



FUNBEP

Relatório Anual Integrado 2024

Demonstrações
Contábeis e
Notas Explicativas

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em Milhares de Reais

ATIVO	NOTA	31/12/2024	31/12/2023
DISPONÍVEL		186	196
REALIZÁVEL		8.294.619	7.595.400
Gestão Previdencial	5	2.067.868	1.057.408
Gestão Administrativa	5	6.087	5.362
Investimentos	6	6.220.664	6.532.630
Títulos Públicos		1.131.265	1.075.586
Fundos de Investimentos		4.437.692	4.793.974
Derivativos		535.283	485.819
Investimentos em Imóveis	6c	78.447	84.705
Operações com Participantes	6d	37.977	36.936
Recursos a Receber - Precatórios		-	55.610
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL		1	11
Imobilizado	7	1	11
TOTAL DO ATIVO		8.294.806	7.595.607

PASSIVO	NOTA	31/12/2024	31/12/2023
EXIGÍVEL OPERACIONAL	8	15.047	13.738
Gestão Previdencial		14.063	12.476
Gestão Administrativa		268	484
Investimentos		716	778
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	9	385.004	352.565
Gestão Previdencial		379.159	347.740
Gestão Administrativa		5.845	4.825
PATRIMÔNIO SOCIAL		7.894.755	7.229.304
Patrimônio de Cobertura do Plano		7.884.618	7.220.523
Provisões Matemáticas	10	7.884.488	7.698.886
Benefícios Concedidos		7.738.064	7.536.073
Benefícios a Conceder		146.424	162.813
Equilíbrio Técnico	11	130	(478.363)
Resultados Realizados		130	(478.363)
Superavit Técnico Acumulado		130	198
(-) Deficit Técnico Acumulado		-	(478.561)
Fundos	12	10.137	8.781
Fundos Previdenciais		4.228	4.081
Fundos Administrativos		2.590	2.224
Fundos para Garantia das Operações com Participantes		3.319	2.476
TOTAL DO PASSIVO		8.294.806	7.595.607

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

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

CPF: 027.702.134-07

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL CONSOLIDADA

Em Milhares de Reais

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
A) PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO	7.229.304	6.925.577	4
1. ADIÇÕES	1.525.112	1.104.810	38
Contribuições Previdenciais	1.254.844	278.933	350
Atualização de Depósitos Judiciais/Recurais	4.221	-	100
Outras Adições Previdenciais	1.098	837	31
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	250.925	811.736	(69)
Receitas Administrativas	12.920	12.082	7
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	261	336	(22)
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	843	886	(5)
2. DEDUÇÕES	(859.661)	(801.083)	7
Benefícios	(751.601)	(722.233)	4
Resgates	(102)	(333)	(69)
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(104)	(118)	(12)
Outras Deduções	(63.620)	(362)	17.475
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(31.419)	(66.209)	(53)
Despesas Administrativas	(11.795)	(11.828)	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(1.020)	-	100
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1+2)	665.451	303.727	119
Provisões Matemáticas	185.602	133.119	39
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	478.493	168.758	184
Fundos Previdenciais	147	374	(61)
Fundos Administrativos	366	590	(38)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	843	886	(5)
4. OUTROS EVENTOS DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) PATRIMÔNIO SOCIAL NO FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	7.894.755	7.229.304	9

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

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

CPF: 027.702.134-07

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	7.216.141	6.914.594	4
1. ADIÇÕES	1.523.040	1.102.408	38
Contribuições	1.267.314	290.858	336
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	250.407	810.713	(69)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	4.221	-	100
Outras Adições	1.098	837	31
2. DEDUÇÕES	(859.018)	(800.861)	7
Benefícios	(751.387)	(722.043)	4
Resgates	(102)	(298)	(66)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(31.417)	(66.209)	(53)
Custeio Administrativo	(12.492)	(11.950)	5
Outras Deduções	(63.620)	(361)	17.523
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	664.022	301.547	120
Provisões Matemáticas	185.461	132.987	39
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	478.561	168.560	184
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	7.880.163	7.216.141	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.205	1.447	(17)
Fundos Administrativos	362	561	(35)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	843	886	(5)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

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

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	8.463	7.759	9
1. ADIÇÕES	633	1.153	(45)
Contribuições	115	130	(12)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	518	1.023	(49)
2. DEDUÇÕES	(413)	(449)	(8)
Benefícios	(214)	(190)	13
Resgates	-	(35)	(100)
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(104)	(118)	(12)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(2)	-	100
Custeio Administrativo	(93)	(105)	(11)
Outras Deduções	-	(1)	(100)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	220	704	(69)
Provisões Matemáticas	141	132	7
Fundos Previdenciais	147	374	(61)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	(68)	198	(134)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	8.683	8.463	3
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	4	29	(86)
Fundos Administrativos	4	29	(86)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

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

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	8.279.970	7.581.801	9
Disponível	72	57	26
Recebíveis Previdencial	2.070.422	1.059.600	95
Investimentos	6.209.476	6.522.144	(5)
Títulos Públicos	1.129.370	1.075.586	5
Fundos de Investimentos	4.428.399	4.783.488	(7)
Derivativos	535.283	485.819	10
Investimentos em Imóveis	78.447	84.705	(7)
Operações com Participantes	37.977	36.936	3
Recursos a Receber - Precatórios	-	55.610	(100)
2. OBRIGAÇÕES	393.934	360.992	9
Operacional	14.777	13.252	12
Contingencial	379.157	347.740	9
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	5.873	4.668	26
Fundos Administrativos	2.554	2.192	17
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3.319	2.476	34
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	7.880.163	7.216.141	9
Provisões Matemáticas	7.880.163	7.694.702	2
Superavit / (Deficit) Técnico	-	(478.561)	(100)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	-	(478.561)	(100)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	123.402	122.084	1
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	123.402	(356.477)	(135)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

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

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
1. ATIVOS	8.722	8.496	3
Disponível	12	12	-
Recebíveis Previdencial	36	32	13
Investimentos	8.674	8.452	3
Títulos Públicos	1.895	-	100
Fundos de Investimentos	6.779	8.452	(20)
2. OBRIGAÇÕES	3	1	200
Operacional	1	1	-
Contingencial	2	-	100
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	36	32	13
Fundos Administrativos	36	32	13
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	8.683	8.463	3
Provisões Matemáticas	4.325	4.184	3
Superavit / (Deficit) Técnico	130	198	(34)
Fundos Previdenciais	4.228	4.081	4
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	130	198	(34)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	130	198	(34)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.338.648-20

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

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CONSOLIDADA

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	2.224	1.634	36
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	13.181	12.418	6
1.1. RECEITAS	13.181	12.418	6
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	12.585	12.055	4
Receitas Diretas	5	4	25
Atualização de Depósitos Judiciais/Recurais	261	-	100
Outras Receitas	69	23	200
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	261	336	(22)
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(11.795)	(11.828)	-
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(11.790)	(11.828)	-
Pessoal e Encargos	(865)	(812)	7
Treinamentos/Congressos e Seminários	(59)	(57)	4
Viagens e Estadias	(39)	(32)	22
Serviços de Terceiros	(2.488)	(2.875)	(13)
Despesas Gerais	(7.128)	(6.765)	5
Depreciações e Amortizações	(13)	(33)	(61)
Tributos	(1.198)	(1.177)	2
Outras Despesas	-	(77)	(100)
2.6. OUTRAS DESPESAS	(5)	-	100
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(1.020)	-	100
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)	366	590	(38)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	366	590	(38)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	2.590	2.224	16

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

CPF: 859.338.648-20

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

CPF: 027.702.134-07

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	8.277.416	7.579.609	9
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	7.880.163	7.694.702	2
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	7.734.529	7.532.613	3
Benefício Definido	7.734.529	7.532.613	3
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	145.634	162.089	(10)
Benefício Definido	145.634	162.089	(10)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	(478.561)	(100)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	-	(478.561)	(100)
(-) Deficit Técnico Acumulado	-	(478.561)	(100)
3. FUNDOS	3.319	2.476	34
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	3.319	2.476	34
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	14.777	13.252	12
4.1. Gestão Previdencial	14.063	12.476	13
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	714	776	(8)
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	379.157	347.740	9
5.1. Gestão Previdencial	379.157	347.740	9

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

CPE: 859.338.648-20

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

CPE: 027.702.134-07

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023	VARIAÇÃO %
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	8.686	8.464	3
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	4.325	4.184	3
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	3.535	3.460	2
Benefício Definido	3.535	3.460	2
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	790	724	9
Contribuição Definida	782	716	9
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	391	358	9
Saldo de Contas - Parcela Participantes	391	358	9
Benefício Definido	8	8	-
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	130	198	(34)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	130	198	(34)
Superavit Técnico Acumulado	130	198	(34)
Reserva de Contingência	130	198	(34)
3. FUNDOS	4.228	4.081	4
3.1. Fundos Previdenciais	4.228	4.081	4
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	1	1	-
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1	1	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	2	-	100
5.1. Gestão Previdencial	2	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

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

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(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 – SPCC 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 2024 apresenta a seguinte posição:

Plano	Participantes	2024			2023		
		Qtde.	% Representação	Média Etária (3)	Qtde.	% Representação	Média Etária (3)
Funbep I	Ativos (1)	163	2,6%	60	193	3,0%	59
	Assistidos (2)	6.084	97,4%	70	6.137	97,0%	67
	Total	6.247	100,0%	70	6.330	100,0%	67
Funbep II	Ativos (1)	4	18,2%	54	5	22,7%	53
	Assistidos (2)	18	81,8%	58	17	77,3%	59
	Total	22	100,0%	57	22	100,0%	58
Consolidado	Ativos (1)	167	2,7%	60	198	3,1%	59
	Assistidos (2)	6.102	97,3%	70	6.154	96,9%	67
	Total	6.269	100,0%	70	6.352	100,0%	62

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

(2) Inclui Pensionistas;

(3) Não inclui optantes pelo Benefício Proporcional Diferido - BPD para os ativos.

Este documento foi assinado digitalmente por Reginaldo Jose Camilo e Adriana Gomes Da Silva. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 (Em Milhares de Reais)

As demonstrações contábeis de 2024 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 24/02/2025.

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 2024 E 2023

(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 nestas 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 2024 E 2023

(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. 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;
- **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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Em Milhares de Reais)

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 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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Em Milhares de Reais)

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 de 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 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

NOTA 5 - ATIVO REALIZÁVEL

Descrição	31/12/2024			31/12/2023
	Funbep I	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Gestão Previdencial	2.067.868	-	2.067.868	1.057.408
Deficit Técnico Contratado ^(1,2)	2.007.443	-	2.007.443	978.649
Dep. Judiciais - Esfera Trabalhista ⁽³⁾	44.330	-	44.330	56.255
Dep. Judiciais - Esfera Cível ⁽⁴⁾	15.993	-	15.993	22.229
Transferências entre Planos/PGA	28	-	28	30
Bloqueio Judicial	-	-	-	242
Outros Realizáveis	74	-	74	3
Gestão Administrativa	-	6.087	6.087	5.362
Despesas Antecipadas	-	322	322	504
Provisão de Folha Administrativa	-	45	45	21
Dep. Judiciais - Esfera Trabalhista ⁽³⁾	-	642	642	-
Depósitos Judiciais - PIS/COFINS ⁽⁵⁾	-	5.075	5.075	4.825
Outros Realizáveis	-	3	3	12
Total - 2024	2.067.868	6.087	2.073.955	1.062.770
Total - 2023	1.057.408	5.362	1.062.770	

(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, a ser amortizado em 36 anos, atualizado pela meta atuarial. No exercício de 2024 houve a repactuação do contrato.

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo no Início do Exercício	978.649	863.757
Atualização	98.581	82.202
Parcela do período	(103.628)	(86.141)
Repactuação do Contrato - Deficit Exercício 2023	523.939	-
Repactuação do Contrato - Deficit do Exercício	509.902	118.831
Saldo no Final do Exercício	2.007.443	978.649

(3) Refere-se a depósitos judiciais decorrentes das ações judiciais ajuizadas na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais;

(4) Refere-se a depósitos judiciais decorrentes das decisões nas ações ajuizadas na Justiça Comum que discutem a revisão do benefício decorrentes do contrato previdenciário;

(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.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

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

Plano	31/12/2024				31/12/2023
	Funbep I	Funbep II	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Títulos Públicos ⁽¹⁾	1.129.370	1.895	-	1.131.265	1.075.586
Fundos de Investimentos	4.428.399	6.779	2.514	4.437.692	4.793.974
Renda Fixa	4.402.564	3.494	2.514	4.408.572	4.764.969
RT Republic Renda Fixa FI	50.624	3.494	2.514	56.632	177.055
RT Victory LDI Renda Fixa - FI ⁽²⁾	4.351.940	-	-	4.351.940	4.587.914
Multimercado	1.441	2.609	-	3.972	6.013
RT Endurance MCPFI	-	1.251	-	1.251	1.113
RT Quantum MM FICFI	-	412	-	412	586
RT Intrepid	-	496	-	496	475
RT Reliant	1.441	-	-	1.441	3.492
RT Constitution	-	372	-	372	347
RT BOND LIK FICFIM	-	78	-	78	-
Ações	-	676	-	676	857
Constellation FIA	-	676	-	676	761
Bond Like FIC FI	-	-	-	-	96
Participações	24.394	-	-	24.394	22.135
PAT INF ENERG CF FIP	20.133	-	-	20.133	18.267
PAT INF ENERG II FIP	4.261	-	-	4.261	3.868
Derivativos - Swap	535.283	-	-	535.283	485.819
Investimentos em Imóveis	78.447	-	-	78.447	84.705
Operações com Participantes - Empréstimos	37.977	-	-	37.977	36.936
Recursos a Receber - Precatórios ⁽³⁾	-	-	-	-	55.610
Total - 2024	6.209.476	8.674	2.514	6.220.664	6.532.630
Total - 2023	6.522.144	8.452	2.034	6.532.630	

(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, no montante de R\$ 57.469, foram recebidos em junho/2024.

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

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:

Funbep I	Valor ⁽¹⁾										
	Valor Contábil	Ajustes a Mercado	Total	Categoria ⁽²⁾		Vencimento				Valor Contábil	
				Para Negociação	Até o Vencimento	Indeter- minado	Até 1 Ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos	1.129.370	(115.133)	1.014.237	-	1.129.370	-	-	-	1.129.370	1.129.370	1.075.586
Notas do tesouro Nacional	1.129.370	(115.133)	1.014.237	-	1.129.370	-	-	-	1.129.370	1.129.370	1.075.586
Fundos de Investimentos	4.428.399	(298.027)	4.130.372	2.061.577	2.366.822	76.459	1.439	532.030	3.818.471	4.428.399	4.783.488
Fdo. Investimento - Exclusivo	4.351.940	(298.027)	4.053.913	1.985.118	2.366.822	-	1.439	532.030	3.818.471	4.351.940	4.587.914
Letra Financeira	122.259	-	122.259	122.259	-	-	-	-	122.259	122.259	260.998
Compromissada	104.151	-	104.151	104.151	-	-	-	-	104.151	104.151	104.011
Letras Financeiras do Tesouro	1.439	-	1.439	1.439	-	-	1.439	-	-	1.439	1.298
Notas do Tesouro Nacional	4.124.091	(298.027)	3.826.064	1.757.269	2.366.822	-	-	532.030	3.592.061	4.124.091	4.221.607
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	76.459	-	76.459	76.459	-	76.459	-	-	-	76.459	195.574
Renda Fixa	50.624	-	50.624	50.624	-	50.624	-	-	-	50.624	173.439
Estruturado	24.394	-	24.394	24.394	-	24.394	-	-	-	24.394	22.135
Multimercado	1.441	-	1.441	1.441	-	1.441	-	-	-	1.441	-
Derivativos	535.283	-	535.283	535.283	-	-	-	-	535.283	535.283	485.819
Swap ⁽³⁾	535.283	-	535.283	535.283	-	-	-	-	535.283	535.283	485.819
Total - 2024 ⁽¹⁾	6.093.052	(413.160)	5.679.892	2.596.860	3.496.192	76.459	1.439	532.030	5.483.124	6.093.052	6.344.893
Total - 2023	6.344.893	229.457	6.574.350	3.013.550	3.331.343	195.574	-	588.441	5.560.878		

Funbep II	Valor ⁽¹⁾					
	Valor Contábil	Categoria ⁽²⁾	Vencimento		Valor Contábil	
			Indeter- minado	Acima de 5 anos	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos	1.895	1.895	-	1.895	1.895	-
Notas do tesouro Nacional	1.895	1.895	-	1.895	1.895	-
Fundos de Investimentos	6.779	6.779	6.779	-	6.779	8.452
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	6.779	6.779	6.779	-	6.779	8.452
Renda Fixa	3.495	3.495	3.495	-	3.495	7.594
Renda Variável	675	675	675	-	675	858
Multimercado	2.609	2.609	2.609	-	2.609	2520
Total - 2024 ⁽¹⁾	8.674	8.674	6.779	1.895	8.674	8.452
Total - 2023	8.452	8.452	8.452	-		

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

Plano de Gestão Administrativa - PGA	Valor Contábil (*)	
	31/12/2024	31/12/2023
Fundos de Investimentos	2.514	2.034
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	2.514	2.034
Renda Fixa	2.514	2.034
Total ⁽¹⁾	2.514	2.034

(*) 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.

(2) Em 31/12/2024 os título 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	91.237	83.194	(8.043)	20.000	91.235	92.941	1.706	Fundo Exclusivo
		15/08/2032	15.000	67.556	61.100	(6.456)	11.100	50.158	52.083	1.925	Carteira Própria
		15/08/2032	60.000	271.342	244.402	(26.940)	44.400	200.631	208.333	7.702	Fundo Exclusivo
		15/05/2035	134.360	596.522	528.733	(67.789)	89.349	398.577	418.743	20.166	Carteira Própria
		15/05/2035	163.303	731.305	642.629	(88.676)	108.596	484.436	508.946	24.510	Fundo Exclusivo
		15/08/2040	78.000	338.199	310.479	(27.720)	64.740	283.912	313.033	29.121	Carteira Própria
		15/08/2040	20.000	91.888	79.610	(12.278)	16.600	73.061	80.555	7.494	Fundo Exclusivo
		15/05/2045	10.000	42.511	38.108	(4.403)	7.970	35.764	38.562	2.798	Carteira Própria
		15/05/2045	100.000	451.087	381.081	(70.006)	79.700	357.634	385.614	27.980	Fundo Exclusivo
		15/08/2050	20.000	84.582	75.817	(8.765)	-	-	-	-	Carteira Própria
		15/08/2050	100.350	425.558	380.413	(45.145)	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
		17/05/2055	69.630	304.405	257.466	(46.939)	-	-	-	-	Fundo Exclusivo
Total			790.643	3.496.192	3.083.032	(413.160)	442.456	1.975.408	2.098.810	123.402	

(*) 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".

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

(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	135.621	IGPM + 6,197%	220.650	85.029
	24/01/2014	15/01/2029	215.000	100% CDI	572.524	IGPM + 6,197%	954.952	382.428
	06/01/2023	15/01/2029	10.000	IGPM + 6,302%	11.781	% CDI	12.502	721
	10/01/2023	15/01/2029	80.000	IGPM + 6,252%	93.102	% CDI	99.916	6.814
	10/01/2023	15/01/2029	10.000	IGPM + 6,252%	11.638	% CDI	12.490	852
	11/01/2023	15/01/2029	10.000	IGPM + 6,252%	11.739	% CDI	12.483	744
	11/01/2023	15/01/2029	90.000	IGPM + 6,252%	105.651	% CDI	112.349	6.698
	13/01/2023	15/01/2029	90.000	IGPM + 6,252%	105.600	% CDI	112.235	6.635
	13/01/2023	15/01/2029	10.000	IGPM + 6,252%	11.733	% CDI	12.471	738
	17/01/2023	15/01/2029	150.000	IGPM + 6,2515%	175.911	% CDI	186.868	10.957
	23/01/2023	15/01/2029	100.000	IGPM + 6,4015%	118.146	% CDI	124.326	6.180
	20/01/2023	15/01/2029	100.000	IGPM + 6,3015%	117.517	% CDI	124.389	6.872
	02/02/2023	15/01/2029	150.000	IGPM + 6,351%	176.003	% CDI	185.733	9.730
	03/02/2023	01/11/2028	50.000	IGPM + 6,3415%	58.677	% CDI	61.880	3.203
	03/02/2023	01/11/2028	10.000	IGPM + 6,342%	11.736	% CDI	12.376	640
	08/03/2023	01/11/2028	110.000	IGPM + 6,3015%	128.236	% CDI	134.691	6.455
	08/03/2023	01/11/2028	10.000	IGPM + 6,302%	11.658	% CDI	12.245	587
Total - 2024			1.245.000		1.857.273		2.392.556	535.283
Total - 2023			1.245.000		1.680.569		2.166.388	485.819

c) Investimentos Imobiliários

Descrição	Funbep I	
	31/12/2024	31/12/2023
Locados a Patrocinadores	24.921	23.773
Custo	24.921	23.773
Disponíveis para Venda ⁽¹⁾	53.526	60.932
Custo	53.526	60.932
Total	78.447	84.705

(1) Ocorreram as seguintes vendas de imóveis:

Imóvel	Posição Contábil	Valor da Venda	Resultado
Rua Com. Roseira, 516 - Prado Velho - Curitiba - PR	1.769	1.879	110
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR	3.642	1.827	(1.815)

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

Os imóveis foram avaliados pelo método evolutivo, involutivo e comparativo de mercado e o resultado líquido da reavaliação no montante de (R\$ 847), foi registrado em investimentos imobiliários em contrapartida da receita de investimentos.

Funbep I	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locadas a Patrocinadores	23.773	24.921	1.148			
Av. Brasil, 4159 Umuarama - PR	11.521	11.505	(16)	11/03/2024	Jul/24	Compór Arquitetura e Construções Ltda
Av. João Gualberto, 1524 - Curitiba - PR	7.785	9.079	1.294	21/03/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
R. Pe. Anchieta, 1947 - Champagnat - Curitiba - PR	4.467	4.337	(130)	14/03/2024	Jul/24	Método Potencial Engenharia
Disponível para Venda	59.163	57.168	(1.995)			
Av. Francisco Glicério, 1353 - Campinas - SP	5.270	5.424	154	19/03/2024	Jul/24	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Av. Paraná, 72 - fundos Rua Pio XII - Londrina - PR	19.235	18.644	(591)	04/03/2024	Jul/24	Compór Arquitetura e Construções Ltda
Av. Marechal Floriano Peixoto, 1541 - Curitiba - PR	3.632	3.875	243	01/04/2024	Jul/24	Compór Arquitetura e Construções Ltda
Rua Brigadeiro Franco, 2300 - Lojas 343/344/345/346 - Shopping Curitiba - Curitiba - PR	9.538	8.657	(881)	06/03/2024	Jul/24	Compór Arquitetura e Construções Ltda
Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 603 - Edif. Omni - Curitiba - PR	5.459	5.700	241	04/04/2024	Jul/24	Uon Consultoria Técnica Ltda.
Rua Marechal Deodoro, 869 - Curitiba - PR	2.229	2.162	(67)	15/04/2024	Jul/24	Método Potencial Engenharia
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 1 - subsolo)	3.847	3.642	(205)	12/04/2023	Jul/24	Compór Arquitetura e Construções Ltda
Av. Alberto Bins, 600, Sala 301 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	2.999	2.678	(321)	30/04/2024	Jul/24	Método Potencial Engenharia
Av. Alberto Bins, 600, Sala 201 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	2.970	2.678	(292)	30/04/2024	Jul/24	Método Potencial Engenharia
Av. Alberto Bins, 600, Sala 101 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	3.689	3.400	(289)	30/04/2024	Jul/24	Método Potencial Engenharia
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 14 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	43	45	2	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 15 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	37	38	1	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 16 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	43	45	2	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 18 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	43	45	2	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 19 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	43	45	2	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 20 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	43	45	2	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Av. Alberto Bins, 600, Vaga 21 - Edif. Paraná II - Porto Alegre - RS	43	45	2	17/05/2024	Jul/24	Validar Engenharia de Avaliações Ltda.
Total	82.936	82.089	(847)			

d) Operações com Participantes

Plano	31/12/2024			31/12/2023
	Saldo Devedor	Empréstimos (PCLD)	Total	
Funbep I	38.002	(25)	37.977	36.936
Total - 2024	38.002	(25)	37.977	36.936
Total - 2023	36.963	(27)	36.936	

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

NOTA 7 - IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Descrição	Plano de Gestão Administrativa - PGA	
	31/12/2024	31/12/2023
Imobilizado		
Bens Móveis		
Custo ⁽¹⁾	123	108
(-) Depreciação ⁽¹⁾	(122)	(97)
Total	1	11

(1) O aumento do custo e depreciação no exercício de 2024 refere-se ao levantamento e atualização do inventário físico.

NOTA 8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

Descrição	31/12/2024				31/12/2023
	Funbep I	Funbep II	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Gestão Previdencial	14.063	-	-	14.063	12.476
Benefícios a Pagar	27	-	-	27	-
Benefícios Pendentes ⁽¹⁾	2	-	-	2	2
Retenções sobre folha de benefícios	12.862	-	-	12.862	12.474
Obrigações c/ Patroc. e Participantes ⁽²⁾	1.133	-	-	1.133	-
Outras Exigibilidades	39	-	-	39	-
Gestão Administrativa	-	-	268	268	484
Despesas a Pagar ⁽³⁾	-	-	201	201	425
Retenções e Tributos a Recolher	-	-	38	38	29
Transferências entre Planos/PGA	-	-	29	29	30
Investimentos	714	1	1	716	778
Despesas e Tributos s/ Pagtos. com Imóveis	94	-	-	94	165
Prestações e IOF sobre Empréstimos	12	-	-	12	17
Taxas de Investimentos	608	1	1	610	596
Total - 2024	14.777	1	269	15.047	13.738
Total - 2023	13.252	1	485	13.738	

(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 a controle de saldos remanescentes decorrente do processo judicial nº 0000538-8920028160001 (AFAB);

(3) 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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

NOTA 9 - EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Descrição	31/12/2024				31/12/2023
	Funbep I	Funbep II	Plano de Gestão Administrativa - PGA	Total	
Gestão Previdencial	379.157	2	-	379.159	347.740
Esfera Trabalhista - Participantes ⁽¹⁾	374.156	2	-	374.158	343.080
Esfera Cível	4.807	-	-	4.807	4.660
Esfera Tributária	194	-	-	194	-
Gestão Administrativa	-	-	5.845	5.845	4.825
Esfera Trabalhista - Ex-colaboradores	-	-	770	770	-
Esfera Tributária ⁽²⁾	-	-	5.075	5.075	4.825
Total - 2024	379.157	2	5.845	385.004	352.565
Total - 2023	347.740	-	4.825	352.565	

(1) Contempla as provisões judiciais principalmente das ações com pleito de revisão de benefícios decorrente do reconhecimento judicial de verbas trabalhistas, com destaque ao plano 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 2024 é de R\$ 157.942 (R\$ 153.445 em 2023);

(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 2024, apresentamos a seguinte movimentação do Exigível Contingencial:

Plano	Saldo Inicial	Atualização / Encargos	Movimento do período refletida no Resultado		Saldo Final
			Constituição	Reversão / Pagto.	
Esfera Trabalhista	343.080	27.743	119.801	(115.696)	374.928
Funbep I	343.080	27.728	119.044	(115.696)	374.156
Funbep II	-	-	2	-	2
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	15	755	-	770
Esfera Cível	4.660	201	18	(72)	4.807
Funbep I	4.660	201	18	(72)	4.807
Esfera Tributária	4.825	250	194	-	5.269
Funbep I	-	-	194	-	194
Plano de Gestão Administrativa - PGA	4.825	250	-	-	5.075
Movimentação - 2024	352.565	28.194	120.013	(115.768)	385.004
Movimentação - 2023	316.548	46.460	84.665	(95.108)	352.565

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

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.

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 2024 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

Descrição	31/12/2024	
	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 31/12/2024, 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. Para o plano Funbep I foi solicitado à Previc autorização prévia para adoção de taxa real anual de juros de 5,25% a.a., fora do intervalo estabelecido no §4º do Art. 5º da Resolução CNPC nº 30, de 2018, que foi procedente;

(2) Correspondem aquelas 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).

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

c) Evolução das Provisões Matemáticas

Plano	Saldo Inicial	Meta Atuarial		Atualização da Cota	Recebt. de Contribuições ⁽¹⁾	Reversão de Fundos ⁽²⁾	Pagto. de Benefícios	Reserva Matemática Adicional	Movimentação da Massa	Alteração de Premissas	Saldo Final
		Atualização Monetária	Juros								
Funbep I	7.694.702	386.791	255.127	-	75.523	-	(751.489)	39.320	180.189	-	7.880.163
Funbep II	4.184	176	171	46	10	10	(213)	-	(59)	-	4.325
Movimentação - 2024	7.698.886	386.967	255.298	46	75.533	10	(751.702)	39.320	180.130	-	7.884.488
Movimentação - 2023	7.565.767	373.912	398.759	(2)	73.013	-	(722.566)	31.707	(21.704)	-	7.698.886

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

(2) Refere-se a reversão de fundos para custeio previdencial.

NOTA 11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

Desde 2021, o deficit do plano Funbep I já ultrapassava o limite estabelecido pela legislação, exigindo medidas de equacionamento. Em dezembro de 2023, após negociação entre o Funbep, a patrocinadora e a Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado (AFAB), foi homologado um acordo judicial pelo qual a patrocinadora se comprometeu a equacionar integralmente o deficit atual e futuros, garantindo equilíbrio financeiro do Plano. Em dezembro de 2024, o Conselho Deliberativo aprovou o plano para equacionamento integral do deficit em 36 parcelas anuais, em consonância com os termos do acordo judicial homologado e nas disposições da Resolução CNPC nº 30/2018.

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.	Dep. Jud. e Contingências	Provisões Matemáticas	Fundos	Outros ⁽²⁾	Saldo Final
Funbep I ⁽³⁾	(478.561)	1.267.314	(751.489)	250.407	(12.492)	(27.196)	(185.461)	-	(62.522)	-
Funbep II	198	11	(214)	518	(93)	(2)	(141)	(147)	-	130
Movimentação - 2024	(478.363)	1.267.325	(751.703)	250.925	(12.585)	(27.198)	(185.602)	(147)	(62.522)	130
Movimentação - 2023	(647.121)	290.870	(722.566)	811.736	(12.055)	(66.209)	(133.119)	(374)	475	(478.363)

(1) Considera-se a seguinte movimentação: Funbep I: recebimento de contribuições - R\$ 134.892 e atualização e repactuação do contrato para equacionamento de deficit - R\$ 1.132.422; Funbep II: recebimento de contribuições - R\$ 115 e desonerações de contribuições de patrocinadores - (R\$ 104).

(2) Refere-se basicamente a movimentação decorrente de depósitos judiciais.

(3) O zeramento do deficit técnico no exercício de 2024 decorreu pela repactuação do contrato para equacionamento do deficit de 2023 e repactuação do deficit do exercício (vide Nota 5).

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018 e Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, 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:

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

Descrição		Funbep I		Funbep II	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Ativo Líquido BD (sem Contrato de Deficit)	(a)	5.872.720	6.237.492	3.673	3.666
Contrato de Deficit	(b)	2.007.443	978.649	-	-
Passivo Atuarial BD	(c)	(7.880.163)	(7.694.702)	(3.543)	(3.468)
Equilíbrio Técnico do período	(d) = (a) + (b) + (c)	-	(478.561)	130	198
Ajuste de Precificação ⁽¹⁾	(e)	123.402	122.084	-	-
Equilíbrio Técnico Ajustado ⁽²⁾	(f) = (d) + (e)	-	(356.477)	130	198
Duração do Passivo do Plano	(g)	8,9241	9,0581	12,1842	12,4108
Deficit: (h) = [(g) - 4]/100 x (c)					
Superavit: (h) = min[25;(g) + 10]/100 x (c)					
Limite do Equilíbrio Téc. Acumulado		(388.027)	(389.206)	786	777
Equilíbrio Técnico Contábil	(i) = (d)	-	(478.561)	130	198
Parcela Superior ao Limite	(j) = (f) - (h)	-	-	-	-

(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.

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

Plano	Saldo Inicial	Rendimento	Constituição	(Reversão)		Saldo Final
				Desoneração ⁽¹⁾	Utilização	
Fundos Previdenciais	4.081	251	-	(104)	-	4.228
Funbep II	4.081	251	-	(104)	-	4.228
Fundos Administrativos	2.224	261	12.920	-	(12.815)	2.590
Plano de Gestão Administrativa - PGA ⁽²⁾	2.224	261	12.920	-	(12.815)	2.590
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	2.476	108	1.351	-	(616)	3.319
Funbep I	2.476	108	1.351	-	(616)	3.319
Movimentação - 2024	8.781	620	14.271	(104)	(13.431)	10.137
Movimentação - 2023	6.931	913	13.488	(118)	(12.433)	8.781

(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	Receitas	Despesas	Saldo Final
Funbep I	2.192	257	12.823	(12.718)	2.554
Funbep II	32	4	97	(97)	36
Total	2.224	261	12.920	(12.815)	2.590

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO / (PASSIVO)		
Valores a Receber (Pagar) Sociedades Ligadas	2.006.868	978.088
Contrato de Deficit Equacionado ⁽¹⁾	2.007.443	978.649
Itaú Unibanco S.A.	2.007.443	978.649
Taxa de Custódia da Carteira	(90)	(88)
Itaú Unibanco S.A.	(90)	(88)
Taxa de Administração da Carteira	(485)	(473)
Itaú Unibanco Asset Management Ltda.	(485)	(473)
RECEITAS / (DESPESAS)		
Receitas (Despesas)	1.120.068	189.103
Receita com repactuação / atualização do Contrato de Deficit	1.132.422	201.033
Itaú Unibanco S.A.	1.132.422	201.033
Receita com Aluguéis	1.397	1.303
Itaú Unibanco S.A.	1.397	1.303
Convênio Rateio de Custos Comuns	(5.779)	(5.446)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(5.617)	(5.288)
Itaú Unibanco S.A.	(162)	(158)
Prestação de Serviços	(515)	(441)
IGA Participações	(515)	(441)
Taxa de Custódia da Carteira	(1.110)	(1.094)
Itaú Unibanco S.A.	(1.110)	(1.094)
Taxa de Administração da Carteira	(6.347)	(6.252)
Itaú Unibanco Asset Management Ltda.	(6.347)	(6.252)

(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 24% (13% em 2023).

NOTA 14 - COMPOSIÇÃO DAS ELIMINAÇÕES NA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Plano	Plano de Gestão Administrativa		Participação no Fundo Administrativo PGA	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Funbep I	2.554	2.192	2.554	2.192
Funbep II	36	32	36	32
Total	2.590	2.224	2.590	2.224

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em Milhares de Reais)

NOTA 15 - COMPOSIÇÃO DO GRUPO DE CONTAS "OUTROS"

Segue o detalhamento dos saldos das contas de denominação "Outros" que ultrapassaram, no total, um décimo do valor do respectivo grupo de contas:

Descrição	31/12/2024
	Funbep I
Gestão Previdencial	53.093
Adições	53.271
Contribuições Extraordinárias	53.271
Reserva matemática adicional decorrente de processo judicial - Patrocinador	35.771
Reserva matemática adicional decorrente de processo judicial - Partic. Assistidos	17.500
Deduções	(178)
Benefícios de Prestação Única	(178)
Pagamento de benefícios aos herdeiros legais de participantes falecidos	(178)

NOTA 16 - 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 2025.

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

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 8B04-1FA1-F650-29EF.

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/8B04-1FA1-F650-29EF> 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: 8B04-1FA1-F650-29EF



Hash do Documento

BB1373D4518E31D97AAC90C2B532FE82BC707BD2589D2DB2F56BB91D7D3FDA20

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 24/02/2025 é(são) :

- ☒ REGINALDO JOSÉ CAMILO (Signatário) - 859.338.648-20 em
24/02/2025 15:17 UTC-03:00

Nome no certificado: Reginaldo Jose Camilo

Tipo: Certificado Digital

- ☒ Adriana Gomes da Silva (Signatário) - 027.702.134-07 em
24/02/2025 14:53 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital





FUNBEP

Relatório Anual Integrado 2024

Parecer dos
Auditores
Independentes



**Shape the future
with confidence**

São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos administradores da
Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021 e alterações posteriores) em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações da mutuação do patrimônio social consolidada, da mutuação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano de 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 consolidada da Entidade em 31 de dezembro de 2024, e o desempenho de consolidado e por plano de benefício 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 - CNPC.

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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos – Auditoria dos valores correspondentes

As demonstrações contábeis da Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório datado em 01 de março de 2024, sem modificação.



**Shape the future
with confidence**

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis

A diretoria 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 – CNPC 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade da 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 diretoria 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.

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.



**Shape the future
with confidence**

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2025.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S Ltda.
CRC SP-034519/O

Felipe Fanton Schiavo
Felipe Fanton Schiavo
Contador CRC- SP324473/O