
**RELATÓRIO GRSAC
TABELA GVR
(30.06.2023)**

BANCOSSEGURO S.A.

RELATÓRIO GRSAC	Áreas responsáveis:	Riscos & Compliance
	Período	Junho/2023

1. INTRODUÇÃO

Em atendimento a Resolução BCB nº 139 de 15/09/2021 e a Instrução Normativa BCB nº 153 de 15/09/2021, considerando o prazo de 180 (cento e oitenta) dias em relação à data-base de dezembro de 2022, segue tabela:

Objetivo: Descrição da governança do gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático
Conteúdo: Informações qualitativas
Frequência: Anual
Deve ser descrito o papel do conselho de administração (CA), da diretoria da instituição, do diretor para gerenciamento de riscos (CRO) e do comitê de riscos no processo de governança para a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação do risco social, do risco ambiental e do risco climático, conforme disposto na Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017

Detalhamento das informações		Resposta
A)	Identificação das instâncias de governança da instituição com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático. Considerar as instâncias em seus diversos níveis (estratégico, tático, operacional, de controle e de conformidade, nos termos da resolução nº 4.595, de 28 de agosto de 2017), com destaque para o CA, a diretoria, CRO, o comitê de riscos, o comitê de auditoria, outros comitês existentes, e unidades de negócio e de gerenciamento de risco.	Comitê ESG; Comitê de Riscos; CRO - Gerência Geral Riscos e Compliance; CRO - Diretoria Prevenção à Fraude - Gerência Geral Risco e Modelagem; Diretoria Investimentos - Gerência Geral de Investimentos; Diretoria Atendimento - Gerência Ouvidoria; Diretoria Planejamento Estratégico - Gerência Geral Portfólio Produtos; Diretoria Adm. Financeiro e Ti Corporativo - Gerência Geral Facilites; Diretoria Relações Investidores - Gerência ESG.
B)	Descrição das responsabilidades atribuídas às instâncias identificadas no item (a), e do relacionamento entre elas. Considerar, entre as atribuições, as formas de controle, a delegação de autoridade e a divisão de responsabilidades.	Comitê ESG - recebe informações relativas ao gerenciamento de risco social, ao risco ambiental e ao risco climático. Comitê de Riscos - cuja composição inclui o C-level, discute e monitora os riscos sociais, ambientais e climáticos, relevantes trimestralmente. CRO - Gerência Geral Riscos e Compliance: realiza a governança por meio de metodologia para implantar, monitorar, avaliar e verificar a adequação e o cumprimento das diretrizes Sociais, Ambientais e Climática; Interação com os órgãos reguladores e autorreguladores e acompanhamento das legislações e regulamentações aplicáveis e verificar a adequação das normas internas. CRO - Diretoria Prevenção à Fraude - Gerência Geral Risco e Modelagem: realiza o monitoramento e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo e identifica fornecedores e representantes com atividades ilícitas. Diretoria Investimentos - Gerência Geral de Investimentos: responsável por conhecer os clientes (KYC) e zelar pela manutenção deste e não apenas pelo interesse comercial e/ou rentabilidade que esse cliente possa proporcionar; responsável por multiplicar conteúdos de educação financeira, a fim de orientar os clientes a respeito dos produtos ofertados e atua no atendimento, registro, instrução e análise para tratamento formal e adequado às demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços disponibilizados. Diretoria Atendimento - Gerência Ouvidoria: Atender, registrar e prestar esclarecimentos aos reclamantes acerca do andamento de suas demandas dentro do SLA exigido; informar as diretorias da Companhia sobre problemas e deficiências detectados e sobre as medidas adotadas

RELATÓRIO GRSAC	Áreas responsáveis:	Riscos & Compliance
	Período	Junho/2023

		pelos administradores para solucioná-los; Elaborar e reportar a Auditoria Interna e a Diretoria a Companhia relatório quantitativo e qualitativo acerca da atuação da Ouvidoria. Diretoria Planejamento Estratégico - Gerência Geral Portifólio Produtos: responsável pelo acompanhamento e atualizações das iniciativas para facilitar a aprovar, quando aplicável, novos produtos. Diretoria Adm. Financeiro e Ti Corporativo - Gerência Geral Facilites: Estabelece regras para utilização dos espaços comuns da Companhia, ex: apoio a amamentação, estação de recarga para veículos elétricos. Diretoria Relações Investidores - Gerência ESG: Promover suporte às demais área da Companhia sobre padrões e boas práticas relacionadas à responsabilidade social, ambiental e climática.
C)	Processo e frequência de recebimento, pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria, de informações relativas ao risco social, ao risco ambiental e ao risco climático, tendo em vista o descrito no item (b).	O Comitê ESG, cuja composição inclui o CEO, CRO e outros executivos da companhia, se reúne trimestralmente e recebe e discute, no mínimo, anualmente as informações gerenciais sobre risco social, ambiental e climático. O Comitê de Riscos, cuja composição inclui o C-level, discute os riscos relevantes trimestralmente.
D)	Descrição dos critérios utilizados pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão: · dos níveis de apetite por riscos da instituição; · das políticas, estratégias e limites de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital; · do programa de testes de estresse; · das políticas para a gestão de continuidade de negócios; · do plano de contingência de liquidez; · do plano de capital e do plano de contingência de capital; e · da política de remuneração.	A Companhia possui Comitês Executivos que discutem temas específicos e tem por objetivo garantir que as estratégias definidas estejam alinhadas com os riscos identificados e a legislação pertinente, sendo: Comitê de Crédito; Comitê de Riscos; Comitê ESG Comitê Financeiro; Comitê de Governança Corporativa (Controles Internos, Compliance, PLDFT e Risco Operacional); Comitê de Governança de Dados; e Comitê de Segurança da Informação. Os assuntos tratados e decisões acordadas nos respectivos Comitês são devidamente formalizados em ata, contendo os temas abordados e assinatura dos envolvidos. No que diz respeito ao risco social, ambiental e climático, quando identificados como relevantes, nos respectivos Comitês atuam para assegurá-los nos processos de aprovação e revisão dos itens citados na questão. A Companhia possui também fóruns técnicos, cujo objetivo é assessorar os Comitês Executivos em iniciativas recorrentes técnicas e operacionais relacionadas com o cotidiano das atividades, sob uma ótica mais detalhada e específica.
E)	Formas de monitoramento pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria dos objetivos estratégicos e, se aplicável, das metas da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos.	Os riscos Sociais, Ambientais e Climáticos são acompanhados nos Comitês: O Comitê de Riscos, cuja composição inclui o C-level, discute e monitora os riscos sociais, ambientais e climáticos, relevantes trimestralmente. O Comitê ESG, cuja composição inclui o CEO, CRO e outros executivos da companhia, se reúne trimestralmente para, entre outras atribuições, monitorar os objetivos estratégicos e das metas da companhia relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos. Os temas são levados pela Gerência ESG, com apoio eventual de outras áreas relacionadas, e analisados e discutidos pelos membros do Comitê.

BANCOSSEGURO S.A.