

Principios de Banca Responsable

Desayuno Ejecutivo I Mesa redonda regional de la UNEP-FI en América Latina

Mayo de 2019
Santiago I Chile

Isabel De Gregorio
Gerentes de Asuntos Corporativos y Sustentabilidad

Agenda:

1. **Sobre Itaú**
2. Itaú Unibanco y UNEP-FI
3. Principios para la Banca Responsable
4. ¿Qué pasa en la práctica?

Itaú Unibanco Holding – visión general I ¿Dónde estamos?

Itaú Unibanco cuenta con un alto nivel de reconocimiento, reputación y una importante estructura en los centros financieros.

- **19 países** US 85,8 mil millones en valor de mercado (1)
- **99.661** colaboradores en Brasil y en el exterior
- **4.934 agencias** y PABs en Brasil y en el exterior
- **47.953 cajeros automáticos** en Brasil y en el exterior
- Cerca de **50,4 millones de clientes** en la banca minorista (febrero 2019)
- Reconocimientos destacados.



(1) Al 31 de marzo de 2019. Fuente: Economatica.

Itaú Unibanco Holding S.A.

Agenda:

1. Sobre Itaú
- 2. Itaú Unibanco y UNEP-FI**
3. Principios para la Banca Responsable
4. ¿Qué pasa en la práctica?

Nuestra relación con UNEP-FI se ha mantenido activa y se prolonga por muchos años.



Itaú Unibanco

Desde
2007



Iniciativa Financiera del
Programa de las
Naciones Unidas para
el Medio Ambiente





Nuestro desafío actual:

- Principios para la Banca Responsable, incluyendo el objetivo climático - contribución positiva a la sociedad
- Positive Impact Investment Framework - Financiación de la agenda 2030
- Task Force on Climate-Financial Disclosures (TCFD) - Cambio climático y sector financiero (piloto para herramientas y métricas de impacto)

Agenda:

1. Sobre Itaú
2. Itaú Unibanco y UNEP-FI
- 3. Principios para la Banca Responsable**
4. ¿Qué pasa en la práctica?

Principios para la Banca Responsable

Compromiso GLOBAL - prácticas de **responsabilidad bancaria** alineadas con la agenda de retos socioeconómicos y medioambientales actuales, traducida por medio de los **Objetivos de Desarrollo Sostenible** y del **Acuerdo Climático de París**.



The Founding Banks



Aprobando el compromiso, **los bancos deben informar públicamente sus impactos positivos y negativos**, su contribución para las metas de la empresa y su progreso en la implementación de los Principios.

Los Principios han sido desarrollados por 28 bancos de los cinco continentes, representando conjuntamente más de USD 17 billones en activos.

Principios para la Banca Responsable | Los 6 principios

1. ALINEACIÓN

Lo que es relevante para el banco según sus negocios (impacto positivo y negativo)

3. CLIENTES

Perfeccionar o desarrollar estrategias y negocios para abordar las esferas prioritarias definidas

5. GOBERNANZA Y FIJACIÓN DE METAS

Definir metas, gobernanza, políticas y procesos para que se incorporen las cuestiones socioambientales en la toma de decisión de la organización



2. IMPACTO

Definir esferas prioritarias y Indicadores para exponer el impacto en la sociedad y medioambiente

4. INTERESADOS

Implicación con públicos estratégicos para hacer asociaciones y influenciar políticas públicas

6. TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD

Transparencia sobre la evolución de los enfoques estratégicos y impacto con aseguramiento de tercero

"The Principles are an opportunity for banks to show leadership in the context of the global challenges we face today by aligning their business strategies with society's goals as expressed by the Sustainable Development Goals and the Paris Agreement, and by working with each other, with clients, and with stakeholders to make the greatest possible impact for the good of global economies."

- Priya Mathur, CalPERS Board President

Agenda:

1. Sobre Itaú
2. Itaú Unibanco y UNEP-FI
3. Principios para la Banca Responsable
4. ¿Qué pasa en la práctica?

¿Qué pasa en la práctica?



Hemos llevado a cabo estudios, con la ayuda de consultorías, para definir la tendencia del sector financiero a nivel mundial y para que estas directrices nos orienten como parte de nuestra estrategia



Evolución del concepto sostenibilidad



Consultoría BOX 1824



¿Qué son las “Finanzas Sostenibles” en el Código Emergente?



Consultoria Lume

Finanzas Sostenibles

Mobilizando capital para una economía baja en carbono, más verde y inclusiva. El reto es tener los servicios financieros alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.



Analizando documentos
referenciales



las prácticas
de mercado



hemos encontrado 7 ejes principales
de evolución hacia el
nuevo concepto de Finanzas
Sostenibles que hemos estructurado
bajo el nombre
SUSTAINABLE FINANCE DRIVERS



Bank of America

ING

BNP PARIBAS

Westpac

Grupo Bancolombia

BARCLAYS

ANZ

SOCIETE GENERALE

Santander

SUSTAINABLE FINANCE DRIVERS	
7 DRIVERS	DESCRIPCIÓN
ACCESO E INCLUSIÓN FINANCIERA	Como podemos aumentar el acceso al capital para personas y pequeñas y medianas empresas (PYMES)?
SUSTAINABILITY CON ORIENTACIÓN FINANCIERA	Como podemos incorporar la sostenibilidad en la gestión de riesgos y en la toma de decisiones de inversión?
CAPITAL PARA INFRAESTRUCTURA	Como podemos movilizar capital a escala para viabilizar inversiones de largo plazo dirigidas a infraestructura resiliente y sostenible?
INNOVACIÓN TECNOLÓGICO-FINANCIERA	Como podemos utilizar la tecnología financiera para mejorar la eficiencia y la inclusión?
INTELIGENCIA Y GESTIÓN DE RIESGOS	Como podemos utilizar la tecnología financiera para mejorar la gestión de riesgos y la toma de decisiones?
INTEGRIDAD, TRANSPARENCIA Y RESILIENCIA DE MERCADOS	Como podemos mejorar la calidad de la información y la transparencia en los mercados financieros?
GESTIÓN INCLUSIVA Y RESPONSABLE	Como podemos incorporar la sostenibilidad en la gestión de riesgos y en la toma de decisiones?

SUSTAINABLE FINANCE DRIVERS



7 DRIVERS

DESCRIPCIÓN

ACCESO E INCLUSIÓN FINANCIERA

Cómo podemos aumentar la **inclusión financiera** reduciendo costes y **brindando acceso adecuado al capital** para personas y pequeñas y medianas empresas (PYME)

SUITABILITY CON ORIENTACIÓN FINANCIERA

Cómo podemos **diseñar, valorar y ofrecer el producto más adecuado** al cliente en forma oportuna, considerando su momento de vida y financiero, sus hábitos y valores

CAPITAL PARA INFRAESTRUCTURA

Cómo podemos **movilizar capital** para viabilizar inversiones de largo plazo con foco en infraestructura sostenible

INNOVACIÓN TECNOLÓGICO-FINANCIERA

Cómo podemos **aportar capital y conocimiento de nuevos modelos de negocio** que reúnan rentabilidad e impactos socioambientales positivos

INTELIGENCIA Y GESTIÓN DE RIESGOS

Cómo podemos **analizar y distribuir información de naturaleza económica y socioambiental**, generando conocimiento aplicado en cuanto a impactos de negocios

INTEGRIDAD, TRANSPARENCIA Y RESISTENCIA DE MERCADOS

Cómo contribuir a la creación de un **ecosistema financiero íntegro** y alineado con la agenda de desarrollo sostenible

GESTIÓN INCLUSIVA Y RESPONSABLE

Cómo podemos crear una **mejor experiencia para el empleado** y **promover la creación de un ambiente distinto y inclusivo**



Sustentabilidad

Estrategia de Sustentabilidad



Nuestras causas



Diálogo y transparencia

Memoria Integrada 2018

- ✓ Primera **memoria integrada** de Itaú... ... primer **documento verificado** de la industria nacional.



Educación financiera

Programa de Asesoría de Negocio

2018



209 empresas



12 sucursales



4 módulos



96% satisfacción



2019



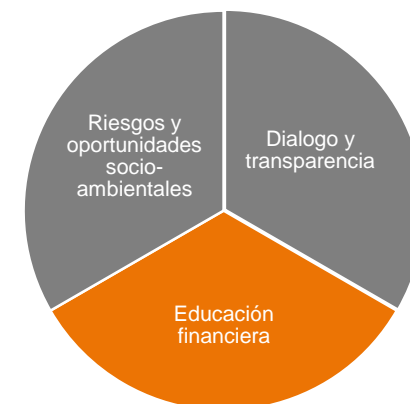
11 de abril
Legislación Laboral



13 de junio
Gestión financiera

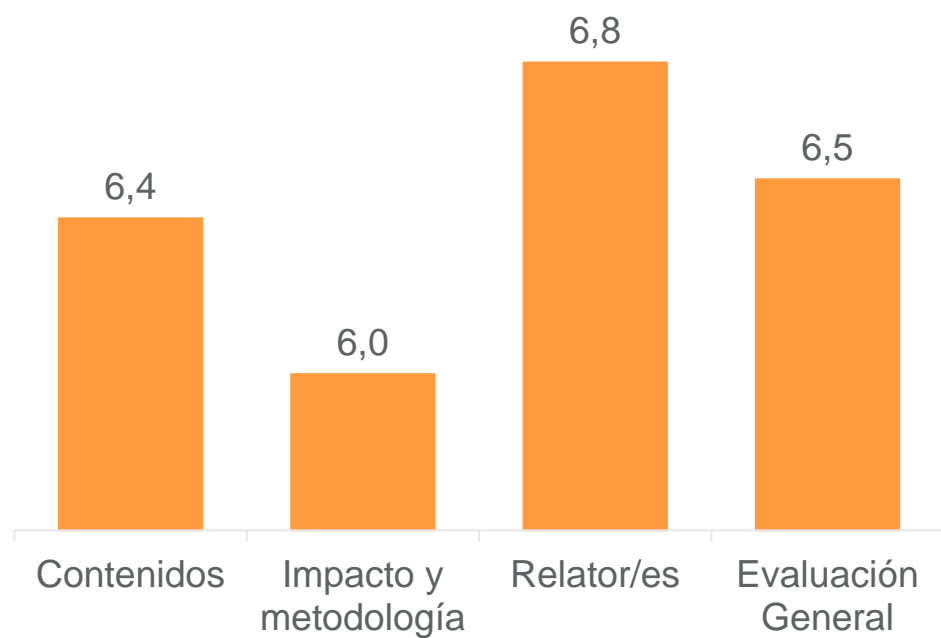


8 de agosto
Legislación Tributaria



Educación financiera

Colaboradores Millennials



Riesgos y oportunidades socioambientales

- ✓ Entendemos que **nuestra operación** y la de **nuestros clientes** pueden provocar impactos en la sociedad, ya sea en las personas y/o en su entorno.
- ✓ Somos signatarios de los **Principios del Ecuador**.
- ✓ Incorporamos en nuestra evaluación las **Normas de Desempeño de IFC**.



En **Itaú** tenemos
un compromiso
con la Tierra



¿Qué pasa en la práctica?

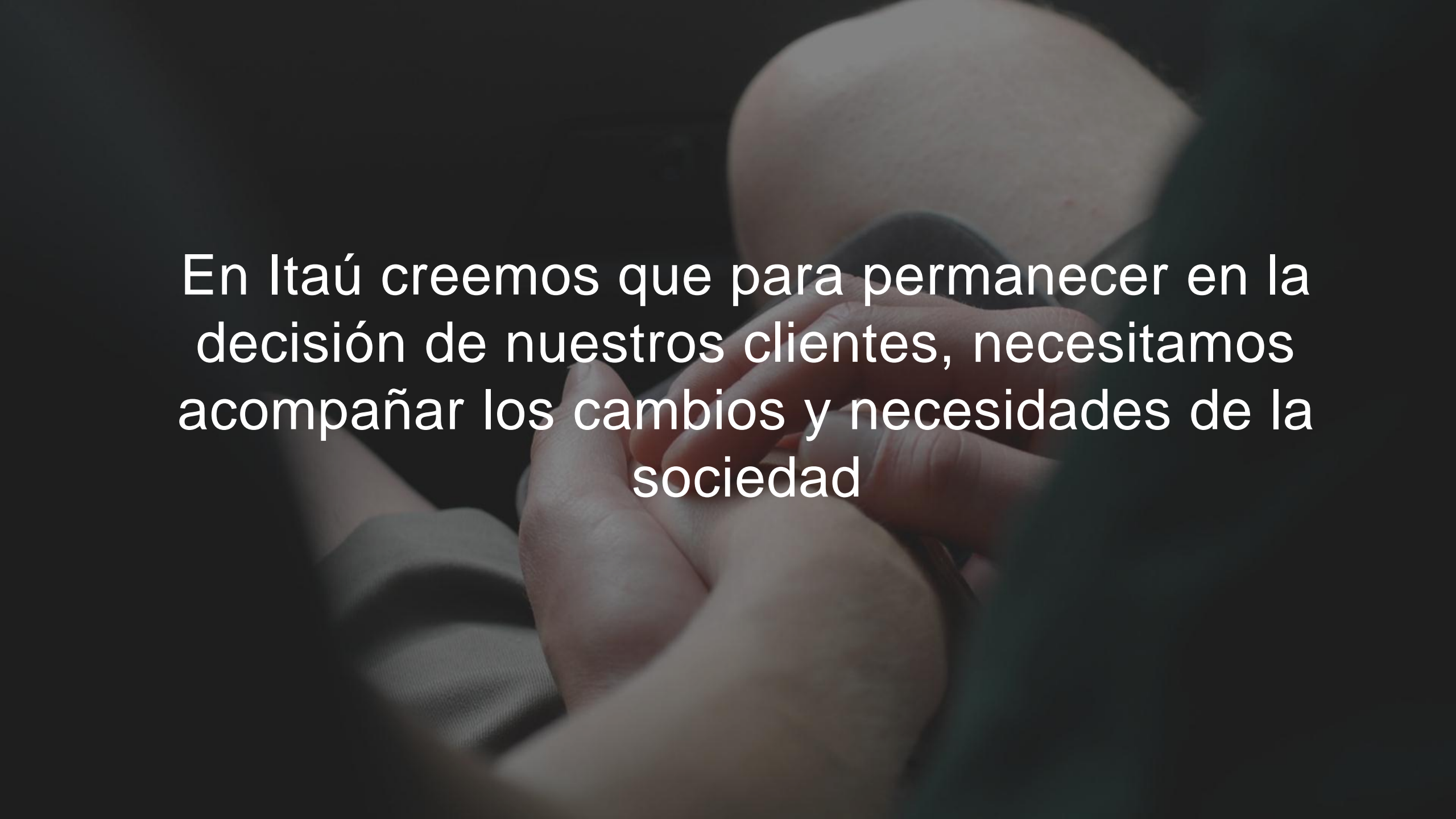
Principios de la Política de Riesgo Socioambiental

- Incorporar **criterios de evaluación de riesgo socioambiental**, como una componente adicional a las modalidades de riesgo de crédito a las que el banco se encuentra expuesto.
- **Monitorear el riesgo socioambiental** de los clientes del banco sujetos de esta política, mediante la aplicación de procedimientos específicos para cada segmento.
- Cumplir con los **Principios del Ecuador y con las Normas de Desempeño del IFC**, en las operaciones de financiamiento de proyectos.

Sistema de Evaluación de Riesgos

- Basado en 3 pilares de acción:
 - Cuestionarios Socioambientales
 - Evaluación Socioambiental de proyectos
 - Listas de Exclusión y de Exclusión Condicionada





En Itaú creemos que para permanecer en la
decisión de nuestros clientes, necesitamos
acompañar los cambios y necesidades de la
sociedad

A close-up, artistic photograph of a woman's face, focusing on her right eye. She has light brown, freckled skin and long, dark eyelashes. Her hair is blonde and slightly tousled. The background is dark and out of focus. Overlaid on the left side of the image is white text.

El sector financiero necesita buscar
cada vez más transparencia y
responsabilidad en los negocios

GRACIAS

Mayo de 2019
Santiago | Chile

Desayuno Ejecutivo | Mesa redonda
regional de la UNEP-FI en América
Latina