



# Resumo do Plano

## PAC



# Plano PAC

## Participantes\*



\*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 <sup>1</sup>	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta <sup>2</sup>
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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>9.767.067</b>	<b>100</b>	<b>11,77%</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 plano: INPC + 3,29% a.a. (7,27% no ano de 2023).

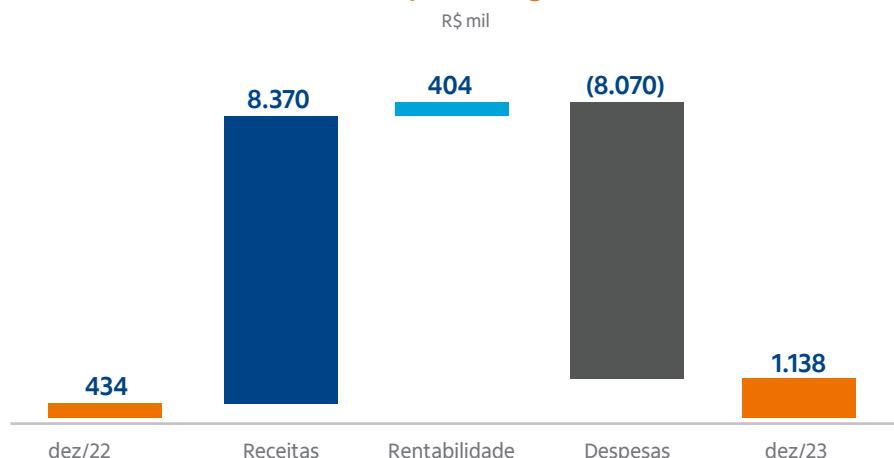


## Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

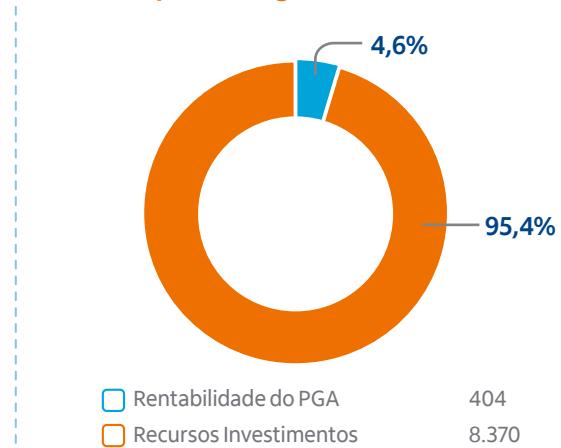
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



**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
<b>Ativo</b>	<b>9.835.710</b>	<b>9.352.397</b>
Recursos Garantidores	9.791.120	9.321.413
Outros Ativos	44.590	30.984
<b>Passivo</b>	<b>9.835.710</b>	<b>9.352.397</b>
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

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).

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

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



Fundação  
**Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

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