



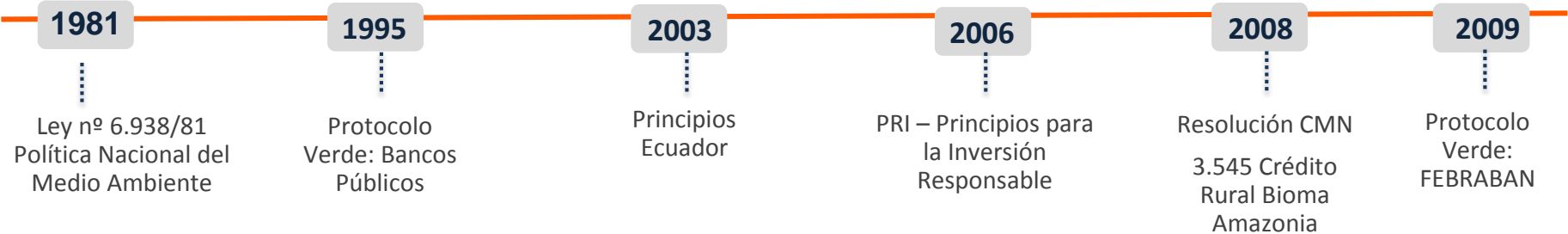
## **Actuación del Itaú Unibanco en Finanzas Sostenibles y Riesgo Socioambiental**

**Annette Martinelli de Mattos Pereira**

# Escenario Socioambiental hasta 2009

- Responsabilidad independiente de culpa
- Concepto de contaminante indirecto

- Ausencia de responsabilidad legal
- Compromisos Voluntarios



## Compromisos Voluntarios

Los Compromisos Voluntarios ayudaron a las instituciones financieras a reducir los riesgos socioambientales y a incorporar esas nuevas variables en sus procesos de crédito y negocios

Principios Ecuador



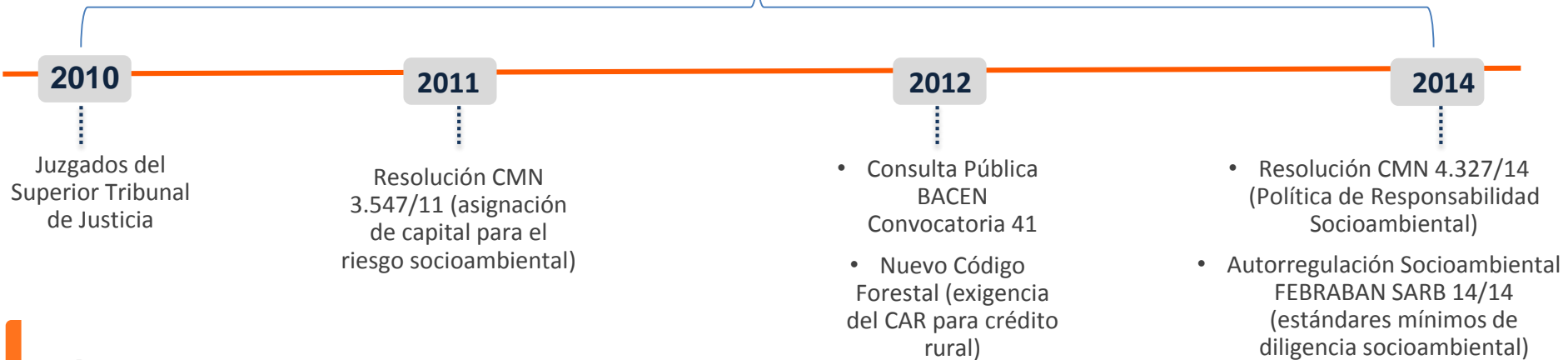
The Equator Principles

PRI



# Escenario Socioambiental después de 2010

- Entendimiento de la extensión de la responsabilidad de las instituciones financieras
- Inclusión de la variable socioambiental



## Diálogo con Stakeholders

Contrato importante para la construcción de un marco regulatorio que definió estándares mínimos de mercado y benefició al medio ambiente y a la sociedad



# Riesgo Socioambiental

Regulación y Autoregulación

## Resolución CMN 4.327/14 y Exigencias



### Determina las reglas para que las Instituciones Financieras establezcan su Política de Responsabilidad Socioambiental

Observar **principios de relevancia y proporcionalidad** para la gestión de la responsabilidad socioambiental

El riesgo socioambiental debe ser **responsabilidad formal** de la estructura de riesgos, **con nominación del Director**

Adoptar un proceso específico para calcular riesgos de actividades con **mayor potencial de riesgo socioambiental**

Introducir un **proceso estructurado para la gestión de riesgo socioambiental** basado en sistemas, rutinas y procedimientos

## Autorregulación de la FEBRABAN



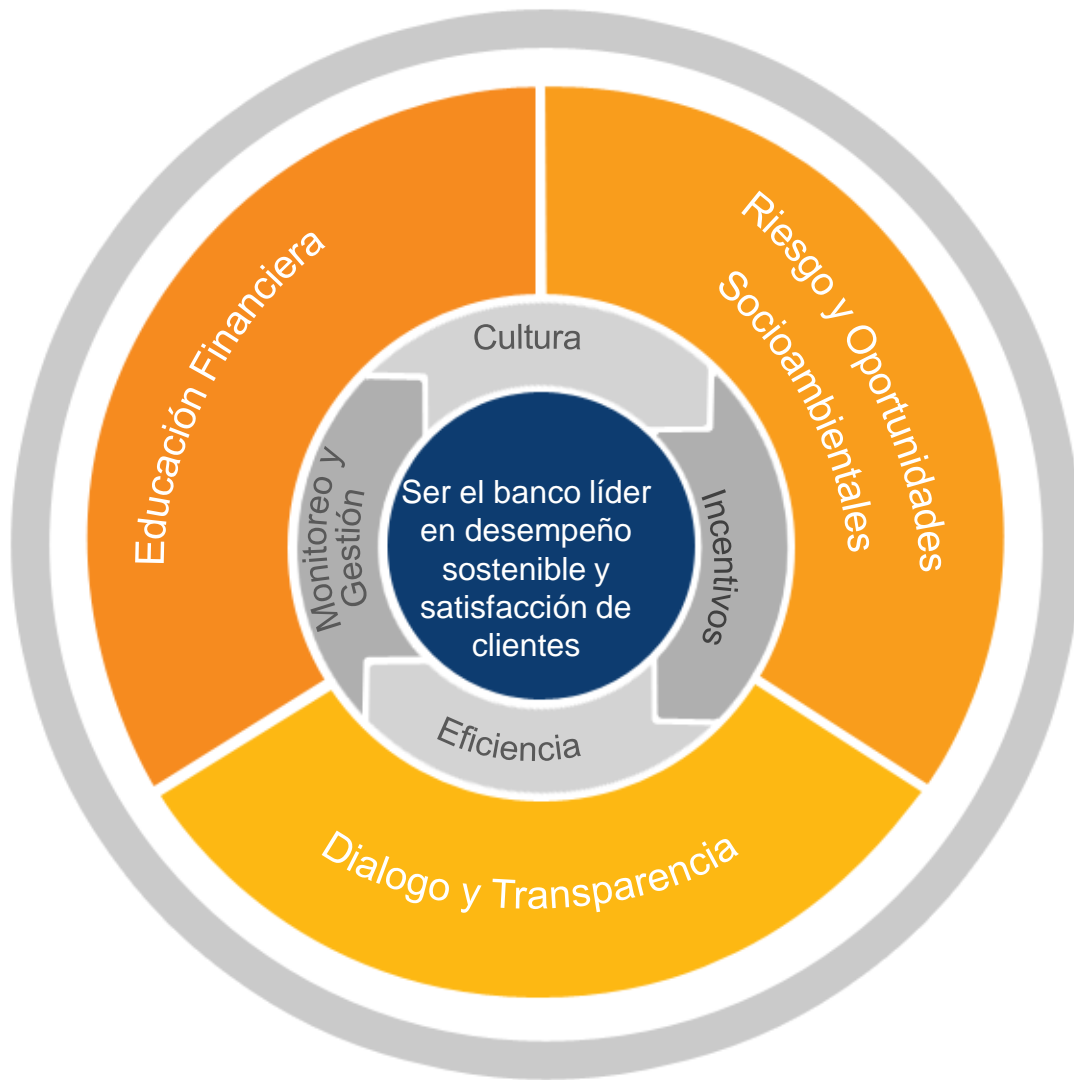
### Prácticas mínimas de gestión de riesgos socioambientales

**Operaciones con análisis socioambiental:** finalidad del uso de los recursos; riesgos legales, crediticios y de reputación

**Directrices para la Participación en Empresas, Actividades propias y garantías inmobiliarias.**

# Itaú Unibanco

## Mapa de Sostenibilidad



### Educación Financiera

Entender las necesidades de las personas para ofrecer conocimiento y soluciones financieras adecuadas, contribuyendo para que individuos y empresas tengan una relación saludable con el dinero

### Diálogo y Transparencia

Construir relaciones de confianza y perennes para mejorar nuestros negocios y generar un valor compartido

### Riesgos y Oportunidades Socioambientales

Buscar oportunidades de negocios y administrar riesgos socioambientales considerando tendencias de mercado, reglamentos, demanda de clientes y de la sociedad

# Itaú Unibanco

## Riesgo y Oportunidad Socioambientales



### Crédito

- Principios Ecuador
- Análisis de Riesgo Socioambiental para PMEs
- Categorización Socioambiental



### Gestión de Productos

- Aplicación de Criterios de Sostenibilidad en el Proceso de Aprobación de Productos



### Inversiones

- Principios para la Inversión Responsable (PRI)
- Integración de las cuestiones ESG en la evaluación de empresas
- Fondos Socioambientales



### Seguros

- Política Socioambiental para la suscripción de seguros
- PSI – Principios de Sostenibilidad para Seguros



### Proveedores

- Política y gestión de proveedores
- RFI – Request For Information
- Matriz de Riesgo SA para la categorización de proveedores

# Itaú Unibanco

## Crédito de Persona Jurídica



### Lista Prohibida

- Trabajadores en condiciones análogas a las de esclavo
- Mano de obra infantil
- Incentivo a la Prostitución



### Lista Restricta

- Armas de fuego y municiones
- Extracción y producción de madera/leña/carbón vegetal provenientes de florestas nativas
- Actividades pesqueras
- Extracción e industrialización de asbesto/amianto
- Frigorífico y Matadero Bovino



### Financiamiento / Crédito

- Licencia Ambiental
- Principios Ecuador (Project Finance)
- Análisis de Garantías (inmuebles)
- Cuestionario de evaluación de cuestiones socioambientales de emprendimiento (Crédito Inmobiliario)
- Cláusulas Contractuales Socioambientales
- CQB – Certificado de Calidad en Bioseguridad (Proyectos Biotecnología)
- BNDES, Rural

Gracias

