



FUNBEP

Relatório Anual Integrado 2024

03 Introdução

- 03 Mensagem da liderança
- 10 Sobre este relatório

12 Quem somos

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

17 Governança

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

30 Gestão de Riscos e Compliance

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

40 Segurança e privacidade de dados

- 41 Segurança Cibernética, privacidade e proteção de dados

42 Integridade e ética

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

50 Gestão de pessoas e cultura organizacional

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

58 Comunicação Institucional

- 59 Comunicação Institucional
- 65 Programa de Educação Financeira e Previdenciária

67 Relacionamento com participante

- 68 Participantes e assistidos
- 74 Satisfação dos canais de atendimento

77 Gestão dos investimentos

- 78 Cenário econômico
- 80 Governança dos investimentos
- 81 Gestão de riscos em investimentos
- 82 Investimento responsável

83 Gestão do passivo

- 84 Gestão do passivo
- 86 Equacionamento do déficit do Plano Funbep I

87 Gestão financeira

- 88 Gestão financeira e eficiência
- 90 Despesas Administrativas e de Investimentos
- 92 Situação patrimonial e resultado do Funbep

93 Resumos dos planos

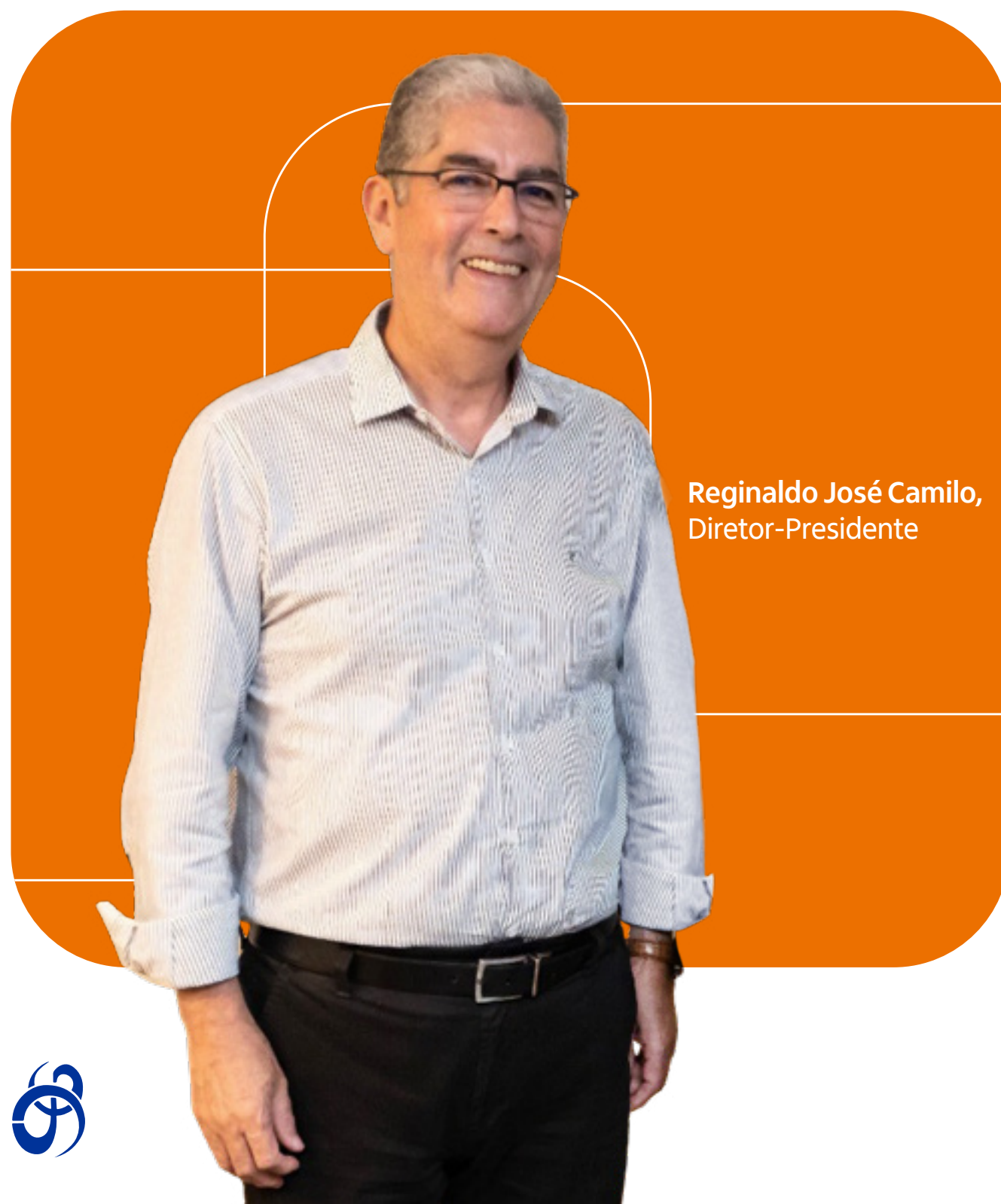
- 95 Funbep I
- 99 Funbep II

103 Sumário de conteúdo da GRI

Mensagem da liderança

Diretoria Executiva

GRI 2-22



Reginaldo José Camilo,
Diretor-Presidente

2024 foi um ano de trabalho intenso, no qual reafirmamos nosso compromisso não apenas com os mais de 6 mil participantes, assistidos e suas respectivas famílias, que são a razão de ser do Funbep e representam o centro do nosso negócio, mas com todos os públicos de interesse que impactamos.

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

resultados consistentes, que refletiram nosso foco na eficiência, transparência, cuidado e comprometimento. Tais elementos são essenciais diante da responsabilidade de gerir um patrimônio acima de 7 bilhões de reais.

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



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



desenvolvendo uma comunicação e um atendimento cada vez mais próximos, humanos e personalizados.

Este ano, seguimos figurando entre as entidades denominadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) como S2 e temos a consciência da relevância da nossa instituição não apenas para o sistema da previdência complementar, mas para a sociedade como um todo.

Por isso, um dos pilares que sustentam esses avanços é o aprimoramento contínuo de nossa governança que, guiada por fortes princípios éticos, nos leva a importantes passos em direção à revisão, ao aprimoramento e à modernização de processos e estruturas.

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

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

A inovação foi outro elemento-chave em nossa jornada. Implementamos melhorias tecnológicas que resultaram em processos mais ágeis e

aprimoramento de controles. Essas iniciativas refletem nosso compromisso em utilizar os recursos de forma responsável e sustentável, destacando-nos como uma instituição que combina rigor técnico com um olhar atento às necessidades da população atendida.

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



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



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

Este ano alcançamos também um feito de grande relevância: o equacionamento integral do déficit do plano Funbep I, que será realizado pela patrocinadora. A ação assegura maior estabilidade ao equilíbrio do plano e segurança aos participantes e assistidos. Realizar entregas tão robustas só é possível porque elas são construídas a partir de uma base muito forte: o empenho de nossos colaboradores. Contar com equipes que entendem que suas atividades são fundamentais para que o propósito do Funbep possa ser cumprido é um importante pilar.

Esse comprometimento é fruto de uma preocupação constante com a disseminação de nossa cultura organizacional. Nossos valores precisam ser colocados

em prática, permeando todas as nossas tomadas de decisão e processos.

Assim, trabalhamos intensamente em ações internas que colaborem para uma cultura cada vez mais sólida. Isso somado a um programa de desenvolvimento desenhado a partir das demandas e necessidades de nossos colaboradores promovem profissionais cada vez mais qualificados para desempenhar seus papéis.

Por fim, o ano de 2024 também foi marcado pelo início do processo sucessório para a composição dos órgãos estatutários com mandato entre 2025 e 2029. Por meio de um modelo democrático e inclusivo, que valoriza a diversidade e a

representatividade, estamos construindo uma base sólida para iniciar um novo ciclo, alinhado ao encerramento do planejamento estratégico atual e à formulação de diretrizes que orientarão o futuro do Funbep.

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



Mensagem da liderança

Conselho Deliberativo

GRI 2-22

Em 2024, consolidamos nossa atuação com base em quatro pilares fundamentais: governança, gestão de ativos, desenvolvimento das equipes e foco nos participantes e assistidos, sempre guiado pela transparência, ética e compromisso com a perenidade do Funbep.

A governança destacou-se como um dos principais focos do Conselho Deliberativo, refletindo o compromisso com a transparência e o aprimoramento contínuo dos processos. Investimos no programa de certificação para executivos e conselheiros, um requisito legal fundamental para garantir uma gestão qualificada e preparada para os desafios do setor.

Para ampliar o envolvimento dos conselheiros e aprimorar a tomada de decisões, aumentamos a frequência das reuniões do Conselho Deliberativo e promovemos encontros específicos com o Conselho Fiscal, assegurando um olhar ainda mais atento às oportunidades de melhoria.

Também demos início ao processo de transição de novos membros do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal, de forma estruturada e transparente com políticas estabelecidas. A eleição dos representantes dos participantes e assistidos para a gestão de 2025-2029 tem o compromisso de assegurar

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

uma governança contínua e qualificada, garantindo que os novos conselheiros tenham pleno conhecimento das diretrizes e responsabilidades da administração do Funbep.

A solidez financeira do Funbep permaneceu como uma prioridade, e a gestão de ativos e riscos foi conduzida com extrema prudência. Manteve-se o foco na

Oswaldo do Nascimento
Presidente do Conselho Deliberativo





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



gestão dos ativos e passivos e na segurança dos investimentos dos participantes, demonstrando resiliência diante das oscilações do mercado. Além disso, realizamos uma transição estratégica na diretoria de gestão de investimentos, reforçando o papel do Funbep como agente atuante e questionador na formulação de políticas de investimento, aprimorando estratégias e aperfeiçoando a alocação de ativos.

Um dos avanços mais significativos no último ano foi a aprovação do plano de equacionamento do déficit do plano Funbep I. O processo foi conduzido entre a patrocinadora e a Associação dos Funcionários Aposentados Banestado (AFAB), e acompanhando pelos Conselhos Deliberativo e Fiscal, diretores e gestores do Funbep, principalmente dando foco a comunicação e transparência do processo, buscando mitigar impactos para

os participantes e assistidos e assegurar a solidez do plano ao longo do tempo. A resolução desse desafio representa um avanço relevante para a sustentabilidade do Funbep e reforça o compromisso com uma gestão prudente e transparente.

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

A proximidade com os participantes e assistidos seguiu como um dos pilares da nossa atuação. Reforçamos a oferta de palestras e eventos sobre investimentos e educação financeira, proporcionando maior

compreensão e autonomia na gestão dos benefícios. Além disso, investimos em tecnologia para aprimorar ainda mais a experiência de atendimento, garantindo que todos tenham acesso a um suporte eficiente e adequado às suas necessidades.

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



Mensagem da liderança

Conselho Fiscal

GRI 2-22

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

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

Mantivemos nosso compromisso com o cumprimento da legislação e fortalecemos nossa comunicação.

O diálogo contínuo nos permitiu não apenas cumprir as exigências normativas, mas também superar o mínimo regulatório, agregando valor ao trabalho do Conselho Fiscal.

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



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



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

Bruno Crepaldi
Presidente do Conselho Fiscal



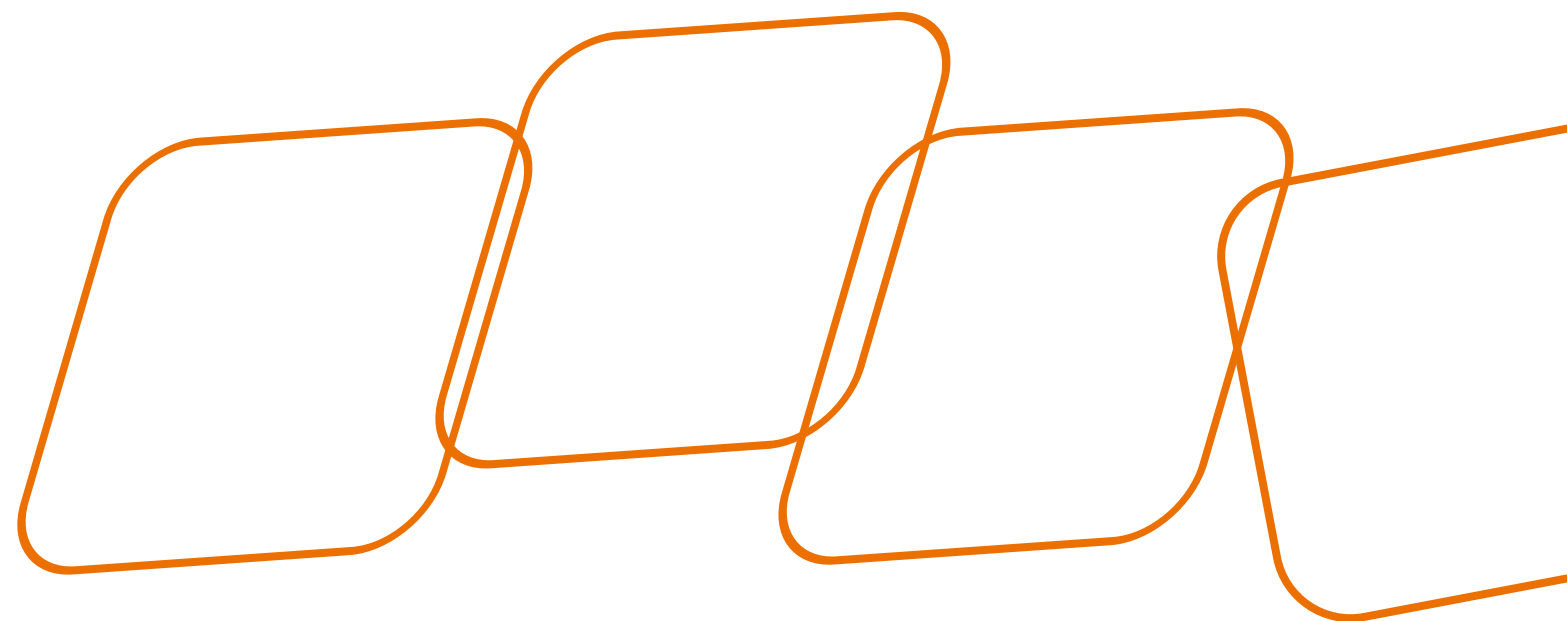


A nossa gestão financeira manteve-se sólida e dentro dos padrões estabelecidos, com equilíbrio e sustentabilidade.



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

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



atuariais, com ajustes estratégicos para otimizar resultados.

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

Acompanhamos de perto o processo de aprovação do plano de equacionamento total do déficit do plano Funbep I, garantindo que todas as deliberações fossem conduzidas com rigor técnico e transparência. A implantação das ações trouxe equilíbrio imediato, além de solvência e liquidez para os próximos anos.

Sobre este relatório

GRI 2-312-14

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



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

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

nossa comunicação às melhores práticas globais.

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

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

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



Materialidade

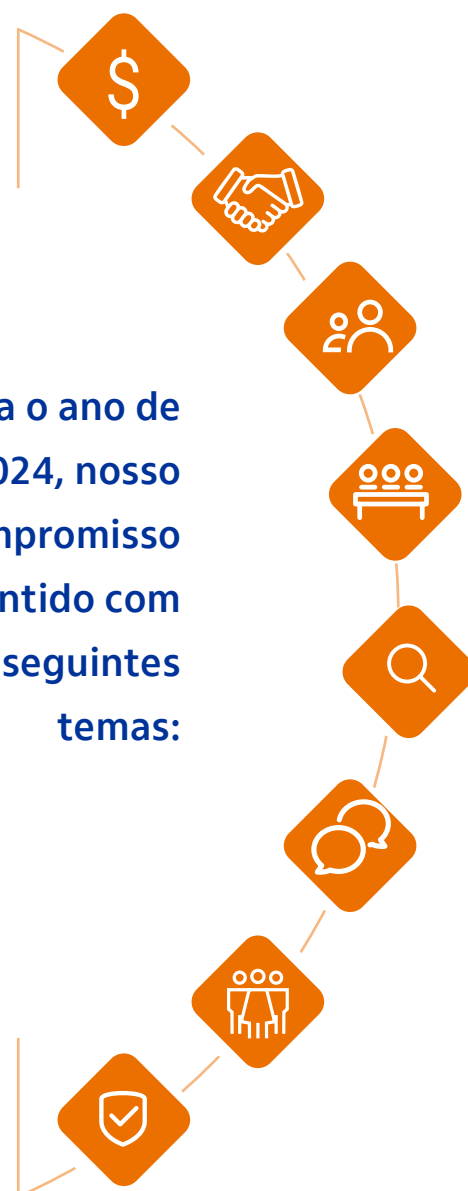
GRI 3-1|3-2

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

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

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

Para o ano de 2024, nosso compromisso foi mantido com os seguintes temas:



GESTÃO FINANCEIRA E EFICIÊNCIA:

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

INTEGRIDADE E ÉTICA:

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

COMUNICAÇÃO TRANSPARENTE COM STAKEHOLDERS:

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

GOVERNANÇA CORPORATIVA:

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

GESTÃO DE RISCOS E DEVER FIDUCIÁRIO:

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

RELACIONAMENTO E ATENDIMENTO AOS PARTICIPANTES E ASSISTIDOS:

valorização de experiências que promovam confiança e satisfação.

CUIDADO COM OS COLABORADORES:

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

PRIVACIDADE E SEGURANÇA DE DADOS:

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



Quem somos

Quem somos > p. 13

Propósito e valores > p. 14

Estratégia e visão de futuro > p. 15

Nosso compromisso ASG > p. 16



Quem somos

GRI 2-112-6

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



R\$ 7,9 bilhões
Patrimônio social em dez/24

Somos o Funbep, uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), de

natureza privada e sem fins lucrativos, dedicada à administração de 2 planos de benefícios cada um com regras específicas definidas em seus regulamentos.

Com sede em Curitiba (PR), atua em todo o território nacional, oferecendo atendimento presencial na sede em Curitiba e online para todo o país.

O Itaú Unibanco S.A. é a principal patrocinadora dos planos. Em conjunto com

mais 7 empresas vinculadas ao conglomerado econômico, ela oferece os benefícios da previdência complementar por meio dos planos geridos. A relação atualizada, por plano, pode ser consultada na página de cada plano em nosso site.

Em 2024, encerramos o ano com um patrimônio acima de R\$ 7 bilhões, mantendo um compromisso contínuo com a transparência, eficiência e inovação.

Buscamos promover uma gestão que priorize a segurança e a confiança dos participantes,

assistidos e patrocinadoras. Somos categorizados como S2 que, pelo porte e relevância, estamos sujeitos à supervisão permanente da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

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



Participantes,
assistidos e
patrocinadoras



Associações
e sindicatos



Colaboradores



Orgãos
reguladores
e fiscalizadores



Entidades de
representação



Fornecedores

Propósito e valores

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.

Somos guiados pelos seguintes princípios:



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

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

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

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

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

Estratégia e Visão de Futuro

GRI 3-3

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

Nossa estratégia abrange iniciativas em áreas prioritárias:

Modelo de Gestão Integrado

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

Centralidade do Participante

- Criar ferramentas de diagnóstico da experiência dos participantes.

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

Processos e Tecnologia

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

Comunicação e Transparência

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

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

Pessoas, Clima e Cultura

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

Governança e Controle

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

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



Nosso compromisso ASG

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

Ambiental



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

Social



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

Governança



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



Governança

Estrutura de Governança > p. 18

Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais > p. 24

Habilitação e Certificação > p. 26

Capacitação dos órgãos estatutários > p. 27

Órgãos reguladores e institucionais > p. 28

Canais de relacionamento da Governança > p. 29



Estrutura de Governança

GRI 2-24 | 3-3

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



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

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

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

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

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

Lilian Mota
Gerente de Governança
e Comunicação Institucional



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



Estrutura de Governança

GRI 2-23

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

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

Políticas/Procedimento: Implementação e revisões em 2024

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

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



Órgãos de Governança Corporativa

GRI 2-9 | 2-10 | 2-13

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

Processo sucessório

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

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

A composição dos órgãos estatutários combina dois critérios principais:

- Indicações de membros da patrocinadora principal: são feitas considerando os conhecimentos e competências adequados ao segmento de previdência complementar, sempre em conformidade com as qualificações legais exigidas.
- Candidaturas de representantes dos participantes e assistidos: os candidatos precisam atender aos requisitos previstos no Regimento Interno Eleitoral e no nosso Estatuto.

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

No processo eleitoral em andamento serão escolhidos os representantes para o mandato 2025 - 2029. Esse momento também marcará uma nova revisão do planejamento estratégico que norteará nossos próximos anos.

Composição dos órgãos de governança



Estrutura de Governança

Conselho Deliberativo

GRI 2-11 | 2-12 | 2-13

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

O Conselho Deliberativo acompanha a gestão realizada pela Diretoria Executiva por meio dos relatórios

gerenciais que apresentam as atividades desenvolvidas, além dos resultados que são apresentados ao Conselho Deliberativo em reuniões formais, para que possam ser avaliados e criticados. Em 2024, o conselho realizou 10 reuniões, nas quais foram avaliados os processos de gestão e aprovada a implementação da Política Geral de Administração e Planos de Benefícios que regulamenta

nossas atividades, em observância à Resolução Previc nº 23/2023.

Periodicamente, o Conselho Deliberativo conta com o suporte das auditorias internas e externas que são realizadas de forma contínua, garantindo que as práticas do Funbep estejam alinhadas com suas diretrizes institucionais.

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

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

Representantes da patrocinadora

Presidente

Osvaldo do Nascimento

Presidente Suplente

André Balestrin Cestare*

Conselheiros titulares

Carlos Henrique Donegá Aidar
Daniela Pereira Bottai*
Daniel Sposito Pastore

Conselheiros suplentes

André Paulo Lacaze*
Jeferson Morgado*
Marina Madeira de Faria*

Representantes dos assistidos

Conselheiro titular

Ruy Fernando Metzger

Conselheiro suplente

Valdemar José Cequinel

Representantes dos ativos, autopatrocinados e BPD

Conselheiro titular

José Altair Monteiro Sampaio

Conselheiro suplente

Admilson Aparecido de Figueiredo

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



Conselho Fiscal

Supervisiona a gestão econômico-financeira e zela pelo patrimônio do Funbep e dos planos de benefícios, garantindo o cumprimento das normas estatutárias e legais. Também monitora os riscos estratégicos e operacionais, avalia a qualidade dos controles internos, a gestão dos ativos e passivos, e a execução orçamentária. Em 2024 o conselho realizou 5 reuniões.

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

Em junho, foi aprovada a substituição de 5 integrantes do Conselho Fiscal, conforme indicado na composição a seguir:

Representantes da patrocinadora

Presidente

Bruno Crepaldi

Presidente Suplente

Erika Bruno Branquinho*

Conselheiros titulares

Arnaldo Alves dos Santos
Geocarlos Augusto Cavalcante da Silva*
Maria Alice Lemes Bruno*

Conselheiros suplentes

Juliano Silveira Reis
Maria Silvia de Godoy Santos*
Marcus Vinicius Brunelli*

Representantes dos assistidos

Conselheiro titular

Marçal Ussui Sobrinho

Conselheiro suplente

Eliseo Sachi Conde

Representantes dos ativos, autopatrocinados e BPD

Conselheiro titular

Edilson José Gabriel

Conselheiro suplente

Eliane Mary Fontana Rocha

* Os novos membros tem até 1 ano da posse para obter a certificação profissional.



□ Estrutura de Governança

Diretoria Executiva

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

Diretor Presidente

Reginaldo José Camilo¹

Diretor Gerente

Ricardo Macedo Giusti²

Diretor de Investimentos

Cristiano Angulski de Lacerda³

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

² DPO (Data Protection Officer).

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

Ciclo de avaliações

GRI 2-18

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

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

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

Durante o período de avaliação, asseguramos o anonimato das respostas e reforçamos a importância da adesão, que contou com 42% de respondentes no Conselho Deliberativo e 75% no Conselho Fiscal. Os resultados foram divulgados e debatidos entre os conselheiros em reuniões extraordinárias restritas.



Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais

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

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

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

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

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

Organização dos Comitês

Atualmente os Comitês estão organizados em 2 frentes:

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

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



Comitês de Gestão e Relatórios Gerenciais

GRI 2-13

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

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



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

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

Habilitação e Certificação

Os membros da Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal são devidamente habilitados pela Previc e estão aderentes aos requisitos necessários ao exercício.

No Funbep a composição dos órgãos estatutários apresenta uma formação profissional diversa e expertise complementar, que colaboram para discussões aprofundadas, assegurando uma ampla visão dos temas em pauta, que contribuem com decisões bem fundamentadas e o fortalecimento da governança.

Além disso, são observados os níveis de certificação profissional exigidos pela legislação vigente, para isso, a Governança Institucional coordena as etapas para a realização do processo de certificação, de acordo com os regulamentos das instituições certificadoras e faz o acompanhamento periódico dos níveis de certificação, para inclusive adequar o programa de capacitação do Funbep, de acordo com as necessidades mapeadas e interesses dos dirigentes, com observância da Política de Certificação, habilitação e qualificação, que orienta e estabelece os princípios e diretrizes para execução desses processos.

Habilitação Previc

Diretoria Executiva,
Conselho Deliberativo
e Conselho Fiscal:

100%



Certificação

Diretoria:

100%

Conselho Deliberativo
efetivos

Conselheiros
efetivos: 80%

Conselheiros
suplentes: 67%

Conselho Fiscal:

Conselheiros
efetivos: 100%

Conselheiros
suplentes: 33%

Capacitação dos órgãos estatutários

Atualização contínua e transparência das informações

GRI 2-17

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

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

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

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

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

Foram totalizadas

46 horas

de treinamentos no ano.



Órgãos reguladores e institucionais

GRI 2-28

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

Neste contexto, incentivamos a participação ativa de colaboradores e dirigentes, como representantes institucionais em Comissões Técnicas na Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de

Previdência Complementar), que além de fortalecer o desenvolvimento profissional, proporciona relacionamento com outras Fundações de Previdência.

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



Canais de relacionamento da Governança

WhatsApp

Canal de atendimento exclusivo para os Conselheiros, disponível em dias úteis, das 9h às 18h.



Portal de Governança

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



Gestão de Riscos e Compliance

Gestão de riscos > p. 31

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

Segurança da informação > p. 36

Compliance > p. 37

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

Auditoria Interna > p. 39



Gestão de Riscos

GRI 2-13 | 2-16 | 3-3

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

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

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

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

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



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

Ana Silvia Puleghini
Gerente de Compliance
e Controles Internos



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



Modelo de Gestão

GRI 2-13

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

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

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

1ª linha | áreas gestoras das atividades operacionais

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

2ª linha | controle de riscos

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

3ª linha | auditoria interna

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



Mapeamento, monitoramento e controle



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

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

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

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

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

Gestão de Riscos

Controle de riscos

GRI 2-13

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

Comitês

Comitê de Controle de Riscos em Investimentos:

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



SAIBA MAIS

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

Comitê de Risco Atuarial:

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

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

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

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

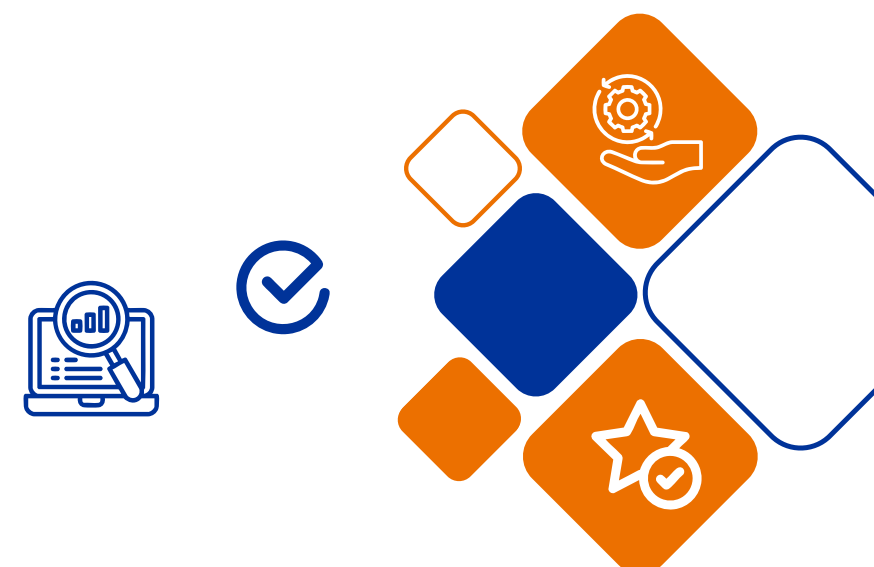
visa a preservação e proteção do nosso ambiente tecnológico e de segurança da informação, através do monitoramento dos fornecedores críticos, do acompanhamento dos projetos com dependência de Tecnologia e de indicadores relacionados ao tema. Visa também monitorar, acompanhar e alinhar as regras para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



Controles Internos, Riscos Operacionais e demais riscos

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

Conheça a seguir as principais ações em 2024:



Gestão do Mapa de Processos e Riscos:

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

Avaliação de Ambiente de Controle:

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

Gestão de Ocorrências:

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

Demais Monitoramentos de Risco Operacional e Compliance:

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

Segurança da informação

Monitoramento de Risco de Segurança da Informação

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

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

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



Teste de Intrusão (Pentest):

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

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

Relatório Security Scorecard:

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

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

Avaliações de Fornecedores

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

Em 2024, 11 fornecedores passaram pela avaliação.

Scan de Vulnerabilidades:

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

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

Compliance

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

Políticas e Procedimentos

Atualmente contamos com 43 normativos internos, divididos nos temas:

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

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

Análise Normativa

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

Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD/CFT)

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

Programa de Integridade e Ética

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



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

- **Obrigações regulatórias** | 27 obrigações cadastradas em sistema. Todas atendidas dentro do prazo regulatório.
- **Supervisão Permanente e Canais Críticos** | Em 2024, respondemos 12 ofícios da Supervisão Permanente e dos Canais, sendo todos atendidos dentro do prazo estabelecido.

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

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



Programa de Cultura de Gestão Baseada em Riscos

GRI 2-16 | 2-25

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

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

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

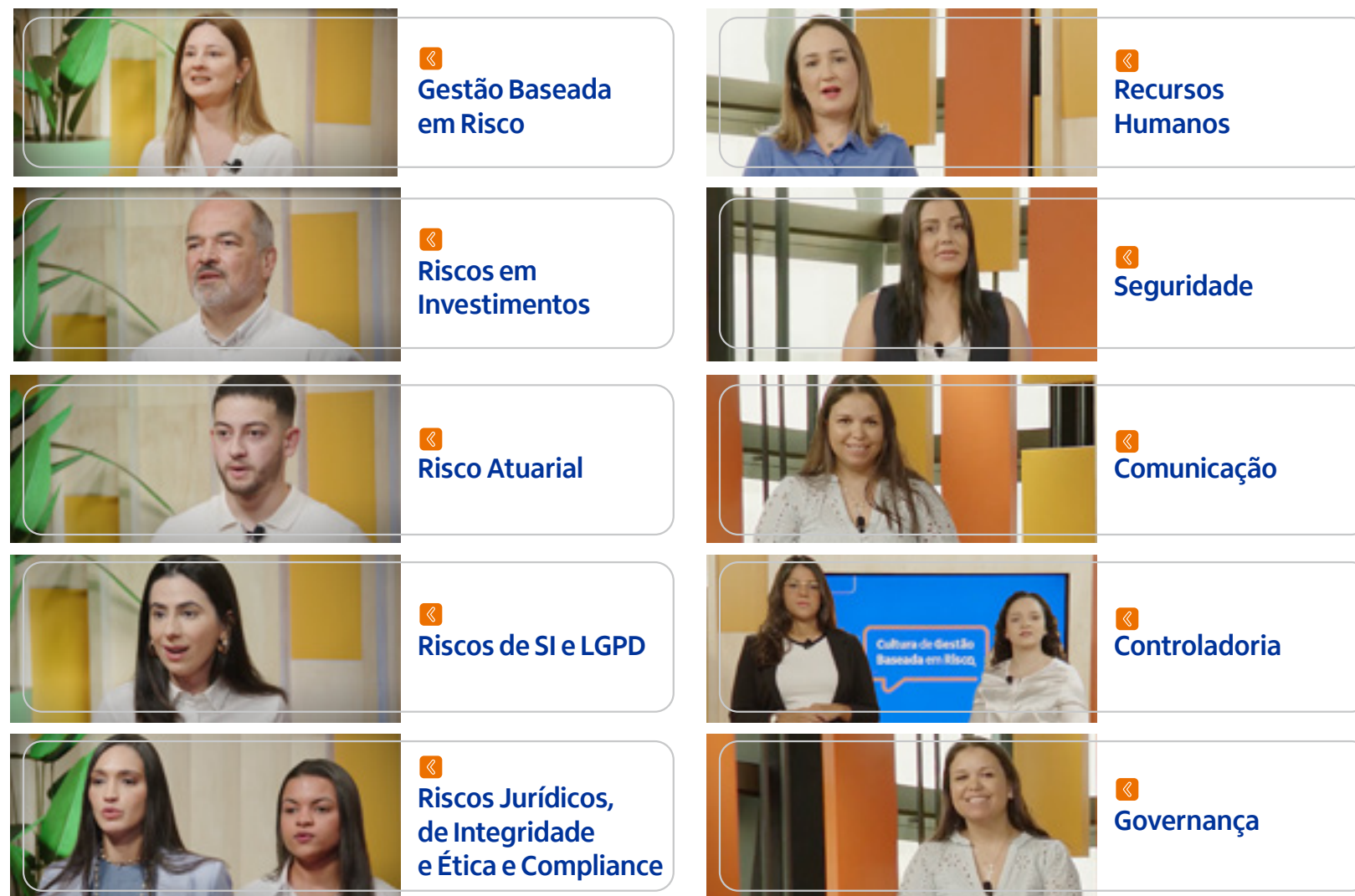
e Ética, e as Políticas e Procedimentos.

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

Continuidade de Negócios e Gestão de Crises

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

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



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

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



Auditoria Interna

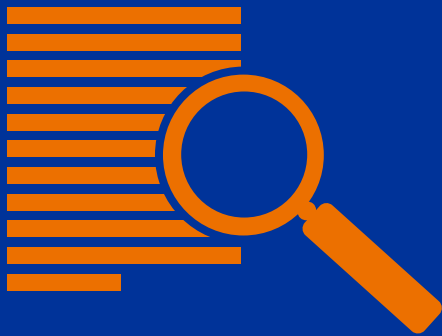
A Auditoria Interna atua como terceira linha de defesa do Funbep. Sua atividade é independente e objetiva de avaliações de processos e riscos e de consultoria, desenhada para adicionar valor e melhorar as operações da organização, conforme definido na Estrutura Internacional de Práticas Profissionais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

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



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

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



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

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

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

Segurança e privacidade de dados

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



Segurança Cibernética, privacidade e proteção de dados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ricardo M. Giusti
DPO (Data Protection Officer)



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



Integridade e Ética

Integridade e Ética > p. 43

Treinamento e engajamento > p. 45

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

Responsabilidades > p. 47

Indicadores do Programa > p. 48

Conflito de interesses > p. 49



Integridade e Ética

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

“Somos guiados pela ética”

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



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

estejam em consonância com os mais elevados padrões éticos.

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

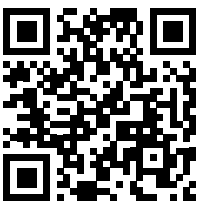
consideradas aceitáveis e inaceitáveis:

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

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

Ricardo M. Giusti
Diretor Executivo

Ana Silvia Puleghini
Gerente de Compliance e Controles Internos



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



Integridade e Ética

GRI 205-1 | 205-3

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

investimentos, evitando o *Insider Trading*.

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

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

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

visando evitar que os planos de previdência e os serviços sejam envolvidos em atividades ilícitas.

Para tal, diversos procedimentos foram implementados em consonância com a legislação e regulamentação vigentes e, quando aplicável, às recomendações das patrocinadoras.

Como exemplo, podemos citar:

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



Treinamento e engajamento

GRI 2-24 | 205-2

Periodicamente organizamos treinamentos de Integridade e Ética

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

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

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

O treinamento é organizado da seguinte forma para os públicos:

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



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

Página de Integridade e Ética

no site com conteúdos que abordam:

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

Comunicados periódicos

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



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



Guia de Compliance

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

Live de Integridade e Ética

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

Canais para dúvidas e denúncias de desvios éticos

GRI 2-26

Canal Confidencial

Acesso disponível no nosso site!

24 horas por dia
7 dias por semana

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

Recebe relatos de colaboradores e de membros dos órgãos estatutários sobre comportamentos contrários à legislação, às políticas institucionais e aos princípios descritos no Código de Ética e Conduta.

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

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

Comitê de Integridade e Ética

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

Em 2024, foi avaliada 1 demanda sobre conflitos de interesses pelo e-mail do Comitê de Integridade, ComiteIntegridadeFunbep@correio.itaui.com.br, que foram devidamente avaliadas e orientadas conforme as diretrizes dos nossos normativos internos.

Em 2024, não houve registros de casos de desvio de conduta e/ou atos ilícitos.



Responsabilidades

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

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

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



Indicadores do Programa

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

o termo de adesão ao Código de Ética e Conduta e às Políticas relacionadas consiste na declaração quanto ao conhecimento dos padrões éticos considerados aceitáveis e inaceitáveis. A assinatura é obrigatória com renovação anual.

Finalizamos 2024 com 100% das assinaturas pelos colaboradores.

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

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

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

Cadastro de Compliance:

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

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

Treinamentos obrigatórios:

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

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



Conflito de interesses

GRI 2-15 | 2-16

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

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

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

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

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

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

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



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

Gestão de pessoas e cultura organizacional

Gestão de pessoas > p. 51

Diversidade e inclusão > p. 53

Desenvolvimento e capacitação > p. 54

Remuneração > p. 55

Saúde, segurança e bem-estar > p. 56

Cultura organizacional > p. 57



Gestão de pessoas

GRI 2-712-813-3

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

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

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

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

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

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

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

Ângelis Reis Trés
Gerente de Recursos Humanos



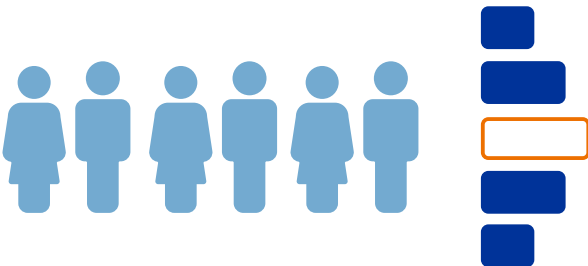
Ângelis Reis Trés fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



Perfil do time

GRI 405-1

18*
colaboradores em 2024



gênero

11 mulheres 7 homens

*Considera a estrutura compartilhada com a Fundação Itaú Unibanco.

Atração e retenção

Considerando a estrutura compartilhada de colaboradores e alinhado à nossa estratégia, temos o compromisso de cuidar da gestão de atração e retenção de talentos, visando o aprimoramento constante dos serviços oferecidos.



Diversidade e inclusão

GRI 406-1

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

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



A criação do **Grupo de Afinidades** foi outro destaque importante no ano, reunindo colaboradores que se identificam com as cinco diferentes frentes que nosso programa engloba. Assim, foi possível promover discussões e troca de experiências que contribuíram para a formação de

um ambiente de trabalho inclusivo e acolhedor. Coletamos insumos dessas discussões para enriquecer nosso programa de diversidade, assegurando que as iniciativas de inclusão estejam alinhadas às necessidades e expectativas de nossos colaboradores.

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

www.canalconfidencial.com.br/fundacoesdeprevidencia

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

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

Desenvolvimento e capacitação

GRI 404-11 404-2

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

Modelo de aprendizagem:

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

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

Ao todo, nossos colaboradores passaram por

20 horas

de treinamento ao longo de 2024

Avaliação de desempenho

GRI 404-3

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

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

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

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

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

Remuneração

GRI 2-19 | 401-2 | 401-3 | 403-6

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

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

Esses benefícios incluem:

Principais benefícios monetários

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

Benefícios de saúde e bem-estar

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

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

Licença parental

Embora todos os colaboradores tenham direito a licença parental, não ocorreu licença ao longo do ano pelos colaboradores.



Saúde, segurança e bem-estar

GRI 403-5 | 403-6

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

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

Principais ações em 2024

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



Cultura organizacional

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

engajamento, alinhamento e senso de pertencimento entre as pessoas.

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

nossa cultura
#JuntosConstruindo

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

a disseminação dos nossos valores culturais.

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

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



Comunicação Institucional

Comunicação Institucional > p. 59

Programa de Educação Financeira e Previdenciária > p. 65



Comunicação Institucional

GRI 2-2512-2913-3

BUSCAMOS APRIMORAR
CONSTANTEMENTE A
EXPERIÊNCIA DOS NOSSOS
STAKEHOLDERS



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

reforçar nossa disponibilidade em construir relações de confiança.

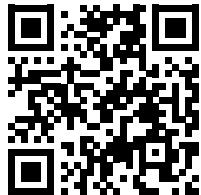
Para isso, temos orientações de marca bem estabelecidas e seguimos as diretrizes descritas tanto na nossa Política de Relacionamento e Comunicação Institucional, quanto nos Procedimentos de Comunicação e Eventos.

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



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

Lilian Mota
Gerente de Governança
e Comunicação Institucional



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



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

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

Em 2024, enviamos mais de **80** comunicações personalizadas via e-mail e SMS para nossos *stakeholders*, além dos diversos conteúdos disponibilizados em nosso site.



Publicações

Em 2024, publicamos os conteúdos apresentados a seguir:

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



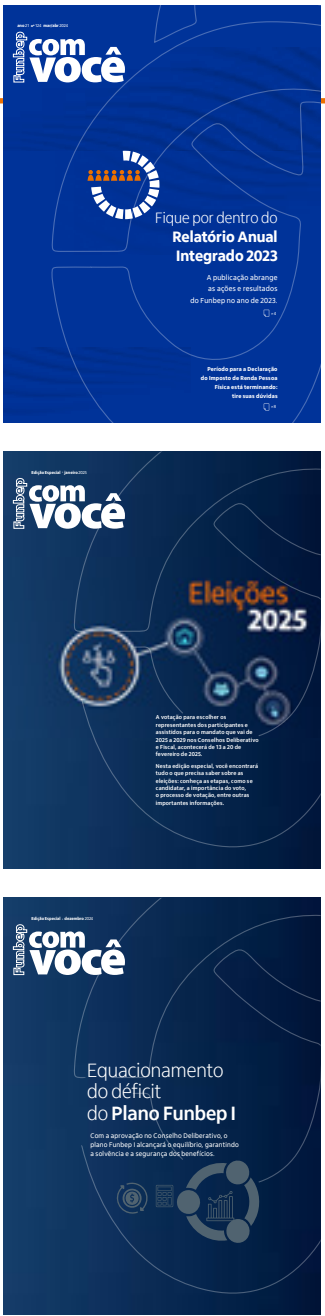
Newsletter mensal “Com você”: Lançada em maio de 2024 para garantir a tempestividade das informações, a newsletter aborda temas do dia a dia dos participantes e assistidos, como os diversos serviços disponíveis no acesso restrito e no aplicativo, os canais de atendimento, além da divulgação de eventos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

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

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

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

- uma sobre o processo eleitoral 2025; e
- uma sobre o equacionamento do déficit, direcionada exclusivamente aos beneficiários do plano Funbep I.



SAIBA MAIS

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



Comunicação Institucional



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

Guia dos Planos: material que traz explicações simples e objetivas sobre o regulamento de cada plano.

Site Institucional

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

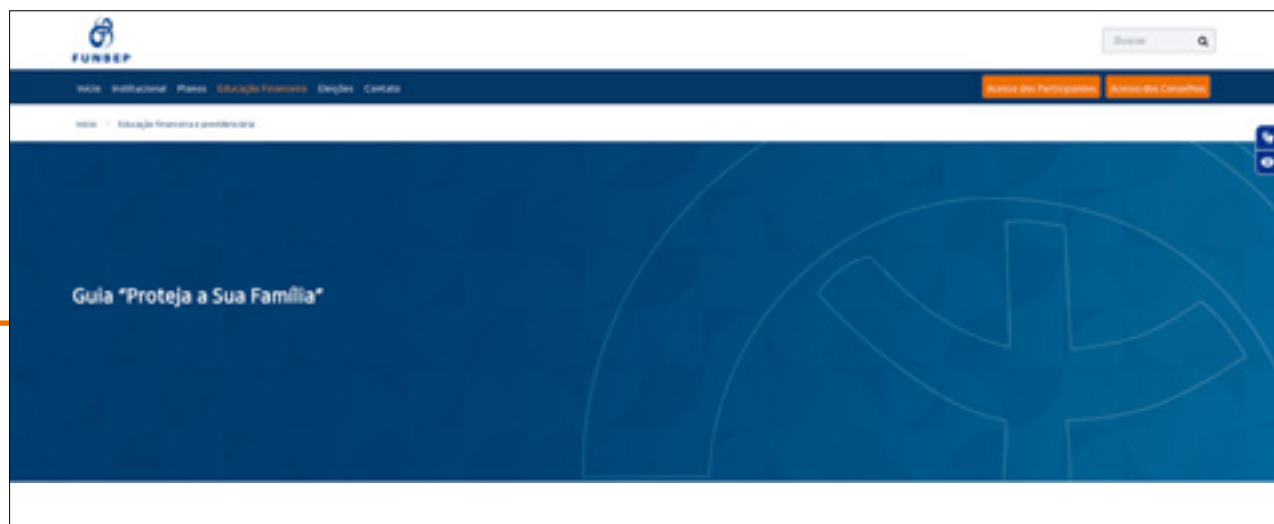
Para garantir que siga entregando conteúdo de relevância, os acessos e interações são monitorados. Em 2024, foi aplicada uma pesquisa NPS*, capaz de fornecer dados que orientam atualizações e melhorias,

* Ferramenta de pesquisa que mede a satisfação com o canal

sempre com foco em oferecer a melhor experiência para o usuário.

Em fevereiro de 2024, concluímos a atualização do site com uma nova arquitetura com foco na simplificação de rotas. O resultado foi um site muito mais amigável, com menos páginas e informações disponibilizadas considerando a priorização dos acessos e as buscas realizadas pelos usuários.

**Ao longo do ano,
o site recebeu mais de
34.400
acessos**



Eventos

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

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



Confira os destaques a seguir:

Imposto de Renda e Regime de Tributação:

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

11ª Semana ENEF | Investir em Educação Financeira é investir na sua segurança:

Evento anual para promover iniciativas que possam auxiliar na conscientização relacionada à educação financeira. A palestra foi realizada por Fernanda Lattari, que falou sobre importantes pontos ligados aos investimentos, como tolerância a riscos, quais avaliações devem ser feitas em momentos de crise e a importância de analisar o mercado.

Seminário Jurídico

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

Encontro de Governança | ASG: principais desafios e oportunidades

Como parte do Programa de Capacitação para órgãos estatutários, o evento reuniu membros dos conselhos e representantes das associações para prestigiar a palestra de Naron Gutierre Nogueira, Diretor do Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar da Secretaria de Regime Próprio e Complementar, do Ministério da Previdência Social.



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

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

Programa de Educação Financeira e Previdenciária

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



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

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



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

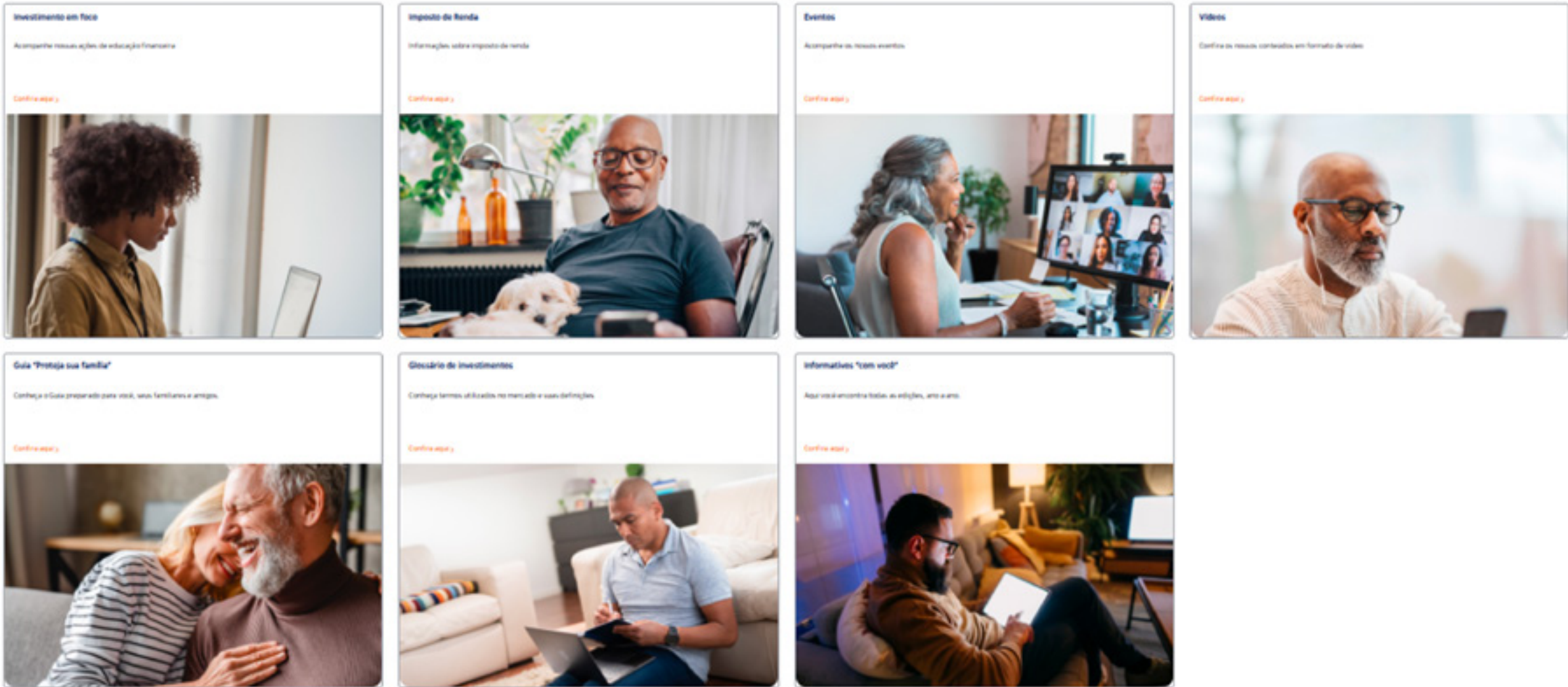


«
Empréstimo



«
Canais de comunicação

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



SAIBA MAIS

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

Relacionamento com participante

Participantes e assistidos > p. 68

Satisfação dos canais de atendimento > p. 74



Participantes e assistidos

GRI 2-25 | 2-29 | 3-3

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



Os mais de 6 mil participantes e assistidos são nossa razão de ser e estão sempre em primeiro lugar no foco de nossos esforços. Nosso compromisso é proporcionar a melhor experiência possível,

com um atendimento preciso e humanizado.

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

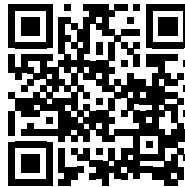
que seguem sendo aprimoradas para que nossos canais de atendimento ofereçam cada vez mais eficiência e personalização.

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

6.277 participantes e assistidos em 2024

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

Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



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



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

atendimento via Teams, também realizado com agendamento prévio.

Em 2024, implementamos o atendimento via WhatsApp e WebChat, proporcionando maior autonomia ao participante, que pode buscar informações 24h por dia. Também ampliamos a aplicação da pesquisa de satisfação para mais canais interativos, para que possamos

ter avaliação direta dos participantes e, assim, identificar oportunidades de aprimoramento em nossos processos. O objetivo da ampliação das nossas pesquisas é promover um diagnóstico do nosso trabalho e identificar necessidades.

Essa evolução reflete nosso compromisso em manter um elevado nível de qualidade nos atendimentos.

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

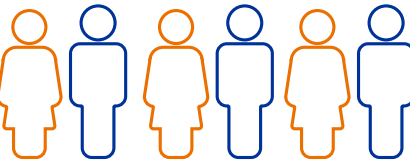


Participantes e assistidos

Panorama

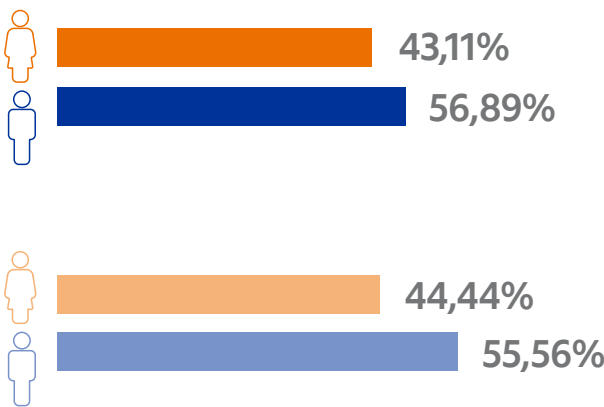
participantes

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

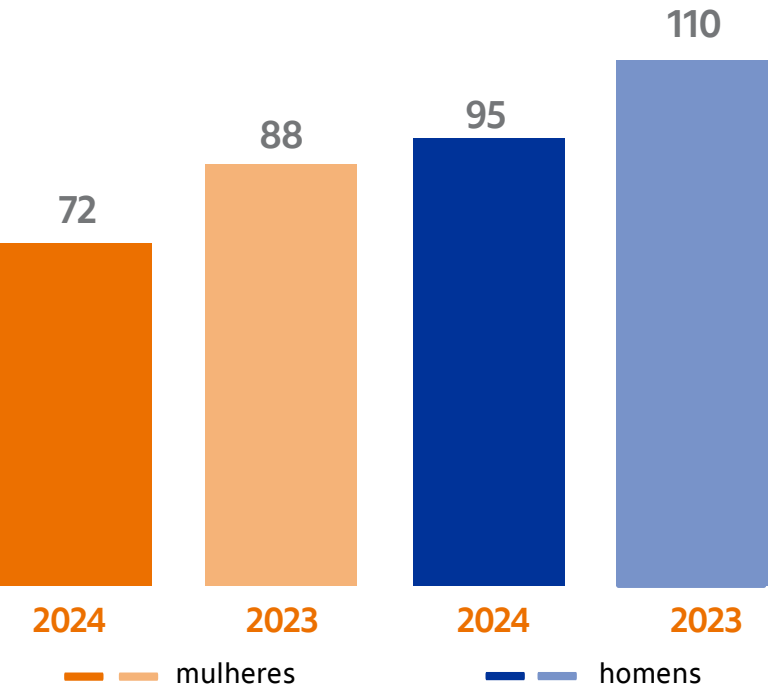


167
em 2024

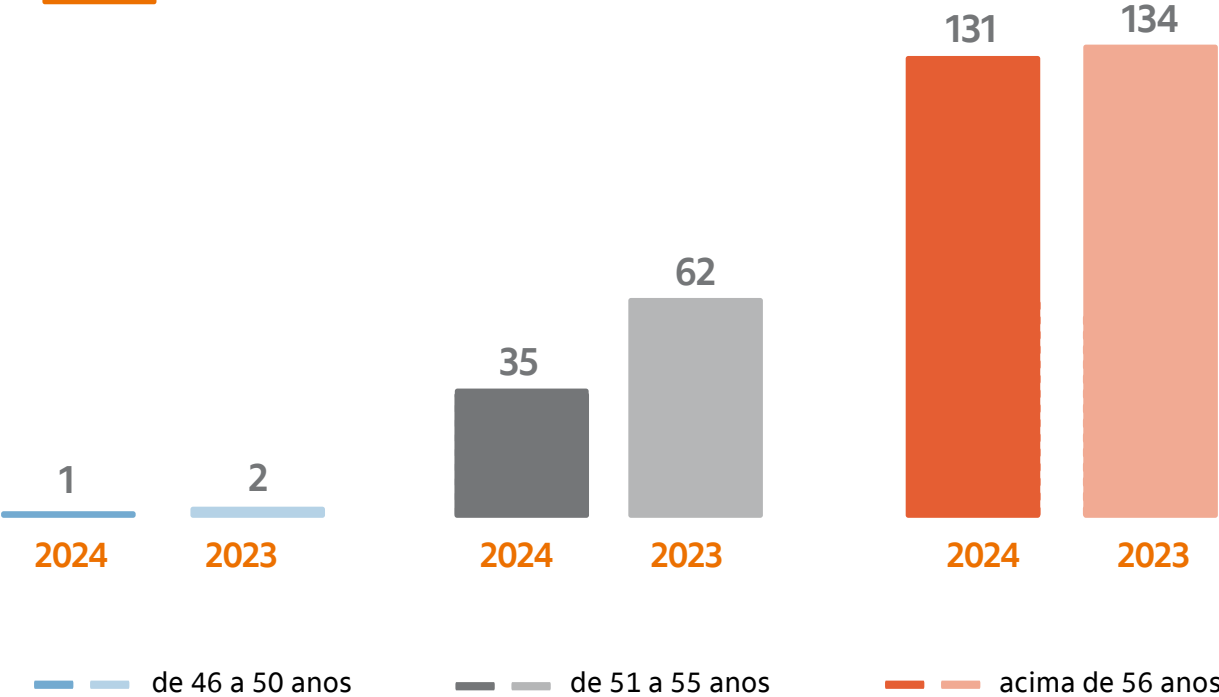
198
em 2023



gênero

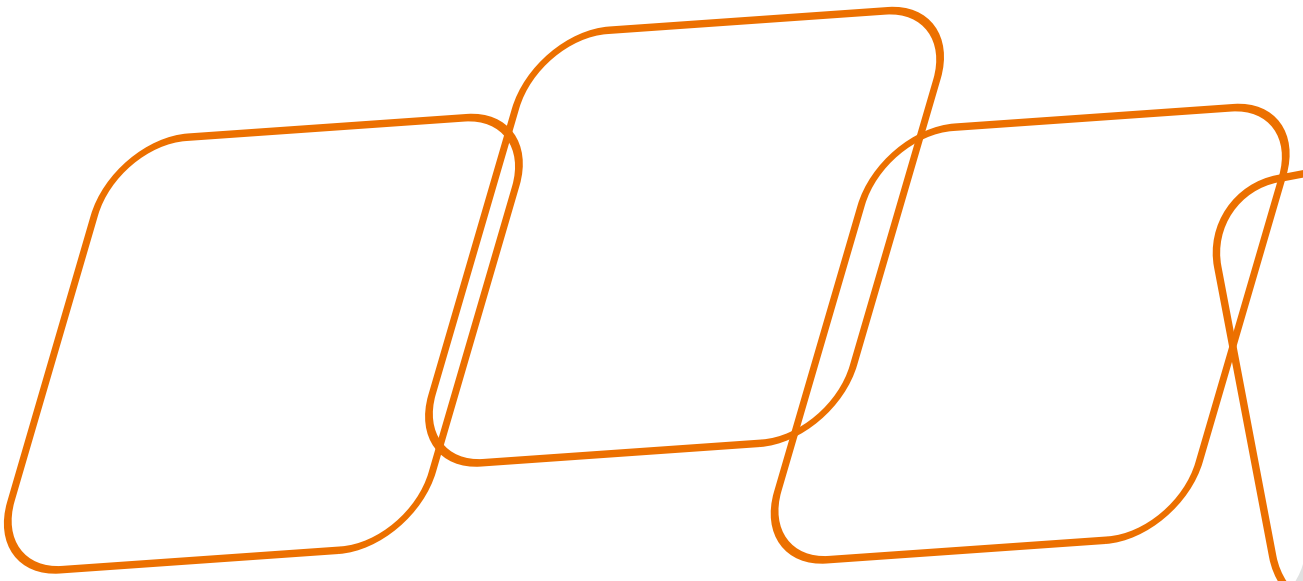


faixa etária



60 anos
é a média etária
dos nossos
participantes em 2024

59 anos
foi a média etária
dos nossos
participantes em 2023



Participantes e assistidos

assistidos

[inclui pensionistas]

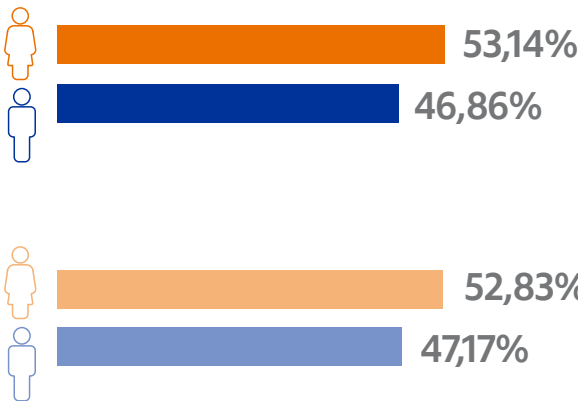


6.110

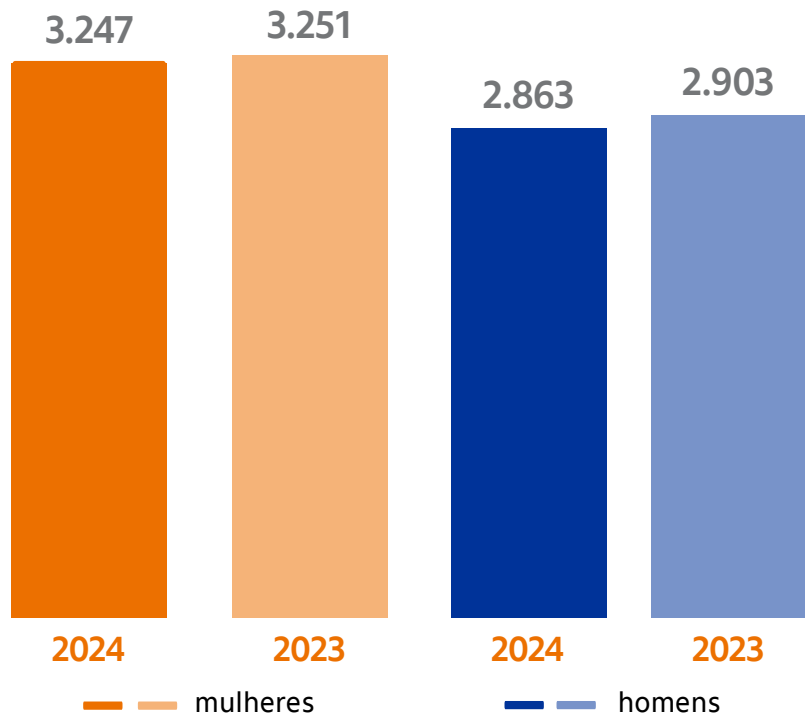
em 2024

6.154

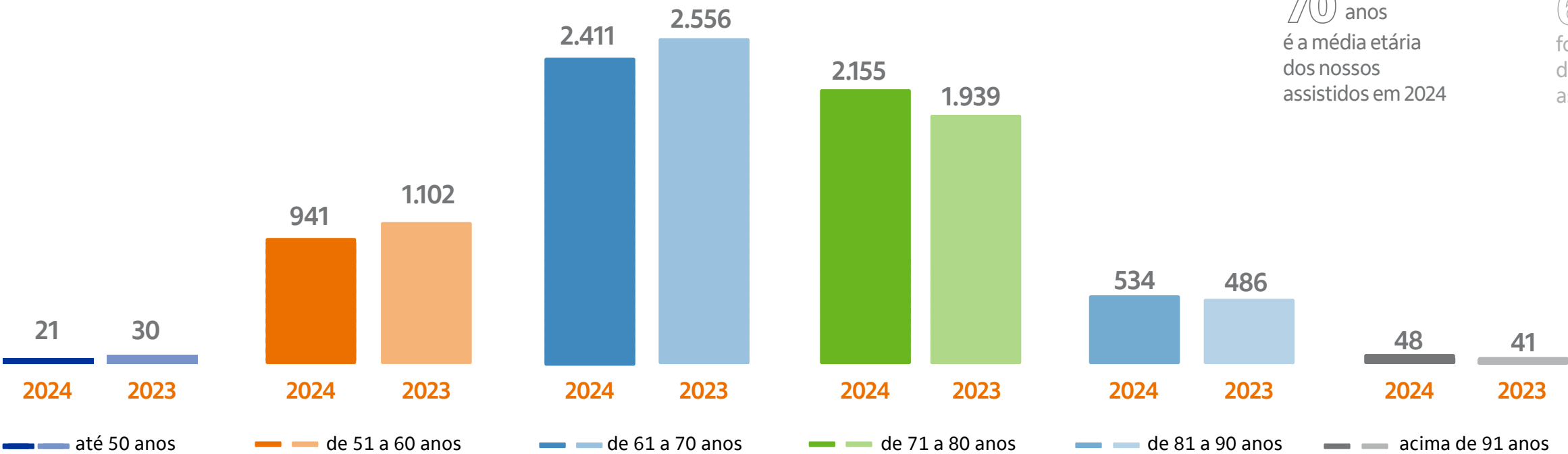
em 2023



gênero



faixa etária



70 anos
é a média etária
dos nossos
assistidos em 2024

69 anos
foi a média etária
dos nossos
assistidos em 2023



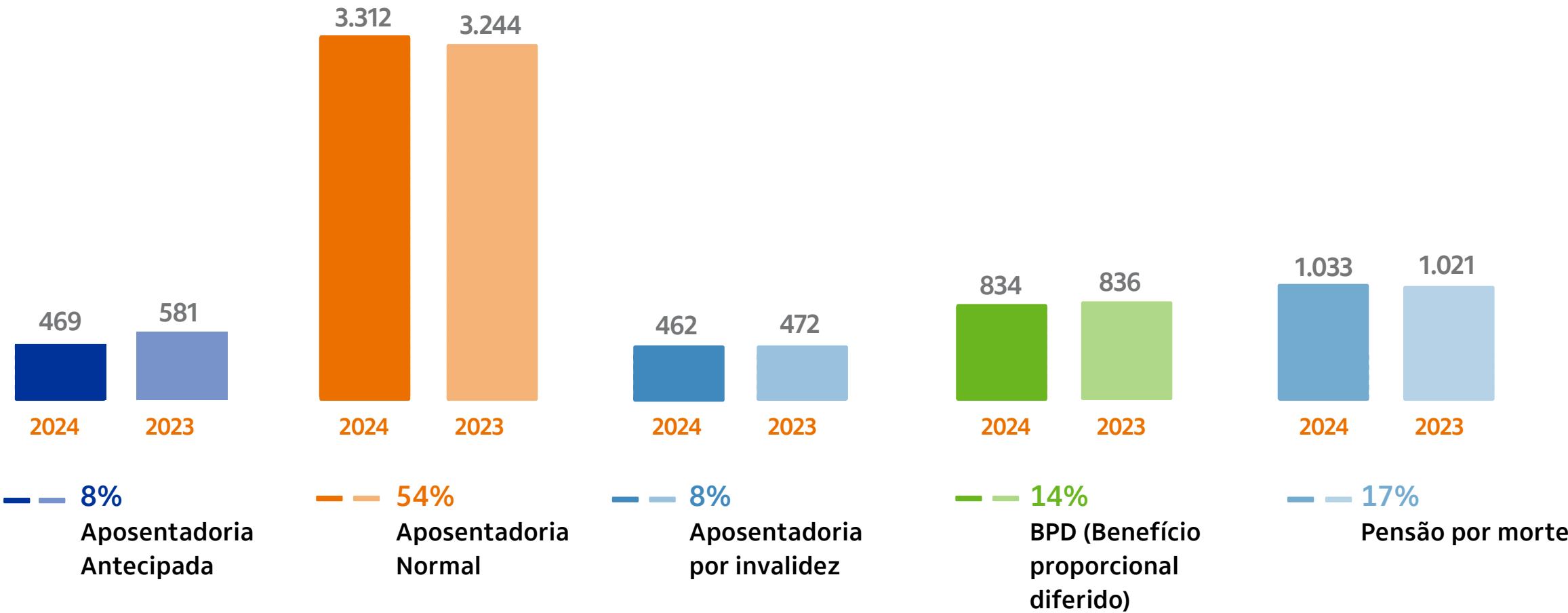
Participantes e assistidos

assistidos

[inclui pensionistas]



Tipo de benefício



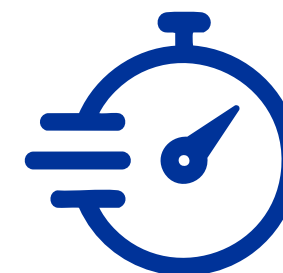
Aprimoramento do sistema de gestão de relacionamento (CRM)

Demos continuidade às iniciativas de aprimoramento para melhor atender às demandas de nossos participantes. Os esforços internos possibilitaram uma maior centralização dos dados históricos de atendimento,

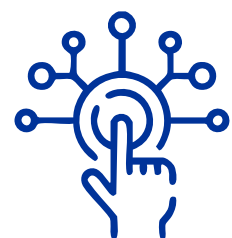
permitindo que os analistas respondessem de forma mais eficiente em um menor tempo de espera.

Além disso, inovações em funcionalidades e automações do novo CRM aumentaram a

produtividade dos analistas, melhorando tanto o tempo de atendimento quanto a qualidade das análises.



Inovações nos canais de relacionamento



Em 2024, ampliamos nossas modalidades de atendimento aos assistidos e participantes, desenvolvidas a partir do monitoramento das demandas para oferecer a melhor experiência de relacionamento.

Iniciamos o atendimento via WhatsApp e Webchat. O WhatsApp está programado para responder de forma automática as dúvidas mais comuns dos participantes. Já a opção pelo atendimento via Webchat está disponível dentro do Acesso dos Participantes e tem por objetivo responder de forma automáticas as dúvidas específicas por plano.

As respostas programadas que compõem o Webchat e o WhatsApp foram estrategicamente elaboradas tendo como norteador as dúvidas mais comuns recebidas por meio dos nossos canais de relacionamento e caso não sejam sanadas na sua totalidade, permitem a transferência para um analista de atendimento.

Satisfação dos canais de atendimento

Anualmente, avaliamos a qualidade do atendimento aos participantes e assistidos por meio de pesquisas de satisfação e indicadores de desempenho dos nossos canais. Em 2024, implantamos a pesquisa de satisfação nos atendimentos realizados via teams e presencial e, para 2025, a pesquisa abrangerá todos os canais onde há interação com o participante.

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

Em 2024, registramos mais de **24.700** atendimentos:

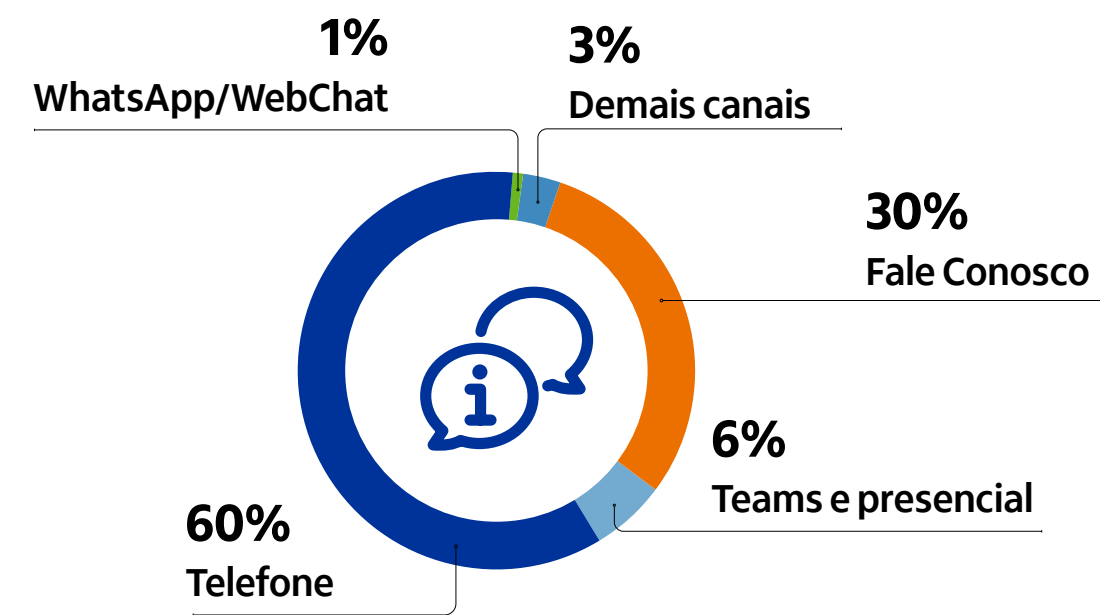
76% autosserviços **24%** canais interativos

Uma redução positiva do volume frente ao ano anterior, de **18%**, reflexo da evolução de nossas ações para que os participantes e assistidos tenham acesso claro, fácil e transparente às informações que precisam, diminuindo suas dúvidas e necessidade de atendimento e ampliando sua autonomia junto aos canais de relacionamento.

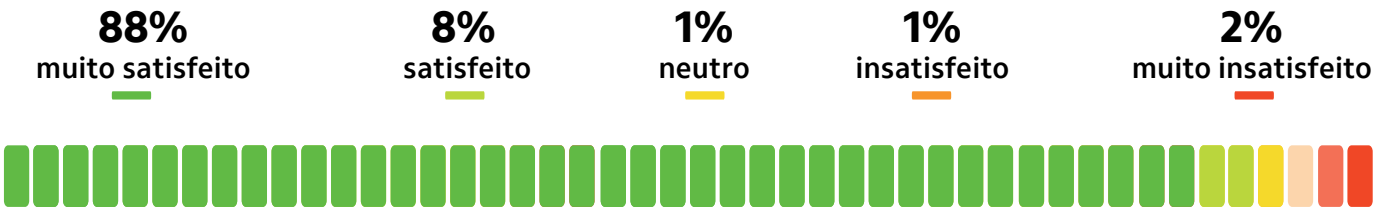


Panorama do atendimento em 2024

Atendimento por categoria de canais



Em 2024, atingimos o nível de satisfação de **96%** em relação aos atendimentos realizados via telefone, WhatsApp/Webchat, teams e presencial, representando um aumento de **3%** em relação a 2023.



Satisfação dos canais de atendimento

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



WhatsApp
 11 4090 1640



Contato pelo site
 “Fale Conosco”



Telefone
 De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h
 Capitais e Regiões Metropolitanas: **4090 1640**
 Demais localidades: **0800 722 8040**



Webchat
 Disponível através do [Acesso dos Participantes](#)



Chamada de vídeo via Teams
 Agendamento realizado pelo Atendimento Telefônico.



**Atendimento presencial
 (mediante agendamento)**

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



Autosserviço
 Disponível através do [Acesso dos Participantes](#), pelo site ou aplicativo.

Gestão dos investimentos

Cenário econômico > p. 78

Governança dos investimentos > p. 80

Gestão de riscos em investimentos > p. 81

Investimento responsável > p. 82



Cenário Econômico

RESUMO MACRO 2024 E PERSPECTIVAS



O cenário macroeconômico

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cenário Econômico

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Governança dos investimentos

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



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

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

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

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

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

Política de Investimentos de cada plano sob nossa gestão.

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

Para a alocação dos recursos garantidores das reservas matemáticas dos planos com parcela de benefício definido, são desenvolvidos estudos de *Asset Liability Management* (ALM) utilizando modelo de *Cash Flow Matching* para obter o portfólio que possibilite o melhor casamento entre ativo e passivo.

Nosso objetivo é minimizar o risco de insuficiência de recursos no longo prazo, além do risco de descasamento de indexadores e o risco de liquidez. Basicamente, o modelo indica o valor mínimo e

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

Com base nesses estudos, definimos os percentuais de aplicação por tipo de segmento, de ativo e por emissor, observando-se as limitações da regulamentação vigente emanada do Conselho Monetário Nacional para cada plano de benefício.

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



Gestão de riscos em investimentos

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



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

nosso compromisso com a gestão responsável e o cumprimento das diretrizes estratégicas.

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

No que se refere ao risco de liquidez, asseguramos recursos suficientes para honrar, pontualmente, os compromissos financeiros assumidos com os participantes, preservando a solidez operacional dos planos.

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

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

Cuidamos dos investimentos de 2 planos que, juntos, somam mais de R\$ 7 bilhões

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

Fernando Gontijo
Superintendente de Investimentos



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



Investimento responsável

BUSCAMOS INVESTIR
EM EMPRESAS COM
PRÁTICAS SUSTENTÁVEIS
E SOCIALMENTE
RESPONSÁVEIS



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



Gestão do passivo

Gestão do passivo > p. 84

Equacionamento do déficit do Plano Funbep I > p. 86



Gestão do passivo

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



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

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

- por acompanhar a **provisão matemática**, para que os recursos necessários e os pagamentos futuros estejam devidamente provisionados;
- pela validação do **cálculo atuarial**, com cálculos independentes, que aplica premissas atuariais, que

podem ser de caráter econômico
(retorno de investimento, taxa
de crescimento salarial, taxa de
reajuste dos benefícios)
e demográfico-biométrico
(tábuas de mortalidade,
invalidez e rotatividade,
idade de aposentadoria),
para determinar os valores
das provisões;

- pela **atualização mensal das provisões e análise das movimentações** de saldos para a

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

Em 2024

R\$ 7 bilhões de **provisão matemática**

R\$ 134 milhões de **contribuições recebidas**

R\$ 751 milhões em **benefícios pagos**

□□ A gestão atuarial desempenha um papel essencial na sustentabilidade dos planos de benefícios, garantindo o equilíbrio financeiro e a segurança dos participantes. Em 2024 tivemos um marco muito importante com a aprovação do equacionamento do déficit do Funbep I garantindo o equilíbrio imediato e sustentabilidade a longo prazo do plano. □□

Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



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



Gestão do passivo

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

- o pela concessão e pagamento da folha de benefícios;

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

Movimentação da provisão matemática em 2024

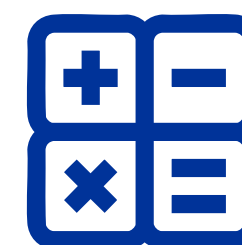
A provisão matemática é dividida em duas parcelas principais:

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

Em 2024, a **movimentação da parcela BD** resultou em um aumento do passivo para os planos, incorrendo na meta atuarial superior ao pagamento de benefícios.

Na **movimentação da parcela CD**, tivemos um aumento da provisão devido a atualização das cotas.

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



SAIBA MAIS

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



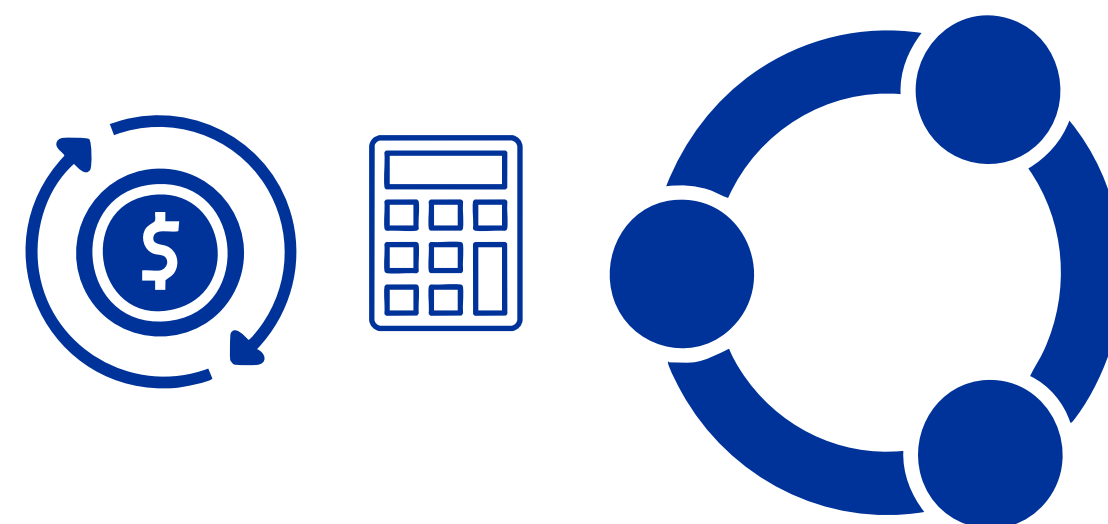
Equacionamento do déficit do Plano Funbep I

Em 2024, alcançamos um marco importante ao aprovar o plano para o equacionamento do déficit do Plano Funbep I.

Desde 2021, o déficit do plano Funbep I já ultrapassava o limite permitido pela legislação, exigindo medidas de equacionamento. Em dezembro de 2023, após negociação entre o Funbep, a patrocinadora e a Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado (AFAB), um acordo judicial foi homologado. Este acordo dispôs que a patrocinadora assumiria integralmente o déficit, tanto o atual quanto eventuais futuros, garantindo o equilíbrio financeiro do plano.

Por isso, foi criado um Grupo de Trabalho formado por representantes dos participantes, dos assistidos e da patrocinadora, com apoio dos gestores e da diretoria do Funbep, para discutir o encaminhamento mais adequado para essa questão.

Em 5 de dezembro de 2024, foi deliberado e aprovado pelo Conselho Deliberativo o plano para equacionamento total do déficit, em consonância com os termos do acordo judicial homologado e respaldado pelas disposições da Resolução CNPC nº 30/2018, com definição do prazo de 36 anos para equacionamento. Esse prazo garante tanto a solvência quanto a liquidez do plano.



Essa conquista reflete nosso compromisso com a sustentabilidade dos planos, a eficiência na gestão de recursos e a segurança dos participantes e assistidos. Com o déficit integral equacionado, o Plano Funbep I encerra o ano de 2024 com equilíbrio técnico, consolidando sua capacidade de honrar todos os compromissos futuros.

Gestão Financeira

Gestão Financeira e Eficiência > p. 88

Despesas Administrativas e de Investimentos >> p. 90

Situação Patrimonial e Resultado > p. 92



Gestão Financeira e Eficiência

GRI 3-3

BUSCAMOS SEMPRE A
EFICIÊNCIA FINANCEIRA E
A GESTÃO ESTRATÉGICA
DOS RECURSOS



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

demonstrações contábeis claras para suportar decisões estratégicas e garantir conformidade com as regulamentações vigentes.

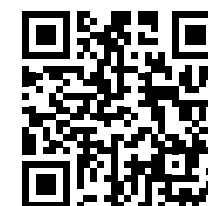
Buscamos sempre a eficiência financeira e a gestão estratégica dos recursos. O desempenho atingido é resultado de uma

gestão focada na otimização de recursos e na implementação de melhores práticas.

Ao longo dos últimos anos, mantemos as taxas de administração e de carregamento dentro dos parâmetros estabelecidos, garantindo a sustentabilidade dos planos.

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

Alois Kaesemodel Neto
Superintendente de Controladoria



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

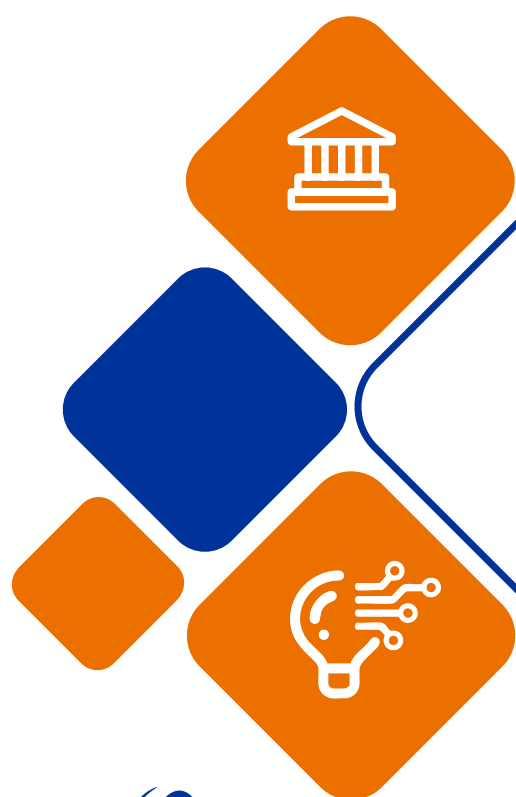
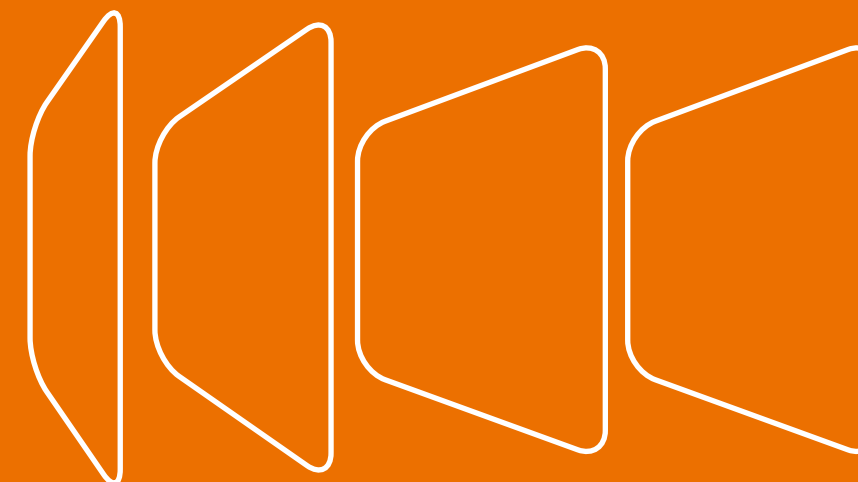


Gestão Financeira e Eficiência



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

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



Despesas Administrativas e de Investimentos

22.033 mil

Total de despesas em 2024

Em 2024, apresentamos despesas conforme demonstrado a seguir:

R\$ mil	2024	2023
Gestão Administrativa	11.790	11.828
Pessoal e encargos	1.152	1.078
Treinamentos	58	58
Serviços de terceiros	2.488	2.952
Serviços técnicos atuariais	264	311
Jurídico	96	74
Informática	1.945	1.974
Auditoria	131	121
Consultoria	44	77
Central de atendimento/Demais	8	395
Despesas gerais	8.092	7.740
Taxas e impostos	1.388	1.372
Outras despesas administrativas	6.532	6.212
Publicações	172	156
Gestão de Investimentos	10.243	10.350
Taxa de administração de carteira	6.347	6.252
Taxa de custódia e Clearings	1.231	1.254
Gestão de imóveis	2.665	2.844
Total despesas	22.033	22.178

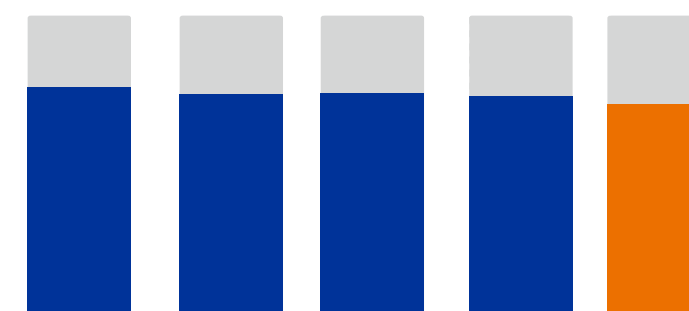
Indicador	Metodologia	2024	2023
Taxa de Administração	Recursos Transferidos ao PGA / Recursos Garantidores	0,20%	0,18%
Taxa de carregamento	Recursos Transferidos ao PGA / Fluxo Previdenciário	2,04%	1,91%
Custo médio por participante	Desp. Adm. / nº participantes	R\$1.857,79	R\$ 1.846,45
Cobertura	Desp. Adm. / Reservas Matemáticas	0,15%	0,15%
Treinamento	Desp. Treinamento / Desp. Adm.	0,50%	0,49%
Despesas/Rec. garantidores	Desp. Adm. / Recursos Garantidores	0,19%	0,18%
Despesa/Ativo	Desp. Adm. / Ativo	0,15%	0,16%
Despesa/Receita	Desp. Adm. / Receita	93,72%	98,12%
Pessoal	Desp. Pessoal / Desp. Adm.	7,34%	6,87%
Fundo administrativo	Fundo Adm. Atual - Fundo Adm. Anterior / Fundo Adm. Anterior	16,45%	36,09%

Descritivo da metodologia atualizada sem impactos.

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

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

(14.649) (14.033) (12.401) (12.686) (12.080)



Redução

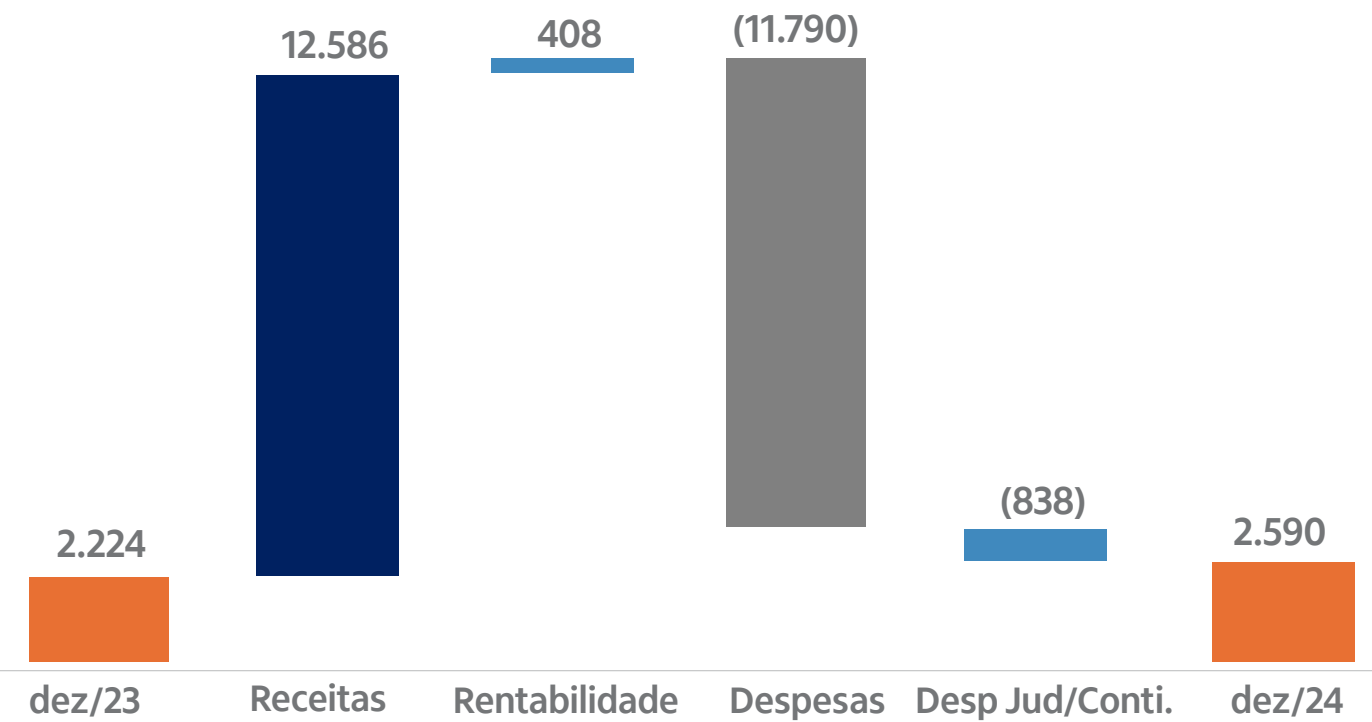
-4,78%

Variação 2024/2023

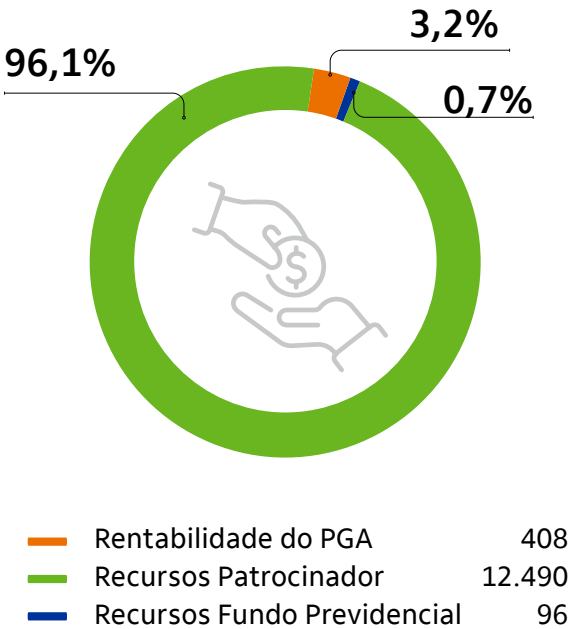
*Moeda constante refere-se aos valores das despesas administrativas corrigidas pelo IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo).



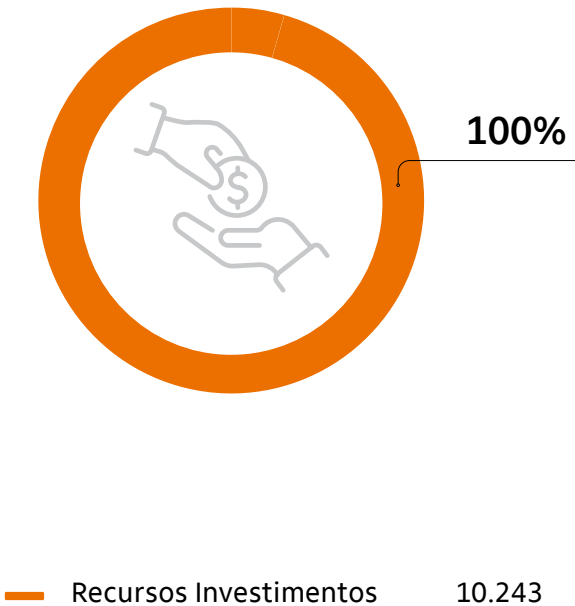
Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



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



Ativo
R\$ 8.294.806 mil
 + 9% em relação a 2023



Provisões Contingenciais
R\$ 385.004 mil
 +9% em relação a 2023



Provisões Matemáticas
R\$ 7.884.488 mil
 +2% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico
R\$ 130 mil
 - 100% em relação a 2023

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	8.294.806	7.595.607
Recursos Garantidores	6.220.850	6.532.826
Contrato para Equacionamento de Deficits	2.007.443	978.649
Outros Ativos	66.513	84.132
Passivo	8.294.806	7.595.607
Obrigações Operacionais	15.047	13.738
Provisões Contingenciais	385.004	352.565
Patrimônio Social	7.894.755	7.229.304
Provisões Matemáticas	7.884.488	7.698.886
Equilíbrio Técnico	130	(478.363)
Fundos	10.137	8.781

Em 2024, foi firmado o Instrumento de Re-Ratificação do Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, para o equacionamento integral do deficit do Plano FUNBEP I decorrente de acordo judicial firmado pelos patrocinadores que se comprometeram pelo equacionamento dos deficits atuais e futuros. Assim, apesar do valor dos Recursos garantidores terem apresentado redução, o Ativo Total do Funbep teve um aumento de 9%. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados à inflação, classificados como Disponíveis para Venda, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis. O gerenciamento de liquidez do plano permitiu honrar os compromissos de pagamento de benefícios do plano. O movimento nas Provisões Matemáticas deve-se à reavaliação atuarial anual, principalmente pelo aumento de benefícios acima da inflação para alguns assistidos. Isso inclui verbas judiciais, reajustes vinculados à CCT bancários e atualizações cadastrais.

Diante dos eventos relatados acima e da repactuação do contrato para o equacionamento dos deficits, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 478.493 mil, levando o plano a situação de equilíbrio.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.525.112	1.104.810
Contribuições (*)	1.254.844	278.933
Resultado dos Investimentos	251.186	812.072
Receitas Administrativas	12.920	12.082
Outras Adições	6.162	1.723
2. Despesas	(859.661)	(801.083)
Benefícios	(751.703)	(722.566)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(104)	(118)
Despesas Administrativas	(11.795)	(11.828)
Constituição de Contingências	(32.439)	(66.209)
Outras Deduções	(63.620)	(362)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	665.451	303.727
4. Provisões Matemáticas	(185.602)	(133.119)
5. Fundos	(1.356)	(1.850)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	478.493	168.758

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



SAIBA MAIS

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



Resumos dos Planos

Funbep I > p. 95

Funbep II > p. 99



Encontre nos resumos dos planos:

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

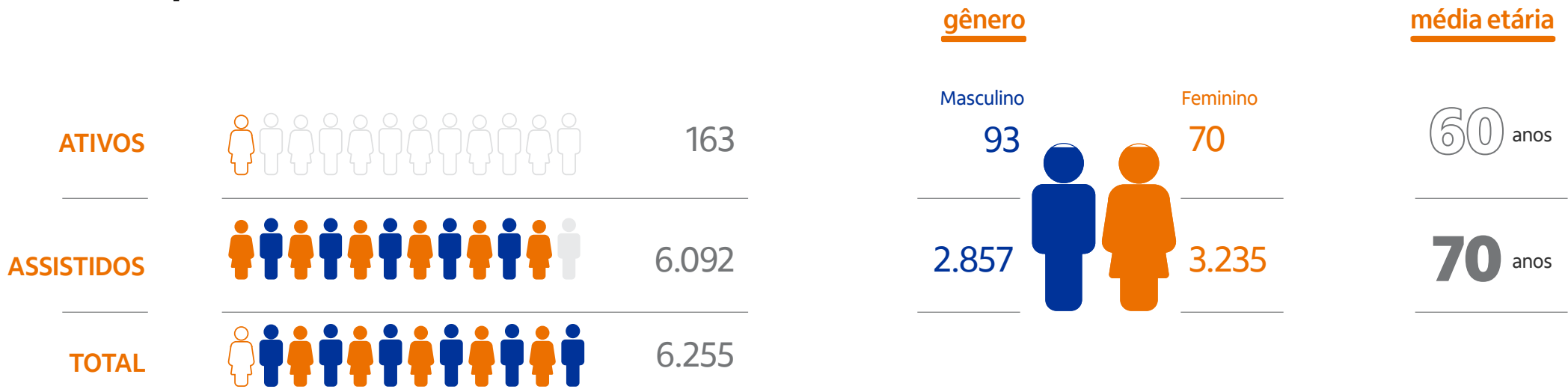




Resumo do Plano Funbep I



Participantes e assistidos*



*Em set/2024
ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e BPD.
ASSISTIDOS: incluem assistidos e pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	6.075.700	97,74	4,06%
Renda Variável	15,00	-	-	-
Investimentos Estruturados	10,00	24.398	0,39	12,27%
Investimentos Imobiliários	7,00	78.447	1,26	2,87%
Empréstimos aos Participantes	5,00	37.977	0,61	15,48%
Investimentos no Exterior	5,00	-	-	-
Total		6.216.523	100,00	4,07%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: IPCA + 5,25% a.a. (benchmark de 10,38% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio

R\$ 7.886.036 mil

Contribuições recebidas

R\$ 134.892 mil

Benefícios pagos

R\$ 751.489 mil

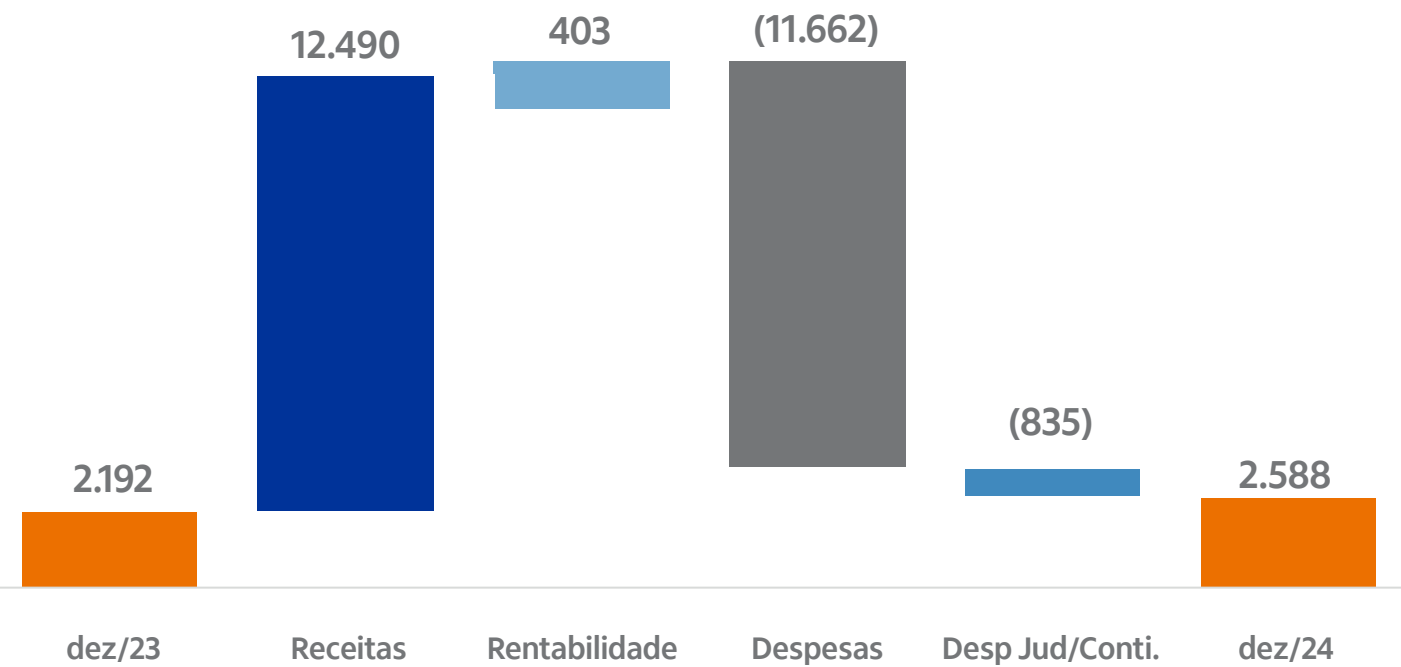


Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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



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



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Ativo:

R\$ 8.279.970 mil

+9% em relação a 2023

Provisões Contingenciais:

R\$ 379.157 mil

+9% em relação a 2023

Provisões Matemáticas:

R\$ 7.880.163 mil

+2% em relação a 2023

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	8.279.970	7.581.801
Recursos Garantidores	6.209.548	6.522.201
Contrato para Equacionamento de Deficits	2.007.443	978.649
Outros Ativos	62.979	80.951
Passivo	8.279.970	7.581.801
Obrigações Operacionais	14.777	13.252
Provisões Contingenciais	379.157	347.740
Patrimônio Social	7.886.036	7.220.809
Provisões Matemáticas	7.880.163	7.694.702
Equilíbrio Técnico	-	(478.561)
Fundos	5.873	4.668

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	1.523.040	1.102.408
Contribuições (*)	1.267.314	290.858
Resultado dos Investimentos	250.407	810.713
Outras Adições	5.319	837
2. Despesas	(859.018)	(800.861)
Benefícios	(751.489)	(722.341)
Constituição de Contingências	(31.417)	(66.209)
Outras Deduções	(76.112)	(12.311)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	664.022	301.547
4. Provisões Matemáticas	(185.461)	(132.987)
5. Fundos	-	-
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	478.561	168.560

Em 2024, foi firmado o Instrumento de Re-Ratificação do Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, para o equacionamento integral do deficit do Plano FUNBEP I decorrente de acordo judicial firmado pelos patrocinadores que se comprometeram pelo equacionamento dos deficits atuais e futuros. Assim, apesar do valor dos Recursos garantidores terem apresentado redução, o Ativo Total do Funbep teve um aumento de 9%. No Passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 foi marcado pelo efeito da alta do juro real dos títulos públicos indexados à inflação, classificados como Disponíveis para Venda, tendo um efeito escritural na marcação a mercado desses papéis. O gerenciamento de liquidez do plano permitiu honrar os compromissos de pagamento de benefícios do plano. O movimento nas Provisões Matemáticas deve-se à reavaliação atuarial anual, principalmente pelo aumento de benefícios acima da inflação para alguns assistidos. Isso inclui verbas judiciais, reajustes vinculados à CCT bancários e atualizações cadastrais.

Diante dos eventos relatados acima e da repactuação do contrato para o equacionamento dos deficits, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 478.561 mil, levando o plano a situação de equilíbrio.

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



SAIBA MAIS

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





Resumo do Plano Funbep II



Participantes e assistidos*



*Em set/2024
ATIVOS: Incluem ativos, autopatrocinados e BPD.
ASSISTIDOS: Incluem assistidos e pensionistas.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2025 e Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa	100,00	7.674	88,30	8,73%
Renda Variável	20,00	660	7,60	-11,79%
Investimentos Estruturados	20,00	357	4,10	9,70%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	0,00	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		8.691	100,00	7,20%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.
²Índice de referência do plano 2025: INPC + 3,92% a.a. (benchmark de 8,95% no ano de 2024).
*Posição de 31.12.2024

Números do plano em 2024

Patrimônio

R\$ 8.719 mil

Contribuições recebidas

R\$ 11 mil

Benefícios pagos

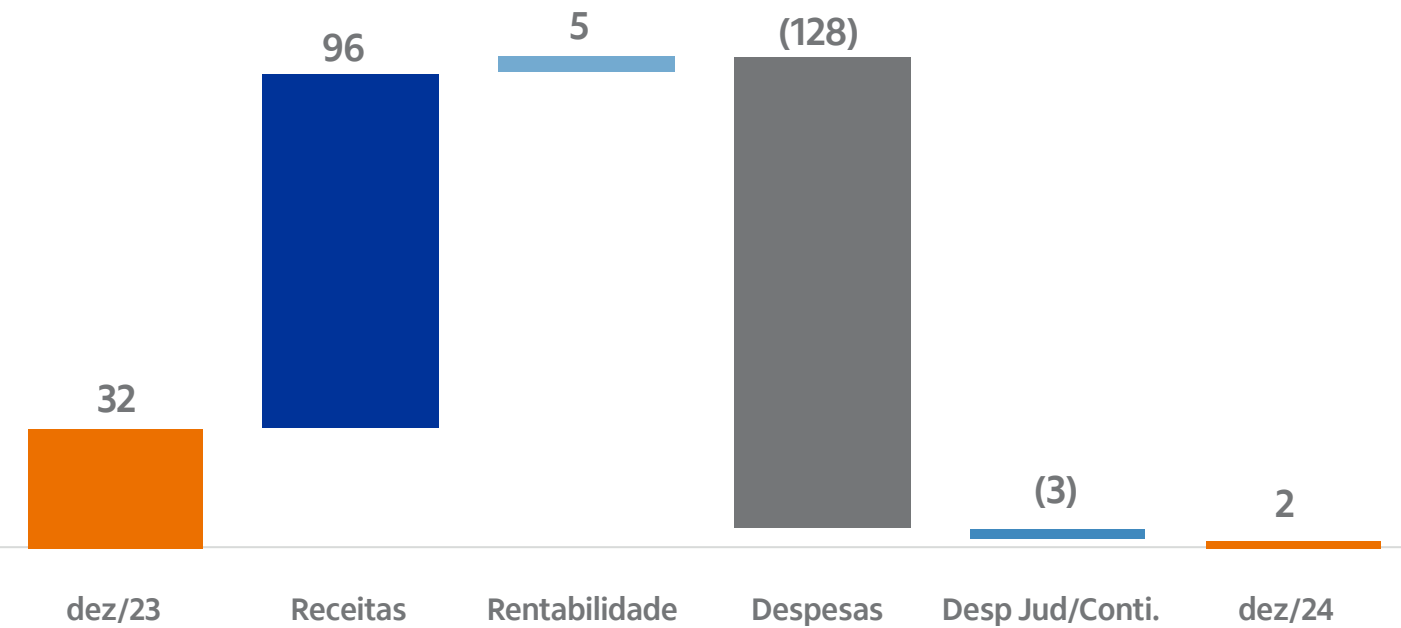
R\$ 214 mil



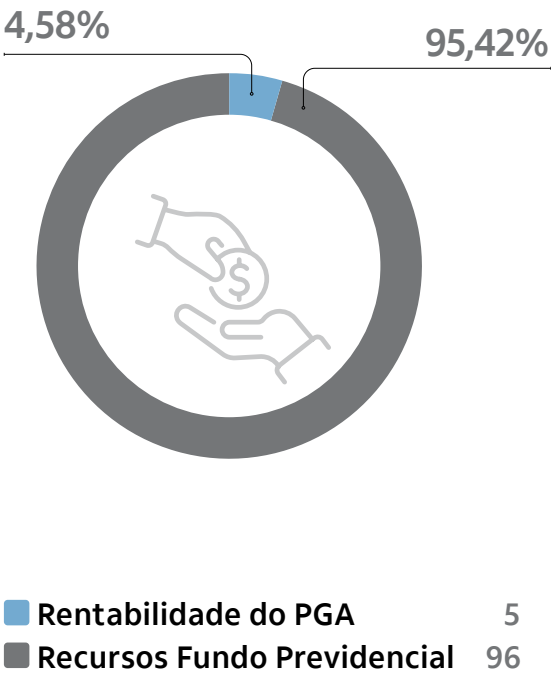
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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

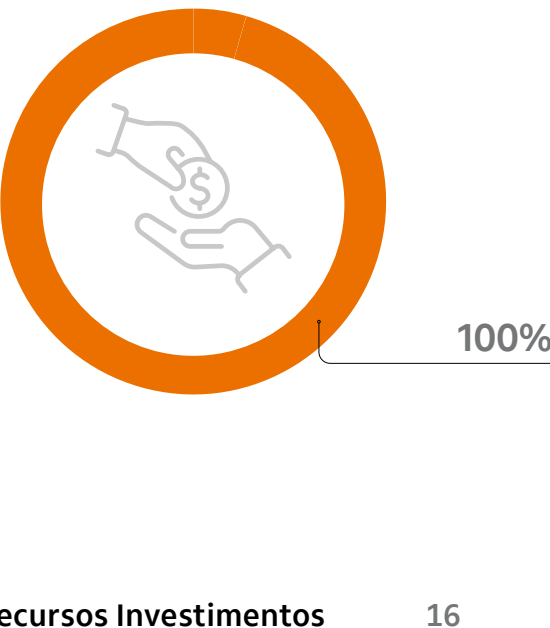
Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano



Ativo:
R\$ 8.722 mil
+3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:
R\$ 2 mil
+100% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:
R\$ 4.325 mil
+3% em relação a 2023



Equilíbrio Técnico:
R\$ 130 mil
-34% em relação a 2023

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

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	8.722	8.496
Recursos Garantidores	8.686	8.464
Outros Ativos	36	32
Passivo	8.722	8.496
Obrigações Operacionais	1	1
Provisões Contingenciais	2	-
Patrimônio Social	8.719	8.495
Provisões Matemáticas	4.325	4.184
Equilíbrio Técnico	130	198
Fundos	4.264	4.113

Em 2024, o Ativo do Plano Funbep II aumentou principalmente nos Recursos Garantidores, mesmo apresentando retornos abaixo das metas atuariais.

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

Diante dos eventos relatados acima, encerrou-se o exercício com um resultado deficitário de R\$ 68 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	633	1.153
Contribuições	115	130
Resultado dos Investimentos	518	1.023
2. Despesas	(413)	(449)
Benefícios	(214)	(225)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(104)	(118)
Constituição de Contingências	(2)	-
Outras Deduções	(93)	(106)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	220	704
4. Provisões Matemáticas	(141)	(132)
5. Fundos	(147)	(374)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	(68)	198



SAIBA MAIS

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



Sumário de conteúdo da GRI



Sumário 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 2024 com base nas Normas GRI.
GRI 1 usada	GRI 1: Fundamentos 2021

Referência	Conteúdo	Localização
CONTEÚDOS GERAIS		
A organização e suas políticas de relato		
2-1	Detalhe da organização	Página 13.
2-2	Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	Trata-se apenas de uma entidade, Funbep.
2-3	Período de relato, frequência e ponto de contato	Página 10. Dúvidas e questionamentos sobre esta publicação devem ser encaminhados para o e-mail funbep.comunicacao@itau-unibanco.com.br.
2-4	Reformulação de informações	Em 2024, não tivemos reformulação de dados.
2-5	Verificação externa	A entidade não adota a prática de verificação externa.
Atividades e empregados		
2-6	Atividades, cadeia de valor e outras relações comerciais	Página 13.
2-7	Empregados	Páginas 51 a 52.
2-8	Trabalhadores que não são empregados	Páginas 51 a 52.
Governança		
2-9	Estrutura de governança e composição	Página 20.
2-10	Nomeação e seleção do mais alto órgão de governança	Página 20.
2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	Página 21. Não exerce qualquer outro cargo na entidade.
2-12	Papel do mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	Página 21.



Referência	Conteúdo	Localização
Governança		
2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	Páginas 21, 25, 32 e 34.
2-14	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	Página 10.
2-15	Conflitos de interesse	Página 49.
2-16	Comunicação de preocupações críticas	Páginas 31, 38, 41, 43 e 49.
2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	Página 27.
2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	Página 23.
2-19	Políticas de remuneração	Os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal não recebem qualquer tipo de remuneração pelo exercício de suas funções. Não são concedidos benefícios diferenciados entre altos executivos e colaboradores.
2-20	Processos para determinação da remuneração	A remuneração dos diretores é estabelecida por um comitê formado por dois diretores indicados pela patrocinadora e pelo presidente do Conselho Deliberativo.
2-21	Proporção da remuneração total anual	Os valores de remuneração individual de nossos colaboradores e administradores são tratados com confidencialidade. Por essa razão, não divulgamos a relação entre a maior remuneração e a média salarial, assim como o valor da maior remuneração anual e a média da remuneração dos colaboradores e administradores.
Estratégia, políticas e práticas		
2-22	Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	Páginas 3, 6 e 8.
2-23	Políticas de compromissos	Páginas 19 e 43.
2-24	Incorporando as políticas de compromissos	Página 45.
2-25	Processos para remediar impactos negativos	Páginas 38, 41, 43, 59 e 68.
2-26	Mecanismos para buscar orientação e expor preocupações	Página 46.



Referência	Conteúdo	Localização
Estratégia, políticas e práticas		
2-27	Conformidade com leis e regulamentos	Não houve casos de não conformidade com leis e regulamentos, multas ou sanções não-monetárias.
2-28	Participação em associações	Página 28.
Engajamento de <i>Stakeholders</i>		
2-29	Abordagem para o engajamento de <i>stakeholders</i>	Páginas 59 e 68.
2-30	Acordos de negociação coletiva	100% dos empregados próprios estão cobertos por acordos de negociação coletiva.
Tópicos materiais		
3-1	Processos para determinar os tópicos materiais	Página 11.
3-2	Lista de tópicos materiais	Página 11.
3-3	Gestão de tópicos materiais	Páginas 15, 18, 31, 41, 43, 51, 59, 68, 88 e 108.
CONTEÚDOS ECONÔMICOS		
Combate à Corrupção		
205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	Página 44.
205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	Página 45.
205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	Página 44.
CONTEÚDOS SOCIAIS		
Emprego		
401-2	Benefícios oferecidos a empregados em tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou de período parcial	Página 55.
401-3	Licença maternidade/paternidade	Página 55.



Referência	Conteúdo	Localização
Saúde e Segurança do Trabalho		
403-4	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	Página 56.
403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	Página 56.
403-6	Promoção da saúde do trabalhador	Páginas 55 e 56.
Capacitação e educação		
404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	Página 54.
404-2	Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	Páginas 54, 59 e 88.
404-3	Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	Página 54.
Diversidade e Igualdade de Oportunidades		
405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	Página 52.
Não discriminação		
406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	Página 53.
Privacidade do cliente		
418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	Página 41.



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 do Funbep. 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. Negativo potencial - Possíveis intermitências técnicas das ferramentas digitais de comunicação institucional.	    



Tema material	GRI Standards	Impactos	Stakeholders impactados
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 - Perdas de dados dos participantes/assistidos e/ou colaboradores, devido intermitências de plataformas/sistemas.	    

 Participantes e assistidos

 Órgãos estatutários

 Colaboradores

 Órgãos reguladores

 Fornecedores



www.funbep.com.br