



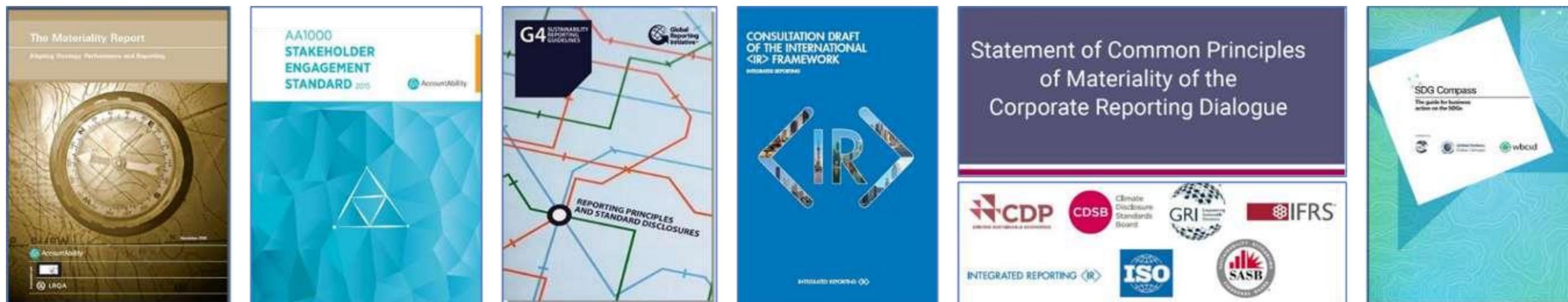
MATRIZ DE MATERIALIDADE

RESULTADO



- PRINCIPAIS REFERÊNCIAS HISTÓRICAS

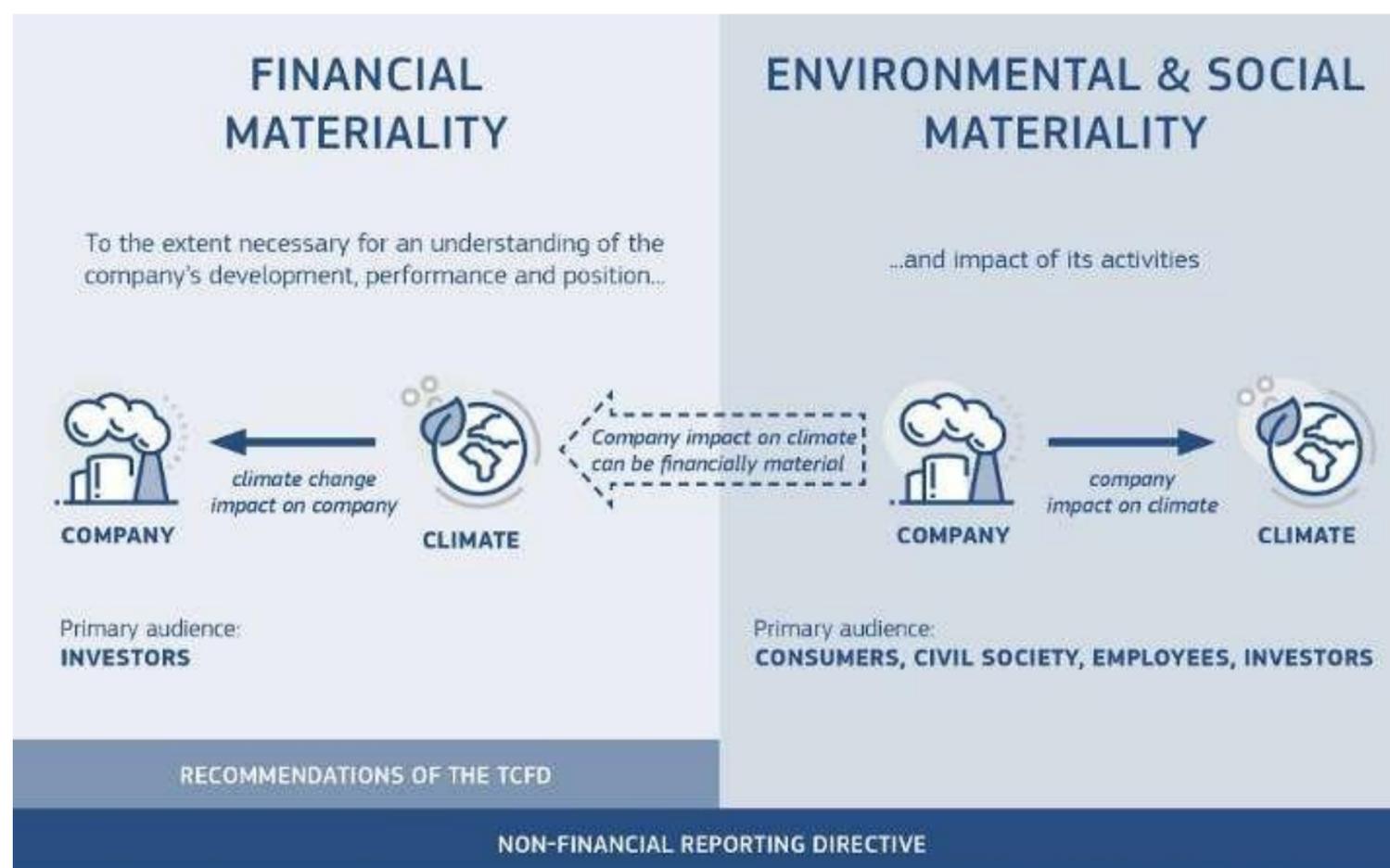
Evolução do conceito e aplicação da metodologia da matriz de materialidade



MATERIALIDADE

Conceitos e abordagens mais recentes

- O conceito de dupla materialidade vem se tornando mais evidente, de modo a acomodar a perspectiva de riscos e impactos financeiros.



* Financial materiality is used here in the broad sense of affecting the value of the company, not just in the sense of affecting financial measures recognised in the financial statements.



MATERIALIDADE

Metodologia em 5 etapas:



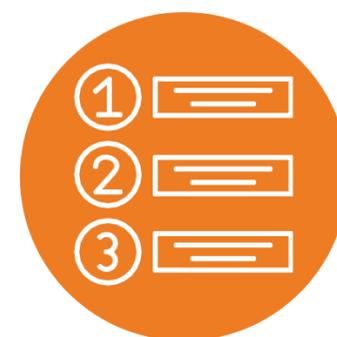
DEFINIÇÃO

Propósito, escopo e ferramentas a serem utilizadas



IDENTIFICAÇÃO

Mapeamento de stakeholders e definição de lista de temas para consulta



PRIORIZAÇÃO

Levantamento das perspectivas de impacto e financeira dos executivos, *stakeholders*, especialistas e provedores de capital



ANÁLISE

Análise de resultados, elaboração da matriz de materialidade e recomendações (relato e estratégia)



VALIDAÇÃO

Validação dos tópicos e recomendações com alta liderança e/ou Conselho

MATERIALIDADE

Metodologia em 3 verticais:



Avaliação de impactos
Consultoria +
especialistas.

Avaliação de riscos
Executivos +
prov. de capital

Percepção de relevância
Stakeholders
prioritários

Materialidade de impacto
(eixo Y)

Materialidade financeira
(eixo X)

Relevância para os stakeholders
(eixo Z)

MATERIALIDADE

Metodologia em 3 verticais:

Percepção de relevância
Stakeholders prioritários

Relevância para os stakeholders

Investigação pela percepção de impacto dos stakeholders (relevância)

- Consulta online com grupos de *stakeholders* priorizados

Avaliação de impactos
Consultoria + especialistas.

Materialidade de impacto

Investigação numa perspectiva de especialistas internos

- Entrevistas com especialistas externos (3) e consulta online
- Reuniões de trabalho com especialistas internos (3)

Avaliação de riscos
Executivos + prov. de capital

Materialidade financeira

Investigação numa perspectiva de analistas (executivos e provedores de capital)

- Entrevista (5-6) e consulta online com toda alta liderança
- Entrevistas com provedores de capital (2) e consulta online
- Reuniões de trabalho com especialistas (3)

MATERIALIDADE

Definição de consulta:

O set de consultas foi construído para cobrir todos os eixos de análise de materialidade (impacto socioambiental, impacto financeiro e percepção de relevância)

Relevância para stakeholders

Cientes	3	20%	
Fornecedores e prestadores de serviço	6	20%	
Funcionários	26	60%	

Materialidade de impacto

Especialistas externos	Danielle Belissimo / Vinicius Mardey Liliane Approbato Fernanda Santana	50%	
Reuniões de Trabalho	3 reuniões com participação de 10 pessoas	50%	

Materialidade financeira

Alta Liderança 100%	Aldo Faleiro	entrevista	 
	Djalma Monteiro	entrevista + consulta online	
	Frederico Faleiro	entrevista + consulta online	
	Luiz Romero	entrevista + consulta online	
	Lauanda	entrevista + consulta online	
	Myriam	entrevista + consulta online	
	Fabio	entrevista + consulta online	
Sephura	consulta online		

MATERIALIDADE

Representação gráfica:

Relevância para os *stakeholders*

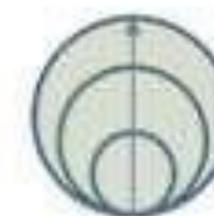
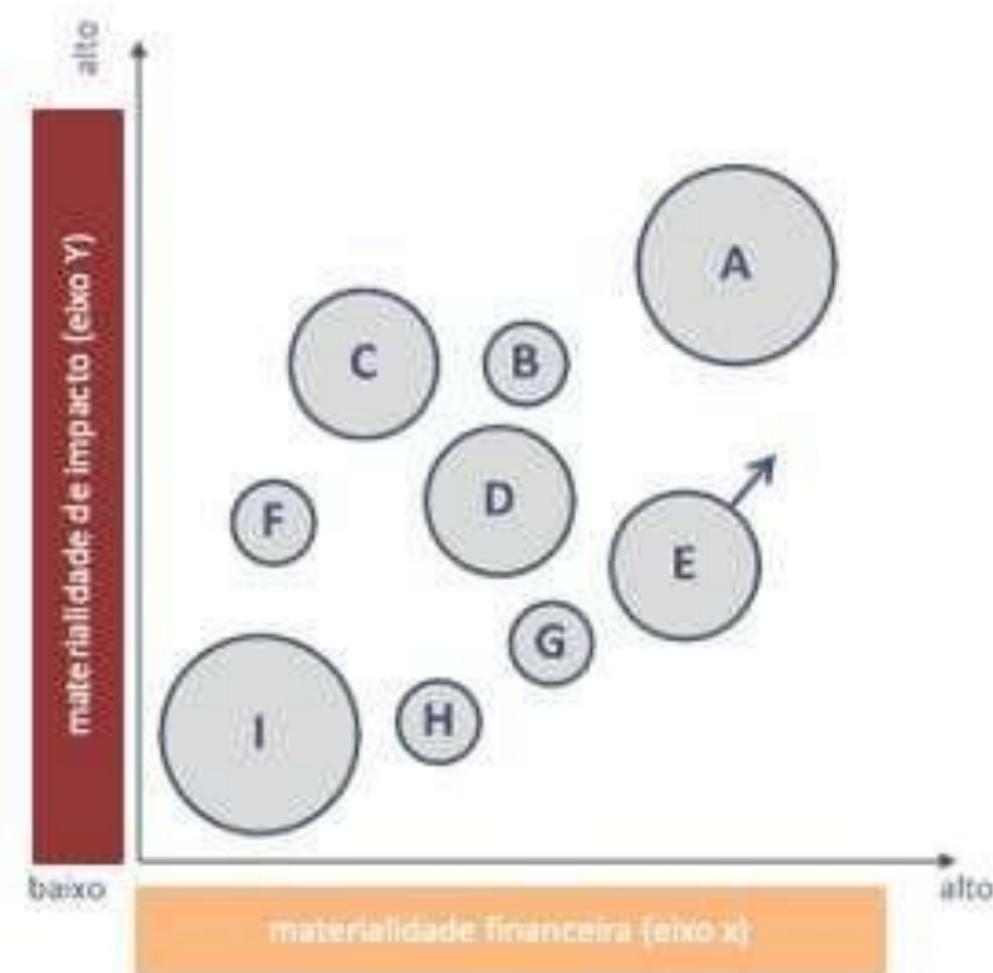
Investigação pela percepção de impacto dos *stakeholders* (relevância)

Materialidade de impacto

Investigação numa perspectiva de especialistas internos

Materialidade financeira

Investigação numa perspectiva de analistas (executivos e provedores de capital)



relevância para os *stakeholders* (eixo Z)



apontamento de tópicos não-materiais que apresentam tendências de aumento de riscos envolvendo impactos socioambientais e/ou financeiros



ANÁLISE DE RESULTADOS

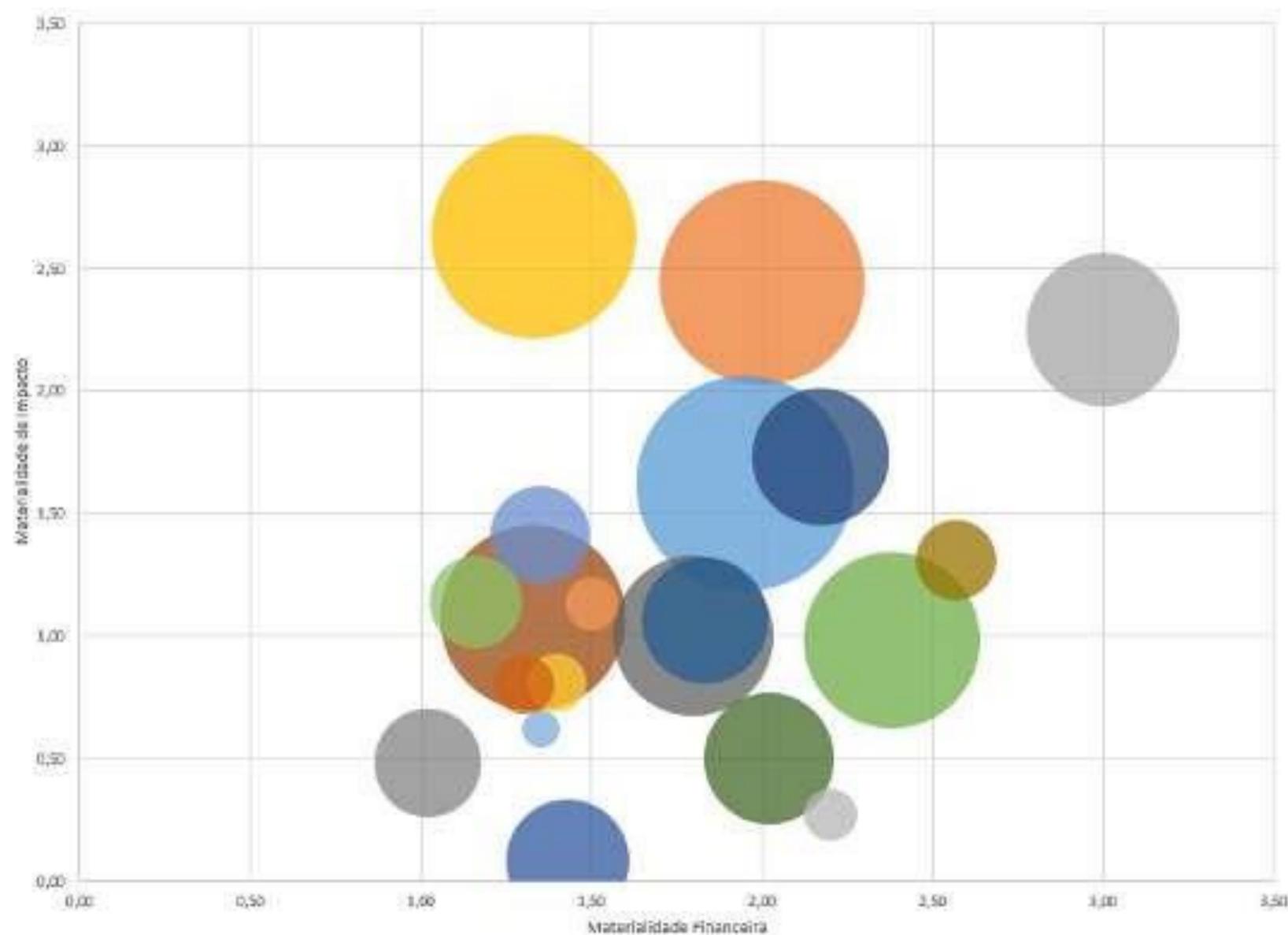
MATRIZ DE MATERIALIDADE



	D	I	E	R
1	37	27	1320	21
2	39	8	6346	21
3	42	36	8275	43
4	5424	14	1824	541
5	6687	87	1956	6583
6	7629	23	2013	7523
7	8326	467	2136	8326
8	10346	13	2223	10346
9	10175	46	24520	10175
10	1054	56	2340	1054
11	2950	32	2520	2950
12	2013	11	2450	2013
13	2236	36	2356	2236
14	2223	35	4013	2223
15	47540	40	5736	47540
16	2346	46	6823	2346
17	3069	23	6887	3069
18	2136	22	7523	2136
19	2223	28	1036	2223
20	4520	24	10346	4520
21	2346	25	10275	2346

RESULTADO DA MATRIZ

Apresentação sem zoom



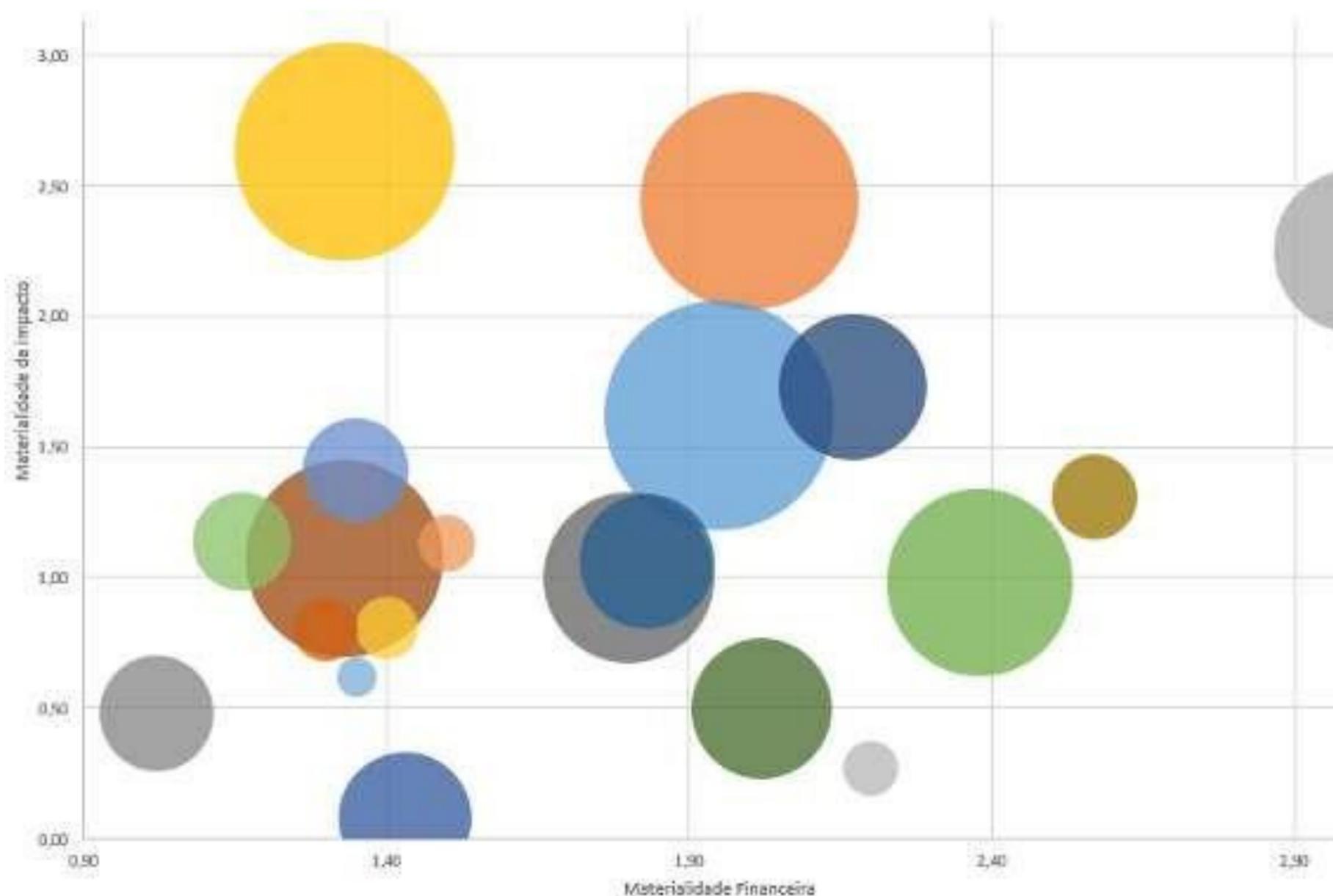
- Experiência do cliente e qualidade de atendimento
- Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos
- Ética, integridade e compliance
- Valorização do capital humano
- Privacidade e segurança de dados
- Inovação e Transformações nos negócios
- Diversidade e Direitos Humanos
- Transparência com os públicos prioritários
- Gestão de riscos socioambientais
- Saúde financeira dos clientes
- Educação Financeira
- Relação com a sociedade e comunidade
- Envelhecimento da população
- Relações governamentais e Advocacy
- Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores
- Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas
- Comunicação e transparência com os públicos estratégicos
- Biodiversidade e regeneração de ecossistemas
- Regulação governamental e *advocacy*
- Gestão de recursos naturais



relevância para os stakeholders (eixo Z)

RESULTADO DA MATRIZ

Apresentação com zoom

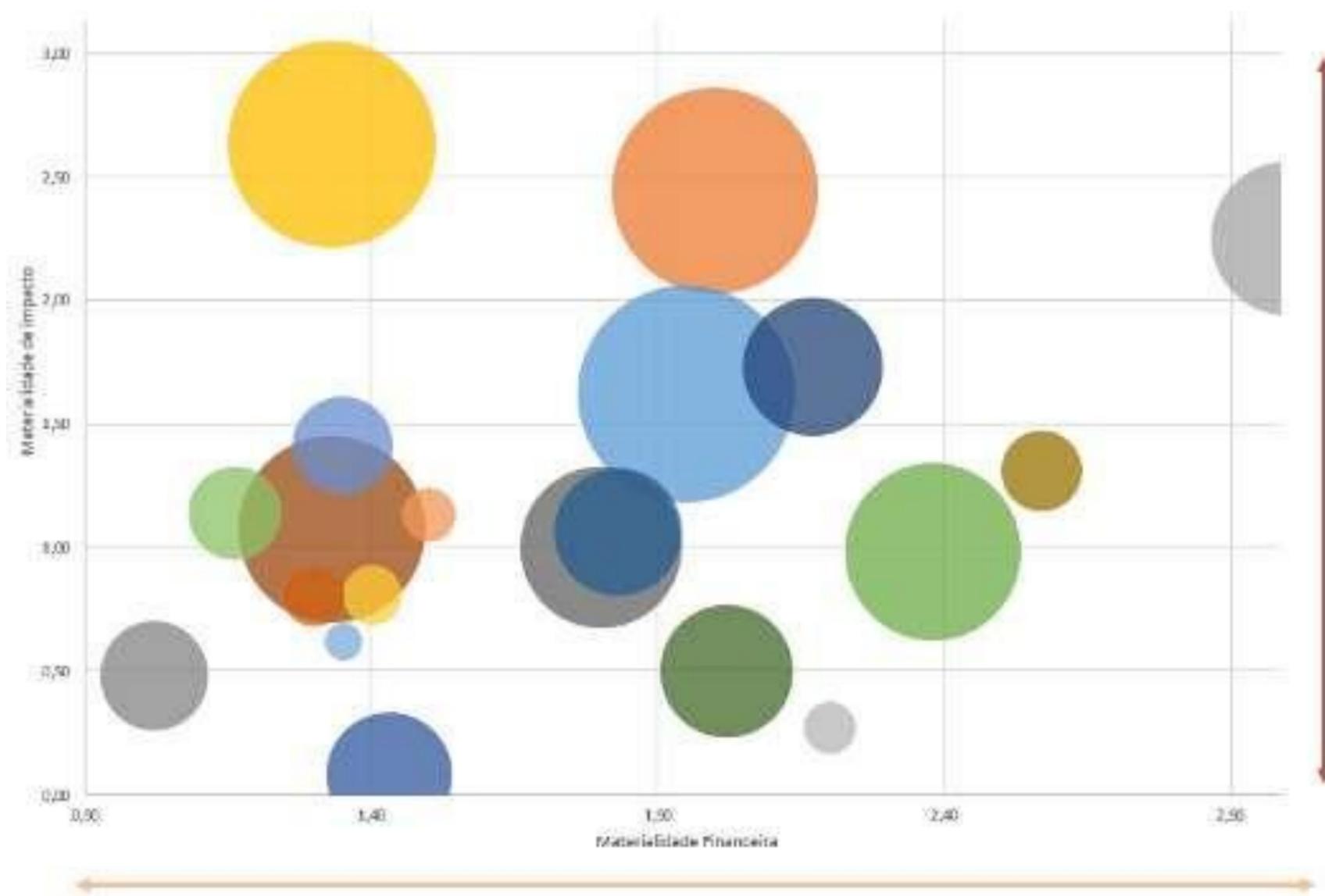


- Experiência do cliente e qualidade de atendimento
- Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos
- Ética, integridade e compliance
- Valorização do capital humano
- Privacidade e segurança de dados
- Inovação e Transformações nos negócios
- Diversidade e Direitos Humanos
- Transparência com os públicos prioritários
- Gestão de riscos socioambientais
- Saúde financeira dos clientes
- Educação Financeira
- Relação com a sociedade e comunidade
- Envelhecimento da população
- Relações governamentais e Advocacy
- Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores
- Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas
- Comunicação e transparência com os públicos estratégicos
- Biodiversidade e regeneração de ecossistemas
- Regulação governamental e *advocacy*
- Gestão de recursos naturais



RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES

Relativa amplitude da avaliação de impactos socioambientais e de impactos financeiros.

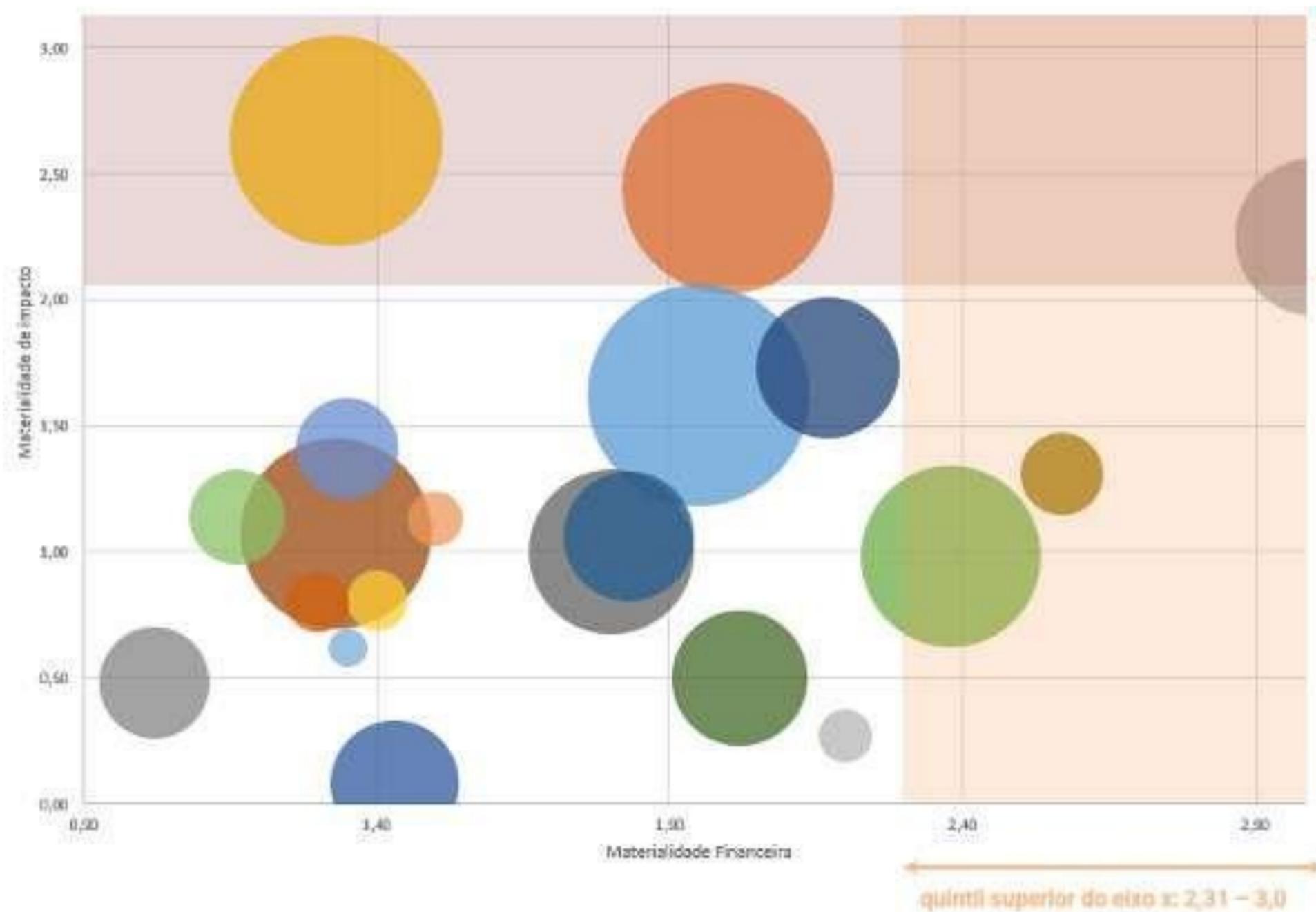


Impacto socioambiental
var. de 0,27 a 2,63 (var total de 2,36)

Impacto financeiro
var. de 1,33 a 3,00 (var total de 1,67)

Relevância stakeholders
var. de 0,08 a 2,70 (var total de 2,62)

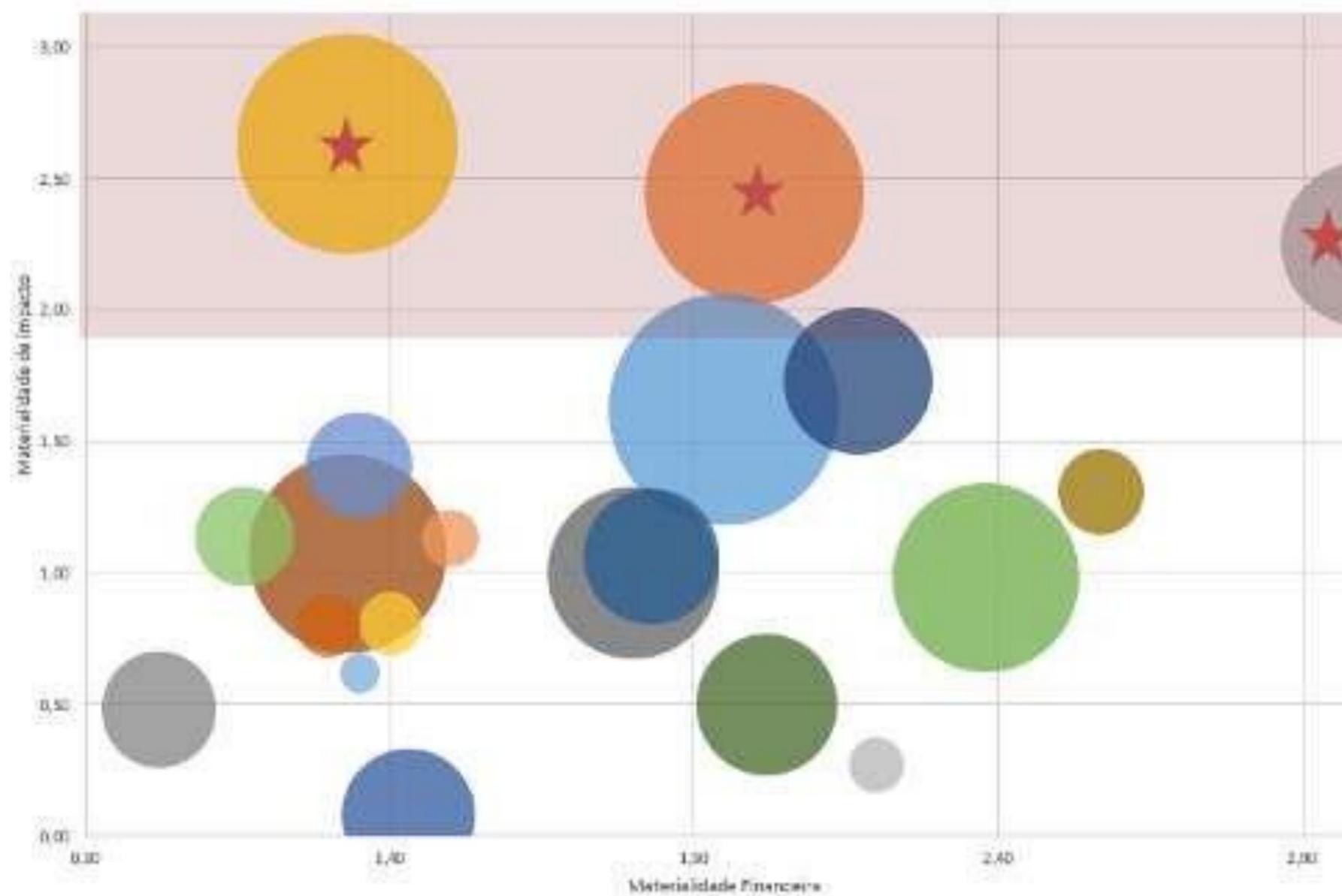
RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES



● **quartil superior do eixo z (percepção dos stakeholders): 2,25 - 3,0**

RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES

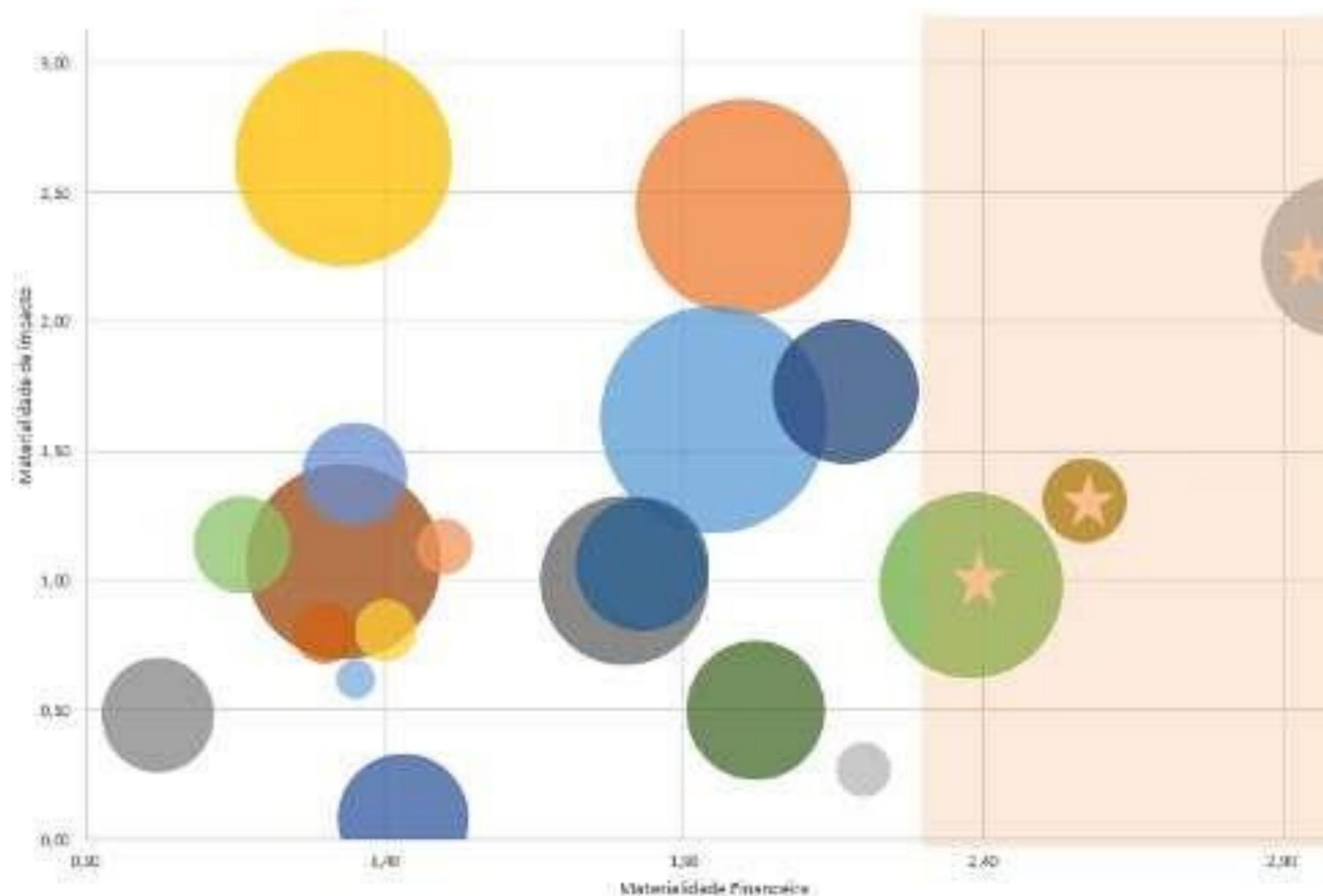
Eixo de impacto socioambiental (eixo y)



- Valorização do capital humano
- Privacidade e segurança de dados
- Inovação e Transformações nos negócios
- Diversidade e Direitos Humanos
- Transparência com os públicos prioritários
- Gestão de riscos socioambientais
- Saúde financeira dos clientes
- Educação Financeira
- Relação com a sociedade e comunidade
- Envelhecimento da população
- Relações governamentais e Advocacy
- Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores
- Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas
- Comunicação e transparência com os públicos estratégicos
- Biodiversidade e regeneração de ecossistemas
- Regulação governamental e *advocacy*
- Gestão de recursos naturais

RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES

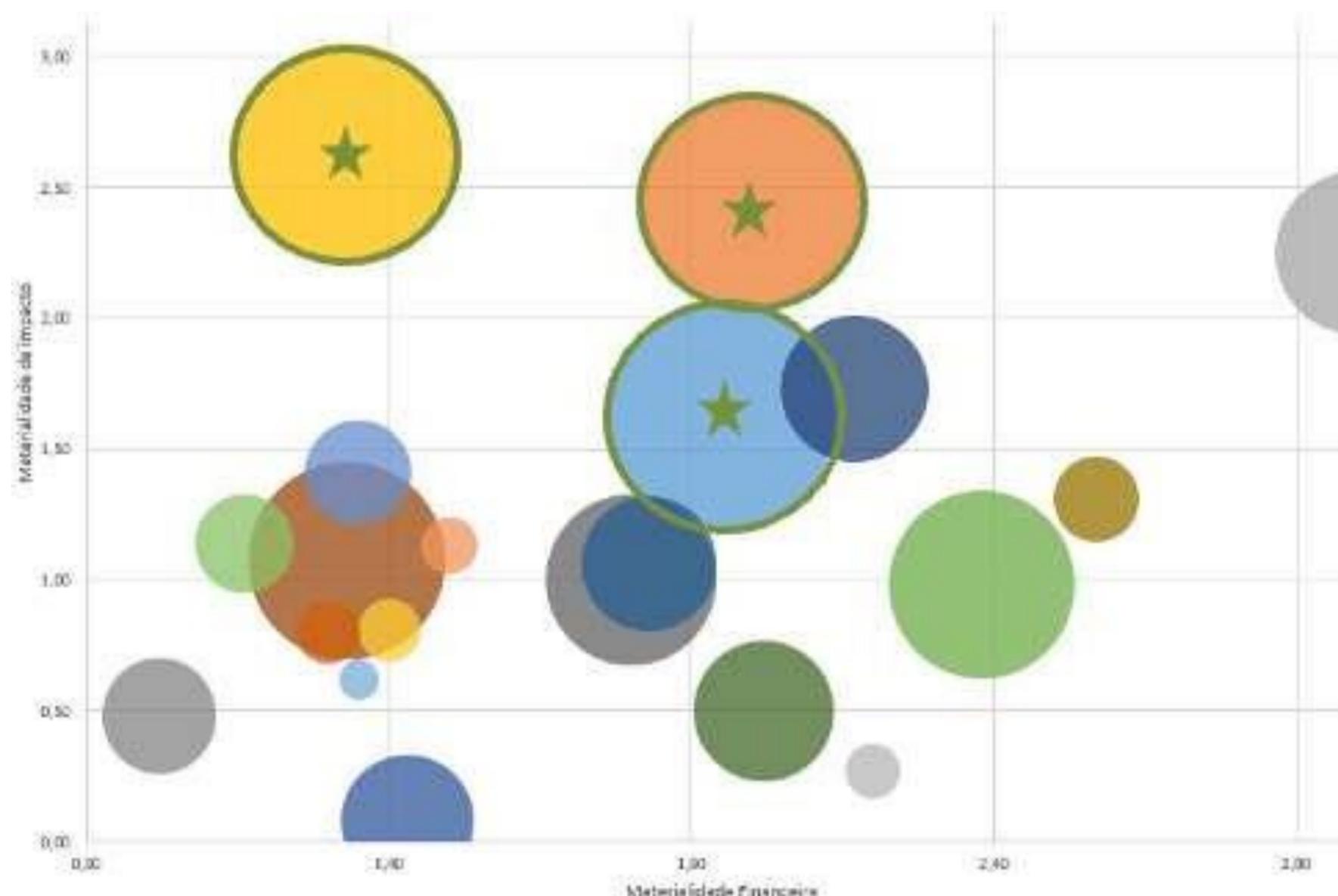
Eixo de impacto financeiro (eixo x)



- Experiência do cliente e qualidade de atendimento
- ★ ● Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos
- Ética, integridade e compliance
- Valorização do capital humano
- ★ ● Privacidade e segurança de dados
- Inovação e Transformações nos negócios
- Diversidade e Direitos Humanos
- Transparência com os públicos prioritários
- ★ ● Gestão de riscos socioambientais
- Saúde financeira dos clientes
- Educação Financeira
- Relação com a sociedade e comunidade
- Envelhecimento da população
- Relações governamentais e Advocacy
- Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores
- Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas
- Comunicação e transparência com os públicos estratégicos
- Biodiversidade e regeneração de ecossistemas
- Regulação governamental e *advocacy*
- Gestão de recursos naturais

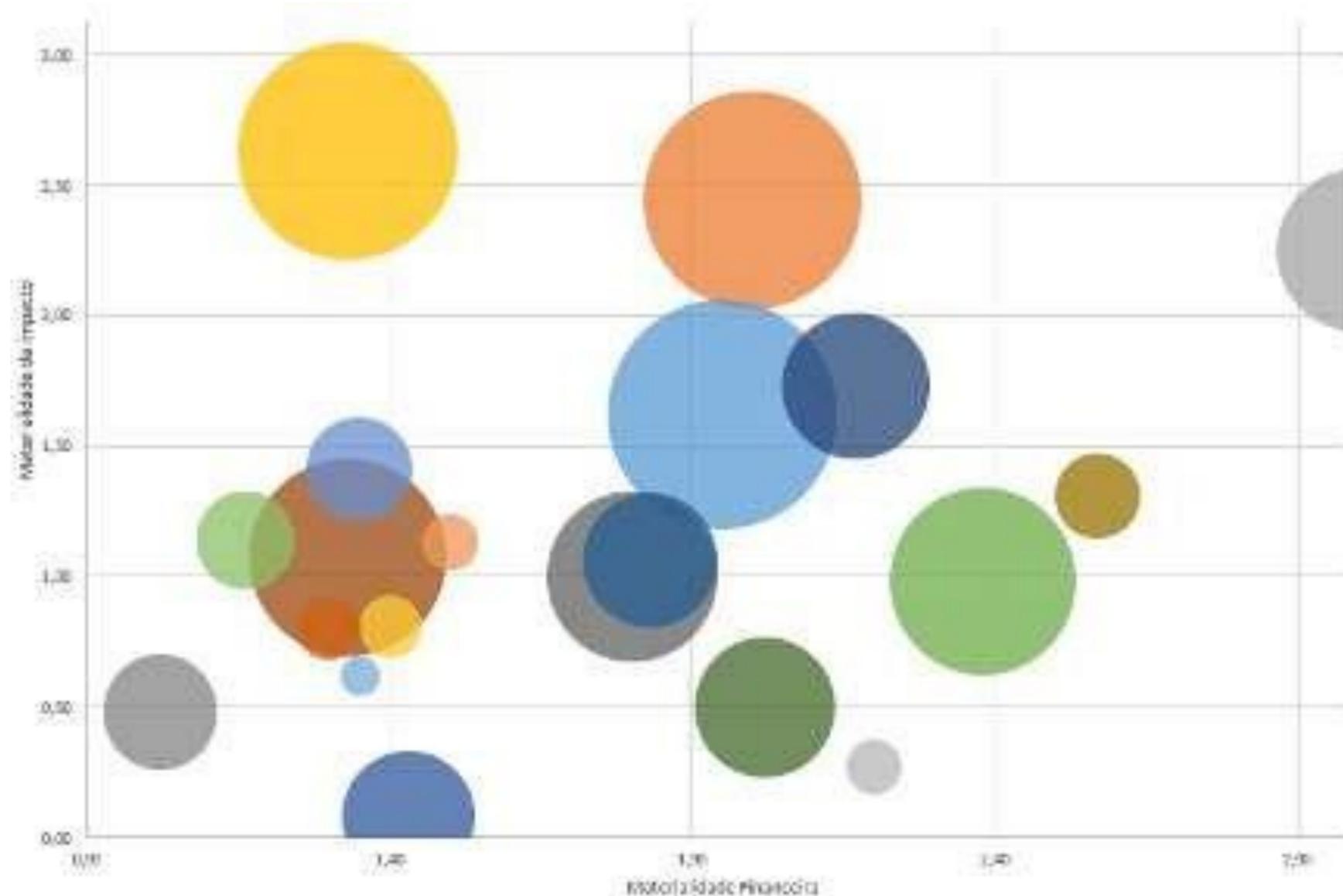
RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES

Eixo de relevância de stakeholders (eixo z)



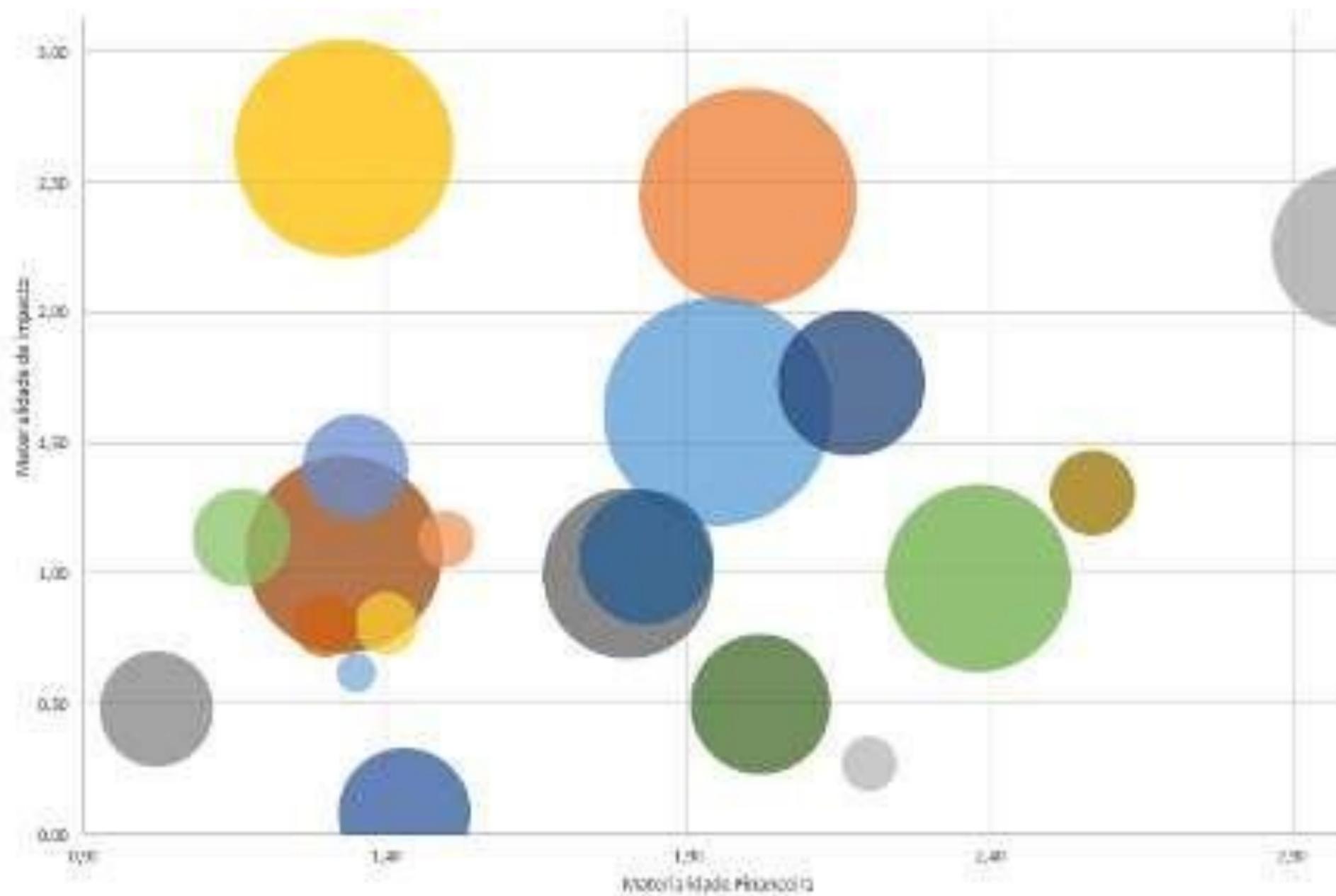
- ★ Experiência do cliente e qualidade de atendimento
- Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos
- ★ Ética, integridade e compliance
- ★ Valorização do capital humano
- Privacidade e segurança de dados
- Inovação e Transformações nos negócios
- Diversidade e Direitos Humanos
- Transparência com os públicos prioritários
- Gestão de riscos socioambientais
- Saúde financeira dos clientes
- Educação Financeira
- Relação com a sociedade e comunidade
- Envelhecimento da população
- Relações governamentais e Advocacy
- Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores
- Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas
- Comunicação e transparência com os públicos estratégicos
- Biodiversidade e regeneração de ecossistemas
- Regulação governamental e *advocacy*
- Gestão de recursos naturais

RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES



- ★ ★ ● Experiência do cliente e qualidade de atendimento
- ★ ★ ● Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos
- ★ ★ ● Ética, integridade e compliance
- ★ ● Valorização do capital humano
- ★ ● Privacidade e segurança de dados
- Inovação e Transformações nos negócios
- Diversidade e Direitos Humanos
- Transparência com os públicos prioritários
- ★ ● Gestão de riscos socioambientais
- Saúde financeira dos clientes
- Educação Financeira
- Relação com a sociedade e comunidade
- Envelhecimento da população
- Relações governamentais e Advocacy
- Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores
- Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas
- Comunicação e transparência com os públicos estratégicos
- Biodiversidade e regeneração de ecossistemas
- Regulação governamental e *advocacy*
- Gestão de recursos naturais

RESULTADO DA MATRIZ - ANÁLISES



LISTA DE TEMAS PRÉ-PRIORIZADOS

- Valorização do capital humano
- Ética, integridade e compliance
- Experiência do cliente e qualidade de atendimento
- Privacidade e segurança de dados
- Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos
- Gestão de riscos socioambientais

RESULTADO DA MATRIZ - RECOMENDAÇÃO FINAL

Temas materiais para relato e agenda estratégica:

TEMAS SOCIAIS

- Valorização do capital humano;
- Diversidade e Direitos Humanos;
- Experiência do cliente e qualidade de atendimento

TEMAS DE GOVERNANÇA

- Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos;
- Gestão de riscos socioambientais;
- Privacidade e segurança de dados;
- Ética, integridade e compliance

RESULTADO DA MATRIZ

Comparativo entre os três eixos

	TOTAL DO EIXO DE IMPACTO FINANCEIRO	TOTAL DO EIXO DE IMPACTO SOCIOAMBIENTAL	TOTAL DO EIXO DE RELEVÂNCIA	MÉDIA GERAL
Experiência do cliente e qualidade de atendimento	2,00	2,44	2,43	2,29
Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos	3,00	2,25	1,35	2,20
Ética, integridade e compliance	1,33	2,63	2,44	2,13
Valorização do capital humano	1,95	1,62	2,70	2,09
Inovação e Transformações nos negócios	2,17	1,73	1,10	1,66
Privacidade e segurança de dados	2,38	0,98	1,78	1,71
Gestão de riscos socioambientais	2,57	1,31	0,37	1,41
Diversidade e Direitos Humanos	1,33	1,07	1,98	1,46
Transparência com os públicos prioritários	1,80	1,00	1,49	1,43
Saúde financeira dos clientes	1,83	1,06	0,92	1,27
Educação Financeira	2,02	0,50	1,00	1,17
Relação com a sociedade e comunidade	1,35	1,41	0,57	1,11
Envelhecimento da população	1,50	1,13	0,16	0,93
Relações governamentais e Advocacy	2,20	0,27	0,16	0,88
Gestão da cadeia de fornecedores e prestadores	1,40	0,81	0,20	0,80
Gestão Ambiental e Mudanças Climáticas	1,35	0,62	0,08	0,68

RESULTADO DA MATRIZ - RECOMENDAÇÃO FINAL

Recomendação de atuação e próximos passos:

TEMAS SOCIAIS

- **Valorização do capital humano**

Política de valorização dos colaboradores, manual do colaborador, onboarding, avaliação de desempenho, clima organizacional, desenvolvimento de lideranças em soft e hard skills, entre outros

- **Experiência do cliente e qualidade de atendimento**

Avaliação de satisfação com produto e com atendimento, ciclo de vida, ACV de produtos.
Estudo de saúde financeira e comunicação sobre educação financeira

RESULTADO DA MATRIZ - RECOMENDAÇÃO FINAL

Recomendação de atuação e próximos passos:

TEMAS DE GOVERNANÇA

- **Oportunidades de impacto positivo e negócios inclusivos**

Estudo de impacto dos portfólio de produtos atual, inovação e parcerias para negócios inclusivos

- **Gestão de riscos socioambientais**

Cumprimento da Circular 666 da Susep na internalização de riscos socioambientais na matriz de riscos

- **Privacidade e segurança de dados**

Avaliar cumprimento da LGPD, verificar procedimentos, auditoria interna na avaliação de riscos

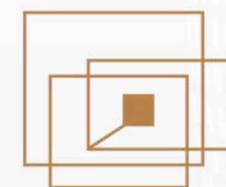
- **Ética, integridade e compliance**

Revisão do Código de Ética, Canal de Denúncias, política que contemple temas como combate à corrupção, livre concorrência, antitruste, entre outros. Comunicar e treinar periodicamente os colaboradores com relação aos temas.

MATRIZ DE MATERIALIDADE



REALIZADO POR:



Abissal
Capitalismo Saudável



VAMOS
REGENERAR