



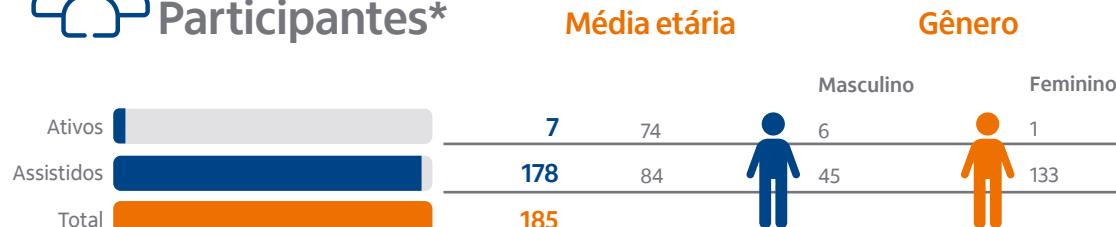
# Resumo do Plano

## BD UBB PREV



# Plano BD UBB PREV

## Participantes\*



\*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



## Números do plano em 2023

**Patrimônio**  
R\$ 55.599 mil

**Contribuições recebidas**  
R\$ 432 mil

**Benefícios pagos**  
R\$ 6.467 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	54.663	100,00	13,20%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
<b>Total</b>		<b>54.663</b>	<b>100,00</b>	<b>13,20%</b>

<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: INPC + 4,63% a.a. (8,66% no ano de 2023).

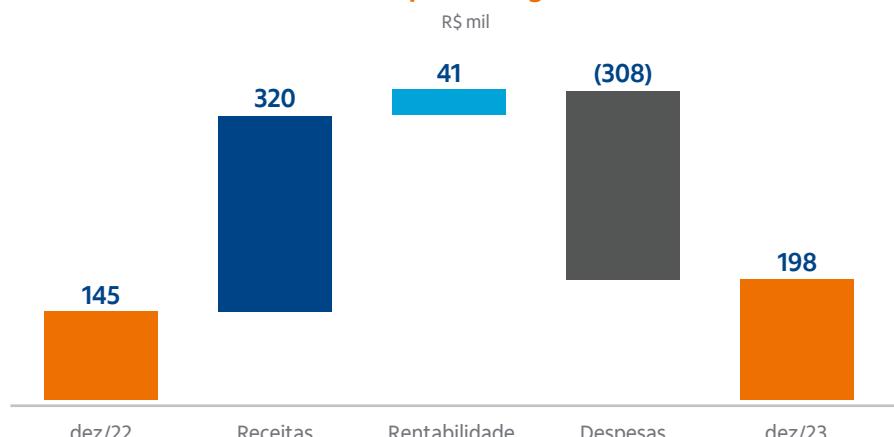


## Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

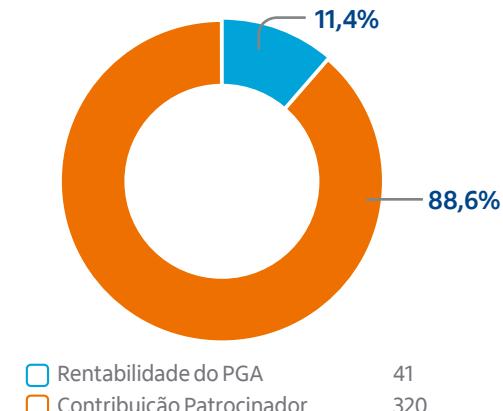
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



**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\$ 58.589 mil**

+1% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

**R\$ 2.935 mil**

-34% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

**R\$ 55.402 mil**

+4% 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>58.589</b>	<b>58.123</b>
Recursos Garantidores	54.677	53.469
Contrato para Equacionamento de Deficits	3.564	4.362
Outros Ativos	348	292
<b>Passivo</b>	<b>58.589</b>	<b>58.123</b>
Obrigações Operacionais	55	49
Provisões Contingenciais	2.935	4.458
Provisões Matemáticas	55.402	53.472
Fundos	197	144

Em 2023, o Ativo do Plano BD UBB PREV aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais.

No Passivo, as Provisões Contingenciais reduziram 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.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
<b>1. Receitas</b>	<b>8.717</b>	<b>5.108</b>
Contribuições	431	206
Resultado dos Investimentos	6.749	4.618
Reversão de Contingências	1.536	-
Outras Adições	1	284
<b>2. Despesas</b>	<b>(6.787)</b>	<b>(10.766)</b>
Benefícios	(6.467)	(6.306)
Constituição de Contingências	-	(368)
Outras Deduções	(320)	(4.092)
<b>3. Resultado Operacional (1 + 2)</b>	<b>1.930</b>	<b>(5.658)</b>
<b>4. Provisões Matemáticas</b>	<b>(1.930)</b>	<b>5.658</b>
<b>5. Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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



Fundação  
**Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

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