

Resumo do Plano

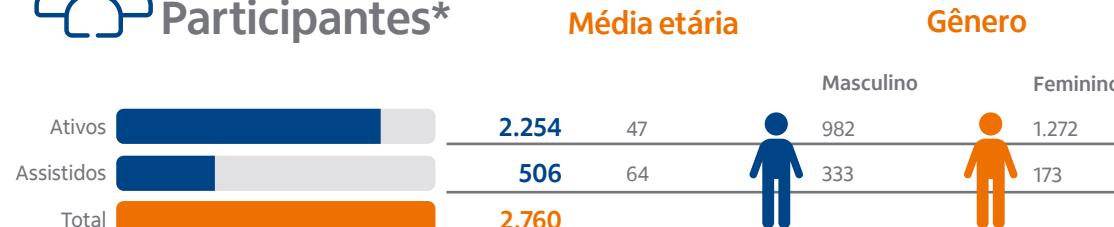
Benefício Definido Itaucard



Plano Benefício Definido Itaucard



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 754.071 mil

Contribuições recebidas
R\$ 14.395 mil

Benefícios pagos
R\$ 30.682 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	738.025	97,76	15,76%
Renda Variável	15,00	13.535	1,79	31,83%
Investimentos Estruturados	10,00	3.384	0,45	13,29%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		754.944	100,00	16,01%

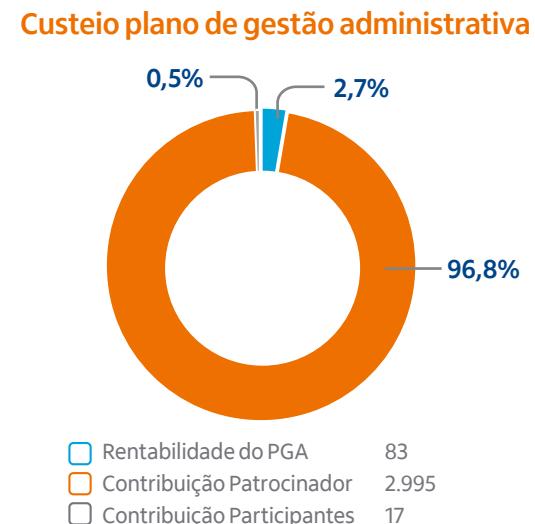
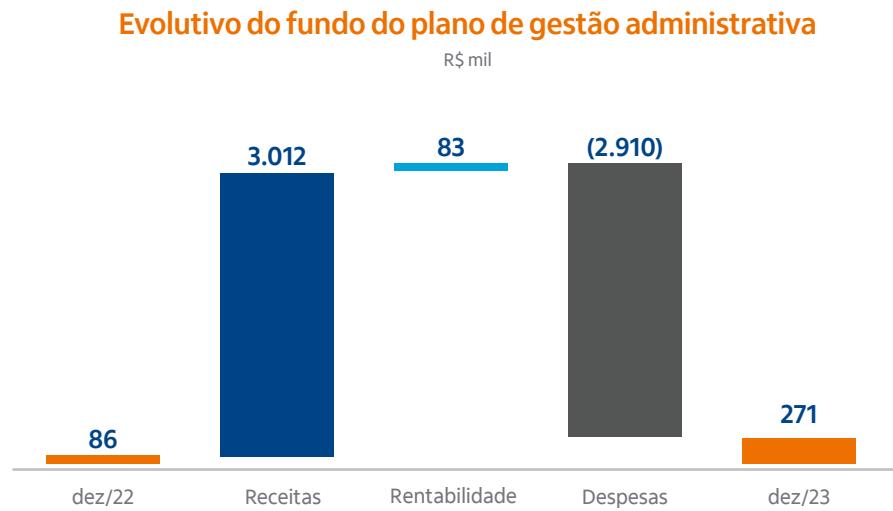
¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.

²Índice de referência do plano: IPCA + 4,91% a.a. (9,82% no ano de 2023).



Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 755.396 mil

+13% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 298 mil

+41% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 751.320 mil

13% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 2.000 mil

+100% em relação a 2022

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	755.396	668.711
Recursos Garantidores	755.125	668.625
Outros Ativos	271	86
Passivo	755.396	668.711
Obrigações Operacionais	1.027	923
Provisões Contingenciais	298	212
Provisões Matemáticas	751.320	665.275
Equilíbrio Técnico	2.000	-
Fundos	751	2.301

Em 2023, o Ativo do Plano Benefício Definido Itaucard aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 2.000 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	120.189	60.918
Contribuições	14.391	13.104
Resultado dos Investimentos	105.794	47.601
Outras Adições	4	213
2. Despesas	(33.879)	(29.948)
Benefícios	(30.682)	(27.054)
Constituição de Contingências	(86)	(55)
Outras Deduções	(3.111)	(2.839)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	86.310	30.970
4. Provisões Matemáticas	(86.045)	18.806
5. Fundos	1.735	(212)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	2.000	49.564

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



www.fundacaoitaunibanco.com.br