

# Compromissos de **Impacto Positivo**

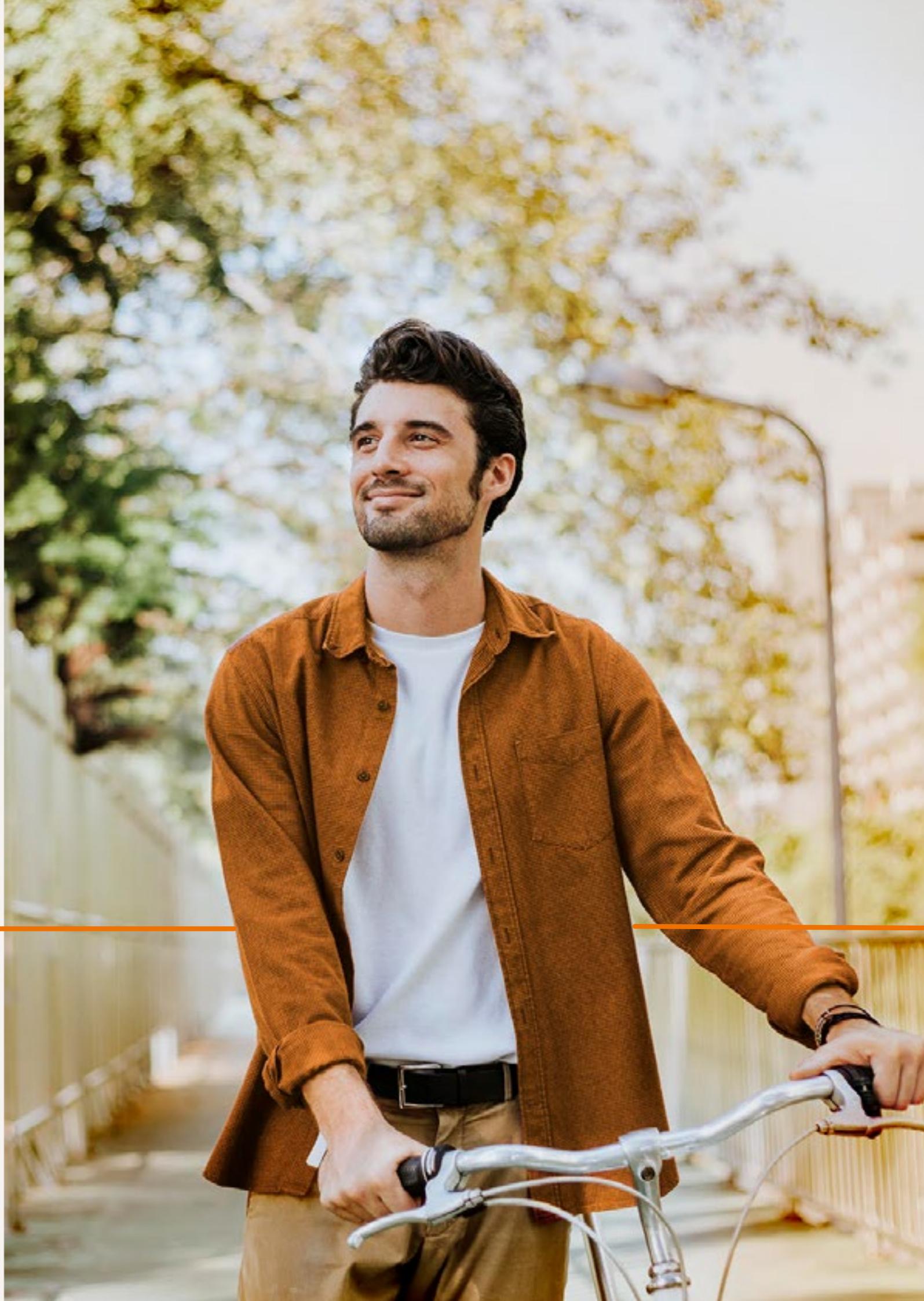
**Itaú**  
Impacto Positivo





## Sumário

- 03 Qual é o nosso papel na transformação do mundo?
- 05 ESG e Impacto Positivo
- 06 Compromissos de Impacto Positivo
- 07 Inclusão e empreendedorismo
- 09 Cidadania financeira
- 12 Financiamento em setores de impacto positivo
- 14 Investimento responsável
- 16 Gestão inclusiva
- 20 Gestão responsável
- 23 Ética nas relações e nos negócios
- 26 Transparência nos reportes e na comunicação
- 28 Olhando para o momento
- 29 Impacto Positivo além dos Compromissos
- 31 Todos pela Saúde
- 32 Impacto Positivo feito por todos e para todos





# Qual é o nosso papel na transformação do mundo?

O mundo vivencia hoje um novo olhar para a sustentabilidade. No passado, essa ideia já se pautou em apenas compensar e contribuir na mesma medida. Mas hoje, a relação das empresas com a sociedade está evoluindo. Vivemos um cenário de desafios que pede mais iniciativas. E com isso, o papel das empresas no mundo se transforma.

Os atuais desafios ambientais, sociais e econômicos geram uma situação delicada para o nosso futuro. Toda iniciativa faz diferença. Por consequência, a consciência sobre o assunto também cresce a cada dia. Em 2020, presenciamos uma grande expansão das temáticas ESG (Environmental, Social and Governance): princípios ambientais, sociais e de governança que remodelam a forma de atuação das empresas. Esse ideal é uma novidade para muitos. Mas para nós, é um princípio que já vem de longa data.

Esse novo posicionamento com relação à sustentabilidade das empresas está alinhado à realidade do mundo. A responsabilidade e comprometimento dos setores público e privado se revela não só essencial, como também urgente para garantir um futuro melhor. Os negócios e as pessoas passam a despertar para seus

impactos individuais na superação dos desafios econômicos, sociais e ambientais que o mundo enfrenta hoje — impactos que, coletivamente, são decisivos para formar o futuro de todos.

Essa evolução mostra que as empresas podem ir além, gerando sempre mais oportunidades. No caso de instituições financeiras, podem financiar esse desenvolvimento com benefícios para a sociedade. Isso significa gerar transformações para melhor e fazer esse efeito benéfico ser de ponta a ponta — o que é essencial para gerar Impacto Positivo.

## O Itaú no cenário de transformação

O sistema financeiro permeia todas as camadas da sociedade e todos os setores. Essa realidade — somada aos nossos 96 anos de história, à influência como marca mais valiosa do Brasil, à abrangência de produtos e serviços e ao amplo alcance a pessoas e negócios de todos os portes e perfis no país todo — destaca nossa grande responsabilidade como agente de transformação. Reconhecemos isso. E esse foi o ponto de partida para assumirmos um novo posicionamento.

Imergimos nos desafios globais, conduzimos pesquisas e dialogamos com especialistas, colaboradores, lideranças, clientes, acionistas, fornecedores e cidadãos para analisar e descobrir como o Itaú poderia agir para ajudar a construir um futuro melhor.

Foram dois anos de muito trabalho e, com o resultado dessa jornada, demos um passo primordial em 2019 para impulsionar toda essa evolução: definimos os **Compromissos Itaú de Impacto Positivo**, apoiando as pessoas e os negócios por meio de tudo que fazemos, redefinindo nossa visão e estratégia voltadas para uma evolução sustentável do banco, da sociedade e do meio ambiente.

Com isso, assumimos essas metas e objetivos claros de forma pública — e não poderia ser diferente. Porque a transparência desde o começo é fundamental para o impacto que queremos promover com todos e para todos.

## Os Compromissos de Impacto Positivo do Itaú

São os Compromissos que norteiam nossas tomadas de decisão, garantindo uma visão mais ampla dos riscos e das oportunidades inerentes aos negócios. São eles que modelam

os produtos e serviços que oferecemos, com a premissa de que reverberem sempre benefícios sociais e ambientais.

Os Compromissos são também um novo olhar para dentro: para nossas pessoas. São elas que desenvolvem nossos produtos e serviços e que nos representam diante de clientes e da sociedade todos os dias — e por isso, são a chave para realizarmos nosso propósito. Sabendo disso, entendemos que uma grande parte do nosso potencial de gerar impacto positivo está em oferecer um ambiente saudável, inclusivo, diverso e que estimule e reconheça o desenvolvimento profissional e humano dos nossos mais de 90 mil colaboradores.

Os Compromissos de Impacto Positivo direcionam de forma transversal a essência e atuação do nosso negócio, colocando em prática nossa visão de futuro no dia a dia do banco e de todos ao nosso redor.

Porque assim, agindo sobre as oportunidades de transformação positiva, podemos juntos fazer um futuro melhor e possível, com olhar incondicional para o meio ambiente e as pessoas.

Os Compromissos substituem nossa antiga estratégia de sustentabilidade e aprofundam nossa contribuição para o mundo e as pessoas. É mais um passo em direção a consolidar a estratégia do nosso banco, como um todo, pelo princípio da sustentabilidade.

A definição dos Compromissos é recente, mas nosso comprometimento com a sociedade e com os impactos socioambientais positivos gerados pelo negócio já tem um histórico de aprendizado. São 21 anos desde que o Itaú passou a fazer parte do Índice Dow Jones de Sustentabilidade e 16 anos desde que incorporou o Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3.

Nos últimos anos, estabelecemos uma governança e uma série de processos internos voltadas à sustentabilidade. Nessa mesma linha, também desenvolvemos ações integradas ao nosso modelo de negócios e gestão, com o lançamento de produtos e serviços socioambientais. Aderimos a protocolos setoriais e compromissos globais, como os Princípios do Equador (2004), os Princípios de Investimento Responsável (2008), os Princípios para Sustentabilidade em Seguros (2012) e os Princípios de Responsabilidade Bancária (2019).

Todas essas experiências contribuíram para o amadurecimento da agenda ESG no nosso banco — e nos impulsionaram na busca constante de assumir um papel central e transformador na sociedade.

[Conheça mais sobre os Compromissos Itaú de Impacto Positivo.](#)

Nosso relatório anual é um documento aberto que mostra com mais detalhes como aconteceu o processo todo de definir nossos Compromissos de Impacto Positivo.



A edição 2019 está aqui, pra você ver quando quiser.



Compromisso que norteia como vamos **prestar contas**

Compromissos que geram **impacto positivo** por meio dos negócios

Compromissos que são a base da **nossa conduta** e do **nosso jeito de agir**



## ESG e Impacto Positivo

Considerar aspectos ambientais, sociais e de governança (**Environmental, Social and Governance** ou ESG, em inglês) é essencial para um negócio prosperar no mundo contemporâneo.

Com isso, governos, empresas e instituições no mundo todo estão reestruturando suas posturas e estratégias a longo prazo, de forma que o impacto positivo para a sociedade seja a premissa para o crescimento.

Tal prática e seus desdobramentos se provam benéficos em todas as frentes. Além de contribuir efetivamente para um futuro melhor, companhias que abraçam as questões ESG de forma transversal no negócio têm sido associadas a maior solidez, maior resiliência contra riscos ambientais e sociais e menor custo de capital.

No eixo **ambiental**, em que o critério é a atuação e gestão de seus impactos na natureza, corporações tomam medidas que reduzem o consumo de recursos naturais, ou que garantem a segurança contra riscos ambientais em seus processos. Em paralelo, podem contribuir para a prosperidade

de áreas verdes e florestas, gerando riqueza ambiental para além da compensação de impactos negativos.

O âmbito **social** se refere ao respeito dos direitos humanos universais, com relação a colaboradores, fornecedores e comunidade. Isso se coloca em prática, por exemplo, na avaliação atenta de fornecedores para prevenir o trabalho escravo ou condições insalubres às pessoas envolvidas em todo o processo. Ao mesmo tempo, o fomento do desenvolvimento de colaboradores e a manutenção saudável de seu bem-estar são atitudes que geram impacto positivo.

Na esfera da **governança**, é avaliada a gestão empresarial ligada a compliance e processos anticorrupção, além de sua estratégia de longo prazo, independência e diversidade de conselheiros, entre outras questões atreladas à forma que empresa funciona. Com isso, esse índice oferece uma enorme nitidez para os investidores e a sociedade. A divulgação transparente de informações e dados essenciais na comunicação é um exemplo de como colocar esse pilar do ESG em prática.



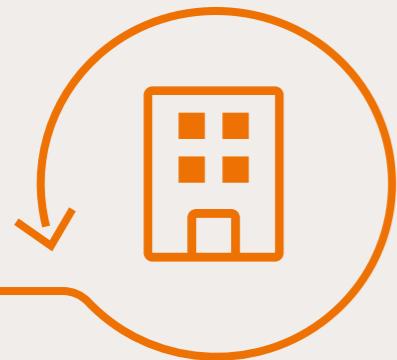


---

## Compromissos de Impacto Positivo

Nas próximas páginas você verá o contexto de cada Compromisso assumido, metas relacionadas e iniciativas aliadas aos temas.





## Inclusão e empreendedorismo

Aumentar a inclusão financeira para micro, pequenos e médios empreendedores por meio de produtos e serviços.



## Contexto

Nos últimos 30 anos, as micro e pequenas empresas (MPE) no Brasil vêm se tornando cada vez mais importantes para o mercado. Segundo estudo feito pelo Sebrae em parceria com a Fundação Getúlio Vargas (FGV), empresas desses portes hoje correspondem a 30% do valor adicionado do PIB.\* A importância delas não para por aí: a mesma pesquisa aponta que os pequenos negócios concentram mais da metade dos empregos formais do país.

Mesmo com a expressiva relevância para o desenvolvimento econômico nacional, as MPEs enfrentam uma série de desafios para conseguirem se manter no mercado. Segundo o próprio Sebrae, a maioria das empresas fecham seus negócios entre

apenas dois e quatro anos depois de abertas. No caso das empresas lideradas por mulheres, os desafios são ainda maiores. Mesmo que elas começem a jornada do empreendedorismo com capital e recursos semelhantes aos dos homens, as mulheres empreendedoras encontram mais dificuldade para prosperar ao longo do caminho, segundo dados do **Global Entrepreneurship Monitor (GEM)** de 2017/2018.

As questões de gênero ainda vão além. Conforme o relatório **Empreendedorismo Feminino no Brasil**, de 2019, realizado pelo Sebrae, a proporção de negócios por “necessidade” é maior no grupo das mulheres, sendo 44% de necessidade

contra 32% no caso dos homens. Ainda assim, são negócios com maior nível de desistência. Em comparação aos homens, a conversão é 40% mais baixa.

O Itaú sabe que empreender tem seus desafios. Por isso, nossa responsabilidade como instituição financeira é apoiar quem está nessa jornada: facilitando e ampliando o acesso a serviços e soluções financeiras e oferecendo crédito, capacitação e conteúdo para empreendedoras e empreendedores de todo o Brasil. Porque quando apoiamos micro e pequenas empresas, desenvolvemos mais do que negócios — prosperamos pessoas e regiões. E, com elas, a economia do país inteiro.

## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso

### Microcrédito

Crédito de baixo custo que varia entre R\$ 400,00 e R\$ 20.000,00, com um prazo de pagamento de até 15 meses. Essa modalidade conta com taxas acessíveis, ideais para quem possui um pequeno negócio ou para quem trabalha por conta própria. Para adquirir, não é necessário ter CNPJ ou conta em banco — basta ser maior de 18 anos, ter ao menos seis meses na atividade desenvolvida e uma renda ou receita bruta de até R\$ 360.000,00 ao ano. O microcrédito incentiva o investimento em pequenos negócios, proporcionando valor e renda adicionais e aumentando o bem-estar e autoestima de quem empreende. Com isso, é promovido também um impacto benéfico na sociedade, com o desenvolvimento econômico regional e, devido ao aumento da taxa de formalização de clientes, o crescimento da receita tributária. É com oportunidade que se torna possível gerar impacto positivo no mundo.

[Saiba mais sobre o microcrédito aqui.](#)

O microcrédito Itaú está disponível nas cidades e regiões metropolitanas de São Paulo (SP), Rio de Janeiro (RJ), Campina Grande (PB) e cidades da divisa com o Rio Grande do Norte (RN), Fortaleza (CE), Montes Claros (MG), Teresina (PI) e cidades da divisa com o Maranhão (MA).

\* Dados baseados nas pesquisas: [https://databasebrae.com.br/wp-content/uploads/2020/04/Relat%C3%B3rioParticipa%C3%A7%C3%A3o-mpe-pib-UF2\\_compressed.pdf](https://databasebrae.com.br/wp-content/uploads/2020/04/Relat%C3%B3rioParticipa%C3%A7%C3%A3o-mpe-pib-UF2_compressed.pdf) e <https://databasebrae.com.br/wp-content/uploads/2020/04/Relat%C3%B3rioParticipa%C3%A7%C3%A3o-mpe-pib-Na.pdf>



## Itaú Mulher Empreendedora

Programa voltado a criar oportunidades para o desenvolvimento de negócios geridos por mulheres, com soluções, referências inspiradoras, meios de capacitação e incentivo à conexão entre elas. Em operação desde 2014, esse programa trabalha com ferramentas poderosas que potencializam seu alcance, de forma que já atingiu milhares de pessoas no Brasil inteiro. Até 2019, a plataforma online do Itaú Mulher Empreendedora contou com o acesso de mais de 23 mil participantes e capacitou mais de 27 mil empreendedoras com o curso Plano de Crescimento.

[Saiba mais sobre o Itaú Mulher Empreendedora aqui.](#)

Em 2020, realizamos a terceira edição do programa Aceleração Itaú Mulher Empreendedora, que teve como foco impulsionar negócios que geram impacto social. Foram seis mulheres selecionadas que embarcaram em uma jornada de três meses de mentoria e capacitação para potencializar seus empreendimentos. Em dois meses de programa, as empreendedoras obtiveram 27% da receita anual, fizeram mais de 23 conexões de negócios e atribuíram um NPS de 9,6 à solução. Foram 11 colaboradores que atuaram como mentores e madrinhas de 11 áreas diferentes engajados e três novas agendas de trabalho para o time de Empreendedorismo.

## Acesso à plataforma de serviços financeiros:

O Iti é uma plataforma que facilita o acesso a meios de pagamento. Com ele, pequenos empreendedores podem receber dinheiro na hora, com taxas bastante acessíveis e de forma totalmente descomplicada. Inclusive porque não é necessário ter conta em banco para usar o Iti. Basta baixar o app e pronto: é mais dinheiro circulando e mais valor pra toda a sociedade.

[Saiba mais sobre o Iti aqui.](#)



## Plataforma do Empreendedor

O Itaú está construindo uma nova solução para entregar um ecossistema completo para o desenvolvimento e aceleração de negócios. Em 2021, a Plataforma do Empreendedor disponibilizará conteúdos, ferramentas, produtos e serviços, além de redes de conexão para apoiar quem empreende em sua jornada de gestão.

## Metas



\* Inicialmente esta meta fazia parte de Cidadania financeira e após decisão interna passou a integrar este Compromisso.

\*\* São consideradas pequenas e médias empresas nas segmentações do Itaú aquelas com faturamento até R\$ 30 milhões/ano.

\*\*\* A meta anteriormente estabelecida de R\$ 9 bi foi ajustada para R\$ 11 bi, nos desafiando a apoiar ainda mais este público.



## Cidadania financeira

Promover a satisfação do cliente com o banco e sua vida financeira.



## Contexto

As taxas de inadimplência no Brasil têm batido recordes históricos. Segundo a Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), o total de famílias inadimplentes em agosto de 2020 alcançou a marca de 26,7%, superando os 26,3% de julho, número que já era inédito.

A pandemia de Covid-19 contribuiu para esse endividamento, devido aos efeitos na retração da economia que levaram à redução de renda das famílias. Mas esse não é o único motivo — o pouco conhecimento sobre

educação financeira também contribui significativamente para esse cenário. Um levantamento realizado em 2016 pela OCDE (Organização para a Cooperação e o Desenvolvimento Econômico) apontou que, quando o assunto é educação financeira, o Brasil ficou na 27ª posição, revelando a defasagem em comparação com outros países.

Queremos e devemos contribuir para a preservação da saúde financeira das pessoas. A forma mais efetiva para fazer isso é criando e oferecendo ferramentas

que facilitem e orientem todos na jornada rumo a melhorar a relação com as próprias finanças, criando sempre novas oportunidades para se desenvolver. Esse potencial ainda tem a possibilidade de reverberar além: capacitando uma pessoa, ela pode passar seu conhecimento sobre o tema para frente, orientando financeiramente quem estiver à sua volta, seja no trabalho ou em casa. Enxergamos nisso uma grande perspectiva de gerar impacto positivo. Porque quando todos crescem de maneira sustentável, o mundo prospera junto.

## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso



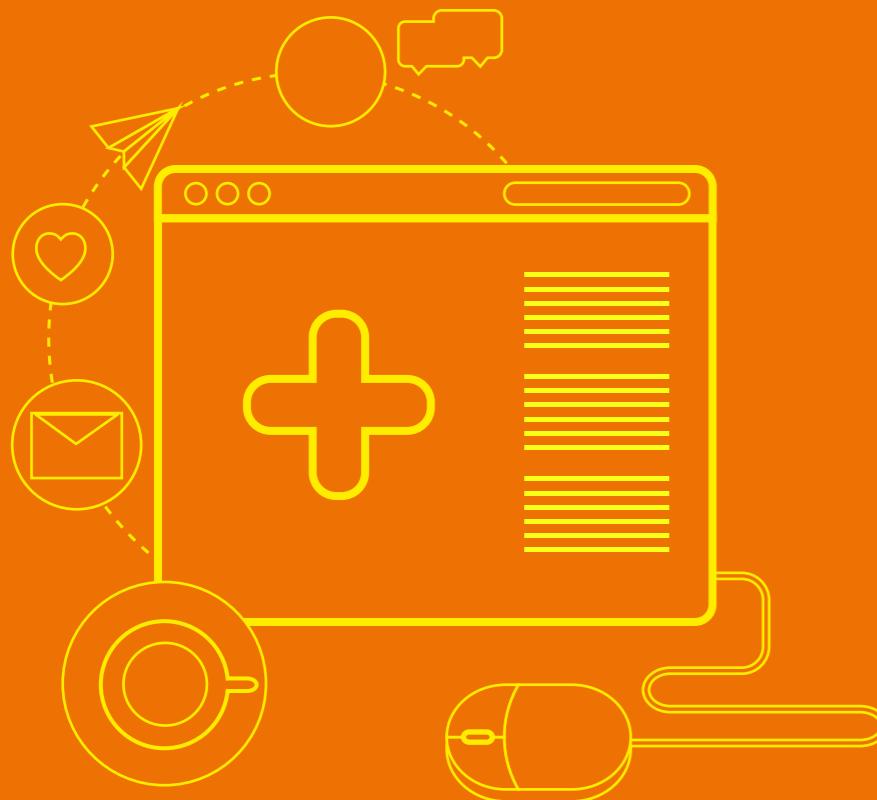
### Travessia

O programa Travessia foi criado com o objetivo de dar fôlego para até 20 milhões de clientes pessoa física e mais de um milhão de pequenas e médias empresas, por meio de soluções em escala com foco em alongamento de carências e prazos, além de renegociação de taxas e garantias.

**Conheça mais sobre o Programa Travessia clicando aqui.**

### Newsletter Agenda Positiva

Durante a pandemia, o Itaú criou um espaço para manter a conversa contínua com clientes, no qual é disponibilizado recorrentemente conteúdos de orientação financeira.



## Novos canais de conteúdo sobre o tema de Educação Financeira

Com o avanço da inclusão digital, a internet e as redes sociais se tornam uma fonte direta de comunicação com as pessoas. Pensando nesse alcance, lançamos um novo site consolidando as ações do banco para a sociedade, clientes e colaboradores.

- Criamos um blog com conteúdos e ferramentas para auxiliar no uso e gerenciamento do dinheiro a partir de fatores contextuais e comportamentais.
- Passamos a abordar o tema em nossas redes sociais a partir de textos, vídeos relacionados à crise e ao programa Travessia.

**Site:** [www.itau.com.br/educacao-financeira](http://www.itau.com.br/educacao-financeira)

**Blog:** [www.itau.com.br/planejamentofinanceiro/](http://www.itau.com.br/planejamentofinanceiro/)

## Gestão Ativa – Acompanhamento recorrente do endividamento

Os dados dos nossos clientes são constantemente monitorados, no esforço de prevenir a inadimplência. A partir desse olhar, é possível monitorar sinais de desequilíbrio financeiro e, se preciso, atuar de forma preventiva em sua recuperação.

## Cartilha Renda Extra e Gastos na Pandemia

Como mais uma forma de apoiar o bem-estar financeiro das pessoas, foi promovido o desenvolvimento de cartilhas para ajudar e orientar clientes sobre temas ligados à saúde financeira. A conscientização é o caminho.

## Podcast Somar



O podcast do Itaú sobre saúde financeira, criado para encorajar as pessoas a se informarem e organizarem o seu dinheiro, quando e onde estiverem. É mais uma iniciativa que nasce da vontade de impactar positivamente a vida da sociedade e das pessoas.

Você pode escutar o podcast Somar [clicando aqui](#).



## Metas

2020 foi um ano de muitos desafios em relação à pandemia, com reflexos sociais e econômicos.

Alinhado a esse momento, o foco das nossas ações foi direcionado ao programa Travessia, que tem como objetivo principal ajudar as pessoas a atravessarem esse momento e a se reorganizarem financeiramente.

Até o momento, o programa renegociou mais de 4 milhões de contratos, que somam mais de 19 bilhões de reais em saldos renegociados. Em complemento ao programa, alcançamos mais de 5 milhões de visualizações em conteúdos gerados em nossos novos canais. Para 2021, estamos revisitando nossas metas de cidadania financeira, com o objetivo de ampliar e adequar nossa atuação a partir do novo cenário e das necessidades e desafios das pessoas.



**Engajar 2 milhões de clientes “até 2020”**

no uso recorrente da ferramenta de gestão financeira Minhas Finanças



**Aumentar em 35% a renegociação de clientes em atraso** com

taxas e descontos diferenciados por estarem em condição de superendividamento “até 2020”



**Converter** por meio de abordagem preventiva **1,2 milhão de clientes não inadimplentes** em situação crítica de endividamento



**Disponibilizar aos nossos clientes** pós-renegociação o conteúdo de reorganização financeira “até 2020”



**Construir “até 2020”** processo de reinserção de clientes inadimplentes ao ciclo de crédito



## Financiamento em setores de impacto positivo

Continuar aumentando nossos financiamentos e serviços em setores que promovam impacto positivo.



### Contexto

O debate sobre emergência climática, sustentabilidade e o papel das empresas e governos nessa área está cada vez mais presente na pauta mundial. No Fórum Econômico Mundial de 2020, em Davos, o principal ponto discutido foi a ligação entre economia e meio ambiente — é a primeira vez que os cinco principais focos de alerta no relatório global de riscos do evento tangenciam todas as questões ambientais.

Nessa conjuntura, instituições financeiras são vitais para possibilitar uma mudança sustentável no sistema econômico. Como fontes importantes para empréstimos e investimentos, elas

conseguem redirecionar o capital para empresas que apoiam iniciativas ligadas ao meio ambiente e à sociedade, em detrimento das que representam riscos socioambientais. Ao avaliar riscos e captar tendências em suas estratégias, os bancos contribuem para o mercado, motivando outras empresas a também adotarem práticas positivas com transparência.

Esse olhar para a sustentabilidade gera muitas possibilidades. A emissão de **green bonds**, ou títulos verdes, uma das formas atuais de investir em sustentabilidade, somou mundialmente 323 bilhões de dólares em 2019, segundo a agência de classificação de

riscos Moody's. No Brasil, nesse mesmo ano, os **green bonds** movimentaram 11,4 bilhões de reais (cerca de 3 bilhões de dólares). Esses valores só tendem a crescer, tendo em vista as reuniões e acordos mundiais relacionados ao clima cada vez mais proeminentes.

Com consciência da nossa importância como instituição financeira, buscamos ampliar nossa oferta de crédito para setores que promovem impacto positivo. E assim, fortalecer e fomentar a construção de um futuro melhor.

## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso



### Avaliação de risco socioambiental

Como fator decisivo para a concessão de financiamentos, o Itaú avalia o risco socioambiental atrelado ao negócio. Esse é um cálculo que deriva da probabilidade de danos gerados à sociedade e ao meio ambiente em decorrência dos processos da empresa. Esse fator também é analisado na concessão de crédito e segue os Princípios do Equador, um conjunto de diretrizes socioambientais incorporado pelo Itaú há 16 anos.

### Finanças Verdes

A governança do Itaú tem como objetivo endereçar produtos financeiros rotulados como verdes, em diversos ramos de negócio.

**Green Bonds:** em renda fixa no ano de 2020, o banco teve participação em diversos green bonds (ou títulos verdes) emitidos para captar recursos para projetos de sustentabilidade.

**CBios:** dentro da área de Agronegócio, o Itaú tem participado da estruturação de CBios desde sua regulamentação.

## Metas



**Considerar em nosso portfólio de crédito variáveis de risco**, retorno e efeito de questões socioambientais até 2025, e continuar a fomentar impacto positivo na economia

#### STATUS

Em 2020, criamos um grupo de trabalho com objetivo de integração ESG no portfólio, e estabelecemos um comitê de negócios ESG com executivos do banco de atacado para acompanhamento.



**Destinar por meio de produtos e serviços R\$100 bilhões para setores de impacto positivo até 2025**

#### STATUS

**R\$38,6 bilhões**  
ago/2019 a set/2020



**Destinar por meio de produtos e serviços R\$15 bilhões para geração e serviços de energia renovável até 2025**

#### STATUS

**R\$5,2 bilhões**  
ago/2019 a set/2020



## Investimento responsável

Expandir nossa oferta e distribuição de produtos e serviços para uma economia mais responsável e de impacto positivo.



## Contexto

Gestores de recursos no Brasil e no mundo estão cada vez mais conscientes da sua responsabilidade de impulsionar as melhores práticas relacionadas às questões Ambientais, Sociais e de Governança Corporativa. Dessa maneira, trabalhar com a integração de questões ESG no processo de investimento é uma baliza relevante que auxilia na identificação de riscos e oportunidades quando pensamos em investimentos.

Como gestores dos recursos de nossos clientes, temos a responsabilidade

de investi-los de forma ética e responsável, buscando um completo entendimento das oportunidades e dos riscos envolvidos em nossas decisões. A integração de questões ESG na avaliação de empresas tem como objetivo gerar valor por meio da obtenção de um retorno mais ajustado ao risco dos portfólios.

Empresas que estão atentas a essas questões tendem a ser mais eficientes e transparentes, podendo contribuir para uma melhor avaliação de investidores.

Nesse contexto as instituições financeiras são um elo fundamental para a mudança da mentalidade do mercado.

Temos como foco ampliar as análises ESG dos nossos ativos, além de amplificar a oferta de produtos de investimento responsável e negócios de impacto positivo que levem pra frente esse propósito.

## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso



### Integração ESG

Questões ESG são integradas no processo de investimento por meio de uma metodologia de análise própria, iniciada em 2010 e aprimorada constantemente desde então. A metodologia foi desenvolvida pela Itaú Asset Management para inserir questões ESG nos modelos tradicionais de valuation, com o objetivo de precisar as questões materiais relacionadas ao tema. Essa avaliação identifica dimensões multisetoriais e prioriza as dimensões relevantes para cada área, considerando o potencial impacto no fluxo de caixa — o resultado é uma estimativa de impacto positivo ou negativo no valor justo da empresa na data da avaliação. O conhecimento e especificação prévios de temas ESG são relevantes para ajudar a identificar eventos com potencial de geração ou destruição de valor.

## Momento ESG

É um fundo de renda variável que inclui o filtro ESG na seleção das empresas. Esse fundo combina a busca por empresas de alta qualidade de negócio e gestão com a flexibilidade para explorar outras oportunidades de mercado. Com isso, todos saem ganhando: o mundo, a sociedade e o investidor.



## Metas



**Ter uma avaliação ambiental, social e de governança, com certificação externa,**  
em 100% dos ativos aplicáveis até 2022

### STATUS

Atingimos 100% em análise ESG dos nossos ativos (IAM) e iniciamos a análise de potenciais certificadores externos para alcançar a meta em 2022. | set/2020



**Ter uma oferta regular de produtos de investimento responsável** e de impacto em nosso portfólio para o Brasil até 2022

### STATUS

Lançamos uma nova oferta de investimento responsável em 2020. O Fundo Momento ESG — Estratégia de Renda Variável com capacidade de R\$ 1 bi, buscando retorno absoluto no longo prazo incluindo o filtro ESG da Itaú Asset na seleção de empresas.



**Fomentar e distribuir produtos de investimento responsável e de impacto** de forma a alcançar 3% dos nossos ativos sob gestão total (WMS) até 2022

### STATUS

Estamos com R\$ 350 MM dos nossos ativos sob gestão (Asset) em set/2020. Continuaremos envolvendo as áreas da WMS para atingir esse objetivo até 2022.



## Gestão inclusiva

Melhorar a experiência de nossos colaboradores e promover um ambiente de trabalho diverso, inclusivo e saudável.



## Contexto

Historicamente, minorias encontram maiores barreiras para se incluírem em diversos setores da sociedade. A falta de representatividade nos meios culturais, no meio acadêmico e no mercado de trabalho ainda é uma questão de extrema importância — e que deve ser abordada. Afinal, a inclusão social, além de melhorar a vida em sociedade e nas empresas, também traz benefícios para todo o mercado.

Em 2019, a consultoria norte-americana McKinsey & Company disponibilizou uma pesquisa apontando que empresas com quadros mais diversos têm 35% mais chance de um maior retorno financeiro. A mesma pesquisa indica que empresas com equilíbrio de gênero aumentam em até 41% sua lucratividade. Outro estudo, conduzido pela DDI e pela Ernst & Young (EY), também obteve uma conclusão favorável para empresas com maior diversidade: nesses negócios, a chance de líderes trabalharem de forma colaborativa na resolução de problemas é duas vezes maior.

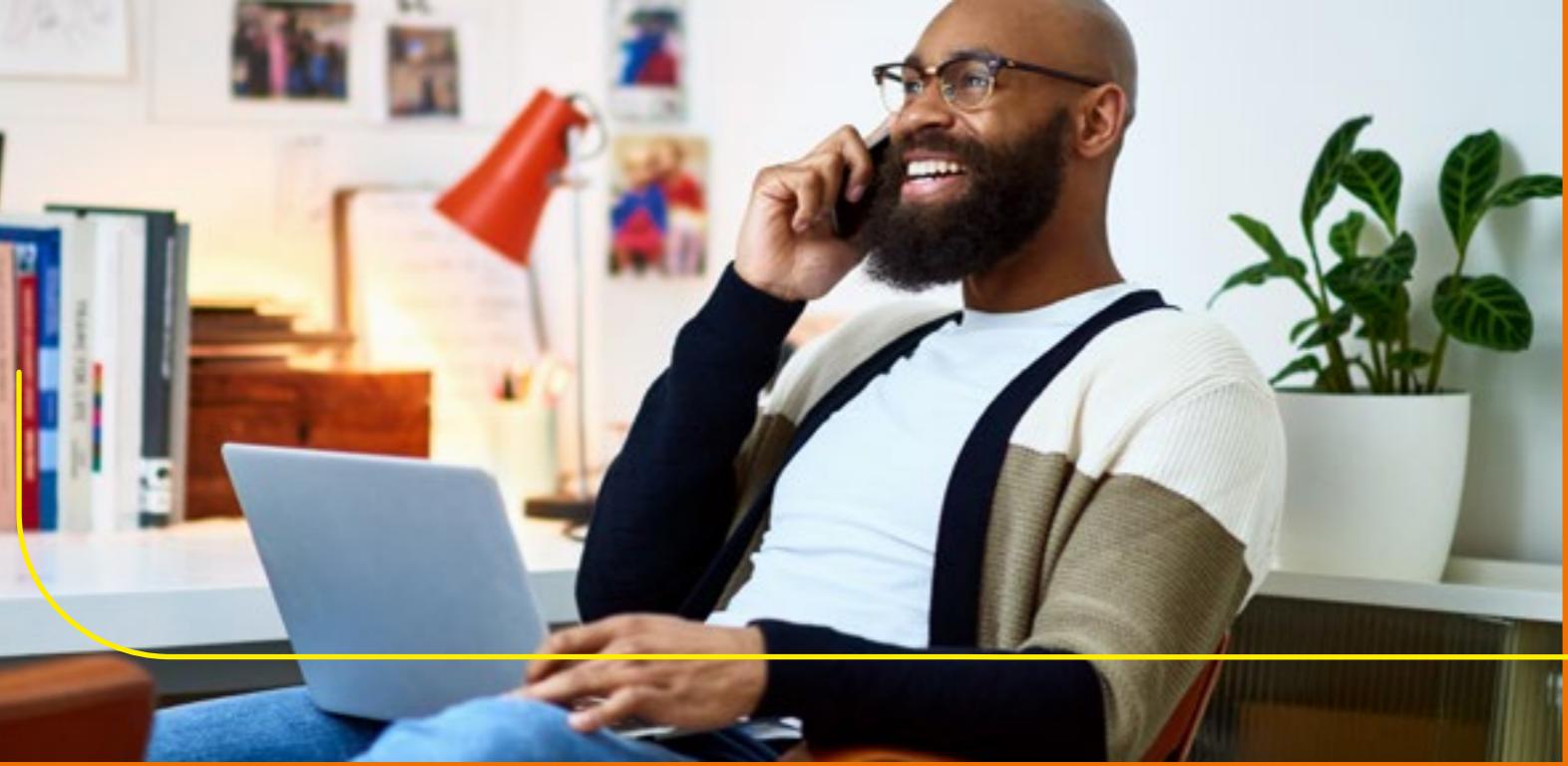
Com colaboradores de várias origens e diversas características, o nível de criatividade, inovação e engajamento é ampliado, permitindo um ambiente mais saudável e com novas visões de mundo. Com isso, a empresa impulsiona sua competitividade no mercado, provando que a diversidade e a inclusão são fatores essenciais para o crescimento sustentável.

Em 2020, um novo cenário se apresentou inclusive para muitas dessas empresas e seus colaboradores: o home office. Com a pandemia do novo coronavírus e a recomendação de que pessoas não se aglomerassem em espaços fechados, muitos escritórios e empresas encontraram no teletrabalho um caminho para continuar suas operações.

Por mais que esse modelo de trabalho já existisse, ainda não era tão presente no cotidiano das pessoas. Agora, pesquisas mostram que ele chegou para ficar: segundo estudo da FGV, 30% das empresas brasileiras devem manter o home office em sua jornada de trabalho mesmo após o fim da pandemia.

Quando olhamos para o Itaú, uma coisa é certa: nosso banco é formado por pessoas. E precisa ser diverso. Entendemos que boa parte do nosso potencial em gerar impacto positivo está na nossa capacidade de oferecer um ambiente de trabalho saudável e inclusivo, sempre apoiando e respeitando nossos colaboradores. Incentivamos o desenvolvimento profissional e humano de toda a nossa equipe, promovendo treinamentos, discussões e aprimoramentos constantes.

Na pandemia, essa nossa atitude se adaptou à nova realidade: reconhecendo os desafios do **home office**, o Itaú desenvolveu uma série de programas que ajudam nossa equipe a crescer nessa nova forma de trabalho. E em respeito à saúde de todos, já anunciamos que o home office para o setor administrativo será prorrogado até 2021. Enquanto isso, realizaremos melhorias físicas e tecnológicas em nossa estrutura para que, no retorno, a prioridade ainda seja para o trabalho remoto. Essas são só algumas das mudanças que conectam o Itaú com o futuro do trabalho e do mundo.



## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso

### Ações para colaboradores no contexto da pandemia

Pensando na saúde das pessoas e seguindo recomendações sanitárias, orientamos o home office para as áreas administrativas até 2021. Para que esse novo cenário funcionasse plenamente, o setor de tecnologia do Itaú contribuiu com questões técnicas, enquanto o empréstimo das cadeiras do escritório também foi viabilizado, garantindo o conforto e a ergonomia do colaborador. Além disso, o banco disponibilizou atendimento médico e psicológico remoto para toda a equipe e produziu conteúdo em lives dedicadas ao assunto da saúde mental em nossos canais internos de comunicação. Assim, se tornou possível preservar as melhores condições de trabalho, mesmo em momentos de pandemia.

### Iniciativas de sensibilização e educação

Projetos, eventos, desenvolvimento de programas e ações visando aumentar o engajamento e sensibilização dos colaboradores, focados em cada pilar de atuação: vieses inconscientes, gênero, raça, pessoas com deficiência e LGBT+. São oportunidades para abordar os desafios, barreiras, responsabilidades e avanços sobre os temas, dentro e fora do Itaú. Em 2020, foram realizadas mais de 80 eventos, com aproximadamente 15 mil participantes, convidados externos e colaboradores, enriquecendo o debate e possibilitando novos olhares para o mundo.



### Plataforma de aprendizagem

Além das diversas experiências de desenvolvimento que tivemos ao longo do ano, também lançamos a nova plataforma de aprendizagem Degreed, que proporciona diversas experiências e conteúdos aos nossos colaboradores, para que eles tenham a oportunidade de se desenvolverem de maneira contínua. Queremos estimular em nossos colaboradores o protagonismo na sua jornada de aprendizagem e desenvolvimento de novas habilidades, munindo-os de informações sobre a estratégia da empresa e as habilidades que impulsionaram a nossa transformação.



### Fique Ok

Um programa de apoio pessoal para colaboradores e familiares, por telefone, 24 horas por dia. Tudo de forma gratuita e com garantia de confidencialidade. O Fique Ok conta com psicólogos, assistentes sociais, advogados, nutricionistas, fisioterapeutas, personal trainers e pet consultores.

# Metas



**Garantir elevado nível nas pesquisas de satisfação** e engajamento de colaboradores

## STATUS

Atingimos 88% na Pulso, nossa principal pesquisa de satisfação de colaboradores. out/2020



**Fomentar o desenvolvimento dos colaboradores** por meio de programas de capacitação e estímulo à cultura de aprendizagem

## STATUS

Lançamento da plataforma Degreed para colaboradores reúne mais de três milhões de atividades informais de aprendizagem.



**Estimular a construção constante de um ambiente saudável para se trabalhar.**

## STATUS

As ações inicialmente previstas para esse Compromisso foram impactadas pela Covid-19. Concentramos nossas ações na preservação da saúde dos nossos colaboradores nesta pandemia.

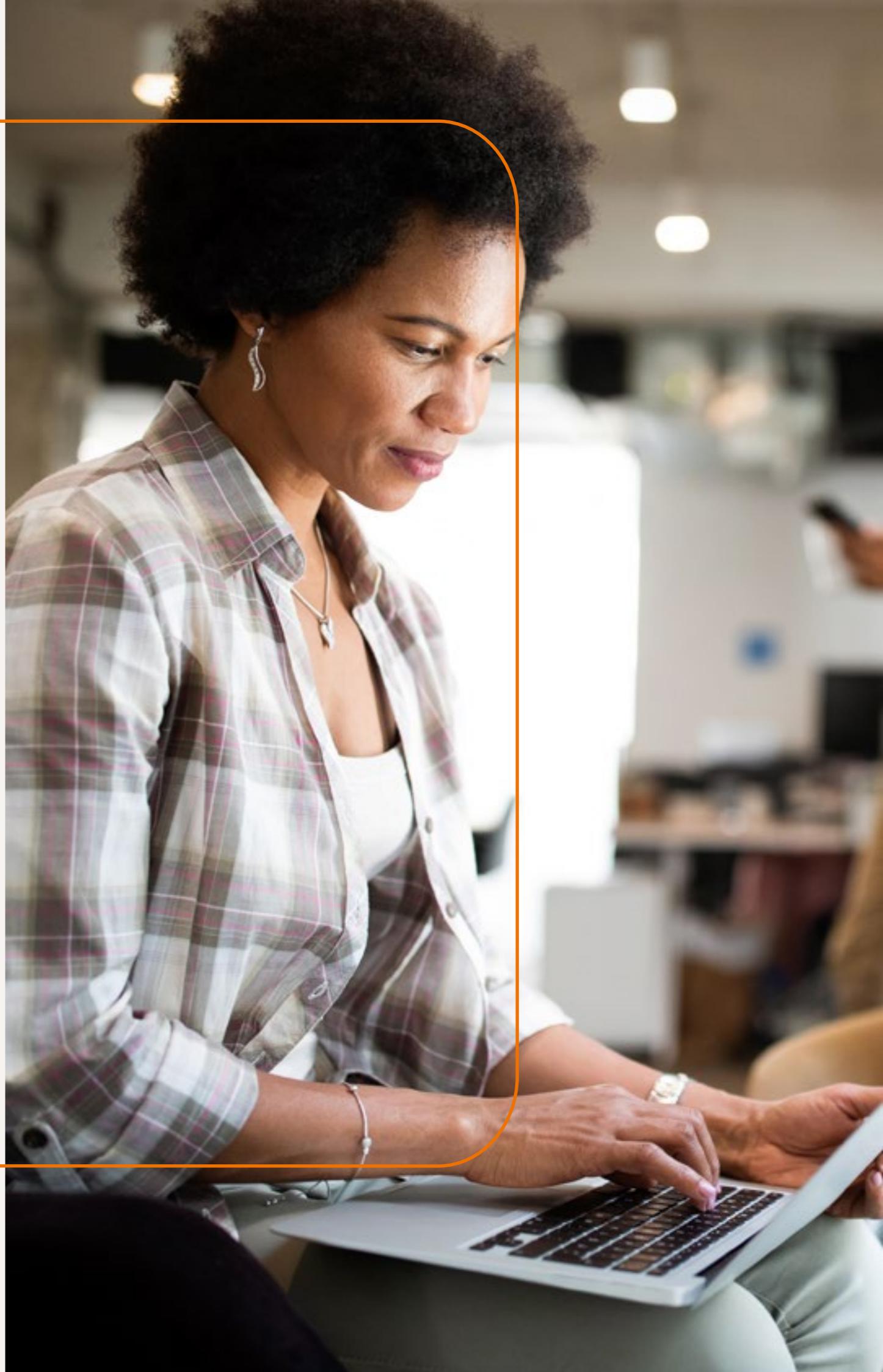


**Ampliar a participação dos colaboradores nos programas de bem-estar físico e mental.**

## STATUS

22.340 colaboradores foram atendidos por serviços de telemedicina e tivemos uma média mensal de cerca de nove mil consultas no Programa Fique OK. Realizamos palestras online para colaboradores sobre Saúde Mental, Ergonomia e apoio ao momento Covid-19. Período: abr-ago/2020

Devido ao cenário de pandemia, processos de contratações foram impactados, afetando a evolução planejada de nossos indicadores internos ligados às metas de diversidade.





### Aumentar o total de colaboradores negros na organização

#### **STATUS**

22,7% de colaboradores negros.  
out/20

Atividades para sensibilização com a participação de mais de 4 mil colaboradores e ações de atratividade voltados à diversidade e inclusão racial.



### Aumentar o número de mulheres em cargos de liderança

#### **STATUS**

51,4%\* de mulheres em cargo de gestão.\*\*  
13,4%\* de mulheres em quadro de diretoria.  
out/20

Em 2020, contamos com múltiplas rodas de conversas e capacitações remotas voltadas para temática de gênero. Mais de 7 mil colaboradores participaram das ações.

\*\* Total de mulheres com carreira de gestão.



### Evoluir os programas de atração, seleção e desenvolvimento de colaboradores com deficiência

#### **STATUS**

4,76% de colaboradores com deficiência.  
out/20

Além das iniciativas de sensibilização, em 2020 também focamos em ações que priorizassem os cuidados especiais aos nossos colaboradores neste cenário de pandemia, como a disponibilização de máscaras transparentes para facilitar a interação da equipe com colaboradores com deficiência auditiva, intérpretes de libras por vídeo, adaptações ergonômicas para home office.

## Diversidade

**Mais de 3.000 colaboradores foram impactadas** diretamente com nossas ações até outubro de 2020.



**810 gestores participaram do curso Gestão Inclusiva** até outubro/2020



**1.205 colaboradores participaram do workshop Conceitos Básicos de Diversidade e Inclusão**



**533 participaram do workshop de Comunicação Inclusiva**



**Iniciamos projeto piloto para capacitação de pessoas com deficiência em programação**

Além dos temas acima, mais 600 pessoas participaram dos treinamentos sobre Vieses Inconscientes, incluindo 46 pessoas que participaram da avaliação dos candidatos dos nosso programa de Trainee.



## Gestão responsável

Melhorar a performance de nossas operações e promover práticas sustentáveis em nossa cadeia de fornecedores.



## Contexto

Os impactos ambientais vêm ganhando cada vez mais espaço nos temas discutidos mundialmente nos últimos anos, principalmente com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU e o Acordo Climático de Paris, assinado em 2015. Eles apontam para a mesma direção: a extrema necessidade de implementar gestões responsáveis nos negócios. Essa demanda se acentuou ainda mais com a declaração de Emergência Climática pela comunidade científica, em 2016. Desde então, a consciência das pessoas e empresas sobre o assunto é cada dia mais evidente.

Uma pesquisa realizada pela União para o BioComércio Ético (UEBT) mostrou que 92% dos entrevistados dão preferência a

empresas que adotem políticas de respeito ao meio ambiente. No caso de instituições financeiras, isso pode se refletir no controle de seus impactos ambientais indiretos — como a geração de resíduos e o consumo de água e energia elétrica.

Tudo isso contribui para o aumento da busca por fontes mais sustentáveis de energia. Em 2019, as fontes renováveis no Brasil representaram 46,1% de toda a matriz energética do país, tendo um aumento de 0,6% em relação ao ano anterior, segundo o Ministério de Minas e Energia. A demanda por energia solar cresceu 92% e a eólica, 15,5%. Isso faz com que o Brasil tenha uma das matrizes energéticas mais limpas do mundo.

Temos consciência dos impactos que geramos todos os dias. E tomamos atitudes concretas para diminuir esses impactos, com o consumo consciente de energia e o controle de geração de resíduos. Mesmo sendo uma empresa de serviços, nossas operações ainda dependem de recursos naturais e de toda a cadeia de fornecimento — o que envolve uma responsabilidade indispensável na escolha e no relacionamento com nossos fornecedores, garantindo que trabalhemos em parceria sempre com empresas que contribuam para a saúde do meio ambiente. Do copo descartável ao consumo de energia renovável, nós do Itaú assumimos nosso papel com a sustentabilidade das nossas operações.

## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso

### Energia limpa



Hoje, o Itaú opera 100% à base de energia elétrica limpa e renovável. Isso se estende a todos os prédios administrativos, agências e data centers. Essa meta foi alcançada a partir de 2019 com a compra de RECs Brazil: certificados que rastreiam o consumo de energia e garantem sua fonte renovável. Antes disso, entre 2012 e 2015, as iniciativas de compensação alcançaram 100% do escopo 1 e parte do escopo 2 — e desde 2016, a totalidade das emissões de ambos os escopos são compensadas por meio de créditos de carbono.

# EKOS BRASIL

## Compromisso com o Clima

O Itaú, o Instituto Ekos Brasil e mais outras empresas unem forças para compensar as emissões de gases de efeito estufa. Desde 2017, a parceria lança editais que selecionam projetos dedicados a reduzir emissões e gerar benefícios socioambientais. Em 2018, a B3 e as Lojas Renner entraram como novas parceiras do programa. Os projetos apoiados pelas instituições são apresentados na Plataforma Ekos Social como agentes ativos na redução de emissão de Gases de Efeito Estufa no planeta. Apenas no ciclo 2017-2018, 217 famílias foram beneficiadas pelos projetos, R\$460.000,00 de renda foi gerada diretamente para membros da comunidade, 132 pessoas foram capacitadas com apoio dos projetos, 1.300.000 litros de água limpa foram poupanados, 31.976.000 quilos de resíduos foram reaproveitados e 3.355 hectares de florestas foram preservadas. E ainda tem muito por vir.



## Redução de resíduos

Além de promover a campanha de diminuição do uso de copos plásticos, foram distribuídos copos reutilizáveis para todos os colaboradores Itaú. Em toda a rede, os copos plásticos dos visitantes também foram substituídos por copos de papel, biodegradáveis. Uma série de pequenas atitudes que fazem uma grande diferença no fim do dia.

## Fornecedores

Desenvolvemos o **Guia de Responsabilidade Socioambiental e Impacto Positivo para Fornecedores**, com o intuito de compartilhar nossas diretrizes socioambientais e fomentar práticas sustentáveis em nossa cadeia de fornecimento. Esperamos que as boas práticas descritas no guia inspirem as empresas e a sociedade a trilharem um caminho de sucesso em performance sustentável e impacto positivo.

## Metas

### Redução de Consumo



**Reducir em 51% o consumo de água** por PB<sup>1</sup> entre 2013 e 2021

**Reducir em 13% o consumo absoluto de água** entre 2013 e 2021

#### STATUS

Redução relativa de 48% entre 2013 e dez/2019.  
Redução absoluta de 22% no mesmo período.

	Baseline 2013	2019
Absoluto (m³)	1.675.032	1.308.143
Relativo	21,345	10,989



**Reducir em 52% o consumo de energia** por PUE<sup>2</sup> entre 2013 e 2021

**Reducir em 15% o consumo absoluto de energia** entre 2013 e 2021

#### STATUS

Redução relativa de 44% entre 2013 e dez/2019.  
Redução absoluta de 15% no mesmo período.

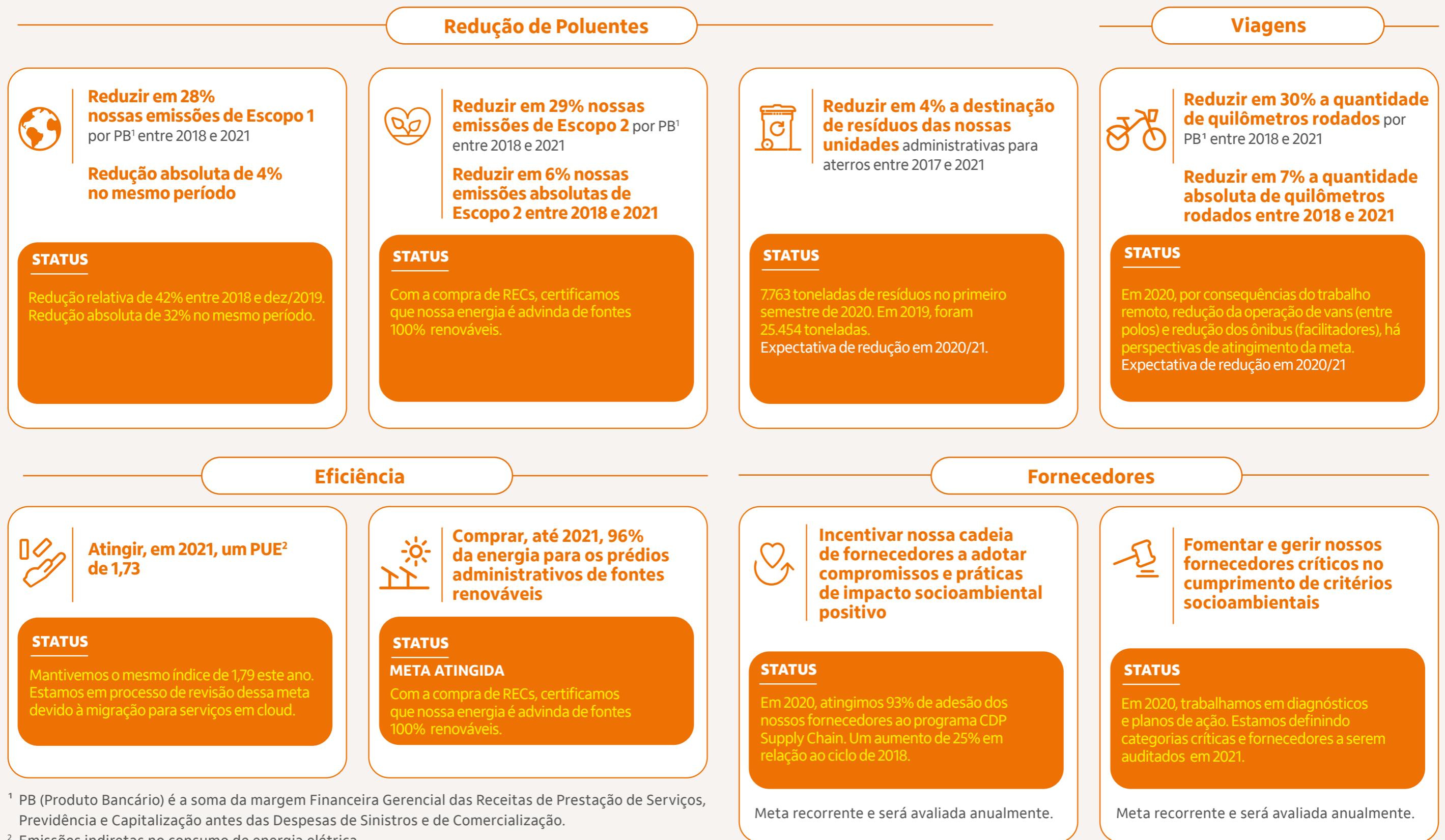
	Baseline 2013	2019
Absoluto (MWh)	643.122	554.680
Relativo	8,195	4,660

<sup>1</sup> PB (Produto Bancário) é a soma da margem Financeira Gerencial das Receitas de Prestação de Serviços, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros e de Comercialização.

<sup>2</sup> Índice de Eficácia do Uso de Energia

Em 2020, consumos apresentaram queda devido ao cenário Covid-19. Estamos atentos à possibilidade de “falso positivo”.

# Metas



<sup>1</sup> PB (Produto Bancário) é a soma da margem Financeira Gerencial das Receitas de Prestação de Serviços, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros e de Comercialização.

<sup>2</sup> Emissões indiretas no consumo de energia elétrica.

Escopo 1 – Emissões diretas de Gases de Efeito Estufa.

Escopo 2 – Emissões indiretas no consumo de energia elétrica.

Em 2020, consumos apresentaram queda devido ao cenário Covid-19. Estamos atentos à possibilidade de “falso positivo”.



## Ética nas relações e nos negócios

Ética é inegociável. Reconhecemos nosso papel de responsabilidade.



### Contexto

A dimensão da ética nos negócios é um tema de extrema importância no mercado atual. A discussão sobre a necessidade de empresas terem posturas íntegras, com relações transparentes, provocou uma série de mudanças no mercado e nas empresas brasileiras. Os programas de compliance — isto é, um conjunto de medidas para garantir que a lei e as normas internas sejam cumpridas — que já funcionavam em algumas empresas no Brasil desde o início dos anos 2000 ganharam muito mais força.

Apesar disso, o Brasil ainda enfrenta o problema de corrupção. No Índice de Percepção da Corrupção (IPC) de 2019, produzido pela Transparência Internacional, o país ocupou a 106<sup>a</sup> posição, tendo o pior resultado desde 2012.

Neste contexto, as instituições financeiras desempenham um papel fundamental no combate a atividades ilícitas — inclusive o de monitorar práticas suspeitas e promoção de uma

sociedade mais ética e íntegra. Para nós do Itaú, essa é uma das partes mais valiosas das nossas operações. Até porque, sem ética, promover outros impactos positivos seria impossível.

Cumprimos as leis, normas e regulamentos vigentes nos países onde atuamos. Mantemos políticas e práticas de prevenção e combate a toda forma de corrupção, inclusive transnacional. Seguimos as diretrizes éticas e de autorregulação das associações empresariais às quais somos associados.

Estimulamos em nossos administradores e colaboradores a percepção de que leis, normas e regulamentos não esgotam as implicações éticas de todas as situações.

Por isso, incentivamos a reflexão sobre como nossas ações, do ponto de vista ético, influenciam nossos públicos de relacionamento, a sociedade e o meio ambiente, além do mero cumprimento de leis.

Assim, trabalhamos em diversas frentes, oferecendo capacitação e canais efetivos para denúncias. Com nosso papel transformador e de grande alcance na sociedade, essa postura faz parte da nossa cultura.

Adicionalmente, o tema também ganha outras proporções no universo digital, principalmente devido à relação das empresas com dados pessoais de pessoas físicas, inclusive de clientes e de terceiros. Em 2020, a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) entrou em vigor com o objetivo de proteger as informações das pessoas físicas (Dados Pessoais). Agora, o titular desses dados pessoais pode questionar empresas e órgãos públicos sobre como suas informações são armazenadas, tratadas, utilizadas e exercer seus direitos sobre os seus Dados Pessoais.

## Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso

### Empresa Pró-Ética nas últimas três edições (2016, 2017 e 2018/2019)

O Pró-Ética é uma iniciativa que busca incentivar as empresas a adotarem, de forma voluntária, medidas de integridade — por meio do reconhecimento público daquelas que, independentemente do porte e do ramo de atuação, se mostram comprometidas em implementar medidas voltadas para a prevenção, detecção e remediação de atos de corrupção e fraude.

### Ombudsman

O ombudsman é o nosso canal interno de ouvidoria, uma área independente e com total autonomia na organização, reportando-se diretamente à Presidência. Pautado pela confiança, diálogo, transparência, senso de dono, integridade e ética, possui o objetivo de auxiliar os colaboradores na resolução de conflitos interpessoais e de interesses no ambiente de trabalho, desvios éticos e comportamentos contrários às políticas institucionais, como assédio moral ou sexual, discriminação em todas as esferas de diversidade, favoritismo e comportamentos contrários à gestão de riscos, sempre com base em três pilares: confidencialidade, neutralidade e independência. Com 12 anos de existência, o Ombudsman já atendeu mais de 27 mil colaboradores.

### Transparéncia – Página de Integridade

Temos uma Página de Integridade e Ética do Itaú Unibanco, na qual disponibilizamos informações sobre nosso Programa de Integridade e Ética, com indicadores, documentos relevantes e pilares do programa, temas relacionados, entre outras informações.

Saiba mais [clicando aqui](#).

### Proteção de dados

Seguimos a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) para garantir a máxima segurança das informações pessoais tratadas em nossos ambientes e a privacidade das pessoas físicas, permitindo também ao titular dos Dados Pessoais um ambiente onde seus direitos possam ser exercidos.



# Metas



**Ser reconhecida como empresa ética em seus relacionamentos com todos os públicos**  
(geral, clientes, colaboradores e fornecedores)

**STATUS**

**META ATINGIDA\***

O Itaú foi reconhecido como empresa Pró-Ética 2018/2019.



**Cultivar a postura íntegra e ética por meio de campanhas**  
de comunicação e treinamento relacionadas ao Programa de Integridade, Prevenção à Corrupção, Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Segurança da Informação, Compliance e Relacionamento com Fornecedores, entre outras

**Capacitar 90% dos colaboradores nos temas que impactam o Programa de Integridade e Ética a cada dois anos**

**STATUS**

**META ATINGIDA\***

Colaboradores capacitados nos temas que impactam o Programa de Integridade e Ética — 93% (jul/2020).  
Nova trilha de capacitação foi lançada em ago/2020.



**Cultivar a postura íntegra e ética por meio de políticas**

**Garantir a adesão de 95% dos colaboradores no termo de Políticas de Integridade**

**STATUS**

**META ATINGIDA\***

Anualmente os colaboradores renovam a adesão ao termo de Políticas de Integridade — 98% de adesão (ago/2020).



**Manter o canal de denúncia público e acessível a todos os públicos**, para o acolhimento e a apuração de manifestações ou suspeitas de violações referentes à integridade e ética

**STATUS**

**META ATINGIDA\***

O nosso canal de denúncias permanece acessível a todos os públicos em nosso site e as manifestações são tempestivamente tratadas.



**Capacitar os colaboradores no que se refere ao uso consciente dos dados e desenvolvimento de política sobre esse tema**

**STATUS**

Desenvolvimento de novas políticas para aderência à LGPD.  
Capacitação dos colaboradores sobre os principais conceitos da LGPD e de Privacy by Design.

\* Meta recorrente e será avaliada anualmente.



## Transparência nos reportes e na comunicação

Reforçar a transparência dos nossos negócios e dos nossos resultados financeiros, demonstrando valor para nossos públicos.



### Contexto

O interesse dos consumidores pela responsabilidade social das empresas vem ganhando cada dia mais força. Essa atenção em relação às atitudes corporativas acompanha diariamente as necessidades do mundo e da sociedade. Hoje, clientes, colaboradores, investidores e parceiros querem conhecer, não apenas os resultados financeiros das empresas, como também a forma como estes resultados são alcançados.

Portanto, a transparência entra nesse cenário como fator essencial para a

segurança e parceria de todas as partes. O papel da comunicação das empresas também tem ganhando mais e mais importância. Afinal, uma comunicação transparente é elemento básico quando o assunto é boas práticas de governança. É assim que uma empresa consegue construir uma relação de confiança e um diálogo aberto com toda a sociedade.

É por isso que o compromisso do Itaú com a transparência é tão importante: ele é transversal e dá visibilidade a todos os outros. A maneira como publicamos

nossas informações está em constante aprimoramento, trazendo sempre os resultados das nossas ações de forma objetiva e direta. Fazemos assim desde sempre — mas queremos reafirmar ainda mais nosso compromisso de ser claro, incorporando as melhores práticas do mercado em todos os momentos. Isso é transparência. E é ela que possibilita nosso plano de Impacto Positivo ser positivo de verdade.

### Conheça algumas iniciativas alinhadas a esse Compromisso

### Questões ESG no Relatório de Sustentabilidade

Para relatar com mais transparência as iniciativas e ações de sustentabilidade do banco, o Itaú adota os indicadores SASB (Sustainability Accounting Standards Board): um relatório voluntário baseado em parâmetros importantes para a avaliação ESG (ambiental, social e de governança) de empresas. Com isso, o Relatório de Sustentabilidade do Itaú divulga 12 dos indicadores da categoria Commercial Banking. Outra novidade é a incorporação do Relatório de Sustentabilidade ao Relatório Anual Integrado, consolidando em um único documento as informações ambientais, sociais e de governança mais relevantes.

Você pode ver o Relatório Anual Integrado 2019 [aqui](#).



## Metas



**Divulgar informações financeiras e não financeiras relevantes sobre os negócios da Companhia**, de forma simples, clara e objetiva, permitindo que nossos Stakeholders tomem decisões mais eficientes

### STATUS

#### META ATINGIDA\*

Indicadores SASB (Sustainability Accounting Standards Board) no relatório Anual 2020: 12 indicadores reportados (de um total de 14) da Categoria Banco Comercial.

Podcast com investidores 19 episódios gravados desde o lançamento e mais de 7 mil acessos (de jan a set/2020).



**Integrar continuamente e de maneira consistente questões ambientais, sociais e de governança, que sejam relevantes para o mercado**, em nossas principais prestações de contas, influenciando o Itaú Unibanco e os Stakeholders

### STATUS

#### META ATINGIDA\*

ESG como pauta recorrente na teleconferência de divulgação de resultados trimestrais. Conteúdo ESG avaliado em 4,7/5,0 (média geral 4,6).



**Atuar em revisão de processos e de reportes, para o próximo ciclo, por meio do monitoramento sistemático das demandas ESG (ambiental, social e governança) da comunidade de investidores**

### STATUS

#### META ATINGIDA\*

Revisitamos o processo de elaboração do nosso Relatório Anual Integrado trazendo mais eficiência.



**Incorporar as recomendações da Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)\*\* sobre estratégia, governança, gestão de risco e metas e métricas climáticas até 2022**

### STATUS

Percentual de aderência às recomendações do TCFD 70,4% em dez/2020.



## Governança de Finanças Climáticas

O tema de Finanças Climáticas é tratado pelo Squad de Finanças Climáticas, que tem como objetivo incorporar as recomendações do TCFD. Em linha com essas recomendações, a Gerência de Risco Socioambiental Corporativo trabalha para incorporar riscos climáticos — tanto físicos quanto de transição — na governança de risco socioambiental do Itaú. O Comitê de Risco Socioambiental (CRSA) do banco determinou que as decisões sobre risco climático também farão parte de seu escopo de atuação, com a supervisão do Chief Risk Officer (CRO). É toda a visão de futuro do banco voltada para a sustentabilidade.

\* Meta recorrente e será avaliada anualmente.

\*\* Inicialmente esta meta fazia parte de Financiamento em Setores de Impacto Positivo e após decisão interna passou a integrar esse Compromisso.



## Olhando para o momento

Iniciar a caminhada dos Compromissos de Impacto Positivo foi ainda mais desafiador neste ano de tantas mudanças. Mas isso só reafirmou a importância de lidar com questões ambientais e sociais de forma imediata e significativa para todos.

Para reforçar nosso comprometimento com esse papel, assinamos em 2019 os Princípios de Responsabilidade Bancária da Unepfi, a Iniciativa Financeira do Programa das Nações Unidas. Essa atitude reforça nossa base dos Compromissos de Impacto Positivo, assumidos publicamente. E assim, criar e incentivar iniciativas que impactem a todos se torna parte do nosso negócio, impulsionando a sociedade em direção a um futuro mais sustentável.

Nas próximas páginas, conheça algumas iniciativas focadas nas questões mais recentes do Brasil.



# Impacto Positivo além dos Compromissos

## Plano Amazônia

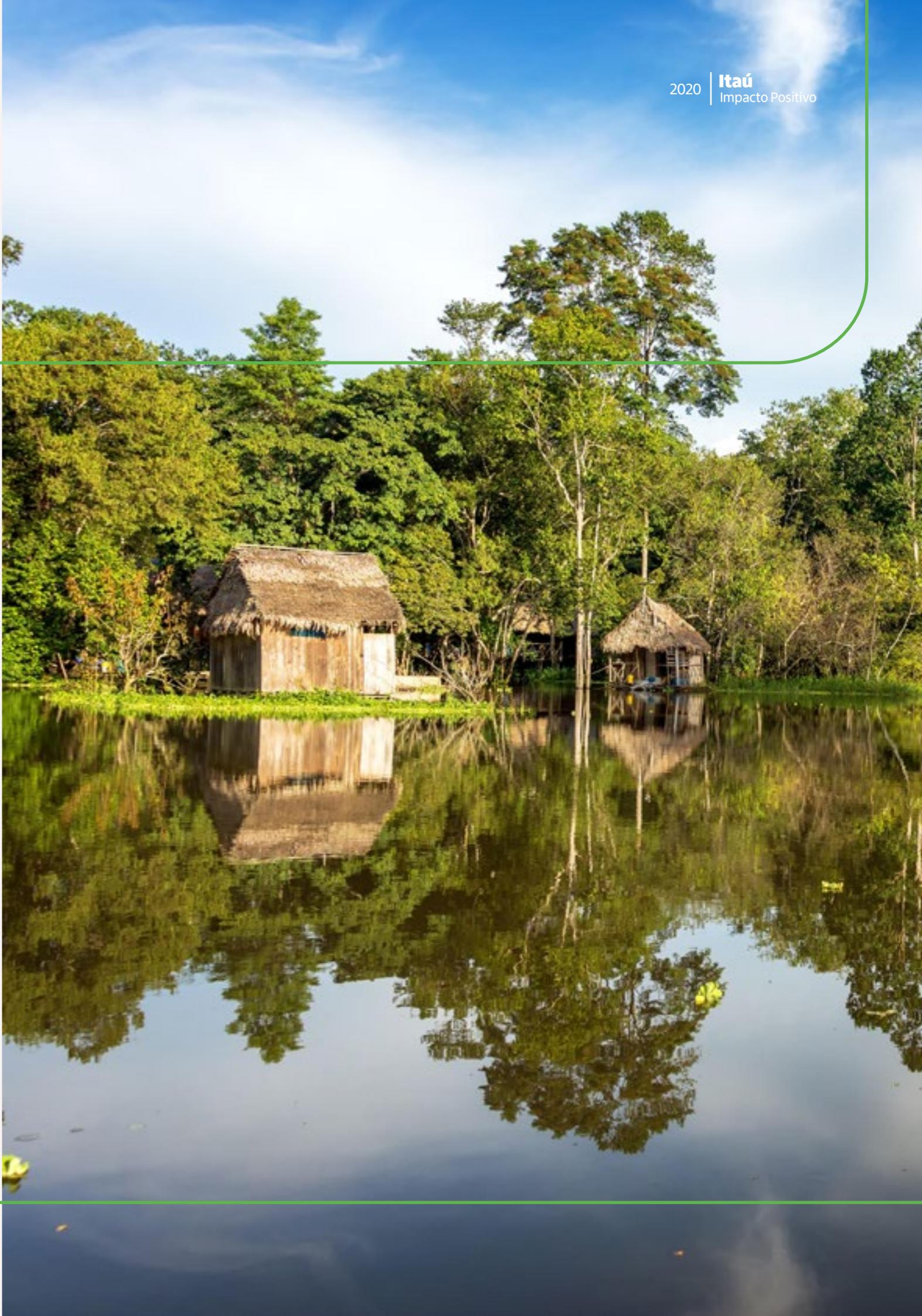
O Plano Amazônia nasceu de um plano conjunto entre Itaú, Santander e Bradesco, três grandes bancos com um objetivo claro em comum: promover ações efetivas para garantir o desenvolvimento sustentável da Amazônia.

Além desta ser sempre uma região essencial para a saúde do clima mundial, a parceria do Plano Amazônia entre os bancos se formou em um ano especialmente crítico para o território. O Instituto Nacional de Pesquisas Espaciais (Inpe) anunciou que o desmatamento na Amazônia cresceu 34% entre agosto de 2019 e julho de 2020 em relação ao mesmo período dos 12 meses anteriores.

Sete especialistas integram um Conselho Consultivo, que se reúne a cada três meses com o intuito de refletir sobre as dinâmicas da região e discutir a efetividade das ações propostas. Juntos, esses profissionais multidisciplinares orientam as tomadas de decisão dos bancos para diminuir os riscos a essa região tão necessária para o futuro do mundo.

## Um plano de 10 medidas

O Plano Amazônia inclui dez medidas construídas para atender a três frentes de atuação, fundamentais para o desenvolvimento sustentável da região: conservação ambiental e desenvolvimento da bioeconomia, investimento em infraestrutura sustentável e garantia dos direitos básicos da população da região amazônica. Essas medidas são essenciais para a preservação e a prosperidade da região, da população e da economia.



## Dez medidas para a Amazônia

**01** Atuar visando o desmatamento zero na cadeia da carne, reforçando diligências internas, apoiando a transição e articulando com empresas e associações para a criação de compromisso setorial.

**04** Viabilizar investimentos em infraestrutura básica para o desenvolvimento social da região, como acesso à energia, internet, moradia e saneamento.

**07** Ampliar o alcance de negócios que promovam a inclusão e a orientação financeira na região.

**02** Estimular as cadeias sustentáveis, como a do cacau, açaí e castanha, por meio de linhas de financiamento diferenciadas e ferramentas financeiras e não financeiras.

**05** Fomentar projetos que visem o desenvolvimento econômico e a conservação ambiental por meio de instrumentos financeiros de lastro verde, como o Pagamento por Serviço Ambiental (PSA) e Crédito de Carbono.

**08** Articular e apoiar a implantação do sistema informatizado de registro de regularização fundiária.

**03** Estimular o desenvolvimento da infraestrutura de transporte mais sustentável, como o hidroviário, com aplicação de metas ambientais, em troca de condições diferenciadas de financiamento.

**06** Incorporar os impactos das mudanças climáticas nas políticas de crédito e investimentos de longo prazo e dar ênfase a isso em nossos relatórios.

**09** Articular a criação de um fundo para atores e lideranças locais que trabalhem em projetos de desenvolvimento socioeconômico na região.

**10** Atrair investimentos que promovam parcerias e desenvolvimento de tecnologias que impulsionem a bioeconomia.



# Todos pela Saúde

O projeto tem o objetivo de apoiar e fortalecer o combate ao coronavírus no Brasil alcançando todas as camadas da sociedade, além de apoiar as iniciativas da Saúde pública, como o SUS, nesse momento repleto de desafios.

Para realizar esse propósito, o Todos pela Saúde conta com a expertise dos profissionais mais reconhecidos do país, de diversos setores da saúde e sob liderança do Dr. Paulo Chapchap, Diretor-geral do Hospital Sírio Libanês. O trabalho do grupo é guiado pelos quatro pilares que sustentam o projeto: Informar, Proteger, Cuidar e Retomar. Com essas diretrizes, se torna possível atuar com mais precisão e eficácia ao impulsionar o combate à Covid-19.

O Itaú marcou o início do projeto com a maior doação filantrópica de uma empresa brasileira na história: o banco doou 1 bilhão de reais para tirar o projeto do papel. Desse valor, 790 milhões já foram destinados para medidas de combate ao novo coronavírus. Além da doação inicial, a iniciativa também já arrecadou mais 18 milhões de doações de empresas e indivíduos em todo o Brasil.

Tudo isso rendeu e continua rendendo frutos no fortalecimento à saúde brasileira, com mais de 90 milhões de EPIs distribuídos nas principais cidades do país e a expansão da capacidade nacional de testagem, que passou para 25 mil testes por dia. A iniciativa também é responsável por promover uma campanha em escala nacional sobre a eficácia do uso de máscara. E o projeto continuará em operação mesmo depois do fim da pandemia, gerando benefícios duradouros para toda a população.

## R\$100 milhões

investidos para atualização e expansão das fábricas de vacina da Fiocruz e do Instituto Butantã.

## R\$180 milhões

em novos centros de testagem para a realização de exames laboratoriais em massa.

**Novos laboratórios Fiocruz:** um na cidade do Rio de Janeiro e outro na cidade de Eusébio, no Ceará.

Entrega de 300 cilindros de oxigênio,

**174 leitos hospitalares e 1.000 leitos de alojamento para populações indígenas e refugiados.**

## Doação de 105 mil oxímetros

a mais de 5 mil municípios brasileiros, melhorando a infraestrutura das Unidades Básicas de Saúde (UBS) em todas as regiões do Brasil.

**Mais de R\$35 milhões em pesquisas científicas** para estratégias de vacinação e tratamento da Covid-19.

## Conheça os membros do Todos pela Saúde

### Paulo Chapchap

Diretor-geral do Hospital Sírio Libanês

### Dráuzio Varella

Médico, cientista e escritor

### Gonzalo Vecina Neto

Ex-presidente da Anvisa

### Maurício Ceschin

Ex-diretor-presidente da Agência Nacional de Saúde (ANS)

### Eugenio Vilaça Mendes

Consultor do Conselho dos Secretários de Saúde (CONASS)

### Sidney Klajner

Presidente do Hospital Albert Einstein

### Pedro Barbosa

Presidente do Instituto de Biologia Molecular do Paraná (IBMP)

Saiba mais sobre o Todos pela Saúde [aqui](#).



# Impacto Positivo feito por todos e para todos

Tudo que fazemos gera impacto no mundo e o nosso desafio é torná-lo cada vez mais positivo. Já demos o primeiro passo adotando os Compromissos e publicando metas claras e transformadoras sobre cada um deles.

Nossa jornada continua e queremos perpetuar essa cultura de Impacto Positivo no dia a dia de todos: colaboradores, clientes, fornecedores, acionistas, investidores e toda a sociedade.

Desde o momento em que assumimos metas claras de forma pública, abrimos esse diálogo. Porque queremos ser parceiros das pessoas nessa jornada, sempre com transparência, colaboração e consciência da nossa responsabilidade como banco — com a preservação do meio ambiente, com o bem-estar, desenvolvimento e segurança de nossos colaboradores e clientes e com a integridade da nossa atuação, mantendo sempre o respeito e a confiança em nossa relação com todos.

Nesse primeiro ano do Itaú Impacto Positivo, aprendemos muito e uma coisa ficou clara: o poder de transformar está na ação. E agindo juntos, esse poder dá passos muito maiores.

**É esse o nosso objetivo:** engajar pessoas e instituições, de todos os lugares, perfis e histórias, para que todos se tornem agentes ativos dessa transformação.

Assim, os Compromissos de Impacto Positivo do Itaú são um convite para a mudança.

**E você, já pensou como pode gerar impacto positivo?**



Para entrar em contato com o time de  
sustentabilidade do Itaú Unibanco mande  
uma mensagem para:  
[sustentabilidade-itau@itau-unibanco.com.br](mailto:sustentabilidade-itau@itau-unibanco.com.br)

Para mais informações, acesse:  
[www.itau.com.br/sustentabilidade](http://www.itau.com.br/sustentabilidade)