

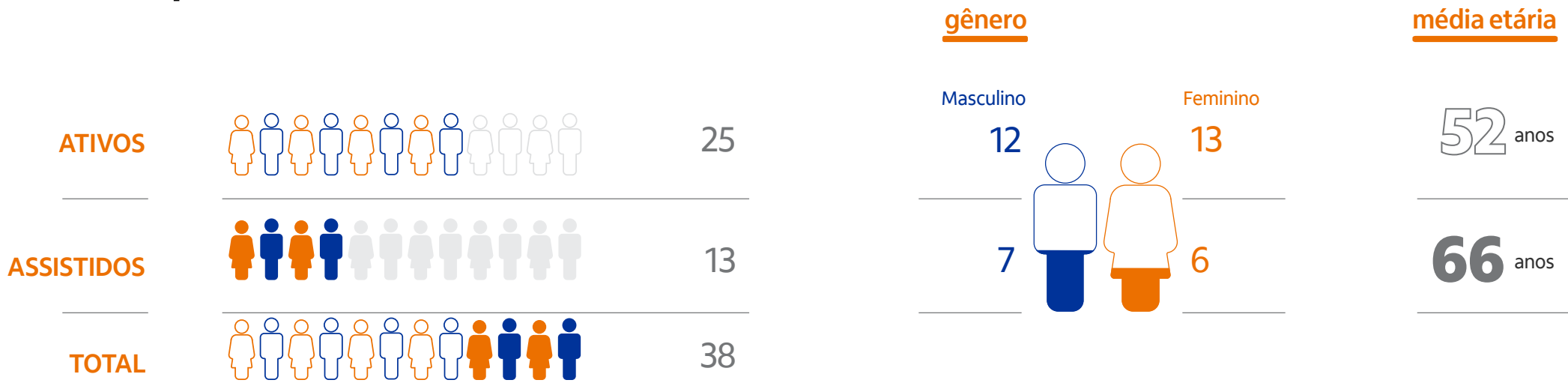
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Resumo do Plano

Itaulam Suplementar



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	23.261	92,05	7,10%
Renda Variável	20,00	2.010	7,95	-11,69%
Investimentos Estruturados	20,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		25.272	100,00	5,25%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: INPC + 3,77% a.a. (benchmark de 8,79% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio

R\$ 25.305 mil

Contribuições recebidas

R\$ 106 mil

Benefícios pagos

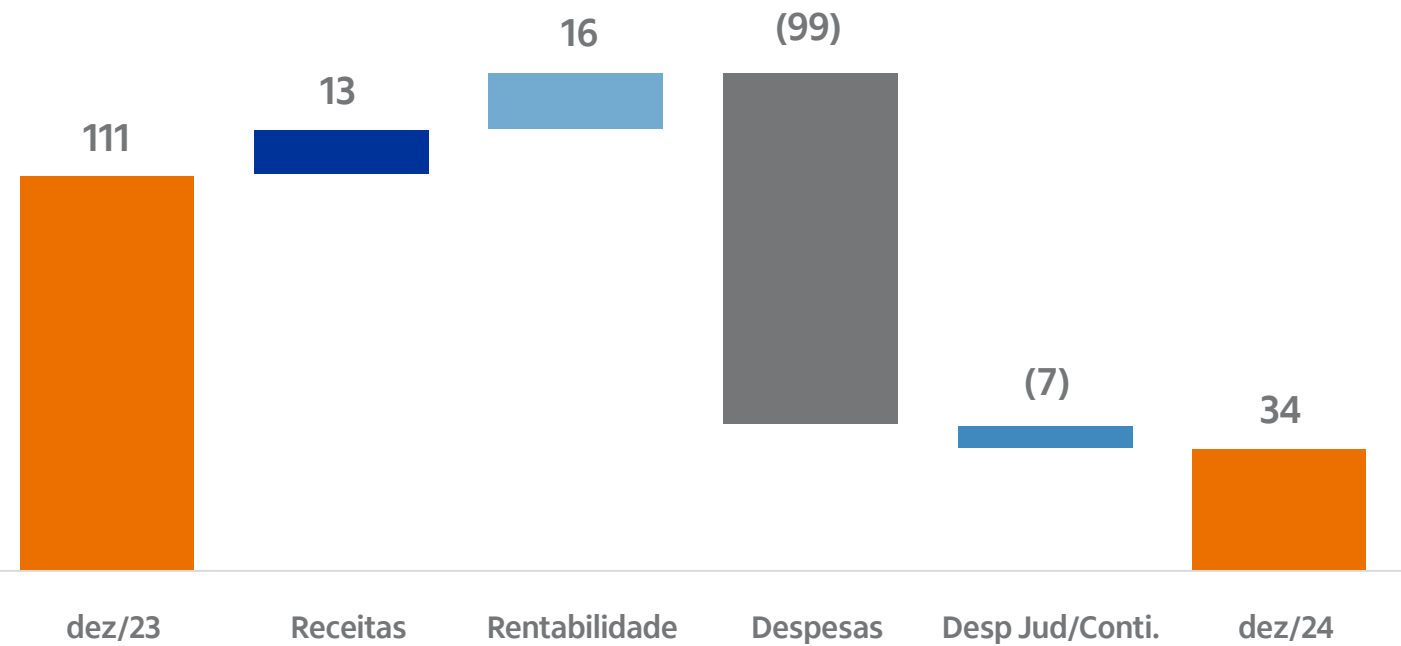
R\$ 805 mil



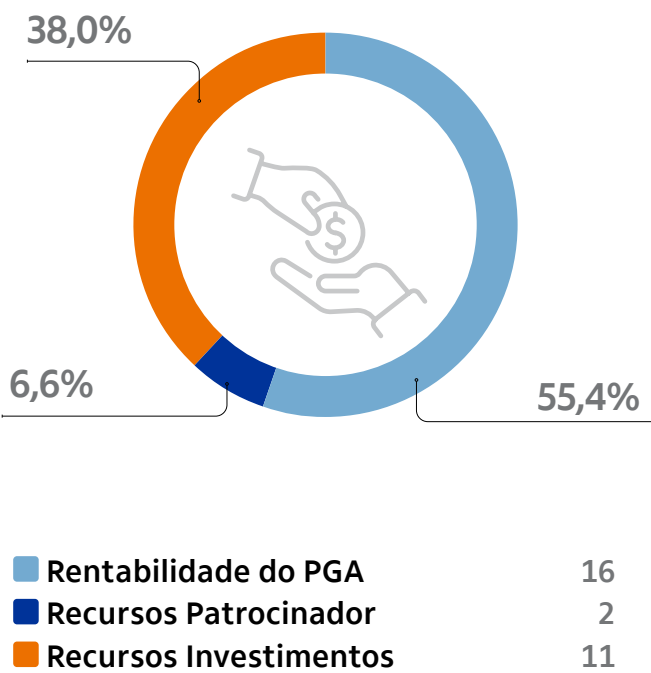
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 25.321 mil

+ 2% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 24.746 mil

+ 4% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ 95 mil

- 84% 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	25.321	24.872
Recursos Garantidores	25.287	24.762
Outros Ativos	34	110
Passivo	25.321	24.872
Obrigações Operacionais	16	15
Patrimônio Social	25.305	24.857
Provisões Matemáticas	24.746	23.697
Equilíbrio Técnico	95	598
Fundos	464	562

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.375	3.035
Contribuições	150	130
Resultado dos Investimentos	1.225	2.905
2. Despesas	(851)	(1.276)
Benefícios	(805)	(1.239)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(44)	(37)
Outras Deduções	(2)	-
3. Resultado Operacional (1 + 2)	524	1.759
4. Provisões Matemáticas	(1.049)	(962)
5. Fundos	22	(199)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(503)	598

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais, o Ativo aumentou em 2% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores com o crescimento dos investimentos.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais.

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 de R\$ 503 mil.



SAIBA MAIS

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

