

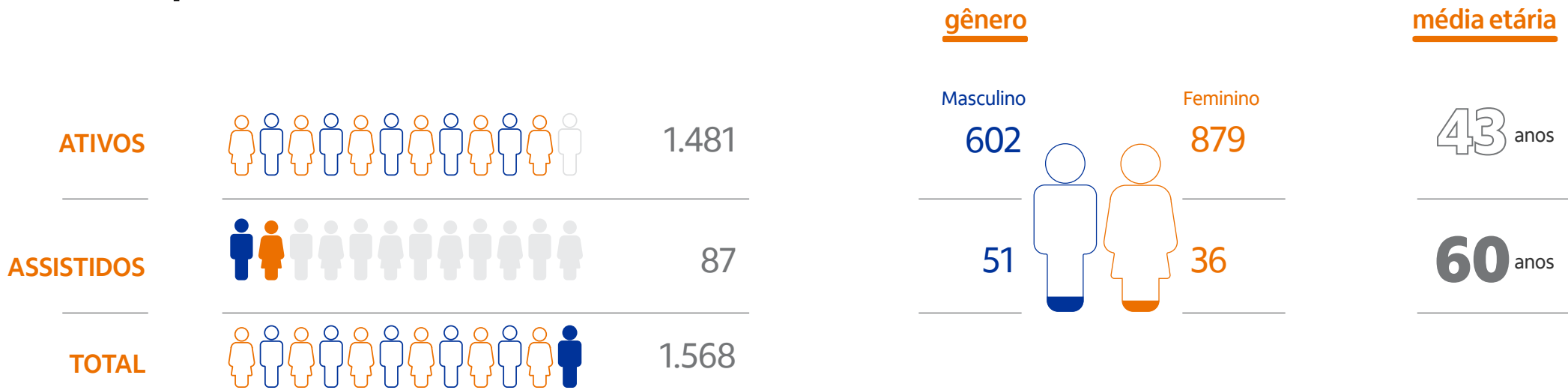
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano

Plano Principal Itaú Unibanco



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	191.952	99,82	-8,23%
Renda Variável	15,00	-	-	-11,01%
Investimentos Estruturados	10,00	337	0,18	12,88%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	0,00	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		192.289	100,00	-8,28%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,91% a.a. (benchmark de 9,99% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio

R\$ 192.026 mil

Contribuições recebidas

R\$ 4.762 mil

Benefícios pagos

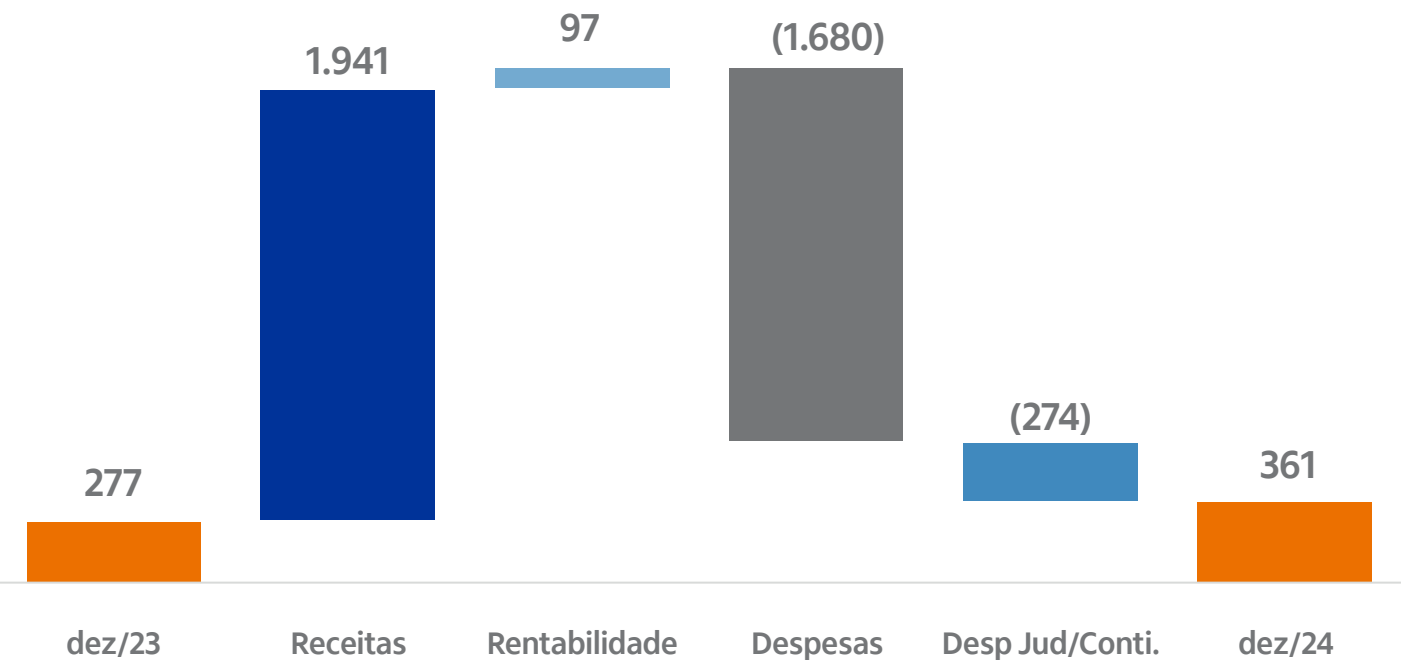
R\$ 5.203 mil



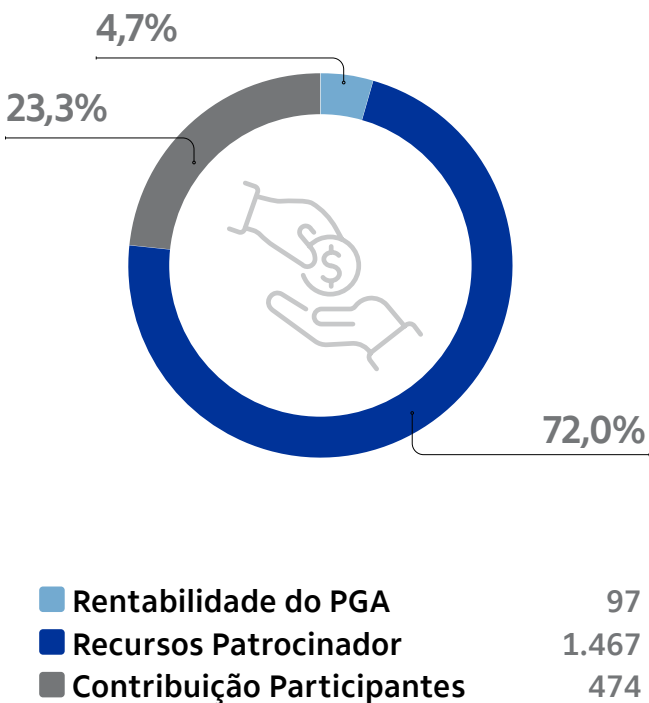
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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\$ 192.699 mil
- 9% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:
R\$ 191.666 mil
- 9% 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	192.699	212.533
Recursos Garantidores	192.339	212.256
Outros Ativos	360	277
Passivo	192.699	212.533
Obrigações Operacionais	673	497
Patrimônio Social	192.026	212.036
Provisões Matemáticas	191.666	211.759
Fundos	360	277

Em 2024, o Ativo reduziu em 9% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos.

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 equilibrou o resultado do exercício.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	4.762	41.225
Contribuições	4.762	7.063
Resultado dos Investimentos	-	34.162
2. Despesas	(24.855)	(6.801)
Benefícios	(5.203)	(4.866)
Resultado dos Investimentos	(17.711)	-
Outras Deduções	(1.941)	(1.935)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(20.093)	34.424
4. Provisões Matemáticas	20.093	(34.424)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

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

