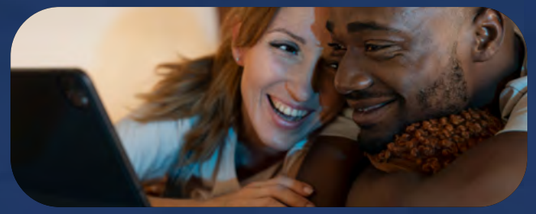
FUNBEP

Relatório Anual **Integrado** 2022

SUMÁRIO



Sobre nós

- Mensagem da Diretoria
- Sobre o Relatório Anual Integrado
- Quem somos

Capitais

- Fundamental | Participantes, Assistidos e Patrocinadoras
- Humano | Colaboradores
- Governança | Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações

Transparência

- Gestão de Riscos e Compliance
- Investimentos
- Financeiro

Resumos dos Planos

- Plano Funbep I
- Plano Funbep II

SOBRE NÓS

- Mensagem da Diretoria
- Sobre o Relatório Anual Integrado
- Quem somos

Mensagem da Diretoria

GRI 102-01, 102-14, 102-15, 102-54

Guiado pelos seus fortes princípios de governança e transparência, o Funbep apresenta o Relatório Anual Integrado de 2022.

Para além das informações ligadas à principal atividade desenvolvida, que envolve a gestão de planos e o pagamento de benefícios, nesta segunda edição da publicação, que segue as diretrizes da organização internacional Global Report Initiative (GRI), na opção Essencial, você encontrará, também, de que forma, no nível social e econômico, a entidade impacta a população como um todo.

Os assuntos abordados buscam entregar aos leitores tudo aquilo que precisam saber de forma simples, prática e direta. Seguimos evoluindo no formato de apresentação das informações, o que permitiu apresentarmos um material mais compacto, leve e objetivo para sua leitura!

Como uma entidade responsável por pagar benefícios que, em 2022, somaram R$ 678,9 milhões, o Funbep reconhece seu relevante papel como agente transformador da sociedade e, por isso, adotou o presente relatório como ferramenta para veicular suas ações e processos, que são pautados em critérios de sustentabilidade como importante orientador nas tomadas de decisões.

Por ser uma instituição com R$ 6,9 bilhões em patrimônio, existe a preocupação constante com o uso de princípios ambientais, sociais e de governança (ASG) para a alocação responsável de investimentos.

Ainda nesse sentido, ações como a avaliação de fornecedores, promoção da transparência, seja externa ou internamente, adoção de processos digitais para reduzir o uso de papel, entre outras iniciativas, também fazem parte do dia a dia.

Já do ponto de vista social, é essencial oferecer oportunidades de crescimento e desenvolvimento aos colaboradores, além de criar ações para a promoção da diversidade na equipe.

No âmbito operacional, os participantes e assistidos seguem no centro das decisões. A digitalização foi um dos focos da entidade, visando sempre promover a autonomia desse grupo, com praticidade e simplicidade. Para fomentar o acesso aos serviços de qualquer lugar e a qualquer hora, novas formas de atendimento, ações de relacionamento e comunicação foram criadas.

Você encontrará aqui diversas iniciativas que foram desenvolvidas para acompanhar e, principalmente, antecipar as melhores práticas de mercado no que diz respeito a controles internos, integridade, ética, gerenciamento de riscos, avaliação de investimentos, governança, ações de relacionamento, comunicação e educação financeira e previdenciária.

Diante de tudo isso, terminamos o ano de 2022 com a sensação de dever cumprido e a certeza de que o Funbep está preparado para os desafios e oportunidades que estão por vir. Uma estrutura robusta, não apenas formada por seus colaboradores, mas que também conta com o apoio das patrocinadoras e órgãos estatuários, garante a segurança e a experiência necessárias para que os objetivos traçados sigam sendo alcançados nos próximos anos.

Desejamos a todos uma boa leitura!

Sobre o Relatório Anual Integrado

GRI 102-43, 102-46, 102-50

Anualmente, mantemos o compromisso de promover a transparência por meio desta publicação que permite apresentar, de forma ampla e integrada, a gestão do Funbep e dos seus planos de benefícios, assim como as ações e formas de se relacionar com seus stakeholders.

Além de seguirmos as diretrizes legais do setor, evoluímos pelo 2º ano consecutivo no formato que considera boas práticas, divulgando as normas GRI (Global Reporting Initiative), que traduzem o conjunto das melhores práticas globais que tratam sobre as questões socioambientais e econômicas que as empresas/entidades são orientadas a adotar, de forma a colaborar com a sociedade e o meio ambiente.

Por isso, ao longo desta edição, você encontrará informações importantes sobre a gestão da entidade, o desempenho econômico dos planos, práticas de governança, gestão de riscos, responsabilidade social, relacionamento com os públicos de interesse (interno e externo) entre outros, como forma de reforçar nosso compromisso com a transparência na comunicação e as melhores práticas do segmento, permitindo uma compreensão e uma visão ainda mais ampla e integrada sobre a atuação do Funbep.

Nossas estratégias e iniciativas apresentadas buscam impacto positivo tanto para os investimentos e gestão dos planos administrados, para os nossos colaboradores, para a sociedade e, principalmente, para o futuro dos nossos participantes e assistidos.

As informações contidas neste material, correspondem ao período de 01/01/22 a 31/12/22.

Nossos Stakeholders

GRI 102-40

- Participantes, Assistidos e Patrocinadoras
- Associações e Sindicatos
- Colaboradores
- Órgãos Reguladores e Fiscalizadores
- Entidades de Representação
- Fornecedores

Quem Somos

GRI 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-16

A nossa Missão

“Assegurar aos participantes e patrocinadoras a excelência na gestão dos serviços previdenciários, de forma transparente, alinhada com as melhores práticas de governança corporativa e à legislação vigente.”

O Funbep é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), de natureza privada e sem fins lucrativos, que administra atualmente 2 planos, sendo um na modalidade de Benefício Definido (BD) e outro de Contribuição Variável (CV).

Com sede em Curitiba, possui abrangência para atendimento online em todo o território nacional.

Considerando o patrimônio sob sua gestão, ocupa a 27ª colocação no ranking de patrimônio da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp).

Sobre a Entidade

Patrimônio Social
em dez/2022
R$ 6,9 bilhões

Benefícios Pagos
em 2022
R$ 678,9 milhões

Contribuições Recebidas
em 2022
R$ 96,1 milhões*

*Ao longo de 2022, foi aprovado pelo Conselho Deliberativo, o plano para Equacionamento do Déficit do plano Funbep I, por meio da repactuação do Contrato formalizado com a Patrocinadora em 2021, com a inserção do Déficit acima do limite regulatório apurado ao fim do exercício de 2021.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no Início do Exercício	158.804	-
Contratação/Repactuação do equacionamento	666.939	171.110
Atualização	61.500	8.139
Recebimento de Parcela do Período	(23.486)	(20.445)
Saldo no Final do Exercício	**863.757**	**158.804**

Nossos Participantes e Assistidos

TOTAL em set/2022 **6.400**

Ativos* em set/2022 **262**

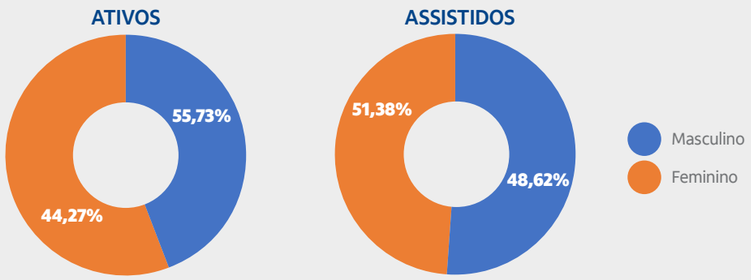
Assistidos** em set/2022 **6.138**

(*Inclui ativos, autopatrocinados e BPDs) | (**) Inclui pensionistas.

Distribuição entre os Planos

PLANOS	ATIVOS			ASSISTIDOS			TOTAL
	MASCULINO	FEMININO	TOTAL ATIVOS	MASCULINO	FEMININO	TOTAL ASSISTIDOS	
Funbep I	143	110	253	2.979	3.146	6.125	6.378
Funbep II	3	6	9	5	8	13	22

Distribuição por Gênero



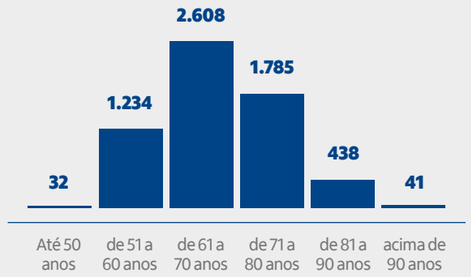
Média Etária

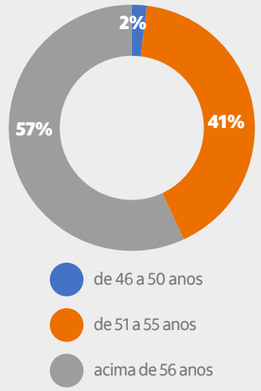
57 anos é a média etária dos **Ativos**

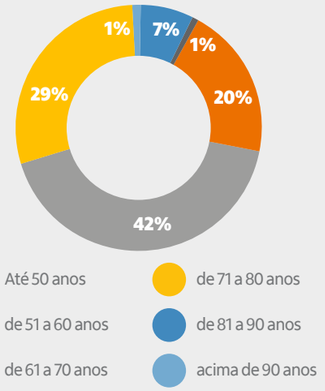
68 anos é a média etária dos **Assistidos**

PLANOS	MÉDIA ETÁRIA DOS ATIVOS	MÉDIA ETÁRIA DOS ASSISTIDOS
Funbep I	58	68
Funbep II	51	57

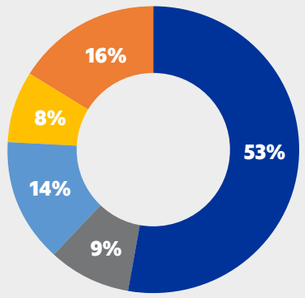
Distribuição por Faixa Etária







Pagamentos de Benefício por Tipo



Aposentadoria Normal	3.249
Pensão por Morte	1.008
BPD (Benefício Proporcional Diferido)	837
Aposentadoria Antecipada	567
Aposentadoria por Invalidez	477
TOTAL	**6.138**

CAPITAIS

- **Fundamental** | Participantes, Assistidos e Patrocinadoras
- **Humano** | Colaboradores
- **Governança** | Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações

Capital Fundamental | Participantes, Assistidos e Patrocinadoras

GRI 102-43

Os participantes e assistidos dos planos de aposentadoria administrados pelo Funbep são nosso maior patrimônio. É por eles e pelo seu futuro que trabalhamos diariamente, buscando e executando os melhores investimentos para os recursos dos planos, oferecendo informações transparentes sobre nossas atividades e processos, criando ferramentas para que tenham mais autonomia e agilidade nas relações com a Entidade, elaborando conteúdo relevante sobre o segmento, sobre educação financeira e previdenciária e sobre equilíbrio dos aspectos da vida, para que possam aproveitar o presente e construir um futuro cada vez mais consciente.

Por isso, temos muito orgulho em apresentar as ações promovidas em 2022 com foco na comunicação e no relacionamento com nossos participantes e assistidos.

Nossos Atendimentos , Canais e Ações

Considerando todos os canais que o Funbep disponibiliza para receber o contato dos seus participantes e assistidos, estes foram os números alcançados no exercício:

28.333 ATENDIMENTOS

62% autosserviço

37% canais interativos

Aperfeiçoamento e novas formas de atendimento e comunicação

Atendimento Via Teams
Mediante agendamento pela Central de Atendimento.

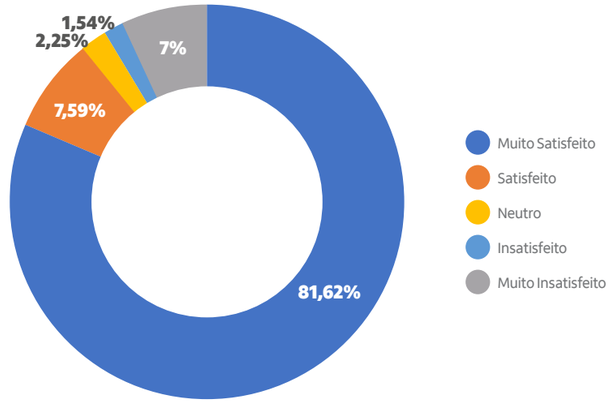
App Funbep
Acessos via smartphones, para sistemas Android e IOS.

Fale Conosco
Acesso pela área aberta do site.

Acesso do participante
Feito pela área restrita de cada plano.

Atendimento presencial
Em Curitiba.
(suspenso temporariamente devido a ações de proteção contra a Covid-19)

Atendimento telefônico
De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h
Capitais e Regiões Metropolitanas: 4090 1640
Demais localidades: 0800 772 8040
Deficientes auditivos ou de fala: 0800 770 2399



Nas pesquisas respondidas ao final dos atendimentos via telefone, nossos resultados continuam em alta, com as opções “satisfeitos” ou “muito satisfeitos” somando 89%. Mesmo com este resultado positivo, mantemos nossas ações com foco na melhoria contínua. Responderam “neutro” 2% dos participantes.

Atendimento via Teams
Esta é mais uma novidade para facilitar o contato dos participantes com o Funbep. Agendando um horário pela Central de Atendimento, o link da videochamada é enviado via e-mail e o atendimento acontece em qualquer lugar que estiver, com todos os recursos que a ferramenta oferece, como compartilhamento de tela, chat para envio de arquivos e gravação da reunião, se necessário/quando autorizado.

Essa modalidade permite um atendimento mais personalizado, pois a equipe do Funbep avalia as necessidades dos participantes e assistidos de forma antecipada, preparando todo conteúdo focado na demanda que será esclarecida durante o agendamento.

4 Atendimentos via Teams

Funbep Explica
Um novo jeito de esclarecer de forma simples e descomplicada, via e-mail, as principais dúvidas dos participantes.

Atendimento via Aplicativo
O App do Funbep passou por melhorias e ganhou novas funcionalidades, com foco na autonomia do participante em acessar informações e atendimento a qualquer hora.

O Site em 2022

GRI 102-19, 102-20

O site do Funbep é o principal canal de divulgação das ações, informações sobre os planos e demais conteúdos de interesse para nossos públicos. Além da evolução que promovemos em 2021, temos outros grandes destaques realizados em 2022:

Novo Acesso do Participante: completamente repaginado, o site traz melhor navegabilidade e novas funcionalidades, para manter o canal ainda mais presente no dia a dia e oferecer mais praticidade aos participantes e assistidos:

ACESSE

um vídeo tutorial sobre a nova área:

Autosserviço: além das funcionalidades já disponibilizadas, quatro novos serviços foram lançados para contribuir com o aumento da autonomia do participante por meio do Acesso dos Participantes, como, por exemplo, Alteração Cadastral e Concessão de Empréstimos online para os assistidos do plano Funbep I.

MAYA: dentro do compromisso de respeito às diferenças, além de atender as regras de acessibilidade para deficientes visuais, o Acesso dos Participantes ganhou um reforço especial, Maya, a tradutora oficial do site institucional para Libras, ampliando a acessibilidade para a comunidade surda, assim como já ocorre nos eventos transmitidos em vídeo pelo Funbep.

Educação Financeira e Previdenciária

GRI 102-19, 102-20

A Educação Financeira e Previdenciária é o pilar fundamental para o desenvolvimento do Sistema de Previdência Complementar e a formação de poupança de longo prazo.

Com isso, o nosso compromisso vai além das rotinas da Entidade e de administração dos nossos planos de benefícios. Nós entendemos que a construção de uma consciência previdenciária e financeira sólida auxilia nossos participantes e assistidos a lidarem com seus investimentos e finanças de forma mais segura e tomando as melhores decisões para seu presente e seu futuro, proporcionando assim, oportunidades para uma melhor qualidade de vida.

Diversas ações compõem o programa de Educação Financeira e Previdenciária do Funbep, sendo o principal foco, manter um relacionamento fluido com todos os participantes e assistidos, por meio de conteúdo com linguagem simples e acessível, visando compartilhar, ampliar e disseminar conhecimento sobre os planos de previdência administrados na Entidade, além dos diversos temas que contribuem para um melhor planejamento da longevidade:

Publicações

• **Informativo "com você":** traz informações sobre as regras e gestão dos planos, iniciativas do Funbep, cenário econômico, legislação do setor, matérias de educação financeira e previdenciária, entre outros.

Seguindo o processo de transformação digital do Funbep, a edição jan-fev/22 trouxe algumas inovações, como o novo layout e novas seções.

Os materiais ficam disponíveis no site e podem ser consultados a qualquer momento.
Clique aqui e acesse!

• **Guia dos Planos:** para manter os participantes e assistidos bem-informados sobre as regras e opções oferecidas pelos planos. É possível encontrar explicações de forma simples e objetiva sobre o regulamento do plano. A partir das explicações e dicas contidas no material, pode-se usufruir melhor as vantagens oferecidas pelos planos, além de dicas para cuidar bem da saúde financeira.

ACESSE a página específica do seu plano:

• **Guia Proteja sua Família:** imprevistos acontecem e é muito importante orientar os familiares dos participantes e assistidos que terão que lidar com sua ausência. Por isso, o Funbep disponibiliza em seu site o Guia Proteja sua Família para auxiliá-los com informações que precisam ser compartilhadas, orientar as decisões e medidas a tomar, inclusive relativas ao plano de previdência complementar.

Acesse aqui e compartilhe com sua família e amigos!

Eventos

Diversos eventos foram promovidos e apoiados (no formato presencial ou online), para os diferentes públicos do Funbep, fortalecendo ainda mais a transparência e o relacionamento:

Para participantes e assistidos:

- **Dia do Aposentado:**
  Participação no evento Abrapp – 26/01
- **Imprevistos acontecem** – 14/04
- **Semana ENEF**
  Em continuidade ao aprimoramento constante das ações, o Funbep preparou um evento especial para apoiar a "9ª Semana ENEF", uma iniciativa tão importante do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), que acontece anualmente e tem a finalidade de promover ações educativas em nível nacional.
  - Endividamento e seus impactos – 12/12

Para Conselheiros, Representantes da Associação de Aposentados e convidados externos:

- **Seminário Jurídico 2022** – 27 e 28/09
- **26º Encontro de Governança** – 30/11

Para Colaboradores:

- **Encontro Anual Fundações** – 19/12 (presencial)
- **Workshop Cultura de Risco | Gestão Integrada** – 04, 11, 18 e 25/11
- **Conheça mais sobre o PGBL | Semana ENEF** – 21/12

Nossas Patrocinadoras

O Funbep conta com o patrocínio do Itaú Unibanco S.A. e mais 5 empresas vinculadas ao grupo econômico, que oferecem o benefício da previdência complementar por meio da Entidade, esse investimento demonstra o compromisso com o bem-estar de seus colaboradores, oferecendo-lhes um plano previdenciário que poderá ser desfrutado por muitos anos.

A relação atualizada, por plano, pode ser consultada no site do Funbep.

Capital Humano | Colaboradores

GRI 102-8, 102-19, 102-20, 102-43

Nosso time é composto por profissionais qualificados e engajados em se dedicar à construção da história do Funbep.

Buscamos oferecer um amplo conjunto de medidas para dar suporte e contribuir constantemente com a satisfação no ambiente de trabalho e carreira, como forma de melhorarmos, ainda mais, nossa entrega aos participantes e à sociedade como um todo.

Para que tudo isso seja possível, ao longo do ano, **desenvolvemos iniciativas para aprimorar a experiência do nosso time:**

Capacitação Contínua

No tema **Avanços na Aprendizagem**, investimos constantemente em Treinamentos e Capacitação dos nossos colaboradores.

- O **Centro de Aprendizagem** é nossa principal ferramenta, com cursos, vídeos, artigos e outros conteúdos, com grandes plataformas de referência em educação:

306h treinadas >> 18h em média, por colaborador

Cuidados com o clima

Aperfeiçoar, de forma contínua, a experiência do time é nosso foco. Para isso, priorizamos ferramentas e ações que possibilitam avaliar o clima e encontrar oportunidades de melhorias:

- **Pesquisa Pulso:** a pesquisa anual de clima online, confidencial e institucional, que permite analisar os resultados e implantar possíveis planos de ação.
- **Café com RH:** uma nova ação de sucesso que proporcionou aos colaboradores um ambiente seguro e confortável para troca de experiências, por meio de encontros presenciais com escutas ativas.

Programa de Diversidade

Com a implantação do **Programa de Diversidade** próprio reforçamos a busca pelo crescimento e aprofundamento contínuo sobre o tema, que deve sempre orientar nossas ações e conscientizar os nossos colaboradores sobre o valor humano e sua pluralidade, disseminando a importância da diversidade de gênero e raça. Ações exclusivas reforçaram nosso compromisso na atuação e disseminação do tema:

- **Março | Dia da Mulher:** palestra sobre equidade de gênero.
- **Junho | Orgulho LGBTQIA+:** criação de trilha de conteúdo no Centro de Aprendizagem.
- **Novembro | Dia da Consciência Negra:** comunicado sobre a temática racial.
- **Implantação do Comitê de Diversidade:** para acompanhar o tema ainda mais de perto.
- **Capacitação das lideranças:** treinamento exclusivo com especialista. Como próximos passos, o tema será estendido para os demais cargos.

Flexibilidade no formato de trabalho

A partir de junho, adotamos o **sistema híbrido** de trabalho como parte das **ações de reintegração** pós-pandemia. Esta é uma ação essencial para que possamos atuar em um ambiente de união e troca. O modelo oferece aos colaboradores ajuda de custo para despesas como internet/energia elétrica e fornecimento de cadeiras.

Além disso, ocorreu o fornecimento de Kit de proteção contra a covid-19, como máscaras e álcool.

Cuidados com a saúde

Zelando pela **saúde dos nossos colaboradores**, orientamos quanto à importância da realização de exames periódicos preventivos e mantemos, por meio da Patrocinadora, o acesso ao programa Fique Ok, que disponibiliza psicólogos, nutricionistas e médicos.

Além disso, com o objetivo de ajudar na prevenção de acidentes e doenças decorrentes do trabalho, ocorreu o compartilhamento interno sobre as temáticas:

- É importante se autoavaliar!
- Outubro Rosa
- SIPAT | "E tá tudo bem"
- Novembro Azul

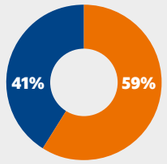
Destacamos que somos aderentes ao programa Empresa Cidadã, do Governo Federal, mantemos a prorrogação da licença-maternidade por 60 dias e da licença-paternidade para 15 dias, valendo, também, para para adoções e para pais e mães do mesmo gênero.

Perfil do nosso Time

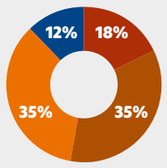
Total de colaboradores

* Considerando compartilhamento de estrutura com a Fundação Itaú Unibanco.

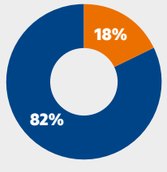
GÊNERO	QTD.	%
Feminino	10	59%
Masculino	7	41%



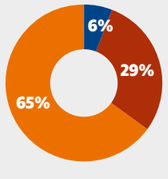
FAIXA ETÁRIA	QTD.	%
De 21 a 30 anos	3	18%
De 31 a 40 anos	6	35%
De 41 a 50 anos	6	35%
Acima de 50 anos	2	12%



RAÇA	QTD.	%
Preto/Pardo/Amarelo	3	18%
Branco	14	82%



ESCOLARIDADE	QTD.	%
Superior Completo	1	6%
Pós-Graduação Incompleta	5	29%
Pós-Graduação completa	11	65%



Governança | Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações

Todas as atividades do Funbep são permeadas por um trabalho transparente, ético e sempre cumprindo as normas vigentes, além de buscar a atualização constante nas melhores práticas do mercado para oferecer um serviço de excelência e que se alinhe às necessidades dos stakeholders, conforme prevê a missão da Entidade.

Respeitados os pilares básicos da governança corporativa de – transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade, o Funbep define sua estrutura organizacional, normativos internos e processos de governança para viabilizar sinergia e integração entre toda a estrutura organizacional e seus públicos.

Estrutura de Governança

GRI 102-18, 102-22, 102-23, 102-24

O Funbep é administrado pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria Executiva. Além disso, possui como órgãos de fiscalização: o Conselho Fiscal, Auditoria Interna e a Auditoria Independente, contratada nos termos da legislação em vigor.

Nossa estrutura de gestão nos Conselhos Deliberativo e Fiscal é formada por profissionais indicados pelos patrocinadores e eleitos pelos participantes e assistidos.

Vale ressaltar que o processo eleitoral ocorre de forma online e é auditado por Auditoria Externa, sendo a próxima eleição prevista para 2025.

Todos os dirigentes são habilitados para atendimento aos requisitos exigidos ao exercício do cargo e a maioria é certificada por Instituição habilitada ,de acordo com os requisitos previstos na regulamentação vigente.

Veja, nas próximas páginas, a composição atual dos órgãos estatutários do Funbep:

Conselho Deliberativo

Órgão de deliberação e orientação superior do Funbep.

Composição em 31/12/2022 – 8 reuniões em 2022	
REPRESENTANTES DA PATROCINADORA	
Presidente	**Presidente Suplente**
Osvaldo do Nascimento	Cláudio José Coutinho Arromatte
Conselheiros Titulares	**Conselheiros Suplentes**
Carlos Henrique Donegá Aidar	André Balestin Cestare
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes	José Geraldo Franco Ortiz Junior
Daniel Sposito Pastore	José Virgilio Vita Neto
REPRESENTANTES DOS ASSISTIDOS	
Conselheiro Titular	**Conselheiro Suplente**
Ruy Fernando Metzger	Valdemar José Cequinel
REPRESENTANTES DOS ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPDS	
Conselheiro Titular	**Conselheiro Suplente**
José Altair Monteiro Sampaio	Admilson Aparecido de Figueiredo

Conselho Fiscal

Órgão que fiscaliza e zela pela gestão econômico-financeira.

Composição em 31/12/2022 – 3 reuniões em 2022	
REPRESENTANTES DA PATROCINADORA	
Presidente	**Presidente Suplente**
Bruno Crepaldi	Andrea Aranha Greco
Conselheiros Titulares	**Conselheiros Suplentes**
Arnaldo Alves dos Santos	Juliano Silveira Reis
Rodrigo Publio	Sérgio Dias Diniz Costa
Marcelo Teixeira Leão	Danillo Rodrigues Hosizawa
REPRESENTANTES DOS ASSISTIDOS	
Conselheiro Titular	**Conselheiro Suplente**
Marçal Ussui Sobrinho	Eliseo Sachi Conde
REPRESENTANTES DOS ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPDS	
Conselheiro Titular	**Conselheiro Suplente**
Edilson José Gabriel	Eliane Mary Fontana Rocha

Diretoria Executiva

Órgão executivo do Funbep.

Composição em 31/12/2022 – 17 reuniões em 2022	
Diretor Presidente	Reginaldo José Camilo*
Diretora de Investimentos	Tatiana Grecco**
Diretor Gerente	Ricardo Macedo Giusti

*(ARPB) Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios, (DRC) Diretor Responsável pela Contabilidade e (PLD) Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro. | ** AETQ: Administradora Estatutária Tecnicamente Qualificada.

Organograma - órgãos do Funbep

Comitês de Assessoramento

Seguindo recomendações da Instrução Previc nº 6, de 14/11/2018 e da Resolução CMN 4994, para apoiar as decisões da Diretoria ou Conselho Deliberativo, temos dois comitês relacionados aos investimentos, que são órgãos colegiados permanentes e não estatutários, cujos membros são eleitos pela Diretoria Executiva:

Comitê de Investimentos

Seus membros são coordenados pelo Diretor de Investimentos-AETQ e se reúnem mensalmente para tratar sobre a análise dos investimentos dos planos de benefícios e acompanhar a gestão dos administradores contratados, com o objetivo de fortalecer a governança e aprimorar o processo.

Comitê de Controle de Riscos de Investimentos

Também reunidos mensalmente, os membros são coordenados pelo Diretor-Presidente do Funbep com estrutura, recursos e acessos independentes e suficientes para sua atuação, que são responsáveis por criar metodologias, implementar o controle de riscos de investimentos dos recursos financeiros dos planos, definir as medidas de riscos e limites para os diversos segmentos de investimentos, monitorar o desempenho relativo à tomada de risco e aderência aos limites previstos nas políticas de investimentos e legislação.

Em complemento, o Funbep também conta com comitê para apoiar os órgãos estatutários na gestão de Controle de Riscos Atuariais:

Comitê de Controle de Risco Atuarial

Monitora os indicadores da aderência das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, seus eventuais desvios, e sua adequação às características da massa de participantes e assistidos de cada plano de benefício. Além disso, acompanha o estudo técnico de convergência da taxa real de juros com base na projeção da expectativa de retorno e compromissos atuariais.

Relatórios Gerenciais

O Conselho Fiscal passou a receber informações sobre as atividades das áreas de gestão da estrutura organizacional do Funbep, para subsidiar a elaboração do Relatório Semestral previsto em resolução, bem como o Conselho Deliberativo para ciência.

Programa de capacitação de dirigentes

GRI 102-27, 102-43

Para manter a estrutura organizacional em pleno funcionamento, um dos principais papéis da Governança da Entidade é assegurar a qualificação contínua dos dirigentes que operam em sua gestão, bem como auxiliar na obtenção/renovação da certificação. Para isso, o Funbep proporciona anualmente um Programa de Capacitação que consiste em ações internas e externas (cursos, treinamentos, congressos, seminários e palestras), conforme números apresentados a seguir:

89 horas cursos e treinamentos

46 pontos no ICSS e 23 no IBGC

7 novas certificações e recertificações

O Funbep também veicula o "Fique por dentro" em que são compartilhados com os dirigentes informações do sistema fechado de previdência complementar. Essa iniciativa, objetiva ampliar o conhecimento dos dirigentes e mantê-los atualizados sobre informações relevantes.

Nossas políticas

GRI 102-11, 102-30

Reafirmamos o nosso compromisso em destacar e reforçar os valores e as boas condutas que prezamos em nossa Entidade, para tanto, as políticas internas do Funbep são desenvolvidas de acordo com a nossa missão e valores, e são revisadas continuamente com o objetivo de aperfeiçoarmos cada vez mais os nossos procedimentos e controles internos.

Em 2022, todas as áreas atuaram em conjunto para promover o aculturamento dos colaboradores às políticas e procedimentos do Funbep, com o intuito de dar conhecimento sobre os conteúdos e esclarecer eventuais dúvidas. Nesse sentido, as áreas responsáveis por cada política promoveram uma série de bate-papos para apresentar os principais pontos das políticas e procedimentos vigentes.

O aculturamento das políticas foi estendido aos Conselheiros, com o envio do resumo dos principais pontos das políticas e do documento na íntegra, com o objetivo de aprimorar a transparência e o conhecimento sobre elas, bem como, incentivar o canal para recebimento de eventuais contribuições/ sugestões de melhorias.

Políticas Vigentes:

Tema	Política
Ética e Integridade	Integridade Ética e Conduta Política de Investimentos Pessoais
Pessoas	Gestão de Pessoas
Riscos	Prevenção à Lavagem de Dinheiro Privacidade e Proteção de Dados Pessoais Governança de Dados Pessoais Auditoria Interna Segurança da Informação Gestão de Riscos Continuidade de Negócios
Governança e Comunicação	Governança Corporativa Comunicação e Relacionamento Certificação e Qualificação Relacionamento
Contábil	Gestão e Controle Contábil Gestão e Controle Fiscal Contratação de Auditoria Independente
Controle Financeiro	Orçamento Gerencial Caixa e Tesouraria Contratações e Pagamentos
Investimentos	Governança em Investimentos
Jurídico	Gestão dos Processos Judiciais

Alterações em Regulamentos e Estatuto

Sempre que é necessária alguma alteração nos regulamentos do planos de benefícios ou estatuto do Funbep, as intenções de ajustes são divulgadas aos participantes e assistidos 30 dias antes da sua submissão à Previc, que fará a análise, eventuais solicitações de ajustes e a aprovação das novas regras, que só entrarão em vigor após este processo.

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou as seguintes alterações no ano de 2022:

Regulamento do plano Funbep I

Em 06/06/2022 e 08/08/2022, as alterações do regulamento do Plano de Benefícios Funbep I, que tratam, respectivamente, do artigo 47 e alteração de indexador do plano de benefícios.

Estatuto do Funbep

Em 21/06/22, a alteração de estatuto do Funbep que abrangeu a atualização do endereço da sede da Entidade, detalhamento do início e fim de mandato, composição da Diretoria Executiva e suas atribuições, entre outros.

Ética e Integridade

GRI 102-16, 102-17, 102-25, 102-30

O Programa de Integridade e Ética do Funbep com o objetivo de assegurar a conformidade ao Código de Ética e estabelecer diretrizes complementares ao Código e está em constante processo de evolução.

Em abr/22, o Funbep apresentou o novo Canal Confidencial a todos os colaboradores, reforçando seu compromisso com a conduta ética e transparente e com seu Programa de Integridade. Até o momento, o Canal não recebeu nenhuma denúncia.

Adicionalmente, no 2º semestre de 2022 o Funbep realizou um treinamento de Integridade e Ética em parceria com a UniAbrapp, fortalecendo assim o tema na visão dos fundos de pensão.

Buscou-se em 2022 consolidar e reiterar junto aos colaboradores e membros dos órgãos estatutários o compromisso do Funbep com a Integridade e a Ética. Através das ações de comunicação e treinamento, reforçamos a relevância do tema como importante pilar de sustentação dos valores do Funbep.

As atividades do Programa são monitoradas através de indicadores reportados periodicamente no Comitê de Integridade e Ética.

1. Termo de Adesão às Políticas de Integridade e Ética

Todos os nossos diretores e colaboradores assinam um termo que reafirma o compromisso e atendimento aos seguintes documentos:

- Código de Ética
- Política de Integridade, Ética e Conduta
- Política de Privacidade e Proteção de Dados
- Política de Segurança da Informação e Cyber Security
- Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e outros Atos Ilícitos
- Política de Investimentos Pessoais
- Política de Gestão de Riscos

2. Cadastro de Compliance

Para conhecermos melhor os nossos colaboradores, solicitamos o preenchimento de uma autodeclaração que envolve os seis itens abaixo:

- Parentesco com outros colaboradores da Entidade
- Parentesco com colaboradores da patrocinadora
- Participação em atividades/sociedades externas
- Relações com fornecedores
- Colaborador parente de agente público
- Colaborador agente/ex-agente público

3. Termo de Adesão às Políticas de Investimentos Pessoais

A Política de Investimentos Pessoais (PIP) deve ser integralmente respeitada por todos os colaboradores elegíveis. Todos devem assinar o Termo de Adesão, para que sejam cumpridas as diretrizes definidas na PIP, eliminando os riscos legais e de imagem pela utilização de informações privilegiadas na negociação de valores imobiliários.

Comitê de Integridade e Ética

As atividades do nosso Comitê envolvem 3 etapas:

Promover ampla disseminação sobre o tema.

Estabelecer as diretrizes do Programa de Integridade e Ética, as regras e procedimentos relativos ao Código de Ética e às Políticas de Integridade, Ética e Conduta e de Prevenção à Corrupção, acompanhando seu andamento.

Avaliar as questões éticas, os conflitos de interesse, os desvios de condutas e monitorar o cumprimento das políticas e os indicadores relacionados à ética, investimentos pessoais, corrupção, entre outros.

Comitê de Integridade e Ética	
Diretor-Presidente	Reginaldo José Camilo
Diretora de Investimentos	Tatiana Grecco
Diretor	Ricardo Macedo Giusti
Membros convidados permanentes	
Gerente da Área de Pessoas	Angelis Reis Tres
Gerente de Compliance	Ana Silvia Puleghini

Conflito de Interesses

GRI 102-25

Os dirigentes do Funbep são instruídos a se declararem impedidos de participar de discussões ou de se posicionar, antes de aceitar a participação em reuniões, caso identifique qualquer possibilidade de conflito de interesse. Esta determinação faz parte das regras descritas nos regimentos internos dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e da Diretoria Executiva. Além disso, seguimos as melhores práticas de governança e as demandas da Previc. Os membros da nossa Entidade têm as

suas funções muito bem definidas e segregadas, e isso traz uma independência entre as áreas, minimizando os conflitos de interesse.

Prevenção à lavagem de dinheiro

GRI 102-11, 102-25

A instrução normativa de nº 34/2020 da Previc trata do combate à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, e esta é uma grande responsabilidade para todas as Entidades de Previdência Privada existentes, na intenção de prevenir o uso indevido de planos de previdência para estes atos ilícitos.

O trabalho do Funbep é evitar que sejam realizados aportes em seus planos de benefícios com o objetivo de ocultação de valores, por este motivo, todas as operações realizadas com um mesmo participante ou assistido, que sejam iguais ou superiores a R$ 50 mil, com exceção dos pagamentos de benefícios, de empréstimos, de resgate ou de portabilidade, devem ser comunicadas no prazo de até 24 horas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) do Governo Federal.

Desde 2022, o Funbep passou a elaborar o Relatório de Avaliação de Efetividade que trata da avaliação dos processos da Entidade e dos controles implantados para mitigação do risco de uso do Funbep para lavagem de dinheiro ou outros atos ilícitos, o qual é compartilhado com o Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo.

Cadeia de Fornecedores

GRI 102-9, 102-11

Temos o cuidado de contratar somente fornecedores que atendam às nossas políticas de combate à corrupção, trabalho escravo, infantil e que atendam à LGDP (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais), com cláusulas contratuais bem estabelecidas.

O Funbep conta com a parceria de consultoria atuarial e auditoria, escritórios credenciados, agências de publicidades, entre outras

Manifestações Internas e Externas

GRI 102-11

Disponibilizamos aos nossos públicos interno e externo canais de comunicação para o esclarecimento de dúvidas, sugestões e denúncias sobre conduta ética. Entendemos a importância de uma comunicação direta e eficaz para nos anteciparmos às demandas e aperfeiçoarmos, cada vez mais, os nossos processos de atendimento:

Canal Confidencial

Canal independente, disponível 24 horas, para receber relatos dos nossos colaboradores e membros dos órgãos estatutários, referentes a comportamentos contrários às políticas institucionais e aos princípios descritos em nosso Código de Ética.

As demandas recebidas são compartilhadas com o Comitê de Integridade e Ética do Funbep, responsável por avaliar a questão e definir as ações corretivas que serão aplicadas pelo gestor. O próximo passo é uma resposta do Comitê ao denunciante e acompanhamento da implementação das ações até o caso ser solucionado.

Contatos:

0800 882 0414 (24h)

www.canalconfidencial.com.br/fundaçõesdeprevidencia

Canal de Apuração

Complementar ao Canal Confidencial, o Funbep conta com o apoio da estrutura da patrocinadora para apuração de denúncias relacionadas à atos ilícitos, que envolvam o público de relacionamento do Funbep.

As denúncias são avaliadas e, se necessário, passam também por uma análise mais minuciosa de informações e documentos comprobatórios. As conclusões são enviadas ao Comitê de Integridade e Ética para providências finais.

DPO (Data Protection Officer)

O Funbep possui um canal específico pela chave de e-mail DPO_Funbep@itau-unibanco.com.br, com o objetivo de orientar todos os participantes, assistidos, beneficiários, colaboradores, fornecedores e dirigentes a respeito das ações a serem seguidas para proteção de dados pessoais e, também, receber reclamações, prestar esclarecimentos e adotar medidas de segurança.

Composto pelo DPO, pela Diretoria, Controles Internos e Compliance, o Comitê de Privacidade, se reúne periodicamente para avaliar as demandas e assegurar cada vez mais a segurança dos dados.

Além destes canais, o Funbep também atende às demandas encaminhadas por outros órgãos de controle e fiscalização, que, em sua maioria, recebem demandas de participantes e assistidos que solicitam esclarecimentos de dúvidas e pedidos de informações ou documentos.

Relacionamento com Instituições

GRI 102-12, 102-13

Buscamos sempre estreitar o relacionamento com todos os envolvidos em nossos processos, por meio de uma comunicação clara, transparente, direta e eficaz, e que possa gerar sempre conexões construtivas e de confiança, com o objetivo de alinhar as nossas ações e próximos passos às melhores práticas do segmento, conforme tópicos destacados nesta seção:

Órgãos Reguladores e Fiscalizadores

Periodicamente, respondemos às instituições e atendemos às fiscalizações dos órgãos regulatórios listados a seguir, a respeito de informações e documentações relacionadas aos planos que administramos e todas as obrigações legais.

- Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc;
- Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC;
- Banco Central do Brasil – BACEN;
- Comissão de Valores Mobiliários – CVM;
- Ministério Público do Trabalho – MPT;
- Secretaria Especial da Receita Federal do Brasil – SRFB.

Entidades de Representação

Em busca de melhorias contínuas para o nosso segmento, nos reunimos com outras entidades e seus dirigentes, por meio de representações na Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

A troca e o compartilhamento de informações é algo valioso e muito construtivo, pois nos permite avaliar outras possibilidades e melhorar, cada vez mais, a nossa gestão.

TRANSPARÊNCIA

- Gestão de Riscos e Compliance
- Investimentos
- Financeiro

Gestão de Riscos e Compliance

GRI 102-11, 102-30

A gestão de riscos é um ponto de grande destaque para o Funbep.

Nossos processos estão focados na gestão e controle dos riscos identificados e, também, na prevenção, sempre em linha com a legislação e as normas internas da Entidade.

Ao longo do ano, monitoramos e implementamos práticas que asseguram e promovem uma gestão cada vez mais transparente, pautada em bases éticas, provendo melhorias nos níveis de avaliação, controle e monitoramento de riscos que podem abranger aspectos legais, operacionais, atuariais, de crédito, mercado, liquidez, imagem, entre outros.

Para isso, são consideradas três linhas de atuação:

No Funbep:

1ª linha de defesa

Áreas da Entidade

Responsáveis por manter um efetivo ambiente de controle relacionado às atividades desenvolvidas, gerir os eventos de risco operacional e controles dos processos de sua atribuição, avaliar as normas externas e internas e verificar o impacto que estas podem ocasionar nos seus processos e procedimentos.

2ª linha de defesa

Controles Internos e Compliance

Responsável por apoiar as áreas (1ª LD) na identificação dos riscos inerentes aos processos, na elaboração e implantação de controles para mitigação de tais riscos, por registrar as falhas operacionais e monitorar sua correção.

3ª linha de defesa

Auditoria Interna

Responsável por uma avaliação independente das atividades do Funbep , permitindo à administração aferir a adequação dos controles, a efetividade do gerenciamento dos riscos e o cumprimento das normas e regulamentos.

Comitê Interno de Risco Operacional e Compliance

O Comitê Interno de Risco Operacional e Compliance (“CIROC”) visa o acompanhamento e monitoramento do ambiente de controles, riscos e adequações regulatórias, envolvendo todos os processos do Funbep.

Fazem parte desta importante iniciativa, os representantes dos seguintes cargos no Funbep:

COORDENAÇÃO

Gerência de Controles Internos e Compliance do Funbep

MEMBROS

Diretor Presidente do Funbep

Diretora de Investimentos - AETQ do Funbep

Diretor Jurídico do Funbep

Representante da Auditoria Interna da patrocinadora

Representante do Compliance da patrocinadora

Representante de Controles Internos da patrocinadora

Mapeamento de Risco

GRI 102-11, 102-31

De acordo com as determinações da Previc, o Funbep faz um mapeamento constante de todos os processos, identifica possíveis riscos e traça planos de ação para resolução, quando necessário.

O Funbep, ao longo de 2022, recebeu 21 demandas de fiscalização e monitoramento, que envolveram solicitações de documentos e informações.

O gerenciamento de risco operacional e Compliance do Funbep está baseado em metodologia que consiste em:

Metodologia

GRI 102-29, 102-30

Identificação
Tomar conhecimento, mapear e associar os riscos e controles dos processos

Priorização
Dar foco nos riscos que podem representar maiores impactos

Resposta ao Risco
Tomar providências em relação aos riscos identificados

Monitoramento
Acompanhar os riscos com base nas respostas determinadas

Reporte
Comunicar todos os envolvidos sobre o status das ações estabelecidas

Investimentos | Financeiro

Cenário econômico – Panorama 2022

O ano de 2022 teve início com as economias de países desenvolvidos, notadamente Estados Unidos e Europa, ainda sob os efeitos das políticas fiscal e monetária expansionistas adotadas no combate à pandemia. Os excessos de liquidez e de poupança, combinado com a forte demanda após a reabertura, mantinham um ritmo forte de crescimento econômico, sustentado não só pela atividade industrial como também pelo consumo das famílias e mercado de trabalho aquecido que implicava taxas de inflação acima dos objetivos dos bancos centrais. Esse contexto de pressões inflacionárias foi exacerbado após a invasão da Rússia ao território da Ucrânia no fim de fevereiro, prejudicando a oferta de commodities energéticas e ocasionando um choque intenso nos preços de petróleo, gás, gasolina e derivados, colocando as taxas de inflação para níveis não vistos em mais de 30 anos.

O foco dos governos (e dos mercados) passou a ser a inflação. Os bancos centrais globais viram-se obrigados a reagir aos índices de preços elevados e iniciaram um ciclo de aumento de juros liderados pelo Fed (Bando Central dos EUA). Iniciava-se, então, o ciclo de aperto monetário mais intenso em décadas: o Fed elevou sua taxa básica em 425 pontos-base (de 0,25% em março para 4,5% em dezembro) e o ECB (Banco Central europeu) encerrou um período de taxas de juros negativos iniciado em 2014, elevando sua taxa de depósito de -0,5% em julho para 2% em dezembro. Junto com a mudança nos juros básicos das grandes economias, veio um aumento intenso nas taxas de juros reais de longo prazo e uma queda na perspectiva de crescimento econômico.

Ainda dentro do contexto internacional, é importante destacar a economia chinesa. A China passou o ano de 2022 administrando a política de Covid Zero e se preparando para consolidação política de Xi Jinping. Com as grandes cidades do país implementando duras restrições de mobilidade e funcionamento para evitar a proliferação do vírus ao longo de 2022, o PIB chinês fechou o ano crescendo 2,9%, significativamente abaixo dos 5,5%, projetados 12 meses antes. Um ambiente de crescimento chinês mais fraco impactou negativamente seus principais parceiros comerciais, entre os quais, o Brasil. No entanto, a reabertura da China pós flexibilização da política de Covid Zero

(início de 2023) traz maior otimismo para a recuperação da atividade no país, em especial considerando o denominado efeito "revenge spending", comportamento observado no restante do mundo pós lockdown, quando o consumo passa a superar médias anteriores dado o período longo de restrições impostas na região.

O Brasil foi afetado não só pelos acontecimentos externos, mas também, pelo contexto local recheado de incertezas em um ano de eleição. Nosso país iniciou 2022 com o ciclo de alta de juros em andamento, devido à inflação elevada desde 2021. O Bacen (Banco Central do Brasil) elevou a taxa Selic até 13,75% em setembro, acima das expectativas no início do ano quando sinalizou que chegaríamos ao fim do ciclo.

Em termos de atividade, o crescimento surpreendeu positivamente. Os preços de commodities (minério de ferro, petróleo e agrícolas) em patamares elevados contribuem positivamente para o resultado da economia brasileira e para a arrecadação fiscal, assim como o consumo das famílias e melhora de emprego apresentaram dinâmica positiva. No início de 2023 já observamos alguma desaceleração na margem, com possível arrefecimento do consumo das famílias. Especificamente, sobre o mercado de trabalho, dados apontam para uma melhora em menor velocidade do que o observado anteriormente.

O cenário fiscal voltou a dominar o debate doméstico depois das eleições. O cenário com maiores incertezas relacionadas ao quadro fiscal sugere cautela da autoridade monetária no que diz respeito ao momento em que será realizado um início de ciclo de flexibilização.

Olhando para acontecimentos mais recentes, no início de fevereiro de 2023, o Copom anunciou a manutenção da taxa Selic em 13,75% ao ano. Apesar da decisão ter vindo em linha com o esperado, a comunicação do Copom foi com uma visão mais ampla, sinalizando que os juros podem ficar parados por mais tempo em relação ao indicado no Focus. Corroboram essa visão o fato de o Banco Central do Brasil ter se mostrado mais preocupado com a piora das expectativas de inflação para prazos mais longo e seu tom mais duro com relação ao risco fiscal.

Qual a velocidade de desaceleração global e quando teremos a inflação na meta? A resposta está na taxa terminal global e no mercado de trabalho, que ainda segue resiliente nos EUA por exemplo. O início de 2023 será de grande relevância para a determinação de claras tendências neste sentido e tem apresentado volatilidade nos dados até então.

Gestão de Investimentos

GRI 102-19, 102-20, 102-21

A administração dos nossos ativos financeiros é realizada pela Itaú Asset Management, considerada uma das maiores gestoras privadas de recursos do Brasil. Anualmente, a Superintendência de Controle de Investimentos avalia se os requisitos e padrões estabelecidos estão sendo seguidos, por meio de critérios qualitativos e quantitativos de Due Dilligence.

Conforme mudanças no cenário macroeconômico, o time responsável pela gestão dos investimentos realiza análises e, se necessário, são realizados ajustes na alocação dos ativos, de acordo com a política de investimento, mantendo sempre a cultura do longo prazo.

Em 2022, o Funbep revisou os percentuais de alocação por plano e por segmento, observando a Resolução CMN 4.994/2022, e foram mantidos os limites vigentes no ano para 2023. Em atendimento aos processos de governança de investimentos, estes percentuais foram aprovados pelo Conselho Deliberativo.

Critérios ASG

O Funbep entende a importância dos aspectos relacionados à sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise dos riscos na sua gestão. Por este motivo, levamos em conta estes elementos no processo de avaliação e escolha do gestor a ser contratado para os investimentos da Entidade.

Governança de Investimentos

GRI 102-11

Contamos com os Comitês de Investimentos e de Riscos de Investimentos para assessorar a Diretoria de Investimentos e oferecer subsídios para a tomada de decisão da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo.

Ambos os Comitês são órgãos colegiados permanentes, não estatutários e com regimentos próprios e seu objetivo principal é identificar, avaliar, medir e acompanhar quaisquer riscos que possam impactar de forma negativa as carteiras dos investimentos, ou seja, minimizar as perdas, obter ganhos reais e preservar o capital do Funbep.

O trabalho destes comitês é de extrema importância para a saúde financeira da Entidade, por isto, são realizados estudos de mercado, crédito, solvência, liquidez, entre outros.

Rentabilidade em 2022

A gestão dos ativos do Funbep segue padrão indicado pelo ALM, mantendo elevada alocação em títulos de médio e longo prazo indexados à inflação, com ativos indexados ao IPCA e IGPM, com o objetivo de minimizar o descasamento entre seus ativos e passivos. A rentabilidade dos planos no ano de 2022 reflete o foco do portfólio no longo prazo e a ênfase na gestão de risco. Neste período, o plano Funbep I fechou com uma rentabilidade de 13,68% contra uma meta atuarial de 15,27% e o plano Funbep II fechou com uma rentabilidade de 12,53% contra uma meta atuarial de 10,13%. As questões fiscais e o aumento dos juros refletiram nos preços dos ativos de renda fixa, atrelados aos indicadores de inflação, enquanto isso, o índice Ibovespa valorizou-se 4,7% no acumulado do ano.

Balanço Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio dos planos administrados pelo Funbep, comparada com o ano anterior. Ele é composto pelo Ativo, que representa o conjunto de seus bens e direitos, e pelo Passivo, que representa as suas obrigações.

Resumo do Balanço Patrimonial do Funbep:

Em 31/12/2022. Valores em R$ Mil

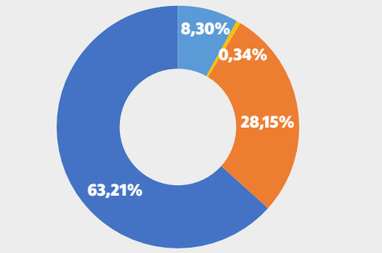
ATIVO	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	1.624	867
Contratos para Equacionamento de Deficits	863.757	158.804
Investimentos	6.320.172	6.056.115
Outros Ativos	69.719	66.595
Total do Ativo	**7.255.272**	**6.282.381**

PASSIVO	2022	2021
Exigível Operacional	13.147	12.027
Exigível Contingencial	316.548	266.623
Exigível Atuarial	7.565.767	7.242.454
(Deficit) Técnico	(647.121)	(1.243.891)
Fundos	6.931	5.168
Total do Passivo	**7.255.272**	**6.282.381**

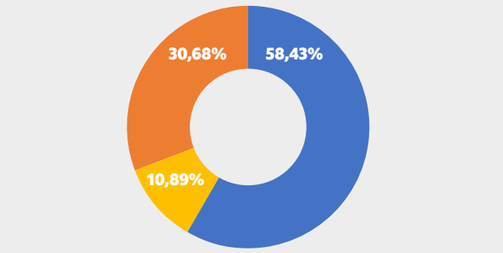
A auditoria responsável pelos dados contábeis do Funbep em 2022 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

Despesas Administrativas e de Investimentos

Gestão Administrativa



Gestão de Investimentos



GESTÃO ADMINISTRATIVA	R$ mil
Pessoal e Encargos	905
Treinamento	37
Serviços de Terceiros	3.070
Serviços Técnicos Atuariais	378
Jurídico	85
Informática	1.985
Auditoria	113
Consultoria	125
Central de Atendimento	384
Despesas Gerais	6.892
Taxas e Impostos	1.334
Outras Despesas Administrativas	5.399
Publicações	159
Total	**10.904**

GESTÃO DE INVESTIMENTOS	R$ mil
Taxa Administração de Carteira	6.200
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	1.156
Gestão de Imóveis	3.256
Total	**10.612**

Total de Despesas
R$ 21.516
R$ mil

INDICADORES		
Taxa de Investimentos	Gestão de Investimentos / Recursos garantidores	0,17%
Taxa Previdenciária	Gestão Adm. / Pagamento de Benefícios + Contribuições	0,73%
Custo Médio Anual por participante	Gestão Adm / nº participantes	R$ 1.704,25
Cobertura	Gestão Adm / Reservas Matemática	0,14%
Treinamento	Desp. Treinamento / Gestão Adm.	0,34%
Despesa / Recursos Garantidores	Gestão Adm / Recursos Garantidores	0,17%
Despesa / Ativo	Gestão Adm. / Ativo	0,15%
Despesa / Receita	Gestão Adm. / Receita Adm.	93,95%
Pessoal	Pessoal e Encargos / Gestão Adm.	8,30%
Fundo Administrativo	Fundo Adm. 2022 - Fundo Adm. 2021 / Fundo Adm. 2021	99,75%

Sumário GRI

GRI 102-55

PERFIL ORGANIACIONAL		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-1 Nome da organização	6
	102-2 Atividades, marcas, produtos e serviços	10
	102-3 Localização da sede da organização	10
	102-4 Localização de operações	10
	102-5 Natureza da propriedade e forma jurídica	10
	102-6 Mercados atendidos	Possui abrangência para atendimento digital em todo o território nacional (pág. 10)
	102-7 Porte da organização	10
	102-8 Informações sobre empregados e trabalhadores	22
	102-9 Cadeia de fornecedores	31
	102-10 Mudanças significativas na organização e na sua cadeia de fornecedores	Não ocorreram
	102-11 Abordagem ou princípio da precaução	28, 31, 36, 37 e 40
	102-12 Iniciativas desenvolvidas externamente	32
	102-13 Participação em associações	32

ESTRATÉGIA		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-14 Declaração do tomador de decisão sênior	6
	102-15 Principais impactos, riscos e oportunidades	6

ÉTICA E INTEGRIDADE		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-16 Valores, princípios, padrões e normas de comportamento	10 e 29
	102-17 Mecanismos de aconselhamento e preocupações sobre ética	29

GOVERNANÇA		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-18 Estrutura da governança	25
	102-19 Delegação de Autoridade	O Funbep delegou a gestão de investimentos à Itaú Asset Management (página 40). Alguns programas de aspectos sociais são conduzidos pelas áreas de gestão (páginas 18, 19 e 22).

GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-20 Responsabilidade no nível executivo por tópicos econômicos, ambientais e sociais	O RH possui programas de inserção de jovens no mercado de trabalho e de cuidado com a saúde dos colaboradores. As áreas de Comunicação e Seguridade atuam pela ampliação da acessibilidade no site. A área de Comunicação é responsável pela gestão do Programa de Educação Financeira e Previdenciária da Entidade. (páginas 18, 19, 22 e 40).
	102-21 Consulta aos stakeholders sobre tópicos econômicos, ambientais e sociais	40
	102-22 Composição do mais alto órgão de governança e dos seus comitês	25
	102-23 Presidente do mais alto órgão de governança	25
	102-24 Selecionando e nomeando o mais alto órgão de governança e seus comitês	25
	102-25 Conflitos de interesse	29, 30 e 31
	102-27 Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	28
	102-28 Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	O Programa de Capacitação de Conselheiros proporciona o desenvolvimento contínuo e atualização dos conhecimentos necessários para o desempenho de suas funções. Embora atualmente não seja aplicada uma ferramenta formal de autoavaliação, as indicações de membros pelas patrocinadoras com níveis de cargos, conhecimento e competências distintas e complementares, objetivam assegurar uma ampla visão dos temas debatidos e fortalecer a governança.
	102-29 Identificação e gestão dos impactos econômicos, ambientais e sociais	37
	102-30 Eficácia dos processos de gestão de riscos	28, 29, 36 e 37
	102-31 Frequência com que o mais alto órgão de governança analisa impactos, riscos e oportunidades	37
	102-35 Políticas de Remuneração	Conselheiros não recebem remuneração e o Presidente do Conselho Deliberativo não pode exercer qualquer outro cargo na Entidade. Colaboradores, além do salário, ainda são avaliados anualmente conforme o seu desempenho, podendo contar com remuneração variável, de acordo com as metas estabelecidas e cumpridas.
	102-36 Processo que determina a remuneração	A remuneração de todos os cargos é baseada em pesquisas de mercado, realizadas por consultorias especializadas. A remuneração dos diretores é definida por um comitê, presidido pelo presidente do conselho deliberativo da entidade e por mais dois membros do conselho por ele indicados. Para os demais colaboradores, as tabelas salariais são atualizadas sempre que identificada esta necessidade. Este trabalho é realizado pela Gerência de RH, sob a coordenação do Diretor Presidente.

ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS		
GRI Standard	Divulgação	Página
GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-40 Lista de grupos de stakeholders	9
	102-41 Acordos de negociação coletiva	100% dos empregados próprios estão cobertos por acordos de negociação coletiva.
	102-43 Abordagem para engajamento de stakeholders	8, 16, 22 e 28

PRÁTICAS DE RELATO		
GRI Standard	Divulgação	Página
102-GRI 102: Divulgações Gerais 2016	102-45 Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	Apenas o Funbep
	102-46 Definindo o conteúdo do relatório e limites do tópico	8
	102-48 Reformulações de informações	Não ocorreram
	102-50 Período do relatório	8
	102-51 Data do relatório mais recente	Abril/2022, relativo ao ano de 2021
	102-52 Ciclo do relatório	Anual
	102-53 Ponto de contato para perguntas sobre o relatório	funbep_governancainstitucional@itau-unibanco.com.br
	102-54 Opção de acordo com o GRI Standards Essencial	6
	102-55 Sumário de Conteúdo GRI	43

RESUMOS DOS PLANOS

- Plano Funbep I
- Plano Funbep II

Resumo

Plano Funbep I

Este é um resumo com os principais dados do seu plano. Para acessar mais informações, **clique aqui**.

Participantes e assistidos

base: set/22

Total: **6.378**

	Quantidade	Média Etária	Gênero	
			Masc.	Fem.
Ativos*	**253**	**58**	**143**	**110**
Assistidos**	**6.125**	**68**	**2.979**	**3.146**

(*) Inclui ativos, autopatrocinados e BPDs. | (**) Inclui pensionistas.

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio **R$ 6,918** bilhões

Contribuições Recebidas **R$ 96,117** milhões*

Benefícios Pagos **R$ 678,811** milhões

*Ao longo de 2022, foi aprovado pelo Conselho Deliberativo, o plano para Equacionamento do Déficit do plano Funbep I, por meio da repactuação do Contrato formalizado com a Patrocinadora em 2021, com a inserção do Déficit acima do limite regulatório apurado ao fim do exercício de 2021.

Evolução do contrato para equacionamento do Deficit Técnico:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no Início do Exercício	**158.804**	**-**
Contratação/Repactuação do equacionamento	666.939	171.110
Atualização	61.500	8.139
Recebimento de Parcela do Período	(23.486)	(20.445)
Saldo no Final do Exercício	**863.757**	**158.804**

Situação Contábil

Abaixo, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021:

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Funbep I

(em 31/12/2022. Valores em R$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	1.975	931
Contratos para Equacionamento de Deficits	863.757	158.804
Investimentos	6.311.606	6.047.954
Outros Ativos	65.569	62.445
Total do Ativo	**7.242.907**	**6.270.134**

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	12.694	11.119
Exigível Contingencial	312.398	262.473
Exigível Atuarial	7.561.715	7.238.782
(Deficit) Técnico	(647.121)	(1.243.891)
Fundos	3.221	1.651
Total do Passivo	**7.242.907**	**6.270.134**

Situação Atuarial

Veja abaixo a situação de equilíbrio do plano, com base na Avaliação Atuarial elaborada pela consultoria Willis Towers Watson:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Funbep I

Segmento	R$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	**6.914.594**
Provisões Matemáticas	**7.561.714**
Benefícios Concedidos	7.372.512
Benefícios a Conceder	189.202
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	**(647.121)**
Fundos	**3.220**

base: dez/22

Conclui-se que o plano estava deficitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve redução do déficit, principalmente em função de:

- Equacionamento do déficit (R$ 580.587 mil em 31/12/2021);
- Alteração da taxa real anual de juros (de 5,06% para 5,25%).

Ainda assim, em 2022, o equilíbrio técnico de (R$ 647.121) mil deduzido do ajuste de precificação de R$ 138.717 mil permaneceu acima do limite legal de (R$ 400.552) mil calculado com base na duração do passivo de 9,2971 anos e na provisão matemática, conforme fórmula definida em legislação, sendo necessário novo equacionamento mínimo de (R$ 107.852) mil.

Investimentos

Os investimentos do Funbep estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe o planejamento dos investimentos do seu plano para o exercício de 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Meta Atuarial /Índice de Referência	Descrição do Índice
Plano	13,82%	13,68%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Renda Fixa	14,37%	14,24%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Renda Variável	-3,26%	-3,37%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Inv. Estruturados	11,62%	11,49%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Inv. Imobiliários	2,95%	-0,53%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.
Empréstimos	16,67%	16,67%	15,27%	IGPM + 5,06% a.a.

Alocação dos Ativos

Segmento	R$	%
Renda Fixa	6.125.046.982	97,76%
Renda Variável	18.283	0,00%
Investimentos Estruturados	20.816.055	0,33%
Investimentos Imobiliários	87.377.389	1,39%
Empréstimos e Financiamentos	32.063.359	0,51%
Investimentos no Exterior	0	0,00%
Total	**6.265.322.068**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	6.244.506.013	99,67%
Pátria Investimentos	20.816.055	0,33%
Total	**6.265.322.068**	**100,00%**

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: IPCA + 5,25%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	97,82%
Renda Variável	20,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,32%
Investimentos Imobiliários	7,00%	1,36%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,50%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Funbep I** foram de **R$ 21.394 mil**, sendo **R$ 10.799 mil** com a Gestão Administrativa e **R$ 10.595 mil** com a Gestão dos Investimentos.

GESTÃO ADMINISTRATIVA	R$ mil
Pessoal e Encargos	902
Treinamento	37
Serviços de Terceiros	2.989
Serviços Técnicos Atuariais	305
Jurídico	85
Informática	1.978
Auditoria	113
Consultoria	125
Central de Atendimento	383
Despesas Gerais	6.871
Taxas e Impostos	1.331
Outras Despesas Administrativas	5.382
Publicações	158
Total	**10.799**

GESTÃO DE INVESTIMENTOS	R$ mil
Taxa Administração de Carteira	6.187
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	1.152
Gestão de Imóveis	3.256
Total	**10.595**

Indicadores	
Taxa de Investimentos	0,17%
Taxa Previdenciária	0,72%
Custo Médio Anual por participante	R$ 1.693,67
Cobertura	0,14%
Treinamento	0,34%
Despesa / Recursos Garantidores	0,17%
Despesa / Ativo	0,15%
Despesa / Receita	93,37%
Pessoal	8,35%
Fundo Administrativo	111,95%

Alteração Regulamentar

Em 06/06/2022 e 08/08/2022, foram aprovadas as alterações do regulamento do Plano de Benefícios Funbep I, que tratam, respectivamernte, do artigo 47 e da alteração de indexador do plano de benefícios.

Resumo

Plano Funbep II

Este é um resumo com os principais dados do seu plano. Para acessar mais informações, **clique aqui**.

base: set/22

Participantes e assistidos

Total: 22

	Quantidade	Média Etária	Gênero	
			Masc.	Fem.
Ativos*	9	51	3	6
Assistidos**	13	57	5	8

(*) Inclui ativos, autopatrocinados e BPDs. | (**) Inclui pensionistas.

base: dez/22

Números do Plano

Patrimônio
R$ 7,763 milhões

Contribuições Recebidas
R$ 28 mil

Benefícios Pagos
R$ 142 mil

Situação Contábil

Abaixo, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021:

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Funbep II

(em 31/12/2022. Valores em R$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	26	82
Investimentos	7.788	7.108
Total do Ativo	**7.814**	**7.190**

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	52	1
Exigível Atuarial	4.052	3.672
Fundos	3.710	3.517
Total do Passivo	**7.814**	**7.190**

Situação Atuarial

Veja abaixo a situação de equilíbrio do plano, com base na Avaliação Atuarial elaborada pela consultoria Willis Towers Watson:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Funbep II

Segmento	R$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	**4.052**
Provisões Matemáticas	**4.052**
Benefícios Concedidos	2.832
Benefícios a Conceder	1.220
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	**-**
Fundos	**3.711**

base: dez/22

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, uma vez que foram estabelecidas contribuições extraordinárias, nos termos da Resolução CNPC nº 30/2018, para o equacionamento do déficit.

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi atualizada de 4,50% para 4,73%.

Investimentos

Os investimentos do Funbep estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe o planejamento dos investimentos do seu plano para o exercício de 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Meta Atuarial /Índice de Referência	Descrição do Índice
Plano	12,78%	12,53%	10,13%	INPC + 3,92% a.a.
Renda Fixa	14,59%	14,34%	10,13%	INPC + 3,92% a.a.
Renda Variável	-1,62%	-1,85%	10,13%	INPC + 3,92% a.a.

Alocação dos Ativos

Segmento	R$	%
Renda Fixa	6.780.405	86,87%
Renda Variável	666.738	8,54%
Investimentos Estruturados	357.955	4,59%
Total	**7.805.099**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	7.805.099	100,00%
Total	**7.805.099**	**100,00%**

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: INPC + 3,92%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	86,36%
Renda Variável	20,00%	8,96%
Investimentos Estruturados	20,00%	4,68%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Funbep II**, foram de **R$ 122 mil**, sendo **R$ 105 mil** com a Gestão Administrativa e **R$ 17 mil** com a Gestão dos Investimentos.

GESTÃO ADMINISTRATIVA	R$ mil
Pessoal e Encargos	3
Treinamento	-
Serviços de Terceiros	81
Serviços Técnicos Atuariais	73
Jurídico	-
Informática	7
Auditoria	-
Consultoria	-
Central de Atendimento	1
Despesas Gerais	21
Taxas e Impostos	3
Outras Despesas Administrativas	17
Publicações	1
Total	**105**

GESTÃO DE INVESTIMENTOS	R$ mil
Taxa Administração de Carteira	13
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	4
Gestão de Imóveis	-
Total	**17**

Indicadores	
Taxa de Investimentos	0,21%
Taxa Previdenciária	43,95%
Custo Médio Anual por participante	R$ 4.769,51
Cobertura	2,59%
Treinamento	0,12%
Despesa / Recursos Garantidores	1,35%
Despesa / Ativo	1,34%
Despesa / Receita	198,43%
Pessoal	2,91%
Fundo Administrativo	-92,58%

FUNBEP

www.funbep.com.br