

**Relatório de Riscos e  
Oportunidades Sociais,  
Ambientais e Climáticas**  
(Relatório GRSAC)

2023

## Sumário

<b>Introdução</b> .....	3
<b>Governança do gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático</b> .....	4
Responsabilidades e relacionamento entre as instâncias.....	5
Processo e frequência de reporte.....	7
Critérios de consideração dos Riscos SAC.....	8
Monitoramento dos objetivos e das metas.....	9
<b>Considerações Finais</b> .....	10

## Introdução

A abordagem ESG (Environmental, Social, and Governance) tem emergido como um pilar essencial para as empresas e organizações em todo o mundo, impulsionando a adoção de ações sustentáveis e responsáveis.

À medida em que o tema se torna mais popular e acessível, vemos uma mudança no comportamento da população em relação ao consumo de produtos, serviços e conteúdos ofertados pelas empresas. Desta forma, acompanhar as mudanças sociais é determinante para as empresas que desejam prosperar, adotando diretrizes essenciais no ambiente corporativo.

O enfoque ESG vai além dos aspectos tradicionais de rentabilidade, considerando a necessidade de equilibrar questões ambientais, sociais e de governança corporativa para alcançar um impacto positivo duradouro. Essa abordagem tem impulsionado a transformação do mercado financeiro, orientando investidores e instituições a adotarem práticas mais conscientes, visando um futuro mais próspero e sustentável.

O Banco Carrefour tem um papel crucial em contribuir positivamente com o tema ESG. Nossa posição no mercado nos coloca como um agente de transformação, tanto como empregador, garantindo boas práticas sociais, quanto como empresa, promovendo impacto positivo. Estamos comprometidos em adotar medidas que impulsionem o desenvolvimento sustentável em todas as esferas de atuação.

Apresentamos a seguir o relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas GRSAC, com data base 2023 em atendimento a exigência do Banco Central do Brasil, conforme Resolução BCB nº 139, de 15 de setembro de 2021 e Instrução Normativa BCB nº 153 de 15 de setembro de 2021.

## Governança do gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático

### Instâncias de governança e seu gerenciamento.

No Banco Carrefour, adotamos as melhores práticas de governança no gerenciamento dos riscos sociais, ambientais e climáticos (SAC). Cada nova iniciativa e projeto passa por uma rigorosa avaliação dos impactos SAC, garantindo o alinhamento com nossos princípios e diretrizes, e que possamos identificar, mensurar, avaliar, reportar, controlar e mitigar potenciais Riscos. Nossos processos são desenhados visando a promoção de um ambiente ético, em que decisões são tomadas sempre de forma consciente e íntegra.

Desta forma, a governança do gerenciamento de Riscos SAC, é composta pela seguinte estrutura e suas instâncias:



## Responsabilidades e relacionamento entre as instâncias.

O processo de gerenciamento dos Riscos SAC possui papéis e responsabilidades claramente definidos e estruturados conforme descrito abaixo:

### Conselho de Administração (CA)

Órgão de deliberação colegiada, sendo composto de um Conselho por, no mínimo 5 e, no máximo, 13 membros, pessoas físicas, residentes ou não no Brasil e, serão eleitos pela Assembleia Geral. Seu principal papel é garantir que os princípios da governança sejam cumpridos e contribuir com o planejamento estratégico da empresa. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Aprovação da Política de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos (PRSAC) e suas revisões periódicas;
- Assegurar a aderência da instituição à PRSAC e as ações com vistas à sua efetividade;
- Assegurar a correção tempestiva de deficiências relacionadas à PRSAC;
- Assegurar que a estrutura remuneratória adotada pela instituição não incentive comportamentos incompatíveis com a PRSAC;
- Promover a disseminação interna da PRSAC e das ações com vistas à sua efetividade
- Promover internamente a PRSAC e assegurar a compatibilidade e a integração com às demais políticas estabelecidas pela instituição.

### Comitê Integrado de Riscos

O Comitê de Riscos Integrados do Banco CSF, tem o objetivo de assessorar o Conselho de Administração no desempenho de suas funções, fornecendo uma visão dos riscos envolvidos nas operações do banco de forma integra. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Avaliar os níveis de apetite de riscos SAC da Instituição, políticas, estratégias e supervisionar a atuação Diretor de Riscos;
- Avaliar o grau de aderência aos processos de gerenciamento dos Riscos SAC.

### Diretor de Riscos (CRO)

O Diretor de Riscos (CRO) deve ser aprovado pelo Conselho de Administração e tem como objetivo de monitorar e implementar os princípios de gerenciamento de risco para a alta administração e garantir que as avaliações de riscos façam parte de todas as decisões importantes da companhia. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Assegurar a elaboração e publicação ao público externo da Política de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos (PRSAC) e suas revisões periódicas;
- Responsável por implementar, monitorar e avaliar as ações com vistas a efetividade da PRSAC;
- Prestar subsídio e participação no processo de tomada de decisões relacionadas ao estabelecimento e à revisão da PRSAC, auxiliando o Conselho de Administração;
- Divulgação adequada e fidedigna das informações relativas ao ESG;
- Aperfeiçoar as ações implementadas quando forem identificadas deficiências.

### Gestão Integrada de Riscos

A estrutura de gestão Integrada de Riscos está alocada na Diretoria de Riscos, Crédito, Compliance, Risco Operacional e Controles Internos, segregada e independente das demais áreas de negócio, e apoiada numa estrutura de Comitês para garantir eficiência e transparência de seu gerenciamento. Esses comitês reportam-se ao Comitê Integrado de Risco e Conselho de Administração. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Definir procedimentos e auxiliar as áreas de negócios do Banco CSF nos processos de identificação, classificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do Risco Social, Ambiental e Climático presente nas atividades, operações e nas novas iniciativas da instituição;
- Monitorar o cumprimento das ações estabelecidas na PRSAC e avaliar a efetividade das ações implementadas;
- Verificar a adequação do gerenciamento do risco SAC estabelecido na PRSAC.
- Monitorar a exposição aos Riscos SAC, visando o alinhamento aos níveis de exposição aceitáveis, conforme os limites aprovados;

### Diretoria de Riscos, Crédito, Compliance, Risco Operacional e Controles Internos

A Diretoria de Riscos monitora os níveis de exposição aos riscos corporativos, visando assessorar os gestores e os líderes dos processos associados ao alinhamento dos níveis de exposição aceitáveis, de acordo com os limites de riscos aprovados e estabelecidos. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Identificar as alterações e inovações regulatórias;
- Avaliar a efetividade dos controles e registrar na base perdas operacionais os eventos de riscos social, ambiental e climáticos;

- Apoiar as áreas, com avaliação de riscos incorridos sobre os pilares de Ética, Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Compliance, Financeiro e Documentos Legais.
- Garantir a avaliação dos Riscos SAC na oferta de produtos e serviços;

### Jurídico

Tem como objetivo contribuir na mitigação dos riscos sociais, ambientais e climáticos entre as partes interessadas. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Avaliação de contratos e demais instrumentos jurídicos, garantindo a conformidade dos aspectos de natureza social, ambiental e climática;
- Inserção das obrigações e responsabilidades que serão assumidas em contratos ou qualquer outro instrumento jurídico apto a atender aos interesses das áreas do Banco CSF, cláusula que dispõe sobre questões social, ambiental e climática, em conformidade às legislações vigentes aplicáveis às atividades desenvolvidas pela Instituição.

### Áreas de Negócios

Tem como objetivo avaliar os riscos e oportunidades relacionados aos Riscos SAC. Suas principais funções relacionadas ao tema GRSAC, são:

- Garantir a conformidade com a PRSAC;
- Disseminar os conceitos, premissas e diretrizes contidas nesta política, aplicáveis no desenvolvimento de suas atividades e processos;
- Implementar os procedimentos, processos e controles relacionados ao gerenciamento de riscos social, ambiental e climático, incluindo no desenvolvimento e oferta de novos produtos e serviços ou em suas modificações.
- Submeter a oferta de novos produtos e serviços para avaliação dos Riscos SAC;

### Processo e frequência de reporte.

O gerenciamento dos Riscos SAC é realizado pela área de Riscos Integrados por uma estrutura segregada das demais unidades de negócios, sendo responsável por reportar periodicamente os Riscos SAC à alta Administração da Instituição por meio do Comitê Integrado de Riscos. Contamos também, com a atuação do

CRO responsável pelo cumprimento da PRSAC, o monitoramento e acompanhamento periódico, por meio de relatórios e status dos processos relacionados.

### Critérios de consideração dos Riscos SAC.

O Banco Carrefour possui uma estrutura de gerenciamento, monitoramento e mitigação dos Riscos SAC por meio de metodologias internas, como parte do processo de tomada de decisões da instituição, conforme detalhado abaixo.

A área de Compliance é responsável por cuidar dos aspectos de Ética e Integridade, da governança do Programa Anticorrupção do Banco Carrefour, composto por um conjunto de políticas, controles, treinamentos obrigatórios, Canal de Ética, entre outros elementos.

O programa está pautado nos pilares de prevenção, detecção e correção, assegurando medidas que garantam independência e adequada autoridade aos responsáveis pela execução das atividades relacionadas à função de Compliance na instituição. Os pilares estão organizados da seguinte forma:



Visando a correta aplicação das regras de ética e conduta, o Banco Carrefour conta com um canal de denúncias disponível e divulgado a todos os colaboradores, bem como ao público em geral, que queiram realizar denúncias relativas ao descumprimento do Código de Ética. A averiguação das denúncias é conduzida

de forma sigilosa e independente pela área de Ética e Integridade e a tomada de decisão é realizada pelo Comitê de Ética. O canal de Ouvidoria também está disponível aos clientes para denúncias e reclamações sobre produtos, serviços e atendimento prestado.

Contamos com um processo de avaliação e monitoramento de riscos para os prestadores de serviços que contempla minimamente os seguintes pilares: Social, Ambiental, Climático, Ética, Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Compliance, Financeiro, Documentos Legais, Continuidade de Negócios, Privacidade e Segurança da Informação, além da verificação da aderência das cláusulas contratuais às condições mínimas acordadas.

Possuímos uma área especializada em privacidade e proteção de dados que possuem a responsabilidade de estruturação e governança do Programa de Privacidade, conduzindo ações para estarmos em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

Todos os colaboradores e terceiros do Banco Carrefour possuem responsabilidades relacionadas à Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD-FT) independente de posição, cargos e tempo de empresa, desta forma, obrigatoriamente todos os colaboradores são treinados periodicamente.

O Banco Carrefour possui programas afirmativos alinhados com a necessidade de garantir a representatividade e inclusão de grupos sub-representados em nosso quadro de colaboradores, inclusive nos cargos de liderança.

Para estarmos de acordo com as nossas diretrizes, incluímos em todos os contratos com os fornecedores, cláusulas que estipulam obrigações anticorrupção e socioambiental, além de coibição de trabalho infantil, análogo a escravidão e de exploração sexual. Também realizamos uma análise a fim de identificar possíveis empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à escravidão.

#### Monitoramento dos objetivos e das metas.

Seguindo os princípios de relevância e proporcionalidade previstos pelo Banco Central do Brasil, o Banco Carrefour estabeleceu o escopo sobre o qual realiza o processo de identificação, avaliação e classificação dos Riscos SAC. O aprimoramento dos objetivos estratégicos e das metas do Banco Carrefour ocorrem através de diversas ações seguindo o compromisso de seguir aprimorando nossos processos de gerenciamento dos Riscos SAC com base em nossas políticas e diretrizes.

Em 2023, foi implementado o monitoramento dos Riscos SAC através do Painel ESG, composto pelos pilares Ambiental, Social e Governança Corporativa.

Através do Pilar Ambiental consideramos a concentração da carteira de crédito por municípios quem possuem risco de rompimento de barragem. A severidade do risco e potencial dano por barragens utilizada, está de acordo com a classificação da Agência Nacional de Mineração (ANM). E, dentro do Pilar Ambiental, realizamos o monitoramento do nível de risco associado aos fornecedores.

O Pilar Social contempla indicadores relacionados a diversidade no quadro de colaboradores do Banco Carrefour.

E, por último, o Pilar de Governança nos traz informações acerca do nível de aderência aos treinamentos obrigatórios da instituição, que contempla temas associados, como Lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo, LGPD e diversidade.

O Painel ESG é atualizado mensalmente e reportado ao Diretor de Riscos, no Comitê Integrado de Riscos (CIR) e no Comitê de Ativos e Passivos (ALCO).

## Considerações Finais

A cultura do Banco CSF enfatiza a observância da responsabilidade individual da plena aderência pelos seus funcionários, terceiros e de seus prestadores de serviços pelo cumprimento das leis, regras e padrões aplicáveis e/ou estabelecidos por esta Instituição quando da realização de suas atividades e na condução dos negócios do Banco Carrefour.

Acreditamos que podemos ser um agente de mudança para nossa sociedade desigual. E como trata-se de um amplo contexto de mudanças de hábitos e comportamentos, adotamos estratégias de responsabilidade social com base no nosso público interno e com o propósito de transformar serviços financeiros em experiências e crédito em qualidade de vida.



**Carrefour**  
banco

