



Resumo do Plano

PAC

Plano PAC



Participantes*

Média etária

Gênero

				Masculino	Feminino
Ativos	<div><div></div></div>	2.846	50	1.324	1.522
Assistidos	<div><div></div></div>	4.764	69	2.515	2.249
Total	<div><div></div></div>	7.610			

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 9.737.853 mil

Contribuições recebidas
R\$ 228 mil

Benefícios pagos
R\$ 564.386 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	8.310.737	85,09	11,37%
Renda Variável	20,00	545.289	5,58	30,33%
Investimentos Estruturados	20,00	449.921	4,61	-9,72%
Investimentos Imobiliários	7,00	445.551	4,56	13,48%
Empréstimos aos Participantes	5,00	15.569	0,16	16,44%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		9.767.067	100	11,77%

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

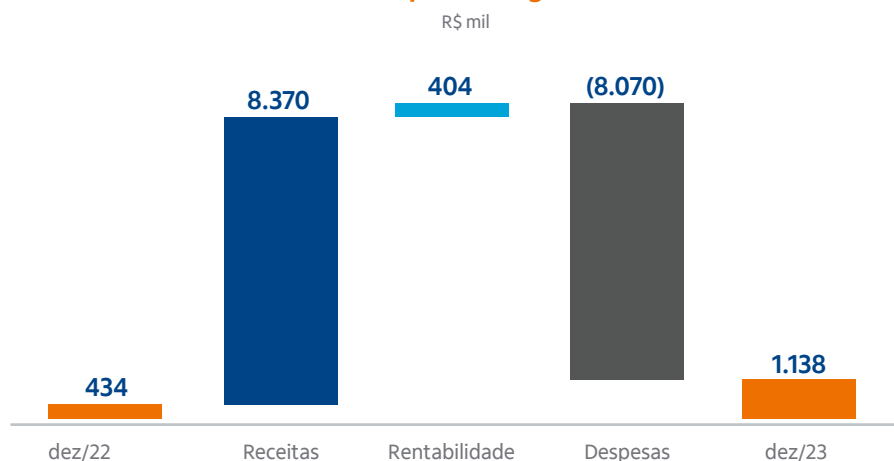
²Índice de referência do plano: INPC + 3,29% a.a. (7,27% no ano de 2023).

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

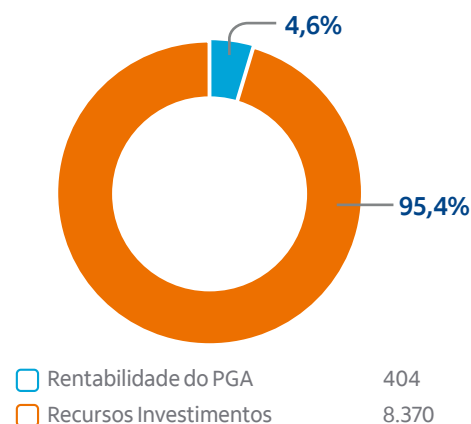
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



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\$ 9.835.710 mil

+5% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 82.103 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 7.912.433 mil

+3% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 1.822.948 mil

+ 18% 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	9.835.710	9.352.397
Recursos Garantidores	9.791.120	9.321.413
Outros Ativos	44.590	30.984
Passivo	9.835.710	9.352.397
Obrigações Operacionais	15.754	13.073
Provisões Contingenciais	82.103	75.815
Provisões Matemáticas	7.912.433	7.711.564
Equilíbrio Técnico	1.822.948	1.550.725
Fundos	2.472	1.220

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.055.212	1.042.667
Contribuições	226	246
Resultado dos Investimentos	1.054.984	1.042.242
Outras Adições	2	179
2. Despesas	(582.120)	(601.978)
Benefícios	(564.386)	(578.780)
Constituição de Contingências	(17.733)	(23.019)
Outras Deduções	(1)	(179)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	473.092	440.689
4. Provisões Matemáticas	(200.869)	(377.327)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	272.223	63.362

Em 2023, o Ativo do Plano PAC aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais.

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.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 272.223 mil (330% superior em relação ao exercício de 2022).

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



www.fundacaoitauunibanco.com.br