

Informações específicas sobre os Planos de Benefícios:

CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

- » Plano Itaubanco CD
- » Plano Futuro Inteligente
- » Plano Itaubank
- » Plano Redecard CD



Encontre nos resumos dos planos:

Especificamente na seção dos planos de **Contribuição Definida** - com perfis de investimento - você encontrará também informações exclusivas dos Perfis:

Perfil	Benchmark - alocação	Benchmark ano 2024
Ultraconservador	100% RF	10,88%
Conservador	92,5% RF e 7,5% RV	9,18%
Moderado	80% RF e 20% RV	6,40%
Arrojado	60% RF e 40% RV	2,03%

Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui investimentos em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. No ano, o CDI atingiu 10,9% e a performance acumulada da carteira atingiu 11,5%. O perfil Ultraconservador apresentou rentabilidade acima do seu respectivo benchmark em 2024. Destaque positivo para os investimentos em renda fixa que refletiram o retorno superior ao CDI nos papéis de crédito privado na maior parte do ano.

Os investimentos em crédito ao longo de 2024, agregaram valor à rentabilidade devido, principalmente, ao cenário de taxa Selic mais alta e às alocações com menor nível de risco x retorno. Adicionalmente, houve o encerramento do acordo de recuperação judicial relativo as Lojas Americanas ocorrida em jul/24, recebendo novos ativos com preços de mercado.

Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 9,2% e a performance acumulada da carteira atingiu 9,2%.

Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 6,4% e a performance acumulada da carteira atingiu 5,2%.

Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 2% e a performance acumulada da carteira atingiu -0,4%.

O perfil conservador apresentou rentabilidade em linha com o seu benchmark e os perfis moderado e arrojado, que possuem maior alocação em fundos de renda variável não conseguiram superar o benchmark no ano.

O fraco desempenho deste segmento pode ser explicado por um conjunto de fatores como a percepção de piora do quadro fiscal com o aumento do déficit nas contas públicas, alta da taxa de juros e das expectativas inflacionárias, alta do dólar, além da possibilidade do Banco Central Americano cortar os juros menos do que o esperado.



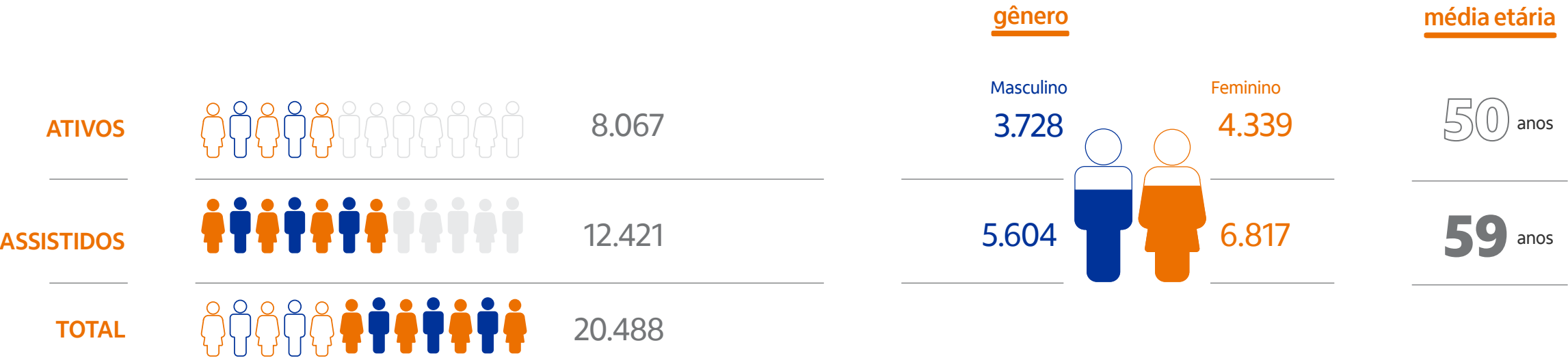
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Resumo do Plano

Itaubanco
CD



Participantes e assistidos*



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

Números do plano em 2024



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025

Segmento	P e r f i l				
	Plano	Ultraconservador	Conservador	Moderado	Arrojado
	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Renda Variável	50,00	1,00	10,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	20,00	0,00	15,00	20,00	20,00
Investimentos Imobiliários	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Empréstimos aos Participantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos no Exterior	10,00	0,00	5,00	10,00	10,00

Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹ Segmento	P e r f i l											
	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	5.484.445	100,00	11,67%	3.374.107	90,11	11,21%	944.533	74,76	9,90%	229.313	53,89	7,69%
Renda Variável	-	-		370.259	9,89	-11,53%	318.855	25,24	-11,89%	196.198	46,11	-11,98%
Total	5.484.445	100,00	11,67%	3.744.366	100,00	9,42%	1.263.388	100,00	5,42%	425.511	100,00	-0,13%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (benchmark de 10,88% no ano de 2024).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (benchmark de 9,18% no ano de 2024).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (benchmark de 6,40% no ano de 2024).

⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (benchmark de 2,03% no ano de 2024).

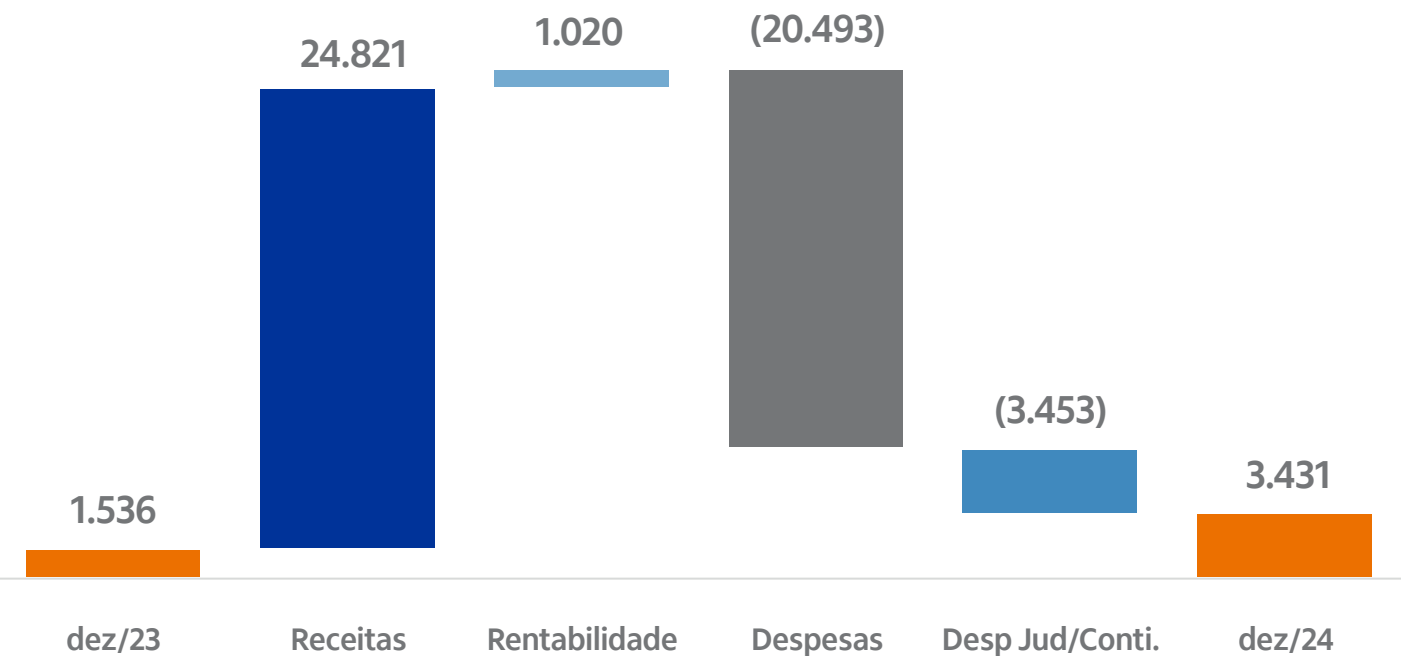
*Posição de 31.12.2024



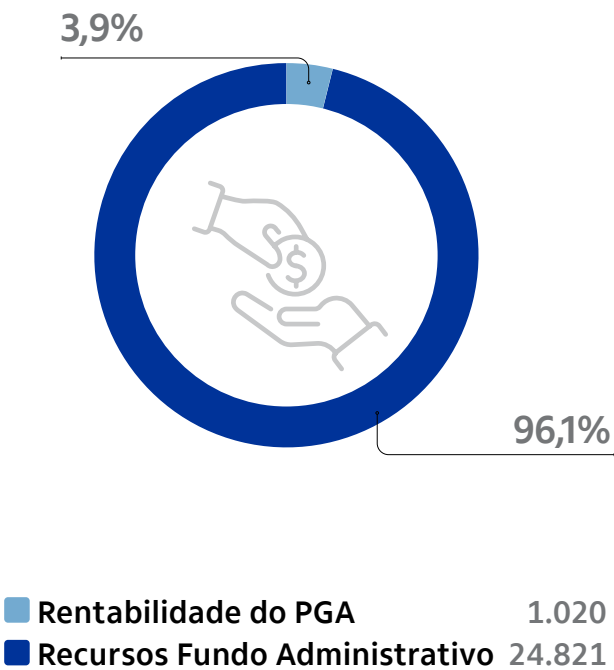
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 11.508.220 mil

+ 3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 17.213 mil

+ 6% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 10.909.774 mil

+ 3% 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	11.508.220	11.220.127
Recursos Garantidores	11.504.172	11.218.591
Outros Ativos	4.048	1.536
Passivo	11.508.220	11.220.127
Obrigações Operacionais	10.820	10.256
Provisões Contingenciais	17.213	16.252
Patrimônio Social	11.480.187	11.193.619
Provisões Matemáticas	10.909.774	10.577.825
Fundos	570.413	615.794

Em 2024, o Ativo aumentou em 3% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram retornos acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. 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 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.126.517	1.366.814
Contribuições	127.190	127.924
Resultado dos Investimentos	999.327	1.228.912
Reversão de Contingências	-	9.928
Outras Adições	-	50
2. Despesas	(841.844)	(791.353)
Benefícios	(719.226)	(670.724)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(96.641)	(100.149)
Constituição de Contingências	(962)	-
Outras Deduções	(25.015)	(20.480)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	284.673	575.461
4. Provisões Matemáticas	(331.949)	(581.887)
5. Fundos	47.276	6.426
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

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

