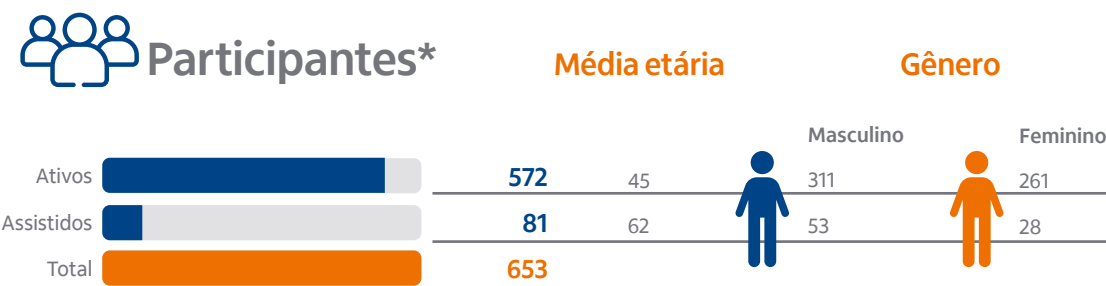




Resumo do Plano

Redecard CD

Plano Redecard CD



*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		Perfil							
			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 ¹	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	51.568	100,0	11,28%	47.695	87,79	10,75%	58.728	70,98	10,38%	17.991	50,88	11,56%
Renda Variável	-	0,0	-	6.636	12,21	22,28%	24.015	29,02	22,82%	17.369	49,12	25,97%
Total	51.568	100,0	11,28%	54.331	100,00	11,66%	82.743	100,00	12,84%	35.360	100,00	15,89%

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).

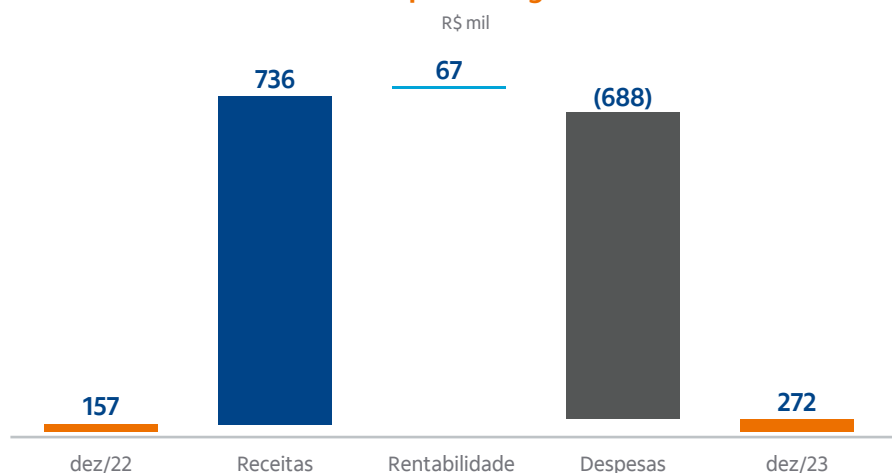
⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

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

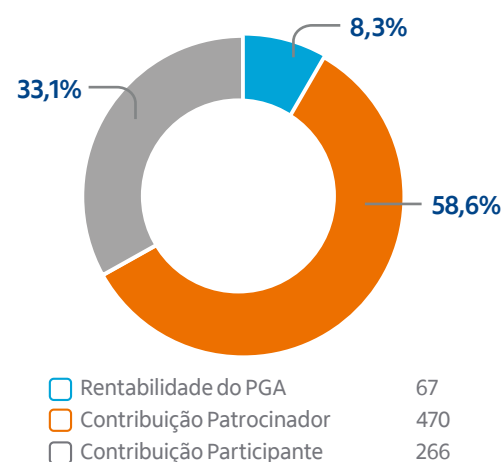
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



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\$ 224.318 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 220.257 mil

+9% 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	224.318	208.015
Recursos Garantidores	224.046	207.850
Outros Ativos	272	165
Passivo	224.318	208.015
Obrigações Operacionais	1.718	439
Provisões Matemáticas	220.257	202.837
Fundos	2.343	4.739

Em 2023, o Ativo do Plano Redecard CD aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima do IPCA.

No Passivo, 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	32.898	27.175
Contribuições	7.235	7.267
Resultado dos Investimentos	25.663	19.908
2. Despesas	(17.989)	(15.473)
Benefícios	(14.130)	(13.009)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(3.123)	(1.947)
Outras Deduções	(736)	(517)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	14.909	11.702
4. Provisões Matemáticas	(17.420)	(12.915)
5. Fundos	2.511	1.213
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