

## **Política de Responsabilidade Socioambiental - PRSA**

---

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

## Sumário

1. Apresentação .....	3
2. Objetivo .....	3
3. Abrangência .....	3
4. Política .....	3
5. Aspectos legais .....	3
6. Princípios.....	3
7. Diretrizes .....	4
8. Governança.....	5
8.1 Ações realizadas para identificar pontos de Risco Socioambiental .....	5
8.2 Gestores das Áreas da Financiadora .....	5
8.3 Compliance e Controles Internos .....	6
8.4 Gestores de Sustentabilidade .....	6
9. Estratégias de Governança .....	6
10. Gerenciamento de Risco Socioambiental .....	7
10.1 Estrutura de Gerenciamento .....	7
10.2 Risco de Reputação .....	7
10.3 Conhecimento e Avaliação do Cliente .....	7
10.4 Garantias .....	7
10.5 Sistemas .....	8
11. Compromisso .....	8

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

## **1. Apresentação**

O objetivo da Grazziotin Financiadora S/A vai além dos resultados obtidos pela empresa. Busca-se, também, pautar nossas ações no desenvolvimento dos clientes e das pessoas em geral. Nesse sentido, manifestamos nossa contribuição para gerar impactos positivos no mercado em que atuamos e na sociedade.

## **2. Objetivo**

O presente documento tem por objetivo formalizar a Política de Responsabilidade Socioambiental quanto à sua estrutura, princípios Diretrizes e gerenciamento dos riscos socioambientais que está exposta. Também para estar em conformidade com a Resolução do BACEN 4.327 de 25 de abril de 2014, apresentando nossos deveres, e nossa perspectiva como empresa, para atender a sociedade e o mercado em que atuamos. Considerando a natureza dos produtos, serviços e a extensão territorial a qual abrangemos, entendemos estar adequados ao porte e ao perfil da instituição financeira que somos.

## **3. Abrangência**

A Política de Responsabilidade Socioambiental da Grazziotin Financiadora abrange, sem exceção, todos os seus colaboradores, outras partes interessadas, terceiros que prestam serviços relevantes para o funcionamento regular da instituição.

## **4. Política**

Esta política de Responsabilidade Socioambiental manifesta o comportamento da Grazziotin Financiadora S/A, definindo seus direcionamentos e orientações, de acordo com as necessidades específicas e os aspectos legais e regulamentares a que estão sujeitas.

## **5. Aspectos legais**

O instrumento legal que determina a implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental às instituições financeiras está inserida na Resolução nº 4.327, de 25 de abril de 2014, do Banco Central do Brasil.

## **6. Princípios**

Nossa política de Responsabilidade Socioambiental está em consonância com os Princípios de Eficiência, Proporcionalidade e Relevância, agindo com ética e transparência, respeitando a proteção aos direitos humanos, buscando contribuir para o desenvolvimento da sociedade,

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

estabelecendo o uso racional dos recursos naturais, a fim de contribuir com conservação da biodiversidade e reduzir os riscos das mudanças climáticas.

A respeito da preservação do meio ambiente a Grazziotin Financiadora considera seu porte e natureza das suas operações, de baixo impacto para a natureza. Por outro lado, acreditamos que através da educação, do incentivo às boas práticas e do exemplo, podemos contribuir para a disseminação do conceito e da consciência de seus colaboradores e parceiros, pois seu benefício para o meio ambiente resulta também para toda a sociedade.

## 7. Diretrizes

Vejamos alguns exemplos que temos como diretriz e recomendamos para diminuir o que chamamos de possíveis riscos ambientais:

- Evitar o desperdício e o consumo exagerado de recursos como água, luz, papel...
- Evitar o uso excessivo de detergente e/ou agentes químicos de limpeza em geral;
- Sempre que possível, utilizamos folhas de rascunho, a impressão é feita somente quando necessário;
- Sensor de água e luz em algumas dependências da Financiadora, reduzindo assim o consumo e evitando desperdício de qualquer desses recursos;
- Manter estrutura compatível com o porte da Financiadora Grazziotin;
- Disseminar o uso consciente dos produtos e serviços, visando sempre a informação mais adequada para o cliente;
- Quando houver, registrar perdas decorrentes de ações judiciais, administrativas e de crédito, originadas por questões socioambientais;
- Desenvolver, implantar, e manter normas de sustentabilidade que estimulem o comprometimento a sustentabilidade;
- Garantir condições adequadas de trabalho e o bem estar dos colaboradores, contribuindo para melhorar a saúde e segurança ocupacional;
- Agir sempre de maneira transparente, respeitando as leis e regulamentações vigentes;
- Totalmente intolerante a qualquer tipo de exploração do ser humano, seja por sua condição física, financeira ou intelectual;
- Totalmente intolerante a exploração do trabalho escravo, discriminação de cor, raça ou gênero;
- Adequar as políticas e manuais como meio de formalização dos produtos e serviços sujeitos ao gerenciamento socioambiental;
- Desenvolver ações práticas promovendo um clima organizacional positivo;
- Encorajar seus colaboradores em atividades voluntárias de apoio à preservação do meio ambiente;
- Avaliar e monitorar os critérios dos correspondentes/Gerentes para procedimentos de cadastros para crédito, de forma que atendam os princípios e deveres socioambientais descritos nesta política;

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

- Monitorar a validade dos certificados dos correspondentes, a fim de proporcionar mais qualidade no atendimento aos clientes e usuários dos produtos;
- Acompanhar o relacionamento dos correspondentes com os clientes, assegurando a proximidade com a Financiadora e,
- Monitorar reclamações dos clientes e usuários decorrentes da prestação de serviços de correspondente, quando houver através de um canal de ouvidoria da Financiadora possui.

## **8. Governança**

Para a garantia desses princípios e diretrizes, a Grazziotin Financiadora estabelece planos com rotinas de revisões e adequações de suas políticas anualmente, com a comunicação a seus colaboradores e partes interessadas interna e externamente. Entendemos que a governança é fundamental para garantir a transparência nos processos de trabalho e decisões da Grazziotin Financiadora, os quais estão sempre em constante aprimoramento. Em função da natureza do negócio e do estilo de produtos e serviços oferecidos e, entendemos não ser necessário a constituição de um Comitê de Responsabilidade Socioambiental.

A responsabilidade pela observância e cumprimento desta Política cabe a Diretoria da Grazziotin Financiadora e seus Gestores.

### **8.1 Ações realizadas para identificar pontos de risco socioambiental em cada um de seus processos escalonando de acordo com a necessidade;**

- Estimular seus clientes a adoção de boas práticas socioambientais;
- Incentivar a inovação de produtos e serviços; e
- Oferecer produtos e serviços que agreguem valor ao cliente e que diminuam os riscos ecológicos.

### **8.2 Gestores das Áreas da Financiadora**

- Observar ao cumprimento das diretrizes e princípios desta Política;
- Instigar seus colaboradores no desenvolvimento das atividades e processos, visando aprimoramento socioambiental.
- Gerenciar eventual existência de Risco Socioambiental, como a possibilidade de perdas decorrentes de danos socioambientais, é um dos diversos componentes considerados nas modalidades de risco em que a Financiadora está exposta.

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

### **8.3 Compliance e Controles Internos**

A área de controles internos é a responsável por manter a política atualizada, esclarecendo eventuais dúvidas sobre a interpretação desta política. Com a gestão estabelecida em uma base de dados, faz-se o auxílio às demais áreas da empresa, contribuindo na elaboração de planos de ação a fim de mitigar riscos socioambientais, bem como acompanhar a evolução dos referidos planos.

Suas responsabilidades:

- Manter a Política consistente e atualizada, acrescentando novos itens ou suprimindo-os, sempre que estas alterações sejam consideradas relevantes pela Diretoria;
- Controle do prazo de respostas aos órgãos solicitantes; e,
- Acompanhar a publicação de normativos legais, identificando previamente as necessidades de adequação nos procedimentos, garantindo o cumprimento das normas do BACEN no âmbito da PRSA.

### **8.4 Gestores de Sustentabilidade**

Embasado nesta Política, fomentar estratégias, ações e medidas de sustentabilidade corporativa, juntamente com desenvolvimento econômico e responsabilidade socioambiental.

Atuar em conformidade com a presente Política:

- Estimular e acompanhar o cumprimento da Política;
- Assegurar sua divulgação interna/externa através de correio eletrônico e/ou documento físico formal; e,
- Manter documentação à disposição do Banco Central do Brasil.

## **9. Estratégias de Governança**

Para estar em conformidade com a Legislação e Compromissos a Graziotin Financiadora se orienta sempre para o cumprimento das normas legais brasileira aplicáveis a ela como Instituição Financeira. Em suas atividades e operações, busca:

- A constante atualização sobre a legislação e regulamentos socioambientais aplicáveis e de interesse para seus negócios; e
- Seguir as diretrizes estabelecidas em sua política.

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

## **10. Gerenciamento de Risco Socioambiental**

### **10.1 Estrutura de Gerenciamento**

O gerenciamento de risco socioambiental é importante para a Grazziotin Financiadora, pois procura entender e mitigar riscos significantes que possam eventualmente impactar as partes interessadas, esse gerenciamento de risco socioambiental incluiu procedimentos que possibilitam identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental aplicável e relevante nas atividades e nas operações da Financiadora. Os procedimentos estão detalhados nos itens abaixo. As ações relacionadas ao gerenciamento de riscos socioambientais serão supervisionadas pela estrutura gerencial dos controles internos e compliance.

### **10.2 Risco de Reputação**

A Grazziotin Financiadora em conjunto com a área de compliance devem elaborar relatórios a respeito, formalizando, quando e se necessário, qualquer evento que coloque em risco a reputação e/ou em relação a impactos socioambientais negativos da Instituição Financeira, as quais serão mantidas por um período mínimo de 5 (cinco) anos contados da sua identificação.

### **10.3 Conhecimento e Avaliação do Cliente**

Criamos procedimento interno com objetivo de conhecer o cliente, com a política “Conheça seu Cliente”, porém não é só conhecer a verdadeira identidade como também traçar o perfil de cada um, conhecer a origem dos recursos financeiros do cliente, estabelecendo um relacionamento mais próximo, de forma a atender suas expectativas e necessidades, direcionando os serviços da empresa para o completo entendimento do cliente, tanto para evitar que os mesmos efetuem operações que possam acarretar riscos à Instituição, inclusive, e no que se refere ao Risco Socioambiental.

### **10.4 Garantias**

A concessão de crédito da Grazziotin Financiadora é efetuada de acordo com as diretrizes e limites estabelecidos pela Diretoria Executiva da Financeira na política de Gestão de Risco de Crédito, e visam alavancar as operações da rede de lojas do grupo. Visto que em relação a linha de crédito e produtos oferecidos pela Instituição, a mesma não exige garantias físicas para concessão de crédito aos seus clientes, se baseia principalmente na adequada política de “*Conheça seu Cliente*” (mencionada acima), que, através de uma criteriosa análise de perfil e de documentação apresentadas pelo cliente, conceda crédito, minimizando o risco de inadimplência para a Instituição.

Versão: 1.1	<b>Política de Responsabilidade Socioambiental</b>	Aprovação: 2021 Revisão: 2021
-------------	--	----------------------------------

Essa questão mencionada acima, é vista pela diretoria e área de compliance como positiva, e pode ser usada pela instituição como forma de diminuir o risco socioambiental de possíveis garantias recebidas.

### **10.5 Sistemas**

A Grazziotin Financiadora em conjunto com a área de compliance acredita que a natureza de nossas operações, a complexidade de nossos produtos, o mercado em que atuamos e o perfil da nossa Instituição, julga não ser necessária a aquisição de algum sistema automatizado específico para gerenciar o risco socioambiental nas operações de crédito.

### **11. Compromisso**

A Grazziotin Financiadora S/A utiliza instrumentos relevantes de monitoramento e prestação de contas, formalizando e assegurando a divulgação da Política de Responsabilidade Socioambiental através do site <http://www.grazziotin.com.br>, evidenciadas no Balanço Anual, da empresa Grazziotin S/A.