

# Gestão de Riscos

Fundação Itaú Unibanco  
Previdência Complementar



# Gestão de Riscos

GRI 102-25, 102-29, 102-30, 102-31



A estratégia de gestão dos riscos operacionais da Fundação está baseada em três linhas de defesa, com clara divisão de papéis e responsabilidades. A primeira linha é composta por todas as áreas da entidade, e a gestão dos riscos é feita a partir dos controles relacionados às suas atividades, gestão dos eventos de risco operacional, avaliação das normas externas e internas e de seus impactos nos seus processos e procedimentos.

Na segunda linha atua a gerência de Controles Internos e Compliance, numa função de coordenação das demais áreas nestes temas e mantendo comunicação direta com gestores e colaboradores. Essa gerência se reporta ao Comitê Interno de Risco Operacional e Compliance (CIROC), da qual participam diretores da Fundação e representantes da patrocinadora. Este colegiado é permanente, de caráter consultivo, não estatutário, e se reúne mensalmente. A terceira linha é composta pela Auditoria Interna.

## Comitê Interno de Risco Operacional e Compliance

### Membros

Diretor Presidente da Fundação Itaú Unibanco  
 Diretora de Investimentos - AETQ da Fundação Itaú Unibanco  
 Diretor Jurídico da Fundação Itaú Unibanco  
 Representante da Auditoria Interna da patrocinadora  
 Representante do Compliance da patrocinadora  
 Representante do Controle Interno da patrocinadora

### Coordenação

Gerência de Controles Internos e Compliance da Fundação



## Mapeamento de Riscos

A Fundação mantém atualizado um mapeamento de processos, no qual são apontados os riscos de cada um deles e seus controles específicos. O objetivo é mitigar riscos e assegurar a não incidência de falhas, seja por deficiência ou inadequação dos próprios processos, das pessoas e sistemas ou ainda de eventos externos.

Quando uma falha é identificada, é aberto um apontamento de risco levando à definição e implantação de plano de ação para tratamento. Essa resposta é monitorada e reportada a todos os envolvidos.

Sendo considerada pela Previc, órgão fiscalizador da previdência complementar fechada, como uma Entidade Sistemicamente Importante (ESI), a Fundação recebe acompanhamento permanente e atende no prazo a todas as demandas.

Ao longo de 2021, foram 45 demandas realizadas pelos fiscais, todas respondidas no prazo determinado na requisição. Dentre as demandas, constam também cinco reuniões realizadas com a Diretoria Executiva, onde a Previc buscou aprofundar-se no entendimento de como funciona a gestão de risco de investimento da Entidade (mercado, crédito e liquidez), gestão de risco atuarial e, ainda conhecer em detalhes as principais ações para aprimoramento dos processos de governança da Fundação, as ações implementadas e as previstas. As demais demandas referem-se a solicitações de documentos, informações e correções de arquivos.

## Metodologia

O gerenciamento de risco operacional e Compliance da Fundação está baseado em metodologia que consiste nas etapas de identificação, priorização, resposta ao risco, monitoramento e reporte descritas a seguir:

**Identificação:** consiste na identificação, mapeamento e associação dos riscos operacionais e respectivos controles aos processos.



**Priorização:** realizada conforme a avaliação do ambiente de controles e impacto inerente de cada risco operacional identificado, resultando nos Mapas de Processos / Riscos Priorizados.

**Resposta ao Risco:** consiste na definição formal de resposta aos riscos identificados, avaliados e priorizados nas etapas anteriores, a fim de manter a exposição em níveis aceitáveis.



**Monitoramento:** visa o acompanhamento da exposição aos riscos operacionais a partir de indicadores de riscos e da certificação do ambiente de controle.

**Reporte:** consiste em assegurar que o processo de gestão de riscos seja divulgado e reportado aos fóruns competentes, juntamente com os respectivos status dos planos de ação.



A network diagram with nodes and lines, featuring a large, faint, light gray shape in the background. The nodes are colored in shades of blue, orange, and yellow, and are connected by thin gray lines. The background shape is a large, light gray, abstract form that resembles a stylized letter 'U' or a similar shape, positioned behind the network diagram.

**Acesse o Relato Integrado na íntegra,  
disponível no site.**

**Conte com a gente!**

**Fundação Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar