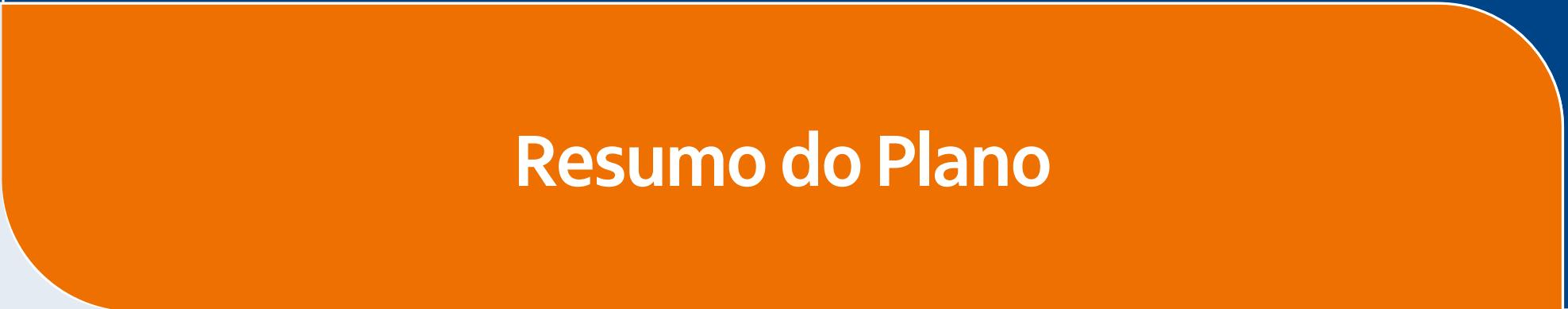


# Resumo do Plano



**Itaubank**



# Plano Itaubank



## Participantes\*



## Números do plano em 2023

**Patrimônio**  
R\$ 885.746 mil

**Contribuições recebidas**  
R\$ 10.965 mil

**Benefícios pagos**  
R\$ 44.051 mil

\*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



## 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	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%
<b>Total</b>	<b>237.844</b>	<b>100,00</b>	<b>11,21%</b>	<b>262.385</b>	<b>100,00</b>	<b>11,60%</b>	<b>258.719</b>	<b>100,00</b>	<b>12,67%</b>	<b>125.737</b>	<b>100,00</b>	<b>15,78%</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).

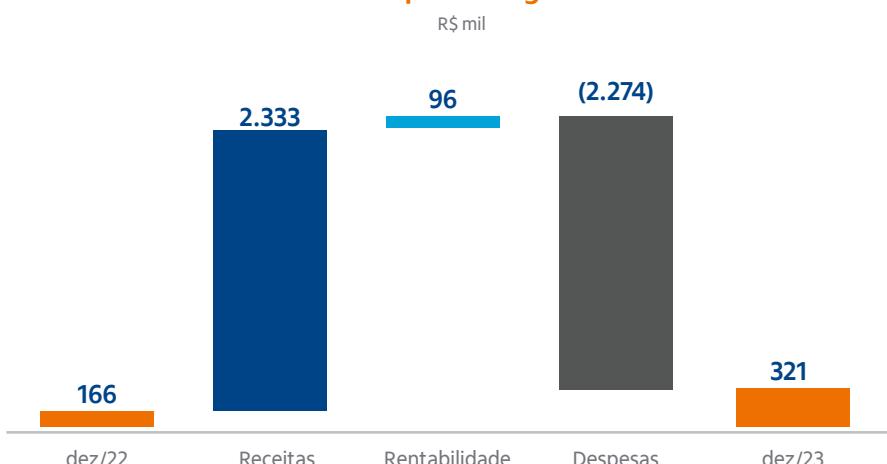


## Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

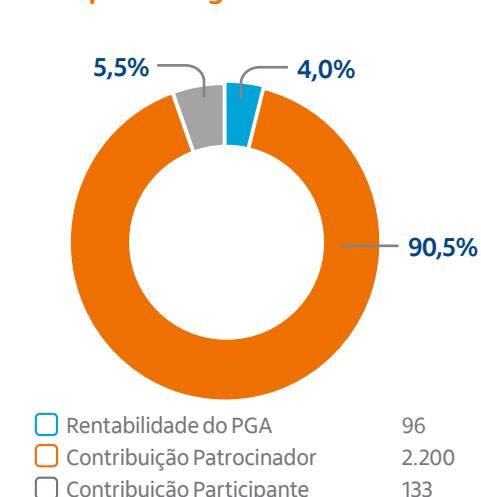
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



### 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\$ 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
<b>Ativo</b>	<b>886.447</b>	<b>822.688</b>
Recursos Garantidores	884.828	822.521
Outros Ativos	1.619	167
<b>Passivo</b>	<b>886.447</b>	<b>822.688</b>
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 Itaubank 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
<b>1. Receitas</b>	<b>113.040</b>	<b>96.736</b>
Contribuições	13.906	13.013
Resultado dos Investimentos	99.134	83.671
Reversão de Contingências	-	4
Outras Adições	-	48
<b>2. Despesas</b>	<b>(49.355)</b>	<b>(43.062)</b>
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)
<b>3. Resultado Operacional (1 + 2)</b>	<b>63.685</b>	<b>53.674</b>
<b>4. Provisões Matemáticas</b>	<b>(65.783)</b>	<b>(56.000)</b>
<b>5. Fundos</b>	<b>2.098</b>	<b>2.326</b>
<b>6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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



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