

# RELATÓRIO ANUAL DE COMPLIANCE

**2024**



---

## EXPEDIENTE

---

Relatório Anual de Compliance - Fundação Libertas, Junho de 2025.

### DIRETORIA EXECUTIVA

**Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata**

Diretor Presidente

**Claudia Cristina Cardoso de Lima**

Diretor de Seguridade Social

**Sergio Maia Reis – Até novembro/2024**

Diretor de Investimentos e Controladoria

**Cesário da Silva Palhares**

Diretor de Administração

### CONSELHO DELIBERATIVO

**Helter Verçosa Morato**

Presidente

### TITULARES

Milton Luiz Costa –

Renilton Barreiros Filho -

Dênis Kleber Gomide Leite

Karina Bonamichi Vaz de Lima -

Bruno Vieira Andrade – **Até agosto/2024**

Alessandra Guimarães Rocha – **A partir de setembro/2024**

### SUPLENTES

Eduardo Antônio Lopes -

Adilson Ramos de Souza -

Anúbia Marques de Melo e Silva

Alessandra Guimarães Rocha - **Até agosto/2024**

João Henrique Couto - **A partir de setembro/2024**

Mônica Juliene dos Santos Souza

Paulo Henrique Fonseca de Melo

### CONSELHO FISCAL

**Gustavo Guimarães Garreto**

Presidente

### TITULARES

Ionala de Paiva Carneiro

Rodrigo de Cássio Ramalho de Oliveira

José Geraldo do Nascimento

### SUPLENTES

Beatriz Helena de Oliveira

Tarcísio Oliveira Braz

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> .....	6
<b>PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE</b> .....	8
1. Compromisso da Alta Administração .....	9
2. Conduta e Ética .....	11
3. Políticas e Procedimentos .....	14
4. <i>Due Diligence</i> de Integridade .....	19
5. Comunicação e Treinamento .....	20
6. Avaliação de Riscos e Controles Internos .....	24
7. Canal de Ética .....	26
8. Diversidade e Inclusão .....	27
9. Ambiental, Social e Governança (ASG) .....	29
10. Monitoramento Contínuo .....	31
<b>CONSIDERAÇÕES FINAIS</b> .....	36

# INTRODUÇÃO



## INTRODUÇÃO

É com grande satisfação que apresentamos o Relatório Anual de Compliance, documento que reflete nosso compromisso contínuo com a integridade, ética e conformidade. O ano de 2024 foi marcado por importantes avanços e desafios no fortalecimento da cultura de integridade e ética da Fundação Libertas. Em um cenário de constantes transformações, reforçamos nosso compromisso com a governança corporativa e o alinhamento às melhores práticas do mercado, pautados por um sistema de compliance robusto e proativo.

Inspirados pelo nosso slogan "Cada Atitude Conta", reconhecemos que são as ações individuais e coletivas que constroem uma cultura organizacional forte, íntegra e resiliente. Cada colaborador, participante e parceiro desempenhou um papel fundamental no fortalecimento do Sistema de Gestão de Compliance, contribuindo com comprometimento e responsabilidade para que a Fundação Libertas continue perene.

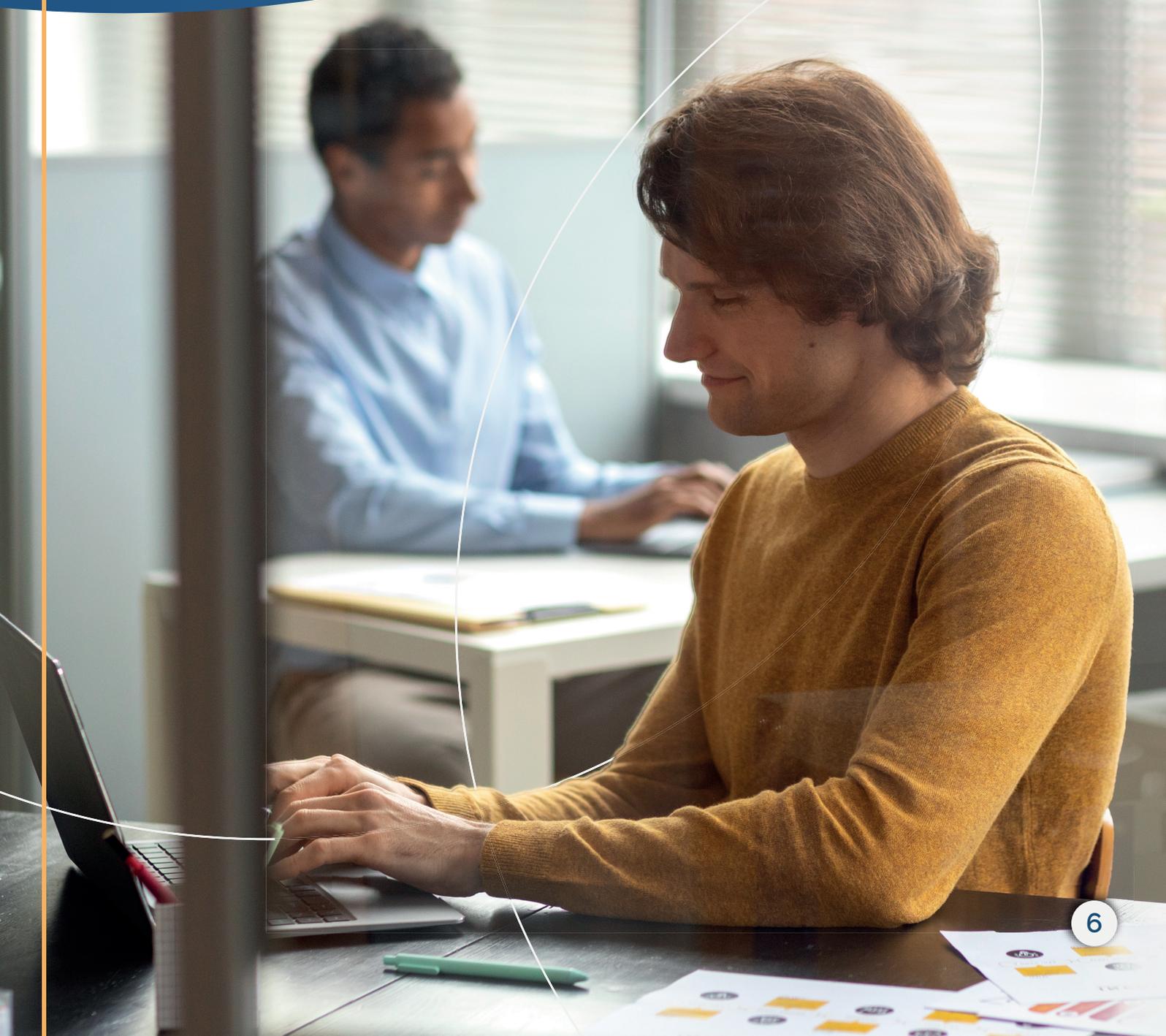
Este relatório anual apresenta os avanços e resultados obtidos ao longo de 2024, destacando os projetos, políticas e iniciativas que ampliaram nossa capacidade de prevenir, detectar e responder a riscos. Mais do que um compromisso formal, o compliance é o reflexo do esforço contínuo de todos que acreditam em nossa missão de "oferecer e gerir, com excelência, confiança e credibilidade, soluções em previdência e saúde para a maior proteção social e bem-estar dos participantes, assistidos e patrocinadores".

Assim, com a certeza de que "Cada Atitude Conta", celebramos os resultados alcançados e renovamos o nosso compromisso de seguir em frente, fortalecendo a integridade e o desenvolvimento sustentável da Fundação Libertas.

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.

# GESTÃO DE COMPLIANCE

---



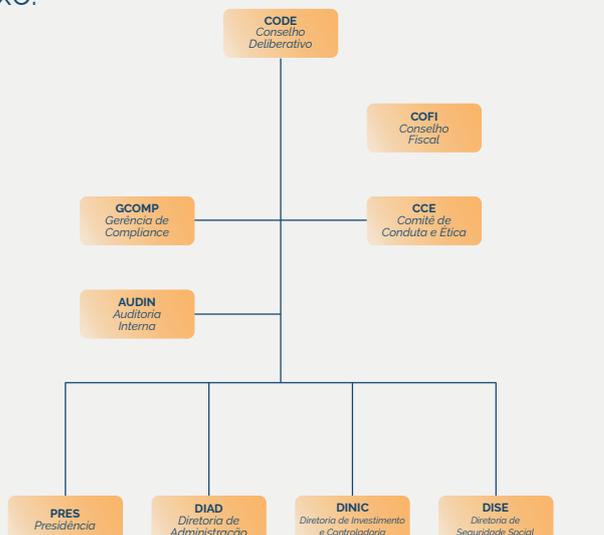
# GESTÃO DE COMPLIANCE

A gestão de compliance na Fundação Libertas desempenha um papel central na governança corporativa, promovendo a ética, a transparência e a conformidade em todas as esferas da Fundação. Mais do que atender às normas e regulamentações aplicáveis, o compliance se traduz no compromisso diário com as melhores práticas de mercado e com o fortalecimento da cultura de integridade, que assegura a confiança dos nossos participantes, assistidos, patrocinadores e demais *stakeholders*.

O sistema de gestão de compliance é estruturado com base em três pilares essenciais: prevenção, detecção e resposta. Essa abordagem permite a identificação precoce de riscos, o monitoramento constante das atividades e a implementação de ações corretivas e preventivas. Com uma atuação transversal, o compliance interage com todas as áreas da Fundação, consolidando práticas que mitigam riscos operacionais, legais e reputacionais.

"Cada Atitude Conta" traduz o espírito que move a gestão de compliance: a consciência de que cada ação, por menor que pareça, contribui para a construção de um ambiente íntegro e responsável. É por meio do comprometimento coletivo e do alinhamento entre estratégia e execução que consolidamos um sistema de compliance eficiente, reconhecido e valorizado.

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 Rocha**  
*Especialista de Compliance*



**Ana Paula Amâncio Silva**  
*Analista de Compliance Sênior*



**Anne Gabriela Mendonça**  
*Estagiária*

# PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE

---



# PILARES DO PROGRAMA DE COMPLIANCE

## 1. Compromisso da Alta Administração

O compromisso da Alta Administração da Fundação Libertas com a integridade e a ética institucional esteve evidenciado ao longo de 2024, refletindo o alinhamento entre o discurso e a prática na condução dos negócios da Fundação. Como principal patrocinadora do Programa de Integridade "Cada Atitude Conta", a Alta Administração demonstrou, por meio de ações concretas, que a cultura de compliance é um valor estratégico e compartilhado.

Durante o ano, todos os membros da Alta Administração cumpriram integralmente os treinamentos obrigatórios previstos no Programa de Integridade, com destaque para os cursos sobre o Código de Conduta e Ética e sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT). Essa participação reforça o exemplo e a responsabilidade do nível estratégico em disseminar valores éticos e assegurar a conformidade com as diretrizes institucionais.

Além disso, a Alta Administração esteve presente em eventos institucionais relevantes, consolidando sua atuação como promotora de uma cultura organizacional íntegra e comprometida.

Destacam-se:

- a. participação no Conexão Libertas, com temas como o Resultado do Processo de Fiscalização da Previc e Compliance em Todos os Sentidos;
- b. o apoio às ações promovidas pela CIPA Libertas, incluindo a abordagem sobre Combate ao Assédio Moral, conduzida pela Gerência de Compliance;
- c. a promoção do tema Canal de Ética, discutido em evento organizado pelo Comitê de Ética;
- d. e o apoio institucional à adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, uma iniciativa do Instituto Ethos, que reforça publicamente o compromisso da Fundação com a ética, a transparência e a prevenção de desvios.

Reforçando essa postura institucional, destaca-se ainda a inclusão, no Planejamento Estratégico da Fundação, da meta de obtenção da certificação ISO 37.301, norma internacional que estabelece os requisitos para um Sistema de Gestão de Compliance eficaz. Essa decisão demonstra o compromisso da Alta Administração com a melhoria contínua, a conformidade regulatória e a governança responsável.

A atuação da Alta Administração demonstra que o exemplo começa no topo. Ao apoiar, participar e cumprir ativamente os pilares do Programa de Integridade, seus membros fortalecem a cultura do “Cada Atitude Conta”, onde cada decisão, conduta e atitude têm impacto direto na construção de uma Fundação mais ética, sólida e confiável.



Figura 1 - Participação da Diretoria no Conexão Libertas



Figura 2 - Participação da Diretoria no Conexão Libertas



Figura 4 - Participação da Diretoria no Conexão Libertas

**empresa  
impa**  
PELA INTEGRIDADE  
E CONTRA A CORRUPÇÃO

Figura 3 - Adesão a Pacto Empresarial pela Integridade e contra a Corrupção

## 2. Conduta e Ética

### 2.1 Código de Conduta e Ética

Ao longo de 2024, o Código de Conduta e Ética da Fundação Libertas consolidou-se, mais uma vez, como um instrumento essencial de orientação para as condutas esperadas no ambiente corporativo, funcionando como verdadeiro guia prático para a tomada de decisões éticas, transparentes e alinhadas aos valores institucionais. Alicerçado no Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”, o Código transcende o papel normativo e se materializa como um referencial de cultura organizacional, fomentando comportamentos íntegros em todos os níveis da Fundação.

Com o propósito de garantir o efetivo conhecimento e a internalização de suas diretrizes, foram adotadas ações sistemáticas de capacitação, comunicação e reforço contínuo das disposições do Código. Destaca-se que, em 2024, 100% do quadro corporativo, incluindo a Alta Administração e Conselheiros, foram treinados no Código de Conduta e Ética. Essa conquista representa o comprometimento da Fundação com a educação ética, a conformidade e a promoção de um ambiente organizacional seguro, inclusivo e responsável.



Figura 5 - Treinamento Obrigatório: Código de Conduta e Ética da Fundação Libertas

Além disso, as Cotas de Compliance, iniciativa recorrente ao longo do ano, desempenharam papel fundamental na concretização dos valores éticos da Fundação. As temáticas abordadas foram estrategicamente selecionadas para refletir os principais desafios e riscos éticos contemporâneos, tais como:

- Combate ao assédio moral e sexual no ambiente de trabalho;
- Prevenção à discriminação racial e enfrentamento à homofobia;
- Promoção da diversidade e inclusão, com ações específicas durante o Mês da Diversidade;
- Orientações sobre o recebimento de brindes e hospitalidades, alinhadas às diretrizes anticorrupção;
- Fortalecimento da postura ética e da integridade nas relações institucionais.

O comprometimento com a ética também esteve presente nas edições do Conexão Libertas, espaço institucional de diálogo e disseminação de conhecimento, nas quais a Gerência de Compliance participou ativamente com apresentações voltadas aos seguintes temas:

- “Resultado do Processo de Fiscalização da Previc”, reforçando o papel da conformidade regulatória;
- “Combate ao Assédio Moral”, tema conduzido pela Gerente de Compliance a convite da CIPA Libertas;
- “Compliance em Todos os Sentidos”, abordagem sensível e acessível da cultura de integridade;
- “Canal de Ética”, iniciativa apresentada em parceria com o Comitê de Ética, promovendo o fortalecimento do ambiente de escuta, confiança e responsabilização.



Figura 6 - Cota de Compliance: Orientações sobre o recebimento de brindes e hospitalidades, alinhadas às diretrizes anticorrupção



Figura 7 - Conexão Libertas: Compliance em todos os sentidos Julho de 2024

Para ampliar o alcance e o entendimento das normas de conduta, foi produzido e divulgado um vídeo exclusivo sobre o Código de Conduta e Ética, disponível ao público e colaboradores, como material de apoio prático e didático: <https://youtu.be/mZabgLotdls>.

Adicionalmente, matérias institucionais foram publicadas no Portal da Fundação, abertas a todas as partes interessadas, com destaque para o conteúdo “Conheça os pilares do Programa de Compliance da Libertas”, iniciativa que visa promover a transparência, a corresponsabilidade e o compromisso público com a ética e a integridade.

Dessa forma, o Código de Conduta e Ética, em sinergia com o Programa “Cada Atitude Conta”, se reafirma como instrumento estratégico de governança, elemento de prevenção de riscos não financeiros e base essencial para a sustentabilidade e a credibilidade institucional da Fundação Libertas.

## 2.2 Adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e contra a Corrupção

Em consonância com seu compromisso permanente com a ética, a integridade e a governança responsável, a Fundação Libertas formalizou, em junho de 2024, sua adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, uma iniciativa promovida pelo Instituto Ethos com o objetivo de mobilizar empresas e organizações em torno da prevenção e do combate à corrupção no setor público e privado.



Figura 8 - Vídeo do Código de Conduta e Ética na página do YouTube

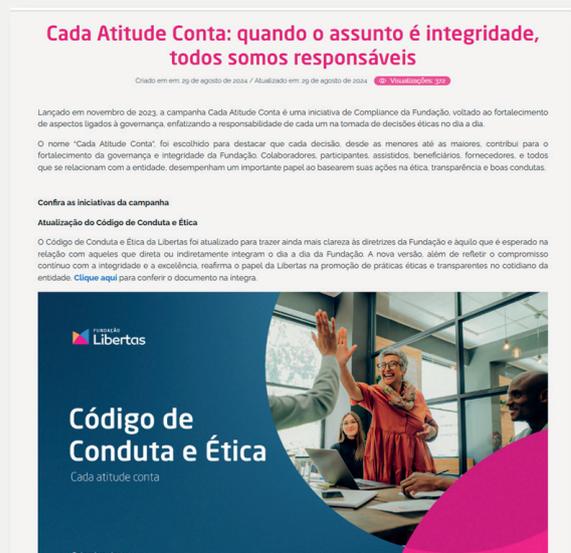


Figura 9 - Matéria divulgada no Portal Libertas em agosto/2024

Ao aderir voluntariamente ao Pacto, a Fundação assumiu publicamente o compromisso de promover um ambiente de negócios mais íntegro, equitativo e transparente, fortalecendo sua atuação ética e alinhando-se às melhores práticas nacionais e internacionais de integridade corporativa. A adesão está plenamente integrada aos princípios e diretrizes do Programa de Integridade "Cada Atitude Conta", reafirmando que a ética é um valor inegociável e transversal a todas as relações institucionais da Entidade.

O Pacto Empresarial estabelece um conjunto de compromissos fundamentais, dentre os quais destacam-se:

- adotar medidas preventivas contra a corrupção, inclusive com o aprimoramento de controles internos, canais de denúncia eficazes e códigos de conduta robustos;
- divulgar e promover os princípios de integridade entre colaboradores, parceiros e partes interessadas;
- monitorar e reportar os avanços na implementação das práticas anticorrupção, de forma transparente e responsável.

A adesão ao Pacto representa um marco institucional que reforça o posicionamento da Fundação Libertas como agente ativo na construção de uma cultura organizacional pautada pela legalidade, responsabilidade e intolerância à corrupção em todas as suas formas.



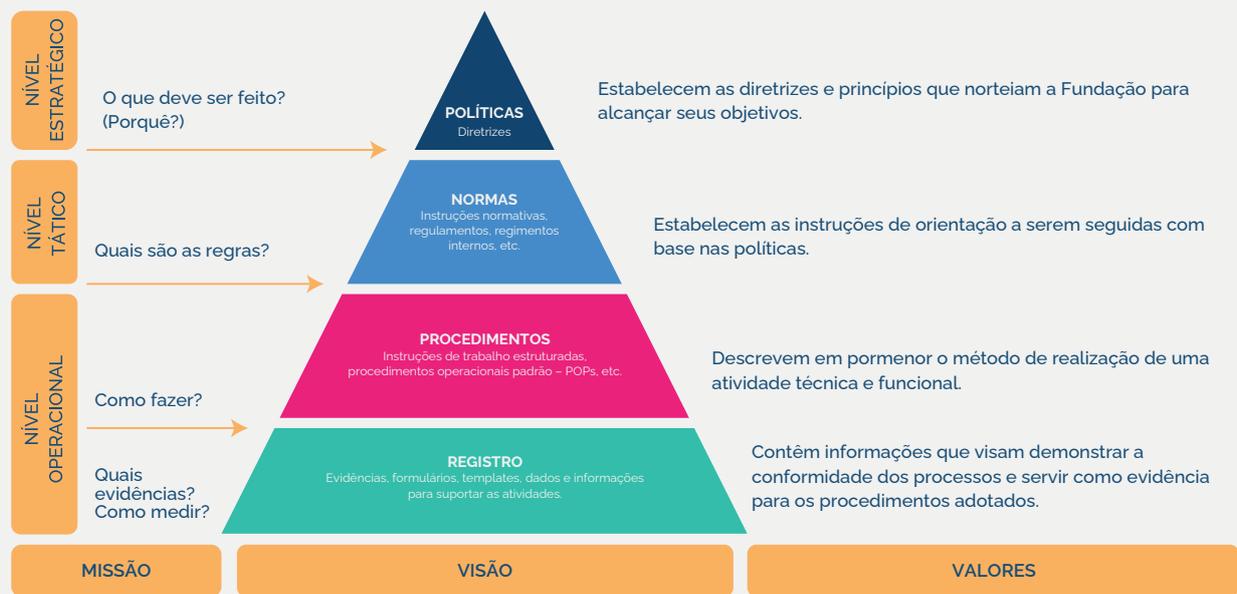
*Figura 10 - Adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção*

### 3. Políticas e Procedimentos

As políticas e os procedimentos internos da Fundação Libertas constituem um dos pilares fundamentais do Programa de Integridade "Cada Atitude Conta", funcionando como instrumentos normativos essenciais para a consolidação da cultura de conformidade, transparência e responsabilidade institucional.

Ao estabelecer diretrizes claras, objetivas e alinhadas aos valores da Fundação, as normas internas orientam o comportamento esperado de todos os públicos de relacionamento, além de conferir previsibilidade e padronização aos processos decisórios e operacionais. Elas funcionam como balizadores da conduta ética, da boa governança e da integridade corporativa, sendo continuamente avaliadas e aprimoradas com base em riscos, marcos regulatórios e boas práticas de mercado.

A Hierarquia Normativa da Fundação, foi adotada para organizar e classificar os diferentes instrumentos normativos conforme seu nível de abrangência, competência de aprovação e grau de detalhamento. Essa estrutura garante o respeito à coerência e à harmonia entre as normas, prevenindo conflitos ou sobreposições, e promovendo a aderência entre diretrizes estratégicas, normativos operacionais e regulamentações externas.



Ao final de 2024, a Fundação possuía 95 (noventa e cinco) normativos internos sendo:

Normativo	Posição 1S2024	Posição 2S2024
Políticas	29 (15 documentos referentes às Políticas de Investimentos) Políticas e Diretrizes	32 (15 documentos referentes às Políticas de Investimentos) Políticas e Diretrizes
Instruções	26 Instruções Normativas	28 Instruções Normativas
Regimentos	07 Regimentos	10 Regimentos
Programas/Planos	06 Programas ou Planos	06 Programas ou Planos
Regulamentos	19 Regulamentos (incluindo 3 dos planos assistenciais e 13 dos planos previdenciais).	19 Regulamentos (incluindo 3 dos planos assistenciais e 13 dos planos previdenciais).
	<b>87 normativos</b>	<b>95 normativos</b>

Fonte: Informação fornecida pela GERCE - 2S2024 - Fundação Libertas

O programa de Integridade 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 Compliance, Anticorrupção e Antissuborno*

Destaca-se como um marco do exercício de 2024 a criação e aprovação da Política de Compliance, Anticorrupção e Antissuborno, formalizada em julho de 2024. Esse normativo tem como objetivo estabelecer as diretrizes dos sistemas de gestão de compliance, anticorrupção e antissuborno, reforçando o papel da Fundação Libertas na promoção de elevados padrões de integridade, legalidade e transparência. A política foi elaborada com base nas diretrizes da norma internacional ISO 37301, e orienta a atuação da Fundação para alcançar seus objetivos estratégicos e assegurar o cumprimento das demais políticas corporativas.

### *2. 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;
- d. ferramentas que materializam as diretrizes e as práticas de governança da Fundação.

### *3. 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 2024 foi apresentado o terceiro Relatório Específico de Efetividade da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

#### *4. 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. .

#### *5. 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.

#### *6. Política de Responsabilidade Socioambiental*

A Política estabelece os princípios e diretrizes de natureza social e ambiental a serem observados na condução dos negócios, atividades e processos da Fundação Libertas, bem como na sua relação com as partes interessadas.

#### *7. Instrução Normativa do Canal de Ética e Investigações Internas*

Outro avanço relevante no fortalecimento do ambiente de integridade foi a edição da Instrução Normativa do Canal de Ética e Investigações Internas, aprovada em julho/2024. Este normativo tem por finalidade estabelecer as diretrizes para o funcionamento do Canal de Ética, bem como os procedimentos para o recebimento, tratamento e apuração de denúncias, garantindo isenção, celeridade, confidencialidade e proteção ao denunciante, em consonância com as melhores práticas de compliance e governança.

#### *8. 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.

### *9. 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.

### *10. 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.

### *11. 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 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.

### *12. 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 da Fundação Libertas e dispõe sobre os procedimentos afetos às suas atribuições.

#### 4. *Due Diligence* de Integridade

A *Due Diligence* de Integridade representa um dos pilares centrais do Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”, por sua relevância na prevenção de riscos éticos, reputacionais, legais e regulatórios nas relações da Fundação Libertas com terceiros. Trata-se de uma prática indispensável para assegurar que os parceiros institucionais – fornecedores, prestadores de serviço, consultores, membros de órgãos estatutários e outros *stakeholders* – compartilhem dos mesmos compromissos com a integridade, a legalidade e a transparência.

Mais do que um instrumento técnico, a *due diligence* exerce uma função estratégica dentro do Sistema de Gestão de Compliance, pois atua como filtro preventivo para a entrada de riscos na estrutura organizacional. Ao antecipar possíveis desvios de conduta, inconformidades legais ou histórico de envolvimento em práticas ilícitas, a Fundação consegue proteger seus processos, sua imagem e sua missão institucional, garantindo que sua atuação ocorra sempre em ambiente ético e controlado.

No ano de 2024, foram gerados 470 relatórios de *due diligence* de integridade, sendo divididas em grupos de Participantes, Colaboradores e Fornecedores, conforme dados abaixo.



Ao adotar uma abordagem diligente na seleção e no monitoramento de seus parceiros, a Fundação Libertas demonstra que integridade não é apenas um discurso, mas uma prática que se estende a todas as suas decisões e conexões institucionais. Afinal, no Programa “Cada Atitude Conta”, a integridade começa com a escolha consciente de com quem se constrói o futuro.

## 5. Comunicação e Treinamento

### 5.1 Comunicação

A comunicação é um pilar estruturante do Programa de Integridade "Cada Atitude Conta", sendo essencial para a consolidação de uma cultura organizacional baseada na ética, conformidade e responsabilidade. Em 2024, a Fundação Libertas reforçou a comunicação como estratégia transversal de engajamento e educação, promovendo a disseminação contínua dos valores de integridade e contribuindo para o fortalecimento da governança e do ambiente de controle.

Mais do que repassar informações, o papel da comunicação no âmbito do compliance é formativo e preventivo. Por meio de conteúdos acessíveis, linguagem clara e canais diversos, busca-se sensibilizar e capacitar o público interno da Fundação para o cumprimento das normas, a tomada de decisões éticas e o fortalecimento do compromisso institucional com a integridade.

As principais ações desenvolvidas ao longo de 2024 nesse pilar foram:



- **Cotas de Compliance:** abordaram temas prioritários para o Programa de Integridade, como combate ao assédio moral e sexual, enfrentamento à discriminação racial e à homofobia, diretrizes sobre recebimento de brindes, diversidade e ações de prevenção à corrupção. As mensagens foram disseminadas nos canais internos e contaram com recursos visuais e textos orientadores, com foco na aplicabilidade prática e na reflexão ética.
- **Comunicação sobre a Gestão de Normas:** com o objetivo de garantir a adequada compreensão das atualizações normativas internas, foi adotada uma abordagem de comunicação ativa sempre que novas normas ou revisões relevantes foram publicadas.
- **Declaração de Leitura das Legislações do Setor:** como forma de reforçar o comprometimento com a conformidade regulatória, a Fundação implementou o envio de declarações de leitura para normativos externos relevantes, como legislações da previdência complementar e da saúde suplementar, assegurando que os colaboradores responsáveis estejam devidamente cientes dos marcos legais aplicáveis à atuação institucional.

- Pautas no Conexão Libertas: o principal canal institucional de compartilhamento de conhecimento e diálogo com os colaboradores contou com edições específicas dedicadas à integridade, com a participação ativa da Gerência de Compliance. Temas como “Resultado do Processo de Fiscalização da Previc”, “Combate ao Assédio Moral”, “Compliance em Todos os Sentidos” e “Canal de Ética” foram amplamente debatidos, fortalecendo o engajamento e a transparência.
- Matérias no Portal da Fundação: em alinhamento com o princípio da transparência e da comunicação com partes interessadas, foram publicadas matérias no site institucional da Fundação, destacando ações do Programa de Integridade.
- Divulgação por meio da Newsletter: a Fundação através do newsletter institucional como canal complementar para reforçar as mensagens de integridade. Através dele, os participantes receberam conteúdos sobre os principais temas da Fundação, promovendo a cultura do compliance de forma contínua e acessível.

Essas iniciativas demonstram que a comunicação não é apenas suporte, mas elemento central da efetividade do Programa de Integridade. Ao tornar as diretrizes éticas mais compreensíveis, as normas mais acessíveis e os riscos mais visíveis, a Fundação Libertas fortalece seu compromisso com uma atuação íntegra, responsável e participativa.

Em cada mensagem transmitida, em cada norma divulgada, em cada atitude reforçada, reafirma-se o princípio de que, na Fundação Libertas, “Cada Atitude Conta” – inclusive a de comunicar com responsabilidade, clareza e propósito.



Figura 11 - Conexão Libertas: Prevenção ao Assédio Moral e Sexual no ambiente de Trabalho Maio 2024

## 5.2 Treinamento

O pilar de Treinamento representa um dos eixos estruturantes do Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”, por sua capacidade de promover o conhecimento, a conscientização e o engajamento dos colaboradores e da alta liderança em torno dos valores, normas e compromissos éticos da Fundação Libertas. O treinamento contínuo é fundamental para transformar diretrizes formais em práticas cotidianas, reforçando a conduta íntegra e a conformidade em todos os níveis da organização.

Em 2024, a Fundação atingiu mais uma vez, um importante marco institucional: 100% do quadro corporativo e da Alta Administração foram treinados nos cursos obrigatórios sobre o Código de Conduta e Ética e sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo (PLD/FT). Essa adesão integral demonstra o alinhamento da cultura organizacional às exigências normativas e regulatórias, além do compromisso de todos os agentes institucionais com a integridade, a legalidade e a atuação responsável.



Figura 12 - Newsletter set/2024 - Divulgação do Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”



Figura 13 - Cota de Compliance jan/2024: Proteção e Privacidade de Dados

Além dos treinamentos obrigatórios, o ano foi marcado por ações educativas integradas ao Conexão Libertas, espaço de diálogo e formação continuada da Fundação. Nesses encontros, os empregados foram capacitados de forma didática e interativa sobre temas de grande relevância para o ambiente ético e seguro, tais como:

- Assédio Moral e Assédio Sexual: abordagem clara sobre o que são essas condutas, suas implicações e formas de prevenção e enfrentamento, promovendo um ambiente de trabalho saudável e respeitoso;
- Canal de Ética da Fundação: orientações sobre o funcionamento do canal, as garantias oferecidas ao denunciante, o fluxo de apuração e a importância da escuta ativa e protegida;
- Programa de Integridade da Fundação Libertas: apresentação dos pilares, objetivos e mecanismos que compõem o programa “Cada Atitude Conta”, com foco na corresponsabilidade de todos os colaboradores na promoção de um ambiente íntegro e transparente.

Os treinamentos foram planejados com base em metodologias acessíveis, linguagem clara e foco prático, buscando não apenas transmitir conteúdo, mas formar atitudes e fortalecer a cultura de integridade. A atuação da Unidade de Compliance foi estratégica nesse processo, garantindo alinhamento pedagógico, rastreabilidade da participação e monitoramento dos resultados.

A consolidação do pilar de treinamento em 2024 reforça a visão da Fundação de que a integridade não se impõe — ela se aprende, se constrói e se pratica com conhecimento e compromisso coletivo. Cada colaborador treinado representa um elo fortalecido na cadeia de confiança e responsabilidade institucional.

Dessa forma, os treinamentos contínuos e estruturados promovem não apenas a aderência às normas e legislações, mas o desenvolvimento de uma consciência ética sólida, que sustenta as decisões, os relacionamentos e a reputação da Fundação. Afinal, na Libertas, “Cada Atitude Conta” — inclusive a de aprender continuamente para agir com integridade.



Figura 14 - Treinamento Obrigatório: Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo



Figura 15 - Treinamento Obrigatório: Código de Conduta e Ética da Fundação Libertas

## 6. Avaliação de Riscos e Controles Internos

A matriz de riscos 2024 da Fundação apresenta uma visão estruturada dos principais riscos mapeados, com base na avaliação do risco original (cenário bruto, sem considerar controles) e do risco residual (após aplicação dos controles existentes). Essa abordagem permite compreender não apenas a exposição inicial da organização, mas também a efetividade dos mecanismos de controle implementados.

No cenário original, observa-se que a maioria dos riscos se encontra concentrada nos quadrantes verde e amarelo, o que indica uma exposição inicial moderada ou baixa à maior parte dos eventos identificados. Já na matriz residual, todos os riscos mapeados estão posicionados no quadrante verde, demonstrando a efetividade dos controles internos existentes na mitigação desses riscos. Essa movimentação reforça a maturidade da organização na gestão de riscos e no fortalecimento de seu ambiente de controle.

Descrição	I*	F*	RO*	DC*	QD*
Risco de conformidade externa - PLD/FT	25,0	25,0	25,0	57,6	■
Risco de qualidade	46,2	35,0	40,6	31,0	■
Risco de indisponibilidade de pessoal especializado	30,0	30,0	30,0	30,6	■
Risco de execução das diretrizes estratégicas	40,0	30,0	35,0	23,2	■
Risco de suborno ou corrupção	50,0	10,0	30,0	20,4	■
Risco contratual	45,0	20,0	32,5	19,9	■
Risco de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo	55,0	30,0	42,5	18,3	■
Risco de sistema	37,5	45,0	41,2	15,1	■
Risco de documentação	30,0	30,0	30,0	11,3	■
Risco de divulgação de informações	40,0	30,0	35,0	10,2	■
Risco de processo	37,1	54,9	45,0	9,1	■
Risco de conformidade operacional	43,0	45,0	44,0	7,5	■
Risco de conformidade externa - LGPD	46,0	30,0	38,0	4,8	■
Risco de falha humana	38,7	55,0	45,8	4,4	■
Risco de segurança cibernética e da informação	47,5	25,0	36,2	1,5	■
Risco de conformidade externa	44,0	56,0	50,0	0,0	■
Risco de planejamento	50,0	45,0	47,5	0,0	■
<b>Gerência de Compliance</b>	<b>40,8</b>	<b>42,5</b>	<b>41,6</b>	<b>11,9</b>	■

Figura 16 - Avaliação de Riscos e Controles 2S/2024



A análise demonstra que a Fundação possui um bom nível de maturidade em controles internos, refletido na migração de riscos para o quadrante verde da matriz residual. É importante destacar ainda o desempenho da Gerência de Compliance, que, embora tenha um risco original de 42,5%, apresenta um risco residual de apenas 11,9%. Isso evidencia o protagonismo da área na implementação de controles eficazes, na condução de ações de mitigação e no fortalecimento da cultura de integridade na organização.

A análise da matriz evidencia que a Fundação possui um ambiente de controles internos relativamente maduro, capaz de mitigar adequadamente os riscos mapeados. Contudo, há espaço para melhorias em áreas específicas, que devem ser tratadas com prioridade no próximo ciclo de avaliação e fortalecimento do sistema de gestão de riscos e controles internos.

## 7. Canal de Ética

O Canal de Ética e o Comitê de Conduta e Ética desempenham papel fundamental na consolidação do Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”, ao garantirem um ambiente institucional pautado na confiança, na escuta ativa e na responsabilização. Esses instrumentos viabilizam a apuração isenta de condutas que estejam em desacordo com os valores, as normas e o Código de Conduta e Ética da Fundação Libertas, contribuindo para a preservação da integridade e da segurança organizacional.

Em 2024, a Fundação Libertas manteve seu compromisso com a confidencialidade, imparcialidade e proteção ao denunciante, assegurando que todas as manifestações registradas no Canal de Ética fossem tratadas com seriedade, tempestividade e observância do devido processo interno. A apuração das denúncias é conduzida com base em critérios técnicos, mediante análise preliminar e encaminhamentos estruturados conforme a natureza da conduta relatada.

O Comitê de Conduta e Ética, instância multidisciplinar e deliberativa, atuou ativamente ao longo do ano na análise dos casos de maior complexidade, promovendo discussões qualificadas, decisões colegiadas e recomendações corretivas ou educativas, conforme aplicável. O comitê fortalece a governança ética da Fundação, garantindo que os princípios de equidade, legalidade e integridade sejam observados com rigor e coerência.

No exercício de 2024, foram recebidas 14 manifestações válidas por meio do Canal de Ética, todas registradas por meio da plataforma online. As temáticas envolveram principalmente relatos de condutas inadequadas, além de casos relacionados a assédio moral, fraude e manifestações não aplicáveis ao escopo do canal.

Do total de manifestações:

- Parte foi concluída com apuração improcedente.
- Algumas foram classificadas como inconclusivas, por ausência de elementos suficientes para subsidiar o processo investigativo.
- Outras foram consideradas inaplicáveis ao escopo do canal, sendo tratadas pelas áreas competentes conforme a natureza do tema.
- Houve casos com apuração concluída, resultando em tratativas formais e encaminhamentos institucionais.

Todas as manifestações foram analisadas com a devida rastreabilidade e documentação dos registros, respeitando os prazos de resposta e garantindo a observância das diretrizes definidas na Instrução Normativa do Canal de Ética e Investigações Internas, aprovada em 2024, que regulamenta o funcionamento do canal, os procedimentos de triagem e investigação, e os princípios norteadores da atuação ética.

Além das ações de apuração, o Canal de Ética foi tema recorrente em campanhas educativas e treinamentos internos, como o Conexão Libertas, contribuindo para o fortalecimento da confiança no mecanismo e para o estímulo à cultura de não omissão diante de condutas indevidas.

Dessa forma, a Fundação Libertas reafirma seu compromisso com a escuta institucional e a conduta responsável, compreendendo que a integridade não se sustenta apenas na prevenção, mas também na coragem de investigar, agir e corrigir — sempre que necessário. No Programa "Cada Atitude Conta", o Canal de Ética é mais do que um instrumento — é uma porta aberta para a integridade florescer.

## 8. Diversidade e Inclusão

A promoção da diversidade e da inclusão é um dos pilares centrais do Programa de Integridade "Cada Atitude Conta", refletindo o compromisso da Fundação Libertas com a construção de um ambiente de trabalho ético, respeitoso e plural, no qual todas as pessoas se sintam acolhidas, valorizadas e tratadas com equidade. A diversidade, entendida como a convivência de diferentes etnias, culturas, religiões, orientações sexuais, identidades de gênero, gerações e formas de pensar, enriquece a organização, impulsiona a inovação e fortalece a governança.

Em 2024, a Fundação Libertas aprofundou suas ações nesse campo, não apenas reforçando os dispositivos do Código de Conduta e Ética que proíbem qualquer forma de discriminação, mas também celebrando ativamente o Mês da Diversidade e Inclusão, ocorrido em junho, por meio de uma série de campanhas educativas veiculadas nas Cotas de Compliance.

As ações de sensibilização promoveram reflexões e diálogos sobre temas fundamentais, como:

- Conscientização sobre o Autismo: valorizando a neurodiversidade e destacando o símbolo do quebra-cabeça como representação da singularidade de cada indivíduo, com suas habilidades e desafios.
- Diversidade Religiosa: reforçando o respeito à liberdade de crença e à pluralidade de religiões como direito constitucional e valor institucional, em um país laico e multicultural.
- Diversidade Cultural e Linguística: valorizando os sotaques, expressões e costumes regionais como parte da identidade coletiva da Fundação, promovendo empatia, integração e reconhecimento das histórias individuais.
- Conceito de Inclusão: diferenciando inclusão de diversidade, e reforçando que incluir vai além de permitir estar presente — é criar espaço real para participação, desenvolvimento e pertencimento.

A campanha teve como mote frases como “Diversidade é ser convidado para a festa. Inclusão é ser chamado para dançar”, reforçando que a integração verdadeira exige ações concretas, escuta ativa e respeito genuíno às diferenças.

Além disso, o perfil demográfico e organizacional da Fundação evidencia o compromisso institucional com a pluralidade. A imagem institucional sobre o perfil Libertas revela um ambiente composto por colaboradores de diferentes faixas etárias, formações e identidades, demonstrando um ecossistema profissional heterogêneo e propício ao desenvolvimento da cultura inclusiva.

### Perfil Libertas

Em 31/12/2024

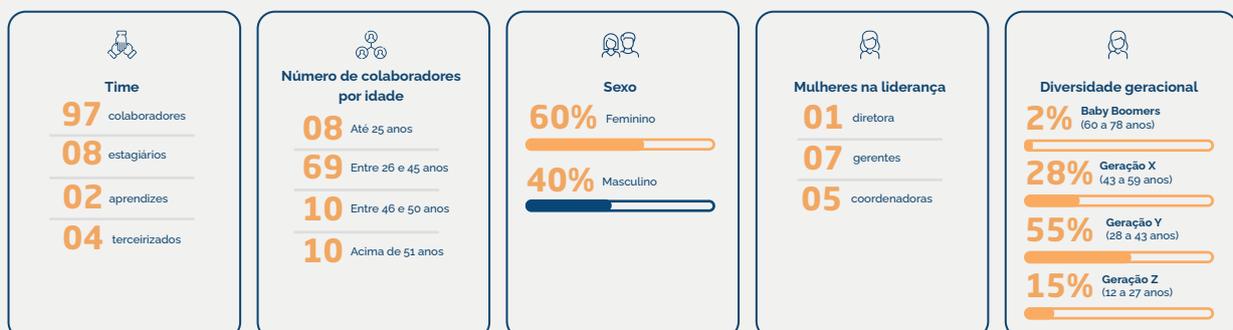


Figura 17 - Perfil Libertas em 31/12/2024

As ações de diversidade e inclusão não se limitam ao mês temático, mas integram a atuação contínua da Unidade de Compliance e de toda a estrutura organizacional, seja na construção de políticas inclusivas, seja na sensibilização permanente para temas de equidade, respeito e representatividade.

### 8.1 Programa Pró-Equidade de Gênero e Raça

Em 2024, a Libertas deu um passo importante rumo à construção de um ambiente de trabalho mais inclusivo ao iniciar sua participação no Programa Pró-Equidade de Gênero e Raça, promovido pelo Governo Federal. Essa iniciativa fortalece nosso compromisso com a diversidade, a equidade e a justiça social, integrando práticas que garantem igualdade de oportunidades e um ambiente organizacional mais plural e representativo.



Figura 18 - Adesão ao Programa Pró-Equidade de Gênero e Raça

A Fundação Libertas acredita que a ética se materializa também na forma como acolhe e respeita as diferenças, reconhecendo que o compromisso com a integridade passa pela valorização do ser humano em sua totalidade. Afinal, “Cada Atitude Conta” — inclusive aquela que acolhe, escuta e constrói pontes.

## 9. Ambiental, Social e Governança (ASG)

Nos últimos anos, temos reforçado nosso compromisso com a sustentabilidade, ajustando nossas práticas nas áreas social, ambiental, financeira e de governança ASG (Ambiental, Social e Governança). Nosso objetivo é aumentar o impacto positivo dos nossos planos, fortalecer o relacionamento com nossos públicos e garantir um crescimento sustentável.

### 9.1 Seleção Criteriosa de Terceiros

Realizamos uma análise criteriosa na escolha de terceiros, evitando contratar empresas envolvidas em atividades que conflitam com os valores e princípios da Fundação. A avaliação inclui critérios como o cadastro nacional de empresas punidas, inidôneas, suspensas e impedidas; lista de condenados por trabalho infantil e por trabalho escravo; reputação na mídia (API Google); certidão negativa de débito trabalhista, entre outros.

### 9.2 Investimentos sustentáveis

Buscamos investir em fundos de empresas alinhadas aos critérios ASG, promovendo automaticamente investimentos em organizações comprometidas com o meio ambiente, sociedade e governança responsável.

### 9.3 Grupo de Trabalho ASG

Com o propósito de fortalecer o alinhamento da Fundação Libertas aos princípios ASG (Ambiental, Social e Governança), formamos o Squad ASG, um grupo de trabalho dedicado a conduzir iniciativas estratégicas que integrem esses valores em todas as áreas da Fundação. Em 2024, o grupo realizou iniciativas e campanhas de conscientização internas que reafirmaram nosso empenho em promover um futuro sustentável, contribuindo para a preservação do meio ambiente, o fortalecimento da responsabilidade social e a excelência em governança corporativa.

### 9.4 Diretrizes Estratégicas

A incorporação dos princípios ASG (Ambiental, Social e Governança) ao Programa de Integridade “Cada Atitude Conta” da Fundação Libertas reflete o amadurecimento institucional e o alinhamento às melhores práticas de mercado, que reconhecem a sustentabilidade e a responsabilidade corporativa como dimensões indissociáveis da ética, da transparência e da integridade.

Em 2024, esse compromisso ganhou reforço estratégico com a inclusão do indicador “Fortalecer Ações ASG” no Caderno de Indicadores do Planejamento Estratégico – 8º ciclo, com o objetivo de monitorar o desempenho institucional nas três dimensões que compõem a agenda ASG. Essa iniciativa demonstra o esforço da Fundação em integrar seus valores éticos à gestão de impactos ambientais, à atuação social responsável e à consolidação de práticas de governança sólida e efetiva.

O indicador foi estruturado a partir de três iniciativas emblemáticas:

- Projeto Eco Libertas: Transformando Resíduos em Recursos (Ambiental) – voltado à promoção da sustentabilidade ambiental por meio da redução do consumo de papel e da gestão de resíduos. A ação evidenciou resultados concretos, como a diminuição significativa no número de impressões no ambiente corporativo ao longo do ano, contribuindo para a conscientização ambiental e a racionalização de recursos.
- Projeto Raízes do Bem: Libertas Transformando Vidas (Social) – programa de voluntariado concebido para mobilizar os colaboradores em ações sociais estruturadas, promovendo o engajamento com a comunidade e o fortalecimento do impacto positivo da Fundação na sociedade.

- Certificação ISO 37301 – Sistema de Gestão de Compliance (Governança) – iniciativa de governança que representa o compromisso com a institucionalização das práticas de integridade, conformidade e melhoria contínua por meio de padrões internacionalmente reconhecidos.

A criação desse indicador reafirma que o Programa de Integridade da Fundação Libertas vai além do cumprimento normativo, atuando como catalisador de uma cultura organizacional comprometida com o desenvolvimento sustentável, a equidade social e a ética corporativa.

Mesmo com os desafios operacionais enfrentados na plena execução das ações no ciclo de 2024, o avanço na pauta ASG simboliza a maturidade institucional e a disposição contínua para aperfeiçoar práticas que ampliem o impacto positivo da Fundação em todas as suas dimensões de atuação.

Assim, ao integrar a agenda ASG à estratégia institucional, a Fundação Libertas fortalece sua governança, amplia sua legitimidade perante as partes interessadas e reafirma que, na construção de um futuro mais justo, seguro e sustentável, “Cada Atitude Conta”.

### *9.5 Política de Responsabilidade Socioambiental*

Em 2024, a Fundação Libertas avançou na consolidação da agenda ASG com a criação da sua Política de Responsabilidade Socioambiental, aprovada na 564ª reunião do Conselho Deliberativo. O documento estabelece princípios, diretrizes e responsabilidades voltadas à promoção do desenvolvimento sustentável e à incorporação de práticas ambientais e sociais em todas as áreas da Fundação. Alinhada ao Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”, a política reforça o compromisso institucional com a ética, a equidade, a transparência e a responsabilidade socioambiental, promovendo a integração dessas dimensões à estratégia, aos processos e às relações com todas as partes interessadas.

## **10. Monitoramento Contínuo**

### *10.1 Atendimento ao Órgão Regulador e Fiscalizador (PREVIC e ANS)*

A Fundação Libertas mantém uma relação institucional pautada pela transparência, responsabilidade e cooperação técnica com seus órgãos reguladores e fiscalizadores — Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) — reafirmando seu compromisso com a legalidade, a governança e a prestação de contas.

O atendimento tempestivo, preciso e colaborativo às demandas desses órgãos é tratado como prioridade estratégica no Sistema de Gestão de Compliance, sendo conduzido com apoio da Unidade de Compliance em conjunto com as áreas técnicas responsáveis por cada frente regulada. Em 2024, esse pilar foi conduzido com rigor técnico e articulação institucional, garantindo o cumprimento das obrigações normativas e regulatórias, além da manutenção de um canal de diálogo aberto e construtivo com os referidos entes.

Ao longo do exercício, a Fundação atendeu a todas as solicitações formais da PREVIC, incluindo o envio de informações, relatórios periódicos e respostas a ofícios e comunicações oficiais. Destaca-se a condução qualificada do processo de fiscalização ordinária, que culminou na apresentação, no Conexão Libertas, dos principais achados e recomendações emitidos pela autarquia, promovendo ampla transparência e envolvimento de todos da Fundação nas ações de adequação e resposta aos apontamentos.

A atuação da Fundação durante o processo demonstrou maturidade na governança e robustez no sistema de controles internos, com encaminhamento de plano de ação às recomendações e interlocução contínua com os técnicos do órgão.

Órgão Regulador	Nº de Demandas fiscalizatórias
Previc	49

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.

Em relação à saúde suplementar, a Fundação também assegurou o cumprimento dos prazos regulatórios estabelecidos pela ANS, inclusive no que tange ao envio das informações obrigatórias por meio dos sistemas da Agência, como DIOPS, NIP's entre outros. A interlocução com a ANS foi orientada pela clareza técnica e pelo zelo com a qualidade das informações, reforçando a credibilidade da Fundação perante o setor regulado.

Órgão Regulador	Nº de Demandas fiscalizatórias
ANS	50

Além do cumprimento das obrigações formais, a Unidade de Compliance acompanhou, ao longo do ano, as atualizações normativas promovidas por ambos os órgãos, promovendo ações internas de alinhamento regulatório, disseminação de conhecimento e adequações normativas sempre que necessário.

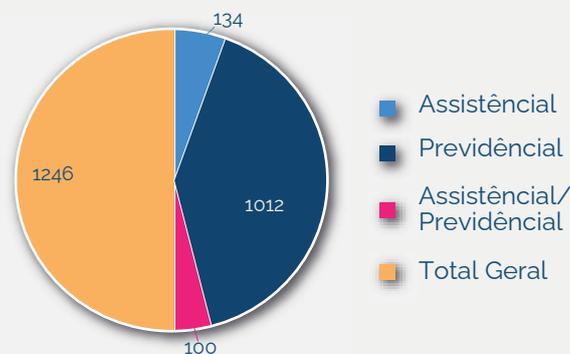
### 10.2 Gestão de Requisitos Legais

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	Novas Legislações	Legislações Monitoradas
ANS	27	2
Outros	94	8
PREVIC	8	4
<b>Total Geral</b>	<b>129</b>	<b>14</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 142 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 de 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 2024, os desenquadramentos observados, possuíam duas naturezas: passivo e ativo. O desenquadramento passivo deve-se à valorização do ativo, enquanto o desenquadramento ativo resulta de chamadas de capital em decorrência de compromissos formalmente assumidos pela Fundação. Ambas as situações evidenciaram a necessidade de ajustes prudenciais para assegurar o alinhamento com as políticas estabelecidas. Todos os desenquadramentos pontuados, foram prontamente esclarecidos e regularizados pela área de negócio, dentro dos prazos e parâmetros da legislação vigente.

	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	Jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
PGA	OK											
CDPREV	OK											
CODEMIG CD	OK											
COHAB BD	OK											
COHAB CD	OK											
COPASA BD	OK	OK	OK					OK	OK	OK	OK	OK
COPASA CD	OK											
COPASA SALDADO	OK											
MGS BD	OK											
MGS CD	OK											
PRODEMGE BD	OK											
PRODEMGE CD	OK											
PRODEMGE SALDADO BD	OK											
VOCEPREV	OK											
PLANO ASSISTENCIAL NACIONAL	OK											
LIBERTAS PLANO ASSISTENCIAL	OK											
PLANO IMA ASSISTENCIAL	OK											
PLANO MINASCAIXA ASSISTENCIAL	OK											
PLANO PRODEMGE ASSISTENCIAL	OK											

Figura 19 - Relatório de acompanhamento de enquadramento dos investimentos

### 10.5 Business Intelligence (BI)

A Fundação Libertas, por meio da Unidade de Compliance, avançou de forma significativa em 2024 na consolidação do uso estratégico de dados aplicados à gestão da integridade, com a estruturação e modernização do projeto de *Business Intelligence* (BI) focado em indicadores-chave de conformidade, alinhados às diretrizes das normas internacionais ISO 37001 (Antissuborno) e ISO 37301 (Compliance).

O projeto, denominado “Compliance 360°”, foi concebido para transformar a forma como os dados de integridade são coletados, monitorados, analisados e reportados. A iniciativa busca oferecer uma visão sistêmica, integrada e dinâmica do desempenho do Programa de Integridade, promovendo maior rastreabilidade, precisão e capacidade de resposta na tomada de decisão.



O BI “Compliance 360°” representa mais que uma ferramenta de monitoramento. Ele é um instrumento de governança, transparência e responsabilização, que traduz em dados a efetividade do Programa de Integridade e fortalece a capacidade institucional da Fundação de antecipar riscos, corrigir desvios e promover uma cultura de integridade baseada em evidências.

Com essa iniciativa, a Fundação Libertas reforça seu posicionamento como organização comprometida com a inovação, a gestão estratégica da conformidade e a excelência em governança, reafirmando que, também na gestão de dados, “Cada Atitude Conta”.

# CONSIDERAÇÕES FINAIS

---



## CONSIDERAÇÕES FINAIS

O ano de 2024 foi marcado por avanços significativos na consolidação do Programa de Integridade “Cada Atitude Conta”, reafirmando o compromisso da Fundação Libertas com a ética, a conformidade e a governança responsável. O fortalecimento da cultura de integridade se evidenciou por meio da atuação coordenada entre lideranças, colaboradores e órgãos colegiados, refletindo o engajamento coletivo em prol de um ambiente mais íntegro, transparente e sustentável.

A atuação da Unidade de Compliance, em parceria com as demais áreas da Fundação, promoveu a evolução dos mecanismos de prevenção, detecção e resposta a riscos, com destaque para a ampliação da estrutura normativa, a inovação em Business Intelligence, o fortalecimento do Canal de Ética, a consolidação de indicadores estratégicos ASG, e o cumprimento rigoroso das exigências regulatórias junto à PREVIC e à ANS. Os resultados alcançados atestam a maturidade crescente do Sistema de Gestão de Compliance, baseado nas diretrizes das normas ISO 37301 e ISO 37001, alinhado às melhores práticas nacionais e internacionais.

Entretanto, mais do que celebrar os resultados, é momento de renovar o compromisso com a melhoria contínua, base essencial da cultura de integridade e da perenidade institucional. Para o ano de 2025, as perspectivas de aprimoramento são ambiciosas e estratégicas, com foco em:

- a. Continuidade da jornada rumo à certificação ISO 37301, por meio da implementação de ajustes estruturais e processuais identificados na auditoria interna de 2024, fortalecendo o reconhecimento externo da maturidade do Sistema de Gestão de Compliance da Fundação.
- b. Renovação do Selo de Governança Corporativa, consolidando o compromisso institucional com a transparência, a responsabilidade e a equidade nos processos decisórios.
- c. Formalização do Programa de Voluntariado “Raízes do Bem”, ampliando o impacto social positivo da Fundação e a participação dos colaboradores em ações de cidadania.

- d. Fortalecimento dos indicadores ASG, com evolução das frentes sociais e integração com o planejamento estratégico.
- e. Ampliação do BI “Compliance 360º”, com incorporação de novos indicadores, maior automatização da coleta de dados e integração com plataformas internas.
- f. Intensificação das ações de capacitação e cultura organizacional, com novos ciclos de treinamento, campanhas educativas e trilhas de aprendizagem em temas emergentes como diversidade, segurança da informação, prevenção a assédio e conflitos de interesse.
- g. Atualização do Mapeamento de Riscos de Compliance, com reavaliação da matriz de riscos e revisão dos planos de ação vinculados aos riscos prioritários.
- h. Revisão e otimização dos normativos institucionais, com foco na clareza, padronização e aderência à nova estrutura organizacional da Fundação.
- i. Aprimoramento dos canais de escuta e responsabilização, com reforço na comunicação do Canal de Ética e desenvolvimento de ações de escuta ativa e cultura do não silêncio.

A Fundação Libertas segue firme na convicção de que a integridade é um compromisso contínuo, que se traduz em atitudes cotidianas, processos robustos e escolhas responsáveis. Mais do que uma obrigação normativa, a conformidade é um valor institucional, cultivado de forma transversal, participativa e permanente.

Encerramos este relatório reafirmando que “Cada Atitude Conta”. E é por meio da consistência dessas atitudes — de todos e de cada um — que continuaremos construindo uma Fundação cada vez mais ética, resiliente, transparente e comprometida com o bem coletivo.



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

 @fundacaolibertas

 @fundacaolibertas