

# Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas 2025 (Relatório GRSAC)



[www.POUPEX.com.br](http://www.POUPEX.com.br)



# Sumário

- 1 Objetivo
- 2 Governança do gerenciamento do risco Social, Ambiental e Climático (GRSAC)
- 3 Responsabilidades
- 4 Recebimento de Informações RSAC
- 5 Critérios RSAC para aprovação/revisão de normas
- 6 Monitoramento de Objetivos e Metas



## OBJETIVO

Organizar e divulgar informações atualizadas sobre a governança do gerenciamento do Risco Social, do Risco Ambiental e do Risco Climático (RSAC) da POUPEX, em conformidade com o disposto na Resolução BCB nº 139/2021 e na Instrução Normativa BCB nº 153/2021, especialmente no que se refere à Tabela GVR, de divulgação obrigatória para todas as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O Relatório GRSAC 2025 reflete a estrutura de governança, dos processos de gerenciamento e dos mecanismos de monitoramento dos riscos e oportunidades associados aos aspectos sociais, ambientais e climáticos, considerando as alterações no ambientes regulatório, econômico e de Negócios observadas no período.

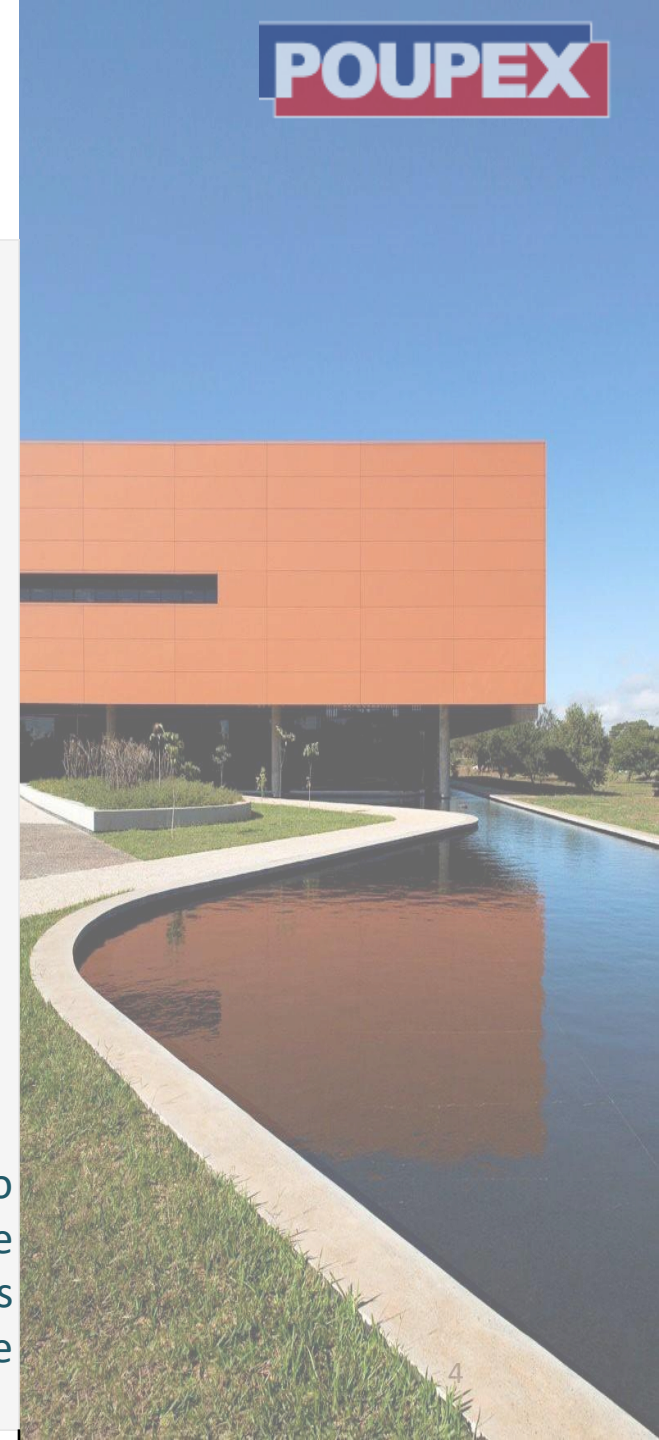


# GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO (GRSAC)

Na POUPEX, a governança com atribuições no GRSAC está estruturada nos seguintes níveis:

- Estratégico:
  - Conselho de Administração (CA)
  - Diretoria Colegiada (DICOL)
- Tático:
  - Diretor para Gerenciamento de Riscos (CRO)
  - Consultoria de Gestão Organizacional (COGEO)
- Operacional:
  - Unidades Técnico-Administrativas (UTA)
- Controle:
  - Comitê de Riscos (CORIS)
  - Consultoria de Riscos, Controles e Integridade (CORCI)
- Conformidade:
  - Comitê de Auditoria (COAUD)
  - Auditoria Interna (AUDIP)

Essa estrutura funcional apresenta nível de maturidade compatível com o porte, a complexidade e o perfil de risco da Instituição, permitindo a condução de estudos, o desenvolvimento de procedimentos e a utilização de métricas alinhadas ao planejamento estratégico da POUPEX; às orientações dos órgãos reguladores; e às melhores práticas de mercado relacionadas à gestão de riscos ASG.



## **Conselho de Administração (CA)**

Aprova as políticas necessárias à consecução dos objetivos estratégicos da POUPEX e os relatórios relacionados ao Sistema de Controles Internos (SCI), à Ouvidoria, à Gestão de Riscos e ao Comitê de Auditoria, apoiando-se na Diretoria Colegiada para a implementação e acompanhamento dessas políticas.

## **Diretoria Colegiada (DICOL)**

Aprova a estrutura organizacional, com a definição das atribuições das unidades e instâncias de governança, bem como os manuais institucionais e os relatórios de gerenciamento de riscos, encaminhando-os ao CA. Autoriza a execução das operações e das atividades alinhadas às políticas, estratégias e diretrizes aprovadas.

## **Diretor para Gerenciamento de Riscos e Consultoria de Gestão Organizacional**

Assegura que a estrutura de gerenciamento de riscos permaneça alinhada às diretrizes da Governança, considerando eventos internos e externos que possam representar impactos relevantes para a Instituição, inclusive aqueles associados aos riscos sociais, ambientais e climáticos.

## **Comitê de Riscos (CORIS)**

Assessoria o CA no exercício de suas atribuições relacionadas ao gerenciamento de riscos, propondo recomendações para revisão ou revalidação, com periodicidade mínima anual, das políticas, estratégias e limites de risco. Avalia a aderência dos processos ao arcabouço normativo interno e assegura o entendimento e o monitoramento contínuo dos riscos pelos diversos níveis da Instituição, inclusive aqueles com potencial impacto no capital e na liquidez.

## **Comitê de Auditoria (COAUD)**

Assessora o CA no exercício das funções de supervisão e fiscalização, recomendando à DICOL correções ou aprimoramentos de políticas, práticas e procedimentos. Assegura que o Conselho esteja ciente de assuntos que possam gerar impacto significativo nas condições financeiras ou nos Negócios da POUPEX.

## **Auditoria Interna (AUDIP)**

Avalia a efetividade e a eficiência dos sistemas e processos de controles internos, do gerenciamento de riscos e da governança corporativa, considerando riscos atuais e potenciais riscos futuros, inclusive nos aspectos sociais, ambientais e climáticos.

## **Consultoria de Riscos, Controles e Integridade (CORCI)**

Mantém e aprimora os procedimentos de identificação, avaliação e monitoramento dos eventos de riscos, dissemina a cultura de Gerenciamento Integrado de Riscos e disponibiliza informações gerenciais ao CORIS e à Governança, com foco na mitigação de perdas e no fortalecimento da resiliência institucional.

## **Unidades Técnico-Administrativas (UTA)**

Executam suas atividades em conformidade com as políticas internas e mantêm procedimentos operacionais atualizados, contemplando ações relacionadas à identificação, avaliação e tratamento dos riscos sociais, ambientais e climáticos no âmbito de suas atribuições.

# Recebimento de informações

Processo e frequência definidos pela governança

- Considera a relevância, exposição e mudanças no ambientes de Negócios
- Foco em riscos e oportunidades sociais, ambientais e climáticas

Fluxo (visual):



# Critérios RSAC para aprovação e revisão de normas

Aplicáveis à análise, elaboração, revisão ou validação de:

- políticas
- planos
- procedimentos

Considerar:



Aderência aos objetivos estratégicos e metas institucionais



Impactos potenciais de riscos sociais, ambientais e climáticos



## Origem dos critérios:



Exigências legais ou regulatórias



Determinações da Diretoria Colegiada



Propostas das Unidades Técnico-Administrativas (UTAs)

## Monitoramento de objetivos e metas (RSAC)

### Mecanismos de controle:

- ✓ Revisão periódica do arcabouço normativo interno
- ✓ Acompanhamento do desempenho operacional das UTAs
- ✓ Avaliação contínua dos impactos das mudanças no ambiente de negócios



Mecanismos de controle

### Foco de monitoramento

- Metas e objetivos estratégicos ligados a aspectos sociais, ambientais e climáticos
- Evolução do perfil de risco da Instituição



Foco de monitoramento



[www.POUPEX.com.br](http://www.POUPEX.com.br)