

ZIIN INVESTIMENTOS 2024

Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas

GRSAC

Sumário

- 03** Introdução
- 05** GVR: Governança do Gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático
- 06** Instâncias de governança com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático
- 09** Descrição das responsabilidades
- 12** Frequência de reporte de informações relacionadas ao risco social, ao risco, ambiental e ao risco climático
- 14** Descrição dos critérios nos processos de aprovação e revisão de normas
- 17** Formas de monitoramento dos objetivos estratégicos da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos





Introdução

03

Introdução

O PRESENTE RELATÓRIO É DE USO PÚBLICO E INTEGRA AS PRINCIPAIS INFORMAÇÕES RELACIONADAS AOS RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS DA UNICRED DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS – ZIIN INVESTIMENTOS, CUJA DIVULGAÇÃO É REALIZADA COM DATA BASE DEZEMBRO/2024.

A publicação deste documento objetiva dar transparência às estratégias e às ações da ZIIN Investimentos no que tange ao gerenciamento dos riscos sociais, ambientais e climáticos nos seus negócios, assim como demonstrar o compromisso desta instituição no enfrentamento dos desafios para mitigação destes riscos e, em observar e implantar oportunidades que contribuirão para a construção de um futuro mais próspero.

A responsabilidade com questões sociais, ambientais e climáticas é valor corporativo, refletida no nosso planejamento estratégico, estando assim nas estratégias e práticas internas, estimulando a economia colaborativa e contribuindo para o desenvolvimento da comunidade.

Este documento foi elaborado em conformidade com a Resolução BCB 139, de 15 de setembro de 2021, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Riscos e Oportunidade Sociais, Ambientais e Climáticas (Relatório GRSAC), em observância a estrutura estabelecida na Instrução Normativa BCB 153, de 15 de setembro de 2021.

DESTACA-SE QUE TANTO A RESOLUÇÃO, QUANTO A INSTRUÇÃO NORMATIVA DEFINEM O ESCOPO, FORMATO E A PERIODICIDADE DA DIVULGAÇÃO DESTAS INFORMAÇÕES.

De forma complementar, a ZIIN Investimentos está enquadrada no tipo 3, segmento 4 (S4), nos termos da Resolução nº 436, de 28 de novembro de 2024, e por isso o conteúdo apresentado segue a estrutura definida na Tabela GVR: Governança do Gerenciamento do Risco Social, do Risco Ambiental e do Risco Climático, disponibilizada no Anexo I da Instrução Normativa BCB 153.



**GVR: Governança
do Gerenciamento
do Risco Social,
Ambiental
e Climático**

05



A.

Instâncias de governança

com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático

06

Instâncias de governança com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático

A ZIIN Investimentos, autorizada pelo Banco Central do Brasil em 26/11/2024, é a Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (DTVM) do Sistema Unicred. Com início das atividades previsto para o dia 24/02/2025, esta iniciativa pioneira reforça o compromisso do Sistema Unicred com a expansão de suas soluções financeiras no mercado cooperativo de crédito brasileiro.

O modelo de negócio da ZIIN Investimentos é focado no atendimento aos cooperados do Sistema Unicred, oferecendo um amplo portfólio que inclui:

- > Ações,
- > Fundos Imobiliários,
- > Títulos Públicos e Privados e
- > Outros produtos financeiros diversificados.

A ZIIN Investimentos compartilha tecnologias, políticas corporativas e soluções colaborativas da Unicred do Brasil. Esta sinergia potencializa o impacto positivo tanto para os cooperados quanto para a sociedade, por meio de projetos e ações sistêmicas. Esse formato de atuação contribui para identificar, monitorar, avaliar, controlar e mitigar os riscos aos quais a ZIIN está exposta, alinhada à natureza e complexidade de suas operações, garantindo sua conformidade aos níveis considerados aceitáveis pela instituição.

A ZIIN Investimentos está comprometida em atuar com Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, incorporando as melhores práticas sustentáveis à suas atividades, minimizando os impactos sociais, ambientais e climáticos relacionados aos serviços de intermediação financeira, colaborando com o desenvolvimento econômico e social do mercado brasileiro e considerando aspectos legais e regulamentares aplicáveis, bem como as necessidades específicas de seus negócios.

PARA FORTALECER SUA GOVERNANÇA CORPORATIVA, A ZIIN INVESTIMENTOS UTILIZA A ESTRATÉGIA DE TRÊS LINHAS DE DEFESA:



1ª Linha de Defesa:

Áreas de Negócios - proprietários do processo, tem a responsabilidade primária de possuir e gerenciar os riscos associados às atividades operacionais do dia a dia.



2ª Linha de Defesa:

Define as estratégias e estruturas de gerenciamento de risco.



3ª Linha de Defesa:

Auditoria Interna, realiza avaliação independente dos controles e riscos internos.

A estrutura completa de gerenciamento de riscos e responsabilidade social, ambiental e climático contempla políticas, diretrizes, definição de papéis e responsabilidades com o intuito de identificar, avaliar, tratar e monitorar os principais riscos, assim como assegurar a aderência e o comprometimento de todos os colaboradores. Esta estrutura visa atender à Resolução BCB 331, de 27 de junho de 2023, e aos objetivos organizacionais, garantindo uma gestão eficaz do risco social, ambiental e climático.



B.

Descrição das

responsabilidades

09

Descrição das responsabilidades

CADA INSTÂNCIA DE GOVERNANÇA EXERCE CONTROLES, AUTORIDADES E RESPONSABILIDADES REFERENTE AO GERENCIAMENTO DOS RISCOS SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO, SENDO AS PRINCIPAIS:



Diretor Responsável pelo Gerenciamento de Riscos

Diretor indicado a representar a ZIIN Investimentos junto ao Banco Central, responsável por supervisionar o desenvolvimento, a implementação e o desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento, a definição das políticas e objetivos gerais, além de fornecer informações relevantes à Alta Administração sobre a implementação e o gerenciamento dos riscos.

Compliance Officer

Responsável por implementar e gerenciar a estrutura de gerenciamento de riscos e os seus principais componentes relacionados ao Ambiente de Controle, Avaliação de Riscos e Controles, Monitoramento e Correção de Deficiências, bem como o processo de Informação e Comunicação, em unidade específica e exercendo suas funções de forma segregada daquelas relacionadas à auditoria interna.

Gestor de Risco

Responsável, em conjunto com o Compliance Officer, por identificar riscos inerentes aos processos por ele geridos, bem como pela categorização, avaliação, controle, monitoração e tomada de ações de mitigação.



Cabe informar que o gerenciamento de riscos e de capital é realizado por unidade organizacional segregada das áreas de negócios e de auditoria, de forma integrada e contínua. A área de gerenciamento de riscos e de capital da ZIIN Investimentos, compartilha as atividades das equipes da Unicred do Brasil.

Adicionalmente, a estrutura de gerenciamento de riscos conta com ferramentas tecnológicas que possuem funcionalidades específicas para cada fator de avaliação e tipo de risco relacionado a atividade da ZIIN Investimentos.

Por fim, vale destacar que todos têm como responsabilidade disseminar a cultura de gerenciamento de riscos, bem como cumprir as políticas, regras e procedimentos relacionados ao gerenciamento contínuo de riscos.



C.

**Frequência de
relatório de
informações**

relacionadas ao risco
social, ao risco, ambiental
e ao risco climático

12

Frequência de reporte de informações relacionadas ao risco social, ao risco, ambiental e ao risco climático



As informações relativas ao risco social, ambiental e climático são reportadas a Diretoria Executiva, sempre por relatórios consolidados, no mínimo, uma vez ao ano ou sempre que houver mudanças nas estratégias, políticas, limites ou níveis de apetite a risco.

Em casos de identificação de desvios ou extrapolação dos limites de apetite por risco estabelecidos pela Diretoria Executiva, serão reportados ao Compliance Officer, que analisará as circunstâncias e deliberará em conjunto com a Diretoria Executiva para aprovação de exceção ou tomada de providências, para adequação e enquadramento dos níveis de exposição ao risco aos limites estabelecidos.



D.

Descrição dos critérios

nos processos de aprovação
e revisão de normas

14

Descrição dos critérios nos processos de aprovação e revisão de normas

Para a elaboração e revisão de todo o conjunto de normativos internos sistêmico, segue-se os controles previstos na Norma de Gestão de Normativos do Sistema Unicred, esta forma, são executados pela equipe técnica e submetidos para avaliação e aprovação da Diretoria Executiva ou gestor imediato da área, conforma alçada de aprovação estabelecida.

DESTACA-SE QUE A ZIIN INVESTIMENTOS COMPARTILHA DO MESMO ARCABOUÇO NORMATIVO DE RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO DA UNICRED DO BRASIL, SENDO ELES:



Política de **Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital;**



Política de **Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC);**

Nestes documentos estão descritas responsabilidades, regras, procedimentos e controles necessários para a realização do adequado gerenciamento do risco social, ambiental e climático. Ainda, de forma geral o risco social, ambiental e climático é considerado nas aprovações e revisões dos demais normativos internos, em especial na Declaração do Apetite a Riscos do Sistema Unicred (RAS).

Especificamente sobre a RAS, há um indicador referente ao risco social, ambiental e climático, no qual mensurará as ações realizadas pela instituição para esta temática, considerando os princípios da relevância e proporcionalidade.



E.

Formas de monitoramento

dos objetivos estratégicos da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos

16

Como a ZIIN Investimentos iniciará as suas atividades em 24/02/2025, o formato de monitoramento dos objetivos estratégicos ocorre por distintos mecanismos de controles e procedimentos pré-estabelecidos.



A constante revisão e o aprimoramento do arcabouço normativo interno, que é a base para que as funções sejam desempenhadas em conformidade com a legislação vigente e diretrizes da Instituição.



Emissão de relatórios de monitoramento, que contêm análises técnicas para os diversos serviços/produtos fornecidos.



Acompanhamento tempestivo do Planejamento Estratégico.



A ZIIN Investimentos possui a RAS que estabelece os níveis de tolerância, limite e alerta do apetite por riscos, a fim de garantir o crescimento sustentável.

Dentre eles, destacam-se:

ZIIN

Uma marca
Unicred

ziin.com.br

 @ziin.investimentos

 ZIIN Investimentos

 ZIIN Investimentos