



FUNBEP

Relatório Anual **Integrado** 2023



Sumário

INTRODUÇÃO



Mensagem da
Diretoria Executiva
Sobre este Relatório
Anual Integrado

QUEM SOMOS



Nossos planos de benefícios
Propósito e valores
Estratégia

RELACIONAMENTO COM PARTICIPANTE



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

GESTÃO DE PESSOAS



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

COMUNICAÇÃO INSTITUCIONAL



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

GOVERNANÇA



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

GESTÃO DE RISCOS



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

INTEGRIDADE E ÉTICA



Programa de Integridade e Ética
Canal Confidencial

GESTÃO DOS INVESTIMENTOS



Cenário econômico
Estrutura de gestão de
investimentos
Gestão dos investimentos

GESTÃO ATUARIAL



GESTÃO FINANCEIRA



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

RESUMOS DOS PLANOS



Funbep I
Funbep II

SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI



Introdução

04 Mensagem da Diretoria Executiva

06 Sobre este Relatório
Anual Integrado



Mensagem da Diretoria

GRI 2-22

Uma Entidade que administra um patrimônio de R\$ 7 bilhões impacta a vida não somente dos seus mais de 6 mil participantes e assistidos, mas também de suas famílias e, de forma mais ampla e indireta, de toda a sociedade. São 2 planos de benefícios sob gestão que pagaram quase R\$ 723 milhões em benefícios em 2023.

Cientes dessa responsabilidade, conduzimos a gestão do Funbep tendo a transparência, a eficiência e a proximidade como principais direcionadores.

Em razão do porte e complexidade para o sistema de Previdência Complementar Fechada, somos classificados como S2 pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), segmentação que conta com quatro categorias. Para além do aspecto legal, fazer parte de um setor altamente regulado nos exige um alto padrão de governança corporativa e gestão integrada dos riscos.

Esse compromisso nos leva a manter uma avaliação permanente das atividades, capaz de nos proporcionar um amplo mapeamento dos nossos processos. Isso possibilita a constante identificação de oportunidades para aperfeiçoar a forma como conduzimos nossas ações, buscando sempre a excelência.

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

Classificados como S2
pela PREVIC, devemos manter
um alto padrão de
governança corporativa e
gestão integrada dos riscos.



Reginaldo Camilo
Diretor-Presidente



Ricardo Giusti
Diretor Jurídico



Tatiana Grecco
Diretora de Investimentos

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

Passar por momentos de instabilidade nos confirma a importância de contarmos com equipes preparadas, bem-estruturadas e especialistas em seus assuntos. Valorizamos as pessoas porque sabemos que somente a partir do seu esforço e dedicação somos capazes de alcançar os resultados que nos colocam como referência no setor.

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

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

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

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

Nada disso seria possível sem equipes comprometidas com nossa missão: assegurar aos participantes, assistidos e patrocinadoras a excelência na gestão dos planos de benefícios, de forma transparente e alinhada com as melhores práticas de governança corporativa e com a legislação vigente.

Uma cultura forte e uma marca sólida são elementos essenciais para atingirmos com sucesso todas as entregas, independentemente das complexidades que se colocaram no nosso horizonte. Por isso, nosso ano foi preenchido por recorrentes iniciativas voltadas para fomentar a construção coletiva desses dois temas.

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

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

Boa leitura!

Sobre este Relatório Anual Integrado

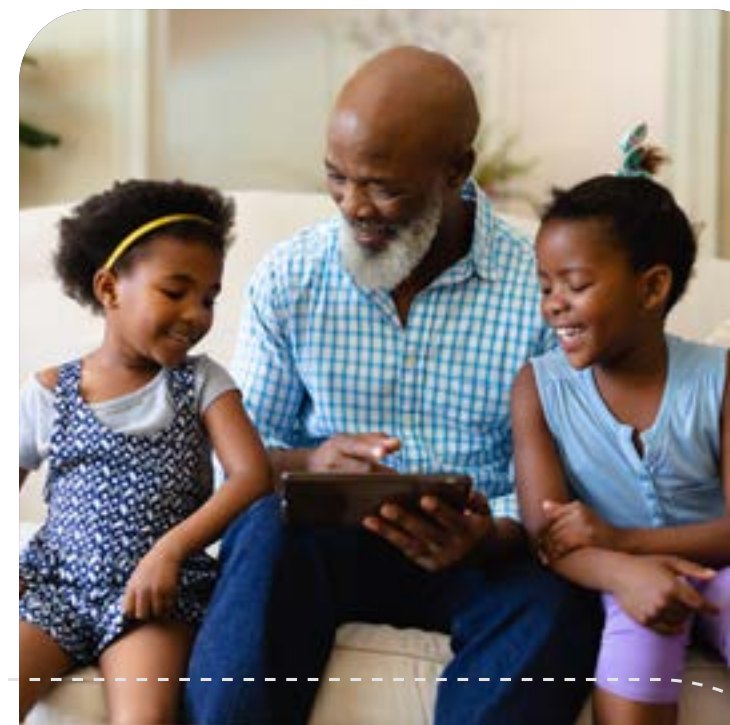
GRI 2-2, 2-3

Apresentamos neste Relatório Anual Integrado 2023 as boas práticas de gestão adotadas pelo Funbep - Fundo de Pensão Multipatrocinado ("Funbep"), o desempenho econômico dos planos de benefícios, práticas de governança, gestão de riscos e o modo como nos comunicamos e nos relacionamos com nossas partes interessadas.

Este documento também marca nosso compromisso e alinhamento às diretrizes legais do setor e, pela terceira edição, apresenta nossos

indicadores relacionados à *Global Reporting Initiative* (GRI). Essa iniciativa divulga os padrões de sustentabilidade mais utilizados em diferentes países e serve como referência para a confiabilidade e transparência de nossas informações.

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



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

Quem Somos

09 Nossos planos de benefícios

10 Propósito e valores

11 Estratégia

Quem somos

GRI 2-1, 2-6

Somos o Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado (Funbep), uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) sem fins lucrativos, de natureza privada, com sede em Curitiba (PR). Atuamos em todo o território nacional, com atendimento presencial na sede em Curitiba e online para todo o país.

Cuidamos de mais de 6 mil participantes e assistidos, distribuídos em dois planos de previdência, sendo um na modalidade de Benefício Definido (BD) e outro na de Contribuição Variável (CV).

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

O Funbep é classificado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) na categoria S2 e ocupa o 15º lugar no *ranking* da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp).

No Funbep, agimos com o compromisso de nos relacionarmos de forma ética e transparente com os diversos públicos de interesse (*stakeholders*).

Atuamos em todo o território nacional, oferecendo plano de previdência a mais de 6 mil participantes e assistidos.

Patrimônio social
em dez/23

R\$ 7,2 bilhões



**Participantes,
assistidos e
patrocinadoras**



**Associações
e sindicatos**



Colaboradores



**Órgãos
reguladores
e fiscalizadores**



**Entidades de
representação**



Fornecedores

Nossos planos de benefícios

Os planos do Funbep seguem regras e benefícios específicos, de acordo com seus regulamentos.

Todas as informações e conteúdos relacionados aos planos podem ser acessados no nosso site. Conforme as características de cada plano, menus exclusivos são apresentados de forma prática para navegabilidade, permitindo acesso às informações e o *download* de arquivos, como: regulamentos; Política de Investimento; calendário

de pagamento de benefícios; patrocinadoras; empréstimos; balancetes; demonstrativos atuarial e de investimentos; entre outros.

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

Todos os participantes e assistidos podem acessar, ainda, de forma pessoal e restrita, o Acesso dos Participantes, onde são apresentadas informações exclusivas do seu plano.

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

Patrocinadoras

O Itaú Unibanco S.A. é a principal patrocinadora dos planos. Em conjunto com mais 5 empresas vinculadas ao conglomerado econômico, ele oferece os benefícios da previdência complementar por meio dos nossos planos.

A relação atualizada, por plano, pode ser consultada no site do Funbep, na rota: Página inicial> Plano> Selecione seu plano> Patrocinadoras.



Propósito e Valores

GRI 203-2

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

Assegurar aos participantes, assistidos e patrocinadoras a excelência na gestão dos planos de benefícios, de forma transparente e alinhada com as melhores práticas de governança corporativa e a legislação vigente.

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

Nossas atividades são guiadas pelos seguintes pilares:



Eficiência

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



Responsabilidade

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



Humanidade

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



Confiança

Inovação**Segurança****Educação financeira
e previdenciária**

Estratégia

GRI 3-3

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

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

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

Modelo de Gestão Integrado

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

Planejar e acompanhar as ações e prioridades de modo integrado.

Centralidade do Participante

Criar ferramentas de diagnóstico da experiência dos participantes.

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

Desenvolver novas funcionalidades em autosserviços.

Processos e Tecnologia

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

Avaliar maior autonomia, independência e personalização nos sistemas.

Comunicação e Transparência

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

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

Pessoas, Clima e Cultura

Fortalecer e monitorar a aplicação da nossa cultura.

Melhorar a experiência do colaborador.

Desenvolver mecanismos para reconhecimento e valorização do time.

Governança e controle

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

Obter o grau máximo de avaliação da governança pela PREVIC.

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

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

Materialidade

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

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

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

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

1

Benchmarking

Levantamento dos tópicos mais significativos para o setor, análise de documentos internos e referências externas como pares, *ratings* e *standards* ESG.

2

Entrevistas e priorização

Os temas identificados no *benchmarking* foram debatidos com as lideranças e alta Administração do Funbep. Para a priorização, foi utilizado um questionário online, que contou com a participação de 65 respondentes que representaram os seguintes grupos:

- Conselho Deliberativo;
- Conselho Fiscal;
- Diretoria Executiva;
- Lideranças das áreas de negócio;
- Colaboradores;
- Representantes da Associação de Aposentados;
- Representantes da patrocinadora.

3

Análise de impactos

Os impactos relacionados a cada tema foram identificados utilizando documentos internos e estudos setoriais.

4

Consolidação e aprovação

Os resultados da priorização foram consolidados com a análise de impactos. Apresentamos abaixo a lista com os 8 temas materiais priorizados, que considerou a relevância atribuída por nossos *stakeholders*:

- Gestão Financeira e eficiência;
- Integridade e Ética;
- Comunicação transparente com *stakeholders*;
- Governança corporativa;
- Gestão de riscos e dever fiduciário;
- Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos;
- Cuidado com os colaboradores;
- Privacidade e segurança de dados.

Relacionamento com Participante

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

Participantes e assistidos

GRI 3-3 do tema Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos

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

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

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



Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade

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

Perfil dos nossos participantes e assistidos

Data base set/2023

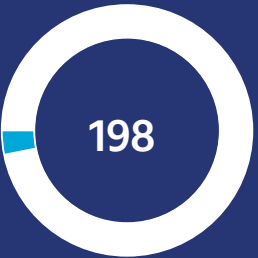
Participantes

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

Assistidos

inclui pensionistas.

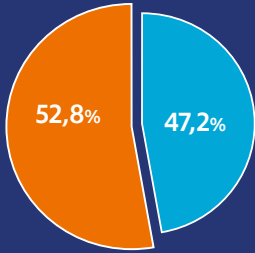
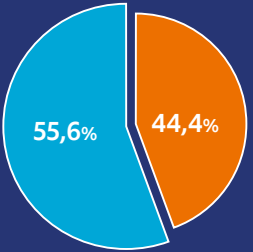
6.352
Participantes
e assistidos



Tipos de benefícios pagos:

Aposentadoria Antecipada	9,4%
Aposentadoria Normal	52,7%
Aposentadoria por invalidez	7,7%
BPD (Benefício proporcional diferido)	13,6%
Pensão por morte	16,6%

Distribuição por gênero



Feminino
Masculino

Distribuição por faixa etária

de 46 a 50 anos	1%
de 51 a 55 anos	31,3%
acima de 56 anos	67,7%

até 50 anos	0,5%	de 71 a 80 anos	31,5%
de 51 a 60 anos	17,9%	de 81 a 90 anos	7,9%
de 61 a 70 anos	41,5%	acima de 91 anos	0,7%



Inovações nos canais de relacionamento

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



Atendimento presencial com agendamento prévio

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

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



Por vídeo via chamada Teams

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



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

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

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

Internalização Atendimento Telefônico

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

Como acessar os nossos canais de atendimento



Por telefone

De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h

Capitais e Regiões Metropolitanas: **4090 1640**

Demais localidades: **0800 722 8040**.



Pelo site

Acesse o “[Fale Conosco](#)”



Por vídeo via chamada Teams

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



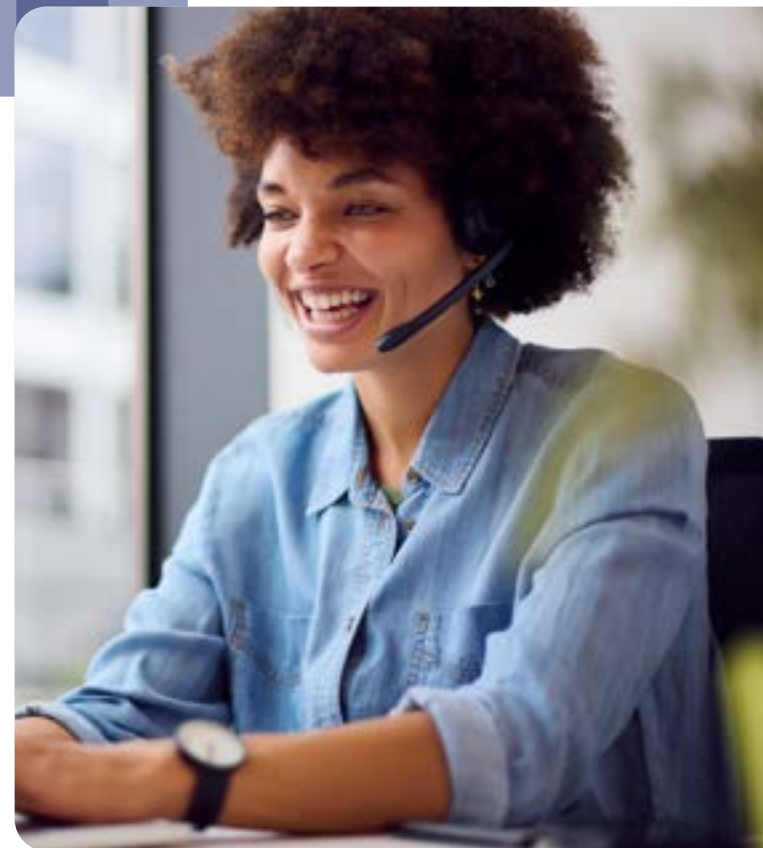
Atendimento presencial*

Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 373, Conj. 1102

11º andar - Condomínio Comercial Felipe M. Zenedin

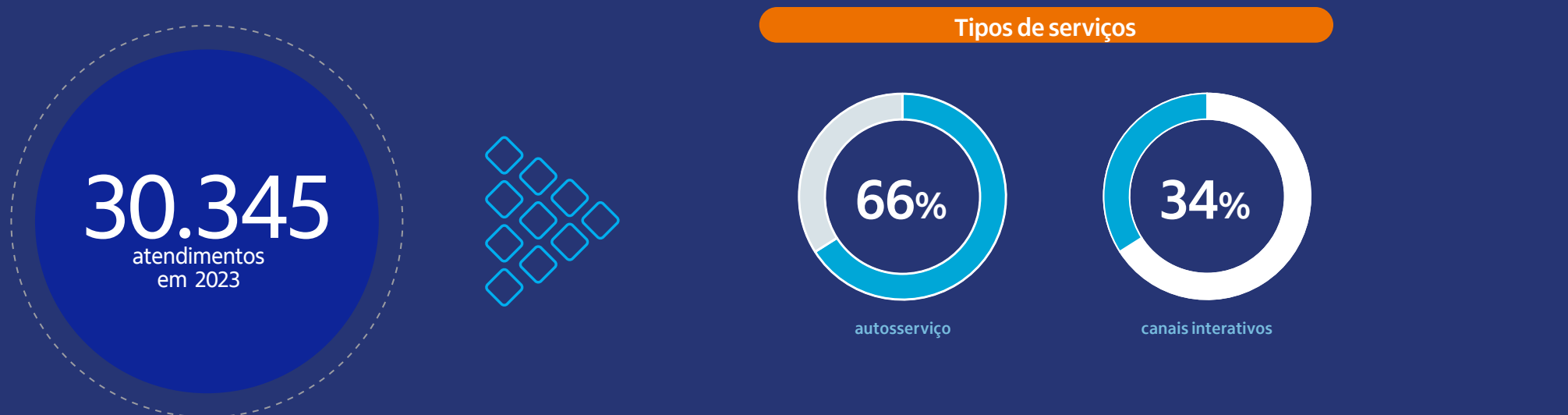
- Centro - Curitiba - PR - CEP 80410-180.

*Necessário entrar em contato por telefone para agendar.

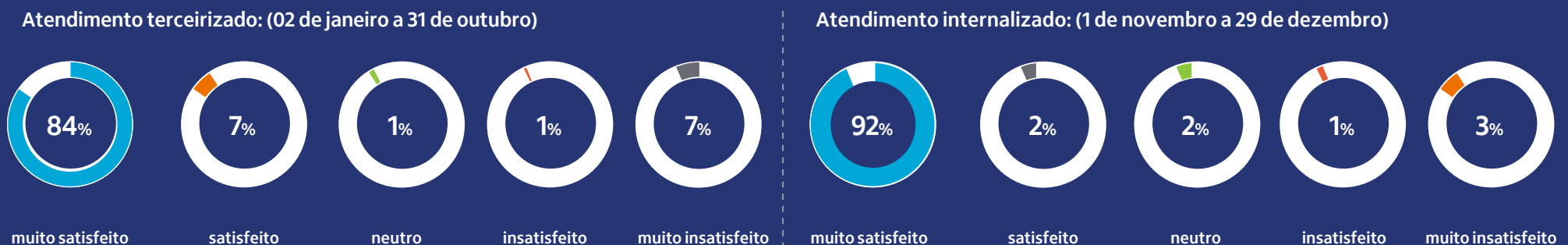


Satisfação dos nossos canais de atendimento

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



Satisfação do atendimento telefônico - 7.961 atendimentos telefônicos



Gestão de Pessoas

- 20 Nossos colaboradores
- 22 Cultura Organizacional
- 23 Ações de Clima organizacional
- 24 Treinamento e capacitação
- 25 Atração e retenção
- 25 Avaliação e desenvolvimento
- 27 Saúde, segurança e bem-estar

Nossos colaboradores

GRI 2-7, 2-8, 3-3

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

Nossa equipe é formada por profissionais de alta qualificação e grande engajamento, que recebem treinamento e capacitação contínua e estão concentrados na região Sul do país.

Observamos e firmamos compromisso das nossas atitudes com políticas e procedimentos que se aplicam a toda estrutura: a Política de Gestão de Pessoas; Procedimento de Performance e Desenvolvimento de Carreira; Procedimento de Remuneração de Colaboradores; e Procedimento de Subsídio ao Desenvolvimento, entre outros.

Trabalhando em tempo integral, nossos colaboradores permanentes cumprem expediente de oito horas diárias.

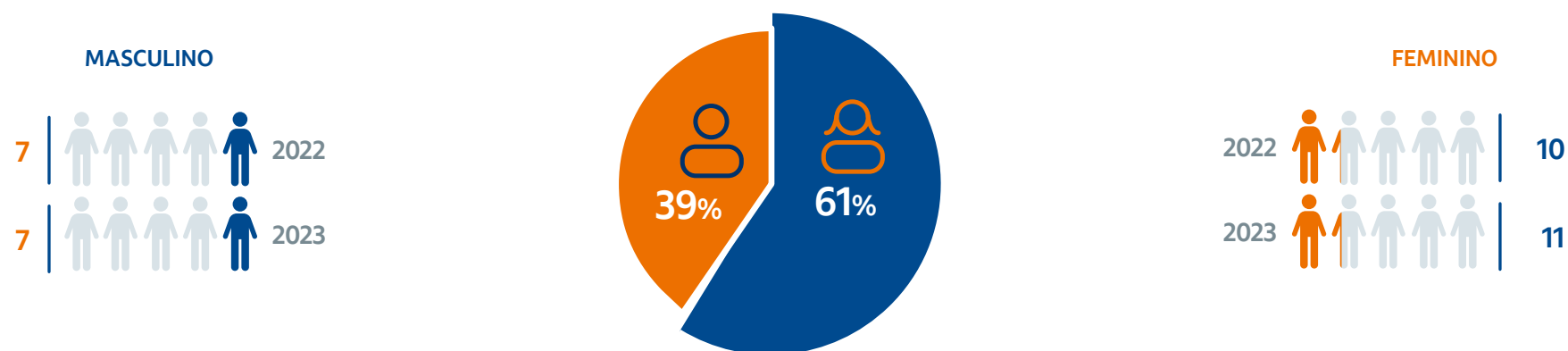
“Somos feitos de pessoas. As encorajamos a agirem não apenas seguindo nossa cultura e diretrizes internas, mas, acima de tudo, a contribuírem sendo simplesmente quem elas são! Com isso, formamos times que se complementam com diferentes maneiras de pensar, fomentando o respeito e a diversidade”.



Angelis Tres
Gerente de Recursos Humanos

Nossos colaboradores

Colaboradores permanentes e em período integral¹



¹ Não foram identificados empregados temporários, sem garantia de horas ou em período parcial. Considera a estrutura compartilhada com a Fundação Itaú Unibanco.

Diversidade

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

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



Cultura organizacional

Em 2023, lançamos a nossa cultura!

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

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

nossa
cultura
#JuntosConstruindo

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

Somos guiados pela ética

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

Simplificamos o complicado

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

Compartilhamos o protagonismo

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

Colaboramos para crescer

Ajudar sempre
Trabalhar pelo Funbep
Celebrar cada conquista como nossa

Transformamos curiosidade em movimento

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

Como disseminamos nossa cultura

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

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

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

#JuntosConstruindo

Ações de clima organizacional

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

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

Ainda demonstrando a representatividade e importância do cuidado com o clima organizacional, participamos e nos certificamos pelo segundo ano consecutivo na pesquisa do Selo de Engajamento da Abrapp, um reconhecimento do sistema às entidades que possuem um bom nível de engajamento em

suas equipes. Além disso, realizamos a pesquisa *Employee Net Promoter Score* (eNPS) para avaliar o grau de satisfação dos colaboradores. O levantamento nos ajudou a identificar oportunidades de melhorias em nosso ambiente de trabalho.

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

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

Para manter um bom nível de engajamento nas equipes, também realizamos a pesquisa *Employee Net Promoter Score* eNPS para avaliar o grau de satisfação dos colaboradores.



Treinamento e capacitação

GRI 404-2

Oferecemos e incentivamos, ao longo do ano, treinamentos e qualificações para manter as competências dos nossos colaboradores alinhadas com a estratégia e a cultura do Funbep.

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

Nossa principal ferramenta de capacitação é

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

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



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



Cursos técnicos
de longa duração



Participações
em congressos,
palestras e outros
eventos do setor

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

Atração e retenção

Alinhado à estratégia do Funbep, temos o compromisso de cuidar da gestão de atração e retenção de grandes talentos, visando o aprimoramento constante dos serviços que são oferecidos aos nossos participantes e assistidos. Considerando estrutura a compartilhada de colaboradores, ocorreu no ano uma contração que agregou ao time.

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

Avaliação e desenvolvimento

GRI 404-3

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

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

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

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

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

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

Remuneração e benefícios

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

Concedemos diversos benefícios, além dos firmados em acordos de convenções coletivas de trabalho, que abrangem a totalidade dos nossos

colaboradores.

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

Embora todos os colaboradores tenham direito a licença-maternidade ou paternidade, não ocorreu licença ao longo do ano pelos colaboradores.



Saúde, segurança e bem-estar

GRI 403-5, 403-6

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

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

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

Em 2023, em parceria com a patrocinadora, incentivamos a participação na semana Interna de Prevenção de Acidentes (SIPAT), na qual ocorreram palestras sobre neurociência e saúde mental. Entre outras ações, atuamos com a conscientização sobre o câncer de mama, durante o Outubro Rosa, e

sobre a prevenção de outras doenças físicas e emocionais.

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

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



Comunicação Institucional

29

Comunicação institucional
com *stakeholders*

32

Como atuamos na
comunicação institucional

Comunicação institucional com *stakeholders*

GRI 2-29, 3-3

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

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

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

Essa gestão é de responsabilidade da Gerência de Comunicação Institucional, onde mitigamos riscos por meio da priorização de conteúdos desenvolvidos internamente, com fluxos de aprovação colaborativos. O planejamento das ações é compartilhado e avaliado previamente em comitê de gestão interna, no qual as ações são alinhadas com os direcionamentos estratégicos do Funbep.

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



Lilian Mota
Gerente de Governança e Comunicação Institucional

As ações relacionadas à comunicação institucional do Funbep observam os seguintes aspectos:



Transparência

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



Respeito e responsabilidade

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



Humanidade

Atuar de forma centrada nas pessoas e com respeito aos diferentes momentos e necessidades de cada um.



Eficiência

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

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

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

Além de nosso compromisso com os públicos de interesse e com a sociedade, a qualidade e a

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

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

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

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



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



Mitigar eventuais riscos oriundos desses relacionamentos;



Proporcionar uma experiência ótima com nossos serviços.

Como atuamos na comunicação institucional

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

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

Site institucional

Nosso site institucional é uma das principais ferramentas de comunicação com nossos públicos de interesse, principalmente os participantes e assistidos. Nele, é possível encontrar informações atualizadas sobre cada plano, o que acontece no Funbep, impactos e medidas relacionados a mudanças legais ou regulatórias e as ações ligadas ao Programa de Educação Financeira e Previdenciária.

Dada essa relevância, realizamos um constante acompanhamento de acessos e interações, o que nos proporciona indicadores capazes de nortear atualizações e melhorias em seu ambiente.

A partir do mapeamento de todas as rotas do site e do cruzamento com os dados de navegação, foi possível propor uma nova arquitetura que prioriza a facilidade de navegação, tendo como foco a simplificação de rotas. O estudo e o desenvolvimento dessas melhorias foram conduzidos internamente ao longo de 2023 e publicados em fevereiro de 2024 para todos os participantes e assistidos.

53.943
acessos realizados no
site ao longo de 2023



Eventos



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

24
Jan.

Dia do Aposentado

Participação do Funbep no evento em nível nacional da Abrapp, realizando a indicação de **assistidos** que foram homenageados na celebração da data.

16
Mar.

Live Imposto de Renda 2023 e Previdência Complementar

Pensada para facilitar o entendimento dos **participantes e assistidos** sobre o assunto durante o período de declaração do imposto de renda.

15
Maio

10ª Semana ENEF

Mais uma vez, mantivemos o compromisso de apoiar a “Semana Nacional de Educação Financeira - ENEF”, iniciativa organizada pelo Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), a qual incentiva o fomento do tema para diversos setores no Brasil. Neste ano, promovemos ações exclusivas **para nossos participantes e assistidos**:

Investimentos de uma vida (16/05) – direcionado aos **participantes e assistidos**, abordou tópicos como longevidade, construção de patrimônio e como eles devem estar atrelados a mudanças de comportamento.

Enfrentando a Realidade e Planejando o Futuro (18/05) – buscou orientar e capacitar os **colaboradores** sobre a importância de pensar nas finanças pessoais para o longo prazo.

19
Maio

Eventos

03
Ago.**27° Encontro de Governança**

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

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

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

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

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



É possível acompanhar a cobertura dos eventos no **site**

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

Campanhas e ações pontuais (e-mails e SMS)



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

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

Vídeos



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



Nossas comunicações também abrangem nossos colaboradores no dia a dia!

Publicações

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

compartilhadas com familiares e amigos, para que estejam cientes das decisões e medidas a tomar, inclusive relativas ao plano de previdência complementar, em caso de falecimento.

- **Clippings internos e externos:** atualizações no dia a dia sobre o setor e as novidades do Funbep, de forma dinâmica.

Comunicações enviadas para participantes e assistidos:

15 SMS

72 e-mails

Nosso compromisso com o Programa de Educação Financeira e Previdenciária

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

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

Mais do que garantir o pagamento dos benefícios, uma Entidade pode ter um papel ainda mais agregador para a sociedade ao oferecer recursos que podem contribuir com a saúde financeira das pessoas. É nesse contexto que o Programa de Educação Financeira e Previdenciária entra como uma boa prática muito valorizada.

Em 2023, avançamos na melhoria das iniciativas do programa, sempre observando as diretrizes da PREVIC e atuando de forma personalizada para cada público, por meio de uma linguagem simples e acessível.

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

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

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

Governança

- 38 Estrutura de Governança
- 40 Portal de Governança
- 41 Capacitação dos órgãos estatutários
- 47 Relacionamento com órgãos reguladores e Entidades de Representação

Estrutura de governança

GRI2-9, 2-12, 2-13, 3-3

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

Nossa estrutura de governança é composta pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria Executiva. Os órgãos de fiscalização do Funbep são: o Conselho Fiscal; a Auditoria Interna; e a Auditoria Independente.

Conselho Deliberativo

Diretoria Executiva

Conselho Fiscal

Auditoria Interna

Auditoria Externa

Organograma

“O Funbep assegura a conformidade legal dos atos praticados por meio da transparência, ética e cumprimento das normas vigentes.

Isso nos mostra o quanto estamos no caminho certo para garantir a transparência para os processos e atividades que envolvem o dia a dia do Funbep.”



Lilian Mota

Gerente de Governança e Comunicação Institucional

Seleção e nomeação

GRI 2-10

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

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

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

- Indicações da patrocinadora principal, considerando conhecimentos e competências adequados ao segmento da previdência complementar.
- Candidaturas de participantes e assistidos, atendendo aos requisitos necessários e previstos no Regimento Interno Eleitoral, mediante comprovação de competência técnica para o exercício da função.

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

Habilitação

Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal: 100%

Certificação

Diretoria Executiva: 100%

Conselho Deliberativo:

Conselheiros efetivos: 83%

Conselheiros suplentes: 60%

Conselho Fiscal:

Conselheiros efetivos: 80%

Conselheiros suplentes: 17%

Portal de Governança

Plataforma de Governança



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

Capacitação dos órgãos estatutários

GRI 2-17

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

Também acompanhamos e monitoramos os processos de certificação e recertificação dos membros que integram o programa de educação continuada de instituição certificadora, conforme nossa Política de Certificação e Qualificação, que orienta e estabelece os princípios e regras sobre o tema para membros dos órgãos estatutários do Funbep.

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



112 horas
de cursos

Órgãos de governança corporativa

Composição do Conselho Deliberativo

É responsável pela orientação superior do Funbep, definição estratégica e acompanhamento da administração dos planos de benefícios e do Funbep, observando sempre os princípios e práticas de governança e a gestão dos controles internos aplicáveis segundo o porte e complexidade.

Em 2023 foram realizadas 10 reuniões do Conselho Deliberativo, demonstrando a preocupação em ampliar a prestação de contas.

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

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

Representantes da patrocinadora

Presidente

Osvaldo do Nascimento

Presidente suplente

Cláudio José Coutinho Arromatte

Conselheiros titulares

Carlos Henrique Donegá Aidar

Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes

Daniel Sposito Pastore

Conselheiros suplentes

André Balestrin Cestare

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Maira Blini de Carvalho

Representantes dos assistidos

Conselheiros titulares

Ruy Fernando Metzger

Conselheiros suplentes

Valdemar José Cequinel

Representantes dos ativos, autopatrocinados e BPD

Conselheiros titulares

José Altair Monteiro Sampaio

Conselheiros suplentes

Admilson Aparecido de Figueiredo

Órgãos de governança corporativa

Composição do Conselho Fiscal

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

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

No último ciclo o Conselho Fiscal ampliou a sua atuação tendo realizado 4 reuniões no ano e promoveu maior integração entre os órgãos estatutários com a participação do Presidente do Conselho Fiscal no Conselho Deliberativo para apresentação das conclusões do Relatório Semestral de Controles Internos emitido pelo Conselho Fiscal, bem como seu parecer sobre as Demonstrações Contábeis e suas respectivas Notas Explicativas.

Representantes da patrocinadora

Presidente

Bruno Crepaldi

Presidente suplente

Andrea Aranha Greco

Conselheiros titulares

Arnaldo Alves dos Santos

Rodrigo Publio

Diego Altarejo Munhoz

Conselheiros suplentes

Juliano Silveira Reis

Sérgio Dias Diniz Costa

Danillo Rodrigues Hozizawa

Representantes dos assistidos

Conselheiros titulares

Marçal Ussui Sobrinho

Conselheiros suplentes

Eliseo Sachi Conde

Representantes dos ativos, autopatrocinados e BPD

Conselheiros titulares

Edilson José Gabriel

Conselheiros suplentes

Eliane Mary Fontana Rocha

Órgãos de governança corporativa

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva tem como missão administrar o Funbep e os seus planos de benefícios, de acordo com a legislação, com o regulamento dos planos e com as orientações traçadas

pelo Conselho Deliberativo, zelando sempre pelos interesses do Funbep e pela consecução de suas finalidades. Ao longo de 2023, a Diretoria Executiva realizou 15 reuniões.

Reginaldo José Camilo¹

Diretor Presidente

Ricardo Macedo Giusti²

Diretor Executivo

Tatiana Grecco³

Diretora de Investimentos

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

²DPO (Data Protection Officer).

³AETQ (Administradora Estatutária Tecnicamente Qualificada).

Os órgãos estatutários são compostos por dirigentes com competências técnicas e formações complementares, que contribuem para avaliações abrangentes e oferta de insumos para as tomadas de decisão. Os membros da Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal do Funbep possuem níveis de certificação profissional aderentes à legislação vigente.

A composição dos órgãos colegiados é prevista em lei e assegura que nossas decisões sejam sempre compartilhadas com as patrocinadoras e os representantes dos participantes e assistidos.

Além disso, do cumprimento da legislação vigente e das boas práticas de governança, todas as atribuições dos órgãos colegiados e seus membros estão previstas e são amparadas por normas e diretrizes internas.

Comitês de Gestão

GRI 2-9, 3-3

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

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

Relatórios gerenciais

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



Relatórios emitidos pelos Comitês de Gestão:

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

Relacionamento com órgãos reguladores e Entidades de Representação

GRI 2-28

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

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

Em busca da melhoria contínua do nosso segmento e da gestão do Funbep, em 2023, mantivemos a participação em Entidades de Representação que proporciona o relacionamento com outras Fundações de Previdência, e seus dirigentes, por meio de representantes do Funbep nas Comissões Técnicas da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), por exemplo. Os compromissos acordados e os planos de ação elaborados pelos gestores das áreas, bem como as discussões que ocorrem nos fóruns das Entidades de Representação são reportados nos respectivos nos respectivos Comitês de Gestão à Diretoria.

Todas as demandas dos órgãos Reguladores e Entidades de Representação são acompanhadas pela Governança do Funbep para assegurar o atendimento de forma tempestiva e satisfatória.

Gestão de Riscos

- 49 Gestão de Riscos
- 51 Estrutura de gestão de riscos
- 52 Mapeamento, monitoramento de riscos e continuidade de negócios
- 53 Segurança Cibernética
- 55 Cadeia de Fornecedores

Gestão de Riscos

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

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

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

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

As ações de mitigação dos riscos são periodicamente reportadas nos respectivos Comitês

de Gestão de Riscos, além de serem incluídas nos relatórios gerenciais já mencionados na página 46, deste relatório.

Nossa Auditoria Interna avalia a adequação e a eficácia da governança, do gerenciamento de riscos e dos controles internos, identificando oportunidades de melhorias, bem como eventuais

falhas para correção. Os relatórios das Auditorias Interna e Externa contribuem para a avaliação do nível de maturidade da gestão de riscos.

Nossos órgãos estatutários acompanham e avaliam a gestão de riscos e as medidas de ética e integridade que adotamos, a partir de informações da Diretoria Executiva, dos relatórios de gestão e do

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



Ana Silvia Puleghini
Gerente de Controles Internos & Compliance

Relatório Semestral de Controles Internos, emitido pelo Conselho Fiscal. Com base nesses dados, o Conselho Deliberativo estabelece direcionamentos para os planos de ação.

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

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

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

Paralelamente, os regulamentos dos planos disciplinam as condições de concessão e de manutenção dos benefícios, além dos direitos e das obrigações das patrocinadoras, dos participantes e dos beneficiários.

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

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

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

os principais riscos aos quais o Funbep está sujeito e que, por isso, devem ser sempre acompanhados durante a condução das atividades no Funbep.

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



Nossas políticas

Dentre os normativos internos destacam-se as 23 políticas vigentes, sendo dez delas diretamente relacionadas às atividades de gestão de riscos e aos controles internos e quatro procedimentos internos formais, voltados à mitigação dos riscos.

Estrutura de Gestão de Riscos

GRI 2-13

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

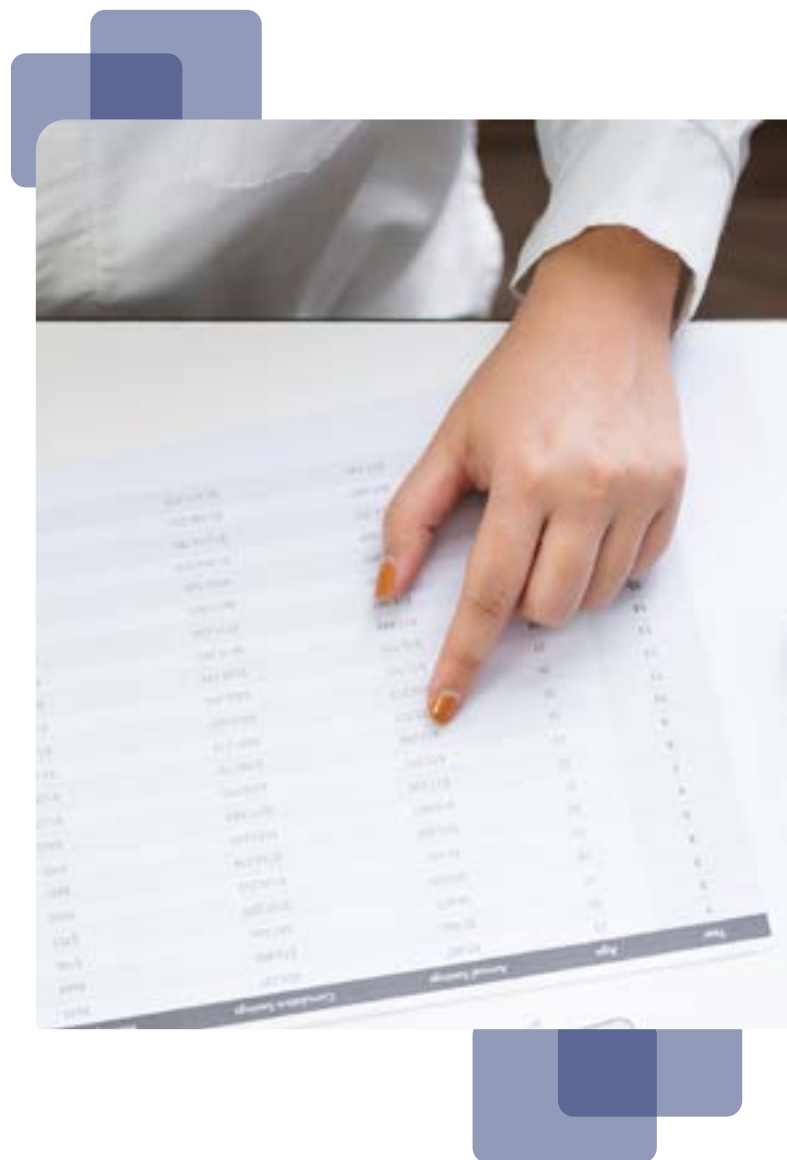
A primeira linha de defesa é formada pelas áreas técnicas, gestoras dos processos, responsáveis por implantar, manter e aperfeiçoar um efetivo ambiente de controles relacionados às atividades desenvolvidas.

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

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

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

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



Mapeamento, monitoramento de riscos e continuidade de negócios

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

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

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

estabelecidos na legislação e nas políticas de investimentos.

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

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

Em 2023, não ocorreram mudanças significativas no Mapa de Processos e Riscos do Funbep.

Continuidade de negócios

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

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

Segurança Cibernética

GRI 3-3

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

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

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

O Comitê de Privacidade monitora a eficácia das ações de proteção dos dados compartilhados e tratados com fornecedores e parceiros, cuidando de eventuais incidentes que envolvam dados pessoais.

Além disso, o Comitê tem a responsabilidade de avaliar e aprovar os planos de ação para tratamento das demandas e incidentes relacionados ao tema e responder à fiscalização.



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

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

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

O Comitê de Tecnologia e Segurança da Informação monitora os fornecedores de sistemas críticos por meio de indicadores operacionais (de atendimento de SLA e disponibilidade) e outros relacionados à mitigação do risco de segurança da informação (Scan de Vulnerabilidades, Rating SI, Relatório Security Scorecard e Teste de Intrusão – Pentest).

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

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



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

DPO é o profissional que cuida das questões referentes à proteção dos dados do Funbep. Responsável por estabelecer processos em conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), atua e interage como o canal de comunicação entre o Funbep (controlador dos dados), os titulares dos dados (participantes, assistidos, colaboradores, entre outros) e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD). O Funbep preza continuamente pela segurança dos dados pessoais e está atento às ações que devem ser tomadas para cumprimento integral da proteção de dados!



Ricardo Giusti
DPO (Data Protection Officer)

Cadeia de fornecedores

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

Por fim, acompanhamos e controlamos as entregas dos nossos prestadores de serviço, conforme cronograma pactuado, avaliando a qualidade dos

serviços, a eficiência dos relatórios e documentos apresentados, entre outros aspectos.

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

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



Integridade e Ética

57 Programa de Integridade e Ética

63 Canal Confidencial

Programa de Integridade e Ética

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

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

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

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

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

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



Ana Silvia Puleghini
Gerente de Controles Internos & Compliance

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

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

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

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

Código de Ética e Conduta

Nosso Código de Ética e Conduta aborda diretamente questões para assegurar a diversidade e o respeito aos direitos humanos no Funbep. Ao mesmo tempo, também nos comprometemos em oferecer condições dignas de trabalho e garantir oportunidades igualitárias, sem discriminação de raça, religião, idade, orientação sexual, gênero ou quaisquer outras. Defendemos a proibição ao trabalho infantil, forçado, escravo ou análogo.

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

As principais mudanças foram divulgadas durante evento com os colaboradores e por comunicado aos conselheiros. Para os demais públicos de relacionamento, realizamos divulgação mais ampla através de banner (destaque) na página inicial de nosso site institucional e pelo informativo “com você”.

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



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



As políticas disponíveis ao público podem ser acessadas no [site](#).

Programa de Integridade e Ética

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

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

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

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

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

Em 2023, reportamos ao Conselho de Atividades Financeiras (Coa) 4 operações de participantes em valores superiores a R\$ 50 mil, conforme obrigação legal e previsão normativa. A mera efetivação dessas operações não caracteriza necessariamente atividade suspeita.

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

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

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

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

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

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

Canais para denúncias de desvios éticos e esclarecimento de dúvidas:



E-mail: ComiteIntegridadeFunbep@correio.itau.com.br
para esclarecimento de dúvidas sobre as políticas do Funbep; e



Canal Confidencial com o suporte de uma estrutura terceirizada.
Acesse: www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia

Conflito de interesses

GRI 2-15, 3-3

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

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

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

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

Conforme previsão do CMN (Conselho Monetário Nacional), avaliamos não apenas a capacidade

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

técnica como também potenciais conflitos de interesse de nossos prestadores de serviços e das pessoas que participam do nosso processo decisório dos investimentos. Os prestadores de serviços relacionados aos investimentos são monitorados, anualmente, em processo de *due diligence*.

O Comitê de Integridade e Ética do Funbep também monitora as informações registradas no Cadastro de *Compliance*, que consistem na autodeclaração dos colaboradores em relação a eventual grau

de parentesco com outros empregados, agentes públicos e fornecedores e quanto à participação em sociedades e atividades externas.

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

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

Além de atribuições e responsabilidades bem definidas para cada área gestora dos processos, para mitigar o risco de integridade e ética, no qual o risco de conflito de interesses está inserido, adotamos uma estratégia de gestão de riscos baseada nas etapas de identificação, priorização, resposta, monitoramento e reporte. Em 2023, não identificamos impactos negativos em razão de conflito de interesses.



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



Canal confidencial

GRI 2-25

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

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

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



Ricardo Giusti
Diretor Jurídico

Gestão dos Investimentos

- 65 Cenário econômico
- 67 Estrutura de Gestão de Investimentos
- 70 Gestão dos Investimentos

Cenário econômico

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

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

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

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

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

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



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

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

O ano de 2023 também foi marcado pelo início de um ciclo de corte de

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

No campo fiscal, não podemos esquecer da promulgação da reforma tributária. Proposta de emenda à constituição que cria dois impostos sobre valor agregado, um que terá gestão federal e irá substituir o IPI, PIS e Cofins com nome de contribuição sobre bens e serviços (CBS) e outro

com gestão compartilhada entre estados e municípios, para substituir o ICMS e ISS com nome de Imposto sobre bens e serviços (IBS). A transição para os novos impostos se dará de forma gradativa, com início em 2026 e vigência integral em 2033.

A gestora das carteiras, Itaú Asset Management projeta 2,0% de crescimento para 2024, devido principalmente a efeitos de estímulos fiscais, inflação de 3,7% e 9,25% para taxa de juros como cenário base para o fim de 2024.

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

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



**Crescimento
projetado para 2024
2,0%**

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

Estrutura de Gestão dos Investimentos

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

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

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

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

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



Fernando Gontijo
Superintendente de Investimentos

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

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

Contamos ainda conta com uma equipe que monitora o cumprimento aos mandatos conferidos à Itaú *Asset Management*, e especificamente acompanha a observância das definições dadas pela Política de Investimentos de cada um dos planos sob gestão do Funbep.

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

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

De forma complementar, a Itaú *Asset Management* possui uma equipe dedicada à seleção de outras casas de gestão de recursos para efeito de diversificação em diferentes gestores, focadas principalmente nas estratégias de renda variável e de fundos multimercado. Tais investimentos também necessitam atender às políticas dos investimentos dos planos, bem como as regras regulatórias e são monitorados pela equipe de controles do Funbep, de forma independente.

A gestão de recursos é ativa em todos os segmentos de mercado (renda fixa, renda variável

etc.) e obedece aos conceitos de prudência, cautela, habilidade e diligência na aplicação dos recursos dos participantes, além de gerenciar os riscos de forma a limitar as perdas e otimizar e relação entre risco e retorno, para o cumprimento de seus objetivos estratégicos de longo prazo.

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

Investimentos ESG

O Funbep entende que as questões ambientais, sociais e de governança serão cada vez mais relevantes na determinação dos retornos dos ativos do seu portfólio de investimentos, especialmente nas emissões corporativas de capital e dívida.

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

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

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



Gestão dos Investimentos

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

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

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



Gestão Atuarial

Gestão Atuarial

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

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

Atuarial elaborada por consultorias externas contratadas, que atuam sob monitoramento e controle do Funbep.

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

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



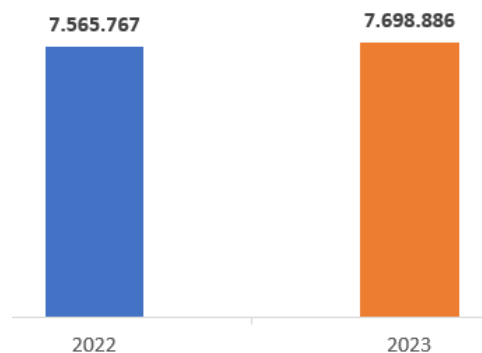
Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



Acesse o Parecer Atuarial dos planos de benefícios no site do Funbep.

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

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



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

Gestão Financeira

- 75 Gestão financeira e eficiência
- 77 Despesas Administrativas e de Investimentos
- 79 Situação patrimonial e resultado

Gestão financeira e eficiência

GRI 3-3, 201-1

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

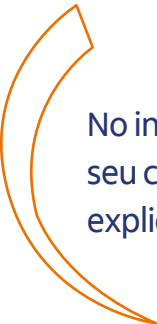
Nesse sentido, a integração entre as áreas é essencial para que tenhamos informações integradas e complementares, que garantam uma visão mais clara, assertiva e consistente do todo.

Em 2023, os processos financeiros passaram por atualizações buscando mais automação e simplificação.

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



Alois Kaesemodel
Superintendente Controladoria.



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

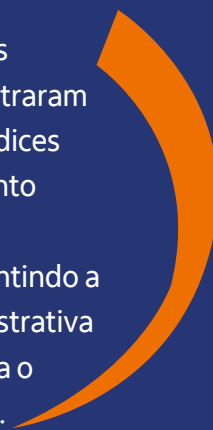
A partir da adoção de *workflows* em ferramentas integradas, foi possível reduzir ou mesmo eliminar o tráfego de solicitações via e-mails ou ligações telefônicas. Tais melhorias contribuíram diretamente para o aperfeiçoamento de mecanismos de controle e governança, garantindo maior padronização e estrutura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

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

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

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

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



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

Despesas Administrativas e de Investimentos do Funbep

Em 2023, o Funbep apresentou as despesas, conforme demonstrado a seguir:

R\$ Mil	2023	2022
Gestão Administrativa	11.828	10.904
Pessoal e encargos	1.078	905
Treinamento	57	37
Serviços de terceiros	2.953	3.070
Serviços técnicos atuariais	311	378
Jurídico	74	85
Informática	1.974	1.985
Auditoria	121	113
Consultoria	77	125
Central de atendimento/Demais	396	384
Despesas gerais	7.740	6.892
Taxas e impostos	1.372	1.334
Outras despesas administrativas	6.212	5.399
Publicações	156	159
Gestão de Investimentos	10.350	10.612
Taxa de administração de carteira	6.252	6.200
Taxa de custódia e clearings	1.254	1.156
Gestão de imóveis	2.844	3.256
TOTAL DESPESAS	22.178	21.516

22.178 mil

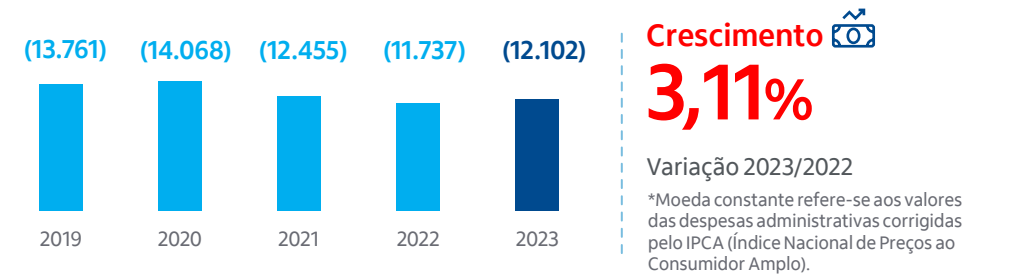
Total de despesas em 2023

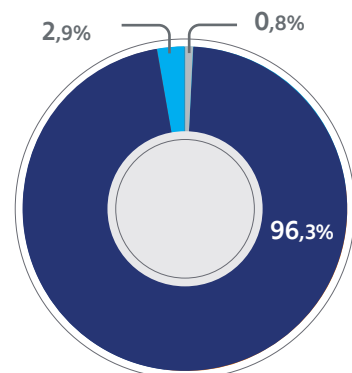
Indicador	Metodologia	2023	2022
Taxa de investimentos	Despesas investimentos/Recursos garantidores	0,16%	0,17%
Taxa de carregamento	Gestão Adm*/ Pagamento de Benefícios + Contribuições**	1,32%	1.41%
Custo médio por participante	Gestão Adm*/ n° participantes	R\$ 1.846,45	R\$ 1.704,25
Cobertura	Gestão Adm*/ Reservas Matemática	0,15%	0,14%
Treinamento	Desp. Treinamento / Gestão Adm.*	0,49%	0,34%
Despesas/Rec. garantidores	Gestão Adm.* / Recursos Garantidores	0,18%	0,17%
Despesa/Ativo	Gestão Adm.* / Ativo	0,16%	0,15%
Despesa/Receita	Gestão Adm.* / Receita Adm.	97,90%	93,95%
Pessoal	Pessoal e Encargos / Gestão Adm.*	6,87%	6,14%
Fundo administrativo	Fundo Adm. 2023 - Fundo Adm. 2022 / Fundo Adm. 2022	36,09%	99,75%

*Considera o total das despesas alocadas no plano de gestão administrativa.
 **Em atendimento ao Ofício Circular nº 8/2023/PREVIC, não foram considerados as contribuições para cobertura de déficit.

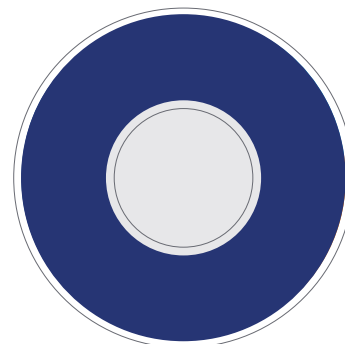
Evolução da Despesa Administrativa em moeda constante R\$ Mil

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

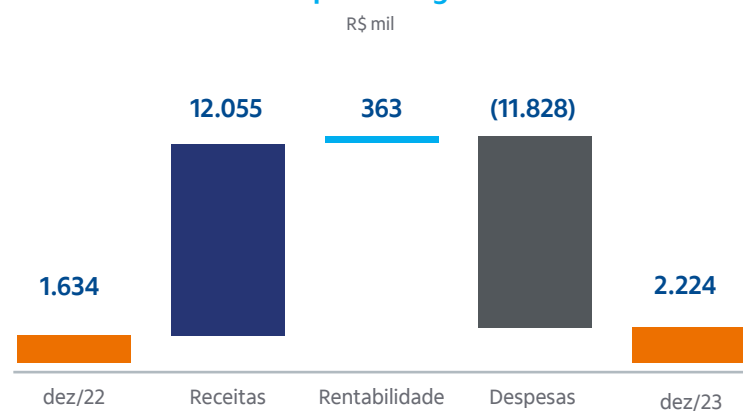


Custeio plano de gestão administrativa

☐ Rentabilidade do PGA	363
☐ Recursos Patrocinadora	11.950
☐ Recursos Fundo Previdencial	105

Custeio despesas investimentos

☐ Recursos Investimentos	10.350
---	--------

Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa

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



Situação patrimonial e resultado do Funbep

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:



Ativo:

R\$ 7.595.607 mil

+5% em relação a 2022



Provisões Contingenciais:

R\$ 352.565 mil

+11% em relação a 2022



Provisões Matemáticas:

R\$ 7.698.886 mil

+ 2% em relação a 2022



Equilíbrio Técnico:

R\$ (478.363) mil

-26% em relação a 2022

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	7.595.607	7.255.272
Recursos Garantidores	6.532.826	6.320.792
Contrato para Equacionamento de Deficits	978.649	863.757
Outros Ativos	84.132	70.723
Passivo	7.595.607	7.255.272
Obrigações Operacionais	13.738	13.147
Provisões Contingenciais	352.565	316.548
Provisões Matemáticas	7.698.886	7.565.767
Equilíbrio Técnico	(478.363)	(647.121)
Fundos	8.781	6.931

Em 2023, o Ativo do Funbep aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais, e no Contrato para Equacionamento de Deficits, devido a repactuação do deficit acima do limite no exercício de 2022.

No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos.

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

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 168.758 mil, o que contribuiu para a redução do deficit técnico acumulado (26% inferior em relação ao exercício de 2022).

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.104.810	1.695.116
Contribuições	278.933	812.939
Resultado dos Investimentos	812.072	869.702
Receitas Administrativas	12.082	11.605
Outras Adições	1.723	870
2. Despesas	(801.083)	(773.270)
Benefícios	(722.566)	(678.577)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(118)	(68)
Despesas Administrativas	(11.828)	(10.989)
Constituição de Contingências	(66.209)	(83.260)
Outras Deduções	(362)	(376)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	303.727	921.846
4. Provisões Matemáticas	(133.119)	(323.313)
5. Fundos Previdenciários	(1.850)	(1.763)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	168.758	596.770

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

Resumo dos Planos

82 Plano Funbep I

86 Plano Funbep II

O que você vai encontrar em cada resumo:



Investimentos

A Política, Demonstrativo e Rentabilidade dos Investimentos

Todos os investimentos do Funbep 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

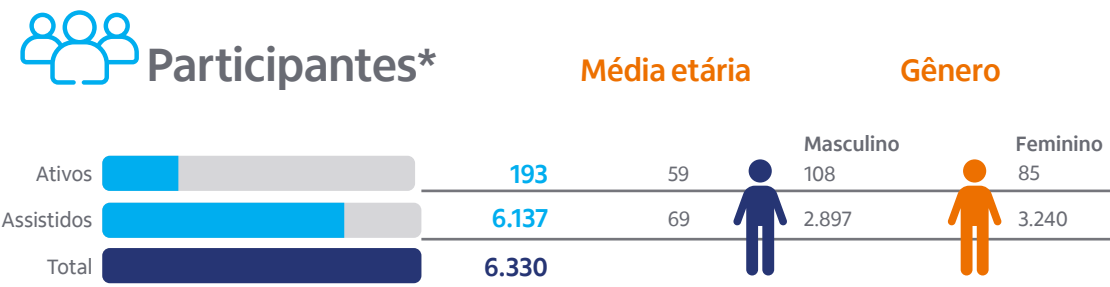
O Balanço Patrimonial e Resultados, auditados pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2023, comparado com 2022.



Resumo do Plano

Funbep I

Plano Funbep I



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





Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	6.329.819	97,78	13,68%
Renda Variável	15,00	-	0,00	0,00%
Investimentos Estruturados	10,00	22.016	0,34	13,29%
Investimentos Imobiliários	7,00	84.705	1,31	5,90%
Empréstimos aos Participantes	5,00	36.936	0,57	10,28%
Investimentos no Exterior	5,00	-	0,00	-
Total		6.473.476	100,00	13,40%

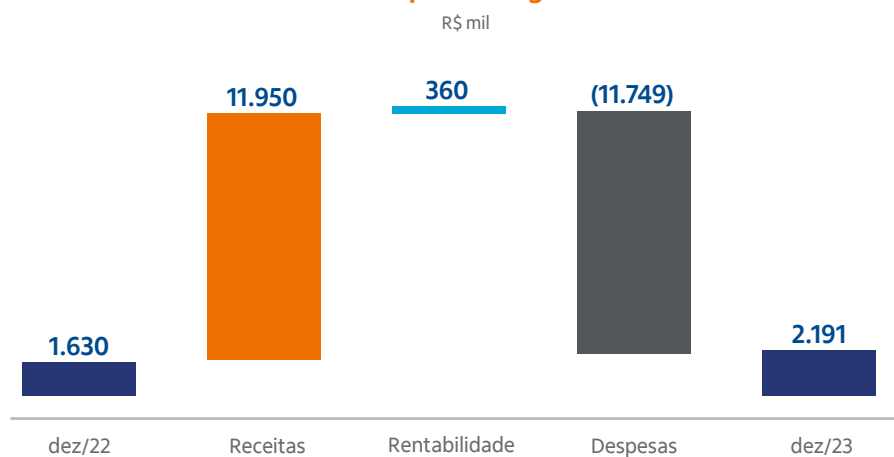
¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano: IPCA + 5,25% a.a. (10,18% no ano de 2023).

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

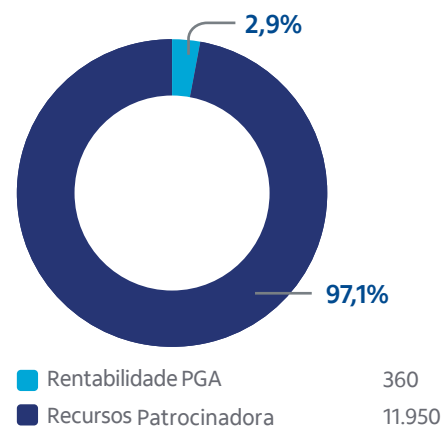
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa do Funbep anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio.



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:

Ativo:
R\$ 7.581.801 mil
+5% em relação a 2022

Provisões Contingenciais:
R\$ 347.740 mil
+11% em relação a 2022

Provisões Matemáticas:
R\$ 7.694.702 mil
+2% em relação a 2022

Equilíbrio Técnico:
R\$ (478.561) mil
-26% em relação a 2022

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	7.581.801	7.242.907
Recursos Garantidores	6.522.201	6.311.917
Contrato para Equacionamento de Deficits	978.649	863.757
Outros Ativos	80.951	67.233
Passivo	7.581.801	7.242.907
Obrigações Operacionais	13.252	12.694
Provisões Contingenciais	347.740	312.398
Provisões Matemáticas	7.694.702	7.561.715
Equilíbrio Técnico	(478.561)	(647.121)
Fundos	4.668	3.221

Em 2023, o Ativo do Plano Funbep I aumentou principalmente nos Investimentos, que apresentaram retornos acima das metas atuariais, e no Contrato para Equacionamento de Deficits, devido a repactuação do deficit acima do limite no exercício de 2022.

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

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 168.560 mil, o que contribuiu para a redução do deficit técnico acumulado (26% inferior em relação ao exercício de 2022).

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.102.408	1.693.262
Contribuições	290.858	824.394
Resultado dos Investimentos	810.713	868.706
Outras Adições	837	162
2. Despesas	(800.861)	(773.559)
Benefícios	(722.341)	(678.435)
Constituição de Contingências	(66.209)	(83.248)
Outras Deduções	(12.311)	(11.876)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	301.547	919.703
4. Provisões Matemáticas	(132.987)	(322.933)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	168.560	596.770

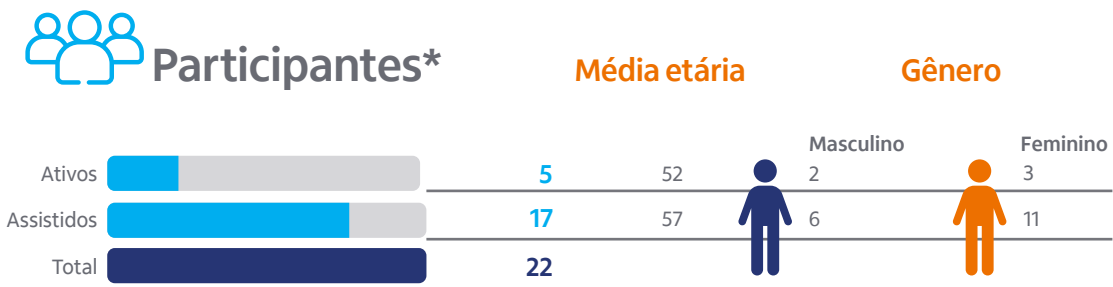
Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site do Funbep.



Resumo do Plano

Funbep II

Plano Funbep II



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



Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2024 e Demonstrativos de Investimentos 2023

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil	%	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	7.203	85,05	12,75%
Renda Variável	20,00	829	9,79	23,84%
Investimentos Estruturados	20,00	437	5,16	-
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		8.469	100,00	12,96%

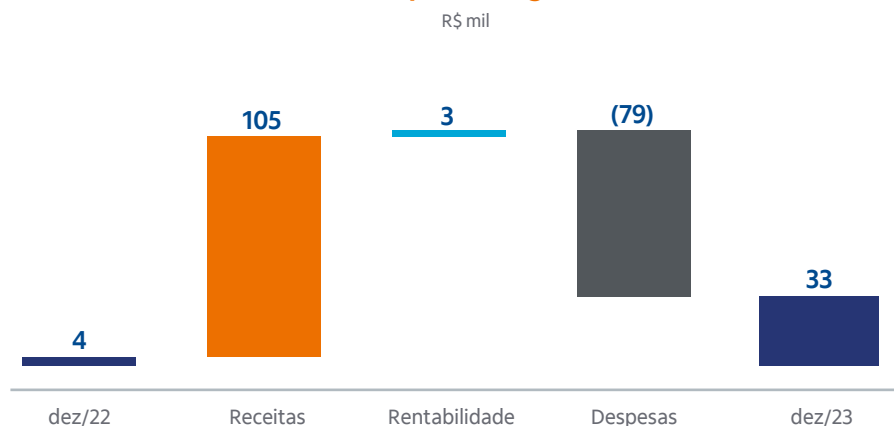
¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano: INPC + 3,92% a.a. (7,92% no ano de 2023).

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

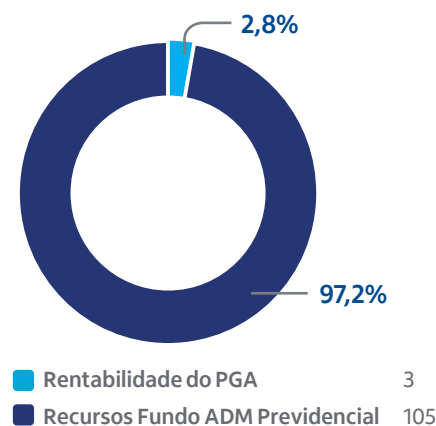
Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa do Funbep anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2023 e suas respectivas fontes de custeio.



Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2023:

Ativo:
R\$ 8.496 mil
+9% em relação a 2022

Provisões Matemáticas:
R\$ 4.184 mil
+3% em relação a 2022

Equilíbrio Técnico:
R\$ 198 mil
+100% em relação a 2022

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2023	2022
Ativo	8.496	7.814
Recursos Garantidores	8.464	7.803
Outros Ativos	32	11
Passivo	8.496	7.814
Obrigações Operacionais	1	52
Provisões Matemáticas	4.184	4.052
Equilíbrio Técnico	198	-
Fundos	4.113	3.710

Resultado (em R\$ mil)	2023	2022
1. Receitas	1.153	892
Contribuições	130	96
Resultado dos Investimentos	1.023	796
2. Despesas	(449)	(273)
Benefícios	(225)	(142)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(118)	(68)
Constituição de Contingências	-	(12)
Outras Deduções	(106)	(51)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	704	619
4. Provisões Matemáticas	(132)	(380)
5. Fundos	(374)	(239)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	198	-

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

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

Diante dos eventos relatados acima, encerrou-se o exercício com um resultado superavitário de R\$ 198 mil.

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no site do Funbep.

Sumário de conteúdo da GRI

Sumário de conteúdo da GRI

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

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

Norma GRI	Conteúdo		Localização
Governança			
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	
	2-14	Atribuições do mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	
	2-15	Conflitos de interesse	
	2-16	Comunicação de preocupações cruciais	
	2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	
	2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	A avaliação de desempenho do mais alto órgão de governança está em processo de construção.
	2-19	Políticas de remuneração	Os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal não recebem qualquer tipo de remuneração pelo exercício de suas funções. Não são concedidos benefícios diferenciados entre altos executivos e colaboradores. Ao longo de 2023, também não ocorreu contratação ou rescisão de contrato de altos executivos.
	2-20	Processos para determinação da remuneração	A remuneração dos diretores é definida por comitê composto por dois diretores indicados pela patrocinadora e pelo presidente do Conselho Deliberativo.
	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.
Estratégias, políticas e práticas			

Norma GRI	Conteúdo		Localização
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-22	Declaração sobre a estratégia de desenvolvimento sustentável	
	2-23	Compromissos de política	
	2-24	Incorporação de compromissos de política	
	2-25	Processos para reparar impactos negativos	
	2-26	Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	
	2-27	Conformidade com leis e regulamentos	Não há casos de não conformidade com leis e regulamentos, multas ou sanções não-monetárias.
	2-28	Participação em associações	
Engajamento com as stakeholders			
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-29	Abordagem para engajamento de <i>stakeholders</i>	
	2-30	Acordos de negociação coletiva	100% dos empregados próprios estão cobertos por acordos de negociação coletiva.
Temas materiais			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-1	Processo de definição de temas materiais	
	3-2	Lista de temas materiais	
Gestão financeira e eficiência			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 201: Desempenho Econômico 2016	201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	Dado as especificidades de empresas do segmento de Fundo de Pensão, este indicador no formato sugerido não é aplicável para o Funbep.
Ética e Integridade			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 205: Combate à Corrupção 2016	205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	
	205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	
	205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	Não ocorreram casos identificados ao longo de 2023.
Cuidado com os colaboradores			

Norma GRI	Conteúdo		Localização
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 403: Saúde e Segurança do Trabalho 2018	403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	
	403-6	Promoção da saúde do trabalhador	
GRI 404: Capacitação e Educação 2016	404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	
	404-2	Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	
	404-3	Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	
Privacidade e segurança de dados			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
GRI 418: Privacidade do Cliente 2016	418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	Não ocorreram casos identificados ao longo de 2023.
Governança corporativa			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Comunicação transparente com stakeholders			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Gestão de riscos			
GRI 3: Temas Materiais 2021	3-3	Gestão dos tópicos materiais	
Disclosures extras			
GRI 203: Impactos Econômicos Indiretos 2016	203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	

Estudo de impacto sobre a materialidade

GRI 3-3

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

Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
Gestão Financeira e eficiência	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Retorno positivo dos investimentos vinculados aos planos de benefícios; - Segurança financeira para cumprimento de deveres fiduciários. Negativo potencial - Retorno negativo dos investimentos vinculados aos planos de benefícios	
integridade e Ética	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Conformidade nas relações e demandas do órgão regulador regimentos e políticas internas.; - Conformidade com o Programa de Integridade e Ética da Entidade. Negativo potencial - Falha de conformidade com leis e demandas do órgão regulador, regimentos e políticas internas.	   
Comunicação transparente com os stakeholders	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Maior agilidade e acessibilidade dos públicos aos canais digitais de atendimento; - Segmentação das publicações e canais por públicos de interesse; - Uso de ferramentas de acessibilidade no site institucional; - Conscientização dos participantes sobre os planos de benefícios, devido à comunicação transparente. Negativos potenciais - Possíveis intermitências técnicas das ferramentas digitais de comunicação institucional;	    
Governança corporativa	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais - Percepção/avaliação positiva pelo órgão regulador; - Capacitação de membros dos órgãos estatutários. Negativo potencial - Conflito de interesses.	  

Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
Gestão de riscos	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais ☐ Transparência com o cumprimento dos deveres fiduciários; Negativo potencial ☐ Riscos por problemas de cumprimento dos deveres fiduciários.	   
Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais ☐ Diversificação dos canais de atendimento disponíveis; ☐ Equipe de atendimento especializada, com treinamento periódico; ☐ Nota elevada em pesquisa de satisfação no atendimento pelos participantes e assistidos. Negativo potencial ☐ Possíveis intermitências técnicas nos sistemas de consulta aos planos pelos participantes e assistidos.	  
Cuidado com os colaboradores	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais ☐ Agenda regular de capacitação/treinamentos; ☐ Critérios de avaliação e meritocracia estruturados e transparentes; ☐ Colaboradores alinhados à cultura do Funbep. Negativo potencial ☐ Satisfação de colaboradores abaixo do esperado. ☐ Falta de aderência aos valores da cultura do Funbep.	
Privacidade e segurança de dados	GRI 3 Tópicos Materiais 2021	Positivos potenciais ou reais ☐ Observância à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD (Lei nº 13.709/2018) e normativos internos no tratamento dos dados pessoais. Negativo potencial ☐ Perda de dados dos participantes/assistidos e/ou colaboradores, devido a intermitências de plataformas/sistemas.	  



Participantes e assistidos



Órgãos estatutários



Colaboradores



Órgãos reguladores



Fornecedores



www.funbep.com.br