

Resumo do Plano

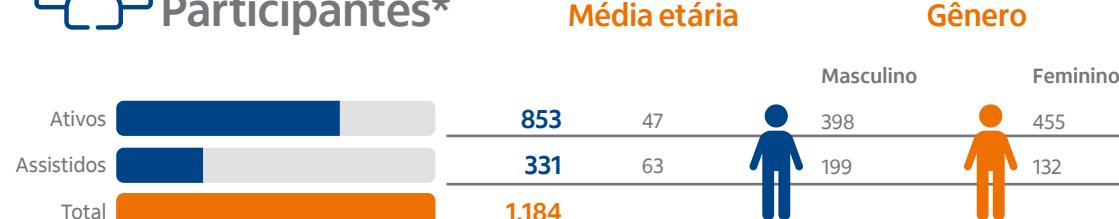
Contribuição Variável Itaucard



Plano Contribuição Variável Itaucard



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 420.283 mil

Contribuições recebidas
R\$ 8.436 mil

Benefícios pagos
R\$ 20.532 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	360.525	87,95	13,70%
Renda Variável	20,00	25.517	6,23	23,62%
Investimentos Estruturados	20,00	23.876	5,82	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		409.918	100,00	14,15%

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

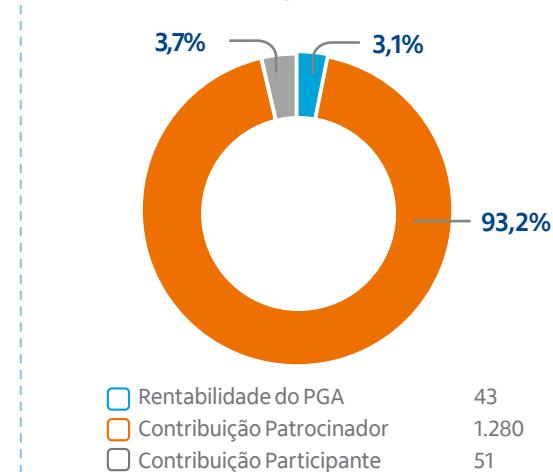
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



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\$ 420.945 mil

+10% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 418.842 mil

+8% 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	420.945	382.719
Recursos Garantidores	410.079	371.330
Contrato para Equacionamento de Deficits	10.744	11.344
Outros Ativos	122	45
Passivo	420.945	382.719
Obrigações Operacionais	662	635
Provisões Matemáticas	418.842	388.209
Equilíbrio Técnico	-	(7.750)
Fundos	1.441	1.625

Em 2023, o Ativo do Plano Contr. Variável Itaucard aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 7.750 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	60.141	51.047
Contribuições	8.546	18.166
Resultado dos Investimentos	51.592	32.881
Outras Adições	3	-
2. Despesas	(22.019)	(21.080)
Benefícios	(20.532)	(18.997)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(113)	(771)
Outras Deduções	(1.374)	(1.312)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	38.122	29.967
4. Provisões Matemáticas	(30.633)	(16.640)
5. Fundos	261	(150)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	7.750	13.177

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



www.fundacaoitaunibanco.com.br