimentação - 2022	702.963	73.107	36.237	(121.328)	(23.695)	667.284

(1) Refere-se aos valores revertidos do fundo para cobertura das contribuições da patrocinadora.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

b) Fundos Administrativos

Constituídos com recursos das patrocinadoras e comissão de seguros excedentes às despesas administrativas dos planos, destinando-se ao custeio das despesas previdenciais da Gestão Administrativa. A Entidade deve obrigatoriamente possuir recursos nesta conta, no mínimo, equivalentes ao saldo registrado no Ativo Permanente.

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Custeio Administrativo		Receitas	Despesas	Saldo Final
			Previdencial	Investimentos			
Plano de Gestão Administrativa - PGA⁽¹⁾	2.877	1.783	43.132	13.990	305	(55.251)	6.836

(1) Participação dos planos de benefícios no Fundo Administrativo:

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Custeio Administrativo		Receitas	Despesas	Saldo Final
			Previdencial	Investimentos			
Planos BD	1.242	742	8.787	13.880	193	(21.854)	2.990
ACMV	24	20	750	-	2	(725)	71
Banorte I	-	-	-	-	-	-	-
Banorte II	50	18	570	-	2	(556)	84
Franprev	47	26	-	720	3	(697)	99
Itaucard BD	86	74	3.012	-	9	(2.910)	271
Itaulam Básico	12	5	-	130	-	(132)	15
PAC	433	271	-	8.370	133	(8.069)	1.138
PB002	151	130	-	4.660	29	(4.433)	537
Prebeg	130	78	2.200	-	8	(2.115)	301
Principal IU	165	80	1.935	-	6	(1.909)	277
UBB PREV	144	40	320	-	1	(308)	197
Planos CD	837	612	23.549	-	79	(22.947)	2.130
Itaubanco CD	513	459	20.480	-	69	(19.985)	1.536
Itaubank	167	88	2.333	-	8	(2.274)	322
Redecard	157	65	736	-	2	(688)	272
Planos CV	798	429	10.796	110	33	(10.450)	1.716
Futuro Inteligente	495	273	7.961	-	25	(7.742)	1.012
Itaucard CV	45	39	1.331	-	4	(1.297)	122
Itaulam Suplementar	84	22	-	110	-	(106)	110
Suplementar IU	174	95	1.504	-	4	(1.305)	472
Movimentação - 2023	2.877	1.783	43.132	13.990	305	(55.251)	6.836
Movimentação - 2022	1.251	760	40.410	12.828	984	(53.356)	2.877

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

c) Fundos para Garantia das Operações com Participantes

Constituído para garantia dos contratos de empréstimos a participantes que vierem a falecer.

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Constituição	(Reversão)	Saldo Final
Planos BD	1.476	261	1.463	(354)	2.846
ACMV	29	4	10	-	43
Banorte II	3	3	46	(23)	29
Franprev	43	7	21	-	71
PAC	787	117	496	(66)	1.334
PB002	472	96	430	(49)	949
Prebeg	142	34	460	(216)	420
Movimentação - 2023	1.476	261	1.463	(354)	2.846
Movimentação - 2022	754	111	1.153	(542)	1.476

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS

As operações com partes relacionadas são basicamente com o FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado, Itaú Unibanco S.A. e Banco Itaucard S.A., as quais caracterizam-se por:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO / (PASSIVO)		
Valores a Receber (Pagar) Sociedades Ligadas	75.765	98.845
Contrato de Deficit Equacionado ⁽¹⁾	79.614	102.814
Banco Itaucard S/A	65.306	87.108
Itaú Unibanco S/A	14.308	15.706
Taxa de Administração da Carteira	(3.849)	(3.969)
Itaú Unibanco S/A	(3.849)	(3.969)
RECEITAS / (DESPESAS)		
Receitas (Despesas)	(13.628)	(14.728)
Receita com Aluguéis	30.776	30.210
Itaú Unibanco S/A	30.776	30.210
Convênio Rateio de Custos Comuns	4.280	2.742
FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado	5.288	3.849
Itaú Unibanco S/A	(1.008)	(1.107)
Taxa de Administração da Carteira	(48.684)	(47.680)
Itaú Unibanco S.A.	(48.684)	(47.680)

(1) O grau de dependência, correspondente ao percentual apurado pela soma de recebíveis junto aos patrocinadores em relação ao ativo total do plano de benefícios, é:

Contrato de Deficit Equacionado	31/12/2023	31/12/2022
Banco Itaucard S/A		
Banorte II	32%	42%
Itaú Unibanco S/A		
Itaucard CV	3%	3%
UBB PREV	6%	8%

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**
(Em Milhares de Reais)

NOTA 14 - COMPOSIÇÃO DAS ELIMINAÇÕES NA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Plano	Plano de Gestão Administrativa		Participação no Fundo Administrativo PGA	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Planos BD	2.990	1.242	2.990	1.242
ACMV	71	24	71	24
Banorte II	84	50	84	50
Franprev	99	47	99	47
Itaucard BD	271	86	271	86
Itaulam Básico	15	12	15	12
PAC	1.138	433	1.138	433
PB002	537	151	537	151
Prebeg	301	130	301	130
Principal IU	277	165	277	165
UBB PREV	197	144	197	144
Planos CD	2.130	837	2.130	837
Itaubanco CD	1.536	513	1.536	513
Itaubank	322	167	322	167
Redecard	272	157	272	157
Planos CV	1.716	798	1.716	798
Futuro Inteligente	1.012	495	1.012	495
Itaucard CV	122	45	122	45
Itaulam Suplementar	110	84	110	84
Suplementar IU	472	174	472	174
Total	6.836	2.877	6.836	2.877

NOTA 15 - REMUNERAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO

Abaixo demonstramos os custos com a remuneração total atribuída a folha de funcionários da Entidade:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal e Encargos	23.553	21.987
Dirigentes	3.665	2.643
Pessoal Próprio	19.485	18.844
Estagiários	163	260
Comitê de Auditoria	240	240

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 16 - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

a) Segmentação da EFPC

Conforme Art. 3 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, em decorrência da soma dos fatores de porte e de complexidade, a entidade ficou enquadrada no Segmento 1 (S1) para o exercício de 2024, o qual mantém o nível de governança e supervisão permanente da PREVIC.

b) A Entidade, apesar de possuir reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, tem como política segurar seus valores e bens a valores considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros (incêndio e roubo, conforme o caso).

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/6FB7-E8BE-EA09-7A67> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 6FB7-E8BE-EA09-7A67



Hash do Documento

2C5D8A9BCFC9595D918692D605C92A7413B4DADC7F0FB3B209A977A7E5B1839E

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 29/02/2024 é(são) :

- REGINALDO JOSÉ CAMILO (Signatário) - 859.338.648-20 em
29/02/2024 10:08 UTC-03:00

Nome no certificado: Reginaldo Jose Camilo

Tipo: Certificado Digital

- Adriana Gomes da Silva (Signatário) - 027.702.134-07 em
29/02/2024 09:46 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital





Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Relatório Anual
Integrado **2023**

**Parecer dos Auditores
Independentes**



www.pwc.com.br

**Fundação Itaú
Unibanco -
Previdência
Complementar**
*Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente*





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Conselheiros,
Participantes e Patrocinadoras
Fundação Itaú Unibanco -
Previdência Complementar

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social consolidada, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano gestão administrativa consolidada e das provisões técnicas por plano de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



Fundação Itaú Unibanco -
Previdência Complementar

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de fevereiro de 2024

PricewaterhouseCoopers
 Auditores Independentes Ltda.
 CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by
 Maria José De Mula Cury
 Signed By: MARIA JOSE DE MULA CURY 10357178888
 Date: 28 February 2024 | 07:30 BRT
 Signing Time: 28 February 2024 | 07:30 BRT
 C: BR
 Issuer: AC SERASA RFB v5

Maria José De Mula Cury
 Contadora CRC 1SP192785/O-4