



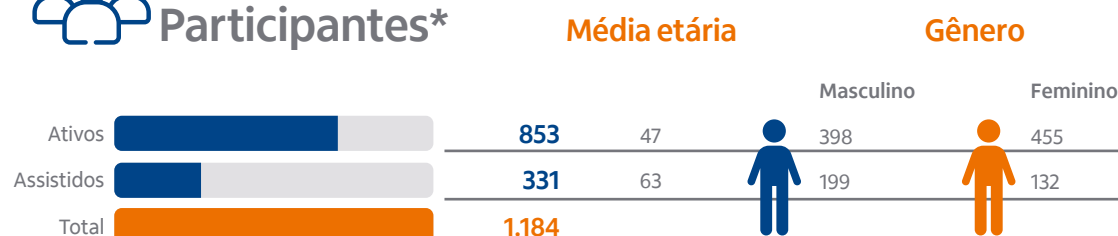
## Resumo do Plano

**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 <sup>1</sup>	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>2</sup>
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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>409.918</b>	<b>100,00</b>	<b>14,15%</b>

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

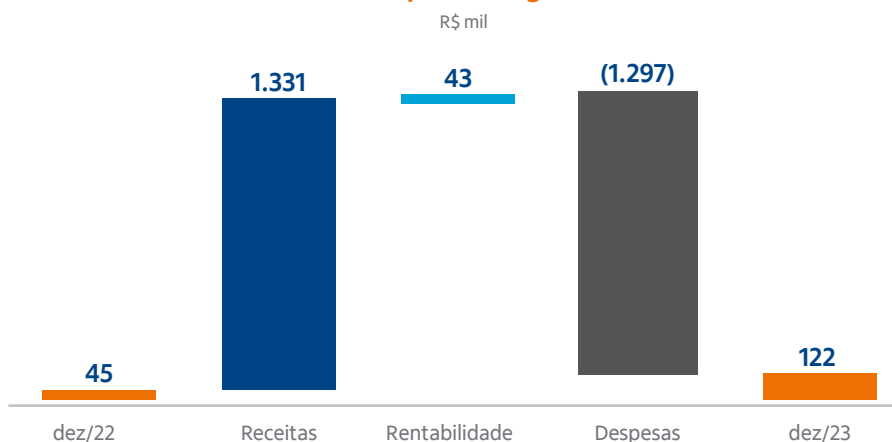
<sup>2</sup>Índice de referência do plano: IPCA + 4,91% a.a. (9,82% no ano de 2023).

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

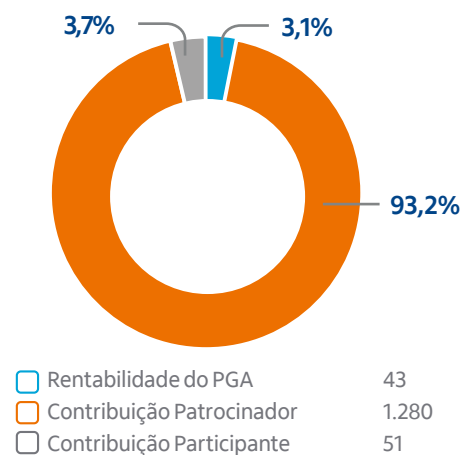
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



### 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
<b>Ativo</b>	<b>420.945</b>	<b>382.719</b>
Recursos Garantidores	410.079	371.330
Contrato para Equacionamento de Deficits	10.744	11.344
Outros Ativos	122	45
<b>Passivo</b>	<b>420.945</b>	<b>382.719</b>
Obrigações Operacionais	662	635
Provisões Matemáticas	418.842	388.209
Equilíbrio Técnico	-	(7.750)
Fundos	1.441	1.625

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

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.

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



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