

**Itaú**



# Compromisos de **Impacto Positivo**

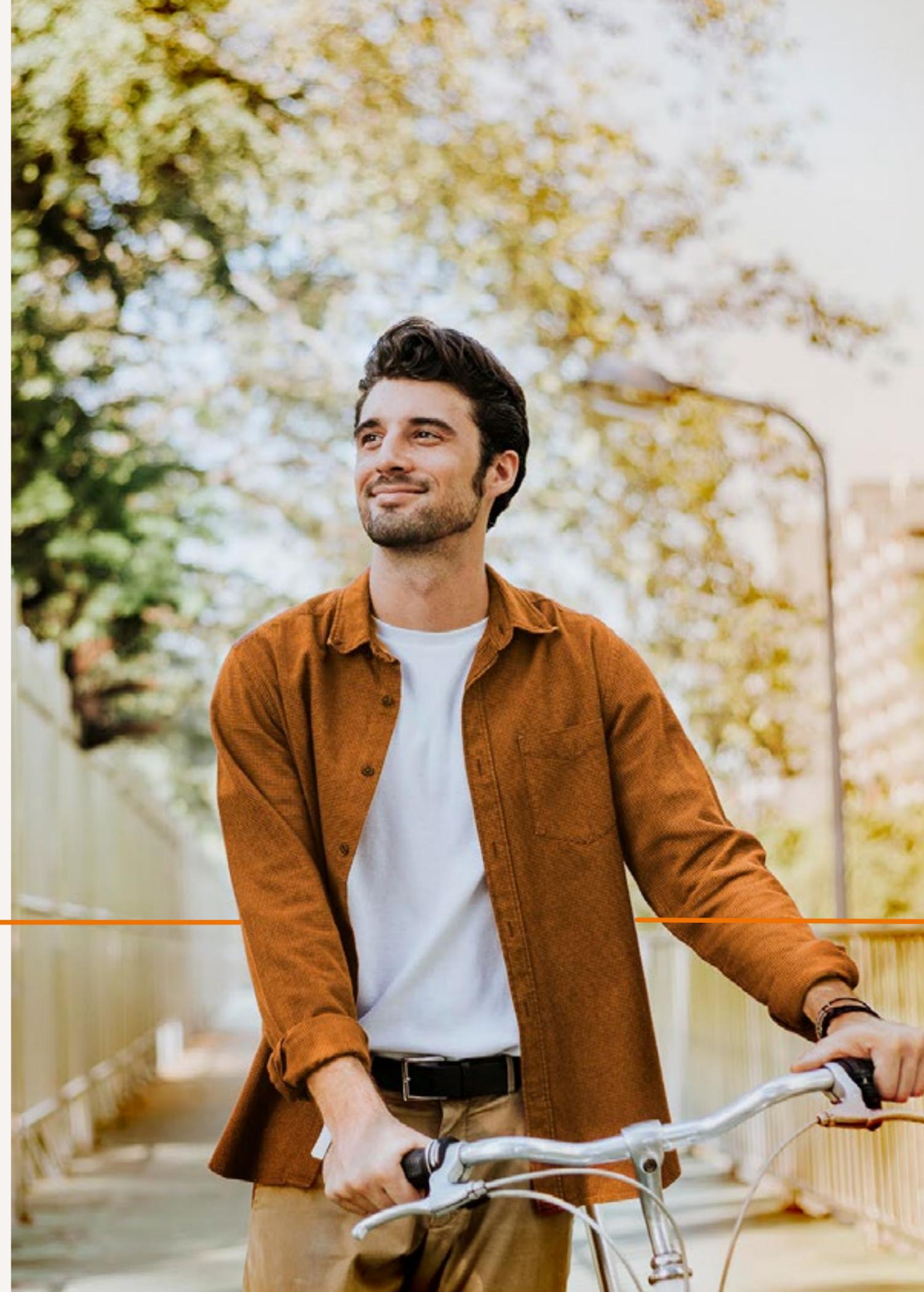


**Itaú**  
Impacto Positivo



## Sumario

- 03 ¿Cuál es nuestro papel en la transformación del mundo?
- 05 ESG e Impacto Positivo
- 06 Compromisos de Impacto Positivo
  
- 07  **Inclusión y espíritu empresarial**
- 09  **Ciudadanía financiera**
- 12  **Financiación en sectores de Impacto Positivo**
- 14  **Inversión responsable**
- 16  **Gestión inclusiva**
- 20  **Gestión responsable**
- 23  **La ética en las relaciones y los negocios**
- 26  **Transparencia en los informes y comunicación**
  
- 28 Mirando al momento
- 29 Impacto Positivo allá de los compromisos
- 31 Todos por la salud
- 32 Impacto Positivo hecho por todos y para todos





## ¿Cuál es nuestro papel en la transformación del mundo?

El mundo de hoy es testigo una nueva mirada a la sostenibilidad. En el pasado, esta idea se limitaba a compensar y contribuir sólo en la misma medida. Pero hoy en día, la relación entre las empresas y la sociedad está evolucionando. Estamos viviendo un escenario de retos que requieren más iniciativas. Y con esto, el rol de las empresas en el mundo se modifica. Los actuales retos ambientales, sociales y económicos generan una delicada situación para nuestro futuro. Cada iniciativa hace la diferencia. En consecuencia, la conciencia sobre el tema también crece cada día. En 2020, fuimos testigos de una gran expansión de los temas ESG (Environmental, Social and Governance): principios ambientales, sociales y de gobernanza que remodelan la forma en que operan las empresas. Este ideal es novedad para muchos. Pero para nosotros, es un principio que existe hace mucho tiempo. Esta nueva posición en cuanto a la sostenibilidad de las empresas está alineada con la realidad del mundo. La responsabilidad y el compromiso de los sectores público y privado no sólo son esenciales, sino también urgentes para asegurar un futuro mejor. Las empresas y personas están despertando a sus

impactos individuales en la superación de los retos económicos, sociales y ambientales que enfrenta el mundo hoy en día, impactos que, colectivamente, son decisivos para dar forma al futuro de todos.

Esta evolución muestra que las empresas pueden ir más allá, generando cada vez más oportunidades. En el caso de las instituciones financieras, pueden financiar este desarrollo con beneficios para la sociedad. Esto significa generar transformaciones para mejor y hacer que este efecto beneficioso sea de extremo a extremo, lo cual es esencial para generar un Impacto Positivo

### Itaú en el escenario de transformación

El sistema financiero permea todas las capas de la sociedad y todos los sectores. Esta realidad – sumada a nuestros 96 años de historia, la influencia como la marca más valiosa de Brasil, la gama de productos y servicios y el amplio alcance de personas y empresas de todos los tamaños y perfiles en todo el país – pone de relieve nuestra gran responsabilidad como agente de transformación. Reconocemos esto. Y

ese fue el punto de partida para que asumiéramos una nueva posición.

Hemos aceptado retos globales, realizando investigaciones y hablando con expertos, empleados, líderes, clientes, accionistas, proveedores y ciudadanos para analizar y descubrir cómo podría actuar Itaú para ayudar a construir un futuro mejor. Han sido dos años de duro trabajo y, como resultado de este viaje, en 2019 dimos un gran paso para impulsar toda esta evolución: definimos los **Compromisos de Itaú para un Impacto Positivo**, apoyando a las personas y a las empresas en todo lo que hacemos, redefiniendo nuestra visión y estrategia para una evolución sostenible del banco, la sociedad y el medioambiente. Al hacerlo, asumimos estas claras metas y objetivos de una manera pública – y no podría ser de otra manera. Porque la transparencia desde el principio es fundamental para el impacto que queremos promover con todos y para todos.

### Los compromisos de Impacto Positivo de Itaú

Son los Compromisos los que guían nuestra toma de decisiones, garantizando

una visión más amplia de los riesgos y oportunidades inherentes a los negocios. Ellos son los que dan forma a los productos y servicios que ofrecemos, con el supuesto de que siempre repercutan beneficios sociales y ambientales. Los compromisos son también una nueva mirada hacia adentro: hacia nuestra gente. Son las personas que desarrollan nuestros productos y servicios y que nos representan ante los clientes y la sociedad todos los días – y por esto, son la clave para cumplir nuestro propósito. Así, creemos que gran parte de nuestro potencial para generar un Impacto Positivo reside en ofrecer un entorno saludable, inclusivo y diverso que estimule y reconozca el desarrollo profesional y humano de nuestros más de 90 mil empleados. Los Compromisos de Impacto Positivo guían la esencia y el desempeño de nuestro negocio de manera transversal, poniendo en práctica nuestra visión del futuro en el día a día del banco y de todos los que nos rodean. Porque al actuar sobre las oportunidades de transformación positiva, podemos hacer juntos un futuro mejor y posible, con una mirada incondicional al medioambiente y a la gente.

Los Compromisos reemplazan nuestra antigua estrategia de sostenibilidad y profundizan nuestra contribución al mundo y a la gente. Es un paso más hacia la consolidación de la estrategia de nuestro banco, en su conjunto, sobre el principio de la sostenibilidad.

La definición de los Compromisos es reciente, pero nuestro compromiso con la sociedad y los impactos sociales y ambientales positivos generados por la empresa ya tiene un historial de aprendizaje. Hace 21 años que Itaú empezó a formar parte del Índice de Sostenibilidad del Dow Jones y 16 años que incorporó el Índice de Sostenibilidad Corporativa (ISE) de B3.

En los últimos años, hemos establecido una gobernanza y serie de procesos internos centrados en la sostenibilidad. En la misma línea, también hemos desarrollado acciones integradas a nuestro modelo de negocio y gestión, con el lanzamiento de productos y servicios socio-ambientales. Nos adherimos a los protocolos sectoriales y a los compromisos mundiales, como los Principios de Ecuador (2004), los Principios de Inversión Responsable (2008), los Principios de Sostenibilidad en los Seguros (2012) y los Principios de Responsabilidad Bancaria (2019). Todas estas experiencias han contribuido a la maduración del programa ESG en nuestro banco – y nos han impulsado en nuestra constante búsqueda para asumir un papel central y transformador en la sociedad.

**Conozca más sobre los Compromisos de Impacto Positivo de Itaú.**

Nuestro informe anual es un documento abierto que muestra con más detalle cómo se desarrolló todo el proceso de definición de nuestros compromisos de Impacto Positivo.



La edición del 2019 está aquí, para que la vea cuando quiera.



Compromiso que guía la forma **rendiremos cuentas**

Compromisos que generan un **impacto positivo** a través de las empresas

Compromisos que son la base de nuestra **conducta y forma de hacer las cosas**



## ESG e Impacto Positivo

Considerar aspectos ambientales, sociales y gobernanza (Environmental, Social and Governance o ESG, en inglés) es esencial para que un negocio prospere en el mundo contemporáneo.

Como resultado, los gobiernos, empresas e instituciones de todo el mundo están reestructurando sus posiciones y estrategias a largo plazo para que el Impacto Positivo para la sociedad sea la premisa para el crecimiento.

Esta práctica y sus desdoblamientos resultan beneficiosos en todos los frentes. Además de contribuir eficazmente a un futuro mejor, las empresas que adoptan las cuestiones relativas a los ESG en todo el negocio se han asociado con más solidez y resistencia a los riesgos ambientales y sociales y menor costo de capital.

En el eje del **medioambiente**, donde el criterio es el desempeño y la gestión de sus impactos en la naturaleza, las empresas adoptan medidas que reducen el consumo de recursos naturales, o garantizan la seguridad contra los riesgos ambientales en sus procesos. En paralelo, pueden contribuir a la

prosperidad de áreas verdes y bosques, generando riqueza ambiental además de compensar los impactos negativos.

El ámbito **social** se refiere al respeto de los derechos humanos universales, en relación con empleados, proveedores y comunidad. Esto se pone en práctica, por ejemplo, en la evaluación cuidadosa de los proveedores para evitar el trabajo en condiciones de esclavitud o de insalubridad para las personas que participan en todo el proceso. Al mismo tiempo, el fomento del desarrollo de los empleados y el mantenimiento saludable de su bienestar son actitudes que generan un Impacto Positivo.

En la esfera de la **gobernanza**, se evalúa la gestión empresarial relacionada con el cumplimiento y los procesos de lucha contra la corrupción, además de su estrategia a largo plazo, la independencia y diversidad de los directores, entre otras cuestiones relacionadas con la forma de trabajar de la empresa. Como resultado, este índice ofrece una enorme claridad a los inversores y a la sociedad. La divulgación transparente de información y datos esenciales en la comunicación es un ejemplo de cómo poner en práctica este pilar ESG





# Compromisos de **Impacto Positivo**

En las páginas siguientes se verá el contexto de cada compromiso asumido, los objetivos relacionados y las iniciativas relacionadas con los temas.





## Inclusión y espíritu empresarial

Aumentar la inclusión financiera de los micro, pequeños y medianos empresarios mediante productos y servicios.



## Contexto

En los últimos 30 años, las micro y pequeñas empresas (MPE) del Brasil han adquirido una importancia creciente en el mercado. Según un estudio realizado por el Sebrae (Servicio Brasileño de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas) en asociación con la universidad Fundação Getúlio Vargas (FGV), las empresas de este tamaño representan hoy el 30% del valor agregado del PIB\*. Su importancia no se detiene ahí: el mismo estudio señala que las pequeñas empresas concentran más de la mitad de los empleos formales en Brasil.

A pesar de su importancia para el desarrollo económico nacional, las MPE enfrentan a una serie de retos para que sigan en el mercado. Según el propio Sebrae, la mayoría de las empresas cierran

sus negocios entre sólo dos y cuatro años después de que abrieron. En el caso de las empresas dirigidas por mujeres, los retos son aún mayores. Aunque comienzan su viaje empresarial con capital y recursos similares a los de los hombres, las mujeres empresarias tienen más dificultades para prosperar en el camino, según los datos del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) de 2017/2018.

Las cuestiones de género todavía van más allá. Según el informe "Emprendimiento Femenino en Brasil", de 2019, realizado por el Sebrae, la proporción de negocios por "necesidad" es mayor en el grupo de mujeres, siendo el 44% de necesidad contra el 32% de los hombres. Sin embargo, es un negocio con el nivel más alto de abandono.

Comparado con los hombres, la conversión es un 40% más baja.

Itaú sabe que crear una empresa plantea sus retos. Por eso, nuestra responsabilidad como institución financiera es apoyar a quienes se encuentran en este camino: facilitando y ampliando el acceso a los servicios y soluciones financieras y ofreciendo crédito, capacitación y contenido a las empresarias y emprendedores de todo Brasil. Porque cuando apoyamos a las micro y pequeñas empresas, desarrollamos más que negocios – proporcionamos prosperidad a personas y regiones. Y, con ellas, a la economía de todo Brasil.

## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso

### Microcrédito

Crédito de bajo costo que va de 400.00 a 20.000,00 reales, con un plazo de pago de hasta 15 meses. Esta modalidad tiene tipos de interés accesibles, ideales para los que tienen un pequeño negocio o para los que trabajan por su cuenta. Para adquirirlo, no necesitan tener un CNPJ (número de identificación fiscal) o una cuenta bancaria – basta con ser mayor de 18 años, tener por lo menos seis meses en la actividad desarrollada y una renta o ingreso bruto de hasta 360 mil reales al año. El microcrédito fomenta la inversión en pequeñas empresas, proporcionando valor e ingresos adicionales y aumentando el bienestar y la autoestima de sus dueños. Así se promueve un impacto beneficioso en la sociedad, con el desarrollo económico regional y, debido al aumento de la tasa de formalización de los clientes, el crecimiento de los ingresos fiscales.

Es con oportunidad que se hace posible generar un Impacto Positivo en el mundo.

Conozca más sobre el microcrédito [aquí](#).

\* Datos basados en las encuestas: [https://datasebrae.com.br/wp-content/uploads/2020/04/Relat%C3%B3rioParticipa%C3%A7%C3%A3o-mpe-pib-UF2\\_compressed.pdf](https://datasebrae.com.br/wp-content/uploads/2020/04/Relat%C3%B3rioParticipa%C3%A7%C3%A3o-mpe-pib-UF2_compressed.pdf) y <https://datasebrae.com.br/wp-content/uploads/2020/04/Relat%C3%B3rio-Participa%C3%A7%C3%A3o-mpe-pib-Na.pdf>

El microcrédito de Itaú está disponible en las ciudades y regiones metropolitanas de São Paulo (SP), Río de Janeiro (RJ), Campina Grande (PB) y ciudades en la frontera con Río Grande do Norte (RN), Fortaleza (CE), Montes Claros (MG), Teresina (PI) y ciudades en la frontera con Maranhão (MA)\*.



## Programa Itaú Mujer Empresaria

Programa destinado a crear oportunidades para el desarrollo de empresas gestionadas por mujeres, con soluciones, referencias inspiradoras, medios de capacitación y fomentando la conexión entre ellas. En funcionamiento desde el 2014, este programa trabaja con herramientas poderosas que apalancan su alcance, por lo que ya ha llegado a miles de personas en todo Brasil. Hasta 2019, la plataforma en línea de Itaú Mujer Empresaria fue consultada por más de 23 mil participantes y capacitó a más de 27 mil mujeres empresarias con el curso Plan de Crecimiento. En 2020, celebramos la tercera edición del

programa de Aceleración de Itaú Mujer Empresaria, que se centró en el impulso de las empresas que generan impacto social. Se seleccionaron seis mujeres que se embarcaron en un viaje de tres meses de tutoría y capacitación para fortalecer sus negocios. En dos meses del programa, las mujeres empresarias obtuvieron el 27% de los ingresos anuales, hicieron más de 23 conexiones de negocios y otorgaron un NPS de 9,6 a la solución. Hubo 11 empleados que actuaron como mentores y madrinas comprometidos de 11 áreas diferentes y tres nuevas agendas de trabajo para el equipo de Iniciativa Empresarial.

Conozca más sobre Itaú Mujer Empresaria [aquí](#).

## Acceso a la plataforma de servicios financieros:

Iti es una plataforma que facilita el acceso a medios de pago. Con él, los pequeños empresarios pueden recibir dinero en el acto, con tipos de interés muy asequibles y de forma totalmente sencilla. Incluso porque no es necesario tener una cuenta bancaria para usar el Iti. Sólo tiene que descargar la app y ya está: es más dinero circulando y más valor para toda la sociedad.

Conozca más sobre Iti [aquí](#).



## Plataforma del empresario

Itaú está construyendo una nueva solución para ofrecer un ecosistema completo para el desarrollo y la aceleración de los negocios. En 2021, la Plataforma del empresario proporcionará contenidos, herramientas, productos y servicios, además de redes de conexión, para apoyar a quienes emprendan su viaje de gestión.

## Metas



**Afectar a 70 mil empresarios con soluciones de gestión,** capacitación y conexión digital o presencial para 2020.

ESTADO

**51.762** empresarios involucrados en nuestros programas de capacitación. | Jun-2020



**Incluir a 5 millones de consumidores en una plataforma de servicios financieros de bajo costo para 2021\***

ESTADO

**1,557 million** de consumidores en nuestra plataforma de servicios financieros. | Jun-2020



**Incluir 300 mil empresarios en una plataforma de servicios financieros de bajo costo para 2021**

ESTADO

**110 mil** empresarios en nuestra plataforma de servicios financieros. | Jun-2020



**Aumentar el volumen de crédito para las pequeñas y medianas empresas\*\* lideradas por mujeres,** alcanzando los R\$ 11 mil millones\*\*\* de crédito en 2024 (21% de la cartera total).

ESTADO

**R\$8,2 mm** de crédito distribuidos a las mujeres empresarias. | Set-2020

\* Inicialmente esta meta era parte de Ciudadanía financiera y después de una decisión interna pasó a ser parte de este Compromiso.

\*\* Las pequeñas y medianas empresas de los segmentos de Itaú son aquellas con ingresos de hasta R\$ 30 millones / año.

\*\*\* La meta previamente establecida de R\$ 9 mil millones se ajustó a R\$ 11 mil millones, desafiándonos a seguir apoyando estas empresas.



## Ciudadanía financiera

Promover la satisfacción del cliente con el banco y su vida financiera.



## Contexto

Las tasas de incumplimiento en Brasil han batido récords históricos. Según la Confederación Nacional del Comercio de Bienes, Servicios y Turismo (CNC), el número total de familias en mora en agosto de 2020 alcanzó el 26,7%, superando el 26,3% de julio, cifra que ya era inédita.

La pandemia de Covid-19 ha contribuido a este endeudamiento, por los efectos de retracción de la economía que provocó una reducción de los ingresos de las familias. Pero esta no es la única razón – el poco conocimiento

sobre la educación financiera también contribuye significativamente a este escenario. Una encuesta realizada en 2016 por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) señaló que, en lo que respecta a la educación financiera, Brasil ocupaba el 27º lugar, lo que revela la diferencia con respecto a otros países.

Queremos y debemos contribuir a la preservación de la salud financiera de la gente. La manera más eficaz de hacerlo es creando y ofreciendo herramientas que faciliten y guíen a

todos en el camino hacia la mejora de la relación con sus propias finanzas, creando siempre nuevas oportunidades de desarrollo. Este potencial todavía tiene la posibilidad de reverberar más allá: al capacitar una persona, ésta puede transmitir sus conocimientos sobre el tema, guiando financieramente a quienes están a su alrededor, ya sea en el trabajo o en el hogar. Consideramos que esto es una gran oportunidad de generar un Impacto Positivo. Porque cuando todos crecen de manera sostenible, el mundo prospera junto.

## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso



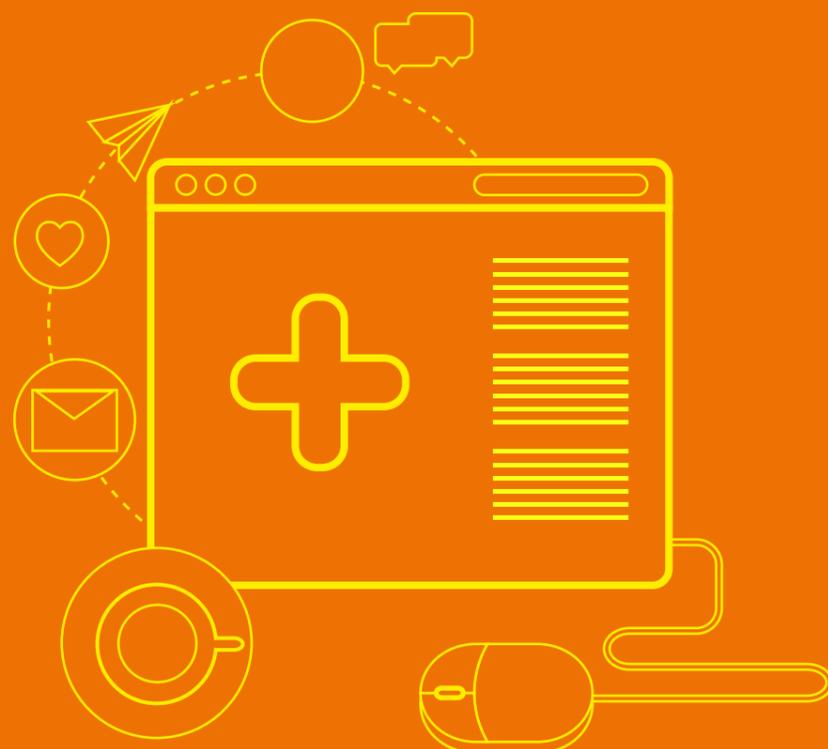
### Travesía

El programa Travesía se creó con el objetivo de dar aliento a hasta 20 millones de clientes individuales y a más de un millón de pequeñas y medianas empresas, mediante soluciones de escala centradas en el alargamiento de las carencias y los plazos, así como en la renegociación de los honorarios y las garantías.

Para conocer más sobre el Programa Travesía [haga clic aquí](https://itau.com.br/travesia).

### Boletín Agenda Positiva

Durante la pandemia, Itaú creó un espacio para mantener una conversación continua con los clientes, en el que se ofrece contenido de orientación financiera de forma recurrente.



## Nuevos canales de contenido sobre el tema de la Educación Financiera

A medida que avanza la inclusión digital, Internet y las redes sociales se convierten en una fuente directa de comunicación con las personas. Con esto en mente, lanzamos un nuevo sitio web que consolida las acciones del banco para la sociedad, los clientes y empleados

- Creamos un blog con contenido y herramientas para ayudar en el uso y manejo del dinero basado en factores contextuales y de comportamiento.
- Empezamos a abordar el tema en nuestras redes sociales a partir de textos, videos relacionados con la crisis y el programa Travesía.

**Sitio:** [www.itaubr.com.br/educacao-financeira](http://www.itaubr.com.br/educacao-financeira)

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

## Gestión activa – Seguimiento recurrente de la deuda

Los datos de nuestros clientes son constantemente monitoreados en un esfuerzo por prevenir el incumplimiento. Desde esta perspectiva, es posible vigilar las señales de desequilibrio financiero y, de ser necesario, actuar preventivamente en su recuperación.

## Folleto Ingresos extra y Gastos durante la pandemia

Como otra forma de apoyar el bienestar financiero de las personas, se promovió la elaboración de folletos para ayudar y orientar a los clientes sobre cuestiones de salud financiera. La concienciación es el camino.



## Podcast Somar

El podcast de Itaú sobre la salud financiera, creado para animar a la gente a informarse y organizar su dinero, cuando y donde quiera que estén. Es una iniciativa más nacida del deseo de influir positivamente en la vida de la sociedad y de las personas.

Haga [clic aquí](#) para escuchar el podcast Somar.



## Metas

El año 2020 fue un año de muchos retos en relación con la pandemia, con consecuencias sociales y económicas.

Alineados con este momento, el foco de nuestras acciones fue el programa Crossing, que tiene como objetivo principal ayudar a las personas a superar este momento y reorganizarse financieramente.

Hasta ahora, el programa ha renegociado más de 4 millones de contratos, que suman más de 19.000 millones de reales en saldos renegociados.

Como complemento al programa, hemos alcanzado más de 5 millones de vistas de contenidos generados en nuestros nuevos canales. Para 2021, estamos revisando nuestras metas de ciudadanía financiera, con el objetivo de expandir y adaptar nuestro desempeño en base al nuevo escenario y las necesidades y retos de las personas.



**Involucrar 2 millones de clientes "para el 2020"** en el uso recurrente de la herramienta de gestión financiera Minhas Finanças (Mis finanzas)



**Aumentar en un 35% la renegociación de los clientes en mora con** tasas y descuentos diferenciados por su situación de sobreendeudamiento "para 2020"



**Convertir** 1,2 millones de clientes no morosos en situaciones de deuda crítica mediante un enfoque preventivo



**Poner a disposición de nuestros clientes** después de la renegociación, el contenido de la reorganización financiera "para 2020"



**Construir "para 2020"** el proceso de reinsertión de los clientes morosos en el ciclo de crédito



## Financiación en sectores de impacto positivo

Seguir aumentando nuestra financiación y servicios en los sectores que promueven un Impacto Positivo.

## Contexto

El debate sobre la emergencia climática, sostenibilidad y el rol de las empresas y los gobiernos en este ámbito está cada vez más presente en la agenda mundial. En el Foro Económico Mundial de Davos de 2020, el principal punto debatido fue el vínculo entre la economía y el medioambiente – es la primera vez que los cinco principales enfoques de alerta del informe sobre los riesgos mundiales del evento tocan todas las cuestiones ambientales.

En esta coyuntura, las instituciones financieras son vitales para permitir un cambio sostenible en el sistema económico. Como fuentes importantes

de préstamos e inversiones, pueden reorientar el capital hacia empresas que apoyan iniciativas relacionadas con el medioambiente y la sociedad, en detrimento de las que plantean riesgos socio-ambientales. Al evaluar los riesgos y captar las tendencias en sus estrategias, los bancos contribuyen al mercado, motivando a otras empresas a adoptar también prácticas positivas con transparencia.

Esta visión de la sostenibilidad genera muchas posibilidades. La emisión de green bonds, o bonos verdes, una de las formas actuales de invertir en sostenibilidad, totalizó 323.000 millones

de dólares en todo el mundo en 2019, según la agencia de calificación de riesgos Moody's. En Brasil, en ese mismo año, los bonos verdes movieron 11.400 millones de reales (unos 3.000 millones de dólares). Estas cifras sólo tienden a crecer, dadas las cada vez más prominentes reuniones y acuerdos mundiales relacionados con el clima.

Conscientes de nuestra importancia como institución financiera, tratamos de ampliar nuestra oferta de crédito a sectores que promuevan un Impacto Positivo. Y así, fortalecer y fomentar la construcción de un futuro mejor.



## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso



### Evaluación de riesgo socio-ambiental

Como factor decisivo para la concesión de la financiación, Itaú evalúa el riesgo socio-ambiental asociado a la empresa. Este es un cálculo que se deriva de la probabilidad de daños generados a la sociedad y al medioambiente como resultado de los procesos de la empresa. Este factor también se analiza a la hora de conceder el crédito y sigue los Principios de Ecuador, un conjunto de directrices sociales y ambientales incorporadas por Itaú hace 16 años.

### Finanzas verdes

El propósito de la gobernanza de Itaú es abordar los productos financieros etiquetados como ecológicos, en distintas áreas de negocio.

**Green Bonds:** en la renta fija en 2020, el banco obtuvo participación en distintos green bonds emitidos para recaudar fondos para proyectos de sostenibilidad.

**CBios:** dentro del área de Agronegocios, Itaú ha participado en la estructuración de CBios desde su reglamentación.

## Metas



Considerar en nuestra cartera crediticia las variables de riesgo, rendimiento y efecto de las cuestiones socio-ambientales para 2025 y seguir fomentando el impacto positivo en la economía

#### ESTADO

En 2020, creamos un grupo de trabajo para integrar ESG en nuestra cartera y constituimos una comisión de monitoreo de negocios ESG formada por ejecutivos del banco mayorista para seguimiento.



Asignar por medio de productos y servicios, 100 mil millones de reales a los sectores de impacto positivo para 2025

#### ESTADO

**R\$ 38.600 millones**

Ago-2019 a set-2020



Asignar por medio de productos y servicios, 15 mil millones de reales a generación y servicios de energía renovable para 2025

#### ESTADO

**R\$ 5.200 millones**

Ago-2019 a set-2020



## Inversión responsable

Ampliar nuestra oferta y distribución de productos y servicios para una economía de impacto más responsable y positiva.

## Contexto

Gestores de recursos en Brasil y en todo el mundo son cada vez más conscientes de su responsabilidad de impulsar las mejores prácticas relacionadas con las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza corporativa. Así, trabajar con la integración de las cuestiones ESG en el proceso de inversión es un marcador relevante que ayuda a identificar los riesgos y oportunidades cuando se piensa en las inversiones.

Como gestores de los recursos de nuestros clientes, tenemos la

responsabilidad de invertirlos de manera ética y responsable, buscando una completa comprensión de las oportunidades y riesgos que implican nuestras decisiones. El objeto de la integración de las cuestiones de ESG en la evaluación de las empresas es generar valor obteniéndose un rendimiento más coherente con el riesgo de las carteras.

Las empresas que son conscientes de estas cuestiones tienden a ser más eficientes y transparentes y pueden

contribuir a una mejor evaluación de los inversores.

En este contexto, las instituciones financieras son un eslabón para cambiar la mentalidad del mercado.

Nos centramos en ampliar el análisis ESG de nuestros activos, además de ampliar la oferta de productos de inversión responsable y negocios de Impacto Positivo que lleven a cabo este propósito.

## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso



### Integración ESG

Las cuestiones ESG se integran en el proceso de inversión por medio de una metodología de análisis propia, iniciada en 2010 y mejorada constantemente desde entonces. La metodología fue desarrollada por Itaú Asset Management para insertar cuestiones ESG en los modelos de valoración tradicionales, con el objetivo de valorar las cuestiones importantes relacionadas con el tema. En esta evaluación se identifican las dimensiones multisectoriales y se priorizan las dimensiones pertinentes para cada área, teniendo en cuenta el posible impacto en el flujo de caja - el resultado es una estimación del Impacto Positivo o negativo en el valor razonable de la empresa en la fecha de la evaluación. El conocimiento previo y el precio de los temas ESG son relevantes para ayudar a identificar eventos con potencial de generación o destrucción de valor.



## Momento ESG

Es un fondo de renta variable que incluye el filtro ESG en la selección de empresas. Este fondo combina la búsqueda de empresas con negocios y gestión de alta calidad, con la flexibilidad para explotar las oportunidades de mercado. Con esto, todos ganan: el mundo, la sociedad y el inversor.

## Metas



Tener una **evaluación ambiental**, social y de gobernanza, con certificación externa, sobre el 100% de los activos aplicables, para 2022

### ESTADO

Hemos alcanzado el 100% de análisis ESG de nuestros activos (IAM) y comenzado el análisis de potenciales certificadoros externos para alcanzar la meta en 2022. | Set-2020



Tener una **oferta regular de productos de inversión responsable** y con impacto en nuestra cartera para Brasil para 2022

### ESTADO

Lanzamos una nueva oferta de inversión responsable en 2020. El Fondo Momento ESG – Estrategia de Renta Variable con capacidad de R\$ 1, buscando la rentabilidad absoluta a largo plazo mediante la inclusión del filtro ESG de Itaú Asset en la selección de empresas.



**Fomentar y distribuir productos de inversión responsables** e impactantes para alcanzar el 3% del total de nuestros activos gestionados (WMS) en 2022

### ESTADO

Tenemos R\$ 350 mi de nuestros activos bajo gestión (Asset) en sep-2020. Continuaremos involucrando a las áreas WMS para lograr este objetivo para 2022.



## Gestión inclusiva

Mejorar la experiencia de nuestros empleados y promover un ambiente de trabajo diverso, inclusivo y saludable.



## Contexto

Históricamente, las minorías encuentran mayores barreras a la inclusión en varios sectores de la sociedad. La falta de representatividad en los círculos culturales, académicos y el mercado laboral sigue siendo una cuestión muy importante, que debe ser abordada. Al final, la inclusión social, además de mejorar la vida en la sociedad y las empresas, también trae beneficios a todo el mercado.

En 2019, la consultora norteamericana McKinsey & Company publicó una encuesta que muestra que las empresas con personal más diverso tienen un 35% más de posibilidades de obtener un mayor rendimiento financiero.

La misma encuesta indica que las empresas con equilibrio de género aumentan su rentabilidad hasta un 41%. Otro estudio, realizado por DDI y Ernst & Young (EY), también llegó a una conclusión favorable para las empresas con mayor diversidad: en ellas, la posibilidad de que los líderes trabajen en colaboración para resolver problemas es el doble.

Con empleados de distintos orígenes

y características, se amplía el nivel de creatividad, innovación y compromiso, lo que permite un entorno más saludable con nuevas visiones del mundo. Con ello, la empresa potencia su competitividad en el mercado, demostrando que la diversidad y inclusión son factores esenciales para el crecimiento sostenible.

En 2020, un nuevo escenario se presentó para muchas de estas empresas y sus empleados: la oficina en casa.

Con la pandemia del nuevo coronavirus y la recomendación de que la gente no se amontone en espacios cerrados, muchas oficinas y empresas han encontrado en el teletrabajo una forma de continuar sus operaciones.

Por mucho que este modelo de trabajo ya existiera, todavía no estaba tan presente en la vida cotidiana de la gente. Ahora, encuestas muestran que está aquí para quedarse: según un estudio de la FGV, el 30% de las empresas brasileñas deben mantener la oficina en casa en sus horas de trabajo incluso después de la pandemia.

Cuando miramos a Itaú, una cosa es cierta: nuestro banco es hecho de personas. Y tiene que ser diverso. Entendemos que una buena parte de nuestro potencial para generar un Impacto Positivo radica en nuestra capacidad para ofrecer un entorno de trabajo saludable e inclusivo, siempre apoyando y respetando a nuestros empleados. Incentivamos el desarrollo profesional y humano de todo nuestro equipo, promoviendo la formación, el debate y la mejora constante.

En la pandemia, nuestra actitud se ha adaptado a la nueva realidad: reconociendo los retos del teletrabajo, Itaú ha desarrollado una serie de programas para ayudar a nuestro equipo a crecer en esta nueva forma de labor. Y con respeto a la salud de todos, ya hemos anunciado que el teletrabajo del sector administrativo se extenderá hasta el 2021. Mientras tanto, haremos mejoras físicas y tecnológicas en nuestra estructura para que, a cambio, la prioridad siga siendo el teletrabajo. Estos son sólo algunos de los cambios que conectan a Itaú con el futuro del trabajo y del mundo.



## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso

### Medidas para los empleados en medio de la pandemia

Pensando en la salud de las personas y siguiendo las recomendaciones sanitarias, decidimos las áreas administrativas permanecerán en teletrabajo hasta el 2021. Para que este nuevo escenario funcione plenamente, el departamento de TI de Itaú se ocupó de los problemas técnicos, mientras se logró prestar sillas de oficina, para que se garantizase la comodidad del empleado. Además, Itaú puso a disposición de todo el equipo atención médica y psicológica a distancia y produjo contenidos en vivo dedicados al tema de la salud mental en nuestros canales de comunicación internos. Así, se hizo posible preservar las mejores condiciones de trabajo, incluso en tiempos de pandemia.

### Iniciativas de sensibilización y educación

Proyectos, eventos, desarrollo de programas y medidas para aumentar el compromiso y la conciencia de los empleados, centrados en cada pilar de acción: sesgos inconscientes, género, raza, personas con discapacidades y LGBTQ+. Son oportunidades para abordar los retos, barreras, responsabilidades y avances en los temas, tanto dentro como fuera de Itaú. En 2020, se celebraron más de 80 eventos, con alrededor de 15 mil participantes, invitados externos y empleados, que enriquecieron el debate y ofrecieron nuevas miradas hacia el mundo.



### Plataforma de aprendizaje

Además de las distintas experiencias de desarrollo que tuvimos a lo largo del año, también lanzamos la nueva plataforma de aprendizaje Degreed, que aporta diversas experiencias y contenidos a nuestros empleados para que tengan la oportunidad de desarrollarse continuamente. Queremos estimular en nuestros empleados el protagonismo en su viaje de aprendizaje y desarrollo de nuevas habilidades, proporcionándoles información sobre la estrategia de la empresa y las habilidades que han impulsado nuestra transformación.



### iCuídate!

Un programa de apoyo personal para los empleados y sus familias, por teléfono, las 24 horas del día. Todo gratis y con garantía de confidencialidad. Fique Ok (Cuídate) cuenta con psicólogos, asistentes sociales, abogados, nutricionistas, fisioterapeutas, entrenadores personales y asesores de mascotas.

# Metas



**Asegurar un alto nivel de satisfacción** y involucración de los empleados

## ESTADO

Alcanzamos el 88% en Pulso, nuestra principal encuesta de satisfacción de empleados. | Oct-2020



**Fomentar el desarrollo de los empleados a través de** programas de formación y estímulo a una cultura de aprendizaje

## ESTADO

Lanzamiento de la plataforma Degreeed para empleados junta más de tres millones de actividades de aprendizaje informal.



**Fomentar la construcción continua de un entorno de trabajo saludable.**

## ESTADO

Las acciones inicialmente previstas para este Compromiso fueron impactadas por la Covid-19. Centramos nuestras acciones en preservar la salud de nuestros empleados en esta pandemia.

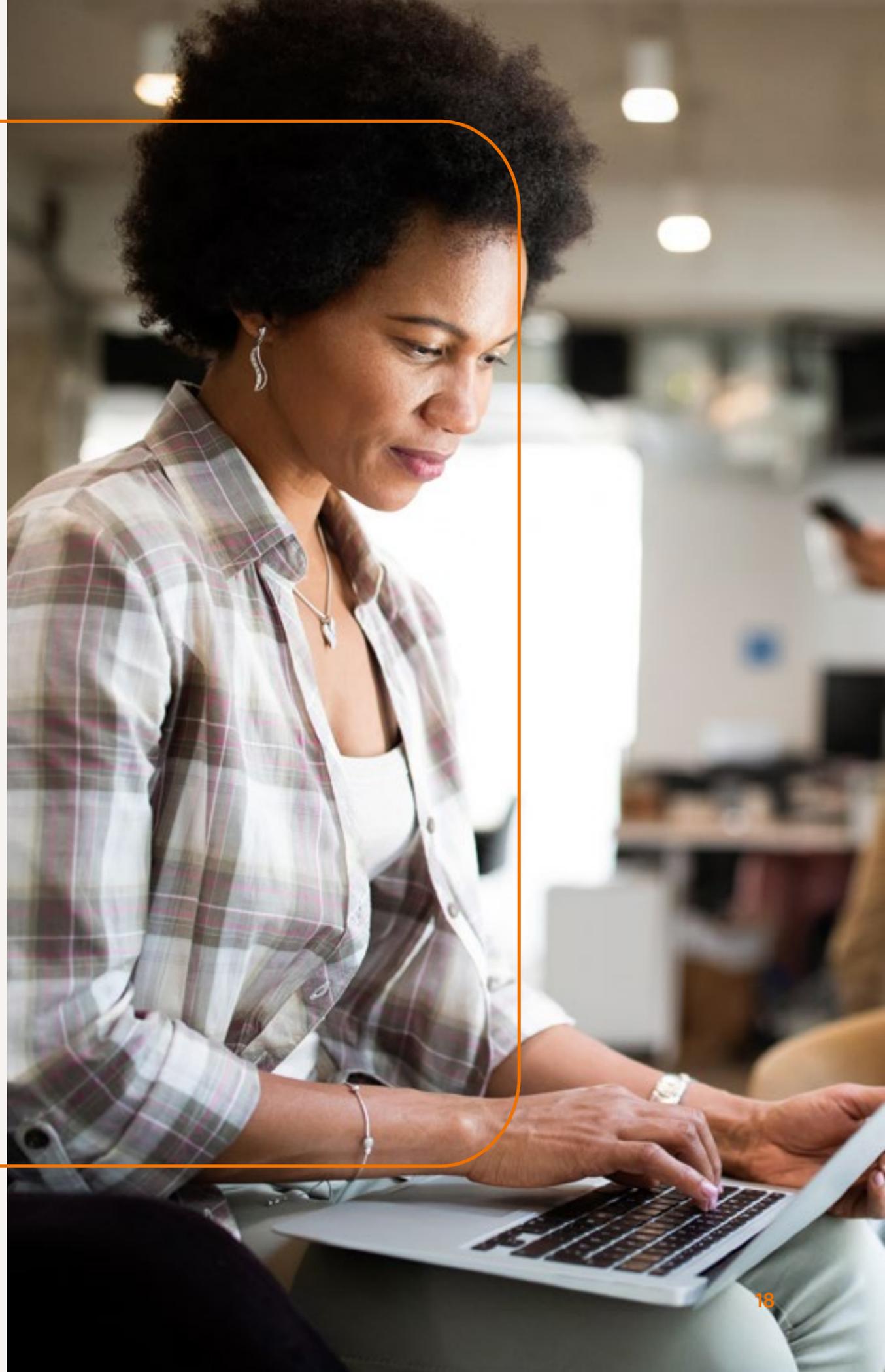


**Ampliar la participación de los empleados en programas de bienestar físico y mental.**

## ESTADO

22.340 empleados fueron atendidos por los servicios de telemedicina y tuvimos un promedio mensual de unas nueve mil consultas en el Programa Fique OK. Realizamos conferencias en línea para los empleados sobre Salud Mental, Ergonomía y apoyo al momento Covid-19. Período: abr a ago-2020

Debido al escenario pandémico, los procesos de contratación fueron afectados, interponiendo la evolución prevista de nuestros indicadores internos vinculados a los objetivos de diversidad.





**Aumentar el número total de empleados negros en la organización**

**ESTADO**

22,7% de empleados negros.  
Oct-20

Las actividades de concienciación con la participación de más de 4 mil empleados y acciones de atracción se centraron en la diversidad y inclusión racial.



**Aumentar el número de mujeres en puestos de liderazgo**

**ESTADO**

51,4% de mujeres en puestos de gerente\*.  
13,4% de mujeres en puestos de dirección.  
Oct-20

En 2020, contamos con múltiples rondas de charlas y capacitación a distancia centradas en cuestiones de género. Más de 7 mil empleados participaron en las acciones.

\* Total de mujeres con carrera gerencial.



**Agrandar los programas de atracción, selección y desarrollo de empleados con discapacidades**

**ESTADO**

4,76% de empleados discapacitados.  
Oct-20

Además de las iniciativas de concienciación, en 2020 también nos centramos en acciones que priorizan el cuidado especial de nuestros empleados en este escenario pandémico, como la provisión de máscaras transparentes para facilitar la interacción del personal con los empleados con problemas de audición, intérpretes de libras (lengua brasileña de señas) por vídeo y adaptaciones ergonómicas para la oficina en casa.

## Diversidad

Más de 3.000 empleados fueron directamente afectados por nuestras acciones hasta octubre de 2020.



**810 directivos participaron en el curso de gestión inclusiva hasta octubre 2020**



**1.205 empleados asistieron al taller Conceptos Básicos de Diversidad e Inclusión**



**533 participaron en el taller sobre Comunicación Inclusiva**



**Empezamos un proyecto piloto para capacitar a las personas con discapacidad en la programación**

Además de los temas mencionados, otras 600 personas participaron en los entrenamientos de Sesgo Inconsciente, incluyendo 46 personas que participaron en la evaluación de candidatos para nuestro programa de Aprendices.



## Gestión responsable

Mejorar el desempeño de nuestras operaciones y promover prácticas sostenibles en nuestra cadena de suministro.

## Contexto

Los impactos ambientales han ido ganando cada vez más espacio en los temas discutidos en todo el mundo en los últimos años, especialmente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y el Acuerdo de París sobre el Clima, firmado en 2015. Apuntan en la misma dirección: la extrema necesidad de implementar una gestión empresarial responsable. Esta demanda se acentuó aún más con la declaración de una emergencia climática por parte de la comunidad científica en 2016. Desde entonces, la conciencia de las personas y empresas sobre el tema se ha hecho más evidente cada día.

Una encuesta realizada por la Unión para el Biocomercio Ético (UEBT) demostró que el 92% de los encuestados

dan preferencia a las empresas que adoptan políticas que respetan el medioambiente. En el caso de las instituciones financieras, esto puede reflejarse en el control de sus impactos ambientales indirectos – como la generación de desechos y el consumo de agua y electricidad.

Todo esto contribuye a aumentar la búsqueda de fuentes de energía más sostenibles. En 2019, las fuentes renovables en Brasil representaban el 46,1% de toda la matriz energética del país, con un aumento del 0,6% con respecto al año anterior, según el Ministerio de Minas y Energía. La demanda de energía solar creció un 92% y la de energía eólica, un 15,5%. Esto hace que Brasil sea una de las matrices

de energía más limpias del mundo. Somos conscientes de los impactos que generamos cada día. Y tomamos medidas concretas para reducir estos impactos, con un consumo consciente de energía y el control de la generación de desechos. Aún siendo como empresa de servicios, nuestras operaciones siguen dependiendo de los recursos naturales y de toda la cadena de suministro, lo que implica una responsabilidad indispensable en la elección y relación con nuestros proveedores, asegurando que siempre trabajemos en asociación con empresas que contribuyen a la salud del medioambiente. Desde los vasos desechable hasta el consumo de energía renovable, en Itaú asumimos nuestro papel con la sostenibilidad de nuestras operaciones.

## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso

### Energía limpia



Hoy en día, Itaú opera al 100% en una base de energía limpia y renovable. Esto se extiende a todos los edificios administrativos, sucursales y centros de datos. Esta meta se logró a partir de 2019 con la compra de REC Brasil: certificados que rastrean el consumo de energía y garantizan su fuente renovable. Antes de eso, entre 2012 y 2015, las iniciativas de compensación alcanzaron el 100% del ámbito 1 y parte del ámbito 2 y desde 2016, todas las emisiones de ambos ámbitos se compensan mediante créditos de carbono.

# EKOS BRASIL

## Compromiso con el clima

Itaú, el Instituto Ekos Brasil y otras empresas aúnen sus fuerzas para compensar las emisiones de gases de efecto invernadero. Desde 2017, la asociación ha lanzado licitaciones que seleccionan proyectos dedicados a la reducción de las emisiones y generación de beneficios sociales y ambientales. En 2018, B3 y Lojas Renner entraron en el programa como nuevos socios. Los proyectos apoyados por las instituciones se presentan en la Plataforma Social de Ekos como agentes activos en la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero en el planeta. Sólo en el ciclo 2017-2018, 217 familias se beneficiaron de los proyectos, se generaron 460 mil reales de ingresos directamente para los miembros de la comunidad, se capacitó a 132 personas con el apoyo de los proyectos, se ahorraron 1.300.000 litros de agua potable, se reutilizaron 31.976.000 kilos de desechos y se conservaron 3.355 hectáreas de bosque. Pero aun hay mas por venir.



## Reducción de desechos

Además de promover la campaña para reducir el uso de vasos de plástico, se distribuyeron vasos reutilizables a todos los empleados de Itaú. Los vasos de plástico de los visitantes también fueron reemplazados por vasos de papel biodegradable en toda la red. Una serie de pequeñas actitudes que hacen una gran diferencia al final del día.

## Proveedores

Hemos elaborado la [Guía de responsabilidad socioambiental e Impacto Positivo para los proveedores](#), con el fin de compartir nuestras directrices socio-ambientales y fomentar prácticas sostenibles en nuestra cadena de suministro. Esperamos que las buenas prácticas descritas en la guía inspiren a las empresas y la sociedad a seguir un camino de éxito en el desempeño sostenible y el Impacto Positivo.

## Metas

### Reducción del consumo



**Reducir el consumo de agua**  
PB<sup>1</sup> en un 51% entre 2013 y 2021

**Reducir el consumo absoluto de agua en un 13%** entre 2013 y 2021

#### ESTADO

Reducción relativa del 48% entre 2013 y dic-19. Reducción absoluta del 22% en el mismo período.

	Referencia 2013	2019
Absoluto (m <sup>3</sup> )	1.675.032	1.308.143
Relativo	21,345	10,989



**Reducir el consumo de energía**  
por PUE<sup>2</sup> en un 52% entre 2013 y 2021.

**Reducir el consumo absoluto de energía en un 15%** entre 2013 y 2021.

#### ESTADO

Reducción relativa del 48% entre 2013 y dic-19. Reducción absoluta del 15% en el mismo período.

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

<sup>1</sup> PB (Producto Bancario) es la suma del margen Financiera Gerencial de los Ingresos por servicios, Fondos de pensión y Capitalización antes de los gastos con Reclamos de seguro y de venta.

<sup>2</sup> Índice de Eficacia del Uso de Energía. En 2020, consumos registraron una caída debido al escenario Covid-19. Somos conscientes de la posibilidad de un "falso positivo".

# Metas

## Reducción de contaminantes



**Reducir en un 28% nuestras emisiones de Alcance 1 por PB<sup>1</sup> entre 2018 y 2021**

**Reducción absoluta del 4% en el mismo período**

### ESTADO

Reducción relativa del 42% entre 2018 y dic-2019. Reducción absoluta del 32% en el mismo período.



**Reducir en un 29% nuestras emisiones de Alcance PB1 por 2018 entre 2021**

**Reducir en un 6% nuestras emisiones de Alcance 2 entre 2018 y 2021.**

### ESTADO

Con la compra de REC, certificamos que nuestra energía proviene de fuentes el 100% renovables.



**Reducir en un 4% la eliminación de desechos de nuestras unidades administrativas a los vertederos entre 2017 y 2021**

### ESTADO

7.763 toneladas de residuos en la primera mitad del 2020. En el 2019, fueran 25.454 toneladas. Reducción prevista en 2020/21.



**Reducir en un 30% la cantidad de kilómetros recorridos por PB1 entre 2018 y 2021**

**Reducir en un 7% el número absoluto de kilómetros recorridos entre 2018 y 2021**

### ESTADO

En 2020, como consecuencia del teletrabajo, de la reducción del funcionamiento de las furgonetas (entre los polos) y de los autobuses (facilitadores), hay perspectivas de alcanzar el objetivo. Reducción prevista en 2020/21

## Eficiencia



**Alcanzar en 2021 un PUE<sup>2</sup> de 1,73**

### ESTADO

Mantuvimos la misma tasa en 1,79 este año. Estamos en el proceso de revisar esta meta debido a la migración a los servicios de nube.



**Comprar el 96% de la energía para los edificios administrativos de fuentes renovables para 2021**

### ESTADO

#### META ALCANZADA

Con la compra de REC, certificamos que nuestra energía proviene de fuentes el 100% renovables

## Proveedores



**Alentar a nuestra cadena de suministro a adoptar compromisos y prácticas con un impacto socio-ambiental positivo**

### ESTADO

En 2020 alcanzamos el 93% de la adhesión de nuestros proveedores al programa de la Cadena de Suministro CDP. Un aumento del 25% en el ciclo de 2018.

Meta recurrente y será evaluada anualmente.



**Alentar y gestionar a nuestros proveedores críticos en el cumplimiento de los criterios sociales y ambientales**

### ESTADO

En 2020, trabajamos en diagnósticos y planes de acción. Estamos definiendo las categorías y proveedores críticos que serán auditados en 2021.

Meta recurrente y será evaluada anualmente.

<sup>1</sup> PB (Producto Bancario) es la suma del margen Financiera Gerencial de los Ingresos por servicios, Fondos de pensión y Capitalización antes de los gastos con Reclamos de seguro y de venta.

<sup>2</sup> Emisiones indirectas en el consumo de electricidad.

Alcance 1 - Emisiones directas de Gases de Efecto Invernadero.

Alcance 2 - Emisiones indirectas en el consumo de energía eléctrica.

En 2020, consumos registraron una caída debido al escenario Covid-19. Estamos atentos a la posibilidad.



## La ética en las relaciones y los negocios

La ética no es negociable. Reconocemos nuestro papel de responsabilidad.



### Contexto

La dimensión de la ética empresarial es una cuestión extremadamente importante en el mercado actual. La discusión sobre la necesidad de que las empresas tengan posturas integrales, con relaciones transparentes, ha provocado una serie de cambios en el mercado y las empresas brasileñas. Los programas de cumplimiento – es decir, un conjunto de medidas para garantizar el cumplimiento de la ley y las normas internas – que ya estaban en funcionamiento en algunas empresas de Brasil desde el principio de la década de 2000, han cobrado mucha más fuerza.

A pesar de esto, Brasil todavía se enfrenta al problema de la corrupción. En el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) de 2019, elaborado por Transparencia Internacional, Brasil ocupaba el puesto 106, con el peor resultado desde 2012.

En este contexto, las instituciones financieras desempeñan un papel fundamental en la lucha contra

las actividades ilícitas – incluida la vigilancia de las prácticas sospechosas y la promoción de una sociedad más ética y honesta. Para nosotros en Itaú, esta es una de las partes más valiosas de nuestras operaciones. Incluso sin la ética, sería imposible promover otros impactos positivos.

Cumplimos con las leyes, normas y reglamentos vigentes en los países donde operamos. Mantenemos políticas y prácticas para prevenir y combatir todas las formas de corrupción, incluida la corrupción transnacional. Seguimos las directrices éticas y de autorregulación de las asociaciones comerciales con las que estamos asociados. Incentivamos a nuestros directivos y empleados a que comprendan que las leyes, normas y reglamentos no agotan las implicaciones éticas de cada situación.

Por lo tanto, incentivamos la reflexión sobre cómo nuestras acciones, desde un punto de vista ético, influyen en

nuestras partes interesadas, la sociedad y el medioambiente, más allá del mero cumplimiento de las leyes.

Así, trabajamos en varios frentes, ofreciendo capacitación y canales efectivos para las quejas. Con nuestro papel transformador y de gran alcance en la sociedad, esta actitud es parte de nuestra cultura.

Además, el tema también adquiere otras proporciones en el universo digital, principalmente debido a la relación de las empresas con los datos personales de las personas, incluidos los clientes y terceros. En 2020 entró en vigor la Ley General de Protección de Datos Personales (LGPD) con el objetivo de proteger la información de los individuos (Datos Personales). Ahora, el propietario de esos datos personales puede interrogar a las empresas y organismos públicos sobre la forma en que se almacenan, manejan y utilizan su información y ejercer sus derechos sobre sus datos.

## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso

### Empresa Pro Ética en las tres últimas ediciones (2016, 2017 y 2018/2019)

Pro Ética es una iniciativa que tiene por objeto alentar a las empresas a adoptar, con carácter voluntario, medidas de integridad, mediante el reconocimiento público de las empresas que, independientemente de su tamaño y actividad, se comprometan a aplicar medidas destinadas a prevenir, detectar y remediar los actos de corrupción y fraude.

### Defensoría

La Defensoría es nuestro canal interno, un área independiente con plena autonomía en la organización, que depende directamente de la Presidencia. Guiado por la confianza, diálogo, transparencia, sentido de propiedad, integridad y ética, su objetivo es ayudar a los empleados en la resolución de conflictos interpersonales e de intereses en el entorno laboral, conductas poco éticas y contrarias a las políticas institucionales, como el acoso moral o sexual, la discriminación en todos los ámbitos de la diversidad, el favoritismo y los comportamientos contrarios a la gestión de riesgos, siempre sobre la base de tres pilares: confidencialidad, neutralidad e independencia. Con 12 años de existencia, el Defensor ya ha ayudado a más de 27 mil empleados.

### Transparencia – Página de Integridad

Tenemos una página de Integridad y Ética de Itaú Unibanco, en la que prestamos información sobre nuestro Programa de Integridad y Ética, con indicadores, documentos relevantes y pilares del programa, temas relacionados y otra información.

Hago [clic aquí para saber más.](#)

### Protección de datos

Seguimos la Ley General de Protección de Datos Personales (LGPD) para garantizar la máxima seguridad de la información personal manejada en nuestros entornos y la privacidad de los individuos, permitiendo también al propietario de los datos personales un entorno en el que pueda ejercer sus derechos.



# Metas



**Ser reconocida como una empresa ética en sus relaciones con todos los públicos** (general, clientes, empleados y proveedores)

**ESTADO**

**META ALCANZADA\***

Itaú fue reconocida como una empresa Pro Ética 2018/2019.



**Cultivar una actitud honesta y ética a través de campañas** de comunicación y capacitación relacionadas con el Programa de Integridad, Prevención de la Corrupción, Prevención del Lavado de Dinero, Seguridad de la Información, Cumplimiento y Relaciones con los Proveedores, entre otros.

**Capacitar al 90% de los empleados en los temas que impactan el Programa de Integridad y Ética cada dos años**

**ESTADO**

**META ALCANZADA\***

Empleados capacitados en temas que afectan al Programa de Integridad y Ética - 93% (jul-2020).  
El nuevo camino de capacitación fue lanzado en agosto de 2020.



**Cultivar una actitud honesta y ética a través de políticas**

**Asegurar la adhesión del 95% de los empleados en el plazo de las Políticas de Integridad**

**ESTADO**

**META ALCANZADA\***

Anualmente los empleados renuevan su adhesión al término de las Políticas de Integridad – 98% de adhesión (ago-2020).



**Mantener el canal de información pública accesible a todos los públicos**, para la recepción e investigación de denuncias o presuntas violaciones de la integridad y la ética

**ESTADO**

**META ALCANZADA\***

Nuestro canal de información sigue siendo accesible a todos los públicos en nuestro sitio y las denuncias se manejan prontamente.



**Capacitar a los empleados en el uso concienzudo de los datos y la elaboración de políticas sobre este tema**

**ESTADO**

Desarrollo de nuevas políticas para la adhesión a la LGPD.

Capacitación de los empleados en los principales conceptos de LGPD y Privacy by Design.

\* Meta recurrente y será evaluada anualmente.



## Transparencia en los informes y comunicación

Reforzar la transparencia de nuestros negocios y resultados financieros demostrando valor a nuestros públicos.



## Contexto

El interés de los consumidores por la responsabilidad social corporativa es cada vez más fuerte.

Esta atención a las actitudes corporativas acompaña a las necesidades del mundo y la sociedad diariamente. Hoy en día, los clientes, empleados, inversores y socios quieren saber no sólo los resultados financieros de las empresas, sino también cómo se logran esos resultados.

Por lo tanto, la transparencia entra en

este escenario como un factor esencial para la seguridad y cooperación de todas las partes. El rol de la comunicación empresarial también ha ido adquiriendo cada vez más importancia. Al final, la comunicación transparente es un elemento básico cuando se trata de prácticas de buen gobierno. Así es como una empresa logra construir una relación de confianza y diálogo abierto con toda la sociedad.

Por eso es tan importante el compromiso de Itaú con la

transparencia: es transversal y da visibilidad a todos los demás. La forma en que publicamos nuestra información se mejora de forma continua, siempre trayendo los resultados de nuestras acciones de una manera objetiva y directa. Siempre lo hemos hecho, pero queremos reafirmar aún más nuestro compromiso de ser claros, incorporando las mejores prácticas del mercado en todo momento. Esto es transparencia. Y ella permite que nuestro plan de Impacto Positivo sea realmente positivo.

## Conozca algunas iniciativas alineadas con este compromiso

### Cuestiones ESG en el Informe de Sostenibilidad

Para informar de forma más transparente sobre las iniciativas y acciones de sostenibilidad del banco, Itaú adopta los indicadores del SASB (Sustainability Accounting Standards Board): información voluntaria basada en parámetros importantes para la evaluación ESG (ambiental, social y de gobernanza) de las empresas. Como resultado, el Informe de Sostenibilidad de Itaú divulga 12 de los indicadores en la categoría de Banca Comercial. Otra novedad es la incorporación del Informe de Sostenibilidad en el Informe Anual Integrado, consolidando la información ambiental, social y de gobernanza más relevante en un solo documento.

Puede ver el Informe Anual Integrado 2019 [aquí](#).



## Metas



**Revelar información financiera y no financiera relevante sobre el negocio de la Compañía de una manera simple**, clara y objetiva, permitiendo a nuestras Partes Interesadas tomar decisiones más eficientes.

### ESTADO

#### META ALCANZADA\*

Indicadores de SASB (Sustainability Accounting Standards Board) en el Informe Anual de 2020: 12 indicadores comunicados (de un total de 14) para la Categoría banco comercial.

Podcast con inversores 19 episodios grabados desde su lanzamiento y más de 7 mil visitas (de ene a set-2020).



**Integrar de manera continua y consistente los temas ambientales, sociales y de gobernanza que son relevantes para el mercado en nuestra rendición de cuentas clave**, influenciando a Itaú Unibanco y a las Partes Interesadas.

### ESTADO

#### META ALCANZADA\*

ESG como programa recurrente en la teleconferencia de resultados trimestrales. Contenido ESG evaluado en 4,7/5,0 (promedio general 4,6).



## Gobernanza de Finanzas climáticas

El tema Finanzas climáticas es abordado por el Equipo de Finanzas climáticas, cuyo objetivo es incorporar las recomendaciones del TCFD. De acuerdo con estas recomendaciones, la Gerencia de Riesgos Socio-ambientales Corporativos trabaja para incorporar los riesgos climáticos – tanto físicos como de transición – en la gestión de riesgos socio ambientales de Itaú. El Comité de Riesgo Socioambiental (CRSA) del banco ha determinado que las decisiones sobre el riesgo climático también formarán parte de su ámbito de actuación, bajo la supervisión del Chief Risk Officer (CRO, director del área de riesgos). Esta es toda la visión del banco del futuro enfocada en la sostenibilidad.



**Actuar en el examen de los procesos e informes, para el próximo ciclo, mediante el monitoreo sistemático de las demandas ESG (ambiental, social y de gobernanza) de la comunidad de inversores.**

### ESTADO

#### META ALCANZADA\*

Hemos revisado el proceso de preparación de nuestro Informe Anual Integrado imprimiendo mayor eficiencia.



**Incorporar las recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)\*\* sobre la estrategia, la gobernanza, la gestión de riesgos y metas y métricas climáticas para 2022.**

### ESTADO

Porcentaje de adhesión a las recomendaciones del TCFD 70,4% en dic-2020.

\* Meta recurrente y será evaluada anualmente.

\*\* Inicialmente este objetivo era parte de Financiación en Sectores de Impacto Positivo y después de una decisión interna pasó a formar parte de este Compromiso.



## Mirando al momento

Iniciar el recorrido de los Compromisos de Impacto Positivo ha sido aún más desafiante este año de tantos cambios. Pero sólo reafirmó la importancia de tratar las cuestiones ambientales y sociales de manera inmediata y significativa para todos.

Para reforzar nuestro compromiso con este papel, en 2019 firmamos los Principios de Responsabilidad Bancaria de la Unepfi, la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas. Esta actitud refuerza nuestra base de los Compromisos de Impacto Positivo, que hemos asumido públicamente. Así, la creación y el fomento de iniciativas que repercutan en todo el mundo se convierte en parte de nuestro negocio, impulsando a la sociedad hacia un futuro más sostenible.

**En las páginas siguientes, conozca algunas iniciativas centradas en las cuestiones más recientes en Brasil.**



# Impacto positivo allá de los compromisos

## Plan Amazonia

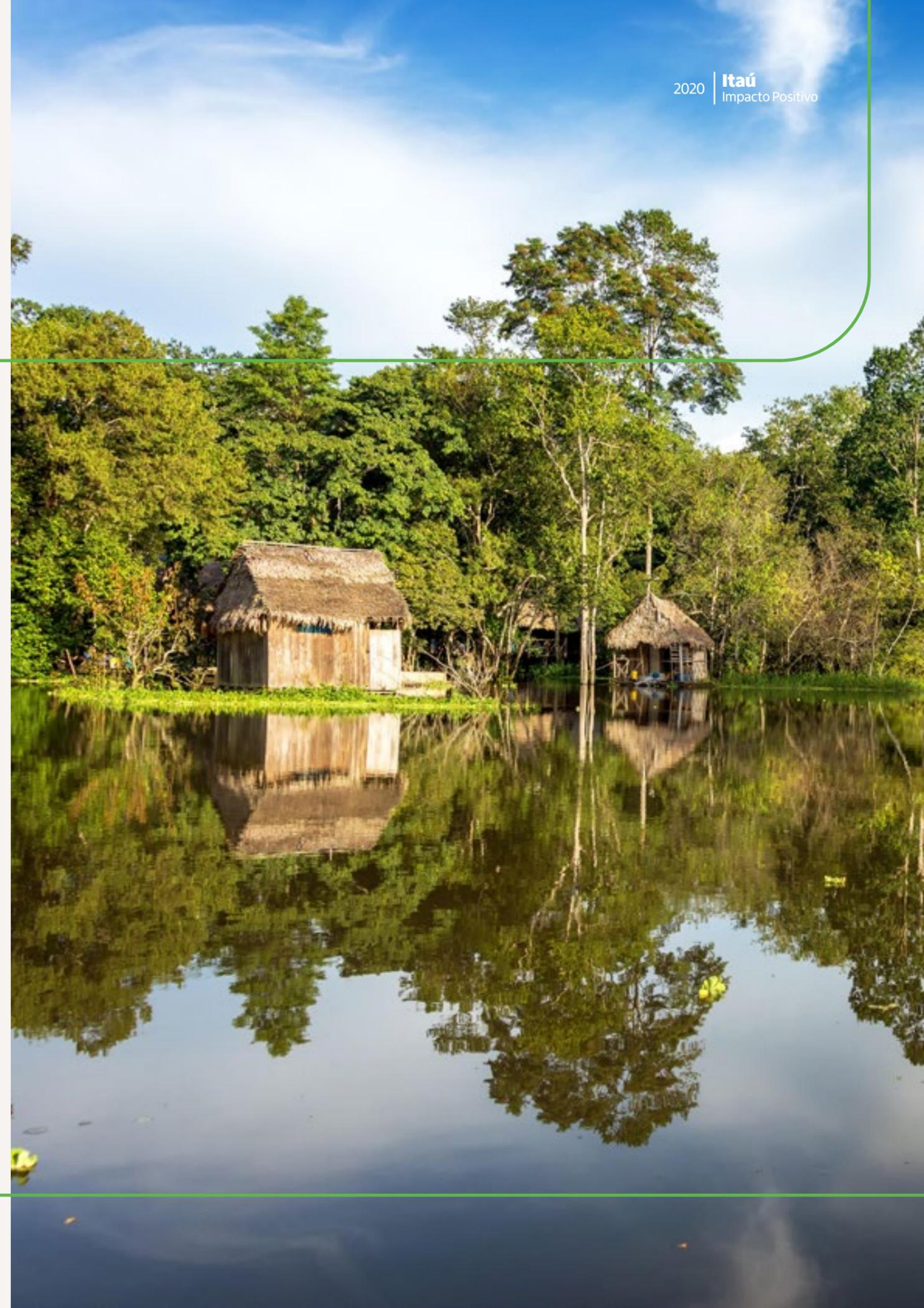
El Plan Amazonia nació de un plan conjunto entre Itaú, Santander y Bradesco, tres grandes bancos con un claro objetivo común: promover medidas eficaces para asegurar el desarrollo sostenible de la Amazonia.

Además de ser siempre una región esencial para la salud del clima mundial, la asociación del Plan Amazonia entre los bancos se formó en un año especialmente crítico para el territorio. El Instituto Nacional de Investigaciones Espaciales (Inpe) anunció que la deforestación en la Amazonia creció un 34% entre agosto de 2019 y julio de 2020 en comparación con los 12 meses anteriores.

Siete expertos forman parte de un Consejo consultivo que se reúne cada tres meses para reflexionar sobre la dinámica de la región y debatir la eficacia de las medidas propuestas. Juntos, estos profesionales multidisciplinarios guían la toma de decisiones de los bancos para reducir los riesgos de esta región tan necesaria para el futuro del mundo.

## Un plan de 10 medidas

El Plan Amazónico incluye diez medidas desarrolladas para atender a tres frentes de acción, esenciales para el desarrollo sostenible de la región: la conservación del medioambiente y el desarrollo de la bioeconomía, la inversión en infraestructura sostenible y la garantía de los derechos básicos de la población de la región amazónica. Estas medidas son esenciales para la preservación y la prosperidad de la región, la población y la economía.



## Ten measures for the Amazon region

**01** Adoptar medidas destinadas a la deforestación cero en el sector cárnico, reforzando las acciones internas, apoyando la transición y articulando las empresas y asociaciones para la creación de un compromiso sectorial.

**02** Incentivar las cadenas sostenibles, tales como el cacao, azaí y nuez de Brasil, mediante líneas de financiación diferenciadas, entre otras herramientas financieras y no financieras;

**03** Estimular el desarrollo de una infraestructura de transporte más sostenible, como las vías navegables, con la aplicación de objetivos ambientales, a cambio de condiciones de financiación especiales.

**04** Viabilizar las inversiones en infraestructura básica para el desarrollo social de la región, tales como acceso a energía, internet, vivienda y saneamiento.

**05** Fomentar proyectos que tengan como objetivo el desarrollo económico y la conservación ambiental a través de instrumentos financieros con un lastre ecológico, tales como Pago por servicios ambientales (PSA) y Créditos de carbono.

**06** Incorporar los impactos del cambio climático en las políticas de crédito e inversión a largo plazo y enfatizarlo en nuestros informes.

**07** Ampliar el alcance de las empresas que promueven la inclusión y orientación financiera en la región.

**08** Coordinar y apoyar la aplicación del sistema informatizado de registro de legalización de tierras.

**09** Coordinar la creación de un fondo para los operadores y líderes locales que trabajan en proyectos de desarrollo socioeconómico en la región.

**10** Atraer inversiones que promuevan las asociaciones y el desarrollo de tecnologías que impulsen la bioeconomía.



# Todos por la salud

El objetivo del proyecto es apoyar y fortalecer la lucha contra el coronavirus en Brasil llegando a todos los estratos de la sociedad, además de apoyar las iniciativas de salud pública, como el SUS (servicio público de salud de Brasil), actualmente está haciendo frente a varias dificultades.

Para lograr este propósito, el programa Todos pela Saúde (Todos por la salud) cuenta con la experiencia de los profesionales más reconocidos del país, de distintos sectores de la salud y bajo el liderazgo del Dr. Paulo Chapchap, Director General del Hospital Sirio Libanês.

El trabajo del grupo se guía por los cuatro pilares que sostienen el proyecto: Informar, Proteger, Cuidar y Reanudar. Bajo estas directrices, se hace posible actuar con más precisión y eficiencia al promover la lucha contra la Covid-19.

Itaú señaló el inicio del proyecto con la mayor donación filantrópica de una empresa brasileña en la historia: donó R\$ 1.000 millones para hacer el proyecto una realidad. De esta cantidad, 790 millones de reales ya han sido destinados a medidas para combatir el nuevo coronavirus. Además de la donación inicial, la iniciativa también ha recogido otros 18 millones de reales de donaciones de empresas y particulares de todo Brasil.

Todo ello ha dado y sigue dando frutos en el fortalecimiento de la salud de Brasil, con más de 90 millones de EPI distribuidos en las principales ciudades del país y la ampliación de la capacidad nacional de pruebas a 25 mil pruebas diarias. La iniciativa también se encarga de promover una campaña nacional sobre la eficacia del uso de una mascarilla. Y el proyecto seguirá en funcionamiento incluso después del fin de la pandemia, generando beneficios duraderos para toda la población.

**R\$100 millones**

invertidos para mejorar y ampliar las plantas de vacunas de Fiocruz y del Instituto Butantã.

**R\$180 millones**

en nuevos centros de análisis para que se hagan pruebas de laboratorio masivas.

**Nuevos laboratorios Fiocruz: uno en la ciudad de Río de Janeiro y otro en la ciudad de Eusébio, Ceará.**

Entrega de 300 cilindros de oxígeno,  
**174 camas de hospital y 1.000 camas de alojamiento para indígenas y refugiados.**

**Donación de 105 mil oxímetros** a más de 5.000 municipios brasileños, mejorando la infraestructura de las Unidades Básicas de Salud (UBS) en todas las regiones de Brasil.

**Más de R\$35 millones en investigación científica** para las estrategias de vacunación y tratamiento del Covid-19.

## Conozca a los miembros de Todos pela Saúde

**Paulo Chapchap**

Director General del Hospital Sirio Libanês

**Dráuzio Varella**

Médico, científico y escritor

**Gonzalo Vecina Neto**

Ex presidente de Anvisa (Agencia Nacional de Vigilancia Sanitaria)

**Maurício Ceschin**

Ex Director Presidente de la Agencia Nacional de Salud (ANS)

**Eugênio Vilaça Mendes**

Consultor del Consejo de Secretarios de Salud (CONASS)

**Sidney Klajner**

Presidente del Hospital Albert Einstein

**Pedro Barbosa**

Presidente del Instituto de Biología Molecular de Paraná (IBMP)

Haga [clic aquí](#) para saber más sobre el TODOS POR LA SAÚDE.



# Impacto positivo hecho por todos y para todos

Todo lo que hacemos tiene un impacto en el mundo y nuestro reto es hacerlo cada vez más positivo. Ya hemos dado el primer paso adoptando los Compromisos y publicando objetivos claros y transformadores sobre cada uno de ellos.

Nuestro viaje continúa y queremos perpetuar esta cultura de Impacto Positivo en la vida diaria de todos: empleados, clientes, proveedores, accionistas, inversores y toda la sociedad.

Desde el momento en que asumimos objetivos claros de forma pública, abrimos este diálogo. Porque queremos ser socios de las personas en este viaje, siempre con transparencia, colaboración y conciencia de nuestra responsabilidad como banco – con la preservación del medioambiente, el bienestar, desarrollo y seguridad de nuestros empleados y clientes y la integridad de nuestras acciones, manteniendo siempre el respeto y la confianza en nuestra relación con todos.

En este primer año de Itaú Impacto Positivo, aprendimos mucho y una cosa quedó clara: el poder de transformación está en acción. Y actuando juntos, este poder da pasos mucho más grandes.

Ese es nuestro objetivo: involucrar a personas e instituciones, de todas partes, perfiles e historias, para que todos se conviertan en un agente activo en esta transformación.

Así, los Compromisos de Impacto Positivo de Itaú son una invitación al cambio.

**¿Y ha usted pensado en cómo puede generar un Impacto Positivo?**



Para ponerse en contacto con el equipo de sostenibilidad de Itaú Unibanco, por favor envíenos un mensaje: [sustentabilidade-itaun@itaun-unibanco.com.br](mailto:sustentabilidade-itaun@itaun-unibanco.com.br)

Para más información, por favor acceda a: [www.itaun.com.br/sustentabilidade](http://www.itaun.com.br/sustentabilidade)