



Relatório Anual Integrado 2024



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar



03 Introdução

- 03 Mensagem da liderança
- 10 Sobre este relatório

12 Quem somos

- 13 Quem somos
- 14 Propósito e valores
- 15 Estratégia e Visão de Futuro
- 16 Nosso compromisso ASG

17 Governança

- 18 Estrutura de Governança
- 24 Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais
- 26 Habilitação e Certificação
- 27 Capacitação dos órgãos estatutários
- 28 Órgãos reguladores e institucionais
- 29 Canais de relacionamento da Governança

30 Gestão de Riscos e Compliance

- 31 Gestão de Riscos
- 35 Controles Internos, Riscos Operacionais e demais riscos
- 36 Segurança da informação
- 37 Compliance
- 38 Programa de Cultura de Gestão Baseada em Riscos
- 39 Auditoria Interna

40 Segurança e privacidade de dados

- 41 Segurança Cibernética, privacidade e proteção de dados

42 Integridade e ética

- 43 Integridade e Ética
- 45 Treinamento e engajamento
- 46 Canais para dúvidas e denúncias de desvios éticos
- 47 Responsabilidades
- 48 Indicadores do Programa
- 49 Conflito de interesses

50 Gestão de pessoas e cultura organizacional

- 51 Gestão de pessoas
- 54 Diversidade e inclusão
- 55 Desenvolvimento e capacitação
- 57 Remuneração
- 58 Saúde, segurança e bem-estar
- 59 Cultura organizacional

60 Comunicação Institucional

- 61 Comunicação Institucional
- 67 Programa de Educação Financeira e Previdenciária

69 Relacionamento com participante

- 70 Participantes e assistidos
- 76 Satisfação dos canais de atendimento

79 Gestão dos investimentos

- 80 Cenário econômico
- 82 Governança dos investimentos
- 83 Perfil de investimento
- 84 Gestão de riscos em investimentos
- 85 Investimento responsável

86 Gestão do passivo

- 87 Gestão do passivo

89 Gestão financeira

- 90 Gestão financeira e eficiência
- 92 Despesas Administrativas e de Investimentos
- 94 Situação patrimonial e resultado da Fundação Itaú Unibanco

95 Resumos dos planos

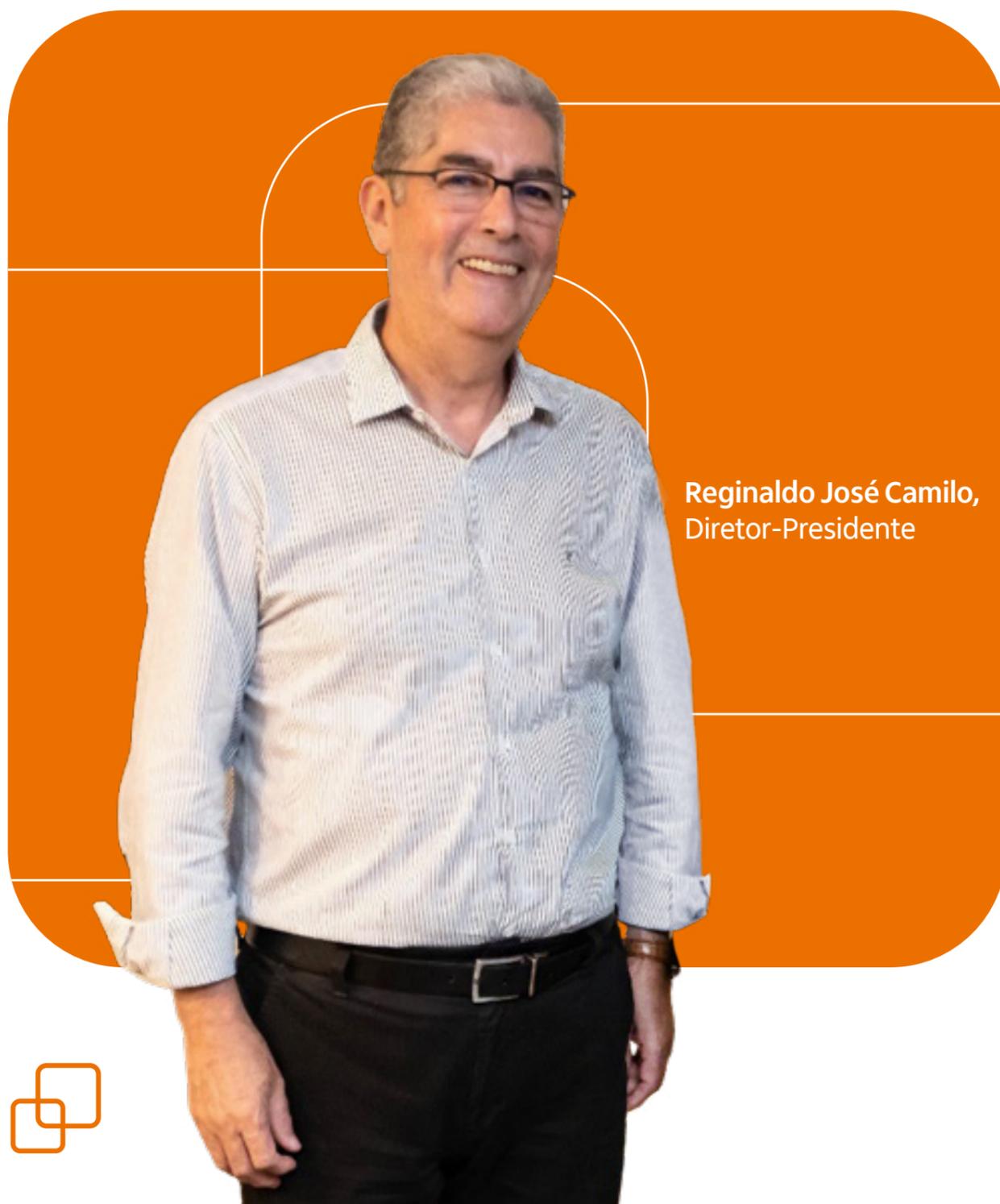
- 98 Benefício Definido (10 Planos)
- 139 Contribuição Definida (4 Planos)
- 161 Contribuição Variável (3 Planos)

174 Sumário de conteúdo da GRI

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



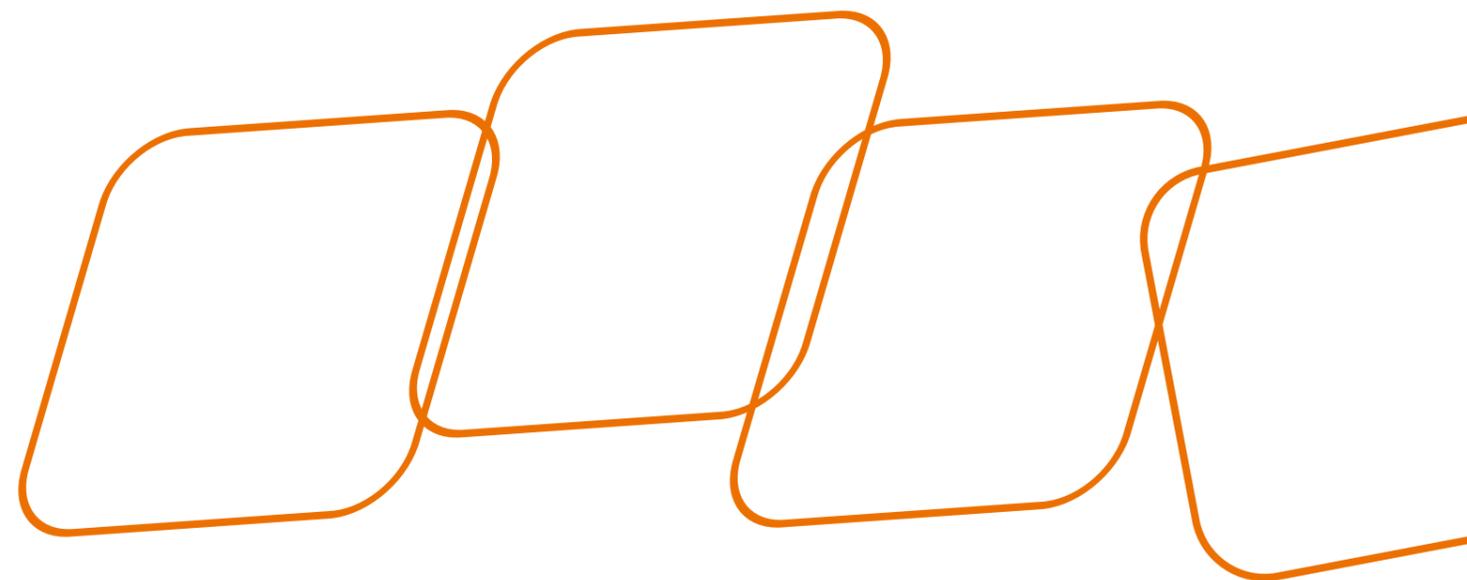


Em um ambiente desafiador, seguimos firmes na missão de assegurar a robustez e a sustentabilidade da Fundação, sempre atentos às exigências normativas e às necessidades dos participantes.



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



Governança

Estrutura de Governança > p. 18

Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais > p. 24

Habilitação e Certificação > p. 26

Capacitação dos órgãos estatutários > p. 27

Órgãos reguladores e institucionais > p. 28

Canais de relacionamento da Governança > p. 29



Estrutura de Governança

GRI 3-3

AVANÇAMOS NO
APRIMORAMENTO
DE NOSSA GOVERNANÇA,
CONSOLIDANDO PRÁTICAS
QUE REFORÇAM A EFICIÊNCIA
E A TRANSPARÊNCIA
NA TOMADA DE DECISÕES



A nossa governança se baseia em princípios sólidos de **transparência, integridade e responsabilidade corporativa**, garantindo o monitoramento e controle das obrigações legais e a prestação de contas aos órgãos reguladores, estatutários,

patrocinadoras e auditorias, sempre em linha com as melhores práticas.

O nosso Estatuto Social dispõe sobre o funcionamento dos órgãos de governança, estabelecendo os seus princípios e regras, tais

como, as responsabilidades e composição dos órgãos estatutários, constituição do patrimônio dos planos e definição do período do exercício financeiro.

Em 2024, avançamos significativamente ao consolidar práticas que reforçam a eficiência e a transparência na tomada de decisões. Nosso compromisso é garantir uma gestão robusta, alinhada às melhores práticas do mercado. Continuamos a aprimorar nossos processos, refletindo nosso empenho em promover uma governança cada vez mais eficiente e transparente.

Lilian Mota
Gerente de Governança
e Comunicação Institucional



Lilian Mota fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



□ Estrutura de Governança

GRI2-23

Além disso, mantemos regimentos internos que regulamentam o funcionamento do Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva, Comitês de Planos e Comitê de Auditoria, assegurando conformidade com a legislação vigente e melhores práticas de Governança Corporativa. No Manual de Governança Corporativa, estão detalhadas nossas diretrizes e principais parâmetros da gestão, comunicação e controles.

Em 2024, avançamos no aprimoramento de nossa governança, consolidando práticas que reforçam a eficiência e a transparência dos processos com diretrizes atualizadas, por meio da revisão de políticas e procedimentos internos, além da implementação da Política Geral de Administração e Planos de Benefícios, que regulamenta nossas atividades, em observância à Resolução Previc nº 23/2023.

Políticas/Procedimento: Implementação e revisões em 2024

- Política Geral de Administração e Planos de Benefícios
- Política de Governança
- Política de Relacionamento
- Política de Despesas para Conselheiros e Representantes de Comitês
- Procedimento de Relacionamento

Entre as iniciativas adotadas, também destacam-se o fortalecimento do processo de autoavaliação dos órgãos estatutários, que possibilita identificar oportunidades de melhoria contínua, a reestruturação dos comitês de gestão e respectivos relatórios gerenciais, com o intuito de otimizar os processos mantendo a prestação de contas.

Atuamos durante o processo de Supervisão Permanente da Previc e obtivemos retorno satisfatório, o que demonstra uma governança sólida, que sabe da importância do aperfeiçoamento dos processos, além da manutenção de uma agenda periódica de reuniões para assegurar a tempestividade na prestação de contas e integração.



Órgãos de Governança Corporativa

GRI 2-9 | 2-10

Nossa administração é composta por profissionais indicados pela patrocinadora e representantes eleitos pelos participantes e assistidos, por meio de processo eleitoral aprovado pelo Conselho Deliberativo em exercício e acompanhado por uma auditoria externa independente.

Processo sucessório

Ao final de cada mandato de 4 anos, em cumprimento ao Estatuto, realizamos o processo sucessório para a composição dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e dos Comitês de Planos. Esse processo é fundamental para garantir a diversidade, a representatividade e a condução democrática das atividades, sempre alinhado às melhores práticas de governança.

As eleições ocorrem de forma online, por meio de votação secreta, permitindo que participantes e assistidos escolham diretamente seus representantes. Todo o processo é acompanhado por um regimento próprio e supervisionado por uma comissão eleitoral, que assegura sua transparência.

A composição dos órgãos estatutários combina dois critérios principais:

- o **Indicações de membros da patrocinadora principal:** são feitas considerando os conhecimentos e competências adequados

ao segmento de previdência complementar, sempre em conformidade com as qualificações legais exigidas.

- o **Candidaturas de representantes dos participantes e assistidos:** os candidatos precisam atender aos requisitos previstos no Regimento Interno Eleitoral e no nosso Estatuto.

Após a aprovação no processo eleitoral, todos os eleitos são submetidos à habilitação da Previc, que avalia sua competência técnica para o exercício das funções, conforme previsto na legislação vigente.

No processo eleitoral em andamento serão escolhidos os representantes para o mandato 2025 - 2029, que contará com a otimização dos comitês de planos, os quais passarão de 9 para 5 comitês, visando a gestão e a eficiência dos processos, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo em dezembro/2024. Esse momento também marcará uma nova revisão do planejamento estratégico que norteará nossos próximos anos.

Composição dos órgãos de governança



□ Estrutura de Governança

Conselho Deliberativo

GRI 2-11 | 2-12

É responsável pela orientação estratégica e supervisão da administração, seguindo os princípios de governança e gestão de controles internos, de acordo com o porte e complexidade da organização.

O Conselho Deliberativo acompanha a gestão realizada pela Diretoria Executiva por meio dos relatórios gerenciais que apresentam as atividades desenvolvidas, além dos

resultados que são apresentados ao Conselho Deliberativo em reuniões formais, para que possam ser avaliados e criticados. Em 2024, o conselho realizou 8 reuniões, nas quais foram avaliados os processos de gestão e aprovada a implementação da Política Geral de Administração e Planos de Benefícios que regulamenta nossas atividades, em observância à Resolução Previc nº 23/2023.

Periodicamente, o Conselho Deliberativo tem interação com o Comitê de Auditoria para acompanhar e supervisionar os processos de controles internos e gestão de riscos. Além disso, com o suporte das auditorias internas e externas que são realizadas de forma contínua, garantindo que as práticas estejam alinhadas com as diretrizes institucionais.

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

Em junho, foi aprovada a substituição de nove* integrantes do Conselho deliberativo, conforme indicado na composição a seguir, com mandato quadrienal vigente até maio/2025:

Representantes da patrocinadora

Presidente

Osvaldo do Nascimento

Presidente suplente

André Balestrin Cestare*

Conselheiros titulares

Carlos Henrique Donegá Aidar

Daniel Sposito Pastore

José Geraldo Franco Ortiz Junior*

Renato da Silva Carvalho*

Vinicius Santana*

Conselheiros suplentes

Andre Paulo Lacaze*

Marina Madeira de Faria*

Sergio Dias Diniz Costa*

Fernanda Corvino Rodrigues e Silva*

Horciliano Francisco Marques*

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

*Os novos membros tem até 1 ano da posse para obter a certificação profissional, exceto os membros com cargo remanejado.



Conselho Fiscal

Supervisiona a gestão econômico-financeira e zela pelo patrimônio, garantindo o cumprimento das normas estatutárias e legais. Também monitora os riscos estratégicos e operacionais, avalia a qualidade dos controles internos, a gestão dos ativos e passivos, e a execução orçamentária. Em 2024, o conselho realizou 4 reuniões.

Semestralmente, o Presidente do Conselho Fiscal apresenta ao Conselho Deliberativo as manifestações quanto ao Relatório Semestral de Controles Internos, emitido pelo Conselho Fiscal, conforme previsto pela legislação.

Em junho, foi aprovada a substituição de cinco integrantes do Conselho Fiscal, conforme indicado na composição a seguir:

Representantes da patrocinadora

Presidente

Bruno Crepaldi

Presidente suplente

Erika Bruno Branquinho*

Conselheiros titulares

Arnaldo Alves dos Santos

Diego Altarejo Munhoz

Geocarlos Augusto Cavalcante da Silva

Maria Alice Lemes Bruno*

Tarcisio Saraiva Rabelo Junior

Conselheiros suplentes

Juliano Silveira Reis

Andrea Aranha Greco*

Maria Silvia de Godoy Santos*

Marcus Vinicius Brunelli*

Gabriela Tuba

Representantes dos assistidos

Conselheiros titulares

Antonio Eduardo Dias Teixeira

Luiz Fernando da Silva Telles

Conselheiros suplentes

Henrique José Medeiros da Silva

Luiz Fernando Pinheiro

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

* Os novos membros tem até 1 ano da posse para obter a certificação profissional, exceto os membros com cargo remanejado.



□ Estrutura de Governança

Diretoria Executiva

Responsável pela administração conforme as diretrizes do Conselho Deliberativo e a legislação vigente, sempre zelando pelos nossos interesses e propósito. Em 2024, a Diretoria Executiva realizou 15 reuniões.

Diretor Presidente

Reginaldo José Camilo¹

Diretor Executivo

Ricardo Macedo Giusti²

Diretor de Investimentos

Cristiano Angulski de Lacerda³

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

² DPO (Data Protection Officer).

³ AETQ (Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado), empossado em 1 de dezembro de 2024 em substituição a então Diretora de Investimentos Tatiana Grecco.

Comitês de Planos

Os representantes dos Comitês de Planos apreciam questões relacionadas aos planos e as submetem ao Conselho Deliberativo. Em 2024, ocorreram 19 reuniões dos Comitês de Planos.

Comitê de Auditoria

Nomeado pelo Conselho Deliberativo, o Comitê de Auditoria, composto por três membros com mandato até março de 2025, supervisiona os processos de controles internos, gestão de riscos e as atividades das Auditorias Interna e Externa.

Ele se reúne periodicamente com a administração e as áreas técnicas, além de recomendar melhorias para a Diretoria Executiva. Em 2024, foram realizadas 14 reuniões.



SAIBA MAIS

[Composição dos Comitês de Planos e Comitê de Auditoria](#)



Ciclo de avaliações

GRI 2-18

Em 2024, implementamos a autoavaliação dos conselhos e avaliação da Diretoria Executiva e do Comitê de Auditoria, com o objetivo de fortalecer a governança, identificando pontos de melhoria de fluxos e processos, além de promover a autoreflexão entre os membros.

Com periodicidade anual, os critérios da avaliação incluem aprimorar nossos processos de prestação de contas, acompanhar o desempenho e interação dos colegiados, adequação às boas práticas de Governança e recomendação Previc.

Os resultados são reportados em reuniões dos conselhos Deliberativo e Fiscal, onde oportunidades são identificadas e acompanhadas até efetiva implementação, quando aplicável.

Durante o período de avaliação, asseguramos o anonimato das respostas e reforçamos a importância da adesão, que contou com 73% de respondentes no Conselho Deliberativo e 95% no Conselho Fiscal. Os resultados foram divulgados e debatidos entre os conselheiros em reuniões extraordinárias restritas.



Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais

GRI 2-13

Mantemos Comitês de Gestão para assessorar a diretoria, promovendo transparência e integração nos processos. São compostos por membros da Diretoria Executiva, seus coordenadores e convidados das áreas técnicas.

Semestralmente, esses comitês emitem relatórios gerenciais que documentam suas atividades, reforçam a prestação de contas e subsidiam as avaliações do Relatório Semestral de Controles Internos, elaborado pelo Conselho Fiscal, atendendo ao Art.19 da Resolução CGPC nº 13/2004 e art. 8 da Resolução CNPC nº 39/2021. A Auditoria Interna também emite relatórios semestrais sobre suas avaliações.

Atendendo a uma solicitação do Presidente do Conselho Fiscal, em complemento ao exigido

pela legislação, os relatórios gerenciais complementares foram incorporados aos relatórios de riscos compartilhados com o órgão de fiscalização, proporcionando uma visão mais ampla dos riscos da entidade. Essa inclusão trouxe informações detalhadas sobre Gestão Jurídica, Governança Corporativa, Comunicação Institucional e Gestão de Pessoas e Cultura Organizacional, ampliando a análise dos aspectos estratégicos operacionais.

Em outubro de 2024, a Diretoria aprovou a reestruturação dos Comitês de Gestão e seus relatórios gerenciais. O número de comitês foi reduzido de 18 para 12, garantindo maior sinergia entre as áreas, eficiência na prestação de contas e reforçando o compromisso com a melhoria contínua dos processos.

Organização dos Comitês

Atualmente os Comitês estão organizados em 2 frentes:

- **Comitês de Gestão Integrada e Controle de Riscos de Processos e Projetos**
- **Comitês de Governança e Estratégia**

Confira na próxima página a evolução desse processo ao longo do ano.



Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais

1º semestre	
Comitês de Gestão	Relatórios Emitidos
1	Comitê de Investimentos TVM
1.1	Comitê de Investimentos – Crédito e Estruturados Asset – Extraordinária
2	Comitê de Controle e Acompanhamento de Investimentos
3	Comitê de Investimentos Imobiliários
4	Comitê de Riscos em Investimentos
5	Comitê Gestão de Seguridade e Atuarial
6	Comitê de Risco de Seguridade e Atuarial
7	Comitê de Gestão Administrativa, Financeira e Orçamentária
8	Comitê de Avaliação Econômica e Gestão Contábil
9	Comitê Gestão de Pessoas e Cultura Organizacional
10	Comitê Governança Institucional
11	Comitê Comunicação Institucional
12	Comitê de Risco Operacional e Compliance - CIROC
13	Comitê de Compliance - Normativos
14	Comitê de Risco em Tecnologia e Segurança da Informação
15	Comitê Gestão de Privacidade de dados
16	Comitê de Gestão Jurídica
17	Comitê de Integridade e Ética
18	Comitê Canal Confidencial
	Relatório Gerencial de Acompanhamento da Gestão de Investimentos
	Relatório Gerencial de Controles de Riscos em Investimentos
	Relatório Gerencial Gestão de Seguridade e Atuarial
	Relatório Gerencial Risco de Seguridade
	Relatório Gerencial Aval. Da aderência das premissas e hipóteses atuariais: Financ. biome. demo., econo.
	Relatório Gerencial Controle Administrativo, Financeiro e Orçamentário
	Relatório Gerencial de Acompanhamento Contábil
	Relatório Gerencial de Gestão de Pessoas
	Relatório Gerencial de Certificação, Habilitação e Qualificação
	Relatório Gerencial de Governança Institucional
	Relatório Gerencial de Comunicação Institucional
	Relatório Gerencial de Controles Internos, Compliance e Risco Operacional
	Relatório Gerencial Tecnologia e Segurança da Informação
	Reportado no Relatório Gestão de Seguridade e Atuarial
	Relatório Gerencial Gestão Jurídica
	Relatório Gerencial de Integridade e Ética
	Relatório Gerencial da Auditoria Interna

- Comitês de Gestão Integrada de Processos e Projetos: 1-3; 5, 7 e 8
- Comitês de Gestão Integrada de Riscos: 4,6,12,14,15,16
- Comitês de Governança e Estratégia: 9,10,11,13,17,18

2º semestre	
Comitês de Gestão	Relatórios Emitidos
1	Comitê de Investimentos TVM – Itaú Asset
2	Investimentos Crédito e Estruturados Asset
3	Comitê de Acompanhamento da Gestão e Controle de Riscos de Investimentos
4	Comitê de Gestão e Controle de Riscos de Seguridade e Atuarial
5	Comitê de Gestão Contábil, Administrativa, Financeira e Orçamentária.
6	Comitê Gestão de Pessoas e Cultura Organizacional
7	Comitê de Governança e Comunicação Institucional
8	Comitê de Risco Operacional e Compliance – CIROC
9	Comitê de Compliance – Normativos e Políticas Internas
10	Comitê de Risco em Tecnologia, Segurança da Informação e Privacidade de Dados
11	Comitê de Gestão e Controle de Riscos Judiciais
12	Comitê de Integridade e Ética e Canal Confidencial
	Relatório Gerencial de Acompanhamento da Gestão e Controle de Riscos de Investimentos
	Relatório Gerencial Gestão e Controle de Riscos de Seguridade e Atuarial
	Relatório Gerencial Aval. Da aderência das premissas e hipóteses atuariais: Financ. biome. demo., econo.
	Relatório Gerencial de Gestão Contábil, Administrativo, Financeiro e Orçamentário
	Relatório Gerencial de Gestão de Pessoas e Cultura Organizacional
	Relatório Gerencial de Certificação, Habilitação e Qualificação
	Relatório Gerencial de Governança e Comunicação Institucional
	Relatório Gerencial de Controles Internos, Compliance e Risco Operacional
	Relatório Gerencial Tecnologia, Segurança da Informação e Privacidade de Dados
	Relatório Gerencial de Gestão e Controle de Riscos Judiciais
	Relatório Gerencial de Integridade, Ética e Canal Confidencial
	Relatório Gerencial da Auditoria Interna

- Comitês de Gestão Integrada e Controle de Riscos de Processos e Projetos: 1-5
- Comitês de Governança e Estratégia: 6-12

Habilitação e Certificação

Os membros da Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal são devidamente habilitados pela Previc e estão aderentes aos requisitos necessários ao exercício da função. A composição dos órgãos estatutários apresentam uma formação profissional diversa e expertise complementar, que colaboram para discussões aprofundadas, assegurando uma ampla visão dos temas em pauta, que contribuem com decisões bem fundamentadas e o fortalecimento da governança.

Além disso, são observados os níveis de certificação profissional exigidos pela legislação vigente,

para isso, a Governança Institucional coordena as etapas para a realização do processo de certificação, de acordo com os regulamentos das instituições certificadoras, e faz o acompanhamento periódico dos níveis de certificação. Assim, é possível adequar o nosso programa de capacitação de acordo com as necessidades mapeadas e interesses dos dirigentes, com observância da Política de Certificação, habilitação e qualificação, que orienta e estabelece os princípios e diretrizes para execução desses processos.

Habilitação Previc

**Diretoria Executiva,
Conselho Deliberativo
e Conselho Fiscal:**

100%



Certificação

Diretoria Executiva:

100%

Conselho Deliberativo

Conselheiros efetivos: 75%

Conselheiros suplentes: 40%

Conselho Fiscal:

Conselheiros efetivos: 78%

Conselheiros suplentes: 29%



Capacitação dos órgãos estatutários

Atualização contínua e transparência das informações

GRI 2-17

Manter os membros dos órgãos estatutários sempre bem-informados e atualizados também é essencial, e temos um importante papel nessa frente.

O Programa de Capacitação aos membros dos órgãos estatutários inclui eventos internos e externos, cursos e treinamentos, visando promover a troca de experiências entre os membros e fortalecer as habilidades necessárias para o exercício de suas funções, além de gerar pontos para o processo de recertificação.

Os principais temas abordados incluem investimentos, governança corporativa, previdência privada, princípios ASG e aspectos jurídicos relacionados à previdência complementar.

Além dos treinamentos, mantemos dois canais de comunicação exclusivos para esse público:

- **“Fique por dentro”**: e-mail usado para compartilhar importantes acontecimentos e publicações, como a divulgação da Revista da Previdência Complementar elaborada pela Abrapp;
- **“Newsletter de Governança”**: lançada em maio de 2024, traz matérias e informações relevantes que aconteceram naquele mês, sejam nossas ou do setor, agenda de reuniões e atualizações sobre os programas de capacitação e de educação financeira e previdenciária.

Foram totalizadas

64 horas

de treinamentos no ano.



Órgãos reguladores e institucionais

GRI 2-28

O relacionamento com os órgãos reguladores abrange um amplo espectro de atividades essenciais, que incluem o atendimento a Supervisão Previc e o cumprimento de obrigações periódicas. Adicionalmente, gerimos pedidos de informações e documentações relacionadas aos planos que administramos garantindo a conformidade com a regulamentação vigente e promovendo a transparência no gerenciamento das operações.

Neste contexto, incentivamos a participação ativa de colaboradores e dirigentes como representantes institucionais

em Comissões Técnicas na Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar) e em Squads da APEP (Associação dos Fundos de Pensão e Patrocinadores do Setor Privado) que, além de fortalecer o desenvolvimento profissional, proporcionam relacionamento com outras Fundações de Previdência.

Esta troca de experiências sobre as melhores práticas de mercado, consolida um ambiente colaborativo, voltado a melhoria contínua do nosso segmento e nossa gestão.

Supervisão permanente

Nosso enquadramento na categoria S1 prevê o cumprimento de obrigações regulatórias específicas, assegurando proporcionalidade da supervisão que, nesse caso, é conduzida de forma permanente pela Previc. Durante o ciclo bienal de fiscalização 2023-2024, atendemos a todas as adequações apontadas pelo órgão regulador, alcançando resultados muito satisfatórios e reafirmando nosso compromisso com as melhores práticas de governança e conformidade com o setor.



Canais de relacionamento da Governança

WhatsApp

Canal de atendimento exclusivo para os Conselheiros, Representantes dos Comitês de Planos e Comitê de Auditoria, disponível em dias úteis, das 9h às 18h.



Portal de Governança

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



Gestão de Riscos e Compliance

Gestão de riscos > p. 31

Controles Internos, Riscos Operacionais e demais riscos > p. 35

Segurança da informação > p. 36

Compliance > p. 37

Programa de Cultura de Gestão Baseada em Riscos > p. 38

Auditoria Interna > p. 39



Gestão de Riscos

GRI2-16 | 3-3

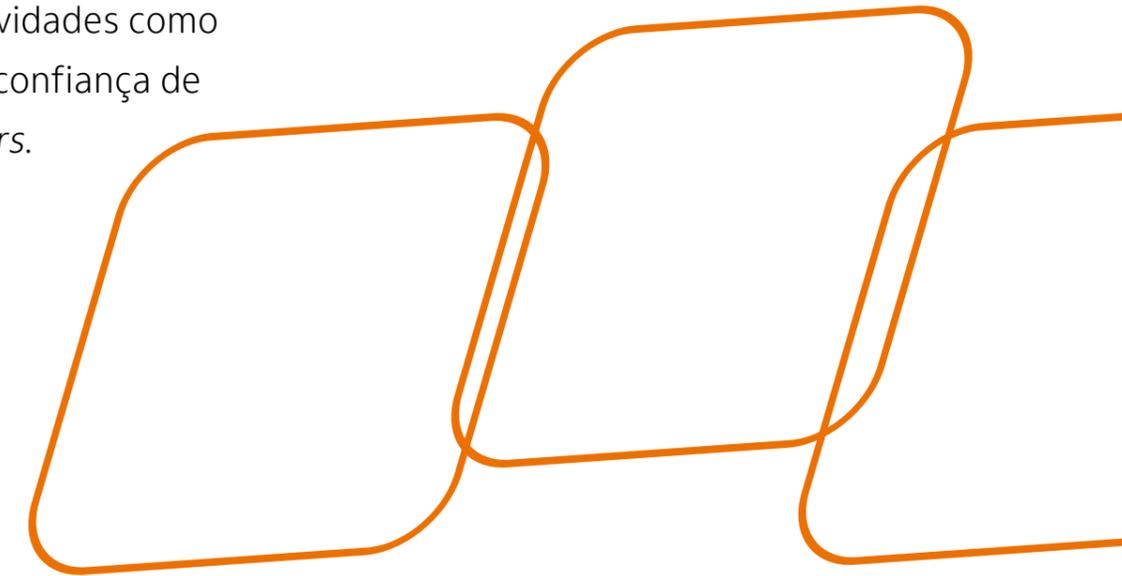
Em 2024, reafirmamos nosso compromisso com a gestão integrada de riscos, por meio de uma atuação robusta de todas as áreas.

Ao longo do ano, fortalecemos as estruturas de controle, o mapeamento e a mitigação de

riscos, além de promovermos uma cultura de gestão baseada em riscos.

Priorizamos a transparência e a comunicação, com o apoio de workshops e treinamentos regulares, garantindo que todos os colaboradores estejam cientes das políticas a serem seguidas.

Nosso compromisso com a gestão integrada de riscos não apenas protege nossas atividades como também reforça a confiança de nossos *stakeholders*.



□□ Em 2024, reafirmamos nosso compromisso com a gestão integrada de riscos, por meio de uma atuação robusta e focada envolvendo todas as áreas. Ao longo do ano, fortalecemos as estruturas de controle, o mapeamento e a mitigação de riscos, além de promovermos uma cultura de gestão baseada em riscos. □□

Ana Silvia Puleghini
Gerente de Compliance e Controles Internos



Ana Silvia Puleghini fala sobre os destaques das ações! Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Modelo de Gestão

GRI 2-13

A alta administração tem o compromisso de guiar a cultura organizacional em conformidade com as diretrizes de gestão integrada de riscos e as melhores práticas do setor, assegurando transparência, governança e garantindo a continuidade das operações em linha com essas diretrizes.

Adotamos o modelo de três linhas de defesa para o gerenciamento dos riscos.

Reportamos periodicamente as ações de mitigação de riscos aos respectivos Comitês de Gestão de Riscos e incluímos nos relatórios gerenciais, já mencionados na [página 25](#) deste relatório.

1ª linha | áreas gestoras das atividades operacionais

Gerencia os riscos nas atividades do dia a dia, sendo responsável por manter um ambiente de controle efetivo nas tarefas desenvolvidas, além de gerenciar os eventos de risco e acompanhar os processos sob sua responsabilidade.

2ª linha | controle de riscos

Apoia as áreas gestoras das atividades operacionais na identificação dos riscos inerentes aos processos, na elaboração e implantação de controles para mitigação de tais riscos, registrando falhas e monitorando sua correção. Também é responsável por disseminar a cultura de riscos e controles, e divulgar as melhores práticas e políticas relacionadas ao gerenciamento integrado de riscos.

3ª linha | auditoria interna

Fornecer uma avaliação independente das atividades, contribuindo para a avaliação do nível de maturidade da gestão de riscos.



Mapeamento, monitoramento e controle



Como forma de mitigar os riscos, utilizamos instrumentos normativos, como o regimento dos órgãos estatutários, regulamentos dos planos, políticas e procedimentos internos. Paralelamente, as áreas

gestoras dos processos utilizam controles preventivos e detectivos para monitoramento. Caso ocorra a materialização dos riscos, um apontamento é aberto para registro e tratamento da falha.

A análise sistêmica dos processos garante a transparência e facilita o acompanhamento pelos órgãos estatutários e pelo Comitê de Auditoria. Esses órgãos acompanham e avaliam a gestão de riscos, bem como as medidas de integridade

e ética adotadas, com base em informações fornecidas pela Diretoria Executiva, relatórios gerenciais e pelo Relatório Semestral de Controles Internos emitido pelo Conselho Fiscal, de forma a aumentar a segurança no direcionamento e alcance dos objetivos.

Em 2024, não foram identificados impactos negativos em razão de falhas relacionadas à gestão de riscos ou ao dever fiduciário.



Controle de riscos

GRI 2-13

Com foco na transparência e prestação de contas das atividades, contamos com Comitês de Gestão, subordinados à Diretoria Executiva, que têm o objetivo de auxiliá-la, através da discussão e avaliação de questões dentro do seu escopo, permitindo que os assuntos a eles relacionados sejam tratados com maior profundidade.

Comitês

Comitê de Controle de Riscos em Investimentos:

monitora os riscos de mercado, crédito e liquidez, apoiando nossos órgãos estatutários na definição de medidas de risco e limites para os diversos segmentos de investimentos. Também monitora o desempenho em relação à tomada de risco e à aderência aos limites legais e políticas de investimentos.



SAIBA MAIS

sobre o resultado do monitoramento dos riscos em 2024 na [página de Investimentos](#).



Comitê de Risco Atuarial:

monitora a aderência das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, seus desvios e adequação às características dos participantes e assistidos de cada plano de benefício. Além disso, acompanha os estudos técnicos de convergência da taxa real de juros com base na projeção de retorno e compromissos atuariais.

Comitê de Risco Operacional e Compliance (“CIROC”):

visa o acompanhamento e monitoramento do ambiente de controles, riscos operacionais, demais riscos (compliance, imagem e reputacional, segurança da informação (SI), pessoas, PLD, etc) e adequações regulatórias, envolvendo todos os os nossos processos.



Comitê de Tecnologia, Segurança da Informação e Privacidade de Dados:

visa a preservação e proteção do nosso ambiente tecnológico e de segurança da informação, através do monitoramento dos fornecedores críticos, do acompanhamento dos projetos com dependência de Tecnologia e de indicadores relacionados ao tema. Visa também monitorar, acompanhar e alinhar as regras para a coleta, o armazenamento, tratamento e compartilhamento dos dados pessoais.



Controles Internos, Riscos Operacionais e demais riscos

Em relação aos riscos classificados como operacionais e demais riscos (compliance, imagem e reputacional, SI, pessoas, PLD etc), coordenamos diversas iniciativas visando o aprimoramento dos controles e da gestão dos riscos.

Conheça a seguir as principais ações em 2024:

Gestão do Mapa de Processos e Riscos:

nossa metodologia envolve a identificação, priorização, resposta, monitoramento e reporte de riscos. Todos os processos são classificados no Mapa de Processos e Riscos, distribuídos em quadrantes de impactos, e a gestão contínua garante a atualização e adequação constante ao ambiente de riscos.

Avaliação de Ambiente de Controle:

a gestão do Mapa de Processos e Riscos é feita pela avaliação periódica do ambiente de controle de cada processo, que consiste na realização de avaliações e testes, aferindo sua eficácia e obtendo evidências da realização dos controles-chave definidos pela área. Em caso de identificação de inconsistências, é aberto apontamento para tratamento da falha.

Gestão de Ocorrências:

quando uma falha é identificada, abrimos um apontamento de risco levando à definição e implantação de plano de ação para tratamento. Essa resposta é monitorada e reportada a todos os envolvidos através dos boletins mensais, na reunião do Comitê de Controles Internos, Risco Operacional e Compliance (CIROC), e na reunião do Conselho Fiscal para elaboração do relatório semestral.

Demais Monitoramentos de Risco Operacional e Compliance:

monitoramento do atendimento ao prazo das obrigações regulatórias, das auditorias interna e externa, e das demandas dos órgãos fiscalizadores e canais críticos, além do monitoramento da aderência e cumprimento às leis e aos normativos internos e externos.



Segurança da informação

Monitoramento de Risco de Segurança da Informação

Dentre os demais riscos, o risco de Segurança da Informação é cada vez mais frequente. Vivemos em uma época de alta exposição de dados, os tornando um dos recursos mais importantes e valiosos da atualidade.

Realizamos o monitoramento com base em indicadores e considerando a exposição de nossas áreas e fornecedores aos riscos de vazamento de informações, fraudes e ataques cibernéticos.

Essas ações refletem o cuidado diário e contribuem para a nossa segurança. Conheça os indicadores utilizados no monitoramento:

Teste de Intrusão (Pentest):

utilizado para verificar a existência de vulnerabilidades sob a ótica de um atacante motivado e tecnicamente capaz.

No teste realizado em 2024 em fornecedor de sistema crítico, foram identificadas 05 vulnerabilidades (níveis alto, baixo e informativo). Após as correções efetuadas pelo fornecedor, será realizado novo teste a fim de evidenciar as adequações realizadas.

Relatório Security Scorecard:

utilizado no controle de 06 fornecedores de sistemas, o relatório consolida 10 indicadores que monitoram o ambiente de controle dos endereços de IP/URL's dos nossos fornecedores de sistemas.

No fechamento de 2024, tivemos 1 fornecedor com nota A, 03 com nota B, 01 com nota C e 01 com nota F. O nível de risco é levado em consideração na continuidade do contrato com o fornecedor.

Avaliações de Fornecedores e Ferramentas:

o processo tem como objetivo avaliar os mecanismos de segurança do fornecedor e a ferramenta a ser contratada e utilizada.

Em 2024, 11 fornecedores passaram pela avaliação.

Scan de Vulnerabilidades:

software utilizado para avaliação de vulnerabilidades dos sites e URL's de 05 fornecedores.

Em 2024, foi identificada 01 vulnerabilidade de nível baixo, corrigida pelo fornecedor, além de casos falso-positivos.



Compliance

Operamos de maneira ética e responsável sendo o Compliance um componente essencial de nossa gestão integrada de riscos. Nossas ações buscam fazer cumprir normas externas e internas aplicáveis às atividades, bem como evitar, detectar e tratar quaisquer desvios que venham a ocorrer. Conheça a seguir as principais ações em 2024:

Políticas e Procedimentos

Atualmente contamos com 43 normativos internos, divididos nos temas:

- o Gestão de Risco
- o Integridade e Ética
- o Governança
- o Pessoas
- o Contábil
- o Controle Financeiro
- o Comunicação
- o Investimentos
- o Jurídico

Em 2024, todas as áreas se dedicaram à revisão dos normativos internos, visando manter as diretrizes a serem seguidas sempre atualizadas.

Análise Normativa

Monitoramos as normas, analisamos seu impacto e conformidade e, quando necessário, abrimos um apontamento para acompanhar sua adequação. Em 2024, avaliamos 179 normativos, 89% analisados como aderentes e/ou sem impacto.

Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD/CFT)

Em 2024, atualizamos e publicamos o relatório de efetividade dos controles relacionados ao tema.

Programa de Integridade e Ética

Monitoramos também o cumprimento do Programa de Integridade e Ética, o qual abordaremos mais adiante.

Além da gestão dos normativos internos e da análise normativa, estabelecemos em conjunto com as áreas uma série de controles de monitoramento para garantir o cumprimento normativo, fortalecendo assim a gestão e mitigação dos riscos:

- o **Obrigações regulatórias** | 26 obrigações cadastradas em sistema. Todas atendidas dentro do prazo regulatório.
- o **Supervisão Permanente e Canais Críticos** | Em 2024, respondemos 56 ofícios da Supervisão Permanente e dos Canais, sendo todos atendidos dentro do prazo estabelecido.

Além disso, todas as demandas da Auditoria Externa e Auditoria Interna são acompanhadas para assegurar que sejam devidamente atendidas.



Essas práticas garantem que estejamos sempre em conformidade, protegendo assim os interesses de todos os stakeholders.



Programa de Cultura de Gestão Baseada em Riscos

GRI 2-16 | 2-25

O Programa tem como objetivo promover uma cultura de prevenção aos riscos, compartilhando conceitos e comportamentos que inspirem positivamente nossos colaboradores no gerenciamento dos riscos no dia a dia.

Este ano, lançamos uma página no SharePoint (nosso portal interno) para disseminação de conceitos e boas práticas entre os colaboradores por meio de textos informativos, vídeos e instrumentos normativos, como o Código de Ética.

Para reforçar o compromisso e ampliar o conhecimento dos colaboradores sobre o tema, assim como disseminar as ferramentas de monitoramento disponíveis, lançamos o **Guia de Compliance**, que aborda, entre outros, o Código de Ética e Conduta, Integridade

e Ética, e as Políticas e Procedimentos.

Também realizamos o 4º Workshop sobre a Cultura de Gestão Baseada em Riscos, com o tema “Segurança da Informação”, destinado aos colaboradores e membros dos órgãos estatutários. O evento contou com a participação de José Roberto Lama, da gerência de Governança de Segurança da Informação do Itaú Unibanco, como palestrante.

Continuidade de Negócios e Gestão de Crises

Nosso Programa de Continuidade de Negócios e Gestão de Crises tem como objetivo garantir que os processos essenciais continuem funcionando, minimizando os

O Programa também incluiu a criação de uma série de vídeos para reforçar os riscos aos quais nossa organização está sujeita e que devem ser constantemente monitorados nas atividades diárias.

	Gestão Baseada em Risco		Recursos Humanos
	Riscos em Investimentos		Seguridade
	Risco Atuarial		Comunicação
	Riscos de SI e LGPD		Controladoria
	Riscos Jurídicos, de Integridade e Ética e Compliance		Governança

impactos operacionais, financeiros, legais e regulatórios em situações de indisponibilidade de recursos, sejam eles humanos, materiais ou tecnológicos.

Em 2024, foram elaborados planos de contingência e realizados testes para oito processos classificados como críticos, obtendo resultados efetivos.



Auditoria Interna

A Auditoria Interna atua como terceira linha de defesa da Fundação. Sua atividade é independente e objetiva de avaliações de processos e riscos e de consultoria, desenhada para adicionar valor e melhorar as operações da organização, conforme definido na Estrutura Internacional de Práticas Profissionais (*International Professional Practices Framework* - IPPF) do The Institute of Internal Auditors - The IIA.

O resultado dos trabalhos da Auditoria Interna é registrado em relatório, contendo informações como: escopo, período avaliado, processos e riscos avaliados, opinião sobre o ambiente de controle, eventuais apontamentos de auditoria (situações expostas ao risco) e/ ou oportunidades de melhoria nos processos.

A metodologia adotada pela Auditoria Interna é orientada também pelo The IIA e está estruturada em 4 etapas:

- Planejamento anual;
- Execução dos trabalhos;
- Conclusão;
- *Follow-up*.



Em 2024, a Auditoria Interna cumpriu 100% do planejamento previsto para o ano, que contemplou 5 trabalhos de auditoria.

O resultado dos trabalhos foi apresentado para as alçadas devidas com emissão de relatórios. Apontamentos de auditoria são registrados em sistema dedicado para monitoramento dos planos de ação e prazos definidos em política interna.

Processo	Resultado
Processos Judiciais	Moderado +
Gestão de Cadastro	Moderado +
Gestão Atuarial	Moderado +
Gestão de Investimentos	Moderado +
Monitoramento Fornecedores (KYS)	Atende



Segurança e privacidade de dados

Segurança Cibernética, privacidade e proteção de dados > p. 41



Segurança Cibernética, privacidade e proteção de dados

GRI 2-16 | 2-25 | 3-3 | 418-1

A **proteção de dados e a segurança da informação** são nossos **compromissos fundamentais** com todos os nossos *stakeholders*.

Todas as ações ligadas ao tema são monitoradas pelo Comitê de Tecnologia, Segurança da Informação e Privacidade de Dados, orientado pelas políticas e procedimentos relacionados ao tema.

Para mitigar potenciais impactos negativos, seguimos procedimentos relacionados à governança de dados, em conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), em três frentes principais:

- Inventário de dados pessoais;
- Tratamento de Incidentes;
- Relatório de Impacto à Proteção de dados.

Em complemento, realizamos semestralmente avaliações de acessos aos sistemas, verificando a necessidade de alterações ou exclusões de permissões de acesso.

Contamos com um DPO (Data Protection Officer), responsável pelo tratamento de dados pessoais e pela gestão do e-mail de contato DPO_FIU@itau-unibanco.com.br, um canal destinado a reclamações e dúvidas.

Em 2024, não foram identificados impactos negativos em razão de falhas relacionadas a violação, vazamento, furtos ou perdas de dados.

□□ A proteção de dados e a segurança da informação são pilares estratégicos da Fundação, e nossas práticas refletem um compromisso contínuo com a transparência e a conformidade com a LGPD. A atuação integrada dos Comitês de Privacidade e de Tecnologia e Segurança da Informação, aliada a políticas robustas e processos rigorosos, nos permite garantir a proteção dos dados pessoais de nossos *stakeholders* e mitigar riscos. Seguiremos fortalecendo essa governança, implementando melhorias sempre que necessário para preservar a confiança que nos foi depositada. □□



Ricardo M. Giusti
DPO (Data Protection Officer)



Ricardo M. Giusti fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Integridade e Ética

Integridade e Ética > p. 43

Treinamento e engajamento > p. 45

Canais para dúvidas e denúncias de desvios éticos > p. 46

Responsabilidades > p. 47

Indicadores do Programa > p. 48

Conflito de interesses > p. 49



Integridade e Ética

GRI 2-16 | 2-23 | 2-25 | 3-3

“Somos guiados pela ética”

A INTEGRIDADE E A
ÉTICA SÃO PILARES
FUNDAMENTAIS QUE
SUSTENTAM A NOSSA
CONFIANÇA E A
CREDIBILIDADE



Nosso [Programa de Integridade e Ética](#) tem como objetivo assegurar a conformidade com o [Código de Ética e Conduta](#), que norteia todas as nossas ações, assegurando que cada decisão e atitude tomada

estejam em consonância com os mais elevados padrões éticos.

O Programa é composto por cinco frentes de atuação, estabelecendo diretrizes complementares, estimulando a disseminação do tema entre todos os colaboradores e membros dos órgãos estatutários, além de monitorar a conformidade e o cumprimento das condutas

consideradas aceitáveis e inaceitáveis:

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

□□ A integridade e a ética são valores inegociáveis para a Fundação Itaú Unibanco. Nossa área atua como guardiã desses princípios, promovendo uma cultura de compliance que se fortalece a cada dia e assegurando que cada colaborador e membro dos órgãos estatutários compreenda e pratique ética as suas ações. É com esse compromisso que construímos a confiança e a credibilidade da nossa instituição. □□

Ricardo M. Giusti
Diretor Executivo

Ana Silvia Puleghini
Gerente de Compliance e Controles Internos



Ana Silvia Puleghini fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Integridade e Ética

GRI 205-1 | 205-3

O Programa também gerencia as assinaturas do termo de adesão à Política de Investimentos Pessoais (PIP), que disciplina as operações de investimentos pessoais do grupo de aderentes que, por suas funções ou áreas de atuação, possam ter acesso a informações privilegiadas do mercado de

investimentos, evitando o *Insider Trading*.

Em 2024, mantivemos o monitoramento das principais políticas relacionadas ao Programa e não foram registrados impactos negativos por violação ao Código de Ética e Conduta,

descumprimento da lei ou outras normas e procedimentos, bem como não foram identificados casos de corrupção.

Temos uma Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e outros atos ilícitos (PLD/CFT),

visando evitar que os planos de previdência e os serviços sejam envolvidos em atividades ilícitas. Para tal, diversos procedimentos foram implementados em consonância com a legislação e regulamentação vigentes e, quando aplicável, às recomendações das patrocinadoras.

Como exemplo, podemos citar:

- Monitoramento das operações e reporte ao COAF;
- Monitoramento de Pessoa Exposta Politicamente (PEP);
- Procedimentos para identificação, inclusive, relacionados à PLD/CFT, na contratação de novos colaboradores e fornecedores;
- Elaboração do Relatório de Avaliação da Efetividade anual.



Treinamento e engajamento

GRI2-24 | 205-2

Periodicamente organizamos treinamentos de Integridade e Ética

com o objetivo de capacitar todos os colaboradores nas condutas aceitáveis e inaceitáveis frente ao Código de Ética e Conduta.

A grade da trilha do Programa de Integridade é formada pelos seguintes temas:

- o Ética e Compliance;
- o Segurança da Informação;
- o Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD);
- o Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Combate ao Financiamento do Terrorismo e Prevenção à Corrupção;
- o Relacionamento com Clientes e Fornecedores.

O treinamento é organizado da seguinte forma para os públicos:

- o Ciclo básico: novos colaboradores;
- o Ciclo específico: colaboradores que já concluíram o ciclo básico (renovação do treinamento ocorre de forma bienal).



Ao longo do ano de 2024, realizamos diversas ações voltadas a fortalecer nossa cultura de integridade e ética, como:

Página de Integridade e Ética

no site com conteúdos que abordam:

- o Estrutura do Programa de Integridade;
- o A composição do Comitê de Integridade e Ética;
- o Políticas e Procedimentos relacionados ao tema.

Comunicados periódicos

que reforçam as condutas aceitáveis e inaceitáveis frente ao Código de Ética e Conduta.



PodÉtica!, podcast com participação dos membros do Comitê de Integridade para reforço das diretrizes éticas esperadas em nossa postura profissional.



Guia de Compliance

lançado e disponibilizado em canais internos para disseminar as ferramentas de monitoramento da aderência regulatória e do Programa de Integridade.

Live de Integridade e Ética

realizada para colaboradores e membros de órgãos estatutários, com uma palestra de Ana Tércia Rodrigues, especialista no tema.

Canais para dúvidas e denúncias de desvios éticos

GRI 2-26

Canal Confidencial

Acesso disponível no nosso site!

24 horas por dia
7 dias por semana

O canal é gerido por uma empresa terceirizada independente, garantindo o anonimato, a confidencialidade e a proteção ao denunciante.

Recebe 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.

O monitoramento das denúncias é feito pelo Diretor Executivo, que aciona as áreas de apoio para auxiliar na apuração dos registros e reporta ao Comitê de Integridade e Ética o status das denúncias registradas.

O Comitê responde ao denunciante e acompanha a implementação das medidas corretivas até a solução final do ocorrido. Estão previstas a aplicação de sanções disciplinares contra qualquer tentativa de retaliação.

Em 2024, o canal recebeu 2 casos para avaliação. Ambos foram apurados e submetidos ao Comitê de Integridade e Ética, o qual deliberou tratamento com respectivas medidas orientativas e corretivas.



Comitê de Integridade e Ética

Para melhor esclarecimento de dúvidas sobre questões éticas relacionadas às Políticas e/ou ao Programa de Integridade, nossos colaboradores têm um canal direto com o Comitê de Integridade e Ética.

Em 2024, foram avaliadas 5 demandas sobre conflitos de interesses pelo e-mail do Comitê de Integridade, comiteIntegridadeFIU@correio.itau.com.br, que foram devidamente avaliadas e orientadas conforme as diretrizes dos nossos normativos internos.



Responsabilidades

O acompanhamento e monitoramento das ações do Programa são reportados ao Comitê de Integridade e Ética, composto pela Diretoria Executiva e membros convidados.

A gestão de todos os riscos relacionados à integridade e ética é monitorada pelos Conselhos Deliberativo e Fiscal, por meio de reuniões ordinárias e do Relatório Gerencial de Integridade e Ética.

O Comitê de Integridade e Ética realiza o monitoramento contínuo da efetividade do Programa, acompanhando indicadores relacionados à adesão ao Código de Ética e Conduta, ao cumprimento das Políticas pertinentes, à conclusão dos treinamentos obrigatórios e à avaliação de situações de conflito de interesses.



Indicadores do Programa

Termo de adesão ao Código de Ética e Conduta e às Políticas relacionadas:

o termo de adesão ao Código de Ética e Conduta e às Políticas relacionadas consiste na declaração quanto ao conhecimento dos padrões éticos considerados aceitáveis e inaceitáveis.

A assinatura é obrigatória com renovação anual.

Finalizamos 2024 com 97% das assinaturas pelos colaboradores e estagiários. Os casos pendentes ainda estão dentro do período de renovação.

Termo de adesão à Política de Investimentos Pessoais (PIP):

o termo de adesão a Política de Investimentos Pessoais (PIP), que tem por finalidade o conhecimento das regras das operações de investimentos pessoais do grupo de aderentes.

Em 2024, tivemos 100% dos termos assinados pelo grupo de aderentes.

Cadastro de Compliance:

o Cadastro de Compliance, também integra o monitoramento do Programa e tem por objetivo analisar possível conflito de interesses, na prática de atividades externas e nos relacionamentos.

Finalizamos 2024 com 100% de registros das informações no Cadastro e não foram identificadas situações de conflito de interesses.

Treinamentos obrigatórios:

a fim de reforçar as diretrizes do Programa, utilizamos a Trilha do Programa de Integridade e Ética, compartilhada com a Patrocinadora.

Em 2024, 100% dos treinamentos foram concluídos pelos colaboradores e estagiários.



Conflito de interesses

GRI 2-15 | 2-16

Além do Código de Ética e Conduta, adotamos uma série de [regramentos internos](#) para identificar, gerir e mitigar os efeitos de potenciais conflitos de interesses, incluindo a Política de Integridade, Ética e Conduta, a Política de Investimentos Pessoais, o Procedimento de Conflito de Interesses e o Procedimento de Medidas Disciplinares.

Os membros dos órgãos estatutários devem comunicar casos de conflito de interesses e se declarar impedidos de deliberar antes das reuniões, quando houver tais situações. Esse dever está previsto nos regimentos internos

dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e da Diretoria Executiva, em conformidade com a Resolução PREVIC nº 23/2023 e o Guia de Melhores Práticas de Governança da mesma autarquia.

Os prestadores de serviços e as pessoas que participam do processo decisório dos investimentos são avaliados conforme previsão do Conselho Monetário Nacional (CMN), e os elegíveis são monitorados anualmente por meio de um processo de *due diligence*, que envolve a análise de informações cadastrais, jurídicas, compliance, de prevenção à lavagem de

dinheiro e anticorrupção, estrutura tecnologia e de *cyber* segurança, entre outros.

Outro meio de monitoramento é o Cadastro de *Compliance*, no qual todos os colaboradores devem registrar suas informações para avaliação de possíveis conflitos de interesses, considerando relações de parentesco, relacionamento com agentes públicos, fornecedores e a participação em atividades ou sociedades externas. As autodeclarações são monitoradas pelo Comitê de Integridade e Ética.

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.



Em 2024, não foram identificados impactos negativos relacionados a conflito de interesses.



Gestão de pessoas e cultura organizacional

Gestão de pessoas > p. 51

Diversidade e inclusão > p. 52

Desenvolvimento e capacitação > p. 55

Remuneração > p. 57

Saúde, segurança e bem-estar > p. 58

Cultura organizacional > p. 59



Gestão de pessoas

GRI 3-3

O ano de 2024 trouxe significativos avanços para nossa gestão de Recursos Humanos, reforçando nosso compromisso com o desenvolvimento dos colaboradores, com a diversidade e com a criação de um ambiente de trabalho inclusivo.

As iniciativas implementadas focaram em melhorar a capacitação profissional, promover a diversidade nos times e cargos, além de fortalecer o clima organizacional e a cultura

interna, sempre alinhados às melhores práticas de gestão de pessoas.

Estas ações visam aprimorar continuamente a qualidade do ambiente de trabalho e as oportunidades oferecidas aos nossos profissionais, impactando diretamente na excelência da gestão dos planos de benefícios e no atendimento aos participantes, assistidos e demais *stakeholders*.

Todas as atividades relacionadas ao tema são apoiadas por uma política e procedimentos:

- o Política de Gestão de Pessoas;
- o Procedimento de Performance e Desenvolvimento de Carreira;
- o Procedimento de Remuneração de Colaboradores;
- o Procedimento de Subsídio ao Desenvolvimento;
- o Procedimento de Programa de Estágio;
- o Procedimento de Benefícios de Pessoal;
- o Procedimento de Contratação e Transferência de Pessoal; e
- o Procedimento de Regras de Orientação e Aplicação de Medidas Disciplinares.

Em 2024, fortalecemos nossa gestão de pessoas com foco no desenvolvimento, diversidade e bem-estar dos colaboradores. Com iniciativas inovadoras, como novas plataformas de treinamento, programas de diversidade e um modelo de avaliação 360°, promovemos um ambiente de trabalho mais inclusivo e alinhado às melhores práticas, reafirmando nosso compromisso com a excelência organizacional.

Ângelis Reis Trés
Gerente de Recursos Humanos



Ângelis Reis Trés fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)

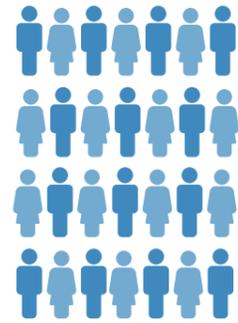


Gestão de Pessoas

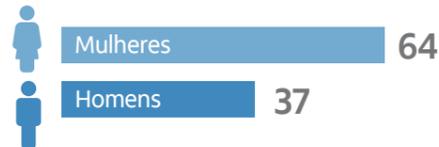
Perfil do time

GRI 2-7 | 2-8 | 405-1

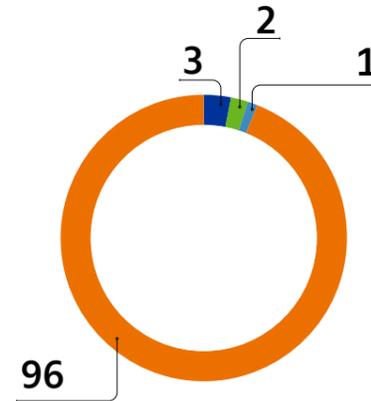
101*
colaboradores
em 2024



gênero

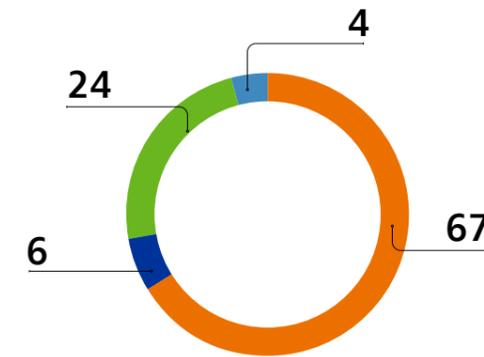


contrato de trabalho



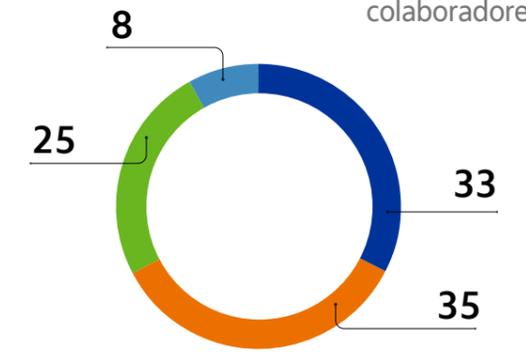
- Contrato permanente (CLT)
- Diretores
- Estagiários
- Temporários Administrativos

raça



- Branco
- Preto
- Pardo
- Amarelo

faixa etária



- até 30 anos
- de 31 a 40 anos
- de 41 a 50 anos
- acima de 50 anos

36 anos
é a média etária
dos nossos
colaboradores

*dez/2024: considerando colaboradores efetivos (permanentes), diretores, estagiários e temporários.



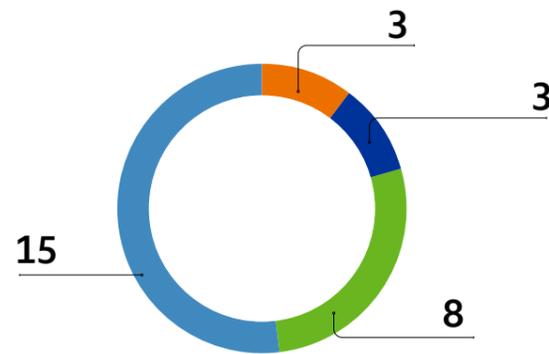
gênero na liderança*

[*Diretores, Superintendentes, Gerentes e Consultores]

20 mulheres

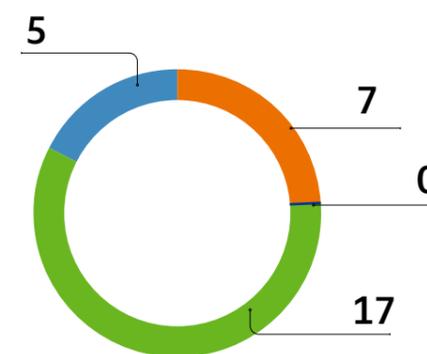
9 homens

nível hierárquico na liderança



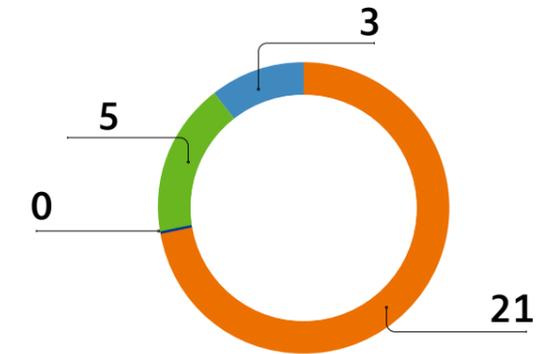
- Diretores
- Superintendentes
- Gerentes
- Consultores

faixa etária na liderança



- até 30 anos
- de 31 a 40 anos
- de 41 a 50 anos
- acima de 50 anos

raça na liderança*



- Branco
- Preto
- Pardo
- Amarelo



Gestão de Pessoas

Atração e retenção

Alinhado à nossa estratégia, temos o compromisso de cuidar da gestão de atração e retenção de talentos, visando o aprimoramento constante dos serviços oferecidos.

Conheça a seguir os indicadores de contratações e desligamentos, que resultaram em um índice de rotatividade de 9,69% em 2024.



Novas contratações GRI 401-1	2024
Total de colaboradores contratados	10*
Contratações por sexo	
Homens	30%
Mulheres	70%
Contratações por raça	
Negros (pretos e pardos)	50%
Branco	50%
Outros grupos	0%
Contratações por faixa etária	
Até 30 anos	50%
Entre 31 e 40 anos	40%
Entre 41 e 50 anos	10%
Acima de 50 anos	0%
Contratações por nível hierárquico	
Liderança	0%
Não liderança	100%

*sendo 9 efetivos e 1 estagiária | 5 contratações externas e 5 efetivações de estagiários

Desligamentos GRI 401-1	2024
Total de colaboradores desligados	10
Desligamentos por sexo	
Homens	50%
Mulheres	50%
Desligamentos por raça	
Negros (pretos e pardos)	20%
Branco	80%
Outros grupos	0%
Desligamentos por faixa etária	
Até 30 anos	40%
Entre 31 e 40 anos	30%
Entre 41 e 50 anos	20%
Acima de 50 anos	10%
Desligamentos por nível hierárquico	
Liderança	30%
Não liderança	70%



Diversidade e inclusão

GRI 406-1

Acreditamos que ter um quadro com pluralidade de gerações, raças, gêneros e orientações afetivo-sexuais, entre outros perfis diversos, amplia as perspectivas e contribui para um clima de respeito e valorização das pessoas.

Em 2024, o **Programa SER** (Semeando Espaços de Representatividade) continuou suas ações voltadas à promoção da diversidade, focando em frentes de gênero, raça, LGBTQIA+, Pessoas com Deficiência e diversidade geracional. Foram realizadas cinco palestras, além de encontros presenciais e diversas ações de divulgação de conteúdos importantes relacionados ao tema ao longo de todo o período.

Realizamos iniciativas para promover a equidade de gênero, inclusão de pessoas com deficiência e fomentar a diversidade:



A criação do **Grupo de Afinidades** foi outro destaque importante no ano, reunindo colaboradores que se identificam com as cinco diferentes frentes que nosso programa engloba. Assim, foi possível promover discussões e troca de experiências que contribuíram para a formação de um ambiente de trabalho inclusivo e acolhedor. Coletamos insumos dessas discussões para enriquecer nosso programa de diversidade, assegurando que as iniciativas de inclusão estejam alinhadas às necessidades e expectativas de nossos colaboradores.

Todas as ações voltadas à diversidade e inclusão, tanto as palestras quanto os encontros dos grupos de afinidades, contaram com pesquisas que demonstraram alta satisfação e engajamento dos colaboradores.

Vale lembrar que, a qualquer momento, todos os colaboradores e demais prestadores de serviços têm acesso ao **Canal de Denúncias** para relatar a identificação de comportamentos com desvios éticos no ambiente de trabalho:

www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia

No ano de 2024, não ocorreram denúncias sobre este tema.



Desenvolvimento e capacitação

GRI 404-11404-2

Reflexo do compromisso com a capacitação e o crescimento dos nossos profissionais, em 2024 seguimos promovendo avanços em nossos programas de desenvolvimento.

Modelo de aprendizagem: reestruturamos nosso modelo de aprendizagem, com a implantação de duas novas plataformas de treinamento:

- plataforma de *microlearning*, com treinamentos curtos e focados, integrados ao Plano de Desenvolvimento Individual (PDI).
- hub de treinamentos, com cursos técnicos, comportamentais e de idiomas, de variadas durações, e convênio com universidades, oferecendo descontos exclusivos aos colaboradores interessados em cursos de pós-graduação.

Bolsas de estudo: também apoiamos 9 colaboradores com subsídios de 75% nas mensalidades de MBAs (Master in Business Administration), incentivando sua educação continuada.

Além disso, incentivamos e custeamos participações em congressos, palestras e outros eventos do setor.



Ao todo, nossos colaboradores passaram por

2.688 horas

de treinamento ao longo de 2024



Desenvolvimento e capacitação

Avaliação de desempenho

GRI 404-3

Todos os nossos colaboradores permanentes e estagiários participam do Ciclo de Performance, que inclui uma avaliação 360°, na qual pares, parceiros, líderes e liderados se avaliam mutuamente. A área de Pessoas conduz um Comitê de Performance garantindo uma avaliação justa e uniforme.

Após a análise do comitê, as lideranças realizam conversas de feedback baseadas no Plano de Desenvolvimento Individual (PDI), nas metas alcançadas no ano e no resultado da avaliação comportamental, propondo objetivos para o novo ciclo.

Ao final do Ciclo de Performance, são realizadas análises de meritocracia com o apoio do comitê de líderes, avaliando desafios e entregas de destaque conforme os valores da nossa cultura.

2024 foi o primeiro ano em que todo o ciclo de avaliação aconteceu em nosso sistema próprio para gestão de desempenho, que permite o acompanhamento de metas e comportamentos dos colaboradores, além de suportar o PDI e os feedbacks contínuos. Essa evolução fortalece a nossa identidade, ao mesmo tempo que mantém alinhadas nossas práticas e valores institucionais.

O novo sistema também introduziu funcionalidades para a gestão de clima organizacional, oferecendo para 100% dos colaboradores a oportunidade de registrar desafios e acompanhar seu desenvolvimento ao longo do ciclo anual de avaliação. No ano, foram realizados treinamentos institucionais abrangendo todos os colaboradores para o uso das novas funcionalidades, com manuais de apoio distribuídos para facilitar a adaptação dos usuários.

Programa de estágio

Mantemos um programa de estágio que funciona no modo de *job rotation*, proporcionando aos estagiários a oportunidade de adquirir experiências em até três áreas distintas.

Os estagiários também fazem parte do ciclo de avaliações do PDI, tendo a oportunidade de identificarem e trabalharem em seu desenvolvimento profissional.

Em 2024,

100%

dos estagiários que tinham prontidão foram efetivados dentro das oportunidades disponíveis.



Remuneração

GRI 401-2 | 401-3 | 403-6

Adotamos um modelo de remuneração estruturado conforme pesquisas de referência do setor e com o apoio de consultorias independentes, de forma a permanecer alinhado e competitivo com o mercado para, assim, atrair e reter um time qualificado.

Concedemos uma série de benefícios que vão além dos firmados em acordos de convenções coletivas de trabalho, abrangendo a totalidade dos nossos colaboradores de contrato permanente e estágio.

Esses benefícios incluem:

Principais benefícios monetários

- Vale-refeição
- Vale-alimentação
- Vale-transporte
- Previdência complementar
- Bolsa-auxílio educação
- Auxílio creche ou babá
- Licenças remuneradas
- Férias
- 13º salário
- Produtos Financeiros
- Empréstimo Social
- Celebração por Tempo de Casa

Benefícios de saúde e bem-estar

- Plano de Saúde
- Plano Odontológico
- Seguro de Vida
- Convênio com Plataforma de Saúde Física e Mental
- Auxílio farmácia
- Atendimento médico, ocupacional, checkup e psicoterapia
- Itaú Unibanco Clube
- Day off de aniversário

Também participamos do programa Empresa Cidadã, do Governo Federal, que proporciona períodos adicionais de licenças-maternidade, paternidade e adoção, indo além do período previsto na legislação. Por meio do programa, mantemos a prorrogação da licença-maternidade por 60 dias e da licença-paternidade por 15 dias para 100% dos colaboradores

Licença parental	2024		2023	
	homens	mulheres	homens	mulheres
Total de empregados que tiraram a licença	3	2	3	1
Total de empregados que retornaram ao trabalho após tirar a licença	3	2	3	1
Percentual de colaboradores que permaneceram em seus postos, durante pelo menos 12 meses após retornarem de licença	66%	100%	100%	100%



Saúde, segurança e bem-estar

GRI 403-4 | 403-5 | 403-6

Promovemos ações de saúde, segurança e bem-estar e oferecemos uma ampla gama de benefícios, a fim de proporcionar aos colaboradores um ambiente de trabalho seguro e com qualidade, além de estimular hábitos para um estilo de vida saudável e equilibrado.

Buscamos proporcionar um cuidado integral com a saúde

dos colaboradores, atendendo às necessidades individuais, mas também fortalecendo uma cultura de cuidado e apoio mútuo, promovendo um ambiente mais saudável e produtivo para todos.

Nossa Comissão Interna de Prevenção de Acidentes e de Assédio (CIPA), estabelecida em conformidade com a Lei Federal nº 6.514 e com a

Norma Regulamentadora nº 5 (NR- 5), é composta por membros eleitos anualmente pelos colaboradores como seus representantes e membros indicados pela Fundação. Em 2024, foram dois representantes indicados e dois eleitos pelos colaboradores.

Os membros da CIPA receberam um treinamento sobre o objetivo e a importância da CIPA, participaram

de sete reuniões bimestrais com a diretoria, garantindo que o tema esteja na pauta da alta liderança.

Todos os colaboradores também podem se comunicar com a CIPA por e-mail para tirar dúvidas, dar sugestões ou reportar acidentes, favorecendo uma cultura de colaboração e prevenção.

Principais ações em 2024

- Novo mapeamento de riscos para identificação e mitigação de riscos no ambiente de trabalho, resultando em novas medidas preventivas;
- Abril: vacinação contra a Gripe 2024
- Maio Amarelo: segurança no trânsito
- Julho: orientações de cuidados sobre as mudanças de temperatura!
- Outubro: mês da prevenção ao câncer de mama
- Novembro Azul: cuidar da saúde masculina é essencial



Cultura organizacional

A Cultura é a base que sustenta nossos valores, princípios e comportamentos. Mais do que um conjunto de diretrizes, ela reflete a essência do nosso propósito e orienta a maneira como interagimos com nossos colaboradores e a sociedade. Em um cenário de constantes transformações, fortalecer a cultura organizacional é fundamental para promover

engajamento, alinhamento e senso de pertencimento entre as pessoas.

Entre as ações voltadas ao fortalecimento da cultura, destaca-se o treinamento com as lideranças, realizado com o apoio de uma consultoria especializada. Foram promovidas sete oficinas com gestores que respondem diretamente à diretoria, além de

nossa
cultura
#JuntosConstruindo

dois outros encontros envolvendo consultores e outros gerentes. Essas iniciativas tiveram como objetivo desenvolver competências comportamentais e de gestão, essenciais para o exercício da liderança e para

a disseminação dos nossos valores culturais.

Para encerrar o ciclo de 2024, tivemos o Cultura Day, um evento envolvendo todas as equipes para avaliarmos a jornada do ano e os próximos passos.

Nosso compromisso com a cultura vai além do ambiente interno: buscamos promover ações que gerem impactos positivos e sustentáveis. Dessa forma, reafirmamos nosso papel como uma instituição que valoriza as pessoas, promove a diversidade e atua com responsabilidade e propósito.



Comunicação Institucional

Comunicação Institucional > p. 61

Programa de Educação Financeira e Previdenciária > p. 67



Comunicação Institucional

GRI 2-2512-2913-3

BUSCAMOS APRIMORAR
CONSTANTEMENTE A
EXPERIÊNCIA DOS NOSSOS
STAKEHOLDERS



Nossa comunicação tem como foco a eficiência, transparência e a proximidade, sendo pensada de maneira a se adequar às necessidades de cada público de interesse. Sempre em busca de uma linguagem clara, objetiva e inclusiva, as ações que conduzimos procuram

reforçar nossa disponibilidade em construir relações de confiança.

Para isso, temos orientações de marca bem estabelecidas e seguimos as diretrizes descritas tanto na nossa Política de Relacionamento e Comunicação Institucional, quanto nos Procedimentos de Comunicação e Eventos.

A Gerência de Governança e Comunicação Institucional é responsável pelas iniciativas, que são planejadas e validadas em comitê de gestão interno, sempre alinhadas aos direcionadores estratégicos e monitoradas por meio de indicadores, pesquisas de satisfação e comparação com o setor.

□□ **Reforçamos nossa missão de promover uma comunicação clara, transparente e eficiente, sempre focada na experiência dos participantes e assistidos. Com iniciativas inovadoras, ampliamos nossa capacidade de engajamento e disseminação de conteúdos relevantes, fortalecendo relações de confiança e alinhando cada ação aos nossos valores institucionais.** □□

Lilian Mota
Gerente de Governança
e Comunicação Institucional



Lilian Mota fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Nossa dedicação à transparência e à qualidade das informações está alinhada à Resolução CNPC nº 32/2019. Com um olhar atento às melhores práticas, buscamos aprimorar constantemente a experiência dos nossos *stakeholders*, entendendo suas necessidades, promovendo interações positivas e mitigando riscos potenciais.

Para disseminação dos conteúdos, atuamos de forma personalizada, entendendo e focando na necessidade de cada público. Assim, promovemos uma comunicação tempestiva e eficiente, que busca fortalecer as relações e fomentar a integração de todas as áreas.

Em 2024, enviamos mais de **250** comunicações personalizadas via e-mail e SMS para nossos *stakeholders*, além dos diversos conteúdos disponibilizados em nosso site.



Publicações

Em 2024, publicamos os conteúdos apresentados a seguir:

Relatório Anual Integrado:

divulgado em abril, a publicação apresenta de forma transparente nosso desempenho financeiro e iniciativas.

» A edição 2023 do relatório participou da 26ª edição do Prêmio Abrasca, conquistando a 2ª posição na categoria “Não empresariais”. O Prêmio Abrasca de Relatório Anual é uma ação de reconhecimento aos melhores relatórios e práticas de reporte corporativo do Brasil.



Newsletter mensal “Com você”: lançada em maio de 2024 para garantir a tempestividade das informações, a newsletter aborda temas do dia a dia dos participantes e assistidos, como os diversos serviços disponíveis no acesso restrito e no aplicativo, os canais de atendimento, além da divulgação de eventos e conteúdos relacionados à educação financeira e previdenciária. No total, foram divulgadas oito edições.

Informativo “Com você”: enviado para todos os participantes e assistidos, passou por um novo processo de revisão no primeiro semestre de 2024.

A publicação, agora trimestral, teve sua linha editorial aprimorada e atualmente conta, em todas as edições, com uma mensagem da diretoria e uma análise do cenário econômico.

A primeira publicação no novo formato foi divulgada no final de junho. Ao todo foram cinco edições regulares (quatro no novo formato) e quatro edições especiais:

- o duas relacionadas ao período para troca de Perfil de Investimento;
- o uma sobre o processo eleitoral 2025; e
- o uma sobre Seguro de Vida, direcionada exclusivamente aos beneficiários do plano PAC.



SAIBA MAIS

Todas as edições podem ser consultadas no [nosso site](#)



Comunicação Institucional



Guia da Família: o [guia](#) traz orientações relativas às decisões e medidas a tomar em caso de falecimento sobre diversos temas, incluindo o plano de previdência complementar, as quais precisam ser avaliadas e podem ser compartilhadas com familiares e amigos. Em 2024, iniciamos o processo de atualização do conteúdo, adequação da linguagem e identidade visual da publicação.

Guia dos Planos: material que traz explicações simples e objetivas sobre o regulamento de cada plano. Em 2024, foi iniciado o processo de revisão dos guias dos Planos de Contribuição Definida (CD). O trabalho de revisão terá continuidade ao longo de 2025 para todos os planos.

Site Institucional

O site é uma das principais ferramentas de comunicação com nossos públicos, especialmente participantes e assistidos, oferecendo informações institucionais e sobre os planos, novidades, mudanças legais e regulatórias, além de reunir as ações do Programa de Educação Financeira e Previdenciária.

Para garantir que siga entregando conteúdo de relevância, os acessos e interações são monitorados. Em 2024, foi aplicada uma pesquisa NPS*, capaz de fornecer dados que orientam atualizações e melhorias,

* Ferramenta de pesquisa que mede a satisfação com o canal

sempre com foco em oferecer a melhor experiência para o usuário. Ampliamos a divulgação de notícias no site e foram desenvolvidas páginas dedicadas a temas de grande relevância, como Integridade e Ética e a nova página para divulgação dos destaques do Relatório Anual Integrado.

**Ao longo do ano,
o site recebeu mais de
205.000
acessos**



Eventos

Realizamos eventos que possibilitaram uma abordagem mais dinâmica e próxima, facilitando a troca de informações e estreitando os laços com os nossos públicos de relacionamento.

Vale ressaltar que a realização desses eventos nos formatos online e híbrido, além de ampliar o alcance dos participantes, ainda reduz o impacto ambiental decorrente do deslocamento.



Confira os destaques a seguir:

Perfil de Investimento | Pensando no seu Futuro Financeiro: contou com a presença do Vice-Presidente do comitê de Educação para Investidores da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA), Martin Iglesias, e foi dedicado aos participantes e assistidos de planos com perfil de investimento.

Perfil de Investimento | A importância da estratégia de longo prazo: o evento também realizado para participantes e assistidos de planos com perfil de investimento contou com a participação dos especialistas da Itaú Asset Management, Fernanda Lattari e Mateus Hachul.

Imposto de Renda e Regime de Tributação: pelo segundo ano consecutivo, durante o período destinado à declaração de imposto de renda, realizamos um evento online para esclarecer dúvidas sobre o assunto e reforçar o passo a passo para acesso ao informe de rendimentos ou de contribuições. Além disso, a palestrante convidada, Patricia Linhares, do Linhares Advogados Associados, realizou uma palestra sobre o tema.

Comunicação Institucional

11ª Semana ENEF | Investir em Educação Financeira é investir na sua segurança: evento anual para promover iniciativas que possam auxiliar na conscientização relacionada à educação financeira. A palestra foi realizada por Fernanda Lattari, que falou sobre importantes pontos ligados aos investimentos, como tolerância a riscos, quais avaliações devem ser feitas em momentos de crise e a importância de analisar o mercado.

Seminário Jurídico: voltado para advogados atuantes do setor de previdência e nossos colaboradores, o evento contou com seis painéis conduzidos por especialistas, nos quais foram abordados temas como a governança dos fundos de pensão, a responsabilidade jurídica na gestão de investimentos, os impactos da nova Resolução CVM 175 e questões tributárias.

Encontro de Governança | ASG - Principais desafios e oportunidades: como parte do Programa de Capacitação para órgãos estatutários, o evento reuniu membros dos conselhos, do comitê de auditoria, dos comitês de planos e representantes das associações para prestigiar a palestra de Naron Gutierre Nogueira, Diretor do Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar da Secretaria de Regime Próprio e Complementar, do Ministério da Previdência Social.



Ampliamos os formatos de comunicação com a criação do podcast (conteúdo digital em áudio e vídeo), lançado para disseminar nossos princípios éticos e de conduta.

Conheça mais ações sobre o tema no [capítulo de Integridade e Ética](#).



Programa de Educação Financeira e Previdenciária

ACREDITAMOS QUE
A COMUNICAÇÃO
TRANSPARENTE E EFICIENTE
É ESSENCIAL PARA
PROMOVER APRENDIZADO
CONTÍNUO ENTRE
NOSSOS PÚBLICOS



As ações de Educação

Financeira e Previdenciária são fundamentais para ajudar nossos participantes e assistidos a tomarem decisões sobre a gestão de seus planos de benefícios e o uso responsável de seus recursos a longo prazo, visando a qualidade de vida em todas as fases.

Além de disseminar informações sobre seus respectivos planos, as iniciativas também abordam temas que contribuam para a longevidade financeira, buscando uma aposentadoria mais tranquila e segura.

Criamos novos vídeos para trazer mais dinamismo, interação e proximidade na maneira de levar as informações.



« Pecúlio do PAC



« Canais de comunicação



« Guia do Plano



« Gestão do saldo dos planos de Contribuição Definida (CD)

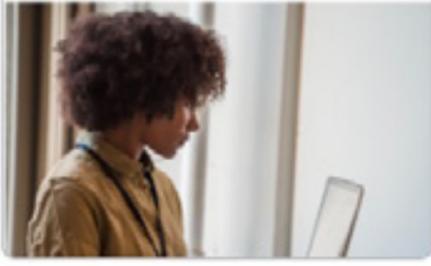
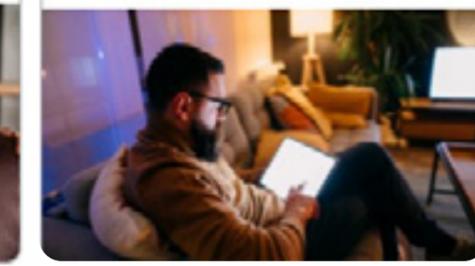
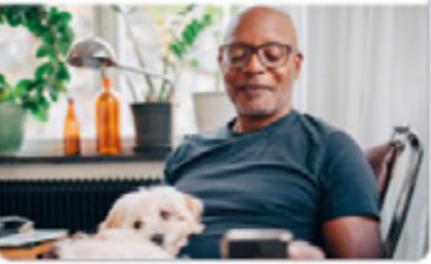
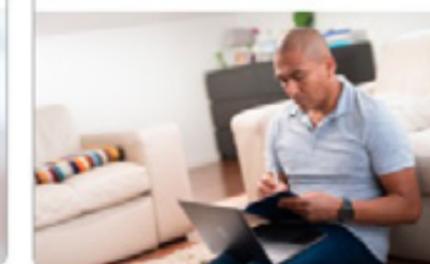


« Contribuições dos planos de CD



Programa de Educação Financeira e Previdenciária

Contamos com uma [página de educação financeira](#) em nosso site, que reúne as diferentes publicações sobre o tema, como vídeos, podcasts e guias, em linguagem simples e acessível, buscando informar e apoiar nossos públicos e a sociedade, além dos eventos realizados durante o ano.

<p>Investimento em foco</p> <p>Acompanhe nossas ações de educação financeira</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Perfil de investimento</p> <p>Entenda qual o seu perfil e por que ele é importante para definir sua carteira</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Eventos</p> <p>Acompanhe os nossos eventos</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Guia "Proteja sua família"</p> <p>Conheça o Guia que a Fundação Itaú Unibanco preparou para você, seus familiares e amigos</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Informativos "com você"</p> <p>Aqui você encontra todas as edições, ano a ano</p> <p>Confira aqui ></p> 
<p>Imposto de Renda</p> <p>Informações sobre imposto de renda</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Podcasts</p> <p>Acesse nossos conteúdos em podcast</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Vídeos</p> <p>Confira os nossos conteúdos em formato de vídeo</p> <p>Confira aqui ></p> 	<p>Glossário de investimentos</p> <p>Conheça termos utilizados no mercado e suas definições</p> <p>Confira aqui ></p> 	

SAIBA MAIS
Todas as publicações podem ser consultadas no [nosso site](#).



Relacionamento com participante

Participantes e assistidos > p. 70

Satisfação dos canais de atendimento > p. 76



Participantes e assistidos

GRI2-2512-2913-31203-2

IMPLEMENTAMOS
AÇÕES FOCADAS EM
MANTER UM ELEVADO
NÍVEL DE SATISFAÇÃO
DOS PARTICIPANTES



Os mais de 52 mil participantes e assistidos são nossa razão de ser e estão sempre em primeiro lugar no foco de nossos esforços. Nosso compromisso é proporcionar a melhor experiência possível,

com um atendimento preciso e humanizado.

Em 2024, completamos três anos da reestruturação da área de Relacionamento com o participante. Desde então, estamos trabalhando em ações

que seguem sendo aprimoradas para que nossos canais de atendimento ofereçam cada vez mais eficiência e personalização.

Ao longo dessa jornada de aprimoramento, nosso grande marco, foi a internalização

52.484 participantes e assistidos em 2024

□□ O participante é o centro de nossas ações. Em 2024, seguimos trabalhando em melhorias no nosso atendimento, proporcionando mais agilidade e eficiência. Também investimos em inovações como o aprimoramento do CRM e atualizações de outras funcionalidades, reforçando nosso compromisso em oferecer uma experiência de qualidade e humanizada, atendendo com excelência às necessidades de nossos públicos. □□

Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



Andreia Pedroso fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



do atendimento telefônico, que proporcionou aos nossos participantes e assistidos um contato mais humano, próximo e especializado. O atendimento presencial foi retomado em outra configuração (com agendamento prévio), de modo que o nosso time possa se preparar previamente com mais eficiência

e assertividade. Por fim, objetivando proporcionar maior comodidade, implantamos o atendimento via Teams (com agendamento prévio), e o atendimento via WhatsApp e WebChat, proporcionando maior autonomia ao participante, que pode buscar informações 24h por dia.

Entre as iniciativas de destaque desse processo de reestruturação

que nos conduz ao cenário de 2024, trabalhamos fortemente em ações de autosserviço como a repaginação do Acesso dos Participantes no site, proporcionando uma melhor experiência de navegação e opções de autosserviço, que incluem a solicitação de benefícios e institutos de forma on-line, alterações cadastrais e contratações de empréstimos.

Em 2024, ampliamos a aplicação da pesquisa de satisfação para mais canais interativos, para que possamos ter avaliação direta dos participantes e, assim, identificar oportunidades de aprimoramento em nossos processos. O objetivo da ampliação das nossas pesquisas é promover um diagnóstico do nosso trabalho e identificar necessidades. Essa evolução reflete nosso compromisso em manter um elevado nível de qualidade nos atendimentos.



**Continuaremos
nossa trajetória
de transformação
e compromisso
com a inovação e
melhoria contínua,
aprimorando as
nossas soluções com
inteligência artificial,
com o cuidado
e compromisso
de manter o
nosso padrão de
atendimento.**



Participantes e assistidos

Panorama

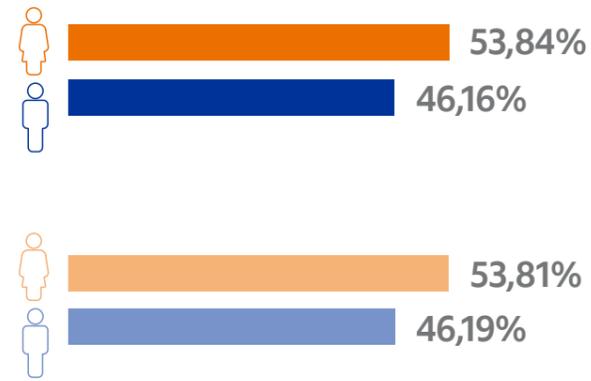
participantes

| Inclui ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido - BPD |

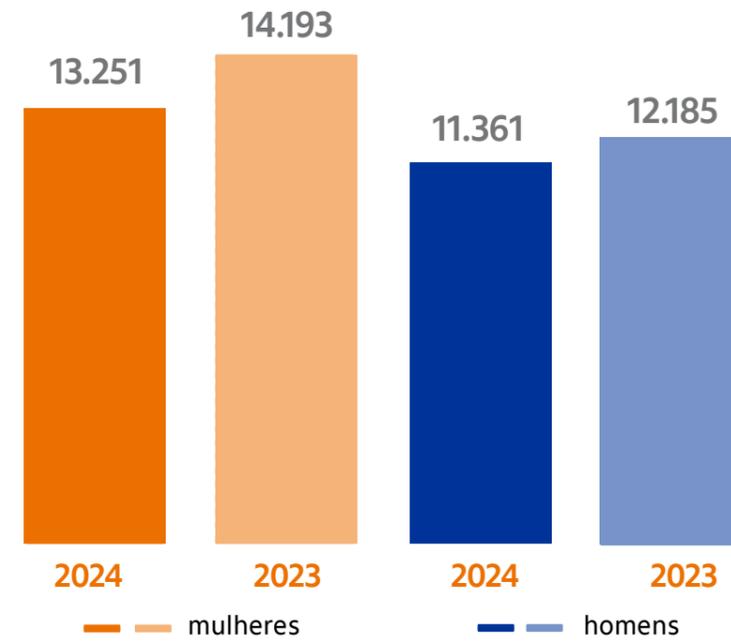


24.612 em 2024

26.378 em 2023



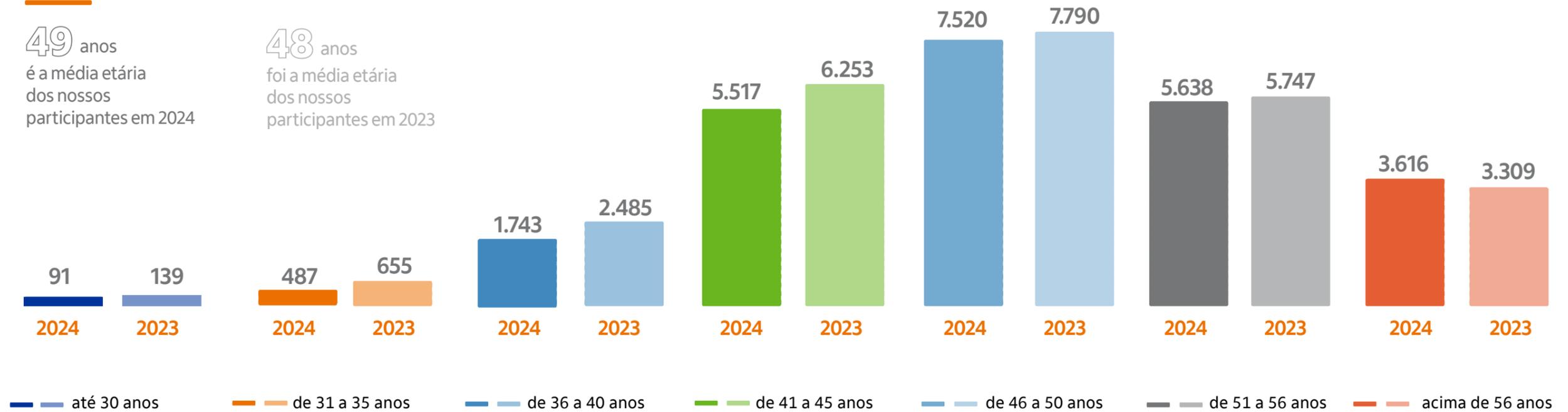
gênero



faixa etária

49 anos é a média etária dos nossos participantes em 2024

48 anos foi a média etária dos nossos participantes em 2023



Participantes e assistidos

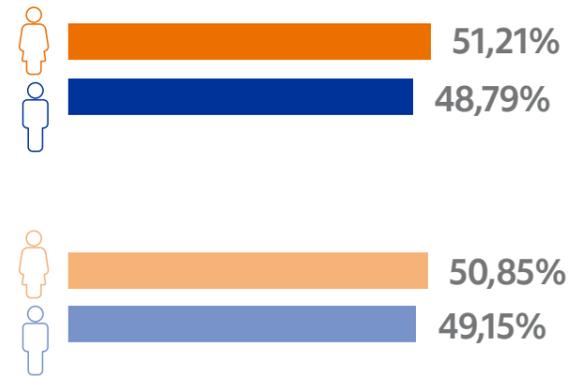
assistidos

| inclui pensionistas |

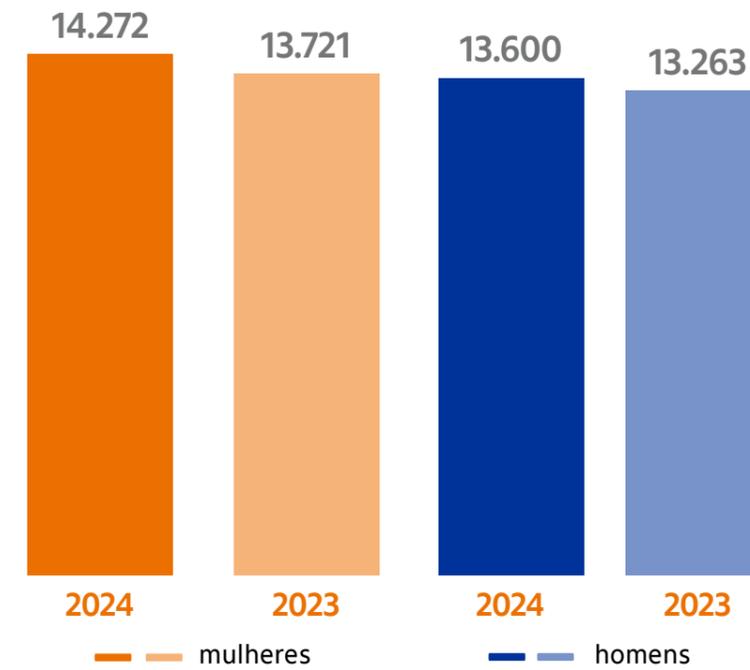


27.872
em 2024

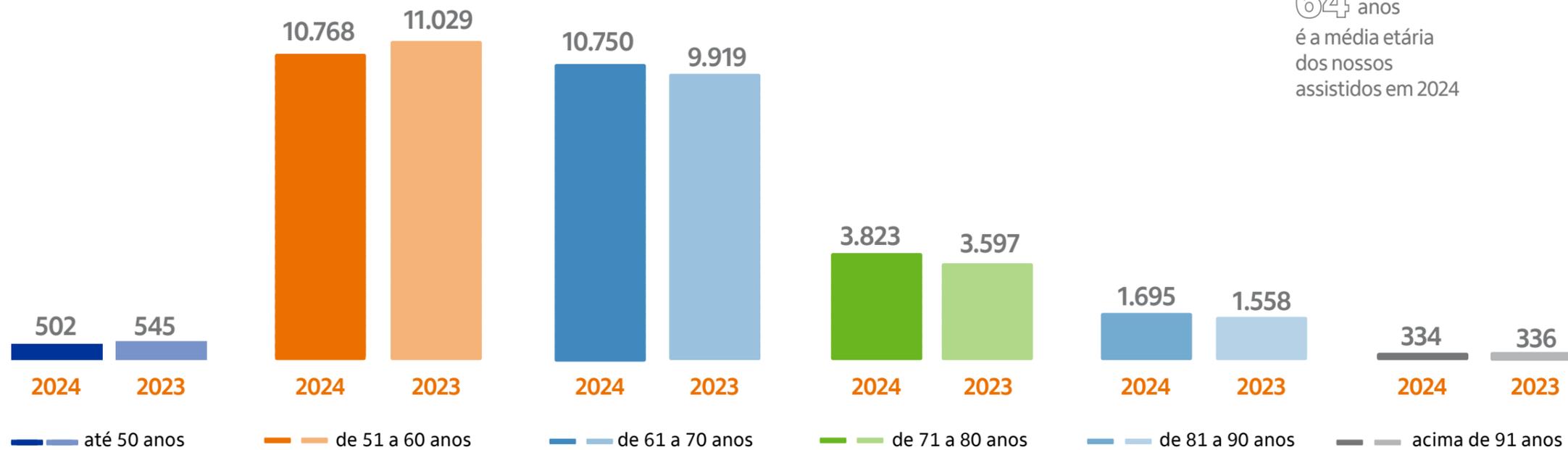
26.984
em 2023



gênero



faixa etária



64 anos é a média etária dos nossos assistidos em 2024

64 anos foi a média etária dos nossos assistidos em 2023



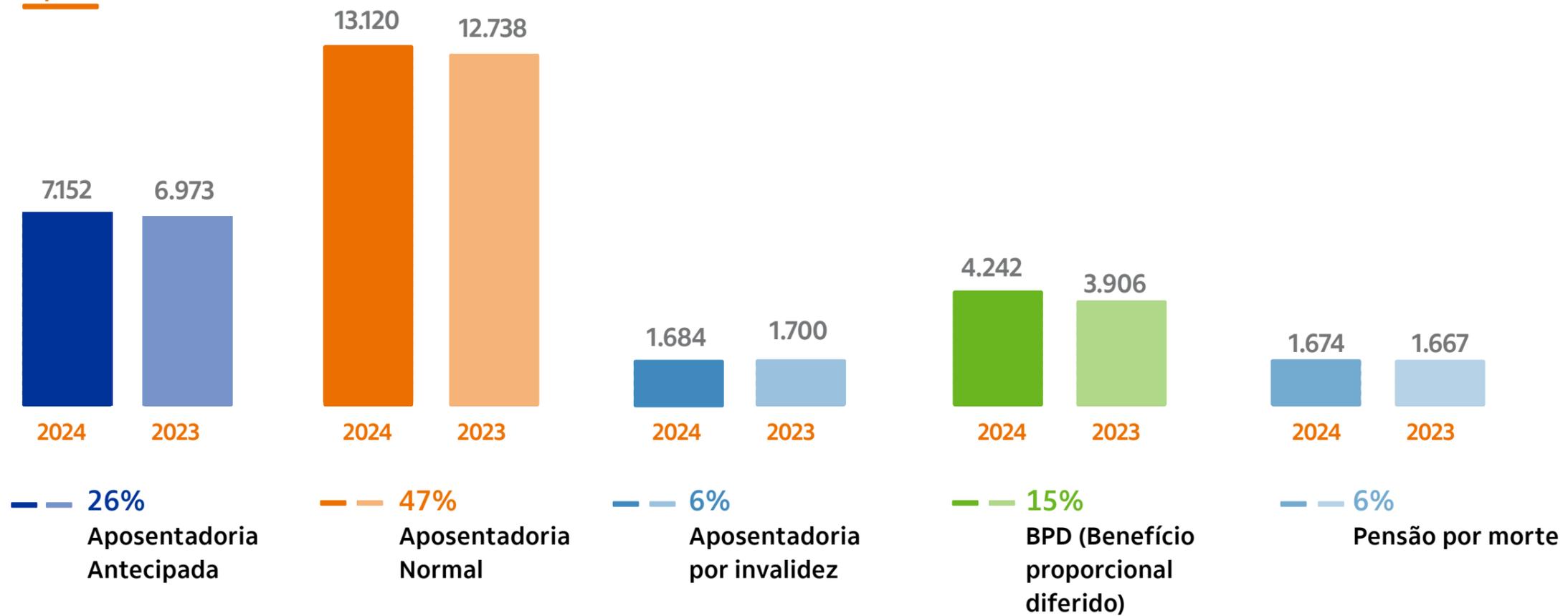
Participantes e assistidos

assistidos

| inclui pensionistas |



Tipo de benefício



Participantes e assistidos

Inovações nos canais de relacionamento

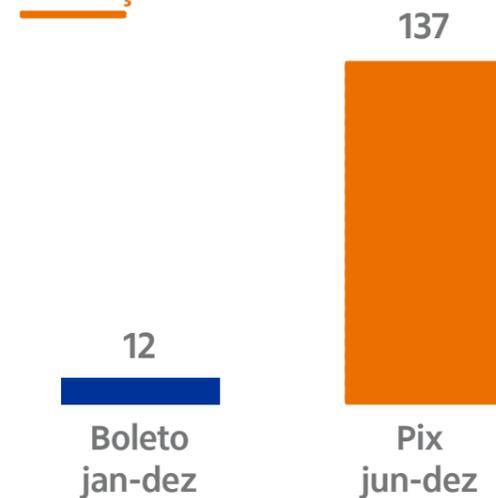
Nova funcionalidade para Contribuição Esporádica



No mês de junho, lançamos um serviço digital para o pagamento da Contribuição Esporádica via PIX, disponível para os participantes dos planos Itaubanco CD, Itaubank e Redecard CD.

Dessa forma, ao longo do ano, pudemos incentivar a poupança previdenciária, permitindo contribuições esporádicas de forma prática e ágil, diretamente no Acesso dos Participantes.

Quantidade de efetivações no ano



Atualização do Simulador de Benefícios



A partir da Lei 14.803, sancionada em janeiro de 2024, adaptamos o nosso Simulador de Benefícios e Resgates para apoiar os participantes na análise e tomada de decisões sobre o regime de tributação. Dessa forma, passou a ser possível visualizar o benefício e o saque nos dois regimes de tributação, permitindo ao participante escolher a modalidade mais vantajosa e alinhada às suas necessidades e expectativas.

Antecipação do abono



Devido às enchentes no estado do Rio Grande do Sul, realizamos o o adiantamento do pagamento do Abono Anual ou da Gratificação Semestral (nos casos dos planos Franprev e Itaubank), líquido de descontos obrigatórios, para aqueles que moram nos municípios afetados, conforme a portaria 1.379 de 5 de maio de 2024 do Ministério da Integração e do Desenvolvimento Regional/Secretaria Nacional de Proteção e Defesa Civil.

Aprimoramento do sistema de gestão de relacionamento (CRM)

Implementamos ações para uma maior centralização dos dados e históricos de atendimento.



Além disso, inovações em funcionalidades e automações do novo CRM aumentaram a produtividade dos analistas, melhorando a agilidade no atendimento e qualidade das análises nas demandas.

Essas ações refletem nosso compromisso contínuo com a qualidade e a personalização dos atendimentos, sempre colocando o participante no centro de nossas ações. Seguiremos inovando e aprimorando nossos serviços para garantir que cada interação seja positiva e eficiente.

Programa de Atendimento Personalizado (PAP)



Estruturamos o Programa de Atendimento Personalizado (PAP), com o objetivo de apoiar os participantes a se prepararem para uma nova fase da vida, de forma transparente e com segurança.

O PAP oferece uma orientação personalizada sobre as regras dos seus planos de previdência, para que eles possam tomar decisões e realizar uma gestão consciente.



Satisfação dos canais de atendimento

Anualmente, avaliamos a qualidade do atendimento aos participantes e assistidos por meio de pesquisas de satisfação e indicadores de desempenho dos nossos canais.

Em 2024, implantamos a pesquisa de satisfação nos atendimentos realizados via teams e presencial e, para 2025, a pesquisa abrangerá todos os canais onde há interação com o participante.

Os resultados obtidos orientam nosso planejamento e possibilitam o aprimoramento contínuo dos serviços oferecidos, além de fortalecerem nossas ações de relacionamento.

Em 2024, registramos mais de
226.500 atendimentos:

79% autosserviços
21% canais interativos

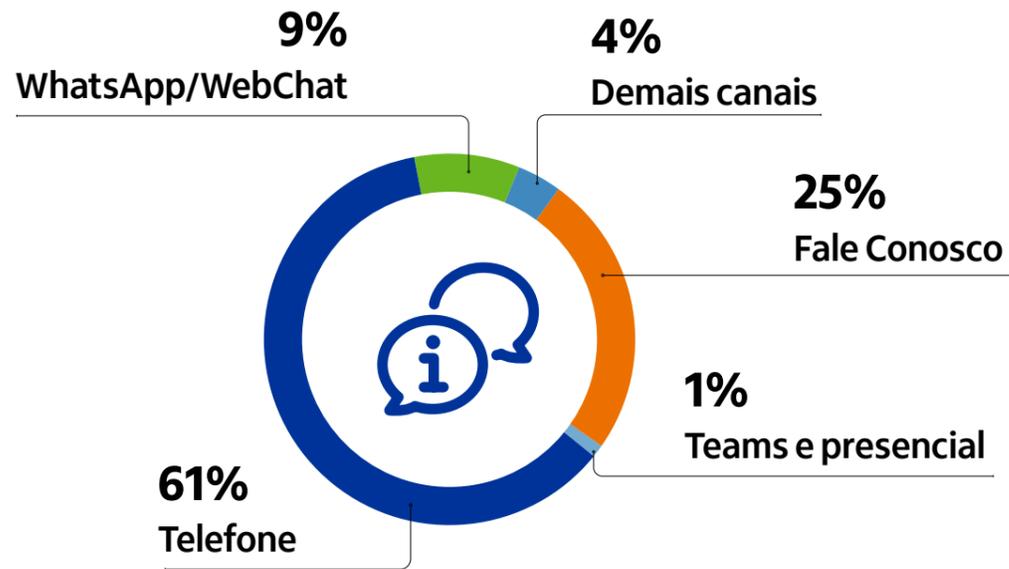
Uma redução positiva do volume frente ao ano anterior, **6%**, reflexo da evolução de nossas ações para que os participantes e assistidos tenham acesso claro, fácil e transparente às informações que precisam, diminuindo suas dúvidas e necessidade de atendimento e ampliando sua autonomia junto aos canais de relacionamento.



Satisfação dos canais de atendimento

Panorama do atendimento em 2024

Atendimento por categoria de canais



Em 2024, atingimos o nível de satisfação de **97%** em relação aos atendimentos realizados via telefone, WhatsApp/Webchat, teams e presencial, representando um aumento de **8%** em relação a 2023.



 Satisfação dos canais de atendimento

Além de oferecer aos participantes e assistidos a possibilidade de uma jornada de informação e comunicação simplificada e autônoma, também seguimos sempre disponíveis para atendê-los em nossos canais:

**WhatsApp**

11 4002 1299

**Contato pelo site**

"Fale Conosco"

**Telefone**

De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h

Capitais e Regiões Metropolitanas: **4002 1299**Demais localidades: **0800 770 2299****Webchat**Disponível através do [Acesso dos Participantes](#)**Chamada de vídeo via Teams**

Agendamento realizado pelo Atendimento Telefônico.

**Atendimento presencial
(mediante agendamento)****São Paulo (SP)**Av. do Café, nº 277 - 1º andar, bloco B - Conjunto 101B.
Jabaquara, São Paulo - SP, CEP 04311-001**Curitiba (PR)**Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 373, Conj. 1102
Condomínio Comercial Felipe M. Zenedin
Centro - CEP 80410-180**Autosserviço**Disponível através do [Acesso dos Participantes](#), pelo site ou aplicativo.

Gestão dos investimentos

Cenário econômico > p. 80

Governança dos investimentos > p. 82

Perfil de investimento > p. 83

Gestão de riscos em investimentos > p. 84

Investimento responsável > p.85



Cenário Econômico

RESUMO MACRO 2024 E PERSPECTIVAS



O cenário macroeconômico segue desafiador, com a

continuidade do ciclo de corte de juros nos EUA ocorrendo em menor velocidade do que o anteriormente projetado e aceleração do ciclo de alta no Brasil.

Nos Estados Unidos, o mercado de trabalho mostrou volatilidade nos últimos meses. Em outubro, foram criados apenas 12 mil novos empregos, muito abaixo das expectativas, devido a fatores como furacões e greves. No entanto, em novembro, houve uma recuperação com a criação de 227 mil empregos, alinhando-se às expectativas do mercado. A taxa

de desemprego subiu ligeiramente para 4,2%. Apesar das flutuações, o mercado de trabalho dos EUA continua resiliente.

A última divulgação do crescimento do PIB para o terceiro trimestre nos EUA seguiu apresentando um avanço robusto, de 3,1% no trimestre anualizado, com consumo pessoal avançando 3,7%.

Sobre a inflação, foi observada uma melhora ao longo do ano, mas com alguns desafios para uma desinflação adicional no sentido da meta de 2,0% de núcleo de PCE em meio a um cenário com atividade melhor do que o esperado.

O FOMC (Federal Open Market Committee), comitê de política monetária do Fed (Banco Central dos EUA), realizou mais um corte de

0,25% em sua taxa básica de juros em dezembro, trazendo a banda mínima da taxa básica de juros por lá para 4,25%, e máxima para 4,50%.

Trimestralmente, são divulgadas as projeções do Fed (Banco Central dos EUA), e, em dezembro, observamos revisão do núcleo de inflação PCE para cima, estando em 2,8% (2024), 2,5% (2025) e 2,0% (2026). A mediana das respostas dos dirigentes indica dois cortes de juros para 2025 e dois para 2026, o que é ligeiramente inferior ao previsto (hawkish).

Ainda, um dos eventos mais aguardados pelo mercado foi a divulgação do resultado das eleições americanas. A expectativa girava em torno de uma disputa apertada entre os candidatos republicano e democrata, mas a realidade foi uma vitória expressiva de Donald J. Trump e uma vitória

dos republicanos também na Câmara dos Representantes, com o Senado já com maioria do partido.

Com a definição da eleição, vemos uma diminuição de incerteza embutida nos preços dos ativos. O mercado agora seguirá acompanhando o desenvolvimento de planos de governo e definição de nomes para os principais cargos na administração pública.

Na China, após estímulos pelo lado monetário trazerem otimismo para o crescimento no país, o mercado segue esperando esforço pelo lado fiscal, o que poderia alterar as perspectivas de um menor crescimento para o país.

No Brasil, seguimos com viés otimista para a atividade econômica em 2024 e 2025. A divulgação do resultado do



□ Cenário Econômico

crescimento do PIB (Produto Interno Bruto) para o terceiro trimestre de 2024 mostrou um avanço de 0,9% em relação ao segundo trimestre com ajuste sazonal. Esse resultado superou a mediana das projeções de mercado, que era de 0,8%.

Com relação ao IPCA, com base nos fundamentos macroeconômicos, como a atividade econômica robusta e o mercado de trabalho aquecido (já mencionados anteriormente), juntamente com um cenário fiscal expansionista e a depreciação do real, projetamos uma tendência de deterioração.

O Comitê de Política Monetária (Copom) anunciou em dezembro uma elevação da taxa Selic em 1,00% para 12,25% ao ano, com votação unânime.

Dessa forma, o Banco Central coloca como piso uma taxa Selic terminal de 14,25%, acima do 13,75% esperado pelo Focus. Projetamos atualmente 15,75% para a taxa Selic terminal.

O BCB também reconheceu que houve piora no processo inflacionário, atividade mais forte que a esperada e que as resoluções fiscais têm sido piores que o

anteriormente aguardado, gerando deterioração dos preços de mercado e das expectativas de inflação.

Por fim, sobre o fiscal, foi divulgado no fim desse ano o aguardado anúncio de medidas fiscais por parte do Governo. A definição de propostas para conter o avanço do gasto público não trouxe grandes surpresas em relação ao que era ventilado e o movimento de mercado expressou pessimismo, com o dólar chegando a ser cotado a mais de R\$ 6,00.

Dentre as definições de medidas propostas, estão uma nova regra para o salário-mínimo com reajustes dentro dos limites do arcabouço fiscal, combate às fraudes e distorções em programas do Governo, reforma da aposentadoria e pensão de militares, restrição da regra de acesso ao abono salarial, teto para os supersalários e

mudanças nas regras das emendas parlamentares. Junto com as medidas citadas, também foi anunciada a proposta de isenção do imposto de renda para ganho de até R\$ 5 mil mensais com compensação de uma alíquota mínima para aqueles que possuem renda superior a R\$ 50 mil mensais.

Tanto no Brasil quanto internacionalmente, os últimos meses têm sido marcados por desenvolvimentos econômicos significativos. No Brasil, a necessidade de controle de um processo inflacionário tem levado a um aumento nas taxas de juros e a uma maior ênfase em medidas fiscais. No contexto global, os EUA seguem com atividade forte e inflação controlada, ainda que indicando desafios para uma melhora adicional, com um ciclo de corte de juros que deve ocorrer de forma intercalada com pausas a partir daqui.



Governança dos investimentos

ADOTAMOS MELHORES PRÁTICAS ADICIONAIS À LEGISLAÇÃO PARA A SAÚDE FINANCEIRA DOS PLANOS



Nosso compromisso com o propósito de pensar o agora e planejar o futuro se manifesta de diversas formas, especialmente por meio da governança dos investimentos, que impactam na formação das reservas dos participantes e no pagamento de benefícios aos assistidos.

Anualmente, publicamos as Políticas de Investimentos de cada plano de benefícios. Esses documentos são elaborados considerando um período de cinco anos, mas são revisados anualmente e/ou sempre que houver mudanças relevantes nos cenários macroeconômicos ou nas hipóteses adotadas.

Nelas, é possível encontrar orientações sobre metodologias de seleção dos investimentos em diferentes segmentos, sobre governança, gestão dos principais riscos e princípios de sustentabilidade e responsabilidade socioambiental.

Tais políticas passam por avaliação da Diretoria Executiva com suporte do Comitê de Investimentos e são aprovadas pelo Conselho Deliberativo. A gestão dos recursos, realizada pela Itaú Asset Management, deve seguir as diretrizes estabelecidas de cada plano de benefício, que definem limites de aplicação por tipo de segmento, ativo e emissor, iguais ou mais restritos que a legislação vigente.

A equipe de investimentos monitora o cumprimento dos mandatos conferidos à gestora contratada e acompanha a observância das definições estabelecidas pela

Política de Investimentos de cada plano sob nossa gestão.

Um aspecto essencial na administração desses planos é o casamento entre o ativo (patrimônio investido) e passivo (pagamentos de benefícios e despesas).

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 ativo e passivo.

Nosso objetivo é minimizar o risco de insuficiência de recursos no longo prazo, além do risco de descasamento de indexadores e o 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, definimos 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.

Considerando os monitoramentos realizados ao longo do ano, a gestão dos recursos garantidores esteve aderente aos objetivos estabelecidos pela legislação e pelas políticas de investimento de cada plano. Todas as medidas necessárias foram adotadas para a saúde financeira dos planos.



Perfil de investimento

RECOMENDAMOS
QUE TODOS AVALIEM
SEMESTRALMENTE O
ALINHAMENTO DE SEU
PERFIL DE INVESTIMENTO
COM SUAS NECESSIDADES
E COM O CENÁRIO
MACROECONÔMICO



O período para troca de perfil de investimento, disponibilizado semestralmente, é uma oportunidade crucial para que participantes e assistidos dos planos com perfis (Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Redecard CD) ajustem suas escolhas, de acordo com suas metas financeiras, e seus planejamentos a longo prazo.

Esse período permite que cada um reavale a sua estratégia considerando mudanças pessoais, como tolerância ao risco, e externas, como condições econômicas.

A mudança é uma decisão voluntária e não obrigatória, mas é altamente recomendável que todos dediquem um tempo para considerar se o perfil atual ainda está alinhado com

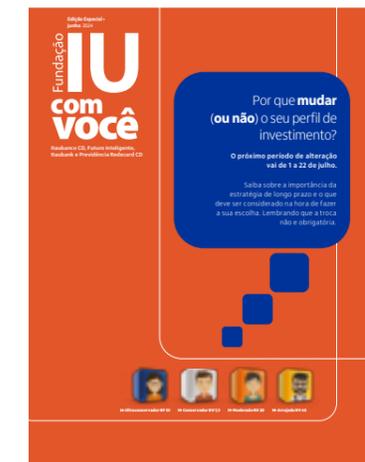
suas expectativas e necessidades futuras, tendo em vista também a imprevisibilidade das dinâmicas do mercado.

Conforme deliberação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), é realizado de forma obrigatória um teste de perfil, que indica a opção mais aderente, com o resultado podendo ou não ser considerado na escolha.

Manter os participantes e assistidos bem-informados sobre a importância dos perfis de investimento é parte importante da gestão, por isso, disponibilizamos um informativo especial para cada período e são realizados eventos com especialistas, onde os participantes têm a oportunidade de aprender e tirar dúvidas.

Divulgamos os resultados da distribuição entre os perfis nas edições dos informativos “com você”.

Durante o ano de 2024, conduzimos estudos e análises aprofundadas sobre os perfis de investimento e as composições das carteiras. Como resultado, uma nova proposta foi elaborada e aprovada pelo Conselho Deliberativo, visando atender de forma ainda mais eficiente às necessidades dos participantes e assistidos. A implementação das mudanças será realizada em 2025.



Gestão de riscos em investimentos

OS CONTROLES DE RISCOS DE INVESTIMENTOS PERMANECERAM ALINHADOS ÀS MELHORES PRÁTICAS DO MERCADO



Em 2024, mantivemos todos os riscos de investimentos dentro dos limites estabelecidos pelas métricas específicas para cada tipo de risco, demonstrando nosso compromisso com a gestão

responsável e o cumprimento das diretrizes estratégicas.

O risco de mercado, associado às variações nos preços dos instrumentos financeiros, foi controlado de maneira eficaz, encerrando o período com consumo estável abaixo dos limites estabelecidos em todos os planos.

No que se refere ao risco de liquidez, asseguramos recursos

suficientes para honrar, pontualmente, os compromissos financeiros assumidos com os participantes, preservando a solidez operacional dos planos.

O risco de crédito, relacionado à possibilidade de inadimplência de contrapartes, apresentou resultados em conformidade com os limites de exposição.

Dessa forma, as métricas e os controles de riscos de investimentos permaneceram alinhados às melhores práticas do mercado, fornecendo suporte adequado para a execução das atividades de gestão e para a preservação dos interesses dos participantes.

Cuidamos dos investimentos de **17 planos** que, juntos, somam mais de **R\$ 33 bilhões**

□□ Nosso compromisso é buscar o melhor desempenho com decisões assertivas, que considerem os aspectos econômicos, políticos e sociais, sem abrir mão da transparência e da responsabilidade. Em 2024, mesmo diante do cenário desafiador, mantivemos todos os riscos de investimentos dentro dos limites estabelecidos, demonstrando nossa dedicação à gestão prudente e ao cumprimento das diretrizes estratégicas. Continuamos a incorporar aspectos ASG em nossas escolhas, buscando empresas com práticas sustentáveis e socialmente responsáveis, alinhadas aos nossos valores. □□

Fernando Gontijo
Superintendente de Investimentos



Fernando Gontijo fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Investimento responsável

BUSCAMOS INVESTIR
EM EMPRESAS COM
PRÁTICAS SUSTENTÁVEIS
E SOCIALMENTE
RESPONSÁVEIS



Incorporamos os aspectos ligados aos princípios ambientais, sociais e de governança (ASG) em nossas decisões de investimento, buscando empresas com práticas sustentáveis e socialmente responsáveis. A Itaú Asset Management utiliza uma metodologia própria para avaliar os riscos e oportunidades, garantindo que nossas aplicações estejam alinhadas com os nossos valores.

Também somos signatários dos **Princípios para Investimento Responsável (PRI)**, uma iniciativa financeira do Programa da Organização das Nações Unidas (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.



Gestão do passivo

Gestão do passivo > p. 87



Gestão do passivo

COM BASE EM PREMISSAS
TÉCNICAS ROBUSTAS,
REAFIRMAMOS
NOSSO COMPROMISSO
COM A SOLIDEZ E A
CONFIABILIDADE DOS
PLANOS ADMINISTRADOS



Nossa gestão desempenha um papel crucial na garantia da sustentabilidade e da liquidez dos planos de benefícios administrados.

A gestão do passivo engloba as áreas de Suporte Atuarial, Risco Atuarial, Cadastro, Arrecadação e Benefícios e é responsável:

- o por acompanhar a **provisão matemática**, para que os recursos necessários e os pagamentos futuros estejam devidamente provisionados;
- o pela validação do **cálculo atuarial**, com cálculos independentes, que aplica premissas atuariais, que podem ser de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios) e demográfico-biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria), para determinar os valores das provisões;
- o pela **atualização mensal das provisões e análise das movimentações** de saldos para a

realização de ajustes necessários e recorrentes para manter o equilíbrio atuarial dos planos.

Em 2024

R\$ 31 bilhões de **provisão matemática**

R\$ 255 milhões de **contribuições recebidas**

R\$ 2 bilhões em **benefícios pagos**

□□ A gestão atuarial desempenha um papel essencial na sustentabilidade dos planos de benefícios, garantindo o equilíbrio financeiro e a segurança dos participantes. Em 2024, consolidamos nossa atuação com análises precisas e ajustes recorrentes nas provisões matemáticas, sempre baseados em premissas técnicas robustas, reafirmando nosso compromisso com a solidez e a confiabilidade dos planos administrados. □□

Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



Andreia Pedroso fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



□ Gestão do passivo

Além de garantir a gestão do cadastro dos participantes, assistidos e beneficiários, assegurando a integridade das informações para suportar o processo de avaliação atuarial e dimensionar os compromissos futuros dos planos, prezando:

- pela concessão e pagamento da folha de benefícios;

- pelo controle de arrecadação conforme estabelecido no regulamento e plano de custeio, e
- pelo acompanhamento e controle dos riscos atuariais, conforme previsto na Política de Riscos Atuariais implementada a partir de 2024, principalmente aqueles relativos ao comportamento das hipóteses atuariais e da massa de participantes dos planos administrados.

Movimentação da provisão matemática em 2024

A provisão matemática é dividida em duas parcelas principais:

- 1. Parcela de Benefício Definido (BD):** calculada pelas premissas atuariais; e
- 2. Parcela de Contribuição Definida (CD):** composta pelos saldos acumulados em contas individuais dos participantes.

Em 2024, a **movimentação da parcela BD** resultou em um aumento do passivo para a maioria dos planos, enquanto planos como ACMV e BD UBB Prev reduziram o passivo, por terem uma massa predominante de assistidos, incorrendo no pagamento de benefícios superiores à meta atuarial.

Na **movimentação da parcela CD**, tivemos transferência de saldos para ajustes entre as parcelas CD e BD, conforme o regulamento dos planos, para concessão de renda vitalícia e opções por BPD (Benefício Proporcional Diferido).

Considerando a natureza dos planos de benefícios que administramos, os resultados e as variações das provisões matemáticas revisadas em 2024 se mantiveram dentro do previsto.



SAIBA MAIS

Acesse o Parecer Atuarial dos planos de benefícios no [nosso site](#).



Gestão Financeira

Gestão Financeira e Eficiência > p. 90

Despesas Administrativas e de Investimentos > p. 92

Situação Patrimonial e Resultado > p. 94



Gestão Financeira e Eficiência

NOS DESTACAMOS ENTRE
OS MAIORES FUNDOS
DE PENSÃO DO BRASIL,
ATINGINDO O
2º MELHOR ÍNDICE.



Em 2024, mantivemos nosso compromisso contínuo com o monitoramento e registro preciso das transações financeiras e despesas administrativas, mantendo-as abaixo da inflação, conforme disponível nas demonstrações das despesas administrativas, além da elaboração de demonstrações contábeis claras para suportar decisões

estratégicas e garantir conformidade com as regulamentações vigentes.

Para avaliar a eficiência administrativa das EFPC, a Previc apresentou em 2024 o Índice de Eficiência Operacional (IEFO), um indicador estatístico que mede a capacidade das entidades de operar com gastos proporcionais à sua estrutura.

O IEFO considera variáveis como o porte da entidade, número de planos, tempo de existência e o perfil dos participantes, buscando isolar os elementos que influenciam os custos administrativos e destacando onde a gestão poderia ser mais eficiente.

Nos destacamos entre os maiores fundos de pensão do Brasil, atingindo o 2º melhor índice.

□□ No ano, mantivemos um rigoroso controle das transações financeiras, garantindo conformidade aos registros contábeis, e das despesas administrativas, mantendo-as abaixo da inflação. A gestão eficiente e a implementação de novas políticas e ferramentas reforçaram a transparência e mitigação de riscos. A Fundação continua comprometida com a gestão financeira e a excelência operacional, reafirmando o compromisso com a eficiência e a responsabilidade com a sustentabilidade dos planos. □□

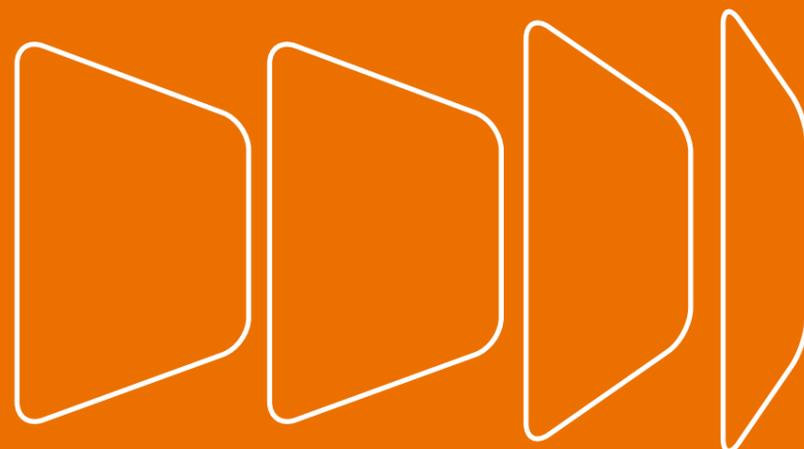
Alois Kaesemodel Neto
Superintendente de Controladoria



Alois Kaesemodel Neto fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)

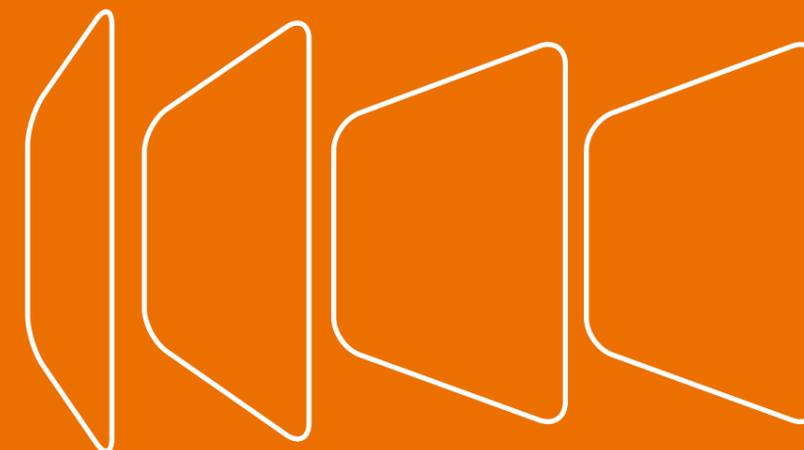


Gestão Financeira e Eficiência



Seguimos com nosso posicionamento como referência em governança e eficiência financeira, comprometidos com a sustentabilidade e a excelência em nossas operações. Nesse sentido, adotamos a prática de revisão anual de nossas políticas e procedimentos, no intuito de mitigar os riscos nos nossos processos.

A implementação de uma nova ferramenta de controle e gestão de fornecedores foi um marco importante, proporcionando um monitoramento mais integrado e eficaz dos riscos associados às contratações.



Despesas Administrativas e de Investimentos

109.418 mil

Total de despesas em 2024

Em 2024, apresentamos despesas conforme demonstrado a seguir:

R\$ mil	2024	2023
Gestão Administrativa	55.726	55.251
Pessoal e encargos	25.319	23.553
Treinamentos	728	1.044
Serviços de terceiros	19.492	21.271
Serviços técnicos atuariais	2.213	2.352
Jurídico	447	125
Informática	15.682	15.790
Auditoria	916	1.068
Consultoria	208	663
Central de atendimento/Demais	26	1.273
Despesas gerais	10.187	9.383
Taxas e impostos	6.179	5.378
Outras despesas administrativas	3.536	3.375
Publicações	472	630
Gestão de Investimentos	53.692	51.169
Taxa de administração de carteira	43.337	40.991
Taxa de custódia e Clearings	8.327	7.797
Gestão de imóveis	2.028	2.381
Total despesas	109.418	106.420

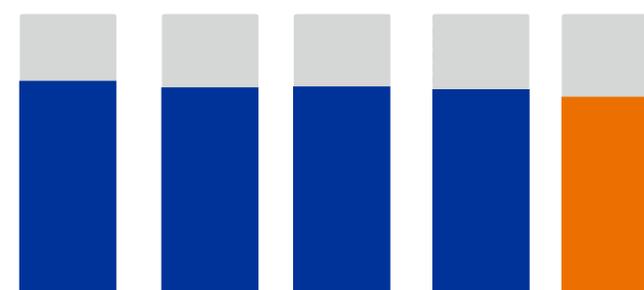
Indicador	Metodologia	2024	2023
Taxa de Administração	Recursos Transferidos ao PGA / Recursos Garantidores	0,19%	0,17%
Taxa de carregamento	Recursos Transferidos ao PGA / Fluxo Previdenciário	3,92%	3,72%
Custo médio por participante	Desp. Adm. / nº participantes	R\$ 1.089,03	R\$ 1.015,20
Cobertura	Desp. Adm. / Reservas Matemáticas	0,19%	0,19%
Treinamento	Desp. Treinamento / Desp. Adm.	1,25%	1,89%
Despesas/Rec. garantidores	Desp. Adm. / Recursos Garantidores	0,17%	0,17%
Despesa/Ativo	Desp. Adm. / Ativo	0,17%	0,17%
Despesa/Receita	Desp. Adm. / Receita	90,69%	96,73%
Pessoal	Desp. Pessoal / Desp. Adm.	43,62%	42,63%
Fundo administrativo	Fundo Adm. Atual - Fundo Adm. Anterior / Fundo Adm. Anterior	42,35%	137,61%

Descritivo da metodologia atualizada sem impactos.

Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, ocorreu a padronização dos cálculos.

Evolução da Despesa Administrativa em moeda constante* R\$ Mil

(61.854) (59.936) (60.208) (59.258) (57.072)



Redução

-3,69%

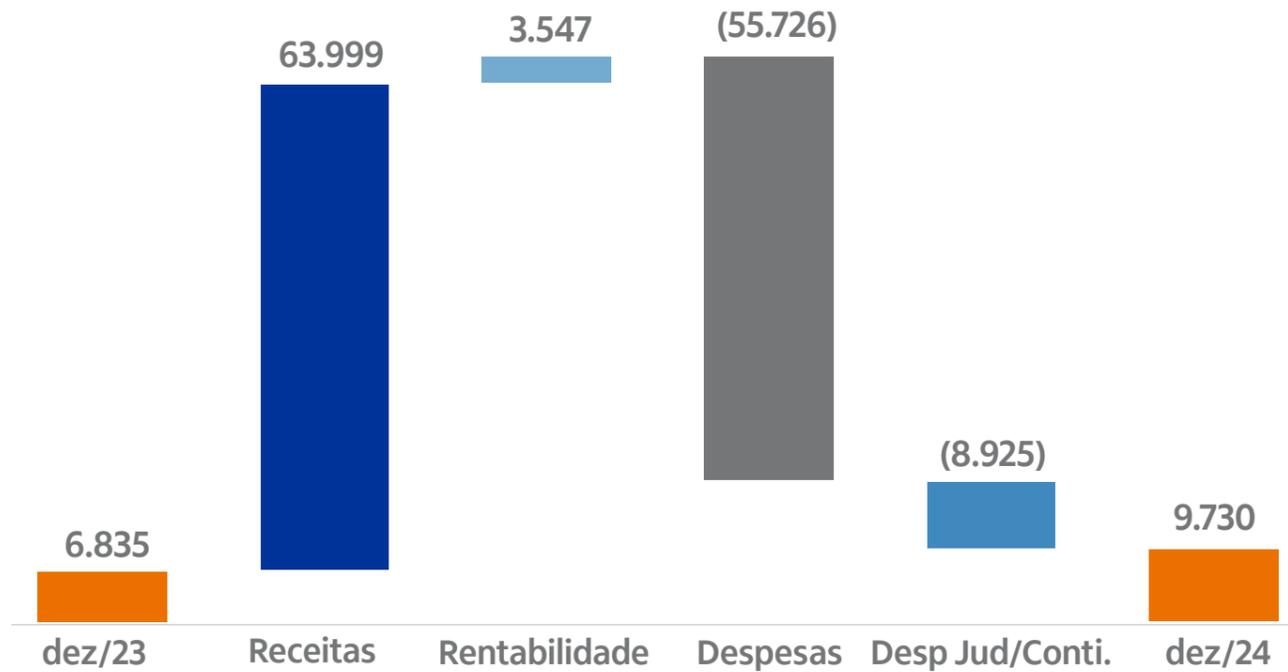
Varição 2024/2023

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

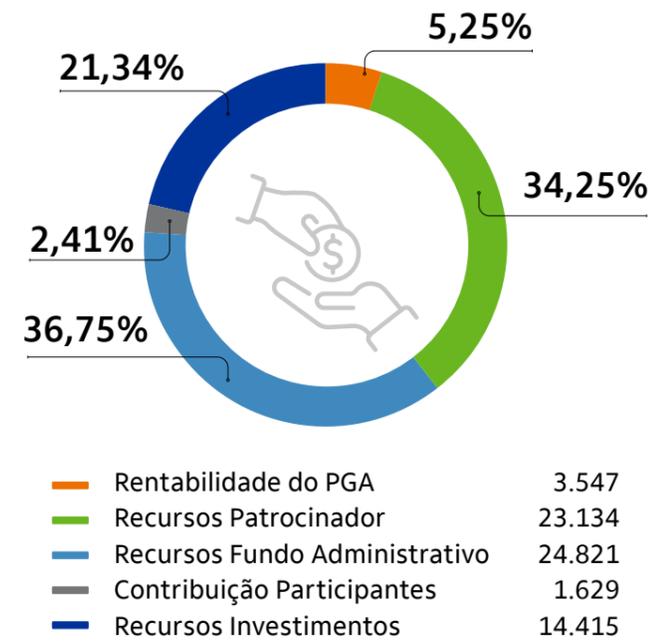


Despesas Administrativas e de Investimentos

Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



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



Situação patrimonial e resultado da Fundação Itaú Unibanco



Ativo

R\$ 33.652.575 mil

+ 2% em relação a 2023



Provisões Contingenciais

R\$ 215.775 mil

- 28% em relação a 2023



Provisões Matemáticas

R\$ 30.754.972 mil

+ 4% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico

R\$ 2.018.768 mil

- 18% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e o Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	33.652.575	32.971.767
Recursos Garantidores	33.448.636	32.798.015
Contrato para Equacionamento de Deficits	121.363	79.614
Outros Ativos	82.576	94.138
Passivo	33.652.575	32.971.767
Obrigações Operacionais	51.370	49.700
Provisões Contingenciais	215.775	297.747
Patrimônio Social	33.385.430	32.624.320
Provisões Matemáticas	30.754.972	29.498.188
Equilíbrio Técnico	2.018.768	2.472.559
Fundos	611.690	653.573

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais para os planos BDs e CVs, o Ativo aumentou em 2% em decorrência também de repactuações de Contrato para Equacionamento de Deficits em função do resultado do exercício. Para os planos CDs, cujos retornos também foram influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, obtiveram rentabilidade acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. No Passivo, a redução das Provisões Contingenciais deve-se a reversão de processo tributário do plano Prebeg.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis. O gerenciamento de liquidez dos planos permitiu honrar os compromissos de pagamento de seus benefícios.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima e das repactuações dos deficits, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 453.791 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	3.042.319	4.060.941
Contribuições*	358.109	298.786
Resultado dos Investimentos	2.586.303	3.702.481
Receitas Administrativas	66.667	57.427
Outras Adições	31.240	2.247
2. Despesas	(2.281.209)	(2.113.351)
Benefícios	(2.033.779)	(1.919.613)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(101.006)	(125.419)
Despesas Administrativas	(58.043)	(55.251)
Constituição de Contingências	(15.801)	(8.541)
Outras Deduções	(72.580)	(4.527)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	761.110	1.947.590
4. Provisões Matemáticas	(1.256.784)	(1.400.853)
5. Fundos	41.883	18.064
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(453.791)	564.801

* Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).



Resumos dos Planos

Benefício Definido > p. 98

Contribuição Definida > p. 139

Contribuição Variável > p. 161



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



Encontre nos resumos dos planos:

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 Resultados, auditados pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023.



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



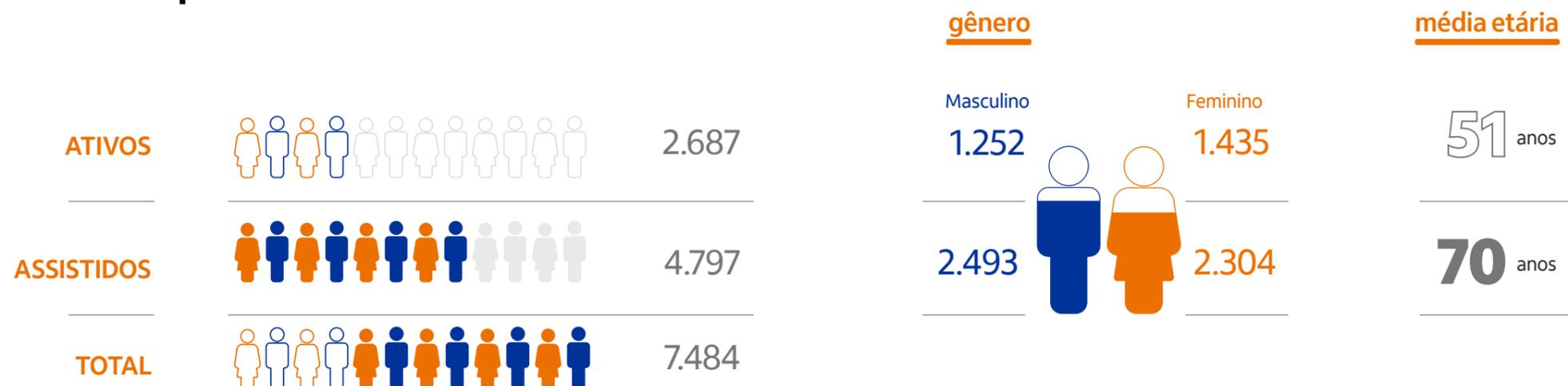
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano PAC



Resumo do Plano PAC

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024



Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	8.948.222	89,58	9,48%
Renda Variável	20,00	123.867	1,24	-9,68%
Investimentos Estruturados	20,00	445.590	4,46	-4,46%
Investimentos Imobiliários	7,00	453.790	4,54	6,92%
Empréstimos aos Participantes	5,00	17.751	0,18	16,56%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		9.989.221	100,00	8,66%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 3,30% a.a. (benchmark de 8,29% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 9.940.834 mil


 Contribuições recebidas
R\$ 574 mil


 Benefícios pagos
R\$ 594.402 mil

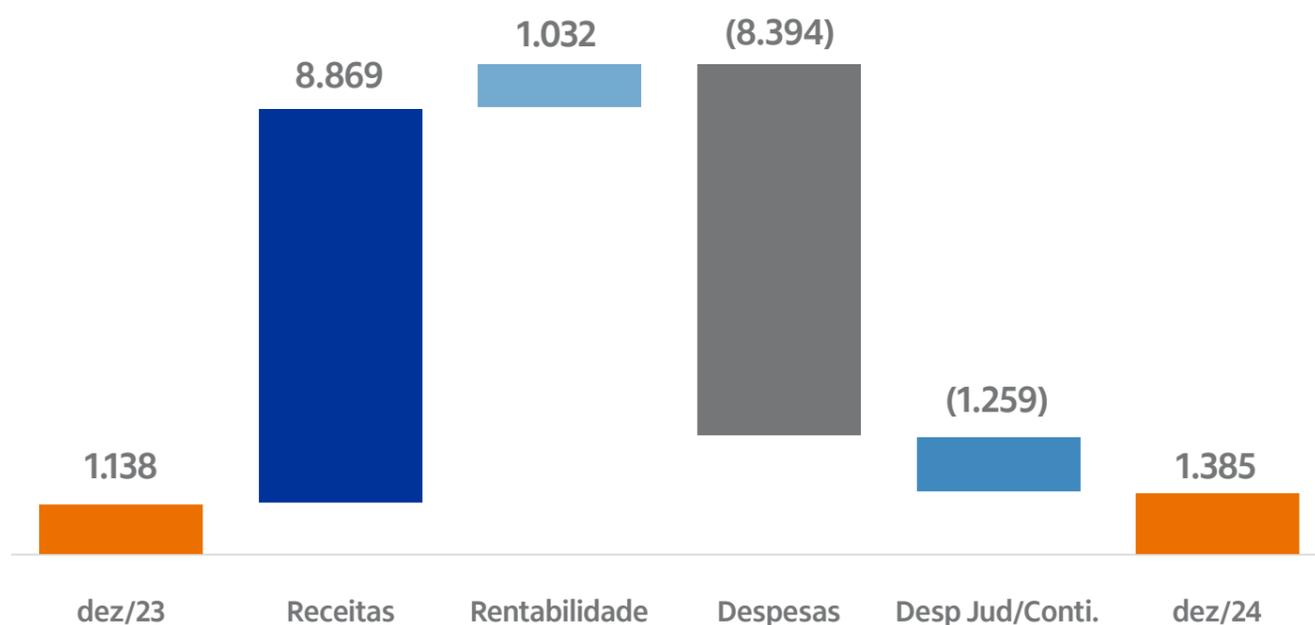


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

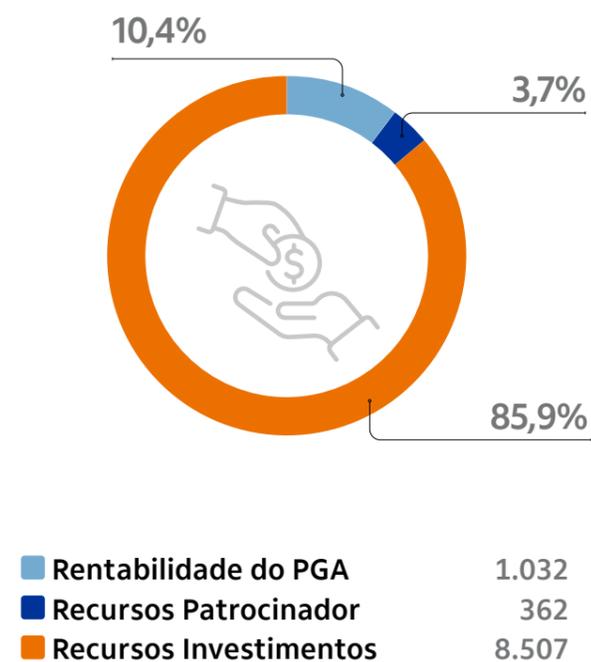
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação, anualmente, para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 10.035.122 mil

+ 2% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 77.496 mil

- 6% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 8.511.402 mil

+ 8% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ 1.426.081 mil

- 22% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	10.035.122	9.835.710
Recursos Garantidores	10.014.546	9.791.120
Outros Ativos	20.576	44.590
Passivo	10.035.122	9.835.710
Obrigações Operacionais	16.792	15.754
Provisões Contingenciais	77.496	82.103
Patrimônio Social	9.940.834	9.737.853
Provisões Matemáticas	8.511.402	7.912.433
Equilíbrio Técnico	1.426.081	1.822.948
Fundos	3.351	2.472

Em 2024, o Ativo aumentou em 2% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores, com retorno acima da meta atuarial. No passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pela rentabilidade acima da meta atuarial.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que ocorre anualmente, pela alteração da taxa de juros de 3,29% para 3,30%, mínimo permitido pela legislação e impactado principalmente pelo ajuste da premissa de crescimento real de benefício do grupo BB-05, no montante de R\$ 337.031 mil.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 396.867 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	831.686	1.055.212
Contribuições	574	226
Resultado dos Investimentos	802.586	1.054.984
Reversão de Contingências	5.690	-
Outras Adições	22.836	2
2. Despesas	(629.584)	(582.120)
Benefícios	(594.402)	(564.386)
Constituição de Contingências	-	(17.733)
Outras Deduções	(35.182)	(1)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	202.102	473.092
4. Provisões Matemáticas	(598.969)	(200.869)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(396.867)	272.223



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).

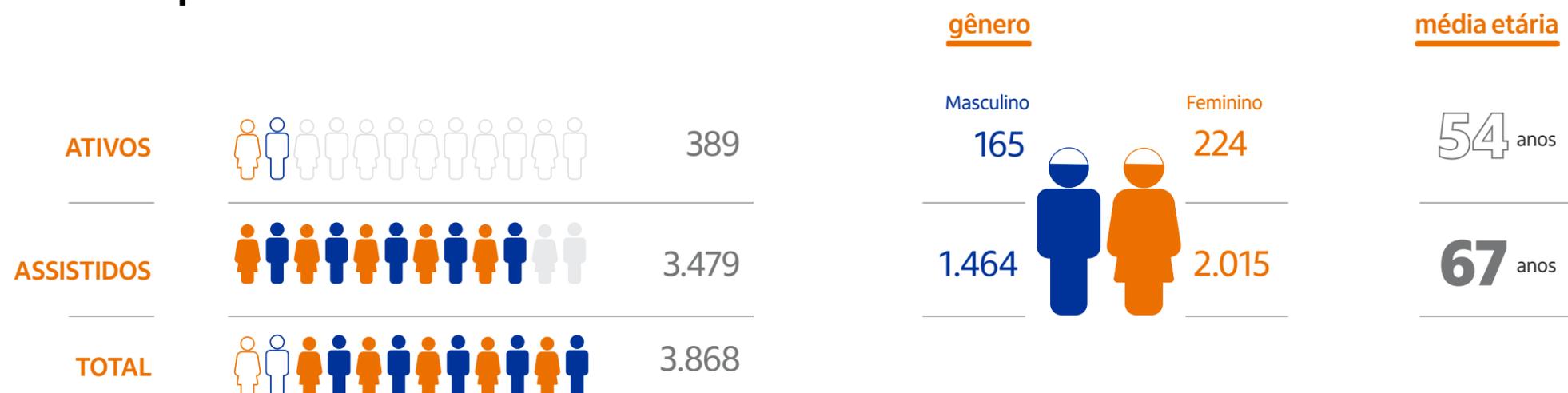


BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano 002



Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024



Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	3.075.725	99,19	4,12%
Renda Variável	15,00	1.681	0,05	-10,19%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	10.614	0,34	-0,01%
Empréstimos aos Participantes	5,00	13.114	0,42	16,55%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		3.101.134	100,00	3,73%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,93% a.a. (benchmark de 10,01% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 3.053.566 mil

Contribuições recebidas 
R\$ 73.924 mil

Benefícios pagos 
R\$ 239.149 mil

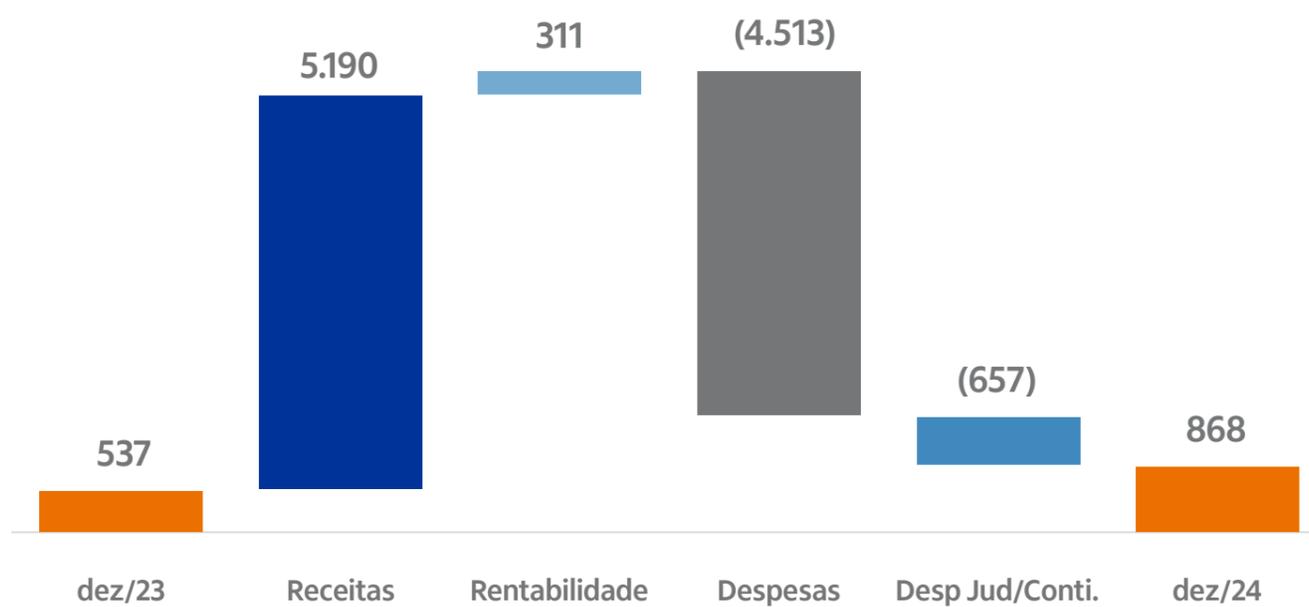


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

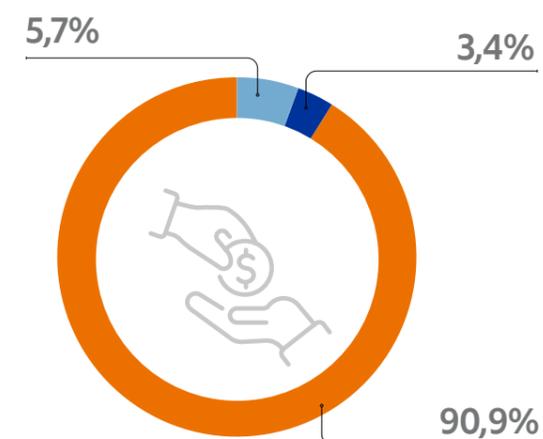
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil

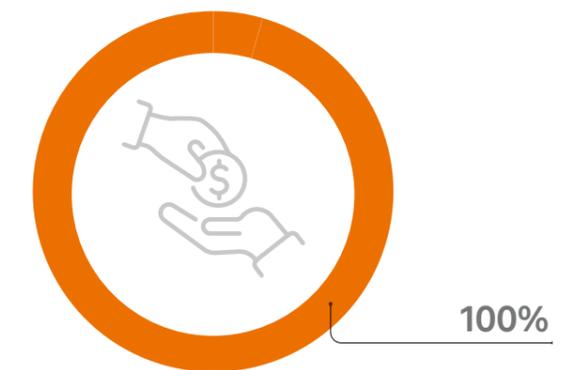


Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Rentabilidade do PGA	311
Recursos Patrocinador	189
Recursos Investimentos	5.001

Custeio despesas investimentos R\$ mil



Recursos Investimentos	4.784
------------------------	-------



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:
R\$ 3.128.769 mil
- 2% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:
R\$ 70.982 mil
+ 14% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:
R\$ 3.132.023 mil
+ 3% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:
R\$ (80.667) mil
- 174% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	3.128.769	3.206.867
Recursos Garantidores	3.101.482	3.195.443
Outros Ativos	27.287	11.424
Passivo	3.128.769	3.206.867
Obrigações Operacionais	4.221	4.121
Provisões Contingenciais	70.982	62.401
Patrimônio Social	3.053.566	3.140.345
Provisões Matemáticas	3.132.023	3.029.735
Equilíbrio Técnico	(80.667)	109.124
Fundos	2.210	1.486

Em 2024, o Ativo reduziu em 2% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis. O gerenciamento de liquidez dos planos permitiu honrar os compromissos de pagamento de seus benefícios.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 189.791 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	190.006	472.140
Contribuições	73.924	53.085
Resultado dos Investimentos	111.270	417.014
Reversão de Contingências	-	1.925
Outras Adições	4.812	116
2. Despesas	(277.509)	(223.297)
Benefícios	(239.149)	(223.291)
Constituição de Contingências	(8.582)	-
Outras Deduções	(29.778)	(6)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(87.503)	248.843
4. Provisões Matemáticas	(102.288)	(112.387)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(189.791)	136.456



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).

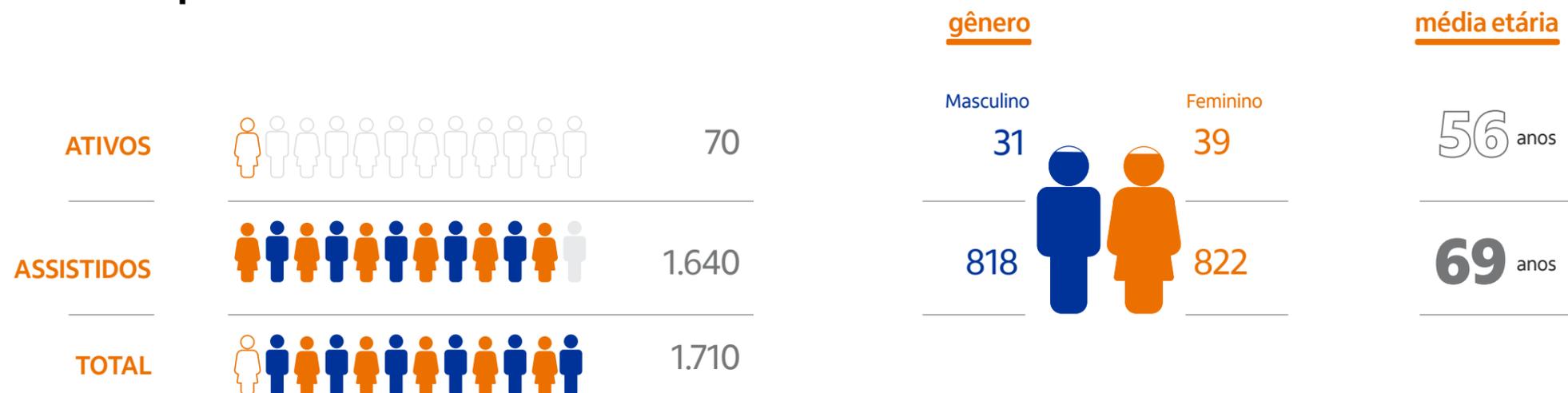
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano Prebeg



Resumo do Plano Prebeg

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	2.308.137	93,10	10,08%
Renda Variável	20,00	35.515	1,43	-9,35%
Investimentos Estruturados	20,00	118.729	4,79	-4,42%
Investimentos Imobiliários	5,00	4.202	0,17	6,50%
Empréstimos aos Participantes	5,00	12.708	0,51	15,99%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		2.479.291	100,00	9,36%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 3,30% a.a. (benchmark de 8,29% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 2.473.939 mil


 Contribuições recebidas
R\$ 3.204 mil


 Benefícios pagos
R\$ 131.074 mil

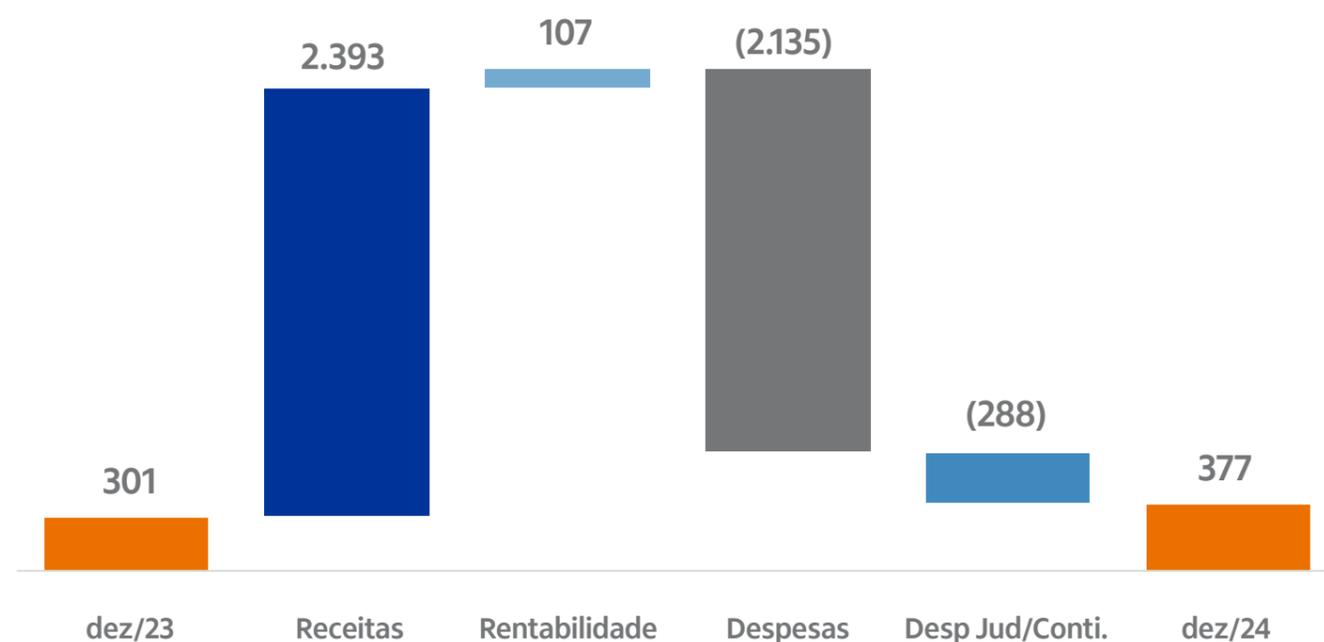


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 2.485.673 mil

+ 3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 9.574 mil

- 91% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 1.791.105 mil

- 0% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ 681.625 mil

+ 34% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	2.485.673	2.404.563
Recursos Garantidores	2.479.556	2.397.396
Outros Ativos	6.117	7.167
Passivo	2.485.673	2.404.563
Obrigações Operacionais	2.160	2.197
Provisões Contingenciais	9.574	105.371
Patrimônio Social	2.473.939	2.296.995
Provisões Matemáticas	1.791.105	1.785.873
Equilíbrio Técnico	681.625	510.401
Fundos	1.209	721

Em 2024, o Ativo aumentou em 3% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores, com retorno acima da meta atuarial. No passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido a reversão de obrigação legal, relativa ao imposto de renda sobre ganhos de capital auferidos nas aplicações em títulos de Renda Fixa e Variável, provisionadas nos exercícios de 2001 e 2002, cujo efeito foi refletido na rubrica "Resultado dos Investimentos".

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pela rentabilidade acima da meta atuarial.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que ocorre anualmente e, principalmente pela alteração da taxa de juros de 3,29% para 3,30%, mínimo permitido pela legislação.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 171.224 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	317.997	262.057
Contribuições	3.204	4.746
Resultado dos Investimentos	314.357	257.221
Outras Adições	436	90
2. Despesas	(141.541)	(133.618)
Benefícios	(131.074)	(127.519)
Constituição de Contingências	(3.057)	(3.897)
Outras Deduções	(7.410)	(2.202)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	176.456	128.439
4. Provisões Matemáticas	(5.232)	(2.803)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	171.224	125.636



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).



BENEFÍCIO DEFINIDO

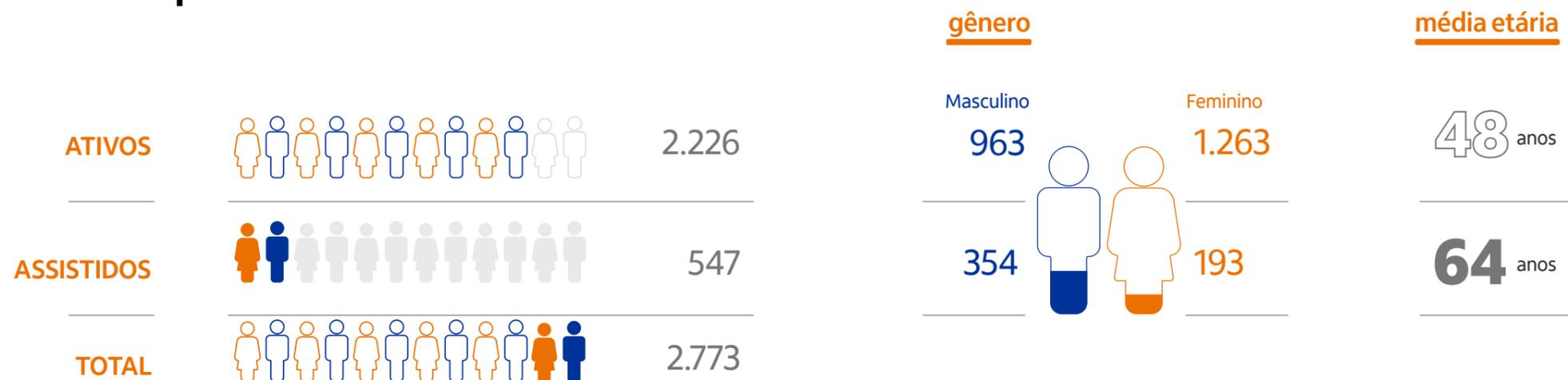
Resumo do Plano

Benefício
Definido
Itaucard



Resumo do Plano Benefício Definido Itaucard

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	735.491	98,50	2,50%
Renda Variável	15,00	3	0,00	-11,15%
Investimentos Estruturados	10,00	11.224	1,50	12,27%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		746.718	100,00	2,37%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: IPCA + 4,91% a.a. (benchmark de 10,02% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 745.987 mil


Contribuições recebidas
R\$ 10.772 mil


Benefícios pagos
R\$ 33.049 mil

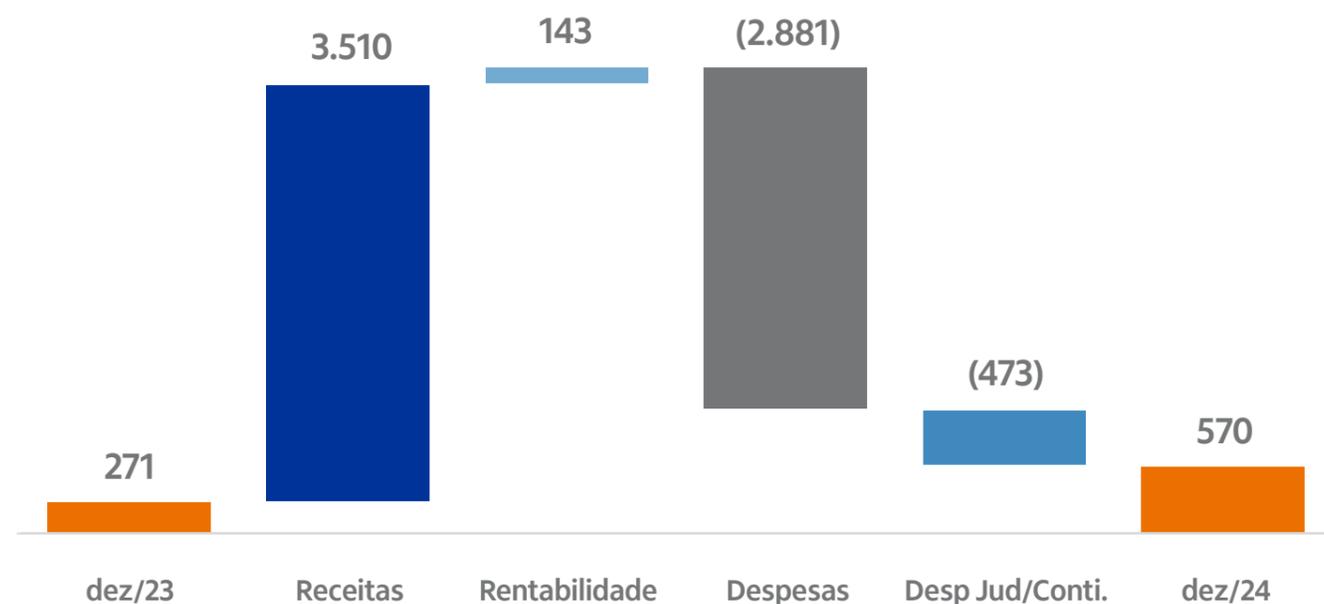


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

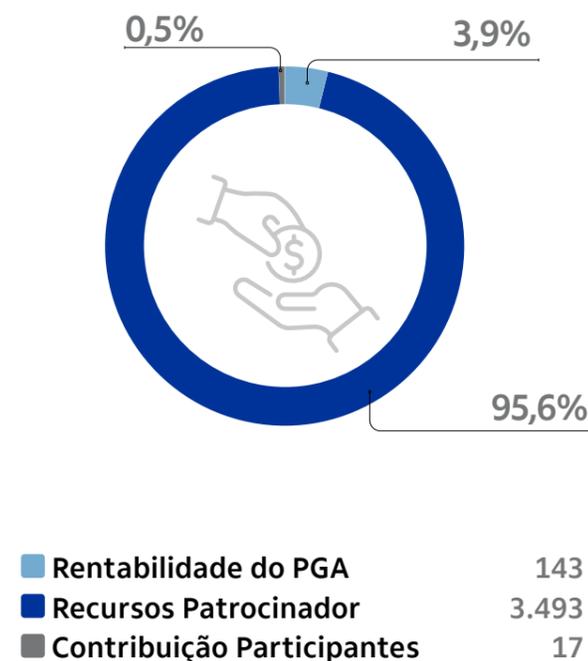
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:
R\$ 747.379 mil
- 1% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:
R\$ 337 mil
+ 13% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:
R\$ 744.889 mil
- 1% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	747.379	755.396
Recursos Garantidores	746.809	755.125
Outros Ativos	570	271
Passivo	747.379	755.396
Obrigações Operacionais	1.055	1.027
Provisões Contingenciais	337	298
Patrimônio Social	745.987	754.071
Provisões Matemáticas	744.889	751.320
Equilíbrio Técnico	-	2.000
Fundos	1.098	751

Em 2024, o Ativo reduziu em 1% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 2.000 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	28.282	120.189
Contribuições	10.804	14.391
Resultado dos Investimentos	16.810	105.794
Outras Adições	668	4
2. Despesas	(36.665)	(33.879)
Benefícios	(33.049)	(30.682)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(32)	-
Constituição de Contingências	(38)	(86)
Outras Deduções	(3.546)	(3.111)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(8.383)	86.310
4. Provisões Matemáticas	6.431	(86.045)
5. Fundos	(48)	1.735
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(2.000)	2.000



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).



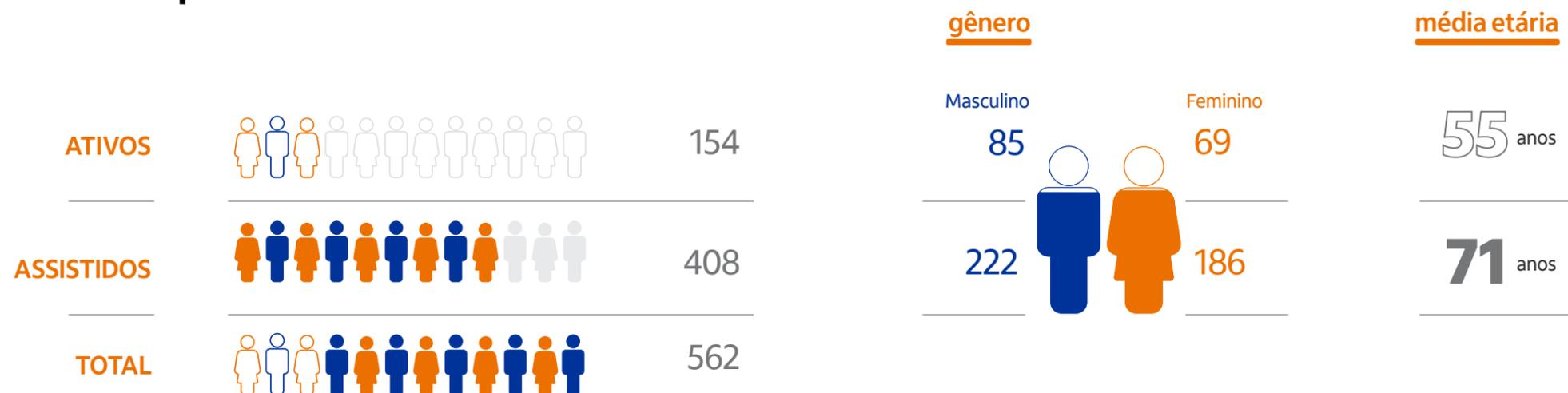
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano

Franprev



Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024



Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	347.599	99,84	4,48%
Renda Variável	15,00	14	0,00	-10,34%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	5,00	557	0,16	14,57%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		348.169	100,00	4,05%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,93% a.a. (benchmark de 10,01% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 347.415 mil


 Contribuições recebidas
R\$ 1.490 mil


 Benefícios pagos
R\$ 25.194 mil

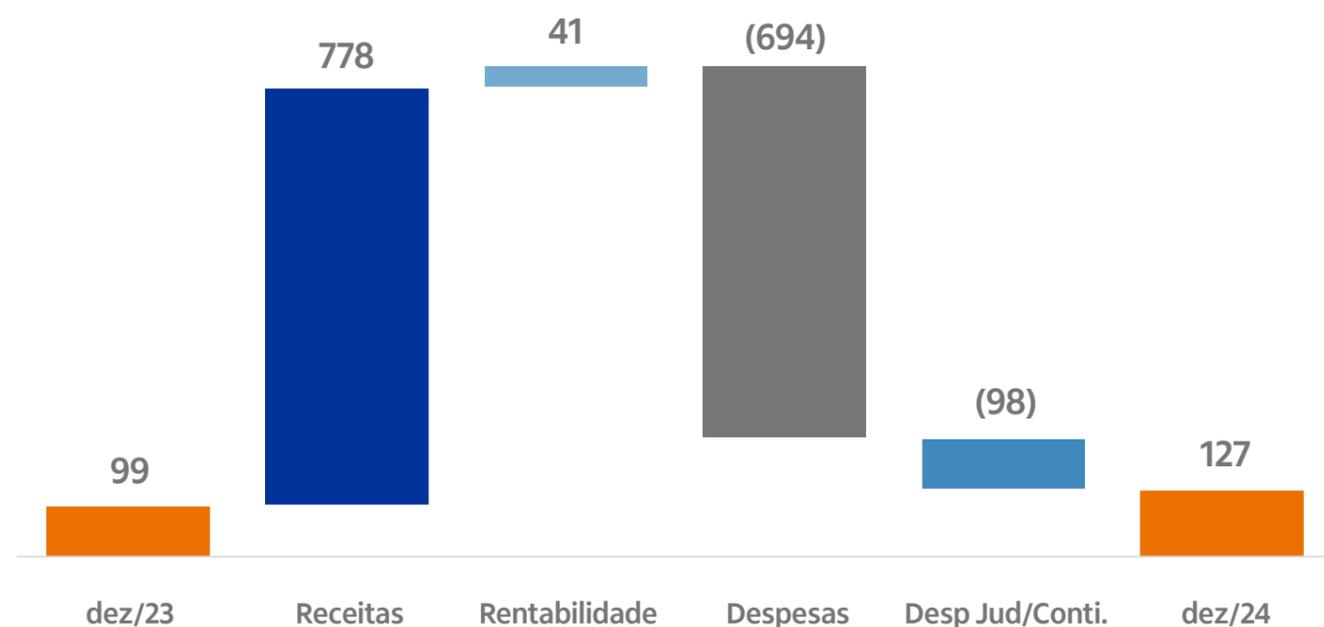


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

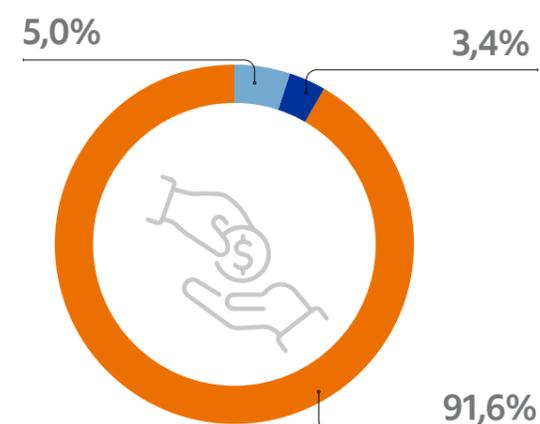
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil

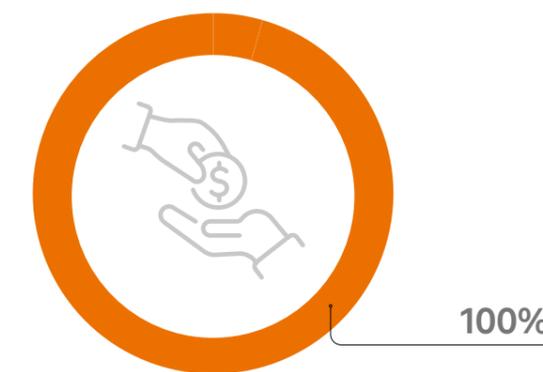


Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Rentabilidade do PGA	41
Recursos Patrocinador	28
Recursos Investimentos	750

Custeio despesas investimentos R\$ mil



Recursos Investimentos	459
------------------------	-----



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 348.546 mil

- 3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 628 mil

+ 930% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 368.298 mil

+ 3% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ (21.105) mil

- 1.940% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	348.546	359.196
Recursos Garantidores	348.389	359.096
Outros Ativos	157	100
Passivo	348.546	359.196
Obrigações Operacionais	503	582
Provisões Contingenciais	628	61
Patrimônio Social	347.415	358.553
Provisões Matemáticas	368.298	357.236
Equilíbrio Técnico	(21.105)	1.147
Fundos	222	170

Em 2024, o Ativo reduziu em 3% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 22.252 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	14.626	46.857
Contribuições	1.490	954
Resultado dos Investimentos	13.042	45.878
Reversão de Contingências	-	20
Outras Adições	94	5
2. Despesas	(25.816)	(23.528)
Benefícios	(25.194)	(23.528)
Constituição de Contingências	(567)	-
Outras Deduções	(55)	-
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(11.190)	23.329
4. Provisões Matemáticas	(11.062)	(11.635)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(22.252)	11.694



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).



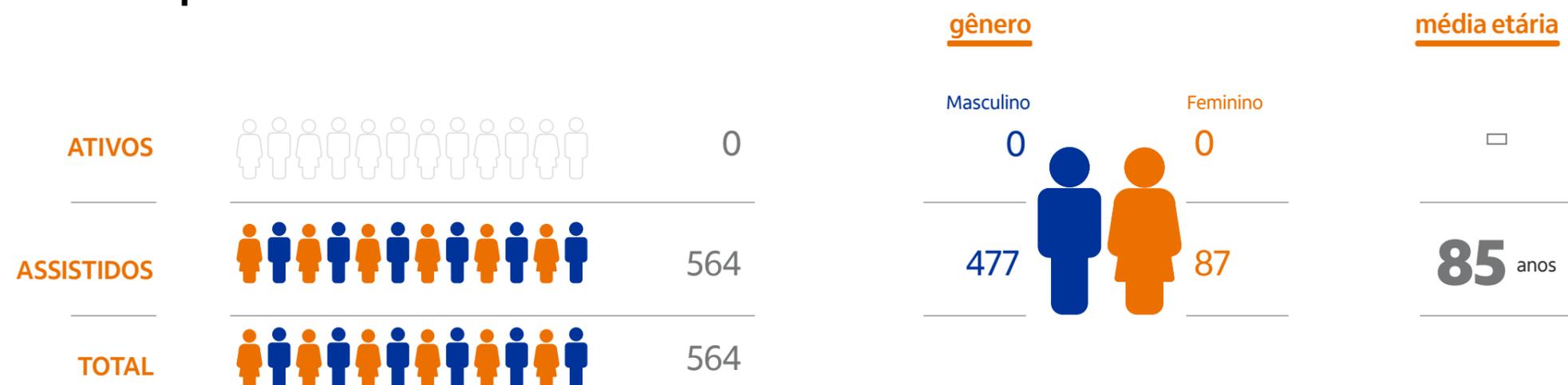
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano ACMV



Resumo do Plano ACMV

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	219.346	99,91	5,77%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	5,00	195	0,09	13,65%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		219.541	100,00	5,78%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: ACMV + 4,45% a.a. (benchmark de 10,24% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 219.176 mil


 Contribuições recebidas
R\$ 804 mil


 Benefícios pagos
R\$ 35.347 mil

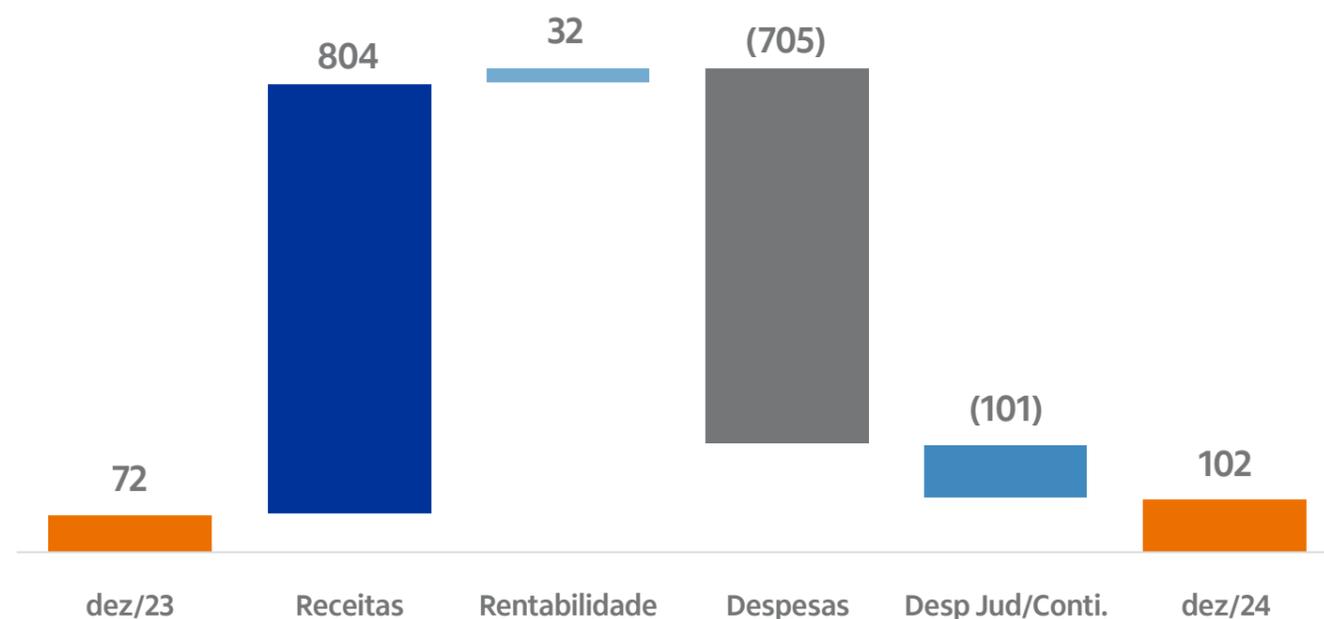


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

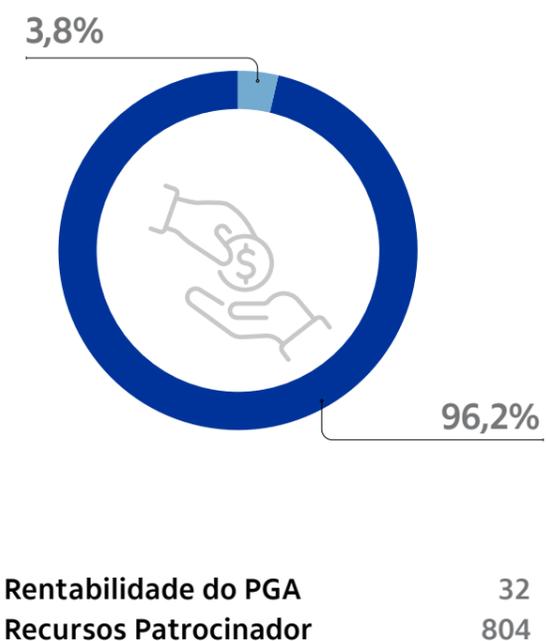
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 219.710 mil

- 9% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 213 mil

+ 752% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 217.392 mil

- 5% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ 1.628 mil

- 88% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	219.710	242.732
Recursos Garantidores	219.573	242.408
Outros Ativos	137	324
Passivo	219.710	242.732
Obrigações Operacionais	321	343
Provisões Contingenciais	213	25
Patrimônio Social	219.176	242.364
Provisões Matemáticas	217.392	228.965
Equilíbrio Técnico	1.628	13.285
Fundos	156	114

Em 2024, o Ativo reduziu em 9% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 11.657 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	13.750	30.205
Contribuições	804	750
Resultado dos Investimentos	12.946	29.452
Outras Adições	-	3
2. Despesas	(36.980)	(37.071)
Benefícios	(35.347)	(36.272)
Constituição de Contingências	(188)	(2)
Outras Deduções	(1.445)	(797)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(23.230)	(6.866)
4. Provisões Matemáticas	11.573	12.161
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(11.657)	5.295



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).



BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano

Banorte



Resumo do Plano Banorte

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	116.214	95,33	-3,88%
Renda Variável	20,00	4.986	4,09	22,90%
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	5,00	701	0,58	15,68%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		121.902	100,00	-2,15%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,67% a.a. (benchmark de 9,80% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 202.575 mil

Contribuições recebidas 
R\$ 580 mil

Benefícios pagos 
R\$ 22.051 mil

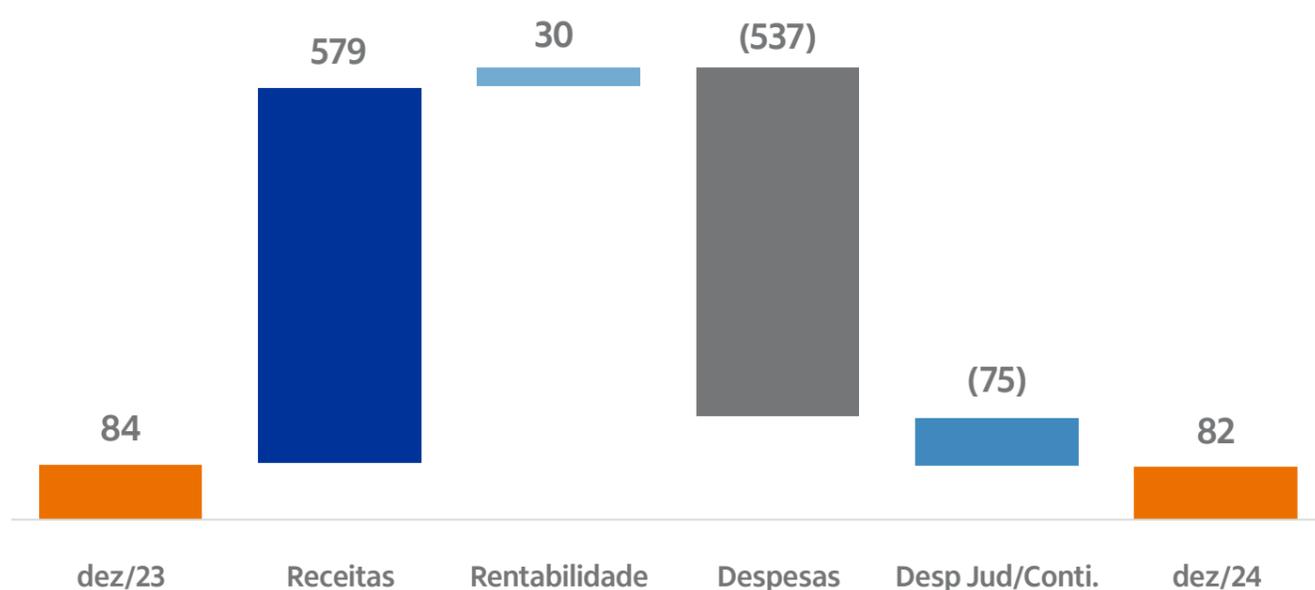


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

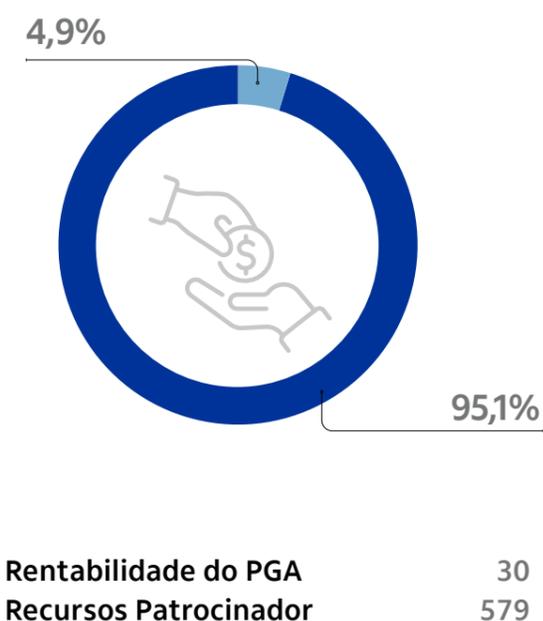
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



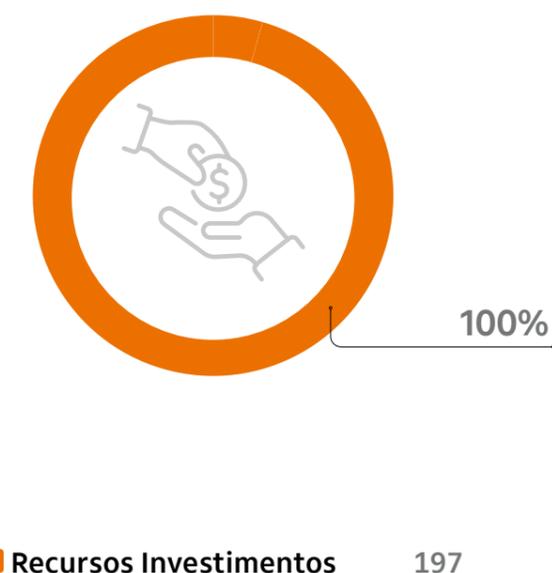
Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:
R\$ 202.962 mil

📉 - 1% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:
R\$ 162 mil

📉 - 30% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:
R\$ 202.451 mil

📉 - 1% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	202.962	204.577
Recursos Garantidores	121.926	139.073
Contrato para Equacionamento de Deficits	80.916	65.306
Outros Ativos	120	198
Passivo	202.962	204.577
Obrigações Operacionais	225	234
Provisões Contingenciais	162	231
Patrimônio Social	202.575	204.112
Provisões Matemáticas	202.451	203.999
Fundos	124	113

Em 2024, apesar da redução do Ativo em 1% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, o Contrato para Equacionamento de Deficits aumentou devido as repactuações em função do resultado do exercício. No passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 17.149 mil, o qual foi incorporado ao evento de repactuação do contrato, levando o plano a situação de equilíbrio.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	23.887	23.738
Contribuições*	23.810	570
Resultado dos Investimentos	-	23.168
Reversão de Contingências	68	-
Outras Adições	9	-
2. Despesas	(25.435)	(26.532)
Benefícios	(22.051)	(21.635)
Resultado dos Investimentos	(2.607)	-
Constituição de Contingências	-	(1)
Outras Deduções	(777)	(4.896)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(1.548)	(2.794)
4. Provisões Matemáticas	1.548	2.794
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

* Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as [Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação](#).

BENEFÍCIO DEFINIDO

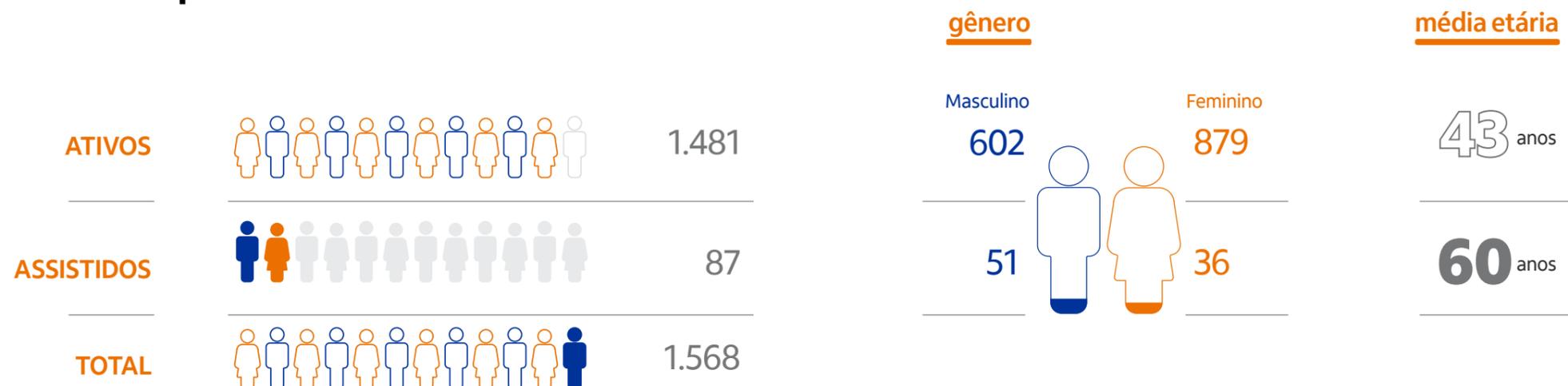
Resumo do Plano

Plano Principal Itaú Unibanco



Resumo do Plano Principal Itaú Unibanco

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	191.952	99,82	-8,23%
Renda Variável	15,00	-	-	-11,01%
Investimentos Estruturados	10,00	337	0,18	12,88%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	0,00	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		192.289	100,00	-8,28%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,91% a.a. (benchmark de 9,99% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 192.026 mil


Contribuições recebidas
R\$ 4.762 mil


Benefícios pagos
R\$ 5.203 mil

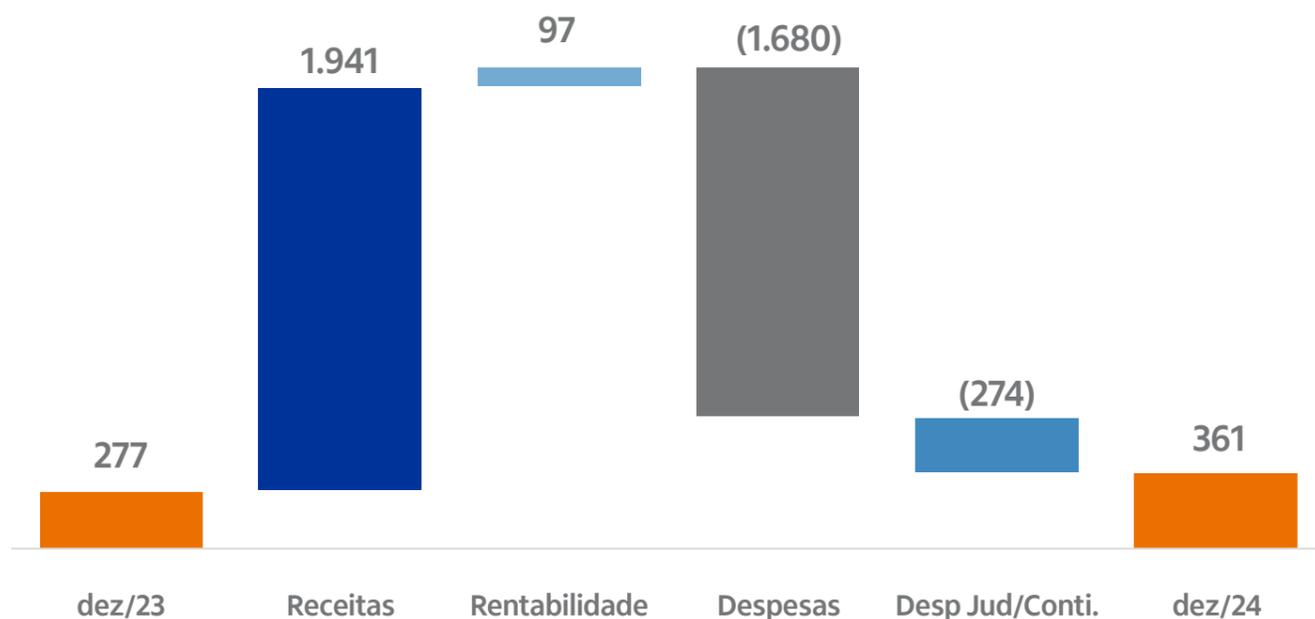


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

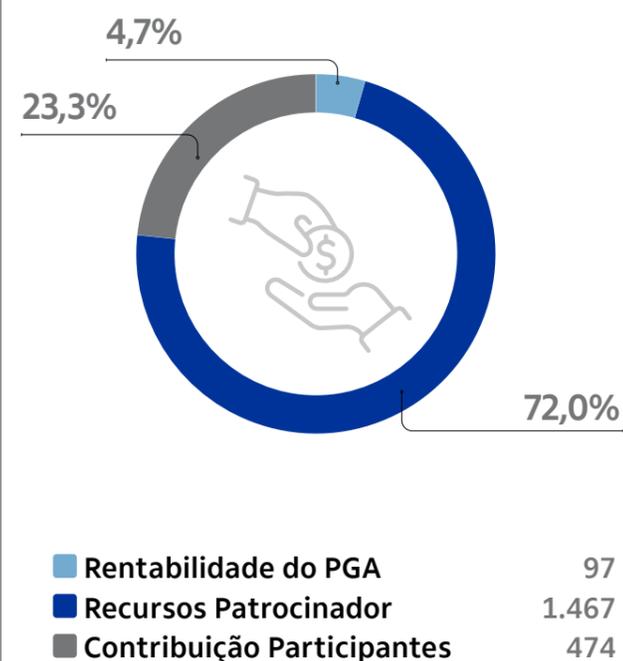
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 192.699 mil

- 9% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 191.666 mil

- 9% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	192.699	212.533
Recursos Garantidores	192.339	212.256
Outros Ativos	360	277
Passivo	192.699	212.533
Obrigações Operacionais	673	497
Patrimônio Social	192.026	212.036
Provisões Matemáticas	191.666	211.759
Fundos	360	277

Em 2024, o Ativo reduziu em 9% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial, que equilibrou o resultado do exercício.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	4.762	41.225
Contribuições	4.762	7.063
Resultado dos Investimentos	-	34.162
2. Despesas	(24.855)	(6.801)
Benefícios	(5.203)	(4.866)
Resultado dos Investimentos	(17.711)	-
Outras Deduções	(1.941)	(1.935)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	(20.093)	34.424
4. Provisões Matemáticas	20.093	(34.424)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).

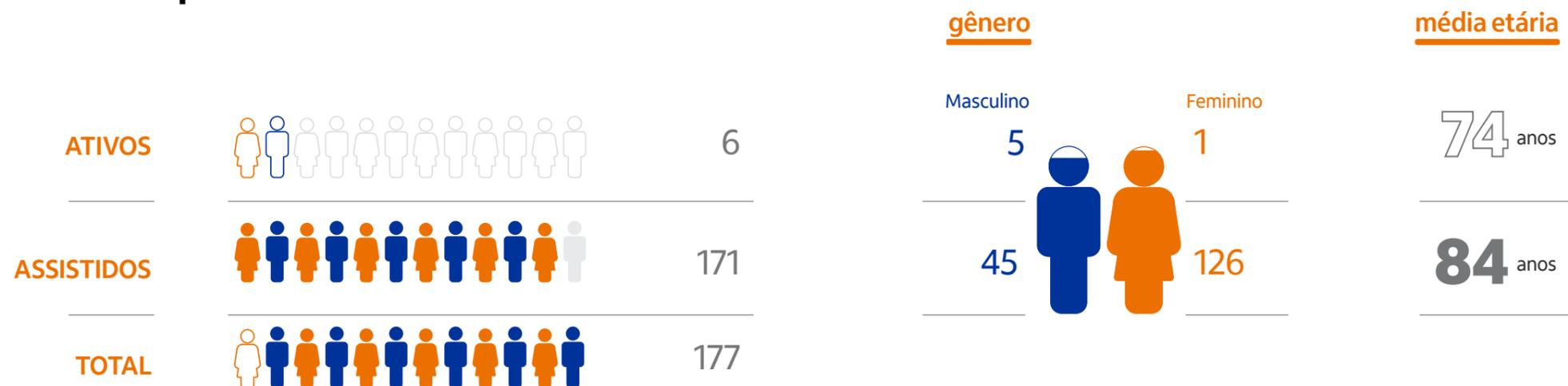


BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano BD UBB Prev



Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	50.912	100,00	5,07%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		50.912	100,00	5,07%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,63% a.a. (benchmark de 9,70% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 56.260 mil


 Contribuições recebidas
R\$ 187 mil


 Benefícios pagos
R\$ 6.610 mil

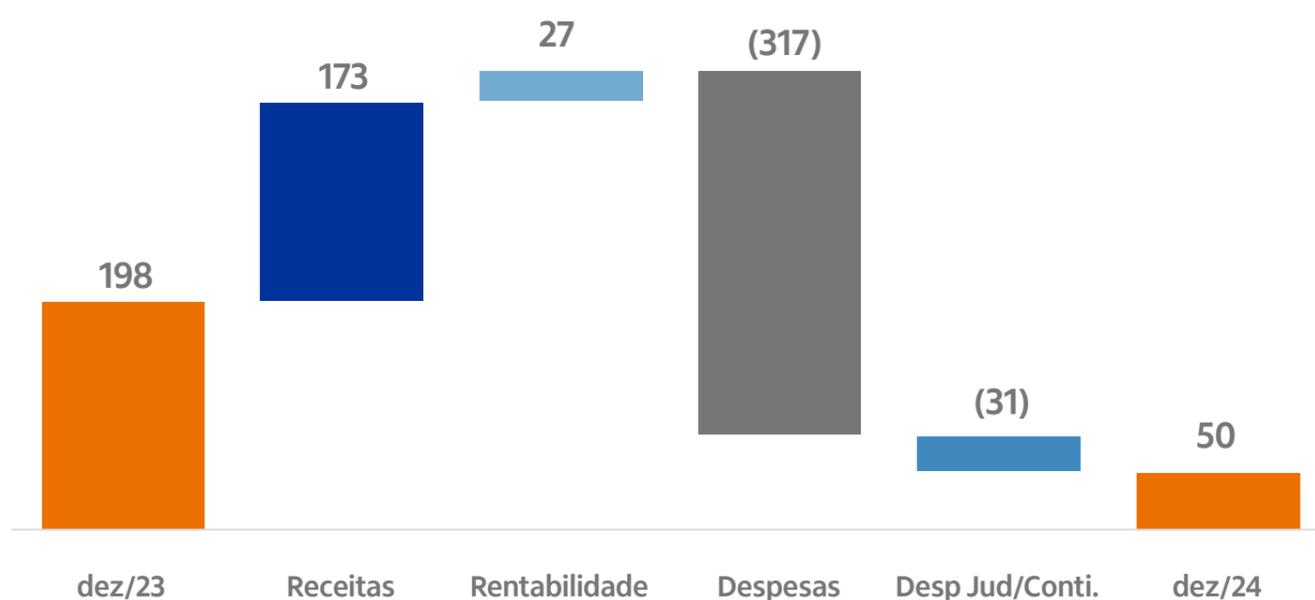


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

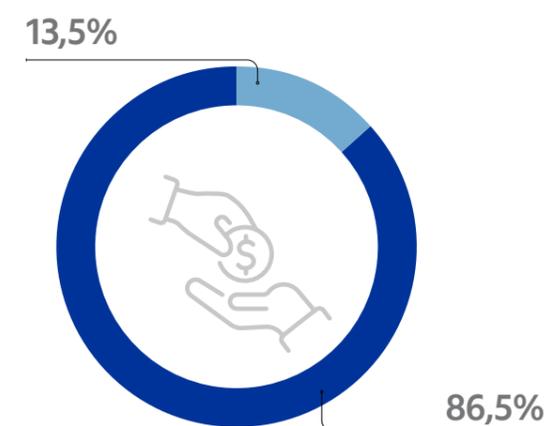
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil

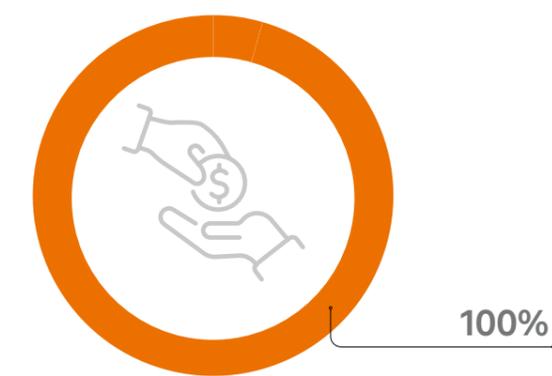


Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Rentabilidade do PGA 27
Recursos Patrocinador 173

Custeio despesas investimentos R\$ mil



Recursos Investimentos 69



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 59.697 mil

+ 2% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 3.372 mil

+ 15% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 56.211 mil

+ 1% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	59.697	58.589
Recursos Garantidores	50.924	54.677
Contrato para Equacionamento de Deficits	8.489	3.564
Outros Ativos	284	348
Passivo	59.697	58.589
Obrigações Operacionais	65	55
Provisões Contingenciais	3.372	2.935
Patrimônio Social	56.260	55.599
Provisões Matemáticas	56.211	55.402
Fundos	49	197

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, o Ativo aumentou em 2% em decorrência também de repactuações de Contrato para Equacionamento de Deficits em função do resultado do exercício. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 5.433 mil, o qual foi incorporado ao evento de repactuação do contrato de deficit, levando o plano a situação de equilíbrio.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	8.573	8.717
Contribuições*	5.966	431
Resultado dos Investimentos	2.601	6.749
Reversão de Contingências	-	1.536
Outras Adições	6	1
2. Despesas	(7.764)	(6.787)
Benefícios	(6.610)	(6.467)
Constituição de Contingências	(437)	-
Outras Deduções	(717)	(320)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	809	1.930
4. Provisões Matemáticas	(809)	(1.930)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-

* Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).

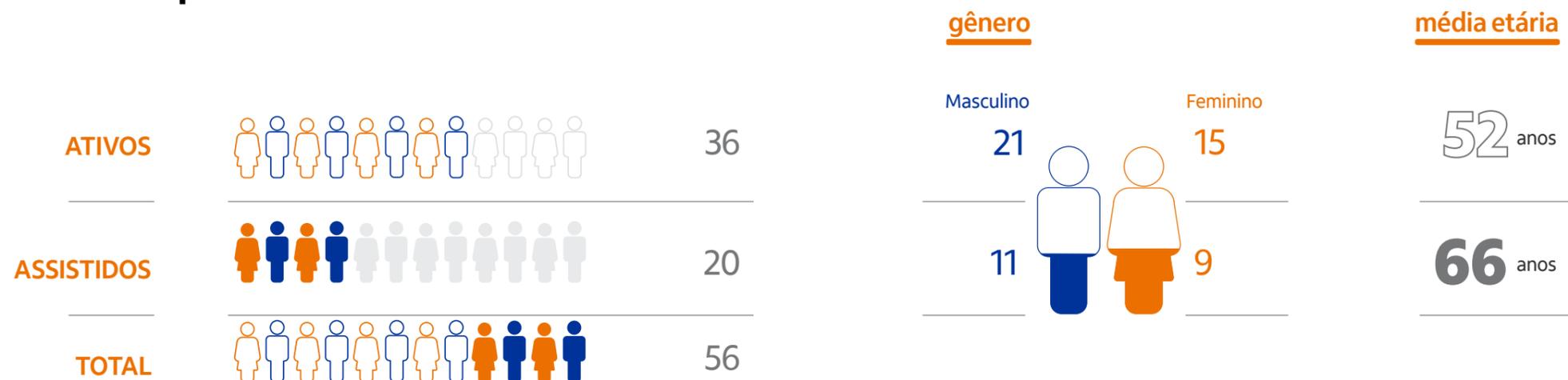
BENEFÍCIO DEFINIDO

Resumo do Plano Itaulam Básico



Resumo do Plano Itaulam Básico

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	44.915	99,49	9,58%
Renda Variável	15,00	1	0,00	-11,45%
Investimentos Estruturados	10,00	228	0,51	12,27%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		45.144	100,00	9,14%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 3,77% a.a. (benchmark de 8,79% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 45.167 mil



Contribuições recebidas
R\$ 3 mil



Benefícios pagos
R\$ 1.078 mil

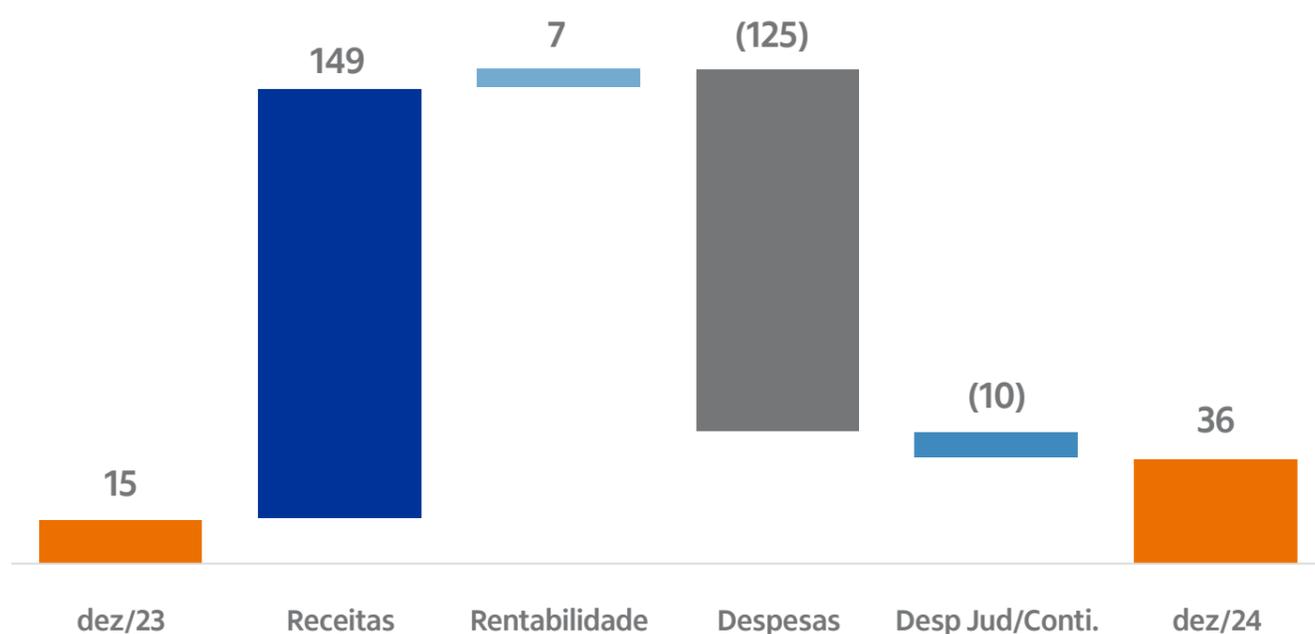


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

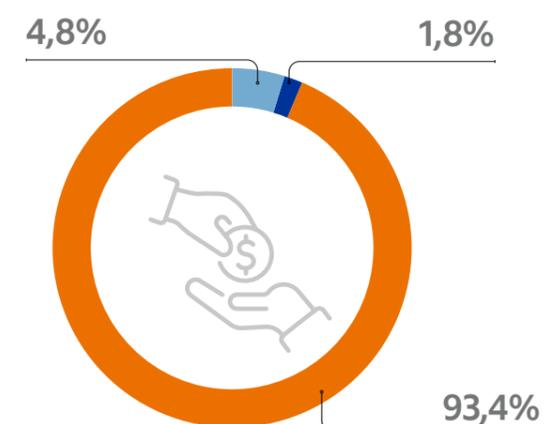
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil

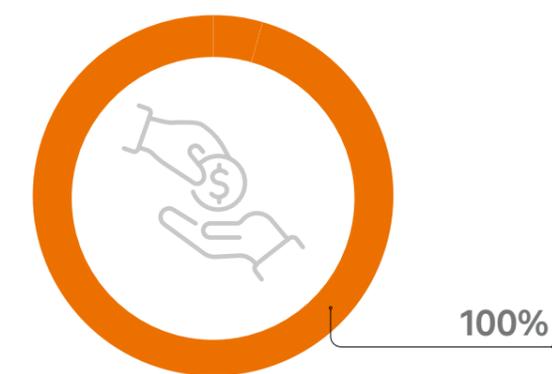


Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Rentabilidade do PGA	7
Recursos Patrocinador	3
Recursos Investimentos	146

Custeio despesas investimentos R\$ mil



Recursos Investimentos	58
------------------------	----



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:

R\$ 45.192 mil

+ 6% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 34.225 mil

+ 4% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ 10.906 mil

+ 14% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	45.192	42.609
Recursos Garantidores	45.156	42.594
Outros Ativos	36	15
Passivo	45.192	42.609
Obrigações Operacionais	25	24
Patrimônio Social	45.167	42.585
Provisões Matemáticas	34.225	33.036
Equilíbrio Técnico	10.906	9.534
Fundos	36	15

Em 2024, o Ativo aumentou em 6% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram crescimento acima das metas atuariais.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 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 no período de R\$ 1.372 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	3.642	4.638
Contribuições	3	24
Resultado dos Investimentos	3.639	4.614
2. Despesas	(1.081)	(999)
Benefícios	(1.078)	(999)
Outras Deduções	(3)	-
3. Resultado Operacional (1 + 2)	2.561	3.639
4. Provisões Matemáticas	(1.189)	(1.440)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	1.372	2.199



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).



Informações específicas sobre os Planos de Benefícios:

CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

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



Encontre nos resumos dos planos:

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

Perfil	Benchmark - alocação	Benchmark ano 2024
Ultraconservador	100% RF	10,88%
Conservador	92,5% RF e 7,5% RV	9,18%
Moderado	80% RF e 20% RV	6,40%
Arrojado	60% RF e 40% RV	2,03%

Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui investimentos em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. No ano, o CDI atingiu 10,9% e a performance acumulada da carteira atingiu 11,5%. O perfil Ultraconservador apresentou rentabilidade acima do seu respectivo benchmark em 2024. Destaque positivo para os investimentos em renda fixa que refletiram o retorno superior ao CDI nos papéis de crédito privado na maior parte do ano.

Os investimentos em crédito ao longo de 2024, agregaram valor à rentabilidade devido, principalmente, ao cenário de taxa Selic mais alta e às alocações com menor nível de risco x retorno. Adicionalmente, houve o encerramento do acordo de recuperação judicial relativo as Lojas Americanas ocorrida em jul/24, recebendo novos ativos com preços de mercado.

Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 9,2% e a performance acumulada da carteira atingiu 9,2%.

Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 6,4% e a performance acumulada da carteira atingiu 5,2%.

Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 2% e a performance acumulada da carteira atingiu -0,4%.

O perfil conservador apresentou rentabilidade em linha com o seu benchmark e os perfis moderado e arrojado, que possuem maior alocação em fundos de renda variável não conseguiram superar o benchmark no ano.

O fraco desempenho deste segmento pode ser explicado por um conjunto de fatores como a percepção de piora do quadro fiscal com o aumento do déficit nas contas públicas, alta da taxa de juros e das expectativas inflacionárias, alta do dólar, além da possibilidade do Banco Central Americano cortar os juros menos do que o esperado.



CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

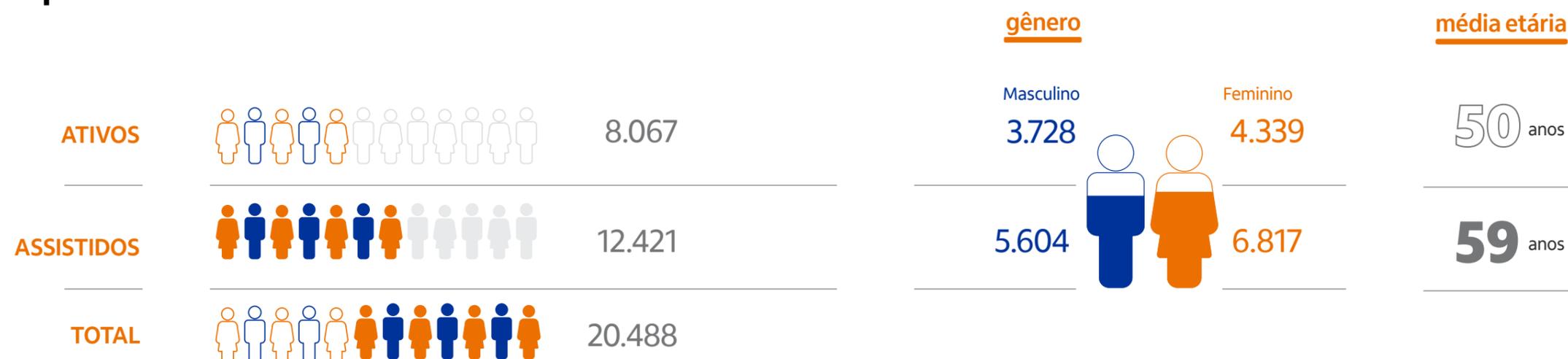
Resumo do Plano

Itaubanco
CD



Resumo do Plano Itaubanco CD

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Números do plano em 2024



Patrimônio

R\$ 11.480.187 mil

Contribuições recebidas

R\$ 30.549 mil

Benefícios pagos

R\$ 719.226 mil

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025

Segmento	Plano	P e r f i l			
		Ultraconservador	Conservador	Moderado	Arrojado
		Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Renda Variável	50,00	1,00	10,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	20,00	0,00	15,00	20,00	20,00
Investimentos Imobiliários	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Empréstimos aos Participantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos no Exterior	10,00	0,00	5,00	10,00	10,00

Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹ Segmento	P e r f i l											
	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	5.484.445	100,00	11,67%	3.374.107	90,11	11,21%	944.533	74,76	9,90%	229.313	53,89	7,69%
Renda Variável	-	-		370.259	9,89	-11,53%	318.855	25,24	-11,89%	196.198	46,11	-11,98%
Total	5.484.445	100,00	11,67%	3.744.366	100,00	9,42%	1.263.388	100,00	5,42%	425.511	100,00	-0,13%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (benchmark de 10,88% no ano de 2024).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (benchmark de 9,18% no ano de 2024).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (benchmark de 6,40% no ano de 2024).

⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (benchmark de 2,03% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

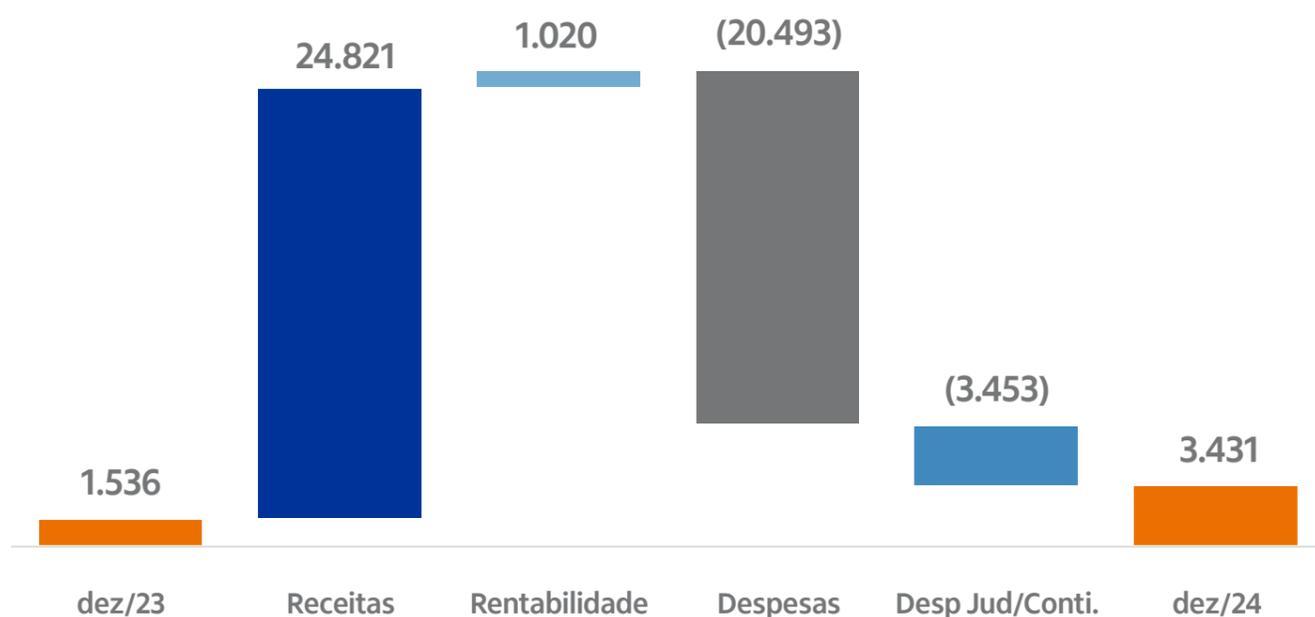


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

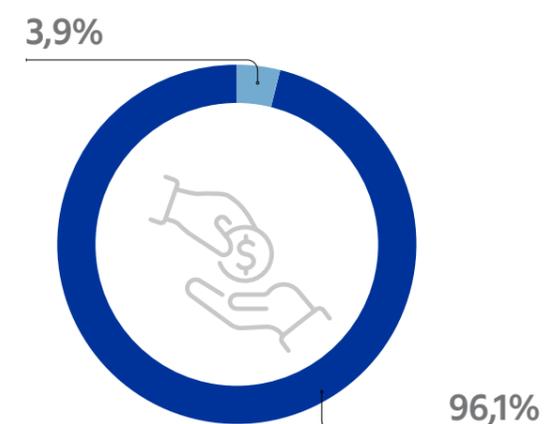
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação, anualmente, para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil

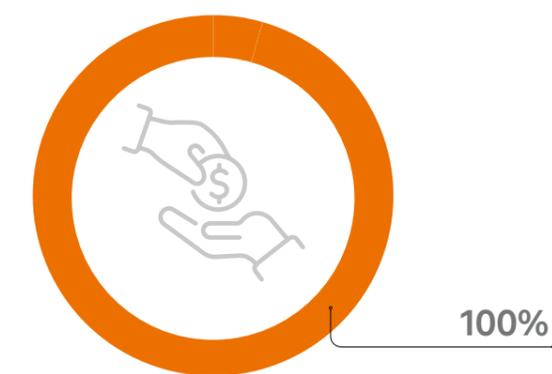


Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Rentabilidade do PGA 1.020
Recursos Fundo Administrativo 24.821

Custeio despesas investimentos R\$ mil



Recursos Investimentos 21.248



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 11.508.220 mil

▲ + 3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 17.213 mil

▲ + 6% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 10.909.774 mil

▲ + 3% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	11.508.220	11.220.127
Recursos Garantidores	11.504.172	11.218.591
Outros Ativos	4.048	1.536
Passivo	11.508.220	11.220.127
Obrigações Operacionais	10.820	10.256
Provisões Contingenciais	17.213	16.252
Patrimônio Social	11.480.187	11.193.619
Provisões Matemáticas	10.909.774	10.577.825
Fundos	570.413	615.794

Em 2024, o Ativo aumentou em 3% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram retornos acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. No passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.126.517	1.366.814
Contribuições	127.190	127.924
Resultado dos Investimentos	999.327	1.228.912
Reversão de Contingências	-	9.928
Outras Adições	-	50
2. Despesas	(841.844)	(791.353)
Benefícios	(719.226)	(670.724)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(96.641)	(100.149)
Constituição de Contingências	(962)	-
Outras Deduções	(25.015)	(20.480)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	284.673	575.461
4. Provisões Matemáticas	(331.949)	(581.887)
5. Fundos	47.276	6.426
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).



CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

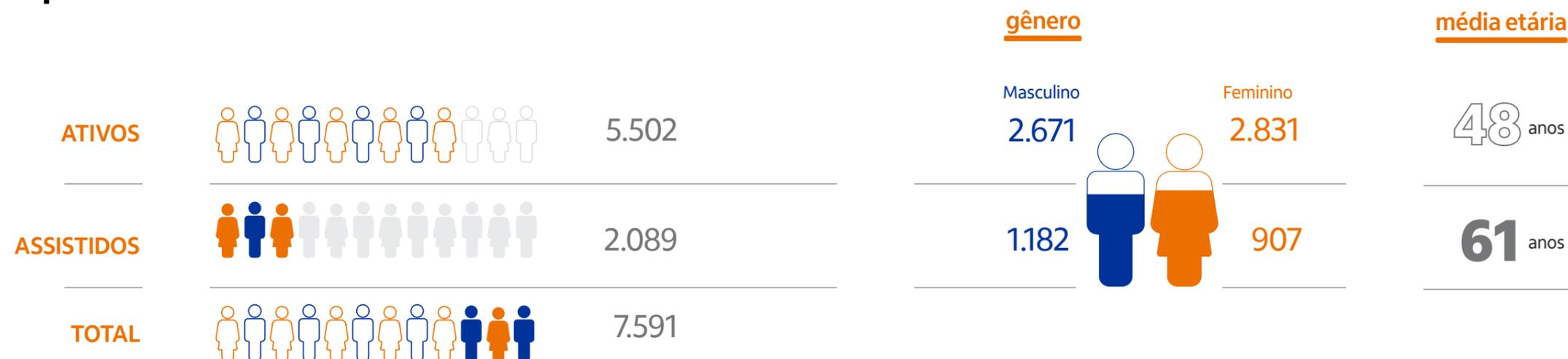
Resumo do Plano

Futuro Inteligente



Resumo do Plano Futuro Inteligente

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Números do plano em 2024



Patrimônio

R\$ 2.774.084 mil



Contribuições recebidas

R\$ 96.271 mil



Benefícios pagos

R\$ 114.037 mil



Resumo do Plano Futuro Inteligente

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025

Segmento	Plano	P e r f i l			
		Ultraconservador	Conservador	Moderado	Arrojado
		Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Renda Variável	50,00	1,00	10,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	20,00	0,00	15,00	20,00	20,00
Investimentos Imobiliários	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Empréstimos aos Participantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos no Exterior	10,00	0,00	5,00	10,00	10,00

Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹ Segmento	P e r f i l											
	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	1.247.775	100,00	11,67%	687.201	90,11	11,21%	355.337	75,18	9,95%	149.429	54,36	7,73%
Renda Variável	-	-		75.432	9,89	-11,42%	117.282	24,82	-11,58%	125.468	45,64	-11,70%
Total	1.247.775	100,00	11,67%	762.633	100,00	9,41%	472.619	100,00	5,47%	274.897	100,00	-0,10%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (benchmark de 10,88% no ano de 2024).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (benchmark de 9,18% no ano de 2024).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (benchmark de 6,40% no ano de 2024).

⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (benchmark de 2,03% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

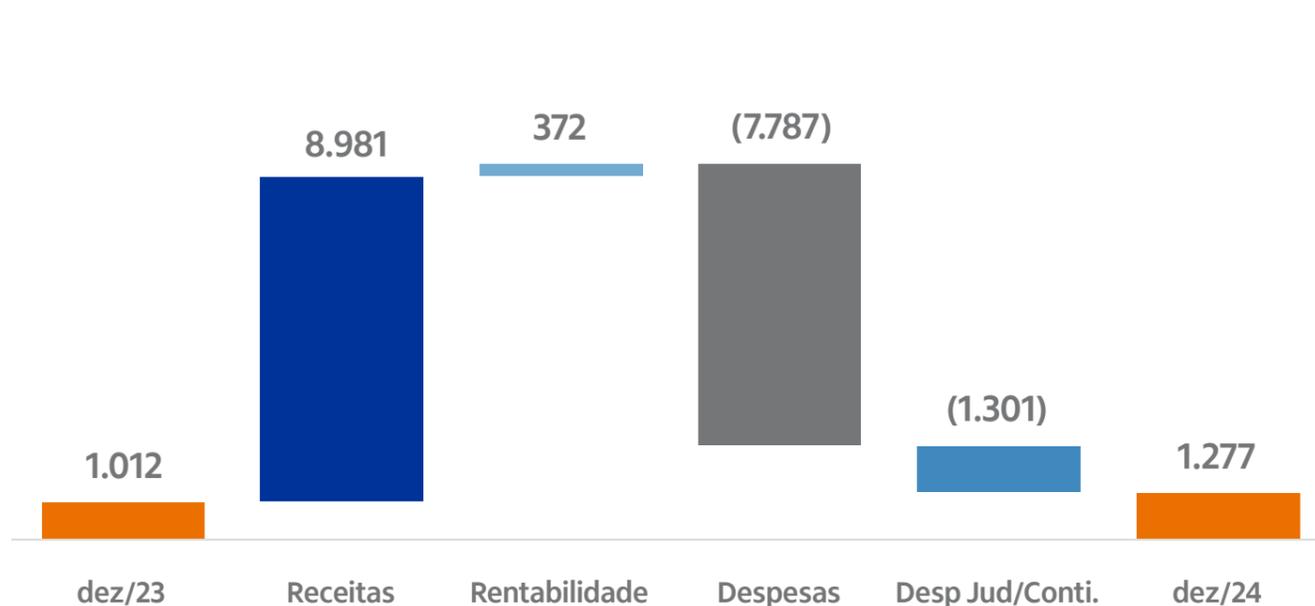


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

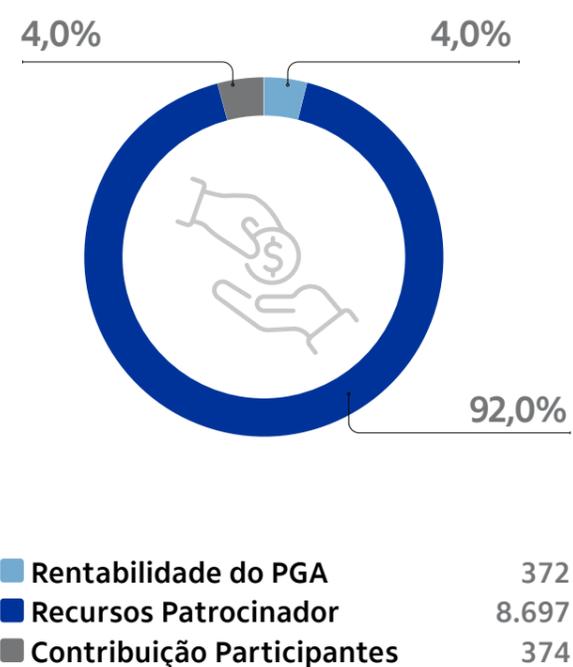
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:

Ativo:
R\$ 2.775.706 mil
+ 7% em relação a 2023

Provisões Contingenciais:
R\$ 508 mil
- 14% em relação a 2023

Provisões Matemáticas:
R\$ 2.758.862 mil
+ 7% em relação a 2023

Equilíbrio Técnico:
R\$ 205 mil
+ 8% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	2.775.706	2.589.056
Recursos Garantidores	2.774.403	2.587.863
Outros Ativos	1.303	1.193
Passivo	2.775.706	2.589.056
Obrigações Operacionais	1.114	1.096
Provisões Contingenciais	508	593
Patrimônio Social	2.774.084	2.587.367
Provisões Matemáticas	2.758.862	2.577.399
Equilíbrio Técnico	205	190
Fundos	15.017	9.778

Em 2024, o Ativo aumentou em 7% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram retornos acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. No passivo, as Provisões Contingenciais reduziram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 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 no período de R\$ 15 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	309.621	378.585
Contribuições	96.271	92.701
Resultado dos Investimentos	213.232	285.858
Reversão de Contingências	84	-
Outras Adições	34	26
2. Despesas	(123.169)	(141.286)
Benefícios	(114.037)	(116.302)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	-	(16.815)
Constituição de Contingências	-	(205)
Outras Deduções	(9.132)	(7.964)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	186.452	237.299
4. Provisões Matemáticas	(181.463)	(249.446)
5. Fundos	(4.974)	12.156
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	15	9

SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).



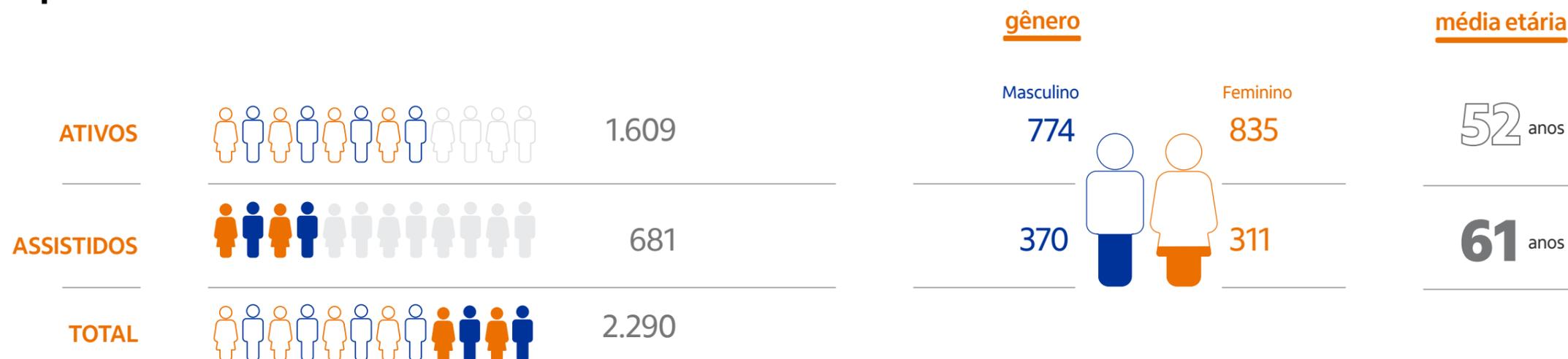
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Resumo do Plano Itaubank



Resumo do Plano Itaubank

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Números do plano em 2024



Patrimônio

R\$ 909.557 mil

Contribuições recebidas

R\$ 13.803 mil

Benefícios pagos

R\$ 53.159 mil

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025

Segmento	Plano	P e r f i l			
		Ultraconservador	Conservador	Moderado	Arrojado
		Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Renda Variável	50,00	1,00	10,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	20,00	0,00	15,00	20,00	20,00
Investimentos Imobiliários	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Empréstimos aos Participantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos no Exterior	10,00	0,00	5,00	10,00	10,00

Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹ Segmento	P e r f i l											
	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	319.983	100,00	11,66%	248.149	90,12	11,21%	173.645	75,06	9,89%	45.223	54,48	7,71%
Renda Variável	-	-		27.228	9,88	-11,69%	57.673	24,94	-11,32%	37.784	45,52	-11,57%
Total	319.983	100,00	11,66%	275.377	100,00	9,42%	231.318	100,00	5,48%	83.007	100,00	-0,09%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (benchmark de 10,88% no ano de 2024).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (benchmark de 9,18% no ano de 2024).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (benchmark de 6,40% no ano de 2024).

⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (benchmark de 2,03% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

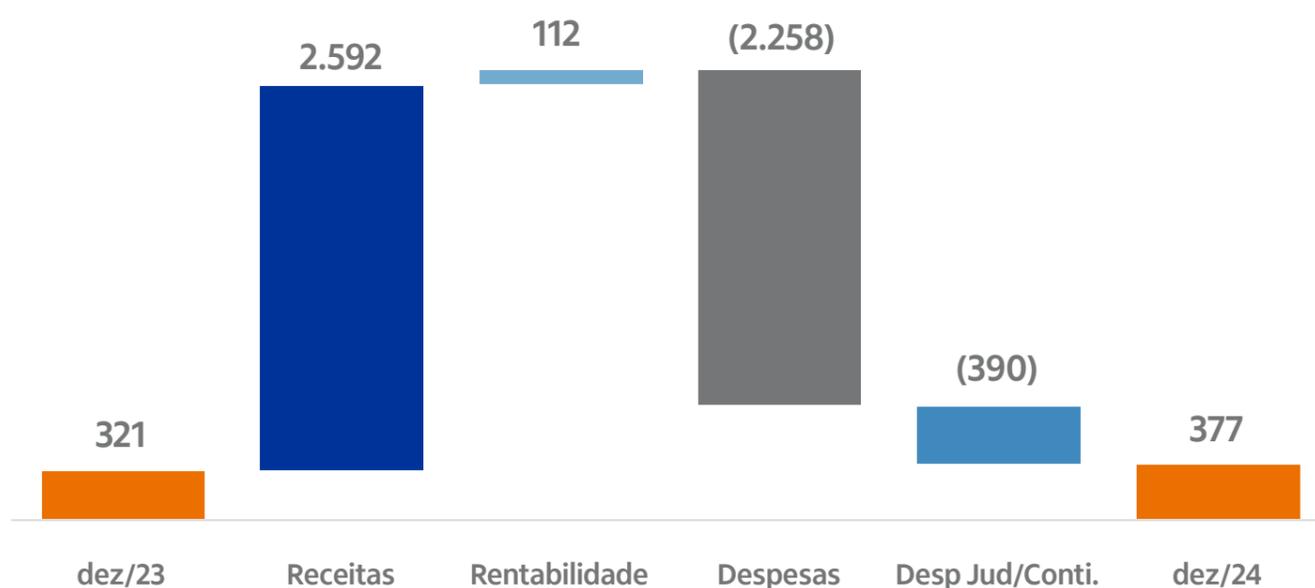


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

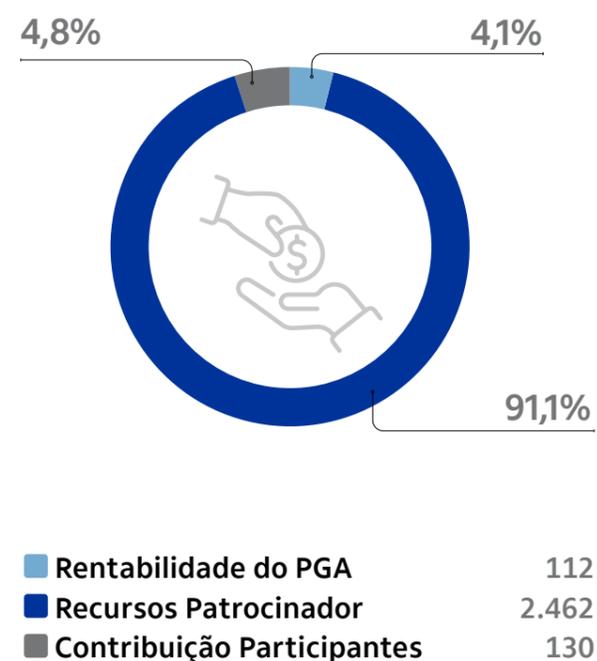
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 910.512 mil

▲ + 3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 258 mil

▲ + 113% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 909.179 mil

▲ + 3% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	910.512	886.447
Recursos Garantidores	909.907	884.828
Outros Ativos	605	1.619
Passivo	910.512	886.447
Obrigações Operacionais	697	580
Provisões Contingenciais	258	121
Patrimônio Social	909.557	885.746
Provisões Matemáticas	909.179	884.678
Fundos	378	1.068

Em 2024, o Ativo aumentou em 3% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram retornos acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. No passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	80.974	113.040
Contribuições	13.803	13.906
Resultado dos Investimentos	66.944	99.134
Outras Adições	227	-
2. Despesas	(57.219)	(49.355)
Benefícios	(53.159)	(44.051)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	-	(2.941)
Constituição de Contingências	(137)	(30)
Outras Deduções	(3.923)	(2.333)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	23.755	63.685
4. Provisões Matemáticas	(24.501)	(65.783)
5. Fundos	746	2.098
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as [Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação](#).



CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

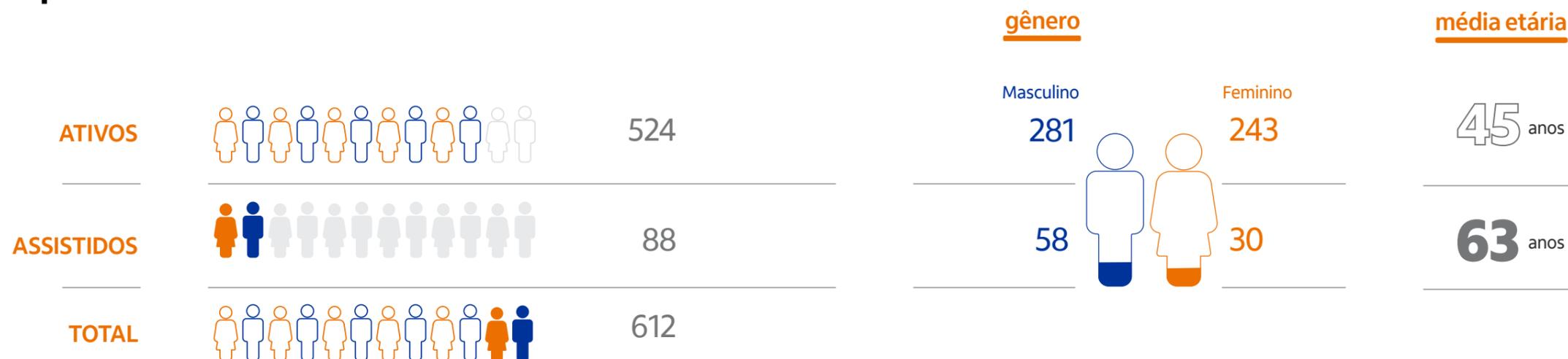
Resumo do Plano

Redecard CD



Resumo do Plano Redecard CD

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Números do plano em 2024



Patrimônio

R\$ 225.013 mil

Contribuições recebidas

R\$ 4.592 mil

Benefícios pagos

R\$ 16.859 mil

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025

Segmento	Plano	P e r f i l			
		Ultraconservador	Conservador	Moderado	Arrojado
		Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Renda Variável	50,00	1,00	10,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	20,00	0,00	15,00	20,00	20,00
Investimentos Imobiliários	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Empréstimos aos Participantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos no Exterior	10,00	0,00	5,00	10,00	10,00

Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹ Segmento	P e r f i l											
	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	76.837	100,00	11,64%	51.537	90,10	11,19%	53.628	75,16	9,87%	11.275	53,54	7,88%
Renda Variável	-	-		5.664	9,90	-11,70%	17.724	24,84	-11,11%	9.783	46,46	-12,94%
Total	76.837	100,00	11,64%	57.201	100,00	9,37%	71.353	100,00	5,49%	21.058	100,00	-0,24%

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

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (benchmark de 10,88% no ano de 2024).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (benchmark de 9,18% no ano de 2024).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (benchmark de 6,40% no ano de 2024).

⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (benchmark de 2,03% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

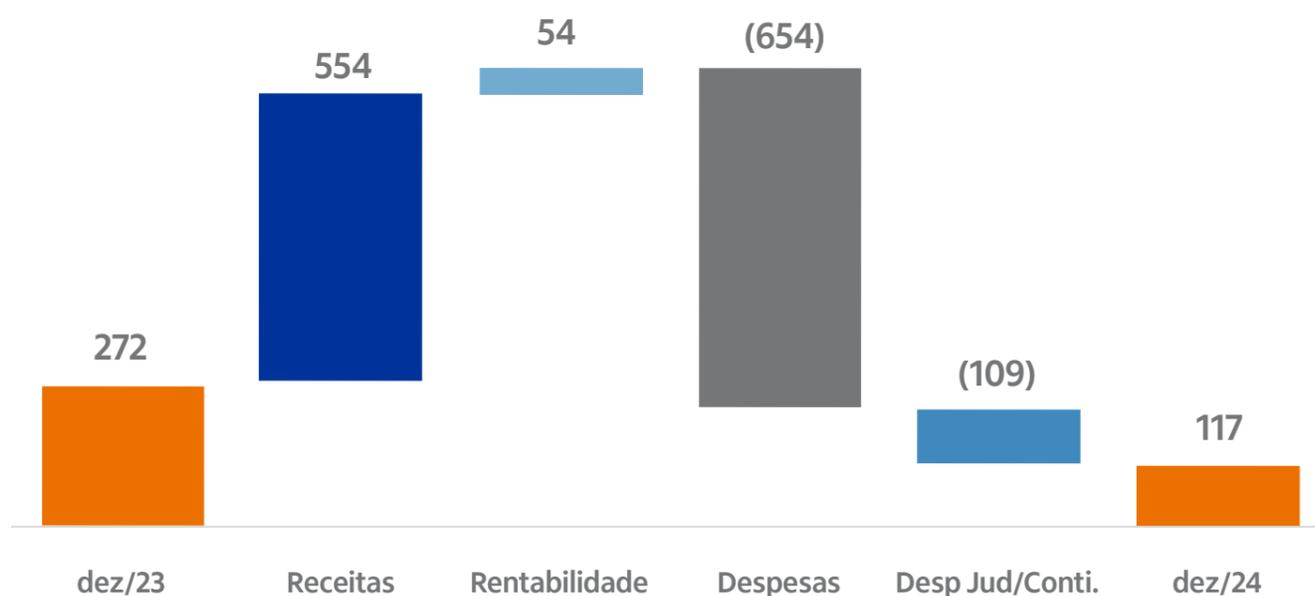


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

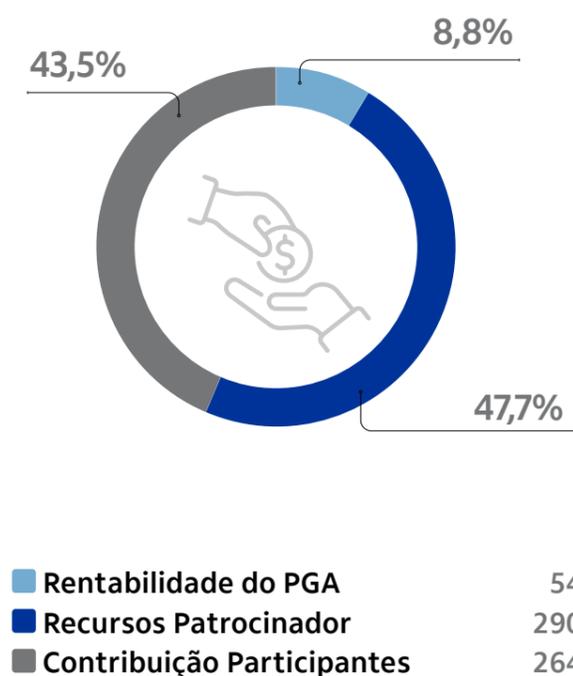
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 226.622 mil

+ 1% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 224.756 mil

+ 2% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	226.622	224.318
Recursos Garantidores	226.505	224.046
Outros Ativos	117	272
Passivo	226.622	224.318
Obrigações Operacionais	1.609	1.718
Patrimônio Social	225.013	222.600
Provisões Matemáticas	224.756	220.257
Fundos	257	2.343

Em 2024, o Ativo aumentou em 1% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram retornos acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	22.122	32.898
Contribuições	6.732	7.235
Resultado dos Investimentos	15.390	25.663
2. Despesas	(19.554)	(17.989)
Benefícios	(16.859)	(14.130)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(2.140)	(3.123)
Outras Deduções	(555)	(736)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	2.568	14.909
4. Provisões Matemáticas	(4.499)	(17.420)
5. Fundos	1.931	2.511
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).



Informações específicas sobre os Planos de Benefícios:

CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

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



CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

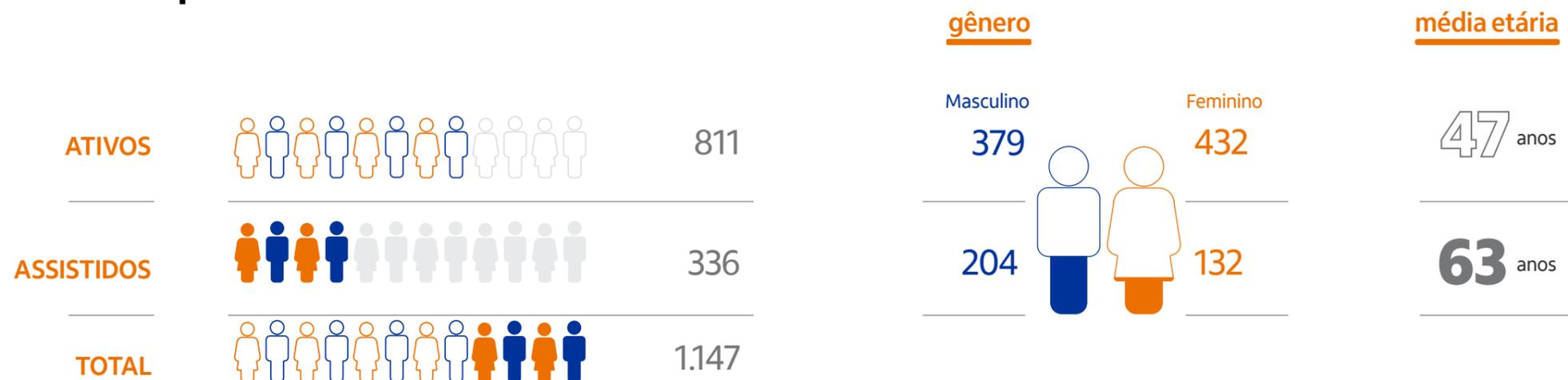
Resumo do Plano

Contribuição Variável Itaucard



Resumo do Plano Contribuição Variável Itaucard

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	387.740	94,92	4,86%
Renda Variável	20,00	20.753	5,08	-11,68%
Investimentos Estruturados	20,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		408.493	100,00	3,87%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: IPCA + 4,61% a.a. (benchmark de 9,71% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 440.092 mil

Contribuições recebidas 
R\$ 7.392 mil

Benefícios pagos 
R\$ 23.900 mil

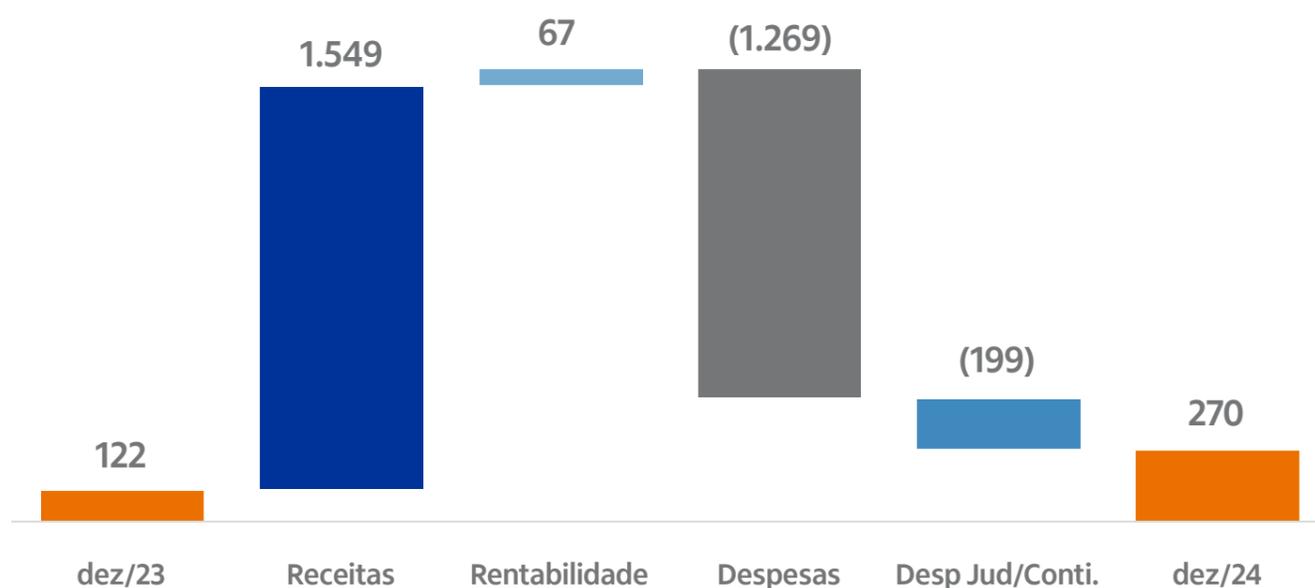


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

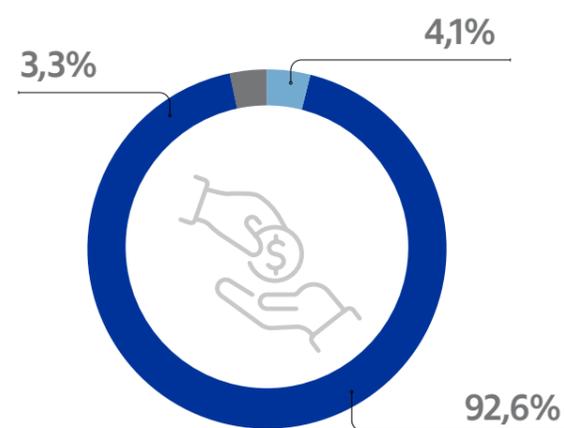
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa



Rentabilidade do PGA	67
Recursos Patrocinador	1.496
Contribuição Participantes	53

Custeio despesas investimentos



Recursos Investimentos	765
------------------------	-----



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 440.792 mil

+ 5% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 439.823 mil

+ 5% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	440.792	420.945
Recursos Garantidores	408.565	410.079
Contrato para Equacionamento de Deficits	31.958	10.744
Outros Ativos	269	122
Passivo	440.792	420.945
Obrigações Operacionais	700	662
Patrimônio Social	440.092	420.283
Provisões Matemáticas	439.823	418.842
Fundos	269	1.441

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos, o Ativo aumentou em 5% em decorrência também de repactuações de Contrato para Equacionamento de Deficits em função do resultado do exercício.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 21.272 mil, o qual foi incorporado ao evento de repactuação do contrato, levando o plano a situação de equilíbrio.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	45.143	60.141
Contribuições*	29.707	8.546
Resultado dos Investimentos	14.835	51.592
Outras Adições	601	3
2. Despesas	(25.481)	(22.019)
Benefícios	(23.900)	(20.532)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	-	(113)
Outras Deduções	(1.581)	(1.374)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	19.662	38.122
4. Provisões Matemáticas	(20.981)	(30.633)
5. Fundos	1.319	261
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	7.750

* Contempla os efeitos com a repactuação / atualização do Contrato para Equacionamento de Deficits.



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as **Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas** no [site da Fundação](#).



CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Resumo do Plano

Suplementar Itaú Unibanco



Resumo do Plano Suplementar Itaú Unibanco

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	227.357	88,99	8,81%
Renda Variável	20,00	17.470	6,84	-11,80%
Investimentos Estruturados	20,00	10.641	4,17	12,88%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		255.468	100,00	6,98%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 4,61% a.a. (benchmark de 9,67% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 254.247 mil


Contribuições recebidas
R\$ 6.350 mil


Benefícios pagos
R\$ 12.636 mil

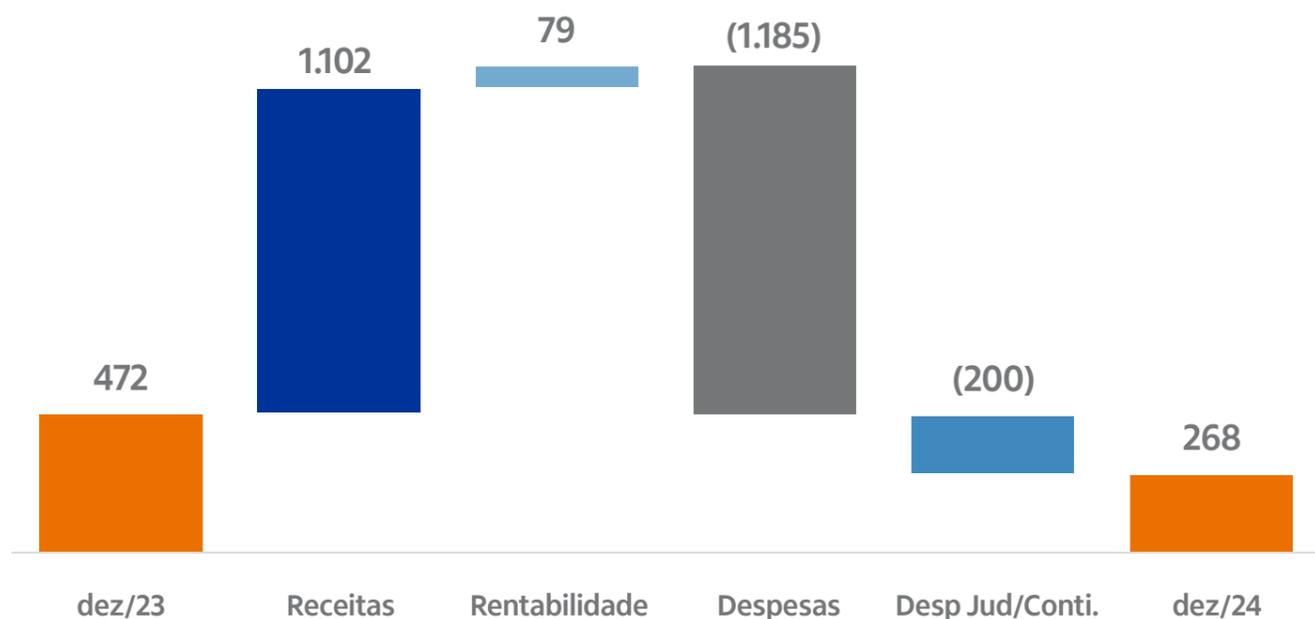


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

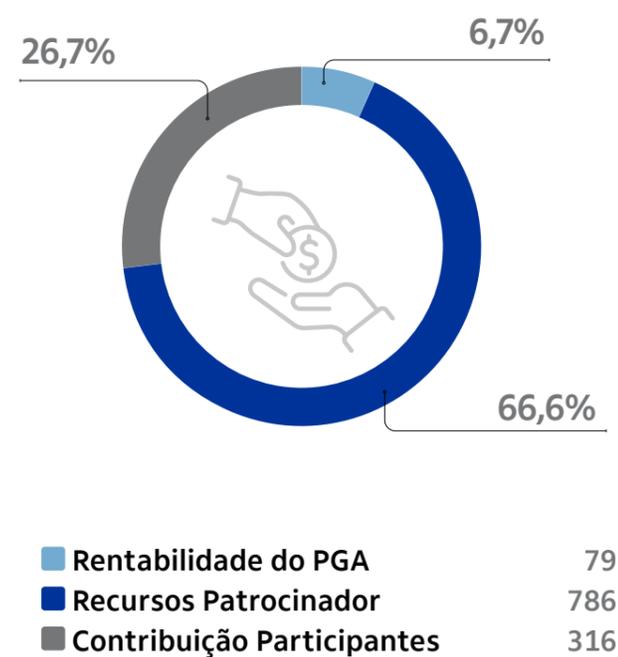
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 255.799 mil

+ 4% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 238.170 mil

+ 6% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	255.799	246.379
Recursos Garantidores	255.520	245.896
Outros Ativos	279	483
Passivo	255.799	246.379
Obrigações Operacionais	1.552	1.044
Patrimônio Social	254.247	245.335
Provisões Matemáticas	238.170	225.732
Equilíbrio Técnico	-	3.332
Fundos	16.077	16.271

Em 2024, o Ativo aumentou em 4% em decorrência principalmente nos Recursos garantidores, que apesar do crescimento dos investimentos, apresentaram retornos abaixo das metas atuariais, influenciados pela marcação a valor de mercado nos seus investimentos.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados a inflação, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que dimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de de R\$ 3.332 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	25.004	37.415
Contribuições	8.499	9.236
Resultado dos Investimentos	16.505	28.179
2. Despesas	(15.887)	(16.735)
Benefícios	(12.636)	(12.990)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(2.149)	(2.241)
Outras Deduções	(1.102)	(1.504)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	9.117	20.680
4. Provisões Matemáticas	(12.438)	(18.144)
5. Fundos	(11)	(1.595)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(3.332)	941



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as [Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação](#).



CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

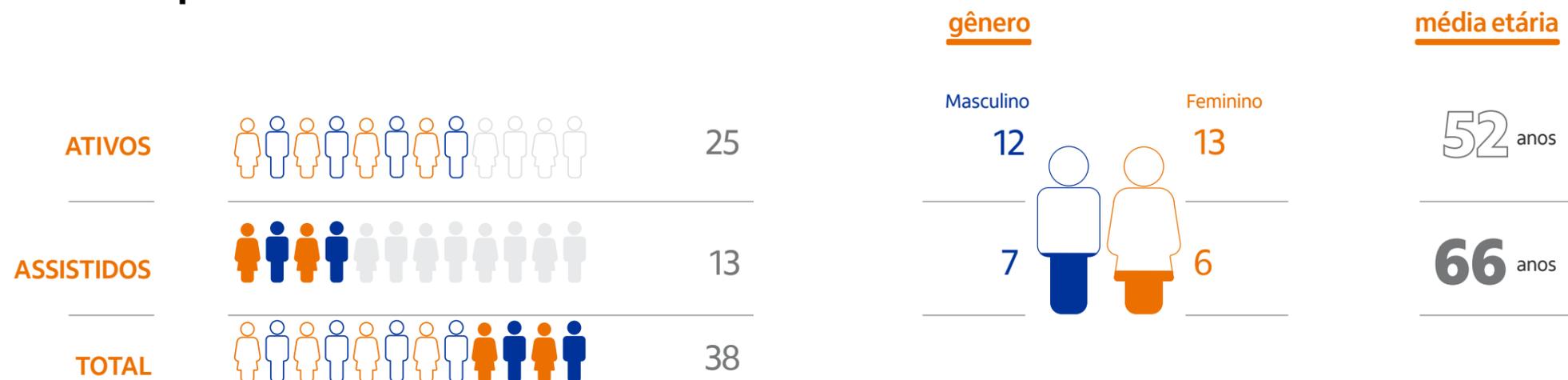
Resumo do Plano

Itaulam Suplementar



Resumo do Plano Itaulam Suplementar

Participantes e assistidos*



*Em set/2024

ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)

ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	23.261	92,05	7,10%
Renda Variável	20,00	2.010	7,95	-11,69%
Investimentos Estruturados	20,00	-	-	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		25.272	100,00	5,25%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.²Índice de referência do plano 2025: INPC + 3,77% a.a. (benchmark de 8,79% no ano de 2024).

*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio 
R\$ 25.305 mil


Contribuições recebidas
R\$ 106 mil


Benefícios pagos
R\$ 805 mil

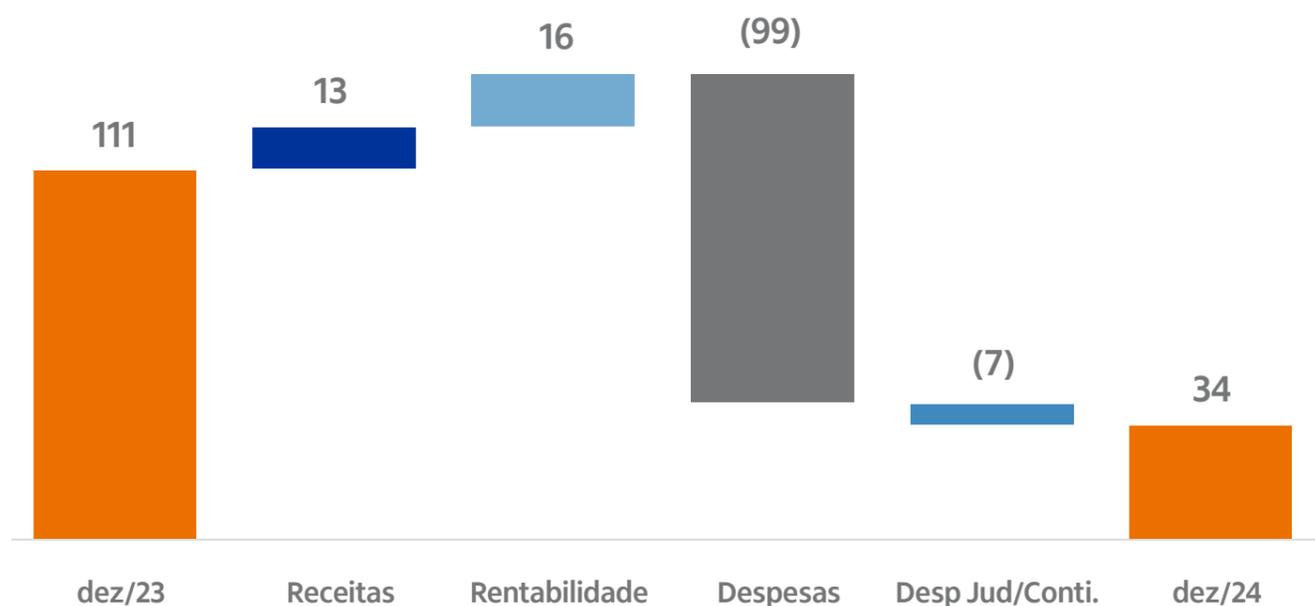


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

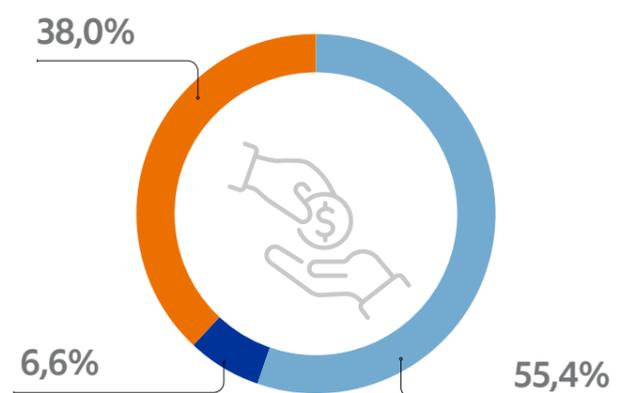
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil

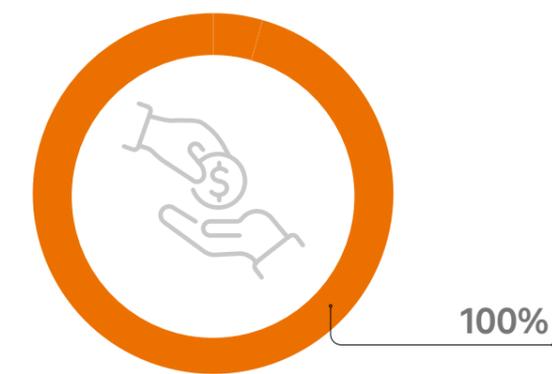


Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



■ Rentabilidade do PGA	16
■ Recursos Patrocinador	2
■ Recursos Investimentos	11

Custeio despesas investimentos R\$ mil



■ Recursos Investimentos	48
--------------------------	----



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 25.321 mil

+ 2% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 24.746 mil

+ 4% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:

R\$ 95 mil

- 84% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	25.321	24.872
Recursos Garantidores	25.287	24.762
Outros Ativos	34	110
Passivo	25.321	24.872
Obrigações Operacionais	16	15
Patrimônio Social	25.305	24.857
Provisões Matemáticas	24.746	23.697
Equilíbrio Técnico	95	598
Fundos	464	562

Em 2024, apesar dos retornos abaixo das metas atuariais, o Ativo aumentou em 2% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores com o crescimento dos investimentos.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais.

O movimento observado nas Provisões Matemáticas decorre da reavaliação atuarial que redimensiona anualmente as obrigações com os pagamentos futuros.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado deficitário no período de R\$ 503 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.375	3.035
Contribuições	150	130
Resultado dos Investimentos	1.225	2.905
2. Despesas	(851)	(1.276)
Benefícios	(805)	(1.239)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(44)	(37)
Outras Deduções	(2)	-
3. Resultado Operacional (1 + 2)	524	1.759
4. Provisões Matemáticas	(1.049)	(962)
5. Fundos	22	(199)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(503)	598



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as [Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site da Fundação](#).



Sumário de conteúdo da GRI



Sumário 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 2024 com base nas Normas GRI.

GRI 1 usada

GRI 1: Fundamentos 2021

Referência	Conteúdo	Localização
CONTEÚDOS GERAIS		
A organização e suas políticas de relato		
2-1	Detalhe da organização	Página 13.
2-2	Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	Trata-se apenas de uma entidade, Fundações Itaú Unibanco.
2-3	Período de relato, frequência e ponto de contato	Página 10. Dúvidas e questionamentos sobre esta publicação devem ser encaminhados para o e-mail fundacaoitauunibanco@itau-unibanco.com.br .
2-4	Reformulação de informações	Não houve reformulações de informações em relação aos relatórios anteriores.
2-5	Verificação externa	O relatório não passou por verificação externa.
Atividades e empregados		
2-6	Atividades, cadeia de valor e outras relações comerciais	Página 13.
2-7	Empregados	Página 52.
2-8	Trabalhadores que não são empregados	Página 52.
Governança		
2-9	Estrutura de governança e composição	Páginas 20 a 23.
2-10	Nomeação e seleção do mais alto órgão de governança	Página 20.
2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	Página 21. Não exerce qualquer outro cargo na Fundação.



Referência	Conteúdo	Localização
Governança		
2-12	Papel do mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	Página 21.
2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	Páginas 24, 32 e 34.
2-14	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	Página 11.
2-15	Conflitos de interesse	Página 49.
2-16	Comunicação de preocupações críticas	Páginas 31, 38, 41, 43 e 49.
2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	Página 27.
2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	Página 23.
2-19	Políticas de remuneração	Os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, e os representantes dos Comitês de Planos exercem suas funções de forma voluntária, sem receber qualquer tipo de remuneração pelo exercício dessas funções. Além disso, não temos a prática de conceder benefícios diferenciados entre os altos executivos e os demais colaboradores.
2-20	Processos para determinação da remuneração	A remuneração dos diretores é definida por um comitê interno composto por dois diretores indicados pela patrocinadora e pelo presidente do Conselho Deliberativo.
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.
Estratégia, políticas e práticas		
2-22	Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	Páginas 3, 6 e 8.
2-23	Políticas de compromissos	Páginas 19 e 43.
2-24	Incorporando as políticas de compromissos	Página 45.



Referência	Conteúdo	Localização
Estratégia, políticas e práticas		
2-25	Processos para remediar impactos negativos	Página 38.
2-26	Mecanismos para buscar orientação e expor preocupações	Página 46.
2-27	Conformidade com leis e regulamentos	Não houve casos de não conformidade com leis e regulamentos, multas ou sanções não-monetárias.
2-28	Participação em associações	Página 28.
Engajamento de Stakeholders		
2-29	Abordagem para o engajamento de <i>stakeholders</i>	Páginas 61 e 70.
2-30	Acordos de negociação coletiva	100% dos empregados próprios estão cobertos por acordos de negociação coletiva.
Tópicos materiais		
3-1	Processos para determinar os tópicos materiais	Página 11.
3-2	Lista de tópicos materiais	Página 11.
3-3	Gestão de tópicos materiais	Páginas 15, 18, 31, 41, 43, 51, 61, 70 e 179.
CONTEÚDOS ECONÔMICOS		
Combate à Corrupção		
205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	Página 44.
205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	Página 44.
205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	Página 43.
CONTEÚDOS SOCIAIS		
Emprego		
401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	Página 53.
401-2	Benefícios oferecidos a empregados em tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou de período parcial	Página 57.



Referência	Conteúdo	Localização
Emprego		
401-3	Licença maternidade/paternidade	Página 57.
Saúde e Segurança do Trabalho		
403-4	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	Página 58.
403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	Página 58.
403-6	Promoção da saúde do trabalhador	Página 58.
Capacitação e educação		
404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	Página 55.
404-2	Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	Página 55.
404-3	Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	Página 56.
Diversidade e Igualdade de Oportunidades		
405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	Página 52.
Não discriminação		
406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	Página 54.
Privacidade do cliente		
418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	Página 41.



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	<p>Positivos potenciais ou reais</p> <ul style="list-style-type: none"> Retorno positivo dos investimentos vinculados aos planos de benefícios; Segurança financeira para cumprimento de deveres fiduciários. <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Retorno negativo dos investimentos vinculados aos planos de benefícios. 	
Integridade e Ética	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	<p>Positivos potenciais ou reais</p> <ul style="list-style-type: none"> Conformidade com as leis e demandas do órgão regulador, regimentos e políticas internas; Conformidade com o Programa de Integridade e Ética da Fundação. <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Falha de conformidade com leis e demandas do órgão regulador, regimentos e políticas internas. 	
Comunicação transparente com os stakeholders	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	<p>Positivos potenciais ou reais</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Possíveis intermitências técnicas das ferramentas e plataformas digitais. 	

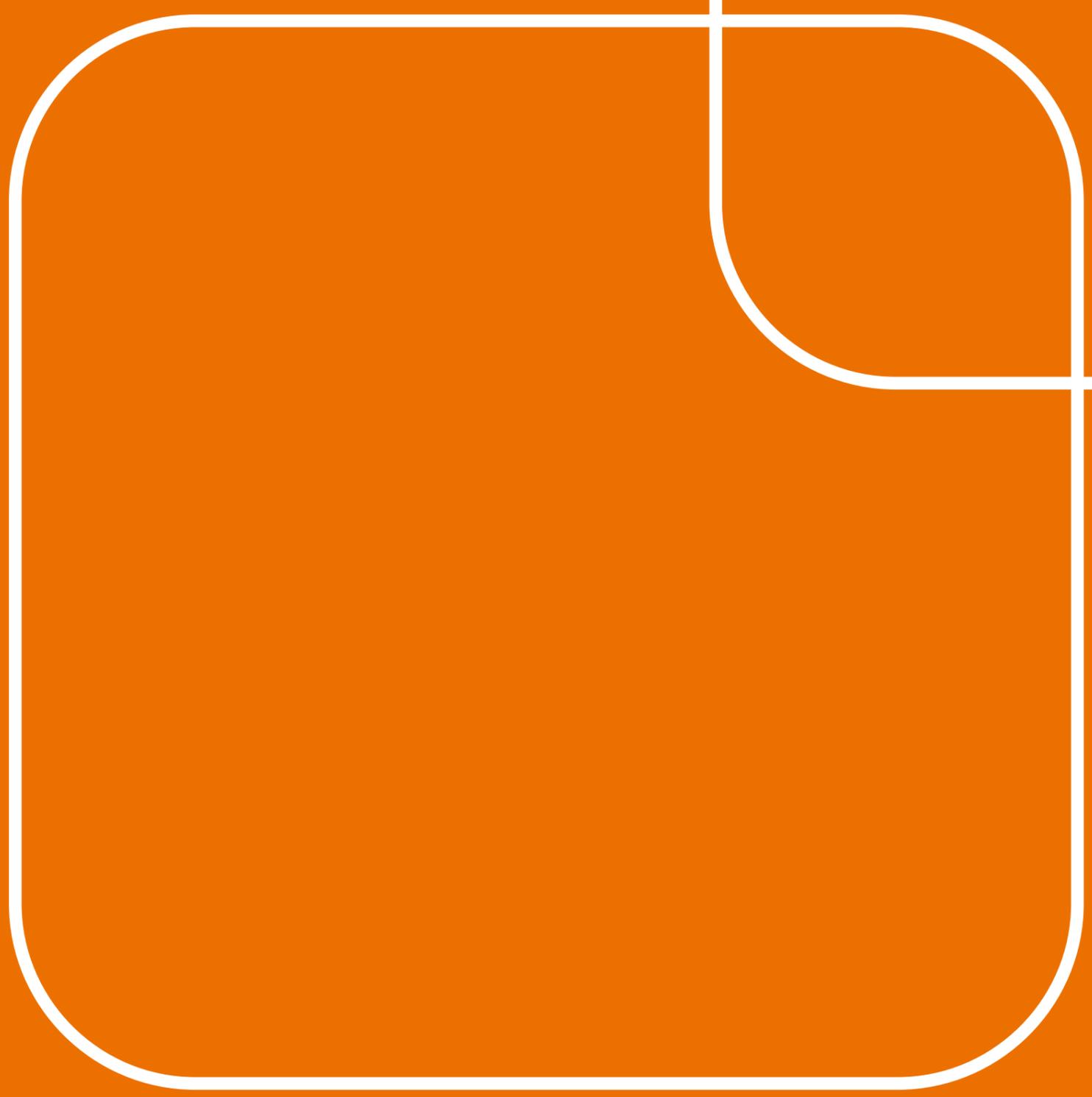


Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
Governança corporativa	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	<p>Positivos potenciais ou reais</p> <ul style="list-style-type: none"> Percepção/avaliação positiva pelo Órgão Regulador; Capacitação de membros dos órgãos estatutários. <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Conflito de interesses. 	
Gestão de riscos	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	<p>Positivo real ou potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Transparência com o cumprimento dos deveres fiduciários. <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Riscos por problemas de cumprimento dos deveres fiduciários. 	
Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	<p>Positivos potenciais ou reais</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Possíveis intermitências técnicas nos sistemas de atendimento e consultas aos planos pelos participantes e assistido. 	
Cuidado com os colaboradores	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	<p>Positivos reais ou potenciais</p> <ul style="list-style-type: none"> Agenda regular de capacitação/treinamentos; Critérios de avaliação e meritocracia estruturados e transparentes; Colaboradores alinhados à cultura da Fundação. <p>Negativos potenciais</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<p>Positivo real ou potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Observância à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD (Lei nº 13.709/2018) e normativos internos no tratamento dos dados pessoais <p>Negativo potencial</p> <ul style="list-style-type: none"> Perdas de dados dos participantes/assistidos e/ou colaboradores, devido intermitências de plataformas/sistemas. 	





www.fundacaoitauunibanco.com.br

