

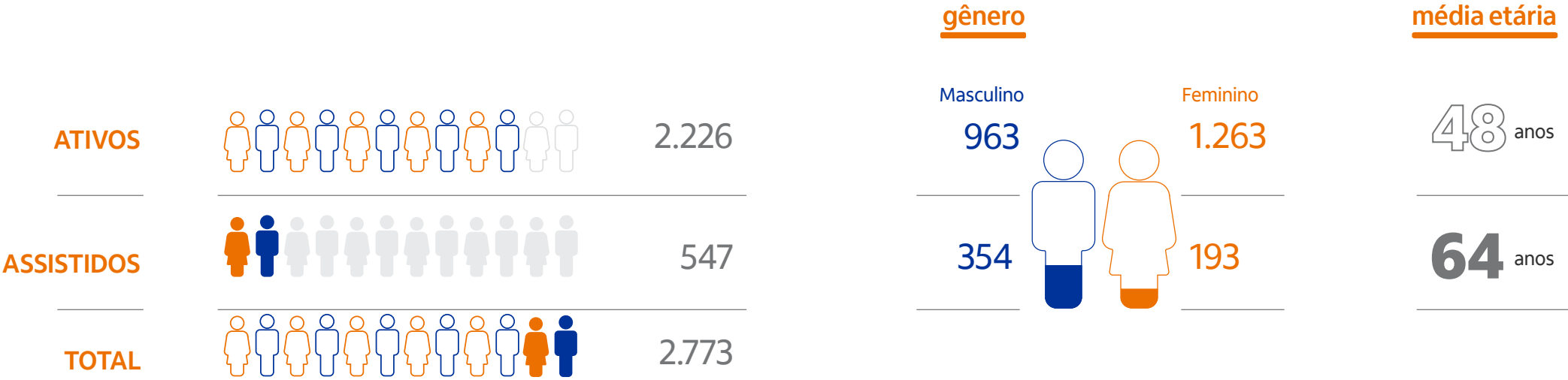
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano

Benefício Definido Itaucard



Participantes e assistidos*



*Em set/2024
ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)
ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	735.491	98,50	2,50%
Renda Variável	15,00	3	0,00	-11,15%
Investimentos Estruturados	10,00	11.224	1,50	12,27%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		746.718	100,00	2,37%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: IPCA + 4,91% a.a. (benchmark de 10,02% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio

R\$ 745.987 mil

Contribuições recebidas

R\$ 10.772 mil

Benefícios pagos

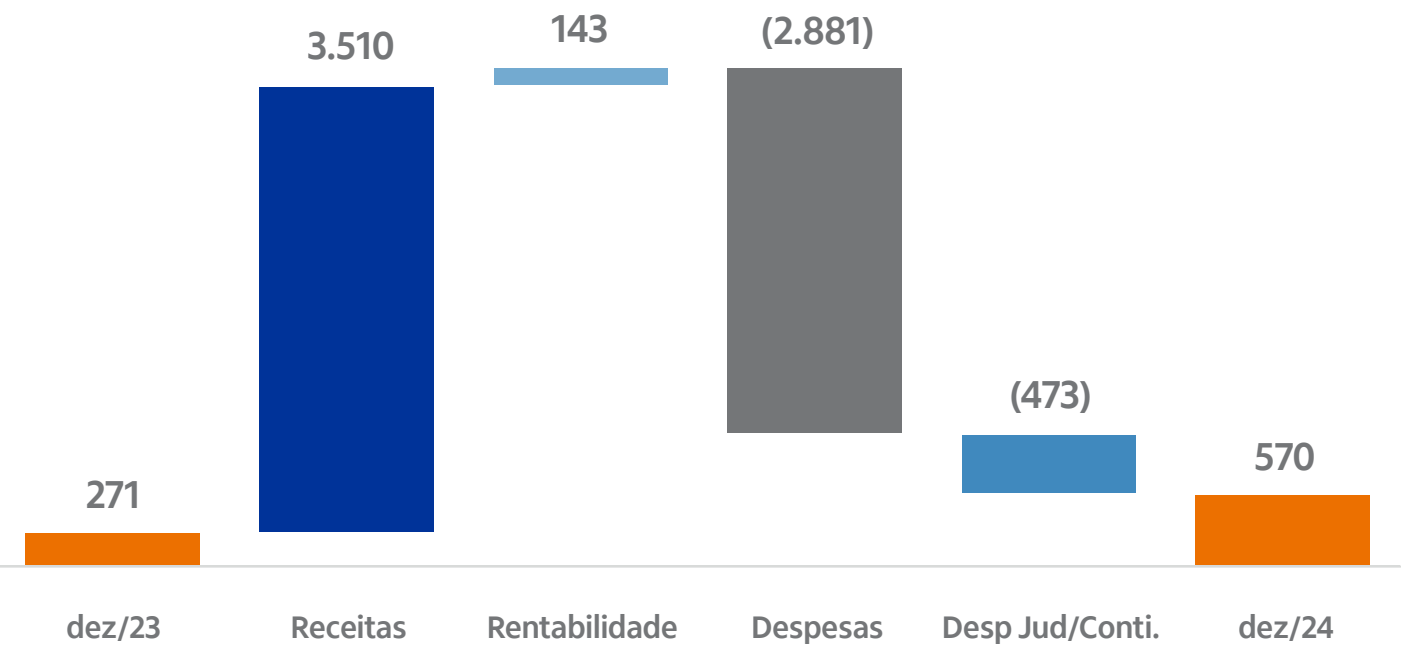
R\$ 33.049 mil



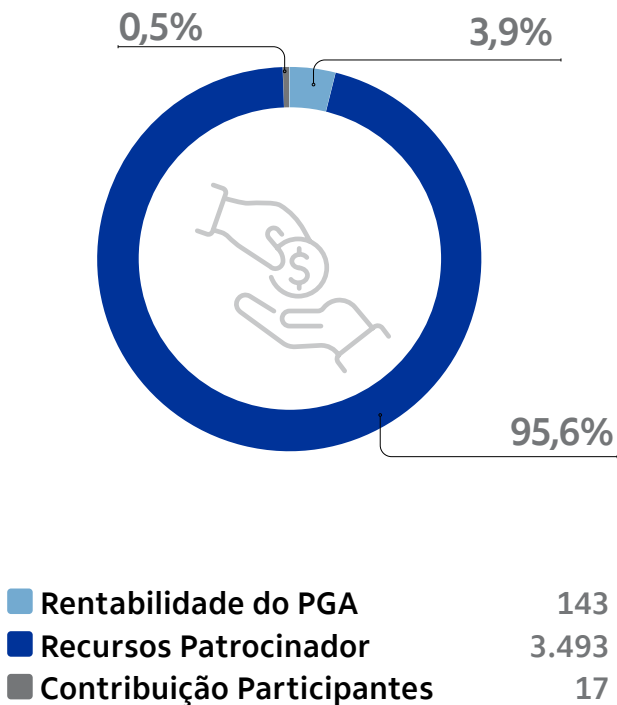
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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 2024 e suas respectivas fontes de custeio:

Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 747.379 mil

- 1% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 337 mil

+ 13% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 744.889 mil

- 1% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	747.379	755.396
Recursos Garantidores	746.809	755.125
Outros Ativos	570	271
Passivo	747.379	755.396
Obrigações Operacionais	1.055	1.027
Provisões Contingenciais	337	298
Patrimônio Social	745.987	754.071
Provisões Matemáticas	744.889	751.320
Equilíbrio Técnico	-	2.000
Fundos	1.098	751

Em 2024, o Ativo reduziu em 1% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 2.000 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	28.282	120.189
Contribuições	10.804	14.391
Resultado dos Investimentos	16.810	105.794
Outras Adições	668	4
2. Despesas	(36.665)	(33.879)
Benefícios	(33.049)	(30.682)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(32)	-
Constituição de Contingências	(38)	(86)
Outras Deduções	(3.546)	(3.111)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(8.383)	86.310
4. Provisões Matemáticas	6.431	(86.045)
5. Fundos	(48)	1.735
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(2.000)	2.000



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).

