



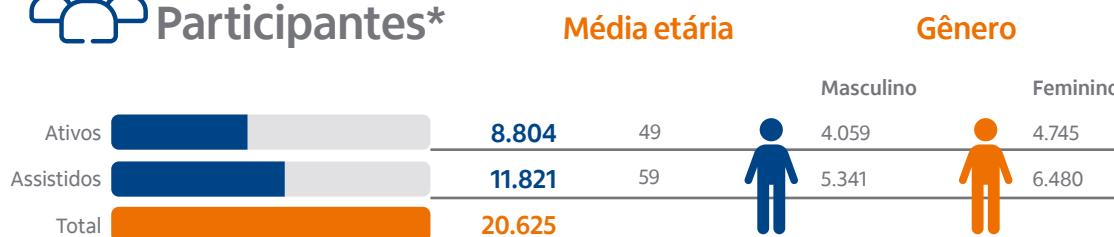
Resumo do Plano

Itaubanco CD



Plano Itaubanco CD

Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 11.193.169 mil

Contribuições recebidas
R\$ 27.825 mil

Benefícios pagos
R\$ 670.724 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 ¹	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
Segmento	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	4.609.654	100,00	11,21%	3.312.324	87,67	10,75%	1.161.606	72,02	10,57%	298.547	50,90	11,63%
Renda Variável	-	-		465.880	12,33	22,40%	451.256	27,98	23,69%	287.996	49,10	24,65%
Total	4.609.654	100,00	11,21%	3.778.204	100,00	11,59%	1.612.862	100,00	12,74%	586.543	100,00	15,84%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (13,05% no ano de 2023).

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

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

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

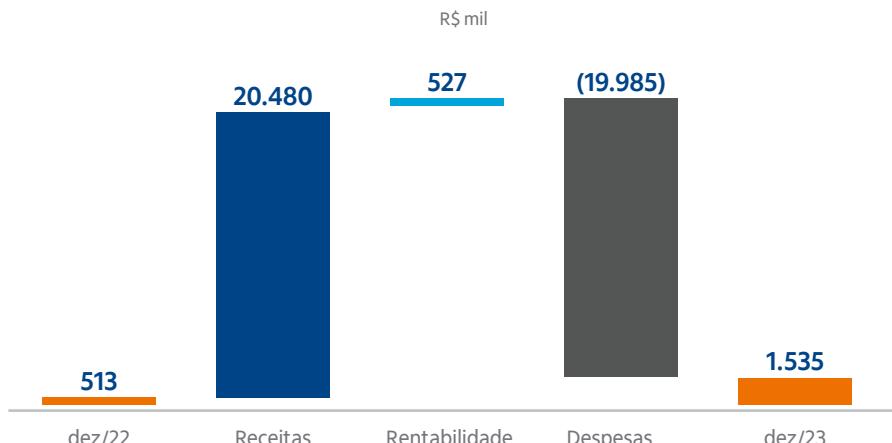


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

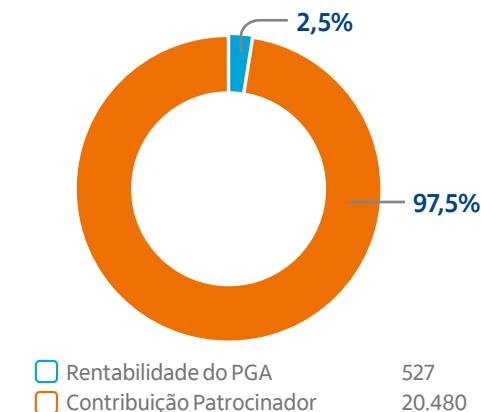
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



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\$ 11.220.127 mil
+5% em relação a 2022

 **Provisões Contingenciais:**
R\$ 16.252 mil
-38% em relação a 2022

 **Provisões Matemáticas:**
R\$ 10.577.825 mil
+6% 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	11.220.127	10.654.494
Recursos Garantidores	11.218.591	10.653.975
Outros Ativos	1.536	519
Passivo	11.220.127	10.654.494
Obrigações Operacionais	10.256	11.174
Provisões Contingenciais	16.252	26.185
Provisões Matemáticas	10.577.825	9.995.938
Fundos	615.794	621.197

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

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 e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.366.814	1.314.608
Contribuições	127.924	133.305
Resultado dos Investimentos	1.228.912	1.175.452
Reversão de Contingências	9.928	5.786
Outras Adições	50	65
2. Despesas	(791.353)	(724.530)
Benefícios	(670.724)	(601.108)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(100.149)	(104.114)
Outras Deduções	(20.480)	(19.308)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	575.461	590.078
4. Provisões Matemáticas	(581.887)	(619.316)
5. Fundos	6.426	29.238
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

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



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

www.fundacaoitaunibanco.com.br