



# Resumo do Plano

**Benefício Definido Itaucard**

# Plano Benefício Definido Itaucard



## Participantes\*

### Média etária

### Gênero

			Masculino	Feminino
Ativos	<div><div></div></div>	2.254	47	982
Assistidos	<div><div></div></div>	506	64	333
Total	<div><div></div></div>	2.760		1.272

\*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 <sup>1</sup>	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>2</sup>
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%

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

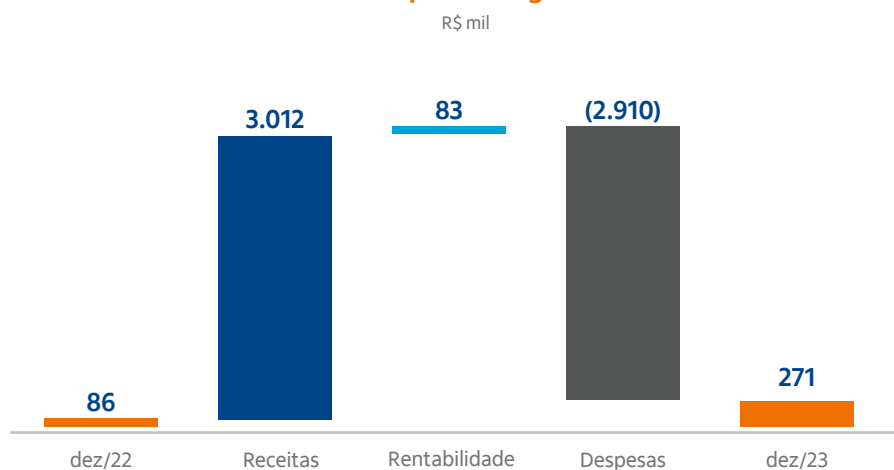
<sup>2</sup>Índice de referência do plano: IPCA + 4,91% a.a. (9,82% no ano de 2023).

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

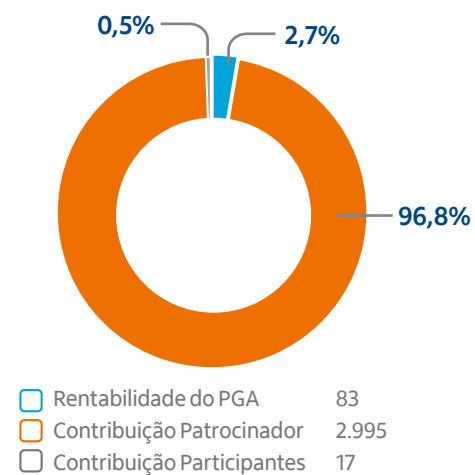
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



### Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



### Custeio plano de gestão administrativa



### Custeio despesas investimentos



## 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
<b>Ativo</b>	<b>755.396</b>	<b>668.711</b>
Recursos Garantidores	755.125	668.625
Outros Ativos	271	86
<b>Passivo</b>	<b>755.396</b>	<b>668.711</b>
Obrigações Operacionais	1.027	923
Provisões Contingenciais	298	212
Provisões Matemáticas	751.320	665.275
Equilíbrio Técnico	2.000	-
Fundos	751	2.301

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

Em 2023, o Ativo do Plano Benefício Definido Itaúcard 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.

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



[www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)