



Resumo do Plano

Itaubank

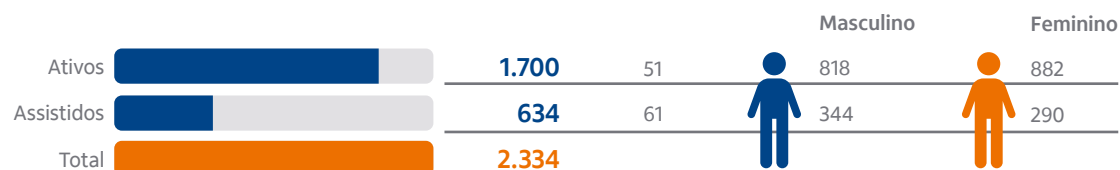
Plano Itaubank



Participantes*

Média etária

Gênero



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio

R\$ 885.746 mil

Contribuições recebidas

R\$ 10.965 mil

Benefícios pagos

R\$ 44.051 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024

Segmento	Plano		Perfil							
	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Ultraconservador		Conservador		Moderado		Arrojado	
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	237.844	100,00	11,21%	230.262	87,76	10,74%	186.627	72,13	10,53%	64.640	51,41	11,50%
Renda Variável	-	-		32.123	12,24	22,15%	72.092	27,87	23,55%	61.097	48,59	23,56%
Total	237.844	100,00	11,21%	262.385	100,00	11,60%	258.719	100,00	12,67%	125.737	100,00	15,78%

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).

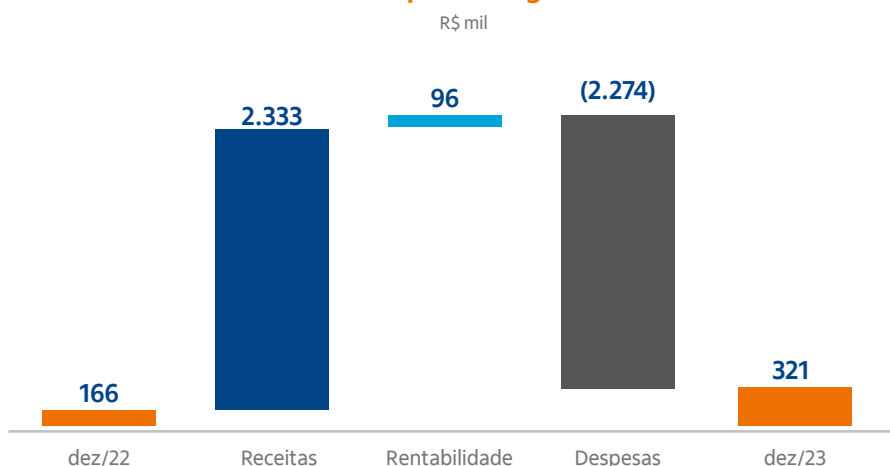
⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

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

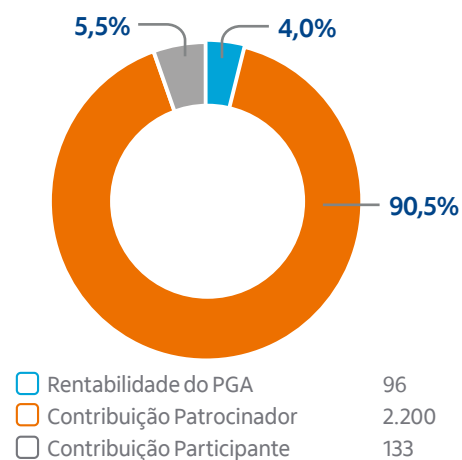
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



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\$ 886.447 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 121 mil

+32% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 884.678 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	886.447	822.688
Recursos Garantidores	884.828	822.521
Outros Ativos	1.619	167
Passivo	886.447	822.688
Obrigações Operacionais	580	690
Provisões Contingenciais	121	92
Provisões Matemáticas	884.678	818.895
Fundos	1.068	3.011

Em 2023, o Ativo do Plano Itaúbank 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.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	113.040	96.736
Contribuições	13.906	13.013
Resultado dos Investimentos	99.134	83.671
Reversão de Contingências	-	4
Outras Adições	-	48
2. Despesas	(49.355)	(43.062)
Benefícios	(44.051)	(37.703)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(2.941)	(3.218)
Constituição de Contingências	(30)	-
Outras Deduções	(2.333)	(2.141)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	63.685	53.674
4. Provisões Matemáticas	(65.783)	(56.000)
5. Fundos	2.098	2.326
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

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



www.fundacaoitauunibanco.com.br