

# Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas

## GRSAC

2024

## INTRODUÇÃO

O presente relatório tem por objetivo divulgar os princípios e diretrizes que, do ponto de vista socioambiental, norteiam os negócios, processos, atividades e demais interações com as partes interessadas da OXY Companhia Hipotecária (“OXY”), de modo a promover ações que contribuam de forma efetiva e positiva para o meio ambiente, para o enfrentamento das questões climáticas e para combate à desigualdade social.

Este relatório atende ao disposto no inciso I, do art. 3º, da Resolução BCB 139 de 15 de setembro de 2021 e está em conformidade com a padronização estabelecida pela Instrução Normativa BCB nº 153 de 07 de outubro de 2021.

### 1) GOVERNANÇA ESTABELECIDADA PARA RISCOS SÓCIOAMBIENTAIS

A OXY adota boas práticas de Governança Corporativa e de gestão que estimulam a condução de processos e atividade com a integral aderência às normatizações disciplinadoras de suas atividades e alinhado a essas práticas de governança onde, além da Assembleia Geral (formada por seus acionistas), a administração da OXY é composta por um Conselho de Administração formado por três membros (representantes dos acionistas detentores de ações ordinárias e dos acionistas preferencialistas), o qual se reúne a cada três meses e as suas deliberações, ressalvadas as hipóteses especiais previstas em lei ou no Estatuto Social da OXY serão tomadas por maioria de votos de seus membros presentes. Juntamente ao Conselho de Administração, a administração e a representação ativa e passiva da OXY é de responsabilidade de uma Diretoria Executiva, composta por 03 diretores.

O Conselho de Administração e Diretoria Executiva estão assessorados, em alguns temas, por fóruns consultivos específicos (não estatutários), denominados “Grupos de Trabalho (“GTs”)”, os quais possuem funções técnicas, com especialidade nos temas/assuntos que são inerentes ao respectivo Grupo e, têm por finalidade prioritária apoiar ou assessorar a atuação da Governança, potencializando as discussões estratégicas, a partir de iniciativas e recomendações fundamentadas, com isso auxiliando no desempenho dos processos e atividades da OXY. Dentre os GTs existentes, destaca-se o GT-ESG, o qual tem como principal objetivo alavancar discussões e ações sobre questões sustentabilidade, ou seja, avaliar e deliberar sobre temas relacionados a iniciativa promovidas pela OXY e destinadas atingir propósitos específicos nos três pilares de ESG - Environmental, Social and Governance (Ambiental, Social e Governança).

### 2) GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E PRINCIPAIS TIPOS DE RISCOS

A gestão integrada de riscos na OXY considera um processo que visa identificar, avaliar e tratar os riscos de forma global, considerando o inter-relacionamento entre os diferentes tipos de riscos, inerentes aos seus negócios (*core*). Essa abordagem integrada permite não simplesmente respostas a riscos individuais, mas a sua compreensão em como esses riscos interagem e possam vir afetar os objetivos estratégicos da OXY. Dentre os principais procedimentos para o processo da Gestão Integrada de Riscos, destacam-se:

- i) Identificação dos Riscos: Reconhecer os riscos, internos ou externos, que podem impactar a Cia.;
- ii) Avaliação dos Riscos: Analisar a probabilidade e o impacto de cada risco identificado, priorizando-os para tratamento com base na sua criticidade;
- iii) Tratamento dos Riscos: Desenvolver estratégias para mitigar, transferir, aceitar ou evitar os riscos, dependendo do apetite da organização;

- iv) Monitoramento e Revisão: Acompanhar continuamente os riscos e a eficácia das estratégias de mitigação;
- v) Comunicação: Promover uma cultura de transparência e comunicação sobre riscos em todos os níveis da OXY, garantindo que todos os stakeholders estejam informados e engajados no gerenciamento dos riscos da Cia.;
- vi) Integração com a Estratégia: Alinhar o processo de gestão de riscos com os objetivos estratégicos da Cia., assegurando que as decisões de negócios considerem os riscos associados.

A Gestão Integrada de Riscos beneficia a melhor tomada de decisão, por meio de informações mais abrangentes, precisas e completas sobre riscos e/ou simulações de cenários, que refletem as premissas da estratégia, aumentando a capacidade da organização em responder de forma mais efetiva e ágil a crises e incertezas, além fortalecer uma eficácia aderência à legislação e normatização competente (conformidade). Por fim, outro aspecto impactado pela implementação dos mecanismos de integração dos riscos, diz respeito ao fortalecimento da eficiência operacional, ou seja, possível eliminação da redundância de esforços, promovendo a simplificação/otimização dos processos e atividades.

Em relação aos tipos de riscos, a OXY está engajada e preocupada com todos os tipos de riscos, mas principalmente com respeito aos seguintes tipos de riscos:

- **RISCO DE MERCADO:** O risco de mercado se refere a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado (variação das taxas de juros e dos índices de preço) de instrumentos financeiros sob a posse da OXY.

No processo de gerenciamento, a companhia procede a análise histórica de dados de mercado e projeções de cenários futuros. A partir dessas análises, são estabelecidos limites de exposição aos riscos e a companhia realiza e adere a implementação de medidas de controle para mitigação dos riscos. Além disso, o gerenciamento de riscos de mercado monitora constantemente as flutuações do mercado e implementa ações para ajustar a carteira em conformidade com as metas estabelecidas.

- **RISCO DE CRÉDITO:** envolve a análise e gestão da carteira de crédito, incluindo o risco de inadimplência dos clientes. A instituição possui política e normativos de política para gestão do risco de crédito. A gestão do risco de crédito tem como suporte, os instrumentos e ferramentas que permitem o acompanhamento da qualidade da carteira de crédito onde, são avaliadas as seguintes premissas: evolução da inadimplência, acompanhamento da carteira por faixa de atraso, provisão mensal e risco de concentração.
- **RISCO OPERACIONAL:** a gestão de risco operacional abrange a identificação e avaliação dos riscos e controles associados aos processos e atividades da OXY e caracterizados pela incidência, de mínimo, os seguintes eventos: Falhas em sistemas, Inadequação de processos, Inadequação de recursos humanos, Ocorrências de fraudes Internas, Ocorrência de fraudes externas, Eventos Externos, Impactos de desastres naturais e Erros operacionais. A gestão de risco operacional é um componente essencial para a segurança e sustentabilidade dos negócios gerados pela OXY.
- **RISCO DE LIQUIDEZ:** definido como a possibilidade de a instituição não conseguir cumprir eficientemente/tempestivamente suas obrigações atuais e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem prejudicar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. A gestão de risco de liquidez concentra-se na prevenção, controle e monitoramento de situações ou problemas que possam comprometer o equilíbrio econômico-financeiro, mediante a análise do fluxo de caixa realizado e projetado e da elaboração e acompanhamento do orçamento.

- **RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICO (“RSAC”):** referem-se à possibilidade de impactos negativos decorrentes de questões sociais, ambientais e climáticas. Esse tipo de risco pode afetar tanto a reputação quanto a viabilidade financeira da instituição, além de ter implicações significativas para a sociedade e o meio ambiente. Para minimizar o impacto desses riscos, a instituição possui práticas de avaliação de riscos socioambientais em suas operações, bem como em relação a seus relacionamentos. A OXY, visando mitigar a exposição ou impactos dessa categoria de riscos, realiza avaliações individuais e monitoramento da sua carteira de crédito, cadeia de fornecedores, entre outros relacionamentos.
- **RISCO LEGAL E DE CONFORMIDADE:** Um dos principais riscos enfrentados pela instituição, especialmente em função do crescente rigor regulatório ao qual está submetida. Este tipo de risco decorre da possibilidade de a instituição ser processada ou multada por violações de leis e regulamentos, bem como da adoção de padrões éticos e de conduta não esperados. Para gerenciar esse risco, a OXY possui um programa de conformidade abrangente, que inclui políticas e procedimentos, treinamento e conscientização dos funcionários, monitoramento e revisão regulares, bem como de uma cultura de ética e conformidade.
- **RISCO REPUTACIONAL:** O risco reputacional é caracterizado como a probabilidade da OXY sofrer prejuízos financeiros, econômicos e/ou desvalorização de seus ativos em decorrência de práticas que possam impactar negativamente a imagem da OXY. Em resumo, o risco reputacional está presente ou tangencia todas as categorias e tipos de risco, uma vez que, quaisquer materializações de riscos, seja operacional, crédito, mercado ou outros, de alguma forma (em maior ou menor criticidade) afetam a reputação da companhia perante ao mercado, órgão regulador, clientes, acionistas e/ou sociedade.

A OXY possui protocolos e políticas internas com o objetivo de gerenciar e preservar sua reputação e imagem diante de seus colaboradores, clientes, parceiros estratégicos, fornecedores, prestadores de serviços, órgãos reguladores e sociedade. Essas políticas são suportadas por uma estrutura de governança focada na transparência, no estrito cumprimento das normas e regulamentos e na colaboração com as autoridades/órgãos reguladores.

### 3) GERENCIAMENTO DOS RISCOS SOCIOAMBIENTAIS E CLIMÁTICOS (RSACs)

Na OXY, o gerenciamento de riscos socioambientais se constitui em um processo contínuo, com estratégias orientadas a garantir a sustentabilidade e a responsabilidade social nas atividades da OXY. O processo, em si, envolve a identificação, avaliação e definições de mitigação de riscos que possam impactar tanto o meio ambiente quanto as comunidades locais, incluindo a sua contribuição positiva da OXY em relação a esses agentes e avaliações na cadeia de fornecedores e sobre os clientes ou prospects com os quais a OXY se relaciona.

As diretrizes e principais regras relacionadas ao gerenciamento desses Riscos estão disseminadas na Política PRSAC, aplicável a todos os negócios, processos e atividades da OXY Companhia Hipotecária e abrange a todos os seus colaboradores, fornecedores e terceiros, incluindo prestadores de serviços.

Para um nível adequado de gerenciamento desses riscos, é extremamente fundamental que todos na companhia conheça os principais fatores (bem como dos seus conceitos) relacionados a essa categoria de riscos, de modo a identificar a exposição em seus processos e responsabilidades, além de entender os níveis de apetite ao risco definido pela Alta Administração.

No contexto dos RSACs, se destacam os seguintes fatores:

➤ **Riscos Sociais**

- i) Atos de assédio, de discriminação ou de preconceito com base em atributos pessoais, tais como: etnia, raça, cor, condição socioeconômica, situação familiar, nacionalidade, idade, sexo, orientação sexual, identidade de gênero, religião, crença, deficiência, condição genética ou de saúde e posicionamento ideológico ou político;
- ii) Prática relacionada ao trabalho em condições análogas à escravidão;
- iii) Exploração irregular, ilegal ou criminosa do trabalho infantil;
- iv) Não observância da legislação previdenciária ou trabalhista, incluindo a legislação referente à saúde e segurança do trabalho;
- v) Ato irregular, ilegal ou criminoso que impacte negativamente povos ou comunidades tradicionais,
- vi) Prática irregular, ilegal ou criminosa associada a alimentos ou a produtos potencialmente danosos à sociedade, sujeitos a legislação ou regulamentação específica, entre eles agrotóxicos, substâncias capazes de causar dependência, materiais nucleares ou radioativos, armas de fogo e munições;
- vii) Exploração irregular, ilegal ou criminosa dos recursos naturais, entre eles recursos hídricos, florestais, energéticos e minerais, incluindo, quando aplicável, a implantação e o desmonte das respectivas instalações;
- viii) Desastre ambiental resultante de intervenção humana, relativamente à violação de direito ou de garantia fundamental ou a ato lesivo a interesse comum; e
- ix) Ato ou atividade que, apesar de regular, legal e não criminoso, impacte negativamente a reputação da instituição, por ser considerado lesivo a interesse comum.

➤ **Riscos Ambientais**

- i) Conduta ou atividade irregular, ilegal ou criminosa contra a fauna ou a flora, incluindo desmatamento, provocação de incêndio em mata ou floresta, degradação de biomas ou da biodiversidade e prática associada a tráfico, crueldade, abuso ou maus-tratos contra animais;
- ii) Poluição irregular, ilegal ou criminosa do ar, das águas ou do solo;
- iii) Exploração irregular, ilegal ou criminosa dos recursos naturais, relativamente à degradação do meio ambiente, entre eles recursos hídricos, florestais, energéticos e minerais, incluindo, quando aplicável, a implantação e o desmonte das respectivas instalações; e
- iv) Desastre ambiental resultante de intervenção humana, relativamente à degradação do meio ambiente, incluindo rompimento de barragem, acidente nuclear ou derramamento de produtos químicos ou resíduos no solo ou nas águas.

➤ **Riscos Climáticos**

- i) condição climática extrema, incluindo seca, inundação, enchente, tempestade, ciclone, geada e incêndio florestal; e
- ii) alteração ambiental permanente, incluindo aumento do nível do mar, escassez de recursos naturais, desertificação e mudança em padrão pluvial ou de temperatura.

A exposição da OXY aos riscos ambientais e climáticos é considerada baixa. Isso se deve principalmente à natureza da principal atividade da OXY, concessão de empréstimos garantidos por hipoteca ou alienação fiduciária de bens imóveis a pessoas físicas. Por outro lado, nas operações voltadas a clientes Pessoas Jurídicas há um risco voltado a questões sociais e ambientais, uma vez que por se tratarem, em parte relevante, de construtoras o setor apresenta maior exposição a esses temas, tais como: Saúde e Segurança

do trabalho, Trabalho infantil, Trabalho escravo, Legislação trabalhistas, descarte de resíduos de obras, armazenamento de produtos utilizados na construção, utilização de recursos (água e energia), entre outros.

Embora o risco possa aumentar nas operações de financiamento para obras (firmadas com construtoras), o perfil de construtoras com as quais a OXY mantém operações é de pequeno porte, portanto, de baixo impacto. Para avaliar os riscos socioambientais e climáticos associados a essa carteira de clientes, a OXY se utiliza de métrica comum a todos os clientes da categoria, ou seja, a análise é realizada considerando o setor de atuação, normalmente caracterizados pelas respectivas Classificações Nacional de Atividades Econômicas (CNAE's). A avaliação é realizada no momento da concessão e revisada anualmente. A avaliação nesse aspecto também leva em consideração eventuais registros descritos em laudos de avaliações emitidos no ato da concessão.

Outro fator analisado na concessão, são os potenciais apontamentos socioambientais ou climáticos em que o tomador (CPF ou CNPJ) ou outra parte na operação apresentar em seu cadastro. Nestes casos, será feita uma avaliação individual, além do setor, no nível cliente, e a operação e/ou situação devem ser submetidas à avaliação e decisão da diretoria.

#### **4) PAPEIS E RESPONSABILIDADES DOS PRINCIPAIS ATORES ENVOLVIDOS COM O PROCESSO DE GERENCIAMENTO DOS RISCOS SÓCIOAMBIENTAIS E CLIMÁTICOS (RSACs).**

##### **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

- Aprovar e revisar a PRSAC;
- Deliberar sobre ações que visem assegurar a aderência da instituição à PRSAC e às ações com vistas à sua efetividade, promovendo, sempre que necessário, ações que culminem com a correção tempestiva de eventuais deficiências relacionadas à PRSAC
- Promover ações identifiquem e garantam a compatibilidade e a integração da PRSAC às demais políticas estabelecidas pela instituição, incluindo, quando existentes, políticas de crédito, de gestão de recursos humanos, de gerenciamento de riscos, de gerenciamento de capital e de conformidade;
- Incentivar e averiguar que a estrutura remuneratória adotada pela instituição não incentive comportamentos incompatíveis com a PRSAC; e
- Promover a disseminação interna das diretrizes socioambientais e das ações com vistas à sua efetividade.

##### **DIRETORIA**

- Prestação de subsídio e participação no processo de tomada de decisões relacionadas ao estabelecimento e à revisão da PRSAC, auxiliando o conselho de administração;
- Implementação de ações com vistas à efetividade das políticas socioambientais;
- Monitoramento e avaliação das ações socioambientais implementadas;
- Aperfeiçoamento das ações implementadas, quando identificadas eventuais deficiências; e
- Divulgação adequada e fidedigna das seguintes informações:
  - i) PRSAC;
  - ii) Ações implementadas com vistas à efetividade da PRSAC, bem como os critérios para sua avaliação;
  - iii) A relação dos setores econômicos sujeitos a restrições nos negócios realizados pela OXY em decorrência de aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática;

- iv) A relação de produtos e serviços oferecidos pela instituição que contribuam positivamente em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática; e
- v) Os mecanismos utilizados para promover a participação de partes interessadas, caso incluídas no processo de estabelecimento e de revisão da PRSAC.

### COMPLIANCE E GESTÃO DE RISCOS

- Implementar protocolos para adaptar a gestão de riscos sociais, ambientais e climáticos em conformidade com as mudanças legais, regulatórias e de mercado;
- Monitorar e avaliar a eficácia das ações implementadas para alcançar os objetivos da estratégia de sustentabilidade e desta Política;
- Elaborar relatórios (sob demanda) e comunicar a Diretoria, a fim de fornecer suporte às suas atribuições delineadas nesta política;
- Propor recomendações de aprimoramento da estratégia de sustentabilidade e desta Política ao Conselho de Administração e Diretoria;
- Executar iniciativas e oferecer suporte às demais áreas na execução ou aprimoramento das ações para alcançar a efetividade da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Corporativa (PRSAC);
- Assegurar a ampla divulgação dos temas socioambientais e das ações relacionadas para promover sua efetividade;
- Estabelecer e disseminar os padrões de ética pessoal e profissional desejados, bem como os parâmetros comportamentais que devem guiar a conduta dos colaboradores, conforme estabelecido nos Princípios Éticos e Regras de Conduta.
- Oferecer suporte e facilitar a capacitação das áreas envolvidas nas três linhas de defesa do gerenciamento de riscos sociais, ambientais e climáticos; e
- Monitorar e participar das discussões relacionadas à responsabilidade e risco social, ambiental e climático em organizações relevantes para a OXY Companhia Hipotecária.

### ÁREAS DIRETAMENTE ENVOLVIDAS NA CONCESSÃO DE CRÉDITO

A Além da área de compliance e de gestão de riscos, que atuam como assessores da escolha e disseminação das melhores práticas e frameworks para o processo de concessão de crédito, outras áreas (por exemplo: Comercial, Crédito, Cadastro e Formalização Jurídico) possuem responsabilidades relativas a esta PRSAC, especificamente no que tange ao processo de concessão de crédito.

### 5) CONCLUSÕES FINAIS

As operações realizadas pela OXY em 2024 apresentaram baixa relevância para os riscos social, ambiental e climático, sendo classificada entre baixa e mínima criticidade.