

CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

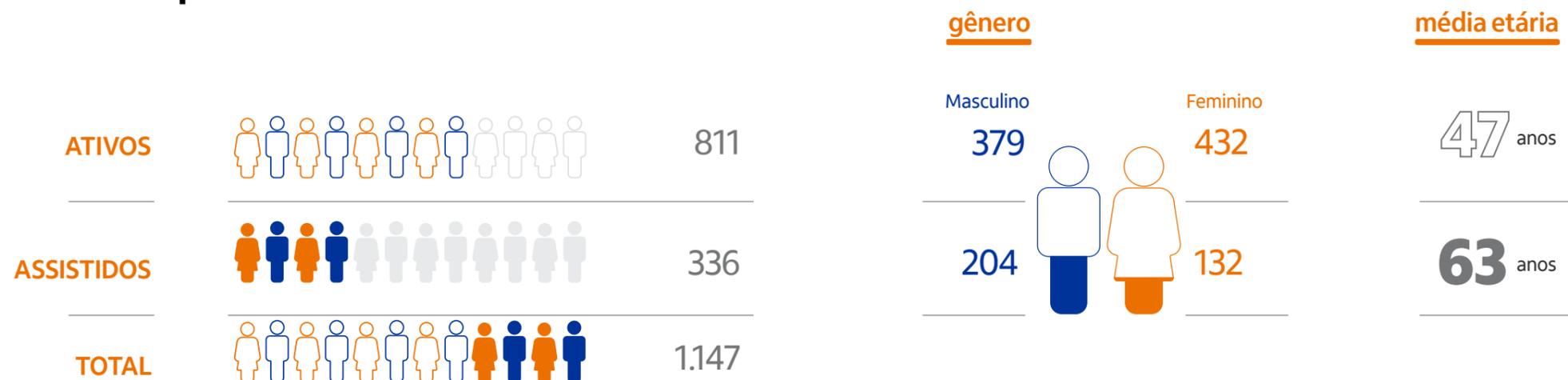
Resumo do Plano

Contribuição Variável Itaucard



Resumo do Plano Contribuição Variável 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 | 387.740 | 94,92 | 4,86% |
| Renda Variável | 20,00 | 20.753 | 5,08 | -11,68% |
| Investimentos Estruturados | 20,00 | - | - | - |
| Investimentos Imobiliários | 5,00 | - | - | - |
| Empréstimos aos Participantes | - | - | - | - |
| Investimentos no Exterior | 7,00 | - | - | - |
| Total | | 408.493 | 100,00 | 3,87% |

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: IPCA + 4,61% a.a. (benchmark de 9,71% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 440.092 mil

Contribuições recebidas 
R\$ 7.392 mil

Benefícios pagos 
R\$ 23.900 mil

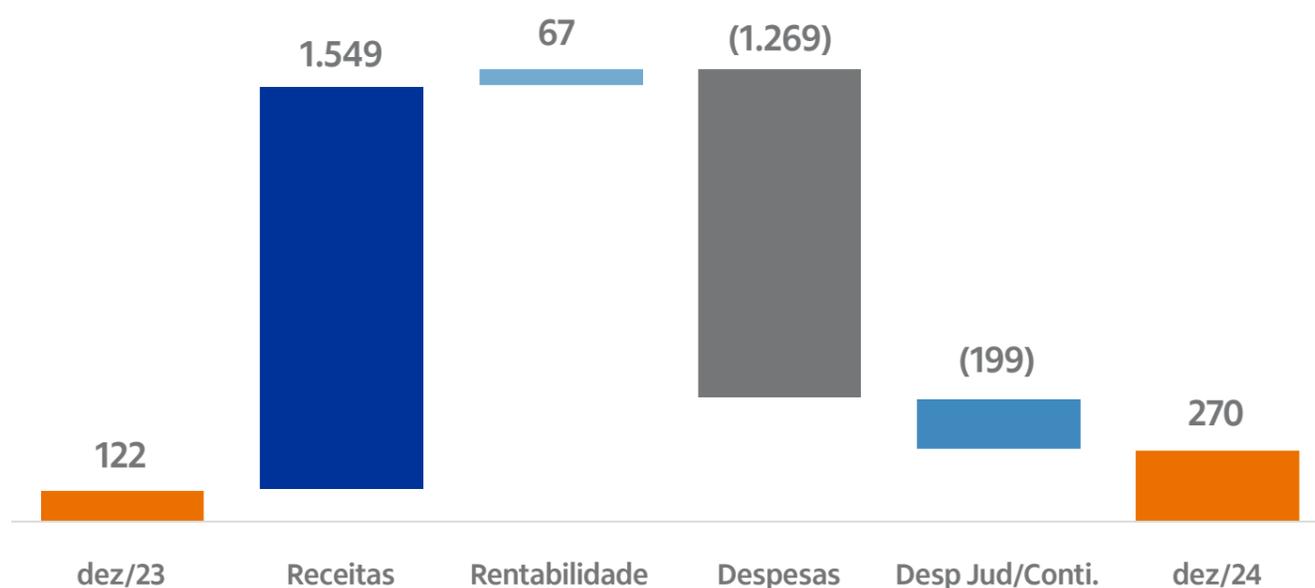


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

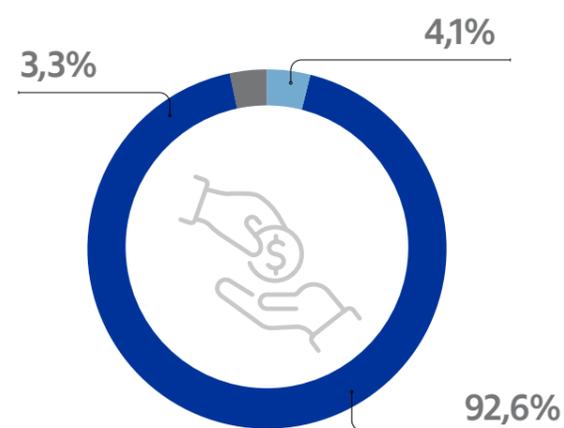
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



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



Custeio plano de gestão administrativa



| | |
|----------------------------|-------|
| Rentabilidade do PGA | 67 |
| Recursos Patrocinador | 1.496 |
| Contribuição Participantes | 53 |

Custeio despesas investimentos



| | |
|------------------------|-----|
| Recursos Investimentos | 765 |
|------------------------|-----|



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 440.792 mil

+ 5% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 439.823 mil

+ 5% 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 | 440.792 | 420.945 |
| Recursos Garantidores | 408.565 | 410.079 |
| Contrato para Equacionamento de Deficits | 31.958 | 10.744 |
| Outros Ativos | 269 | 122 |
| Passivo | 440.792 | 420.945 |
| Obrigações Operacionais | 700 | 662 |
| Patrimônio Social | 440.092 | 420.283 |
| Provisões Matemáticas | 439.823 | 418.842 |
| Fundos | 269 | 1.441 |

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, o Ativo aumentou em 5% em decorrência também de repactuações de Contrato para Equacionamento de Deficits em função do resultado do exercício.

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\$ 21.272 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 | 45.143 | 60.141 |
| Contribuições* | 29.707 | 8.546 |
| Resultado dos Investimentos | 14.835 | 51.592 |
| Outras Adições | 601 | 3 |
| 2. Despesas | (25.481) | (22.019) |
| Benefícios | (23.900) | (20.532) |
| Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora | - | (113) |
| Outras Deduções | (1.581) | (1.374) |
| 3. Resultado Operacional (1 + 2) | 19.662 | 38.122 |
| 4. Provisões Matemáticas | (20.981) | (30.633) |
| 5. Fundos | 1.319 | 261 |
| 6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5) | - | 7.750 |

* 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](#).

