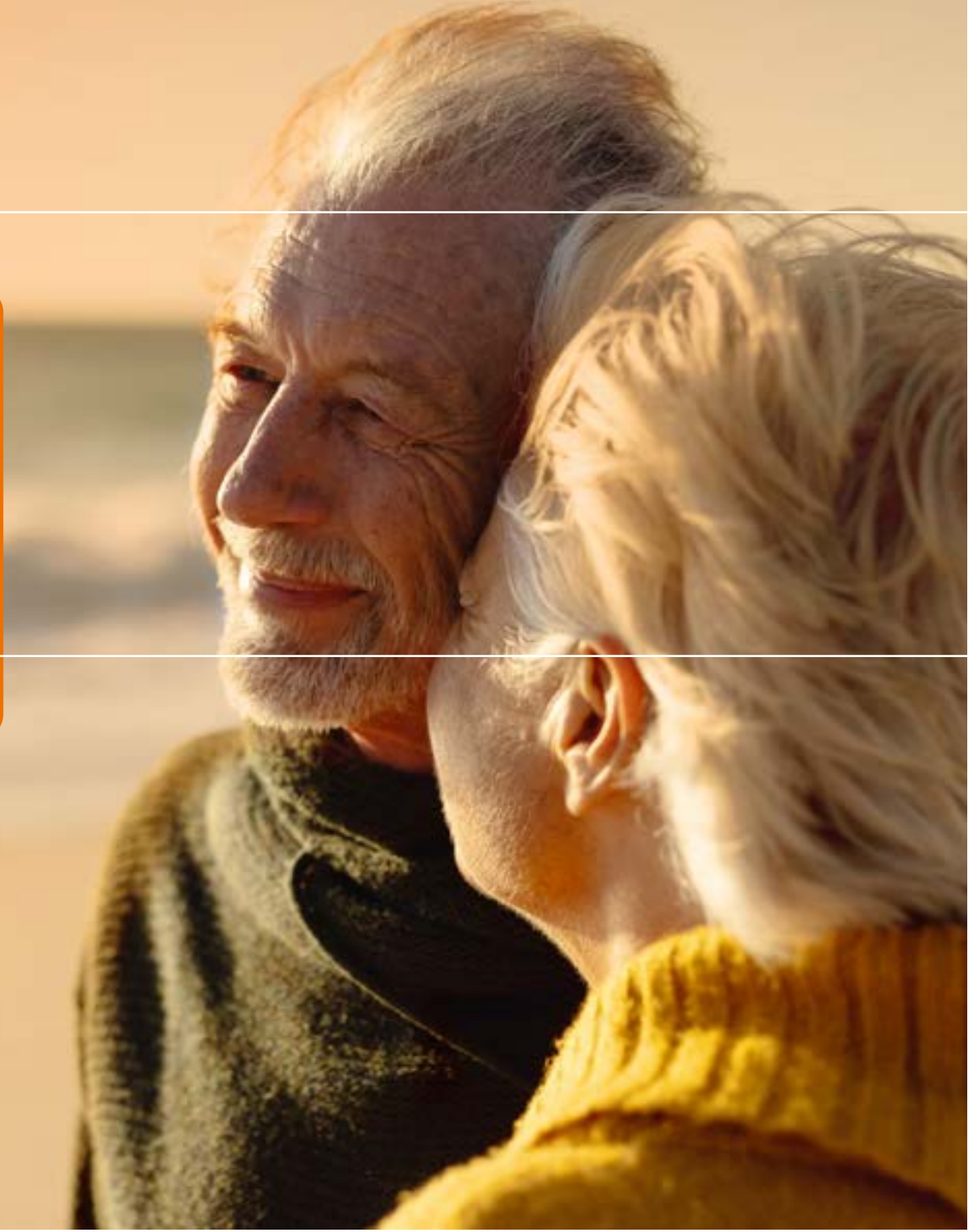


Relatório Anual Integrado **2023**



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar



Sumário

INTRODUÇÃO



Mensagem da
Diretoria Executiva
Sobre este Relatório
Anual Integrado

QUEM SOMOS



Nossos planos de benefícios
Propósito e valores
Estratégia

RELACIONAMENTO COM PARTICIPANTE



Participantes e assistidos
Inovações nos canais de
relacionamento
Como acessar nossos canais
de atendimento
Satisfação dos nossos canais

GESTÃO DE PESSOAS



Nossos colaboradores
Cultura Organizacional
Ações de Clima
organizacional
Treinamento e capacitação
Atração e retenção
Avaliação e desenvolvimento
Saúde, segurança e bem estar

COMUNICAÇÃO INSTITUCIONAL



Comunicação institucional
com *stakeholders*
Como atuamos
Educação Financeira e
Previdenciária

GOVERNANÇA



Estrutura de Governança
Canais de relacionamento
da Governança
Capacitação dos órgãos
estatutários
Relação com órgãos
reguladores e Entidades de
Representação

GESTÃO DE RISCOS



Gestão de Riscos
Estrutura de gestão de riscos
Mapeamentos,
monitoramentos de riscos e
continuidade de negócios
Segurança Cibernética
Cadeia de Fornecedores

INTEGRIDADE E ÉTICA



Programa de Integridade e Ética
Canal Confidencial

GESTÃO DOS INVESTIMENTOS



Cenário econômico
Estrutura de gestão de
investimentos
Gestão dos investimentos

GESTÃO ATUARIAL



GESTÃO FINANCEIRA



Gestão financeira e eficiência
Despesas Administrativas e
de Investimentos
Situação patrimonial
e resultado

RESUMOS DOS PLANOS



Benefício Definido
Contribuição Definida
Contribuição Variável

SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI



Introdução

04 Mensagem da Diretoria Executiva

06 Sobre este Relatório
Anual Integrado



Mensagem da Diretoria Executiva

GRI 2-22

Uma Fundação que administra um patrimônio de R\$ 33 bilhões impacta a vida não somente dos seus mais de 53 mil participantes e assistidos, mas também de suas famílias e, de forma mais ampla e indireta, toda a sociedade. São 17 planos de benefícios sob gestão que pagaram quase R\$ 2 bilhões em benefícios em 2023.

Cientes dessa responsabilidade, conduzimos a gestão da Fundação Itaú Unibanco tendo a transparência, a eficiência e a proximidade, como principais direcionadores.

Em razão do porte e complexidade para o sistema de Previdência Complementar Fechada, estamos classificados como S1 pela Previc (Superintendência Nacional de Previdência Complementar), ao lado de outras nove entidades. Sendo assim, o órgão exerce supervisão permanente sobre nossas atividades, em especial quanto à governança corporativa e gestão integrada de riscos.

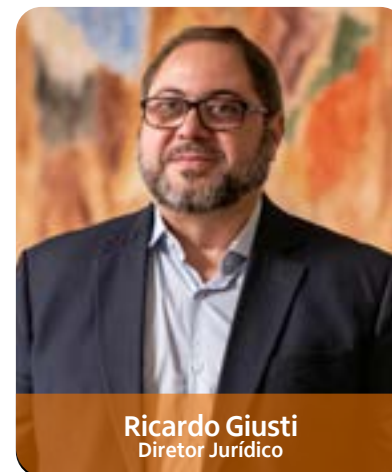
Para além do aspecto regulatório, esse acompanhamento é importante porque nos proporciona um amplo monitoramento dos nossos processos. Isso possibilita a constante identificação de oportunidades para aperfeiçoar a forma como conduzimos nossas ações, buscando sempre a excelência.

2023 foi um ano de grandes conquistas e avanços, mas também de muitos desafios. Consolidamos em nossa atual estrutura melhorias que foram iniciadas

Conduzimos a gestão da Fundação Itaú Unibanco tendo a transparência, a eficiência, e a proximidade como principais direcionadores.



Reginaldo Camilo
Diretor-Presidente



Ricardo Giusti
Diretor Jurídico



Tatiana Grecco
Diretora Investimentos

há alguns anos, ao mesmo tempo em que nos deparamos com um cenário econômico complexo e que contou com algumas situações adversas.

Passar por momentos de instabilidade nos confirma a importância de podermos contar com equipes preparadas, bem-estruturadas e especialistas em seus assuntos. Valorizamos as pessoas porque sabemos que a partir do seu comprometimento e dedicação somos capazes de alcançar os melhores resultados principalmente nos momentos de crise.

No que diz respeito à orientação adotada para nossos investimentos, estamos atentos não apenas à repercussão dos fatos econômicos, políticos e geopolíticos, mas também aos riscos ambientais, sociais e de governança. Visamos sempre atingir o melhor desempenho com base na tomada de decisões assertivas.

Tudo isso demanda um acompanhamento feito com transparência e seriedade. Sendo assim, implementamos diversas iniciativas com o objetivo de aprimorar a comunicação e o relacionamento com todos os nossos públicos de interesse.

Mais do que intensificar o uso da tecnologia e oferecer uma multiplicidade de canais de atendimento, focamos em rever nossa forma de nos comunicar, buscando uma linguagem mais próxima e descomplicada, observando as especificidades de cada segmento com o qual interagimos.

Para além das transformações no próprio setor previdenciário, acompanhamos as tendências do Brasil e do mundo para atender às mudanças trazidas pelos avanços sociais, demográficos e tecnológicos. Uma vez que se refletem no comportamento de participantes e assistidos, incorporamos esses aspectos em nossa visão de futuro a partir de diferentes iniciativas, como aquelas ligadas ao Programa de Educação Financeira e Previdenciária.

Nada disso seria possível sem equipes comprometidas com o nosso propósito: **ajudamos a pensar o agora e a planejar o futuro.** Uma cultura forte e uma marca sólida são elementos essenciais para concluirmos com sucesso todas as entregas, independentemente das complexidades que se colocaram no nosso horizonte. Por isso, nosso ano foi preenchido

por diversas iniciativas voltadas para fomentar a construção coletiva desses dois temas.

Entendemos que nossa atividade impacta a renda de milhares de famílias e que as patrocinadoras empenham seus recursos nos confiando o importante papel de conceder os benefícios de previdência àqueles vinculados aos planos geridos. Trabalho que repercute de forma ainda mais positiva graças aos nossos órgãos de governança que, além de um permanente acompanhamento, são envolvidos nas decisões estratégicas, garantindo a representatividade de todos os interesses.

Ficamos orgulhosos por tudo que foi entregue ao longo do ano, fruto de um trabalho responsável e feito com comprometimento. Honramos a confiança em nós depositada pelas patrocinadoras, participantes e assistidos, entendendo os desafios como oportunidades de evolução.

Boa leitura!

Sobre este Relatório Anual Integrado

GRI 2-2 | 2-3

Apresentamos neste Relatório Anual Integrado as boas práticas de gestão adotadas pela Fundação Itaú Unibanco (“Fundação”), o desempenho econômico dos planos de benefícios, práticas de governança, gestão de riscos e o modo como nos comunicamos e relacionamos com nossas partes interessadas.

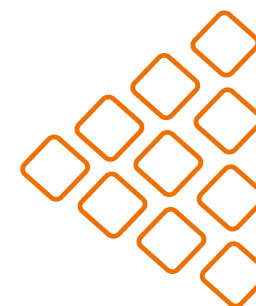
Este documento também marca nosso compromisso e alinhamento às diretrizes legais do setor, apresentando indicadores relacionados à *Global Reporting Initiative* (GRI). Essa iniciativa divulga os padrões de sustentabilidade mais

utilizados em diferentes países e serve como referência para a confiabilidade e transparência de nossas informações.

Os dados contidos neste Relatório Anual Integrado apresentam as decisões e iniciativas da Fundação voltadas ao compromisso, transparência e cuidados com cada público no período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2023.



Em caso de dúvidas, sugestões ou comentários sobre o conteúdo desta publicação, entre em contato pelo e-mail: fundacaoitauunibanco_governancainstitucional@itau-unibanco.com.br



Quem Somos

09 Nossos planos de benefícios

10 Propósito e valores

11 Estratégia

Quem Somos

GRI 2-1 | 2-6

Somos a Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar (Fundação), uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) sem fins lucrativos, de natureza privada, com sede na cidade de São Paulo (SP) e escritório em Curitiba (PR). Atuamos em todo o território nacional, com atendimento presencial nos escritórios e online para todo o país.

Cuidamos de mais de 53.000 participantes e assistidos, distribuídos em 17 planos de previdência fechados, sendo o plano Itaú Unibanco CD reconhecido como o maior de sua modalidade no Brasil.

Nossos participantes são funcionários e ex-funcionários das patrocinadoras que aderiram aos planos de previdência da Fundação, de acordo com as regras de seus regulamentos.

Também nos destacamos como a quinta maior Fundação em patrimônio no ranking das EFPCs da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar).

Ocupamos o 5º lugar, no ranking da Abrapp em patrimônio do segmento.

R\$ 32,6
bilhões
Patrimônio social
em dez/23

Na Fundação Itaú Unibanco, agimos com o compromisso de nos relacionarmos de forma ética e transparente com os diversos públicos de interesse (*stakeholders*):



**Participantes,
Assistidos e
Patrocinadoras**



**Associações
e Sindicatos**



Colaboradores



**Órgãos
Reguladores e
Fiscalizadores**



**Entidades de
Representação**



Fornecedores

Nossos planos de benefícios

Os 17 planos que administramos estão distribuídos entre as modalidades de Benefício Definido (BD), Contribuição Definida (CD) e Contribuição Variável (CV). Cada uma delas segue regras e benefícios específicos, de acordo com seus regulamentos.



R\$ 216,8 milhões

Contribuições recebidas em 2023



R\$ 1,9 bilhão

Benefícios pagos em 2023

Todas as informações e conteúdos relacionados aos planos podem ser [acessados no nosso site institucional](#). Conforme as características de cada plano, menus exclusivos são apresentados de forma prática para navegabilidade, permitindo acesso às informações e o download de arquivos, como: regulamentos; política de investimento; calendário de pagamento de benefícios; patrocinadoras; empréstimos; balancetes; demonstrativos atuariais e de investimentos; rentabilidade (Planos CDs); entre outros.

Disponibilizamos, também, o “Certificado do Participante”, com informações sobre a manutenção da inscrição, regras de elegibilidade e cálculo dos benefícios. A iniciativa atende a Resolução nº 32/2019 do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc).

Todos os participantes e assistidos podem acessar, ainda, de forma pessoal, o Acesso

dos Participantes, em área restrita, onde são apresentadas informações exclusivas e pessoais do seu plano.

Apresentaremos informações sobre o perfil e a situação financeira de cada plano em “Resumos dos Planos”.

Patrocinadoras

O Itaú Unibanco S.A. é a principal patrocinadora dos planos. Em conjunto com mais 35 empresas vinculadas ao conglomerado econômico, ela oferece os benefícios da previdência complementar por meio dos nossos planos.

A relação atualizada, por plano, pode ser consultada no site da Fundação, na rota: Página inicial > Planos > Selecione seu plano > Patrocinadoras.



Propósito e valores

GRI 203-2

Acreditamos que cada um tem seu sonho para um futuro melhor, mas, para isso acontecer, é preciso trabalho e planejamento. Por isso, temos como propósito:

Ajudamos a pensar o agora e a planejar o futuro.

Nosso objetivo é gerir recursos financeiros de modo eficiente e responsável, para complementar a renda dos participantes no momento de suas aposentadorias, de modo a promover maior qualidade de vida, com impacto positivo nos grupos familiares.

Nossas atividades são guiadas pelos seguintes pilares:



Eficiência

Para nós, ser eficiente é buscar a melhoria contínua em tudo que fazemos. Estamos sempre nos questionando sobre o que pode ser melhorado, qual o melhor caminho e qual a melhor tecnologia para uma gestão eficiente, para que participantes e Patrocinadora alcancem seus objetivos e contem com serviços de qualidade.



Responsabilidade

Conscientes da relevância que a instituição possui junto aos participantes, pautamos nossa atuação de forma responsável, ética e transparente, para que participantes e Patrocinadora tenham segurança e confiança no futuro.



Humanidade

Existimos para ajudar nossos participantes a planejar um futuro melhor e para que possam contar com uma atuação centrada nas pessoas, no respeito aos diferentes momentos de vida, necessidades, jeitos de ser e das escolhas de cada um.



Confiança

Inovação

Segurança

Educação financeira
e previdenciária

Estratégia

GRI 3-3

Trabalhamos para que nossos participantes e assistidos recebam um atendimento rápido e acolhedor, a partir de relacionamentos pautados pela transparência e confiança, com uma gestão cada vez mais eficiente e próxima das pessoas interessadas e impactadas pelo nosso negócio.

Pensando nisso, elaboramos o Planejamento Estratégico 2023-2025, segmentado nos seguintes macros assuntos:

Sermos reconhecidos pelo grau máximo de excelência na gestão de planos de previdência complementar

Modelo de Gestão Integrado

Adequar os modelos de gestão, proporcionando atuação integrada e colaborativa entre as equipes.

Planejar e acompanhar as ações e prioridades de modo integrado.

Centralidade do Participante

Criar ferramentas de diagnóstico da experiência dos participantes.

Aprimorar e desenvolver os canais de relacionamento de acordo com o perfil dos participantes.

Desenvolver novas funcionalidades em autosserviços.

Processos e Tecnologia

Buscar maior produtividade e eficiência por meio da revisão, simplificação e automação de processos.

Avaliar maior autonomia, independência e personalização nos sistemas.

Comunicação e Transparência

Aprimorar os processos de comunicação transversal e adequar a cada público.

Divulgar de forma tempestiva, clara e objetiva as ações e fatos relevantes de interesse de cada público.

Pessoas, Clima e Cultura

Fortalecer e monitorar a aplicação da nossa cultura.

Melhorar a experiência do colaborador.

Desenvolver mecanismos para reconhecimento e valorização do time.

Governança e Controle

Adequar às melhores práticas, alinhando aos modelos de governança da Previc.

Obter o grau máximo da avaliação da governança pela Previc.

Nossa estratégia vai além da concessão de aposentadorias e da educação financeira e previdenciária: buscamos estreitar relacionamentos. Queremos fornecer a todos os nossos stakeholders as informações que

precisam para fazer o acompanhamento do nosso negócio de forma simples e clara, com a adequação de formato e linguagem que melhor atende as demandas de cada público, de acordo com suas necessidades.

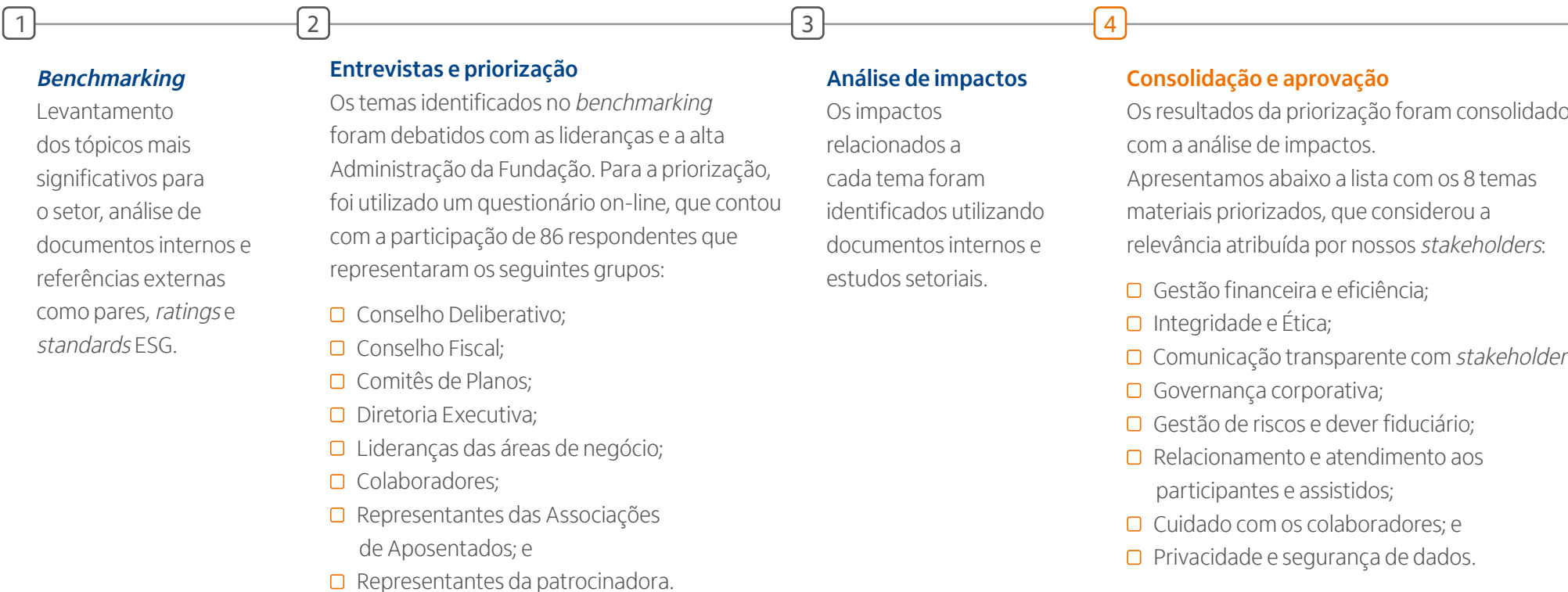
Materialidade

GRI 2-14, 3-1, 3-2

Em 2023, ainda com foco no nosso compromisso com a gestão transparente e avanço na aderência de boas práticas, construímos, nossa matriz de materialidade, a qual permite a identificação

dos temas mais relevantes que impactam e são impactados por nossos *stakeholders* (públicos interno e externo).

Para essa construção, diferentes grupos foram envolvidos em um processo que contou com as seguintes etapas:



Relacionamento com Participante

- 14 Participantes e assistidos
- 16 Inovações nos canais de relacionamento
- 18 Como acessar nossos canais de atendimento
- 19 Satisfação dos nossos canais

Participantes e assistidos

Nosso relacionamento com participantes e assistidos tornou-se ainda mais assertivo em 2023, com a adoção de medidas que facilitaram o monitoramento das demandas desses públicos para estarmos cada vez mais próximos de suas necessidades, oferecendo um atendimento mais personalizado.

Prevenimos e mitigamos os riscos de impactos negativos dos relacionamentos com participantes e assistidos, através de uma gerência dedicada a centralizar os atendimentos das demandas, que são monitoradas por um time especializado, com treinamento periódico.

Além de observar a legislação vigente e as boas práticas de atendimento, a Fundação pauta suas ações de relacionamento na Política Interna e no Procedimento de Comunicação e Relacionamento. Ambos os documentos foram atualizados ao longo de 2023 para incorporar novas medidas, visando sempre o aperfeiçoamento dessas atividades.



Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade

“Nossos participantes e assistidos são nossa razão de ser. É por eles e para atender suas necessidades que nossas equipes trabalham diariamente. Aqui na Seguridade, as células de arrecadação e benefícios, atuarial, de cadastro e relacionamento focam em proporcionar a esse público praticidade, simplificação e atendimento personalizado. Tudo que fazemos é norteado por esses direcionadores e as ações conduzidas em 2023 não poderiam deixar essas premissas de lado.”

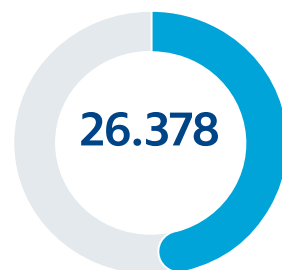
Perfil dos nossos participantes e assistidos

Data base set/2023

Participantes

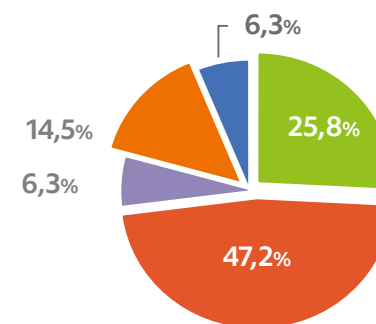
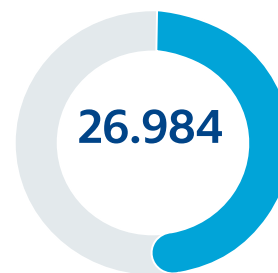
inclui ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD).

53.362
Participantes
e assistidos



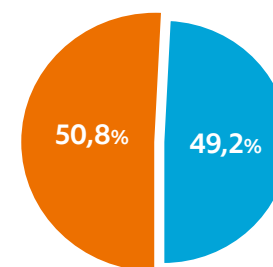
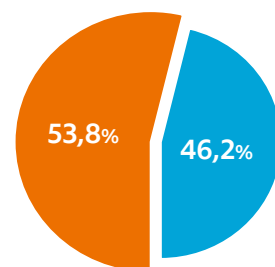
Assistidos

inclui pensionistas.



- Aposentadoria Antecipada
- Aposentadoria Normal
- Aposentadoria por invalidez
- BPD (Benefício proporcional diferido)
- Pensão por morte

Distribuição por gênero



- Feminino
- Masculino

Distribuição por faixa etária



até 30 anos	0,5%	de 46 a 50 anos	29,6%
de 31 a 35 anos	2,5%	de 51 a 55 anos	21,8%
de 36 a 40 anos	9,4%	acima de 56 anos	12,5%
de 41 a 45 anos	23,7%		

até 50 anos	2,0%	de 71 a 80 anos	13,3%
de 51 a 60 anos	40,9%	de 81 a 90 anos	5,8%
de 61 a 70 anos	36,8%	acima de 91 anos	1,2%



Inovações nos canais de relacionamento

Em 2023, ampliamos nossas modalidades de atendimento aos assistidos e participantes, desenvolvidas a partir do monitoramento das demandas para oferecer a melhor experiência de relacionamento. Entre elas:



Atendimento presencial com agendamento prévio

Retomamos o atendimento presencial com agendamento prévio, no qual nossos especialistas podem proporcionar um acompanhamento mais célere e humanizado. Desse modo, ampliamos nossa cobertura e a escolha pelo presencial ou digital fica disponível, conforme as necessidades específicas dos participantes e assistidos.

Essa novidade permitiu antecipar muitas soluções para as demandas desse público, uma vez que, já no momento de agendar o atendimento presencial, é possível planejar um atendimento com base no seu perfil, histórico e na demanda específica.



Por vídeo via chamada Teams

Os participantes e assistidos podem agendar um horário para serem atendidos por nossos especialistas via chamada pelo Teams. Para realizar o seu agendamento, basta entrar em contato com o **atendimento telefônico** e, da mesma forma, proporcionar um atendimento mais assertivo.



Novo sistema de gestão de relacionamento com os participantes (software CRM)

Pensando em ganhos de produtividade, na eficiência da redução de custos e, principalmente, na personalização do nosso atendimento, implementamos um novo sistema de gestão de relacionamento (CRM - *Customer Relationship Management*).

A iniciativa promoveu a integração da gestão de todos os canais de atendimento, aumentando a velocidade na obtenção de dados, promovendo maior controle na gestão dos prazos, o que reduziu o tempo para a solução das necessidades dos participantes, além de possibilitar uma visão 360° em relação a todas as atividades que estão sob gestão da Fundação. A ferramenta nos permitiu, ainda, por meio dos relatórios gerados, criar indicadores de qualidade que nos auxiliam na tomada de decisões estratégicas, de modo que nos antecipemos às demandas dos nossos participantes e assistidos.



WhatsApp e Webchat

Também iniciamos o atendimento via WhatsApp e Webchat. O WhatsApp está programado para responder de forma automática as dúvidas mais comuns que, caso não sejam sanadas na sua totalidade, permite a transferência para um analista de atendimento.

Já a opção pelo atendimento via Webchat está disponível dentro do Acesso dos Participantes (acesso restrito via senha) e tem por objetivo esclarecer dúvidas específicas por plano. A ferramenta foi desenhada para responder de forma automática aos questionamentos realizados pelos participantes e assistidos. As respostas que compõem o Webchat foram estrategicamente elaboradas tendo como norteador as dúvidas mais comuns recebidas por meio dos nossos canais de relacionamento.



Internalização Atendimento Telefônico

O segundo semestre de 2023 foi marcado por entregas e mudanças significativas na área de Relacionamento com o Participante. A concretização de projetos estratégicos, em especial a internalização do atendimento telefônico, torna a área ainda mais consolidada e nos proporciona uma gestão de relacionamento 100% interna, o que nos permite maior aproximação e qualidade nas informações prestadas aos nossos participantes e assistidos.

Adicionalmente, para melhor compreender, solucionar e esclarecer dúvidas e solicitações dos assistidos, estabelecemos convênios de cooperação técnica com as associações de aposentados, com as quais mantemos uma agenda recorrente. Para reforçar e aprimorar ainda mais essa parceria, promovemos os plantões “Fundação na Associação”, para solucionar dúvidas, em Goiânia (GO), Belo Horizonte (MG), e em São Paulo (SP).

Como acessar os nossos canais de atendimento



Por telefone

De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h

Capitais e Regiões Metropolitanas: **4002 1299**

Demais localidades: **0800 770 2299**



Pelo site

Acesse o “Fale Conosco”



WhatsApp

Envie sua mensagem para: **11 4002 1299**



Webchat

Disponível através do [Acesso dos Participantes](#)



Por vídeo via chamada Teams

Entre em contato com o **Atendimento Telefônico** para agendar.



Atendimento presencial*

São Paulo (SP)

Avenida Doutor Hugo Beolchi, nº 445, Conjuntos 141 e 142,
Jabaquara - CEP 04310-030

Curitiba (PR)

Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 373, Conj. 1102 - Condomínio
Comercial Felipe M. Zenedin - Centro - CEP 80410-180

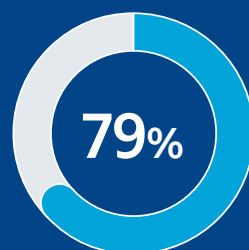
*Necessário entrar em contato por telefone para agendar.

Satisfação dos nossos canais de atendimento

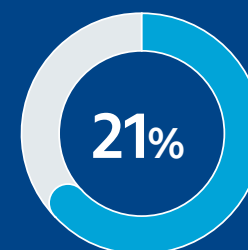
A qualidade do atendimento a participantes e assistidos é mensurada através de pesquisa de satisfação e indicadores de desempenho dos canais de atendimento presencial e telefônico. Os resultados servem como direcionadores do planejamento, visando aprimorar os serviços oferecidos e as ações de relacionamento.



Tipos de serviços



autosserviço

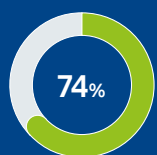


canais interativos

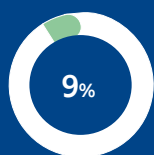
Mais de 37.000 atendimentos telefônicos

Satisfação do atendimento telefônico

Atendimento terceirizado: (02 de janeiro a 12 de novembro)



muito satisfeito



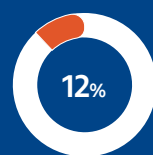
satisfeito



neutro

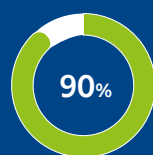


insatisfeito

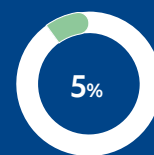


muito insatisfeito

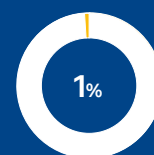
Atendimento internalizado: (13 de novembro a 29 de dezembro)



muito satisfeito



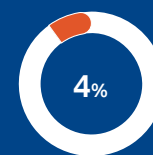
satisfeito



neutro



insatisfeito



muito insatisfeito

Gestão de Pessoas

- 21 Nossos colaboradores
- 24 Cultura Organizacional
- 25 Ações de Clima organizacional
- 26 Treinamento e capacitação
- 27 Atração e retenção
- 28 Avaliação e desenvolvimento
- 30 Saúde, segurança e bem estar

Nossos colaboradores

GRI 2-7 | 2-8 | 3-3

Nosso modelo de gestão interna é construído com foco nas pessoas. Por isso, buscamos proporcionar um ambiente saudável e colaborativo.

Nossa equipe é formada por profissionais de alta qualificação e grande engajamento, que recebem treinamento e capacitação contínua. Nosso quadro é composto por 63,2% de mulheres e 36,8% de homens.

Observamos e firmamos compromisso das nossas atitudes com políticas e procedimentos que se aplicam a toda estrutura:

- Política de Gestão de Pessoas;
- Procedimento de Performance e Desenvolvimento de Carreira;

- Procedimento de Remuneração de Colaboradores;
- Procedimento de Subsídio ao Desenvolvimento; entre outros.

Trabalhando em tempo integral, nossos colaboradores permanentes cumprem expediente de oito horas diárias. Os estagiários possuem contrato celebrado e cumprem jornada de seis horas diárias.

“Somos feitos de pessoas. As encorajamos a agirem não apenas seguindo nossa cultura e diretrizes internas, mas, acima de tudo, a contribuírem sendo simplesmente quem elas são! Com isso, formamos times que se complementam com diferentes maneiras de pensar, fomentando o respeito e a diversidade”.

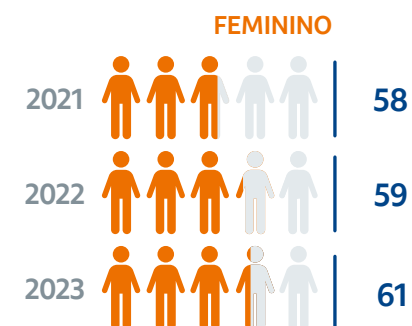
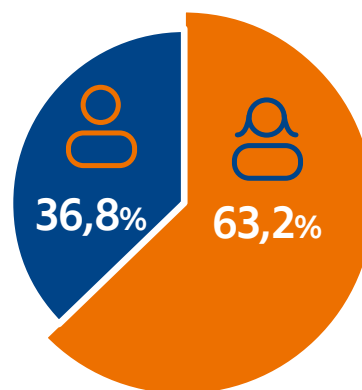
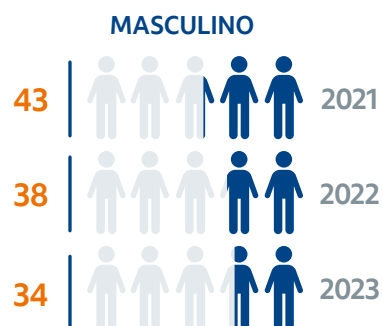


Angelis Tres
Gerente de Recursos Humanos

63,2%
de nosso quadro
de colaboradores é
composto por mulheres

Nossos colaboradores

Colaboradores permanentes e em período integral¹



¹ Não foram identificados empregados temporários, sem garantia de horas ou em período parcial.

Colaboradores por faixa etária

Faixa etária	2023	%
Até 30 anos	33	36%
De 31 a 40 anos	31	35%
De 41 a 50	24	22%
Acima de 50 anos	7	7%
Total	95	100%



35 anos

É a média etária
dos nossos
colaboradores

Nossos colaboradores

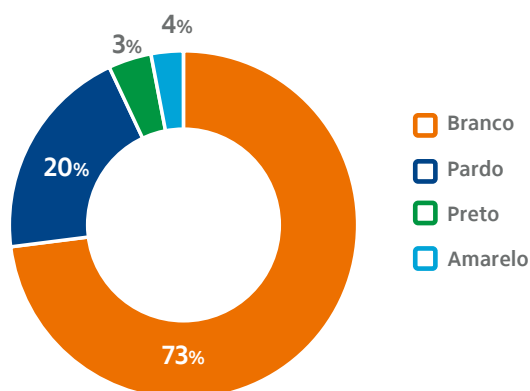
Diversidade

Valorizamos o tema da diversidade em nosso dia a dia. Em 2023, lançamos o Programa SER (Semeando Espaços de Representatividade), que consiste em um cronograma anual de ações sobre diversidade englobando as seguintes frentes: gênero; raça; LGBTQIA+; Pessoa Com Deficiência (PCD); e diversidade geracional. Entre as ações, realizamos palestras, treinamentos e campanhas institucionais, além de um painel de estágio afirmativo para pessoas negras.

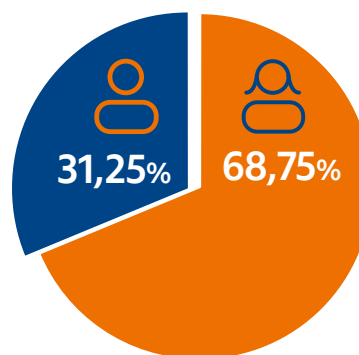
Temos a responsabilidade em promover a equidade salarial entre todos os colaboradores.



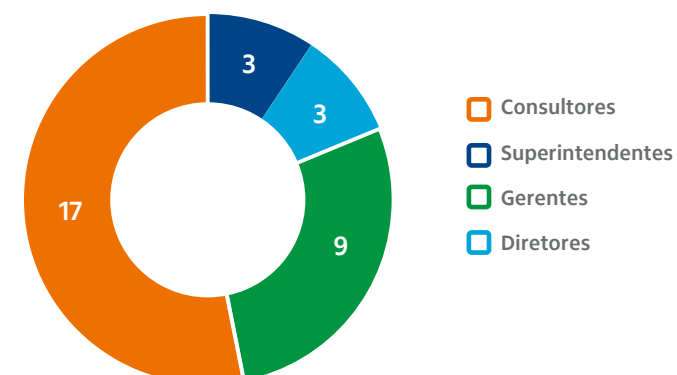
Distribuição dos colaboradores por raça



Distribuição por gênero na liderança



Distribuição por cargo



Cultura Organizacional

Em 2023, lançamos a nossa cultura!

Esse é um dos grandes marcos na nossa história, pois permitiu o desenvolvimento de elementos únicos da Fundação. Buscamos não apenas criar uma cultura singular, mas também garantir um ambiente com diversidade, respeito e igualdade para todos os envolvidos, fortalecendo nossos valores e garantindo uma gestão mais transparente e eficaz.

Entendemos que essa inovação apoia o engajamento dos nossos colaboradores por meio do cuidado e do senso de pertencimento. Por isso, a jornada dessa importante construção envolveu algumas etapas, lideradas pela Área de Pessoas em parceria com consultorias externas especializadas e com a área de Comunicação Institucional.

nossa
cultura
#JuntosConstruindo

O processo resultou nos valores e direcionadores que nos orientam no dia a dia:

Somos guiados pela ética

- Agir com responsabilidade
- Honrar nossos compromissos
- Cuidar das pessoas em primeiro lugar

Simplificamos o complicado

- Ser cada dia mais ágil
- Trabalhar com leveza e proximidade
- Aprender e crescer com nossos erros

Compartilhamos o protagonismo

- Confiar uns nos outros
- Colocar nosso discurso em prática
- Falar com honestidade e transparência

Colaboramos para crescer

- Ajudar sempre
- Trabalhar pela mesma Fundação
- Celebrar cada conquista como nossa

Transformamos curiosidade em movimento

- Mover-se por desafios
- Atualizar-se sempre
- Buscar cada dia mais diversidade e pluralidade

Como disseminamos a nossa cultura

Para desdobramento da nossa cultura, foi criado um plano de disseminação que teve início pela liderança. Foram realizados quatro encontros presenciais ao longo do ano, focados nos temas e planejamentos sobre: Disseminação cultural; Autoconscientização; Cultura de aprendizagem; e Acompanhamento das evoluções. No dia 30 de outubro, realizamos o Cultura Day, no qual reunimos

todos os colaboradores para um treinamento exclusivo e presencial de ativação cultural.

Movimentamos constantemente diferentes temas da nossa cultura com os colaboradores por meio de eventos, campanhas de comunicação, mudança visual dos escritórios, entre outras ações internas.

#JuntosConstruindo

Ações de Clima organizacional

Cuidar e investir na qualidade do relacionamento interno são algumas das prioridades gerenciadas pela área de Pessoas, visando a satisfação e bem-estar dos nossos colaboradores.

Aprimoramos em 2023 o “Café com RH”, uma ação de clima que tem por objetivo mapear insumos do cotidiano dos colaboradores e oportunidades de melhorias do ambiente de trabalho. Para isso, realizamos grupos de escuta entre colaboradores e a área de Pessoas, criando um ambiente acolhedor e de confiança.

Ainda demonstrando a representatividade e importância do cuidado com o clima organizacional, participamos e nos certificamos pelo segundo ano consecutivo na pesquisa do Selo de Engajamento da Abrapp, um reconhecimento do sistema às entidades que possuem um bom nível de engajamento em suas equipes. Além disso, realizamos a pesquisa eNPS (*Employee Net Promoter Score*) para avaliar o grau de satisfação dos nossos colaboradores. O levantamento nos ajudou a identificar oportunidades de melhorias em nosso ambiente de trabalho.

Preservando a eficiência e bem-estar do time, mantivemos o modelo híbrido de trabalho adotado durante a pandemia da Covid-19, sem escalas fixas e com ajuda de custo mensal para despesas relacionadas ao trabalho em casa.

Avaliamos e monitoramos todos os insumos colhidos a partir das iniciativas de clima internas, pesquisas próprias e externas, de modo a incorporá-los em planos de ação, com o objetivo de evolução constante na satisfação dos nossos colaboradores.

Treinamento e capacitação dos nossos colaboradores

GRI 404-1 | 404-2

Oferecemos e incentivamos ao longo do ano treinamentos e qualificações para manter as competências dos nossos colaboradores alinhados com os objetivos estratégicos e a cultura da Fundação.

As opções incluem temas técnicos e comportamentais relacionados às necessidades das várias áreas de atuação.

Nossa principal ferramenta de capacitação é

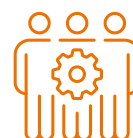
o Centro de Aprendizagem On-line. Nele, é possível realizar cursos, além de se aprofundar em vídeos, artigos e outros conteúdos de plataformas de referência em educação.

Acreditamos que investir na capacitação e no desenvolvimento de nossos colaboradores é fundamental. Esse caminho permite uma evolução contínua da gestão, automação e inovação dos processos, com benefícios para a nossa instituição e a sociedade.



Pós-graduação,
MBAs (*Master
in Business
Administration*)

21% dos funcionários tiveram o subsídio de pós-graduação em 2023. O percentual de ajuda de custo é no valor de 75% da mensalidade.



Cursos técnicos
de longa duração

Média de horas treinadas por colaborador em 2023: 35h
Um investimento médio para cada colaborador de R\$ 64,00 por hora.



Participações
em congressos,
palestras e outros
eventos do setor

Atração e retenção

GRI 401-1, 401-3

Alinhado à estratégia da Fundação, temos o compromisso de cuidar da gestão de atração e retenção de talentos, visando o aprimoramento constante dos serviços que são

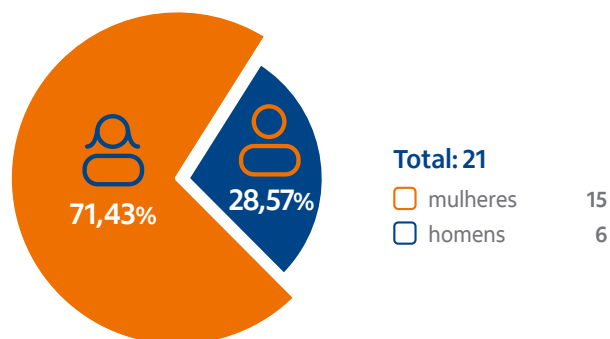
oferecidos aos nossos participantes e assistidos.

Compartilhamos abaixo as contratações de novos talentos no ano:

Novas contratações, por faixa etária



Novas contratações, por gênero



Cuidados com nossos estagiários

Aderimos e incentivamos ao programa de estagiários, pois acreditamos que a interação e troca de experiências com os colaboradores contribui para o desenvolvimento e melhoria das atividades e processos.

O Programa de Estágio funciona no modo de *job rotation*, no qual o estagiário tem a possibilidade de adquirir experiências em até 3 áreas distintas da Fundação.

Essa ação foi criada com o objetivo de desenvolver nossos talentos, além de promover sua capacitação com profissionais experientes em nosso negócio, possibilitando maiores chances de efetivação.



Em 2023, 100% dos estagiários que tinham prontidão, foram efetivados.

Avaliação e desenvolvimento

GRI 404-3

Focamos nas ações de formação, avaliação e desenvolvimento de nossas equipes na busca por resultados cada vez melhores, por meio do alinhamento das metas aos desafios e à cultura da Fundação.

Observadas as particularidades da nossa cultura, avançamos na contratação de um sistema dedicado para avaliar as metas e comportamentos do ciclo de 2023.

Essa mudança apoia o planejamento de desenvolvimento contínuo do colaborador, onde atuamos com o Ciclo de Performance, que consiste em uma avaliação 360º na qual pares, parceiros, líderes e liderados se avaliam de forma conjunta. Em complemento, a área de Pessoas conduz um comitê colegiado de líderes para análise final das notas individuais. Dessa forma, garantimos uma avaliação equânime e sob os mesmos critérios.

Após a análise do comitê, as lideranças realizam conversas de *feedback*, com base no PDI (Plano de Desenvolvimento Individual) e no controle de metas alcançadas no ano vigente, com propostas para o novo ciclo.

Ao encerrarmos o Ciclo de Performance, realizamos análises de meritocracia, também com o apoio de comitê colegiado com as lideranças, no qual são avaliados os desafios e as entregas de destaque em conformidade com os valores de nossa cultura.

O Ciclo de Performance e meritocracia é importante para o desenvolvimento constante do nosso time. Portanto, todas as pessoas elegíveis são submetidas ao sistema de avaliação.

100% dos empregados elegíveis, em todos os gêneros e categorias funcionais (diretores, superintendentes, gerentes, consultores, colaboradores e estagiários), receberam avaliação regular de desempenho e de desenvolvimento de carreira durante o período coberto pelo relatório.

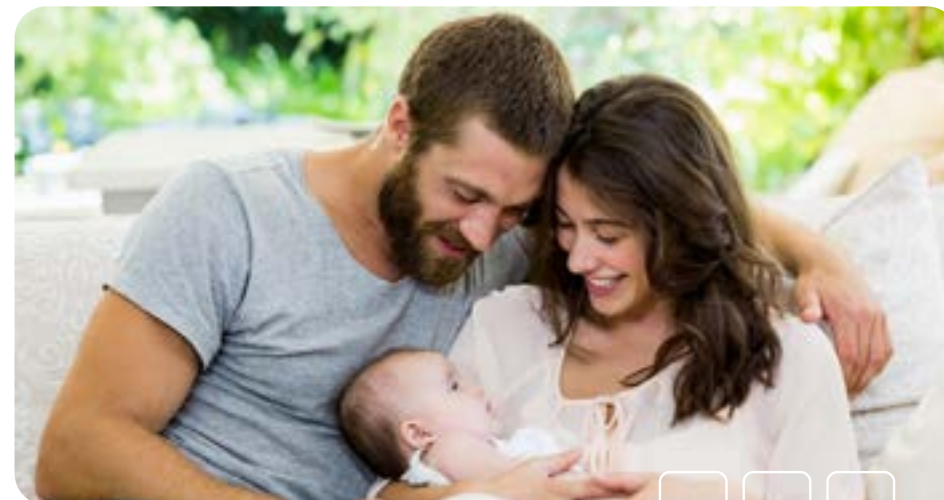
Remuneração e benefícios

Nosso modelo de remuneração é construído com base em pesquisas de referência do setor e o apoio de consultorias independentes. Atualizamos as tabelas salariais periodicamente para permanecermos alinhados e competitivos com o mercado externo do mesmo segmento.

Concedemos diversos benefícios, além dos firmados em acordos de

convenções coletivas de trabalho, que abrangem a totalidade dos nossos colaboradores.

Participamos do programa Empresa Cidadã, do Governo Federal, e mantemos a prorrogação da **licença-maternidade** por 60 dias e da **licença-paternidade** por 15 dias, valendo, também, no caso de adoções e de pais e mães do mesmo gênero:



Licença maternidade / paternidade

	2023	
	homens	mulheres
Número total de empregados com direito a tirar licença-maternidade/paternidade	34	61
Número total de empregados que tiraram licença-maternidade/paternidade	3	1
Número total de empregados que retornaram ao trabalho após tirar uma licença-maternidade/paternidade	3	1
Número total de empregados que retornaram ao trabalho após uma licença-maternidade/paternidade e continuaram empregados doze meses após seu retorno ao trabalho	3	1
Taxa de retorno ao trabalho de empregados que tiraram licença-maternidade/paternidade	100%	100%
Taxa de retenção de empregados que tiraram licença-maternidade/paternidade	100%	100%

Saúde, segurança e bem-estar

GRI 403-5 | 403-6

Entendemos a importância de realizar ações focadas na educação para a saúde e o bem-estar, visando prevenir doenças e aconselhar um estilo de vida mais saudável e equilibrado.

Por isso, orientamos sobre a importância de exames periódicos preventivos. Os serviços ficam disponíveis de forma acessível no formato on-line, via telefone e por comunicações periódicas realizadas de forma digital.

Mantemos, em parceria com a patrocinadora, acesso ao programa “Fique Ok”, que disponibiliza psicólogos, nutricionistas e médicos para todo nosso time. O programa vai além de questões profissionais e

aborda outros temas de apoios, como consultoria jurídica.

Com o objetivo de prevenir acidentes e doenças decorrentes do trabalho, a CIPA (Comissão Interna de Prevenção de Acidentes) possui agenda específica para tratar do tema

dentro da Fundação. Em 2023, em parceria com a patrocinadora, incentivamos a participação na SIPAT (Semana Interna de Prevenção de Acidentes), na qual ocorreram palestras sobre neurociência e saúde mental. Entre outras ações, atuamos com a conscientização sobre o câncer

de mama, durante o Outubro Rosa, e sobre a prevenção de outras doenças físicas e emocionais.

Além disso, benefícios do *TotalPass* e *Gympass* incentivam práticas de atividade física e facilitam o acesso dos colaboradores a academias de ginástica.



Promovemos ações de educação para saúde e o bem-estar e aconselhamento sobre estilo de vida saudável e equilibrado, visando prevenir doenças.

Comunicação Institucional

- 32 Comunicação institucional com *stakeholders*
- 36 Como atuamos
- 40 Educação Financeira e Previdenciária

Comunicação institucional com *stakeholders*

GRI 2-9

Visando a fluidez de nossa comunicação com os diferentes públicos, observamos as diretrizes que estão previstas para nossa atuação, como a Política de Relacionamento e Comunicação Institucional, o Procedimento de Comunicação Institucional e o Procedimento de Eventos.

Independentemente do público impactado, nos atentamos para que cada ação possa apreciar os pilares de menos formalidade (tom de conversa), proximidade, simplificação

(linguagem clara, objetiva e inclusiva), prestatividade e confiabilidade.

Essa gestão é de responsabilidade da Gerência de Governança e Comunicação Institucional, onde mitigamos riscos por meio da priorização de conteúdos desenvolvidos internamente, com fluxos de aprovação colaborativos. O planejamento das ações é compartilhado e avaliado previamente em comitê de gestão interna, onde são alinhados com os direcionadores estratégicos da Fundação.

'Estamos aqui para construir relações cada vez mais próximas e sólidas, pensando sempre nas necessidades de cada um dos públicos com os quais nos comunicamos. Estabelecer canais eficientes de interação com os *stakeholders*, compartilhando conteúdos de forma descomplicada, faz com que seja possível contribuir para que todos conheçam melhor a Fundação e seus respectivos planos de previdência.'

**Lilian Mota**

Gerente de Governança e Comunicação Institucional

As ações relacionadas à comunicação institucional da Fundação observam os seguintes aspectos:



Transparência

Divulgar as informações de forma clara, objetiva e adotando uma linguagem simples e próxima. O desenvolvimento do conteúdo deve respeitar a segmentação entre públicos, sendo construído com base nas informações prioritárias para cada um deles.



Respeito e responsabilidade

A comunicação institucional deve ser pautada na responsabilidade e ética, fortalecendo a relação com os públicos de forma que tenham confiança no que está sendo divulgado.



Humanidade

Atuar de forma centrada nas pessoas e no respeito aos diferentes momentos e necessidades de cada um.



Eficiência

Buscar inovação e melhorias contínuas, focando sempre na tempestividade e no melhor formato para compartilhar informações sem perder a qualidade da comunicação.

Monitoramos as iniciativas de comunicação institucional periodicamente, através de indicadores, por pesquisas de satisfação e por comparação com as melhores práticas do setor. A análise dos dados e os *feedbacks* das comunicações institucionais são recebidos nos canais de atendimento e por representantes dos participantes e assistidos (conselheiros, representantes dos comitês de planos e associações

de aposentados). Posteriormente, se refletem no planejamento estratégico, como: na revisão do mapa de processos e riscos; nas ações do comitê direcionado ao tema; na aplicação de treinamentos; na revisão e criação de novos indicadores; e na modificação de políticas e procedimentos, entre outras ações.

Além de nosso compromisso com os públicos de interesse e

com a sociedade, a qualidade e a transparência das informações prestadas compõem metas anuais que devem ser cumpridas e refletidas nas ações institucionais por todas as nossas equipes. O tema é regulado pela Resolução CNPC nº 32/2019.

Para avaliar nossos avanços, realizamos a pesquisa de satisfação sobre a comunicação institucional em 2022 e, desde então, suas conclusões apoiaram melhorias nos canais de

relacionamento e na estratégia de comunicação. Temos a previsão de aplicar a próxima edição da pesquisa em até três anos.

Mantemos o compromisso com a legislação vigente e critérios de boas práticas em nosso dia a dia, sempre nos direcionando para a criação da melhor jornada de experiência entre nossos *stakeholders* e visando:



Compreender as necessidades, preocupações e expectativas dos públicos de interesse;



Mitigar eventuais riscos oriundos desses relacionamentos;



Proporcionar uma experiência ótima com nossos serviços.

Reestruturação da marca institucional

O ano de 2023 foi marcante no que tange à comunicação institucional, pois a Fundação passou por uma reestruturação de marca que impactou de forma positiva a maneira de se comunicar com seus públicos de interesse. Tendo o projeto se iniciado em 2022, seus desdobramentos práticos se refletiram efetivamente no último ano.

A partir dele, a Fundação ganhou uma nova plataforma de marca, com a revisão do seu propósito e pilares. Com isso, passou por um intenso processo de adequação do conteúdo produzido do ponto de vista da linguagem, mensagens-chave e direcionadores visuais, que envolveu todas as áreas em um cronograma que se estendeu por todo o ano - desde o lançamento até a finalização da adequação de todo o material institucional –, incluindo uma significativa reformulação do site institucional.



É possível acessar o vídeo de divulgação na nossa marca no site!



Como atuamos na comunicação institucional

Um cuidadoso planejamento de comunicação institucional foi conduzido ao longo do ano, considerando as necessidades de cada público, o formato que melhor os atende e a hierarquia das informações que precisam ser divulgadas.

Além do site institucional, diversas campanhas, eventos, envios de SMS, e-mail, vídeos e o informativo “com você” foram as ferramentas mais utilizadas para a comunicação principalmente com participantes e assistidos.

Site institucional

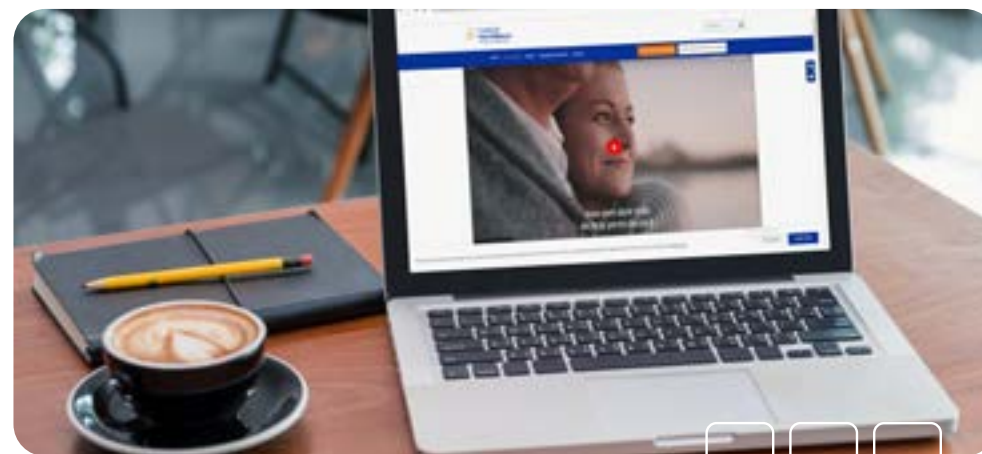
Nosso site institucional é uma das principais ferramentas de comunicação com nossos públicos de interesse, principalmente os participantes e assistidos. Nele, é possível encontrar informações atualizadas sobre cada plano, o que acontece na Fundação, impactos e medidas relacionados a mudanças legais ou regulatórias e as ações ligadas ao Programa de Educação Financeira e Previdenciária.

Por essa relevância, realizamos um constante acompanhamento de acessos e interações no site, o que nos proporciona indicadores capazes de nortear atualizações e melhorias em seu ambiente.

A partir do mapeamento de todas as rotas do site e do cruzamento com os dados de navegação, foi possível propor uma nova arquitetura que prioriza a facilidade de navegação, tendo como foco a simplificação de rotas. O resultado foi um site muito mais amigável, com menos páginas e informações disponibilizadas

considerando a priorização dos acessos e as buscas realizadas pelos usuários.

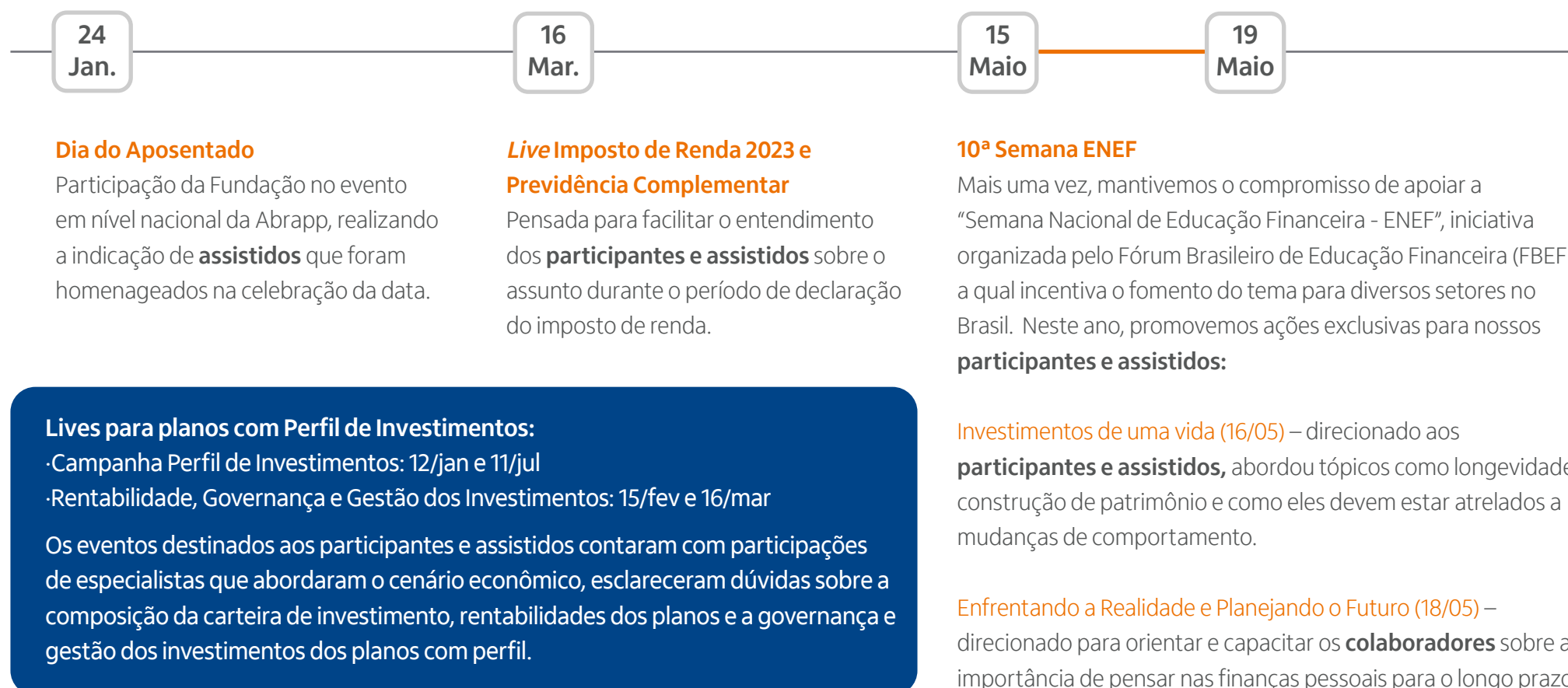
259.423
acessos realizados no
site ao longo de 2023



Eventos



Os eventos presenciais e on-line (*lives* com transmissão em tempo real) desempenham um papel fundamental para a comunicação e relacionamento. Essa abordagem próxima e dinâmica possibilita uma interação mais efetiva, facilitando a troca de informações e esclarecimentos de dúvidas sobre o setor, planos de benefícios, educação financeira e previdenciária, bem como novidades e melhorias feitas pela Fundação.



Eventos

03
Ago.**27º Encontro de Governança**

O evento reuniu **membros dos órgãos estatutários e colaboradores** para refletir sobre as novas perspectivas da previdência complementar fechada, com a participação de Ricardo Pena, Diretor-Superintendente da PREVIC.

09
Out.10
Out.**Seminário Jurídico 2023**

Com renomados palestrantes, o encontro foi planejado para capacitação e atualização dos **membros dos órgãos estatutários, colaboradores, advogados da patrocinadora e representantes de escritórios** credenciados sobre os principais temas que permeiam o universo de previdência complementar.

13
Nov.17
Nov.27
Nov.**Fundação na Associação**

Como forma de estreitar o relacionamento, os **representantes** da Fundação visitaram algumas **Associações de Aposentados** para apresentar regras dos planos, ações de relacionamento e canais de atendimento.

24
Nov.**3º Workshop sobre Cultura de Gestão Baseada em Risco**

Destinado aos **colaboradores e membros dos órgãos estatutários**, o encontro integrou uma campanha voltada ao tema que, neste ano, incluiu também uma série de vídeos sobre os principais riscos aos quais a Fundação está sujeita, e que, por isso, devem ser sempre acompanhados durante a condução das atividades.



É possível acompanhar a cobertura dos eventos no site.

A média de **satisfação geral dos eventos** atingiu a nota **9**
(considerando a escala de 0 a 10), com bons índices de aceitação para os temas e palestrantes convidados.

Campanhas e ações pontuais (e-mails e SMS)

Por meio de e-mail, SMS e vídeo, agilizamos a troca de informações, compartilhamos atualizações importantes e mantemos uma comunicação tempestiva e eficiente com nossos **participantes e assistidos**.

A utilização estratégica desses canais contribuiu para que todas as informações necessárias chegassem aos públicos de interesse de forma ágil e com clareza, fortalecendo as relações e facilitando a eficiência operacional de todas as áreas.

Vídeos

Mais uma forma de nos conectarmos com nossos diversos públicos, visando agilidade, clareza e muito mais proximidade.



Nossas comunicações também abrangem nossos colaboradores no dia a dia!

Publicações

- **Informativo “com você”** – traz informações sobre as regras e gestão dos planos; iniciativas da Fundação; ações de relacionamento; eventos; cenário econômico; legislação do setor; matérias sobre educação financeira e previdenciária; entre outras.
- **Guia dos Planos** – é possível encontrar explicações de forma simples e objetiva sobre o regulamento de cada plano. A partir das explicações e dicas disponíveis no Guia, é possível usufruir melhor as vantagens oferecidas pelos planos, além de acessar dicas para cuidar bem da saúde financeira.
- **Guia da Família** – de forma simples e objetiva, traz orientações que precisam ser compartilhadas com

familiares e amigos, relativas às decisões e medidas a tomar, inclusive relativas ao plano de previdência complementar, em caso de falecimento.

- **Clippings Internos e Externos** – atualizações no dia a dia sobre o setor e novidades da Fundação, de forma dinâmica.

Comunicações enviadas para participantes e assistidos:

 62 SMS

 190 e-mails

Nosso compromisso com o Programa de Educação Financeira e Previdenciária

Para nós, a comunicação transparente e eficiente envolve, também, a atenção e o cuidado com a disseminação do aprendizado constante dos nossos públicos.

Acreditamos que as ações de educação financeira e previdenciária são fundamentais para apoiar nossos participantes e assistidos nas tomadas de decisões assertivas, tanto na gestão dos planos de benefícios quanto no melhor uso do dinheiro, para conquistar uma melhor qualidade de vida não apenas na aposentadoria, mas nas diferentes fases da vida.

Mais do que garantir o pagamento dos benefícios, uma Fundação pode ter um papel ainda mais agregador para a sociedade ao oferecer recursos que podem contribuir com

a saúde financeira das pessoas. É nesse contexto que o Programa de Educação Financeira e Previdenciária entra como uma boa prática muito valorizada.

Por isso, avançamos na melhoria das iniciativas do programa, sempre observando as diretrizes da Previc, atuando de forma personalizada para cada público, por meio de uma linguagem simples e acessível.

Cuidamos para que nossos participantes e assistidos recebam atualizações constantes sobre as regras e opções de cada plano através dos nossos canais de comunicação, nos quais atuamos de forma personalizada sobre as características e modalidades dos planos.

Destacamos que temos um conjunto de ações específicas direcionadas para os participantes e assistidos dos planos de Contribuição Definida com Perfis de Investimentos – os CDs, para que reflitam sobre suas decisões e façam uma gestão das reservas financeiras destinadas à aposentadoria cada vez mais consciente. E, assim, possam pensar em escolhas capazes de fazer desse período, um momento de maior tranquilidade financeira.

Priorizamos a proximidade do programa em cada ação da Fundação, sempre buscando participações de especialistas sobre as regras dos planos e o cenário econômico. Isso nos permite disseminar, orientar e atualizar de forma transparente todos os nossos participantes e assistidos diante das nossas frentes de atuação.



Apoiamos nossos participantes e assistidos, promovendo ações de educação financeira e previdenciária, auxiliando assim a tomada de decisões tanto na gestão dos planos de benefícios quanto no melhor uso do dinheiro.

Governança

- 42 Estrutura de Governança
- 44 Canais de relacionamento da Governança
- 45 Capacitação dos órgãos estatutários
- 52 Relação com órgãos reguladores e Entidades de Representação

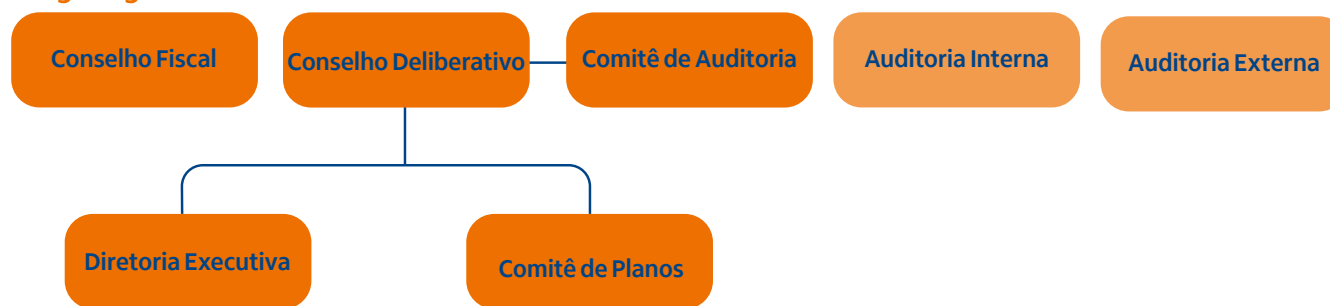
Estrutura de Governança

GRI 2-9 | 2-12 | 2-13 | 3-3

A governança da Fundação se baseia no monitoramento e controle das obrigações legais, garantindo a prestação de contas e atendimento às demandas do órgão regulador e fiscalizador, órgãos estatutários, auditorias e patrocinadoras, assegurando o cumprimento dos prazos de forma satisfatória, bem como a conformidade legal dos atos praticados, por meio da transparência, ética e cumprimento das normas vigentes.

Nossa estrutura de governança é composta pelo Conselho Deliberativo e a Diretoria Executiva. Além disso, cada plano de benefício ou grupo de planos de benefícios é representado por um Comitê de Plano(s). Os órgãos de fiscalização da Fundação são: o Conselho Fiscal, a Auditoria Interna, a Auditoria Independente e o Comitê de Auditoria:

Organograma:



“A Fundação Itaú Unibanco vem passando por ciclos bienais de supervisão permanente realizados pelo nosso órgão fiscalizador (Previc). Em fevereiro de 2023, recebemos um retorno muito positivo nessa primeira avaliação, atestando tudo o que estamos fazendo em governança e identificação de riscos. Isso nos mostra o quanto estamos no caminho certo para garantir a transparência para os processos e atividades que envolvem o dia a dia da nossa Fundação.”



Lilian Mota
Gerente de Governança e Comunicação Institucional

Órgãos de governança corporativa

Seleção e nomeação

GRI 2-10

A administração da Fundação é conduzida por profissionais indicados pela patrocinadora e por representantes eleitos pelos participantes e assistidos. Prezando pela pluralidade, contamos com dirigentes de diferentes formações e com a presença masculina e feminina tanto nos conselhos Deliberativo e Fiscal quanto na Diretoria Executiva.

Seguindo nosso Estatuto, a cada quatro anos realizamos eleição online – por meio de votação secreta – de integrantes escolhidos pelos participantes e assistidos para os Conselhos Deliberativo e Fiscal, e Comitês de Planos.

O processo para composição dos conselhos e representantes conta com a supervisão de uma comissão eleitoral, além de aprovações pelo Conselho Deliberativo em exercício e pela consultoria externa independente, da seguinte forma:

- Indicações da patrocinadora principal, considerando conhecimentos e competências adequados ao segmento da previdência complementar e de acordo com as qualificações legais exigíveis;
- Candidaturas de participantes e assistidos, atendendo aos requisitos necessários e previstos no Regimento Interno Eleitoral;
- Todos os candidatos aprovados no processo eleitoral são submetidos a habilitação da Previc, nos termos da legislação vigente, mediante comprovação da competência técnica para o exercício da função.

Os membros da Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal são devidamente habilitados pela Previc e possuem níveis de certificação profissional aderentes à legislação vigente.

Habilitação Previc

Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal: 100%

Certificação

Diretoria Executiva: 100%

Conselho Deliberativo:

Conselheiros efetivos: 70%

Conselheiros suplentes: 50%

Conselho Fiscal:

Conselheiros efetivos: 78%

Conselheiros suplentes: 20%

Canais de relacionamento da Governança



WhatsApp

Buscando sempre mais proximidade e agilidade, lançamos um novo canal de atendimento para os Conselheiros, Representantes e Comitê de Auditoria.

Construído a partir das principais demandas, dúvidas e solicitações, o atendimento via WhatsApp facilita as interações com a Fundação e funciona todos os dias úteis, das 9h às 18h.



Plataforma de Governança

Para proporcionar maior agilidade, segurança e integração na gestão dos documentos pertinentes aos órgãos estatutários e de administração, foi implantada uma nova Plataforma de Governança que promove um ambiente de fácil navegabilidade e autonomia para o público envolvido, além de aprimorar os processos de Governança e centralizar a divulgação das informações.

Capacitação dos órgãos estatutários

GRI 2-17

Promovemos, anualmente, o Programa de Capacitação aos membros dos órgãos estatutários, que consiste em eventos internos e externos (seminários, palestras, *workshops*, congressos), cursos e treinamentos diversos. O programa proporciona o desenvolvimento contínuo e a atualização dos conhecimentos necessários para o desempenho de suas funções. De acordo com a grade de treinamentos, além de tratar de assuntos essenciais do sistema, é possível a troca de experiências com demais membros e a atualização profissional.

Também acompanhamos e monitoramos os processos de certificação e recertificação dos membros que integram o Programa de Educação Continuada de instituição certificadora, conforme nossa Política de Certificação e Qualificação, que orienta e estabelece os princípios e regras sobre o tema para membros dos órgãos estatutários da Fundação.

Com o objetivo de mantê-los atualizados sobre o setor, enviamos aos conselheiros deliberativos e fiscais o “Fique por dentro”, publicação em que são compartilhadas matérias, artigos e informações relacionadas ao segmento do sistema fechado de previdência complementar divulgadas pelo mercado.



120 horas
de cursos

Órgãos de governança corporativa

Composição do Conselho Deliberativo

Responsável pela orientação superior, definição estratégica e acompanhamento da administração dos planos de benefícios e da Fundação, observando sempre os princípios e práticas de governança e a gestão dos controles internos aplicáveis segundo o porte e complexidade da Fundação. Em 2023 foram realizadas 7 reuniões do Conselho Deliberativo, demonstrando a preocupação em ampliar a prestação de contas.

Os membros suplentes são convidados a participar para acompanhamento dos assuntos, mas sem direito a voto caso os membros titulares estejam presentes.

É possível conferir, nos quadros a seguir a composição dos órgãos estatutários em 31/12/2023, com mandato quadrienal vigente até maio/2025.

Representantes da patrocinadora

Presidente

Osvaldo do Nascimento

Presidente suplente

Cláudio José Coutinho Arromatte

Conselheiros titulares

Carlos Henrique Donegá Aidar

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes

Luciana Nicola Schneider

Daniel Sposito Pastore

Conselheiros suplentes

André Balestrin Cestare

Claudio César Sanches

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Maira Blini de Carvalho

Renata Cristina de Oliveira

Representantes dos assistidos

Conselheiros titulares

Eurípedes Arantes de Freitas

Manoel de Jesus Valverde

Conselheiros suplentes

Laiz Maria Martins Lannes

José Carlos Lavecchia

Representantes dos ativos, autopatrocinados e BPD

Conselheiros titulares

Carlos Miguel Barreto Damarindo

Erica Monteiro de Godoy

Conselheiros suplentes

Kelly Fernanda Menegon

VAGO

Órgãos de governança corporativa

Composição do Conselho Fiscal

Tem como missão supervisionar a gestão econômico-financeira, bem como zelar pelo patrimônio da Fundação e dos seus planos de benefícios, para aferir o fiel cumprimento das definições estatutárias e legais.

Também acompanha os riscos estratégicos e operacionais, avalia e se posiciona especialmente sobre a suficiência e a qualidade dos controles internos, a gestão dos ativos e passivos e a execução orçamentária.

No último ciclo o Conselho Fiscal ampliou a sua atuação com o aumento da quantidade de reuniões para 3 ao ano, e promoveu maior integração entre os órgãos estatutários com a participação do Presidente do Conselho Fiscal no Conselho Deliberativo para apresentação das conclusões do Relatório Semestral de Controles Internos emitido pelo Conselho Fiscal, bem como seu parecer sobre as Demonstrações Contábeis e suas respectivas Notas Explicativas.

Representantes da patrocinadora

Presidente

Bruno Crepaldi

Presidente suplente

Leandro Miana Telles

Conselheiros titulares

Geocarlos Augusto Cavalcante da Silva

Arnaldo Alves dos Santos

Tarcisio Saraiva Rabelo Junior

Diego Altarejo Munhoz

Rodrigo Publio

Conselheiros suplentes

Andrea Aranha Greco

Juliano Silveira Reis

Gabriela Tuba

Danillo Rodrigues Hosizawa

Sérgio Dias Diniz Costa

Representantes dos assistidos

Conselheiros titulares

Luiz Fernando da Silva Telles

Antonio Eduardo Dias Teixeira

Conselheiros suplentes

Luiz Fernando Pinheiro

Henrique José Medeiros da Silva

Representantes dos Ativos, Autopatrocinados e BPD

Conselheiros titulares

Liliane Kely de Oliveira Barbosa de Carvalho

Onisio Paulo Machado

Conselheiros suplentes

Adriano Campos Rodrigues

Antonio Augusto Borges de Borges



Órgãos de governança corporativa

Composição dos Comitês de Planos

Os representantes dos Comitês de Planos são responsáveis por apreciar questões relativas aos planos e submetê-las à deliberação do Conselho Deliberativo da Fundação. Em 2023, ocorreram 20 reuniões de Comitês de Planos.



Sua composição pode ser consultada no site da Fundação, na rota: Institucional > Administração > Comitê de Planos

Os órgãos estatutários são compostos por dirigentes com competências técnicas e formações complementares que contribuem para avaliações abrangentes e oferta de insumos para as tomadas de decisão.



Órgãos de governança corporativa

Composição do Comitê de Auditoria

GRI 2-9

Designado pelo Conselho Deliberativo, com três integrantes com mandato de três anos, vigentes até maio de 2025, o Comitê de Auditoria tem como principais responsabilidades a supervisão dos processos de controles internos, da administração de riscos da Fundação e das atividades das Auditorias Interna e Independente. Sua composição pode ser consultada em nosso [site](#), com a composição dos órgãos da alta governança.

O Comitê de Auditoria possui agenda de supervisão periódica dos riscos, junto à administração e às áreas técnicas, como também junto às Auditorias interna e externa.

Além disso, compete ao Comitê de Auditoria, nos termos de seu Regulamento, recomendar à Diretoria Executiva da Fundação a correção ou aprimoramento de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas atribuições. Ao longo de 2023, o Comitê se reuniu com os órgãos estatutários, áreas técnicas e auditorias interna e externa, totalizando 15 reuniões.

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva tem como missão administrar a Fundação e os seus planos de benefícios, de acordo com a legislação, regulamentos dos planos e orientações traçadas

pelo Conselho Deliberativo, zelando sempre pelos interesses da Fundação e pela consecução de suas finalidades. Ao longo de 2023, a Diretoria Executiva realizou 14 reuniões.

Reginaldo José Camilo¹

Diretor Presidente

Ricardo Macedo Giusti²

Diretor Executivo

Tatiana Grecco³

Diretora de Investimentos

¹ARPB (Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios), DRC (Diretor Responsável pela Contabilidade) e PLD (Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro).

²DPO (Data Protection Officer).

³AETQ (Administradora Estatutária Tecnicamente Qualificada).

Com a finalidade de dar suporte e assessorar a Diretoria Executiva objetivando o zelo e a transparência nos processos, a Fundação conta com os Comitês de Gestão.

A composição dos órgãos colegiados é prevista em lei e assegura que nossas decisões sejam sempre compartilhadas com as patrocinadoras e os representantes dos participantes e assistidos. Além disso, do cumprimento da legislação vigente e das boas práticas de governança, todas as atribuições dos órgãos colegiados e seus membros estão previstas e são amparadas por normas e diretrizes internas.

Comitês de Gestão

GRI 2|9, 3|3

Mantemos 22 Comitês de Assessoramento para apoiar as decisões da Diretoria e do Conselho Deliberativo.

Os comitês de gestão são órgãos colegiados compostos pelos membros da Diretoria Executiva, e a ela subordinados, e contam com coordenadores e convidados das áreas técnicas para assegurar sua contribuição e fomentar a integração, por meio do debate para aprofundamento dos temas tratados.

Relatórios gerenciais

Periodicamente, os Comitês de Gestão emitem 19 relatórios gerenciais que evidenciam as atividades desenvolvidas, reforçam a prestação de contas e subsidiam as avaliações e elaboração do Relatório Semestral de Controles Internos, emitido pelo Conselho Fiscal.



Relatórios emitidos pelos Comitês de Gestão:

Frentes de Atuação	Comitê de Gestão	Relatório Gerencial
Comitês de Gestão Integrada de Processos e Projetos 11 Comitês	Comitê de Gestão Administrativa e Financeira I - Controle Financeiro e Adm.	Relatório Gerencial de Acompanhamento do Controle Administrativo Financeiro
	Comitê de Gestão Administrativa e Financeira II - Orçamento Geral/Gestores	Relatório Gerencial de Acompanhamento Orçamentário
	Comitê de Gestão Contábil	Relatório Gerencial de Acompanhamento Contábil
	Comitê de Avaliação Econômica	Relatório das demonstrações financeiras
	(5) Comitês de Gestão de Investimentos	Relatório Gerencial de Acompanhamento da gestão de Investimentos
	Comitê de Gestão Jurídica	Relatório Gerencial de Gestão Jurídica
	Comitê de Gestão de Seguridade e Atuarial	Relatório Gerencial Gestão de Seguridade e Atuarial
Comitês de Gestão Integrada de Riscos 6 Comitês	Comitê de Privacidade de Dados	Relatório Gerencial de Tecnologia e Segurança da Informação
	Comitê de Risco em Tecnologia e Segurança da Informação	Relatório Gerencial de Controles Internos, Risco Operacional e Compliance
	Comitê de Risco Operacional e Compliance - CIROC	Relatório Gerencial da Auditoria Interna
	Comitê de Risco de Seguridade	Relatório Gerencial Risco de Seguridade
	Comitê de Risco Atuarial	Relatório Gerencial Avaliação Aderência das Premissas e Hipóteses Atuariais
	Controle de Riscos em Investimentos	Relatório Gerencial de Controles de Riscos em Investimentos
Comitês de Governança e Estratégia 5 Comitês	Comitê de Risco Contingencial	Relatório Gerencial de Gestão Jurídica
	Comitê de Gestão de Pessoas e Cultura Organizacional	Relatório Gerencial de Gestão de Pessoas
	Comitê Governança Institucional	Relatório Gerencial de Certificação, Habilitação e Qualificação
	Comitê Comunicação Institucional	Relatório Gerencial de Governança Institucional
	Comitê de Integridade e Ética	Relatório Gerencial de Comunicação Institucional
		Relatório Gerencial de Integridade e Ética

Relacionamento com órgãos reguladores e Entidades de Representação

GRI 2-28

Todas as demandas dos Órgãos Reguladores e Entidades de Representação são acompanhadas pela Governança da Fundação, a qual realiza o direcionamento para a área pertinente e monitoramento do atendimento de forma tempestiva e satisfatória.

O relacionamento com os Órgãos Reguladores abrange o atendimento a fiscalizações, obrigações periódicas, pedidos de informações e documentações relacionadas aos planos administrados pela Fundação, entre outros, observada a regulamentação vigente.

Em busca da melhoria contínua do nosso segmento e da gestão da Fundação, em 2023, mantivemos a participação em Entidades de Representação que proporciona o relacionamento com outras Fundações de Previdência, e seus dirigentes, por meio de representantes da Fundação nas Comissões Técnicas da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), Squads da APEP (Associação dos Fundos de Pensão e Patrocinadores do Setor Privado), grupos de trabalho do IBA (Instituto Brasileiro de Atuária) e grupos de trabalho do Ministério da Fazenda e da Previdência Social, por meio da APEP e Abrapp.

Todas as demandas dos Órgãos Reguladores e Entidades de Representação são acompanhadas pela Governança da Fundação para assegurar o atendimento de forma tempestiva e satisfatória.

Os compromissos acordados e os planos de ação elaborados pelos gestores das áreas, bem como as discussões que ocorrem nos fóruns das Entidades de Representação são reportados nos respectivos Comitês de Gestão à Diretoria.

Gestão de Riscos

- 54 Gestão de Riscos
- 56 Estrutura de gestão de riscos
- 57 Mapeamento, monitoramento de riscos e continuidade de negócios
- 58 Segurança Cibernética
- 60 Cadeia de Fornecedores

Gestão de Riscos

GRI 2-12, 2-16, 3-3

Nossa alta administração tem o compromisso de manter um processo de gestão que permita a visão integrada dos riscos, pois isso fortalece nosso processo de governança e nossos controles internos.

A gestão integrada dos riscos consiste na análise sistêmica dos processos, o que garante transparência e facilita seu acompanhamento pelos órgãos estatutários e demais *stakeholders*, além de aumentar a segurança no alcance dos objetivos.

A Política de Gestão de Riscos estabelece princípios e regras a serem observados por todos os colaboradores da Fundação, de acordo com a legislação e regulamentação vigentes e em linha com as melhores práticas de mercado.

As ações de mitigação dos riscos são periodicamente reportadas nos respectivos

Comitês de Gestão de Riscos, além de serem incluídas nos relatórios gerenciais já mencionados na página 51, deste relatório.

Nossa Auditoria Interna avalia a adequação e a eficácia da governança, do gerenciamento de riscos e dos controles internos, identificando oportunidades de melhorias, bem como eventuais falhas para correção. Os relatórios das Auditorias Interna e Externa contribuem para a avaliação do nível de maturidade da gestão de riscos.

Nossos órgãos estatutários e o Comitê de Auditoria acompanham e avaliam a gestão de riscos e as medidas de ética e integridade que adotamos, a partir de informações da Diretoria Executiva, dos relatórios de gestão e do Relatório Semestral de Controles Internos, emitido pelo Conselho Fiscal. Com base nesses dados, o Conselho Deliberativo estabelece direcionamentos para os planos de ação.

“Os Controles Internos, o *compliance* e a gestão baseada em riscos são essenciais para garantir que as atividades sejam conduzidas buscando os mais altos padrões de excelência. Pensando em ir além do cumprimento das obrigações legais e com base nas melhores práticas, somos guiados pela ética e pela integridade para aprimorar a solidez e a confiabilidade da Fundação”.



Ana Silvia Puleghini
Gerente de Controles Internos & Compliance

A partir dos monitoramentos efetuados ao longo do ano e das evidências apresentadas no Relatório Semestral de Controles Internos, nossa administração avalia se o ambiente de controle, o gerenciamento dos riscos e a gestão e tratamento das fragilidades foram eficientes, adequados e suficientes para a realização de nossas atividades.

Em 2023, não identificamos impactos negativos em razão de falhas relacionadas à gestão de riscos ou ao dever fiduciário.

Como forma de mitigar esses riscos, orientamos nossos colaboradores e dirigentes para o exercício de suas atribuições por meio do Estatuto, do Código de Ética e Conduta, dos regimentos, do Manual de Governança e das políticas e procedimentos internos.

Paralelamente, os regulamentos dos planos disciplinam as condições de concessão e de manutenção dos benefícios, além dos direitos

e das obrigações das patrocinadoras, dos participantes e dos beneficiários.

Além das normas e procedimentos de controles internos, implantamos o Programa de Cultura de Gestão Baseada em Risco desde 2021. O Programa tem o propósito de buscar a excelência ligada aos controles internos, gestão de riscos e *compliance* na Fundação, compartilhando conceitos e comportamentos que inspirem positivamente os colaboradores no gerenciamento dos riscos ligados ao nosso dia a dia.

Este ano, a programação ocorreu no 2º semestre com foco na abordagem integrada, promovendo uma visão ampla da gestão de riscos.

Destinado aos colaboradores e membros dos órgãos estatutários, o 3º *Workshop* de Cultura de Gestão Baseada em Risco integrou uma campanha voltada ao tema que, neste ano, incluiu uma série de vídeos sobre os principais

riscos aos quais a Fundação está sujeita e que, por isso, devem ser sempre acompanhados durante a condução das atividades na Fundação.

A programação contou também com evento no dia 24 de novembro, com a participação de um palestrante externo, especialista em Gestão de Riscos e Controles Internos, que mostrou como o assunto se aplica às práticas do cotidiano.

Nossas políticas

Dentre os normativos internos destacam-se as 26 políticas vigentes, sendo dez delas diretamente relacionadas às atividades de gestão de riscos e aos controles internos e quatro procedimentos internos formais voltados à mitigação dos riscos.

Estrutura de gestão de riscos

GRI 2-13

Adotamos a estratégia de três linhas de defesa em nossa estrutura de gerenciamento dos riscos operacionais, visando assegurar o cumprimento das diretrizes previstas na Política de Gestão de Riscos, com divisão clara dos papéis e das responsabilidades.

A primeira linha de defesa é formada pelas áreas técnicas, gestoras dos processos, responsáveis por implantar, manter e aperfeiçoar um efetivo ambiente de controles relacionados às atividades desenvolvidas.

A segunda linha de defesa é formada pelas áreas de Controles de Risco e apoia as

áreas gestoras das atividades operacionais na identificação dos riscos inerentes aos processos, na elaboração e implantação de controles para a mitigação, registrando as falhas e monitorando sua correção. Essas áreas também são responsáveis por disseminar a cultura da gestão baseada em riscos e controles, e divulgar as melhores práticas e políticas relacionadas ao seu gerenciamento integrado.

A terceira linha de defesa é composta pela Auditoria Interna, que fornece uma avaliação independente das atividades da Fundação.

Nossa gestão integrada dos riscos consiste na análise sistêmica dos processos. Contamos com uma Política de Gestão de Riscos, ações de mitigação dos riscos reportadas no Comitê de Gestão de Riscos e no Comitê de Integridade e Ética, além de atuação das Auditorias Interna e Externa e do Conselho Deliberativo.



Mapeamento, monitoramento de riscos e continuidade de negócios

O detalhamento dos processos e o mapeamento de seus respectivos riscos é realizado e acompanhado permanentemente pelas áreas gestoras e pelas áreas de Controle de Riscos. Além disso, são reportados mensalmente à Diretoria Executiva nos Comitês de Gestão de Riscos.

Para os riscos classificados como operacionais, de compliance e demais riscos, realizamos anualmente uma avaliação do ambiente de controle dos processos.

Além disso, há o monitoramento dos riscos de Investimentos - mercado, crédito e liquidez pelo Comitê de Controle de Riscos em Investimentos, que oferece suporte aos órgãos estatutários da Fundação no processo de definição de medidas de risco e limites para os diversos segmentos de investimentos e monitora o desempenho relativo à tomada de risco e aderência aos limites

estabelecidos na legislação e nas políticas de investimentos.

Da mesma forma, o Comitê de Risco Atuarial monitora os indicadores da aderência das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, seus eventuais desvios, e sua adequação às características da massa de participantes e assistidos de cada plano de benefício. Somado a isso, acompanha os estudos técnicos de convergência da taxa real de juros com base na projeção da expectativa de retorno e nos compromissos atuariais.

Todos os riscos operacionais, de compliance e demais riscos são classificados em nosso Mapa de Processos e Riscos, considerando o impacto inerente ao processo avaliado e o ambiente de controle existente.

Em 2023, não ocorreram mudanças significativas no Mapa de Processos e Riscos da Fundação.

Continuidade de negócios

Com o objetivo de proteger seus colaboradores, assegurar a continuidade dos processos essenciais em níveis aceitáveis de performance e salvaguardar os interesses dos participantes e assistidos, em 2022, a Fundação elaborou seu programa de Continuidade de Negócios e Gestão de Crises.

Ao longo de 2022 foram mapeados os processos críticos e realizada a Avaliação de Impacto (questionário BIA). Em 2023 demos início a elaboração dos planos de Contingência para os 8 processos classificados como críticos no ano anterior.

Segurança Cibernética

GRI 3-3; 418-1

Realizamos a gestão da privacidade e da segurança dos dados conforme a Política de Segurança da Informação, a Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais (público externo), a Política de Proteção e Governança de Dados Pessoais (público interno) e o Procedimento de Governança de Dados Pessoais.

Zelamos pelo nível máximo de proteção dos dados pessoais acessíveis no âmbito de nossas atividades, assegurando a observância dos princípios da boa-fé, finalidade, adequação, necessidade, segurança e prevenção. Garantimos a transparência sobre o tratamento e uso das informações pessoais do titular dos dados, conforme as melhores práticas de governança e de mitigação de riscos.

Além disso, revisamos periodicamente os acessos e as ações de capacitação e aculturação de nossos colaboradores, dispondo ainda do Guia de Privacidade e do RIPD (Relatório de Impacto à Proteção de Dados Pessoais).

O Comitê de Privacidade monitora a eficácia das ações de proteção dos dados compartilhados e

tratados com fornecedores e parceiros, cuidando de eventuais incidentes que envolvam dados pessoais. Além disso, o Comitê tem a responsabilidade de avaliar e aprovar os planos de ação para tratamento das demandas e incidentes relacionados ao tema e responder à fiscalização.



Para mitigar potenciais impactos negativos, formulamos procedimentos relacionados à governança de dados, nos termos da LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), em três frentes:

- Gestão do registro dos dados pessoais, através do Inventário de dados;
- Fluxo para tratamento adequado de incidentes de segurança da informação;
- Gestão do Relatório de Impacto à Proteção de Dados.

Além disso, avaliamos semestralmente os acessos aos sistemas, verificando a necessidade de alterações ou exclusões das permissões de acesso.

O Comitê de Tecnologia e Segurança da Informação monitora os fornecedores de sistemas críticos por meio de indicadores operacionais (de atendimento de SLA e disponibilidade) e outros relacionados à mitigação do risco de segurança da informação (Scan de

Vulnerabilidades, *Rating SI*, Relatório *Security Scorecard* e Teste de Intrusão – *Pentest*).

Acionamos os fornecedores para a elaboração de plano de ação e tratamento da falha sempre que vulnerabilidades são identificadas.

Disponibilizamos uma seção em nosso site sobre o tema, com informações sobre a LGPD, matérias exclusivas, relatos de nossas ações, um Guia de Privacidade e respostas a dúvidas frequentes.



Ricardo Giusti
DPO (Data Protection Officer)



Oferecemos, ainda, um canal específico para contato com o *Data Protection Officer* (DPO), por meio do e-mail: DPO_FIU@itau-unibanco.com.br. O canal recebe reclamações, presta esclarecimentos e orienta participantes, assistidos, beneficiários, colaboradores e fornecedores a respeito da proteção de dados pessoais. Conforme os questionamentos, adotamos novas medidas de segurança, sempre que necessário.

DPO é o profissional que cuida das questões referentes à proteção dos dados da Fundação.

Responsável por estabelecer processos em conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), atua e interage como o canal de comunicação entre a Fundação (controladora dos dados), os titulares dos dados (participantes, assistidos, colaboradores, entre outros) e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD).

A Fundação preza continuamente pela segurança dos dados pessoais e está atenta às ações que devem ser tomadas para cumprimento integral da proteção de dados!

Cadeia de Fornecedores

Nossa cadeia de fornecedores é composta por assessoria e consultoria, escritórios credenciados, agências de publicidade, fornecedores de tecnologia, entre outros. Todos os bens e serviços seguem as diretrizes internas previstas na Política de Contratações e Pagamentos a Fornecedores, no Código de Ética e Conduta da Fundação, na Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e Outros Atos Ilícitos, na Política de Segurança da Informação e na Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais. Contamos com um processo estruturado de avaliação de fornecedores – o *Know Your Supplier* (KYS ou, em português, Conheça seu Fornecedor), para o cumprimento de requisitos de qualidade e alinhamento aos nossos princípios. Nosso objetivo é mitigar os riscos socioambientais, reputacionais e trabalhistas, considerando a escala e a complexidade das atividades que os fornecedores irão exercer junto à Fundação.

Por fim, acompanhamos e controlamos as entregas dos nossos prestadores de serviço, conforme

cronograma pactuado, avaliando a qualidade dos serviços, a eficiência dos relatórios e documentos apresentados, entre outros aspectos.

Em 2023, a área de Controladoria implementou controles integrados que garantiram o monitoramento 360º de todos os contratos ativos, mitigando riscos e assegurando a aderência às políticas regulatórias.

Realizamos a avaliação de fornecedores para cumprimento de requisitos de qualidade e alinhamento aos nossos princípios.



Integridade e Ética

62 Programa de Integridade e Ética

68 Canal Confidencial

Programa de Integridade e Ética

GRI 2-23 | 2-24 | 2-26 | 3-3 | 205-1 | 205-2 | 205-3

Nossa atuação e a de todos os nossos representantes está amparada em um conjunto de regras e procedimentos internos, que não apenas define os direitos e deveres de todos os membros dos órgãos estatutários, como também estabelece políticas e procedimentos internos que devem ser seguidos por todos os colaboradores no âmbito das diferentes atividades desempenhadas pela Fundação.

Estabelecemos elevados padrões de ética e conduta tanto em nossas relações, quanto na gestão de recursos de terceiros. Nossas boas práticas estão alinhadas aos seguintes normativos internos:

- Código de Ética e Conduta;
- Política de Integridade, Ética e Conduta e seus procedimentos;
- Política de Privacidade e Proteção de Dados;
- Política de Segurança da Informação;

- Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e outros Atos Ilícitos;
- Política de Relacionamento;
- Política de Comunicação e Relacionamento;
- Política de Investimentos Pessoais e Política de Gestão de Riscos.

No Cadastro de *Compliance*, todos os colaboradores e estagiários devem informar/ registrar as relações de parentesco. Já os colaboradores com cargo de gestão também preenchem o Cadastro de *Compliance* em relação ao relacionamento com agentes públicos, com fornecedores e sobre a participação em atividades ou sociedades externas.

"A cultura de compliance não envolve apenas a adequação a leis, normas e regulamentos, mas um comprometimento ativo, visível, consistente e sustentável, por meio de diretrizes de integridade e ética que permeiam toda a Fundação. Possuímos o Programa de Integridade e Ética, disseminando as condutas consideradas aceitáveis e inaceitáveis previstos no Código de Ética e Conduta da Fundação e nas Políticas relacionadas ao tema e realizamos o monitoramento contínuo da sua efetividade, a fim de garantir o cumprimento das diretrizes por todos os nossos colaboradores e membros dos órgãos estatutários."



Ana Silvia Puleghini
Gerente de Controles Internos & Compliance

Adicionalmente, a Política de Investimentos Pessoais é dedicada a evitar riscos legais e de reputação, em especial sobre eventual uso de informações privilegiadas na negociação de valores mobiliários, cuja adesão é formalizada pelos colaboradores elegíveis.

Aplicamos nossos valores éticos a todas as pessoas físicas ou jurídicas com quem nos relacionamos. A prevenção à lavagem de dinheiro, e à corrupção, a proteção de dados e os princípios ambientais, sociais e de governança, alcançam tanto nossos colaboradores, como nossa cadeia de fornecimento.

Adotamos políticas e práticas de estímulo à diversidade, de prevenção a todo tipo de discriminação, assédio e preconceito, de repúdio ao trabalho infantil, escravo ou análogo.

Aplicamos nossos valores éticos a todas as pessoas físicas ou jurídicas com quem nos relacionamos.

Código de Ética e Conduta

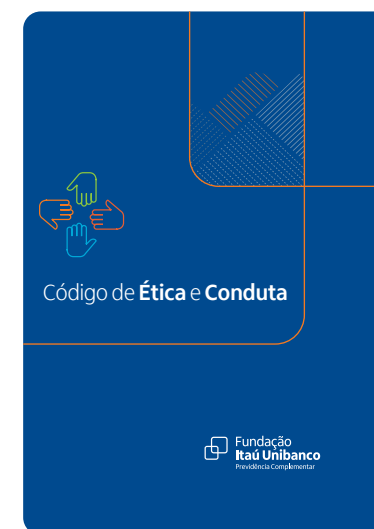
Nosso Código de Ética e Conduta aborda diretamente questões para assegurar a diversidade e o respeito aos direitos humanos na Fundação. Ao mesmo tempo, também nos comprometemos em oferecer condições dignas de trabalho e garantir oportunidades igualitárias, sem discriminação de raça, religião, idade, orientação sexual, gênero ou quaisquer outras. Defendemos a proibição ao trabalho infantil, forçado, escravo ou análogo.

Em 2023, o Código passou por uma atualização e a íntegra do documento pode ser consultada [clikando aqui](#).

As principais mudanças foram divulgadas durante evento com os colaboradores e por comunicado aos conselheiros. Para os demais públicos de relacionamento, realizamos divulgação mais ampla

através de *banner* (destaque) na página inicial de nosso site institucional e pelo informativo “com você”.

Compartilhamos os principais normativos da Fundação com as partes interessadas através de nosso site e via plataforma interna.



As políticas disponíveis ao público podem ser acessadas no site:
www.fundacaoitaunibanco.com.br

Programa de Integridade e Ética

Nosso Programa de Integridade e Ética estabelece diretrizes em 5 frentes de atuação:

- Compromisso da alta administração;
- Políticas e procedimentos;
- Monitoramento e gestão de consequências;
- Educação e comunicação;
- Canais de dúvidas e comunicação de desvios éticos.

O Comitê de Integridade e Ética é responsável por acompanhar o cumprimento do Código de Ética e Conduta da Fundação, e do Programa de Integridade e Ética. O Comitê também estabelece e divulga padrões para nossos relacionamentos com *stakeholders* e para a conduta responsável, transparente e ética dos colaboradores e fornecedores.

As atividades do Programa são acompanhadas por meio de indicadores reportados ao Comitê. Esses indicadores incluem a participação em treinamentos obrigatórios, as assinaturas dos termos de adesão e o Cadastro de *Compliance*. Com base nesses dados, o Comitê sugere ações corretivas e promove eventos de disseminação.

No período abrangido por este relatório, 100% dos colaboradores estavam aderentes ao programa e não registramos impactos negativos por violação ao Código de Ética e Conduta, ou pelo descumprimento da lei ou de outras normas e procedimentos, e não identificamos casos de corrupção.

Em 2023, reportamos ao Conselho de Atividades Financeiras (Coaf) 46 operações de participantes em valores superiores a R\$ 50 mil, conforme obrigação legal e previsão normativa.

A mera efetivação dessas operações não caracteriza necessariamente atividade suspeita.

No período abrangido por este relatório, não identificamos casos de corrupção e impactos negativos por violação ao Código de Ética e Conduta ou descumprimento da lei.

Todos os nossos colaboradores realizam treinamentos obrigatórios, com 4 módulos relacionados a:

- Prevenção a Atos Ilícitos;
- Diretrizes de *Compliance* e Ética;
- Segurança da Informação e Privacidade de Dados;
- Relacionamento com Clientes e Fornecedores.

Desta forma, em 2023, não identificamos impactos negativos em nossos processos quanto às demandas recebidas através desses canais.

Além desses meios de comunicação, os órgãos estatutários, as associações de aposentados e o órgão regulador possuem acesso exclusivo ao nosso canal de governança para acionamento de questões pontuais ou emergenciais.

No 2º semestre de 2023 foram recepcionadas 3 demandas para avaliação de conflito de interesses através da chave, duas relacionadas ao recebimento e oferta de brindes e uma relacionada a participação e contatos com a mídia.

Canais para denúncias de desvios éticos e esclarecimento de dúvidas:



E-mail:

ComiteintegridadeFIU@correio.itaui.com.br
para esclarecimento de dúvidas sobre as políticas da Fundação;



Canal Confidencial com o suporte de uma estrutura terceirizada:

Acesse: www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia



Conflito de interesses

GRI 2-15, 3-3

Além do Código de Ética e Conduta, dispomos de outros regramentos internos que tratam de forma abrangente o tema do conflito de interesses: Política de Integridade, Ética e Conduta; Procedimento de Conflito de Interesses; Procedimento de Medidas Disciplinares; e a Política de Investimentos Pessoais.

O Procedimento de Conflito de Interesses - vinculado à Política de Integridade, Ética e Conduta e complementar ao Código de Ética e Conduta da Fundação - define diretrizes e regras para situações que podem gerar conflito de interesses, como: uso de informações confidenciais (cadastros, tecnologias, métodos, modelos, sistemas e políticas); participação em empresas e atividades externas; candidatura e eleição a cargos públicos; relações de parentesco com participantes, assistidos, fornecedores e colaboradores; recebimento de cortesias, convites, hospitalidades e contribuições adicionais; e investimentos pessoais.

Os Conselhos Deliberativo e Fiscal acompanham a gestão dos riscos relacionados a integridade e ética durante suas reuniões ordinárias e por meio do Relatório Gerencial de Controles Internos, Risco Operacional e *Compliance*, além de eventuais denúncias recebidas.

Os membros dos órgãos estatutários possuem a obrigação de comunicar casos de conflito para interesses e devem se declarar impedidos de deliberar, antes da instauração das reuniões, quando houver situações dessa natureza. Trata-se de um dever determinado nos regimentos internos dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e da Diretoria Executiva, alinhado à Resolução PREVIC nº 23/2023 e ao Guia de Melhores Práticas de Governança, da mesma autarquia.

Conforme previsão do CMN (Conselho Monetário Nacional), avaliamos não apenas a capacidade técnica, como também potenciais conflitos de interesse de nossos prestadores de serviços e

Os membros dos órgãos estatutários devem comunicar casos de conflito de interesses e se declarar impedidos de deliberar quando houver situações dessa natureza.

das pessoas que participam do nosso processo decisório dos investimentos. Os prestadores de serviços relacionados aos investimentos são monitorados, anualmente, em processo de *due dilligence*.

O Comitê de Integridade e Ética da Fundação também monitora as informações registradas no Cadastro de *Compliance*, que consistem na



O Canal Confidencial da Fundação está disponível aos colaboradores e membros dos órgãos estatutários que desejam reportar, anonimamente, suspeitas ou violações ao Código de Ética e Conduta. Os casos de conflito de interesses são submetidos ao Comitê de Integridade e Ética, que emite parecer e decide as consequências.

autodeclaração dos colaboradores em relação a eventual grau de parentesco com outros empregados, agentes públicos e fornecedores e quanto à participação em sociedades e atividades externas.

Conforme disposto na Política de Integridade, Ética e Conduta, todos os colaboradores e membros de nossos órgãos estatutários podem reportar, sem a necessidade de identificação, suspeitas ou violações ao Código de Ética e Conduta por meio do Canal Confidencial da Fundação.

Os casos de conflito de interesses identificados são submetidos à avaliação do Comitê de Integridade e Ética, que emite parecer e decide a gestão de consequências.

Além de atribuições e responsabilidades bem definidas para cada área gestora dos processos, para mitigar o risco de integridade e ética, no qual o risco de conflito de interesses está inserido, adotamos uma estratégia de gestão de riscos baseada nas etapas de identificação, priorização, resposta, monitoramento e reporte.

Em 2023, não identificamos impactos negativos em razão de conflito de interesses.



Também disponibilizamos o e-mail ComiteIntegridadeFIU@correio.itaubr.com.br para esclarecimento de dúvidas dos colaboradores quanto a nossas políticas e sobre o Programa de Integridade e Ética.



Canal Confidencial

GRI 2-25

O Canal Confidencial está disponível 24 horas pelo site www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia e pelo telefone 0800 882 0414, para receber relatos de colaboradores e de membros dos órgãos estatutários sobre comportamentos contrários à legislação, às políticas institucionais e aos princípios descritos no Código de Ética e Conduta.

As demandas são compartilhadas com nosso Comitê de Integridade e Ética, responsável por avaliar o caso e definir eventuais ações corretivas aplicáveis. O Comitê responde ao denunciante e acompanha a implementação das medidas corretivas até a solução final do ocorrido.

"Na Fundação, temos como um dos nossos valores essenciais o "Somos guiados pela ética", o que nos leva a agir sempre pautados pela honestidade e profissionalismo, mantendo compromisso com a transparência, justiça e respeito, por isso possuímos um canal exclusivo para receber as manifestações de qualquer desvio de conduta. Preservando a confidencialidade e o anonimato, o Canal é uma importante ferramenta que reforça o nosso compromisso com a ética, promovendo um ambiente de trabalho íntegro e seguro, garantindo o acolhimento e a proteção à identidade do denunciante e o efetivo tratamento e apuração do caso."



Ricardo Giusti
Diretor Jurídico

Gestão dos Investimentos

- 70 Cenário econômico
- 72 Estrutura de gestão de investimentos
- 75 Gestão dos investimentos

Cenário econômico

O ano de 2023 foi marcado por intensas discussões sobre inflação e política monetária em um cenário em que a compreensão da atividade nos Estados Unidos foi pano de fundo para os debates. Vivemos um cenário volátil, o que tem afetado, sobretudo, o mercado de juros.

O panorama geral para a inflação tem se caracterizado por uma melhora nas condições de oferta como, por exemplo, bens industriais e alimentos, mostrando comportamento benigno. Por outro lado, a inflação de serviços, relacionada ao emprego e à demanda, seguiu em patamar elevado, mas também apresentando evolução. Neste contexto, tiveram destaque os países emergentes, que já começaram a flexibilizar suas taxas de juros, hoje em patamares muito restritivos, enquanto grande parte dos países desenvolvidos pararam de realizar novas altas no juro básico.

Vale mencionar que um evento de grande relevância no primeiro semestre foi a falência

do *Silicon Valley Bank*, que gerou preocupações quanto a uma crise bancária possivelmente se tornando uma crise financeira global. A pronta reação do Banco Central dos EUA (FED), assim como condições gerais da economia, afastaram o medo de uma recessão iminente.

Para 2024 nos EUA, a economia provavelmente experimentará uma desaceleração moderada, contornando a recessão. O arrefecimento do crescimento deverá abrir caminho para continuidade de uma desinflação. É provável, no entanto, que a inflação dos serviços seja um tanto persistente, mantendo os patamares perto de 3%. A grande questão é quando teremos cortes de juros por lá. As condições macroeconômicas e a postura do FED indicam que a autoridade monetária seguirá vigilante.

Outro fator relevante no cenário internacional esteve relacionado ao crescimento chinês, aspecto que tem, em geral, decepcionado as projeções



de analistas. A recuperação pós-pandemia perde força e existe hoje menor espaço para crescimento via infraestrutura e mercado imobiliário, grandes motores da atividade global no período da história recente.

Especificamente sobre o Brasil, o destaque em dados ficou para os resultados de PIB trimestrais. A atividade tem apresentado crescimento além do esperado pelos analistas do mercado para 2023, com destaque para o setor agropecuário (que mostrou forte crescimento sobretudo no primeiro trimestre), assim como serviços e consumo, que mostram resiliência.

O ano de 2023 também foi marcado pelo início de um ciclo de corte de juros no Brasil, com um primeiro corte de 0,50% em agosto. O Comitê de Política Monetária (Copom) anunciou a redução da taxa Selic para 11,75% ao ano, em dezembro. O Banco Central segue indicando que o ritmo mais adequado é o de cortes de -0,50% e que o patamar de juros deve continuar contracionista. Além disso, se mostrou menos preocupado com o cenário externo, apesar de ainda demandar cautela.

No campo fiscal, não podemos esquecer da promulgação da reforma tributária. Trata-se de uma

proposta de emenda à constituição que cria dois impostos sobre valor agregado, um que terá gestão federal e irá substituir o IPI, PIS e Cofins, com nome de Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS), e outro com gestão compartilhada entre estados e municípios para substituir o ICMS e ISS, com nome de Imposto sobre Bens e Serviços (IBS). A transição para os novos impostos se dará de forma gradativa, com início em 2026 e vigência integral em 2033.

A gestora das carteiras, Itaú Asset Management, projeta 2,0% de crescimento para 2024, devido, principalmente, a efeitos de

estímulos fiscais, inflação de 3,7% e 9,25% para taxa de juros, como cenário base para o fim de 2024.

Por fim, sobre câmbio, o comportamento e perspectivas para a balança comercial e conta corrente como um todo tem apresentado um cenário prospectivo benéfico.

A discussão neste ano de 2024 passa a ser até onde vai a alta de juros para focar no ciclo de flexibilização.



Especificamente sobre Brasil, o destaque em dados ficou para os resultados de PIB trimestrais. A atividade tem apresentado crescimento além do esperado pelos analistas do mercado para 2023, com destaque para o setor agropecuário.



2,0%

de crescimento
projetado para 2024

Estrutura de gestão de investimentos

O processo de definição e elaboração das estratégias e políticas de investimento se inicia com uma avaliação conjuntural da Diretoria Executiva, com suporte do Comitê de Investimentos e aprovação do Conselho Deliberativo, passando por análises de médio e longo prazos, associados a estudos de administração de ativos e passivos para planos de benefício definido e estruturas que permitam compor maior rentabilidade para planos de contribuição definida.

Para a alocação dos recursos garantidores das reservas matemáticas dos planos com parcela de benefício definido, são desenvolvidos estudos de *Asset Liability Management* (ALM) utilizando modelo de *Cash Flow Matching* para obter o portfólio que possibilite o melhor casamento entre ativos e passivos. O objetivo é minimizar o risco de insuficiência de ativos no longo prazo, além do risco de descasamento de indexadores, e do risco de liquidez. Basicamente o modelo indica o valor mínimo e a alocação ótima da carteira de ativos

que seja capaz de assegurar o pagamento do fluxo futuro do passivo, de maneira que a sensibilidade de ativos e passivos às oscilações da curva de juros reais seja semelhante.

Com base nesses estudos, são definidos os percentuais de aplicação, por tipo de segmento,

de ativo, e por emissor, observando-se as limitações da regulamentação vigente emanada do Conselho Monetário Nacional, para cada plano de benefício.



Fernando Gontijo
Superintendente de Investimentos

“A gestão e governança dos investimentos é de extrema relevância dentro da Fundação, sendo fundamental para arcar com o nosso compromisso de realizar o pagamento de benefícios futuros aos nossos assistidos. Temos um time de especialistas focados em acompanhar o cenário econômico-financeiro, mensurar riscos, avaliar oportunidades e tomar as melhores decisões pensando no longo prazo.”

Para os planos CDs são oferecidos perfis de investimento com diferentes níveis de risco, e semestralmente é facultada aos participantes a possibilidade de alteração do perfil, mediante a resposta a um questionário para aferição do perfil mais indicado considerando a sua capacidade de assunção e tolerância ao risco.

Contamos ainda com uma equipe que monitora o cumprimento aos mandatos conferidos à Itaú *Asset Management*, e especificamente acompanha a observância das definições dadas pela Política de Investimentos de cada um dos planos sob nossa gestão, bem como para cada um dos perfis dos planos de benefício de contribuição definida.

A unidade de Riscos em Investimentos atua em apoio ao Comitê de Controle de Riscos em Investimentos na avaliação e estruturação de modelos e mecanismos de controle e aferição de riscos de mercado, liquidez e crédito e na definição,

proposição e acompanhamento de limites e apetite de riscos para as diversas modalidades de investimentos dos planos de benefícios, com observância dos limites estabelecidos na legislação.

A partir das diretrizes de investimentos aprovadas pelo Conselho Deliberativo, a gestão dos investimentos da Fundação é realizada pela Itaú *Asset Management*, gestora contratada, que conta com uma equipe especializada para a gestão dos recursos, incluindo equipe econômica própria para avaliação dos aspectos conjunturais e estruturais da economia.

De forma complementar, a Itaú *Asset Management* possui uma equipe dedicada à seleção de outras casas de gestão de recursos para efeito de diversificação em diferentes gestores, focadas principalmente nas estratégias de renda variável e de fundos multimercado. Tais investimentos também necessitam atender às políticas dos

investimentos dos planos, bem como as regras regulatórias e são monitorados pela equipe de controles da Fundação, de forma independente.

A gestão de recursos é ativa em todos os segmentos de mercado (renda fixa, renda variável etc.) e obedece aos conceitos de prudência, cautela, habilidade e diligência na aplicação dos recursos dos participantes, além de gerenciar os riscos de forma a limitar as perdas e otimizar a relação entre risco e retorno, para o cumprimento de seus objetivos estratégicos de longo prazo.

O processo de análise e ajuste na alocação dos ativos em função de mudanças no cenário macroeconômico pode ser feito pelo gestor contratado, dentro das alçadas e dos parâmetros de limites de alocação, por segmento e por emissor, definidos na política de investimento por plano e perfil de investimento.

Investimentos ESG

Somos signatários dos “Princípios para Investimento Responsável”, uma iniciativa financeira do Programa da ONU para o Meio Ambiente (UNEP FI) e do Pacto Global da ONU, com o objetivo de valorizar a conscientização e desenvolvimento dos agentes envolvidos no processo de investimentos.

A gestora contratada, Itaú *Asset Management*, já incorpora os elementos ESG no processo de seleção de investimentos para as nossas carteiras e fundos, por meio de uma metodologia alinhada com as melhores práticas, sendo passível de verificação e acompanhamento.

Adicionalmente, a Superintendência de Controle de Investimentos faz uma análise própria utilizando dados das dimensões multissetoriais, drivers específicos de cada setor e desempenho da companhia. Nos aspectos quantitativos são observados os dados de indicadores de solvência para as empresas e indicadores de liquidez para bancos.

O monitoramento das questões ESG é contínuo e avalia aspectos que envolvem as práticas de governança, relacionamento e responsabilidades com colaboradores, fornecedores e com a sociedade em geral, além do monitoramento dos impactos ambientais.



Gestão dos investimentos

Durante o período coberto por este relatório, consolidamos a incorporação do risco ESG nas análises, decisões e no monitoramento dos investimentos. A medida foi avaliada positivamente pelo órgão regulador de previdência complementar, fortalecendo a governança e a gestão de riscos dos ativos.

Ampliamos a captação de informações públicas para aperfeiçoar nossos controles do risco de crédito. Esse processo, associado às análises ESG das carteiras dos planos, motivou alterações no relatório gerencial de investimentos e culminou na criação de um relatório mais objetivo para o controle de riscos e de investimentos.

Outra melhoria que implementamos na gestão das carteiras de investimentos foi a avaliação e discussão da alocação em crédito privado, considerando o desempenho das suas variadas modalidades, o que eleva a transparência do processo decisório e facilita a tomada de decisão.



Gestão Atuarial

Gestão Atuarial

A gestão atuarial é organizada e compatível com o porte e complexidade da Fundação, que tem por finalidade assessorar a diretoria no exercício de suas funções.

O Passivo Atuarial representa os recursos necessários para a garantia dos pagamentos futuros dos benefícios previstos pelo plano. É recalculado anualmente por meio da Avaliação

Atuarial elaborada por consultorias externas contratadas, que atuam sob monitoramento e controle da Fundação.

Para esse fim, são realizadas projeções de longo prazo, considerando um conjunto de premissas que represente de forma realista as expectativas com relação às experiências futuras de cada plano.

"Uma gestão atuarial eficaz é essencial para a manutenção do pagamento dos benefícios futuros. Manter o equilíbrio entre ativo e passivo de cada plano precisa ser uma meta permanente e, para isso, temos uma equipe de especialistas que realizam um acompanhamento próximo e detalhado. Assim, fortalecemos nosso compromisso com a transparência e eficiência."



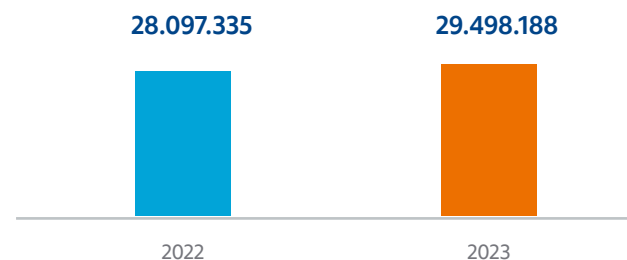
Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



Acesse o Parecer Atuarial dos planos de benefícios no site da Fundação.

Essas premissas podem ser de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios), ou biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria), são respaldadas em estudos técnicos e submetidas para aprovação dos órgãos estatutários.

Tendo em vista a natureza dos planos de benefícios administrados pela Fundação, os resultados e as variações das provisões matemáticas revisadas em 2023 foram consideradas dentro de um comportamento normal e esperado:



Por consequência, após avaliação destes resultados em conjunto com a situação de equilíbrio do plano, o custeio previdencial necessário para o próximo exercício é apurado, observando, também, as características regulamentares de cada plano.

Gestão Financeira

- 80 Gestão financeira e eficiência
- 82 Despesas Administrativas e de Investimentos
- 84 Situação Patrimonial e Resultado

Gestão Financeira e Eficiência

Nossa responsabilidade sobre os recursos dos nossos participantes demanda uma gestão contábil e controles financeiros extremamente cuidadosos e precisos, com atenção minuciosa não apenas para atender às exigências regulatórias, mas também para garantir transparência e confiabilidade aos participantes, assistidos e demais *stakeholders*.

Nesse sentido, a integração entre as áreas é essencial para que tenhamos informações integradas e complementares, que garantam uma visão mais clara, assertiva e consistente do todo.

Em 2023, os processos financeiros passaram por atualizações buscando mais automação e simplificação. A partir da adoção de *workflows* em ferramentas integradas, foi



Alois Kaesemodel
Superintendente Controladoria

“Na Controladoria, o ano foi marcado pelo aprimoramento dos mecanismos de controle e fortalecimento da governança, prezando sempre por uma gestão contábil e administrativa-financeira confiável e transparente. Em parceria com as demais áreas, implementamos ou melhoramos ferramentas, fluxos e processos, pensando em disponibilizar as informações de forma cada vez mais ágil e integrada. Isso contribui para a melhor leitura do cenário, decisões assertivas e gestão dos recursos dos nossos participantes.”



No intuito de melhorar a experiência do participante e/ou de quem se interessar pela leitura dos demonstrativos contábeis e seu conjunto de notas explicativas, implementamos o informativo “Por Dentro da Contabilidade”, disponível no site, oferecendo explicações em linguagem simplificada e menos técnica.

possível reduzir ou mesmo eliminar o tráfego de solicitações via e-mails ou ligações telefônicas. Tais melhorias contribuíram diretamente para o aperfeiçoamento de mecanismos de controle e governança garantindo maior padronização e estrutura à troca de dados, mitigando riscos de divergências e melhorando a comunicação entre as partes envolvidas.

O redesenho desses processos foi pautado pela análise de boas práticas de mercado, práticas de governança da patrocinadora e alterações regulamentares.

Como resultado, otimizamos o número de contas bancárias ativas, o que representa um ganho significativo em termos de agilidade e praticidade.

Antecipamos as informações de fechamento, possibilitando aos administradores ter acesso a uma prévia dos resultados financeiros já na primeira semana útil do mês subsequente.

No intuito de melhorar a experiência do participante e/ou de quem se interessar pela leitura dos demonstrativos contábeis e seu conjunto de notas explicativas, implementamos o informativo “Por Dentro da Contabilidade”, disponível no site, oferecendo explicações em linguagem simplificada e menos técnica.

Nos últimos cinco anos, nossas despesas administrativas mostraram um crescimento abaixo dos índices de inflação. Isso mostra o quanto trabalhamos com as melhores práticas e transparência, garantindo a eficiência na operação administrativa dos planos e contribuindo para o melhor consumo dos recursos.

Despesas Administrativas e de Investimentos da Fundação Itaú Unibanco

Em 2023, a Fundação apresentou despesas conforme demonstrado a seguir:

R\$ Mil	2023	2022
Gestão Administrativa	55.251	53.068
Pessoal e encargos	23.553	21.888
Treinamento	1.044	990
Serviços de terceiros	21.271	21.153
Serviços técnicos atuariais	2.352	2.327
Jurídico	125	59
Informática	15.790	15.621
Auditoria	1.068	1.033
Consultoria	663	871
Central de atendimento/Demais	1.273	1.242
Despesas gerais	9.383	9.037
Taxas e impostos	5.378	5.150
Outras despesas administrativas	3.375	2.889
Publicações	630	998
Gestão de Investimentos	51.169	50.386
Taxa de administração de carteira	40.991	40.264
Taxa de custódia e clearings	7.797	7.550
Gestão de imóveis	2.381	2.572
TOTAL DESPESAS	106.420	103.454



106.420 mil
Total de Despesas em 2023

Indicador	Metodologia	2023	2022
Taxa de investimentos	Gestão de Investimentos / Recursos garantidores	0,16%	0,16%
Taxa de carregamento	Gestão Adm*/ Pagamento de Benefícios + Contribuições**	2,32%	2,40%
Custo médio por participante	Gestão Adm* / nº participantes	R\$ 1.015,20	R\$ 955,23
Cobertura	Gestão Adm* / Reserva matemática	0,19%	0,19%
Treinamento	Desp. Treinamento / Gestão Adm.*	1,89%	1,87%
Despesas/Rec. garantidores	Gestão Adm.* / Recursos Garantidores	0,17%	0,17%
Despesa/Ativo	Gestão Adm.* / Ativo	0,17%	0,17%
Despesa/Receita	Gestão Adm.* / Receita Adm.	96,21%	97,85%
Pessoal	Pessoal e Encargos / Gestão Adm.*	42,63%	40,31%
Fundo administrativo	Fundo Adm. 2023 - Fundo Adm. 2022 / Fundo Adm. 2022	137,61%	56,51%

*Considera o total das despesas alocadas no plano de gestão administrativa.

**Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, não foram considerados as contribuições para cobertura de déficit.

Evolução da Despesa Administrativa em moeda constante R\$ Mil

Nos últimos 5 anos, as despesas administrativas apresentam um crescimento abaixo dos índices de inflação. Isso mostra o quanto trabalhamos com as melhores práticas e mantendo sempre a transparência, garantindo a eficiência na gestão administrativa dos planos e contribuindo para o melhor consumo dos recursos.

(65.774) (59.004) (57.175) (57.434) (56.528)

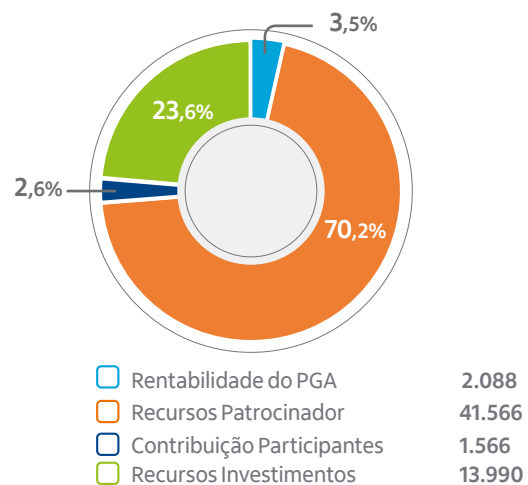


Redução 

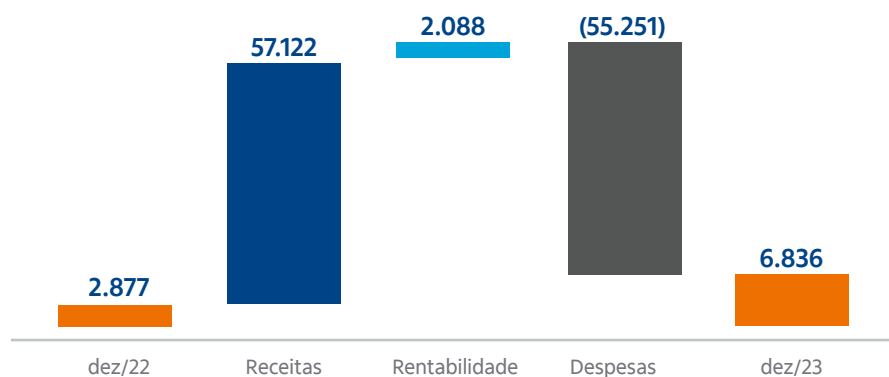
1,58%

Variação 2023/2022

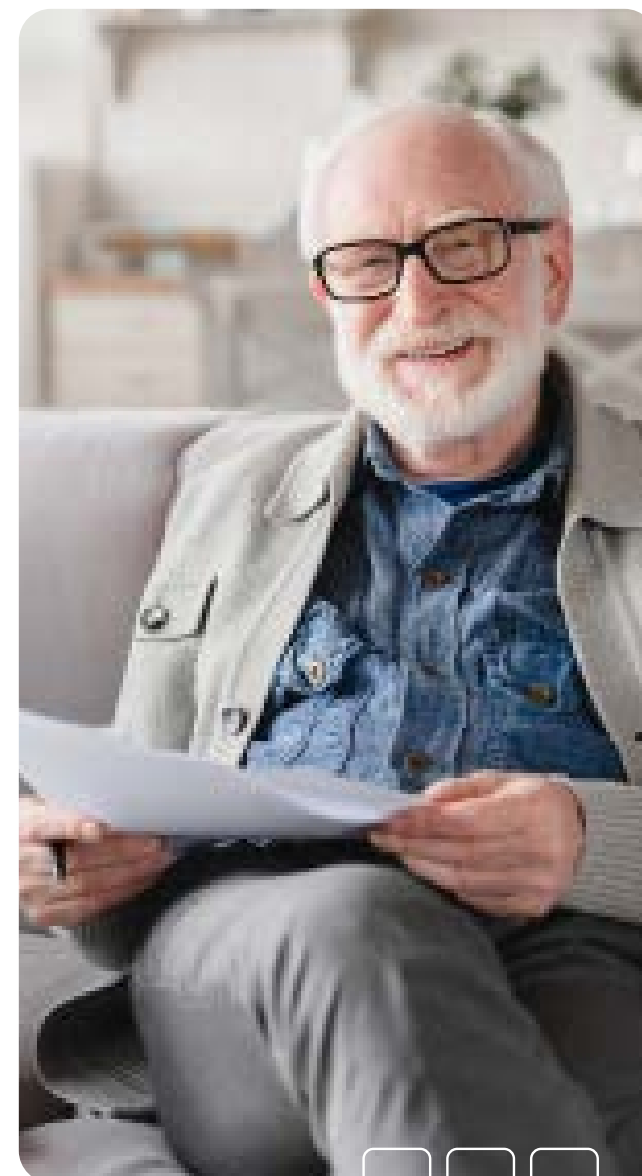
*Moeda constante refere-se aos valores das despesas administrativas corrigidas pelo IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo).

Custeio plano de gestão administrativa**Custeio despesas investimentos****Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa**

R\$ mil



Os números apresentados referem-se ao consolidado do Plano de Gestão Administrativa da Fundação. As informações específicas de cada plano estão apresentadas nos "Resumos dos Planos" deste relatório.



Situação Patrimonial e Resultado da Fundação Itaú Unibanco

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 32.971.767 mil

+6% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 297.747 mil

+2% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 29.498.188 mil

+5% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 2.472.559 mil

+ 30% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	32.971.767	31.018.235
Recursos Garantidores	32.798.015	30.846.942
Contrato para Equacionamento de Deficits	79.614	102.814
Outros Ativos	94.138	68.479
Passivo	32.971.767	31.018.235
Obrigações Operacionais	49.700	48.898
Provisões Contingenciais	297.747	292.607
Provisões Matemáticas	29.498.188	28.097.335
Equilíbrio Técnico	2.472.559	1.907.758
Fundos	653.573	671.637

Em 2023, o Ativo da Fundação Itaú Unibanco aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais para os planos BDs e CVs e do IPCA para os Planos CDs. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 564.801 mil (75% superior em relação ao exercício de 2022).

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	4.060.941	3.615.865
Contribuições	298.786	309.421
Resultado dos Investimentos	3.702.481	3.248.429
Receitas Administrativas	57.427	54.222
Outras Adições	2.247	3.793
2. Despesas	(2.113.351)	(2.016.535)
Benefícios	(1.919.613)	(1.798.982)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(125.419)	(120.915)
Despesas Administrativas	(55.251)	(53.356)
Constituição de Contingências	(8.541)	(38.399)
Outras Deduções	(4.527)	(4.883)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	1.947.590	1.599.330
4. Provisões Matemáticas	(1.400.853)	(1.309.257)
5. Fundos	18.064	33.331
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	564.801	323.404

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.

Resumos dos Planos

- 89 **Benefício Definido**
- 129 **Contribuição Definida**
- 149 **Contribuição Variável**

Informações específicas sobre os Planos de Benefícios:

BENEFÍCIO DEFINIDO

- ☐ Plano PAC
- ☐ Plano 002
- ☐ Plano Prebeg
- ☐ Plano Benefício Definido Itaucard
- ☐ Plano Franprev
- ☐ Plano ACMV
- ☐ Plano Banorte
- ☐ Plano Principal Itaú Unibanco
- ☐ Plano BD UBB Prev
- ☐ Plano Itaulam Básico

CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

- ☐ Plano Itaubanco CD
- ☐ Plano Futuro Inteligente
- ☐ Plano Itaubank
- ☐ Plano Redecard CD

CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

- ☐ Plano Contribuição Variável Itaucard
- ☐ Plano Suplementar Itaú Unibanco
- ☐ Plano Itaulam Suplementar

O que você vai encontrar em cada resumo:



Investimentos

A Política, Demonstrativo e Rentabilidade dos Investimentos.

Todos os investimentos da Fundação Itaú Unibanco seguem a legislação do setor e a Política de Investimentos dos planos de benefícios, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no fluxo do passivo, nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.



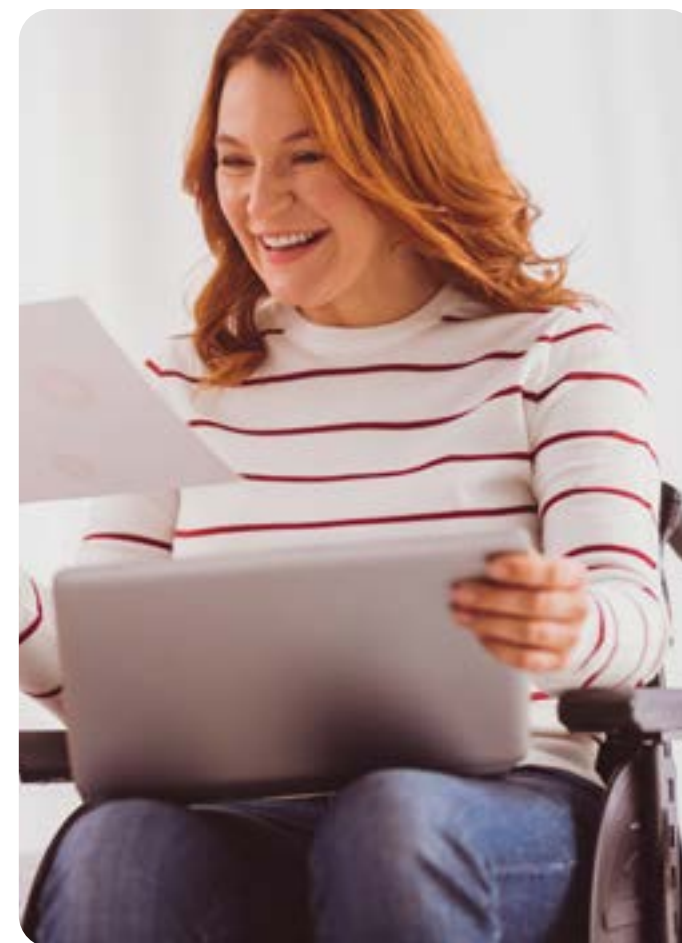
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio

O Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa, o Custeio do plano de gestão administrativa e o Custeio das despesas com investimentos.



Situação patrimonial e resultado

O Balanço Patrimonial e Resultado, auditados pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022.



O que você vai encontrar em cada resumo:

Especificamente na seção dos planos de Contribuição Definida - com perfis de investimento - você encontrará também informações exclusivas dos Perfis:

Perfil	BENCHMARK - ALOCAÇÃO	BENCHMARK ANO 2023	PERFORMANCE ITAUBANCO CD
Ultraconservador	100% RF	13,05%	11,21%
Conservador	92,5% RF e 7,5% RV	13,86%	11,59%
Moderado	80% RF e 20% RV	15,17%	12,74%
Arrojado	60% RF e 40% RV	17,16%	15,84%

As inconsistências contábeis reveladas pelo emissor Lojas Americanas repercutiram em desvalorização das nossas posições e influenciaram as referências para os negócios com os demais ativos de crédito. Uma recuperação do mercado aconteceu durante o ano, em termos de fundamentos para as companhias e fatores técnicos, o que permitiu uma volta das contribuições positivas da estratégia de crédito para o perfil, porém, não em intensidade suficiente para compensar as perdas sofridas em janeiro.

Nos perfis conservador, moderado e arrojado, as incertezas com o cenário internacional, em meio às pressões inflacionárias e ações conservadoras do Banco Central Americano, acabaram repercutindo sobre a geração de rentabilidade acima do benchmark nas demais classes de ativos. Os resultados alcançados no final do ano foram muito positivos, especialmente na renda variável e renda fixa com ativos atrelados à inflação, mas não foram suficientes para fecharmos o ano superando os respectivos benchmarks de cada perfil.





Resumo do Plano

PAC

Plano PAC



Participantes*

Média etária

Gênero

				Masculino	Feminino
Ativos		2.846	50	1.324	1.522
Assistidos		4.764	69	2.515	2.249
Total		7.610			

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 9.737.853 mil

Contribuições recebidas
R\$ 228 mil

Benefícios pagos
R\$ 564.386 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	8.310.737	85,09	11,37%
Renda Variável	20,00	545.289	5,58	30,33%
Investimentos Estruturados	20,00	449.921	4,61	-9,72%
Investimentos Imobiliários	7,00	445.551	4,56	13,48%
Empréstimos aos Participantes	5,00	15.569	0,16	16,44%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		9.767.067	100	11,77%

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

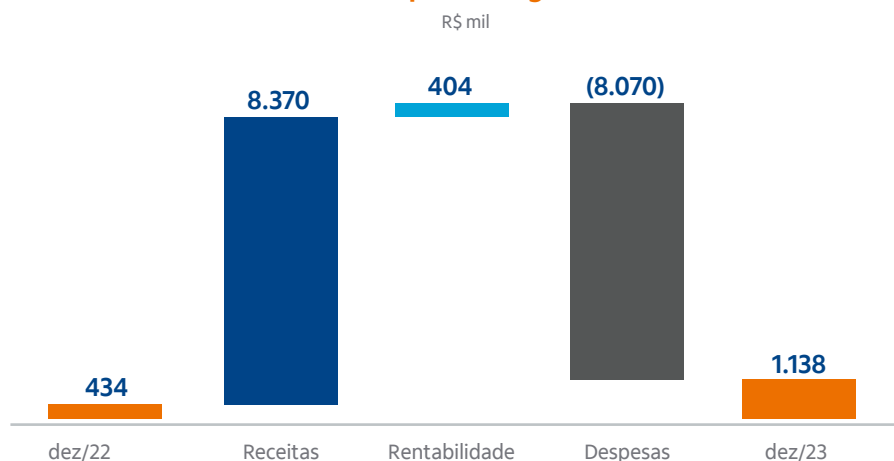
²Índice de referência do plano: INPC + 3,29% a.a. (7,27% no ano de 2023).

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

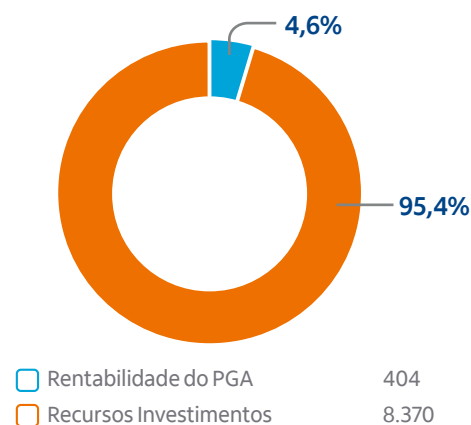
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 9.835.710 mil

+5% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 82.103 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 7.912.433 mil

+3% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 1.822.948 mil

+ 18% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	9.835.710	9.352.397
Recursos Garantidores	9.791.120	9.321.413
Outros Ativos	44.590	30.984
Passivo	9.835.710	9.352.397
Obrigações Operacionais	15.754	13.073
Provisões Contingenciais	82.103	75.815
Provisões Matemáticas	7.912.433	7.711.564
Equilíbrio Técnico	1.822.948	1.550.725
Fundos	2.472	1.220

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.055.212	1.042.667
Contribuições	226	246
Resultado dos Investimentos	1.054.984	1.042.242
Outras Adições	2	179
2. Despesas	(582.120)	(601.978)
Benefícios	(564.386)	(578.780)
Constituição de Contingências	(17.733)	(23.019)
Outras Deduções	(1)	(179)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	473.092	440.689
4. Provisões Matemáticas	(200.869)	(377.327)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	272.223	63.362

Em 2023, o Ativo do Plano PAC aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais.

No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 272.223 mil (330% superior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

002

Plano 002



Participantes*

Média etária

Gênero

			Masculino	Feminino
Ativos		507	210	297
Assistidos		3.419	1.451	1.968
Total		3.926		

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 3.140.345 mil

Contribuições recebidas
R\$ 53.201 mil

Benefícios pagos
R\$ 223.291 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	3.076.208	96,28	14,45%
Renda Variável	15,00	96.360	3,02	34,70%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	10.217	0,32	-14,14%
Empréstimos aos Participantes	5,00	12.322	0,39	15,29%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		3.195.107	100,00	14,68%

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

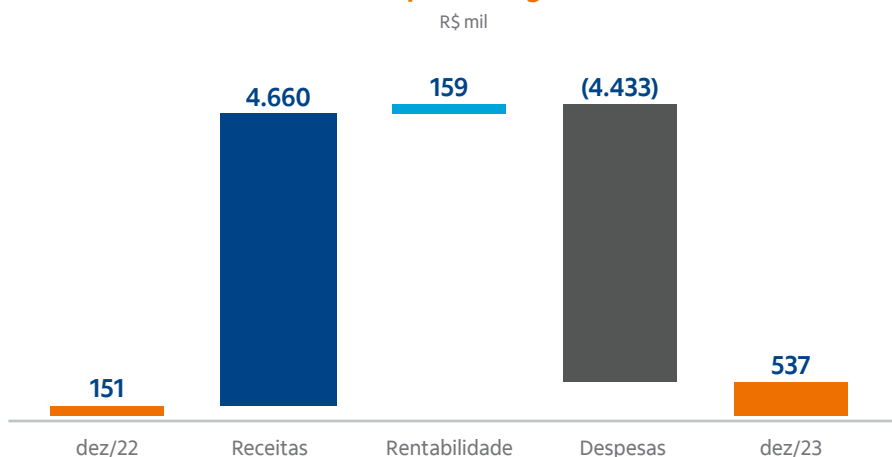
²Índice de referência do plano: INPC + 4,93% a.a. (8,97% no ano de 2023).

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

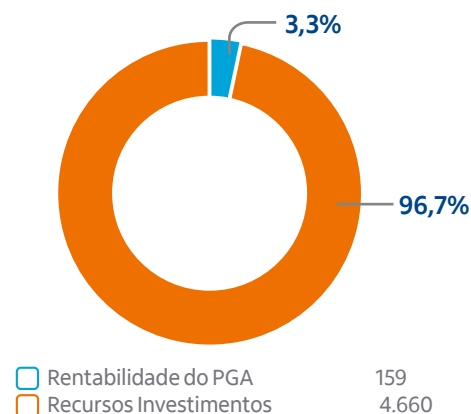
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 3.206.867 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 62.401 mil

-2% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 3.029.735 mil

+4% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 109.124 mil

-499% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	3.206.867	2.958.268
Recursos Garantidores	3.195.443	2.946.228
Outros Ativos	11.424	12.040
Passivo	3.206.867	2.958.268
Obrigações Operacionais	4.121	3.811
Provisões Contingenciais	62.401	63.818
Provisões Matemáticas	3.029.735	2.917.348
Equilíbrio Técnico	109.124	(27.332)
Fundos	1.486	623

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	472.140	284.931
Contribuições	53.085	44.122
Resultado dos Investimentos	417.014	238.788
Reversão de Contingências	1.925	-
Outras Adições	116	2.021
2. Despesas	(223.297)	(224.073)
Benefícios	(223.291)	(203.805)
Constituição de Contingências	-	(20.053)
Outras Deduções	(6)	(215)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	248.843	60.858
4. Provisões Matemáticas	(112.387)	28.480
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	136.456	89.338

Em 2023, o Ativo do Plano 002 aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais.

No Passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 136.456 mil (53% superior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



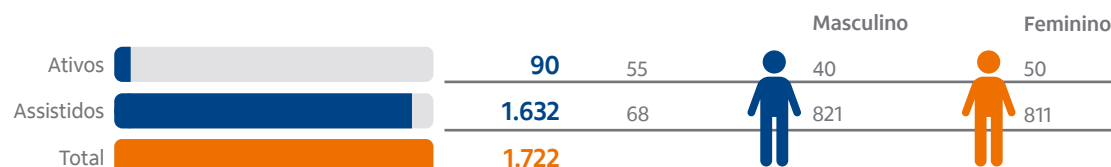
Resumo do Plano

Prebeg

Plano Prebeg



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 2.296.995 mil

Contribuições recebidas
R\$ 4.836 mil

Benefícios pagos
R\$ 127.519 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,0	2.076.290	87,06	11,54%
Renda Variável	20,00	145.036	6,08	30,13%
Investimentos Estruturados	20,00	146.725	6,15	-8,64%
Investimentos Imobiliários	5,00	3.975	0,17	-1,72%
Empréstimos aos Participantes	5,00	12.965	0,54	14,47%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		2.384.991	100,00	11,85%

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

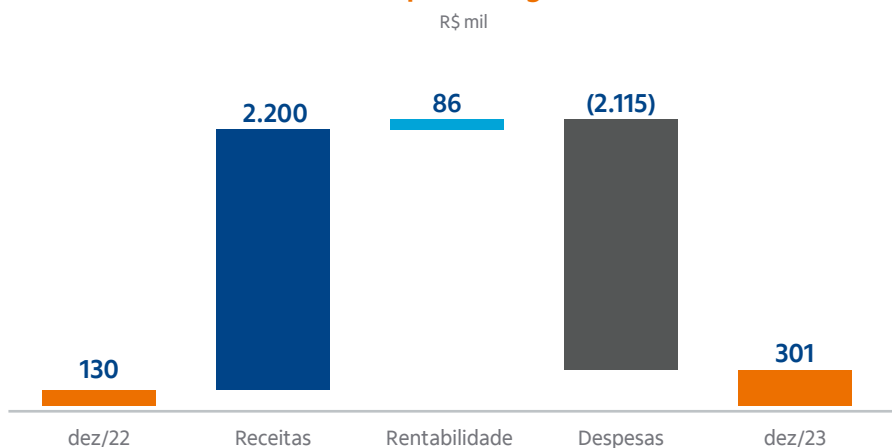
²Índice de referência do plano: INPC + 3,29% a.a. (7,27% no ano de 2023).

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

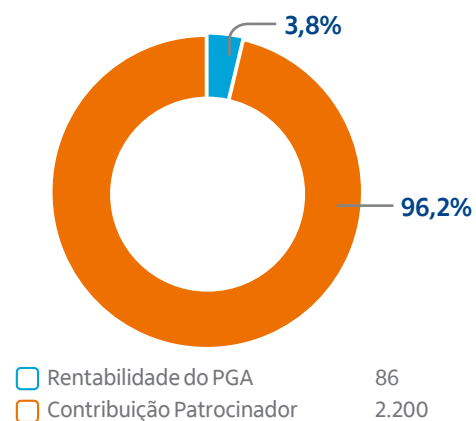
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 2.404.563 mil

+6% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 105.371 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 1.785.873 mil

0% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 510.401 mil

+33% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	2.404.563	2.267.829
Recursos Garantidores	2.397.396	2.267.030
Outros Ativos	7.167	799
Passivo	2.404.563	2.267.829
Obrigações Operacionais	2.197	2.158
Provisões Contingenciais	105.371	97.564
Provisões Matemáticas	1.785.873	1.783.070
Equilíbrio Técnico	510.401	384.765
Fundos	721	272

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	262.057	266.133
Contribuições	4.746	3.167
Resultado dos Investimentos	257.221	262.771
Outras Adições	90	195
2. Despesas	(133.618)	(122.961)
Benefícios	(127.519)	(120.138)
Constituição de Contingências	(3.897)	(711)
Outras Deduções	(2.202)	(2.112)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	128.439	143.172
4. Provisões Matemáticas	(2.803)	(47.018)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	125.636	96.154

Em 2023, o Ativo do Plano Prebeg aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 125.636 mil (31% superior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Benefício Definido Itaucard

Plano Benefício Definido Itaucard



Participantes*

Média etária

Gênero

			Masculino	Feminino
Ativos		2.254	47	982
Assistidos		506	64	333
Total		2.760		1.272

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 754.071 mil

Contribuições recebidas
R\$ 14.395 mil

Benefícios pagos
R\$ 30.682 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	738.025	97,76	15,76%
Renda Variável	15,00	13.535	1,79	31,83%
Investimentos Estruturados	10,00	3.384	0,45	13,29%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		754.944	100,00	16,01%

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

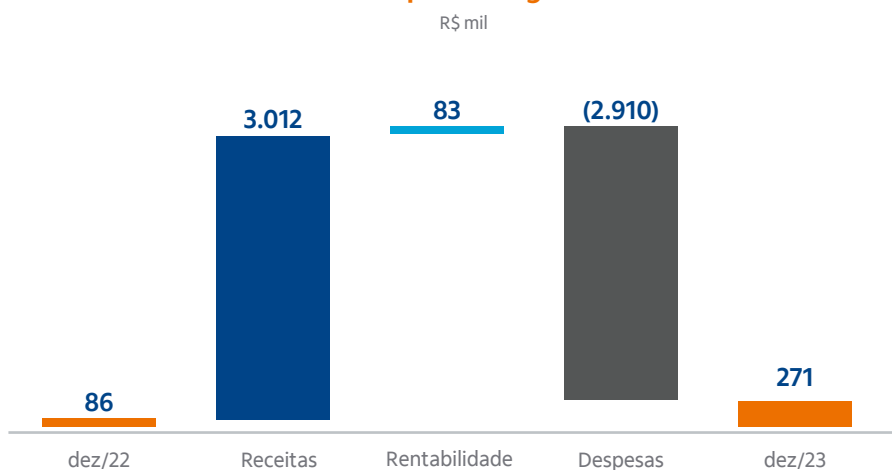
²Índice de referência do plano: IPCA + 4,91% a.a. (9,82% no ano de 2023).

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

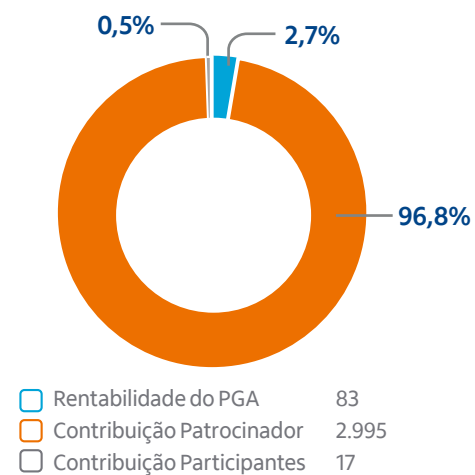
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 755.396 mil

+13% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 298 mil

+41% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 751.320 mil

13% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 2.000 mil

+100% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	755.396	668.711
Recursos Garantidores	755.125	668.625
Outros Ativos	271	86
Passivo	755.396	668.711
Obrigações Operacionais	1.027	923
Provisões Contingenciais	298	212
Provisões Matemáticas	751.320	665.275
Equilíbrio Técnico	2.000	-
Fundos	751	2.301

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	120.189	60.918
Contribuições	14.391	13.104
Resultado dos Investimentos	105.794	47.601
Outras Adições	4	213
2. Despesas	(33.879)	(29.948)
Benefícios	(30.682)	(27.054)
Constituição de Contingências	(86)	(55)
Outras Deduções	(3.111)	(2.839)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	86.310	30.970
4. Provisões Matemáticas	(86.045)	18.806
5. Fundos	1.735	(212)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	2.000	49.564

Em 2023, o Ativo do Plano Benefício Definido Itaúcard aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 2.000 mil.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Franprev

Plano Franprev



Participantes*

Média etária

Gênero

			Masculino	Feminino
Ativos		180	54	97
Assistidos		405	70	223
Total		585		83

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 358.553 mil

Contribuições recebidas
R\$ 959 mil

Benefícios pagos
R\$ 23.528 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	347.323	96,77	14,01%
Renda Variável	15,00	10.981	3,06	30,89%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	5,00	599	0,17	6,04%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		358.903	100,00	14,30%

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

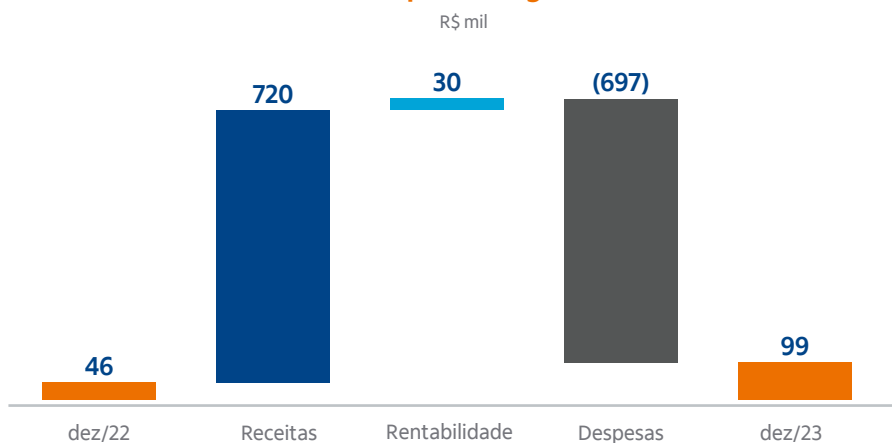
²Índice de referência do plano: INPC + 4,93% a.a. (8,97% no ano de 2023).

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

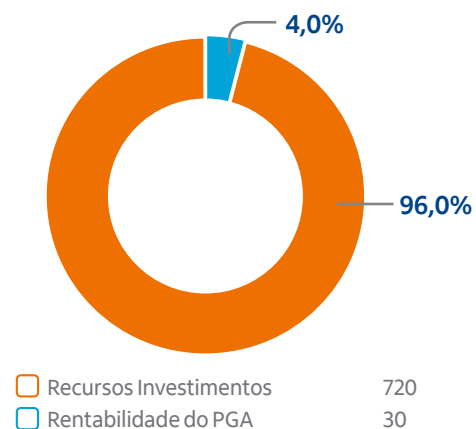
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 359.196 mil

+7% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 61 mil

-25% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 357.236 mil

+3% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 1.147 mil

-111% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	359.196	335.835
Recursos Garantidores	359.096	335.788
Outros Ativos	100	47
Passivo	359.196	335.835
Obrigações Operacionais	582	610
Provisões Contingenciais	61	81
Provisões Matemáticas	357.236	345.601
Equilíbrio Técnico	1.147	(10.547)
Fundos	170	90

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	46.857	31.935
Contribuições	954	2.170
Resultado dos Investimentos	45.878	29.270
Reversão de Contingências	20	495
Outras Adições	5	-
2. Despesas	(23.528)	(21.694)
Benefícios	(23.528)	(21.694)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	23.329	10.241
4. Provisões Matemáticas	(11.635)	3.279
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	11.694	13.520

Em 2023, o Ativo do Plano Franprev aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais.

No Passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 11.694 mil (14% inferior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

ACMV

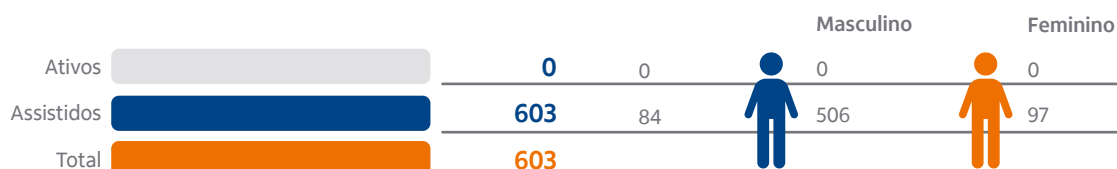
Plano ACMV



Participantes*

Média etária

Gênero



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio

R\$ 242.364 mil

Contribuições recebidas

R\$ 753 mil

Benefícios pagos

R\$ 36.272 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	242.134	99,90	12,70%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	5,00	241	0,10	10,55%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		242.375	100	12,56%

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

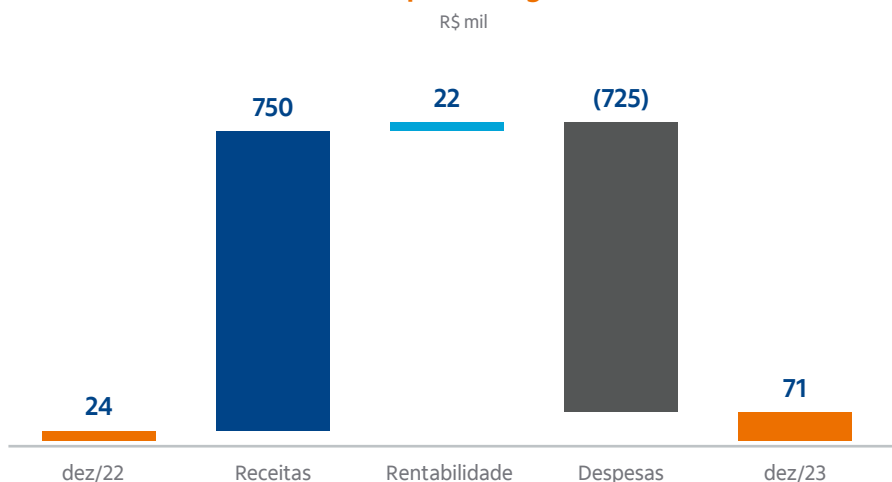
²Índice de referência do plano: ACMV + 4,45% a.a. (9,34% no ano de 2023).

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

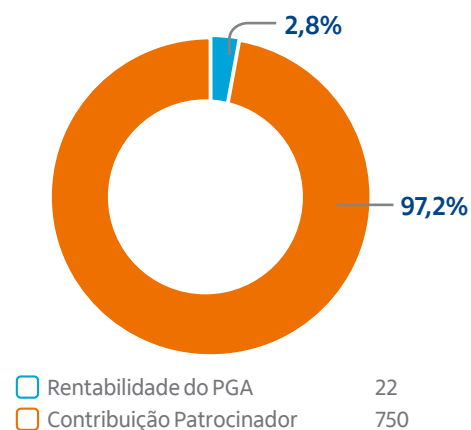
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 242.732 mil

-3% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 25 mil

+9% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 228.965 mil

-5% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 13.285 mil

+66% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	242.732	249.505
Recursos Garantidores	242.408	249.228
Outros Ativos	324	277
Passivo	242.732	249.505
Obrigações Operacionais	343	313
Provisões Contingenciais	25	23
Provisões Matemáticas	228.965	241.126
Equilíbrio Técnico	13.285	7.990
Fundos	114	53

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	30.205	26.673
Contribuições	750	725
Resultado dos Investimentos	29.452	25.306
Reversão de Contingências	-	619
Outras Adições	3	23
2. Despesas	(37.071)	(37.470)
Benefícios	(36.272)	(36.661)
Constituição de Contingências	(2)	-
Outras Deduções	(797)	(809)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(6.866)	(10.797)
4. Provisões Matemáticas	12.161	22.700
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	5.295	11.903

Em 2023, o Ativo do Plano ACMV reduziu principalmente nos Investimentos que, apesar de apresentarem retornos acima das metas atuariais, não foram suficientes para cobertura dos pagamentos de benefícios, dado ao grau de maturidade do plano.

No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos e atualização das provisões matemáticas contribuiu para a cobertura do resultado operacional negativo.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 5.295 mil (56% inferior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Banorte

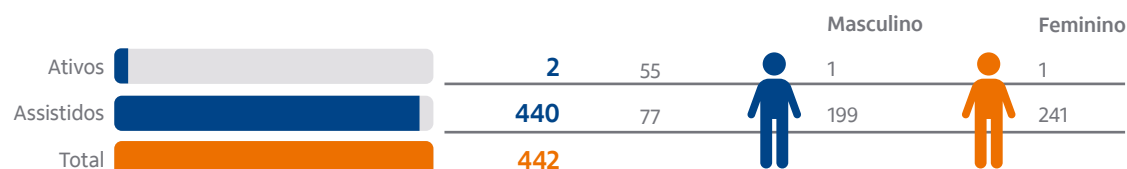
Plano Banorte



Participantes*

Média etária

Gênero



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 204.112 mil

Contribuições recebidas
R\$ 570 mil

Benefícios pagos
R\$ 21.635 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	128.660	92,53	16,36%
Renda Variável	20,00	9.722	6,99	70,97%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	0,00%
Empréstimos aos Participantes	5,00	666	0,48	13,56%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		139.048	100,00	19,66%

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

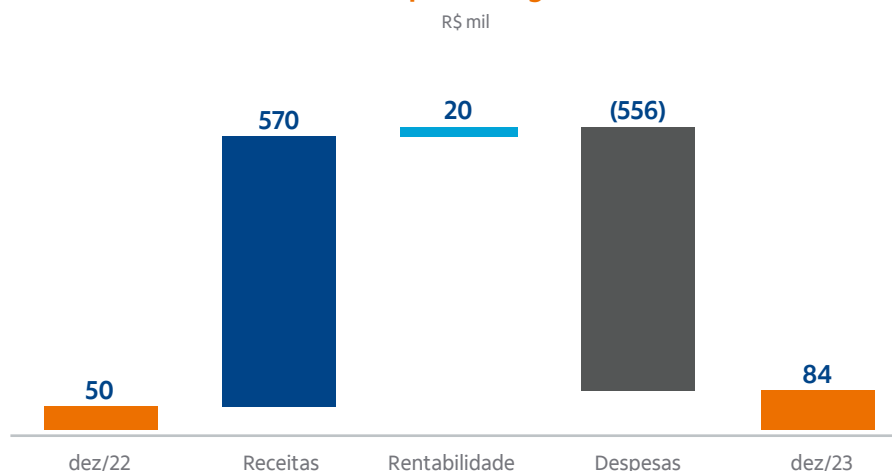
²Índice de referência do plano: INPC + 4,73% a.a. (8,76% no ano de 2023).

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

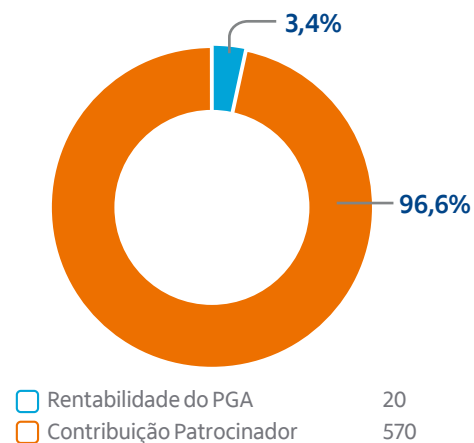
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 204.577 mil

-1% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 231 mil

-3% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 203.999 mil

-1% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	204.577	207.330
Recursos Garantidores	139.073	120.158
Contrato para Equacionamento de Deficits	65.306	87.108
Outros Ativos	198	64
Passivo	204.577	207.330
Obrigações Operacionais	234	246
Provisões Contingenciais	231	238
Provisões Matemáticas	203.999	206.793
Fundos	113	53

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	23.738	16.940
Contribuições	570	11.678
Resultado dos Investimentos	23.168	5.247
Outras Adições	-	15
2. Despesas	(26.532)	(21.591)
Benefícios	(21.635)	(20.930)
Constituição de Contingências	(1)	(19)
Outras Deduções	(4.896)	(642)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(2.794)	(4.651)
4. Provisões Matemáticas	2.794	4.651
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

Em 2023, o Ativo do Plano Banorte reduziu principalmente no Contrato para Equacionamento de Deficits, devido a repactuação em função do resultado do exercício.

No Passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas, apresentando um resultado acumulado no período de R\$ 12.229 mil, o qual permitiu a repactuação do contrato de deficit.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



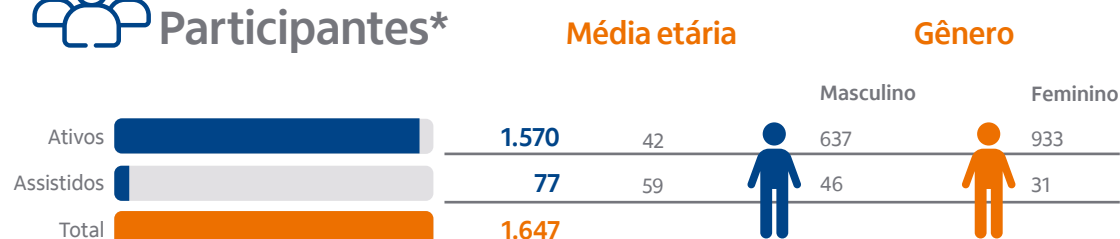
Resumo do Plano

Plano Principal Itaú Unibanco

Plano Principal Itaú Unibanco



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 212.036 mil

Contribuições recebidas
R\$ 7.063 mil

Benefícios pagos
R\$ 4.866 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	206.799	97,49	18,86%
Renda Variável	15,00	5.027	2,37	32,64%
Investimentos Estruturados	10,00	303	0,14	12,69%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		212.129	100,00	19,19%

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

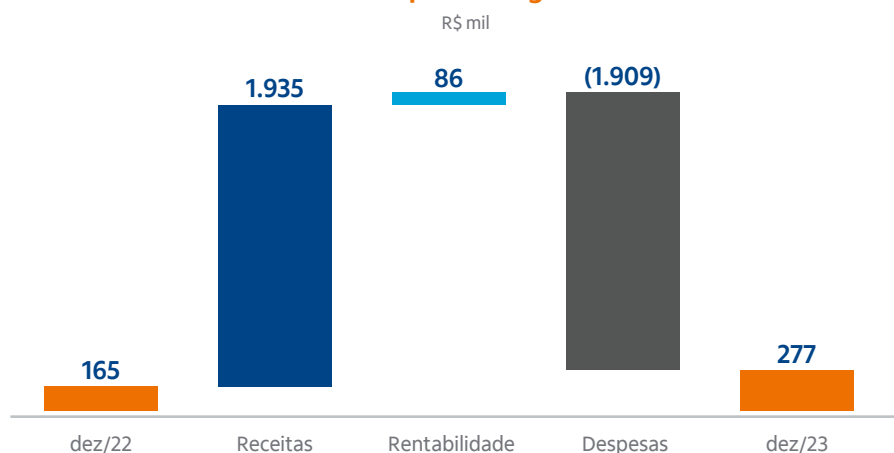
²Índice de referência do plano: INPC + 4,91% a.a. (8,95% no ano de 2023).

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

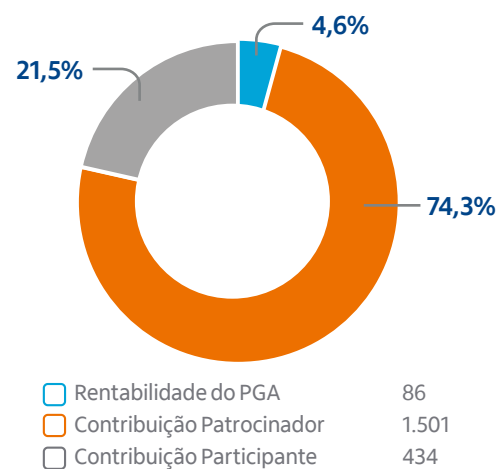
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 212.533 mil

+19% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 211.759 mil

+19% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	212.533	177.886
Recursos Garantidores	212.256	177.691
Outros Ativos	277	195
Passivo	212.533	177.886
Obrigações Operacionais	497	386
Provisões Matemáticas	211.759	177.335
Fundos	277	165

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	41.225	17.055
Contribuições	7.063	8.524
Resultado dos Investimentos	34.162	8.531
2. Despesas	(6.801)	(5.302)
Benefícios	(4.866)	(3.338)
Outras Deduções	(1.935)	(1.964)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	34.424	11.753
4. Provisões Matemáticas	(34.424)	(27.996)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	(16.243)

Em 2023, o Ativo do Plano Principal Itaú Unibanco aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

BD UBB PREV

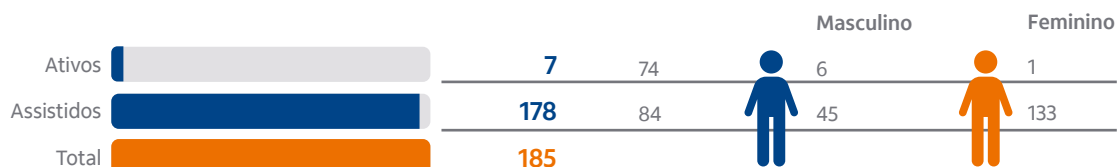
Plano BD UBB PREV



Participantes*

Média etária

Gênero



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 55.599 mil

Contribuições recebidas
R\$ 432 mil

Benefícios pagos
R\$ 6.467 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	54.663	100,00	13,20%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		54.663	100,00	13,20%

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

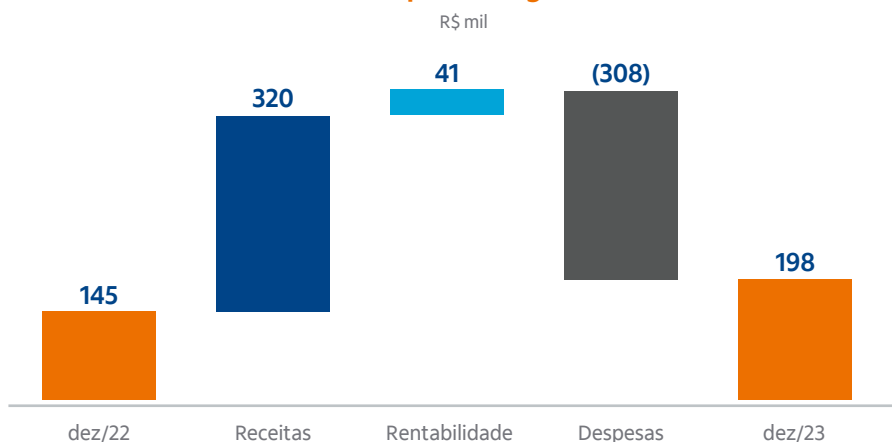
²Índice de referência do plano: INPC + 4,63% a.a. (8,66% no ano de 2023).

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

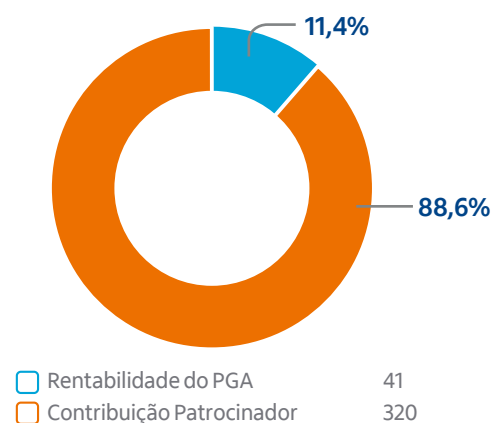
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 58.589 mil

+1% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 2.935 mil

-34% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 55.402 mil

+4% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	58.589	58.123
Recursos Garantidores	54.677	53.469
Contrato para Equacionamento de Deficits	3.564	4.362
Outros Ativos	348	292
Passivo	58.589	58.123
Obrigações Operacionais	55	49
Provisões Contingenciais	2.935	4.458
Provisões Matemáticas	55.402	53.472
Fundos	197	144

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	8.717	5.108
Contribuições	431	206
Resultado dos Investimentos	6.749	4.618
Reversão de Contingências	1.536	-
Outras Adições	1	284
2. Despesas	(6.787)	(10.766)
Benefícios	(6.467)	(6.306)
Constituição de Contingências	-	(368)
Outras Deduções	(320)	(4.092)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	1.930	(5.658)
4. Provisões Matemáticas	(1.930)	5.658
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.

Em 2023, o Ativo do Plano BD UBB PREV aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas.



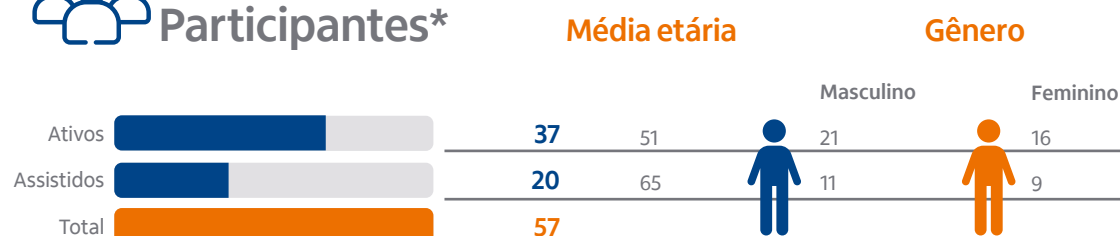
Resumo do Plano

Itaulam Básico

Resumo do Plano Itaulam Básico



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.
Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 42.585 mil

Contribuições recebidas
R\$ 24 mil

Benefícios pagos
R\$ 999 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	40.913	96,08	11,83%
Renda Variável	15,00	1.477	3,47	28,62%
Investimentos Estruturados	10,00	191	0,45	13,29%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		42.581	100,00	12,32%

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

²Índice de referência do plano: INPC + 3,77% a.a. (7,77% no ano de 2023).

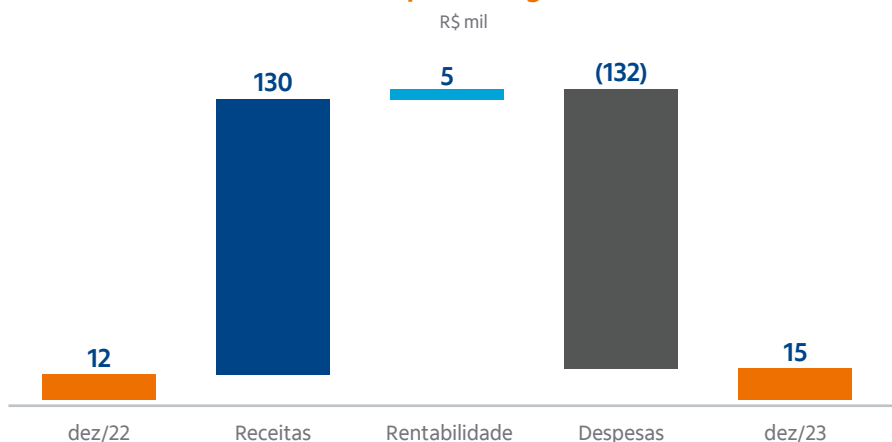


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

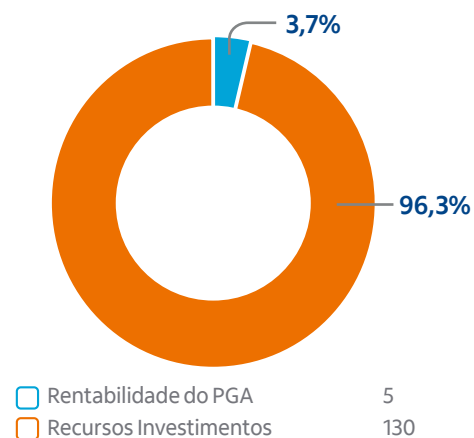
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 42.609 mil

+9% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 33.036 mil

+5% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 9.534 mil

+30% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	42.609	38.961
Recursos Garantidores	42.594	38.949
Outros Ativos	15	12
Passivo	42.609	38.961
Obrigações Operacionais	24	18
Provisões Matemáticas	33.036	31.596
Equilíbrio Técnico	9.534	7.335
Fundos	15	12

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	4.638	4.063
Contribuições	24	98
Resultado dos Investimentos	4.614	3.965
2. Despesas	(999)	(838)
Benefícios	(999)	(838)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	3.639	3.225
4. Provisões Matemáticas	(1.440)	(2.996)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	2.199	229

Em 2023, o Ativo do Plano Itaulam Básico aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 2.199 mil (860% superior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis** e **Notas Explicativas** no site da Fundação.



Resumo do Plano

Itaubanco CD

Plano Itaubanco CD



Participantes*

Média etária

Gênero

				Masculino	Feminino
Ativos		8.804	49	4.059	4.745
Assistidos		11.821	59	5.341	6.480
Total		20.625			

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 11.193.169 mil

Contribuições recebidas
R\$ 27.825 mil

Benefícios pagos
R\$ 670.724 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024

Segmento	Plano		Perfil							
			Ultraconservador		Conservador		Moderado		Arrojado	
	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	-	100,00	-	100,00	-	95,00	-	90,00	-	70,00
Renda Variável	-	50,00	-	-	5,00	10,00	10,00	30,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	-	20,00	-	-	-	15,00	-	20,00	-	20,00
Investimentos Imobiliários	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	10,00	-	-	-	5,00	-	7,00	-	10,00



Informações sobre investimentos do plano

Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	4.609.654	100,00	11,21%	3.312.324	87,67	10,75%	1.161.606	72,02	10,57%	298.547	50,90	11,63%
Renda Variável	-	-		465.880	12,33	22,40%	451.256	27,98	23,69%	287.996	49,10	24,65%
Total	4.609.654	100,00	11,21%	3.778.204	100,00	11,59%	1.612.862	100,00	12,74%	586.543	100,00	15,84%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (13,05% no ano de 2023).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (13,86% no ano de 2023).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (15,17% no ano de 2023).

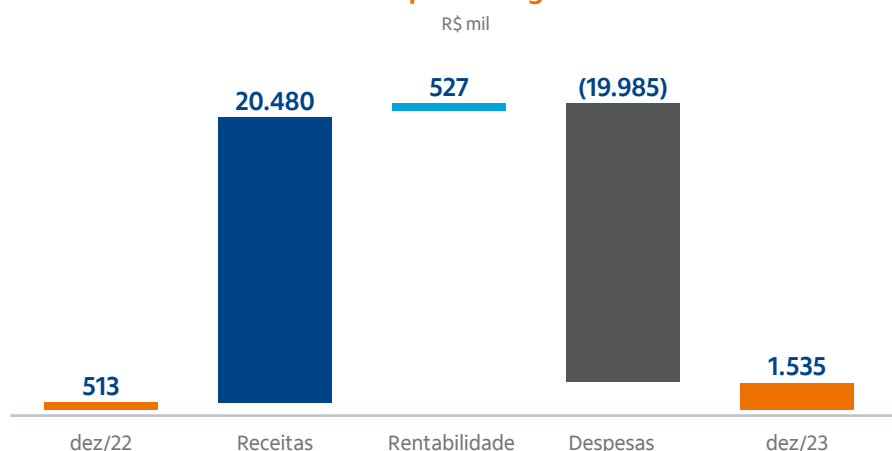
⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

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

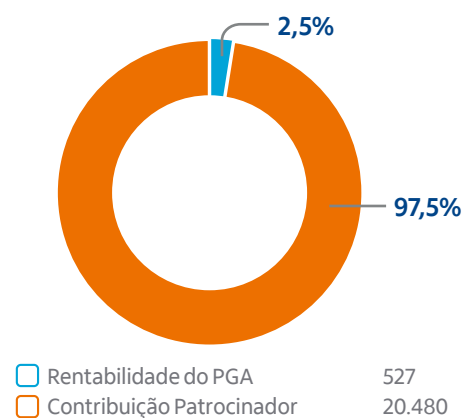
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 11.220.127 mil

+5% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 16.252 mil

-38% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 10.577.825 mil

+6% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	11.220.127	10.654.494
Recursos Garantidores	11.218.591	10.653.975
Outros Ativos	1.536	519
Passivo	11.220.127	10.654.494
Obrigações Operacionais	10.256	11.174
Provisões Contingenciais	16.252	26.185
Provisões Matemáticas	10.577.825	9.995.938
Fundos	615.794	621.197

Em 2023, o Ativo do Plano Itaúbanco CD aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima do IPCA.

No Passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.366.814	1.314.608
Contribuições	127.924	133.305
Resultado dos Investimentos	1.228.912	1.175.452
Reversão de Contingências	9.928	5.786
Outras Adições	50	65
2. Despesas	(791.353)	(724.530)
Benefícios	(670.724)	(601.108)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(100.149)	(104.114)
Outras Deduções	(20.480)	(19.308)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	575.461	590.078
4. Provisões Matemáticas	(581.887)	(619.316)
5. Fundos	6.426	29.238
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Futuro Inteligente

Plano Futuro Inteligente



Participantes*

Média etária

Gênero

				Masculino	Feminino
Ativos		5.528	47	2.844	2.984
Assistidos		1.962	61	1.115	847
Total		7.790			

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 2.587.367 mil

Contribuições recebidas
R\$ 75.912 mil

Benefícios pagos
R\$ 116.302 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024

Segmento	Plano		Perfil							
			Ultraconservador		Conservador		Moderado		Arrojado	
	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Limite Mínimo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	-	100,00	-	100,00	-	95,00	-	90,00	-	70,00
Renda Variável	-	50,00	-	-	5,00	10,00	10,00	30,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	-	20,00	-	-	-	15,00	-	20,00	-	20,00
Investimentos Imobiliários	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	10,00	-	-	-	5,00	-	7,00	-	10,00



Informações sobre investimentos do plano

Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
Segmento	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	1.038.880	100,00	11,22%	616.382	87,79	10,76%	361.186	72,18	10,59%	171.483	51,11	11,62%
Renda Variável	-	-	-	85.735	12,21	22,19%	139.203	27,82	23,34%	164.007	48,89	24,32%
Total	1.038.880	100,00	11,22%	702.117	100,00	11,59%	500.389	100,00	12,80%	335.490	100,00	15,89%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (13,05% no ano de 2023).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (13,86% no ano de 2023).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (15,17% no ano de 2023).

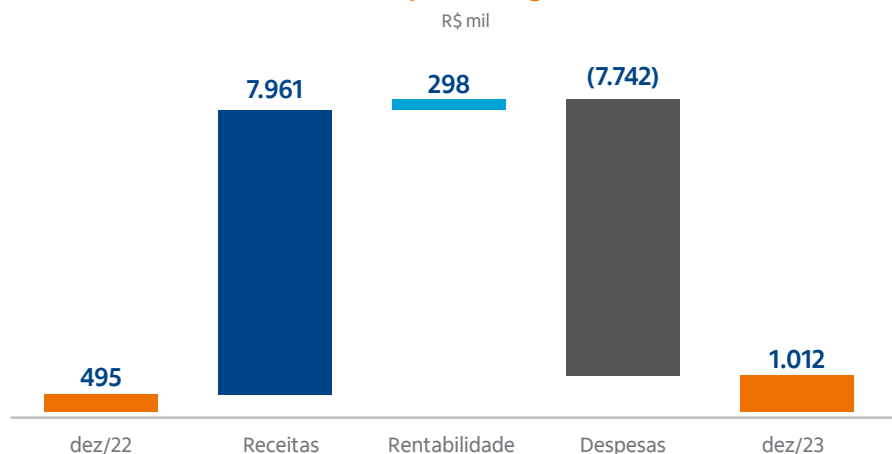
⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

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

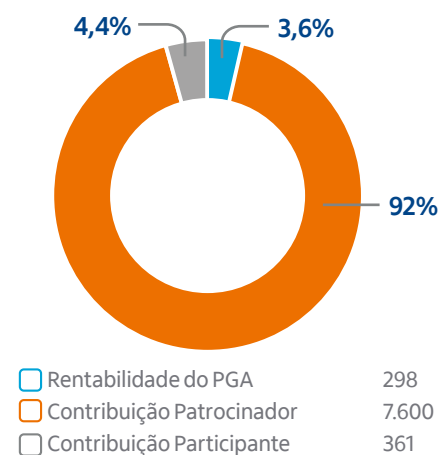
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 2.589.056 mil

+10% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 593 mil

+50% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 2.577.399 mil

+11% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 190 mil

+5% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	2.589.056	2.351.004
Recursos Garantidores	2.587.863	2.350.338
Outros Ativos	1.193	666
Passivo	2.589.056	2.351.004
Obrigações Operacionais	1.096	1.058
Provisões Contingenciais	593	395
Provisões Matemáticas	2.577.399	2.327.953
Equilíbrio Técnico	190	181
Fundos	9.778	21.417

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	378.585	326.282
Contribuições	92.701	84.669
Resultado dos Investimentos	285.858	241.585
Outras Adições	26	28
2. Despesas	(141.286)	(116.172)
Benefícios	(116.302)	(97.580)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(16.815)	(9.621)
Constituição de Contingências	(205)	(1.139)
Outras Deduções	(7.964)	(7.832)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	237.299	210.110
4. Provisões Matemáticas	(249.446)	(215.555)
5. Fundos	12.156	5.454
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	9	9

Em 2023, o Ativo do Plano Futuro Inteligente aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima do IPCA. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 9 mil.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Itaubank

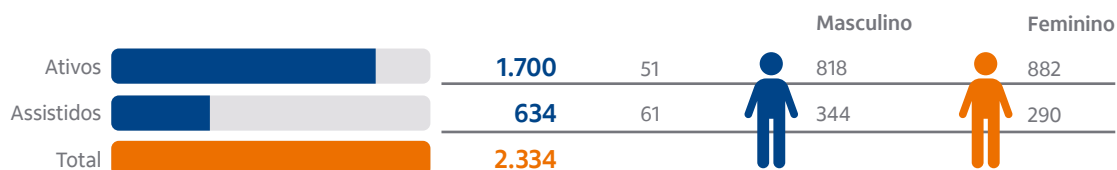
Plano Itaubank



Participantes*

Média etária

Gênero



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio

R\$ 885.746 mil

Contribuições recebidas

R\$ 10.965 mil

Benefícios pagos

R\$ 44.051 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024

Segmento	Plano		Perfil							
	Limite Mínimo %	Limite Máximo %	Ultraconservador		Conservador		Moderado		Arrojado	
Renda Fixa	-	100,00	-	100,00	-	95,00	-	90,00	-	70,00
Renda Variável	-	50,00	-	-	5,00	10,00	10,00	30,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	-	20,00	-	-	-	15,00	-	20,00	-	20,00
Investimentos Imobiliários	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	10,00	-	-	-	5,00	-	7,00	-	10,00



Informações sobre investimentos do plano

Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
Segmento	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	237.844	100,00	11,21%	230.262	87,76	10,74%	186.627	72,13	10,53%	64.640	51,41	11,50%
Renda Variável	-	-		32.123	12,24	22,15%	72.092	27,87	23,55%	61.097	48,59	23,56%
Total	237.844	100,00	11,21%	262.385	100,00	11,60%	258.719	100,00	12,67%	125.737	100,00	15,78%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (13,05% no ano de 2023).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (13,86% no ano de 2023).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (15,17% no ano de 2023).

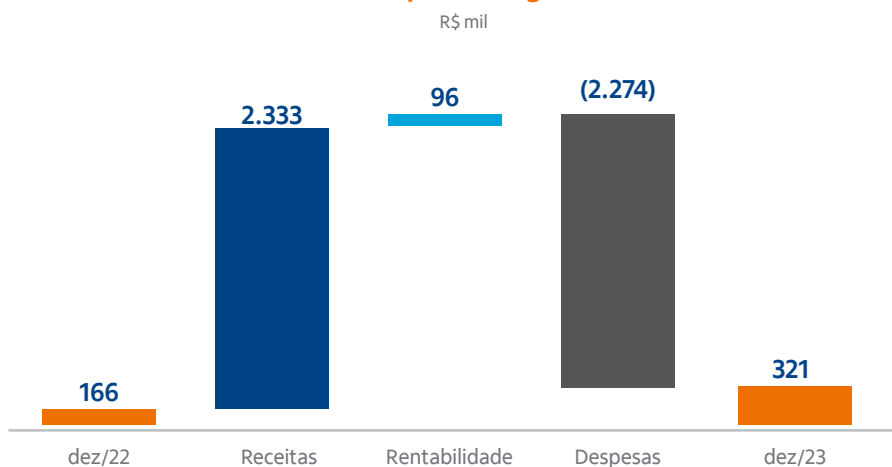
⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

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

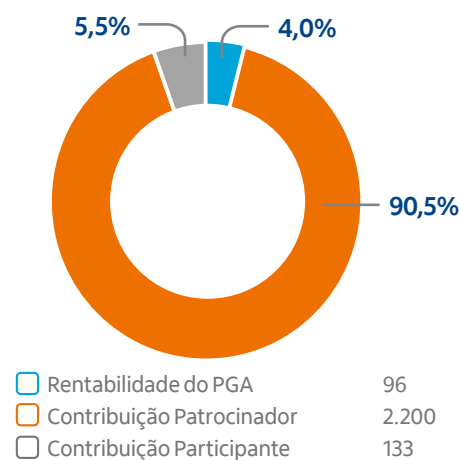
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 886.447 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 121 mil

+32% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 884.678 mil

+8% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	886.447	822.688
Recursos Garantidores	884.828	822.521
Outros Ativos	1.619	167
Passivo	886.447	822.688
Obrigações Operacionais	580	690
Provisões Contingenciais	121	92
Provisões Matemáticas	884.678	818.895
Fundos	1.068	3.011

Em 2023, o Ativo do Plano Itaúbank aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima do IPCA.

No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos. O resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	113.040	96.736
Contribuições	13.906	13.013
Resultado dos Investimentos	99.134	83.671
Reversão de Contingências	-	4
Outras Adições	-	48
2. Despesas	(49.355)	(43.062)
Benefícios	(44.051)	(37.703)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(2.941)	(3.218)
Constituição de Contingências	(30)	-
Outras Deduções	(2.333)	(2.141)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	63.685	53.674
4. Provisões Matemáticas	(65.783)	(56.000)
5. Fundos	2.098	2.326
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

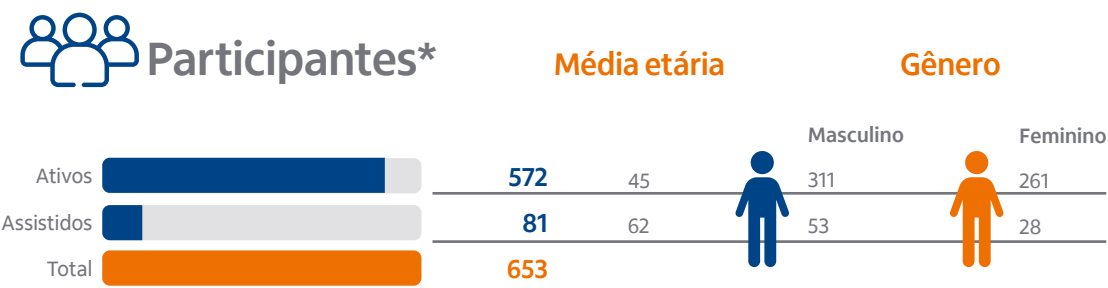
Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Redecard CD

Plano Redecard CD



*Em set/2023
Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.
Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024

Segmento	Plano		Perfil							
			Ultraconservador		Conservador		Moderado		Arrojado	
	Limite Mínimo	Limite Máximo	Limite Mínimo	Limite Máximo	Limite Mínimo	Limite Máximo	Limite Mínimo	Limite Máximo	Limite Mínimo	Limite Máximo
Renda Fixa	-	100,00	-	100,00	-	95,00	-	90,00	-	70,00
Renda Variável	-	50,00	-	-	5,00	10,00	10,00	30,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	-	20,00	-	-	-	15,00	-	20,00	-	20,00
Investimentos Imobiliários	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00	-	5,00
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	10,00	-	-	-	5,00	-	7,00	-	10,00



Informações sobre investimentos do plano

Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Perfil											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil	%	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	51.568	100,0	11,28%	47.695	87,79	10,75%	58.728	70,98	10,38%	17.991	50,88	11,56%
Renda Variável	-	0,0	-	6.636	12,21	22,28%	24.015	29,02	22,82%	17.369	49,12	25,97%
Total	51.568	100,0	11,28%	54.331	100,00	11,66%	82.743	100,00	12,84%	35.360	100,00	15,89%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (13,05% no ano de 2023).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (13,86% no ano de 2023).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (15,17% no ano de 2023).

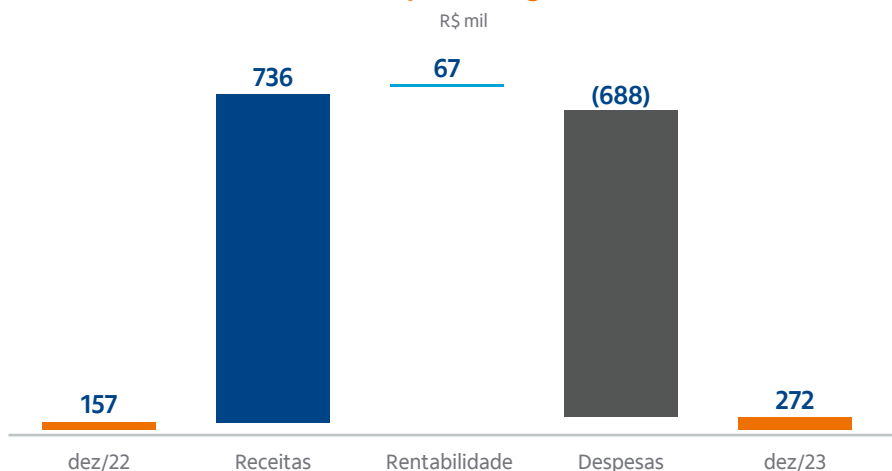
⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (17,16% no ano de 2023).

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

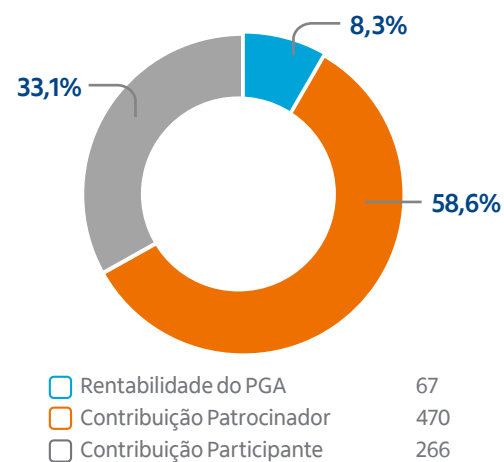
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 224.318 mil

+8% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 220.257 mil

+9% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	224.318	208.015
Recursos Garantidores	224.046	207.850
Outros Ativos	272	165
Passivo	224.318	208.015
Obrigações Operacionais	1.718	439
Provisões Matemáticas	220.257	202.837
Fundos	2.343	4.739

Em 2023, o Ativo do Plano Redecard CD aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima do IPCA.

No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	32.898	27.175
Contribuições	7.235	7.267
Resultado dos Investimentos	25.663	19.908
2. Despesas	(17.989)	(15.473)
Benefícios	(14.130)	(13.009)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(3.123)	(1.947)
Outras Deduções	(736)	(517)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	14.909	11.702
4. Provisões Matemáticas	(17.420)	(12.915)
5. Fundos	2.511	1.213
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no site da Fundação.



Resumo do Plano

Contribuição Variável Itaucard

Plano Contribuição Variável Itaucard



Participantes*

Média etária

Gênero

			Masculino	Feminino
Ativos		853	47	398
Assistidos		331	63	199
Total		1.184		455

*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio

R\$ 420.283 mil

Contribuições recebidas

R\$ 8.436 mil

Benefícios pagos

R\$ 20.532 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	360.525	87,95	13,70%
Renda Variável	20,00	25.517	6,23	23,62%
Investimentos Estruturados	20,00	23.876	5,82	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		409.918	100,00	14,15%

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

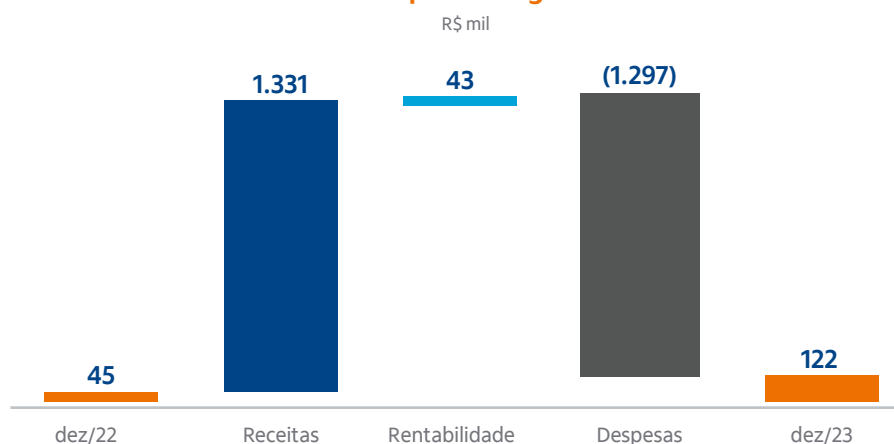
²Índice de referência do plano: IPCA + 4,91% a.a. (9,82% no ano de 2023).

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

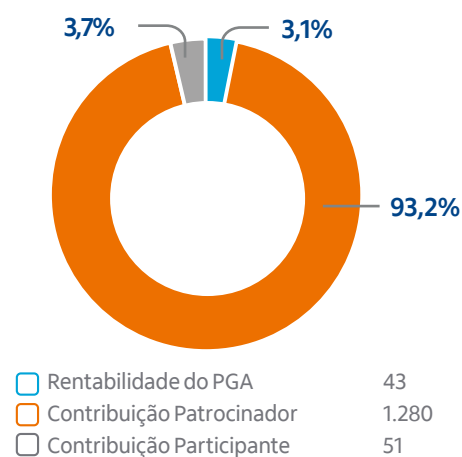
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 420.945 mil

+10% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 418.842 mil

+8% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	420.945	382.719
Recursos Garantidores	410.079	371.330
Contrato para Equacionamento de Deficits	10.744	11.344
Outros Ativos	122	45
Passivo	420.945	382.719
Obrigações Operacionais	662	635
Provisões Matemáticas	418.842	388.209
Equilíbrio Técnico	-	(7.750)
Fundos	1.441	1.625

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	60.141	51.047
Contribuições	8.546	18.166
Resultado dos Investimentos	51.592	32.881
Outras Adições	3	-
2. Despesas	(22.019)	(21.080)
Benefícios	(20.532)	(18.997)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(113)	(771)
Outras Deduções	(1.374)	(1.312)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	38.122	29.967
4. Provisões Matemáticas	(30.633)	(16.640)
5. Fundos	261	(150)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	7.750	13.177

Em 2023, o Ativo do Plano Contr. Variável Itaucard aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 7.750 mil.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



Resumo do Plano

Suplementar Itaú Unibanco

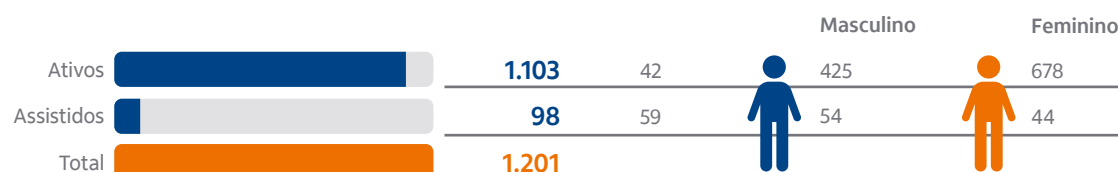
Plano Suplementar Itaú Unibanco



Participantes*

Média etária

Gênero



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 245.335 mil

Contribuições recebidas
R\$ 6.995 mil

Benefícios pagos
R\$ 12.990 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	205.651	83,69	11,95%
Renda Variável	20,00	22.127	9,00	23,91%
Investimentos Estruturados	20,00	17.966	7,31	13,49%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		245.744	100,00	12,78%

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

²Índice de referência do plano: INPC + 4,91% a.a. (8,95% no ano de 2023).

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

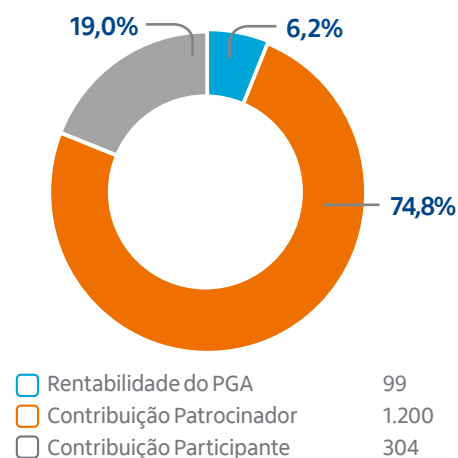
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 246.379 mil

+9% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 225.732 mil

+9% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 3.332 mil

+39% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	246.379	225.014
Recursos Garantidores	245.896	224.821
Outros Ativos	483	193
Passivo	246.379	225.014
Obrigações Operacionais	1.044	657
Provisões Matemáticas	225.732	207.588
Equilíbrio Técnico	3.332	2.391
Fundos	16.271	14.378

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	37.415	33.106
Contribuições	9.236	9.252
Resultado dos Investimentos	28.179	23.854
2. Despesas	(16.735)	(12.825)
Benefícios	(12.990)	(10.269)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(2.241)	(1.225)
Outras Deduções	(1.504)	(1.331)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	20.680	20.281
4. Provisões Matemáticas	(18.144)	(15.517)
5. Fundos	(1.595)	(2.373)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	941	2.391

Em 2023, o Ativo do Plano Suplementar Itaú Unibanco aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos. Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário de R\$ 941 mil (61% inferior em relação ao exercício de 2022).

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.



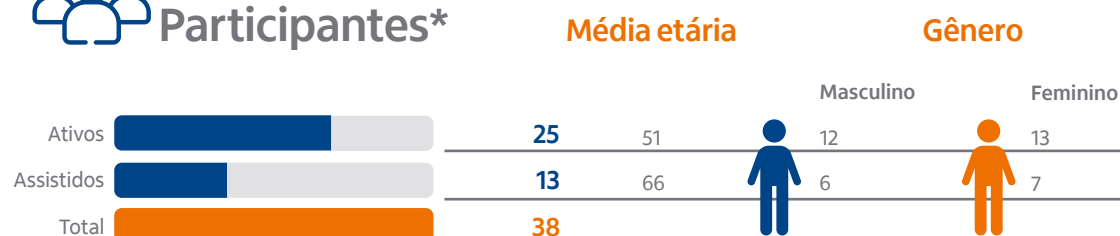
Resumo do Plano

Itaulam Suplementar

Plano Itaulam Suplementar



Participantes*



*Em set/2023

Ativos: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.

Assistidos: Incluem assistidos e pensionistas.



Números do plano em 2023

Patrimônio
R\$ 24.857 mil

Contribuições recebidas
R\$ 93 mil

Benefícios pagos
R\$ 1.239 mil



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	20.656	83,47	12,77%
Renda Variável	20,00	2.481	10,03	23,66%
Investimentos Estruturados	20,00	1.608	6,50	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		24.745	100,00	13,64%

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

²Índice de referência do plano: INPC + 3,77% a.a. (7,77% no ano de 2023).

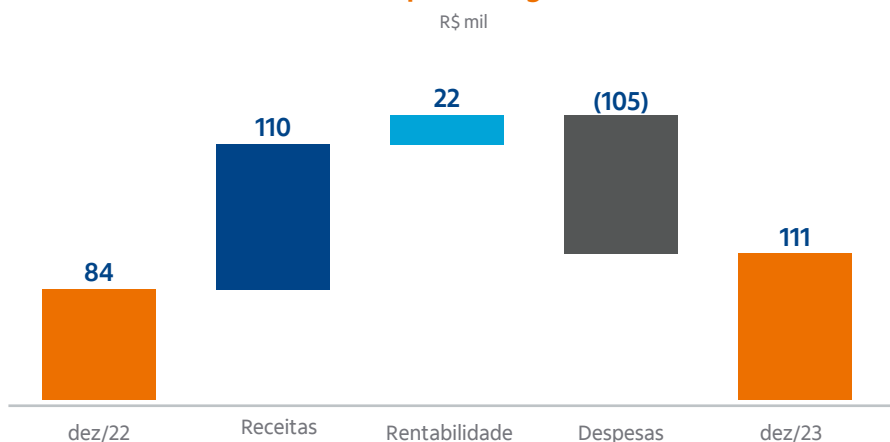


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

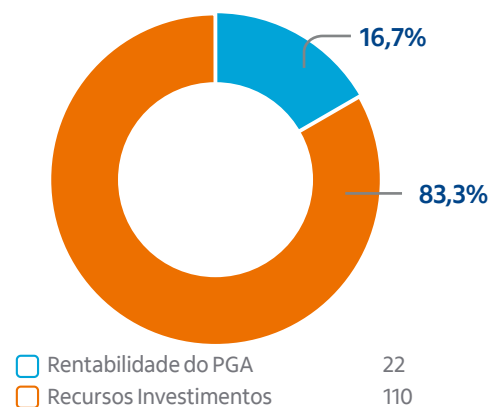
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 24.872 mil

+7% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 23.697 mil

+4% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ 598 mil

+100% em relação a 2022

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	24.872	23.297
Recursos Garantidores	24.762	23.213
Outros Ativos	110	84
Passivo	24.872	23.297
Obrigações Operacionais	15	225
Provisões Matemáticas	23.697	22.735
Equilíbrio Técnico	598	-
Fundos	562	337

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	3.035	2.159
Contribuições	130	119
Resultado dos Investimentos	2.905	2.040
2. Despesas	(1.276)	(791)
Benefícios	(1.239)	(772)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(37)	(19)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	1.759	1.368
4. Provisões Matemáticas	(962)	(1.551)
5. Fundos	(199)	183
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	598	-

Em 2023, o Ativo do Plano Itaúlam Suplementar aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais. No Passivo, o resultado dos investimentos no exercício de 2023 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos. Diante dos eventos relatados acima, encerrou-se o exercício com um resultado superavitário de R\$ 598 mil.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação.

Sumário de conteúdo da GRI

Sumário de conteúdo da GRI

Declaração de uso	Fundação Itaú Unibanco relatou as informações citadas neste sumário de conteúdo da GRI para o período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023 com base nas Normas GRI.
GRI 1 usada	GRI 1: Fundamentos 2021

Norma GRI	Conteúdo	Localização
Conteúdos gerais		
A organização e suas práticas de relato		
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-1 Detalhes da organização	
	2-2 Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	Trata-se apenas de uma entidade, Fundação Itaú Unibanco.
	2-3 Período de relato, frequência e ponto de contato	Dúvidas e questionamentos sobre esta publicação devem ser encaminhados para o e-mail fundacaoitauunibanco@itau-unibanco.com.br .
	2-4 Reformulações de informações	Não houve reformulações de informações ou correções em relatórios anteriores.
	2-5 Verificação externa	A Fundação não adota a prática de verificação externa.
Atividades e trabalhadores		
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-6 Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	Em 2023, não registramos alterações significativas em nossas atividades ou produtos, no perfil dos nossos participantes ou em nossa cadeia de fornecedores.
	2-7 Empregados	
	2-8 Trabalhadores que não são empregados	
Governança		
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-9 Estrutura de governança e sua composição	
	2-10 Nomeação e seleção para o mais alto órgão de governança	
	2-11 Presidente do mais alto órgão de governança	Não exerce qualquer outro cargo na Fundação.
	2-12 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	

Norma GRI	Conteúdo		Localização	
Governança				
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos		
	2-14	Atribuições do mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade		
	2-15	Conflitos de interesse		
	2-16	Comunicação de preocupações cruciais		
	2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança		
	2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	A avaliação de desempenho do mais alto órgão de governança está em processo de construção.	
	2-19	Políticas de remuneração	Os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e os representantes dos Comitês de Planos não recebem qualquer tipo de remuneração pelo exercício de suas funções. Não são concedidos benefícios diferenciados entre altos executivos e colaboradores. Ao longo de 2023, também não ocorreu contratação ou rescisão de contrato de altos executivos.	
	2-20	Processos para determinação da remuneração	A remuneração dos diretores é definida por comitê composto por dois diretores indicados pela patrocinadora e pelo presidente do Conselho Deliberativo.	
Estratégias, políticas e práticas	2-21	Proporção da remuneração total anual	Tratamos com confidencialidade os valores relacionados a remuneração individual dos nossos colaboradores e administradores. Por este motivo, não divulgamos a razão entre a maior remuneração e a média dos colaboradores e administradores, o valor da maior remuneração anual e a média da remuneração dos colaboradores e administradores.	
	GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-22	Declaração sobre a estratégia de desenvolvimento sustentável	
		2-23	Compromissos de política	
		2-24	Incorporação de compromissos de política	
		2-25	Processos para reparar impactos negativos	
		2-26	Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	
		2-27	Conformidade com leis e regulamentos	Não há casos de não conformidade com leis e regulamentos, multas ou sanções não-monetárias.
		2-28	Participação em associações	

Norma GRI	Conteúdo		Localização
Engajamento com as <i>stakeholders</i>			
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-29	Abordagem para engajamento de <i>stakeholders</i>	
	2-30	Acordos de negociação coletiva	100% dos empregados próprios estão cobertos por acordos de negociação coletiva.
Temas materiais			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-1	Processo de definição de temas materiais	
	3-2	Lista de temas materiais	
Gestão financeira e eficiência			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 201: Desempenho Econômico 2016	201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	Dado as especificidades de empresas do segmento de Fundo de Pensão, este indicador no formato sugerido não é aplicável para a Fundação.
Ética e Integridade			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 205: Combate à Corrupção 2016	205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	
	205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	
	205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	Não ocorreram casos identificados ao longo de 2023.
Cuidado com os colaboradores			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 401: Emprego 2016	401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	
	401-3	Licença maternidade/paternidade	
GRI 403: Saúde e Segurança do Trabalho 2018	403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	
	403-6	Promoção da saúde do trabalhador	
GRI 404: Capacitação e Educação 2016	404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	
	404-2	Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	
	404-3	Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	

Norma GRI	Conteúdo		Localização
Privacidade e segurança de dados			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 418: Privacidade do Cliente 2016	418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	Não ocorreram casos identificados ao longo de 2023.
Governança corporativa			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Comunicação transparente com stakeholders			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Gestão de riscos			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Disclosures extras			
GRI 203: Impactos Econômicos Indiretos 2016	203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	
GRI 405: Diversidade e Igualdade de Oportunidades 2016	405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	
GRI 406: Não Discriminação 2016	406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	Não ocorreram casos identificados ao longo de 2023.

Estudo de impactos sobre a Materialidade

GRI 3-3

Em atendimento à norma da GRI, relacionamos a correlação dos nossos temas materiais com os possíveis impactos identificados e atrelados a cada um deles:

Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
Gestão financeira e eficiência	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Retorno positivo dos investimentos vinculados aos planos de benefícios; - Segurança financeira para cumprimento de deveres fiduciários. Negativo potencial - Retorno negativo dos investimentos vinculados aos planos de benefícios	
Integridade e Ética	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Conformidade com as leis e demandas do órgão regulador; regimentos e políticas internas. - Conformidade com o Programa de Integridade e Ética da Fundação. Negativo potencial - Falha de conformidade com leis e demandas do órgão regulador, regimentos e políticas internas.	   
Comunicação transparente com os stakeholders	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Maior agilidade e acessibilidade dos públicos aos canais digitais de atendimento; - Segmentação das publicações e canais por públicos de interesse; - Uso de ferramentas de acessibilidade no site institucional; - Conscientização dos participantes sobre os planos de benefícios, devido a comunicação transparente. Negativo potencial - Possíveis intermitências técnicas das ferramentas e plataformas digitais;	    

Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
Governança corporativa	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivo real ou potencial - Percepção/avaliação positiva pelo Órgão Regulador; - Capacitação de membros dos órgãos estatutários. Negativo potencial - Conflito de interesses.	 
Gestão de riscos	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivo real ou potencial - Transparência com o cumprimento dos deveres fiduciários; Negativo potencial - Riscos por problemas de cumprimento dos deveres fiduciários.	   
Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivo potenciais ou reais - Diversificação dos canais de atendimento disponíveis; - Equipe de atendimento especializada, com treinamento periódico; - Nota elevada em pesquisa de satisfação no atendimento pelos participantes e assistidos. Negativo potencial - Possíveis intermitências técnicas nos sistemas de atendimento e consultas aos planos pelos participantes e assistidos.	  
Cuidado com os colaboradores	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos reais ou potenciais - Agenda regular de capacitação/treinamentos; - Critérios de avaliação e meritocracia estruturados e transparentes; - Colaboradores alinhados à cultura da Fundação. Negativos potenciais - Satisfação de colaboradores abaixo do esperado. - Falta de aderência aos valores da cultura da Fundação.	

Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
Privacidade e segurança de dados	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivo real ou potencial Observância à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD (Lei nº 13.709/2018) e normativos internos no tratamento dos dados pessoais.	
		Negativo potencial Perdas de dados dos participantes/assistidos e/ou colaboradores, devido intermitências de plataformas/sistemas.	

Participantes e assistidos Órgãos estatutários Colaboradores Órgãos reguladores Fornecedores



www.fundacaoitauunibanco.com.br