

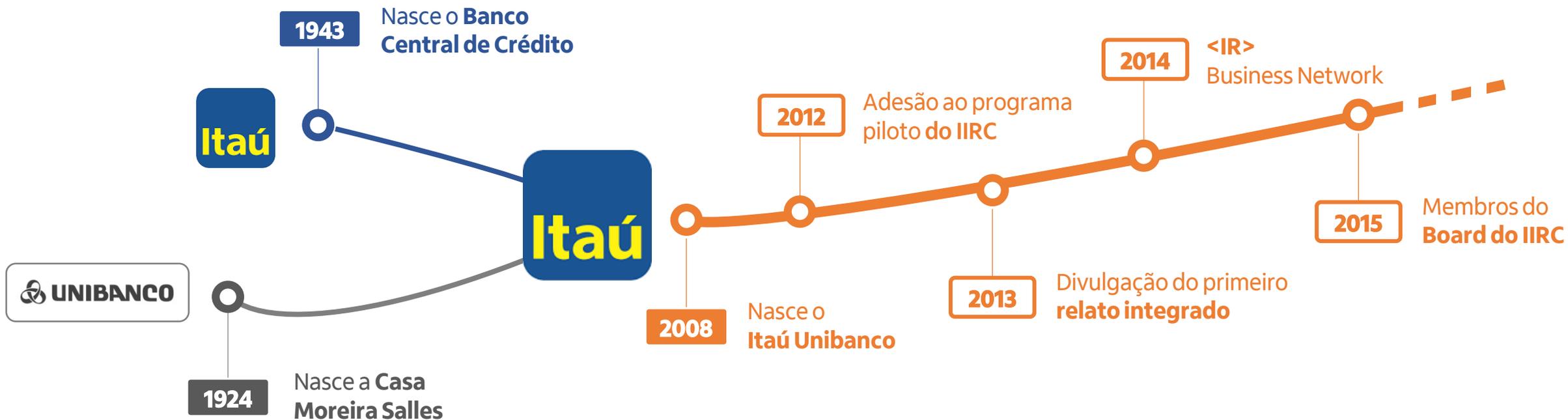
# Relato Integrado

## 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



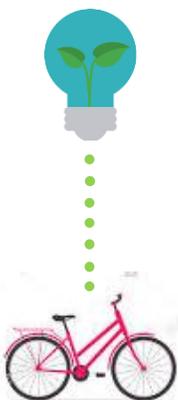
International Federation of Accountants

# 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](mailto:alex-anderson.silva@itau-unibanco.com.br)

Relação com Investidores

