

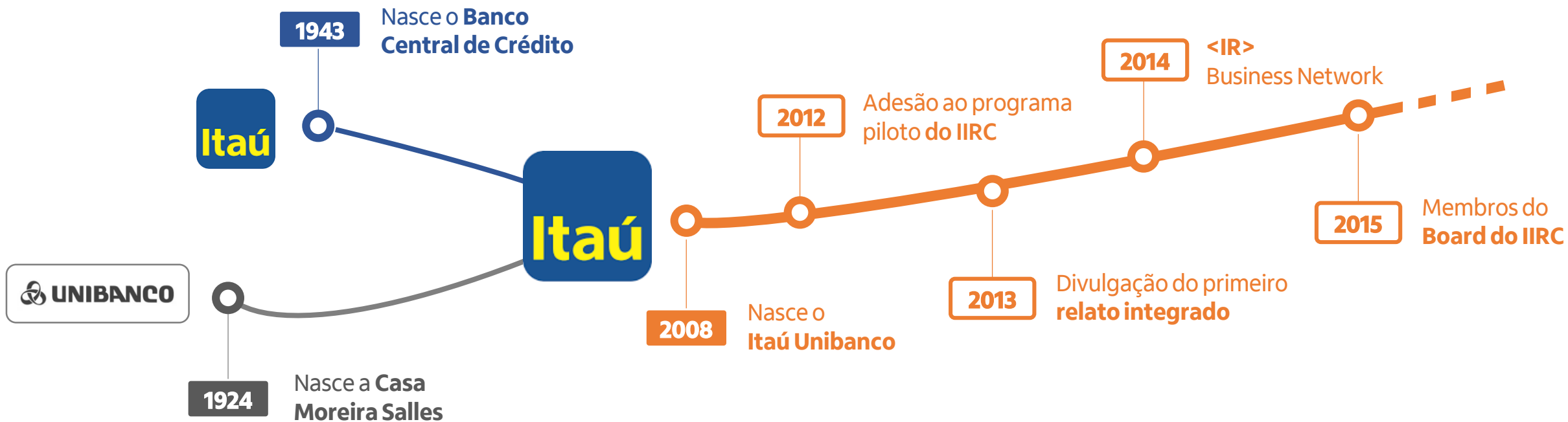
Relato Integrado

Desafios do Setor Financeiro

Alex Silva
Relação com Investidores
Itaú Unibanco



Itaú Unibanco na jornada do relato integrado



Transparências e boas práticas



Desafios do Setor Financeiro

Desafios do Setor Financeiro

Modelos de negócio diversificados



Financiamento de **veículos**



Cartões de crédito e débito



Financiamento **imobiliário**



Serviços de **Conta corrente**



Crédito **consignado**



Corretora de valores



Microcrédito



Adquirência



Carteiras **virtuais**



Seguros



Capitalização



Consórcio



Meios de **pagamento**



Banco de **investimento**

Desafios do Setor Financeiro

Prestação de contas à diferentes reguladores e organizações



Desafios do Setor Financeiro

Em diversos padrões (GAAPS)



Desafios do Setor Financeiro

Sujeitos à legislações local e internacional



Presente em

19
países,

com foco na
América Latina



Desafios do Setor Financeiro

Em períodos distintos

Mensal



Trimestral



Semestral



Anual



Desafios do Setor Financeiro

Produzidos por múltiplas áreas



Contabilidade

Demonstração Contábil Consolidada
Demonstração Contábil Individual
Gerenciamento de Riscos e Capital
(Basileia)
Questionário IBGE



Relação com Investidores

Análise Gerencial (MDA)
Teleconferência de resultados
Apresentação Institucional
Formulário 20F
Relato Integrado
Formulário de Referência
Código Brasileiro de Governança
Assembleias Gerais
Comunicados ao Mercado (Fusões
e aquisições, fatos relevantes,
ações e dividendos)



Sustentabilidade

Relatório de Sustentabilidade
Índices de Sustentabilidade
Empresarial (ISE, DJSI, Bloomberg)
Objetivos para o Desenvolvimento
Sustentável
Índice GRI

Desafios do Setor Financeiro

E com diferentes critérios de asseguuração

NBC	CFC	Norma da norma	Correlação	
			IFAC International Federation of Accountants®	IBRACON INSTITUTO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DO BRASIL
NBC TO 3000	DOU 25/11/15	Trabalho de Asseguuração Diferente de Auditoria e Revisão	ISAE 3000	não há
NBC TO 3402	1354/11	Relatórios de Asseguuração de Controles em Organização Prestadora de Serviços	ISAE 3402	não há
NBC TO 3420 (R1)	DOU 25/11/15	Trabalho de Asseguuração sobre a Compilação de Informações Financeiras Pro Forma Incluídas em Prospecto	ISAE 3420	não há
CTO 01	1.407/12	Emissão de Relatório de Asseguuração Relacionado com Sustentabilidade e Responsabilidade Social	não há	07/12
CTO 02	DOU 24/03/16	Emissão de Relatório de Asseguuração Razoável sobre Informações Financeiras Pro Forma para Cumprimento da Instrução CVM N.º 565.	não há	01/16
CTO 03	DOU 06/12/16	Emissão de Relatório sobre a Prestação de Serviços de Depósito Centralizado, de Custódia, de Escrituração e de Emissão de Certificado de Valores Mobiliários	não há	03/16
CTO 04	DOU 22/8/18	Trabalho de Asseguuração Razoável sobre a Estrutura de Controles Internos de Operações de Cessão de Crédito	não há	03/18
CTO 05	DOU 05/12/18	Trabalho de Asseguuração Razoável sobre as Informações do Relatório Demonstrativo Anual (RDA)	não há	04/18



Conselho Federal de Contabilidade
Norma Brasileira de Contabilidade



The International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)



Instituto dos Auditores Independentes do Brasil



International Federation of Accountants

Desafios do Setor Financeiro

Integração de informações



Exemplo | Financiamento de veículos



Sequestro de carbono
(impacto positivo)



Emissão indireta de CO2
(impacto negativo)



Combustível Flex
(Cana de açúcar e biomassa)



Elétrico
(hidroelétrica, eólica ou solar)



Híbrido

Veículos de passeio e veículos de carga

Econômico-financeiro

Valor da carteira de crédito
Resultado da carteira de crédito
Perdas e recuperações
Ticket médio de financiamento
Prazo médio de financiamento
Novos contratações



Social

Total de veículos no país
Quantidade de veículos alienados
Vida útil média dos veículos
Índice de inadimplência dos clientes
Inadimplência do setor
Carteira por região e tipo de cliente



Ambiental

Impacto negativo – emissões de CO2
diretas e indiretas
Impacto positivo
Recursos naturais consumidos
no uso ou produção
Riscos socioambientais associados

Desafios do Setor Financeiro

Melhor alinhamento entre reguladores

Corporate Reporting Dialogue

O Corporate Reporting Dialogue é uma iniciativa do International Integrated Reporting Council para promover maior coerência, consistência e comparabilidade entre estruturas de relatórios corporativos, padrões e requisitos relacionados. e



Propósito

Fortalecer a cooperação, a coordenação e o alinhamento entre os principais criadores de normas e desenvolvedores de frameworks que têm uma influência internacional significativa no cenário de relatórios corporativos.

Objetivos

- Comunicar sobre a direção, conteúdo e desenvolvimentos contínuos de estruturas de relatórios, padrões e requisitos relacionados
- Identificar formas e meios práticos pelos quais os respectivos frameworks, normas e requisitos relacionados podem ser explicados e alinhados, nomeadamente para evitar potenciais conflitos, inconsistência e duplicação entre eles.
- Esclarecer e resolver quaisquer questões emergentes de suas respectivas atividades e outros assuntos de interesse comum
- Expressar uma voz comum em áreas de interesse mútuo, sempre que possível, para envolver as partes interessadas, incluindo os reguladores.

Relato Integrado
Itaú Unibanco 2019



Novo Relatório Anual Integrado





RELAÇÕES COM
INVESTIDORES

[POR](#) | [ENG](#)

RELATÓRIO ANUAL **INTEGRADO 2018**

-  RELATO INTEGRADO
-  DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS EM IFRS

SUSTENTABILIDADE

-  RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
-  SUMÁRIO GRI

RELATÓRIOS ANTERIORES

SOBRE ESTE
RELATÓRIO

10 ANOS DE
FUSÃO

SOBRE O
ITAÚ

FRENTES ESTRATÉGICAS E
COMENTÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO

SUSTENTABILIDADE
**OBJETIVOS DE DESENVOLVIMENTO
SUSTENTÁVEL**

Modelo de negócios



Impacto econômico no Brasil



Obrigado

Alex Silva

alex-anderson.silva@itau-unibanco.com.br

Relação com Investidores

