



# Estudo de Materialidade SAC

Resultados - 2023

Itaú Seguros S.A.

Itaú Vida e Previdência S.A.

Itaú Cia. de Capitalização S.A.

## metodologia utilizada

O estudo de materialidade foi conduzido pela Unidade de Gestão de Riscos, considerando a capacidade financeira das empresas frente a impactos socioambientais, envolvendo diversos especialistas de diferentes áreas técnicas, além da ampla discussão em comitês com executivos das organizações.

### principais etapas:

#### etapa 1

- Elaboração de inventário de riscos
- Validação dos riscos com as áreas responsáveis
- Análise das formas de materialização dos riscos de sustentabilidade nos riscos tradicionais

#### etapa 2

- Elaboração da metodologia quantitativa para cálculo da materialidade
- Criação de cenários de *stress* para materialidade dos riscos de sustentabilidade
- Aferição dos resultados gerados

#### etapa 3

- Avaliação do impacto da materialidade em relação aos apetites de riscos das empresas.

#### etapa 4

- Aprovação dos resultados com os executivos das organizações

## Resultados

### Risco Operacional

#### Metodologia

- Agravo das perdas operacionais registradas na base enviada à SUSEP, utilizando modelo estatístico que considera cenários de stress.

#### Status

Imaterial 

### Risco de Subscrição

#### Metodologia

- Utilização de estudo de mercado que considera modelo para agravo de mortalidade a partir efeitos de variáveis socioeconômicas e climáticos em diferentes localidades.
- Utilização dos impactos na carteira em função da pandemia de COVID-19.

#### Status

Imaterial 

### Risco de Crédito

#### Metodologia

- Aplicação de cenários de stress nos fatores de risco de crédito de ativos classificados internamente com alto nível de risco climático.

#### Status

Imaterial 

### Risco de Mercado

#### Metodologia

- Aplicação de stress na componente de spread de crédito nas curvas com posição de títulos privados, para os seguimentos classificados com alto nível de risco climático.

#### Status

Imaterial 

### Risco de Liquidez

#### Metodologia

- Avaliação do caixa mínimo das empresas desconsiderando posição de títulos privados.

#### Status

Imaterial 

