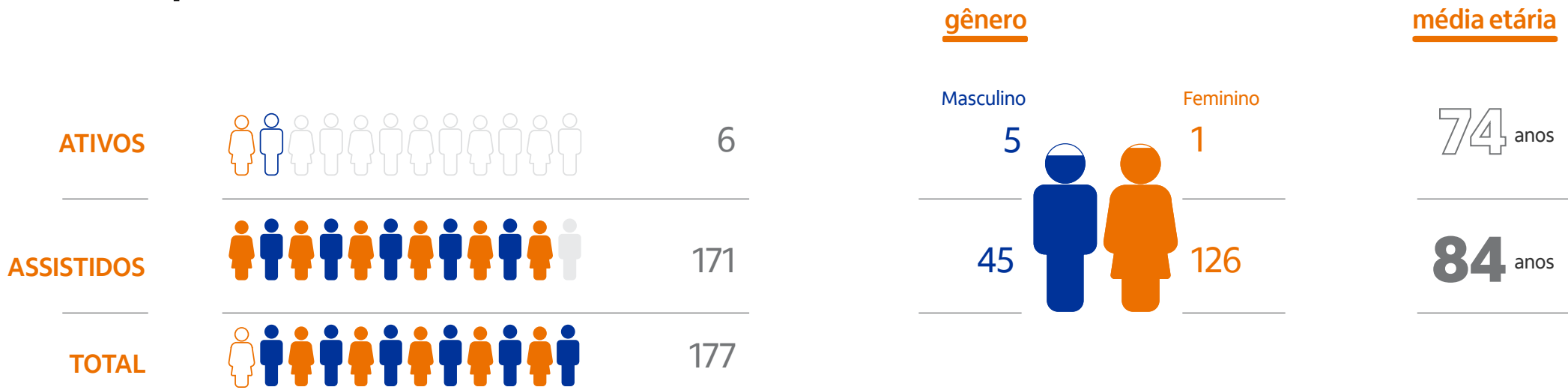


BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano BD UBB Prev



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	50.912	100,00	5,07%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		50.912	100,00	5,07%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,63% a.a. (benchmark de 9,70% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio
R\$ 56.260 mil

Contribuições recebidas
R\$ 187 mil

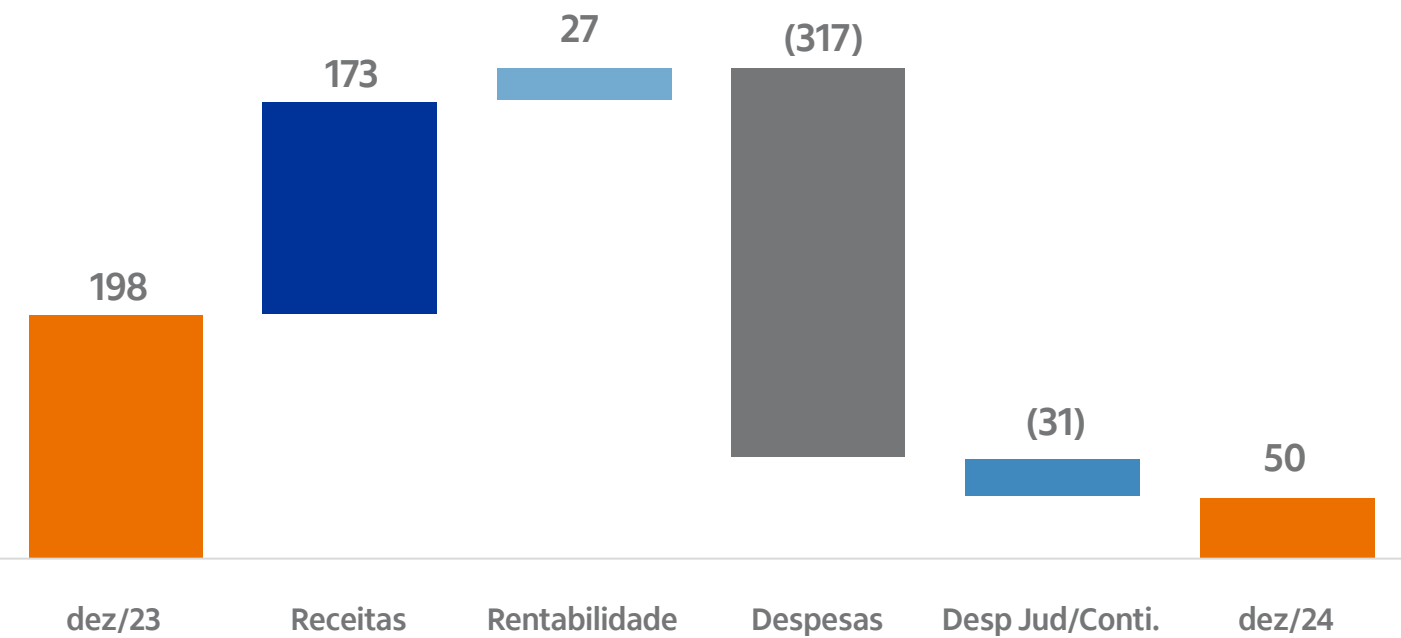
Benefícios pagos
R\$ 6.610 mil



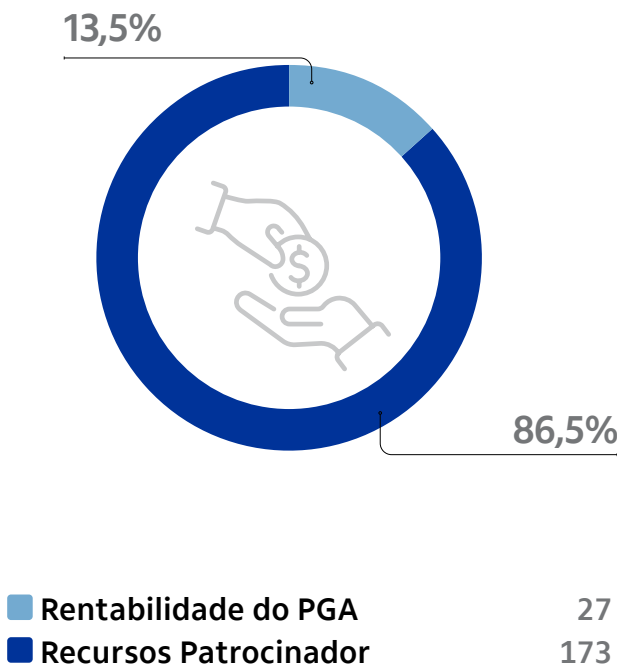
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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\$ 59.697 mil

+ 2% em relação a 2023

Provisões Contingenciais:

R\$ 3.372 mil

+ 15% em relação a 2023

Provisões Matemáticas:

R\$ 56.211 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	59.697	58.589
Recursos Garantidores	50.924	54.677
Contrato para Equacionamento de Deficits	8.489	3.564
Outros Ativos	284	348
Passivo	59.697	58.589
Obrigações Operacionais	65	55
Provisões Contingenciais	3.372	2.935
Patrimônio Social	56.260	55.599
Provisões Matemáticas	56.211	55.402
Fundos	49	197

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	8.573	8.717
Contribuições*	5.966	431
Resultado dos Investimentos	2.601	6.749
Reversão de Contingências	-	1.536
Outras Adições	6	1
2. Despesas	(7.764)	(6.787)
Benefícios	(6.610)	(6.467)
Constituição de Contingências	(437)	-
Outras Deduções	(717)	(320)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	809	1.930
4. Provisões Matemáticas	(809)	(1.930)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, o Ativo aumentou em 2% em decorrência também de repactuações de Contrato para Equacionamento de Deficits em função do resultado do exercício. 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\$ 5.433 mil, o qual foi incorporado ao evento de repactuação do contrato de deficit, levando o plano a situação de equilíbrio.

* Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.

SAIBA MAIS

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