



FUNBEP

Relatório Anual **Integrado** 2023

Demonstrações
Contábeis e
Notas Explicativas

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em Milhares de Reais

ATIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
DISPONÍVEL		196	620
REALIZÁVEL		7.595.400	7.254.646
Gestão Previdencial	5	1.057.408	929.367
Gestão Administrativa	5	5.362	5.107
Investimentos	6	6.532.630	6.320.172
Títulos Públicos		1.075.586	1.026.758
Renda Variável		-	18
Fundos de Investimentos		4.793.974	4.686.081
Derivativos		485.819	434.586
Investimentos em Imóveis	6c	84.705	87.359
Operações com Participantes	6d	36.936	32.064
Recursos a Receber - Precatórios		55.610	53.306
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL		11	6
Imobilizado	7	11	6
TOTAL DO ATIVO		7.595.607	7.255.272

PASSIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
EXIGÍVEL OPERACIONAL	8	13.738	13.147
Gestão Previdencial		12.476	12.011
Gestão Administrativa		484	400
Investimentos		778	736
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	9	352.565	316.548
Gestão Previdencial		347.740	312.398
Gestão Administrativa		4.825	4.150
PATRIMÔNIO SOCIAL		7.229.304	6.925.577
Patrimônio de Cobertura do Plano		7.220.523	6.918.646
Provisões Matemáticas	10	7.698.886	7.565.767
Benefícios Concedidos		7.536.073	7.375.345
Benefícios a Conceder		162.813	190.422
Equilíbrio Técnico	11	(478.363)	(647.121)
Resultados Realizados		(478.363)	(647.121)
Superavit Técnico Acumulado		198	-
(-) Deficit Técnico Acumulado		(478.561)	(647.121)
Fundos	12	8.781	6.931
Fundos Previdenciais		4.081	3.707
Fundos Administrativos		2.224	1.634
Fundos para Garantia das Operações com Participantes		2.476	1.590
TOTAL DO PASSIVO		7.595.607	7.255.272

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo

Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva

Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL CONSOLIDADA

Em Milhares de Reais

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO	6.925.577	6.003.731	15
1. ADIÇÕES	1.104.810	1.695.116	(35)
Contribuições Previdenciais	278.933	812.939	(66)
Outras Adições Previdenciais	837	162	417
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	811.736	869.502	(7)
Receitas Administrativas	12.082	11.605	4
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	336	200	68
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	886	708	25
2. DEDUÇÕES	(801.083)	(773.270)	4
Benefícios	(722.233)	(678.482)	6
Resgates	(333)	(95)	251
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(118)	(68)	74
Outras Deduções	(362)	(376)	(4)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(66.209)	(83.260)	(20)
Despesas Administrativas	(11.828)	(10.989)	8
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1+2)	303.727	921.846	(67)
Provisões Matemáticas	133.119	323.313	(59)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	168.758	596.770	(72)
Fundos Previdenciais	374	239	56
Fundos Administrativos	590	816	(28)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	886	708	25
4. OUTROS EVENTOS DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) PATRIMÔNIO SOCIAL NO FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	7.229.304	6.925.577	4

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (FUNBEP I)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	6.914.594	5.994.891	15
1. ADIÇÕES	1.102.408	1.693.262	(35)
Contribuições	290.858	824.394	(65)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	810.713	868.706	(7)
Outras Adições	837	162	417
2. DEDUÇÕES	(800.861)	(773.559)	4
Benefícios	(722.043)	(678.340)	6
Resgates	(298)	(95)	214
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(66.209)	(83.248)	(20)
Custeio Administrativo	(11.950)	(11.500)	4
Outras Deduções	(361)	(376)	(4)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	301.547	919.703	(67)
Provisões Matemáticas	132.987	322.933	(59)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	168.560	596.770	(72)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	7.216.141	6.914.594	4
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.447	1.570	(8)
Fundos Administrativos	561	862	(35)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	886	708	25

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (FUNBEP II)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	7.759	7.140	9
1. ADIÇÕES	1.153	892	29
Contribuições	130	96	35
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.023	796	29
2. DEDUÇÕES	(449)	(273)	64
Benefícios	(190)	(142)	34
Resgates	(35)	-	100
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(118)	(68)	74
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	(12)	(100)
Custeio Administrativo	(105)	(51)	106
Outras Deduções	(1)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	704	619	14
Provisões Matemáticas	132	380	(65)
Fundos Previdenciais	374	239	56
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	198	-	100
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	8.463	7.759	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	29	(46)	(163)
Fundos Administrativos	29	(46)	(163)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (FUNBEP I)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	7.581.801	7.242.907	5
Disponível	57	311	(82)
Recebíveis Previdencial	1.059.600	930.990	14
Investimentos	6.522.144	6.311.606	3
Títulos Públicos	1.075.586	1.026.758	5
Renda Variável	-	18	(100)
Fundos de Investimentos	4.783.488	4.677.515	2
Derivativos	485.819	434.586	12
Investimentos em Imóveis	84.705	87.359	(3)
Operações com Participantes	36.936	32.064	15
Recursos a Receber - Precatórios	55.610	53.306	4
2. OBRIGAÇÕES	360.992	325.092	11
Operacional	13.252	12.694	4
Contingencial	347.740	312.398	11
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	4.668	3.221	45
Fundos Administrativos	2.192	1.631	34
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	2.476	1.590	56
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	7.216.141	6.914.594	4
Provisões Matemáticas	7.694.702	7.561.715	2
Superavit / (Deficit) Técnico	(478.561)	(647.121)	(26)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	(478.561)	(647.121)	(26)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	122.084	138.717	(12)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(356.477)	(508.404)	(30)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (FUNBEP II)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	8.496	7.814	9
Disponível	12	15	(20)
Recebíveis Previdencial	32	11	191
Investimentos	8.452	7.788	9
Fundos de Investimentos	8.452	7.788	9
2. OBRIGAÇÕES	1	52	(98)
Operacional	1	52	(98)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	32	3	967
Fundos Administrativos	32	3	967
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	8.463	7.759	9
Provisões Matemáticas	4.184	4.052	3
Superavit / (Deficit) Técnico	198	-	100
Fundos Previdenciais	4.081	3.707	10
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	198	-	100
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	198	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CONSOLIDADA

Em Milhares de Reais

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	1.634	818	100
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	12.418	11.805	5
1.1. RECEITAS	12.418	11.805	5
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	12.055	11.551	4
Receitas Diretas	4	35	(89)
Outras Receitas	23	19	21
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	336	200	68
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(11.828)	(10.989)	8
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(11.828)	(10.913)	8
Pessoal e Encargos	(812)	(669)	21
Treinamentos/Congressos e Seminários	(57)	(36)	58
Viagens e Estádias	(32)	(11)	191
Serviços de Terceiros	(2.875)	(2.967)	(3)
Despesas Gerais	(6.765)	(5.974)	13
Depreciações e Amortizações	(33)	(4)	725
Tributos	(1.177)	(1.149)	2
Outras Despesas	(77)	(103)	(25)
2.6. OUTRAS DESPESAS	-	(76)	(100)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	590	816	(28)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	590	816	(28)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	2.224	1.634	36

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS I (FUNBEP I)**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	7.579.609	7.241.276	5
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	7.694.702	7.561.715	2
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	7.532.613	7.372.513	2
Benefício Definido	7.532.613	7.372.513	2
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	162.089	189.202	(14)
Benefício Definido	162.089	189.202	(14)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	(478.561)	(647.121)	(26)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	(478.561)	(647.121)	(26)
(-) Deficit Técnico Acumulado	(478.561)	(647.121)	(26)
3. FUNDOS	2.476	1.590	56
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	2.476	1.590	56
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	13.252	12.694	4
4.1. Gestão Previdencial	12.476	11.960	4
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	776	734	6
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	347.740	312.398	11
5.1. Gestão Previdencial	347.740	312.398	11

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO DE BENEFÍCIOS II (FUNBEP II)

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	8.464	7.811	8
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	4.184	4.052	3
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	3.460	2.832	22
Benefício Definido	3.460	2.832	22
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	724	1.220	(41)
Contribuição Definida	716	1.209	(41)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	358	604	(41)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	358	605	(41)
Benefício Definido	8	11	(27)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	198	-	100
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	198	-	100
Superavit Técnico Acumulado	198	-	100
Reserva de Contingência	198	-	100
3. FUNDOS	4.081	3.707	10
3.1. Fundos Previdenciais	4.081	3.707	10
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	1	52	(98)
4.1. Gestão Previdencial	-	51	(100)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1	1	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC, instituído pelo Banco do Estado do Paraná S.A. (denominado Banco Banestado S.A.), autorizado a funcionar como fundo multipatrocinado pela Portaria Nº. 474, de 13 de julho de 1998, do Ministério da Previdência e Assistência Social – Secretaria de Previdência Complementar (MPAS-SPC), com autonomia administrativa, patrimonial e financeira de caráter não econômico e sem fins lucrativos, em conformidade com as normas emanadas pelo Ministério da Previdência Social, por intermédio do Conselho Nacional da Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc.

Os recursos atualmente administrados pelo FUNBEP, são oriundos de contribuições de patrocinadoras, participantes e rendimentos das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto em resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN e seguindo como pilar as determinações da política de investimentos de cada Plano de Benefícios.

A Entidade tem por finalidade, através do Plano FUNBEP I (Benefício Definido) e do Plano FUNBEP II (Contribuição Variável), assegurar aos funcionários, diretores e membros do Conselho de Administração do Conglomerado Itaú Unibanco e de suas pessoas jurídicas vinculadas (patrocinadoras) complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano. Os planos estão fechados ao ingresso de novos participantes.

Modalidade (1)	Plano de Benefícios	Sigla	CNPB	CNPJ	Data de Fechamento	Patrocinadoras
BD	Plano de Benefícios I	Funbep I	1982.00011-19	48.306.655/0001-19	14/04/1998	Banco Itaú BBA S.A. Banco Itauleasing S.A. Funbep - Fundo de Pensão Multipatrocinado Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar Fundação Saúde Itaú Itaú Unibanco S.A. Itaú Rent Administração e Participações Ltda.
CV	Plano de Benefícios II	Funbep II	1998.0029-18	48.306.986/0001-59	31/12/2000	Itaú Unibanco S/A

(1) Planos de Benefício Definido (BD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, sendo seu custo determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção. Planos de Contribuição Variável (CV) são aqueles cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

O quadro de participantes na data base da avaliação atuarial em 30 de setembro de 2023 apresenta a seguinte posição:

Plano	Participantes	2023		2022	
		Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média
Funbep I	Ativos ⁽¹⁾	193	59	253	57
	Assistidos ⁽²⁾	6.137	67	6.125	69
	Total	6.330	67	6.378	69
Funbep II	Ativos ⁽¹⁾	5	53	9	52
	Assistidos ⁽²⁾	17	59	13	58
	Total	22	58	22	55
Consolidado	Ativos ⁽¹⁾	198	56	262	57
	Assistidos ⁽²⁾	6.154	63	6.138	69
	Total	6.352	62	6.400	68

(1) Inclui participantes Autopatrocinados e optantes pelo Benefício Proporcional Diferido - BPD;

(2) Inclui Pensionistas.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em Milhares de Reais)

As demonstrações contábeis de 2023 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 01/03/2024.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc).

Estas práticas contábeis incluem as seguintes normas: Resolução CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021; Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores; Norma Brasileira de Contabilidade ITG/CFC Nº 2001, de 15 de dezembro de 2022 e alterações posteriores a essas normas.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto e longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, comum a ambas, segundo a natureza e a finalidade das transações:

- **Gestão Previdencial** - Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária;
- **Gestão Administrativa** - Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios;
- **Investimentos** - Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefícios.

Conforme art. 17 da Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

- Balanço Patrimonial Consolidado – BP;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada – DMPS;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada – DPGA;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT;
- Notas explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas.

As eliminações necessárias à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizadas de acordo com o Art. 188 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores. As contas passíveis de eliminações, entre outras, são “Participação no Plano de Gestão Administrativa” e “Participação no Fundo Administrativo PGA” (Nota 14).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

NOTA 3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC). Conforme constam destas diretrizes, as políticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

As políticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das Demonstrações Contábeis estão resumidos em:

a) Ativo Realizável

- **Gestão Previdencial** - Compreende os valores e direitos relativos às contribuições de patrocinadores, participantes e autopatrocinados, observando-se o plano de custeio, bem como depósitos judiciais/recursais relativos as contingências da Gestão Previdencial.
- **Gestão Administrativa** - Compreende os valores e direitos relativos ao custeio de despesas administrativas efetuado pela patrocinadora, participantes e outros eventos administrativos.
- **Investimentos** - As diretrizes de aplicações dos recursos garantidores dos planos administrados estão em consonância com as respectivas Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e do PGA e os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas são:

I. Títulos Públicos, Renda Variável, Fundos de Investimentos e Derivativos

Estão registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro rata até a data de encerramento do Balanço, conforme classificação nas seguintes categorias:

- a. Títulos para negociação** - Quando adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, sendo avaliados pelo valor de mercado e seus efeitos reconhecidos no resultado;
- b. Títulos mantidos até o vencimento** - Quando a intenção da administração for manter os referidos títulos em carteira até o vencimento, considerando a capacidade financeira da Entidade, os prazos mínimos de vencimento e a classificação de risco do título. Estes são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

Os Derivativos são registrados pelo valor de mercado, sendo os ajustes ao valor de mercado reconhecidos no resultado.

As Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

II. Investimentos Imobiliários

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção e ajustados periodicamente por reavaliações de acordo com a legislação vigente.

Os ajustes de reavaliação, positivos ou negativos, são contabilizados nas contas específicas em contrapartida com o resultado.

III. Operações com Participantes

São operações com participantes devidamente autorizadas pela Política de Investimentos, seus saldos incluem principal, juros e atualização monetária. O sistema de controles internos dessas operações permite identificar os tomadores e os saldos atualizados individualmente.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em Milhares de Reais)

Os empréstimos a participantes são atualizados pelo IPCA - Índice Nacional de Preço ao Consumidor Amplo, acrescido de juros de 8% a.a.

IV. Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa (PCLD)

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido e vincendo, adotando-se os seguintes percentuais (Nota 6 d)):

- Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- Provisão mínima de 5% para atraso entre 61 e 90 dias;
- Provisão mínima de 10% para atraso entre 91 e 120 dias;
- Provisão mínima de 25% para atraso entre 121 e 180 dias;
- Provisão mínima de 50% para atraso entre 181 e 240 dias;
- Provisão mínima de 75% para atraso entre 241 e 360 dias; e
- Provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

b) Ativo Permanente

É composto pelo ativo imobilizado, demonstrado ao custo de aquisição e depreciação, pelo método linear às taxas abaixo, tendo como contrapartida a conta de despesa do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

- Móveis e Utensílios, Máquinas e Equipamentos: 10% a.a.
- Computadores e Sistemas de Processamento de Dados: 20% a.a.

c) Exigível Operacional

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos. São registradas as obrigações decorrentes de pagamento de benefícios aos participantes, prestação de serviços por terceiros, obrigações tributárias, provisões de folha de pagamento e respectivos encargos.

d) Exigível Contingencial

Decorre de ações judiciais e procedimentos administrativos, inerentes ao negócio, as quais são ajuizadas ou representadas por terceiros, colaboradores ou ex-colaboradores, participantes, assistidos ou por órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas, tributárias e fiscais. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração o risco e a probabilidade de perda, bem como os recursos financeiros que possam vir a ser exigidos para liquidação das respectivas obrigações e que o montante avaliado possa ser estimado com suficiente segurança para o cumprimento integral das obrigações delas decorrentes. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor exatos, considerando que tais ações e procedimentos dependem de apreciação judicial ou de órgãos públicos.

Para as provisões e passivos contingentes, a Entidade utiliza as definições do Pronunciamento Técnico NBC TG 25, conforme definições a seguir:

- **Prováveis:** a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é maior do que a de não ocorrer. Nessa classificação a entidade constitui provisão e faz sua devida divulgação nas notas explicativas;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

- **Possíveis:** a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que a classificação provável e maior que a remota. A provisão não é reconhecida, entretanto deve-se divulgar em notas explicativas; e
- **Remotas:** a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é pequena, não sendo necessário o registro ou divulgação em notas explicativas.

e) Plano de Gestão Administrativa – PGA

Os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado dos planos de benefícios previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdenciais, Investimentos e Diretas) e reembolsos administrativos, deduzidas das despesas da administração dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas da Entidade são debitadas dos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

f) Patrimônio Social

O Patrimônio Social consiste no acúmulo de recursos oriundos de seus participantes e patrocinadoras, e que tem como objetivo garantir o pagamento de benefícios futuros aos participantes vinculados aos Planos e os fundos segregados em previdenciais, administrativos e de investimentos.

g) Estimativas Contábeis

A elaboração das Demonstrações Contábeis requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ao determinar estas estimativas levam-se em consideração experiências de eventos passados e correntes, pressupostos relativos a eventos futuros e outros fatores objetivos e subjetivos.

Os principais itens de Balanço sujeitos a essas estimativas e premissas são:

- Ajustes a valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação: conforme informação de precificação disponibilizada através do agente custodiante.
- Investimentos em Imóveis: reavaliados por consultoria contratada, conforme legislação em vigor.
- Provisões e Contingências: as probabilidades de êxito e valores econômicos são informadas pelos consultores jurídicos.
- Provisões matemáticas: calculadas e atualizadas com base em estudos estatísticos e probabilísticos, cujo cálculo é efetuado por profissional atuário devidamente habilitado.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas Demonstrações Contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

h) Impostos

I. Imposto de Renda

- Em 29 de dezembro de 2004 foi sancionada a Lei nº 11.053, que revogou a Medida Provisória nº 2.222, de 04 de setembro de 2001, e introduziu alterações no sistema de tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário. Conforme previsto no artigo 5º dessa Lei, a partir de 01 de janeiro de 2005, ficaram dispensados a retenção na fonte e o

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Milhares de Reais)

pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões, reservas técnicas e fundos de planos de benefícios de entidade de previdência complementar.

- Em 5 de abril de 2013 foi editada a IN nº 1.343, que determina que as Entidades Fechadas de Previdência Complementar estão desobrigadas de reter o IRRF sobre os pagamentos a título de complementação de aposentadoria, resgates e rateio de patrimônio, correspondente às contribuições efetuadas exclusivamente pelo beneficiário, no período de 1º de janeiro de 1989 a 31 de dezembro de 1995.

II. PIS e COFINS

São as contribuições calculadas às alíquotas de 0,65% para o PIS e 4% para a COFINS, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, dos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

A partir do 2º semestre de 2009, a Entidade passou a depositar judicialmente e provisionar os referidos tributos, conforme Mandado de Segurança impetrado contra a Receita Federal (Notas 5 e 9).

Tendo em vista os impactos da Lei nº 12.973/2014 no que diz respeito à tese jurídica de PIS e COFINS, que é objeto do questionamento no Mandado de Segurança impetrado pela Entidade, cessou-se o procedimento de depósito judicial das contribuições, efetuando o recolhimento a partir da competência de janeiro de 2015.

i) Registro das Adições, Deduções, Receitas, Despesas, Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa e as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência, exceto as contribuições de autopatrocinados dos planos Contribuição Definida e Contribuição Variável, que são registradas pelo regime de caixa.

NOTA 4 - CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Representa o valor líquido das importâncias transferidas à Gestão Administrativa para cobertura dos gastos com a Gestão Previdencial e de Investimentos dos respectivos planos de benefícios.

O custeio administrativo tem origem nas seguintes fontes:

- **Gestão Previdencial:** são contabilizadas na Gestão Administrativa – Administração dos Planos Previdenciais, sendo que os custos comuns são rateados em função da quantidade de participantes de cada plano, e custeadas através das contribuições das Patrocinadoras, dos Participantes e do Fundo Previdencial (Funbep II), conforme orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade;
- **Fundo Administrativo:** constituído pela diferença apurada entre as receitas e as despesas da Gestão Administrativa, destinado à cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela entidade na administração dos seus planos de benefícios de caráter previdenciário, na forma do regulamento do plano de gestão administrativa.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 5 - ATIVO REALIZÁVEL

Descrição	31/12/2023				31/12/2022
	Funbep I	Funbep II	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Gestão Previdencial	1.057.408	-	-	1.057.408	929.367
Deficit Técnico Contratado ^(1,2)	978.649	-	-	978.649	863.757
Dep. Judiciais - Esfera Trabalhista ⁽³⁾	56.255	-	-	56.255	51.442
Dep. Judiciais - Esfera Cível ⁽⁴⁾	22.229	-	-	22.229	14.127
Transferências entre Planos/PGA	30	-	-	30	-
Bloqueio Judicial	242	-	-	242	35
Outros Realizáveis	3	-	-	3	6
Gestão Administrativa	-	-	5.362	5.362	5.107
Despesas Antecipadas	-	-	504	504	645
Provisão de Folha Administrativa	-	-	21	21	11
Depósitos Judiciais - PIS/COFINS ⁽⁵⁾	-	-	4.825	4.825	4.150
Transferências entre Planos/PGA	-	-	-	-	301
Outros Realizáveis	-	-	12	12	-
Total - 2023	1.057.408	-	5.362	1.062.770	934.474
Total - 2022	929.359	8	5.107	934.474	

(1) Instrumento de Re-Ratificação do Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 29/12/2023 junto ao patrocinador Itaú Unibanco S/A, no valor de R\$ 978.649, a ser amortizado em 13 anos, atualizado pela meta atuarial;

(2) Evolução do contrato para equacionamento do Deficit Técnico:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no Início do Exercício	863.757	158.804
Atualização	82.202	61.500
Parcela do período	(86.141)	(23.486)
Repactuação do equilíbrio técnico	118.831	666.939
Saldo no Final do Exercício	978.649	863.757

(3) Refere-se basicamente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais, tais como: (i) horas extras, (ii) equiparação salarial, (iii) verbas rescisórias, (iv) reajuste salarial, etc.;

(4) Refere-se principalmente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça Comum pleiteando a revisão do benefício decorrente, principalmente, de: (i) regulamento aplicável, (ii) reflexos de verbas contratuais reconhecidas na Justiça do Trabalho, (iii) expurgos inflacionários, etc.;

(5) Refere-se à ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios.

NOTA 6 - INVESTIMENTOS

a) Composição dos Investimentos

A Administração, através da Política de Investimentos, que é revisada e aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, bem como para classificação de Títulos e Valores Mobiliários. A Entidade mantém contrato com o Itaú Unibanco S.A., pessoa jurídica credenciada na Comissão de Valores Mobiliários, para atuar como agente custodiante e

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

como responsável pelo fluxo de resgates e aplicações, no tocante às operações de renda fixa, investimentos estruturados e de renda variável.

Plano	31/12/2023				31/12/2022
	Funbep I	Funbep II	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Títulos Públicos ⁽¹⁾	1.075.586	-	-	1.075.586	1.026.758
Renda Variável	-	-	-	-	18
Outras Ações	-	-	-	-	18
Fundos de Investimentos	4.783.488	8.452	2.034	4.793.974	4.686.081
Renda Fixa	4.757.861	5.074	2.034	4.764.969	4.534.515
RT Republic Renda Fixa FI	169.947	5.074	2.034	177.055	418.106
RT Victory LDI Renda Fixa - FI ⁽²⁾	4.587.914	-	-	4.587.914	4.116.409
Multimercado	3.492	2.521	-	6.013	129.911
RT Endurance MCPFI	-	1.113	-	1.113	1.010
RT Quantum MM FICFI	-	586	-	586	535
RT Intrepid	-	475	-	475	411
RT Reliant	3.492	-	-	3.492	127.655
RT Constitution	-	347	-	347	300
Ações	-	857	-	857	692
Constellation FIA	-	761	-	761	621
Bond Like FIC FI	-	96	-	96	71
Participações	22.135	-	-	22.135	20.963
PAT INF ENERG CF FIP	18.267	-	-	18.267	17.298
PAT INF ENERG II FIP	3.868	-	-	3.868	3.665
Derivativos - Swap	485.819	-	-	485.819	434.586
Investimentos em Imóveis	84.705	-	-	84.705	87.359
Operações com Participantes - Empréstimos	36.936	-	-	36.936	32.064
Recursos a Receber - Precatórios ⁽³⁾	55.610	-	-	55.610	53.306
Total - 2023	6.522.144	8.452	2.034	6.532.630	6.320.172
Total - 2022	6.311.606	7.788	778	6.320.172	

(1) Refere-se a Títulos Públicos Federais: Notas do Tesouro Nacional;

(2) Refere-se a Fundo Exclusivo;

(3) O valor dos Precatórios - OFNDs - Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento foi atualizado conforme Demonstrativo de Pagamento disponibilizado pelo Tribunal Regional Federal da 2ª Região.

b) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC, B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão, Itaú Unibanco S.A e outras instituições financeiras.

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira dos Títulos e Valores Mobiliários:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

Funbep I	Valor ⁽¹⁾										
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento				Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2023	31/12/2022
Títulos Públicos	1.075.586	82.048	1.157.634	-	1.075.586	-	-	-	1.075.586	1.075.586	1.026.758
Notas do tesouro Nacional	1.075.586	82.048	1.157.634	-	1.075.586	-	-	-	1.075.586	1.075.586	1.026.758
Fundos de Investimentos	4.783.488	147.409	4.930.897	2.527.731	2.255.757	195.574	-	588.441	3.999.473	4.783.488	4.677.515
Fdo. Investimento - Exclusivo	4.587.914	147.409	4.735.323	2.332.157	2.255.757	-	-	588.441	3.999.473	4.587.914	4.116.409
Letra Financeira	260.998	-	260.998	260.998	-	-	-	-	260.998	260.998	221.326
Compromissada	104.011	-	104.011	104.011	-	-	-	-	104.011	104.011	20.509
Letras Financeiras do tesouro	1.298	-	1.298	1.298	-	-	-	1.298	-	1.298	1.147
Notas do Tesouro Nacional	4.221.607	147.409	4.369.016	1.965.850	2.255.757	-	-	587.143	3.634.464	4.221.607	3.873.427
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	195.574	-	195.574	195.574	-	195.574	-	-	-	195.574	561.106
Renda Fixa	173.439	-	173.439	173.439	-	173.439	-	-	-	173.439	540.143
Estruturado	22.135	-	22.135	22.135	-	22.135	-	-	-	22.135	20.963
Renda Variável	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
Derivativos	485.819	-	485.819	485.819	-	-	-	-	485.819	485.819	434.586
Swap ⁽³⁾	485.819	-	485.819	485.819	-	-	-	-	485.819	485.819	434.586
Total - 2023 ⁽¹⁾	6.344.893	229.457	6.574.350	3.013.550	3.331.343	195.574	-	588.441	5.560.878	6.344.893	6.138.877
Total - 2022	6.138.877	(25.289)	6.113.588	2.957.295	3.181.582	561.124	20.509	282.550	5.274.694	6.344.893	

Funbep II	Valor Contábil (*)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fundos de Investimentos	8.452	7.788
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	8.452	7.788
Renda Fixa	7.594	7.096
Renda Variável	858	692
Total ⁽¹⁾	8.452	7.788

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado

Plano de Gestão Administrativa - PGA	Valor Contábil (*)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fundos de Investimentos	2.034	778
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	2.034	778
Renda Fixa	2.034	778
Total ⁽¹⁾	2.034	778

(*) Investimento classificado na categoria "para negociação", com vencimento indeterminado

(1) Os títulos classificados como "mantidos até o vencimento" estão avaliados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e os classificados como "para negociação" estão avaliados pelo valor de mercado considerando preço médio de negociação no dia da apuração, valor líquido provável de realização obtido mediante técnica de precificação, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, o risco de crédito e o indexador.

Os fundos de Investimentos são apresentados pelo valor das cotas do fundo na data do balanço.

Os investimentos em Ações (renda variável) estão avaliados pelo valor de mercado, assim entendido como a cotação ao final do dia 31 de dezembro ou na data mais próxima, na bolsa de valores em que a ação tenha apresentado maior liquidez.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

(2) Em 31/12/2023 os títulos classificados como "mantidos até o vencimento", estão apresentados no quadro abaixo:

			Ajuste a Valor de Mercado				Ajuste de Precificação				
Plano	Natureza	Venc.to.	Qtde.	Valor Contábil	Valor de Mercado	Ajuste a Valor de Mercado	Qtde. (*)	Valor Contábil	Valor Presente	Ajuste de Precificação	Origem
Funbep I	NTN-B	15/08/2030	20.000	87.135	89.146	2.011	16.400	71.475	72.986	1.511	Fundo Exclusivo
		15/08/2032	15.000	64.390	67.056	2.666	12.300	52.817	55.243	2.426	Carteira Própria
		15/08/2032	60.000	258.732	268.226	9.494	49.200	212.200	220.971	8.771	Fundo Exclusivo
		15/05/2035	134.360	568.450	597.885	29.435	110.175	466.328	493.922	27.594	Carteira Própria
		15/05/2035	163.303	697.301	726.678	29.377	133.908	571.893	600.321	28.428	Fundo Exclusivo
		15/08/2040	78.000	321.785	355.847	34.062	63.960	264.002	295.753	31.751	Carteira Própria
		15/08/2040	20.000	87.625	91.243	3.618	16.400	71.869	75.834	3.965	Fundo Exclusivo
		15/05/2045	10.000	40.459	44.966	4.507	4.700	19.030	21.716	2.686	Carteira Própria
		15/05/2045	100.000	429.958	449.663	19.705	47.000	202.210	217.162	14.952	Fundo Exclusivo
		15/08/2050	20.000	80.502	91.879	11.377	-	-	-	-	Carteira Própria
		15/08/2050	100.350	405.052	461.004	55.952	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
		17/05/2055	69.630	289.954	317.207	27.253	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
Total			790.643	3.331.343	3.560.800	229.457	454.043	1.931.824	2.053.908	122.084	

(*) Para fins de apuração do ajuste de precificação, são considerados apenas os títulos públicos federais mantidos até o vencimento que satisfazem o Art. 54 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, o qual determina a aderência dos fluxos e da duração dos ativos aos fluxos de pagamento de benefícios do plano e a respectiva duração do passivo.

As classificações dos títulos existentes, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliados de acordo com a Política de Investimentos.

A Entidade declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados nessa categoria.

No exercício não houve reclassificação da categoria dos "títulos para negociação" e "títulos mantidos até o vencimento".

(3) Operações de swap são efetuadas como proteção ao risco de descasamento entre a performance dos ativos e a meta atuarial do plano.

Os ativos atrelados às taxas de juros de curto prazo, CDI/Selic, excedentes aos ativos líquidos necessários para o pagamento mensal de benefícios, podem ser "hedgeados" no todo ou em parte, conforme mandato delegado ao gestor dos ativos da Entidade.

Plano	Partida	Vencimento	Principal	Passivo		Ativo		Valor a Apropriar
				Taxa a.a.	Valor	Taxa a.a.	Valor	
Funbep I	12/11/2013	01/11/2028	50.000	100% CDI	122.320	IGPM + 6,1970%	200.492	78.172
	03/02/2023	01/11/2028	60.000	IGPM + 6,34%	63.980	100% CDI	66.973	2.993
	08/02/2023	01/11/2028	120.000	IGPM + 6,30%	127.114	100% CDI	132.525	5.411
	24/01/2014	15/01/2029	215.000	100% CDI	516.374	IGPM + 6,40%	868.295	351.921
	06/01/2023	15/01/2029	10.000	IGPM + 6,30%	10.712	100% CDI	11.276	564
	10/01/2023	15/01/2029	90.000	IGPM + 6,25%	92.389	100% CDI	101.382	8.993
	11/01/2023	15/01/2029	100.000	IGPM + 6,25%	106.737	100% CDI	112.589	5.852
	13/01/2023	15/01/2029	100.000	IGPM + 6,25%	106.686	100% CDI	112.475	5.789
	17/01/2023	15/01/2029	150.000	IGPM + 6,25%	159.948	100% CDI	168.541	8.593
	23/01/2023	15/01/2029	100.000	IGPM + 6,40%	107.425	100% CDI	112.133	4.708
	20/01/2023	15/01/2029	100.000	IGPM + 6,30%	106.853	100% CDI	112.190	5.337
	02/02/2023	15/01/2029	150.000	IGPM + 6,35%	160.031	100% CDI	167.517	7.486
TOTAL - 2023			1.245.000		1.680.569		2.166.388	485.819
TOTAL - 2022			265.000		564.978		999.564	434.586

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

c) Investimentos Imobiliários

Descrição	Funbep I	
	31/12/2023	31/12/2022
Locados a Patrocinadores	23.773	26.963
Custo	23.773	26.963
Disponíveis para Venda ⁽¹⁾	60.932	60.396
Custo	60.932	60.396
Total	84.705	87.359

(1) Ocorreram as seguintes vendas de imóveis:

Imóvel	Posição Contábil	Valor da Venda	Resultado
Rua João Negrão, 740 - Curitiba - PR	6.408	6.000	(408)

Os imóveis foram avaliados pelo método evolutivo, involutivo e comparativo de mercado e o resultado líquido da reavaliação no montante de R\$ 3.754, foi registrado em investimentos imobiliários em contrapartida da receita de investimentos.

Funbep I	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locados a Patrocinadores	22.181	23.773	1.592				
Av. Brasil, 4159 Umarama - PR	10.664	11.521	857	13/03/2023	40	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Av. João Gualberto, 1524 - Curitiba - PR	7.409	7.785	376	13/03/2023	35	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
R. Pe. Anchieta, 1947 - Champagnat - Curitiba - PR	4.108	4.467	359	10/03/2023	38	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Disponíveis para Venda	58.770	60.932	2.162				
Av. Francisco Glicério, 1353 - Campinas - SP	4.782	5.270	488	20/03/2023	35	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Av. Paraná, 72 - fundos Rua Pio XII - Londrina - PR	17.455	19.235	1.780	07/03/2023	34	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Av. Marechal Floriano Peixoto, 1541 - Curitiba - PR	3.974	3.632	(342)	03/04/2023	29	01/09/2023	Método Potencial Engenharia
R. Com. Roseira, 516 - Prado Velho - Curitiba - PR	1.941	1.769	(172)	09/03/2023	40	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Rua Brigadeiro Franco, 2300 - Lojas 343/344/345/346 - Shopping Curitiba - Curitiba - PR	9.172	9.538	366	09/03/2023	50	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 603 - Edif. Omni - Curitiba - PR	5.370	5.459	89	04/04/2023	39	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Rua Marechal Deodoro, 869 - Curitiba - PR	2.032	2.229	197	14/04/2023	40	01/09/2023	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 1 - subsolo)	74	78	4	12/04/2023	21	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 2 - loja)	1.644	1.745	101	12/04/2023	21	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 3 - Intermediário)	110	116	6	12/04/2023	21	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 4 - 1a sobreloja)	899	954	55	12/04/2023	21	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 5 - 2a sobreloja)	899	954	55	12/04/2023	21	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Sala 301 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	3.845	2.999	(846)	02/05/2023	40	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Sala 201 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	3.095	2.970	(125)	02/05/2023	40	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Sala 101 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	3.126	3.689	563	02/05/2023	40	01/09/2023	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 14 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	52	43	(9)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 15 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	44	37	(7)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 16 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	52	43	(9)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 18 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	51	43	(8)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 19 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	51	43	(8)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 20 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	51	43	(8)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 21 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	51	43	(8)	29/04/2023	40	01/09/2023	Compom Arquitetura e Construções Ltda.
Total	80.951	84.705	3.754				

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

d) Operações com Participantes

Plano	31/12/2023			31/12/2022
	Saldo Devedor	Empréstimos (PCLD)	Total	
Funbep I	36.963	(27)	36.936	32.064
Total - 2023	36.963	(27)	36.936	32.064
Total - 2022	32.124	(60)	32.064	

NOTA 7 - IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Descrição	Plano de Gestão Administrativa - PGA	
	31/12/2023	31/12/2022
Imobilizado		
Bens Móveis		
Custo ⁽¹⁾	108	54
(-) Depreciação ⁽¹⁾	(97)	(48)
Total	11	6

(1) O aumento do custo e depreciação no exercício de 2023 refere-se ao levantamento e atualização do inventário físico.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

Descrição	31/12/2023				31/12/2022
	Funbep I	Funbep II	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Gestão Previdencial	12.476	-	-	12.476	12.011
Benefícios a Pagar	-	-	-	-	15
Benefícios Pendentes ⁽¹⁾	2	-	-	2	2
Retenções sobre folha de benefícios	12.474	-	-	12.474	11.689
Transferências entre Planos/PGA	-	-	-	-	301
Outras Exigibilidades	-	-	-	-	4
Gestão Administrativa	-	-	484	484	400
Despesas a Pagar ⁽²⁾	-	-	425	425	361
Retenções e Tributos a Recolher	-	-	29	29	39
Transferências entre Planos/PGA	-	-	30	30	-
Investimentos	776	1	1	778	736
Despesas e Tributos s/ Pagtos. com Imóveis	165	-	-	165	62
Prestações e IOF sobre Empréstimos	17	-	-	17	38
Taxas de Investimentos	594	1	1	596	636
Total - 2023	13.252	1	485	13.738	13.147
Total - 2022	12.694	52	401	13.147	

(1) Corresponde a provisão de valores a pagar relativos a interrupção temporária de aposentadorias, decorrentes da suspensão do benefício concedido pela Seguridade Social;

(2) Refere-se basicamente a obrigações com serviços de terceiros e folha administrativa.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 9 - EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Descrição	31/12/2023			31/12/2022
	Funbep I	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Gestão Previdencial	347.740	-	347.740	312.398
Esfera Trabalhista ⁽¹⁾	343.080	-	343.080	307.887
Esfera Cível	4.660	-	4.660	4.511
Gestão Administrativa	-	4.825	4.825	4.150
Esfera Tributária ⁽²⁾	-	4.825	4.825	4.150
Total - 2023	347.740	4.825	352.565	316.548
Total - 2022	312.398	4.150	316.548	

(1) Contempla provisões das ações judiciais com pleito de revisão de benefícios decorrente do reconhecimento judicial de verbas trabalhistas, além de critérios/índices de reajuste adotados nas patrocinadoras e decorrentes das alterações do Regulamento dos Planos, com destaque ao Funbep I. Considerando a relevância do impacto causado pelas condenações nessas ações, desde 2008 as provisões passaram a contemplar o impacto esperado das Reservas Matemáticas, cujo montante em 2023 é de R\$ 153.445 (R\$ 143.547 em 2022);

(2) Refere-se à ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios, correspondendo ao valor do depósito judicial (Nota 5).

Em 2023, apresentamos a seguinte movimentação do Exigível Contingencial:

Plano	Saldo Inicial	Atualização / Encargos	Movimento do período refletido no Resultado		Pagamento	Saldo Final
			Constituição	Reversão		
Esfera Trabalhista	307.887	45.645	83.100	(63.016)	(30.536)	343.080
Funbep I	307.887	45.645	83.100	(63.016)	(30.536)	343.080
Esfera Cível	4.511	140	1.565	(19)	(1.537)	4.660
Funbep I	4.511	140	1.565	(19)	(1.537)	4.660
Esfera Tributária	4.150	675	-	-	-	4.825
Plano de Gestão Administrativa - PGA	4.150	675	-	-	-	4.825
Movimentação - 2023	316.548	46.460	84.665	(63.035)	(32.073)	352.565
Movimentação - 2022	266.623	27.181	101.911	(56.489)	(22.678)	316.548

NOTA 10 - PROVISÕES MATEMÁTICAS

a) As Provisões Matemáticas são calculadas pelas consultorias atuariais para avaliar os compromissos com os seus participantes e patrocinadoras dos Planos de Benefícios, considerando as características definidas no estatuto e no regulamento de cada plano. Esta avaliação é documentada em parecer atuarial e submetida à PREVIC em cumprimento as normas vigentes.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

As provisões matemáticas apresentam a seguinte divisão:

- I. **Provisão Matemática de Benefícios Concedidos** – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes que se encontram em gozo de benefício (aposentadorias e pensões).
- II. **Provisão Matemática de Benefícios a Conceder** – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes ainda não elegíveis aos benefícios.

b) Premissas e Hipóteses Atuariais

As premissas adotadas na avaliação atuarial anual são aquelas consideradas como aderentes à massa de participantes, conforme estudos de aderência elaborados por consultoria atuarial externa e independente.

Os cálculos das provisões matemáticas de 2023 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

Descrição	31/12/2023	
	Funbep I	Funbep II
Taxa Real Anual de Juros ⁽¹⁾	5,25%	3,92%
Projeção de Crescimento Real de Salários	1,00% a.a.	1,00% a.a.
Tábua de Mortalidade Geral / Inválidos ⁽²⁾	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo
Tábua de Entrada em Invalidez	Light Média	Light Média
Projeção de crescimento real dos salários do Plano	1%	1%
Projeção de crescimento real do Benefício do Plano	0%	0%
Fator de capacidade dos Benefícios e dos Salários	0,98	0,98 / 1,00
Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:30%	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019)
Probabilidade opção pelos institutos	BPD 30% Resgate 0% Portabilidade 0% Fator de saída = 30%	N/A
Composição Familiar - Ativos	72% casados, sendo a mulher 3 anos mais jovem que o homem	72% casados, sendo a mulher 3 anos mais jovem que o homem
Método Atuarial ⁽³⁾	Agregado	Capitalização Financeira

(1) Na avaliação atuarial de 31/12/2023, visando atender aos preceitos estabelecidos na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, na Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023 e na Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020, foi realizado, por consultoria externa e independente, estudo técnico de convergência das hipóteses financeiras. Em relação a aderência das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas às características da massa de participantes e assistidos dos planos de benefícios, o estudo realizada para a avaliação de 31/12/2022 permanece válido.

(2) Corresponde àquelas divulgadas pela SOA - "Society of Actuaries", que refletem um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas, segregadas por sexo;

(3) Os métodos de financiamento adotados no Plano Funbep II são os de Capitalização Financeira (benefícios programados) e Crédito Unitário Projetado (demais benefícios).

c) Evolução das Provisões Matemáticas

Plano	Saldo Inicial	Meta Atuarial		Receito. de Contribuições ⁽¹⁾	Pagto. de Benefícios	Movimentação da Massa	RM Contingencial	Alteração de Premissas	Atualização da Cota	Saldo Final
		Atualização Monetária	Juros							
Funbep I	7.561.715	373.798	398.648	72.988	(722.341)	(21.813)	31.707	-	-	7.694.702
Funbep II	4.052	114	111	25	(225)	109	-	-	(2)	4.184
Movimentação - 2023	7.565.767	373.912	398.759	73.013	(722.566)	(21.704)	31.707	-	(2)	7.698.886
Movimentação - 2022	7.242.454	450.729	382.345	73.146	(616.342)	149.008	13.230	(128.690)	(113)	7.565.767

(1) Considera-se as contribuições líquidas das contribuições para custeio as despesas administrativas e contribuições oriundas de RM Contingencial.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

Os administradores, conscientes de suas responsabilidades, tomaram iniciativas visando equacionar o déficit de modo a não onerar participantes ativos, assistidos e patrocinadoras. Neste sentido, a gestão dos recursos garantidores das provisões matemáticas tem como objetivo principal buscar o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações dos planos, através do cumprimento das metas atuariais. Em função deste objetivo o Funbep I mantém em sua carteira de investimentos uma parcela expressiva de recursos composta de títulos de longo prazo, corrigidos por índices de preços (IPCA) e taxas de juros média de 6,05% a.a. (6,02% a.a. em 2022).

Adicionalmente a Administração vem adotando premissas atuariais mais conservadoras e alinhadas com os parâmetros técnicos estabelecidos pelo CNPC.

Deve-se ressaltar, que nos últimos anos, ocorreram diversas ações promovidas por participantes e assistidos na esfera judicial, referente a revisão de benefícios em função das verbas salariais adotadas nas patrocinadoras e critérios/índices de reajuste de benefícios.

As ações judiciais tiveram os seguintes reflexos:

- Constituição de provisões para contingências do programa previdencial (vide nota 9);
- Pagamentos complementares de benefícios retroativos às épocas das reclamações;
- Incremento nos valores das suplementações futuras e, consequentemente, das Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos (PMBC).

No quadro a seguir pode-se observar os reflexos dos fatos acima mencionados, bem como dos efeitos decorrentes das alterações das tábuas de mortalidade e de entrada em invalidez nos cálculos das Provisões Matemáticas:

Descrição	De 2006 até 2019	2020	2021	2022	31/12/2023	
					Exercício	Acumulado
Efeito decorrente de ações judiciais	(682.932)	(69.024)	(41.412)	(83.248)	(66.209)	(942.825)
Efeito de alteração das premissas atuariais ⁽¹⁾	(461.717)	(269.552)	(91.874)	128.685	-	(694.458)
Total	(1.144.649)	(338.576)	(133.286)	45.437	(66.209)	(1.637.283)

(1) O efeito decorre das alterações das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, conforme estudos técnicos realizados pela consultoria externa e independente.

No quadro a seguir pode-se observar a evolução do Superavit/(Deficit) Técnico a partir do exercício de 2019:

Superavit/(Deficit) Técnico	2019	2020	2021	2022	2023
Do período	168.188	(545.089)	(642.469)	(70.169)	49.729
Repactuação do Deficit	-	-	171.110	666.939	118.831
Após Repactuação	168.188	(545.089)	(471.359)	596.770	168.560
Acumulado	(227.443)	(772.532)	(1.243.891)	(647.121)	(478.561)

Tábua de Mortalidade adotada ⁽¹⁾	AT-2000	AT-2000	AT-2000	AT-2000	AT-2000
Taxa Real Anual de Juros	5,70%	5,20%	5,06%	5,25%	5,25%

1) Correspondem àquelas divulgadas pela SOA – “Society of Actuaries”, que refletem um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas básicas.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 68E1-B88D-0683-BAD2.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

a) Evolução do Equilíbrio Técnico

Apresentamos a seguir a evolução do equilíbrio técnico da Entidade em 31 de dezembro:

Plano	Saldo Inicial	Contribuições ⁽¹⁾	Benefícios	Rentabilidade dos Investimentos	Custeio Administ.	Contingências	Provisões Matemáticas	Fundos	Outros	Saldo Final
Funbep I ⁽²⁾	(647.121)	290.858	(722.341)	810.713	(11.950)	(66.209)	(132.987)	-	476	(478.561)
Funbep II	-	12	(225)	1.023	(105)	-	(132)	(374)	(1)	198
Movimentação - 2023	(647.121)	290.870	(722.566)	811.736	(12.055)	(66.209)	(133.119)	(374)	475	(478.363)
Movimentação - 2022	(1.243.891)	824.422	(678.577)	869.502	(11.551)	(83.260)	(323.313)	(239)	(214)	(647.121)

(1) Considera-se a seguinte movimentação: Funbep I: recebimento de contribuições - R\$ 89.825 e atualização e repactuação do contrato para equacionamento de deficit - R\$ 201.033; Funbep I: recebimento de contribuições - R\$ 130 e desonerações de contribuições de patrocinadores - (R\$ 118).

(2) A redução do deficit técnico no exercício de 2023 decorreu, principalmente, pela repactuação do contrato para equacionamento do deficit de 2022 acima do limite da legislação (vide Nota 5) e pela rentabilidade do plano em 2023 ter sido superior à meta atuarial.

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018 e Instrução PREVIC nº 33, de 23 de outubro de 2020, para fins de destinação de superavit ou equacionamento de deficit deverá ser considerado o equilíbrio técnico ajustado que é produto do Equilíbrio Técnico contábil acrescido do ajuste negativo (no caso de superavit) e do ajuste positivo ou negativo (no caso de deficit).

A seguir apresentamos o equilíbrio dos planos:

Descrição		Funbep I		Funbep II	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ativo Líquido BD (sem Contrato de Deficit)	(a)	6.237.492	6.050.837	3.666	2.844
Passivo Atuarial BD	(b)	(7.694.702)	(7.561.715)	(3.468)	(2.844)
Equilíbrio Técnico do período	(c) = (a) + (b)	(1.457.210)	(1.510.878)	198	-
Ajuste de Precificação ⁽¹⁾	(d)	122.084	138.717	-	-
Contrato de Deficit	(e)	978.649	863.757	-	-
Proporção Contributiva		-	-	100%	100%
Equilíbrio Técnico Ajustado^(2,3)	(f) = (c) + (d) + (e)	(356.477)	(508.404)	198	-
Duração do Passivo do Plano	(g)	9,0581	9,2971	12,4108	12,3110
	Deficit: (h) = [(g) - 4]/100 x (b)				
Limite do Equilíbrio Téc. Acumulado⁽³⁾	Superavit: (h) = min[25;(g) +10]/100 x (b)	(389.206)	(400.552)	777	635
Equilíbrio Técnico Contábil	(i) = (c) + (e)	(478.561)	(647.121)	198	-
Parcela Superior ao Limite	(j) = (f) - (h)	-	(107.852)	-	-

(1) O valor do Ajuste de Precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos;

(2) Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do deficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído;

(3) Considerando que o Equilíbrio Técnico Ajustado é inferior ao Limite do Deficit Técnico Acumulado, não há necessidade de elaboração de plano de equacionamento.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 12 - FUNDOS

a) Fundo Previdencial

Composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores serão utilizados pelas patrocinadoras para efetuar as contribuições/aportes em nome dos participantes, conforme estabelecido no regulamento do plano.

b) Fundo Administrativo

Constituído com recursos das patrocinadoras e comissão de seguros excedentes às despesas administrativas dos planos, destinando-se ao custeio das despesas previdenciais da Gestão Administrativa. A Entidade deve obrigatoriamente possuir recursos nesta conta, no mínimo, equivalente ao saldo registrado no Ativo Permanente.

c) Fundos para Garantia das Operações com Participantes

Constituído para garantia dos contratos de empréstimos a participantes que vierem a falecer.

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Constituição	(Reversão)		Saldo Final
				Desoneração ⁽¹⁾	Utilização	
Fundos Previdenciais	3.707	494	-	(118)	(2)	4.081
Funbep II	3.707	494	-	(118)	(2)	4.081
Fundos Administrativos	1.634	336	12.082	-	(11.828)	2.224
Plano de Gestão Administrativa - PGA ⁽²⁾	1.634	336	12.082	-	(11.828)	2.224
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.590	83	1.406	-	(603)	2.476
Funbep I	1.590	83	1.406	-	(603)	2.476
Movimentação - 2023	6.931	913	13.488	(118)	(12.433)	8.781
Movimentação - 2022	5.168	752	12.638	(68)	(11.559)	6.931

(1) Refere-se aos valores revertidos do fundo para cobertura das contribuições da patrocinadora.

(2) Participação dos planos de benefícios no Fundo Administrativo:

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Custeio	Receitas	Despesas	Saldo Final
			Administrativo Previdencial			
Funbep I	1.631	333	11.950	27	(11.749)	2.192
Funbep II	3	3	105	-	(79)	32
Total	1.634	336	12.055	27	(11.828)	2.224

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS

As operações entre as partes relacionadas são com a Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e Itaú Unibanco S.A., as quais caracterizam-se basicamente por:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO / (PASSIVO)		
Valores a Receber (Pagar) Sociedades Ligadas	978.088	863.158
Contrato de Deficit Equacionado ⁽¹⁾	978.649	863.757
Itaú Unibanco S.A.	978.649	863.757
Taxa de Administração da Carteira	(561)	(599)
Itaú Unibanco S.A.	(561)	(599)
RECEITAS / (DESPESAS)		
Receitas (Despesas)	(11.489)	(9.936)
Receita com Aluguéis	1.303	1.925
Itaú Unibanco S.A.	1.303	1.925
Convênio Rateio de Custos Comuns	(5.446)	(5.131)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(5.288)	(3.849)
Itaú Unibanco S.A.	(158)	(1.282)
Taxa de Administração da Carteira	(7.346)	(6.730)
Itaú Unibanco S.A.	(7.346)	(6.730)

(1) O grau de dependência do Plano I, correspondente ao percentual apurado pela soma de recebíveis junto aos patrocinadores em relação ao ativo total do plano de benefícios, é de 13% (12% em 2022).

NOTA 14 - COMPOSIÇÃO DAS ELIMINAÇÕES NA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Plano	Plano de Gestão Administrativa		Participação no Fundo Administrativo PGA	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Funbep I	2.192	1.631	2.192	1.631
Funbep II	32	3	32	3
Total	2.224	1.634	2.224	1.634

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Milhares de Reais)

NOTA 15 - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

a) Segmentação da EFPC

Conforme Art. 3 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, em decorrência da soma dos fatores de porte e de complexidade, a entidade ficou enquadrada no Segmento 2 (S2) para o exercício de 2024.

b) O FUNBEP apesar de possuir reduzido grau de risco em função de não concentração física de seus ativos, tem como política segurar seus valores e bens, a valores considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros (incêndio e roubo, conforme o caso).

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/68E1-B88D-0683-BAD2> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 68E1-B88D-0683-BAD2



Hash do Documento

37F88E8DD5F309B96CF3B6FAE592B4D3C5243CB1AF853BC3D26B7F29218F1ECA

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 04/03/2024 é(são) :

- ☒ REGINALDO JOSÉ CAMILO (Signatário) - 859.338.648-20 em
04/03/2024 08:11 UTC-03:00

Nome no certificado: Reginaldo Jose Camilo

Tipo: Certificado Digital

- ☒ Adriana Gomes da Silva (Signatário) - 027.702.134-07 em
01/03/2024 17:28 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital





FUNBEP

Relatório Anual **Integrado** 2023

Parecer dos
Auditores
Independentes

***FUNBEP - Fundo
de Pensão
Multipatrocinado***
***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Conselheiros,
Participantes e Patrocinadoras
FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social consolidada, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano gestão administrativa consolidada e das provisões técnicas por plano de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPB).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPB) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

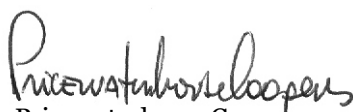
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 1º de março de 2024


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by
Maria José De Mula Cury
Signed by MARIA JOSE DE MULA CURY 1035717888
CPF: 1035717888
Signing Time: 01 March 2024 17:38 BRT
O: CIP Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Issuer: AC SBRASA NFB v3

Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4