

Mensagem da Diretoria

Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

2021



Mensagem da Diretoria

GRI 102-14, 102-15

A Fundação Itaú Unibanco enquadra-se como uma das entidades de previdência complementar classificadas pela Previc como sistemicamente importantes (ESI). Isso reafirma a nossa solidez e mostra a relevância do nosso papel para o setor. Ter a consciência da importante posição que ocupamos nos faz refletir sobre nosso legado e a responsabilidade que temos junto aos nossos públicos, sobretudo participantes e assistidos.

Sabemos que a sustentabilidade já possui um peso destacado na gestão de investimentos, para a qual contamos com a experiência do Itaú. Adicionalmente, trabalhamos na entidade em ferramentas próprias de governança, processos e controles para sermos cada vez mais aderentes às melhores práticas. Sendo assim, sentimos a necessidade de ampliar a abordagem histórica trazida em nosso Relatório Anual, apresentando um panorama ainda mais completo das nossas atividades, que visam garantir os melhores resultados aos participantes no médio e no longo prazo.

É por isso que, em 2022, decidimos divulgar nosso 1º Relato Integrado. Levando em consideração os padrões da *Global Report Initiative* (GRI), detalharemos as atuais iniciativas ASG (ligadas às esferas ambiental, social e de governança) considerando a gestão de pessoas, o uso de recursos naturais e outras operações para além das financeiras.

O ano de 2021 foi desafiador, mas também nos trouxe muita esperança. A pandemia de Covid-19 seguiu fazendo parte da nossa realidade, porém, o avanço da vacinação nos nutriu com expectativas de melhora. Embora o desejo da “volta ao normal” estivesse presente no dia a dia de todos, algumas mudanças que se iniciaram em 2020 contribuíram para um cenário que veio para ficar.



Mesmo em um contexto adverso, a constante busca por inovação e autonomia foi o norte das decisões tomadas na Fundação Itaú Unibanco. Finalizamos o projeto de reestruturação de nossas equipes, iniciado em 2019, aumentando nosso quadro de colaboradores e fortalecendo nossa estrutura. O trabalho remoto se consolidou na rotina dos nossos times, que mostraram um elevado nível de entrega e comprometimento.

Visando oferecer as melhores soluções aos nossos participantes e assistidos, usamos os avanços tecnológicos ao nosso favor e priorizamos o autosserviço. Garantimos mais conforto e praticidade para o nosso atendimento, com a comodidade de solucionar questões à distância, sem perder a empatia do contato presencial.

Do ponto de vista econômico, iniciamos o último ano com uma expectativa de recuperação, dando continuidade ao que já vinha acontecendo no final de 2020. Porém, com o prolongamento da pandemia causando reflexos ainda intensos na economia e criando cenários conturbados no Brasil e no mundo, nos vimos novamente diante de uma realidade complexa e desafiadora.

Com relação à rentabilidade, em geral, a volatilidade do cenário macroeconômico impactou todos os planos de benefícios. Mesmo naqueles em que os índices ficaram positivos, o ganho real foi comprometido devido à escalada da inflação. Nos casos dos produtos de Benefício Definido, o descasamento entre o ativo e o passivo é motivado também pelo fato do primeiro ser precificado à mercado, enquanto o segundo está relacionado à taxa atuarial, definida no exercício anterior, o que naturalmente gera um desequilíbrio. Mesmo assim, com o uso de modelos atuariais e estudos de ALM para as alocações, é possível monitorar e ter tranquilidade com relação à manutenção do fluxo de pagamentos.

Já nos planos de Contribuição Definida (CD), nos quais o participante tem o livre arbítrio para escolher entre perfis de investimentos com maior ou menor risco, nosso desafio é educar para focar no longo prazo e não em oscilações circunstanciais, como as dos últimos anos. Enxergamos boas possibilidades de recuperação da economia e vimos que, durante o período de opção no início de 2022, houve escolhas por perfis conservadores, demonstrando amadurecimento. De qualquer maneira, todos os perfis estão estruturados para minimizar riscos e tendem a convergir no longo prazo.

Em momentos delicados como este, seguir um planejamento estruturado e com fundamentos bem definidos é essencial para garantir a superação das adversidades com segurança, calma e a certeza de que temos o que é necessário para assegurar o fluxo de pagamento dos nossos benefícios. Analisar com cautela todos os possíveis riscos e seus impactos faz com que estejamos preparados para eles.

Em nosso dia a dia, acompanhamos de perto todas as movimentações de mercado e o cenário econômico-financeiro com o objetivo de traçar as estratégias mais adequadas para o gerenciamento de nossos planos, levando em consideração suas especificidades. Mais do que garantir um bom desempenho no mês a mês, nossa meta é assegurar as melhores perspectivas no longo prazo.

Contamos com equipes formadas por diversos especialistas que se dedicam não apenas à gestão dos recursos com os mais altos níveis de excelência, mas também à criação de conteúdo de educação financeira e previdenciária que ajude nossos participantes e assistidos, principalmente aqueles que fazem parte dos planos de contribuição definida, a entenderem como diversos fatores influenciam em suas reservas. No último ano, investimos ainda mais tempo e esforço para trazer simplicidade e transparência para a nossa comunicação, apoiando a tomada de decisão.

Também reforçamos a governança como um de nossos principais pilares. Desde 2019 viemos desenvolvendo uma estrutura própria, espelhada nas boas práticas das patrocinadoras e do mercado. Investimos na capacitação de nossos Conselheiros e Representantes dos Comitês de Planos, promovendo cursos de formação que agregam elementos importantes para as suas funções. Adicionalmente, aprimoramos o processo de governança com a aprovação de políticas relacionadas a diversos temas, tais como Ética e Integridade, Riscos, Governança e Comunicação, Investimentos, Pessoas, Contabilidade, Controladoria e Jurídico. Ao final do exercício, somamos 22 políticas internas vigentes. Também fizemos uma ampla revisão de processos, inclusive sob a ótica da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), e reforçamos os controles internos das atividades. Feito o desenho, o foco deste trabalho passa a ser a disseminação do conhecimento para a equipe, com uma gestão mais compartilhada entre as áreas, e a aferição do cumprimento das diretrizes.

Para 2022, ainda vislumbramos muitos desafios, mas com a certeza de que temos todas as ferramentas necessárias para atravessá-los. A pandemia tende a recuar, porém, os primeiros meses do ano já nos mostraram que não apenas o panorama brasileiro, mas também o contexto internacional, trarão algumas atribulações. Estamos focados em nossos objetivos e usaremos nossas sólidas estruturas para garantir aos nossos participantes e assistidos entregas de qualidade, avaliando sempre os riscos e as melhores oportunidades.

Finalmente, ao longo do ano, trabalharemos no desenvolvimento de um novo projeto de estratégia de marca para que ela reflita os nossos ativos e propósito, fomente o engajamento dos colaboradores com a cultura corporativa, reforce a percepção de nosso valor junto a todos os públicos (*stakeholders*) e permaneça relevante em um ambiente em constante transformação.

Boa leitura!

Diretoria Executiva

A network diagram with nodes and lines, overlaid on a background of light gray, semi-transparent geometric shapes. The nodes are colored in shades of blue, orange, and yellow, and are connected by thin gray lines. The background shapes are large, overlapping triangles and polygons in various shades of gray.

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

Conte com a gente!

Fundação Itaú Unibanco
Previdência Complementar