



# Resumo do Plano

## Futuro Inteligente



# Plano Futuro Inteligente

## Participantes\*



\*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



## Números do plano em 2023

**Patrimônio**  
R\$ 2.587.367 mil

**Contribuições recebidas**  
R\$ 75.912 mil

**Benefícios pagos**  
R\$ 116.302 mil



## Informações sobre investimentos do plano Políticas de Investimentos 2024

Segmento	Plano		Ultraconservador		Conservador		Moderado		Arrojado	
	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo % %	Limite Máximo %
Renda Fixa	-	100,00	-	100,00	-	95,00	-	90,00	-	70,00
Renda Variável	-	50,00	-	-	5,00	10,00	10,00	30,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	-	20,00	-	-	-	15,00	-	20,00	-	20,00
Investimentos Imobiliários	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	10,00	-	-	-	5,00	-	7,00	-	10,00



## Informações sobre investimentos do plano

### Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos <sup>1</sup>	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
Segmento	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>2</sup>	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>3</sup>	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>4</sup>	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>5</sup>
Renda Fixa	1.038.880	100,00	11,22%	616.382	87,79	10,76%	361.186	72,18	10,59%	171.483	51,11	11,62%
Renda Variável	-	-		85.735	12,21	22,19%	139.203	27,82	23,34%	164.007	48,89	24,32%
Total	<b>1.038.880</b>	<b>100,00</b>	<b>11,22%</b>	<b>702.117</b>	<b>100,00</b>	<b>11,59%</b>	<b>500.389</b>	<b>100,00</b>	<b>12,80%</b>	<b>335.490</b>	<b>100,00</b>	<b>15,89%</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 Perfil Ultraconservador: 100% CDI (13,05% no ano de 2023).

<sup>3</sup>Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (13,86% no ano de 2023).

<sup>4</sup>Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (15,17% no ano de 2023).

<sup>5</sup>Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

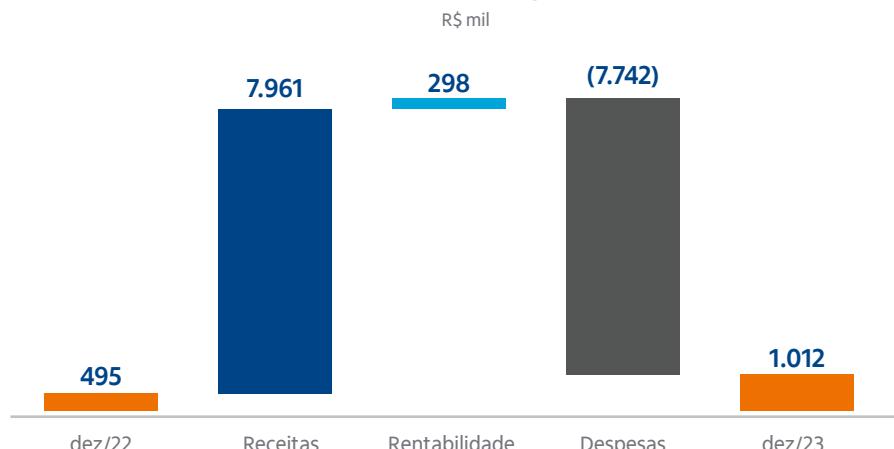


## Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

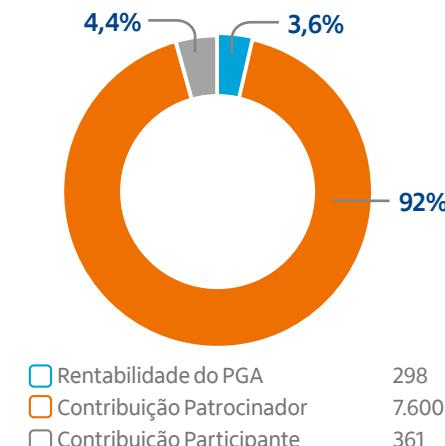
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



**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\$ 2.589.056 mil**

+10% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

**R\$ 593 mil**

+50% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

**R\$ 2.577.399 mil**

+11% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

**R\$ 190 mil**

+5% 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>2.589.056</b>	<b>2.351.004</b>
Recursos Garantidores	2.587.863	2.350.338
Outros Ativos	1.193	666
<b>Passivo</b>	<b>2.589.056</b>	<b>2.351.004</b>
Obrigações Operacionais	1.096	1.058
Provisões Contingenciais	593	395
Provisões Matemáticas	2.577.399	2.327.953
Equilíbrio Técnico	190	181
Fundos	9.778	21.417

Em 2023, o Ativo do Plano Futuro Inteligente aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima do IPCA.

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\$ 9 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
<b>1. Receitas</b>	<b>378.585</b>	<b>326.282</b>
Contribuições	92.701	84.669
Resultado dos Investimentos	285.858	241.585
Outras Adições	26	28
<b>2. Despesas</b>	<b>(141.286)</b>	<b>(116.172)</b>
Benefícios	(116.302)	(97.580)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(16.815)	(9.621)
Constituição de Contingências	(205)	(1.139)
Outras Deduções	(7.964)	(7.832)
<b>3. Resultado Operacional (1 + 2)</b>	<b>237.299</b>	<b>210.110</b>
<b>4. Provisões Matemáticas</b>	<b>(249.446)</b>	<b>(215.555)</b>
<b>5. Fundos</b>	<b>12.156</b>	<b>5.454</b>
<b>6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

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



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