



**BENEFÍCIO DEFINIDO**

Resumo do Plano  
Plano  
Principal >  
Itaú Unibanco



## Participantes e assistidos\*



\*Em set/2025. ATIVOS: Incluem Ativos, Autopatrocinados, Benefício Proporcional Diferido (BPD) e Aguardando Opção. ASSISTIDOS: incluem Pensionistas e Aguardando Pensão.

## Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2026 e Demonstrativos de Investimentos 2025

Alocação de Ativos <sup>1</sup>	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta <sup>2</sup>
Renda Fixa	100,00	220.347	99,83	15,11%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	376	0,17	11,62%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	0,00	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
<b>Total</b>		<b>220.723</b>	<b>100,00</b>	<b>15,10%</b>

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

<sup>2</sup>Índice de referência do plano 2026: INPC + 4,91% a.a. (benchmark 9,29% no ano de 2025).

\*Posição de 31.12.2025

## Números do plano em 2025



**Patrimônio**  
R\$ **220.365** mil



**Contribuições recebidas**  
R\$ **7.265** mil



**Benefícios pagos**  
R\$ **5.977** mil

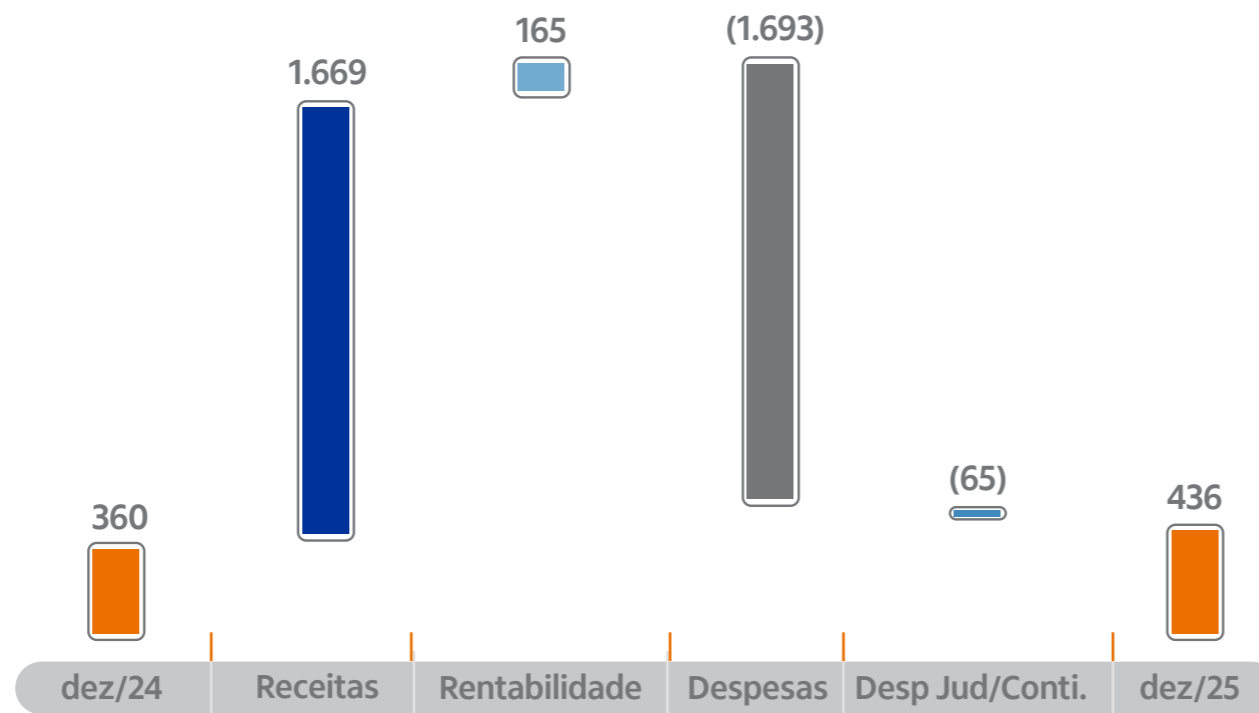




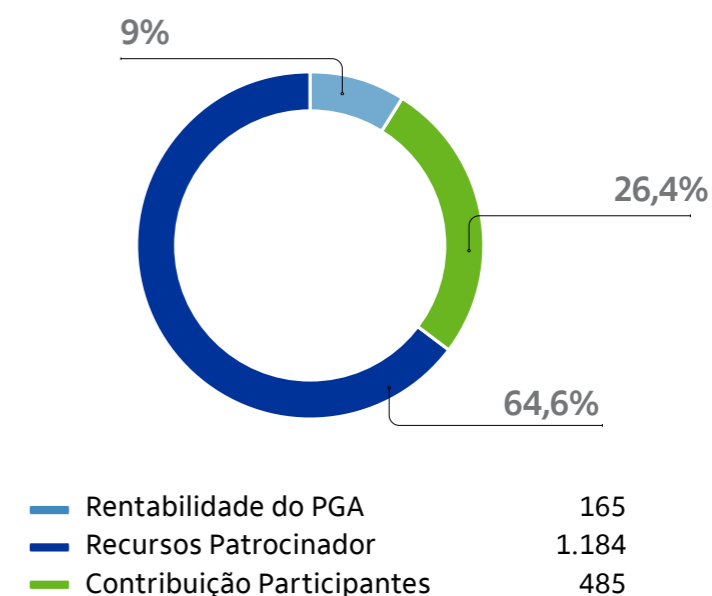
## Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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 2025 e suas respectivas fontes de custeio:

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



### Custeio plano de gestão administrativa



### Custeio despesas investimentos





## Situação patrimonial e resultado



Ativo

R\$ **221.193** mil

+ 15% em relação a 2024



Provisões Matemáticas

R\$ **210.601** mil

+ 10% em relação a 2024



Equilíbrio Técnico

R\$ **9.328** mil

+ 100% em relação a 2024

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e o Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2025, comparado com 2024:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2025	2024
<b>Ativo</b>	<b>221.193</b>	<b>192.699</b>
Recursos Garantidores	220.757	192.339
Outros Ativos	436	360
<b>Passivo</b>	<b>221.193</b>	<b>192.699</b>
Obrigações Operacionais	828	673
Patrimônio Social	220.365	192.026
Provisões Matemáticas	210.601	191.666
Equilíbrio Técnico	9.328	-
Fundos	436	360

Em 2025, o Ativo apresentou crescimento de 15% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que superaram a meta atuarial.

O resultado dos investimentos em 2025 refletiu a valorização dos títulos públicos indexados à inflação, favorecida pela queda das taxas de juros futuras, além do bom desempenho dos fundos multimercados, em linha com a recuperação do mercado acionário.

A movimentação das Provisões Matemáticas decorreu, principalmente, da reavaliação atuarial anual, considerando o fluxo previdencial e efeitos da avaliação atuarial do período.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 9.328 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2025	2024
<b>1. Receitas</b>	<b>35.909</b>	<b>4.762</b>
Contribuições	7.265	4.762
Resultado dos Investimentos	28.644	-
<b>2. Despesas</b>	<b>(7.646)</b>	<b>(24.855)</b>
Benefícios	(5.977)	(5.203)
Resultado dos Investimentos	-	(17.711)
Outras Deduções	(1.669)	(1.941)
<b>3. Resultado Operacional (1 + 2)</b>	<b>28.263</b>	<b>(20.093)</b>
<b>4. Provisões Matemáticas</b>	<b>(18.935)</b>	<b>20.093</b>
<b>5. Fundos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)</b>	<b>9.328</b>	<b>-</b>

SAIBA MAIS

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

