

BENEFÍCIO DEFINIDO

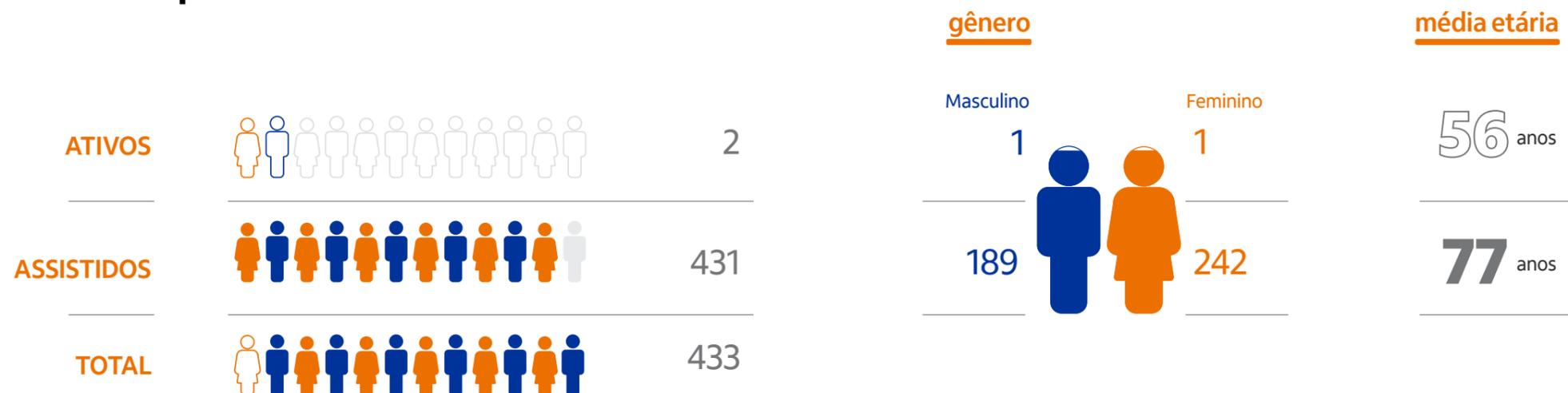
Resumo do Plano

Banorte



Resumo do Plano Banorte

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	116.214	95,33	-3,88%
Renda Variável	20,00	4.986	4,09	22,90%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	5,00	701	0,58	15,68%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		121.902	100,00	-2,15%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,67% a.a. (benchmark de 9,80% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 202.575 mil


 Contribuições recebidas
R\$ 580 mil


 Benefícios pagos
R\$ 22.051 mil

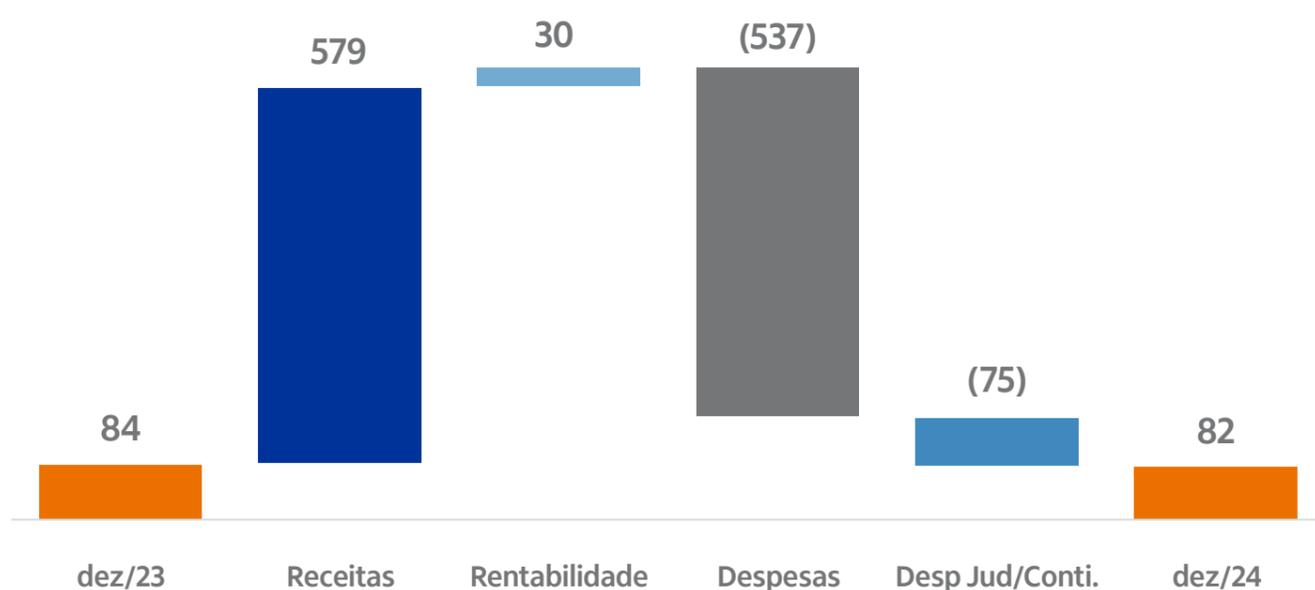


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

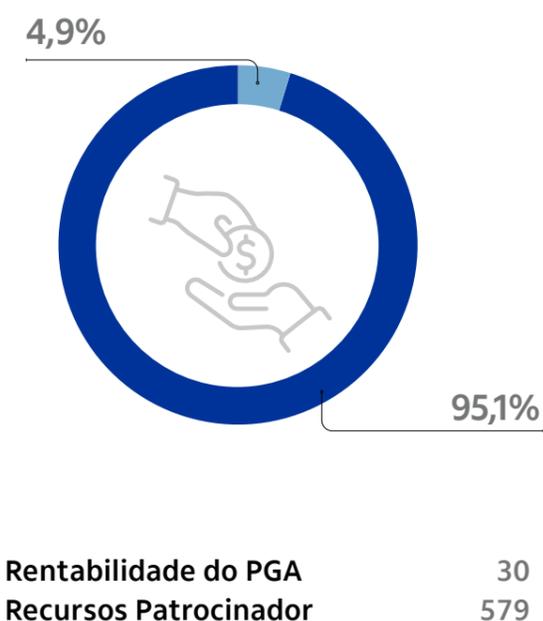
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



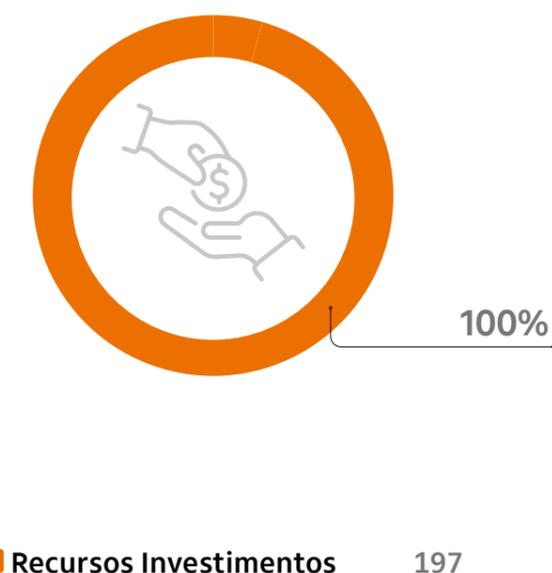
Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:
R\$ 202.962 mil

📉 - 1% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:
R\$ 162 mil

📉 - 30% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:
R\$ 202.451 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	202.962	204.577
Recursos Garantidores	121.926	139.073
Contrato para Equacionamento de Deficits	80.916	65.306
Outros Ativos	120	198
Passivo	202.962	204.577
Obrigações Operacionais	225	234
Provisões Contingenciais	162	231
Patrimônio Social	202.575	204.112
Provisões Matemáticas	202.451	203.999
Fundos	124	113

Em 2024, apesar da redução do Ativo 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, o Contrato para Equacionamento de Deficits aumentou devido as repactuações em função do resultado do exercício. No passivo, as Provisões Contingenciais reduziram 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\$ 17.149 mil, o qual foi incorporado ao evento de repactuação do contrato, levando o plano a situação de equilíbrio.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	23.887	23.738
Contribuições*	23.810	570
Resultado dos Investimentos	-	23.168
Reversão de Contingências	68	-
Outras Adições	9	-
2. Despesas	(25.435)	(26.532)
Benefícios	(22.051)	(21.635)
Resultado dos Investimentos	(2.607)	-
Constituição de Contingências	-	(1)
Outras Deduções	(777)	(4.896)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(1.548)	(2.794)
4. Provisões Matemáticas	1.548	2.794
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

* 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.](#)