

PRRSAC

Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

Ações de efetividade e indicadores de monitoramento

Este documento visa da
transparência sobre a atualização da
Política de Responsabilidade Social,
Ambiental e Climática (SAC).



Índice_

Sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

Compromissos de Impacto Positivo

Fluxo de atualização da Política de Responsabilidade SAC

Princípios e Diretrizes SAC

Diretrizes no relacionamento com as partes interessadas

Gestão das diretrizes

Governança

Informações Públicas

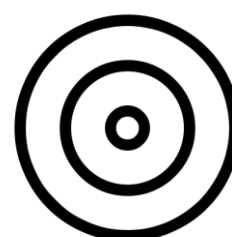
RESOLUÇÃO CMN Nº 4.945, DE 15 DE SETEMBRO DE 2021

Sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

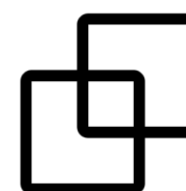
PRSAC

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) consiste no conjunto de princípios e diretrizes de natureza social, ambiental e climática a serem observadas pela instituição na condução de seus negócios, atividades e processos, bem como na sua relação com as partes interessadas.

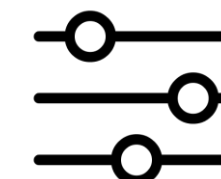
Para a elaboração da política, considera-se :



Impacto social, ambiental e climático das atividades, produtos e serviços



Objetivos estratégicos e oportunidades



Condições de competitividade e ambiente regulatório



Critérios claros e passíveis de verificação



Necessidade de monitoramento das ações descritas para efetividade da política

Destaques governança_

- Definição da diretora responsável: Luciana Nicola (Diretora de Relações Institucionais e Sustentabilidade).
- Instituição de Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climático vinculado ao CA.
- Coordenação das atividades e trocas de informações com o comitê de risco (CGRC).
- Estabelecimento e revisão da PRSAC.

Destaques sobre informações públicas_

- Revisão a cada 3 anos ou quando houver fato relevante.
- Divulgação no site de Relações com Investidores do Itaú.
- Lista de informações complementares: pactos voluntários, setores com restrição, indicadores de acompanhamento da efetividade da política.

Impacto social, ambiental e climático das atividades, produtos e serviços_

O setor bancário exerce um papel fundamental para impulsionar o crescimento e desenvolvimento sustentável da sociedade. O setor pode gerar impacto positivo por meio de produtos, serviços, projetos e processos. Além disso, monitorar esses impactos, sejam positivos ou negativos, ajudam a aprimorar constantemente sua atuação e a definir a alocação de capital, de investimentos de pessoas e tempo, além de beneficiar a carreira dos colaboradores e impactar diretamente os clientes, garantindo soluções sustentáveis que tragam retornos financeiros e benefícios para a sociedade, parte fundamental dessa atuação responsável.

Aqui no Itaú, nossa conduta ética no tratamento dos nossos colaboradores e jeito de agir geram um ambiente de trabalho saudável, inclusivo, próspero e que promove desenvolvimento e bem-estar, a partir da adoção de boas práticas relacionadas a saúde, segurança e diversidade, garantindo, assim, uma experiência de excelência na jornada desses profissionais.

Por meio da gestão responsável de nossas operações, prezamos pela eficiência do uso dos recursos e promovemos práticas sustentáveis na nossa cadeia de fornecedores.

Temos o compromisso de gerar impacto positivo por meio dos nossos negócios, seja nas nossas operações de investimento ou crédito ou no apoio aos nossos clientes, que são multiplicadores desse impacto, respeitando uma criteriosa gestão de riscos social, ambiental e climático atreladas às operações e atividades desenvolvidas pelo Itaú Unibanco.

Nossa transparência em comunicações e reportes amplia o diálogo com a sociedade e gera valor para nossos negócios, ampliando a capacidade de escuta e atendimento das demandas. Nosso objetivo vai além dos resultados financeiros. Nossa estratégia de Investimento Social Privado atua nas demandas da sociedade e fortalece nossos compromissos pelo desenvolvimento do país.

Objetivos estratégicos_

Na qualidade de instituição representativa do conglomerado perante o Banco Central, o Itaú tem a visão de ser líder em performance sustentável e em satisfação dos clientes, por meio da geração de valor compartilhado entre todos os públicos de interesse, atuação clara para garantir a perenidade dos negócios e o cumprimento de leis e normas regulatórias.

Acreditamos que, como instituição financeira, influenciaremos decisões e orientamos fluxos financeiros por meio dos nossos produtos e serviços. Nosso compromisso com o desenvolvimento sustentável dos países que atuamos está na essência de nossa atividade e se traduz em nossa estratégia de sustentabilidade, que orienta a integração de aspectos de natureza social, ambiental e climática em nossos negócios e na forma como geramos valor para a sociedade, por intermédio dos nossos Compromissos de Impacto Positivo ([estratégia de sustentabilidade com metas públicas no site da instituição](#)), que permeiam toda a organização e norteiam a tomada de decisões em nossos negócios, atividades e processos.

Compromissos de impacto positivo

Compromissos para **desenvolvimento do país**

Compromisso que norteia **a prestação de contas**

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

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



São mais de 50 metas lideradas pelos diretores das áreas e acompanhadas pelo Comitê Executivo do banco

Para dar transparência à execução desses compromissos, reportamos periodicamente os resultados alcançados no site e Relatório ESG: [Itau.com.br/sustentabilidade](https://itau.com.br/sustentabilidade)



Mecanismos de promoção da participação de partes interessadas da PRSAC_

A atualização da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, nos moldes da RESOLUÇÃO CMN Nº 4.945, DE 15 DE SETEMBRO DE 2021 está alinhada a atual estratégia de incorporar questões ESG (*do inglês Environmental, Social and Governance*) de forma transversal nas áreas institucionais e negócios, por meio da materialidade dos Compromissos de Impacto Positivo que demonstram transparência para as partes interessadas.

Os primeiros Compromissos de Impacto Positivo foram lançados no final de 2019, com o envolvimento de especialistas de sustentabilidade, representantes da sociedade civil e lideranças. As metas são lideradas pelos diretores das áreas e acompanhadas pelo Comitê Executivo do banco e contam com um PMO para dar suporte ao monitoramento dos indicadores e atualizações quanto aos objetivos estratégicos estabelecidos.

Atentos a complexidade do tema e evolução dos diálogos sobre a contribuição dos setores econômicos para o desenvolvimento sustentável possuímos monitoramentos internos para escuta ativa de stakeholders que tem como objetivo compreender oportunidades de aperfeiçoamento da estratégia ao longo do tempo alinhada as demandas da sociedade e maturidade das discussões.

A PRSAC serve como suporte a essa estratégia, direcionando os princípios basais para a natureza social, ambiental e climática observados na relação com clientes, colaboradores, fornecedores e investidores. A atualização da política será realizada a cada 3 anos, e/ou de forma tempestiva alinhada a estratégia dos Compromissos já estabelecidos.

Os fluxos operacionais relacionados a política estão estabelecidos em procedimentos internos.

Fluxo para atualização da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática



Ações para a efetividade da Política

Alinhamento de Responsabilidades

Durante o processo de adequação da PRSAC foi estabelecido que a criação das diretrizes e princípios da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática seria liderado pela diretoria de Sustentabilidade. Iniciamos um processo de diálogo com as áreas de negócio e suporte para apresentação da Resolução CMN 4945/21.

Segmentação de Políticas

A Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental que já incorporava critérios climáticos em suas diretrizes foi segmentada em duas políticas: I – Política de Responsabilidade Social Ambiental e Climática (PRSAC) e II – Política de Risco Social, Ambiental e Climático.

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) atualizou as diretrizes conforme estratégia atual de sustentabilidade materializada nos Compromissos de Impacto Positivo e para otimização da estratégia utilizaremos a mesma estrutura de PMO para acompanhamento de efetividade.

Comitê de Responsabilidade SAC

Ampliamos o escopo do Comitê de Responsabilidade Social, órgão colegiado que já mantinha em sua composição membros do CA, passando a incorporar aspectos ambientais e climáticos como recomendado pela Resolução 4945/21.

Acompanhamento da efetividade das diretrizes

Cada diretriz foi relacionada de forma direta ou indireta com os Compromissos de Impacto Positivo, assim como relacionamos ações que exemplificam nosso alinhamento a esta estratégia. Os indicadores monitorados podem ser observados no Relatório ESG 2021, e neste documento listamos exemplos de indicadores públicos e resultado da efetividade da nossa estratégia. As ações e indicadores listados nesse documento não são exaustivos, mas são exemplos efetivos da PRSAC na promoção de uma contribuição positiva.

Divulgação

Após a atualização pública da Política prevemos a disseminação em nossos canais internos. Sustentabilidade já é tema de treinamentos para colaboradores e também é disponibilizado trilhas digitais como recurso complementar para os funcionários do banco.

naturezas SAC

A política estabelece princípios e diretrizes que, observados os princípios de relevância e proporcionalidade, devem orientar a condução de nossos negócios, atividades e processos, bem como nossa relação com as partes interessadas, considerando as naturezas Social, Ambiental e Climática

Princípios e diretrizes sociais, ambientais e climáticas

Social

Tem como premissa respeitar e proteger os direitos humanos, promover a equidade de oportunidades e contribuir para a redução de desigualdades. Estimular o desenvolvimento social, com inclusão financeira e apoio ao empreendedorismo somado a estratégias de investimento social privado que visa os pilares de Educação, Empregabilidade, Mobilidade, Longevidade, Cultura e Saúde. Sempre com uma postura ética, mantendo o respeito ao ambiente regulatório e as condições de competitividade.

Ambiental

Baseia-se em reduzir impactos ambientais negativos de operações diretas e indiretas considerando boas práticas de gestão ambiental e requisitos legais. Visando também gerenciar riscos e oportunidades socioambientais para a contribuição da conservação da biodiversidade. Além de apoiar clientes na redução dos impactos ambientais, por meio dos produtos e serviços oferecidos e investimento em projetos de desenvolvimento sustentável.

Climático

Norteia-se na implementação do plano de descarbonização e no apoio aos negócios na transição para uma economia neutra em carbono. As diretrizes também visam incorporar as variáveis climáticas no gerenciamento de riscos tradicionais conforme Resolução CMN Nº 4.943/21.

Diretriz Social

Diretriz Social	Compromisso relacionado	Principais indicadores de monitoramento
<ul style="list-style-type: none"> Respeito e proteção aos direitos humanos, por meio da promoção da diversidade, equidade e inclusão, prevenção do assédio moral e sexual, da discriminação de qualquer natureza e do trabalho degradante em desacordo com a legislação (infantil, forçado, ou análogo ao escravo). 	Gestão Inclusiva; Gestão Responsável; Ética nas Relações e nos Negócios	% de treinamentos do programa de integridade e ética; % da atuação do Ombudsman; % de Colaboradores treinados em Diversidade e direitos humanos; Número de clientes foram bloqueados por envolvimento com utilização de mão de obra análoga à escrava ou infantil e a exploração da prostituição; quantidade de fornecedores avaliados no processo periódico de monitoramento em 2021.
<ul style="list-style-type: none"> Promoção de equidade de oportunidades para os colaboradores e cadeia de valor, bem como para o desenvolvimento de lideranças corporativas sobre aspectos de diversidade e direitos humanos. 	Gestão Inclusiva; Gestão Responsável	% de Colaboradores treinados em Diversidade e direitos humanos; % de processos de compras feitos com fornecedores locais - dentro do próprio estado; Somados aos indicadores de diversidade públicos no Relatório ESG.
<ul style="list-style-type: none"> Estímulo à transformação da sociedade em áreas fundamentais para o desenvolvimento social, em agendas como educação, empregabilidade, mobilidade, cultura, saúde em consonância com a estratégia de investimento social privado. 	Investimento Social Privado; Amazônia	(volume em reais) em investimentos social privado; indicadores individuais que reportamos para o compromisso (Educação, Esporte, Cultura, Mobilidade, diversidade, saúde, inovação e empreendedorismo, desenvolvimento e participação local).
<ul style="list-style-type: none"> Contribuição para a redução das desigualdades sociais, por meio do suporte a grupos historicamente vulneráveis na sociedade por gênero, raça, idade, orientação sexual, deficiência ou regionalidade. 	Investimento Social Privado; Cidadania Financeira; Inclusão e Empreendedorismo	No Brasil: (%) de Mulheres colaboradoras; (%) de mulheres negras colaboradoras; (%) de colaboradores negros; (%) de colaboradores com deficiência; (%) de colaboradores com mais de 50 anos; (%) de retenção de mulheres pós maternidade; (razão matemática do salário entre gêneros de colaboradores; razão matemática do salário entre raça de colaboradores; volume total de operações de crédito para empresas de mulheres proprietárias; quantidade de mulheres em situação vulnerável capacitadas em programa específico.
<ul style="list-style-type: none"> Apoio ao empreendedorismo visando ampliar o desenvolvimento social e contribuir para a inclusão financeira e prosperidade de micro, pequenos e médios empreendedores, a partir do acesso a produtos financeiros, ferramentas e soluções que melhorem a gestão dos negócios e ampliem seu potencial de crescimento. 	Inclusão e Empreendedorismo	Volume de crédito para pequenas e médias empresas lideradas por mulheres; valor total da carteira de Microcrédito.
<ul style="list-style-type: none"> Postura ética e transparente, com disponibilidade de canais de denúncia acessíveis e adequados às partes interessadas para acolhimento e apuração de manifestações sobre suspeitas de violações referentes a integridade. 	Ética nas Relações e nos Negócios	% de Colaboradores capacitados no programa de Integridade e Ética; % de colaboradores com adesão ao termo; quantidade de casos avaliados no canal do ombudsman.

Diretriz Ambiental

	Compromisso relacionado	Principais indicadores de monitoramento
<ul style="list-style-type: none">• Buscar reduzir os impactos ambientais negativos de nossas operações diretas, ao lado da promoção de práticas sustentáveis, por meio da eficiência no consumo e uso dos recursos naturais, da gestão e destinação adequada dos resíduos e efluentes gerados nas atividades do banco e da eficiência no uso de energia.	Gestão Responsável	% de redução do consumo de água, energia e resíduos.
<ul style="list-style-type: none">• Gerenciamento e minimização de impactos ambientais negativos decorrentes das atividades e cadeia de valor, por meio de processos de melhoria contínua, considerando as boas práticas de gestão ambiental e requisitos legais.	Gestão Responsável	Valor investido (volume em reais) em projetos que visam trazer ecoeficiência e avanço de gestão ambiental.
<ul style="list-style-type: none">• Adoção de processos de gerenciamento de riscos e oportunidades socioambientais que contribuam para a conservação e o uso sustentável dos recursos e proteção da biodiversidade brasileira.	Amazônia; Financiamento em Setores de Impacto Positivo	% dos nossos recursos desembolsados para frigoríficos alocados em clientes que possuem atividade na região do bioma Amazônia, ainda que não seja exclusivamente.
<ul style="list-style-type: none">• Apoio a clientes na redução de seus impactos ambientais, por meio dos produtos e serviços oferecidos.	Financiamento em Setores de Impacto Positivo	Meta 400bi (volume e quantidade de operações ESG); Valor investido em setores de impacto positivo.
<ul style="list-style-type: none">• Investimento em projetos de desenvolvimento sustentável nos mais diversos setores da economia e em especial no agronegócio.	Amazônia, Financiamento em Setores de Impacto Positivo	Operações Agro (volume em reais em operações verdes).

Diretriz Climática

Compromisso relacionado

Principais indicadores de monitoramento

- Incorporação de variáveis climáticas ao gerenciamento de riscos socioambientais conforme definido na Política de Risco, Social, Ambiental e Climático que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos, a estrutura de gerenciamento de capital e a política de divulgação de informações conforme RESOLUÇÃO CMN Nº 4.943/21.

Estratégia NetZero (Transversal)

Sensibilidade ao risco climático de setores e clientes.

- Mensuração de emissões de gases de efeito estufa de escopos 1 e 2 e compensação de emissões próprias.

Estratégia NetZero (Transversal);
Gestão Responsável

Escopo 1 e 2 (ton. CO2e).

- Definição de estratégia de mensuração de emissões financiadas (escopo 3) e implementação de plano de descarbonização para apoio à transição dos negócios para uma economia neutra em carbono.

Estratégia NetZero (Transversal)

Estimativa de emissões financiadas – Escopo 3 (ton. CO2e)
% do índice de cobertura da carteira

Relacionamento com as Partes interessadas

A PRSAC consiste no conjunto de princípios e diretrizes de natureza social, ambiental e climática a serem observadas pela instituição na condução dos seus negócios, atividades e processos, bem como na sua relação com as partes interessadas. Destacamos aqui as diretrizes Sociais, Ambientais e Climáticas para o relacionamento com Clientes, Colaboradores, Investidores e Fornecedores.

Princípios e diretrizes para o relacionamento com as Partes Interessadas

Clientes

Apoiar o desenvolvimento social, ambiental e climático, por meio da expansão de acesso a produtos e serviços, tendo suitability como premissa na comercialização, assim como estimular a transição sustentável da economia.

Colaboradores

Promover um ambiente de trabalho saudável, acessível, inclusivo, próspero com práticas de valorização da diversidade e equidade. Com transparência no processo de remuneração aplicável as melhores práticas.

Investidores

Divulgar informações financeiras e não financeiras de forma objetiva, reportando integralmente de forma consistente aspectos sociais, ambientais e climáticos relevantes.

Fornecedores

Monitorar fornecedores atendendo os princípios da política, assim como engaja-los na adoção de melhores práticas de responsabilidade dos aspectos sociais, ambientais e climáticos

Princípios e diretrizes para o relacionamento com as Partes Interessadas

Clientes

Informações completas sobre os projetos e indicadores relacionados a clientes está disponível no **Relatório ESG 2021**.

(*) Destacamos o capítulo ESG nos Negócios – Página 10

Saúde financeira

Contribuir na expansão ao acesso aos produtos e serviços financeiros e oferecer ferramentas e conteúdo que apoiem decisões financeiras saudáveis.

Desenvolvimento social

Por meio de nossos produtos e serviços, parcerias e investimentos, fomentar o desenvolvimento de pessoas e empresas, a partir do acesso a recursos financeiros, ferramentas e soluções que melhorem a gestão dos negócios e ampliem seu potencial de crescimento.

Transição sustentável

Estimular clientes a desenvolverem práticas de responsabilidade social, ambiental e climática.

Direitos Humanos

Promover práticas para melhoria contínua da acessibilidade, inclusão social, o respeito aos direitos humanos e a diversidade de clientes.

Suitability

Ter suitability como premissa na comercialização de produtos e a prestação de serviços direcionados a uma economia cada vez mais sustentável.

Contribuição positiva

Influenciar o desenvolvimento sustentável de pessoas e empresas, por meio de concessão de crédito em setores de impacto positivo, estruturação de operações ESG, produtos de apoio à transição climática e ofertas de produtos de investimento responsável.

Clientes

Diretriz

Contribuir na expansão ao acesso aos produtos e serviços financeiros e oferecer ferramentas e conteúdos que apoiem decisões financeiras saudáveis.

Compromissos relacionados



Cidadania Financeira



Inclusão e Empreendedorismo



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Trilha de Educação Financeira Gamer

Voltada para jovens gamers, lançamos, em parceria com a Barkus, uma trilha de educação financeira por Whatsapp, com o chatbot Aruan. Ao longo da interação, Aruan envia mensagens com vídeos e dicas sobre finanças pessoais e planejamento de carreira no mundo gamer.

Site de Educação Financeira

Página institucional com mais de 47 mil usuários únicos dedicada a reunir os principais conteúdos sobre educação financeira e facilitar o acesso a esse assunto por parte de clientes e sociedade

TikTok

Em 2021, o Itaú lançou seu canal de conteúdo no TikTok com conteúdo e entretenimento para apoiar as pessoas com dicas de educação financeira, segurança e economia no dia a dia. Já alcançando mais de 10,9 milhões de pessoas.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Quantidade de pessoas impactadas em conteúdos de Orientação Financeira

Volume de renegociações de dívidas

Volume de clientes reinseridos no sistema de crédito

Pessoas atendidas na plataforma iti (classe C, D e E)

Clientes

Diretriz

Por meio de nossos produtos e serviços, parcerias e investimentos, fomentar o desenvolvimento de pessoas e empresas, a partir do acesso a recursos financeiros, ferramentas e soluções que melhorem a gestão dos negócios e ampliem seu potencial de crescimento.

Compromissos relacionados



Cidadania Financeira



Inclusão e Empreendedorismo



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Mulher Empreendedora

Visa apoiar o desenvolvimento de empresas lideradas por mulheres, por meio de uma plataforma com soluções e ferramentas que capacitam, apresentam referências inspiradoras e favorecem a conexão entre empreendedoras.

Microcrédito

Linha de crédito direcionada para financiamento de atividades produtivas de microempreendedores, com faturamento anual de até R\$ 360 mil, formais e informais. Segue o programa nacional de microcrédito produtivo e orientado (PNMPO) e é baseado no relacionamento diferenciado com o empreendedor, por meio do agente de crédito.

Voluntariado Corporativo

Criamos um Grupo de Trabalho para discutir formas de alavancar o voluntariado de forma institucional no Itaú e promovemos ação de mentoria voluntária para empreendedores com deficiência, dentro do projeto Empreendedorismo para Todos. Foram mais de 300 inscrições, e os 40 mentores selecionados dedicaram, ao todo, 600 horas de mentoria com o programa.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Volume de crédito para pequenas e médias empresas lideradas por mulheres

Valor total da carteira de Microcrédito

Clientes

Diretriz

Estimular clientes a desenvolverem práticas de responsabilidade social, ambiental e climática.

Compromissos relacionados



Financiamento de Setores



Investimento Responsável



Estratégia Climática (Net Zero)

9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA



12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS



13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA



17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Carteira Recomendada ESG

Estruturamos uma carteira recomendada ESG para diferentes perfis de investidores. Somos pioneiros em criar uma carteira diversificada de ativos, contemplando renda fixa, renda variável e commodities locais e internacionais. Acreditamos que a divulgação da Carta Mensal ESG possa incentivar gestores e emissores a disponibilizarem produtos acessíveis para mais pessoas.

Engajamento em empresas investidas

Na Itaú Asset Management consideramos o engajamento com as empresas investidas uma oportunidade relevante de aprofundar o entendimento de como determinadas questões ESG podem impactar seu fluxo de caixa e, também, de incentivar a adoção de melhores práticas de gestão e governança e a divulgação de informações ESG materiais que possam impactar seu desempenho financeiro.

Guia de Análise Setorial

Adotamos a postura de não cobrar (em termos de serviço prestado) por sua assessoria ESG, de forma que esta seja uma motivação para clientes e emissores recorrentes anteciparem a tendência da integração ESG no modelo de negócio e dessa forma possam contribuir para o desafio global do atingimento das metas da Agenda 2030 das Nações Unidas.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Participação do Itaú como estruturador de títulos ESG de empresas brasileiras nos mercados local e externo

Engajamento de empresas via Itaú Asset Management

Clientes

Diretriz

Promover práticas para melhoria contínua da acessibilidade, inclusão social, o respeito aos direitos humanos e a diversidade de clientes.

Compromissos relacionados

 Cidadania Financeira

 Investimento Social Privado

 Gestão Inclusiva



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Semana de diversidade das Pessoas com Deficiência

Realizamos a 3ª edição da semana de diversidade das Pessoas com Deficiência, com painéis para o público interno e uma live para o público externo, conduzidos por colaboradores para discutir temas como família, carreira e acessibilidade;

Central de Atendimento

Lançamos a Central de Atendimento em Libras, que possibilita que nossos clientes com deficiência auditiva sejam atendidos por pessoas que se comunicam em Libras através de um canal exclusivo no bankline e no aplicativo da Itaucard;

Nome Social

Intensificamos a revisão dos nossos processos e sistemas para que pessoas transgênero possam realizar a inclusão do nome social em nossos cadastros com mais facilidade e transparência através das agências físicas e digitais e da central de atendimento.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Quantidade de colaboradores capacitados em libras

Quantidade de gestores treinados em gestão inclusiva

Quantidade de gestores treinados em direitos humanos

Clientes

Diretriz

Ter suitability como premissa na comercialização de produtos e a prestação de serviços direcionados a uma economia cada vez mais sustentável.

Compromissos relacionados



Cidadania Financeira

12 CONSUMO E
PRODUÇÃO
RESPONSÁVEIS



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Centralidade no cliente

Um dos quatro principais pilares estratégicos do Banco é a centralidade no cliente: queremos ser benchmark em satisfação, transformando a nossa cultura, para que o cliente esteja no centro de tudo.

Programas de incentivos

Para assegurar os princípios da centralidade no cliente e garantir uma oferta responsável, os incentivos à venda de produtos e serviços, para colaboradores que atuam diretamente no relacionamento com o cliente, não se baseiam apenas na quantidade de vendas, mas também em avaliações qualitativas. Os programas de incentivos contemplam, além de critérios de "suitability", indicadores de cancelamento, concentração de vendas, novas vendas em detrimento de cancelamentos de produtos/serviços anteriores, reclamações e métricas de satisfação (Net Promoter Score, NPS)

Amostra de indicadores de acompanhamento

NPS Global

Avaliação no Reclame aqui

Posição no ranking de reclamações do Banco Central do Brasil (Top 15 Bancos)

Clientes

Diretriz

Influenciar o desenvolvimento sustentável de pessoas e empresas, por meio do nosso negócio, seja pela concessão de crédito em setores de impacto positivo na sociedade, estruturação de operações ESG, produtos de apoio à transição climática da economia, e ter ofertas de produtos de investimento responsável sempre abertas para captação.

Compromissos relacionados



Financiamento de Setores



Investimento Responsável



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Plano Empresário Verde

O Itaú BBA foi a primeira instituição financeira do Brasil a receber os serviços de consultoria da International Finance Corporation (IFC) para construções ecoeficientes. Os projetos são auditados periodicamente pelo Banco e pela IFC visando confirmar se as estratégias continuam seguindo os requisitos necessários para o projeto alcançar a certificação final. Desde o lançamento do produto em junho/2021 já foram financiados R\$ 310 milhões, totalizando um Valor Geral de Vendas (VGV) de R\$ 877 milhões em construções sustentáveis por meio do plano empresário verde.

Fundos ESG (Asset)

Em 2021, aprimoramos a nossa família de produtos ESG e temáticos dedicados aos mercados brasileiro e internacional. O objetivo é disponibilizar aos clientes oportunidades de investimentos que contribuam com um desenvolvimento mais sustentável e com um mercado financeiro e de capitais mais transparente e eficiente.

Sustainability Bond

Os títulos sustentáveis são instrumentos financeiros para captar recursos para projetos sustentáveis, isto é, que tenham foco em desenvolver iniciativas ou consideradas de impacto positivo, como infraestrutura limpa, redução de emissões, otimização de uso de recursos naturais, acesso a saneamento, entre outros. O Itaú BBA é um experiente coordenador desse tipo de emissão.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Cobertura ESG em nos ativos sob gestão IAM (Itaú Asset Management)

Valor Geral de Vendas (VGV) em Construções Sustentáveis

Volume em reais das Operações ESG – BBA

Princípios e diretrizes para o relacionamento com as Partes Interessadas

Colaboradores

Informações completas sobre os projetos e indicadores relacionados a colaboradores está disponível no [Relatório ESG 2021 – Página 75](#)

Ambiente de trabalho

Oferecer aos nossos colaboradores um ambiente de trabalho saudável, acessível, inclusivo, próspero e gerador de bem-estar, a partir da adoção de boas práticas de desenvolvimento, capacitação, saúde e segurança.

Ombudsman

Manter disponível procedimentos de Ombudsman tanto para orientar e aconselhar os colaboradores, quanto para tratar suspeitas, denúncias e reclamações sobre desvios éticos e práticas contrárias às políticas institucionais, como assédio moral ou sexual, discriminação, desrespeito e conflitos interpessoais e de interesses no ambiente de trabalho.

Diversidade

Promover práticas de valorização da diversidade, da equidade e da inclusão no ambiente de trabalho.

Remuneração

Adotar processos claros e transparentes de remuneração, que visam atender à regulamentação aplicável e às melhores práticas nacionais e internacionais, bem como assegurar a compatibilidade com a PRSAC.

Colaboradores

Diretriz

Oferecer aos nossos colaboradores um ambiente de trabalho saudável, acessível, inclusivo, próspero e gerador de bem-estar, a partir da adoção de boas práticas de desenvolvimento, capacitação, saúde e segurança.

Compromisso relacionado



Gestão Inclusiva



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Treinamentos de diversidade

Os temas diversidade e de direitos humanos fazem parte do treinamento do programa de integridade, obrigatório para todos os colaboradores até o nível de diretor executivo. Em 2021, o tema foi abordado em mais de 100 eventos, com mais de 15 mil participações em seminários, treinamentos e comunicação interna (palestras, materiais disponibilizados na intranet e vídeos), em que demonstramos a importância da diversidade.

Educação Corporativa (iox)

Queremos proporcionar aos nossos colaboradores um ambiente com ferramentas e cultura que estimulem continuamente o alcance de seu pleno potencial de desenvolvimento pessoal e profissional, apoiando a sustentação do nosso negócio com excelência, e uma trajetória próspera aos nossos profissionais. Mais de 563 mil horas de treinamentos digitais e presenciais em 2021.

Programa fique ok

O Fique OK é um programa de apoio pessoal para colaboradores e familiares, com a finalidade de acolher e orientar em situações de conflito pessoal, familiar e profissional, de forma confidencial e gratuita. Realizado por equipe multidisciplinar disponível 24 horas, por meio de telefone, WhatsApp ou aplicativo. O programa oferece serviços de avaliação e acompanhamento psicológico, fisioterápico, jurídico, nutricional, financeiro.

Amostra de indicadores de acompanhamento

E-nps (Employee Net Promoter Score)

Volume de colaboradores impactados por programas de saúde e segurança do trabalho

Volume de atendimentos de colaboradores relacionados a saúde

Colaboradores

Diretriz

Manter disponível procedimentos de Ombudsman tanto para orientar e aconselhar os colaboradores, quanto para tratar suspeitas, denúncias e reclamações sobre desvios éticos e práticas contrárias às políticas institucionais, como assédio moral ou sexual, discriminação, desrespeito e conflitos interpessoais e de interesses no ambiente de trabalho.

Compromisso relacionado



Gestão Inclusiva



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Comunicação e conscientização

Em 2021, o Ombudsman realizou o maior número de eventos desde a criação do canal, totalizando 73 palestras, com mais de 20 mil pessoas. Além do reforço sobre o papel do canal, foram abordados conceitos de diversidade, empatia assertiva, comunicação não violenta e segurança psicológica no trabalho, estimulando um ambiente franco, aberto e pautado em relações de confiança.

Gestão de consequência

Os casos apurados bem como descumprimento de normas e políticas poderão incidir em medidas disciplinares, que serão avaliadas entre leves e graves com base na natureza, gravidade e extensão dos fatos (financeiro e de imagem). Essa avaliação determinará qual a medida aplicável, que vão de medidas orientativas (diálogo e feedbacks), advertências e até desligamentos por justa causa, este último aplicado para as situações de falta grave ou por reincidência de escala disciplinar (quando há acúmulo de duas advertências no período de 24 meses).

Amostra de indicadores de acompanhamento

Quantidade de orientações realizadas

Quantidade de colaboradores denunciados

Quantidade de denúncias tratadas

Taxa de procedência

Colaboradores

Diretriz

Adotar processos claros e transparentes de remuneração, que visam atender à regulamentação aplicável e às melhores práticas nacionais e internacionais, bem como assegurar a compatibilidade com a PRSAC.

Compromisso relacionado



Gestão Inclusiva



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Remuneração Fixa e Variável

A política de remuneração fixa reconhece a competência e senioridade de um profissional, e os valores podem ser acrescidos conforme nossa política de promoção e mérito e convenções coletivas. Já a remuneração variável reconhece o nível de desempenho individual, o resultado financeiro atingido por nossos negócios e sua sustentabilidade no curto, médio e longo prazos. É composta de participação nos lucros, participação nos resultados (PR) e participação complementar nos resultados. Todas dependem do desempenho dos negócios e individual, garantindo um valor mínimo definido em acordo de convenção coletiva firmado com o respectivo sindicato.

Qualidade de Vendas

Nosso programa de qualidade de vendas também avalia a qualidade dos negócios. A equipe pode receber gestão de consequência disciplinar e impacto em sua remuneração variável, com base em nossas políticas internas, se identificada má prática comercial. Além disso, os indicadores de saúde financeira do cliente também podem impactar a remuneração da área Comercial.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Equidade na remuneração

Razão matemática do salário entre gêneros

Razão matemática do salário entre raça

Colaboradores

Diretriz

Promover práticas de valorização da diversidade, da equidade e da inclusão no ambiente de trabalho.

Compromisso relacionado



Gestão Inclusiva



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Regra de participação feminina nos comitês de sucessão

Temos como diretriz, um comitê de sucessão (cargos de gerente para cima), em que cada posição deverá contar com a participação de, ao menos, uma mulher entre as finalistas a serem entrevistadas e entre os avaliadores da banca.

Programa de letramento racial para todo o Banco

Realizamos trilha de letramento racial, composta por dez aulas, com o objetivo de informar e sensibilizar o público interno sobre o racismo estrutural e a diversidade racial no Brasil, com base em um resgate conceitual e histórico e nos impactos no cotidiano.

Programa de formação para desenvolvedores

Realizada edição exclusiva para pessoas trans no programa de formação para desenvolvedores na tecnologia “Bootcamp for Devs”, em parceria com o EducaTRANSforma, que resultou em 38 profissionais trans contratados que estão sendo capacitados para trabalharem na área de Tecnologia.

Amostra de indicadores de acompanhamento

% de Colaboradores Mulheres

% de Colaboradores Negros

% de Mulheres no Conselho de Administração

Princípios e diretrizes para o relacionamento com as Partes Interessadas

Fornecedores

Informações completas sobre os projetos e indicadores relacionados a fornecedores está disponível no [Relatório ESG 2021 – Página 114](#)

Avaliação ESG

Monitorar os aspectos sociais, ambientais e climáticos para contratação e manutenção de fornecedores atendendo aos princípios da PRSAC, bem como a conformidade dos fornecedores com a legislação aplicável.

Engajamento

Engajar fornecedores para estimular a adoção de melhores práticas de responsabilidade social, ambiental e climática.

Fornecedores

Diretrizes

Monitorar os aspectos sociais, ambientais e climáticos para contratação e manutenção de fornecedores atendendo aos princípios da PRSAC, bem como a conformidade dos fornecedores com a legislação aplicável.

Engajar fornecedores para estimular a adoção de melhores práticas de responsabilidade social, ambiental e climática.

Compromisso relacionado



Gestão Responsável



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Engajamento de Fornecedores

Promovemos dois eventos on-line “Encontro Itaú + Fornecedores”, no qual abordamos temas relevantes como agenda ESG, ética e prevenção a corrupção, PLD e CFT e, conflitos de relacionamento: Ombudsman. Neste ano, 88% dos fornecedores convidados reportaram informações sobre mudanças climáticas em suas operações, por meio do Programa “CDP Supply Chain”, que visa identificar riscos climáticos e oportunidades em nossa cadeia de fornecimento.

Guia de Responsabilidade

Desde 2020, também disponibilizamos, no site Itaú Fornecedores, o guia de responsabilidade socioambiental e impacto positivo para fornecedores, que busca disseminar nossas diretrizes e impulsionar boas práticas de sustentabilidade na cadeia, em relação à adoção de compromissos de valorização dos direitos humanos e diversidade, gestão ambiental e mudanças climáticas, desenvolvimento da sociedade, entre outros. Nosso contrato padrão com fornecedores também determina o cumprimento das legislações e regulamentações, incluindo, mas não se limitando, às normas relacionadas a: preservação ambiental, responsabilidade social, direitos sociais constitucionais, vedação ao trabalho análogo ao escravo e ao trabalho infantil, segurança e ao sigilo bancário, proteção de dados e anticorrupção e combate à prática de atos lesivos contra a administração pública.

Amostra de indicadores de acompanhamento

Número de fornecedores avaliados em critérios sociais e ambientais

Valor total em contratos/pagamentos a fornecedores

% de fornecedores convidados a participarem do CDP

Princípios e diretrizes para o relacionamento com as Partes Interessadas

Investidores

Informações completas sobre os projetos e indicadores relacionados a Investidores está disponível no **Relatório ESG 2021 – Página 5 e 146.**

Transparência

Divulgar informações financeiras e não financeiras de forma simples e objetiva, que permitam aos investidores e acionistas avaliar a atuação e estratégia da organização, permitindo que tomem decisões de investimentos de forma adequada.

Reporte ESG

Reportar de forma integrada, contínua e consistente aspectos ambientais, climáticos, sociais e de governança relevantes.

Investidores

Diretrizes

Divulgar informações financeiras e não financeiras de forma simples e objetiva, que permitam aos investidores e acionistas avaliar a atuação e estratégia da organização, permitindo que tomem decisões de investimentos de forma adequada.

Reportar de forma integrada, contínua e consistente aspectos ambientais, climáticos, sociais e de governança relevantes.

Compromisso relacionado



Transparência nos Reportes



Exemplos

Ações alinhadas as diretrizes assumidas_

Divulgação de informações financeiras e não financeiras

Reportamos recorrentemente informações ESG nas divulgações de resultados trimestrais, incluindo conteúdo ESG no Relatório da Administração, na Análise Gerencial da Operação e na Teleconferência de Resultados.

Relatório ESG 2021

O relatório abrange o período entre 01 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021, sendo que fatos relevantes após esse período e até a aprovação do relatório também foram incluídos, e apresenta indicadores aderentes às diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI), na opção essencial, e aos indicadores Sustainability Accounting Standards Board (SASB) nas categorias “Commercial Banking”, “Investment Banking & Brokerage” e “Asset Management & Custody Activities”. O relatório também apresenta o nosso status de aderência às recomendações da Task Force for Climate Disclosure (TCFD) sobre gestão das mudanças climáticas. As informações financeiras, por sua vez, estão de acordo com os Padrões Internacionais de Contabilidade, emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

Amostra de indicadores de acompanhamento

Média geral das pesquisas de satisfação de RI;

(%) Status de implementação das recomendações TCFD;

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Atacado	Financiamento em Setores de Impacto Positivo	<p>O financiamento sustentável refere-se ao processo de levar em consideração as questões ESG ao tomar decisões de investimento e crédito no setor financeiro, impulsionando atividades e projetos econômicos mais sustentáveis. As considerações ambientais podem incluir a mitigação e a adaptação às mudanças climáticas, bem como o meio ambiente de forma mais ampla, por exemplo, a preservação da biodiversidade, a prevenção da poluição e a economia circular. As considerações sociais podem se referir a questões de desigualdade, inclusão, relações trabalhistas, investimento em capital humano e comunidades, bem como questões de direitos humanos</p> <p>Como parte da evolução de nossa estratégia ESG, firmamos um compromisso de contribuir com R\$ 400 bilhões, até 2025, em iniciativas de negócio que promovam uma economia sustentável e cada vez mais verde e inclusiva, expandindo o compromisso firmado em 2019 de investir R\$ 100 bilhões, até 2025. Até o final de 2021, foram alocados mais de R\$170 bilhões, correspondendo a 43% do meta (agosto de 2019 a dezembro de 2021).</p> <p>Revisitamos nossa classificação de “impacto positivo”, considerando os conceitos que estão sendo discutidos no mundo pela União Europeia, pela Climate Bonds Initiative, pela Organização das Nações Unidas (ONU), pela International Capital Market Association (ICMA) e pela Federação Brasileira de Bancos (Febraban) e elegemos seis grandes setores de impacto positivo para financiamento:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ energia renovável: geração de energia de fontes mais limpas, como solar, eólica e pequenas hidroelétricas, que contribuem para reduzir o impacto negativo no meio ambiente e na sociedade;▪ serviços de energia: iniciativas que reduzam o custo de acesso à energia, tornando esse serviço básico mais acessível em todo o país;▪ saúde e educação: hospitais e laboratórios que promovem melhoria na qualidade de vida e instituições de ensino, que visam a qualificação e empregabilidade da população;▪ obras de infraestrutura: projetos que aumentam o desenvolvimento econômico por meio de transporte ferroviário, saneamento e resíduos sólidos;▪ papel e celulose: projetos que contribuam com a mitigação climática, a partir do manejo responsável;▪ Agronegócio: iniciativas que promovam a preservação de áreas florestais e boas práticas e investimento em produtividade, garantindo a disponibilidade de alimentos, apoiando a manutenção de biodiversidade, a preservação de recursos hídricos e o estoque de carbono.

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Atacado	Títulos de dívida ESG no mercado de capitais	<p>O Itaú BBA tem atuado com destaque na estruturação de emissões de títulos de dívida ESG nos mercados de capitais local e externo seguindo as diretrizes da International Capital Market Association (ICMA) e melhores práticas de mercado, o que inclui operações com selo verde, social, sustentável, de transição ou com características atreladas a metas de sustentabilidade (“ESG-Linked”).</p> <p>As ofertas que contaram com a participação do Itaú tiveram uma diversificada gama de produtos de renda fixa que receberam rótulo ESG. Foram emitidos Certificados de Recebíveis do Agronegócio (CRA), Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRI), Notas Promissórias (NP), Debêntures incentivadas amparadas pela Lei Federal 12.431/11, Debêntures simples, Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC), entre outros.</p> <ul style="list-style-type: none">• seis operações ligadas a metas do tipo “Sustainability-Linked” Debêntures.• 22 ofertas rotuladas como “verde”, sendo que quatro ainda contaram com a certificação CBI.• duas ofertas com rótulo social.• duas ofertas com rótulo sustentável. <p>(*) Ofertas ESG em que o Itaú teve participação, contou com consultorias especializadas para “Second Party-opinion” (SPO).</p>
Atacado	Títulos de dívida ESG nos mercados de capitais externo	<p>Já no mercado externo, ao longo do ano de 2021 houve 16 captações de empresas brasileiras e em 12 delas, o Itaú participou.</p> <ul style="list-style-type: none">• 12 ofertas do tipo “Sustainability-Linked Bonds”• dois “Green Bonds”• dois “Sustainability Bonds”. <p>(*) Ofertas ESG em que o Itaú teve participação, contou com consultorias especializadas para “Second Party-opinion” (SPO).</p>
Atacado	Títulos de dívida ESG proprietários nos mercados de capitais	<p>Emissões proprietárias (verdes, sociais ou sustentáveis) em que os recursos captados devem ser destinados ao financiamento ou refinanciamento de investimentos verdes e/ou sociais elegíveis do nosso portfólio de crédito, conforme descrito em nosso “Sustainability Finance Framework”.</p> <p>Essas emissões estão diretamente relacionadas aos compromissos de impacto positivo do Banco, mais precisamente, Financiamento em Setores de Impacto Positivo e Inclusão e Empreendedorismo.</p>
Atacado	Assessoria ESG	<p>No ano de 2021, o Itaú foi destaque novamente, tanto no mercado local quanto no mercado externo. No mercado local, participamos de 32 ofertas rotuladas como ESG, sendo Assessores ESG em 24 destas ofertas públicas. O Itaú entende que, principalmente em mercados emergentes, como o Brasil e demais países de atuação do Banco, é necessário que haja empenho não só dos clientes, mas também das instituições financeiras para que a adicionalidade das operações ESG seja materializada e possa ser desfrutada por todos os stakeholders. Com isso em mente, o Itaú adotou a postura de não cobrar (em termos de serviço prestado) por sua assessoria ESG, de forma que esta seja uma motivação para clientes e emissores recorrentes anteciparem a tendência da integração ESG em seu modelo de negócio e dessa forma possam contribuir para o desafio global do atingimento das metas da Agenda 2030 das Nações Unidas.</p>

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Atacado	Plano Empresário Verde	Realizamos uma parceria com a International Finance Corporation (IFC), membro do Banco Mundial, para o lançamento do Plano Empresário Verde, iniciativa que fornece soluções técnicas para adaptar os empreendimentos de construtoras e incorporadoras clientes a processos de construção mais sustentável com resultados ambientais e financeiros, alcançando economia de pelo menos 20% em água, energia ou energia embutida em materiais, pela certificação EDGE. O Itaú BBA foi a primeira instituição financeira do Brasil a receber os serviços de consultoria da IFC para construções ecoeficientes. Os projetos são auditados periodicamente pelo Banco e pela IFC visando confirmar se as estratégias continuam seguindo os requisitos necessários para o projeto alcançar a certificação final. Desde o lançamento do produto em junho/2021 já foram financiados R\$ 310 milhões, totalizando um Valor Geral de Vendas (VGV) de R\$ 877 milhões em construções sustentáveis, por meio do plano empresário verde. Além de possibilitar a construção de um mercado mais sustentável, a iniciativa promove a capacitação técnica para incorporadoras imobiliárias clientes do Banco e serviços de consultoria para obtenção da certificação EDGE.
Atacado	CPR Reserva Legal +	O Itaú BBA realizou em 2021 a emissão da primeira Cédula de Produto Rural (CPR) Reserva Legal+, criada para estimular a conservação da floresta em pé e premiar produtores que preservam além do mínimo exigido por lei. Além do recurso necessário para tocar a produção, o título contemplou um “benefício econômico”, já que o produtor mantém uma área de vegetação nativa preservada maior do que a exigida pelo Código Florestal e comprometeu-se a não realizar desmatamentos em todas as suas propriedades durante o período de vigência da CPR. Desde o lançamento desse produto, já foram realizadas 7 operações, totalizando R\$ 16,9 milhões. A verificação de elegibilidade ao benefício e o monitoramento ao longo da operação são feitos por sensoriamento remoto, através de imagens de satélite. O acompanhamento também visa garantir que os recursos não sejam usados para abrir novas áreas em outras regiões.
Atacado	Operações de Crédito com critérios ESG	<p>O Itaú BBA atua na estruturação de diversas operações de crédito ESG, onshore e offshore, seguindo as diretrizes da International Capital Market Association (ICMA), Loan Market Association (LMA) e melhores práticas de mercado, o que inclui operações com selo verde, social, sustentável, de transição ou com características atreladas a metas de sustentabilidade (“ESG-Linked”).</p> <p>Operações de crédito contratadas junto ao Itaú podem ser estruturadas em uma variedade de produtos financeiros, como Capital de Giro, NCE, PPE, 4131, entre outros. Estes produtos seguem sua regulamentação específica com a adicionalidade dos requisitos, critérios e diretrizes ESG.</p>

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Investimentos - DPSI	Carteira Recomendada ESG	De olho na tendência do aumento do interesse dos investidores por ativos que passem por critérios ambientais, sociais e de governança, estruturamos uma carteira recomendada ESG para diferentes perfis de investidores. Somos pioneiros em criar uma carteira diversificada de ativos, contemplando renda fixa, renda variável e commodities locais e internacionais. O objetivo é selecionar ativos com boas performances, a partir da “expertise” técnica do Banco, e oferecer uma carteira diversificada, com a relação risco-retorno mais eficiente entre as combinações. Apesar do aumento de produtos, ainda são limitadas as alternativas em ativos pré-fixados, pós-fixados e internacionais disponíveis para os investidores gerais ou não qualificados – investidores que possuem valores investidos iguais ou superiores a R\$ 1 milhão ou têm certificação aceita pela CVM. Na recomendação analisada mensalmente temos desde fundos com selo ESG da nossa Itaú Asset, como fundos do mercado que têm selo ESG e fundos de gestoras no Brasil que integram os princípios ESG em sua filosofia e processo de investimentos, além de contemplar títulos de renda fixa, como CDBs e Debêntures com selos verdes ou emitidos por empresas com boas práticas. Acreditamos que a divulgação da Carta Mensal ESG possa incentivar gestores e emissores a disponibilizarem produtos acessíveis para mais pessoas.
Investimentos – Itaú Asset Management	ETF ISUS11	Fundo de renda variável com a cota negociada em bolsa de valores, acompanha a performance do Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3.
Investimentos – Itaú Asset Management	ETF GOVE11	Fundo de renda variável com a cota negociada em bolsa de valores, acompanha a performance do Índice de Governança Corporativa Trade (IGCT) da B3.
Investimentos – Itaú Asset Management	Fundo Carteira Itaú ESG Internacional	Fundo de alocação diversificado e com expressiva melhora em critérios ESG, derivado do sucesso do Fundo Carteira Itaú, oferece um portfólio completo, com investimentos no Brasil e no exterior em fundos vértices equivalentes, porém com metodologia SRI/ESG.
Investimentos – Itaú Asset Management	Fundo Itaú Index ESG Água	Fundo que investe em 50 empresas globais que atuam no segmento, promovendo externalidades positivas para a sociedade e para o meio ambiente

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Investimentos – Itaú Asset Management	Fundo Itaú Index ESG Energia Limpa	Fundo que investe em 30 empresas globais que atuam na geração de energia limpa, como biocombustíveis, energia solar e energia eólica, apoiando a transição para um sistema econômico mais eficiente em emissões.
Investimentos – Itaú Asset Management	Fundo Itaú Ações Momento ESG	Proporciona aos clientes uma estratégia de renda variável irrestrita, que busca retorno absoluto no longo prazo e evitar o investimento em empresas que atualmente estejam envolvidas em controvérsias ESG, ao incluir o filtro ESG da Itaú Asset na seleção das empresas, combinando a busca por empresas com alta qualidade de negócio e gestão com a flexibilidade para explorar oportunidades de mercado.
Investimentos – Itaú Asset Management	ActiveFix ESG	Fundo Itaú Active Fix ESG (Renda Fixa): investe em empresas de setores econômicos que gerem externalidades socioambientais positivas em suas atividades principais (core business), como saúde, educação, saneamento, energia renovável, habitação para baixa renda, entre outros.
Investimentos – Itaú Asset Management	ETF YDRO11	ETF de renda variável internacional que replica a carteira “S&P Kensho Hydrogen Economy”, medindo o desempenho de empresas focadas na economia de hidrogênio, elemento com alto poder de combustão e grande potencial de revolucionar o mercado de energia.
Investimentos – Itaú Asset Management	ETF REVE11 (“Green Revenues”)	Buscando investir nas empresas mais avançadas em uma transição para uma economia verde, o ETF replica a carteira do índice Russell 1000 Green Revenues 50, possibilitando o acesso a ações de empresas globais que possuem a maior proporção de seu lucro relacionada a receita obtida com produtos e serviços verdes, de acordo com a taxonomia verde da União Europeia.
Varejo	Microcrédito	O Itaú Microcrédito é uma linha de crédito direcionada para financiamento de atividades produtivas de microempreendedores, com faturamento anual de até R\$ 360 mil, formais e informais. Segue o programa nacional de microcrédito produtivo e orientado (PNMPO) e é baseado no relacionamento diferenciado com o empreendedor, por meio do agente de crédito, que avalia o potencial do negócio, bem como a necessidade do financiamento e a capacidade de pagamento do tomador de crédito.

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Varejo	Crédito para Mulheres Empreendedoras	Em 2021, o volume total de operações de crédito para empresas de mulheres proprietárias (mais que 51,0% de participação societária) atingiu aproximadamente R\$11,5 bilhões, um aumento de 31% em relação à carteira em 2020, que alcançou R\$ 8,8 bilhões.
Varejo	Financiamento de Carro Elétrico	Optar por veículos elétricos indiretamente traduz o apoio à diminuição da poluição ambiental do ar e ao combate ao aquecimento global. Financiar um carro elétrico tem várias vantagens: tem taxas menores e é menos poluente.
Varejo	Financiamento de Painel Solar	A energia solar é renovável, possui baixo impacto ambiental e seu tempo de vida útil é longo. O financiamento de painéis fotovoltaicos visa facilitar o pagamento deste recurso que possui um alto custo inicial.
Varejo	VEC Itaú	Serviço de veículos elétricos compartilhados. Em fase piloto do serviço e por enquanto apenas colaboradores convidados podem usar.
Varejo	Central de Atendimento em Libras	Lançamos a Central de Atendimento em Libras, que possibilita que nossos clientes com deficiência auditiva sejam atendidos por pessoas que se comunicam em Libras através de um canal exclusivo no bankline e no aplicativo da Itaucard.
Varejo	Cartões com doação para projetos	<p>MBM : A Credicard e o Movimento Black Money (MBM) - o Hub de inovação da comunidade negra - lançaram um cartão em apoio ao empreendedorismo negro. O cartão tem custo de R\$ 25, cobrado diretamente na fatura. Todo o lucro - descontados os custos de emissão e envio - será revertido para o Movimento Black Money Além disso, 0,1% de todo o faturamento do cartão será direcionado para promover a transformação digital da comunidade negra.</p> <p>Instituto Ayrton Senna Itaucard : parte do valor de compra no cartão é revertido aos projetos educacionais do Instituto Ayrton Senna, que tem iniciativas com redes de ensino em todo o Brasil.</p>

Informações Públicas

Produtos e Serviços ESG

Relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática.

Categoria	Nome	Descrição
Varejo	iti: banco digital	<p>O iti começou em 2019, como uma carteira digital, e hoje está gradativamente se transformando em uma oferta de banco digital. É uma proposta voltada para o público mais jovem e que busca um serviço sem custo: 66% dos clientes do iti têm menos de 35 anos. Em 2021, atingimos 14,6 milhões de clientes com o iti, sendo que só no último trimestre o aumento foi de 4,7 milhões. É importante enfatizar que 86% desses usuários não eram nossos correntistas. Hoje, o iti é uma conta completa e nós continuamos trabalhando intensamente para que novas funcionalidades estejam disponíveis.</p> <ul style="list-style-type: none">• Open Finance: para receber as melhores ofertas.• Rendimento em conta: com 100% do CDI.• Cartão da conta: para compras, pagamentos e assinaturas com seu saldo.• Cartão de crédito: sem anuidade e sem precisar comprovar renda.• Empréstimo pessoal: sem burocracia e sem letras miúdas.• PIX: para transferir e receber grátis 24h por dia.• Pagamentos: sem filas e sem stress.• Saque digital: com dinheiro na mão usando caixas do Banco24Horas.• Dinheiro de volta na conta: com os desafios semanais da itimania.• Descontos e benefícios: com milhares de parceiros no “mundo iti” dentro do app. <p>Em linha com a nossa preocupação com a acessibilidade, o iti também possui o cartão de crédito físico para pessoas com deficiência visual, como escrita em braille, ausência de números no plástico e recorte na lateral para identificação de qual lado deve ser inserido em maquininhas na hora do pagamento. Esse pioneirismo nos levou a vencer a 11ª edição do Brasil Design Awards na categoria Impacto Positivo, realizada pela Associação Brasileira de Empresas de Design (ABEDESIGN). Do ponto de vista de criação de valor para nosso capital intelectual, o iti foi desenvolvido em uma matriz tecnológica renovada e construída em microsserviços modulares que, rodam em nuvem. Tudo isso gera muito mais velocidade e flexibilidade, o que facilitará soluções a longo prazo e adaptações às necessidades de nossos clientes.</p> <p>Ampliamos o leque de funcionalidades do produto, tornando a oferta mais ampla e completa para o público-alvo: Pix, pagamento de contas, saque, recargas de celulares, cartão de débito, cartão de crédito e crediário. Superamos a meta anterior com 14,6 milhões de clientes no iti em dezembro de 2021 (3,3 milhões em 2020), sendo 85% das classes C, D e E (12,3 milhões), e 40% dos clientes das regiões Norte e Nordeste (5,8 milhões).</p>

Informações Públicas

Lista de Pactos Voluntários (Social)

Princípios	Descrição	Ano de adesão
<u>Iniciativa Empresarial pela Igualdade Racial</u>	Representa uma plataforma de articulação entre empresas e instituições comprometidas em buscar um desempenho ainda mais significativo na abordagem do tema diversidade, bem como assegurar vantagem competitiva, constituindo-se em um espaço de diálogo do empresariado brasileiro em torno dos seus compromissos com a inclusão, promoção e valorização da diversidade étnico-racial.	2016
Coalizão Empresarial para Equidade Racial e de Gênero	Espaço de debate, troca de experiências e estímulo à implementação e ao aprimoramento de políticas públicas e práticas empresariais, para superar a discriminação de gênero e raça nas organizações.	2017
<u>Princípios de Empoderamento Feminino (Women's Empowerment Principles – WEPs)</u>	Grupo de princípios para o meio empresarial que oferece orientação sobre como delegar poder às mulheres no ambiente de trabalho, mercado de trabalho e na comunidade no Brasil e no mundo.	2017
<u>Fórum de Empresas e Direitos LGBTI+</u>	Dez compromissos com a promoção dos direitos LGBTI+, que expressam o entendimento sobre o papel das empresas. Oferecem uma agenda de trabalho para todos e qualificam a demanda no relacionamento com o Estado e a sociedade civil.	2018
<u>Padrões de Conduta para Empresas (ONU)</u>	Cinco padrões de conduta para apoiar a comunidade empresarial global no enfrentamento à discriminação contra lésbicas, gays, bissexuais, travestis, pessoas trans e intersexo (LGBT+).	2018

Princípios	Descrição	Ano de adesão
Carta Empresarial pelo Direitos Humanos e pela Promoção do Trabalho Decente	Iniciativa de empresas engajadas com a responsabilidade social empresarial e com a construção de uma sociedade mais justa e sustentável, que se comprometem a respeitar os direitos humanos em atuação, bem como construir critérios junto aos fornecedores diretos e clientes e envidar os melhores esforços para que esse tema seja também disseminado em nossas cadeias de valor.	2012
Pacto pelo Esporte	Promovido pela Atletas pelo Brasil e parceiros, o Pacto pelo Esporte é um acordo privado e voluntário entre empresas patrocinadoras do esporte brasileiro, que tem como objetivo contribuir para que entidades esportivas pratiquem uma gestão profissional, íntegra, com transparência e governança.	2016

Informações Públicas

Lista de Pactos Voluntários (Ambiental)

princípios	descrição	ano de adesão
Princípios do Equador	Os Princípios do Equador aplicam-se em nível global e a todos os setores da economia. Eles se aplicam aos produtos financeiros descritos a seguir, quando estes forem utilizados para apoiar um novo Projeto: Serviços de Assessoria a Project Finance; Project Finance; Empréstimos Corporativos Relacionados a Projetos; Empréstimos-ponte; Refinanciamento Relacionado a Projetos e Financiamento de Aquisição Relacionada a Projeto	2004
Contribuição Empresarial para a Promoção da Economia Verde e Inclusiva	Lançada em 2012, durante a Rio+20, e assinada por 230 empresas. Os compromissos assumidos no documento foram aprofundados através de grupos de interesse formados pelos participantes do evento do Pacto Global sobre: Água, Energia e Clima; Anticorrupção; Consumo e Produção Sustentáveis; Economia e Finanças para o Desenvolvimento Sustentável; Educação e Difusão do Conhecimento para o Desenvolvimento Sustentável; Erradicação da Pobreza, Saúde e Saneamento	2012
Carta de Apoio do Setor Privado à Precificação de Carbono	O CEBDS articulou, junto à Iniciativa Empresarial em Clima (IEC) e com apoio da Carbon Pricing Leadership Coalition (CPLC), iniciativa global do Banco Mundial, a carta aberta Setor Privado Apoia Precificação de Carbono no Brasil, assinada por líderes de empresas e instituições atuantes no país, mas com potencial para muito mais adesões	2019
Coalizão Brasil Clima e Floresta	Movimento composto por representantes do setor privado, setor financeiro, academia e sociedade civil em prol da liderança do Brasil em uma nova economia de baixo carbono, competitiva, responsável e inclusiva.	2020
Net-Zero Banking Alliance	Aderimos ao “Net-Zero Banking Alliance”, com o desafio de zerar chegar ao zero líquido em relação as emissões de gases de efeito estufa (GEE) até 2050 (escopos 1,2 e 3, incluindo emissões financiadas de clientes).	2021

Informações Públicas

Lista de Pactos Voluntários (Transversais)

Princípios	Descrição	Ano de adesão
Pacto Global	O Pacto Global não é um instrumento regulatório, um código de conduta obrigatório ou um fórum para policiar as políticas e práticas gerenciais. É uma iniciativa voluntária que fornece diretrizes para a promoção do crescimento sustentável e da cidadania, por meio de lideranças corporativas comprometidas e inovadoras.	2003
UNEPFI	A UNEP FI trabalha com mais de 400 bancos, seguradoras, investidores e mais de 100 instituições de apoio - para ajudar a criar um sector financeiro que sirva as pessoas e o planeta ao mesmo tempo que proporciona impactos positivos. O objetivo é inspirar, informar e permitir que as instituições financeiras melhorem a qualidade de vida das pessoas sem comprometer a das gerações futuras.	2008
Pacto Empresarial pela Integridade e contra a Corrupção	As empresas podem – e devem – desempenhar um papel importante no combate à corrupção, atuando para promover um mercado mais íntegro e ético. É nesse sentido que trabalha o Pacto Empresarial pela Integridade e contra a Corrupção: para unir empresas com o objetivo de promover um mercado mais íntegro e ético e erradicar o suborno e a corrupção.	2016
Princípios de Responsabilidade Bancária (PRB)	Compromisso de alinhar estrategicamente seus negócios aos ODS, da ONU, e ao Acordo de Paris sobre Mudanças Climáticas.	2019
Princípios de Sustentabilidade em Seguros (PSI)	Os Princípios para Sustentabilidade em Seguros fornecem um plano de ação global para desenvolver e expandir o gerenciamento de risco e soluções em seguros inovadores que necessitamos para garantir energia renovável, água limpa, alimento seguro, cidades sustentáveis e comunidades resilientes a catástrofes.	2021

Lista de Pactos Voluntários (Itaú Asset Management)

Princípios	Descrição	Ano de adesão
Princípios para o Investimento Responsável (PRI)	O PRI trabalha em conjunto com sua rede internacional de signatários para colocar em prática os seis Princípios para o Investimento Responsável. O objetivo dos Princípios é compreender as implicações do investimento sobre temas ambientais, sociais e de governança, além de oferecer suporte para os signatários na integração desses temas com suas decisões de investimento e propriedade de ativos.	2008
Carbon Disclosure Project (CDP)	Incentivar mais transparência no reporte de informações sobre gestão de riscos climáticos para empresas em todo o mundo.	2017
Investidores pelo Clima (IPC)	Iniciativa colaborativa de investidores para incentivar mais transparência no reporte de informações sobre gestão de riscos climáticos para empresas brasileiras.	2019
Investors Policy Dialogue on Deforestation (IPDD):	Através de uma iniciativa colaborativa de investidores é promovido um diálogo com agências públicas e associações setoriais sobre o tema desmatamento.	2020
Practitioners Group:	Grupo que compartilha melhores práticas de prevenção ao desmatamento entre investidores.	2021

Informações Públicas

Restrição a setores

Considerando os critérios de relevância e proporcionalidade, possuímos uma metodologia robusta de avaliação de riscos social, ambiental e/ou climático para clientes que atuam em atividades com maior potencial de sofrer ou causar impactos desta natureza. Essa metodologia nos possibilita ter uma visão individualizada e mais diligente de clientes que atuam em setores sensíveis e traz ao Banco mais conforto na concessão e precificação do crédito.

Os setores denominados internamente como sensíveis são: Defensivos e Fertilizantes, Frigoríficos, Fumo/Tabaco, Energia, Imobiliário, Indústria de armas, Madeira, Mineração (incluindo Carvão), Metalurgia e Siderurgia, Óleo e Gás, Papel e Celulose, Produtores Rurais, Química e petroquímica e Têxtil.

As metodologias aplicadas variam de acordo com o setor do cliente e podem contemplar a aplicação de questionários específicos e/ou regras específicas para a concessão de crédito.

Especificamente para o setor de Agro – Fumo/Tabaco, aprovamos em 2020 uma estratégia que implicará a redução gradativa, até 2025, da exposição de crédito do Itaú em clientes cujas atividades estejam relacionadas ao fumo, como produtores rurais dedicados exclusivamente a essa cultura e fabricantes de cigarro.

Em 2022, em continuidade com o nosso plano de NetZero, aprovamos também a redução gradativa da exposição de crédito para clientes/operações associadas ao carvão, bem como a vedação a financiamento de projetos de Óleo e Gás em areias betuminosas (Tar sands) e exploração de petróleo no Ártico (Artic Oil).

Lista de Exclusão:

Adicionalmente à essa governança, independentemente do setor de atuação, todos os nossos clientes são sujeitos a nossa lista de exclusão: a utilização de mão de obra análoga à escrava ou infantil e a exploração da prostituição. Entendemos que o envolvimento com essas práticas contraria nossos valores e, portanto, leva ao bloqueio sistêmico do cliente.

Informações complementares : o Relatório ESG 2021 detalha as informações de Risco Social Ambiental e Climático - Página 19-23.

Informações Públicas

Estrutura de Governança ESG

Conselho de Administração

Compete ao CA: I - aprovar e revisar a PRSAC, com o auxílio do diretor de que trata o art. 5º e do comitê de responsabilidade social, ambiental e climática; II - assegurar a aderência da instituição à PRSAC e às ações com vistas à sua efetividade; III - assegurar a compatibilidade e a integração da PRSAC às demais políticas estabelecidas pela instituição, incluindo, quando existentes, políticas de crédito, de gestão de recursos humanos, de gerenciamento de riscos, de gerenciamento de capital e de conformidade; IV - assegurar a correção tempestiva de deficiências relacionadas à PRSAC; V - estabelecer a organização e as atribuições do comitê de responsabilidade social, ambiental e climática; VI - assegurar que a estrutura remuneratória adotada pela instituição não incentive comportamentos incompatíveis com a PRSAC; e VII - promover a disseminação interna da PRSAC e das ações com vistas à sua efetividade.

Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

Participam parte dos membros do CA

As atribuições do Comitê passam por propor recomendações ao conselho de administração sobre o estabelecimento e a revisão da PRSAC;
II - avaliar o grau de aderência das ações implementadas à PRSAC e, quando necessário, propor recomendações de aperfeiçoamento; e
III - manter registros das recomendações

Comissão Superior ESG

Participam os membros do CE

Garante o cumprimento da Estratégia de Sustentabilidade Corporativa (ESG) do Itaú Unibanco, acompanha o andamento e evolução dos principais indicadores, projetos e processos da agenda de Sustentabilidade Corporativa (ESG), dentro do varejo e do atacado, monitorando a atuação do banco frente as principais demandas ESG provenientes de mercado, reguladores e sociedade civil, aprovando projetos e recursos necessários para o endereçamento dos gaps prioritários para a efetividade da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e, quando necessário, encaminha propostas de melhoria ao Conselho de Administração.

CGRC

Comitê de Gestão de Risco e Capital

Coordena as atividades com o comitê de riscos, de que trata a Resolução nº 4.557, de 2017, de modo a facilitar a troca de informações.

O gerenciamento dos Riscos SAC inclui governança composta por diferentes órgãos colegiados, que são responsáveis pela tomada de decisão conforme especificidade de cada fórum, prezando pela mitigação de riscos, a fim de manter a exposição aos Riscos SAC em níveis aceitáveis para a instituição

Os seguintes fóruns e governanças podem ter participação na Comissão Superior ESG:

Comitê Amazônia

Comitê ESG Atacado

Comitê Investimento Responsável (WMS)

Comitê Cidadania Financeira

Governança Finanças

Governança Pessoas

Governança Riscos



PR SAC

Política de Responsabilidade
Social Ambiental e Climática

Para mais informações:
prsac@itau-unibanco.com.br