



RELATÓRIO ANUAL DE COMPLIANCE

**2023**

## EXPEDIENTE

Relatório Anual de Compliance - Fundação Libertas, Maio de 2024.

### 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** – Até abril/2023

Diretor de Administração

**Cesário da Silva Palhares** – A partir de abril/2023

Diretor de Administração

### CONSELHO DELIBERATIVO

**Helter Verçosa Morato**

Presidente

### TITULARES

**Milton Luiz Costa** – A partir de abril/2023

**Renilton Barreiros Filho** – A partir de abril/2023

**Dênis Kleber Gomide Leite**

**Karina Bonamichi Vaz de Lima** – A partir de abril/2023

**Bruno Vieira Andrade**

### SUPLENTES

**Eduardo Antônio Lopes** – A partir de abril/2023

**Adilson Ramos de Souza** – A partir de abril/2023

**Anúbia Marques de Melo e Silva**

**Alessandra Guimarães Rocha**

**Mônica Juliene dos Santos Souza**

**Paulo Henrique Fonseca de Melo**

### CONSELHO FISCAL

**Gustavo Guimarães Garreto** – A partir de abril/2023

Presidente

### TITULARES

**Ionala de Paiva Carneiro**

**Rodrigo de Cássio Ramalho de Oliveira**

**José Geraldo do Nascimento** – A partir de abril/2023

### SUPLENTES

**Beatriz Helena de Oliveira** – A partir de abril/2023

**Tarcísio Oliveira Braz** – A partir de abril/2023

**Marcello Corrêa da Cunha Medeiros**

**Sheila Blom de Lacerda**

### FUNDAÇÃO LIBERTAS

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



# SUMÁRIO

---

<b>INTRODUÇÃO</b>	4
<b>GESTÃO DE COMPLIANCE</b>	5
<b>PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE</b>	7
1. Compromisso da Alta Administração	7
2. Conduta e Ética	9
3. Políticas e Procedimentos	15
4. <i>Due Diligence</i> de Integridade	18
5. Comunicação e Treinamento	19
6. Avaliação de Riscos e Controles Internos	23
7. Canal de Ética	24
8. Diversidade e Inclusão	26
9. Ambiental, Social e Governança (ASG)	28
10. Monitoramento Contínuo	30
<b>CONSIDERAÇÕES FINAIS</b>	35



## INTRODUÇÃO

É com grande satisfação que apresentamos o Relatório Anual de Compliance, documento que reflete nosso compromisso contínuo com a integridade, ética e conformidade em todas as operações da nossa Fundação.

O compliance, em um ambiente corporativo, é muito mais do que apenas seguir regras e regulamentos. É o reflexo do nosso comprometimento em agir de forma ética, transparente e responsável em todas as nossas atividades, mantendo a confiança dos nossos clientes, colaboradores e demais partes interessadas.

Neste relatório, destacamos não apenas nossos esforços para cumprir com as normas e regulamentos aplicáveis, mas também as iniciativas proativas que implementamos para promover uma cultura de conformidade em toda a Fundação. Desde treinamentos regulares até medidas de controle e monitoramento, cada aspecto do nosso programa de compliance é projetado para mitigar riscos e proteger os interesses da Libertas.

Além disso, reconhecemos a importância de manter uma comunicação aberta e transparente. Por isso, encorajamos todos os colaboradores e partes interessadas a relatarem quaisquer preocupações relacionadas à conformidade, garantindo que possamos abordar e resolver eventuais questões de maneira rápida e eficaz.

Ao revisar este relatório, convidamos você a refletir sobre o compromisso coletivo que temos com a integridade e a ética em todas as nossas operações, afinal CADA ATITUDE CONTA. Juntos, podemos fortalecer ainda mais nossa cultura de compliance e garantir um futuro sólido e sustentável para nossa Fundação.

Agradecemos a todos os envolvidos neste processo e esperamos que este relatório sirva como uma ferramenta valiosa para promover uma maior transparência e responsabilidade em nossas atividades corporativas.

## GESTÃO DE COMPLIANCE

A gestão de compliance é um pilar fundamental para o sucesso e a sustentabilidade de qualquer empresa no cenário atual. Ela vai além de simplesmente seguir regras e regulamentos; trata-se de cultivar uma cultura organizacional baseada na integridade, ética e responsabilidade em todas as operações.

Na Fundação Libertas, a gestão de compliance é encarada como uma prioridade estratégica. Compreendemos que a conformidade não é apenas uma exigência legal, mas também um imperativo ético e uma vantagem competitiva. Por isso, adotamos uma abordagem abrangente e proativa para garantir que nossas práticas organizacionais estejam alinhadas com os mais altos padrões de conduta.

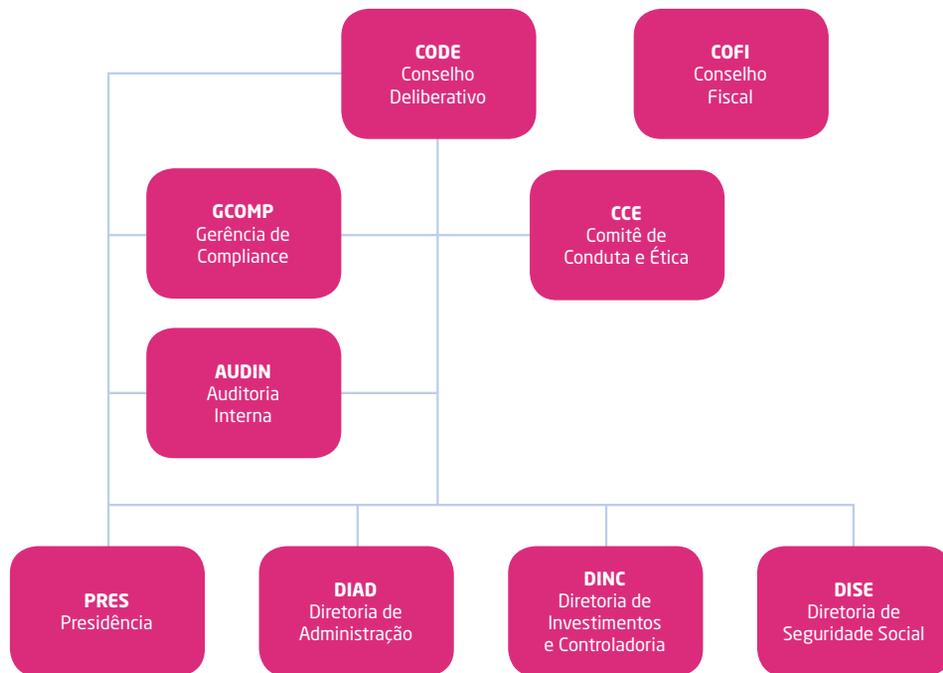
Nossa abordagem para a gestão de compliance é baseada em alguns princípios fundamentais:

- ▶▶ **Compromisso da Alta Administração:** a Liderança da Fundação está totalmente comprometida em promover uma cultura de compliance desde o topo. Isso inclui o estabelecimento de políticas claras, alocação de recursos adequados e demonstração de um comportamento ético exemplar.
- ▶▶ **Comunicação e Treinamento:** reconhecemos a importância de educar e capacitar nossos colaboradores em relação às políticas e procedimentos de compliance. Realizamos treinamentos regulares e mantemos linhas abertas de comunicação para que todos os funcionários compreendam suas responsabilidades e possam relatar preocupações de forma confidencial.
- ▶▶ **Avaliação de Riscos e Controles:** implementamos um processo de avaliação de riscos para identificar e mitigar possíveis vulnerabilidades em nossas operações. Além disso, estabelecemos controles eficazes para monitorar e garantir o cumprimento das políticas de compliance em toda a Fundação.
- ▶▶ **Monitoramento e Melhoria Contínua:** o compliance não é um objetivo estático, mas sim um processo contínuo de monitoramento e aprimoramento. Realizamos monitoramentos periódicos, revisões de políticas e análises de tendências para garantir que nossos padrões de conformidade estejam sempre atualizados e eficazes.
- ▶▶ **Conduta e Ética:** em última análise, a gestão de compliance não se trata apenas de evitar punições legais, mas sim de agir com integridade em todas as nossas interações. Buscamos construir relacionamentos de confiança com clientes, fornecedores e outras partes interessadas, baseados em princípios éticos e transparentes.

Em resumo, a gestão de compliance na Libertas é um esforço colaborativo que envolve todos os níveis da Fundação. Estamos comprometidos em manter os mais altos padrões

de conduta em todas as nossas atividades e em promover uma cultura de integridade e responsabilidade que seja verdadeiramente sustentável a longo prazo.

A estrutura de Compliance da Fundação 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



**Fernanda Cristina  
Barbosa Rocha**

Especialista de Compliance



**Ana Paula Amâncio Silva**

Analista de Compliance Sênior



**Ana Carolina Marques  
Magalhães**

Estagiária (até outubro/2023)



**Agabho de Queiroz Moraes**

Estagiário (a partir de  
novembro/2023)

# PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE

## 1. COMPROMISSO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO

Na Fundação Libertas, reconhecemos que o sucesso do nosso programa de compliance depende fundamentalmente do compromisso e liderança da Alta Administração. A integridade e o exemplo estabelecido pelos líderes da organização são os pilares sobre os quais construímos nossa cultura de conformidade.

Nosso compromisso começa com a definição clara de valores éticos e padrões de conduta, que são comunicados e reforçados de forma consistente em todos os níveis da Libertas. Os líderes da Alta Administração não apenas endossam esses valores, mas os vivenciam em seu próprio comportamento diário, servindo como modelos exemplares para toda a Fundação seguir.

Além disso, a Alta Administração aloca recursos adequados para o programa de compliance, demonstrando assim a importância estratégica que atribui à conformidade. Isso inclui investimentos em treinamento, tecnologia, pessoal e outras iniciativas necessárias para garantir a eficácia do programa.

Nossos líderes também desempenham um papel fundamental na promoção de uma cultura de abertura e transparência. Eles incentivam os funcionários a relatarem preocupações e violações potenciais, garantindo que todas as questões sejam tratadas de forma justa, imparcial e responsável.

Além disso, a Alta Administração está envolvida ativamente na avaliação e gestão de riscos. Eles participam da identificação de potenciais vulnerabilidades e estão comprometidos em implementar controles eficazes para mitigar esses riscos.

Nossa liderança compreende que o compliance não é apenas uma obrigação legal, mas também uma vantagem estratégica. Ao manter os mais altos padrões de conduta ética e legal, estamos construindo confiança com clientes e outras partes interessadas, o que, por sua vez, fortalece nossa reputação e sustenta nosso sucesso a longo prazo.

Em resumo, o compromisso da Alta Administração no programa de compliance é essencial para promover uma cultura de integridade, transparência e responsabilidade em toda a Fundação. Estamos comprometidos em liderar pelo exemplo e em manter os mais altos padrões de conformidade em todas as nossas operações.



Figura 1 - Definição estratégica institucional da Fundação Libertas



Figura 2 - Participação do Diretor de Investimentos Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata



Figura 3 - Painel de Compliance: A disseminação da Cultura de Integridade



Figura 4 - Participação do Diretor Presidente Lucas Ferraz Nóbrega

## 2. CONDUTA E ÉTICA

### 2.1 CÓDIGO DE CONDUTA E ÉTICA

Um dos pilares fundamentais de um programa de compliance eficaz é a existência de um sólido Código de Ética e Conduta. Este documento não apenas estabelece as expectativas em relação ao comportamento dos colaboradores, mas também serve como um guia para promover uma cultura organizacional baseada na integridade, ética e responsabilidade.

O Código de Conduta e Ética da Libertas foi atualizado para trazer ainda mais clareza às diretrizes da Fundação e àquilo que é esperado na relação com seus colaboradores, participantes, assistidos, beneficiários, fornecedores e todos aqueles que, de alguma forma, se relacionam com a Fundação.

A nova versão, além de refletir o compromisso contínuo com a integridade e excelência, e reafirmar o papel da Libertas na promoção de práticas éticas e transparentes, está muito mais intuitivo e fácil de navegar. O Código se apresenta como um guia prático para as tomadas de decisão do dia a dia, como pode ser visto no vídeo exclusivo, através do link <https://youtu.be/mZabgLotdls>.

Ao lançar a edição atualizada do Código, a Libertas busca transmitir àqueles que direta ou indiretamente integram o seu dia a dia, a certeza de que os seus valores são direcionados por uma ética sólida, presente em todas as suas atividades e decisões. E, para isso, é fundamental que todos reconheçam a importância do seu papel na construção de uma Libertas cada vez mais responsável e ética, pois, como foi reforçado por meio do Código, "Cada atitude conta."

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



Figura 5 – Novo Código de Conduta e Ética



Figura 6 - Tela do Treinamento: Código de Conduta e Ética

 Este slide de treinamento tem o tema "COTA DE COMPLIANCE" e a data "02 FEV/2023". O título principal é "A ÉTICA É UM ADEREÇO QUE CAI BEM NESSE CARNAVAL: NÃO FORCE BARRAS, NEM AVANCE OS SINAIS. DEIXE UM RASTRO DE ALEGRIA POR ONDE PASSAR." O conteúdo aborda a importância da ética durante o Carnaval, mencionando a responsabilidade e a segurança digital. Abaixo, há uma tabela com cinco itens, todos com a nota 10:
 

Segurança digital e proteção de dados	nota 10
Transparência e Conduta Ética	nota 10
Prevenção nos desvios de conduta	nota 10
Reservar imagem e a reputação da Libertas	nota 10
Denunciar violação de princípios e condutas	nota 10

 O slide também contém o hashtag #SomosTodosCompliance e ícones para as redes sociais da Fundação Libertas.

Figura 7 - Cota de Compliance nº 2: Promoção da Ética na Libertas

 Este slide de treinamento tem o tema "COTA DE COMPLIANCE" e a data "09 NOV/2023". O título principal é "CONEXÕES ÉTICAS NA LIBERTAS: NAVEGANDO NA COMUNICAÇÃO, MÍDIAS SOCIAIS E PROTEÇÃO DE MARCA". O conteúdo discute a importância da comunicação eficaz e da proteção da marca em um ambiente digital. Abaixo, há três ícones representando comunicação, proteção de marca e propriedade intelectual, seguidos por textos explicativos. No final, há uma chamada para ação para acessar o "Código de Conduta e Ética da Libertas".
 

Os integrantes do quadro corporativo são livres para participar das mídias sociais em particular, mas devem estar cientes de que os acordos de confidencialidade que proíbem a publicação ou distribuição de material relacionado ao trabalho, também se aplicam às mídias sociais. Incentivamos que o quadro corporativo tenha cautela ao usar as mídias sociais em particular.

A proteção da marca também é essencial. Devemos cuidar da marca, preservar a imagem e manter a identidade visual da Libertas, bem como garantir a promoção e a preservação da imagem institucional do Regime Fechado de Previdência Complementar e dos planos de autogestão na área de Saúde Suplementar.

Quanto à propriedade intelectual, devemos preservar estes direitos da Fundação Libertas. Um componente essencial dessa salvaguarda reside na preservação da confidencialidade de informações sigilosas e outras informações amparadas por direitos autorais.

Acesse o **Código de Conduta e Ética da Libertas**, que traz exemplos práticos de situações em que determinadas condutas podem ser consideradas aceitáveis ou inaceitáveis. Se tornando um importante guia para nossas escolhas.

Figura 8 - Cota de Compliance nº 9: Promoção da Ética na Libertas

## Fundação Libertas atualiza seu Código de Conduta e Ética

Criado em em: 11 de janeiro de 2024 / Atualizado em: 19 de fevereiro de 2024 Visualizações: 114

O Código de Conduta e Ética da Libertas foi atualizado para trazer ainda mais clareza às diretrizes da Fundação e àquilo que é esperado na relação com seus colaboradores, participantes, assistidos, beneficiários, fornecedores e todos aqueles que de alguma forma se relacionam com a entidade.

A nova versão, além de refletir o compromisso contínuo com a integridade e a excelência e reafirmar o papel da Libertas na promoção de práticas éticas e transparentes, está muito mais intuitivo e fácil de navegar. O Código se apresenta como um guia prático para as tomadas de decisão do dia a dia, como pode ser visto no vídeo exclusivo, abaixo:



Ao lançar a edição atualizada do Código, a Libertas busca transmitir aqueles que direta ou indiretamente integram o seu dia a dia, a certeza de que os seus valores são direcionados por uma ética sólida, presente em todas as suas atividades e decisões. E, para isso, é fundamental que todos reconheçam a importância do seu papel na construção de uma Libertas cada vez mais responsável e ética, pois, como foi reforçado por meio do Código, "Cada atitude conta." Código de Conduta e Ética da Fundação Libertas – [Acesse aqui!](#)

Figura 9 - Divulgação da atualização do Código de Conduta e Ética no Portal da Libertas

**Fundação Libertas**  
9.336 seguidores  
2 m · 🌐

Nosso Código de Conduta e Ética passou por uma atualização. Agora ele está ainda mais fácil de navegar e recheado de informações valiosas que são um importante guia para as nossas ações do dia a dia.

A nova versão está disponível no nosso site, no menu "Transparência" -> <https://lnkd.in/dS9EDWMN>.

Assista ao vídeo e confira mais detalhes sobre essa atualização!

[#ética](#) [#governança](#) [#compliance](#)



Código de Conduta e Ética – Fundação Libertas

Figura 10 - Divulgação da atualização do Código de Conduta e Ética no LinkedIn Libertas

FUNDACAOLIBERTAS  
**Publicações**

fundacaolibertas  
fundacaolibertas · Audio original

## Código de Conduta e Ética atualizado!

Assista ao vídeo e confira todos os detalhes e novidades.



a cultura da integridade é um importante guia das nossas ações.

Figura 11 - Divulgação da atualização do Código de Conduta e Ética no Portal da Libertas

Newsletter nº30  
NOVEMBRO  
DE 2023



**fique  
sabendo**



<p><b>3º Seminário de Investimentos, Riscos e Compliance da Libertas se consagra no cenário mineiro</b></p> <p>O evento realizado nos dias 8 e 9 de novembro, no Hotel Ouro Minas, reuniu mais de 300 participantes e 34 patrocinadores e apoiadores.</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: white; color: #e91e63; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Confira</a></p> 	<p><b>Pesquisa de Satisfação 2023: queremos ouvir você!</b></p> <p>Começou a nossa edição anual da pesquisa de satisfação com os clientes dos planos de previdência. Fique de olho no seu e-mail e telefone e participe!</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: #e91e63; color: white; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Saiba mais</a></p> 
<p><b>Governança: novo Código de Conduta e Ética</b></p> <p>Nesta edição da série sobre Governança, conheça a nova versão do Código de Conduta e Ética da Fundação Libertas.</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: #e91e63; color: white; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Leia mais</a></p> 	<p><b>Recalculando a Rota: CohabPrev</b></p> <p>De 1º a 31/12, os clientes do plano CohabPrev poderão alterar seu percentual de contribuição. Invista no seu futuro!</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: #e91e63; color: white; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Participe</a></p> 
<p><b>Resultados dos investimentos: outubro</b></p> <p>Confira os fatores que influenciaram o cenário econômico e a rentabilidade dos planos da Libertas em outubro.</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: #004a7c; color: white; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Confira</a></p> 	<p><b>Papo Certo Educação Previdenciária: contribuição voluntária</b></p> <p>Recebeu o 13º? Ao invés de gastar, invista! Faça uma contribuição voluntária para o seu plano de previdência.</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: white; color: #00c893; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Saiba como</a></p> 
<p><b>Papo Certo Saúde: participe das campanhas de prevenção</b></p> <p>Até 31 de dezembro, beneficiários do plano de saúde poderão participar das campanhas e contar com benefícios exclusivos como isenção de coparticipação em exames.</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: white; color: #4a7c99; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Saiba mais</a></p> 	<p><b>Papo Certo Saúde: Campanha Novembro Azul</b></p> <p>O Programa de Prevenção e Detecção Precoce do Câncer de Próstata da Libertas oferece isenção de coparticipação em consulta médica.</p> <p style="text-align: right;"><a href="#" style="background-color: #e91e63; color: white; padding: 5px 10px; border-radius: 15px;">Confira condições</a></p> 

Figura 12 – Divulgação Newsletter - Novo Código de Conduta e Ética

## 2.2 PROGRAMA DE GOVERNANÇA: CADA ATITUDE CONTA

Na jornada em direção a uma cultura organizacional baseada na ética, cada atitude desempenha um papel significativo. Desde as interações diárias até as decisões estratégicas, cada escolha feita por indivíduos em todos os níveis da Fundação contribui para moldar o ambiente ético em que operamos.

Promover a ética não se limita apenas à conformidade com regulamentos ou à adesão a um código de conduta; trata-se de cultivar um compromisso genuíno com a integridade em todas as facetas do nosso trabalho.

A Libertas acredita que cada atitude desempenha um papel crucial na promoção de uma cultura ética robusta e sustentável e, alinhada a tal diretriz, lançou a Campanha de Governança: **Cada Atitude Conta**. Quando o assunto é governança, todos somos responsáveis pelas ações da Fundação. A promoção da ética em todos os aspectos é essencial para construir e manter a confiança, tanto dentro da Libertas quanto com todas as partes interessadas. Cada atitude positiva contribui para uma cultura empresarial mais ética e sustentável, onde podemos alcançar nosso pleno potencial com integridade e responsabilidade.



Figura 13, 14 e 15 – Campanha - Novo Código de Conduta e Ética

### 2.3 SELO AUTORREGULAÇÃO GOVERNANÇA CORPORATIVA INVESTIMENTOS

A Libertas segue empenhada na melhoria dos seus processos e no seu compromisso com a ética e a transparência. Como resultado desse esforço, em 27 de novembro conquistamos o Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar).

Este foi mais um grande passo em direção a uma governança cada vez mais robusta e segura para os participantes da Fundação, e um reconhecimento importante no mercado de Fundos de Pensão, que mostra a evolução do trabalho das Entidades.

O Selo de Governança de Investimentos, foi um projeto conduzido pela equipe da Gerência de Controles Internos e Riscos da Libertas e, foi a segunda certificação obtida pela Fundação, que já é detentora do Selo de Governança Corporativa desde junho de 2022.

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



Figura 16 - Selo de Autorregulação Governança de Investimentos

### 3. POLÍTICAS E PROCEDIMENTOS

As políticas e procedimentos desempenham um papel fundamental no programa de compliance da Fundação, fornecendo diretrizes claras e estruturadas para garantir que todas as operações sejam conduzidas de acordo com os mais altos padrões éticos e legais. Esses elementos são os pilares sobre os quais uma cultura de conformidade sólida é construída.

A Gerência de Compliance atua conduzindo o processo para criação/revisão da estrutura normativa da Fundação Libertas. Esse é um trabalho contínuo, uma vez que a base normativa deve ser constante revisada e atualizada, esse trabalho acontece a muitas mãos, 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 da Fundação Libertas.

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



No ano de 2023, foram revisados/elaborados 59 normativos internos sendo:

- ▶▶ 21 Políticas e Diretrizes;
- ▶▶ 23 Instruções Normativas;
- ▶▶ 5 Programas ou Planos;
- ▶▶ 8 Regimentos e
- ▶▶ 2 Regulamentos.

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 da Fundação, conforme detalhado a seguir:

### **1. 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 da Libertas. A estrutura da Política possui como pilares os quatro componentes de um sistema de governança corporativa, a saber:

- a. ambientes (legal, regulatório e voluntário) em que a Fundação se insere;
- b. agentes e órgãos de governança instalados na Fundação;
- c. documentos que definem as regras e condutas adotadas pela Fundação; e
- d. ferramentas que materializam as diretrizes e as práticas de governança da Fundação.

### **2. POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO AO TERRORISMO**

Nossa Política de PLD e FT estabelece diretrizes claras e rigorosas para identificar, prevenir e mitigar os riscos associados à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo. Ela é projetada para garantir conformidade total com as leis, regulamentos e padrões internacionais aplicáveis, bem como para proteger nossa Fundação contra qualquer envolvimento involuntário em atividades ilícitas.

O Diretor Presidente da Fundação Libertas foi indicado como responsável pelo cumprimento das obrigações legais relacionadas a prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) e financiamento do terrorismo (FT). Em junho de 2023 foi apresentado o segundo Relatório Específico de Efetividade da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

### **3. 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.

### **4. POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS**

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

## 5. 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.

## 6. 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 de estabelecer as diretrizes fundamentais para subsidiar a tomada de decisão sobre esse processo.

## 7. INSTRUÇÃO NORMATIVA DE NORMATIZAÇÃO

O processo de normatização da Fundação Libertas 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.

A Instrução Normativa de Normatização é a bússola para o processo de normas na Fundação Libertas.

## 8. INSTRUÇÃO NORMATIVA DE APOIO DOS ÓRGÃOS DE GOVERNANÇA

Em continuidade ao desenvolvimento e à implantação de processos que promovem e sustentam o modelo de governança da Fundação 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 da Fundação, que servem como apoio e materializam as melhores práticas de governança e contribuem para aperfeiçoar os processos dos quais os agentes de governança participam.

## 9. REGIMENTO COMITÊ DE CONDUTA ÉTICA

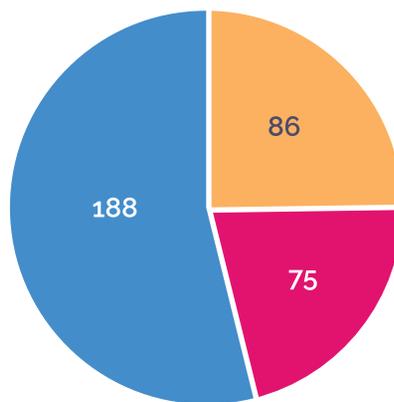
O Regimento Interno do Comitê de Conduta Ética tem como objetivo regulamentar a composição, a competência e o funcionamento do atual Comitê de Ética da Fundação Libertas e dispõe sobre os procedimentos afetos às suas atribuições.

## 4. DUE DILIGENCE DE INTEGRIDADE

A *due diligence* de integridade desempenha um papel fundamental ao avaliar e mitigar os riscos relacionados à conduta ética com os terceiros com os quais estabelecemos relacionamento. Ao integrar a *due diligence* de integridade em nosso programa de compliance, estamos fortalecendo os fundamentos éticos da Libertas e promovendo uma cultura organizacional baseada na responsabilidade, transparência e conformidade.

Uma análise abrangente de *due diligence* de integridade nos permite identificar uma ampla gama de riscos éticos, que vão desde corrupção e fraude até lavagem de dinheiro e outras atividades ilícitas que possam prejudicar a reputação e a sustentabilidade da Libertas. Isso nos capacita a avaliar a integridade de nossos parceiros comerciais, fornecedores, clientes e outras partes interessadas antes de estabelecer qualquer tipo de relação comercial, minimizando assim o risco de envolvimento com entidades ou indivíduos de reputação duvidosa.

No ano de 2023, foram realizadas 349 consultas, sendo divididas em grupos de Participantes, Colaboradores e Fornecedores, conforme dados abaixo.



■ Fornecedores ■ Participantes ■ Colaboradores

A *due diligence* de integridade nos ajuda a tomar decisões informadas sobre com quem estamos estabelecendo relacionamento e quais medidas de mitigação de riscos são necessárias para proteger os interesses da Libertas. Isso é crucial para evitar associações prejudiciais e garantir que nossas operações sejam conduzidas de acordo com os mais altos padrões éticos.

## 5. COMUNICAÇÃO E TREINAMENTO

### 5.1 COMUNICAÇÃO

Dentro do contexto do nosso programa de compliance, reconhecemos a ampla importância e interconexão entre comunicação eficaz e treinamento abrangente. Esses pilares desempenham um papel crucial em moldar uma cultura organizacional que prioriza a integridade, ética e conformidade em todas as suas facetas.

A comunicação transparente e consistente é a espinha dorsal do nosso programa de compliance. Ela abrange uma variedade de aspectos, incluindo:

- ▶ comunicados regulares, destacando o compromisso da Libertas com a conformidade e delineando expectativas claras em relação ao comportamento ético;
- ▶ canais de comunicação abertos e acessíveis para que os colaboradores possam relatar preocupações, fazer perguntas e obter orientação sobre questões relacionadas ao compliance; e
- ▶ a promoção de uma cultura de comunicação honesta e aberta, onde os colaboradores se sintam encorajados a discutir questões de ética e conformidade sem receio de represálias.

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:

- ▶ 13 (treze) Divulgações de Publicações de Cotas de Compliance, com o objetivo de divulgar e difundir os assuntos relacionados a Gestão de Compliance;



Figura 17 - Cota de Compliance

- ▶▶ 20 (vinte) Divulgações de normas internas, sempre com o objetivo de ilustrar o tema de forma clara, simples e objetiva, facilitando o entendimento; e
- ▶▶ Participação no programa interno Líder Treinamento Líder e Treinamento introdutório dos novos conselheiros.

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 - Gestão de Normas*.

Em complemento ao processo de divulgação, foi implementado, através do sistema de GRC, 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/2023, foi promovido o 3º Seminário de Investimentos, Riscos e Compliance. O evento que tem se consagrado na agenda das entidades de previdência complementar e de outras organizações de Minas Gerais e outros Estados, reuniu mais de 300 participantes em meio a debates abrangentes, que abordaram temas como a agenda ASG nas organizações, cenário nacional e internacional de investimentos, longevidade e cultura de compliance em diferentes meios como saúde e futebol.

FUNDAÇÃO Libertas | INFORMATIVO | GESTÃO DE NORMAS | 13 | NOV/2023

Um dos pilares do Programa de Compliance, é o de Políticas e Diretrizes, que visa a **formalização da postura** da Libertas **com relação às práticas do negócio**, mantendo a conformidade com a legislação, garantindo a cultura de integridade e valorizando comportamentos éticos.

A Política e Diretriz abaixo, foi **atualizada e aprovada**.

- PD de Política de Conflito de Interesse e Transação com partes Relacionadas

**Atenção!**  
O documento foi incluído no sistema de GRC para leitura e pode ser acessado na Intranet da Fundação através do menu Compliance: Normativos Internos e Políticas e Diretrizes.

**#SomosTodosCompliance**

f @fundacaoLibertas | in @fundacaoLibertas

Figura 18 - Comunicação sobre Gestão de Normas



Figura 19 - 3º Seminário de Investimentos, Riscos e Compliance



Figura 20 - Painel de Compliance:  
A disseminação da cultura de compliance



Figura 21 - Painel de Compliance Integridade e  
Ética no Futebol



Figura 22 - Painel de Compliance: Compromisso com a integridade: gestão de compliance no setor de saúde.

O seminário teve como pauta as seguintes questões:

- ▶▶ Integridade e Ética no Futebol;
- ▶▶ A disseminação da cultura de compliance; e
- ▶▶ Compromisso com a integridade: gestão de compliance no setor de saúde.

## 5.2 TREINAMENTO

Dentro de um programa de compliance robusto, o treinamento emerge como um dos pilares fundamentais, desempenhando um papel central na garantia da conformidade legal, ética e regulatória de uma organização.

Na Libertas, os treinamentos em compliance é um veículo essencial para aumentar a conscientização e a compreensão de todo o quadro corporativo sobre as políticas, regulamentos e padrões éticos relevantes para suas funções. Ao educar nosso quadro corporativo, estamos capacitando-os a reconhecer e agir de acordo com os princípios de conformidade.



Figura 23 - Treinamento online: Código de Conduta Ética



Figura 24 - Treinamento online Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo



Figura 25 - Treinamento online: Líder treinando Líder

Ao fortalecer a comunicação e o treinamento dentro do nosso programa de compliance, estamos construindo uma base sólida para uma cultura corporativa que valoriza a ética e a conformidade em todas as suas operações. Isso não só ajuda a proteger a Fundação contra riscos legais e reputacionais, mas também promove a confiança, a credibilidade e o crescimento sustentável a longo prazo.

## 6. AVALIAÇÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

Em 2023 realizamos o mapeamento de processos da área de Compliance, a revisão da matriz de riscos de Compliance e a realização da primeira avaliação de riscos na nova metodologia adotada pela Libertas.

A avaliação de riscos e controles internos desempenha um papel crucial na identificação, mitigação e gestão eficaz dos riscos associados às atividades da Fundação. A avaliação de riscos é o ponto de partida essencial para qualquer programa de compliance. Ela envolve a identificação e análise detalhada dos riscos potenciais enfrentados pela Fundação, sejam eles relacionados a questões legais, éticas, financeiras ou operacionais. Essa análise permite uma compreensão clara das vulnerabilidades e exposições da Fundação, fornecendo uma base sólida para a implementação de medidas de controle adequadas.

Com base na avaliação de riscos, os controles internos foram estabelecidos para mitigar e gerenciar efetivamente os riscos identificados. Esses controles podem incluir políticas, procedimentos, sistemas de monitoramento, auditorias internas e outras medidas destinadas a prevenir a ocorrência de violações de conformidade e a minimizar suas consequências, caso ocorram.

Em suma, a avaliação de riscos e controles internos são elementos essenciais para o sucesso de um programa de compliance. Ao identificar e mitigar os riscos, promover eficiência operacional, garantir transparência e responsabilidade, e buscar a melhoria contínua, a Fundação fortalece sua posição como uma entidade ética, responsável e conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis.

## 7. CANAL DE ÉTICA

O Comitê de Conduta e Ética, é o órgão responsável por coordenar as ações da Fundação 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 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.

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.



Figura 26 - Cota de Compliance: Fluxo da denúncia dentro do Canal de Ética da Libertas

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 permitir 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.

Após análise das denúncias recebidas no ano de 2023, constatamos um total de 2 (duas) demandas. Ambas foram identificadas como não se enquadrando no escopo de denúncias ao canal, sendo classificadas como 'Inaplicável ao Canal'. Uma dessas demandas foi reconhecida como um equívoco, enquanto a outra dizia respeito a uma reclamação sobre atendimento, a qual foi encaminhada à Ouvidoria para as providências necessárias.

## 8. DIVERSIDADE E INCLUSÃO

A integração dos princípios de diversidade e inclusão em nosso programa de compliance é uma necessidade imperativa para construir uma cultura organizacional ética, justa e sustentável. Isso não se trata apenas de adotar uma abordagem moralmente correta, mas também de reconhecer os benefícios tangíveis e intangíveis que a diversidade e a inclusão trazem para a Libertas.

A diversidade traz consigo uma variedade de perspectivas, experiências e conhecimentos. Essa multiplicidade de pontos de vista é valiosa para a análise de questões de conformidade, já que diferentes culturas e contextos sociais podem oferecer insights únicos sobre como abordar desafios éticos e legais.

A inclusão, por sua vez, é fundamental para garantir que todos os membros da Fundação se sintam valorizados, respeitados e capacitados a contribuir plenamente com seu potencial. Ao promover um ambiente de trabalho inclusivo, onde todas as vozes são ouvidas e todas as identidades são respeitadas, o programa de compliance fortalece a coesão da equipe e fomenta um senso de pertencimento entre os funcionários.

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** 12 NOV/2023 **FUNDAÇÃO Libertas**

### DIA DA CONSCIÊNCIA NEGRA

No dia 20 de novembro de 1695, Zumbi, líder do Quilombo dos Palmares, foi assassinado pelas tropas coloniais brasileiras. Séculos mais tarde, a data marcaria o Dia da Consciência Negra, para relembrar a luta dos negros contra a opressão no Brasil.

Mais do que um momento de valorizar e dar visibilidade à cultura negra, esta data deve ser dedicada ao combate ao racismo em todas as suas expressões e manifestações: deve marcar a luta pela igualdade real na vida cotidiana e da diversidade humana.

A Libertas tem como princípio a dignidade da pessoa humana, repudiamos toda e qualquer forma de discriminação, seja relacionada à origem, cor, religião, raça, gênero, orientação sexual, convicção política ou classe social, sendo veementemente rechaçada sua ocorrência em qualquer atividade relacionada à Fundação Libertas, demais formas de discriminação previstas em lei.

**SE PRESENCIOU OU FOI VÍTIMA DE DISCRIMINAÇÃO,**

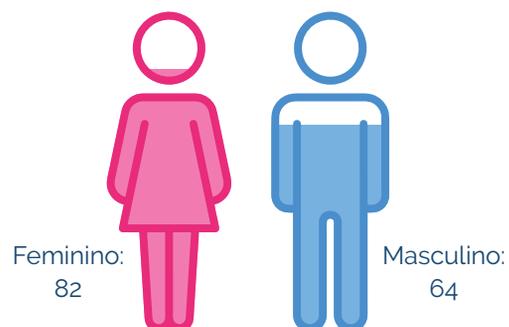
Utilize nosso canal de ética:  
<https://contatoseguro.com.br/fundacaolibertas>

#SomosTodosCompliance

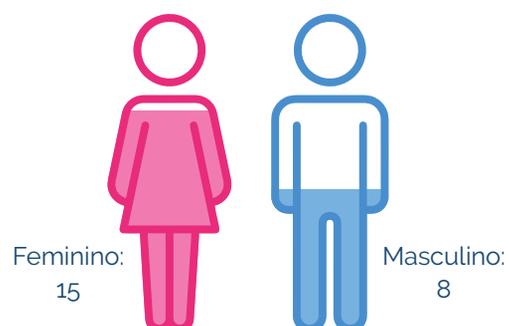
Figura 27 - Cota de Compliance: Dia da Consciência Negra

Nosso time é formado por profissionais de diversas áreas e tem equilíbrio de gênero.

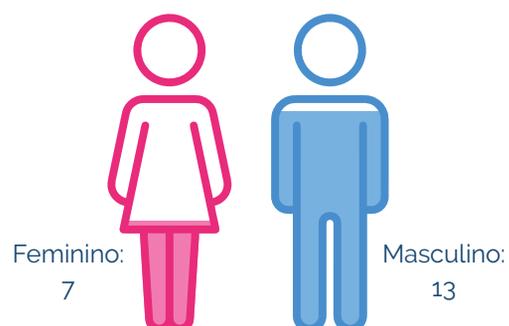
### Distribuição de gênero na Libertas



### Distribuição de gênero na Liderança



### Distribuição de gênero nos Conselhos



## 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.

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

- a.** Cadastro Nacional de empresas punidas;
- b.** Cadastro Nacional de empresas inidôneas e suspensas;
- c.** Cadastro Nacional de empresas impedidas;
- d.** Lista de condenados por trabalho infantil;
- e.** Lista de condenados por trabalho escravo;
- f.** Exposição em mídia com palavras chaves (API Google);
- g.** Certidão negativa de débito trabalhista (negativa ou positiva com efeito negativa);
- h.** Doação eleitoral – Empresa;
- i.** Improbidade administrativa;
- j.** Regularidade CNPJ;
- k.** Sócio - Pessoa Politicamente Exposta;
- l.** Sócio - Presença em lista FBI;
- m.** Sócio - Presença em lista Interpol;
- n.** Sócio - Presença em lista OFAC;
- o.** Sócio - Presença em lista ONU;
- p.** Sócio - Presença em lista UK; e
- q.** Sócio - Agente Público.

Em 2023, o Squad ASG, grupo de trabalho da Libertas para tratar as iniciativas ASG, teve a missão de mapear as práticas atuais de ASG na Fundação. Para realizar tal mapeamento, foi realizado um levantamento das ações e o trabalho em conjunto foi essencial. Para finalizar essa parte do processo, o Squad confeccionou um relatório onde constam as descrições das ações de ASG mapeadas e as respectivas áreas responsáveis. Dentre as ações podemos citar:

- ▶▶ Programa Papo Certo;
- ▶▶ Libertas com você – uso de copos biodegradáveis;
- ▶▶ Questionário ASG para seleção de prestadores de serviços de investimentos;
- ▶▶ Adesão aos Selos de Autorregulação ABRAPP (Governança e Investimentos);
- ▶▶ Processo de Relacionamento com Terceiros e *Due Diligence* de Integridade;
- ▶▶ Programas/Campanhas de Prevenção a doenças;
- ▶▶ Ações para melhoria do ambiente interno de trabalho;
- ▶▶ Programas de bem-estar;
- ▶▶ Coletor de pilhas (papa pilhas) na sede da Fundação;
- ▶▶ Retirada dos copos plásticos;
- ▶▶ Voluntariado;
- ▶▶ Rede Cidadã;
- ▶▶ LGPDNow;
- ▶▶ Hacker Ranger;
- ▶▶ Mapeamento de Processos – PFM;
- ▶▶ BPMS;
- ▶▶ Framework CIS 8;
- ▶▶ COTAS de Compliance;
- ▶▶ Relatório Anual de Compliance; e
- ▶▶ Normativos Internos.



FUNDAÇÃO  
**Libertas**

**5 de junho**  
Dia Mundial  
do Meio Ambiente

**O nosso cuidado de hoje  
reflete no mundo de amanhã.**

A Libertas valoriza o meio ambiente, e cuidar do meio ambiente é preservar a vida. Atitudes simples do seu dia a dia podem fazer toda a diferença para as próximas gerações.

Já pensou em como a rotina da Libertas pode ser mais sustentável?

[Clique aqui](#) e responda.

Todas as ideias serão encaminhadas para a Squad ESG. **Participe!**

Great Place To Work.  
Certificada  
2023 - 2024  
ESG

Figura 29 – Ação Dia Mundial do Meio Ambiente

## 10. MONITORAMENTO CONTÍNUO

### 10.1 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. Na elaboração do Programa Anual de Fiscalização de 2022 da autarquia, a Fundação Libertas foi selecionada com ciclo bienal que se iniciou no ano de 2021, e continuou sob procedimento de Supervisão Permanente em 2023.

No ciclo de avaliação da Supervisão Permanente, a equipe de fiscalização avaliou a Fundação Libertas sob a ótica de três pilares: Governança, Riscos e Controles e Aspectos Econômico-Financeiros. Para cada um desses pilares foram avaliados diversos componentes e, a apuração da nota final da Libertas levou em consideração a média ponderada dos componentes avaliados.

Após ponderação das notas de Riscos e Controles, Governança e Econômico-Financeiro, com peso maior para o pilar Governança, a Fundação Libertas foi avaliada conforme a tabela abaixo:

CICLO 2022/2023 - NOTA FINAL 2,34		
PILAR		NOTA
Governança		2,54
Riscos e Controles	Risco de Mercado	2
	Risco de Crédito	1,91
	Risco de Liquidez	1,3
	Risco Atuarial	2,62
Aspectos Econômicos Financeiros		1,72

Figura 30 - Nota final ciclo de avaliação Supervisão Permanente PREVIC 2022/2023

As notas variam de uma escala de 1 a 4, sendo 1 a melhor nota e 4 a pior nota. A Fundação Libertas, está firmemente comprometida com a busca da melhoria contínua. Continuaremos a avaliar, adaptar e aprimorar nossos processos e práticas de conformidade, com o objetivo final de fortalecer ainda mais nossa cultura de integridade e responsabilidade corporativa.

O processo de Gestão das demandas desse Órgão é realizado pela Gerência de Compliance, abaixo, seguem os números com relação ao atendimento das demandas.

Órgão Regulador	Nº de Demandas fiscalizatórias
Previc	90

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 Operadora.

Órgão Regulador	Nº de Demandas fiscalizatórias
ANS	58

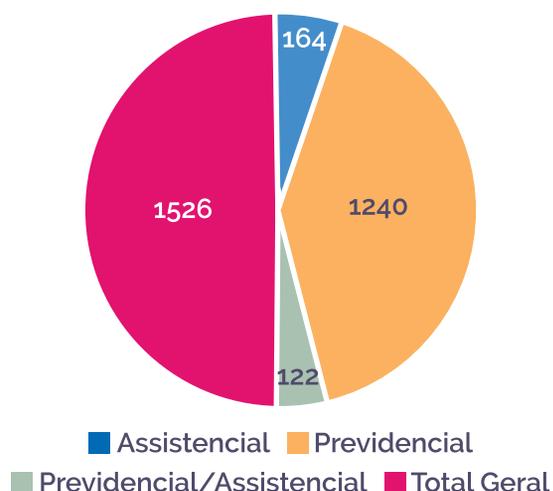
## 10.2 GESTÃO DE REQUISITOS LEGAIS

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.

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

Órgão	Qtd. de legislação	Qtd. de Legislações com propostas de adequações
ANS	40	2
Outros	65	4
PREVIC	8	2
<b>Total Geral</b>	<b>113</b>	<b>8</b>

## Monitoramento das Obrigações Legais



### 10.3 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 63 relatórios, contendo o seu parecer referente aos temas demandados que foram utilizados como subsídios nos processos de tomada de decisão.

### 10.4 COMPLIANCE E INVESTIMENTOS

A Gerência de Compliance juntamente com a consultoria Aditus e a Gerência Controles Internos e Riscos da Fundação, 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 da Fundação Libertas.

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 forma permanente. É importante salientar que esse representante não tem direito e 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.

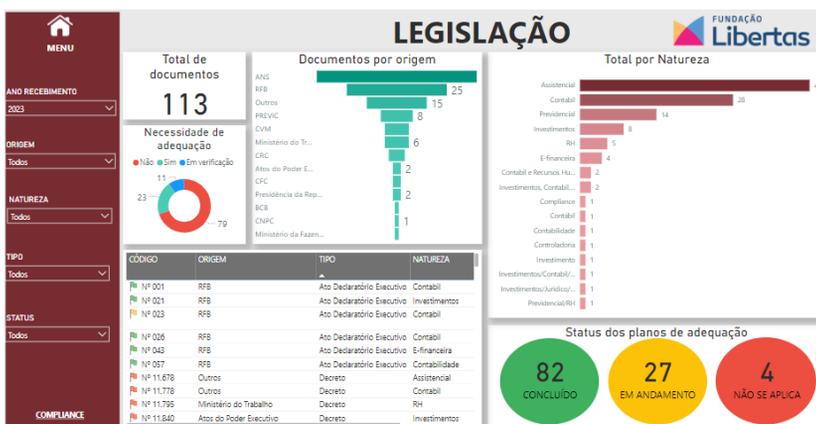
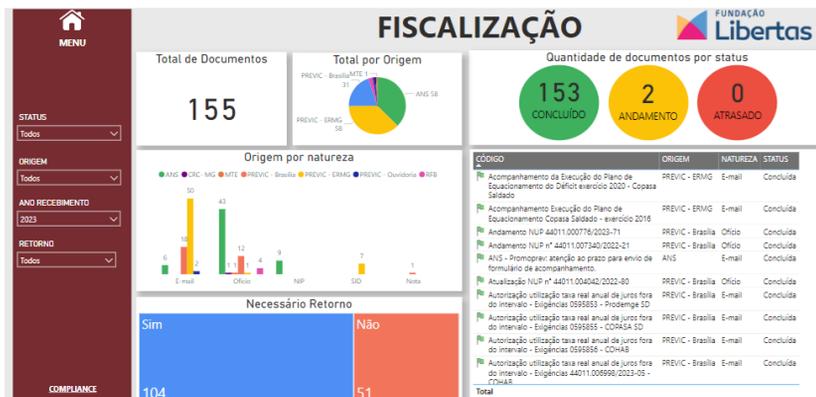
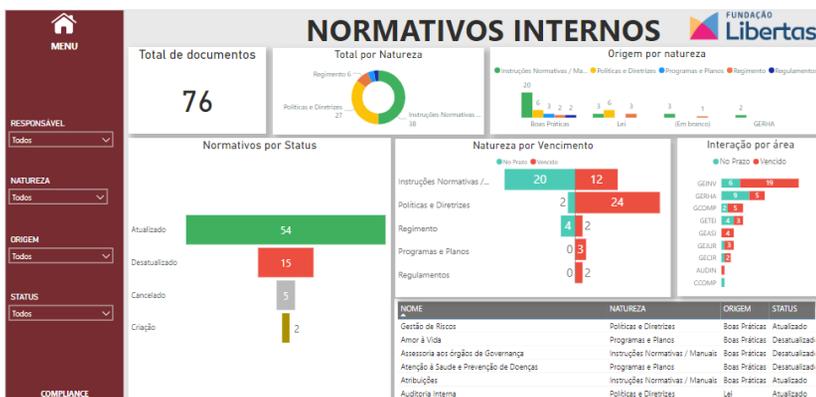
Em 2023, os desenquadramentos observados, foram de natureza passiva, ou seja, desenquadramento que não é considerado como inobservância aos limites estabelecidos pela legislação, até o prazo de dois anos estabelecido para sua regularização, cujas hipóteses são trazidas em rol taxativo. Todos os desenquadramentos pontuados, foram prontamente esclarecidos e regularizados pela área de negócio.

	jan/ 23	fev/ 23	mar/ 23	abr/ 23	mai/ 23	jun/ 23	jul/ 23	ago/ 23	set/ 23	out/ 23	nov/ 2w3	dez/ 23
<b>PGA</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>CDPREV</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>CODEMIG CD</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>COHAB BD</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>COHAB CD</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>COPASA BD</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>COPASA CD</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>COPASA SALDADO</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>MGS BS</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>MGS CD</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>PRODEMGE BD</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>PRODEMGE CD</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>PRODEMG</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>VOCEPREV</b>	OK	Vedações Inciso XI	OK	OK								
<b>PLANO ASSISTENCIAL COMIG</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>PLANO ASSISTENCIAL NACIONAL</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>LIBERTAS PLANO ASSISTENCIAL</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>PLANO IMA ASSISTENCIAL</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>PLANO MINASCAIXA ASSISTENCIAL</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
<b>PLANO PRODEMGE ASSISTENCIAL</b>	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	Passivo	Passivo	OK	OK

### 10.5 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

Ao encerrar este relatório anual de compliance, é essencial destacar os principais pontos e reflexões que surgem a partir das análises realizadas ao longo de 2023. Durante o período abrangido por este relatório, reafirmamos nosso compromisso contínuo com a conformidade legal, ética e regulatória em todas as nossas operações. Este compromisso é fundamental para preservar a integridade e reputação da Libertas, bem como para garantir a confiança de nossos clientes, colaboradores e demais partes interessadas.

É gratificante destacar os progressos alcançados ao longo do último ano no fortalecimento de nosso programa de compliance. Desde a implementação de novas políticas e procedimentos até a realização de treinamentos e avaliações de risco, cada etapa contribuiu para melhorar nossa capacidade de identificar, prevenir e remediar potenciais violações de conformidade.

Reconhecemos que, apesar dos avanços realizados, ainda enfrentamos desafios significativos no campo da conformidade. A evolução rápida do ambiente regulatório, as mudanças nas expectativas dos stakeholders e os desafios emergentes representam oportunidades para fortalecer ainda mais nosso programa de compliance e nos adaptarmos de maneira proativa às demandas do mercado.

Uma cultura de compliance sólida é um componente essencial de qualquer programa eficaz. Continuaremos a promover essa cultura dentro da Libertas, incentivando a responsabilidade individual, a transparência e a ética em todas as interações e decisões.

Por fim, comprometemo-nos a buscar constantemente a melhoria contínua de nosso programa de compliance. Isso inclui a avaliação regular de nossos processos, a identificação de áreas de oportunidade e a implementação de medidas corretivas adequadas para garantir que permaneçamos na vanguarda das melhores práticas de conformidade.



**Canais de Compliance e Integridade:**

Canal de Ética: <https://contatoseguro.com.br/fundacaolibertas>  
0800 700 7667

Canal de Compliance: [compliance@fundacaolibertas.com.br](mailto:compliance@fundacaolibertas.com.br)

**Central de Relacionamento:**

[relacionamento@fundacaolibertas.com.br](mailto:relacionamento@fundacaolibertas.com.br)

0800 704 3700 – (31) 2111-3700

Whatsapp: 31 3181-1337

Funcionamento: dias úteis, das 8h às 18h



[/fundacaolibertas](https://www.facebook.com/fundacaolibertas)



[@fundacaolibertas](https://www.instagram.com/fundacaolibertas)



[@fundacaolibertas](https://www.linkedin.com/company/fundacaolibertas)