



Tabela GVR

# Governança do gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático

Banco Caterpillar S/A  
base: dez/2023



## **OBJETIVO**

*Descrição da governança do gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático.*

## **CONTEÚDO**

Informações qualitativas.

Descrição do papel da Diretoria do Banco Caterpillar, do Diretor para gerenciamento de riscos (CRO) e do comitê de riscos no processo de governança para a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação dos riscos social, ambiental e climático, conforme disposto na regulamentação vigente.

## **FREQUÊNCIA**

Anual

## **DATA BASE**

12/2023

**(a) Identificação das instâncias de governança da instituição com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático.**



### **Estratégico**

- Diretoria
- Comitê de Riscos & Compliance



### **Controle:**

- Auditoria
- Controles Internos



### **Operacional**

- Área Comercial
- Área de Crédito
- Área de Atendimento a clientes
- Área de Cobrança



### **Conformidade**

- Área de Riscos & Compliance
- Área Jurídica

**(b) Descrição das responsabilidades atribuídas às instâncias identificadas e do relacionamento entre elas: formas de controle, delegação de autoridade, divisão de responsabilidades.**



## **Papéis e Responsabilidades**

Todo funcionário do Banco Caterpillar é responsável pela identificação e gerenciamento de riscos no âmbito de seu papel como parte do modelo de três linhas de defesa que descreve a divisão de papéis e responsabilidades, conforme atividades realizadas, com clara segregação entre a propriedade dos riscos, a supervisão dos riscos, a revisão e avaliação independente.

01

### **Primeira Linha de Defesa**

Os gerentes dos departamentos operacionais gerenciam os riscos e têm propriedade sobre eles. Eles também são os responsáveis por implementar as ações corretivas para resolver deficiências em processos e controles.

Como proprietário dos riscos são responsáveis por identificar, avaliar, assumir e gerenciar riscos, de acordo com o apetite de risco estabelecido pela diretoria.

Como proprietário dos controles são responsáveis por avaliar e gerenciar os processos, atividades ou sistemas para garantir que estejam operando de forma eficaz, testar os controles, escalar eventuais deficiências, assim como propor e executar planos de ação.

## 02 Segunda Linha de Defesa

Estabelece políticas, supervisiona e desafia as atividades da primeira linha para garantir que eles tenham cumprido os requisitos mínimos para gerenciamento de riscos, e que estejam de acordo com o apetite de risco pré-estabelecido. A estrutura de gestão de riscos & Compliance deve assegurar plena visibilidade e avaliação independente dos riscos à Diretoria.

## 03 Terceira Linha de Defesa

É representada pela Auditoria Interna, responsável por fornecer revisão e avaliação independente à Diretoria do Banco Caterpillar, garantindo que os processos de gerenciamento de risco, governança e controles internos foram projetados e operam de forma eficaz.

## Estrutura Organizacional

A estrutura de governança do Banco Caterpillar assegura o acompanhamento da execução da estratégia e resultados dos negócios, além da supervisão de responsabilidades para o efetivo gerenciamento de riscos.

O princípio da responsabilidade individual é exercida em toda a estrutura da Instituição e é fundamental para o gerenciamento efetivo dos riscos no Banco Caterpillar. As decisões são tomadas por indivíduos específicos ou em comitês, de acordo com a autoridade delegada para garantir a atribuição de responsabilidades.

## Estrutura de Comitês

A governança do Banco Caterpillar tem por objetivo assegurar o monitoramento e escalonamento dos assuntos relevantes de forma adequada e tempestiva. Como parte da governança existem comitês com ampla participação da Diretoria visando assegurar a plena visibilidade dos riscos incorridos pela Instituição, para revisão e tomada de decisão.

**(c) Processo e frequência de recebimento pela Diretoria de informações relativas ao risco social, ambiental e climático.**

## **Comitê de Riscos & Compliance**

Trimestralmente o Comitê de Riscos & Compliance se reúne para apresentação e discussão dos riscos relevantes para a Instituição.

## **Monitoramento do portfólio**

Para monitoramento do portfólio foram estabelecidos critérios na política de risco social, ambiental e climático (PRSAC). Em linha com a PRSAC, o monitoramento do portfólio, bem como a concentração por setor são apresentados no Comitê de Risco e Compliance. A apresentação desse monitoramento assegura a ciência dos Diretores quanto a distribuição do portfólio do Banco Caterpillar S.A., o que auxilia as ações de mitigação dos riscos SAC.

**(d) Descrição dos critérios utilizados pela Diretoria para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão:**

### **Níveis de apetite de riscos da instituição**

O nível de apetite de risco está documentado, conforme legislação vigente, no relatório de apetite ao risco (RAS), com as considerações relativas a todos os riscos relevantes para a Instituição, incluindo o risco social, o risco ambiental e o risco climático.

na PRSAC o Banco Caterpillar S.A. segregava as atividades de maior risco para o negócio do Banco. Para mitigação dos riscos dessas atividades são analisados documentos ambientais, sendo que os clientes poderão ser elegíveis para responder o questionário social, ambiental e climático do Banco Caterpillar S.a.

### **Políticas, estratégias e limites de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital e liquidez**

A abordagem de gerenciamento de capital do Banco Caterpillar é orientada por suas estratégias e necessidades organizacionais, levando em conta a regulamentação aplicável, o ambiente econômico e de negócios em que opera.

O Banco Caterpillar mantém uma base de capital superior ao mínimo exigido pelo regulador para suportar o desenvolvimento dos negócios. O Banco Caterpillar, como parte do grupo Caterpillar, tem o seu capital gerenciado localmente, mas de forma integrada ao processo de gestão do grupo Caterpillar, com consistência e alinhamento.

A responsabilidade pela alocação de capital e respectivas decisões cabem à Diretoria da Instituição.

O processo de Gestão de Capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades.

Em complemento às análises, são elaborados cenários projetados e de estresse, considerando-se os volumes de negócios projetados para os próximos três anos e as exigências de capital regulatório exigidos.

## **Programa de testes de estresse**

O teste de estresse é uma ferramenta de risco, estratégia e gerenciamento de capital do Banco Caterpillar. O teste de estresse é utilizado para examinar as sensibilidades do plano de capital e da demanda não planejada de capital regulatório em vários cenários. Anualmente, o teste de estresse regulatório integrado é realizado, envolvendo os riscos relevantes e considerando todo o portfólio de operações atuais e o balanço projetado de acordo com o plano de negócios para os próximos anos. Eventuais potenciais impactos relativos aos riscos sociais, ambientais e climáticos serão considerados nos próximos relatórios.

## **Políticas para gestão de continuidade de negócios**

O Banco Caterpillar possui um Plano de Continuidade de Negócios documentado, contendo os procedimentos e informações para o uso em um incidente / crise para permitir a continuidade de suas atividades críticas. O plano é norteado pelos seguintes princípios: confidencialidade, integridade, disponibilidade, conformidade, transparência, ética e responsabilidade social.

A gestão objetiva conhecer o que precisa ser realizado antes da ocorrência do fato ou incidente, de forma a proteger as pessoas, instalações, tecnologias, informações, cadeia de fornecimento, partes interessadas, reputação e valores durante um incidente e/ou crise.

A gestão é composta por:

- Plano de continuidade de negócios e administração de crise;
- Plano de recuperação de desastre de TI;
- Plano de testes e validação.



## **Do plano de contingência de liquidez**

A área de gestão de riscos realiza o acompanhamento periódico dos limites de crédito e caso seja detectado diminuição destes limites ou insuficiência para cobrir as necessidades de novos negócios da instituição, um alerta é emitido para a Tesouraria para discutir as opções vigentes, identificar uma crise de liquidez e/ou acionar o plano de contingência de liquidez.

A identificação de uma crise de liquidez pode se dar através de indicativos de mercado como restrição de linhas de crédito, aumento do custo de captação ou pelo aumento do índice geral de inadimplência. Caso uma crise seja identificada o Banco seguirá os passos descritos no Plano de Contingência da instituição até que a situação seja normalizada.

## **Do plano de capital e do plano de contingência de capital**

O processo de Gerenciamento de Capital é contínuo e está centrado no acompanhamento da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco Caterpillar S.A. mantenha uma base sólida de capital para apoiar o desenvolvimento das atividades.

O objetivo da Gestão de Capital é planejar, monitorar, identificar, controlar, avaliar e antecipar as necessidades de capital frente aos riscos incorridos, seja em situações normais ou em condições adversas de mercado, além de atender aos requerimentos regulatórios de capital.

## Da política de remuneração

O Programa Próprio de Remuneração (PPR) está baseado em programa corporativo de incentivo de curto prazo definido pela Caterpillar Inc., empresa controladora do Grupo. Este programa de incentivo considera métricas de desempenho da própria Caterpillar Inc., além de métricas de desempenho da Caterpillar Financial Services Corporation (empresa controladora do Banco) e, finalmente, métricas de desempenho operacional do Banco Caterpillar S.A. como unidade de negócio, bem como nota de desempenho anual.

Processo de decisão para estabelecimento da Política de remuneração:

- Pesquisas Anuais de remuneração, através de empresa especializada;
- Boas práticas de remuneração do mercado brasileiro e instituições financeiras integrantes do Sistema Financeiro Nacional;
- Alinhamento com o resultado da corporação;
- Atração e retenção de talentos;
- Transparência na forma e nos cálculos do montante da remuneração;
- Remuneração de acordo com as faixas salariais do Banco, definidas pela Área Corporativa de Recursos Humanos da Caterpillar Financial Services Corporation (empresa controladora do Banco).

**(e) Formas de monitoramento pela Diretoria dos objetivos estratégicos e, se aplicável, das metas da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos.**



A estratégia global da Caterpillar é refletida localmente, de acordo com a realidade e complexidade das operações no Brasil. A Caterpillar atua com responsabilidade social, ambiental e climática a partir das definições estratégicas corporativas, alinhada as leis e normas que disciplinam o assunto.