



Compromisso Itaú Unibanco
**Educação e Inclusão
Financeira**

**DIRETORIA DE RELAÇÕES INSTITUCIONAIS
E SUSTENTABILIDADE - 2024**

Compromisso Itaú Unibanco de Educação e Inclusão Financeira

1. Princípios Gerais

Este documento tem o objetivo de reforçar o compromisso do Itaú Unibanco com a promoção da Educação e Inclusão Financeira a clientes e à sociedade. Estes conceitos são norteados pela definição de Cidadania Financeira proposto pelo Banco Central.

Nos comprometemos a promover a Inclusão Financeira e produtiva, por meio do empreendedorismo, e a adotar medidas de Educação Financeira que promovam o uso equilibrado e planejado de soluções financeiras.

Nosso compromisso se insere na estratégia de Sustentabilidade e ESG do banco como forma de gerir e promover benefícios para clientes e para a sociedade em relação a esses temas materiais para a organização. Mais detalhes sobre a estratégia podem ser consultados na [página institucional](#) de sustentabilidade.

De forma mais ampla, esta agenda tem relação com os *Objetivos do Desenvolvimento Sustentável*, propostos pela Organização das Nações Unidas. As ações implementadas no contexto deste compromisso têm o potencial de contribuir com as metas listadas abaixo:



- **ODS 1: Erradicação da Pobreza**

- **Meta 1.4:** Até 2030, garantir que todos os homens e mulheres, particularmente os pobres e vulneráveis, tenham direitos iguais aos recursos econômicos, bem como o acesso a serviços básicos, propriedade e controle sobre a terra e outras formas de propriedade, herança, recursos naturais, novas tecnologias apropriadas e serviços financeiros, incluindo microfinanças.

- **ODS 8: Trabalho Decente e Crescimento Econômico**

- **Meta 8.10:** Fortalecer a capacidade das instituições financeiras nacionais para incentivar a expansão do acesso aos serviços bancários, de seguros e financeiros para todos.

- **ODS 10: Redução das Desigualdades**

- **Meta 10.2:** Até 2030, empoderar e promover a inclusão social, econômica e política de todos, independentemente da idade, gênero, deficiência, raça, etnia, origem, religião, condição econômica ou outra.

2. Governança

A Diretoria de Relações Institucionais e Sustentabilidade e a Diretoria de Compliance Corporativo são responsáveis pela gestão do tema e têm como missão definir diretrizes, capacitar e engajar as áreas do banco na concepção de soluções inclusivas, medidas de orientação financeira e mecanismos de atenção a diferentes perfis de clientes.

O Compromisso de Educação e Inclusão Financeira do Itaú Unibanco, é aprovado por um membro do Comitê Executivo e tem abrangência nacional

Definimos diretrizes para os temas de Inclusão e Educação Financeira em documentos de referência para a organização. Na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática apresentamos os preceitos para Inclusão Financeira e Empreendedorismo como estratégia de contribuir para o desenvolvimento social.

Em nossa Política de Relacionamento com Clientes, que conta com reporte semestral em nosso [Relatório de Ouvidoria](#), e na [Política Corporativa de Integridade, Ética e Conduta](#), apresentamos objetivos e diretrizes para promoção de medidas educativas nas diferentes etapas do relacionamento com clientes como forma de apoiar na tomada de decisões financeiras conscientes.

3. Inclusão Financeira

Nosso foco de atuação na agenda de Inclusão Financeira é oferecer soluções financeiras e capacitação sobre o uso consciente de produtos e serviços para todos os públicos, incluindo ações voltadas para o empreendedorismo.

Saiba mais no pilar [Diversidade de Desenvolvimento](#) da estratégia ESG do Itaú Unibanco.

4. Educação Financeira

As medidas de Educação Financeira devem contribuir com a manutenção da Saúde Financeira de consumidores, entendida, a partir da definição da FEBRABAN¹, como:

- Ser capaz de cumprir suas obrigações financeiras;
- Ser capaz de tomar boas decisões financeiras;
- Sentir-se segura (o) quanto ao presente e ao futuro financeiro;
- Ter liberdade de fazer escolhas que permitam a você aproveitar a vida.

Para este propósito, o Itaú Unibanco pretende:

1. Oferecer conteúdo de educação financeira a clientes e sociedade, em diferentes formatos e canais;
2. Promover a integração do tema nos negócios para contribuir com a saúde financeira das pessoas;
3. Compartilhar resultados e informações sobre as iniciativas em nossos relatórios anuais e outros canais oficiais.

5. Avaliação e reporte de resultados

Mais detalhes sobre nossa atuação nestas frentes podem ser consultados em nosso Relatório Anual ESG.

¹ Índice de Saúde Financeira do Brasileiro desenvolvido pela FEBRABAN. Disponível em <<https://indice.febraban.org.br/>>.