
RELATÓRIO
ESG
2021



Safrat

 Índice

Mensagem do CEO	3	Privacidade e proteção de dados	17
Apresentação e principais números	4	Política de privacidade externa e direitos dos titulares	17
Indicadores ESG	5	Atenção a público vulnerável	17
Quem Somos	6	Canais de atendimento	18
Principais Indicadores Econômicos	7	Educação financeira	18
Sobre este relatório	8	Fornecedores	19
Materialidade	9	Atuação social	20
Negócios ESG	11	Ambiental	21
Crédito, fiança e financiamento	13	Governança e integridade	22
Peac-FGI (Programa Emergencial de Acesso ao Crédito)	13	Corrupção e lavagem de dinheiro	23
Peac Maquininhas	13	Doações para partidos políticos ou candidatos a cargos políticos	23
Investment banking	13	Política tributária	23
Social	14	Compliance	23
Pessoas	14	Canal de Denúncias	24
Diversidade e inclusão	14	Ação judicial	24
Treinamento e desenvolvimento	15	Gerenciamento de riscos socioambientais	25
Saúde, segurança e bem-estar	15	Estrutura de Gerenciamento do Risco Socioambiental	25
Cultura e comunicação	16	Principais Atividades e Resultados do Gerenciamento do Risco Socioambiental	26
Clientes	17	Sumário de Conteúdo GRI	31
Qualidade	17		
Transparência e adequação de produtos	17		





Mensagem do CEO

Em 2021 tivemos marcos importantes em nossa jornada ESG. Passamos a participar no Pacto Global das Nações Unidas, formalizando nosso compromisso de avançar no alinhamento das estratégias e operações aos dez princípios referentes a Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e práticas Anticorrupção, e de contribuir para o avanço dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) das Nações Unidas.

Estruturamos o Comitê de ESG, um comitê com participação de representantes de diretorias de áreas de negócios e institucionais, e elaboramos um estudo de materialidade que direciona a nossa estratégia ESG e orienta os temas e os indicadores que incluímos neste relatório.

Avançamos também na oferta de produtos com viés socioambiental, ampliamos nosso portfólio de investimentos ESG pela Safra Asset Management, oferecemos aos nossos clientes financiamentos a projetos que promovem práticas sustentáveis e, pela Safra Financeira, iniciamos a operação de financiamento de energia solar complementando a de carros elétricos. No âmbito de Mercados de Capitais (DCM), continuamos apoiando nossos clientes em operações que envolvem a estruturação de títulos verdes, sociais e ou sustentáveis assim como títulos atrelados a metas ESG.

Com atenção aos impactos de nossas atividades na sociedade e no meio ambiente, avançamos em práticas que visam à eficiência no uso de recursos naturais.

Preparamos o nosso primeiro inventário de emissões de gases de efeito estufa (GEE) com base no GHG Protocol, referentes aos anos de 2018, 2019, 2020 e 2021. Este exercício e a experiência adquirida permitiram o aperfeiçoamento do processo de coleta de dados, assim como um maior controle na emissão de GEE. Adicionalmente, reduzimos o consumo de

energia elétrica e adquirimos certificados de energia renovável (i-REC) para todas as unidades localizadas no Brasil.

No cenário de pandemia, atuamos na concessão de linhas de crédito para empresas no âmbito de plataformas estabelecidas pelo BNDES. Também demos sequência às doações nas fases mais agudas como, por exemplo, à associação para ajudar a concretizar a fábrica de vacinas do Instituto Butantan.

Continuamos oferecendo todo o apoio possível a nossos clientes, colaboradores e também à sociedade, buscando o melhor atendimento, de forma remota e presencial, com a observância de todas as medidas de prevenção. Nossos canais eletrônicos estiveram sempre disponíveis e foram atualizados de forma constante para permitir que as necessidades dos clientes fossem atendidas com a celeridade necessária.

Desta forma, demonstramos que seguimos comprometidos com a expansão sustentável dos negócios, fundamentados em práticas de responsabilidade social e ambiental, atentos aos movimentos do mercado e confiantes de que o Brasil e as suas potencialidades humanas e de biodiversidade, produzirão cenários de oportunidades e crescimento.

Silvio de Carvalho
CEO



Apresentação e principais números



No Brasil, o Banco Safra é o **4º maior banco privado** nacional



Mais de **4 milhões de clientes** Pessoa Física e Jurídica



R\$ 46 milhões doados desde o início da pandemia de Covid-19

A marca Safra está presente em **27 países**



ESG

Fatores ambientais, Aociais e de Governança

Principais áreas contempladas em ações de Responsabilidade Social via filantropia



Saúde e bem-estar



Educação



Cultura



Impacto socioeconômico



OBJETIVOS DE DESENVOLVIMENTO SUSTENTAVEL

Principais ODS apoiados pelas ações de filantropia



2%



3%



37%



27%



9%



22%

O Banco Safra adicionou R\$ 7,3 bilhões à sociedade



Colaboradores **R\$ 3,1 bilhões** em remunerações e benefícios



Acionistas **R\$ 2,2 bilhões**, sendo **R\$ 654 milhões** em juros sobre o capital próprio e **R\$ 1,5 bilhão** de lucro retido do período



Sociedade **R\$ 1,8 bilhão** em impostos e contribuições



Outros setores **R\$ 0,2 bilhão**



Prêmios e reconhecimentos

Primeiro lugar em Satisfação dos Clientes

Ranking da Consultoria CVA Solutions

Banco que mais respeita o consumidor no Brasil

Premiação da revista Consumidor Moderno, na categoria Banco - Grande Porte

Premiado pela Experiência em Onboarding de Clientes

Reconhecimento do prêmio Best Case 2021 – Onboarding ID Awards para nossa solução de biometria

Perfil da equipe, que conta com cerca de 10 mil colaboradores

Diversidade

Mulheres

36,96%

Mulheres líderes (superintendentes ou diretoras)

24,62%

Colaboradores negros

20,24%

Mulheres gestoras de equipe

36,03%



Por idade

Até 19 anos

0,6%

De 20 a 29 anos

22,3%

De 30 a 39 anos

40,2%

De 40 a 49 anos

27,8%

Acima de 50 anos

9,1%

Por escolaridade



Ensino médio

4,0%

Ensino superior

66,0%

Pós, mestrado ou doutorado

30,0%

Promoções

Em 2019

769

Em 2020

754

Em 2021

1.237

Variação de

64%



R\$ 254 bi de ativos totais



Lucro líquido de **R\$ 2,2 bi**



Carteira de crédito expandida **R\$ 155 bi**



Perfil da carteira de crédito **PJ 77% e PF 23%**



R\$ 287 bi em recursos captados e administrados



Índice de Basileia - **13,7%**



Patrimônio líquido de **R\$ 15 bi**



14,8% de rentabilidade



R\$ 27 bi de liquidez



Índice de inadimplência de **0,6%**

Dados referentes a 31/12/21



Indicadores ESG

Macrotema	Tema	Indicador	Unidade	2021	2020	2019
Clientes	Número de Clientes	Número de clientes	número (milhões)	4,0	2,1	2,0
	Manifestações SAC	Número de manifestações de clientes - SAC	número (mil)	713,4	700,2	–
	Manifestações Procon/CIP	Número de manifestações de clientes - Procon/CIP	número (mil)	6,9	9,4	–
	Manifestações Ouvidoria	Número de manifestações de clientes - Ouvidoria	número (mil)	10	12,1	–
	Manifestações Banco Central	Número de manifestações de clientes - Banco Central	número (mil)	10,2	14	–
	Total de manifestações	Número total de manifestações de clientes	número (mil)	740,5	735,7	–
	Reclamações resolvidas SAC	Número de reclamações resolvidas em até 5 dias úteis pelo SAC	%	96%	97%	–
	Privacidade de Dados	Número de incidentes de vazamento de dados que que envolvem dados pessoais	número	0	0	0
Pessoas	Colaboradores	Total colaboradores ¹	número	9867	9412	9024
		Total	%	25%	19%	25%
	Taxa de rotatividade	Voluntária (Demissionário)	%	17%	8%	11%
		Involuntária (Demitidos)	%	0,08	11%	14%
	Média de Horas de Treinamento por Categoria Funcional	Diretoria + Conselho de Administração	Horas	5,16	1,97	0,61
		Superintendência	Horas	7,49	3,5	1,54
		Gerência	Horas	10,47	5,61	1,76
		Supervisão	Horas	18,31	10,18	1,54
		Operacional/Administrativo	Horas	10,08	4,28	2,19
		Aprendiz	Horas	38,43	4,04	2,99
		Estagiário	Horas	13,76	9,15	2,99
Gestão Ambiental	Emissões de GEE da operação	Total geral	tCO ₂ e	15.490,59	14.187,54	21.996,95
		Diretas (Escopo 1)	tCO ₂ e	947,03	829,10	731,40
		Indiretas provenientes da aquisição de energia (Escopo 2)	tCO ₂ e	2.468,50	1.351,22	1.825,34
		Outras (Escopo 3)	tCO ₂ e	12.075,06	12.007,21	19.440,21
		Intensidade por Receita	tCO ₂ e/R\$ milhões	2,23	1,55	2,65
		Intensidade por Lucro Líquido	tCO ₂ e/R\$ milhões	7,20	6,98	9,95
		Intensidade per capita	tCO ₂ e/funcionário	1,49	1,52	2,39
	Gestão de Água	Consumo	m ³	64.587,30	69.569,24	75.921,18
		Redução do consumo	%	7,16%	8,37%	-0,63%
	Gestão de Energia	Consumo total	MWh	72.991,27	73.491,13	109.325,96
		Energia renovável consumida nos prédios administrativos e agências ³	%	100%	0	0
	Gestão de Resíduos	Peso total dos resíduos	Kg	406.869	434.597	621.878

¹ Média total de funcionários por ano. ² Treinamentos concluídos na plataforma J. Safra Academy. ³ Referentes à aquisição de certificados i-Rec.

Em 31 de dezembro de 2021, o Grupo apresentava,
em valores agregados, gestão de R\$ 1,9 trilhão
(US\$ 333 bilhões) em recursos de terceiros.



Quem somos

Grupo J. Safra

O Grupo J. Safra, conglomerado financeiro formado por bancos privados e holdings de investimento nos setores imobiliários e de agronegócios, está presente em 27 países. Com 180 anos de história, pautada em sua estratégia de alta capitalização, liquidez, agilidade e investimentos conservadores, continua expandindo e diversificando sua atuação.

Engloba o Banco Safra S.A., com sede em São Paulo, Brasil, o J. Safra Sarasin, na Basileia, Suíça e o Safra National Bank of New York, em Nova Iorque, Estados Unidos, que atuam de forma independente.

Banco Safra S.A. (Brasil)

O Banco Safra S.A. encerrou 2021 como o quarto maior banco privado nacional por total de ativos. Como banco múltiplo, oferecemos uma linha completa de produtos e serviços financeiros que se diferenciam no mercado brasileiro pela experiência e proximidade da família Safra junto aos negócios. Ágeis na identificação de cenários, oportunidades e ameaças, adaptamos rapidamente nossos produtos e serviços para maximizar os resultados dos clientes e, consequentemente, da organização.

Atuando em diversos segmentos de negócios, tanto para pessoas jurídicas quanto físicas, possuímos uma cultura de gestão diligente, flexível e eficiente, com profissionais especializados, que entendem que os clientes são o maior patrimônio do Banco.

Nossa rede de atendimento abrange todo o território nacional, por meio de equipes comerciais para atuação no varejo em uma rede otimizada de 113 agências (111 no Brasil e duas no exterior), distribuídas estrategicamente nas principais cidades brasileiras, que operam de forma segmentada.

Temos avançado em todos os negócios que permitem maior diversificação das receitas e ampliação da base de clientes, ultrapassando a marca de 2,5 milhões de clientes PF e PJ.



Principais indicadores do Banco Safra S.A.

(base 31 de dezembro de 2021 e 2020)

Rentabilidade em R\$ milhões (exceto quando indicado)	Períodos findos em	
	Dez.21	Dez.20
Lucro Líquido da Controladora (ano)	2.150,5	2.033,5
Patrimônio Líquido da Controladora	15.066	13.678
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	14,8%	16,0%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	0,9%	1,0%

Índice de Desempenho

Índice de Basileia	13,7%	14,6%
--------------------	-------	-------

Índices de Crédito⁽⁴⁾ (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,6%	0,8%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	494,0%	480,2%
Índice de Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	1,0%	1,2%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	351,4%	348,1%
NIM ⁽²⁾ após PDD	3,3%	2,9%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	2,9%	3,3%

Balanço Patrimonial

Ativos Totais	254.085	238.478
Liquidez ⁽³⁾	26.728	45.737
Carteira de Crédito Expandida	154.849	127.214
Carteira de Crédito	140.051	109.530
Operações com Empresas	105.211	80.355
Operações de Empréstimos e Financiamento ao Consumo	34.840	29.175
Avais e Fianças	14.798	17.684
Captações Líquidas de Compulsório	157.374	148.537
Índice de Carteira de Crédito / Captações (%)	89,0%	73,7%
Recursos Captados e Administrados	287.222	281.540
Recursos Captados	168.549	159.966
Clientes	135.969	121.628
Mercado	32.580	38.338
Fundos Administrados	118.673	121.574

Dados Relevantes

Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	10.407	9.308
Número de Agências e PABs no País (unidades)	140	138

(1) Créditos problemáticos de acordo com a Res. CMN nº 4.557 = operações com atraso superior a 90 dias; operações renegociadas com indicativo de deterioração do crédito; e todas operações de clientes PJ com recuperação judicial ou falência decretada. (2) NIM = margem financeira após PDD / ativos médios remunerados. (3) Liquidez = caixa e equivalentes de caixa + títulos públicos e privados livres (carteira própria). (4) A partir de Dez/2020 inclui a provisão para risco de crédito em compromissos de crédito (off balance).



Mais informações e detalhes sobre o desempenho do Banco Safra S.A., seus ratings e suas iniciativas estratégicas, assim como a demonstração do resultado reclassificada pelos efeitos da variação cambial de investimentos no exterior, e pelos resultados não recorrentes auferidos nos anos, estão disponíveis no Relatório Anual e Demonstrações Contábeis Consolidadas de 2021 publicados no site do banco (www.safra.com.br).





Sobre este relatório

Este documento
é parte dos relatórios do
Banco Safra, que incluem o
Relatório de Administração
e o Relatório Anual.
Juntos, mostram
uma visão completa
da nossa atuação.

Esta edição do Relatório de Sustentabilidade refere-se ao ano de 2021, atualiza as informações publicadas no ano anterior e utiliza como referência as diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI) – incluindo na última página a tabela com indicação remissiva dos indicadores.

Os indicadores econômico-financeiros apresentados neste relatório estão baseados nas demonstrações contábeis consolidadas divulgadas em fevereiro de 2022, que foram auditadas por órgão independente e publicadas no Relatório Anual de 2021, disponível para acesso no site do Banco Safra.



Em 2021 elaboramos um estudo de materialidade que direciona a nossa atuação nas questões sociais, ambientais e de governança em conexão com o negócio.

Materialidade

O processo de materialidade completou as seguintes etapas:

1. Identificação de uma base de temas relevantes na agenda ESG

Revisamos estudos elaborados por instituições especializadas em práticas responsáveis em empresas, instituições financeiras e temas prioritários para o Brasil, conversamos com especialistas externos e utilizamos referências como SASB, entre outros.

2. Refinamento dos temas relevantes aplicáveis ao Safra, considerando a natureza do negócio e das atividades do Banco

Realizamos uma análise técnica interna envolvendo um grupo de trabalho multidisciplinar.

3. Priorização dos temas

Foi feita uma pesquisa com mais de 180 executivos levando em consideração tanto o impacto interno quanto o impacto nos clientes e fornecedores.



As prioridades definidas orientam nossa atuação integrando questões sociais, ambientais e climáticas aos negócios, operações e relacionamento com os funcionários, clientes, fornecedores, sociedade e meio ambiente.



4. Validação no comitê de ESG

Em 2021, avançamos em nossa jornada orientados pela materialidade e fundamentados em dois principais direcionadores:

- Participação do Safra no Pacto Global das Nações Unidas com o compromisso de evoluir no alinhamento da estratégia aos dez princípios, assim como promover ações que contribuam para o avanço dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS);
- A nova regulamentação do Banco Central sobre Risco e Responsabilidade Social, Ambiental e Climática.

Públicos de relacionamento	Canal de diálogo	Frequência
Colaboradores	Intranet e ferramentas de comunicação interna	Contínua
	Pesquisas internas	Conforme necessidade
	Treinamentos	Contínua
	Entrevistas de desligamento	Conforme necessidade
Clientes	SAC	Contínua
	Ouvidoria	Contínua
	Redes sociais	Contínua
Investidores	Reuniões e encontros	Contínua
	Agências de rating ESG e índices de mercado	Contínua
Sociedade	Site institucional e Portal ESG	Contínua
	Redes Sociais	Contínua
Todos os públicos	Canal de Denúncias	Contínua



Negócios ESG

Trabalhamos com os times comerciais para aumentar o repertório sobre temas sociais e ambientais que impactam os negócios dos nossos clientes e lançamos produtos de financiamento e de investimento.

Investimentos

Safra Asset Management

- **Política específica:** - Política de Investimento Responsável ASG: Formaliza os critérios de investimento em alinhamento com os aspectos Sociais, ambientais, climáticos e de governança.
- **Time especializado:** a equipe de liderança conta com um gestor certificado em ASG (CFA/ESG) e um time para análise técnica da temática ESG.
- **Compromisso voluntário:** no final de 2021, iniciou o processo para ser signatária do The UN – Principles for Responsible Investment (“PRI”), que foi concluído em janeiro de 2022.



Em relação a investimentos, o Safra ampliou o seu portfólio de investimentos com viés ESG, lançando os seguintes produtos:

Fundos Safr Impacto ASG e Safr Estratégia ASG

Fundos de ações que investem em empresas com altos níveis de governança corporativa e que considerem as melhores práticas para o desenvolvimento sustentável e preservação do meio ambiente.

Fundos Safrá Direct Carbono USD e Safrá Direct Carbono Reais

Fundos multimercados que alocam seus recursos diretamente no mercado de contratos futuros de crédito de carbono no EU Emissions Trading System da Europa.

Fundo ASG Global

Fundo multimercado que aplica o dinheiro dos cotistas em fundos de ações local e internacional que atendam aos critérios ESG e que tenham perspectiva de retorno.

Na corretora desenvolvemos a

Carteira recomendada ESG

Fundamentada em empresas que compõem os principais índices relacionados a temas sociais, ambientais e/ou de governança do mercado.

E pela tesouraria lançamos o

COE energia limpa

Certificado de operações estruturadas atrelado ao índice global de energia limpa iShares Global Clean Energy ETF. Negociado no mercado americano, o fundo é composto por cerca de 30 empresas que atuam em cadeias de energia solar, eólica, geotérmica e maremotriz.



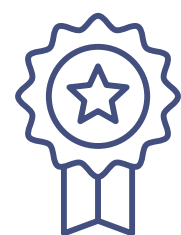
O processo de avaliação e escolha de empresas para alocação de recursos leva em consideração estratégias de investimento que variam e podem refletir algumas das maiores e mais utilizadas estratégias para avaliação dos critérios ESG, conforme aplicável. Dentre elas, destacam-se:



- **Filtro negativo:** exclusão de investimentos em países, setores, empresas, atividades ou projetos que não cumpram as normas mínimas estabelecidas por organizações, nacionais ou internacionais. Para referência, podem ser consultadas as listas de sanções de entidades de referência, como a OFAC (Office of Foreign Assets Control).



- **Filtro positivo:** seleção privilegia empresas que adotam sólidas práticas ESG. Alguns critérios são: ações de reflorestamento, políticas de captura ou geração de crédito de carbono, programas de desenvolvimento voltados a minorias, e direcionamento de políticas para melhora de diversidade nos cargos de gerência, entre outros.



- **Best-in-class:** ponderação de pesos conforme a estratégia best-in-class, complementar ao critério de filtro positivo e variável a partir da possibilidade da definição de ranking para a observação dos aspectos ASG.



- **Fundos temáticos:** foco no investimento em empresas socialmente engajadas, por meio da avaliação do quanto os aspectos ASG têm ou terão de influência em suas decisões, bem como seu engajamento corporativo.

Os critérios de seleção são complementados por acompanhamentos e revisitações regulares das avaliações, a fim de manter os resultados o mais atualizados possível, conforme critérios periódicos a seguir:



- **Questionário:** atualização anual para empresas investidas ou que estejam no escopo de análise como possíveis investimentos com foco em aspectos ambientais, sociais e governamentais prioritários.



- **Monitoramento:** acompanhamento de métricas por meio de softwares de informações financeiras e pelos relatórios financeiros e de sustentabilidade.



- **Stewardship:** estímulo ao aprimoramento da aplicação dos aspectos ASG, principalmente em relação à Governança, e comprovação via stewardship, que comprova o quão críveis e passíveis de verificação são as iniciativas ESG divulgadas.



O Safra continua apoiando e ampliando sua capacidade de atender às necessidades dos seus clientes em atividades que promovem práticas sustentáveis



Crédito, fiança e financiamento

O Safra continua apoiando seus clientes do agronegócio em projetos que promovem práticas sustentáveis, entre eles, Cédulas do Produto Rural, financiamentos para biocombustíveis e operações de fiança, CPRs, e financiamentos para biocombustíveis, assim como operações de fiança relacionadas à RenovaBio em conjunto com o BNDES, que incentiva a melhoria da eficiência energético-ambiental e certifica a produção. Além disso, todas as nossas operações de crédito rural passam por um processo específico de avaliação de risco que aborda questões sociais e ambientais.

A Safra Financeira iniciou a operação de financiamento de energia solar complementando o financiamento de carros elétricos na Safra Financeira.

Peac-FGI (Programa Emergencial de Acesso ao Crédito)

Viabilizamos empréstimos de aproximadamente R\$ 10 bilhões, que auxiliaram mais de sete mil empresas na superação da crise econômica agravada pela pandemia. O Safra foi o primeiro banco a atingir o limite de concessão definido pelo BNDES para socorro às empresas.

Peac Maquininhas

Linha de crédito com garantia de recebíveis de vendas com cartão de crédito em máquinas operadas pela SafraPay e funding do BNDES, também liderou o mercado auxiliando cerca de 9 mil empreendedores, com R\$ 295 milhões.

Investment Banking

Apoiamos também nossos clientes na necessidade de captar recursos para financiar projetos diversos, participando na estruturação de títulos verdes, sociais e ou sustentáveis, CRAs, CRIs, assim como títulos atrelados a metas ESG.



Social

Nosso programa de treinamento de líderes conta com um módulo exclusivo sobre diversidade em que temas como vieses inconscientes e grupos minorizados são discutidos.



Pessoas

Diversidade e inclusão

Implementamos em 2021 o grupo de trabalho de Acessibilidade, formado por colaboradores de diversas áreas, com o compromisso de construir um ambiente que favoreça o respeito e a inclusão de cada um que faz parte do nosso time.

Adicionalmente, contamos com um grupo de trabalho que promove ações positivas em diversidade, integrado por colaboradores desde níveis iniciais na liderança até as superintendências.

Encerramos 2021 com 46% de mulheres no quadro de funcionários (sendo 24,6% delas em cargos de alta liderança e 36% nos cargos de gerência) e com 20,2% de negros no quadro de funcionários. Dentro da ambição de ser um banco inclusivo, acompanhamos estes indicadores assim como indicadores que abordam a igualdade salarial entre homens e mulheres.

Alguns dos nossos programas de diversidade são realizados em parceria com organizações especializadas:

- **Laboratória:** capacitação de mulheres para início de carreira na área de tecnologia.
- **Projeto Bambu:** fomento ao aumento de mulheres negras no mercado de trabalho por meio de mentoria das líderes do Safra.

Adicionalmente, temos uma iniciativa interna:

- **Programa de Desenvolvimento para Jovens Aprendizes:** prioriza alunos de escolas públicas com critérios de gênero e raça no processo seletivo, oferece trilha de desenvolvimento com possibilidade de contratação após o período do programa.



Treinamento e desenvolvimento

- **Educação Corporativa** – a plataforma digital J. Safra Academy oferece a todos os colaboradores soluções educacionais (treinamentos on-line, videoaulas e conteúdos em cursos síncronos e assíncronos) com 77.361 conclusões. Das 25 soluções regulatórias, tivemos 197.030 conclusões, incluindo Código de Ética, Programa de Integridade, Responsabilidade Socioambiental, Prevenção a Lavagem de Dinheiro, Suitability (Apuração do Perfil de Investidor), Segurança da Informação, Controles Internos e Risco Operacional, entre outros. A J. Safra Academy também atende demandas regulamentares dos 96 Agentes Autônomos de Investimento nestes temas.
- **Auxílio Educacional** – subsídio para graduação e pós-Graduação a 119 colaboradores, além de MBA, mestrado e doutorado, que beneficiou outros 53. Apoio à obtenção de Certificação Profissional Anbima (CPA séries 10 e 20); Certificação de Especialista de Investimento Anbima (CEA); Certificação de Gestores Anbima (CGA); Programa de Qualificação Operacional – BM&F Bovespa (PQO); Certificação Certified Financial Planner (CFP) e Certificação em Ouvidoria.
- **Formação de Jovens** – oportunidades de iniciar a carreira com uma vivência ampla nas inúmeras áreas e segmentos da organização. Em 2021 foram aproximadamente dois mil participantes nos programas de Estágio Regular, Summer Academy, Technee e Desafio Safra Top Gestor.
- **Desenvolvimento Profissional e de Carreira** – programas de capacitação, aperfeiçoamento e aceleração de carreira com foco no desenvolvimento conectado à alta performance como Programa de Gestão Comercial, Top Advisor, NextGen e Desenvolvimento de Liderança (DIT – Desenvolve, Inspira e Transforma).

Saúde, segurança e bem-estar

Para uma retomada gradual e segura aos prédios e agências, em 2021 foram implantadas medidas de cuidado para a preservação da saúde dos colaboradores e de seus familiares. Como exemplos, temos a implementação de equipe de saúde composta de médicos, enfermeiros e técnicos de enfermagem, com disponibilização gratuita de teste para diagnóstico da Covid-19 e de influenza, além de monitoramento de todos os casos, incluindo internações.

Entre as iniciativas adicionais, merecem destaque:

- **Telemedicina Einstein para funcionários e dependentes:** atendimento on-line 24 horas por dia, sete dias por semana, para queixas incluindo Covid-19, evitando idas desnecessárias ao pronto-socorro.
- **Programa de Apoio Safra:** central telefônica 24 horas por dia, sete dias por semana, para auxílio jurídico, psicológico e financeiro.
- **Programa de Saúde Mental:** app para terapia on-line sem custo e sem vínculo com plano de saúde.
- **Programa Nutrição On-line:** plataforma on-line para consultas e acompanhamento com definição de metas, cardápios e monitoramento dos parâmetros de saúde.
- **Projeto Madrinha:** apoio ativo durante a gestação com plantão de dúvidas por WhatsApp, acompanhamento de internações e dos partos e monitoramento até os 12 anos da criança.
- **Espaço Saúde e Serviços de saúde satélite:** atendimento de urgências e emergências, além de consultas ocupacionais em algumas unidades.
- **Circuito de saúde:** palestras sobre saúde e bem-estar com convidados como Denise Damiani (Grupo Mulheres do Brasil); médicos Fernando Maluf, Erika Mantelli, Domingos Mantelli e Danilo Galante, além de colaboradores. O novo formato via YouTube levou informação de qualidade a todos os colaboradores bem como a suas famílias e amigos.

Nosso foco no início da retomada ao trabalho presencial foi garantir as melhores condições de saúde aos colaboradores.



Novembro Azul Safra - Prevenção é o melhor caminho para uma vida mais azul



Produtos e serviços sustentáveis, iniciativas de diversidade, Pacto Global e os 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável tiveram destaque em nossos canais.

Cultura e comunicação

Promovemos uma cultura aderente à responsabilidade social, ambiental e climática de diversas formas:

- Revisamos diversas políticas internas como Política Corporativa de Direitos Humanos e Código de Ética e Conduta, e elaboramos a Política de Investimento Responsável ASG.
- Conduzimos conversas com líderes sobre os dez princípios do Pacto Global, os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, as prioridades do nosso Programa ESG e a integração ao nosso dia a dia de negócios.

- Realizamos campanhas de comunicação interna sobre temas de ESG, como diversidade, conduta ética e uso eficiente de recursos, sempre conectados com os avanços nestes temas e com o objetivo de informar, conscientizar e engajar os colaboradores.
- Publicamos o “Momento ESG” em nosso canal no YouTube, sobre temas ESG sob a ótica do Safra.

De forma geral, abordamos com maior frequência em nossos canais, temas relacionados às ofertas sustentáveis para clientes como produtos socioambientais, diversidade, ecoeficiência, além do compromisso com o Pacto Global e sua relevância para orientar nossas decisões diárias.

MOMENTO ESG
Safra

ESG
ENVIRONMENTAL (AMBIENTAL)
SOCIAL
GOVERNANCE (GOVERNANÇA)

RICARDO NEGREIROS
Diretor da Safra Asset Management

FILIPPE LOT
Analista Mesa de Ativos do Safra

BEATRIZ GALLONI
Diretora de Marketing e Sustentabilidade do Banco Safra

JOAQUIM LEVY
Diretor de Estratégia Econômica e Relações com Investidores

Online
ESG - AMBIENTAL, SOCIAL E GOVERNANÇA
★★★★★ 5 68 Total [AVALIAR](#)
Turma com acesso imediato ao conteúdo.
Inscrições a partir de 20/05/2021

ACESSAR

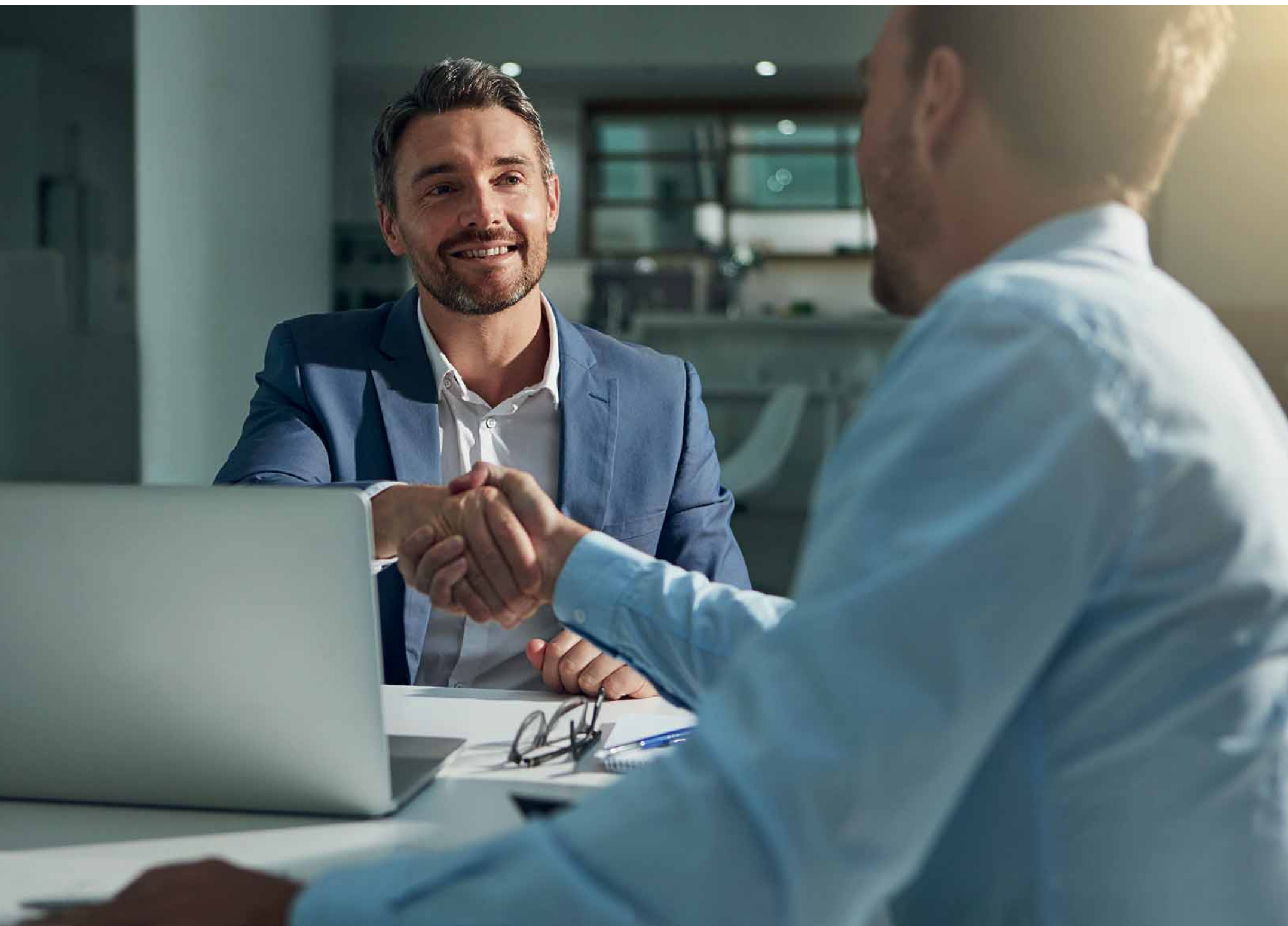
A QUEM SE DESTINA
Todo o público interessado na temática.

Curso mandatório sobre ESG - ambientais, sociais e governança nas decisões de investimento dentro do banco Safra.
SOLUÇÃO EDUCACIONAL
PARTE DESTA OFERTA

Online
ESG - Ambiental, Social e Governança
★★★★★ 5 190 Total [AVALIAR](#)
CARGA HORÁRIA: 25 minutos DURAÇÃO: 52 semanas



Em 2021, recebemos premiações como o primeiro lugar em “Satisfação dos Clientes”, da Consultoria CVA Solutions; e o “Banco que mais respeita o consumidor no Brasil”, pela revista *Consumidor Moderno* na categoria Banco – grande porte.



Clientes

Valorizamos o relacionamento responsável com nossos clientes, a confiabilidade em produtos, serviços e nos colaboradores são pilares essenciais para a satisfação e relacionamento de longo prazo.

Elencamos algumas das nossas práticas e diretrizes que orientam os processos e o relacionamento com os nossos clientes:

Qualidade

Desde 2018 adotamos o Net Promoter Score (NPS) como uma das métricas internas de avaliação do atendimento a clientes. Com isso, identificamos oportunidades e implementamos melhorias nas jornadas do cliente. Os programas de incentivos das áreas comerciais incluem elementos que promovem o relacionamento responsável com os clientes.

Transparência e adequação de produtos

Nossa política de relacionamento com clientes prevê que as atividades observem as melhores práticas de mercado e os mais altos padrões éticos a fim de alcançar a convergência de interesses do Safra e de seus clientes em qualquer momento do seu ciclo de vida no banco, seja na oferta, distribuição ou no pós-venda de produtos e serviços.

Privacidade e proteção de dados

O Programa de Privacidade teve início em 2019 e em 2020, mesmo antes da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (Lei nº 13.709/2018) entrar em vigor, implementamos uma série de medidas que continuam em constante processo de melhoria e aprimoramento, tendo como objetivo principal assegurar a autodeterminação informativa e o respeito às liberdades individuais dos titulares de dados pessoais.

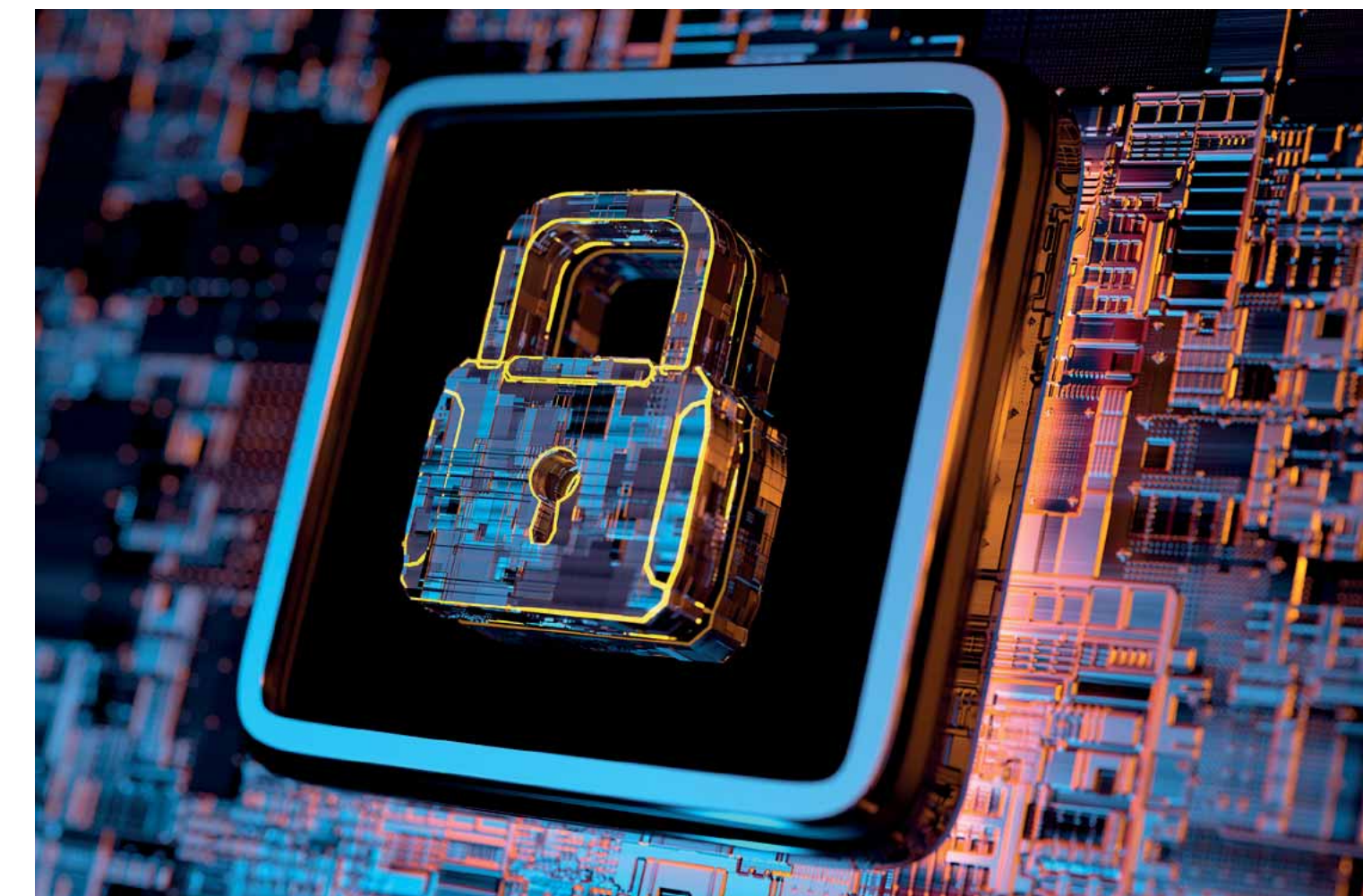
Realizamos um programa de conscientização com workshops de consultoria especializada, treinamentos internos para as áreas que tratam dados pessoais e que atendem às solicitações dos titulares, além de comunicações institucionais periódicas do formato de “Série LGPD” trazendo mensagens curtas e relevantes para manter a privacidade sempre na mente dos colaboradores buscando reafirmar a cultura de privacidade dos titulares.

Política de privacidade externa e direitos dos titulares

Para assegurar a autodeterminação informativa dos titulares de dados pessoais que têm relacionamento com o Safra e manter o público em geral informado sobre como e porque tratamos dados pessoais, foi criado o Portal de Privacidade Safra em nosso site. Lá, os titulares podem não apenas exercer os direitos que lhes são assegurados pela LGPD, mas também conhecer alguns conceitos relevantes trazidos pela legislação vigente, além de consultar nossa Política de Privacidade.

Atenção a público vulnerável

Aprovamos uma metodologia específica junto ao Regulador para a definição da vulnerabilidade de clientes, com um modelo de atendimento específico na Central de Atendimento e Ouvidoria, bem como produtos e serviços diferenciados para maior cuidado com este público. Os colaboradores que possuem relacionamento com clientes são devidamente treinados, e a carteira de clientes monitorada, com reportes nos Comitês de Qualidade & Relacionamento com clientes.



Canais de atendimento

Adicionalmente à central de atendimento, mantemos canais como chat e WhatsApp, com alguns processos automatizados, para oferecer maior agilidade e comodidade aos clientes, além da operação ser constantemente reciclada para melhorar a resolução em linha.

Segundo as agências de rating, o Safra é referência no mercado na gestão de seu risco de crédito, que vai desde a forma de concessão, com comitês para cada tipo de segmento de cliente, suportado por uma vasta gama de informações acerca do tomador, até a sua proatividade na solução de eventuais problemas, seja na ajuda ao cliente em sua reestruturação seja na agilidade de retomada das garantias, nos casos em que isso se justifique.

Tudo isso apoiado por estruturas capazes de monitorar, praticamente em tempo real, a situação atual do cliente e das garantias, levando assim à antecipação em eventuais problemas de crédito.

Educação Financeira

Promovemos cursos e conteúdo de educação financeira a colaboradores, parceiros, correntistas e não correntistas do Banco para contribuir com o aumento de conhecimento sobre o mercado financeiro e com a inclusão responsável ao sistema bancário.

Nos últimos anos, produzimos diversos cursos gratuitos, como “Entenda como funcionam os fundos de investimento”, “Saiba mais sobre o mercado de ações”, “Conheça mais sobre criptoativos” e “Conheça os princípios da macroeconomia”, disponibilizados para a sociedade. Também realizamos encontros, lives e eventos específicos abertos ao público em geral.

Sempre divulgamos conteúdos de forma ampla e por meio das redes sociais, com mais de 1,2 milhão de seguidores, bem como por meio do portal de conteúdo O Especialista.com.br (que tem cerca de 10 mil visitantes diários), newsletters e ações de relações públicas. O objetivo é sempre atingir o maior número de pessoas.

Mantemos ações direcionadas a públicos vulneráveis, incluindo produtos e serviços diferenciados para maior cuidado com este público.

Até o final de 2021, foram mais de quatro mil inscritos nos cursos gratuitos de Educação Financeira.

O ESPECIALISTA

13 de outubro de 2022

JONES 29,211 -0.10%

S&P 3,577 -0.33%

DÓLAR R\$ 5,34 1.32%

EURO R\$ 5,17 0.90%

PETR3 R\$ 36,10 -1.74%

VALE3 R\$ 73,49 -0.8

ABRA SUA CONTA

Home

Economia

Investimentos

Negócios

Tecnologia

Estilo de vida

Opinião

Cursos

A oportunidade de conhecer e se aprofundar nos conceitos da economia e no mundo dos investimentos. Um jeito prático, didático e gratuito de aprender com os especialistas do Banco Safra.

Safra | Curso Fundos de Investimentos

Curso com Especialista do Banco Safra

Safra | Investimento para iniciantes

Curso com Especialista do Banco Safra

Safra | Introdução à Macroeconomia

Curso com Especialista do Banco Safra

Safra | Como investir em Criptoativos

Curso com o gestor de fundos do Safra, Cauê Pinheiro

Entenda o Mercado de Ações!

INVESTIMENTOS

Vídeo: como investir em ações

Especialistas do Banco Safra explicam as vantagens de se investir em ações

Ganhe dinheiro com fundos imobiliários!

INVESTIMENTOS

Vídeo: como investir em fundos imobiliários

Especialistas do Banco Safra explicam as vantagens de se investir em fundos imobiliários

18

Trabalhamos para promover
princípios éticos e práticas
socioambientais junto a
nossos fornecedores.



Fornecedores

No processo de contratação de fornecedores, buscamos promover a adoção de um modelo de gestão sustentável, seguindo princípios de saúde e segurança do trabalho, valorizando a equidade de gênero, repudiando qualquer forma de discriminação, respeitando a dignidade de seus colaboradores, não utilizando trabalho infantil ou forçado e viabilizando ações de preservação do meio ambiente.

Além de buscar conscientizar as empresas com as quais trabalhamos em relação à importância de tais questões, nossos colaboradores são orientados a permanentemente questionar e monitorar aspectos de impacto social e ambiental dos produtos e serviços contratados, incentivando a adoção de práticas sustentáveis em toda a cadeia produtiva.

Nossos processos de Homologação Administrativa e Gestão do Fornecedor contemplam:

- **Pesquisas:** entre elas a verificação de apontamentos no Portal da Transparência e Site da Secretaria do Trabalho no Ministério da Economia;
- **Ética e Risco:** processo de aceite do nosso Código de Ética e treinamento de Risco Operacional voltado a fornecedores classificados como críticos em nossa análise;
- **Legislação Socioambiental:** inclusão de cláusulas padrão em nossos contratos de prestação de serviço e compra de materiais, descrevendo a legislação a ser seguida referente a riscos socioambientais, aspectos socioambientais e de ética como trabalho análogo a escravo e infantil;
- **Prevenção à corrupção:** incluímos cláusulas contratuais a fim de que nossos parceiros tenham ou se proponham a desenvolver um Código de Ética e políticas anticorrupção, divulgados internamente e a terceiros.

Atualmente, temos em vigor três políticas que orientam nosso relacionamento com prestadores de serviços e fornecedores de produtos:

- **Política de Compras** – sobre as condições para aquisição de materiais de consumo, bens e serviços em todas as suas fases, desde a contratação até a entrega e gestão do contrato;
- **Política de Gestão de Fornecedores** – com diretrizes para o processo de homologação administrativa e cadastro de fornecedores;
- **Política de Gestão de Terceiros** – orientações para análise, cadastro e monitoramento de terceiros alocados nas dependências das Organizações Safra.

Outras políticas definem diretrizes complementares ou com impacto direto na gestão de fornecedores, como as de Risco e Responsabilidade Socioambiental, Direitos Humanos, PLD, Compliance, Segurança da Informação, LGPD e Controles Internos.



Atuação social

O Safra investe em diversos projetos sociais, prioritariamente nas áreas de saúde, educação, cultura, esportes e inclusão social, por meio de iniciativas de impacto em prol do bem-estar da população e de grupos com maior vulnerabilidade socioeconômica.

Esta atuação é realizada por meio das empresas do grupo e das instituições filantrópicas e, além de projetos autorais, investimos e apoiamos há décadas instituições reconhecidas pela qualidade e pela relevância de atuação, estabelecendo parcerias na construção de um futuro com oportunidades para as próximas gerações.

Desde o início da pandemia, o Banco Safra doou R\$ 46 milhões. No ano de 2021, ainda apoiando ações específicas relativas à pandemia, foram mais R\$ 4 milhões, prosseguindo com ações pontuais para o combate da Covid-19, entre elas a conclusão na construção da nova fábrica de vacinas do Instituto Butantan, em São Paulo, capitaneada pelo Instituto Comunitas.

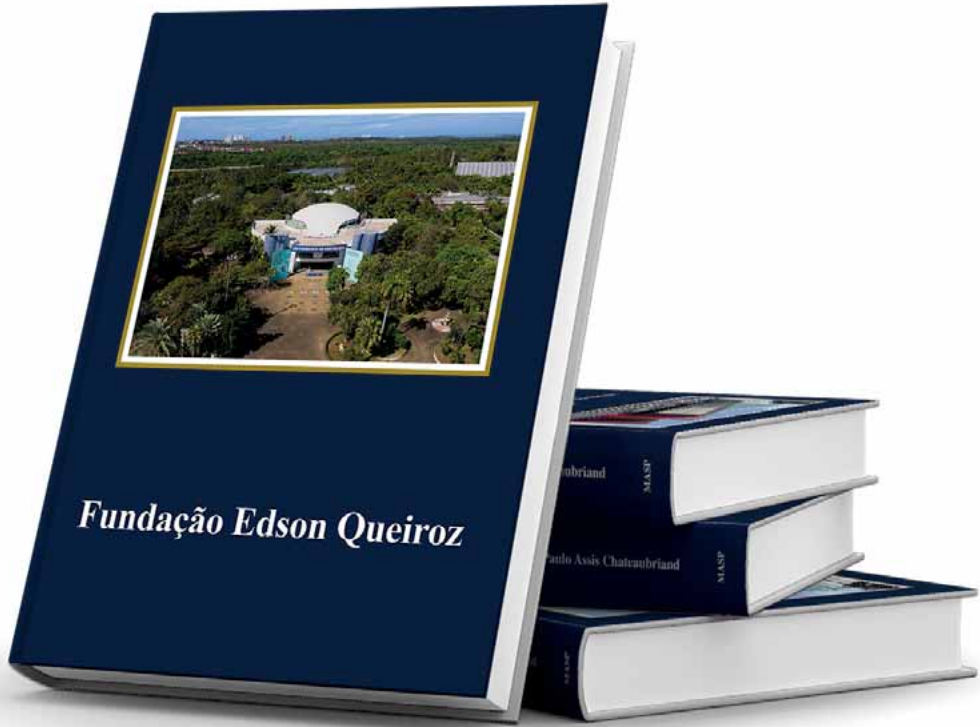
Filantropia	2021	2020	2019
Doações diretas em R\$ (MM)	27.687	33.690	8.485

Em uma análise histórica, avaliando o período de 2017 a 2021, podemos apresentar como principais ODS contemplados pela Filantropia do Grupo:



Informações detalhadas sobre apoios e projetos estão disponíveis no Relatório Anual 2021 (site safra.com.br, menu Sobre, ESG, Políticas e Relatórios).

Nos últimos cinco anos, o Grupo J. Safra investiu mais de R\$ 200 milhões em ações de filantropia e cultura, fomentando o desenvolvimento educacional, social e cultural.



Ambiental

100% da energia consumida nos prédios administrativos e agências em 2021 foi de fonte renovável (i-REC).



Em 2021, ampliamos nossos esforços em práticas voltadas à eficiência no uso de recursos naturais, uso de energia renovável, assim como redução de emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE).

Reduzimos o consumo de energia elétrica adquirida em 4,67% em relação a 2020, mesmo com o retorno parcial ao trabalho nos escritórios. Ainda com esta redução, o aumento de 82,69% no valor total das emissões de GEE se justifica pela variação do fator de emissão do grid, que aumentou em aproximadamente 105% quando comparado ao ano anterior.

Estes temas estão contemplados na nossa Matriz de Materialidade e no Programa ESG Safra. Entre as principais ações no ano passado estão:

- **Energia renovável:** prédios administrativos e agências do Banco Safra consumiram apenas energia proveniente de fontes com certificação i-REC;
- **Iluminação LED e mobiliário certificado:** substituímos em prédios administrativos e agências as lâmpadas e compramos móveis com selo FSC (Forest Stewardship Council);

- **Redução de uso de papel:** implantamos a emissão de relatórios de vistoria e projetos de forma remota, evitando impressões;
- **Monitoramento remoto:** análise à distância de itens como funcionamento e temperatura do sistema de iluminação e ar-condicionado em 28 agências;
- **Deteção precoce de vazamentos:** controle remoto da variação no consumo de água nas agências onde o sistema foi implantado;
- **Inventário de emissões de gases de efeito estufa (GEE):** elaboramos nosso primeiro levantamento referente a 2018, 2019, 2020 e 2021 com base no GHG Protocol. Este exercício e a experiência adquirida permitiram o aperfeiçoamento do processo de coleta de dados assim como um maior controle de emissão de gases, inclusive os que causam danos à camada de ozônio (classe dos HFC);
- **Exposição da nossa carteira ao risco climático:** realizamos análises internas e em 2022 aprimoraremos estes estudos.



Governança e integridade

O Safra atua com rigor e investe de forma constante em treinamentos em temas importantes de governança, como ética, prevenção à lavagem de dinheiro e compliance.

O Banco Safra mantém forte estrutura de governança corporativa, com foco em decisões colegiadas e apoiadas em rigorosos controles internos descritos no Relatório Anual 2021.

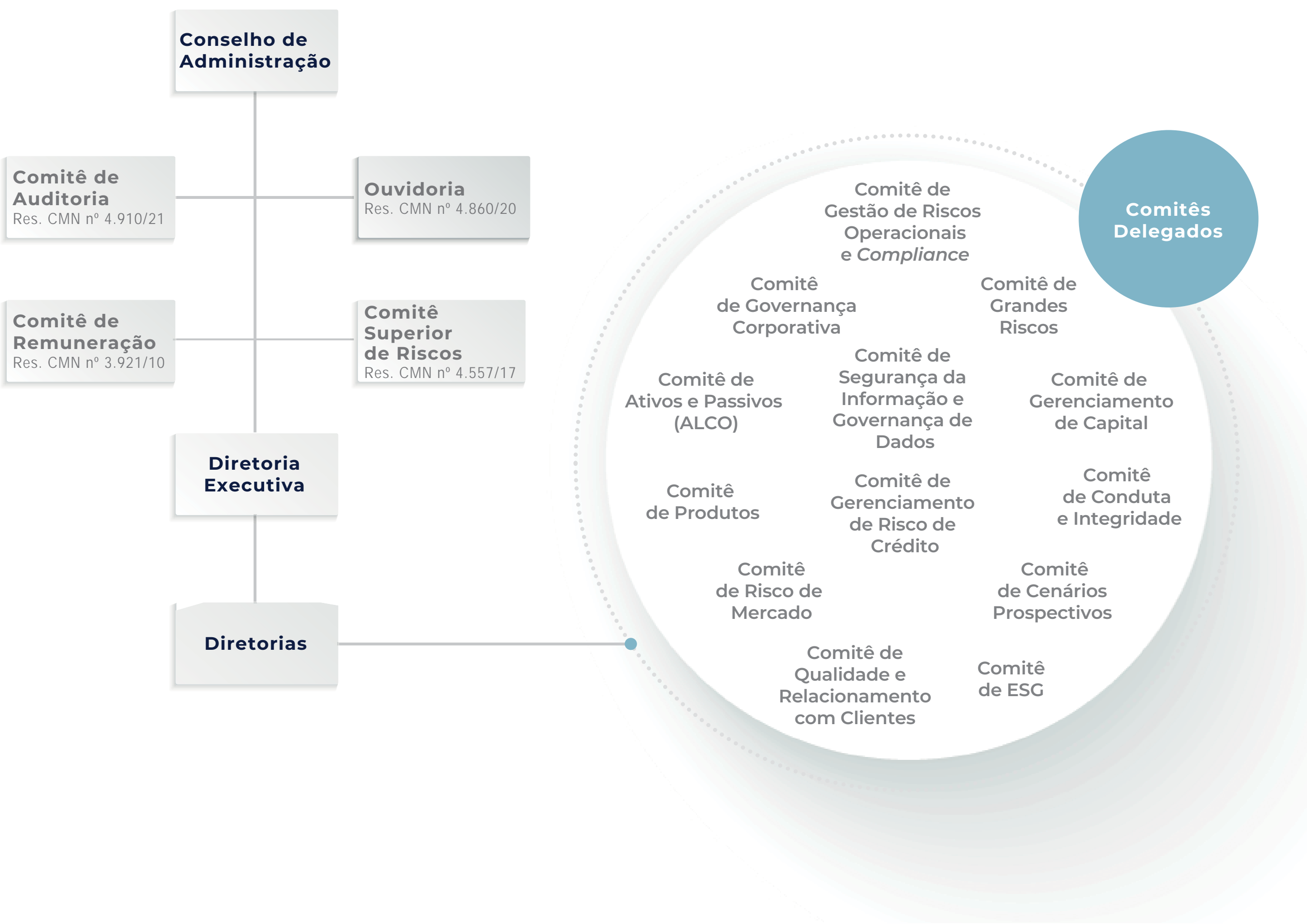
Em relação à Governança de ESG, o Conselho de Administração, presidido por Carlos Alberto Vieira, é responsável pela aprovação, aderência e integração da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), com as recomendações do Comitê Superior de Riscos e o auxílio de uma Diretoria responsável.

Adicionalmente, o Comitê de ESG promove o avanço na agenda em nível executivo visando à atuação integrada do conglomerado. Entre as suas responsabilidades está deliberar e propor recomendações à Diretoria, bem como aos demais órgãos de administração das empresas integrantes do Grupo J. Safra para o avanço na agenda e monitoramento do progresso em relação aos objetivos definidos. O Comitê é coordenado pela Diretoria Executiva de Marketing e ESG, responsável pela PRSAC.

Dois grupos de trabalho liderados pela Diretoria responsável pela PRSAC estão dedicados ao avanço da atuação social, ambiental e de negócios socioambientais.

A superintendência de ESG é responsável por desenvolver a estratégia de ESG e por promover a sua implementação de forma transversal no Banco. O programa de ESG é fundamentado na materialidade e o desempenho do plano é acompanhado nas instâncias de governança a partir de indicadores e reportes pelas áreas responsáveis.

O rigor que o Safra tem com a governança, associado ao olhar do dono, com valores como ética e respeito, que estão sendo passados de geração em geração, é um dos fatores primordiais para garantir a solidez e a segurança da instituição e a sua relação de longo prazo com os clientes.



Políticas, normas
e uma estrutura
de controles
direcionam
nossa conduta
em todos os
negócios.



Corrupção e lavagem de dinheiro

Aplicamos um conjunto de políticas e normas que abrangem todos os nossos negócios, tanto os referentes a passivos quanto os de ativos, para orientar e balizar a conduta de todos os administradores e funcionários. Além do comprometimento e da atenção de todos com estes temas, mantemos uma robusta estrutura de controles.

Estas políticas bem como o resultado da aplicação dos controles são respectivamente aprovadas e conhecidas pela alta administração.

Nos últimos dois anos, ambas as estruturas passaram por investimentos traduzidos em ampliação dos quadros, capacitação e certificação das suas pessoas e principalmente na transformação tecnológica. Ampliamos nossa capacidade e tempestividade para aceitar clientes e monitorar as nossas transações.

No campo da prevenção, também realizamos iniciativas importantes: contando com apoio independente, realizamos uma ampla avaliação de riscos de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, alinhada com as práticas mais avançadas de mercado.

No Safra, nenhuma forma de assédio é tolerada. Todos os colaboradores são orientados a basear as suas ações e decisões nos princípios éticos definidos pelo nosso Código de Ética e Conduta. Além disso, o tema está presente na formação de gestores e nos cursos de boas práticas.

Quanto aos treinamentos, todos os colaboradores têm acesso à J. Safra Academy, pela qual acessam os treinamentos mandatórios relacionados a temas como Ética e Combate à Corrupção, Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, Proteção de Dados, Riscos Socioambientais, Diversidade e Inclusão, Relacionamento com Clientes, entre outros.

Doações para partidos políticos ou candidatos a cargos políticos

É postura integralmente proibida a realização de doações em nome de empresas do Conglomerado para partidos políticos ou candidatos a cargos políticos de qualquer espécie. Aos que exercem cargos estatutários, bem como àqueles que estiverem ligados no seu círculo de dependência econômica, é vedado realizar doações pessoais para campanhas eleitorais, partidos políticos ou candidatos a cargos políticos de qualquer espécie, bem como participar em quaisquer campanhas eleitorais.

Política tributária

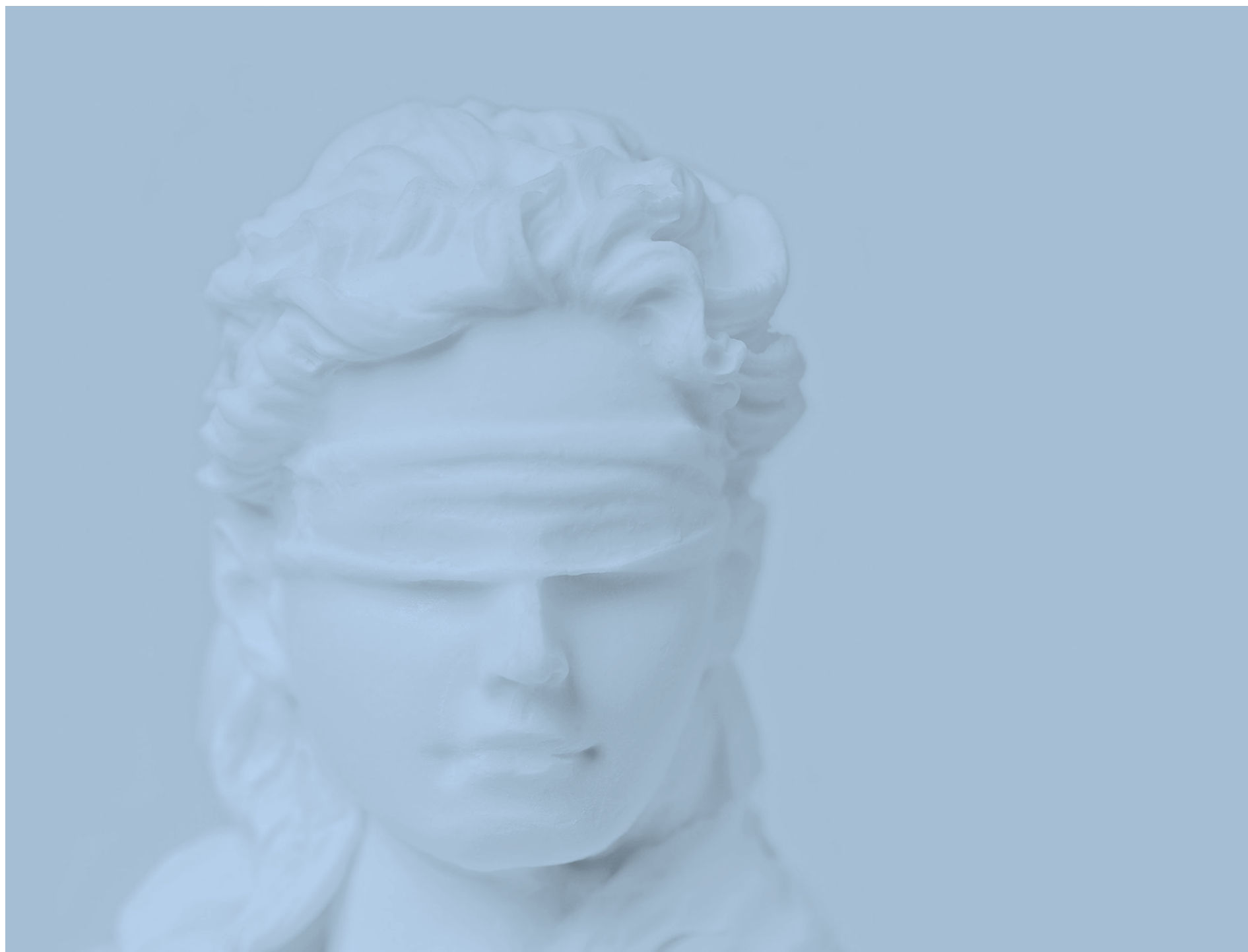
Considerando a responsabilidade e a relevância como grande contribuinte do Grupo J. Safra, e conscientes de sua responsabilidade e de todo o desenvolvimento gerado por suas atividades e dos tributos decorrentes destas que viabilizam investimentos em todos os aspectos sociais, temos uma política que visa garantir o estrito cumprimento das normas tributárias, possibilitando o correto recolhimento de todos os impostos, contribuições e taxas devidas pelo Grupo.

Compliance

Nosso Código de Ética e Conduta é revisado sempre que há a percepção de novos temas a ser tratados ou mesmo de formas melhores de comunicar as nossas diretrizes – o que também fazemos por canais de comunicação internos. Nossa Política de Integridade orienta sobre diretrizes, princípios, padrões de conduta e o que é considerado comportamento aceitável de todos os colaboradores e administradores do Conglomerado Safra. Entre os principais tópicos, destacamos a proibição de suborno ou corrupção, assim como de conflitos de interesse e compromisso para sua minimização.



Remodelamos o nosso
Canal de Denúncias,
disponível para receber
manifestações de
funcionários e do
público em geral.



Canal de Denúncias

Em atendimento à Resolução CMN 4.859/2020, disponibilizamos um Canal de Denúncias tanto para público interno (colaboradores) como para o externo (clientes e não clientes, fornecedores e parceiros, além de usuários dos serviços Safra), que se destina a receber denúncias sobre:

- Situações ou suspeitas de atos de corrupção (conforme Lei Anticorrupção nº 12.846/2013);
- Desvios de conduta e assédio;
- Descumprimento do Código de Ética e de Políticas Corporativas; e
- Indícios de ilicitudes que possam afetar a reputação de controladores, detentores de participação qualificada, membros de órgãos estatutários e contratuais.

O acesso fica disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana, pelo site safra.com.br/atendimento/canal-de-denuncias.htm, e-mail (denuncia@safra.com.br) ou carta (para o endereço da Matriz, aos cuidados da área de Compliance). As denúncias podem ser feitas em português ou em outro idioma, de forma anônima ou identificada.

Os fatos narrados são apurados e submetidos à apreciação do Comitê de Conduta e Integridade, com a garantia de confidencialidade, independência, imparcialidade e não retaliação aos denunciante de boa-fé.

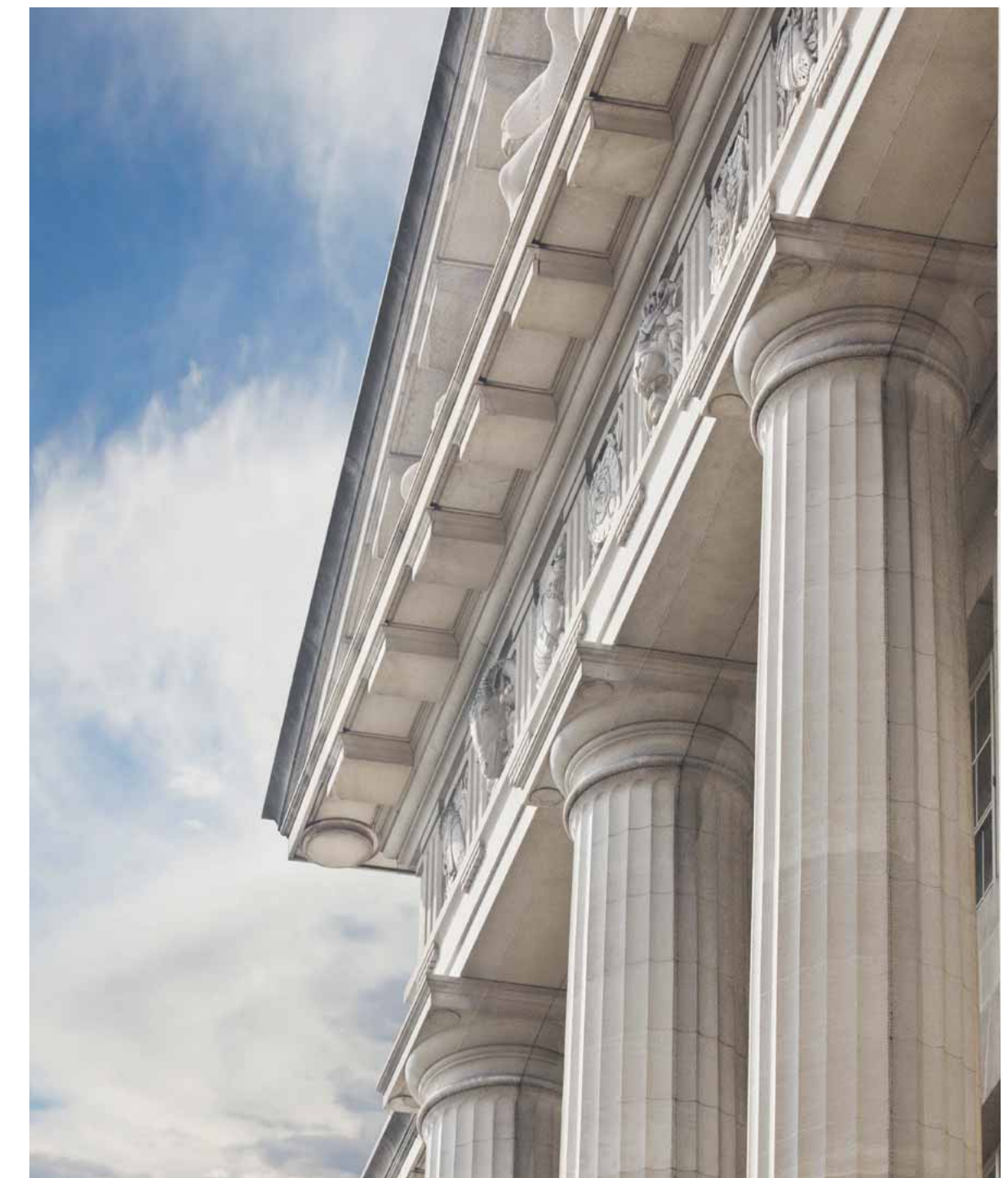
Conforme previsto na resolução, semestralmente é gerado relatório para o regulador, aprovado pelo Conselho de Administração, com as seguintes informações: denúncias recebidas, os tipos de má conduta e as medidas adotadas.

Ação judicial

A exemplo dos outros seis maiores bancos no Brasil, o Safra responde à ação civil pública em que o Ministério Público do Trabalho discute a reformulação de sua Política de Risco Socioambiental (PRSA). Ainda não há decisão definitiva em nenhum desses processos. Em 02/02/2021, o

Tribunal Regional do Trabalho de São Paulo declarou a incompetência da Justiça do Trabalho para julgar a ação ajuizada contra o Banco Safra S/A, anulando a sentença original proferida.

O Ministério Público do Trabalho recorreu da decisão. O recurso de revista ministerial e as contrarrazões do banco foram distribuídos à 2ª Turma do Tribunal Superior do Trabalho, onde aguardam apreciação desde 22/09/2021. Ainda não há data designada para julgamento. Atualmente, não há nenhuma condenação ao Safra por força da Ação Civil Pública ajuizada.



Risco socioambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas da instituição decorrentes de danos socioambientais.

Gerenciamento de riscos socioambientais

No Banco Safra, assim como para os demais riscos, a gestão do risco socioambiental é executada de acordo com a metodologia de três linhas de defesa e visa manter aderência aos critérios regulatórios, boas práticas de sustentabilidade e níveis compatíveis com o apetite de risco do Conglomerado.

O gerenciamento de risco socioambiental apresentado neste relatório para o exercício de 2021, nos termos da Resolução nº 4.327, de 25 de abril de 2014, publicada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), abrange o Conglomerado Financeiro do Banco Safra, que a seguir será chamado apenas Safra, de acordo com o estabelecido em sua Política e Estrutura de Gerenciamento de Risco Socioambiental (PGRSA).

A Gestão do Risco Socioambiental no Safra está alinhada com as diretrizes estratégicas e de acordo com seu Código de Ética, que norteia as ações de natureza socioambiental nos seus negócios e na relação com seus clientes, fornecedores e sociedade, conforme diretrizes da Política e Estrutura de Gerenciamento de Risco Socioambiental.

O Código de Ética e a Política de Risco Socioambiental do Conglomerado estão disponíveis no link <https://www.safra.com.br/sobre/relacoes-com-investidores/informacoes-de-governanca.htm>, na aba Políticas Corporativas da Instituição.

O Safra é comprometido com a evolução contínua no tema socioambiental e tem implementado ações e processos que visam assegurar a aderência aos critérios regulatórios e

práticas de sustentabilidade adotadas pelo Sistema Financeiro Nacional (SFN).

O processo de avaliação e gerenciamento de Risco Socioambiental (RSA) busca analisar e mitigar a exposição do Conglomerado ao risco socioambiental, observando as diretrizes de sua Política e os princípios da:

- relevância, que representa o grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e das operações do Safra e;
- proporcionalidade, que indica a compatibilidade da PGRSA com a natureza do Safra e com a complexidade de suas atividades, de seus serviços e de produtos financeiros.

Estrutura de Gerenciamento do Risco Socioambiental

A área de Risco Socioambiental (RSA) é uma Unidade de Controle (UC) independente, subordinada à Diretoria de Riscos Operacionais que se reporta ao CRO.

Dentre as suas principais atribuições estão:

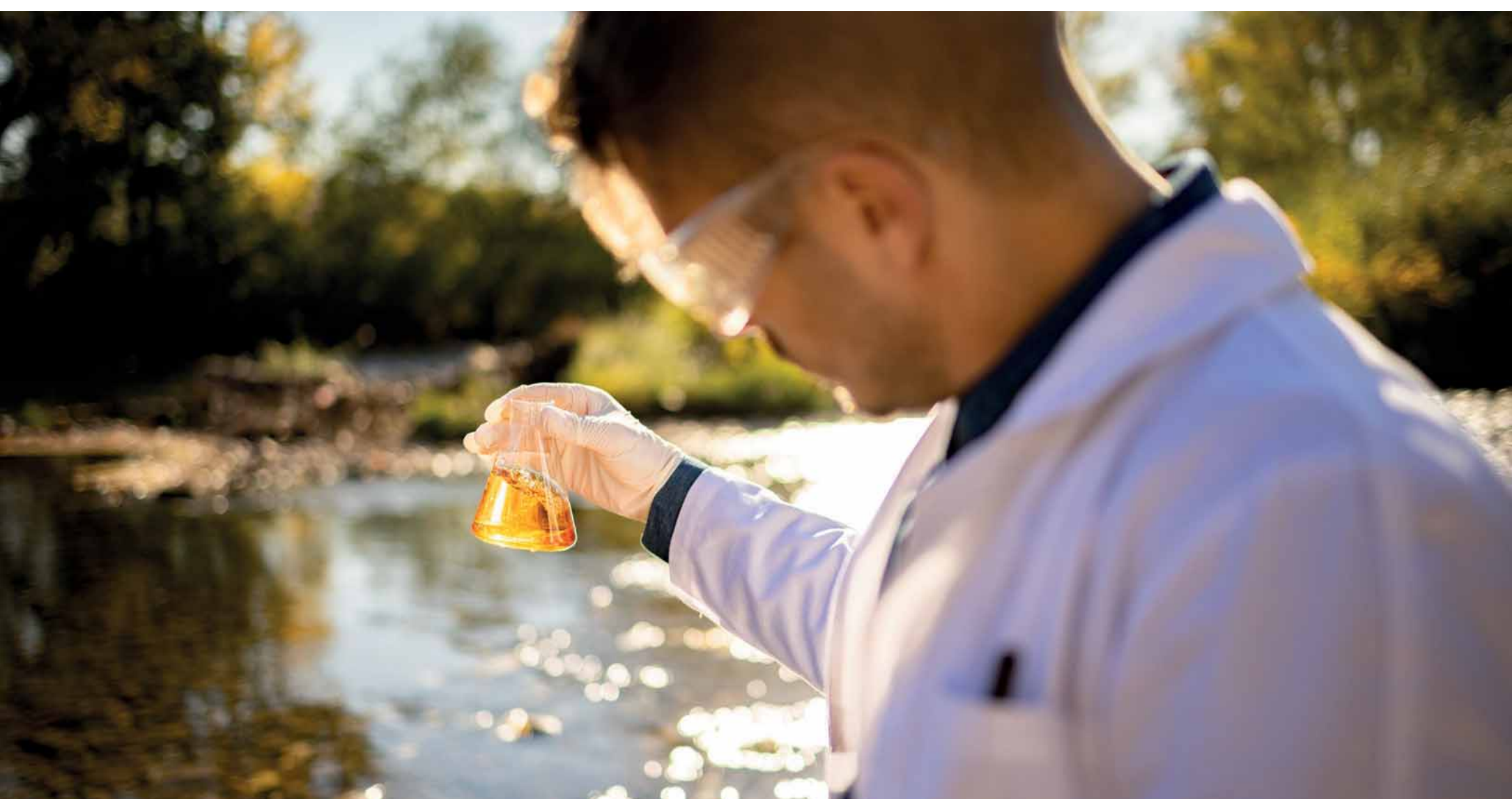
- Implementar a estrutura de gerenciamento de risco socioambiental,
- Elaborar e disseminar as Normas e Políticas de gerenciamento de risco socioambiental,
- Identificar, avaliar, mensurar, mitigar e controlar riscos,
- Monitorar os eventos de perda socioambiental e
- Realizar a gestão das informações referentes às perdas relacionadas ao risco socioambiental.



A Unidade desenvolve os esforços para o gerenciamento do risco socioambiental no Safra, que podem também ser adotados em outras estruturas de gerenciamento de risco do Conglomerado, como procedimentos para identificação, classificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental.

Em fevereiro de 2015 foi instituída a Política e Estrutura de Gerenciamento de Risco Socioambiental (atualmente intitulada Política de Gerenciamento dos Riscos Social, Ambiental e Climático - PGRSAC) no Conglomerado, que é atualizada constantemente, sendo a última em 01/07/2022.

Estão sujeitos à PGRSAC todas as instituições pertencentes ao Conglomerado, conforme estrutura societária vigente, seus funcionários, independente do cargo ou função e as empresas prestadoras de serviços terceirizados consideradas relevantes para o seu funcionamento.



Principais Atividades e Resultados do Gerenciamento do Risco Socioambiental

Análise de Risco Socioambiental

Tanto no início do relacionamento com o Safra, como na implementação de contratos de novas operações e/ou renovações de crédito, os clientes, Pessoa Física ou Jurídica, passam por análise sistêmica para verificação de registro ou existência de informações em listas públicas, chamadas, no processo de risco socioambiental adotado pelo Safra, de “listas restritivas” e “listas consultivas”, além das bases internas de dados.

Atividades e setores proibidos

O Safra, de acordo com seus valores e princípios baseados no respeito aos direitos humanos, preservação do meio ambiente e no interesse dos empregados, clientes, não clientes e sociedade em geral, tem como diretriz restringir e não manter relacionamento comercial e/ou de financiamento com organizações ou suas subsidiárias, independentemente de seu ramo de atividade ou dos setores a que pertençam ou pratiquem (desde que o fato seja de conhecimento público, e com base em critérios e informações consistentes e passíveis de verificação):

- Exploração de trabalho infantil em desacordo com as hipóteses admitidas pela legislação brasileira vigente;
- Prática relacionada à exploração sexual ou ao proveito criminoso da prostituição;
- Tráfico de pessoas;
- Fabricação, comercialização ou distribuição de armas químicas ou biológicas, nucleares ou munição contendo urânio;
- Pesca predatória;
- Extração, industrialização e comercialização de amianto/asbesto;
- Produção de carvão vegetal / florestas nativas.

São listas restritivas:

- **Cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à de escravo, publicada pelo Ministério do Trabalho e Previdência**

Também conhecido como “lista suja”, garante publicidade e

transparência para os casos nos quais as empresas exploram trabalho em situação análoga à de escravidão e organiza os casos de infrações existentes.

- **Cadastro Nacional de Empresas Punidas (CNEP), publicada pelo Portal da Transparência da Controladoria-Geral da União (CGU)**

Cadastro que apresenta a relação de empresas que sofreram qualquer das punições previstas na Lei nº 12.846/2013 (Lei Anticorrupção).

- **Cadastro de Expulsões da Administração Federal (CEAF), publicada pelo Portal da Transparência da Controladoria-Geral da União (CGU)**

Relação que reúne informações sobre os servidores civis do Poder Executivo Federal punidos com demissão, destituição ou cassação de aposentadoria.

- **Improbidade Administrativa – Base interna**

A partir das informações recebidas do Banco Central do Brasil (Bacen), a equipe de Risco Socioambiental registra as partes envolvidas em uma base de consulta, constantemente atualizada.

A inclusão de marca restritiva no cadastro da contraparte (cliente ou prospect) impossibilita a abertura de conta corrente, a realização de novas operações de crédito e investimentos e a renovação das operações existentes para as Pessoas Naturais e Jurídicas que apresentam alto índice de materialização de risco socioambiental, conforme identificação das partes em listas restritivas.

São restrições para Crédito Rural:

Especificamente para as operações de crédito rural, não será concedido crédito (respeitadas as condições e exceções previstas na seção 9 do Manual de Crédito Rural (MCR) do Banco Central do Brasil, conforme Res. BCB nº 140/2021) para:

- Pessoa física ou jurídica inscrita no cadastro de empregadores que mantiveram trabalhadores em condições análogas à de escravo instituído pelo Ministério responsável pelo referido registro, em razão de decisão administrativa final relativa ao auto de infração.



- Produtores sem Cadastro Ambiental Rural (CAR) ou com o CAR irregular;
- Empreendimentos total ou parcialmente inseridos em:
 - Unidade de Conservação;
 - Terras indígenas;
 - Terras ocupadas e tituladas por remanescentes das comunidades de quilombos.
- Empreendimentos situados no Bioma Amazônia:
 - Localizado em imóvel com embargo vigente no IBAMA;
 - Em operação de financiamento ao amparo do Programa Nacional de Reforma Agrária (PNRA), para proponente de crédito rural que possua restrição vigente pela prática de desmatamento ilegal, conforme registros do Instituto Nacional de Colonização e Reforma Agrária (INCRA).

São listas consultivas:

• **Lista de Embargos, publicada pelo Instituto Brasileiro do Meio Ambiente e dos Recursos Naturais Renováveis (IBAMA)**

Lista que auxilia as instituições financeiras a não concederem crédito aos beneficiários que apresentam irregularidades ambientais e a consultarem se o produto comercializado é proveniente ou não de área desmatada ilegalmente.

Para áreas embargadas, o Safra não libera recursos.

• **Cadastro de Entidades Privadas Sem Fins Lucrativos Impedidas (CEPIM), publicada pelo Portal da Transparência da Controladoria-Geral da União (CGU)**

Cadastro que apresenta a relação de entidades privadas sem fins lucrativos que estão impedidas de celebrar novos convênios, contratos de repasse ou termos de parceria com a Administração Pública Federal, em função de irregularidades não resolvidas em convênios, contratos de repasse ou termos de parceria firmados anteriormente.

• **Lista de Acordos de Leniência, publicada pelo Portal da Transparência da Controladoria-Geral da União (CGU)**

Lista de acordos de natureza administrativa, celebrados entre infratores confessos e entes estatais com base, por exemplo, na Lei Anticorrupção.

• **Cadastro de Empresas Inidôneas e Suspensas (CEIS), publicada pelo Portal da Transparência da Controladoria-Geral da União (CGU)**

Relação de empresas e pessoas físicas que sofreram sanções que implicaram a restrição de participar de licitações ou de celebrar contratos com a Administração Pública.

É importante salientar que as marcas consultivas não impedem o início do relacionamento e nem a realização de operação pelo cliente, mas devem ser analisadas e consideradas com outros elementos para a tomada de decisão na aprovação de operação de crédito, investimento ou renovação de contratos.

Tanto no início do relacionamento do cliente, quanto na realização de novas operações, aplicações, renovações de crédito ou de contrato e no monitoramento da carteira de crédito, a área de RSA pode recomendar a não realização da operação ou a não continuidade do relacionamento em função da evidência de indícios de alta exposição a risco socioambiental, mesmo que não haja registro da contraparte em listas restritivas.

Procedimentos de Análise

A área de Risco Socioambiental realiza análise das contrapartes que apresentam algum indício de risco. A análise consiste, primeiramente, na avaliação da existência de registro de citação das contrapartes nas seguintes listas públicas já mencionadas.

Adicionalmente, são realizadas as seguintes consultas:

- Bases internas de Improbidade Administrativa, condenações definitivas e mídias envolvendo trabalho escravo, trabalho infantil e crime ambiental;
- Condenações em segunda instância nos Tribunais de Justiça Estaduais e Tribunais Federais;
- Mídias desabonadoras, com o auxílio das ferramentas Google Alerts, AML Due Diligence e pesquisas livres na internet.

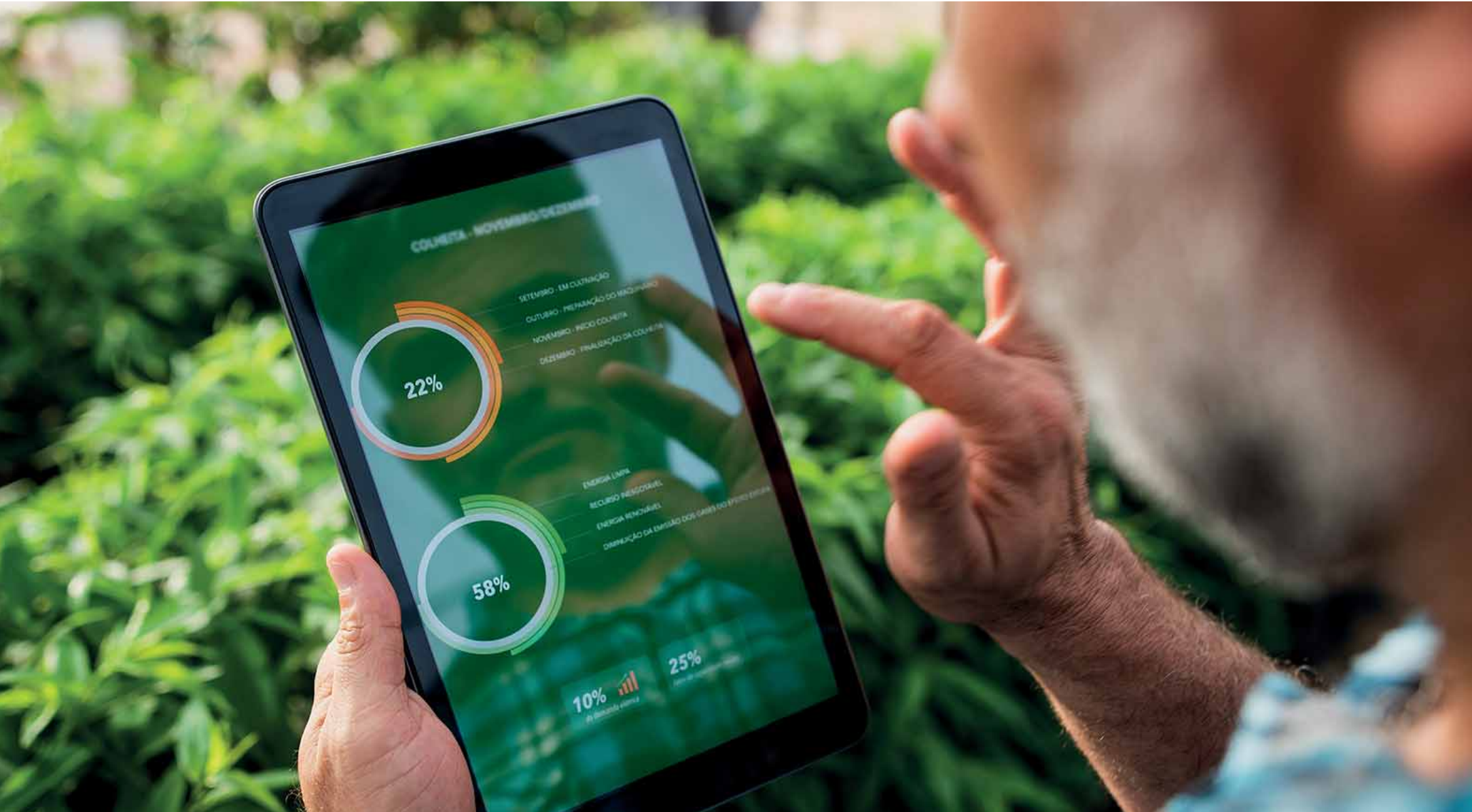
Ressalta-se que, no caso de o cliente ser Pessoa Jurídica, os sócios registrados no sistema interno do Safra, as empresas controladoras e seus beneficiários finais também são avaliados.

Monitoramento ativo de operações em carteira pela gestão do Risco Socioambiental do Safra

Além das atividades de análise das operações de crédito e adequação das cláusulas de risco socioambiental, realizadas sob demanda e de forma tempestiva, mensalmente é executado monitoramento sistêmico da carteira de clientes com exposição em operações de crédito da Instituição, a fim de verificar eventual risco inexistente no ato da operação ou início de relacionamento.

Os clientes que possuem risco socioambiental são acompanhados, para verificar se existe a necessidade de revisão do relacionamento e ou avaliações específicas para novas operações.

Caso seja identificada uma alta exposição a risco socioambiental, poderá ser recomendada a saída do risco ou o fim do relacionamento com a parte.



Monitoramento de mídias negativas

Diariamente, a equipe de Risco Socioambiental monitora, por meio das ferramentas do Google Alerts e do AML Due Diligence, mídias que contenham palavras-chave relacionadas a questões sociais, ambientais e climáticas. Caso seja identificada notícia desabonadora vinculada a um cliente que possua risco ativo (operação de crédito) com a Instituição, é emitido comunicado ao Comitê de Crédito aprovador das últimas propostas de operações de crédito para aquela contraparte, a fim de informar o risco detectado e para que a condição seja avaliada em futuras operações.

Avaliação de áreas embargadas pelo IBAMA

Trimestralmente, a área de Avaliação de Garantias Imobiliárias envia a relação de clientes que possuem risco ativo com o Banco Safra devido ao fato de possuírem garantia com área embargada pelo IBAMA.

Desde o início do reporte, no ano de 2018, não foram registrados imóveis ou terrenos localizados em áreas embargadas, como garantia de operações.

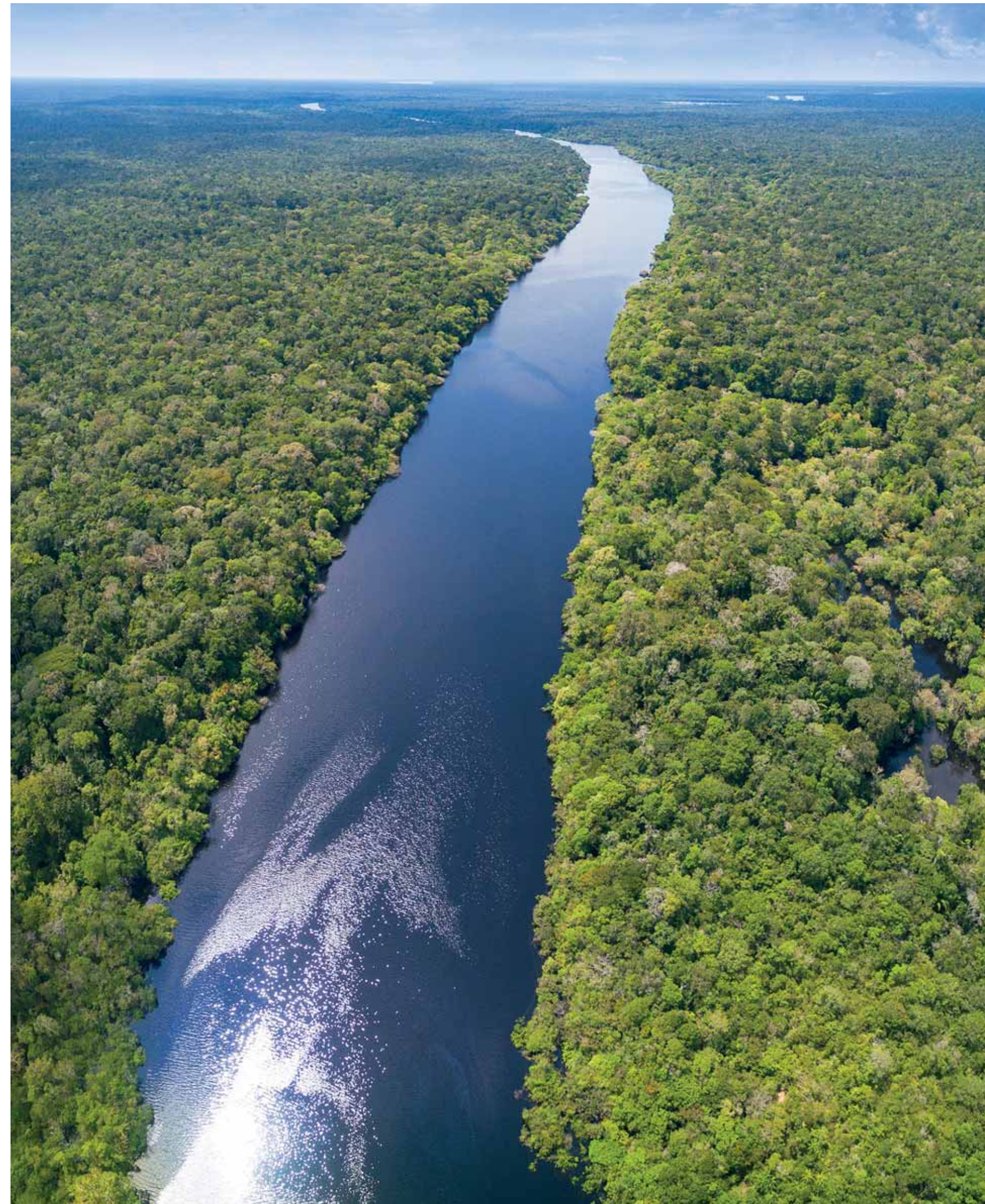
A área de Avaliações de Garantias Imobiliárias não monitora as operações vigentes, somente os imóveis a serem dados em garantia no ato da avaliação.

Análise de produtos oferecidos pelo Banco

A equipe de Risco Socioambiental participa de Comitês de Produtos, nos quais são apresentados os produtos em desenvolvimento pela Instituição, para oferta a seus clientes ou partes interessadas, e emite parecer favorável, favorável com ressalvas ou desfavorável, apontando em todos eles os riscos identificados e possíveis mitigadores.

Avaliação de Fornecedores

Desde 2020, novos procedimentos foram desenvolvidos para a avaliação de riscos de serviços terceirizados relevantes em conjunto com as áreas de Compras, Gestão de Fornecedores, Jurídico Consultivo, BackOffice, Segurança da Informação,



Risco Socioambiental, Proteção de Dados e Gestão Continuidade de Negócios. Dentre os novos procedimentos, destacam-se: definição de critérios pelas áreas técnicas para avaliar a adequação dos fornecedores críticos em contratação, a elaboração de documentações internas (Políticas, Normas e Procedimentos) que estabelecem diretrizes da gestão adotada e ações de conscientização e comunicação.

Dentre os procedimentos verificados pela área de Risco Socioambiental estão: pesquisas de condenações em segunda instância nas esferas administrativa e judicial nos Tribunais de Justiça e Tribunais Federais, identificação de registro dos fornecedores nas listas públicas já citadas anteriormente, além de busca de mídias desabonadoras na internet.

Melhorias realizadas no processo de análise de risco socioambiental:

- Ao longo de 2021 foram realizadas avaliações independentes pela equipe de Risco Socioambiental, com o objetivo de assegurar aderência regulatória: Verificação dos procedimentos internos da área de Avaliação de Garantias, em conjunto com a área de Risco Socioambiental, para conferência da adequação dos procedimentos para mitigação de riscos socioambientais para o Safra.
- Revisão dos contratos de fornecedores, para conferência da cláusula de risco socioambiental praticada.

Ainda, foram implementadas melhorias pontuais, envolvendo projetos específicos no processo de avaliação de risco socioambiental, como:

- Revisão da Política de Risco Socioambiental (PGRSAC), tendo como principais alterações:
 - Aprovação do Conselho de Administração (CA) de quinquenal para anual;
 - Alçadas para liberação de operação de clientes com marcas restritivas e consultivas de RSA;
 - Registro da obrigatoriedade de cláusula de risco socioambiental nos contratos de fornecedores críticos;
 - Definição de atividades e setores proibidos para operações de crédito;



- Atualização da Política conforme Res. BCB nº 140/2021, que entrou em vigor em Outubro/2021, quanto aos impedimentos para a concessão de crédito rural.
- Com relação à Resolução BCB nº 140/2021, foi realizado levantamento junto às áreas técnicas envolvidas (Crédito Rural, Garantias Imobiliárias e BNDES Agropecuário) para assegurar a aderência aos aspectos trazidos pela normativa. Os requisitos obrigatórios pela Resolução estão atendidos pelas diversas áreas da Instituição;
- Maior proximidade com o Jurídico no que se refere aos pareceres de avaliação de cláusula contratual de risco socioambiental, proporcionando maior segurança jurídica sob os aspectos trazidos pela área de Risco Socioambiental;
- Revisão e ampliação da Política de Direitos Humanos do Grupo Safra, com a adaptação das diretrizes da Instituição aos Princípios do Pacto Global e Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU, envolvendo as áreas de Risco Socioambiental, ESG, Diversidade e Compliance;



- Continuidade dos estudos dos impactos climáticos na carteira de crédito de acordo com diretrizes estabelecidas pela Federal Brasileira de Bancos - FEBRABAN, para evolução do tema ao longo de 2022.

Realização de análises no processo de concessão de crédito por áreas parceiras

Além da análise sistêmica no processo de abertura de conta corrente, e das análises pontuais realizadas pela área de Risco Socioambiental, são realizadas análises de cunho socioambiental no processo de concessão de crédito, para clientes que não apresentaram exposição ao risco socioambiental na avaliação de abertura de conta.

A análise será realizada sempre que houver:

- Validação de Cadastro;
- Operação de Crédito Rural.

Validação de Cadastro

Há, no processo de gestão de risco de crédito do SAFRA, a validação do cadastro do cliente, sendo esta realizada para aqueles com faturamento de até R\$ 300 MM/ano para os seguintes segmentos: Middle, Empresas 2, Empresas 1 e Digital.

A análise da validação do cadastro do cliente poderá ser iniciada no processo de:

- Seleção por políticas de crédito dos clientes prioritários;
- Solicitação pontual da área comercial ou outras áreas relacionadas;
- Geração de Proposta de Operação de Crédito (POC).

Conforme matriz de riscos implementada, a análise pode ser efetuada automaticamente ou pela Equipe de Avaliação Cadastral (CCL).

A avaliação efetuada pela equipe CCL contempla:

- Pesquisa cadastral das empresas e seus relacionamentos através de grupo econômico;
- Consultas a bases restritivas internas e externas;
- Pesquisas na Internet.

Todas as análises têm como objetivo a prevenção de

eventuais problemas de crédito no relacionamento com a parte, além de evitar o impacto de imagem/reputação, por desdobramento, ao Safra.

Operação de Crédito Rural

A área de Crédito Rural realiza análise de parâmetros técnicos e de indicadores socioambientais para a concessão do crédito rural, visando o atendimento à regulamentação vigente, Manual de Crédito Rural (MCR) e Política de Risco Socioambiental da Instituição.

Em caso de identificação de irregularidades socioambientais e, quando a análise técnica achar necessário, é solicitada uma consulta pontual para a equipe de Risco Socioambiental a respeito da possibilidade de prosseguimento da operação.

É realizada, também, uma análise prévia dos dados dos clientes que operam com crédito rural, de modo a evitar que sejam realizadas operações com clientes que apresentam restritivos de RSA.

Os itens socioambientais analisados compreendem, de acordo com a modalidade/finalidade da operação, questões como:

- Validação de insumos liberados para uso agropecuário;
- Crédito no bioma da Amazônia;
- Irregularidades de licenças;
- Cadastro Ambiental Rural (CAR);
- Ausência de restrições de Unidades de Conservação (UA), Área de Preservação Ambiental (APA), Área de Preservação Permanente (APP), e de ocupação de terras indígenas e/ou quilombolas;
- Identificação de empresas e pessoas autuadas por exploração de trabalho escravo.

Operações relacionadas a aluguel, compra e venda de imóveis e escrow accounts

A equipe de Risco Socioambiental avalia todas as operações de compra, venda e aluguel de imóveis do Safra, assim como



estruturação de escrow account realizadas pelo Banco.

Para qualquer outro tipo de operação realizada no Conglomerado, caso seja percebida alguma evidência de risco socioambiental, a equipe de RSA poderá ser consultada para uma avaliação mais aprofundada.

Análise de cláusulas contratuais

Em todos os contratos do Safra, seja com clientes, seja com fornecedores ou com qualquer parte interessada, deve constar cláusula de risco socioambiental.

Os princípios elementares presentes na cláusula padrão são:

- Respeito às legislações trabalhista e ambiental em vigor no Brasil;
- Inexistência de condenação definitiva na esfera judicial ou administrativa por: (a) questões trabalhistas envolvendo trabalho em condição análoga a de escravo e ou trabalho infantil, ou (b) crime contra o meio ambiente;
- Conformidade das atividades e propriedades com a legislação ambiental brasileira;
- Possibilidade, quando aplicável, de antecipação do Contrato caso ocorra a superveniência de decisão definitiva judicial ou administrativa reconhecendo a prática dos atos anteriormente indicados pelo cliente, fornecedor e ou qualquer parte interessada.

Caso a contraparte tenha interesse em alterar a redação da cláusula, a análise da sua adequação, obrigatoriamente, será encaminhada para avaliação da equipe de Risco Socioambiental.

A adequação de cláusula consiste não somente na avaliação do texto em si, mas também na reanálise do cliente, fornecedor, parte interessada e dos sócios registrados no sistema interno do Banco, bem como das características intrínsecas da operação que será realizada. Portanto, todas as consultas realizadas na análise de risco socioambiental também são efetuadas neste processo de revisão e adequação.

Existe a possibilidade, quando aplicável, da liquidação antecipada do contrato, saída do risco e, se necessário,

finalização do relacionamento com a parte, conforme previsto na Política e Estrutura de Gerenciamento de Risco Socioambiental (PGRSA), bem como descrição na cláusula padrão de risco socioambiental.

Monitoramento de Appetite a Risco Socioambiental

Em abril/2021 o processo de Monitoramento do Appetite a Risco Socioambiental foi reestruturado passando a ser medido por meio da participação financeira em operações de crédito de clientes citados em listas restritivas e consultivas.

Os resultados são reportados mensalmente ao Comitê Superior de Riscos e Chief Risk Officer (CRO) e trimestralmente ao Comitê Gestão de Riscos Operacionais e Compliance (CGROC) para acompanhamento e tomada de decisão se necessário.

PGRSAC – Resolução BCB 4.943/2021

O presente relatório faz referência ao ano de 2021. Contudo, a Política de Risco Socioambiental e os procedimentos da área foram atualizados, para adequação à Resolução CMN nº 4.943, de 15 de setembro de 2021.

A agora intitulada “Política de Gerenciamento dos Riscos Social, Ambiental e Climático” (PGRSAC) estabelece regras de gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático, por meio de diretrizes, papéis e responsabilidades adotados para gestão destes riscos, nos termos estipulados pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Dentre as novidades da Política estão:

- Conceitos e exemplos de riscos social, ambiental e climático;
- Ampliação da classificação de atividades e setores proibidos e restritos para operações de crédito com a Instituição;
- Desenvolvimento de mecanismos para a identificação e o monitoramento dos riscos social, ambiental e climático incorridos pela Instituição.

A nova versão da Política está disponível para visualização no site da Instituição.



Sumário de Conteúdo GRI

	Conteúdos	Página(s)	ODS	Pacto Global
GRI 102: Conteúdos Gerais				
Perfil Organizacional	102-1 Nome da organização	6		
	102-2 Atividades, marcas, produtos e serviços	4, 6, 11		
	102-3 Localização da sede da organização	6		
	102-4 Local de operações	6		
	102-5 Natureza da propriedade e forma jurídica	6		
	102-6 Mercados atendidos	6		
	102-7 Porte da organização	7		
	102-8 Informações sobre empregados e outros trabalhadores	4, 14-16	8	
	102-9 Cadeia de fornecedores	19		
	102-10 Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores	N/A		
	102-11 Princípio ou abordagem da precaução	25-30		
	102-12 Iniciativas externas	3		
	102-13 Participação em associações	N/A		
Estratégia	102-14 Declaração do mais alto executivo	3		
	102-15 Principais impactos, riscos e oportunidades	25-30		
Ética e integridade	102-16 Valores, princípios, normas e códigos de comportamento	10	16	
	102-17 Mecanismos para orientações e preocupações referentes a ética	23-24	16	
Governança	102-18 Estrutura de governança	22		
	102-19 Delegação de autoridade	N/A		
	102-20 Responsabilidade de cargos e funções de nível executivo por tópicos econômicos, ambientais e sociais	22		
	102-21 Consulta a stakeholders sobre tópicos econômicos, ambientais e sociais	9	16	
	102-22 Composição do mais alto órgão de governança e dos seus comitês	22	5, 16	
	102-23 Presidente do mais alto órgão de governança	22	16	
	102-24 Seleção e nomeação para o mais alto órgão de governança	22	5, 16	
	102-25 Conflitos de interesse	23-24	16	
	102-26 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na definição de propósito, valores e estratégia	22		
	102-27 Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	N/A		
	102-28 Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	N/A		
	102-29 Identificação e gestão de impactos econômicos, ambientais e sociais	25-30	16	
	102-30 Eficácia dos processos de gestão de risco	25-30		
	102-31 Análise de tópicos econômicos, ambientais e sociais	5		
	102-32 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	N/A		
	102-33 Comunicação de preocupações cruciais	N/A		
	102-34 Natureza e número total de preocupações cruciais	N/A		
	102-35 Políticas de remuneração	N/A		
	102-36 Processo para determinação da remuneração	N/A		6
	102-37 Envolvimento dos stakeholders na remuneração	N/A	16	
	102-38 Proporção da remuneração total anual	N/A		
	102-39 Proporção do aumento percentual na remuneração total anual	N/A		

	Conteúdos	Página(s)	ODS	Pacto Global
Engajamento de stakeholders	102-40 Lista de grupos de stakeholders	10		
	102-41 Acordos de negociação coletiva	N/A	8	
	102-42 Identificação e seleção de stakeholders	10		
	102-43 Abordagem para engajamento de stakeholders	N/A		
	102-44 Principais preocupações e tópicos levantados	N/A		
Prática de Relato	102-45 Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	6		
	102-46 Definição do conteúdo do relatório e dos Limites de tópicos	8		
	102-47 Lista de tópicos materiais	10		
	102-48 Reformulações de informações	N/A		
	102-49 Alterações no relato	N/A		
	102-50 Período coberto pelo relatório	8		
	102-51 Data do relatório mais recente	8		
	102-52 Ciclo de emissão de relatórios	8		
	102-53 Contato para perguntas sobre o relatório	8		
	102-54 Declarações de relato em conformidade com as Normas GRI	8		
GRI 103: Forma de Gestão	102-55 Sumário de conteúdo da GRI	31		
	102-56 Verificação externa	N/A		
	103-1 Explicação do tópico material e seu Limite	10		
GRI 201: Desempenho Econômico	103-2 Forma de gestão e seus componentes	22		
	103-3 Avaliação da forma de gestão	N/A		
	201-1 Valor econômico direto gerado e distribuído	4	8, 9	
	201-2 Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas	25-30		
202: Presença no Mercado	201-3 Obrigações do plano de benefício definido e outros planos de aposentadoria	N/A	13	7, 8, 9
	201-4 Apoio financeiro recebido do governo	N/A		7, 8, 9
203: Impactos Econômicos Indiretos	202-1 Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, com discriminação por gênero	N/A		
	202-2 Proporção de membros da diretoria contratados na comunidade local	N/A		
204: Práticas de compra	203-1 Investimentos em infraestrutura e apoio a serviços	N/A	5, 9	1, 7, 8, 9
	203-2 Impactos econômicos indiretos significativos		1, 3, 8	
205: Combate à corrupção	204-1 Proporção de gastos com fornecedores locais	N/A	8	
	205-1 Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	23-24	16	10
	205-2 Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	23-24	16	10
206: Concorrência Desleal	205-3 Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	N/A	16	10
	206-1 Ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste e monopólio	N/A	16	
207: Tributos	207-1 Abordagem tributária	5		
	207-2 Governança, controle e gestão de risco fiscal	22		
	207-3 Engajamento de stakeholders e gestão de suas preocupações quanto a tributos	N/A		
	207-4 Relato país-a-país	N/A		
301: Materiais	301-1 Materiais utilizados, discriminados por peso ou volume	N/A	8, 12	7, 8, 9
	301-2 Matérias-primas ou materiais reciclados utilizados	N/A	8, 12	7, 8, 9
	301-3 Produtos e suas embalagens recuperados	N/A	8, 12	7, 8, 9

Continua...



	Conteúdos	Página(s)	ODS	Pacto Global
302: Energia	302-1 Consumo de energia dentro da organização	5	8, 12, 13	7, 8, 9
	302-2 Consumo de energia fora da organização	N/A	8, 12, 13	7, 8, 9
	302-3 Intensidade energética	5	8, 12, 13	7, 8, 9
	302-4 Redução do consumo de energia	5	8, 12, 13	7, 8, 9
	302-5 Reduções nos requisitos energéticos de produtos e serviços	N/A	8, 12, 13	7, 8, 9
303: Água e Efluentes	303-1 Interações com a água como um recurso compartilhado	N/A	6, 12	7, 8, 9
	303-2 Gestão de impactos relacionados ao descarte de água	N/A	6	7, 8, 9
	303-3 Captação de água	N/A	6, 8, 12	7, 8, 9
	303-4 Descarte de água	N/A	6	7, 8, 9
	303-5 Consumo de água	5	6	7, 8, 9
304: Biodiversidade	304-1 Unidades operacionais próprias, arrendadas ou geridas dentro ou nas adjacências de áreas de proteção ambiental e áreas de alto valor de biodiversidade situadas fora de áreas de proteção ambiental	N/A	6, 15	7, 8, 9
	304-2 Impactos significativos de atividades, produtos e serviço na biodiversidade	N/A	6, 15	7, 8, 9
	304-3 Habitats protegidos ou restaurados	N/A	6, 14, 15	7, 8, 9
	304-4 Espécies incluídas na lista vermelha da IUCN e em listas nacionais de conservação com habitats em áreas afetadas por operações da organização	N/A	6, 15	7, 8, 9
305: Emissões	305-1 Emissões diretas (Escopo 1) de gases de efeito estufa (GEE)	5	3, 13, 15	7, 8, 9
	305-2 Emissões indiretas (Escopo 2) de gases de efeito estufa (GEE) provenientes da aquisição de energia	5	3, 12, 13, 15	7, 8, 9
	305-3 Outras emissões indiretas (Escopo 3) de gases de efeito estufa (GEE)	5	3, 12, 13, 15	7, 8, 9
	305-4 Intensidade de emissões de gases de efeito estufa (GEE)	5	13, 15	7, 8, 9
	305-5 Redução de emissões de gases de efeito estufa (GEE)	N/A	13, 15	7, 8, 9
	305-6 Emissões de substâncias destruidoras da camada de ozônio (SDO)	N/A	3, 12	7, 8, 9
	305-7 Emissões de NOX, SOX e outras emissões atmosféricas significativas	N/A	3, 12, 15	7, 8, 9
306: Resíduos	306-1 Geração de resíduos e impactos significativos relacionados a resíduos	N/A	3, 6, 12	7, 8, 9
	306-2 Gestão de impactos significativos relacionados a resíduos	N/A	3, 6, 12	
	306-3 Resíduos gerados	N/A	3, 6, 12, 15	
	306-4 Resíduos não destinados para disposição final	N/A	3, 12	
	306-5 Resíduos destinados para disposição final	N/A	6, 12	7, 8, 9
307: Conformidade Ambiental	307-1 Não conformidade com leis e regulamentos ambientais	N/A	16	7, 8, 9
308: Avaliação Ambiental de Fornecedores	308-1 Novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais	N/A		7, 8, 9
	308-2 Impactos ambientais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas	N/A		
401: Emprego	401-1 Novas contratações e rotatividade de empregados	5	5, 8, 10	
	401-2 Benefícios oferecidos a empregados em tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou de período parcial	N/A	5, 8	
	401-3 Licença maternidade/paternidade	N/A	5, 8	
402: Relações de Trabalho	402-1 Prazo mínimo de aviso sobre mudanças operacionais	N/A		
403: Saúde e Segurança do Trabalho	403-1 Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	15	8	
	403-2 Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes	N/A	3, 8	
	403-3 Serviços de saúde do trabalho	15	3, 8	
	403-4 Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	N/A	8, 16	
	403-5 Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	N/A	8	
	403-6 Promoção da saúde do trabalhador	15	3	
	403-7 Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	15	8	
	403-8 Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	15	8	
	403-9 Acidentes de trabalho	N/A	3, 8, 16	
	403-10 Doenças profissionais	N/A	3, 8, 16	

	Conteúdos	Página(s)	ODS	Pacto Global
404: Capacitação e Educação	404-1 Média de horas de capacitação por ano, por empregado	5	4, 5, 8, 10	
	404-2 Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	15	8	
	404-3 Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	N/A	5, 8, 10	
405: Diversidade e Igualdade de Oportunidades	405-1 Diversidade em órgãos de governança e empregados	14	5, 8	
	405-2 Proporção entre o salário-base e a remuneração recebidos pelas mulheres e aqueles recebidos pelos homens	N/A	5, 8	
406: Não Discriminação	406-1 Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	N/A	5, 8	6
407: Liberdade Sindical e Negociação Coletiva	407-1 Operações e fornecedores em que o direito à liberdade sindical e à negociação coletiva pode estar em risco	N/A	8	3, 6
408: Trabalho Infantil	408-1 Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho infantil	N/A	8, 16	1, 5
409: Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo	409-1 Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho forçado ou análogo ao escravo	N/A	8	1, 5
410: Práticas de segurança	410-1 Pessoal de segurança capacitado em políticas ou procedimentos de direitos humanos	N/A		
411: Direitos dos povos indígenas	411-1 Casos de violação de direitos de povos indígenas	N/A		1, 2
	412-1 Operações submetidas a avaliações de direitos humanos ou de impacto nos direitos humanos	25-30		
412: Avaliação de Direitos Humanos	412-2 Capacitação de empregados em políticas ou procedimentos de direitos humanos	N/A		
	412-3 Acordos e contratos de investimentos significativos que incluem cláusulas sobre direitos humanos ou que foram submetidos a avaliação de direitos humanos	N/A		
	413-1 Operações com engajamento, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento voltados à comunidade local	N/A	3, 4, 10	
413: Comunidades Locais	413-2 Operações com impactos negativos significativos – reais e potenciais – nas comunidades locais	N/A	1	
	414-1 Novos fornecedores selecionados com base em critérios sociais	N/A	5, 8, 16	
414: Avaliação Social de Fornecedores	414-2 Impactos sociais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas	N/A	5, 8, 16	
415: Políticas Públicas	415-1 Contribuições políticas	23	16	10
416: Saúde e Segurança do Consumidor	416-1 Avaliação dos impactos na saúde e segurança causados por categorias de produtos e serviços	N/A		7, 8, 9
	416-2 Casos de não conformidade em relação aos impactos na saúde e segurança causados por produtos e serviços	N/A	16	7, 8, 9
417: Marketing e Rotulagem	417-1 Requisitos para informações e rotulagem de produtos e serviços	N/A	12	7, 8, 9
	417-2 Casos de não conformidade em relação a informações e rotulagem de produtos e serviços	N/A	16	7, 8, 9
	417-3 Casos de não conformidade em relação a comunicação de marketing	N/A	16	
418: Privacidade do Cliente	418-1 Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	5		
419: Conformidade Socioeconômica	419-1 Não conformidade com leis e regulamentos na área socioeconômica	N/A	16	

A presente publicação e todos seus elementos literais e gráficos, inclusive, mas não limitadamente, fotografias, imagens, marcas e demais sinais distintivos, constituem uma obra autoral protegida, estando os diretos sobre a mesma reservados. É proibida a sua reprodução, distribuição, publicação ou utilização como obra derivada, parcial ou total, por qualquer meio, sem a prévia e expressa autorização do Grupo J. Safra. Informações adicionais envie email para comunicacao.corporativa@safra.com.br





Safrá

www.safrá.com.br

