

MATRIZ DE MATERIALIDADE



1 Introdução

O que é Matriz de Materialidade e *stakeholders* ouvidos

4 Mapa de afinidades ODS

Análise visual do impacto positivo potencial da CAIXA na Agenda 2030

2 Temas Materiais

Os onze temas materiais

5 Aplicação dos temas eleitos

Uma evolução na abordagem da CAIXA

3 Temas Estratégicos

Os três temas estratégicos

1 2 3 4 5

1 Introdução

Matriz de Materialidade

A Matriz de Materialidade é uma ferramenta estratégica utilizada para identificar e eleger os temas mais relevantes para a empresa e seus *stakeholders*, que são utilizados como referência para compor o Relatório de Sustentabilidade, seguindo orientações da *Global Reporting Initiative – GRI*, bem como embasar decisões de cunho estratégico.

A CAIXA revisa periodicamente sua Matriz de Materialidade e concluiu em dezembro/2023 essa atualização, após amplo processo de discussão sobre temas relevantes, com grupo formado por representantes de várias áreas da empresa, e escuta aos seguintes *stakeholders*:



Temas

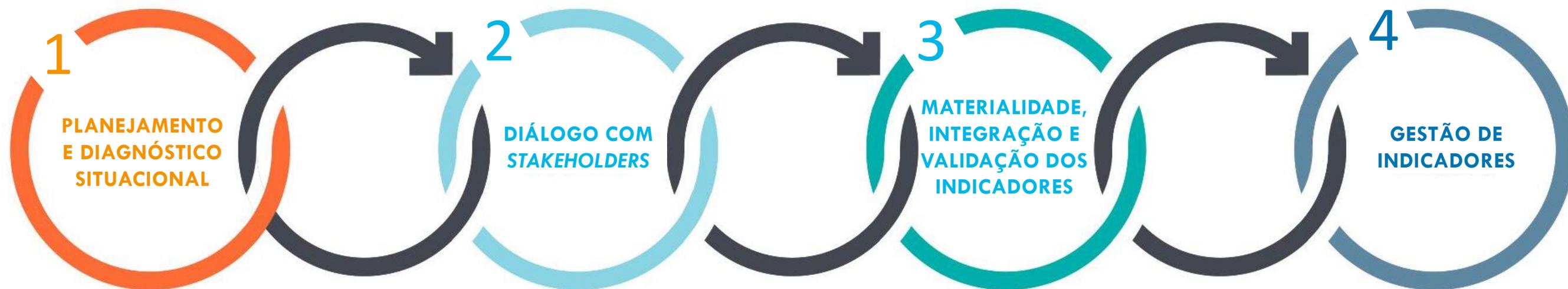
Foram identificados mais de 100 temas relevantes pelas unidades participantes do grupo de discussão. Eles foram analisados, de modo que 35 foram apresentados aos *stakeholders* para escolha.

Desses, foram eleitos 14 temas, sendo 11 materiais e 3 estratégicos:



Etapas

O processo de atualização foi realizado em 4 etapas, que envolveram a revisão de documentações internas, a identificação, categorização e análise de uma extensa variedade de temas materiais potenciais voltados para a sustentabilidade e alinhados com as demandas e o contexto do negócio, tanto no âmbito interno quanto externo da CAIXA.



2 Temas Materiais

são os mais relevantes para a CAIXA de acordo com a metodologia, e que impactam diretamente em suas operações e reputação, baseado na visão interna e externa.

Risco Ambiental, Climático e Transição Energética

Risco ambiental refere-se à avaliação dos impactos no meio ambiente e recursos naturais causados pelas operações e investimentos. Risco climático aborda os efeitos das mudanças climáticas nas atividades. A transição energética destaca a necessidade de migrar para fontes de energia sustentáveis, como energias renováveis.

Este novo tema reflete uma abordagem mais específica e atual, focada nos desafios ambientais, climáticos e energéticos enfrentados globalmente. Representa um reconhecimento explícito da necessidade de considerar não apenas os riscos tradicionais de crédito e inadimplência, mas também os riscos associados às mudanças climáticas, à transição para fontes de energia mais limpas e aos impactos ambientais.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



Desenvolvimento Urbano e Habitação

Elaboração e implementação de políticas públicas que promovam um desenvolvimento urbano sustentável, levando em consideração a participação da comunidade, a proteção ambiental e a equidade social, incluindo a criação de incentivos financeiros para a casa própria, a adoção de tecnologias verdes e o estímulo à mobilidade urbana sustentável.

Esse novo tema material indica uma maior ênfase no desenvolvimento urbano e no apoio à habitação, refletindo um compromisso mais específico com a melhoria das condições urbanas e acesso à moradia.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 ENERGIA LIMPA E ACCESSÍVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 AGUA POTÁVEL E SANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACCESSÍVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

Inovação, Transformação e Educação Digital

A inovação representa a capacidade de introduzir novas soluções, tecnologias e estratégias que agreguem valor. A transformação digital é um processo abrangente de incorporação das tecnologias digitais nas operações e na cultura das organizações. Já a educação digital se concentra na aplicação de métodos de ensino para aprimorar a aprendizagem dentro e fora da instituição financeira.

O tema “Inovação” permaneceu com a inclusão de educação digital e transformação que indica um esforço para adaptar-se à era digital, investindo em tecnologia e educação para clientes e funcionários.



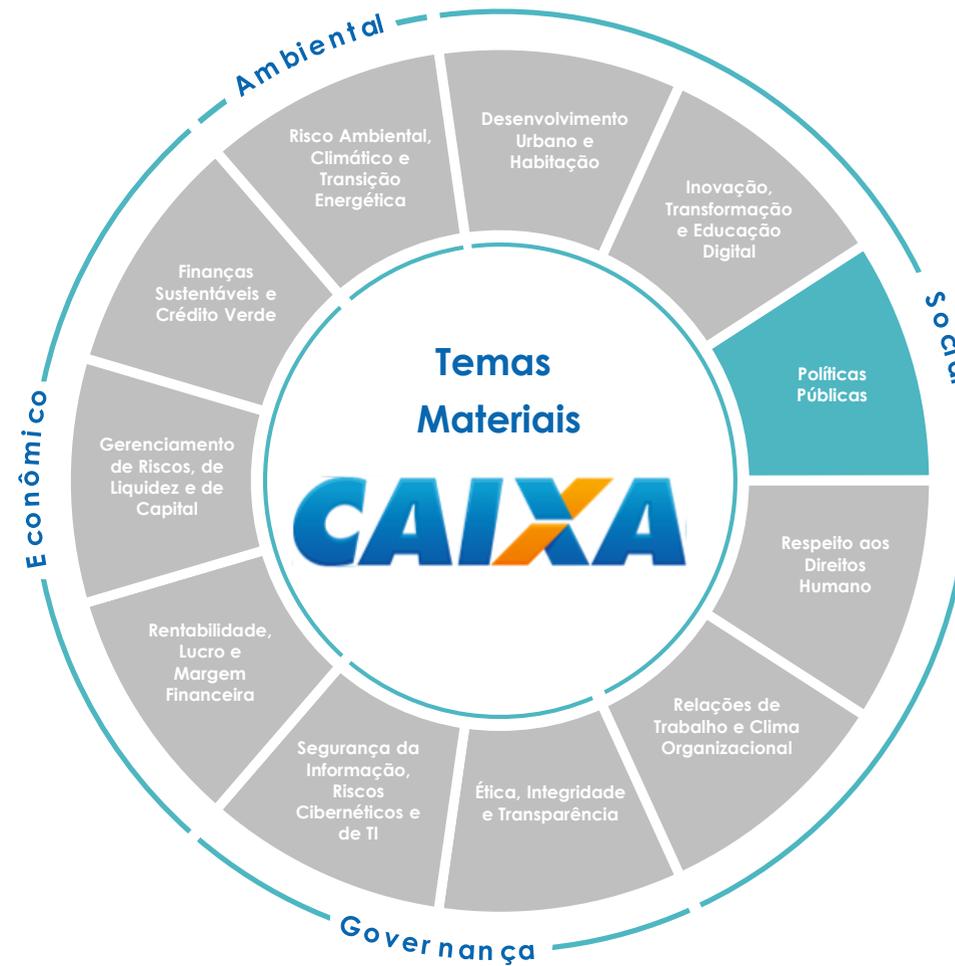
Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



Políticas Públicas

Ações desenvolvidas pelo governo em parceria com as instituições financeiras, com o objetivo de promover o desenvolvimento socioeconômico, a inclusão financeira e a estabilidade financeira do país. Podem incluir programas de microcrédito para empreendedores, programas de incentivo ao desenvolvimento de pequenas e médias empresas, entre outras medidas.

A inclusão desse tema em 2023 evidencia uma preocupação crescente da CAIXA com o impacto que suas decisões podem ter na sociedade em geral. Isso mostra um compromisso em participar ativamente do desenvolvimento social, econômico e cultural do país através do apoio e da implementação de políticas públicas.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



Respeito aos Direitos Humanos

O respeito aos direitos humanos envolve a adoção de práticas que garantam a proteção e promoção dos direitos humanos em todas as áreas de atuação da CAIXA, incluindo a gestão de investimentos, o relacionamento com clientes e fornecedores e as políticas internas de recursos humanos.

Reflete uma preocupação ampliada com o impacto social e humano das operações da CAIXA, mostrando um compromisso com políticas que atendam aos direitos humanos e à responsabilidade social.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



Relações de Trabalho e Clima Organizacional

Envolve a adoção de práticas e políticas que promovam o respeito aos direitos trabalhistas, como remuneração justa, garantia de benefícios e segurança no trabalho. O Clima Organizacional pode ser influenciado por diversos fatores, como políticas de recursos humanos, liderança, cultura organizacional, comunicação interna, entre outros.

O tema Relações de Trabalho permanece e, em 2023, destaca um interesse expandido da CAIXA na atmosfera de trabalho em geral com a inclusão do “Clima Organizacional”. Isso reflete uma abordagem mais abrangente para promover um ambiente de trabalho saudável, inclusivo e produtivo, reconhecendo que o clima organizacional desempenha um papel fundamental no desempenho e na satisfação dos funcionários.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 ENERGIA LIMPA E ACCESSÍVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 ÁGUA POTÁVEL E SANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACCESSÍVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

Ética, Integridade e Transparência

Agir de forma ética e transparente em todas as suas operações, sendo verdadeira e honesta com seus clientes e demais públicos em todas as informações que são fornecidas. Já a lisura de práticas refere-se à adesão aos padrões éticos e regulatórios estabelecidos pelas autoridades financeiras, garantindo que todas as transações sejam realizadas de forma justa e transparente.

Esse tema persiste, indicando uma continuidade do compromisso da CAIXA com valores éticos, integridade e transparência em suas operações.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 FOME ZERO, AGRICULTURA SUSTENTÁVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 ÁGUA POTÁVEL E SANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACSSSÍVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

Segurança da Informação, Riscos Cibernéticos e de TI

A segurança da informação é o processo de proteger as informações contra acessos não autorizados, fraudes, ataques cibernéticos e outros tipos de ameaças. A prevenção de riscos é o processo de adotar medidas proativas para evitar ou minimizar a probabilidade de um risco ocorrer. O crime cibernético generalizado é um tipo de ataque cibernético que se caracteriza por ser massivo e automatizado.

Embora tenha evoluído para abordar riscos cibernéticos, a segurança da informação permanece uma preocupação, refletindo a importância contínua da proteção dos dados dos clientes.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



Rentabilidade, Lucro e Margem Financeira

Estratégias que visem aumentar a margem financeira, como a gestão eficiente dos custos, o controle do risco de crédito, a oferta de produtos financeiros diversificados e a adequação dos juros cobrados às condições de mercado e ao perfil de risco do cliente. A rentabilidade refere-se à capacidade de uma instituição financeira em gerar lucro.

Este novo tema material reflete um foco mais direto nos aspectos financeiros, especificamente em relação à rentabilidade, lucratividade e à eficiência na gestão financeira. Ele indica uma ênfase maior na obtenção de lucros sustentáveis e na maximização da eficiência operacional para garantir uma base financeira sólida.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 ENERGIA LIMPA E ACESIVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 ADEQUADO ESANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACESIVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

Gerenciamento de Riscos, de Liquidez e de Capital

O gerenciamento de riscos, de liquidez e de capital é um conjunto de práticas e processos adotados pelas instituições financeiras para identificar, avaliar, monitorar e controlar os riscos associados às suas operações e atividades financeiras. Os riscos de liquidez e capital estão relacionados à capacidade de manter fundos suficientes disponíveis para atender às obrigações financeiras e operacionais.

Essa inclusão destaca a importância que a CAIXA atribui à gestão eficiente dos riscos financeiros e mostra um compromisso em garantir sua estabilidade financeira através da identificação, avaliação e mitigação dos diversos riscos associados às suas operações, bem como a manutenção de níveis adequados de liquidez e capital para sustentar suas atividades.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



Finanças Sustentáveis e Crédito Verde

As instituições financeiras têm um papel importante na promoção das finanças sustentáveis, fornecendo acesso a crédito verde para projetos que tenham impactos positivos na sociedade e no meio ambiente. Esse tipo de crédito é direcionado para empresas e projetos que adotem práticas responsáveis e sustentáveis em suas atividades.

Esse tema indica uma forte ênfase na responsabilidade ambiental e na oferta de produtos financeiros alinhados com práticas sustentáveis.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 FOME ZERO E AGRICULTURA SUSTENTÁVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 ADEQUADO ESANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACSSÍVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

3 Temas Estratégicos

desempenham um papel crucial na estratégia e nas operações da CAIXA. Não estão classificados como Temas Materiais, de acordo com os critérios de corte e as normas GRI, no entanto foram definidos em consenso pelo grupo de discussão e área de sustentabilidade.

Justiça Climática

Refere-se ao compromisso socioambiental que deve ser assumido pelas empresas em minimizar os impactos de suas atividades, produtos e serviços que afetam o clima, e, como consequência, o meio ambiente e comunidades mais vulneráveis. Isso inclui a adoção de práticas mais sustentáveis de redução de emissões de gases de efeito estufa, entre outros.

Este tema estratégico reflete uma preocupação crescente com as mudanças climáticas e suas consequências. Embora a CAIXA já abordasse a proteção e conservação ambiental em 2019, a inclusão da justiça climática destaca um compromisso mais forte com a mitigação das mudanças climáticas e a equidade nesse contexto.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 ENERGIA LIMPA E ACCESSÍVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 ÁGUA POTÁVEL E SANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACCESSÍVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

Respeito à biodiversidade

Proteger e conservar a variedade de vida na Terra, incluindo todas as espécies de plantas, animais e micro-organismos, bem como os ecossistemas em que eles vivem. Garantir que as operações, práticas de negócios e iniciativas de responsabilidade corporativa sejam conduzidas de forma a promover a conservação e o uso sustentável da biodiversidade.

A CAIXA amplia seu enfoque ambiental. Enquanto o tema de 2019, proteção e conservação ambiental, focava em práticas gerais de preservação, o respeito à biodiversidade aponta para a consideração específica da diversidade biológica e dos ecossistemas, indicando uma preocupação mais direta com a preservação da natureza em sua complexidade.



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

1 ERRADICAR A POBREZA	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA
2 FOME ZERO E AGRICULTURA SUSTENTÁVEL	10 REDUZIR AS DESIGUALDADES
3 SAÚDE E BEM-ESTAR	11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS
4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS
5 IGUALDADE DE GÊNERO	13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA
6 ÁGUA POTÁVEL E SANEAMENTO	14 VIDA NA ÁGUA
7 ENERGIA LIMPA E ACSSSÍVEL	15 VIDA TERRESTRE
8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES
	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO

Risco Social

Identificação e mitigação dos riscos associados à desigualdade, exclusão social e impactos adversos sobre grupos vulneráveis. Vincula-se diretamente às práticas de proteção social que envolve a promoção de acesso justo a serviços financeiros, o suporte a iniciativas que visem reduzir disparidades socioeconômicas e o apoio a programas e projetos que fortaleçam comunidades e promovam inclusão social.

Esse tema estratégico reflete uma compreensão mais ampla das implicações sociais das operações da CAIXA. Em que pese “Inclusão Social” já fosse um tema material em 2019, a adição do Risco Social sugere uma avaliação mais profunda dos impactos sociais potenciais de suas atividades, considerando questões como desigualdade, exclusão e vulnerabilidade social.



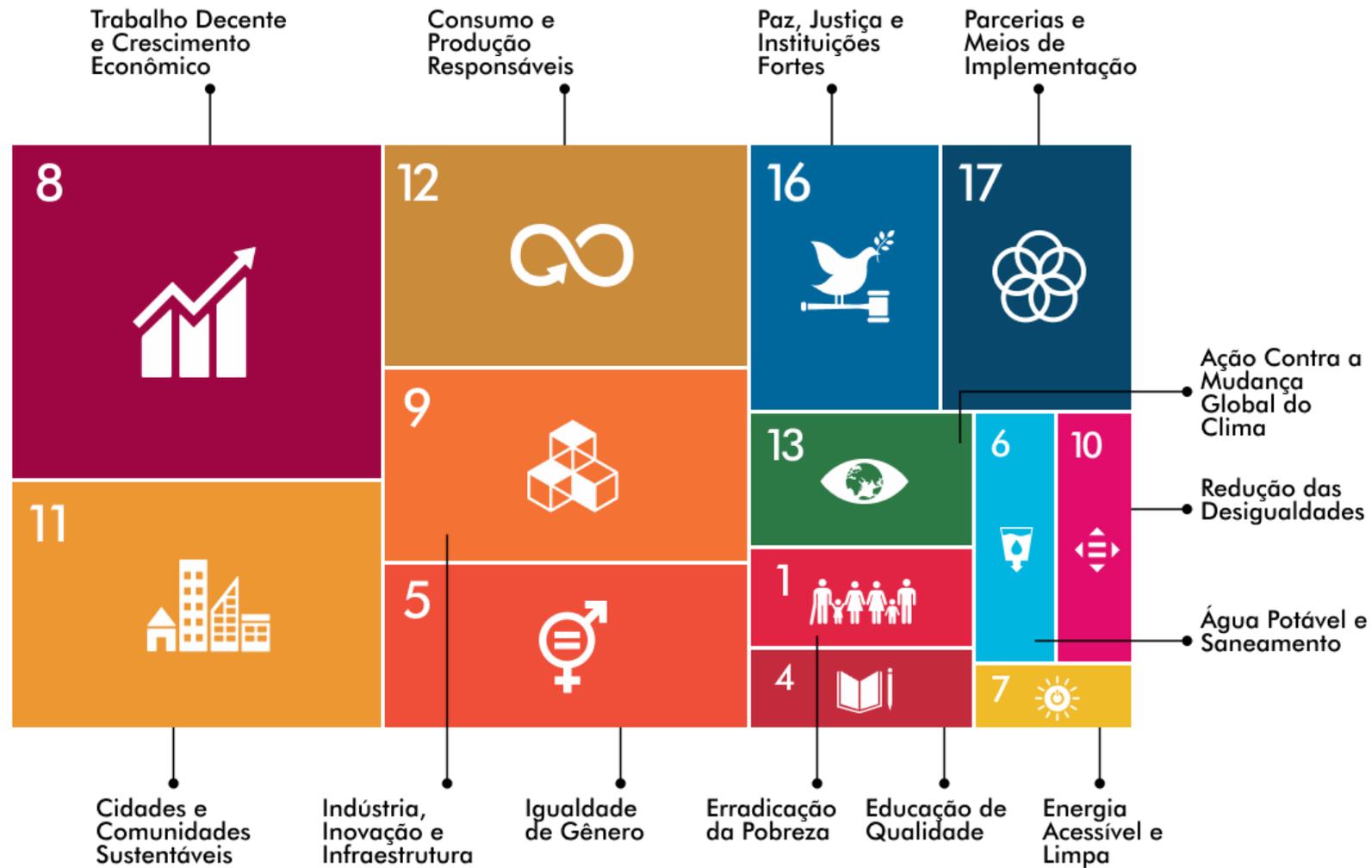
Objetivos de Desenvolvimento Sustentável



4 Mapas de Afinidades ODS

apresentam uma análise visual do impacto positivo potencial da CAIXA na Agenda 2030, realizada a partir da correlação dos Temas Materiais e Estratégicos com as metas do Brasil. Isso é demonstrado pelo tamanho de cada ODS distribuído no Mapa.

Temas Materiais



Temas Estratégicos



Aplicação dos temas eleitos

A inclusão de 14 novos Temas Materiais em 2023 revela uma evolução na abordagem da CAIXA, destacando uma consciência ampliada das responsabilidades corporativas em aspectos sociais, ambientais, financeiros e de governança. Ao incorporar esses elementos em suas estratégias e operações, a empresa amplia seu impacto positivo na sociedade e fortalece seus relacionamentos com *stakeholders*.

O alinhamento dos temas materiais com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), estabelecidos pela ONU, especialmente considerando as metas específicas do Brasil, reflete o compromisso com uma agenda global de sustentabilidade e o contexto local em que operam. Os ODS fornecem um roteiro abrangente para a ação em áreas-chave para o desenvolvimento sustentável, abordando questões sociais, econômicas e ambientais.

Além do rebatimento desses temas nas futuras revisões do Plano Estratégico da CAIXA, a nova Materialidade estará refletida nos relatórios oficiais da empresa (de Gestão e de Sustentabilidade, entre outros) a partir de 2024.

CAIXA