

Long Term Value

2º Estudo para Instituições Financeiras
no Brasil e América Latina

Webinar Relatório de Sustentabilidade CNseg:
Resultados e Perspectivas do Setor Segurador

1 de outubro de 2024



*QR Code para recebimento
do estudo completo assim
que for lançado*



The better the question. The better the answer.
The better the world works.

Dimensões, métricas e metodologia de análise



Valor para a Sociedade

| |
|---|
| Crescimento econômico e geração de empregos |
| Propósito e Engajamento da Comunidade |
| Emissões de carbono |
| Consumo de energia |
| Gestão de água |
| Gestão de resíduos e reciclagem |
| Biodiversidade e uso da terra |
| Governança corporativa |
| Cadeia de fornecedores (***) |
| Ética nos negócios (*) |
| Fatores ESG na tomada de decisão (*) |
| Incursão Financeira e comportamento (*) |



Valor para os Colaboradores

| |
|---|
| Diversidade e composição da força de trabalho |
| Engajamento do colaborador |
| Saúde e bem-estar do funcionário |
| Treinamento, aprendizagem e desenvolvimento |
| Custos da força de trabalho |
| Atração, retenção e rotatividade |
| Cultura organizacional |



Valor para os Consumidores

| |
|--------------------------------|
| Inovação (**) |
| Confiança do consumidor |
| Saúde financeira do consumidor |
| Finanças sustentáveis (***) |
| Dados e informação (*) |
| Gestão de riscos (*) |

- Baseada nos relatórios de divulgação de informações não financeiras (*disclosure*) publicados em 2023 com ano base 2022.
- Amostra ampliada do Brasil com 21 Instituições Financeiras (IFs) (9 bancos, 5 seguradoras, 2 neobancos, 2 adquirentes, 1 gestora, 1 cooperativa, 1 bolsa de valores). Dessas, 11 IFs participaram da 1ª edição do estudo. Adicionalmente incluímos 12 países latinos.
- Medição da cobertura dos indicadores: avalia o nível de adoção das métricas basais* (ponderação de 90%) + avalia métricas adicionais exclusivas de resultado/impacto relacionadas (ponderação de 10%)
- Medição da efetividade dos indicadores: avalia a coesão e a consistência no relato das métricas de linha de base entre os canais de relato (ponderação de 50%) + avalia a proeminência do posicionamento das métricas basais e sua visualização (ponderação de 50%)

(*) Métricas SASB para setores específicos (bancos, seguros, gestão de ativos) consolidadas e adicionalmente consideradas para avaliação de LTV

(**) Quatro métricas de inovação recomendadas pela metodologia LTV original consolidadas em uma única métrica

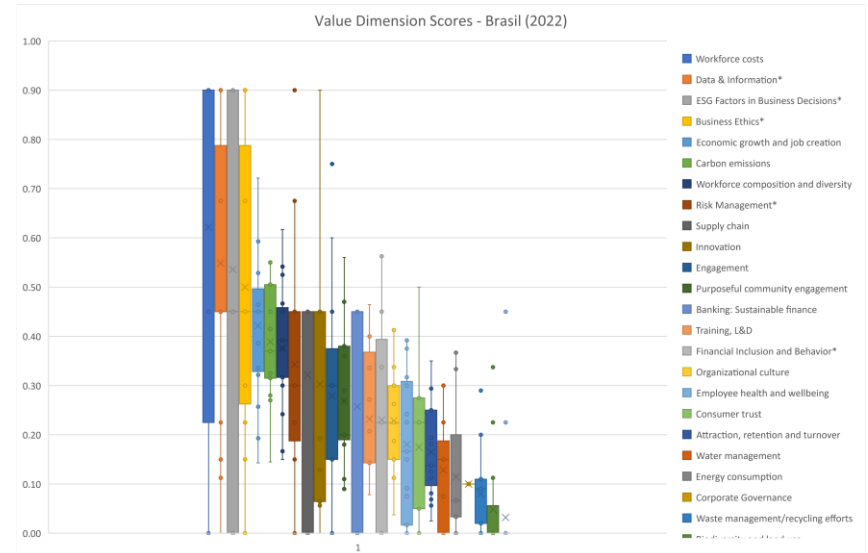
*** Novas métricas incorporadas à análise com base nas recomendações internacionais

Os relatórios publicados em 2023, referentes à 2022, destacam as métricas recomendadas pela SASB

Destaques:

- ▶ Dados e Informação (#2), Fatores ESG na Tomada de Decisão (#3) e Ética nos Negócios (#4) com maior e melhor cobertura.
- ▶ Uma nova métrica adotada, Cadeia de Fornecimento (#9), já aparece com destaque.
- ▶ As métricas que lideraram o estudo em 2021 perderam posições neste ano: Emissão de Carbono (#6), Diversidade e Composição da Força de Trabalho (#7) e Confiança do Consumidor (#18).
- ▶ As métricas pior reportadas em 2021 seguem mal reportadas em 2022: Saúde Financeira dos Consumidores (#25) e Biodiversidade e Uso da Terra (#24).

Distribuição Scores – Brasil (2022):

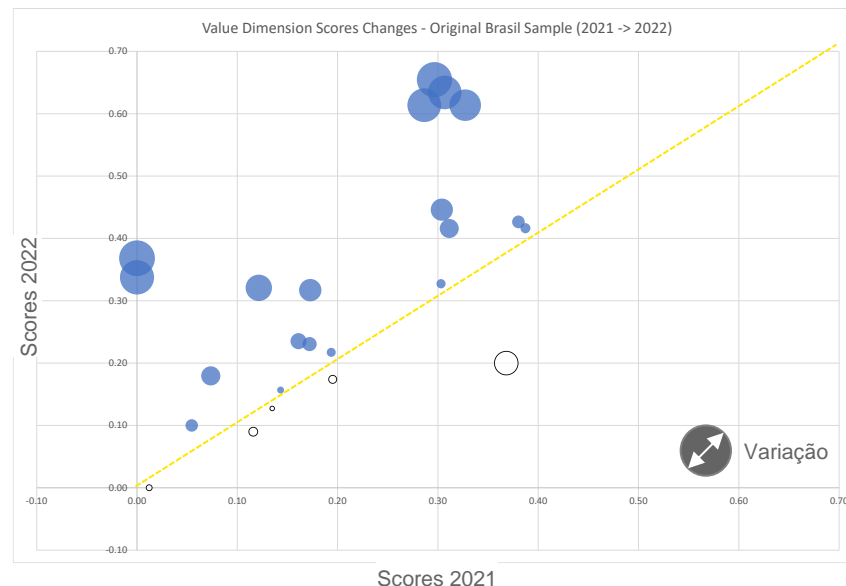


A evolução dos relatórios para 11 instituições brasileiras confirma a atenção dada às métricas padronizadas

Destaques:

- ▶ As maiores variações foram para as métricas padronizadas: Dados e Informações, Ética nos Negócios, Fatores ESG na Tomada de Decisão e Gestão de Riscos.
- ▶ Emissão de Carbono e Diversidade e Igualdade da Força de Trabalho tiveram variação positiva, mas não suficiente para manterem a liderança das métricas divulgadas.
- ▶ Cadeia de Fornecedores e Finanças Sustentáveis entram na análise em posições de destaque.
- ▶ Confiança do Consumidor, Gestão de Resíduos e Reciclagem, Atração Retenção e Rotatividade, Saúde Financeira do Consumidor e Consumo de Energia tiveram variação negativa.

Variação Scores 2021 -> 2022

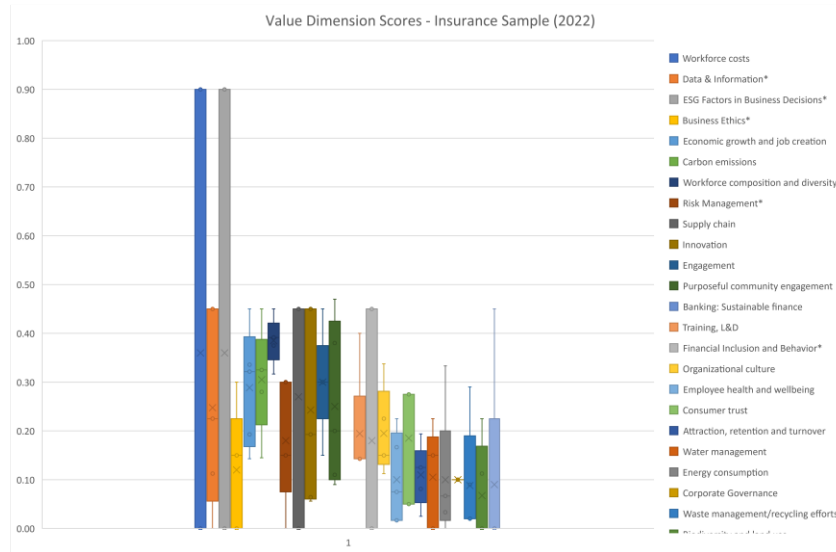


Para o setor segurador, as métricas com maior destaque na divulgação em 2022 são as mesmas divulgadas em 2021

Destaques:

- ▶ Diversidade e Composição da Força de Trabalho (#7), Fatores ESG na Tomada de Decisão (#3) e Emissão de Carbono (#6) são as métricas com maior e melhor cobertura para o setor segurador, respectivamente na primeira, segunda e terceira colocação.
- ▶ As métricas pior reportadas para a amostra total em 2022 também são as métricas pior reportadas para o setor segurador: Saúde Financeira dos Consumidores (#25) e Biodiversidade e Uso da Terra (#24).

Distribuição Scores – Seguros (2022):

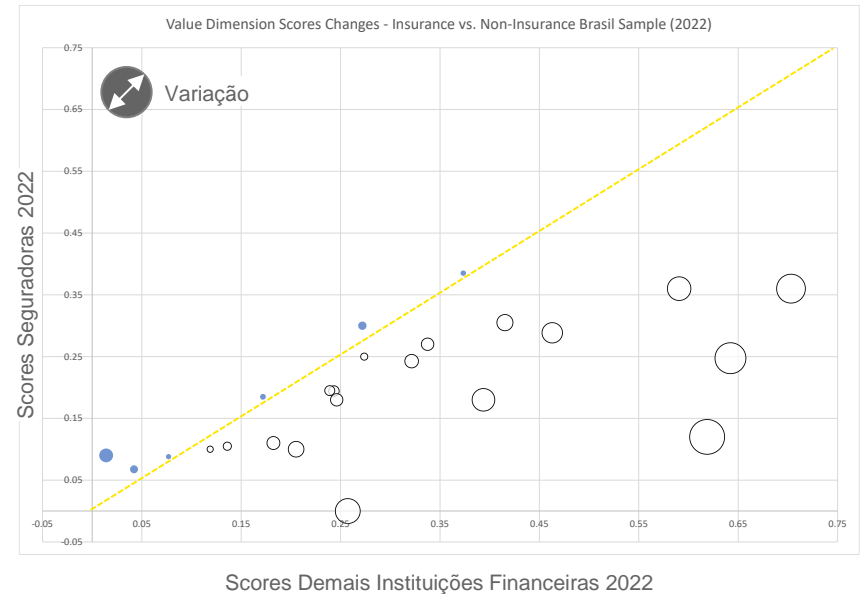


As seguradoras se destacam na melhor divulgação de métricas não padronizadas pelas SASB

Destaques:

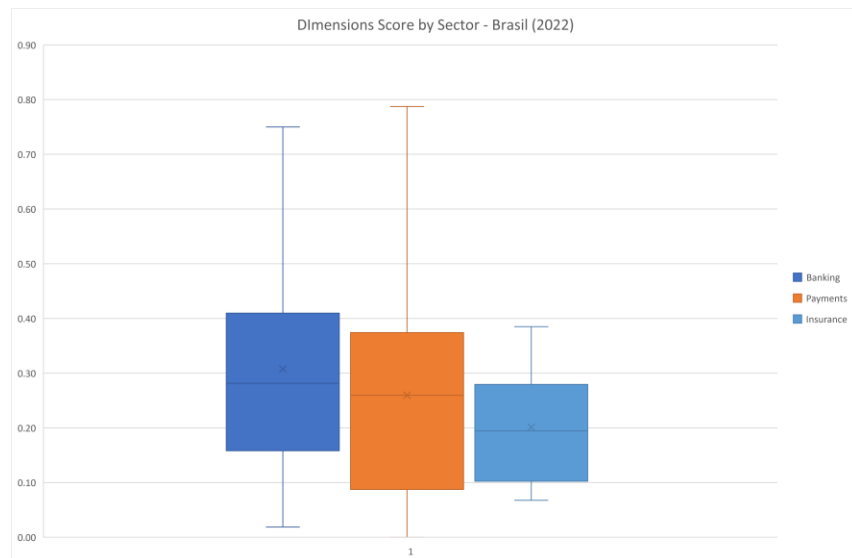
- ▶ As métricas com divulgação melhor nas seguradoras do que nas outras instituições financeiras da amostra são: Saúde Financeira do Consumidor, Biodiversidade e Uso da Terra, Engajamento, Diversidade e Composição da Força de Trabalho, Confiança do Consumidor e Gestão de Resíduos e Reciclagem.
- ▶ As maiores diferenças (negativas) de divulgação no setor segurador em relação às outras instituições financeiras no Brasil são: Ética nos Negócios, Dados e Informação, Custo da Força de Trabalho, Fatores ESG na Tomada de Decisão e Gestão de Riscos.

Diferença Scores – Seguros (2022)

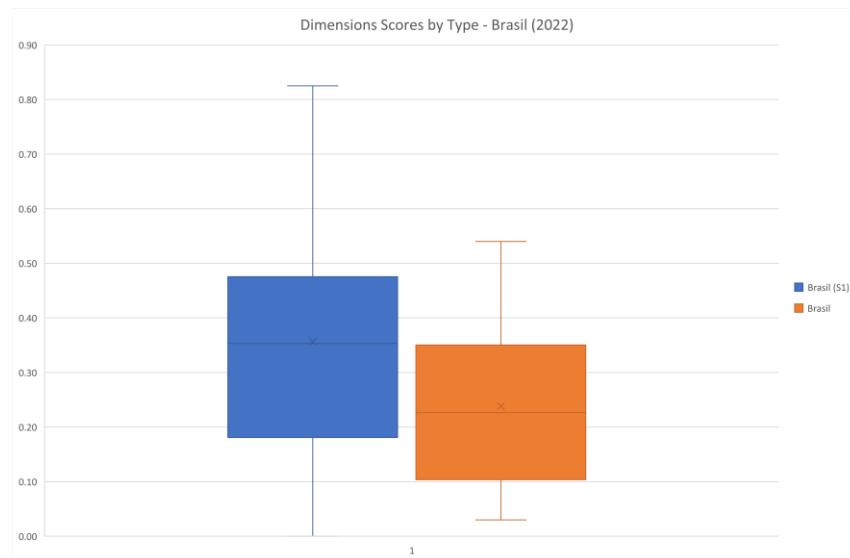


O setor bancário tem divulgado melhor as métricas, com destaque para as maiores instituições, mais reguladas

Distribuição de Scores por Setor:



Distribuição de Scores S1 / Outros:

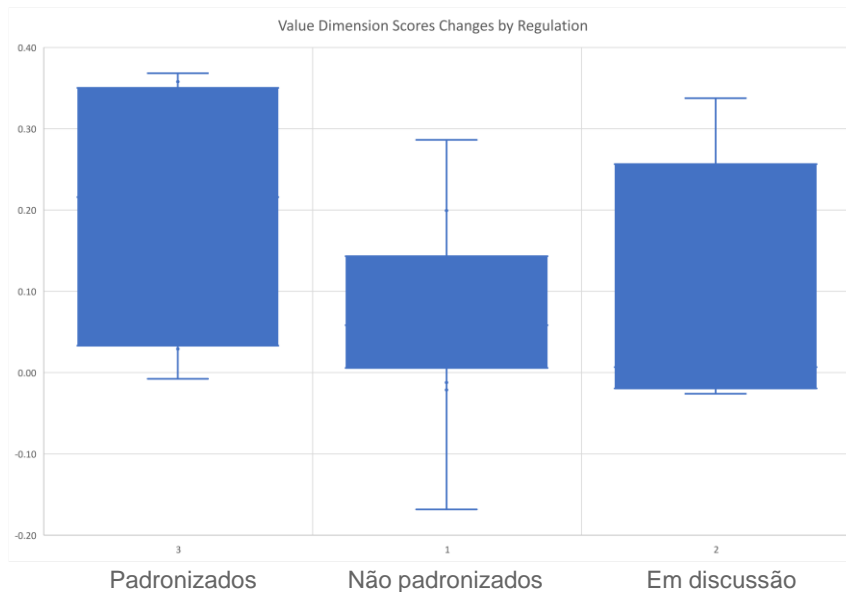


Métricas que estão padronizadas (ou reguladas) tiveram melhoria significativa de divulgação em 2022

Destaques:

- ▶ As 8 métricas padronizadas tiveram variação média de 0,19, com a grande maioria dessas variações positivas, indicando que as instituições decidiram por melhorar a divulgação desses temas.
- ▶ Já as 13 métricas não padronizadas tiveram variação média de 0,07, com várias métricas variando negativamente, indicando que não há consenso sobre a sua divulgação.
- ▶ As 4 métricas que entendemos estarem em discussão sobre padronização tiveram variação média de 0,08, com poucas variações negativas.

Distribuição de Scores por Padrão:



Sobre a EY

A EY é líder global em serviços de Assurance, Tax, Strategy and Transactions e Consulting. As percepções e serviços de qualidade que oferecemos ajudam a criar confiança nos mercados de capitais e nas economias em todo o mundo. Desenvolvemos líderes excepcionais que se unem para cumprir nossos compromissos perante todos os nossos stakeholders. Com isso, desempenhamos um papel fundamental na construção de um mundo de trabalho melhor para nossas pessoas, para nossos clientes e para nossas comunidades.

EY refere-se à organização global e pode referir-se também a uma ou mais das firmas-membro da Ernst & Young Global Limited, cada uma das quais é uma entidade legal independente. A Ernst & Young Global Limited, uma empresa do Reino Unido limitada por garantia, não presta serviços a clientes. Informações sobre como a EY coleta e usa dados pessoais e uma descrição dos direitos que os indivíduos têm de acordo com a legislação de proteção de dados estão disponíveis em https://www.ey.com/en_gl/legal-and-privacy. Para obter mais informações sobre nossa organização, visite https://www.ey.com/pt_br.

Este material foi preparado apenas para fins informativos gerais e não deve ser considerado como consultoria contábil, tributária ou profissional. Consulte seus consultores para obter conselhos específicos.

©2024 EYGM Limited.
Todos os direitos reservados.

Sobre o estudo

Este documento foi preparado para apresentar os resultados da pesquisa da EY sobre os desafios no reporte de sustentabilidade das instituições financeiras brasileiras.

Qualquer ferramenta ou metodologia descrita neste documento é de propriedade intelectual da EY. Nenhum conteúdo deste documento deve ser enviado sem a autorização por escrito da EY.

Para mais informações sobre o conteúdo apresentado, entre em contato com:

rafael.schur@br.ey.com

fernando.siedschlag.ext@br.ey.com

Para acessar os artigos publicados no Brasil sobre sustentabilidade:

https://www.ey.com/pt_br/financial-services/reporte-sustentabilidade-brasil

https://www.ey.com/pt_br/financial-services/sfi-sustainable-finance-index-2022-brasil

https://www.ey.com/pt_br/financial-services/novas-normas-esg-emitidas-pelo-bacen-desafios-e-oportunidades

https://www.ey.com/pt_br/sustainability/normas-esg-banco-central