

Relatório GRSAC

Relatório de Riscos e
Oportunidades Sociais,
Ambientais e Climáticas

Rio Bravo Investimentos Distribuidora
de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Resolução BCB nº 139/21
IN BCB nº 153/21



RIO BRAVO



CIÊNCIA E AVALIAÇÃO

Alta Administração

Rio Bravo Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

APROVAÇÃO

Diretora de Operações

REVISÃO

Coordenador de *Compliance*

Coordenador de Riscos

ELABORAÇÃO

Analista de *Compliance*

Analista de Riscos

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



ÍNDICE

INTRODUÇÃO.....	4
A. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO.	5
B. RESPONSABILIDADES.....	6
C. REPORTE.....	9
D. CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO E REVISÃO DOS RISCOS SAC	10
E. MONITORAMENTO DOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS E METAS.....	12



INTRODUÇÃO

Em cumprimento ao disposto no art. 3º, inciso I, da Resolução BCB nº 139, de 15 de setembro de 2021 ("Resolução 139") e a padronização prevista na Instrução Normativa BCB nº 153, de 15 de setembro de 2021 ("IN 153"), do Banco Central do Brasil ("BACEN"), este Relatório referente ao ano de 2023 discorre sobre as informações da governança de gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático para as instituições enquadradas no segmento 4 ("S4"), em cumprimento de exigências regulatórias da Rio Bravo Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Rio Bravo").

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



A. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO.

O gerenciamento integrado de riscos, que inclui o risco social, risco ambiental e o risco climático (“Risco SAC” ou “SAC”) e a estrutura de gerenciamento de capital, são de responsabilidades dos coordenadores de *Compliance* e o de Risco, subordinados a Diretora de Operações da Rio Bravo, e reportam diretamente Comitê de *Compliance*, Jurídico e de Risco (“Comitê CJR”), composto pelos membros da Alta Administração.

A Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores (“Guide”), inscrita no CNPJ/ME sob o nº 65.913.436/0001-17, é a Instituição Líder do conglomerado prudencial da Rio Bravo, e nomeou o Diretor de Gerenciamento de Riscos e de Capital (“CRO”) como diretor responsável por esta atividade perante o BACEN, nos termos da Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017 (“Resolução 4.557”).

A estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos é abordada detalhadamente na Política de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos, enquanto os princípios e diretrizes que orientam as atividades de natureza SAC para garantir sua efetividade são descritos na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (“PRSAC”). Além disso, a Rio Bravo possui outras políticas, diretrizes, papéis e responsabilidades cujo propósito é identificar, avaliar, tratar e monitorar os principais riscos.

Os principais papéis e responsabilidades na estrutura do gerenciamento de Risco SAC na Rio Bravo cabem às seguintes instâncias: Alta Administração, Diretor Responsável pela PRSAC, Comitê de *Compliance*, Jurídico e de Riscos, Comitê de Diversidade, Comitê de Ação Social, assim como foram instituídos outros comitês com temáticas específicas para condução de temas relacionados as operações e negócios da Rio Bravo.

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



B. RESPONSABILIDADES

I. Alta Administração

O Grupo conta com uma estrutura executiva de governança para assegurar o cumprimento da PRSAC e seu alinhamento com as demais políticas da Rio Bravo, que inclui:

- a) Nomeação de um diretor responsável pelo cumprimento e aprovação desta Política;
- b) Atribuição da responsabilidade pelas ações relacionadas ao gerenciamento do Risco SAC, integrando-o à gestão de riscos das operações financeiras e fornecendo apoio metodológico para a avaliação de riscos socioambientais nos relacionamentos contratuais com fornecedores, prestadores de serviços e clientes;
- c) Atribuição da responsabilidade de monitoramento e controle das operações financeiras à Diretoria de Controles Internos, de forma a assegurar o cumprimento dessa política;
- d) Atribuição da responsabilidade de desenvolvimento de programas e projetos SAC à Diretoria de Recursos Humanos, de forma a envolver e conscientizar todos os níveis da Instituição da importância do cumprimento das diretrizes dessa política em seus relacionamentos internos e externos;
- e) Atribuição da responsabilidade de avaliação de riscos socioambientais nos relacionamentos contratuais com fornecedores e prestadores de serviços à Diretoria de *Compliance*; e
- f) Atribuição da responsabilidade de monitorar, avaliar e propor aprimoramentos à presente Política, além de estabelecer um Plano de Ação para sua implantação, conforme estabelecido na legislação aplicável ao Comitê CJR.

A estrutura de governança da Rio Bravo criou e divulgou materiais aos seus colaboradores, tais como Cartilha Orientativa de Ergonomia e Manual de Boas Práticas para o Trabalho Flexível, respectivamente, que tem como objetivo orientá-los em relação ao conforto, segurança e produtividade, bem como sobre o teletrabalho/Home Office, em virtude do atual modelo de trabalho híbrido adotado pelo Grupo.

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



II. Diretor Responsável pela PRSAC

- a) Formalizar e Revisar a PRSAC e assegurar sua divulgação interna e externa;
- b) Implementar essa política e seu respectivo plano de ação com vistas à efetividade;
- c) Coordenar as ações a serem designadas a Governança ou ao Comitê SAC, se cabível; e
- d) Manter documentação relativa à PRSAC à disposição do BACEN.

III. Comitê de *Compliance*, Jurídico e de Riscos

O Comitê CJR estabelece as diretrizes e atribuições do comitê no desenvolvimento de suas atividades, podendo atuar como última instância na resolução de eventuais temas tratados em comitês ordinários, sendo convocado de forma extraordinária. Tem também por objetivo assessorar a alta administração no desempenho de suas funções relacionadas às políticas, às atividades e às estratégias de *Compliance*, e nos assuntos Jurídicos e de Gerenciamento de Riscos, podendo atuar como órgão informativo e deliberativo, de caráter permanente, regulado por Regimento próprio. Entre as responsabilidades se destacam:

- a) Monitorar o cumprimento das ações estabelecidas;
- b) Avaliar a efetividade das ações implementadas;
- c) Verificar a adequação do gerenciamento do Risco SAC estabelecido nesta Política;
- d) Identificar eventuais deficiências na implementação das ações; e
- e) Comunicar ao diretor responsável o resultado das avaliações periódicas e propor aprimoramentos, quando necessário.

IV. Comitê de Diversidade

A Rio Bravo possui Comitê de Diversidade atuante. Seu propósito é delinear estratégias para inclusão sobretudo de gênero, racial e LGBTQIA+. Temas como educação, conscientização, abordagem de questões cotidianas na empresa, contratação também estão no escopo da atuação do comitê, dentre essas práticas destaca-se:

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



- a) Pensar e avaliar práticas e condutas inclusivas, com pautas diversas;
- b) Incentivar, avaliar e recomendar práticas para contratação e composição de times mais plurais que contribuam, em todos os aspectos, com melhores resultados e no engajamento de nossa equipe;
- c) Disseminar conteúdos de periodicidade semanal contendo temas que englobam: igualdade racial, diversidade, inclusão, pluralidade cultural, e quaisquer outras questões que façam parte das dimensões humanas mais urgentes.

V. Comitê de Ação Social

O Comitê de Ação Social conta com pautas solidárias voltadas a sociedade em geral, tendo como foco a parceria, compromisso e responsabilidade para com o próximo, com campanhas pontuais e de extrema importância, tais como: ação de Natal, apadrinhe uma criança no fim de ano, carnaval solidário, páscoa solidária, campanha do agasalho entre outras. Tudo isso sendo realizado por meio de práticas que envolvem, mas não se limitam a:

- a) Estudo e criação de campanhas de arrecadação sobre temas urgentes, inclusive ouvindo os colaboradores que conheçam causas urgentes;
- b) Disseminação da ação realizada através de comunicados via *e-mail* e presencialmente no escritório;
- c) Engajamento de todos os colaboradores e de pessoas externas que queiram participar, com valor financeiro e, especialmente, doando seu tempo; e
- d) Visitas aos locais beneficiados com a doação, quando possível.



C. REPORTE

O processo de reporte dos principais riscos são realizados por intermédio de relatórios produzidos pelos líderes responsáveis pelas atividades e estratégias de *Compliance*, assuntos Jurídicos e de Gerenciamento de Riscos. Esses relatórios são apresentados no Comitê CJR e para a Alta Administração. As práticas implementadas pelos Comitês de Diversidade e de Ação Social são reportadas em reuniões mensais e via comunicados internos, além de um balanço anual de metas apresentada em reunião com todos os Colaboradores.

Todos os comitês citados no tópico “B. RESPONSABILIDADES”. ocorrem com periodicidade mensal.

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



D. CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO E REVISÃO DOS RISCOS SAC

Os níveis de apetite de risco da Rio Bravo estão definidos nas políticas associadas ao gerenciamento contínuo de riscos, sendo essas: Política de Risco de Crédito; Política de Risco de Mercado; Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez; Política de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos; Política de Risco Operacional; e PRSAC.

Cabe destacar o projeto da Matriz de Riscos e Controles (“MRC”), que consistiu em um desenho da arquitetura de processos e dicionário de riscos que incrementou a gestão de mapeamento de riscos da Rio Bravo, uma vez que viabilizou uma melhor visualização dos riscos gerenciados pelo Grupo. Por meio de contratação de auditoria externa, foram mapeados os riscos e vulnerabilidades do Grupo, que resultaram na MRC e na proposição de um *heat map* de riscos, bem como na criação da Declaração de Apetite a Riscos (RAS).

Os critérios utilizados na definição das políticas, estratégias e limites do gerenciamento de riscos e capital são aderentes com as diretrizes apresentadas na PRSAC. Entre os pontos de destaque estão:

- a) Envidar os melhores esforços no cumprimento da legislação vigente para garantir a conformidade SAC em suas operações;
- b) Promover a transparência e elevados padrões éticos e de conduta no relacionamento entre a Rio Bravo e as partes interessadas;
- c) Analisar, levantar e monitorar os riscos SAC de acordo com esta política e com outras políticas relacionadas, que descrevem os procedimentos específicos a serem adotados na estrutura de gestão integrada de riscos;
- d) A estrutura de gestão integrada de riscos deve promover tratamento diferenciado conforme o potencial de risco SAC identificado em uma escala de graduação deste;
- e) Gerenciar o Risco SAC por meio da estrutura de gestão integrada de riscos; e

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



- f) Quando do gerenciamento do Risco SAC, observar os exemplos de eventos de riscos. Quando da ocorrência, conforme o caso, ou de indícios de ocorrência, nos termos da Resolução 4.557, tomar as providências previstas nas políticas internas.

O gerenciamento de riscos visa, na perspectiva ASG, mitigar riscos de cunho social, ambiental e climático. Todas as operações que envolvem riscos neste escopo passam por uma análise prévia de *Compliance* e por aprovação em comitê composto pela Alta Administração, no qual todos os potenciais riscos são identificados.

O gerenciamento de capital visa, por sua vez, controlar e avaliar a necessidade de capital para o atendimento dos requerimentos regulatórios, sempre observando as diretrizes destacadas acima. Esse gerenciamento é dividido em dois grandes grupos:

- Unidade de gerenciamento de capital: Responsável em definir o planejamento de capital da Rio Bravo, com base no planejamento estratégico, considerando: metas e projeção de capital, principais fontes de capital e plano de contingência de capital. Esse planejamento é feito através de projeções dos valores de ativos e passivos da Rio Bravo, assim como das receitas e despesas essa unidade se reporta para a Diretoria de FP&A; e
- Riscos e Compliance: Responsável por monitorar e controlar os riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional, social, ambiental e climático conforme as políticas e procedimentos estabelecidos pela Rio Bravo. Calcular a parcela de capital destinado à cobertura de riscos através da apuração do montante dos ativos ponderados pelos riscos (RWA), patrimônio de referência e basileia conforme as normas do BACEN. E por último identificar riscos relevantes e calcular as respectivas exposições para fins regulatórios e gerenciais, conforme as políticas e procedimentos do Grupo RIO BRAVO.

Por fim, encontra-se implementada a Política de Gestão e Aprovação de Documentos que estabelece as regras e diretrizes para produção, tramitação, uso ou eliminação dos documentos confeccionados e divulgados pela Rio Bravo, assim como as regras relacionadas as alçadas de revisão e aprovação.

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



E. MONITORAMENTO DOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS E METAS

Há diferentes mecanismos de controle para monitoramento dos objetivos estratégicos, com destaque à MRC, RAS e reporte aos Comitês. As áreas de *Compliance*, Jurídico e de Riscos executam constantes revisões e aprimoramentos do arcabouço legal, normativo e autorregulatório, que são a base para que as funções sejam desempenhadas em conformidade com a legislação aplicável e com as normas regulamentares e diretrizes das políticas e procedimentos da Rio Bravo. Relatórios que possuem riscos ASG em seu escopo são objeto de reporte ao Diretor responsável pela PRSAC e Alta Administração.

A Rio Bravo, efetivou o monitoramento das iniciativas implementadas no ano de 2023, com o objetivo de promover a inclusão, desenvolvimento social e demonstrar o compromisso da Rio Bravo com causas humanitárias e educacionais, seja participando de perto, doações de equipamentos, palestras educacionais, bem como com contribuições financeiras, por meio do Comitê de Ação Social

Quanto as ações que têm iniciativas como: "Dignidade Feminina" com a montagem de kits higiênicos femininos e masculinos, arrecadação de agasalhos, campanha de doação de sangue doação de brinquedos e roupas em parceria com associações e montagem de sacolinhas de Natal, realizadas ao longo de 2023, por intermédio do Comitê de Diversidade.

Neste sentido, o Comitê Social e de Diversidade da Rio Bravo estabeleceu ambiciosas metas para o ano de 2024, visando fortalecer sua atuação e impacto no mercado. Entre elas, destacam-se a realização de conversas de benchmarking para aprimorar práticas e profissionalizar suas ações, a participação em eventos com foco na diversidade no mercado financeiro para ampliar conhecimentos e networking, a elaboração do "Calendário da Diversidade" para planejar ações ao longo do ano, a adequação dos materiais de comunicação para alcançar pessoas com deficiência, a divulgação ampla das ações nas redes sociais, a consolidação de processos de troca de documentação para pessoas trans, parcerias com entidades de diversidade para atrair candidatos diversos, e a definição e análise de indicadores para mensurar o impacto das

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



iniciativas. Essas metas refletem o compromisso da Rio Bravo com a promoção da diversidade e inclusão, buscando criar um ambiente mais igualitário e representativo.

A Rio Bravo permanece como parte do seu planejamento estratégico ser reconhecida como uma gestora comprometida com práticas ESG, até 2027, objetivo esse divulgado para todos os colaboradores.

Vanessa Z. Faleiros

Vanessa Z. Faleiros (Mar 28, 2024 09:26 ADT)

Vanessa Zampolo Faleiros
Diretora de Compliance e de Controles Internos

Data Base: 31 de dezembro de 2023.



Contato

Compliance e Riscos

+55 11 3509 6600

compliance@riobravo.com.br

riscos@riobravo.com.br

RIO BRAVO

Seu
investimento
tem poder

Relatório GRSAC - Rio Bravo - Data Base_23 - vf(2)

Final Audit Report

2024-03-28

Created:	2024-03-28
By:	Assinatura Rio Bravo (assinatura.adobe@riobravo.com.br)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAsUI7UfneN_91IXPEIZGXXx3oQFNrx_Q

"Relatório GRSAC - Rio Bravo - Data Base_23 - vf(2)" History

-  Document created by Assinatura Rio Bravo (assinatura.adobe@riobravo.com.br)
2024-03-28 - 12:05:06 PM GMT- IP address: 177.102.223.14
-  Document emailed to vanessa.faleiros@riobravo.com.br for signature
2024-03-28 - 12:05:12 PM GMT
-  Email viewed by vanessa.faleiros@riobravo.com.br
2024-03-28 - 12:26:35 PM GMT- IP address: 104.47.55.126
-  Signer vanessa.faleiros@riobravo.com.br entered name at signing as Vanessa Z. Faleiros
2024-03-28 - 12:26:53 PM GMT- IP address: 186.204.120.91
-  Document e-signed by Vanessa Z. Faleiros (vanessa.faleiros@riobravo.com.br)
Signature Date: 2024-03-28 - 12:26:55 PM GMT - Time Source: server- IP address: 186.204.120.91
-  Agreement completed.
2024-03-28 - 12:26:55 PM GMT