

Resumo do Plano

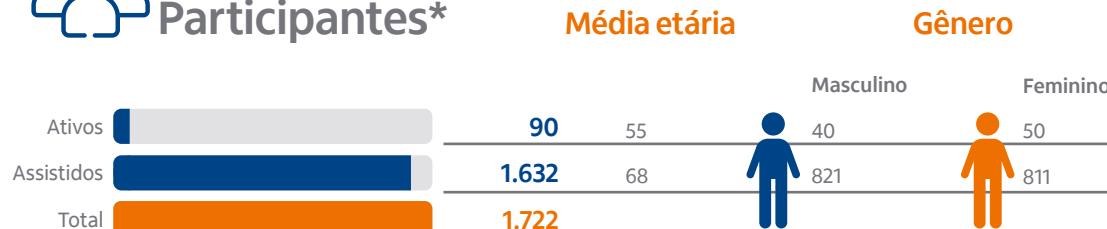
Prebeg



Plano Prebeg



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 2.296.995 mil

Contribuições recebidas
R\$ 4.836 mil

Benefícios pagos
R\$ 127.519 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	100,0	2.076.290	87,06	11,54%
Renda Variável	20,00	145.036	6,08	30,13%
Investimentos Estruturados	20,00	146.725	6,15	-8,64%
Investimentos Imobiliários	5,00	3.975	0,17	-1,72%
Empréstimos aos Participantes	5,00	12.965	0,54	14,47%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		2.384.991	100,00	11,85%

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).

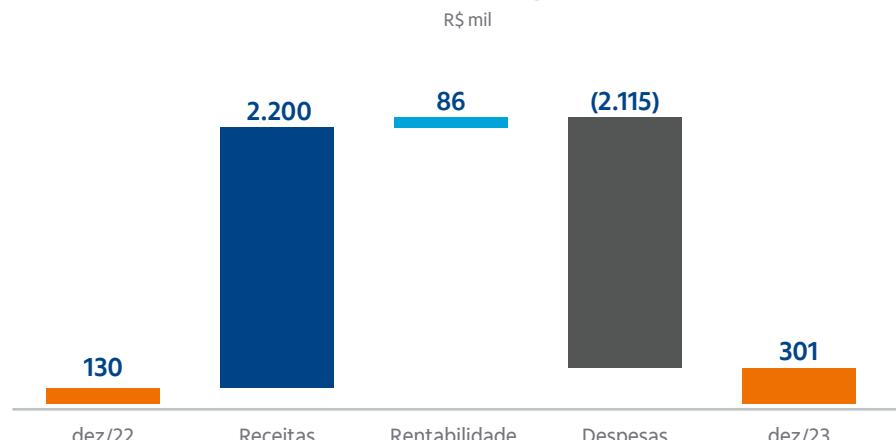


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

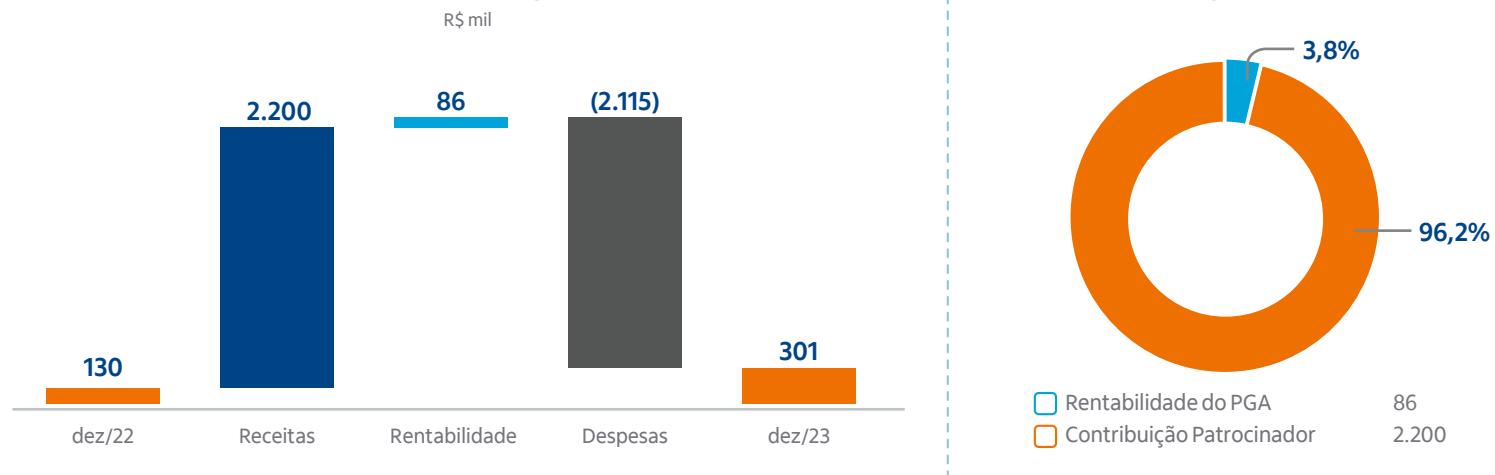
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



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\$ 2.404.563 mil
+6% em relação a 2022

 **Provisões Contingenciais:**
R\$ 105.371 mil
+8% em relação a 2022

 **Provisões Matemáticas:**
R\$ 1.785.873 mil
0% em relação a 2022

 **Equilíbrio Técnico:**
R\$ 510.401 mil
+33% 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	2.404.563	2.267.829
Recursos Garantidores	2.397.396	2.267.030
Outros Ativos	7.167	799
Passivo	2.404.563	2.267.829
Obrigações Operacionais	2.197	2.158
Provisões Contingenciais	105.371	97.564
Provisões Matemáticas	1.785.873	1.783.070
Equilíbrio Técnico	510.401	384.765
Fundos	721	272

Em 2023, o Ativo do Plano Prebeg 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\$ 125.636 mil (31% superior em relação ao exercício de 2022).

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	262.057	266.133
Contribuições	4.746	3.167
Resultado dos Investimentos	257.221	262.771
Outras Adições	90	195
2. Despesas	(133.618)	(122.961)
Benefícios	(127.519)	(120.138)
Constituição de Contingências	(3.897)	(711)
Outras Deduções	(2.202)	(2.112)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	128.439	143.172
4. Provisões Matemáticas	(2.803)	(47.018)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	125.636	96.154

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



www.fundacaoitaunibanco.com.br