



Relatório Anual Integrado 2024

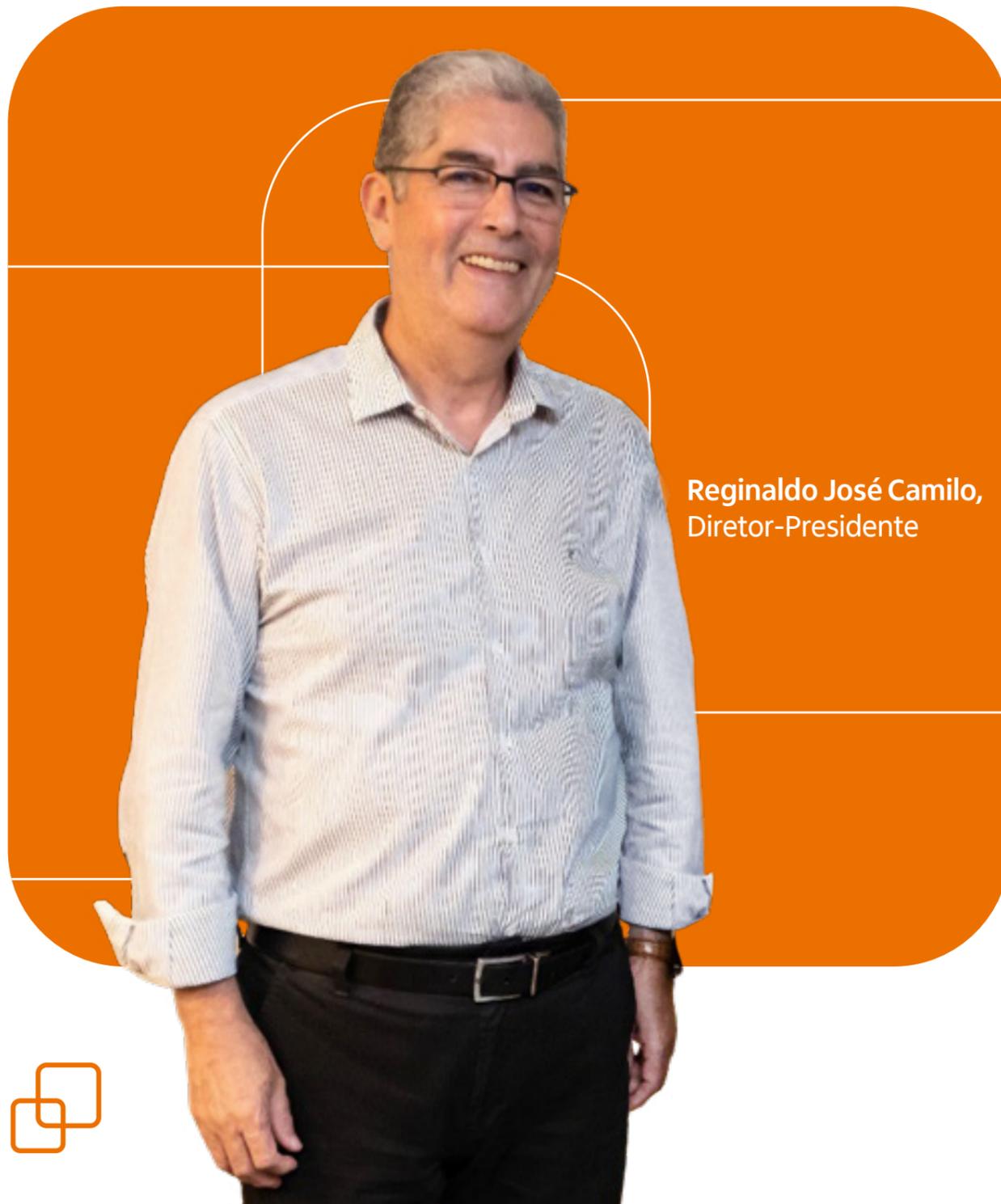


Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Mensagem da liderança

Diretoria Executiva

GRI2-22



Reginaldo José Camilo,
Diretor-Presidente

2024 foi um ano de trabalho intenso, no qual reafirmamos nosso compromisso não apenas com os mais de 52 mil participantes, assistidos e suas respectivas famílias, que são a razão de ser da Fundação e representam o centro do nosso negócio, mas também com todos os públicos de interesse que impactamos.

O conjunto de ações desenvolvidas ao longo desse período simboliza mais um passo de nossa trajetória, que busca sempre uma gestão de excelência. Como consequência, alcançamos resultados consistentes, que refletiram nosso foco na

eficiência, transparência, cuidado e comprometimento. Tais elementos são essenciais diante da responsabilidade de gerir um patrimônio acima de 33 bilhões de reais.

Temos como uma de nossas principais metas fortalecer o relacionamento com nossos participantes e assistidos, construindo uma parceria cada vez mais sólida e de confiança. Mais uma vez, podemos destacar que apresentamos avanços promissores nessa esfera, desenvolvendo uma comunicação e um atendimento cada vez mais próximos, humanos e personalizados.



Reginaldo Camilo fala sobre os destaques do ano!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Seguimos figurando entre as entidades denominadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) como S1. A autarquia foi responsável também por conduzir a supervisão permanente referente ao biênio 2023/2024, que foi finalizada com resultados positivos, que atestaram a solidez de nossos processos e controles. Um importante reconhecimento que chancela nosso empenho em garantir a segurança e a sustentabilidade dos nossos planos de previdência.

Esses e outros resultados só podem ser alcançados porque temos a consciência da relevância da nossa instituição não apenas para o sistema da previdência complementar, mas para a sociedade como um todo. Por isso, um dos pilares que sustentam esses avanços é o aprimoramento

contínuo de nossa governança que, guiada por fortes princípios éticos, nos leva a importantes passos em direção à revisão, ao aprimoramento e à modernização de processos e estruturas.

Somado a isso, seguimos rigorosamente as diretrizes dos órgãos reguladores e adotamos as melhores práticas de gestão de riscos, garantindo que cada área da Fundação esteja ciente de suas responsabilidades, uma prioridade contínua para manter um ambiente seguro e confiável para todos os nossos *stakeholders*.

Aprimoramos ainda aspectos ASG (Ambiental, Social e Governança) em nossas ações internas, com a adoção de ações de consumo consciente, promoção da diversidade e inclusão, e na aplicação de práticas sustentáveis em relação aos investimentos.

A inovação foi outro elemento-chave em nossa jornada. Implementamos melhorias tecnológicas que resultaram em processos mais ágeis e aprimoramento de controles. Essas iniciativas refletem nosso compromisso em utilizar os recursos de forma responsável e sustentável, destacando-nos como uma instituição que combina rigor técnico com um olhar atento às necessidades da população atendida.

Outro fator que novamente se fez presente em nossa jornada foi a busca pela eficiência na gestão dos recursos financeiros. Nossas ações foram norteadas pela responsabilidade e transparência, mantendo rigor e foco na redução de despesas administrativas e na otimização dos investimentos. Isso nos permitiu alcançar resultados expressivos mantendo o foco na qualidade dos serviços prestados.



Implementamos melhorias tecnológicas que resultaram em processos mais ágeis e aprimoramento de controles.



 
Nosso compromisso é claro: ser uma referência em governança, inovação e sustentabilidade, trabalhando incansavelmente para oferecer soluções que garantam o bem-estar de nossos participantes, ao mesmo tempo em que preservamos a eficiência e o nosso legado.
 

Realizar entregas tão robustas só é possível porque elas são construídas a partir de uma base muito forte: o empenho de nossos colaboradores. Contar com equipes que atuam de forma integrada e entendem a complementariedade de suas atividades é fator fundamental para que o propósito da Fundação possa ser cumprido.

Esse comprometimento é fruto de uma atuação constante para sedimentação e disseminação de nossa cultura organizacional. Nossos valores são trabalhados e colocados em prática, permeando todas as nossas tomadas de decisão e processos.

Assim, trabalhamos intensamente em ações internas que colaborem para uma cultura cada vez mais sólida. Isso somado a um programa de desenvolvimento desenhado a partir das

demandas e necessidades de nossos colaboradores, promove profissionais cada vez mais qualificados para desempenhar seus papéis.

Por fim, o ano de 2024 também foi marcado pelo início do processo sucessório para a composição dos órgãos estatutários com mandato entre 2025 e 2029. Por meio de um modelo democrático e inclusivo, que valoriza a diversidade e a representatividade, estamos construindo uma base sólida para iniciar um novo ciclo, alinhado ao encerramento do planejamento estratégico atual e à formulação de diretrizes que orientarão o futuro da Fundação.

Enquanto nos aproximamos do marco histórico de 60 anos, que será celebrado em 2026, reafirmamos o orgulho que sentimos ao olhar para trás e enxergar

uma trajetória construída com cuidado, dedicação e cooperação. A mudança de sede que ocorrerá em 2025 será um símbolo dessa renovação, representando não apenas uma transição física, mas também o início de uma nova etapa, na qual entraremos com a mesma determinação que nos trouxe até aqui.

O futuro é repleto de oportunidades e desafios que ainda conheceremos, mas nosso compromisso é claro: ser uma referência em governança, inovação e sustentabilidade, trabalhando incansavelmente para oferecer soluções que garantam o bem-estar de nossos participantes, ao mesmo tempo em que preservamos a eficiência e o nosso legado.



Mensagem da liderança

Conselho Deliberativo

GRI 2-22

Atuamos no ano de 2024 com base em quatro pilares fundamentais – governança, gestão de ativos, desenvolvimento das equipes e foco nos participantes e assistidos – fortalecemos nossa atuação, sempre guiados pela transparência, ética e compromisso com a perenidade da Fundação.

A governança se destacou como um dos principais focos do Conselho Deliberativo, refletindo nosso compromisso com a transparência e o aprimoramento contínuo dos processos. O reconhecimento veio com a conquista do Prêmio Abrasca, que valoriza a excelência em relatórios

anuais, reforçando nosso alinhamento com as melhores práticas do mercado. Além disso, investimos no programa de certificação para executivos e conselheiros, um requisito legal que tem sido fundamental para garantir uma gestão qualificada e preparada para os desafios do setor. A interação com os órgãos reguladores também foi intensificada, com reuniões de alto nível junto à Previc, o que se refletiu nas avaliações positivas recebidas. Para ampliar o envolvimento dos conselheiros e aprimorar a tomada de decisões, aumentamos a frequência das reuniões do Conselho Deliberativo e promovemos encontros específicos com o Conselho

Investimos no programa de certificação para executivos e conselheiros, um requisito legal que tem sido fundamental para garantir uma gestão qualificada e preparada para os desafios do setor.

Fiscal e o Comitê de Auditoria, assegurando um olhar ainda mais atento às oportunidades de melhoria.

Também demos início ao processo de transição de novos membros dos órgãos estatutários, de forma estruturada e transparente com políticas estabelecidas. A eleição dos representantes dos participantes e assistidos

Oswaldo do Nascimento
Presidente do Conselho Deliberativo



Encerramos 2024 com a certeza de que seguimos fortalecendo a Fundação Itaú Unibanco, consolidando uma governança sólida, uma gestão financeira prudente e um compromisso inabalável com a transparência e a excelência.



para a gestão de 2025-2029 tem o compromisso de assegurar uma governança contínua e qualificada, garantindo que os novos conselheiros tenham pleno conhecimento das diretrizes e responsabilidades da administração da Fundação.

A solidez financeira da Fundação permaneceu como uma prioridade, e a gestão de ativos e riscos foi conduzida com extrema prudência. Mantivemos o foco da gestão dos ativos e passivos e a segurança dos investimentos dos participantes e nos mostramos resilientes diante das oscilações do mercado. Acompanhamos de perto, ao longo de 2024, os desdobramentos da crise envolvendo uma grande empresa do setor de distribuição do varejo ocorrida em 2023, que afetou diversas fundações de previdência, e nossa governança rigorosa e políticas bem

estruturadas asseguraram uma atuação proativa na mitigação dos impactos, com reconhecimento pela fiscalização da Previc. Além disso, realizamos uma transição estratégica na diretoria de gestão de investimentos, reforçando o papel da Fundação como agente atuante e questionador na formulação de políticas de investimento, aprimorando as estratégias e aperfeiçoando a alocação de ativos.

O desenvolvimento e a qualificação das equipes também receberam grande atenção ao longo do ano. Dentre as ações, aprimoramos a política de remuneração com base em pesquisas de mercado, assegurando uma estrutura competitiva que reconhece o comprometimento e a competência dos nossos profissionais.

A proximidade com os participantes e assistidos seguiu como um dos pilares da nossa atuação. Reforçamos a oferta de palestras e eventos sobre investimentos e educação financeira. Além disso, seguimos investindo em tecnologia para aprimorar ainda mais a experiência de atendimento.

Encerramos 2024 com a certeza de que seguimos fortalecendo a Fundação Itaú Unibanco, consolidando uma governança sólida, uma gestão financeira prudente e um compromisso inabalável com a transparência e a excelência. Agradeço a todos que contribuíram para mais um ano de avanços e reafirmo nosso compromisso com um futuro seguro e sustentável para todos os participantes e assistidos.



Mensagem da liderança

Conselho Fiscal

GRI 2-22

Como Conselho Fiscal da Fundação Itaú Unibanco mantivemos, ao longo de 2024, o compromisso com a transparência e a supervisão rigorosa da gestão dos recursos e processos da entidade.

Nosso trabalho foi pautado pelo acompanhamento contínuo dos controles internos, da aderência às normas atuariais e da execução orçamentária, sempre em conformidade com a governança corporativa e as melhores práticas do setor.

Também reforçamos a interlocução com a equipe de supervisão, participando ativamente das discussões e aprofundando nossa

compreensão sobre os pontos de atenção relacionados à regulamentação. Esse diálogo contínuo nos possibilitou não apenas atender às exigências normativas, mas também entregar além do mínimo regulatório, agregando valor ao trabalho do Conselho Fiscal.

Para aumentar a proximidade com o Conselho Deliberativo (CD), passamos a participar das suas reuniões e demonstrar a nossa manifestação de forma verbal, aumentando a transparência em nossos processos, um pilar fundamental na construção de uma instituição cada vez mais sólida e preparada para os desafios futuros.

□□
Esse diálogo contínuo nos possibilitou não apenas atender às exigências normativas, mas também entregar além do mínimo regulatório, agregando valor ao trabalho do Conselho Fiscal.

□□

Como melhoria, os relatórios gerenciais complementares passaram a ser compartilhados com o Conselho Fiscal para subsidiar a elaboração do Relatório Semestral de Controles Internos. Consideramos essa inclusão extremamente

Bruno Crepaldi
Presidente do Conselho Fiscal





Em um ambiente desafiador, seguimos firmes na missão de assegurar a robustez e a sustentabilidade da Fundação, sempre atentos às exigências normativas e às necessidades dos participantes.



pertinente, pois os temas abordados nesses relatórios também trazem uma visão relevante de riscos para a entidade. Agora, contamos com informações detalhadas sobre Gestão Jurídica, Governança Corporativa, Comunicação Institucional e Gestão de Pessoas e Cultura Organizacional, o que nos permite uma análise mais abrangente dos aspectos estratégicos e operacionais.

Seguimos com a boa gestão dos recursos e a solidez dos planos de benefícios, garantindo alinhamento às diretrizes de investimento e sustentabilidade de longo prazo. O controle de riscos se mostrou eficaz, fortalecendo a segurança dos planos. Além disso, seguimos



aprimorando as premissas atuariais, com ajustes estratégicos para otimizar resultados.

Nossa gestão financeira manteve-se sólida e dentro dos padrões estabelecidos, com equilíbrio e sustentabilidade. A validação de auditorias independentes garantiu a transparência e a eficiência dos processos, consolidando a confiança na administração.

Em um ambiente desafiador, seguimos firmes na missão de assegurar a robustez e a sustentabilidade da Fundação, sempre atentos às exigências normativas e às necessidades dos participantes. Um compromisso que se mantém inabalável em contribuir para um futuro sólido e confiável para todos.



Sobre este relatório

GRI2-212-3

UMA OPORTUNIDADE
PARA DEMONSTRAR
COMO CONTINUAMOS
A CONSTRUIR UM
FUTURO SÓLIDO E
SUSTENTÁVEL PARA
TODOS OS QUE CONFIAM
EM NOSSA GESTÃO



Apresentamos este Relatório Anual Integrado com o objetivo de oferecermos a todos os nossos públicos uma visão completa da nossa atuação, demonstrando os principais impactos, compromissos e desempenho ao longo do ano por meio de uma linguagem clara e acessível.

Sendo assim, foi elaborado com base nas diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI), referência internacional em padrões de transparência e sustentabilidade corporativa. Ao adotar a estrutura da GRI, buscamos assegurar a consistência, comparabilidade e relevância das informações apresentadas, alinhando a

nossa comunicação às melhores práticas globais.

O documento reúne as principais informações sobre nossas atividades, o desempenho econômico dos planos de benefícios, nossos esforços em governança, gestão de riscos, como funciona a comunicação e o relacionamento

com nossos *stakeholders*, considerando o período entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de 2024.

Além da prestação de contas, é também uma oportunidade para demonstrarmos como continuamos a construir um futuro sólido e sustentável para todos os que confiam em nossa gestão.



Sobre este relatório

Materialidade

GRI 2-14 | 3-1 | 3-2

A avaliação de materialidade está alinhada com a estratégia e reflete nossos principais impactos.

Os temas materiais que identificamos em 2023, continuam a orientar nossas decisões e iniciativas. Esses temas foram definidos por meio de um processo estruturado de consulta às partes interessadas e análise de tendências do setor, garantindo alinhamento às expectativas de públicos e aos desafios do segmento.

Neste relatório, são destacados como cada tema guiou nossas ações e gerou valor ao longo do ano, reafirmando o compromisso com a transparência, a sustentabilidade e a criação de um futuro sólido para os participantes, colaboradores e demais *stakeholders*.



GESTÃO FINANCEIRA E EFICIÊNCIA:

foco em assegurar a saúde financeira e o desempenho sustentável dos planos de benefícios.

INTEGRIDADE E ÉTICA:

práticas que reforçam a conduta ética e a transparência em todas as nossas operações.

COMUNICAÇÃO TRANSPARENTE COM STAKEHOLDERS:

fortalecimento do diálogo claro, acessível e confiável com nossos públicos.

GOVERNANÇA CORPORATIVA:

compromisso com a gestão responsável e com as melhores práticas do setor.

GESTÃO DE RISCOS E DEVER FIDUCIÁRIO:

monitoramento contínuo para garantir a segurança e a conformidade das operações.

RELACIONAMENTO E ATENDIMENTO AOS PARTICIPANTES E ASSISTIDOS:

valorização de experiências que promovam confiança e satisfação.

CUIDADO COM OS COLABORADORES:

bem-estar, desenvolvimento e valorização do nosso time interno.

PRIVACIDADE E SEGURANÇA DE DADOS:

proteção e respeito às informações pessoais, em conformidade com as regulamentações aplicáveis.



Quem somos

Quem somos > p. 13

Propósito e valores > p. 14

Estratégia e visão de futuro > p. 15

Nosso compromisso ASG > p. 16



Quem somos

GRI2-112-6

AO LONGO DA HISTÓRIA,
TEMOS DEMONSTRADO O
IMPACTO POSITIVO DE NOSSO
TRABALHO NÃO APENAS
NA VIDA FINANCEIRA DOS
PARTICIPANTES E ASSISTIDOS,
MAS TAMBÉM NA SOCIEDADE
COMO UM TODO



Somos a Fundação Itaú Unibanco, uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC),

de natureza privada e sem fins lucrativos, dedicada à administração de 17 planos de benefícios nas modalidades de Benefício Definido (BD), Contribuição Definida (entre eles, o plano Itaú Unibanco CD, que é reconhecido como o maior de sua modalidade no Brasil) e Contribuição Variável (CV), cada um com regras específicas definidas em seus regulamentos. Com sede em São Paulo (SP) e escritório em Curitiba (PR), atuamos em todo o território nacional, oferecendo atendimento presencial e online.

O Itaú Unibanco S.A. é a principal patrocinadora dos planos. Em conjunto com mais 37 empresas vinculadas ao conglomerado econômico, ela oferece os benefícios da previdência complementar por meio dos planos geridos. A relação vigente das patrocinadoras, por plano, pode ser consultada no nosso site.

Em 2024, encerramos o ano com um patrimônio acima de R\$ 33 bilhões, ficando na quinta posição do ranking da Abrapp em maior patrimônio, mantendo um compromisso contínuo com a transparência, eficiência e inovação.

Buscamos promover uma gestão que priorize a segurança e a confiança dos participantes, assistidos e patrocinadoras. Somos categorizados como S1 que, pelo porte e relevância, está sujeita à supervisão permanente da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

Ao longo da história, temos demonstrado o impacto positivo de nosso trabalho não apenas na vida financeira dos participantes e assistidos, mas também na sociedade como um todo, reafirmando nosso compromisso em construir um futuro sólido e sustentável.

R\$ 33,4 bilhões
Patrimônio social em dez/24



Participantes, assistidos e patrocinadoras



Associações e sindicatos



Colaboradores



Orgãos reguladores e fiscalizadores



Entidades de representação



Fornecedores



Propósito e valores

Com o propósito “Ajudamos a pensar o agora e a planejar o futuro”, atuamos com dedicação na gestão dos recursos financeiros dos nossos planos de benefícios, assegurando a solidez e transparência junto aos participantes, assistidos e patrocinadoras.

Somos guiados pelos seguintes princípios:



Eficiência: compromisso com a melhoria contínua de processos e tecnologias para alcançar resultados consistentes e sustentáveis.

Responsabilidade: transparência e ética são a base de todas as nossas decisões e interações.

Humanidade: foco nas pessoas, com respeito às suas necessidades e momentos de vida.

Confiança: conquistada por meio de uma gestão sólida, clara e comprometida com os interesses de todos os *stakeholders*.

Esses direcionadores orientam nossas ações, reforçando nosso compromisso com uma atuação previdenciária de excelência.



Estratégia e Visão de Futuro

GRI 3-3

Direcionamos a nossa atuação com base no Planejamento Estratégico, estruturado para fortalecer a gestão integrada e atender às expectativas de participantes, assistidos e patrocinadoras.

Nossa estratégia abrange iniciativas em áreas prioritárias:

Modelo de Gestão Integrado

- o Adequar os modelos de gestão, proporcionando atuação integrada e colaborativa entre as equipes.
- o Planejar e acompanhar as ações e prioridades de modo integrado.

Centralidade do Participante

- o Criar ferramentas de diagnóstico da experiência dos participantes.

- o Aprimorar e desenvolver os canais de relacionamento de acordo com o perfil dos participantes.
- o Desenvolver novas funcionalidades em autosserviços.

Processos e Tecnologia

- o Buscar maior produtividade e eficiência por meio da revisão, simplificação e automação de processos.
- o Avaliar maior autonomia, independência e personalização nos sistemas.

Comunicação e Transparência

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

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

Pessoas, Clima e Cultura

- o Fortalecer e monitorar a aplicação da nossa cultura.
- o Melhorar a experiência do colaborador.
- o Desenvolver mecanismos para reconhecimento e valorização do time.

Governança e Controle

- o Adequar às melhores práticas, alinhando aos modelos de governança da Previc.
- o Obter o grau máximo da avaliação da governança pela Previc.

Nossa visão de futuro é sermos reconhecidos pelo grau máximo de excelência na gestão de planos de previdência complementar. Continuamos atentos às transformações sociais, tecnológicas e econômicas, incorporando essas tendências para construir soluções que atendam às demandas do presente e se adaptem aos desafios do amanhã.



Nosso compromisso ASG

Pensar no futuro vai para além da gestão dos planos de benefícios, envolvendo também diferentes aspectos ambientais, sociais e de governança com os quais podemos contribuir. Confira ações que conduzimos no nosso dia a dia ligadas ao tema:

Ambiental



- o Modelo de trabalho híbrido
- o Limitação de cota diária para impressões
- o Uso eficiente de recursos hídricos
- o Substituição de copos plásticos por papel
- o Adoção de coleta seletiva e destinação de resíduos para a reciclagem
- o Mobiliários e papel com certificação de procedência florestal
- o Reciclagem e descarte adequado de equipamentos eletrônicos

Social



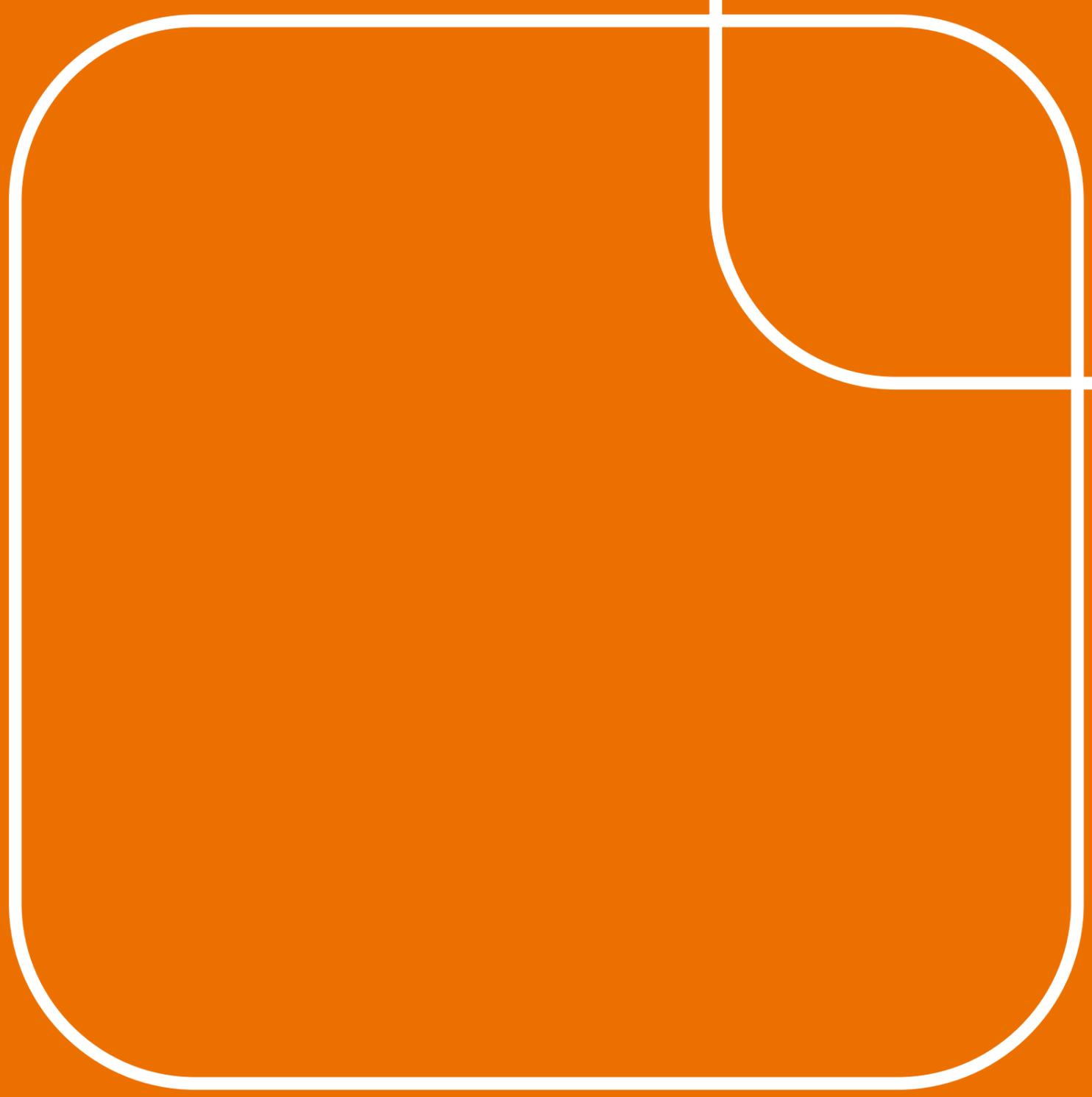
- o Relacionamento com stakeholders
- o Segurança de dados LGPD
- o Cuidado com nossos colaboradores
- o Programa de Diversidade
- o Oportunidades de treinamento e desenvolvimento
- o Igualdade salarial

Governança



- o Transparência
- o Prestação de Contas
- o Gestão Baseada em Riscos
- o Independência dos Conselhos
- o Comitê de Auditoria
- o Programa de Integridade e Ética
- o Canal de Denúncias





www.fundacaoitauunibanco.com.br

