



PSI
Principles
for Sustainable
Insurance

Divulgação Pública do Progresso da Brasilcap Capitalização S/A em 2017

Relato referente ao período de agosto de 2017 até julho de 2018, sobre os resultados alcançados pela Brasilcap na evolução das questões Ambientais, Sociais e de Governança - ASG. Para apresentação do resultado das metas estabelecidas para o PSI (sigla em inglês – Princípios para Sustentabilidade em Seguros), utilizaremos o Relatório Anual, modelo GRI (clique [aqui para leitura](#) na íntegra). Os Princípios serão identificados no corpo do texto, entre parênteses.

(PSI 3, 4)



A Brasilcap vem incentivando a inserção das questões Ambientais, Sociais e de Governança - ASG em todos os processos da Companhia. Em 2017, foi criada a Gerência de Responsabilidade Social Corporativa (RSC) para fortalecer a prática dos valores e a cultura de sustentabilidade na empresa.

Para atender o PSI, métricas são empregadas para avaliar a evolução dos temas socioambientais. Uma delas é a adoção dos Indicadores Ethos, ferramenta de gestão criada pelo Instituto Ethos para apoiar as empresas na incorporação da sustentabilidade em suas estratégias de negócios.

O resultado gerado pelo Diagnóstico Ethos no final do exercício aponta a evolução dos indicadores, conseqüentemente os pontos de melhorias que, após serem priorizados, são transformados em metas, garantindo assim o tratamento e a evolução dos indicadores socioambientais. A nota geral da Brasilcap foi de 5,2, considerando a nota máxima de 10 pontos, calculada pela média ponderada das notas dos indicadores. Evoluímos 0,5 pontos de 2016 para 2017.

Para saber mais sobre a ferramenta Indicadores Ethos acesse: <https://www3.ethos.org.br/conteudo/indicadores>.

Outra métrica é a aplicação da metodologia da *Global Reporting Initiative* (GRI) na construção do Relatório Anual.

A prática da inserção das questões Ambientais, Sociais e de Governança – ASG nos processos da Companhia segue a estratégia adotada para alcance dos resultados de responsabilidade socioambiental.

Utilizamos, como informado nos relatos anteriores, cinco referenciais que pautam a atuação da Brasilcap na Responsabilidade Social:



(PSI 1, 2, 3 e 4)

Apresentamos a “Mensagem do Presidente” e a “Matriz de Materialidade”

“(…) **Mensagem do Presidente**

A Brasilcap encerrou 2017 com uma certeza: a Companhia se fortaleceu em um ano extremamente desafiador para todo o segmento de capitalização. Mesmo em um cenário macroeconômico complexo, no qual a dinâmica da atividade – em conjunto com a queda da inflação – possibilitou a redução da taxa de juros e impactou as condições do mercado financeiro, a Brasilcap foi vitoriosa em sua estratégia de negócios. Em especial, na comercialização de produtos fora do Banco do Brasil (BB), onde o resultado chegou a R\$ 438,5 milhões, representando um crescimento de 31,6% quando comparado ao ano anterior.

O Cap Fiador é um exemplo de como a nossa expansão já é realidade. Em 2017, 64 novos parceiros passaram a vender o título, que substitui o fiador de forma fácil e rápida na hora de alugar um imóvel. O melhor produto de garantia locatícia do mercado alcançou um faturamento geral de R\$ 96,2 milhões, crescimento de 85,2% em relação a 2016.

Foi, de fato, um ano de muito suor, talento e dedicação para manter ascendente a trajetória da Brasilcap. Lançamos, em junho, o Ourocap Negócios – título voltado para pessoa jurídica. Em apenas 20 dias, atingimos mais R\$ 120 milhões em vendas, o que mostrou a excelente receptividade do produto para o segmento empresarial, aliado à força da marca BB. Por falar em Ourocap, em março, disponibilizamos as opções de compra, resgate e cancelamento por meio do aplicativo BB para smartphones, evidenciando o foco na evolução do relacionamento com a nossa base de 3,7 milhões de clientes.

Não paramos por aí. A Brasilcap foi reconhecida como a “Melhor Empresa de Capitalização do País” pelo jornal O Estado de São Paulo, por meio dos anuários Finanças Mais e Empresas Mais. O jornal Valor Econômico (anuário Valor 1000), por sua vez, elegeu a Brasilcap como a “Maior Empresa de Capitalização do País”. As publicações cruzaram diversos indicadores econômico-financeiros que colocaram a Companhia na dianteira dos rankings veiculados. A Brasilcap também recebeu, pelo sétimo ano consecutivo, o Certificado Empresa Cidadã, conferido pelo Conselho Regional de Contabilidade do Estado do Rio de Janeiro (CRCRJ). Conquistas expressivas que referendam o nosso protagonismo quando o assunto é inovação e sustentabilidade em soluções de capitalização.

Fruto do trabalho de muitos, este Relatório tem como inspiração o espetáculo Rio Mais Brasil, do qual fomos patrocinadores em 2017. Abordando a diversidade brasileira na forma de música, o espetáculo tem muito em comum com a Brasilcap, uma Companhia que leva a cultura da disciplina financeira para todas as regiões do país. Mais um ano em que marcamos presença no fomento a manifestações artísticas – o que muito nos orgulha. A publicação dá continuidade ao trabalho de implementação de nossa estratégia de sustentabilidade, visando ampliar a percepção e conhecimento quanto aos temas ambientais, sociais e de governança (ASG). O objetivo é a busca por soluções para todos os nossos impactos, conforme preconizam os Princípios de Sustentabilidade em Seguros (PSI), dos quais somos signatários.”

Cadeia de Valor (PSI 1 / PSI 2 / PSI 3)

A cadeia de valor da Brasilcap identifica os nossos *stakeholders*, processos e nossas interações entre os diferentes públicos. Ela está disponível no Relatório Anual 2017, [em nosso site](#).

Nossos Direcionadores (PSI 1 / PSI 3)

Estes são os principais direcionadores da atuação da Brasilcap, que consideram a sustentabilidade de seu negócio e a satisfação dos públicos de interesse da companhia.

Missão

Ser a solução em Capitalização para pessoas e empresas realizarem seus objetivos

Visão

Transformar vidas com a Capitalização, ser referência no seu segmento e contribuir para o desenvolvimento sustentável da sociedade

Valores

Adaptabilidade • Comprometimento • Excelência • Inovação

Materialidade (PSI 2 / PSI 3 / PSI 4)

Em 2017, utilizamos a mesma Matriz de Materialidade, resultado do exercício de consultas aos *stakeholders* realizado em 2015, para nortear a seleção dos indicadores de desempenho prioritários para a Companhia. Dos 29 temas identificados, 13 temas foram considerados mais relevantes e significativos.

Temas:

- 1- Desempenho econômico
 - 2- Presença no mercado e riscos regulatórios
 - 3- Aperfeiçoar a governança corporativa
 - 4- Entrosamento entre as áreas
 - 5- Promover o engajamento e a produtividade no ambiente de trabalho
 - 6- Educação Financeira e Securitária
 - 7- Impactos econômicos indiretos
 - 8- Relacionamento com poder público
 - 9- Condições de trabalho inclusive saúde e segurança
 - 10- Prevenções à corrupção
 - 11- Transparência e prestação de contas
 - 12- Práticas trabalhistas
 - 13- Proteções dos direitos humanos
- (...)"

Em atenção ao PSI 3, além de aderirmos pactos e outras iniciativas globais, continuamos trabalhando em conjunto com o governo, o órgão regulador e mais especificamente o setor de capitalização, por meio das várias comissões de que participamos, na SUSEP, na CNSeg e na FENACAP.

Destacamos a nossa participação na Comissão de Sustentabilidade e Inovação da Confederação Nacional de Seguros (CSI – CNSeg) que consideramos estratégica, pois nos permite trocar experiências e atuar de forma conjunta nas iniciativas setoriais que visam colocar em prática os Princípios de Sustentabilidade em Seguros (PSI).

Objetivos do Desenvolvimento Sustentável – ODS (PSI 1 / PSI 2 / PSI 3)

A forma que contribuímos com os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável é apoiando projetos socioambientais e divulgando matérias, tanto na Intranet como em nossas redes sociais, visando a promoção dos ODS.

A empresa alinha os princípios de sustentabilidade em suas comunicações (PS4)

As matérias publicadas para o público externo são postagens exclusivas em nossas mídias e redes sociais, promovendo para o público em geral a conscientização da importância das práticas sustentáveis, bem como apresentamos por estes canais os diversos projetos socioambientais que apoiamos. Acesse nossa página do [Facebook](#) e o [Blog Zero Perrenque](#).

Para deixar mais clara a inserção das questões ASG em nossos processos e rotinas, utilizamos o carimbo ASG nas publicações do Jornal Online da Companhia, na Intranet.

O carimbo marca se a notícia está relacionada a um ou mais temas atrelados à sustentabilidade. Se tratar do ambiental a letra "A" estará em destaque, se for social, o "S" e para governança, o "G". Vale destacar que uma mesma publicação poderá abordar mais de um tema e assim terá um carimbo específico com duas ou até três letras em destaque.

**Código de Ética e Canal de Ética (PSI 1 / PSI 3)**

O Código de Ética e Conduta da Brasilcap foi revisto em 2017. A nova versão buscou tornar o documento mais objetivo e de fácil entendimento, sem deixar de observar as boas práticas de governança e o respeito às leis e regulamentações setoriais.

O texto do Código foi submetido à ampla discussão interna; os colaboradores da empresa puderam opinar sobre os pontos principais e fazer questionamentos antes da aprovação final da Diretoria. O documento cobre desde o comprometimento dos empregados com os Valores da Brasilcap e as recomendações para um ambiente de trabalho justo e ético até o relacionamento da empresa com entes externos, além do combate à lavagem de dinheiro, a conflitos de interesses e a fraudes.

As empresas fornecedoras de serviços e insumos contratadas pela Brasilcap também precisam assinar um termo de ciência sobre o novo Código, comprometendo-se a cumprir suas determinações.

Foi implantado um novo Canal de Ética, destinado a acolher denúncias sobre atos e condutas que violem os princípios éticos da empresa e/ou que infrinjam a lei. Saiba mais acessando o nosso [Relatório Anual](#).

Comitês internos fazem a apuração dos casos considerados relevantes, em um processo documentado a cada etapa. Todas as denúncias recebidas em 2017 foram devidamente tratadas.

Governança dos Riscos (PSI 1 / PSI 2/ PSI 3)

Além das boas práticas recomendáveis para o mercado de Capitalização e para o sistema financeiro em geral, a gestão de riscos da Brasilcap inclui a segregação de funções (negócio x risco), decisões tomadas de forma colegiada e políticas e normas específicas a respeito do tema.

Em 2017, a Companhia procurou aperfeiçoar seus processos, em busca de adequação às determinações da Susep, que delibera sobre os principais riscos envolvidos no segmento de Capitalização: subscrição, crédito, operacional e de mercado.

Duas iniciativas relevantes marcaram o ano: o início dos trabalhos do Comitê de Riscos, órgão de assessoramento ao Conselho de Administração, e a elaboração formal de uma Política de Gestão de Riscos.

O Comitê conta com a participação do presidente da Brasilcap, do diretor Administrativo Financeiro, Riscos e *Compliance* e da Gerência de Riscos, além de membros externos que representam os acionistas.

A estrutura interna da equipe de gestão de riscos foi revista e ampliada, passando a atuar de forma segregada das áreas de negócios.

A fim de definir e estruturar o mapeamento dos riscos ambientais e sociais, aplica-se a metodologia *Control Self Assessment* ou de Autoavaliação de Riscos e Controles (ARC) e os princípios do COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*), organização privada criada nos EUA para prevenir e evitar fraudes nos procedimentos e processos internos das empresas). A última avaliação foi realizada em outubro/17.

Os riscos relacionados à corrupção são identificados e avaliados no Ciclo de Auto avaliação de Riscos Operacionais. A meta para sua conclusão está prevista para o primeiro semestre de 2018, quando a matriz de riscos residual será submetida à Diretoria e ao Comitê de Riscos da Companhia para validação.

Em 2018, será dada continuidade à avaliação dos controles, à identificação de gaps e, se necessário, à proposição de planos de ação.

As gerências de Controles Internos e de Risco Corporativos atuam em conjunto na revisão de riscos, processos e controles nos aspectos mais críticos do negócio.

As atividades de controles internos e *compliance* são avaliados continuamente pela Auditoria Interna, pela Auditoria Externa e sob avaliação do Comitê de Auditoria da Brasilcap.

Todas as operações da organização são submetidas a avaliações de risco relacionadas a corrupção.

Na escala de criticidade utilizada na autoavaliação da companhia, os riscos podem ser Críticos, Altos, Médios ou Baixos. Na avaliação dos riscos relacionados à corrupção, realizada em outubro/17, foram identificados e compuseram a matriz o total de 16 riscos, dos quais: 4 são Riscos Altos, 7 são Riscos Médios e 5 são Riscos Baixos.

Treinamento Online Anticorrupção (PSI 1 / PSI 3)

Em 2017, a Brasilcap disponibilizou um Treinamento Online Anticorrupção. A iniciativa proporcionou para os empregados esclarecimentos sobre a Lei Brasileira Anticorrupção e dicas de como podemos agir de forma a garantir que, durante a condução dos negócios, sejam adotados os mais elevados padrões de integridade, legalidade e transparência, reduzindo o risco de envolvimento em práticas de corrupção.

O índice do treinamento para empregados em procedimentos de combate a corrupção chegou a 97% ao final de 2017, tendo atingido o percentual de 100% em julho de 2018.

Compras, Patrimônio e Fornecedores (PSI 1 / PSI 2 / PSI 3)

Os documentos normativos aprimoram as ações a fim de atender os princípios e condutas previstos no Código de Ética, Política Anticorrupção, normas correlatas, questões ambientais, sociais e de governança (ASG), normas dos órgãos reguladores e a legislação aplicável.

Nos critérios para a elaboração de contratos superiores a R\$500mil é obrigatório o parecer da gerência de Responsabilidade Social Corporativa, apoiados pela consulta ao Guia Verde que possui um conjunto de referenciais legais e de boas práticas, que tratam dos produtos e serviços que utilizamos.

O Guia Verde, disponível na Intranet, visa estimular todos os empregados a assumirem atitudes proativas e investigatórias, apontando caminhos com base em normas, regulamentos e boas práticas. Além disso, pretende minimizar interrupções nos negócios por conta de impactos ambientais, sociais e econômicos, e proteger a reputação e o valor da marca da Brasilcap.

O processo de compras é regularmente auditado por empresa contratada.

Não temos nenhum registro de práticas de compras que causam ou contribuem para impactos negativos na cadeia de suprimentos, mas a garantia de se mitigar riscos está prevista em cláusula contratual.

O diálogo com fornecedores ocorre na formalização de Contrato com cláusulas em que os fornecedores se obrigam a não contratação de menores de 18 (dezoito) anos em trabalho noturno, perigoso ou insalubre, nem a empregar menores de 16 (dezesseis) anos, salvo nas condições previstas em lei.

Devido à localização da empresa, temos como prática a aquisição de insumos e pequenos serviços (eletrônicos/acessórios, material de escritório em geral) nos arredores do Centro da Cidade. Essa prática abrange fornecedores de médio e pequeno porte.



Gestão Ambiental 2017 (PSI 1 / PSI 3)

Em relação às emissões de Gases de Efeito Estufa - GEE, em 2017, a Brasilcap contabilizou 201,82 toneladas equivalentes de dióxido de carbono (tCO²), oriundas de viagens aéreas e do uso de serviços terceirizados para transporte terrestre de passageiros.

Esse total é 19,7% menor do que o contabilizado em 2016 (251,37 tCO²), fruto das ações de conscientização realizadas junto à equipe Comercial da Brasilcap, maior usuária dos serviços de deslocamento. Para compensar as emissões de CO² relativas ao deslocamento dos empregados durante suas jornadas de trabalho, 1.239 árvores foram plantadas no 2º trimestre de 2018 - número baseado em cálculo referenciado por estudos da Escola Superior de Agricultura Luiz de Queiroz - Esalq.

O total de emissões de GEE de 2017 foi mais uma vez neutralizado por meio do plantio de árvores em parceria com a ONG SOS Mata Atlântica.

O compromisso firmado - que previa o plantio de 1.542 mudas em 2017 - foi postergado para 2018 por questões climáticas. Essas mudas foram plantadas na Fazenda Santanna, no município de Aparecida (SP), e integradas ao Projeto Santuário de Aparecida, que recupera áreas desmatadas no Vale do Paraíba.

Em 2017, o total de consumo de energia dos fornecedores de transporte terceirizados foi de 8.879,587 GJ. Não foi possível segregar os percentuais de combustível renovável e não renovável, uma vez que os fornecedores (cooperativas de táxi) não disponibilizam essas informações separadamente. Para a melhoria contínua do indicador, a Companhia se compromete a melhorar e ampliar a participação dos fornecedores na apuração do consumo em 2018.

Em relação aos cuidados com os recursos naturais e materiais do local de trabalho, a Companhia lançou em 2017 o Programa de Meio Ambiente que visa tratar das questões ambientais da Brasilcap.



Treinamento (PSI 1, 2 e3)

A nova estratégia de educação corporativa foi lançada em 2017 com a criação do AtivaMente, a Educação Corporativa da Brasilcap.

Um novo conceito de desenvolvimento, que tem como premissa o estímulo ao protagonismo dos colaboradores na construção do seu processo de desenvolvimento.

“O AtivaMente estimula iniciativas próprias de aprendizagem, desenvolvimento e multiplicação de conhecimento na Brasilcap”.

O conceito proporciona novas experiências que valorizam e consideram os diversos perfis de aprendizagem da organização. Já em sua fase de lançamento, os colaboradores puderam vivenciar experiências de realidade

aumentada e de *storytelling*, além de participarem de um teste, com o objetivo de identificar qual o seu perfil de aprendizagem.

A transformação do processo educacional da Brasilcap é aderente ao atual conceito de desenvolvimento de pessoas praticado pelo mercado – que considera não apenas as horas de treinamento como o principal valor agregado, mas, sobretudo, o desenvolvimento de competências que contribuam para o alcance dos desafios do negócio.

A nova educação corporativa conta com uma plataforma educacional que contempla um conceito *blended* (mesclando experiências online e presenciais).

No lançamento da plataforma, 54 conteúdos educativos elaborados internamente foram disponibilizados, considerando metodologias específicas e aderentes ao negócio da Brasilcap.

A produção interna dos materiais trouxe uma redução de 33% no tempo demandado para a formatação dos conteúdos, se comparado com fornecedores externos.

A plataforma está estruturada em trilhas que consideram uma jornada de conhecimentos que compreende os seguintes temas: **Integridade e Compliance, Sustentabilidade e Processos**. Entre os demais treinamentos oferecidos no ano, voltados para o desenvolvimento técnico, destacaram-se design instrucional, atendimento ao cliente e método Ágil, além de incentivos à graduação e à especialização.

No primeiro semestre de 2017, o tema **Sustentabilidade** foi incluído no Programa Bem-Vindo, voltado à integração de novos colaboradores. O tema **Sustentabilidade** está disponível on-line para treinamento do público interno.



Política Salarial, Diversidade, Qualidade de Vida

O Programa de Remuneração da Brasilcap tem como missão estruturar as funções organizacionais e de cargos, alinhá-las às necessidades dos negócios e desenvolver estratégias de remuneração compatíveis com o estágio evolutivo da empresa e com o mercado, que sejam percebidas como justas para a Companhia e para os empregados.

Os empregados celetistas recebem reajuste salarial coletivo anual. A remuneração dos jovens aprendizes acompanha a variação do salário mínimo nacional, também reajustado anualmente. Para os estatutários, a data base e o percentual atribuído são deliberados e definidos pelos membros da Assembleia Geral.

A Brasilcap é comprometida com a diversidade, por isso não colocamos em nossos perfis de vagas a definição de idade ou de gênero como pré-requisito,

resultando em contratações de candidatos mais aderentes ao perfil e ao cenário da empresa.

Todos os empregados do mesmo cargo, independente do sexo, raça e idade, têm a mesma faixa salarial, passando por avaliações de desempenho ao longo do período de atuação na função.

De olho no eSocial e seus principais impactos para os processos de administração de pessoal, os 7 principais processos foram revistos a luz de prazos e exigências legais. A Brasilcap se antecipou para garantir uma virada no eSocial em conformidade com a legislação.

O programa de gestão de competências também foi revisitado, com objetivo de atender as necessidades do negócio e redefinir as competências com foco nos valores organizacionais com aderência ao perfil comportamental desejado pela Brasilcap.

No tocante à pesquisa de engajamento, em 2017, lançamos as pesquisas com a modelagem *Pulse*, com curtas pesquisas realizadas ao longo do ano, visando garantir maior tempestividade para a tratativa das ações e gestão do ambiente interno.

O programa de qualidade de vida implantou o Viva Melhor, buscando alinhar suas ações aos índices médicos dos empregados, atuando no tripé de: Ambiente de Trabalho, Saúde e Bem-estar.

O principal objetivo foi atentar para dois indicadores de saúde: sobrepeso e stress. Desta forma, foi lançado o programa Gympass (estímulo ao condicionamento físico), e foi dada continuidade ao programa de shiatsu, que tem alto índice de aceitação do público interno.

O processo de gestão de pessoas é monitorado por auditoria. A Companhia possui "Programa de Avaliação de Desempenho", com metas e competências, que é utilizado para a movimentação de pessoal e pagamento de bonificação (remuneração variável) de empregados e alta gestão.

Investimento e temas materiais (PSI 1/ PSI 2/ PSI 3)

A equipe de Investimento analisou os temas materiais da Brasilcap e identificou maior sinergia dos seus processos com dois temas, sendo um de maior impacto, atrelado a um compromisso: Transparência e Prestação de contas (tema material nº 11).

Como compromisso, a iniciativa é a inserção das informações de investimentos na ferramenta de *Business Intelligence* – BI da Brasilcap, aumentando a transparência e aprimorando a prestação de contas em relação à gestão dos investimentos da Companhia.

Desempenho Econômico Financeiro (PSI 1)

O acompanhamento do desempenho é permanente na Brasilcap por meio de processos e controles, bem como de verificações pelos integrantes de Comitês (Comitês Financeiro, Risco e Auditoria, Conselho Fiscal), Auditorias (Externa e Interna) e Conselho de Administração. Além disto, Programa de participação de lucros para empregados e administradores está condicionado ao atingimento de metas para ambos.

A Companhia manteve boa performance no volume de vendas, apesar da redução de 13% comparada ao exercício 2016, sendo capaz de gerar distribuição de valores satisfatória. Aliado ao volume de vendas, apurou-se um bom resultado financeiro, consequência de um resultado positivo na estratégia de investimentos executada ao longo do exercício 2017. A distribuição dos valores, efeitos dos dois fatores (vendas significativas e bom resultado financeiro) podem ser conferidas no Relatório Anual da Companhia

Para 2018, está prevista uma redução nos valores distribuídos decorrente de um menor resultado financeiro, consequência da redução da Taxa Selic, afetando a maioria dos indicadores, com exceção de Custos Operacionais e Salários e Benefícios a Empregados, que se manterão em patamares do exercício 2017.

Marketing e rotulagem (PSI 1, 2, 4)

Fluxos e descritivos dos procedimentos normativos de desenvolvimento de produtos, disponíveis na Companhia, garantem o atendimento às regulamentações.

O Monitoramento da gestão de produtos é realizado pela Auditoria Interna e Auditoria Externa - Auditoria Atuarial e Auditoria Contábil realizadas com periodicidade anual.

Para 2018, a meta é adequar o portfólio de produtos atuais ao novo cenário macroeconômico.

Todos os produtos da Brasilcap respeitam as normas vigentes e só podem ser comercializados após prévia aprovação da Susep. Os textos explicativos sobre cada produto são validados e atualizados e estão disponíveis no site da Brasilcap, incluindo um item de perguntas frequentes (FAQ), materiais promocionais e dados legais (Condições Gerais, Título, Informe de Rendimentos etc.). No modelo de ficha de cadastro dos produtos Ourocap, além de constarem os dados cadastrais do cliente também estão descritos pontos principais das Condições Gerais do produto e o corretor responsável. Como informação adicional, no site da SUSEP existe um FAQ (perguntas e respostas) que esclarecem dúvidas sobre o produto de capitalização.

Compromisso com a Sustentabilidade

Em relação à evolução dos indicadores socioambientais, continuaremos em 2018 promovendo os conceitos, temas relevantes e aplicando práticas que contribuam para o avanço da sustentabilidade.

Agradecemos a leitura do nosso relato.

Dúvidas, sugestões, críticas e outros comentários sobre este relatório podem ser encaminhados para o e-mail: rsa@brasilcap.com.br