



Relatório Anual
de Compliance
2022

EXPEDIENTE

Relatório Anual de Compliance - Fundação Libertas, janeiro de 2023.

Diretoria Executiva

Lucas Ferraz Nóbrega
Diretor Presidente

Cesar Luiz Danieli
Diretor de Segurança Social

Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata
Diretor de Investimentos e Controladoria

José Maria dos Santos
Diretor de Administração

Conselho Deliberativo

Bruno Vieira Andrade
Presidente

Titulares

Alberto Alves Carrilho
Dênis kleber Gomide Leite
Helter Verçosa Morato
Karina Bonamichi Vaz de Lima
Welinton Rais da Silva

Suplentes

Anúbia Marques de Melo e Silva
Alessandra Guimarães Rocha
Cesário da Silva Palhares
Mônica Juliene dos Santos Souza
Paulo Henrique Fonseca de Melo
Renilton Barreiros Filho

Conselho Fiscal

Antônio Carlos Damásio de Souza
Presidente

Titulares

Ionala de Paiva Carneiro
Marlon Jorge Silvestre
Rodrigo de Cássio Ramalho de Oliveira

Suplentes

Félix Vinicius Fróes Medeiros
Flávio Anastácio Pereira
Marcello Corrêa da Cunha Medeiros
Sheila Blom de Lacerda

Fundação Libertas

Av. Álvares Cabral, 200 - Centro, Belo Horizonte - MG, 30170-000

SUMÁRIO

EXPEDIENTE	2
INTRODUÇÃO	4
GESTÃO DE COMPLIANCE	5
PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE	7
1. Compromisso Da Liderança.....	7
2. Conduta E Ética.....	9
3. Políticas E Procedimentos.....	11
4. <i>Due Diligence</i> de Integridade	14
5. Comunicação e treinamento	15
6. Avaliação de Riscos e Controles Internos.....	19
7. Canal de Ética	21
8. Diversidade e Inclusão.....	23
9. Ambiental, Social e Governança (ASG).....	25
10. Monitoramento Contínuo	27
CONSIDERAÇÕES FINAIS	31

INTRODUÇÃO

Seja bem-vindo ao Relatório Anual de Compliance de 2022 da Libertas. Aqui você encontra as realizações, inovações e evoluções na promoção de seu compromisso com a Integridade. Estamos orgulhosos por mais esta publicação, reafirmando a prática da transparência e do diálogo aberto.

O relatório apresenta as principais ações desenvolvidas pela Libertas relacionadas à Compliance e Integridade. Essas ações foram baseadas na análise de perfil da Fundação, considerando os setores de mercado em que atua, a estrutura organizacional, os riscos inerentes ao seu negócio e a integração com a sociedade.

É por meio da sua atuação que a Libertas estabelece uma conduta ética no seu dia a dia, fortalecendo a governança, a integridade, a competência, a eficiência e a competitividade, de modo a preservar sua sustentabilidade e perenidade.

Encerramos 2022 satisfeitos com a nossa evolução neste ano tão desafiador e entusiasmados em levar adiante essa bela jornada. Por isso, renovamos diariamente o compromisso de Integridade com nossas Partes Interessadas, fortalecendo vínculos duradouros, sustentados em confiança e transparência.

GESTÃO DE COMPLIANCE

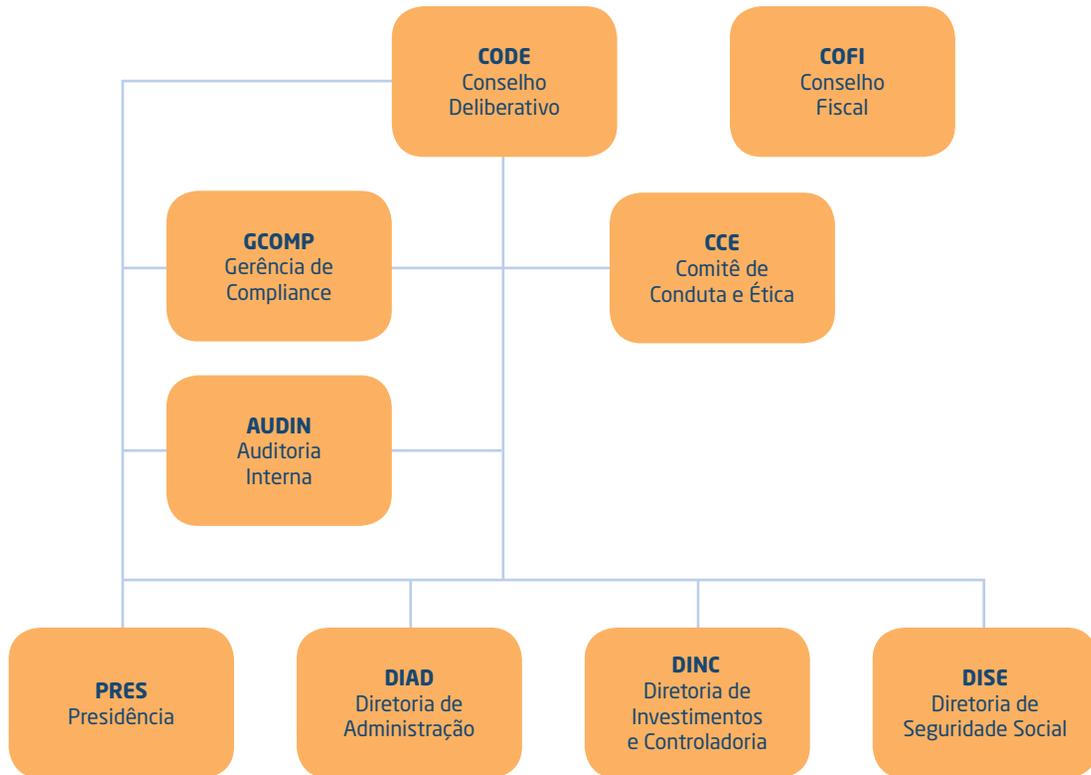
A crescente adoção da Gestão de Compliance pelas estruturas corporativas brasileiras é um fenômeno recente, porém em rápido processo de consolidação. Atualmente, a imagem das empresas podem ser destruídas em pouquíssimo tempo e, muitas vezes, sem espaço para defesa. Não por acaso, umas das frases transformadas em mantra pelos gestores atuais é aquela que diz que “são necessários vinte anos para construir uma reputação e apenas cinco minutos para destruí-la” (Warren Buffet).

Dentre os objetivos da Gerência de Compliance, está o de garantir a reputação organizacional e assegurar que o exercício das atividades se dê de forma sustentável, em conformidade com o ordenamento jurídico e as normas aplicáveis, bem como em consonância com padrões éticos e de integridade.

Nosso Programa de Compliance é o conjunto de mecanismos destinados a prevenir, detectar e remediar desvios de conduta e atos lesivos praticados contra a Fundação, incluindo aqueles relacionados à fraude e à corrupção, à lavagem de dinheiro e ao conflito de interesses.

Para viabilizar o alcance desses objetivos, pautamos as nossas condutas e ações em importantes pilares para o atingimento de uma Gestão de Compliance eficiente. Cada um desses pilares vem sendo implementados e aperfeiçoados continuamente, em busca de certificar que os regulamentos emanados por órgãos reguladores e fiscalizadores, juntamente com as regras internas e os controles vigentes, sejam conhecidos, cumpridos e, como consequência, os riscos inerentes em nossos diversos processos sejam mitigados. Em virtude do tempo de maturidade de Compliance na Fundação Libertas, alguns desses pilares encontram-se em processo de desenvolvimento e aperfeiçoamento.

A estrutura de Compliance reporta diretamente ao Conselho Deliberativo e administrativamente a Presidência, garantindo, desta forma, sua independência, autonomia e efetividade, conforme o organograma simplificado abaixo:



EQUIPE DE COMPLIANCE:



Poliana Lemos da Silva

Gerente de Compliance



Adrielle M. de Lacerda Rodrigues de Lima Silva

Analista de Compliance Sênior
(até novembro/2022)



João Veríssimo Martins de Faria

Estagiário
(até outubro/2022)



Fernanda Cristina Barbosa Rocha

Especialista de Compliance



Ana Paula Amâncio Silva

Analista de Compliance Sênior



Ana Carolina Marques Magalhães

Estagiária

PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE

1 COMPROMISSO DA LIDERANÇA

"O avião chega ao destino se os pilotos (comandantes), não estiverem comprometidos com a rota correta? O motorista do ônibus leva os passageiros ao destino correto se ele, por algum motivo quiser, desejar, ou preferir outro local como a rota final?". (Click Compliance, 2022)

A analogia é simplória, mas retrata bem a ideia do primeiro pilar de uma Gestão de Compliance eficiente: o **Apoio da Alta Administração**. Do que adiantaria a vontade/desejo dos respectivos passageiros, tanto do avião e do ônibus em chegar ao destino se os responsáveis "comandantes" destes meios de transporte assim não o fizessem? Teríamos no mínimo situações conflitantes. Sem o apoio da Alta direção, ou "TONE AT THE TOP", de fato não se chega ao local pretendido, ou a rota original.

O compromisso da Alta Administração da Libertas é percebido desde a fundamentação estratégica, que tem como um dos valores o compromisso com a Ética e Transparência e o seu objetivo estratégico de fortalecer o ambiente de Governança, Compliance e Riscos.

A Alta Administração é fortemente comprometida com esses valores, mantendo a observância e o acompanhamento quanto ao cumprimento dos procedimentos e controles estabelecidos em seu Código de Conduta e Ética e normativos externos e internos, além de contribuir com a disseminação da cultura de conformidade.

Prova disso é o próprio patrocínio da direção através das ações:

- » Manifestação, de forma institucional, do seu compromisso com a ética e a gestão e Compliance, através das declarações estratégicas;
- » Instituição da Gerência de Compliance, com participação efetiva e ativa nos fóruns de Governança, garantindo assim o ato regular de gestão;
- » Participação em treinamentos específicos sobre temas relacionados a Gestão de Compliance;
- » Definição de reporte formal, da Gerência de Compliance, que possibilita acesso do responsável ao mais alto nível hierárquico;
- » Atitudes e decisões baseadas na ética e na conformidade;
- » Valorização e abertura para dar protagonismo às ações de Compliance; e
- » Respeito as regras, das mais simples às mais complexas.

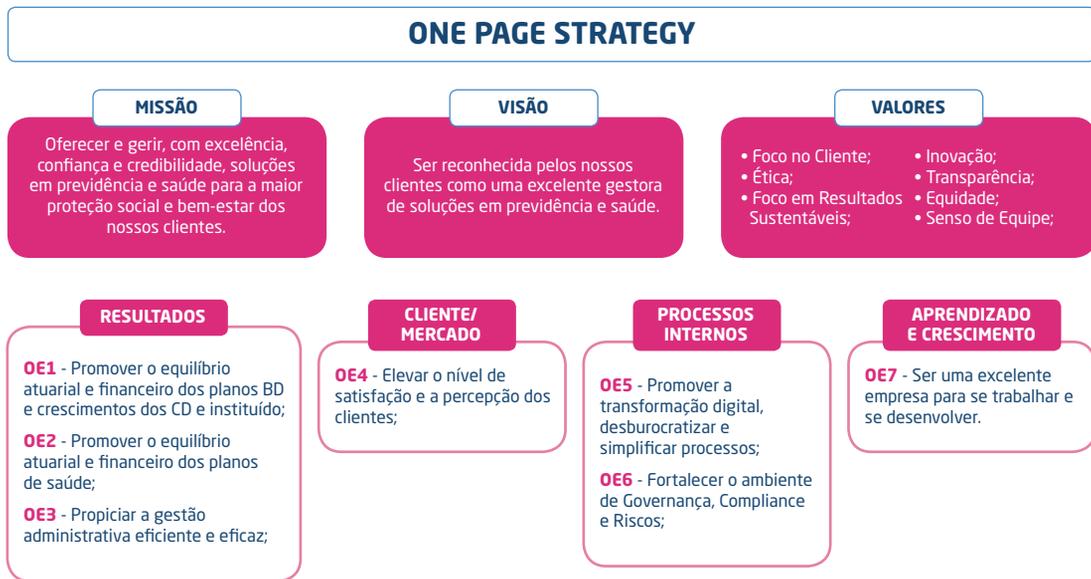


Figura 1 - Definição estratégica institucional da Fundação Libertas



Figuras 1 e 2 - 2º Seminário de Investimentos, Riscos e Compliance realizados nos dias 03 e 04 de novembro de 2022. A direita, o Diretor Presidente, Lucas Nóbrega Ferraz e a esquerda, o Diretor de Investimento e Controladoria, Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata.

2. CONDUTA E ÉTICA

CÓDIGO DE CONDUTA E ÉTICA

O Código de Conduta e Ética segue as melhores práticas de integridade corporativa e representa mais um passo para o fortalecimento da nossa cultura de integridade.

Com uma abordagem simples e direta, o Código aprimora os valores da Fundação, seus princípios e condutas esperadas, valorizando elementos como a confiança, transparência, responsabilidade, inovação, meritocracia e as boas práticas de mercado.

Buscamos a promoção da Gestão da Ética, por meio das nossas comunicações internas e externas, e treinamento periódico sobre o Código de Conduta e Ética.



Figura 3 - Cotas de Compliance: Promoção da Ética na Libertas



Figuras 4 e 5 - Treinamento de Conduta e Ética

SELO DE AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA CORPORATIVA

O Conselho de Autorregulação aprovou, em maio/2022, a concessão para a Fundação Libertas do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

O Conselho, que avalia as empresas, conta com lideranças da Abrapp, Sindapp e ICSS, Abvcap, Anbima, BSM, CRA-SP, IBGC, Instituto Ethos e Amec, o que soma credibilidade ao reconhecimento obtido por meio do selo.

A obtenção do selo é resultado de uma busca constante de aprimoramento de nossos processos e da nossa governança corporativa, que tem como princípios a transparência, a equidade, prestação de contas e a responsabilidade corporativa.

“A notícia merece ser celebrada com cada um dos nossos clientes, entre participantes e assistidos, bem como, as empresas patrocinadoras e instituidoras de nossos planos de previdência pela confiança em nós, que é agora traduzida em um dos maiores selos do mercado que atestam o cuidado da Libertas com sua governança”, celebra Lucas Nóbrega, diretor-presidente da Fundação Libertas, à frente da instituição nos últimos anos. E Lucas ainda enfatiza “Isso só foi possível pelo comprometimento e dedicação de todo nosso time durante o processo de certificação”.

A Libertas estava entre as 30 primeiras empresas a obter este selo no país.

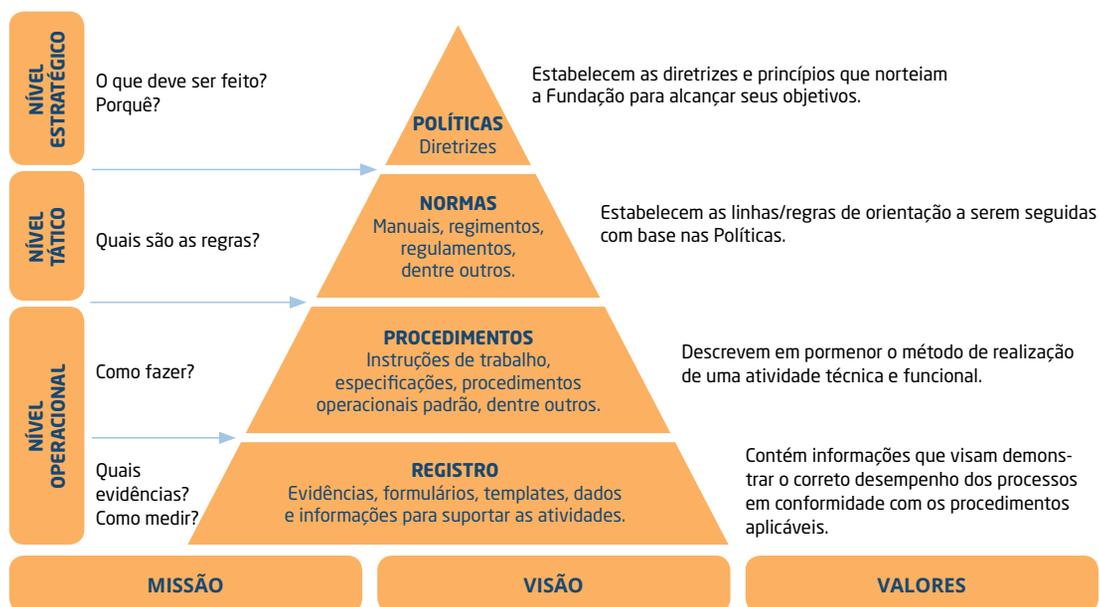
“Quando uma entidade procura o reconhecimento da blindagem de sua estrutura interna, para robustecer e incrementar a governança, à luz de seus próprios desafios e os que o nosso sistema enfrenta, é digno de aplauso que ela busque e conquiste o Selo” afirmou o Presidente do Conselho de Autorregulação, Luís Ricardo Martins, em comunicado oficial.



3. POLÍTICAS E PROCEDIMENTOS

A Gerência de Compliance atua conduzindo o processo para criação/revisão da estrutura normativa. Esse é um trabalho contínuo, uma vez que a base normativa deve ser constante revisada e atualizada, esse trabalho acontece com envolvimento de várias equipes, com base nas diretrizes estabelecidas em nossa Instrução Normativa de Normatização, que estabelece os critérios e regras quanto à sistemática de elaboração e padronização das normas institucionais.

A categorização das normas institucionais segue uma hierarquia Normativa, para que haja respeito e harmonia, de forma que se previna a desconformidade entre elas.



No ano de 2022, foram revisados/elaborados 52 normativos internos sendo:

- >> 34 Políticas e Diretrizes;
- >> 11 Instruções Normativas;
- >> 03 Programas ou Planos;
- >> 02 Regimentos; e
- >> 02 Regulamento.

O programa de Compliance deve ser lido e compreendido em conjunto com o Código de Conduta e Ética e demais normas e procedimentos internos. O conhecimento e a observância destes documentos contribuem para o compromisso de todos com o fortalecimento do ambiente de compliance, conforme detalhado a seguir:

POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Política de Governança Corporativa, estabelece os princípios básicos, diretrizes e responsabilidades a serem observadas para o fortalecimento e efetivo funcionamento da governança corporativa. A estrutura da Política possui como pilares os quatro componentes de um sistema de governança corporativa, a saber:

- a. ambientes (legal, regulatório e voluntário);
- b. agentes e órgãos de governança instalados;
- c. documentos que definem as regras e condutas; e
- d. ferramentas que materializam as diretrizes e as práticas de governança.

POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO AO TERRORISMO

A Instrução Normativa PREVIC nº 34/2020, estabeleceu a necessidade da Fundação implementar a Política de PLD-FT, além de indicar o diretor responsável pelo cumprimento das obrigações legais relacionadas a prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) e financiamento do terrorismo (FT). O Diretor Presidente foi indicado como responsável pelo cumprimento dessas obrigações e em junho de 2022 foi apresentado o primeiro Relatório Específico de Efetividade da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

POLÍTICA DE CONFLITO DE INTERESSES E TRANSAÇÕES COM AS PARTES RELACIONADAS

A Política estabelece as diretrizes que orientam na identificação, declaração e tratamento de situações que possam caracterizar conflitos de interesse reais ou potenciais, trazendo as diretrizes e critérios a serem observados quando da ocorrência de transação envolvendo partes relacionadas, procedimentos para situações que possam envolver conflito de interesses, competências para identificação e divulgação das transações ocorridas e garantir a aderência aos preceitos legais e às melhores práticas de governança corporativa.

POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS

A Política de gestão de riscos, estabelece as diretrizes do sistema de gestão de riscos e controles, como forma de atingir seus objetivos estratégicos e apoiar o cumprimento de outras políticas corporativas.

INSTRUÇÃO NORMATIVA DE BRINDES, PRESENTES, ENTRETENIMENTOS E HOSPITALIDADES

Estabelece as diretrizes específicas para que todo o quadro corporativo, se atente as orientações quanto ao recebimento e oferta de brindes, presentes, entretenimentos e hospitalidades, visando garantir a transparência e a integridade em suas relações profissionais.

INSTRUÇÃO NORMATIVA DUE DILIGENCE DE INTEGRIDADE

Uma das ações que integram a gestão de Compliance, principalmente no aspecto de prevenção ao risco de integridade, é a *Due Diligence de Integridade*, ou diligência prévia de integridade, que visa subsidiar a tomada de decisão sobre o início ou a continuidade do relacionamento com terceiro e para definição do nível de monitoramento dos riscos potenciais de fraude e corrupção identificados, através do processo de *Due Diligence de Integridade* ("DDI").

Nesse contexto, e em adequação as exigências legais, a Instrução Normativa de Due Diligence de Integridade tem por objetivo estabelecer as diretrizes fundamentais para subsidiar a tomada de decisão sobre esse processo.

INSTRUÇÃO NORMATIVA DE NORMATIZAÇÃO

A Instrução Normativa de normatização é a bússola para o processo de normas e tem como objetivo estabelecer normas e procedimentos visando fortalecer os controles internos e atender a legislação em vigor. E para isso, é fundamental que as regras e os critérios para elaboração e padronização das normas estejam descritos, bem como os papéis e responsabilidades de cada um.

INSTRUÇÃO NORMATIVA DE ASSESSORIA DOS ÓRGÃOS DE GOVERNANÇA

Em continuidade ao desenvolvimento e à implantação de processos que promovem e sustentam o modelo de governança e a agilidade (com qualidade) do processo decisório, foi necessário estabelecer os procedimentos próprios de suporte aos órgãos de governança da Fundação, objetivando o aprimoramento do seu processo decisório e de controle, além daqueles que facilitem e contribuam para a eficiência dos órgãos de governança.

A instrução normativa de assessoria aos órgãos de governança, estabelece essas ferramentas de governança, que servem como apoio e materializam as melhores práticas de governança e contribuem para aperfeiçoar os processos dos quais os agentes de governança participam.

REGIMENTO COMITÊ DE CONDUTA ÉTICA

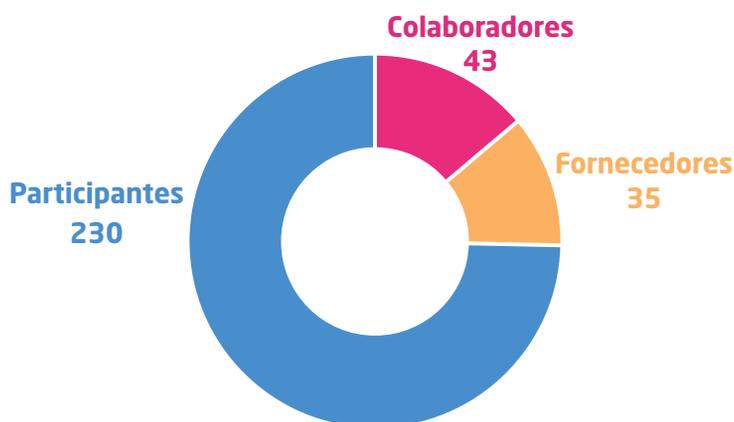
O Regimento Interno do Comitê de Ética tem como objetivo regulamentar a composição, a competência e o funcionamento do atual Comitê de Ética e dispõe sobre os procedimentos afetos às suas atribuições.

4. DUE DILIGENCE DE INTEGRIDADE

Fornecedores, clientes, parceiros de negócios e demais contrapartes que tiverem interesse em iniciar e manter relacionamento com a Libertas são submetidas ao procedimento de Due Diligence de Integridade (DDI), que visa avaliar o risco de integridade ao qual a Fundação pode estar exposta no relacionamento com terceiros.

Na DDI, como uma das etapas do procedimento, é preciso compartilhar algumas informações sobre sua estrutura organizacional e de negócios, relacionamento com agentes públicos e políticos, existência de histórico de mídias adversas e sanções, relacionamento com terceiros, inclusive intermediários, e os mecanismos que compõem o programa de integridade. Essas informações são públicas e utilizadas para a atribuição do Grau de Risco de Integridade (GRI), que poderá ser baixo, médio ou alto.

No ano de 2022, foram realizadas 308 consultas, sendo divididas em grupos de Participantes, Colaboradores e Fornecedores, conforme dados abaixo.



Buscando cada vez mais efetividade em nossos processos internos, a Gerência de Compliance solicitou a customização do sistema de forma que a nossa atual base de dados do Quadro Corporativo seja cadastrada na ferramenta. Dessa forma, ao consultar um CNPJ ou CPF que tenha relação com a base de dados do nosso Quadro Corporativo cadastrada, o alerta de "conflito de interesses" é indicado no dossiê, alertando assim para possíveis contratações que possam ser caracterizadas como risco para Fundação Libertas.

5. COMUNICAÇÃO E TREINAMENTO

As iniciativas de comunicação têm como objetivo dar publicidade e garantir a transparência de todas as ações de compliance implementadas, além de orientar, conscientizar e esclarecer eventuais dúvidas dos diversos públicos de interesse.

A comunicação clara e contínua estimula a promoção da cultura de compliance, de forma que todos se sintam responsáveis por tais ações na Libertas.

Adicionalmente, disponibilizamos em nossa intranet, página específica sobre os temas de compliance onde é possível consultar as principais ações implementadas, orientações corporativas, demais procedimentos internos, legislações e documentos importantes como o Código de Conduta Ética e outros normativos.

Nesse período, foram realizadas diversas ações de comunicação:

» 16 (dezesesseis) Divulgações de Publicações de Cotas de Compliance, com o objetivo de divulgar e difundir os assuntos relacionados a Gestão de Compliance;



COTA DE COMPLIANCE 15 NOV/2022

FUNDAÇÃO Libertas

DOS GRAMADOS PARA OS NEGÓCIOS

Veja quais são as apostas e estrelas que estão sempre em campo e ajudam a gular o time da Libertas rumo à VITÓRIA nessa copa do mundo.

- 1 Programa de Compliance - interagindo com todos os processos de negócios da Libertas
- 2 Suporte da Alta Administração - se envolvendo no planejamento e executando ações
- 3 Avaliação de Riscos - conhecendo potenciais riscos e seus impactos
- 4 Código de Conduta e Políticas - trazendo as práticas adotadas na Libertas
- 5 Controles Internos - conferindo transparência à realidade do negócio
- 6 Treinamento e comunicação - fomentando a cultura, as regras e os objetivos da Fundação
- 7 Canal de Denúncia - dando apoio aos colaboradores em caso de má conduta
- 8 Investigações Internas - investigando comportamento antiético em caso de notificação
- 9 Due Diligence - avaliando terceiros, colaboradores e participantes
- 10 Auditoria e Monitoramento - avaliando de forma contínua a boa execução das normas
- 11 Diversidade e Inclusão - transformando o ambiente corporativo com respeito e igualdade

ESSA TAÇA JÁ É NOSSA, VAI LIBERTAS, VAI BRASIL!

#SomosTodosCompliance

f /fundacaoLibertas | @fundacaoLibertas | in @fundacaoLibertas

Figura 6 - Cota de Compliance

>> 10 (dez) Divulgações de normas internas, sempre com o objetivo de ilustrar o tema de forma clara, simples e objetiva, facilitando o entendimento;

FUNDAÇÃO Libertas **INFORMATIVO GESTÃO DE NORMAS 05**

A **Instrução Normativa de Atribuições** (antigo Manual de Atribuições) foi **revisada e atualizada**.

Para mitigar riscos, as normas internas da Libertas devem estar sempre atualizadas, o que constitui o pilar de **Política e Diretrizes**, da Gestão de Compliance.

Dentro dos objetivos da IN de Atribuição, estão:

- Estabelecer a Estrutura Organizacional da Fundação;
- Definir as atribuições de cada unidade estrutural;
- Promover o entendimento e conhecimento das responsabilidades de cada Gerência da Libertas.

Acesse a Instrução Normativa de Atribuição.

#SomosTodosCompliance

f @fundacaoLibertas i @fundacaoLibertas

Figura 7 - Comunicação sobre Gestão de normas

>> Participações no programa interno TED - Technology, Entertainment and Design, com a divulgação do Canal de Ética.



Figura 8 - 8ª Edição do TED -Divulgação do Canal de Ética. Gerente de Compliance, Poliana Lemos da Silva.

Todas as normas internas aprovadas durante esse período foram divulgadas para o quadro corporativo. Adicionalmente, as normas e comunicações de Compliance realizadas encontram-se disponíveis para consulta na Intranet - Compliance - Normativo Interno.

Em complemento ao processo de divulgação, foi implementado, através do sistema de GRC - Sistema de Governança, Risco e Compliance, o envio de questionário para "declaração de ciência e aderência" referente as normas divulgadas. Esse processo oportuniza o fortalecimento da divulgação e garante uma maior adesão dos empregados as normas internas, já que deverão declarar a ciência e aderência ao normativo recém-divulgado.

Com o objetivo de promover a divulgação da Gestão de Compliance para nosso público externo, periodicamente há divulgação sobre as ações de Compliance e Integridade, através da Newsletter da Fundação.

Em novembro/2022, foi promovido o 2º Seminário de Investimentos, Riscos e Compliance. O Seminário nasceu em 2021, e esse ano foram incluídas as temáticas de Gestão de Riscos e Compliance, e reuniu participação de importantes profissionais do setor para discutir as temáticas. Além disso, as portas foram abertas ao público para promover nosso maior objetivo: transformar o amanhã, começando hoje.



Figura 9 - 2º Seminário de Investimentos, Riscos e Compliance

O seminário teve como pauta as seguintes questões:

- » Governança e Gestão de Riscos em Tempo de Inovação – Desafios e Contradições;
- » Sistema de Gerenciamento de Riscos e Compliance;
- » Desafios para a Governança e gestão de riscos: como garantir o compliance em diferentes planos;
- » Excelência em controle interno: uma caminhada; e
- » A atualização constante dos programas de Compliance e os desafios para o amanhã.

“O maior benefício de treinamento não vem de se aprender algo novo, mas de se fazer melhor aquilo que já fazemos bem.” Peter Drucker

Aprofundamos continuamente o conhecimento da força de trabalho sobre as diretrizes corporativas, exigências e responsabilidades legais. Também promovemos ações de capacitação para identificar, prevenir, tratar e comunicar situações de risco, desvio de conduta ou com indícios de fraude e corrupção nos negócios realizados.

Implementamos treinamentos específicos destinados à alta administração e àqueles que atuam em atividades de maior risco, para que possam compreender a exposição de suas atribuições e os respectivos cuidados que devem ser tomados na execução de seus trabalhos .



Figura 10 - Treinamento de Conduta e Ética



Figura 11 - Treinamento Obrigatório: PLD/FT



Figura 12 - Treinamento módulo de Compliance no sistema GRC

6. AVALIAÇÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

O controle de riscos é fundamental para qualquer empresa, independente do porte ou setor de atuação. É a partir da identificação antecipada de possíveis falhas e da criação de estratégias para mitigá-las que é feita a estruturação dos negócios para um crescimento saudável e sustentável.

A Gerência de Compliance, juntamente com a Gerência de Controles Internos e Riscos, trabalham em conjunto, e é possível observar benefícios como:

- >> Segurança jurídica;
- >> Redução do risco de multas, sanções e prejuízos financeiros por descumprimento das leis;
- >> Aumento da proteção do patrimônio;
- >> Otimização dos processos;
- >> Redução de custos;
- >> Maior assertividade na realização de projetos;
- >> Cumprimento das metas estabelecidas;
- >> Fortalecimento da imagem institucional;
- >> Crescimento sustentável; e
- >> Longevidade dos negócios.

Iniciamos o projeto de mapeamento de processos da área de Compliance, e em 2023 faremos a revisão da matriz de riscos de Compliance, juntamente com o projeto de consultoria contratada pela Gerência de Controles Internos e Riscos.

SISTEMA DE GOVERNANÇA, RISCOS E COMPLIANCE (GRC)

Considerando a necessidade de promover a cultura da gestão baseada em riscos e fortalecer a Governança Corporativa que tem a sua base centralizada na integração do trabalho das equipes de Auditoria, Gestão de Riscos, Compliance e Controles internos, uma das primeiras ações da Gerência Compliance na Fundação Libertas, foi a de, em parceria com as demais áreas envolvidas, iniciar o processo de contratação de um sistema integrado de GRC (Governança, Riscos e Compliance).

O módulo de Compliance, em novo sistema contratado no ano de 2022, foi implantado após a realização de treinamentos direcionados aos empregados indicados pelos respectivos gestores, disponibilização de EAD e manual de uso do sistema.

Através do sistema, a Gerência de Compliance acompanha e monitora os processos de:

- >> Legislação externa;
- >> Elaboração de Planos de Ação;
- >> Obrigações Legais e próprias;
- >> Normativos Internos (Acompanhamento para revisão e envio de questionário para Declaração de Ciência e Aderência); e
- >> Demandas dos Órgãos reguladores e fiscalizadores.

TREINAMENTO DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO (PLD/FT)

Com o intuito de mitigar o risco que nós, enquanto Entidade Fechada de Previdência Complementar e Operadora de Saúde Suplementar corremos no que se refere ao tema, a Gerência de Compliance iniciou uma campanha para que todo o quadro corporativo realizasse o curso online sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

O início da campanha se deu em dezembro para todo o quadro corporativo. Adicionalmente o tema é pauta das comunicações de Compliance, através das cotas, bem como canal institucional da Libertas, temos vídeo sobre o tema, visando conscientizar não só o público interno, mas todo o corpo da entidade, demais colaboradores, patrocinadoras e participantes. **Clique aqui** e acesse o vídeo: <https://youtu.be/TNJVXOta7Yc>

7. CANAL DE ÉTICA

O Comitê de Conduta e Ética, é o órgão responsável por coordenar as ações em relação à gestão do “Código de Conduta e Ética” e ao acompanhamento da apuração das denúncias recebidas pelos atuais meios disponíveis de denúncia: e-mail e correspondência.

Foram implementados diversos canais de comunicação seguros e confiáveis, incluindo o Canal de Ética terceirizado e independente, sendo munido de mecanismos de segurança para garantir o anonimato do denunciante, que pode acompanhar o andamento de sua denúncia. Tal canal está disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana.



COTA DE COMPLIANCE 13 SET/2022

FUNDAÇÃO Libertas

CANAL DE ÉTICA, TENHA SEMPRE UM À SUA DISPOSIÇÃO.

Recentemente a Gerência de Compliance em parceria com o Comitê de Conduta e Ética aperfeiçoou um importante pilar da Gestão de Compliance através da terceirização do Canal de Ética.

Você sabia que o Canal de Ética esteve presente desde a sua infância?

Lembra da sua primeira professora? Ela foi o seu primeiro Canal de Ética, a quem você recorria caso algum colega fizesse algo de errado com você e, além de tudo, ela tomaria alguma providência se descobrisse que o que aconteceu não passou de uma mentira.

Mas para que serve um Canal de Ética? Não é a mesma coisa que Ouvidoria?

VEJA AS PRINCIPAIS DIFERENÇAS:

CANAL DE ÉTICA	OUVIDORIA
<ul style="list-style-type: none"> Recebe comunicações sobre situações de desvio de conduta e cometimento de atos ilícitos e imorais por parte dos colaboradores ou terceiros; Recebe relatos de colaboradores ou terceiros, de possíveis irregularidades previstas no código de conduta e ética, a fim de prevenir e combater fraudes e corrupção; Gerenciado por uma equipe terceirizada, independente e imparcial – especialistas para a coleta e envio de informações; Garante o anonimato do manifestante; Funciona 24 horas por dia. 	<ul style="list-style-type: none"> Recebe e trata reclamações de clientes que não foram solucionadas pelo atendimento habitual; Clientes, fornecedores, parceiros e colaboradores podem fazer sugestões, reclamações, elogios, comentários e críticas. Caso identifique atos de má conduta, ligados à ética, corrupção, suborno, assédio e violência, não hesite, denuncie!

Caso identifique atos de má conduta, ligados à ética, corrupção, suborno, assédio e violência, não hesite, denuncie!

#SomosTodosCompliance

f /fundacaoilbertas @fundacaoilbertas in @fundacaoilbertas

Figura 13 - Cota de Compliance: Divulgação do Canal de Ética

Incentivamos todos os membros do quadro corporativo, assim como todos os demais públicos de interesse, a registrar qualquer situação que indique uma violação ou potencial transgressão de princípios éticos, políticas, normas, leis e regulamentos ou quaisquer outras condutas impróprias e/ou ilegais.

Reforçamos em nossos normativos que atos de retaliação e denúncias feitas de má-fé não serão tolerados, os quais, se identificados, sujeitam os responsáveis às sanções previstas em nosso regime disciplinar.

O Canal de Ética terceirizado é especialmente recomendado para evitar o conflito de interesses, além de permite melhor estrutura para atendimento, pois conta com profissionais especializados, como advogados e psicólogos, focados apenas no estudo de denúncias de irregularidades. Isso permite uma análise mais ágil, profunda, objetiva e, principalmente, imparcial do caso, gerando maior credibilidade quanto à eficiência do Canal. Essa estrutura conta, ainda, com ferramentas para monitoramento e controle de todas as fases da denúncia.

Status da Denúncia	Quantidade de Denúncia
Inaplicável ao canal	1
Concluído	1
Total	2

8. DIVERSIDADE E INCLUSÃO

Um ambiente que valoriza a diversidade e relações baseadas em honestidade e respeito garantem o bom funcionamento da Fundação e sua evolução constante.

Assim, na Libertas não há espaço para abuso de poder, assédio, agressão ou comportamentos ofensivos e discriminatórios. A Fundação preza pela promoção da diversidade entre nossos colaboradores e pela construção de um ambiente de trabalho cada vez mais inclusivo.



COTA DE COMPLIANCE 06 MAR/2022

FUNDAÇÃO Libertas

O Compliance ante a Discriminação

Nos tempos atuais, infelizmente, a discriminação persiste em alguns ambientes corporativos. Esses casos nos convidam a refletir sobre como nós colaboradores e a Libertas, podemos contribuir para erradicar essas práticas, seja entre colegas de trabalho, superiores e líderes.

Ninguém deve ser discriminado por causa de sua idade, sexo, identidade de gênero, orientação sexual, deficiência, raça, etnia, idioma, saúde - incluindo estado sorológico positivo para o HIV, localização geográfica, situação econômica ou de migração, ou por qualquer outro motivo.

A luta é diária e nós estamos fazendo a nossa parte enquanto pessoas e Fundação.

MAS O QUE É DISPOSTO DENTRO DA FUNDAÇÃO LIBERTAS PARA REFORÇAR BOAS PRÁTICAS INTERNAS E O RESPEITO AO SER HUMANO EM SUA ESSÊNCIA?

- » Código de conduta e ética, com a exposição clara e objetiva de boas condutas e de medidas disciplinares;
- » Canal de Denúncias, caso você seja vítima ou presencie alguma discriminação;
- » Comitê de Conduta e Ética: que recebe e apura as denúncias enviadas; e
- » Treinamento envolvendo os normativos com diretrizes de conduta e ética.

A GCOPM mantém firme o seu compromisso de promover a cultura ética na Fundação, reforçando seu papel no que tange a responsabilidade social frente à dignidade da pessoa.

Em caso de discriminação não se cale, denuncie.

Clique aqui e acesse o Código de Conduta e Ética

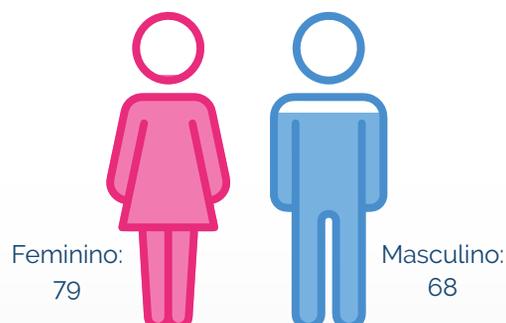
#SomosTodosCompliance

f /fundacaoilbertas | @fundacaoilbertas | in @fundacaoilbertas

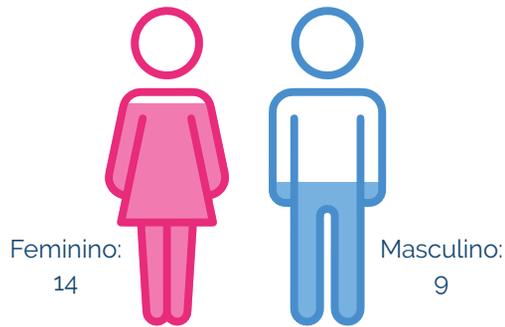
Figura 14 - Cota de Compliance: Compliance ante a Discriminação

O time da Libertas é formado por profissionais de diversas áreas e tem equilíbrio de gênero.

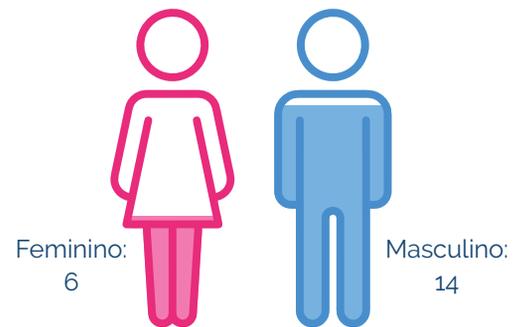
Distribuição de gênero da Libertas



Distribuição de gênero na Liderança



Distribuição de gênero nos Conselhos



Adicionalmente, a Fundação Libertas participa do projeto do Instituto Mano Down, organização sem fins lucrativos, que promove a autonomia e inclusão de pessoas com síndrome de Down e outras deficiências. Em nosso quadro corporativo, nosso colaborador participante do projeto possui 20 anos de Fundação.



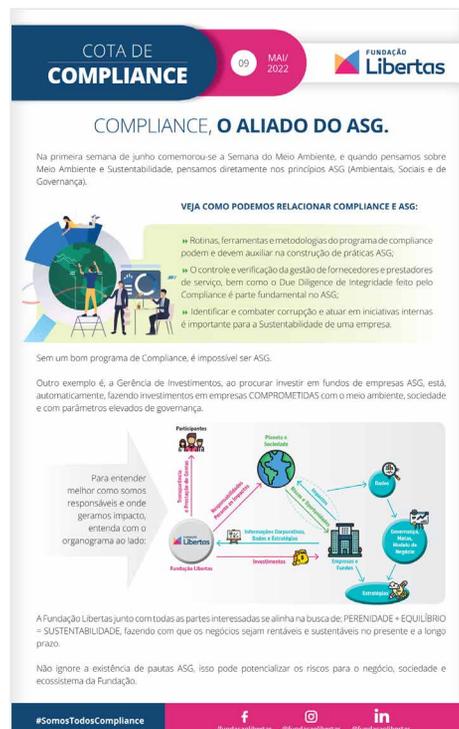
Figura 15 - Instituto Mano Down

9. AMBIENTAL, SOCIAL E GOVERNANÇA (ASG)

A Libertas, conta com uma sólida estrutura de Governança Corporativa e com o objetivo de torná-la cada vez mais sustentável e perene, estamos em busca de melhorias contínuas e de aprimoramento em nossos processos internos para nos tornarmos cada vez mais alinhados aos critérios ASG.

A sigla para Ambiental, Social e Governança deriva-se do termo em inglês ESG (Environmental, Social and Governance) e trata-se de critérios que norteiam as ações da Fundação, uma tendência de forte impacto na área de investimentos. Isso porque este conceito está cada vez mais atrelado à sustentabilidade e responsabilidade social dos negócios, que nos últimos anos, vem conduzindo as pessoas na hora de escolher onde aplicar seus investimentos.

É como criar raízes, mas não somente com o objetivo de uma imagem sustentável, mas sim se posicionando e criando uma cultura de bases sólidas, garantindo que a Fundação Libertas seja sempre referência, ao gerar impactos positivos para a vida das pessoas e para a sociedade.



COTA DE COMPLIANCE 09 MAI 2022 FUNDAÇÃO Libertas

COMPLIANCE, O ALIADO DO ASG.

Na primeira semana de junho comemoramos a Semana do Meio Ambiente, e quando pensamos sobre Meio Ambiente e Sustentabilidade, pensamos diretamente nos princípios ASG (Ambiental, Social e de Governança).

VEJA COMO PODEMOS RELACIONAR COMPLIANCE E ASG:

- Rotinas, ferramentas e metodologias do programa de compliance podem e devem auxiliar na construção de práticas ASG;
- O controle e verificação da gestão de fornecedores e prestadores de serviço, bem como o Due Diligence de integridade, feito pelo Compliance é parte fundamental no ASG;
- Identificar e combater corrupção e atuar em iniciativas internas é importante para a Sustentabilidade de uma empresa.

Sem um bom programa de Compliance, é impossível ser ASG.

Outro exemplo é, a Genérica de Investimentos, ao procurar investir em fundos de empresas ASG, está, automaticamente, fazendo investimentos em empresas COMPROMETIDAS com o meio ambiente, sociedade e com parâmetros elevados de governança.

Para entender melhor como somos responsáveis e onde geramos impacto, entenda com o organograma ao lado:

A Fundação Libertas junto com todas as partes interessadas se alinha na busca de: PERENIDADE + EQUILÍBRIO = SUSTENTABILIDADE, fazendo com que os negócios sejam rentáveis e sustentáveis no presente e a longo prazo.

Não ignore a existência de pautas ASG, isso pode potencializar os riscos para o negócio, sociedade e ecossistema da Fundação.

#SomosTodosCompliance /fundaslibertas @fundaslibertas @fundaslibertas

Figura 16 - Cota de Compliance: Compliance, o aliado do ASG

Na análise de integridade no relacionamento com terceiro, são avaliados critérios como:

- a.** Cadastro Nacional de empresas punidas, inidôneas, suspensas e impedidas;
- b.** Lista de condenados por trabalho infantil e por trabalho escravo;
- c.** Exposição em mídia com palavras chaves (API Google);
- d.** Certidão negativa de débito trabalhista (negativa ou positiva com efeito negativa);
- e.** Doação eleitoral – Empresa;
- f.** Improbidade administrativa;
- g.** Regularidade CNPJ;
- h.** Sócio - Pessoa Politicamente Exposta;
- i.** Sócio - Presença em lista FBI - Federal Bureau of Investigation, em lista Interpol, em lista OFAC - Agência de Controle de Ativos Estrangeiros dos EUA, em lista ONU - Organização das Nações Unidas e em lista UK - United Kingdom; e
- j.** Sócio - Agente Público.

Adicionalmente, em junho/2022, foi constituído o grupo de trabalho para tratar as iniciativas ASG, para conduzir o assunto de forma mais estruturada na Libertas, inclusive no Planejamento Estratégico.

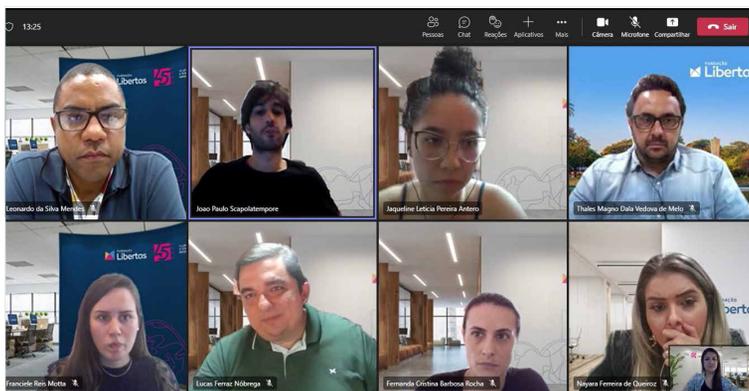


Figura 17 - 1º encontro da Squad ASG da Libertas

10. MONITORAMENTO CONTÍNUO

ATENDIMENTO AO ÓRGÃO REGULADOR E FISCALIZADOR (PREVIC E ANS)

A PREVIC é o órgão fiscalizador dos fundos de pensão e, atua em caráter de fiscalização e supervisão. Em que pese a Fundação Libertas não esteja enquadrada como ESI (Entidade Sistemáticamente Importante), somos submetidos ao processo de supervisão de permanente em governança corporativa desde abril 2016, tendo em vista ao porte da Libertas e complexidade dos nossos planos.

No período mencionado, o processo de Gestão das demandas desse Órgão passou a ser realizado pela Gerência de Compliance, abaixo, seguem os números com relação ao atendimento das demandas.

Órgão Regulador	Nº de Demandas fiscalizatórias
Previc	95

A Agência Nacional de Saúde (ANS) atua como agência reguladora vinculada ao Ministério da Saúde responsável pelo setor de planos de saúde no Brasil, sob esse aspecto, os planos de saúde da Fundação Libertas são regulados por esse Órgão.

As demandas fiscalizatórias da ANS, são acompanhadas e monitoradas pela Gerência de Compliance, que atua em parceria com a Gerência Assistencial, no acompanhamento das demandas recebidas, e no envio das respostas através do Portal da ANS.

Órgão Regulador	Nº de Demandas fiscalizatórias
ANS	28

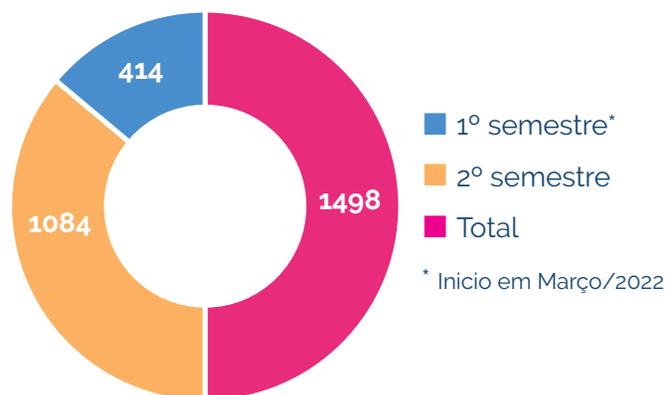
GESTÃO DE REQUISITOS LEGAIS

A Fundação Libertas está inserida em um ambiente altamente regulamentado, e para realizar o acompanhamento diário das publicações das novas legislações aplicáveis as Entidades Fechadas de Previdência Complementar e as Operadoras de Planos de Saúde, utilizamos a Plataforma da Editora Roncarati.

Órgão	Qtd. de legislação	Qtd. de Legislações com propostas de adequações
ANS	118	9
Outros	19	6
PREVIC	42	16
Total Geral	179	31

A Gerência de Compliance realiza o acompanhamento e monitora o cumprimento das obrigações legais recorrentes, através do sistema de GRC.

Monitoramento das Obrigações Legais



PARECERES DE COMPLIANCE

Como parte das atribuições da Gerência de Compliance, está a emissão de pareceres de Compliance para as áreas de negócio. A Gerência de Compliance emitiu 40 relatórios, contendo o seu parecer referente aos temas demandados que foram utilizados como subsídios nos processos de tomada de decisão.

COMPLIANCE E INVESTIMENTOS

A Gerência de Compliance juntamente com a consultoria Aditus e a Gerência Controles Internos e Riscos, efetuam o trabalho de controle de riscos dos investimentos, avaliando os Relatórios de Compliance e de Análise de Investimentos a fim de identificar desenquadramentos de Compliance nas carteiras de investimentos.

Os relatórios são avaliados mensalmente, e quando da identificação de desenquadramentos, a Gerência de Compliance atua solicitando esclarecimentos a ações corretivas para a área de Investimentos, reportando ao Comitê de Investimentos.

Além disso, a Gerência de Compliance é membro integrante do Comitê de Investimentos de forma permanente. É importante salientar que esse representante não tem direito a voto, e tem o papel de orientar quanto aos procedimentos necessários na gestão dos investimentos para cumprimento da legislação e normativos internos e avaliar os riscos de Compliance aos quais a Fundação pode estar exposta nos seus relacionamentos com terceiros.

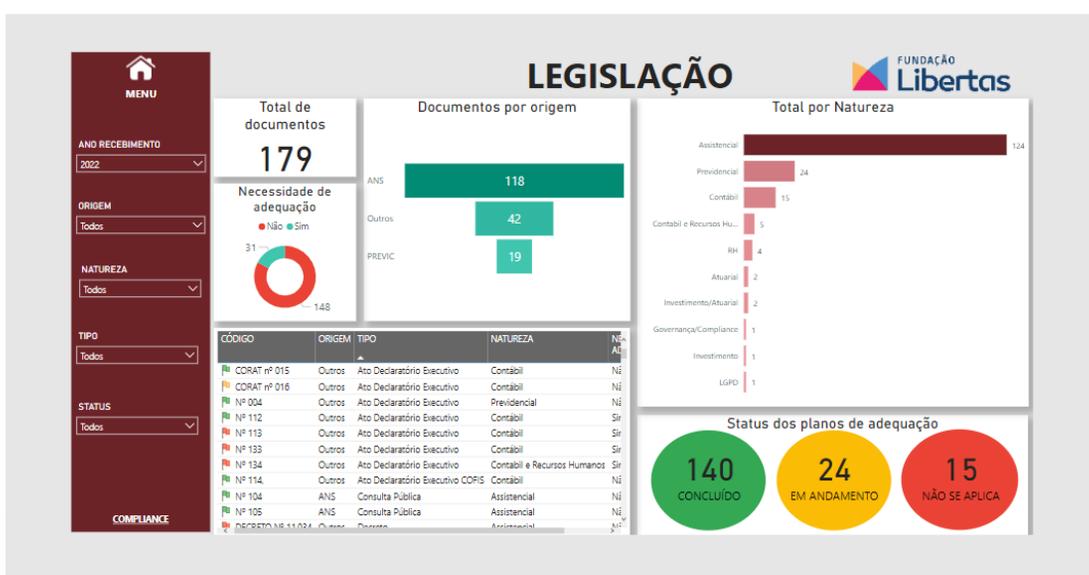
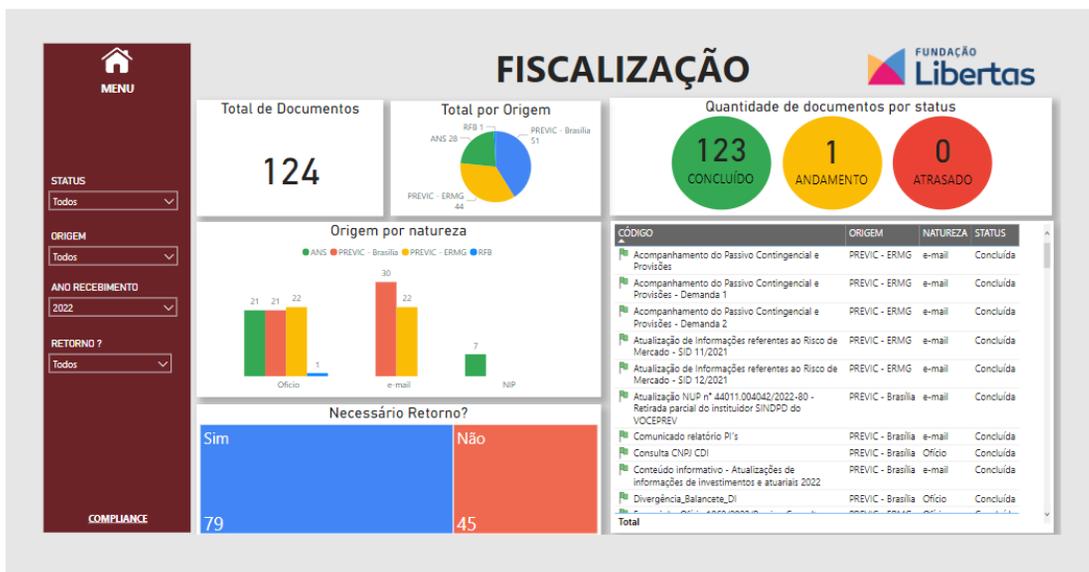
Em 2022, os desenquadramentos observados, foram de natureza passiva, ou seja, desenquadramento que não é considerado como inobservância aos limites estabelecidos pela legislação, até o prazo de dois anos estabelecido para sua regularização, cujas hipóteses são trazidas em rol taxativo. Todos os desenquadramentos pontuados, foram prontamente esclarecidos e regularizados pela área de negócio.

	Dez/ 2021	Jan/ 2022	Fev/ 2022	Mar/ 2022	Abr/ 2022	Mai/ 2022	Jun/ 2022	Jul/ 2022	Ago/ 2022	Set/ 2022	Out/ 2022	Nov/ 2022
PGA	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
CDPREV	Renda Variável	OK										
CODEMIG CD	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
COHAB BD	Risco Liquidez; Estruturado.	OK										
COHAB CD	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
COPASA BD	Renda Variável; Risco Liquidez.	OK										
COPASA CD	Renda Variável	OK										
COPASA SALDADO	Renda Variável; Exterior.	Exterior	OK									
MGS BD	Renda Variável	OK										
MGS CD	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
PRODEMGE BD	Renda Variável; Risco Liquidez.	OK										
PRODEMGE CD	Renda Variável	OK										
PRODEMGE SALDADO BD	Exterior	Exterior	OK									
VOCEPREV	Renda Variável; Estruturado.	OK	OK	OK	OK	OK	OK	Renda Fixa	OK	OK	OK	OK

BUSINESS INTELLIGENCE (BI)

A fim de melhorar as nossas análises internas e monitorar as atividades da gestão de compliance, através dos dados sobre Fiscalizações, Legislação e Normativos Internos, trabalhamos em conjunto com a Gerência de Tecnologia e construímos o nosso BI.

Através dele, é possível extrair informações concretas e reais sobre a atual situação perante os legisladores e fiscalizadores, por exemplo. O nosso BI, assim como a área de Compliance, vem sendo estruturado dia após dia, para que a área possa tomar decisões cada vez mais ágeis, bem como apresentar os seus números de forma mais assertiva.



CONSIDERAÇÕES FINAIS

A transparência e a integridade na divulgação das informações são instrumentos fundamentais para o fortalecimento do ambiente de compliance. Nesse contexto, temos o compromisso de manter um diálogo transparente, respeitoso e proativo com todos os públicos de interesse, com estreita atenção às orientações legais em vigor.

O acesso à informação compreende não apenas a sua disponibilidade, mas também a garantia de que o ambiente onde foram geradas é íntegro e livre de irregularidades.

Estamos comprometidos com a adoção de um modelo de governança que permita o equilíbrio entre eficiência e controle, a promoção de um ambiente de referência em ética, integridade e transparência e o fomento à adoção de práticas ASG (ambiental, social e governança) junto aos nossos públicos de interesse.

Este Relatório Anual de Compliance sintetiza resultados, indicadores e amadurecimentos da Fundação Libertas obtidos durante o ano de 2022, demonstrando como, na prática, reforçamos a Integridade em tudo o que fazemos e como estamos abertos para uma conversa franca e transparente sobre o assunto. Em caso de qualquer dúvida, não hesite em entrar em contato conosco pelos canais apontados ao final do documento.



Canais de Compliance e Integridade:

Canal de Denúncias: comitedeetica@fundacaolibertas.com.br

Canal de Compliance: compliance@fundacaolibertas.com.br

Central de Relacionamento:

relacionamento@fundacaolibertas.com.br

0800 704 3700 – (31) 2111-3700

Whatsapp: 31 3181-1337

Funcionamento: dias úteis, das 7h às 18h