



RELATÓRIO DE **SUSTENTABILIDADE** 2022

Sumário

APRESENTAÇÃO 03

Mensagem do CEO	04
Sobre o Relatório	05
Destaques do Ano	06
Materialidade	07

O ABC BRASIL 10

Quem Somos	11
Presença Geográfica	12
Estrutura Societária	13
Nosso Jeito de Ser e de Fazer	14
Nossa Trajetória	16
Segmentos de Atuação	17
Reconhecimentos	18
Fóruns Externos e Associações	19
Governança Corporativa	20
Gestão de Riscos	34

GERAÇÃO DE VALOR 43

Resultados Operacionais e Financeiros	45
Estratégia de Crescimento e Novos Negócios	54
Inovação e Tecnologia	61
Clientes	67
Fornecedores	71
Colaboradores	73

SUSTENTABILIDADE 85

Atuação do ABC Brasil em Sustentabilidade	87
Institucional	88
Negócios Sustentáveis	92
Impacto da Atividade	96
Responsabilidade Social	100

ANEXOS 102

Indicadores	103
Sumário de Indicadores GRI	110
Sumário de Indicadores SASB	113
Relatório de Asseguração	114
Informações Corporativas	117

APRESENTAÇÃO

Mensagem do CEO **04**

Sobre o Relatório **05**

Destaques do Ano **06**

Materialidade **07**

Mensagem do CEO [GRI 2-22]

O ano de 2022 foi intenso, de muitas mudanças e, também, de bons resultados para o Banco ABC Brasil. Começamos a colher os frutos de um ciclo consistente de investimentos, iniciado em 2019, período no qual fortalecemos e modernizamos nossa infraestrutura tecnológica, aumentamos o número de colaboradores em nossos times, abrimos novas frentes de negócios e terminamos 2022 atingindo nosso objetivo de ampliar a base de clientes sem perder o alto nível de qualidade no relacionamento que sempre foi a nossa principal marca. Foram os primeiros passos de uma longa caminhada que vai se consolidando a medida que implementamos as iniciativas estratégicas planejadas para a construção do futuro que desejamos.

Hoje, temos em nossa carteira aproximadamente 4.500 empresas nos segmentos C&IB, Corporate e Middle, um crescimento superior a 130% no período de três anos, com índice de satisfação (NPS) de 63. Nosso patrimônio superou, pela primeira vez, R\$5 bilhões.

Os resultados observados em 2022 nos mostram que já estamos colhendo os frutos das decisões de investimentos tomadas nos últimos anos. Tivemos um crescimento

expressivo em nossas frentes de negócios, com aumento da receita e do retorno sobre o capital. É importante ressaltar que essas conquistas se deram num clima interno positivo, que nos levou ao segundo lugar no prêmio Valor Carreira 2022, na categoria de 1.001 a 1.500 funcionários, que reconhece as melhores práticas de gestão de pessoas.

Em meio a todas essas transformações, realizamos um redesenho organizacional, definindo uma estrutura horizontalizada, com menos níveis hierárquicos, trazendo mais autonomia para os colaboradores, ancorados em uma cultura com valores sólidos. Pavimentamos as vias para um crescimento ainda mais robusto dos negócios, criando as condições necessárias para colocar o ABC Brasil em um novo patamar nos próximos cinco anos.

Nessa reorganização, é importante destacar que estamos reforçando a governança e a gestão dos temas ESG (*Environmental, Social and Governance*), fazendo com que a sustentabilidade seja uma frente transversal em toda a organização, especialmente nos negócios onde temos maior potencial de impacto. Com isso, reforçamos cada vez mais o nosso compromisso com uma atuação responsável e alinhada aos desafios do nosso tempo, expressa também em nossa Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC).

Sérgio Lulia Jacob, CEO do ABC Brasil



Longe de considerar nossa missão cumprida, iniciamos 2023 dando mais um passo na execução de nossa estratégia de crescimento. Seguimos em evolução, comprometidos com princípios éticos, com uma boa governança e com um time forte, preparado para alcançar novos patamares de crescimento e, assim, alavancar os impactos positivos de nossas atividades. Ano após ano, mostraremos nossa evolução, sempre de forma consistente e embasada.

Sobre o Relatório

Pelo segundo ano consecutivo, o Banco ABC Brasil S.A. (ABC Brasil) divulga ao mercado o seu **Relatório Anual de Sustentabilidade**. O documento foi elaborado de acordo com as normas da *Global Reporting Initiative* (GRI) e incorpora os indicadores do *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) nas categorias *Commercial Banks e Investment Banking & Brokerage*. Seu conteúdo fornece informações referentes ao período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2022 e sua abrangência engloba todas as empresas controladas pelo ABC Brasil¹. **[GRI 2-2 | 2-3]**

Além do esforço para ampliar a divulgação de informações relacionadas às práticas sociais, ambientais e de governança corporativa, pela primeira vez a publicação foi submetida à asseguração externa independente. Com isso, a organização reforça seu compromisso com os altos padrões de transparência que sempre nortearam seus negócios. **[GRI 2-5]**

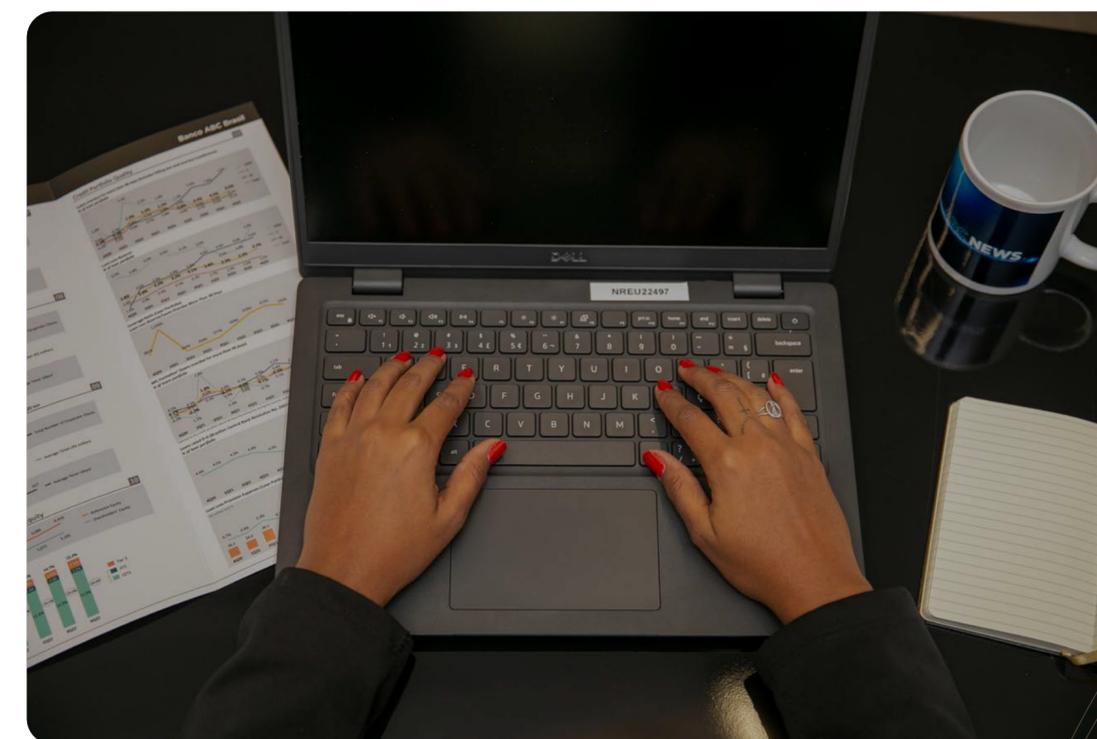
Aqui estão consolidados os desafios enfrentados, os resultados alcançados e a jornada percorrida até aqui visando a ampliação da geração de impactos positivos e a mitigação de eventuais riscos.

A publicação retrata, também, as ações estratégicas e táticas implementadas ao longo do ano para fazer da sustentabilidade um tema transversal. A seleção das informações relatadas foi orientada pela Matriz de Materialidade, elaborada em 2021, que identificou os temas mais relevantes para os públicos de relacionamento do ABC Brasil. Aprovados em 2022 pelas mais altas instâncias de decisão, os temas materiais mapeados permanecem representativos e não sofreram alteração. **[GRI 3-1]**

Todas as informações relatadas neste documento foram analisadas e validadas pelas áreas responsáveis pelo tema devido, e, posteriormente, aprovadas pelo Comitê Executivo e pelo Conselho de Administração.

Para o Banco ABC Brasil, investir em relacionamentos é gerar valor. Por isso, compartilhar este relatório com nossos stakeholders, é um convite à evolução conjunta do mercado e da sociedade.

Os Earnings Releases, apresentações e demonstrações financeiras completas podem ser encontradas na **central de resultados do site de Relações com Investidores**. **[GRI 2-2]**



Comentários a respeito deste documento podem ser encaminhados pelo canal: **ri@abcbrasil.com.br**. **[GRI 2-3]**.

Destques do Ano



Rentabilidade

R\$800,2 milhões de lucro líquido

+ 39,9% em relação a 2021

16,2% de retorno médio

sobre o patrimônio líquido (ROAE)

+ 343 pontos-base em relação a 2021

R\$5,2 bilhões de patrimônio líquido

+ 11,4% em relação a 2021



Receita de serviços

+ 17,7% em relação a 2021

+ 35,2% receita no Banco de Investimentos

+ 67,2% na receita de Tarifas
e Corretagem de Seguros



Base de clientes corporativos

4.494

+ 29% em relação a 2021, com
1.004 novos clientes na base no ano



Carteira de crédito

R\$43,3 bilhões na carteira de crédito expandida

+ 14,7% em relação a 2021

+ 40,1% somente no segmento Middle



Base de capital

Capital Nível I de 13,1%

Índice de Basileia de 15,2%



Negócios ESG

Mais de **R\$5 bilhões** para o financiamento de iniciativas relacionadas a mudanças climáticas, saúde, educação, energias renováveis e geração de empregos



Novas iniciativas

Início da operação de **Credit Recovery**



Impacto Social

1.196 colaboradores* na equipe

+ 32,7% em relação a 2021

**2º lugar no prêmio
Valor Carreira 2022,**

na categoria empresas de
1.001 a 1.500 funcionários

* Soma dos colaboradores empregados e trabalhadores que não são empregados, incluindo o sócio administrador.

Materialidade

[GRI 2-29 | 3-1 | 3-2]

O conteúdo deste relatório foi definido com base na Matriz de Materialidade, construída em um processo que envolveu três etapas:

1. **Pesquisa de referenciais teóricos e *benchmarking*.**
2. **Consulta aos principais *stakeholders* por meio de entrevistas e pesquisas online.**
3. **Análise de estudos setoriais, normas regulatórias e documentos estratégicos da organização.**

Esse processo contou com a participação dos seguintes grupos de *stakeholders* do ABC Brasil: clientes, investidores, parceiros de negócios (agências multilaterais e correspondentes bancários), fornecedores, colaboradores, comunidade, reguladores e entidades setoriais. [GRI 2-29]

Os temas apresentados na tabela a seguir sintetizam a lista inicial priorizada pelos *stakeholders* consultados e pelas pesquisas e análises realizadas. Todos foram referenciados com os indicadores GRI e SASB e são abordados neste relatório.

Para a priorização dos impactos mais significativos, foram atribuídos pesos para cada tema, de acordo com a sua relevância para os principais *stakeholders* da organização. Ao final dessa análise, os temas foram classificados como “prioritário”, “muito importante” ou “importante”. Os dois primeiros grupos (“prioritário” e “muito importante”) foram considerados materiais para o ABC Brasil.

Após essa análise, foi estabelecido que os temas “Mudanças Climáticas: Adaptação e Mitigação” e “Aspectos socioambientais na gestão de riscos” deveriam ser considerados materiais, devido à sua importância estratégica para o ABC Brasil. Além disso, foi realizada uma análise de desempenho da organização em cada um dos temas materiais apurados, avaliando políticas, plano de gestão e ações. Ao final, foram definidos 11 temas materiais prioritários, que levaram em consideração o desempenho e a percepção dos *stakeholders*.

Todas as etapas deste processo e seus resultados foram acompanhados e validados pela área de Sustentabilidade e, posteriormente, analisados e aprovados pelo Comitê Executivo e pelo Conselho de Administração do ABC Brasil. Fluxo similar foi seguido para as informações relatadas neste documento, que foram validadas pelas áreas responsáveis pelo tema, e, posteriormente, aprovadas pelo Comitê Executivo e pelo Conselho de Administração. [GRI 2-12 | 2-14]

TEMAS MATERIAIS PARA O ABC BRASIL [GRI 3-2]

ODS relacionados

Atração, desenvolvimento e cuidado do capital humano	• Promover iniciativas de gestão de carreira, buscando desenvolvimento, atração, retenção, bom clima interno e a satisfação dos colaboradores.	401-1, 401-2, 403-6, 403-9, 403-10, 404-1, 404-3	
Boas práticas de governança corporativa	• Garantir uma boa governança de processos e ter práticas que assegurem a boa gestão do ABC Brasil.	2-9, 2-15, 2-18, 2-21, 201-4	
Negócios sustentáveis e de impacto	• Ofertar produtos que promovam a sustentabilidade e gerem impacto positivo na sociedade e no meio ambiente.	417-1, 417-3	
Relacionamento e satisfação dos clientes	• Apoiar o desenvolvimento de pequenas e médias empresas na sua geração de valor.	417-1, 417-3	
Ética, transparência e integridade	• Contribuir para a transição dos negócios para uma economia mais justa e sustentável.	2-23, 2-26, 205-1, 205-2, 205-3, 206-1, 207-1, 207-2, 415-1	
Inovação e transformação digital	• Oferecer produtos digitais adequados às demandas do mercado, utilizando a tecnologia para melhorar processos e a experiência dos clientes.	-	
Compromisso com o desenvolvimento social e os direitos humanos	• Contribuir para o desenvolvimento do país por meio das operações, promovendo e respeitando os direitos humanos.	2-9, 2-15, 2-18, 2-21, 201-4	
Diversidade e inclusão	• Garantir a existência de um ambiente seguro, inclusivo e diverso.	2-7, 2-8, 401-3, 405-1, 405-2, 406-1, 202-1	

TEMAS MATERIAIS PARA O ABC BRASIL [GRI 3-2]

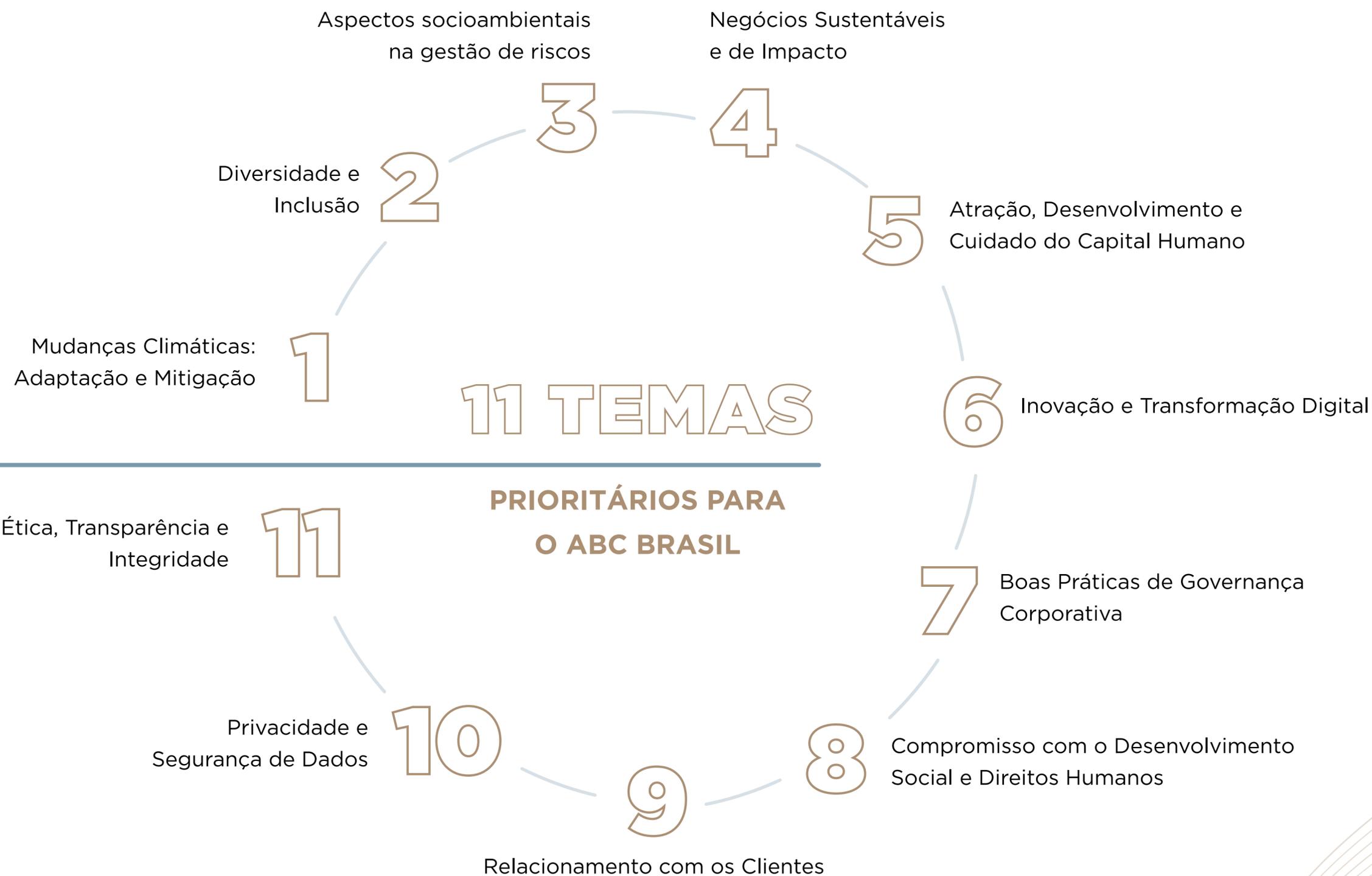
ODS relacionados

Privacidade e segurança de dados	• Ter processos que garantam a segurança de dados e a privacidade das informações de seus <i>stakeholders</i> .	418-1	
Aspectos socioambientais na gestão de riscos	• Incorporar aspectos socioambientais nas análises de riscos das relações comerciais.	2-23	
Mudanças climáticas: adaptação e mitigação	• Gerir os riscos e oportunidades climáticas. • Mensurar as emissões de GEE e contribuir com a agenda de adaptação da sociedade, tanto em relação aos impactos quanto na promoção da transição para uma economia de baixo carbono	305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5	

TEMAS NÃO MATERIAIS REPORTADOS NESTE RELATÓRIO

ODS relacionados

Prevenção da corrupção, lavagem de dinheiro e de práticas anticompetitivas	• Ter instrumentos de gestão para garantir a prevenção da corrupção, lavagem de dinheiro e práticas anticompetitivas.	205-1, 205-2, 205-3, 206-1	
Gestão sustentável de fornecedores	• Incentivar e desenvolver os fornecedores em práticas de sustentabilidade.	204-1, 308-1, 414-1	
Solidez e geração de valor econômico	• Crescer com sustentabilidade, gerando o melhor valor para os acionistas e demais <i>stakeholders</i> .	201-1, 203-1, 203-2	
Educação financeira e gestão de dívida saudável	• Companhia com capacidade de atender os seus objetivos financeiros e de negócio.	417-1, 417-2, 417-3	



O ABC BRASIL

Quem Somos **11**

Presença Geográfica **12**

Estrutura Societária **13**

Nosso Jeito de Ser e de Fazer **14**

Nossa Trajetória **16**

Segmentos de Atuação **17**

Reconhecimentos **18**

Fóruns Externos e Associações **19**

Governança Corporativa **20**

Gestão de Riscos **34**

Quem Somos [GRI 2-1 | 2-6]

Fundado em 1989, o ABC Brasil é uma instituição financeira múltipla, especializada em concessão de crédito e oferta de serviços para empresas de médio e grande portes dos mais diversos setores da economia, entre eles Agronegócio, Energia, Comércio, Transportes & Logística, Financeiro e Construção Civil & Incorporadoras. Executivos experientes fazem a gestão do Banco e são, também, seus acionistas, tendo autonomia para a execução dos negócios.

O ABC Brasil está habilitado para operar as carteiras comercial, financeira, de investimentos, crédito imobiliário, consignado privado, câmbio, recuperação de crédito, corretagem de seguros e comercialização de energia. A organização encerrou 2022 com 4.494 clientes – distribuídos nos segmentos C&IB, *Corporate* e *Middle*¹ – e 1.196 colaboradores². **[GRI 2-6]**

A instituição é uma sociedade anônima de capital aberto, listada no Nível 2 de Governança Corporativa da B3 desde 2007, tendo como controlador o Arab Banking Corporation (Bank ABC), instituição sediada no Bahrein. Com matriz na capital paulista, o Banco está presente em 53 cidades brasileiras. No exterior, tem uma agência em Georgetown, nas Ilhas Cayman. **[GRI 2-1]**

A instituição é reconhecida pela sua singularidade em construir relacionamentos de alto valor, pautados em diretrizes de integridade e ética que impactam positivamente as organizações. Se relacionar com o Banco ABC é estar do lado da evolução contínua e da construção conjunta de resultados.

1. Segmento C&IB (Corporate & Investment Banking) engloba empresas com faturamento anual acima de R\$4 bilhões (pode incluir clientes dos setores de Infraestrutura, Energia e Private Equity com faturamento abaixo de R\$4 bilhões). Segmento *Corporate* engloba empresas com faturamento anual entre R\$300 milhões e R\$4 bilhões. Segmento *Middle* engloba empresas com faturamento anual entre R\$30 milhões e R\$300 milhões.
 2. Soma dos colaboradores empregados e trabalhadores que não são empregados, incluindo o sócio administrador.

Porte da organização

[GRI 2-6 | SASB FN-CB-000.B]

Número de clientes (qtde)

	2019	2020	2021	2022
C&IB	324	340	331	331
Corporate	1.121	1.262	1.457	1.859
Middle	447	1.036	1.702	2.304
Total	1.892	2.638	3.490	4.494

Carteira de Crédito Expandida (R\$ milhões)

	2019	2020	2021	2022
C&IB	12.706	13.829	14.374	14.594
Corporate	16.722	18.426	20.370	24.498
Middle	720	2.123	2.972	4.163
Total	30.148	34.378	37.715	43.255

Presença Geográfica [GRI 2-1]

CENTRO-OESTE:

Brasília, Campo Grande, Cuiabá, Goiânia, Lucas do Rio Verde, Rondonópolis, Sinop e Tangará da Serra.

NORDESTE:

Fortaleza, Recife e Salvador.

SUDESTE:

ABC Paulista, Americana, Araraquara, Araras, Barueri, Belo Horizonte, Campinas, Divinópolis, Indaiatuba, Ipatinga, Juiz de Fora, Jundiá, Linhares, Marília, Mogi das Cruzes, Pouso Alegre, Presidente Prudente, Ribeirão Preto, Rio das Ostras, Rio de Janeiro, São José do Rio Preto, São José dos Campos, São Paulo, Sorocaba, Teresópolis, Uberlândia e Vitória.

SUL:

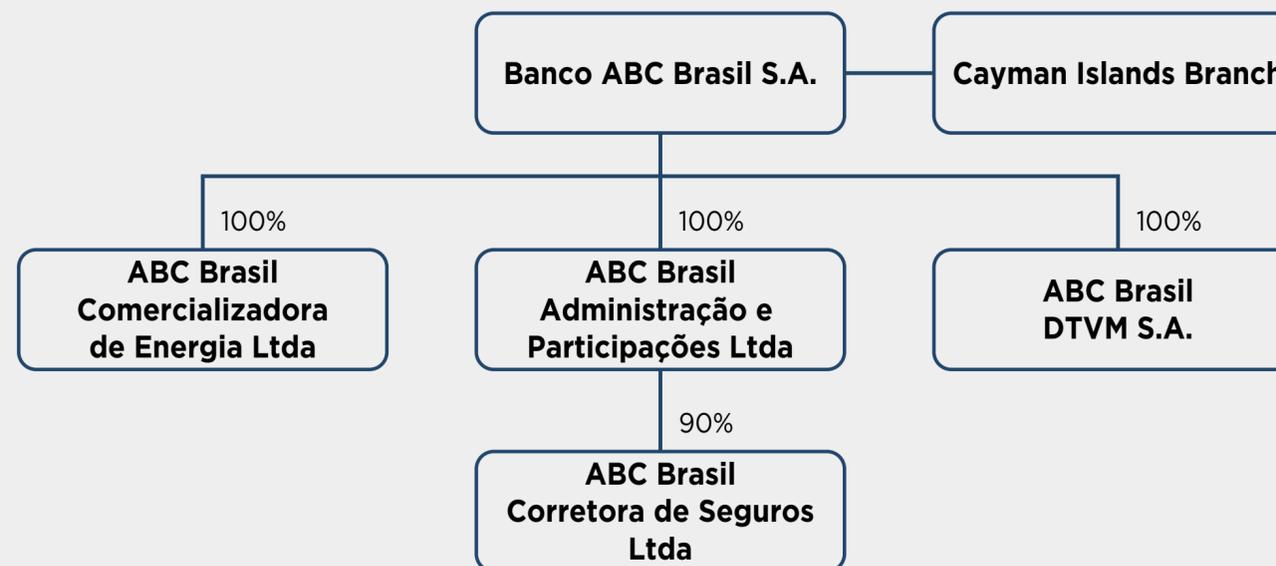
Blumenau, Cascavel, Caxias do Sul, Chapecó, Criciúma, Curitiba, Florianópolis, Joinville, Londrina, Maringá, Novo Hamburgo, Passo Fundo, Ponta Grossa, Porto Alegre e São José dos Pinhais.



Em 2022, a presença comercial do ABC Brasil foi ampliada para **53 cidades brasileiras**, um acréscimo de 14 cidades em relação a 2021.

Coligadas - Estrutura Societária

Em 31 de dezembro de 2022



Nosso Jeito de Ser e de Fazer [GRI 2-23]

Valores

Ética e seriedade

Agir com elevados padrões morais, estabelecendo relação de transparência, confiança e respeito com os colaboradores, clientes, investidores, acionistas e reguladores.

Comprometimento

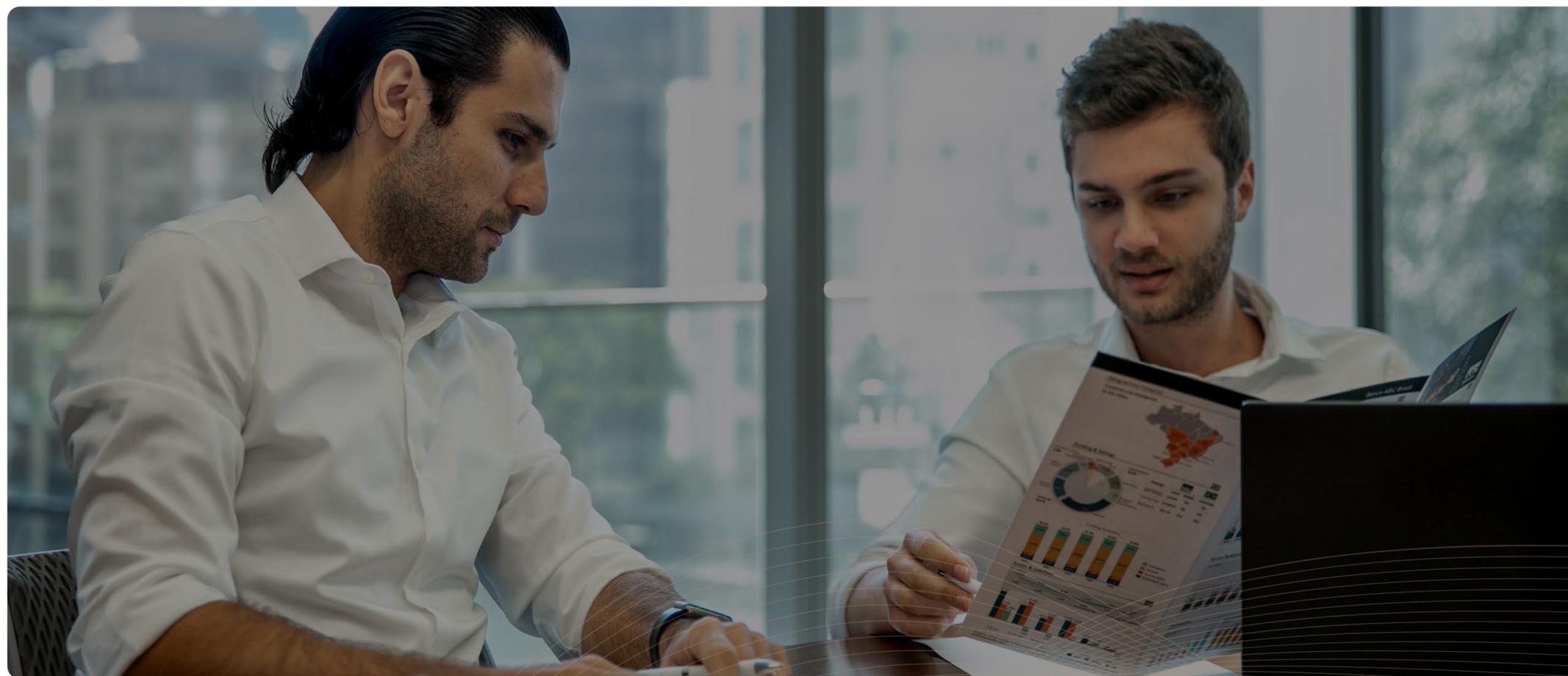
Oferecer as melhores condições de negócios, alinhadas às necessidades de clientes, investidores e acionistas.

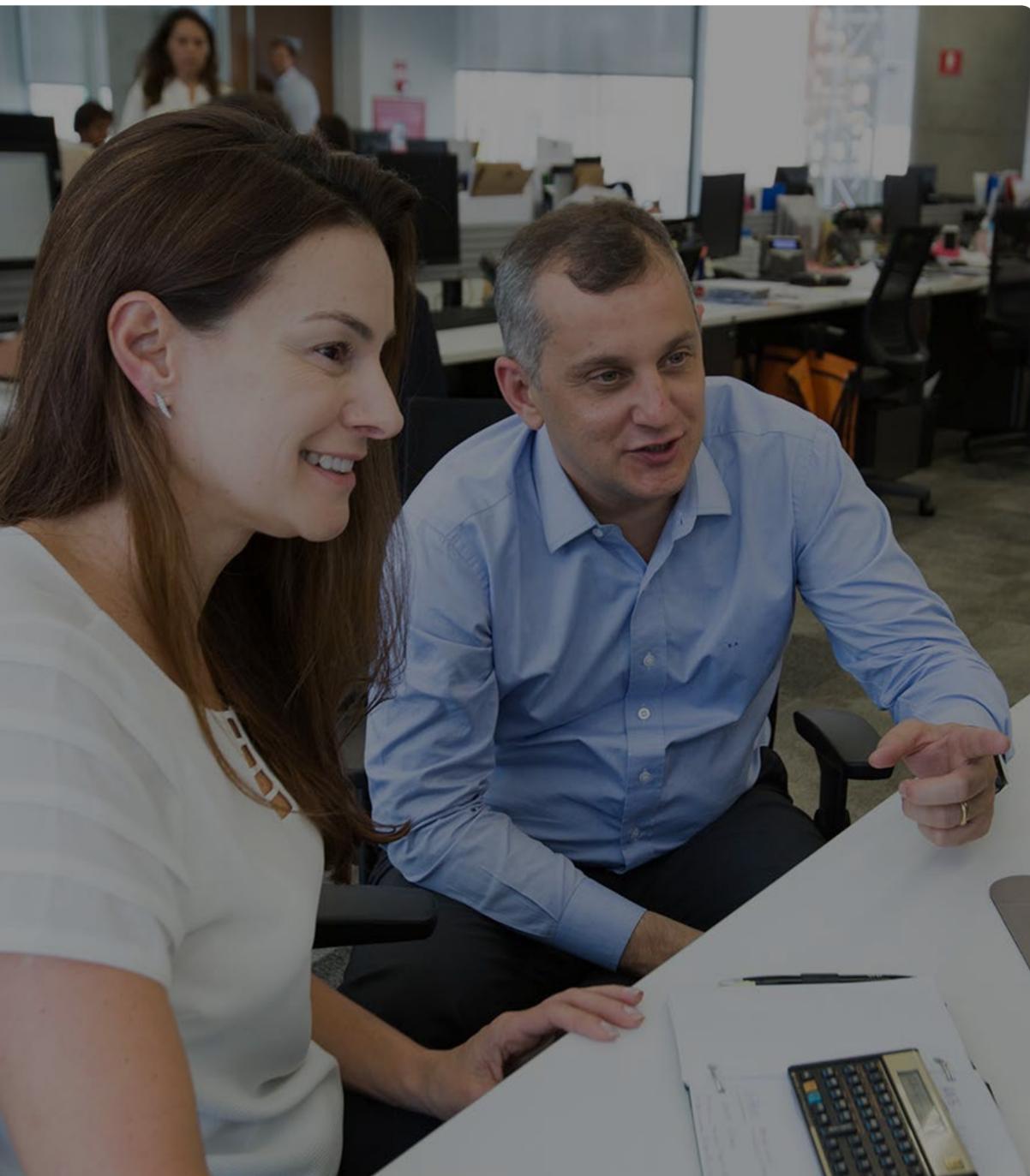
Empreendedorismo

Estimular a busca constante por inovações que promovam o crescimento, desenvolvimento e aumento de eficiência.

Governança

Utilizar mecanismos e processos que garantam o alinhamento de interesses dos diversos *stakeholders*.

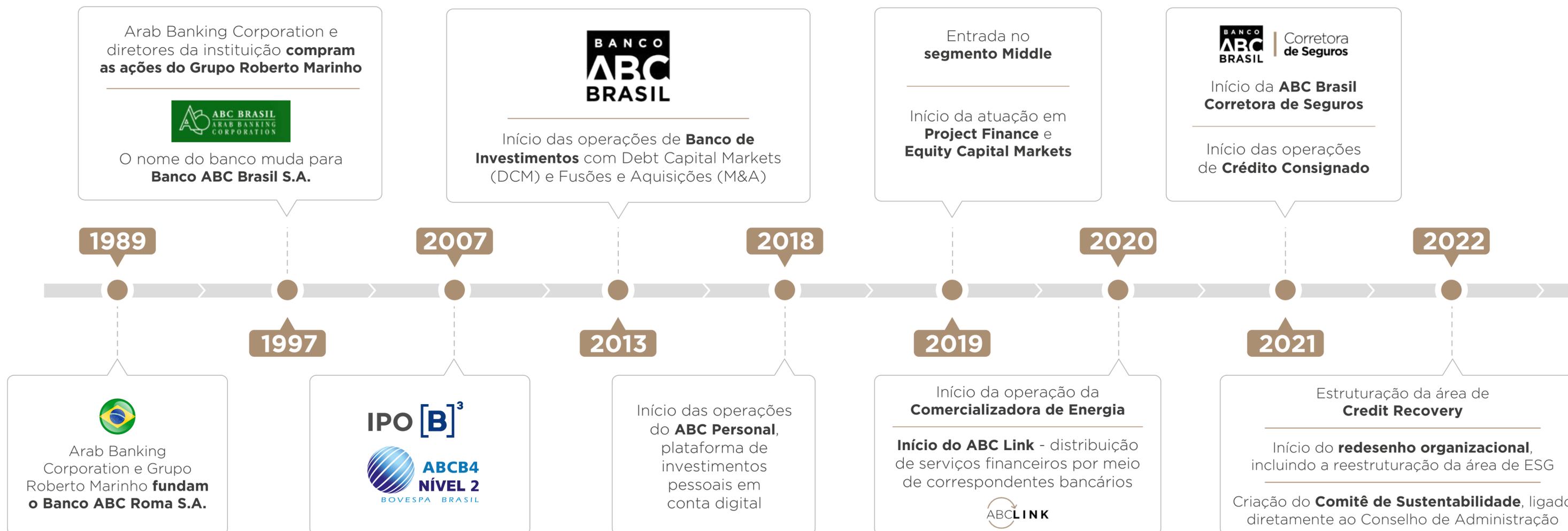




Pilares de Atuação

- **Busca incessante** pela competência em tudo o que é feito.
- **Profundo conhecimento** do mercado de atuação.
- **Credibilidade** dos clientes.
- **Agilidade na busca de soluções** adequadas e inovadoras para cada cliente.
- **Compromisso** com bons resultados.
- **Investimento contínuo** em tecnologia, sistemas e processos, visando à maior eficiência.

Nossa Trajetória



Segmentos de Atuação



Commercial Banking

Consultoria comercial e soluções financeiras para empresas de médio e grande portes com faturamento anual superior a R\$30 milhões.



Investment Banking

Suporte para as decisões estratégicas e captação de recursos, o que envolve M&A, emissão de instrumentos de dívida e estruturação de projetos (*Project Finance*), além da estruturação e distribuição de ofertas públicas iniciais (IPOs) e subsequentes (*Follow-Ons*).



Corretora de Seguros

Corretagem de seguros que mantém relacionamento com diversas seguradoras para oferecer as melhores alternativas aos clientes do ABC Brasil.



Comercializadora de Energia

Oferta de serviços diferenciados no âmbito do Mercado Livre de Energia, incluindo negociação de contratos de curto, médio e longo prazos (PPA), venda de energia em dólar, alongamento de contratos existentes e operações estruturadas.



ABC Personal

Plataforma de investimentos pessoais, com oferta de produtos de renda fixa em conta digital gratuita com diversas funcionalidades.



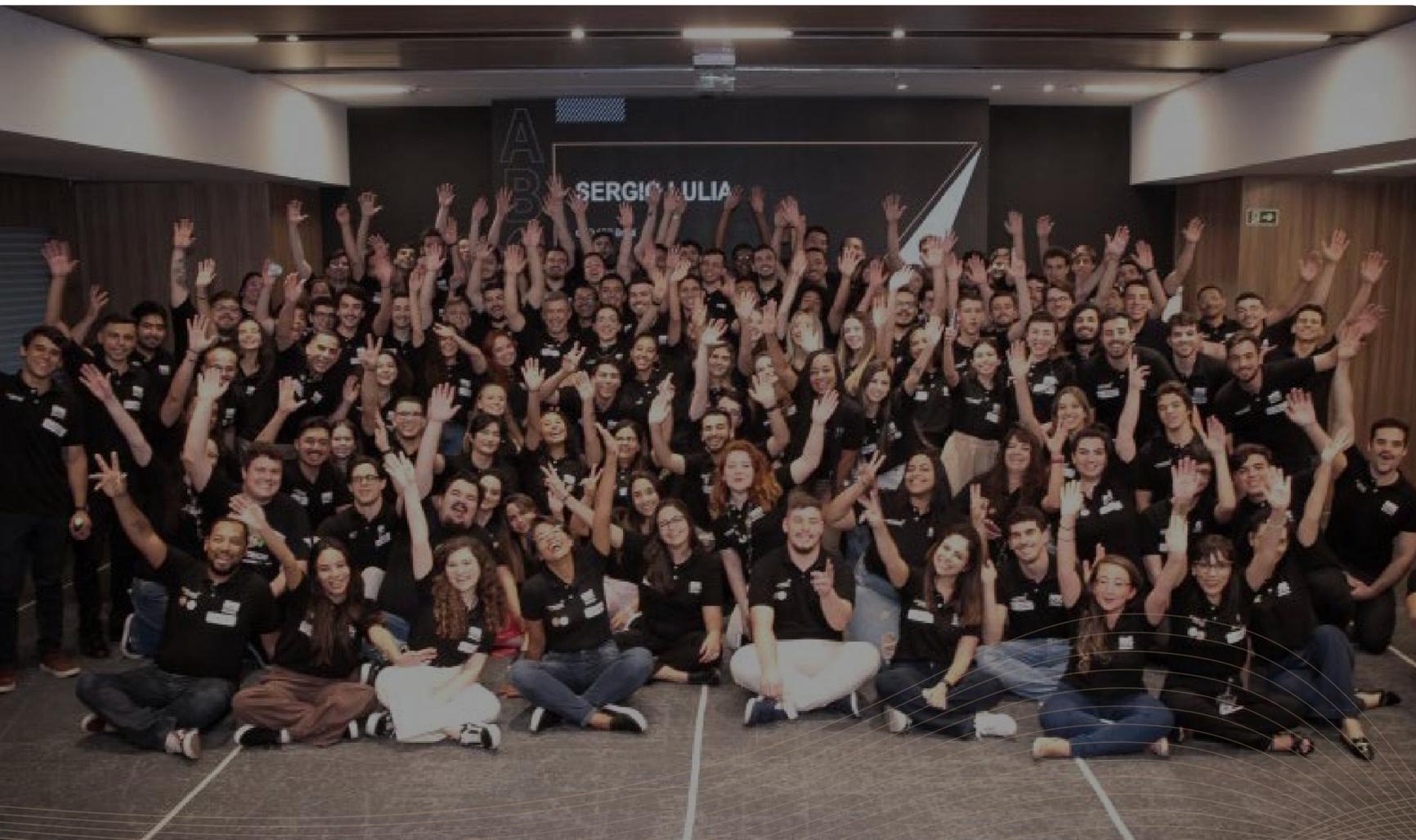
Crédito Consignado Privado

Produto disponível para os colaboradores das empresas clientes conveniadas, com contratação 100% digital e rapidez na liberação dos recursos.



Credit Recovery

Análise e precificação de carteiras de crédito não performadas e assessoria a clientes com oferta de soluções para a gestão de recebíveis.



Reconhecimentos



Prêmio Valor Carreira 2022

Com base em pesquisa da Mercer, o prêmio reconhece as melhores práticas de gestão de pessoas. O ABC Brasil ficou em segundo lugar na categoria de empresas com 1.001 a 1.500 funcionários.



Prêmio APIMEC/IBRI

O ABC Brasil foi a única empresa selecionada em 2020, 2021 e 2022 pela APIMEC/IBRI entre as 5 melhores na categoria de Melhores Práticas e Iniciativa de RI - Small Mid/Cap, ficando em primeiro lugar em 2020.

Fóruns Externos e Associações [GRI 2-28]

O ABC Brasil faz parte de diversas associações e organizações, pelas quais acompanha as discussões do setor bancário.

Entre elas:

- **Federação Brasileira de Bancos (Febraban)**, atuando como membro do Conselho Diretor e da Diretoria Executiva.
- **Associação Brasileira de Bancos (ABBC)**, atuando como membro do Conselho e Diretoria, e membro e coordenador do Comitê Risco Socioambiental e Climático.
- **Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA)**, com representação na Diretoria da entidade em outros 23 fóruns, comissões, grupos de trabalho e grupos consultivos, como o Grupo Consultivo de Sustentabilidade, os GTs de Diversidade e Inclusão, Mercado de Carbono e Sustentabilidade e o Fórum de Apoio Tributário.
- **Associação Brasileira das Companhias Abertas (ABRASCA)**, atuando como membro das Comissões de Mercado de Capitais, Jurídica, de Auditoria e Normas Contábeis, Inovação Corporativa, de Relações Institucionais e Governamentais, ESG, e da Comissão de Liquidez, Finanças e Tributação.
- **Associação Brasileira de Bancos Internacionais (ABBI)**, com representação no Conselho Fiscal, na Diretoria Executiva e na Diretoria Técnica.
- **Associação Nacional das Corretoras de Valores (ANCORD)**.

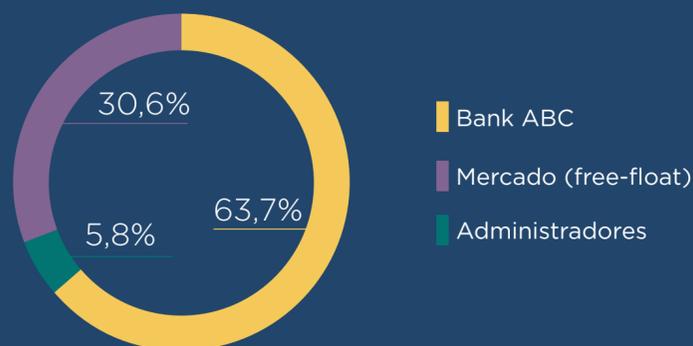


Governança Corporativa [GRI 3-3]

Composição acionária [GRI 2-1]

Em 31 de dezembro de 2022, a composição acionária do ABC Brasil estava representada da seguinte forma:

Capital total



Capital votante



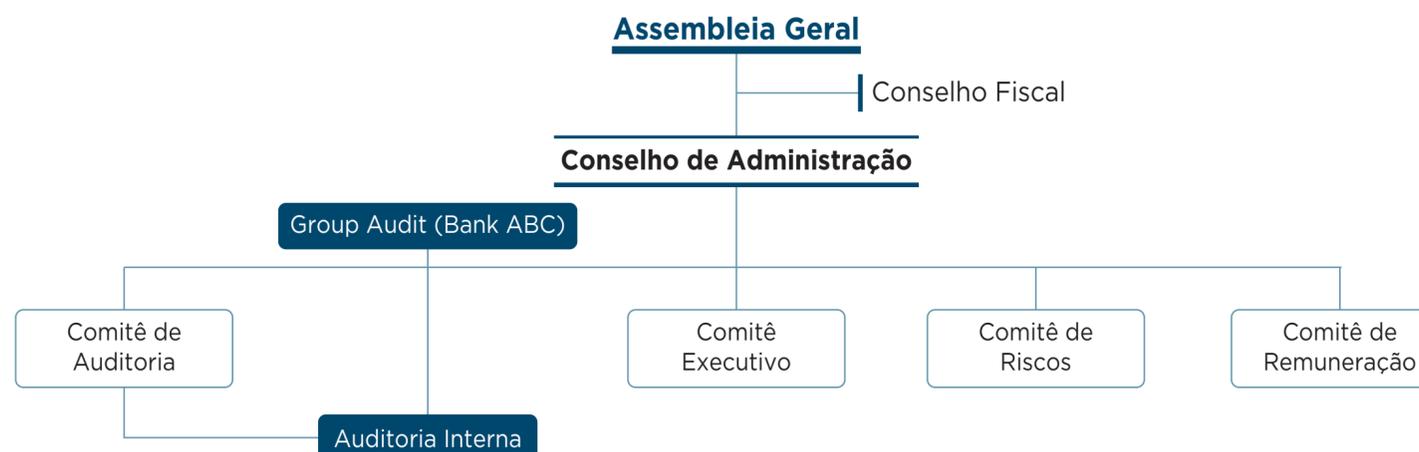
Instâncias decisórias [GRI 2-9 | 2-13 | 207-2]

Depois da Assembleia Geral de Acionistas, que é responsável por eleger os membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, dentre outras atribuições, o Conselho de Administração é o mais alto órgão de governança do ABC Brasil. Está sob a sua responsabilidade a definição das estratégias de longo prazo e políticas da organização e a supervisão de sua execução pelo Comitê Executivo, de acordo com os poderes e as atribuições estabelecidos no Estatuto Social. O Conselho de Administração é assessorado pelos Comitês de Auditoria, Remuneração e Riscos.

O Comitê de Auditoria supervisiona a independência da Auditoria Interna no ABC Brasil e suas atividades (efetividade

e desempenho), reportando-as regularmente ao Conselho de Administração. A Auditoria Interna (com linha matricial de reporte ao Group Audit) segue toda a metodologia de auditoria do acionista controlador, que realiza também a revisão da qualidade dos trabalhos no Brasil.

Instaurado em 2022, mediante solicitação de acionistas em Assembleia Geral, o Conselho Fiscal é um órgão independente de caráter não permanente, responsável por fiscalizar os atos dos administradores, analisar e emitir opiniões sobre as demonstrações financeiras e demais competências definidas pelo art. 163 da Lei nº 6.404/76. O colegiado se reúne a cada três meses ou, extraordinariamente, sempre que sua deliberação for necessária sobre matérias urgentes.



Conselho de Administração

É composto por sete membros, dos quais dois são independentes. Responde pela orientação geral dos negócios, incluindo a estratégia de longo prazo e o controle e a fiscalização do desempenho dos negócios.

Conforme estabelecido no Estatuto Social do ABC Brasil, os conselheiros são eleitos pelos acionistas em Assembleia Geral para mandatos unificados de dois anos, permitida a reeleição. Os membros do Conselho de Administração podem ser residentes no Brasil ou no exterior e ao menos 20% devem ser independentes. **[GRI 2-10]**

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 29 de abril de 2022 (AGOE 2022), foi aprovada a nova composição do Conselho de Administração do ABC Brasil, com mandatos até 30 de abril de 2024.

Ao longo de 2022, o Conselho se reuniu, ao menos, oito vezes. Nesse período, não foi deliberado qualquer assunto considerado crucial para o gerenciamento de impactos negativos potenciais ou reais provocados pelas atividades do ABC Brasil sobre a economia, o meio ambiente, a sociedade e os direitos humanos¹. **[GRI 2-16]**

1. De acordo com dados levantados por meio de mecanismos de queixas e outros processos ou, ainda, identificados por meio de outros mecanismos de avaliação da conduta empresarial do Banco ABC Brasil.

Composição **[GRI 2-9]**

Khaled Said Ramadan Kawan

Presidente

Anis Chacur Neto

Vice-Presidente

Nicholas Church

Membro

Brendon Hopkins

Membro

Tony Berbari

Membro

Juliana Buchaim Correa da Fonseca*

Membro Independente

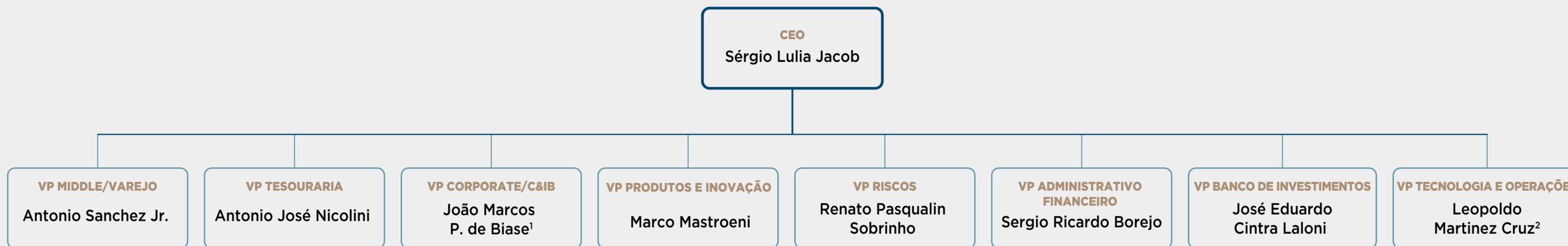
Roberto Pedote

Membro Independente

* Eleita em janeiro de 2023 e posse efetivada em março de 2023.

Comitê Executivo

Formado pelo Presidente e pelos Vice-Presidentes do ABC Brasil, conforme estabelecido no Estatuto Social, atua como fórum institucional de caráter decisório para discussão e aprovação de assuntos atribuídos pelo Conselho de Administração e de interesse da instituição. Seu escopo de atuação inclui a responsabilidade pela gestão da organização. Para mais informações, acesse o [Estatuto Social](#).



1. Eleito em 1º de Janeiro de 2023 e com posse efetivada em 1º de março de 2023.

2. Eleito em 20 de Abril de 2023. Posse pendente de homologação pelo BACEN.

Comitês de Assessoramento [GRI 2-9]

Cada um dos comitês que assessoram o Conselho de Administração tem responsabilidades específicas*:

Comitê de Auditoria

Órgão que assessora o Conselho de Administração. Supervisiona as atividades consolidadas do ABC Brasil e promove a intermediação entre as auditorias interna e externa. Tem responsabilidades quanto à qualidade e integridade das Demonstrações Financeiras; qualificação e independência dos auditores internos e externos; desempenho dos auditores internos e externos; e qualidade e eficácia do sistema de controles internos, incluindo aderência às leis e aos requerimentos regulatórios. [GRI 2-5]

Atualmente, o Comitê de Auditoria é composto pelos membros: Juliana Buchaim Corrêa da Fonseca (Chairman), Claudio Roberto Frizão Rey (Membro) e José Luis Leite Doles (Membro).

Comitê de Riscos

Responsável pela supervisão de processos de gestão de riscos, aprovação das políticas e processos de gestão de riscos, revisão e monitoramento dos ambientes macroeconômico, legal e regulatório, com foco no impacto nos negócios e índices de capitalização.

Atualmente, o Comitê de Riscos é formado pelos seguintes membros: Anis Chacur Neto (Presidente), Tony Berbari (Vice-Presidente) e Juliana Buchaim Correa da Fonseca (Membro).

Comitê de Remuneração

Como parte de suas atribuições, elabora a política e propõe ao Conselho de Administração as diversas formas de remuneração e benefícios, além de programas especiais de recrutamento e desligamento dos administradores. É composto por membros internos e externos, entre eles um consultor de remuneração, que contribui com sua experiência e visão global de mercado, além de recorrentemente participar de pesquisas e contratar serviços específicos para análise das Políticas e Programas de Remuneração da organização.

[GRI 2-20]

Atualmente, o Comitê de Remuneração é composto pelos membros: Roberto Pedote (Presidente do Comitê de Remuneração), Brendon Hopkins (Membro) e Joaquim Monteiro Patto Netto (Membro Independente).

* Os comitês de assessoramento ao Conselho de Administração não são responsáveis pela tomada de decisão ou pela supervisão dos impactos do Banco na economia, no meio ambiente ou nas pessoas, os quais competem ao Conselho de Administração do Banco. [GRI 2-9]

Avaliação de desempenho dos órgãos de governança [GRI 2-18]

No modelo de avaliação adotado pelo Banco ABC Brasil, o **Conselho avalia seu próprio desempenho e o desempenho de seus comitês de assessoramento.**

Os itens abordados no questionário têm por objetivos: avaliar o funcionamento do Conselho; avaliar o desempenho de cada comitê de assessoramento à luz de seus propósitos específicos e responsabilidades; avaliar o trabalho de cada Conselheiro, sua assiduidade nas reuniões e seu envolvimento construtivo nas discussões e tomada de decisões; e avaliar a atual composição do Conselho, visando o equilíbrio adequado de habilidades e experiências, bem como garantir a recomposição planejada e progressiva de seus membros.

Remuneração de administradores e altos executivos [GRI 2-19]

A política de remuneração do ABC Brasil está aderente à legislação vigente e às melhores práticas de governança corporativa. Para isso, são definidos valores fixos e variáveis compatíveis com a atribuição de cada função, buscando equilibrar tanto a relevância interna das atividades para o negócio quanto referências de mercado em organizações do mesmo setor e porte.

Para alinhar a visão de executivos e acionistas, e possibilitar à organização a atração e retenção de profissionais com qualificação e senioridade compatíveis com cada função, o Banco adota os seguintes parâmetros:

- **Conselho de Administração:** remuneração fixa mensal composta exclusivamente por honorários.
- **Conselho Fiscal:** remuneração fixa mensal composta exclusivamente por honorários em valor não inferior a 10% da remuneração fixa média de cada Diretor, excluídos benefícios, bônus e participação nos lucros.
- **Comitê de Auditoria:** remuneração fixa mensal composta exclusivamente por honorários.

- **Comitê de Remuneração:** remuneração fixa mensal composta exclusivamente por honorários. Membros que já exercem atividades executivas dentro do Banco não recebem adicionais por esta atividade.
- **Demais Comitês:** não há remuneração adicional para executivos ou membros do Conselho de Administração que integrem outros Comitês.
- **Diretoria Estatutária:** remuneração composta por uma parte fixa, com honorários e benefícios, e uma parte variável, calculada anualmente com base em resultados individuais e coletivos. Pelo menos 50% da remuneração variável é paga em ações ou instrumentos baseados em ações, com diferimento para pagamento futuro de no mínimo 40% do valor, conforme Resolução nº 3.921/10 do Conselho Monetário Nacional. Com isso, a organização busca reconhecer as contribuições feitas por esses executivos para a construção dos resultados de curto, médio e longo prazo. Em 2022, também foi implantado o programa *Matching Shares*, pelo qual o executivo compra suas ações e, como contrapartida, o banco investe o mesmo volume por um prazo determinado. Após um período, essas ações são liberadas e, seguindo todas as regras, o executivo poderá exercer a sua parte e a do banco integralmente.

Compliance [GRI 3-3 | 2-26 | 2-23 | 2-24]

A gestão de *compliance* busca garantir a conformidade com leis, regras, normas nacionais e internacionais e diretrizes de autorregulação do setor bancário, além de gerenciar o risco de fraudes, prevenir a lavagem de dinheiro e combater o financiamento ao terrorismo. O banco possui um fluxo estruturado para o tratamento de risco regulatório, abrangendo as etapas de captura e distribuição das novas leis e normas aplicáveis ao banco, e posterior acompanhamento de sua implementação e monitoramento de seu cumprimento. Todos esses processos estão definidos em normativos internos da Área de Compliance.

Essa estrutura envolve diversas áreas internas e é composta por: estrutura de três linhas de defesa; acompanhamento de projetos de lei, editais e consultas públicas; captura de novas normas e definição de planos de ação; relacionamento com reguladores e entidades de representação; acompanhamento de planos de ação; e controle de cumprimento de decisões judiciais e de eventuais Termos de Ajustamento de Conduta (TAC) em ações civis públicas.

Cabe ao time de *Compliance* a missão de multiplicar a cultura de conformidade e garantir a integração dos compromissos nas diversas estratégias, práticas e relacionamentos da organização.

Para isso, entre as ações preventivas adotadas internamente estão a leitura obrigatória das políticas por parte dos

Todas as políticas internas possuem um **capítulo específico que elenca as responsabilidades de cada área na sua implementação.**

colaboradores, que declaram estar cientes de suas normas, e a realização de treinamentos obrigatórios, presenciais e virtuais, além do cumprimento dos procedimentos sobre o tema. **No processo de *onboarding* dos colaboradores, alguns treinamentos são obrigatórios, como:**

- Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)
- Segurança da Informação
- Risco Operacional
- Programa Integridade
- Lei Anticorrupção
- *Suitability* – Derivativos
- Investimentos Pessoais
- Proteção de Dados
- Código de Ofertas Públicas
- Código de Distribuição de Produtos de Investimentos
- *Compliance* Regulatório

Para reforçar e atualizar constantemente o acultramento das equipes a respeito desses temas, os comportamentos desejados são tratados em comunicados internos e treinamentos concebidos conjuntamente pelas áreas de *Compliance* e Pessoas, atendendo não somente às determinações legais, mas também à cultura interna de tolerância zero frente a qualquer caso de corrupção.

Além disso, foi realizada em dezembro de 2022 a *Compliance Week*, que incluiu diversas ações de comunicação institucional e uma série de vídeos sobre o Canal de Denúncias, os Princípios Éticos e Regras de Conduta, o Programa de *Compliance* e o Programa de Integridade.

Políticas e programas

O ABC Brasil disponibiliza no site de Relações com Investidores suas **políticas e procedimentos** relacionados a *compliance*. Os conteúdos dessas diretrizes são revisados e atualizados, no mínimo, anualmente ou sempre que for necessário. **Em 2022, foram criadas as seguintes novas políticas:**

- Atuação e contratação de correspondentes no país
- Precatórios
- Transações com partes relacionadas
- Governança de dados
- Gestão de risco cibernético e tecnológico
- Programa de indicação
- Testes de desempenho, carga e stress

Todas as políticas devem ser aprovadas de acordo com o adequado nível de autoridade responsável:

- **Nível 1** - Vice-Presidente Responsável por Finanças e RI/ Vice-Presidente de Riscos / Vice-Presidente de *Back-Office*: responsáveis pela aprovação de todas as políticas que não tenham cunho regulatório. A aprovação deve envolver dois dos três vice-presidentes.
- **Nível 2** - Comitê Executivo: responsável pela aprovação das políticas desenvolvidas para atendimento a requisitos legais, regulatórios ou quando recomendado.
- **Nível 3** - Conselho de Administração: responsável pela aprovação das políticas desenvolvidas para atendimento a requisitos legais, regulatórios ou quando recomendado em Comitê Executivo / VP Responsável pelo *Back-Office* / VP de Riscos. As políticas sobem para a alçada de Nível 3 quando há recomendação ou previsão expressa da necessidade de aprovação pelo Conselho de Administração. **[GRI 2-23]**

As instruções sobre a proposição e implementação de políticas são disponibilizadas aos colaboradores por meio dos documentos 4000.ORG - Políticas Corporativas e 4001.PRC - Elaboração de Políticas Corporativas. A partir do endereço de e-mail **politic@abcbrasil.com.br** é possível solicitar esclarecimentos sobre as políticas e práticas do ABC Brasil para uma conduta responsável. **[GRI 2-26]**

Combate à corrupção [GRI 205-1]

As áreas de *Compliance* e de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo são responsáveis pela identificação, mitigação e eventual tratamento de casos de corrupção envolvendo funcionários, clientes, parceiros ou fornecedores do ABC Brasil.

As diretrizes e procedimentos relacionados a esse tópico estão descritas nas seguintes políticas:

- [Princípios Éticos e Regras de Conduta](#)
- [Programa de Integridade](#)
- [Canal de Denúncia](#)
- [Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo](#)

As políticas e normas relacionadas ao tema são observadas durante os processos de início e renovação dos relacionamentos mantidos pelo ABC Brasil. No caso de detecção de crimes que eventualmente antecedem a lavagem de dinheiro, o Banco adota medidas e acompanha seu cumprimento.

Desde a aceitação até todo o ciclo de relacionamento com clientes, são monitorados continuamente casos de litígios e mídias negativas, incluindo questões relacionadas à corrupção. Quando necessário, são avaliados procedimentos judiciais ou administrativos para definir se as operações terão seguimento ou não. Outro procedimento aplicável no caso de identificação de situação ou pessoa suspeita de ter ligação com lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo é o envio de reportes aos órgãos competentes, como o Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF).

Uma cláusula anticorrupção consta em todos os contratos com parceiros e fornecedores. Esse público também é envolvido em treinamentos e políticas corporativas sobre o tema.

Qualquer tipo de impacto negativo ou positivo gerado pelas atividades do ABC Brasil é considerado fator relevante para a área de **Gestão de Riscos** (saiba mais na página 34). Em 2022, não foram identificados riscos significativos relacionados à corrupção.

Ética e Integridade

Em relação à cultura ética, o ABC Brasil mantém sólida estrutura, que envolve o Código de Princípios Éticos e Regras de Conduta, o Canal de Denúncias e o Comitê de Ética, que gerencia as demandas com o suporte da área de *Compliance*.

Os parâmetros comportamentais que devem nortear os administradores e colaboradores do ABC Brasil estão definidos em seu **Código de Princípios Éticos e Regras de Conduta**.

Para a instituição, as atividades bancárias são baseadas em confiança mútua, razão pela qual é essencial que todos os profissionais ajam sob os mais adequados padrões. Todos têm ciência de que devem manter elevada integridade profissional e sigilo sobre assuntos financeiros, comerciais e pessoais relativos aos clientes.

Além disso, o código dispõe sobre questões relacionadas à lavagem de dinheiro, agentes de fiscalização e auditores, recebimento de presentes e hospitalidades e canal de denúncias.

Programa de Integridade [GRI 205-1]

O banco conta com o Programa de Integridade para prevenção à corrupção e a outros atos lesivos à administração pública nacional ou estrangeira, composto por um conjunto de normas, procedimentos operacionais e de controle adotados de forma organizada e integrada. O programa é de responsabilidade do Comitê de Integridade, formado pelas áreas de *Compliance*, Pessoas, Jurídico e Auditoria, contemplando os seguintes procedimentos operacionais e de controle e mecanismos de integridade:

- Avaliação de riscos
- Código de Ética, padrões de conduta, políticas e procedimentos
- Gestão do relacionamento com terceiros
- Gestão de operações societárias
- Gestão em licitações, contratos públicos e interação com o setor público
- Gestão de informações contábeis e financeiras
- Comunicação e treinamento
- Apuração de denúncias e infrações e aplicação de medidas disciplinares
- Controles internos e monitoramento
- Melhoria contínua

Mais informações podem ser encontradas no **[site de Relações com Investidores](#)**.

Conflitos de interesses

Todos os colaboradores do ABC Brasil têm por obrigação evitar conflitos entre seus interesses pessoais e os do Banco ou dos seus clientes, e não devem promover quaisquer relações que possam ter potencial de conflito ou de comprometimento. Esse comportamento está previsto no **Código de Princípios Éticos e Regras de Conduta**.

Qualquer irregularidade pode ser relatada por colaboradores, fornecedores, clientes ou outras partes interessadas por meio do **Canal de Denúncias do ABC Brasil**. [GRI 2-15]

O ABC Brasil conta, ainda, com um Sistema de Investimentos Pessoais, um canal de solicitação de investimentos, em linha com a Política de Investimentos Pessoais, que estabelece as diretrizes a serem seguidas por todos os colaboradores, caso desejem operar títulos e valores mobiliários, e, principalmente, para evitar a utilização inadequada de informações privilegiadas que se sobreponham aos interesses da instituição e de seus investidores e clientes. O canal de solicitações utiliza

o sistema *Business Process Management* (BPM), no qual a análise das informações é automatizada, garantindo agilidade ao processo, com respostas imediatas às solicitações.

Para garantir a mitigação de eventuais conflitos de interesse nos órgãos de governança, conforme previsto pelo Estatuto Social do ABC Brasil, os cargos de Presidente do Conselho de Administração e de CEO ou de executivos estratégicos não podem ser acumulados pela mesma pessoa. Além disso, a participação de Diretores e membros do Conselho de Administração em órgãos de outras instituições é evidenciada no Formulário de Referência, documento público atualizado regularmente e amplamente divulgado no **site de Relações com Investidores**.

O mesmo nível de transparência é dado às informações sobre o Acionista Controlador e demais Partes Relacionadas – incluindo a descrição das regras, políticas e práticas, bem como as **Transações com Partes Relacionadas**. [GRI 2-11 | 2-15]

Em constante evolução

O ABC Brasil se mantém alinhado às melhores práticas de *Compliance* por meio da integração com entidades setoriais – a exemplo da Federação Brasileira de Bancos (Febraban), na qual participa do Conselho Diretor e do Comitê de Sustentabilidade, e da Associação Brasileira de Bancos (ABBC), na qual integra o Comitê de Risco Socioambiental.

Participa, ainda, das discussões promovidas pela Associação Brasileira de Bancos Internacionais (ABBI) e pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA), disseminando os aprendizados e as diretrizes para toda a equipe interna.

Um dos avanços implementados em 2022 foi a reorganização da área de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo em função do aumento da base de clientes e das novas frentes de negócio abertas pelo ABC Brasil. A equipe foi reforçada e os processos foram automatizados, o que trouxe avanços importantes na eficiência operacional.

Os ajustes envolveram melhorias no processo de análise de fornecedores e avaliações dos correspondentes bancários, que são escritórios parceiros do ABC Brasil (saiba mais sobre [gestão de fornecedores no capítulo Geração de Valor](#), na página 71).

A área de Prevenção à Lavagem de Dinheiro tem, ainda, um papel relevante na identificação de mídias e processos

negativos ligados a questões socioambientais, encaminhando para avaliação da área técnica responsável pelo tema qualquer desabono que venha a localizar durante as análises para *onboarding* ou renovações de relacionamentos.

Houve uma reestruturação da área de Prevenção a Fraudes, com a contratação de profissionais dedicados à visão estratégica e análise de dados, e novos mecanismos de segurança para mitigação de fraudes, com foco nas linhas de negócio do Banco. Essa estrutura é avaliada e atualizada continuamente com base nas melhores práticas do mercado e *benchmarking* com organizações especializadas.

Na área de *Compliance* Regulatório, foram implementados, em 2022, controles da agenda normativa e das obrigações legais do ABC Brasil com todos os órgãos reguladores do sistema financeiro. Com apoio de consultoria externa, iniciou-se o mapeamento de todas as normas aplicáveis à organização. O mapa servirá de base para testes de aderência regulatória, que serão realizados a partir de 2023.

Comunicação transparente

Na relação com o mercado, a instituição prima pela transparência e qualidade de suas comunicações – o que tem o reconhecimento de investidores de renda variável e fixa, analistas de pesquisa (*sell-side research*) e agências de notas de crédito (*rating agencies*), além dos colaboradores internos.

Com cada um desses públicos, a área de Relações com Investidores mantém contatos frequentes, os atualiza de forma tempestiva e atende às demandas específicas, disponibilizando informações em um site dedicado (ri.abcbrasil.com.br) e por meio do canal Fale com RI (ri@abcbrasil.com.br).

No site, o investidor encontra os documentos e informações divulgados ao mercado para auxiliá-lo em suas análises e na avaliação dos negócios do ABC Brasil.

Para o público externo, estão à disposição o [Serviço de Atendimento ao Cliente \(SAC\)](#) e o [Canal de Denúncias](#) (saiba mais na [página 32](#)). [GRI 2-26]

Abordagem tributária [GRI 207-1 | 207-2]

A área de Jurídico Tributário do ABC Brasil atua de forma proativa para garantir a conformidade da organização perante as regulamentações do setor. Para manter-se atualizada e assegurar a adesão às melhores práticas de relato de conteúdos fiscais, a área participa de diversas associações e organizações de classe, entre elas a Federação Brasileira de Bancos (Febraban), a Associação Brasileira das Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais (ANBIMA), a Associação Brasileira das Companhias Abertas (ABRASCA), a Associação Nacional das Corretoras de Valores (ANCORD) e a Associação Brasileira de Bancos Internacionais (ABBI).

O Jurídico Tributário orienta o Departamento Fiscal, responsável pela apuração e recolhimento de todos os tributos e impostos. Dessa forma, a organização mantém segregadas as funções de

avaliação regulatória (Jurídico Tributário) e de execução das apurações e recolhimentos de impostos (Departamento Fiscal), assegurando um elevado padrão de governança corporativa e mitigando eventuais riscos de inconsistências.

A estratégia fiscal do Banco ABC é analisada e aprovada pelo Comitê Executivo. Para garantir a qualidade e integridade das decisões, as informações passam ainda por auditorias internas e externas.

Para o relato de preocupações relacionadas a comportamentos antiéticos, ilícitos ou à integridade da organização no cumprimento de seus deveres tributários, a organização disponibiliza o [Código de Princípios Éticos e Regras de Conduta](#) e o [Canal de Denúncias](#).

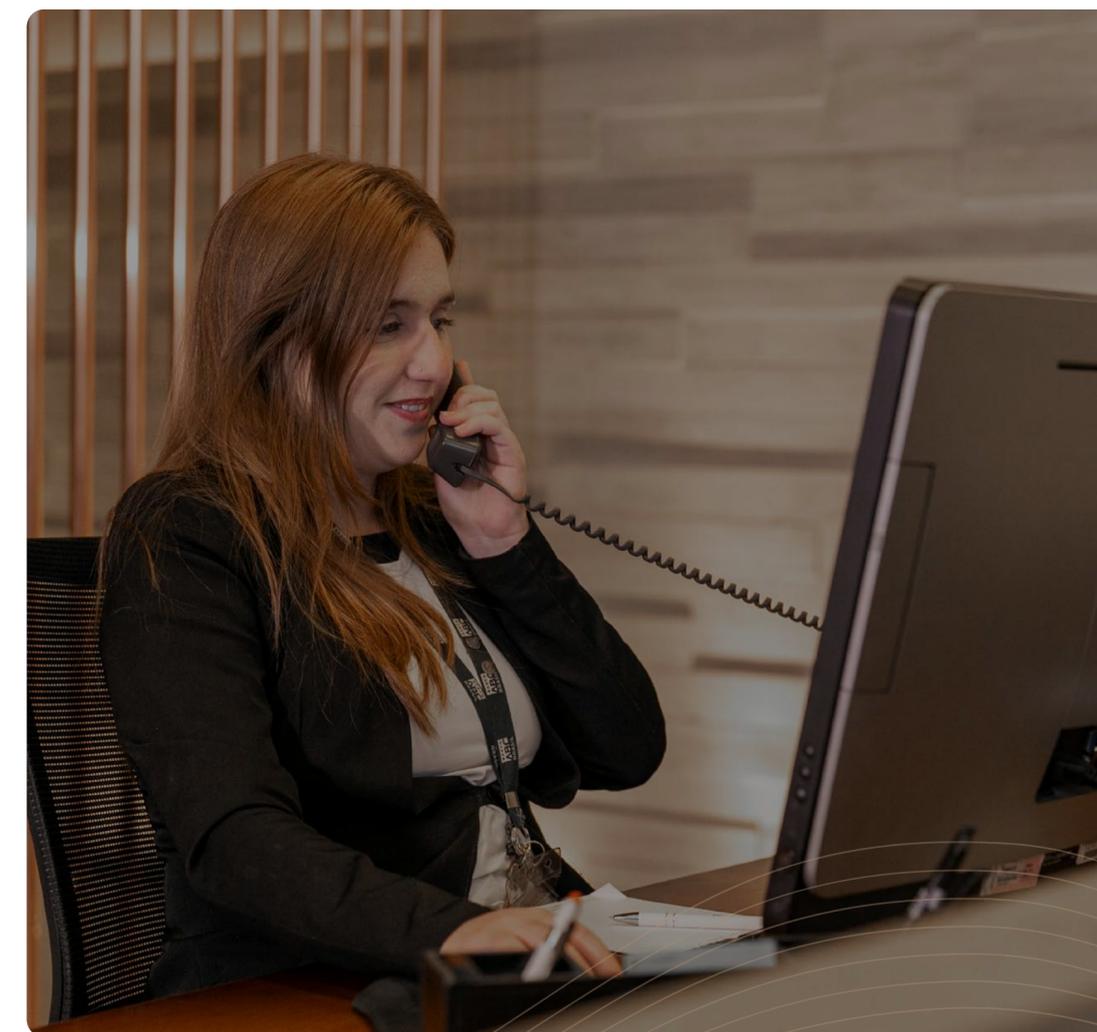
Canal de Denúncias [GRI 2-25 | 2-26 | 2-27 | SASB FN-CB-510A.1 | FN-CB-510A.2]

Em alinhamento com os compromissos de integridade, honestidade e transparência na condução de suas atividades e negócios, descritos no **Código de Princípios Éticos e Regras de Conduta** e em outras políticas internas, o ABC Brasil mantém um Canal de Denúncias independente. Por meio de ampla divulgação, a instituição incentiva seu uso para a comunicação de condutas criminosas e antiéticas e assegura o tratamento adequado dos fatos, com isenção de julgamento de valores e proteção dos dados do denunciante, que pode encaminhar o relato inclusive de forma anônima.

O **Canal de Denúncias** está disponível para colaboradores, fornecedores, terceiros, parceiros, clientes e outras partes interessadas por meio do **site institucional e do telefone 0800 300 4726** (de segunda a sexta, das 10h às 20h).

O gerenciamento do canal é feito pelo Instituto Centro de Tecnologia de Software (ICTS), consultoria externa independente, responsável pela triagem e armazenamento dos registros em sistema, direcionamento da denúncia e elaboração de recomendações de tratativas ao Comitê de Ética. O Comitê realiza a apuração das denúncias com o apoio de consultoria independente da ICTS, de forma a garantir a imparcialidade desse processo. Todas as ocorrências são administradas pela área de *Compliance* e tratadas com sigilo absoluto, sendo acompanhadas, durante todo o processo, pelo Comitê de Auditoria.

Semestralmente, é elaborado um relatório para informar ao Conselho de Administração e ao Comitê de Auditoria as queixas recebidas e medidas adotadas. Ao longo do ano, não foram registrados incidentes ou procedimentos legais, com ou sem perdas, relacionados a fraudes, informações privilegiadas, antitruste, comportamento anticompetitivo, manipulação de mercado, imperícia ou outras leis ou regulamentos do setor financeiro. Também não houve casos de não conformidade com leis e regulamentos que tenham resultado em multas ou sanções não monetárias. [GRI 2-27]



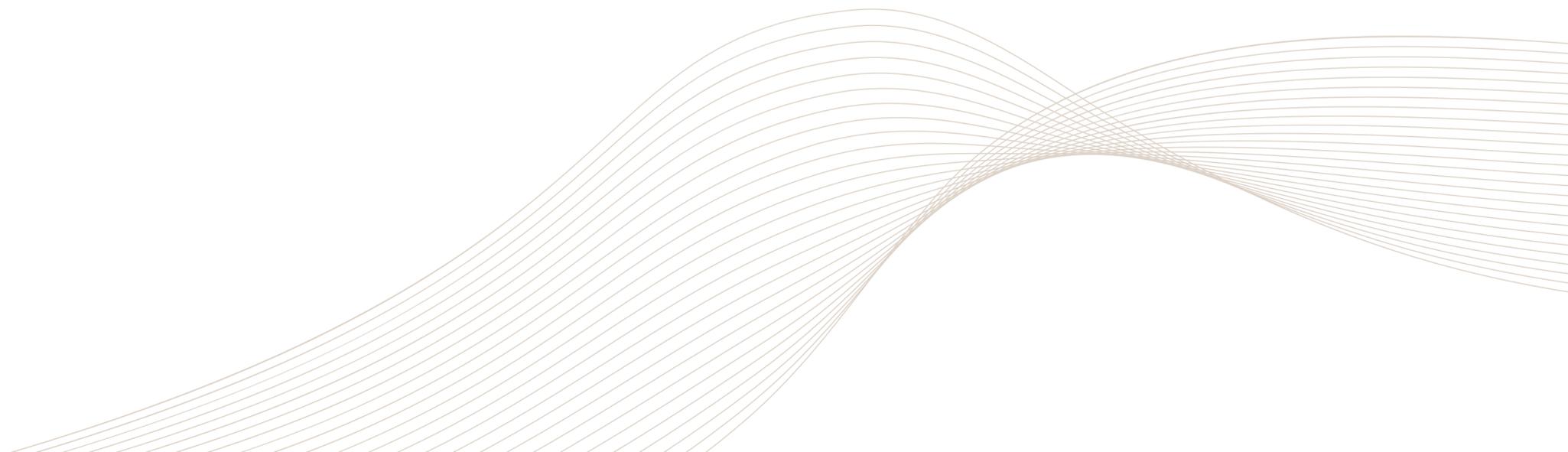


Canal de Apoio à Mulher

Em aderência à Convenção Coletiva de Trabalho do setor bancário e em alinhamento com os compromissos de integridade, honestidade e transparência na condução de suas atividades e negócios, o ABC Brasil também disponibiliza um **Canal de Apoio à Mulher**, pelo qual oferece acolhimento às mulheres vítimas de violência doméstica e familiar.

Com uma proposta de auxílio e orientação, o canal é amplamente divulgado internamente e está disponível para todas as colaboradoras do ABC Brasil por meio de seu [site institucional](#) e do telefone **0800 300 4730** (de segunda a sexta, das 10h às 20h).

O atendimento é realizado por profissionais especializadas nesse tipo de atendimento, como psicólogas e assistentes sociais, que fazem o acompanhamento de cada caso de forma personalizada. A equipe acolhedora é fornecida por uma empresa independente e especializada (Instituto Centro de Tecnologia de Software - ICTS), que possui autonomia para buscar a melhor solução para cada mulher em situação de violência.



Gestão de Riscos

No ABC Brasil, a **gestão de riscos é compartilhada** entre todos os colaboradores e está **enraizada em Nosso Jeito de Ser e Fazer**

(saiba mais na página 14).

Para disseminar ainda mais essa cultura na organização, todos os colaboradores cumprem uma jornada de treinamentos obrigatórios nas áreas de *Compliance*, Risco Operacional, Risco Socioambiental e Proteção e Privacidade de Dados. Essa cultura também é incentivada pelo **Programa de Integridade**.

Esse processo é apoiado pela área de Gestão de Riscos, que responde à Vice-Presidência de Riscos, e é composta por times de especialistas e generalistas que atuam, de forma integrada e independente, na identificação, avaliação, mensuração e gerenciamento dos riscos no dia a dia dos negócios. Toda essa estrutura ao longo de 2022 foi treinada e preparada para identificar e monitorar fatores de risco e ameaças, otimizando a alocação de recursos e as medidas de mitigação, contribuindo para a perenidade dos negócios e para a geração de valor para os diferentes públicos do banco.

Através do descrito acima, o ABC Brasil entende que evoluiu na gestão integrada dos riscos nas operações, fomentando o fortalecimento e amadurecimento dos times e das pessoas envolvidas e o protagonismo das equipes, empoderando-as para liderar os processos de riscos.

Governança

- Conselho de Administração
- Comitê de Risco do Conselho de Administração
 - Comitês Locais
 - Comitê de Crédito
 - Comitê Financeiro
 - Comitê de Risco Operacional, *Compliance* e Segurança da Informação

Estrutura

- Conselho de Administração
 - CEO
 - CRO
 - Diretoria de Concessão de Crédito
 - Diretoria de Risco de Crédito
 - Superintendência de Gestão de Riscos
 - Gerência de Risco de Mercado e Liquidez
 - Gerência de Risco de Crédito e Risco Integrado
 - Gerência de Risco Socioambiental e Climático
 - Gerência de Risco Operacional, Controles Internos e Risco Cibernético

Principais fatores de risco mapeados

Risco Corporativo

O Banco ABC Brasil entende que a gestão de risco é um processo que visa a criação e preservação do valor da instituição, propiciando garantia razoável de que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, ato contínuo, geridos de acordo com seu apetite de risco. Para tanto, mantém estruturas dedicadas às atividades de gestão de risco, que avaliam, monitoram e informam tanto o risco assumido, quanto o apetite de risco da organização, propondo medidas que reforcem a execução dos processos, corrijam falhas e coíbam práticas não condizentes com os padrões exigidos. Objetiva também atender a Resolução nº 4.557 do Conselho Monetário Nacional, que rege as atividades das estruturas de gestão de riscos e a Circular 3.930, que aborda a divulgação de informações sobre gestão de riscos e capital relevantes para o negócio.

Risco Operacional

O Banco gerencia Risco Operacional como uma categoria específica de risco. Sua abrangência compreende toda a instituição, envolvendo todos seus colaboradores, e considerando todos seus processos, atividades, sistemas, produtos e estrutura física. O risco operacional também contempla riscos legais com o suporte da Área Jurídica. O objetivo da gestão do risco operacional é a avaliação ponderada e constante da exposição a risco e a consequente definição da resposta ao risco: aceitação, redução, compartilhamento ou eliminação do risco. A estrutura de gestão do risco operacional tem a missão de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar o risco operacional de acordo com o apetite de risco da organização.

Informações detalhadas sobre a Gestão de Riscos podem ser encontradas em **Estrutura de Gestão de Risco - Pilar 3** no site de **Relações com Investidor**.

Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas. Incluem-se neste conceito os riscos das operações sujeitas à variação do câmbio, de taxa de juros, da inflação, de preço de ações, índices, spreads de crédito e de mercadorias. A gestão do risco de mercado é exercida utilizando-se de informações internas que a Área de Gestão de Riscos, que centraliza as atividades de controle e monitora a exposição das carteiras, provê diariamente à Administração, à Tesouraria e aos membros do Comitê Financeiro.



Risco de Liquidez

O risco de liquidez apresenta-se basicamente de duas formas:

- **Risco de funding:** relativo ao acesso a fundos para honrar obrigações ou expansão das atividades; apresenta uma componente temporal definida pela ocorrência de desequilíbrios entre as entradas e as saídas de recursos que possam afetar a capacidade de pagamento, levando-se em consideração as moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações;
- **Risco de liquidez de mercado:** relativo à capacidade de atuar nos mercados sem provocar grandes deslocamentos de preço ou taxa.

A gestão do risco de liquidez é exercida pelo Comitê Financeiro e executada pela Tesouraria, dentro dos limites determinados para sua atuação, por meio da captação e aplicação dos recursos do caixa e da administração dos descasamentos entre entradas e saídas no tempo. Conta com o suporte da área de Gestão de Risco, que monitora os níveis aceitáveis de liquidez no presente e no futuro, e da área de Planejamento Estratégico, que concentra as informações para o controle das posições de caixa. Os relatórios diários gerados são enviados à Tesouraria, à Diretoria e à Auditoria Interna. Quinzenalmente, o Comitê Financeiro reavalia a estratégia para o período seguinte.

Risco de Reputação e Imagem

A gestão do risco de reputação e imagem preocupa-se em identificar e minimizar riscos e ameaças ao Banco e suas partes interessadas. É um risco corporativo estratégico e um desafio chave que, quando não gerenciado adequadamente, pode se transformar em situações de crise.

Todos os funcionários do Banco ABC Brasil têm como principal responsabilidade assumir a gestão dos riscos de reputação e imagem no exercício de suas atividades e encaminhar ameaças e incidentes aos seus gerentes de linha, de acordo com o apetite ao risco. Dependendo da natureza das ameaças e riscos, a supervisão é fornecida pela área de Risco de Compliance, Crédito, Informação e Cibersegurança e/ou Risco Socioambiental.

Risco de Crédito

O Banco, por operar com clientes corporativos de pequeno, médio e grande porte, criou estruturas especializadas para a análise e concessão de crédito, com o objetivo de ser mais eficiente e preciso nas análises, estabelecimento de limites e definição das garantias exigidas. A aprovação das linhas é de responsabilidade dos Comitês de Crédito até os limites de suas alçadas. Acima disto, a aprovação é de competência exclusiva do Comitê de Risco do Conselho. A gestão é atributo da área de Análise de Crédito no que se refere às linhas individuais a clientes e grupos econômicos. Contam com suporte da área de Administração de Crédito para garantir que os riscos estejam nos limites estipulados e com a área de Garantias para que elas estejam nos padrões requeridos de cobertura e qualidade. A Área de Gestão de Risco de Crédito acompanha risco do ponto de vista de carteira, monitorando concentrações e avaliando os impactos de cenários adversos. Os relatórios gerados são enviados regularmente ao Comitê de Risco do Conselho, ao Comitê de Auditoria e ao Comitê Executivo.

Risco Socioambiental e Climático

A gestão do risco socioambiental e climático está vinculada à autoridade do Comitê de Crédito, que é o responsável final pela aprovação das condições de relacionamento do Banco com seus clientes. O risco socioambiental e climático faz-se presente principalmente por conta das atividades de seus clientes e seus impactos sociais, ambientais e climáticos. Tais impactos, caso não gerenciados adequadamente podem desencadear ressarcimento de danos ou pagamento de multas, atrasar ou interromper projetos em andamento, adaptação do seu negócio ou mesmo afetar a capacidade de pagamento dos clientes. Adicionalmente, o Banco deve também evidenciar sua diligência na avaliação destes relacionamentos. As áreas comerciais, como responsáveis primeiros pelos relacionamentos, devem ter compreensão dos riscos socioambientais e climáticos de seus clientes e da forma como estes podem impactar o banco, além de acompanharem de perto informações relevantes sobre mudanças em tais riscos. A avaliação do risco socioambiental e climático é parte integrante do processo de concessão de crédito aos clientes, utilizando-se para tanto de dados capturados em base públicas oficiais, informações em mídias e fornecidas pelos clientes.

Programa Agentes de Riscos

Criado para disseminar a cultura de mitigação de riscos operacionais em todo o Banco, o programa engloba um conjunto de atividades voltadas para os Agentes de Riscos, que vão desde a revisão do mapeamento de riscos e controles até treinamentos e a elaboração de planos de ação.

O grupo de Agentes de Riscos é composto atualmente por 76 colaboradores (6% do quadro de funcionários), que representam todas as áreas do Banco e envolve tanto gestores (74%) quanto especialistas (14%). O programa se soma às demais iniciativas institucionais de capacitação sobre o tema, totalizando mais de 32 horas de treinamentos que iniciam desde o *onboarding* de novos colaboradores.

O banco incorpora metas específicas de **gestão de riscos para cada colaborador**, alinhando a gestão de desempenho com a **cultura de riscos da organização**.

A gestão de riscos no ABC Brasil segue modelo de três linhas de defesa:



1ª LINHA

A 1ª linha é a área que conduz a atividade e assume responsabilidade primária por identificar e gerenciar os riscos, assegurando capacidade para controles efetivos com processos de autoavaliação periódicos.



2ª LINHA

Composta pela área de Gestão de Riscos e, para certos assuntos, também inclui as áreas de Finanças e *Compliance*. Assegura de forma independente que a 1ª linha de defesa esteja capacitada para identificar, mensurar e gerenciar os riscos de acordo com o ambiente regulatório, as políticas da organização e seus parâmetros de apetite ao risco. Também atua fortemente no fomento da cultura de gestão de riscos, desafiando as áreas de negócio a aprimorar suas ferramentas e métricas de gerenciamento de risco e nos reportes ao Comitê de Risco Operacional, *Compliance* e Segurança da Informação, Comitê Financeiro, Comitê Executivo e Comitê de Risco do Conselho.



3ª LINHA

A Auditoria interna atua como a 3ª linha de defesa, analisando de forma independente os processos, controles internos e programas de gestão de riscos por meio da condução de auditorias gerais e temáticas.

Risco Social, Ambiental e Climático

Avaliação de risco socioambiental [GRI 3-3]

O risco socioambiental é transversal, e não antecipá-lo e geri-lo pode trazer consequências para a instituição, gerando outros riscos, como de crédito, legal, reputacional e de mercado. Esses impactos podem exigir ressarcimento de danos ou pagamento de multas, atrasar ou interromper projetos em andamento ou mesmo afetar a capacidade de pagamento dos clientes.

Para mitigar possíveis riscos sociais e ambientais em suas operações, o ABC Brasil adota, desde 2015, uma **Política de Análise de Risco Socioambiental**, que abrange:

- A aceitação de novos clientes nos segmentos *Middle, Corporate e C&IB*
 - O processo de concessão de crédito e renovação de limites
 - O financiamento de projetos e operações de grande porte (*Project Finance*)
 - Análise de conformidade ambiental em garantias imobiliárias (rural e urbana)
-

As áreas de relacionamento com os clientes atuam como primeira linha de defesa para garantir que as estratégias de originação e condução da relação sejam baseadas no conhecimento do perfil de risco socioambiental dos clientes e que as transações estejam alinhadas ao apetite de risco e aos objetivos estratégicos delineados na **Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática** (saiba mais no capítulo Sustentabilidade no ABC Brasil, na página 88).

O ABC Brasil entende que a questão dos direitos fundamentais trabalhistas são de suma importância. Para tanto, não realiza operações com empresas associadas a trabalho forçado, análogo ao escravo ou infantil. Esses e outros aspectos reputacionais são verificados por meio de um *screening* no momento da aceitação do cliente e são monitorados ao longo do período de relacionamento. Para isso, o banco conta com uma verificação automática, realizada por robôs, que gera alertas em casos de inserção de pessoas ou empresas na “lista suja” atualizada pelo Ministério do Trabalho ou de denúncias veiculadas em meios de comunicação. [GRI 408-1 | 409-1]

Nas operações de crédito e renovação de limites, a área de Crédito faz a análise com base nos critérios definidos pela área de Risco Socioambiental. Esta, por sua vez, realiza avaliações específicas de casos de maior complexidade, gerencia a

estrutura de identificação de riscos e implementa e gere sistemas de monitoramento e bancos de dados. O Comitê de Crédito tem competência para tomar decisões sobre riscos socioambientais e de imagem associados a clientes e transações específicas.

Em operações de financiamento de projetos, quando a análise socioambiental e climática identifica alguma questão não endereçada, é exigido ao cliente a tratativa da questão. Em caso de negativa por parte do mesmo, a operação pode ser negada ou aprovada com condicionantes. Na hipótese de descumprimento das obrigações socioambientais e climáticas, são acionados os mecanismos contratuais que permitem que o banco saia da operação.

Como funciona a Análise de Risco Socioambiental no ABC Brasil



1. RSA - área de Risco Socioambiental.

2. QSA - Questionário Socioambiental é condicionado conforme critério de aplicação, levando em conta a combinação entre setor de atividade do cliente e produto de crédito.

3. IFC - International Finance Corporation.

Processo de análise

O processo de análise de risco socioambiental consiste em avaliar aspectos socioambientais com os quais o cliente esteja envolvido e estabelecer o seu nível de risco conforme metodologia definida. Entre os aspectos avaliados, estão: atendimento à legislação ambiental, condições de trabalho, uso dos recursos naturais e gestão de resíduos.

Ao longo de 2022, foi incorporada uma ferramenta de georreferenciamento para verificar eventuais sobreposições de propriedades com áreas protegidas, como terras indígenas e unidades de conservação. A partir de 2023, essa verificação será empregada em três escopos: financiamento de projetos, avaliação de garantias imobiliárias e plano empresário (empreendimentos imobiliários).

Para garantir a disseminação desse processo dentro da organização, a área de Risco Socioambiental participa do *onboarding* de gerentes comerciais, no qual é apresentado o processo de avaliação desses riscos. A área também trabalha em conjunto com o Departamento Jurídico na elaboração de cláusulas socioambientais, incluídas em todos os contratos, além de preparar conteúdos e aplicar treinamentos para as áreas envolvidas no processo.

Em 2022, foram realizados dois treinamentos destinados à área Comercial, totalizando 71 colaboradores capacitados em gestão de risco socioambiental ao longo de 75 horas de treinamento. **[GRI 3-3]**

Sistema de Gestão de Risco Socioambiental e rating socioambiental

Para consolidar todo o processo de análise e assegurar sua base de dados, o ABC Brasil implementou o Sistema de Gestão de Risco Socioambiental. O processo considera o risco potencial e o risco avaliado dos clientes, que decorrem dos seguintes fatores:

Risco potencial

- Potencial de impacto socioambiental inerente à atividade da contraparte
- Produto de crédito que será concedido à contraparte

Risco avaliado

- Capacidade de gestão socioambiental da contraparte
- Apontamento socioambiental da contraparte (se houver)

Nesse sistema são avaliados fatores como o tipo de negócio dos clientes e sua capacidade de gestão socioambiental capturada pelo **Questionário Socioambiental** (saiba mais no box). Após a inserção dos dados e análise, é atribuído automaticamente um **rating socioambiental** integrado ao modelo *rating* de crédito do atacado.

Atualmente, 100% dos clientes passam pela análise de risco socioambiental, desde um simples *screening* socioambiental até uma avaliação mais elaborada, conforme o caso. Em 2022 houve um caso de cliente declinado do relacionamento por risco significativo em razão de contrariarem os requisitos estabelecidos nas políticas relacionadas à utilização de trabalho forçado, análogo à escravidão ou infantil.

[GRI 205-1 | 408-1 | 409-1]

Questionário Socioambiental

Instrumento preenchido pelo próprio cliente com o objetivo de avaliar a capacidade e forma de gestão socioambiental de sua empresa.

O documento é composto por três aspectos:



Gerais

Busca identificar se a empresa possui compromisso socioambiental que possa ser verificado em políticas, normas, regulamentos internos, área dedicada à responsabilidade socioambiental, incentivo à realização de cursos e treinamentos sobre o tema, existência de códigos de conduta e critério de seleção de fornecedores que possuem compromisso socioambiental, entre outros.



Ambientais

Busca identificar se as atividades da empresa estão sujeitas a licenciamento ambiental, certificações e se há autuações ou inquéritos em andamento. É verificado se a empresa necessita de autorizações específicas, como Certificado de Qualidade em Biossegurança (CQB), Cadastro Técnico Federal (CTF) e Transporte de Resíduos Perigosos, entre outros.



Sociais

Busca identificar questões de saúde e segurança do trabalho, verificando se o cliente possui autuações ou inquéritos relacionados a condições de trabalho e ocorrência de acidentes de trabalho, entre outros.

Ao final, as respostas são avaliadas, e a forma de gestão desses temas é classificada como Excelente, Boa, Regular ou Ruim, influenciando a classificação do Rating Socioambiental do cliente. Para o setor de Mineração, o ABC Brasil adota um Questionário Socioambiental específico, criado com o objetivo de capturar informações relacionadas a barragens da empresa, caso haja.

Para atualizar os temas a serem observados nas avaliações e também a fim de adequar seu conteúdo às novas normas do Bacen, como a Resolução CMN nº 4.943, de 15/9/2021, o Questionário Socioambiental teve seu conteúdo revisado. Adicionalmente, para agilizar o processo de captura de informações, ao longo de 2022 foi desenvolvido um robô que realiza a leitura de relatórios de sustentabilidade e gera um score automático sobre a capacidade de gestão socioambiental do cliente. Essa ferramenta será incorporada ao Sistema de Gestão de Risco Socioambiental a partir de 2023.

Avanços na Gestão de Riscos Climáticos

Ao longo de 2022, o **ABC Brasil** avançou na incorporação de **riscos climáticos** em seu processo de análise de risco socioambiental.

A nova metodologia, que será implementada a partir de 2023, passa a incluir os impactos climáticos como uma das variáveis avaliadas, atendendo à Resolução 4.943 do Conselho Monetário Nacional. Para isso, serão considerados:

- O potencial de exposição climática de uma determinada atividade econômica, conforme diretrizes do TCFD (sigla em inglês para Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima) para setores mais expostos às mudanças climáticas.
- Caso um cliente seja considerado de alta exposição, serão capturadas informações para a avaliação de sua capacidade de gestão desses riscos por meio do Relatório de Sustentabilidade (caso o cliente possua) ou pela aplicação do Questionário Socioambiental. Para isso, o questionário passará a incluir perguntas sobre emissões de gases de efeito estufa (GEEs), metas de redução e neutralização, compromissos climáticos assumidos e planos de gestão de riscos climáticos físicos e de transição.

Assim como já é feito no caso dos riscos sociais e ambientais, a variável climática passará a compor o *rating* SAC (Social, Ambiental e Climático) de cada cliente, influenciando seu *rating* de crédito. Dessa forma, a partir dos próximos anos o ABC Brasil passará a ter os dados necessários para analisar a exposição de sua carteira aos riscos climáticos no longo prazo, bem como será capaz de definir seu apetite a esses riscos e suas estratégias de gerenciamento e mitigação.

Além do risco de crédito, a instituição reconhece que os riscos climáticos estão associados também a:

- Riscos de mercado e liquidez: ao longo de 2022, os riscos climáticos físicos e de transição foram parametrizados para passar a constar em testes de estresse a partir de 2023.
- Riscos operacionais: já estão contemplados na Política de Riscos Operacionais, nos procedimentos de controles de perdas e monitoramento de clientes e nas ações para disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na organização.
- Riscos legais e reputacionais: são considerados durante as análises das operações financeiras, levando em conta eventuais pontos de atenção e/ou sensibilidade setorial. A incorporação dos riscos climáticos em cláusulas contratuais está sendo estudada para eventual adoção em 2023.

Dentre os desafios encontrados para a implementação dos dispositivos da Resolução CMN nº 4.943/21, podemos destacar o trabalho de geração de uma base de dados que contenha as marcações em clientes com riscos e atributos sociais, ambientais e climáticos e integração a outros Riscos. Para superar as dificuldades e desafios mencionados, o ABC Brasil estabeleceu a criação de um *Squad* de TI, utilizando a metodologia *Agile*, para tratar e endereçar os dispositivos da Resolução.



GERAÇÃO DE VALOR

Resultados Operacionais e Financeiros **45**

Estratégia de Crescimento e Novos Negócios **54**

Inovação e Tecnologia **61**

Clientes **67**

Fornecedores **71**

Colaboradores **73**

Geração de Valor

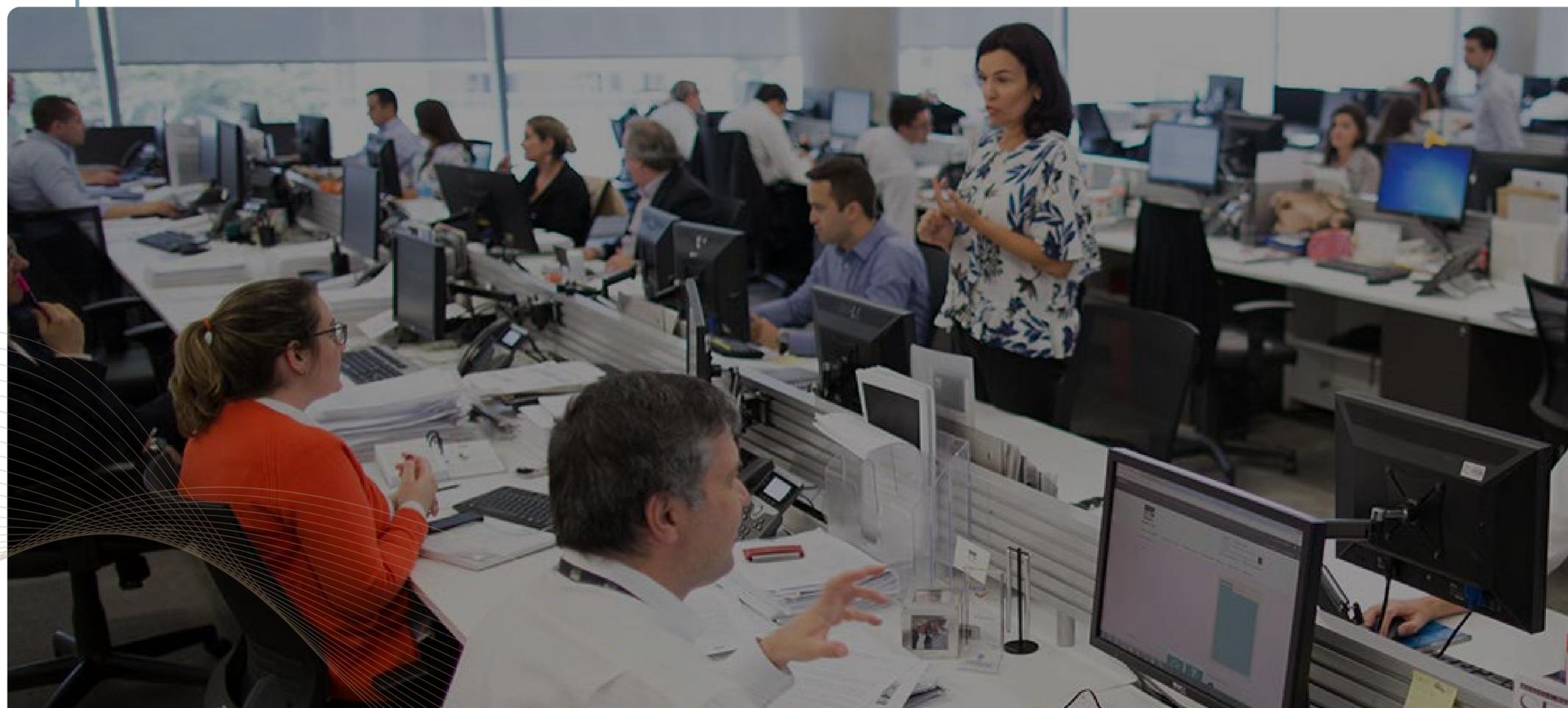
O ABC Brasil tem historicamente uma estratégia comercial focada no relacionamento e na proximidade com os clientes para entender as suas necessidades e entregar o que eles precisam, na hora e da maneira mais adequada. Atua, assim, com uma abordagem consultiva, que vai além da oferta de produtos e serviços e preza relações de longo prazo, pautadas pela confiança.

Com esse olhar, o Banco tem atuado para impulsionar sua geração de valor ao ampliar o portfólio de soluções para parceiros estratégicos, fornecedores e colaboradores, apoiando o crescimento de seus aproximadamente 4.500 clientes e entregando resultados consistentes aos acionistas.

Entenda, nas próximas páginas, o que está sendo feito para isso.

A ambição do ABC Brasil

Ser o parceiro preferencial de grandes e médias empresas, de seus colaboradores e fornecedores, baseado em uma relação personalizada, oferta de multiprodutos e modelo de serviço *omnichannel*, alavancando talentos, tecnologia e análise de dados para entregar mais valor com práticas de negócios sustentáveis.



Resultados Operacionais e Financeiros

[GRI 201-1 | 2-6]

O ano de 2022 trouxe resultados significativos para o ABC Brasil, com evolução em diversas frentes de negócios. O Banco continuou a desenvolver sua estratégia, iniciada em 2019, de expandir seu portfólio de produtos, ampliar sua base de clientes e diversificar seus canais de distribuição. O patrimônio líquido atingiu R\$5,2 bilhões, contra os R\$4,7 bilhões alcançados ao final de 2021.

O lucro líquido totalizou, no ano, R\$800,2 milhões, um crescimento de 39,9% em comparação com 2021. Já o Retorno sobre Patrimônio Anualizado (ROAE) foi de 16,2% no período, com um aumento de 343 pontos-base em relação ao ano anterior. O resultado foi obtido em razão, principalmente, dos aumentos da Margem Financeira com Clientes, do Patrimônio Líquido Remunerado a CDI e da Receita de Serviços, parcialmente compensada pelos aumentos das Despesas Operacionais e Despesas de Provisão.

A Receita de Serviços, por sua vez, foi de R\$388,3 milhões, 17,7% maior que a de 2021. Olhando a receita por linha de negócios, observa-se que ela foi impulsionada, mais uma vez, pelo Banco de Investimentos, que apresentou receita recorde de R\$145,1 milhões no período. A linha de Tarifas e Corretagem de Seguros fechou o ano com uma evolução de 67,2%, reflexo tanto da contribuição crescente da Corretora de Seguros quanto do incremento da base de clientes.

A base de clientes cresceu 29%, saltando de 3.490 clientes em dezembro do ano anterior para 4.494. Além de contribuir para o crescimento das receitas, essa tendência reduz o *ticket* médio de exposição de crédito por cliente, melhorando a diversificação da carteira.

A Carteira de Crédito Expandida apresentou um aumento de 14,7% no comparativo anual, com destaque para o segmento *Middle*, que teve expansão de 40,1% no ano e atingiu 9,6% de participação. A carteira segue com alta diversificação setorial, apresentando um portfólio de crédito bem pulverizado e defensivo.

O segmento *Corporate* continua sendo o mais expressivo, em linha com a trajetória de negócios do banco desde o seu nascimento, com um aumento de 20,3% em 12 meses e uma participação de 56,6% na carteira, seguido pelo C&IB, com 33,7% no final de dezembro de 2022.

Mesmo com esse crescimento da base de ativos, o ABC Brasil manteve os seus índices de capital em níveis satisfatórios, encerrando 2022 com o Índice de Basileia em 15,2% e o Capital Nível I em 13,1%.

Em paralelo, a qualidade da carteira de empréstimos continua alta. As operações com atraso acima de 90 dias como percentual da carteira de empréstimos encerraram o ano em 0,5%, abaixo da média histórica do ABC Brasil.

Em dezembro de 2022, o saldo da captação totalizava R\$45,6 bilhões, um aumento de 18,4% em 12 meses. A diversificação das linhas de captação e o amplo acesso aos mercados local e externo, em condições competitivas, continuam a ser pilares estratégicos dos negócios do ABC Brasil.

Guidance x Realizado em 2022 e Guidance para 2023

	Guidance 2022	Realizado 2022	Guidance 2023
Crescimento da Carteira de Crédito Expandida	12% a 16%	14,7%	12% a 16%
Crescimento da Carteira de Crédito Expandida do Segmento <i>Middle</i>	40% a 50%	40,1%	35% a 45%
Crescimento de Despesas (Pessoal, Outras Administrativas e PLR)	30% a 40%	48,5%	15% a 20%
Índice de Eficiência (Despesas/Receitas)	36% a 39%	38,4%	35% a 38%

Carteira de Crédito Expandida por segmento e por produto

[GRI 201-1 | SASB FN-CB-000.B]

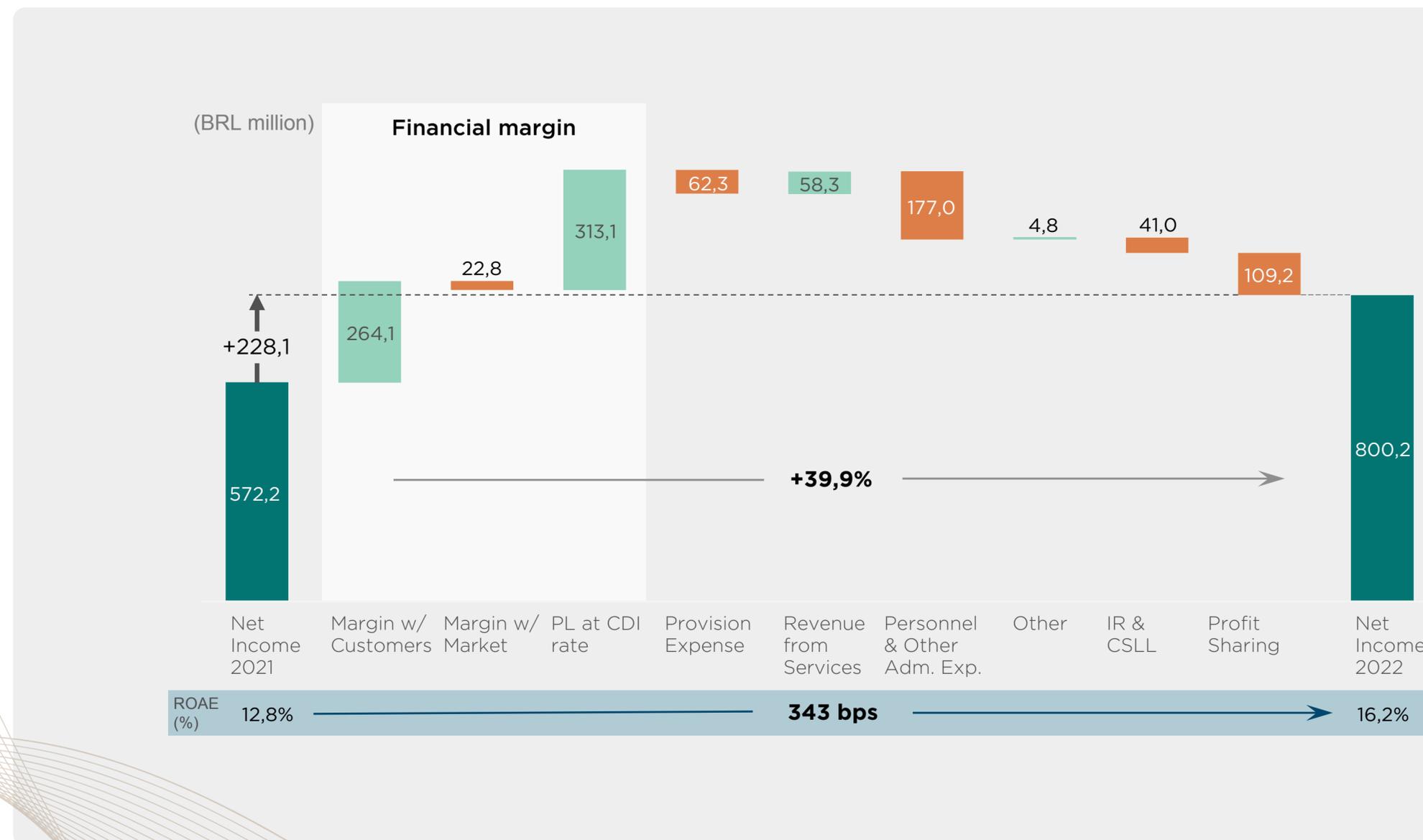
	dez/22	% Total	set/22	% Total	Var 3M	dez/21	% Total	Var 12M
Empréstimos	25.770	100%	25.636	100%	0,5%	23.253	100%	10,8%
<i>C&IB</i>	4.470	17,3%	4.271	16,7%	4,7%	4.209	18,1%	6,2%
<i>Corporate</i>	17.209	66,8%	17.511	68,3%	-1,7%	16.129	69,4%	6,7%
<i>Middle</i>	4.091	15,9%	3.854	15,0%	6,1%	2.915	12,5%	40,3%
Garantias Prestadas	11.460	100%	10.927	100%	4,9%	11.069	100%	3,5%
<i>C&IB</i>	8.324	72,6%	7.750	70,9%	7,4%	8.712	78,7%	-4,5%
<i>Corporate</i>	3.076	26,8%	3.108	28,4%	-1,0%	2.305	20,8%	33,5%
<i>Middle</i>	60	0,5%	69	0,6%	-13,2%	52	0,5%	16,4%
Títulos Privados	6.025	100%	4.972	100%	21,2%	3.393	100%	77,6%
<i>C&IB</i>	1.801	29,9%	1.514	30,4%	19,0%	1.452	42,8%	24,0%
<i>Corporate</i>	4.212	69,9%	3.448	69,3%	22,2%	1.936	57,1%	117,6%
<i>Middle</i>	13	0,2%	11	0,2%	0,2%	5	0,1%	1,5%
Carteira de Crédito Expandido	43.255	100%	41.535	100%	4,1%	37.715	100%	14,7%
<i>C&IB</i>	14.594	33,7%	13.534	32,6%	7,8%	14.374	38,1%	1,5%
<i>Corporate</i>	24.498	56,6%	24.067	57,9%	1,8%	20.370	54,0%	20,3%
<i>Middle</i>	4.163	9,6%	3.934	9,5%	5,8%	2.972	7,9%	40,1%

Segmento *C&IB* (*Corporate & Investment Banking*) engloba empresas com faturamento anual acima de R\$4 bilhões (pode incluir clientes dos setores de Infraestrutura, Energia e *Private Equity* com faturamento abaixo de R\$4 bilhões). Segmento *Corporate* engloba empresas com faturamento anual entre R\$300 milhões e R\$4 bilhões. Segmento *Middle* engloba empresas com faturamento anual entre R\$30 milhões e R\$300 milhões.

2022 x 2021 | Evolução Lucro Líquido e ROAE (R\$ milhões)

[GRI 201-1]

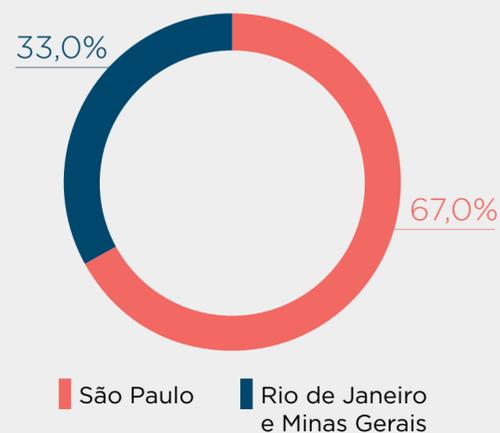
O gráfico ao lado demonstra as principais variações no resultado acumulado em 2022 em relação ao ano anterior.



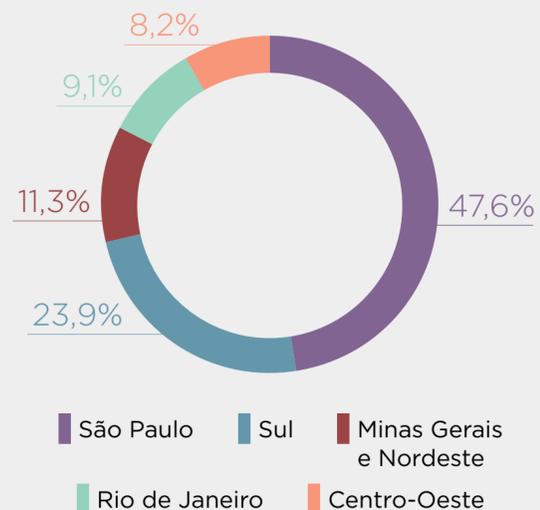
Abertura geográfica da Carteira de Crédito Expandida por segmento*

[GRI 201-1]

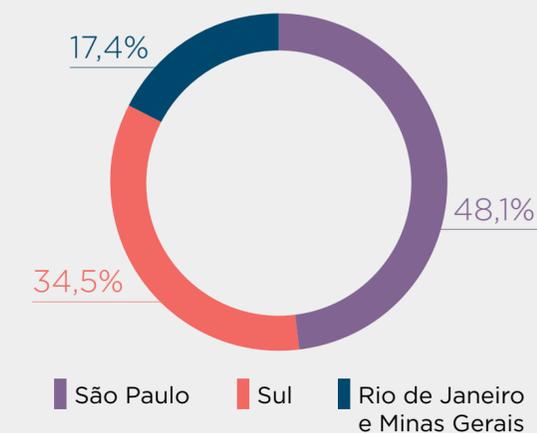
C&IB



Corporate



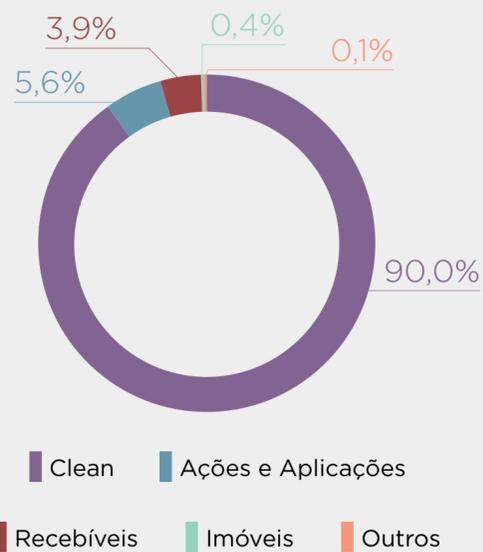
Middle



Abertura dos colaterais da Carteira de Crédito Expandida por segmento*

[GRI 201-1]

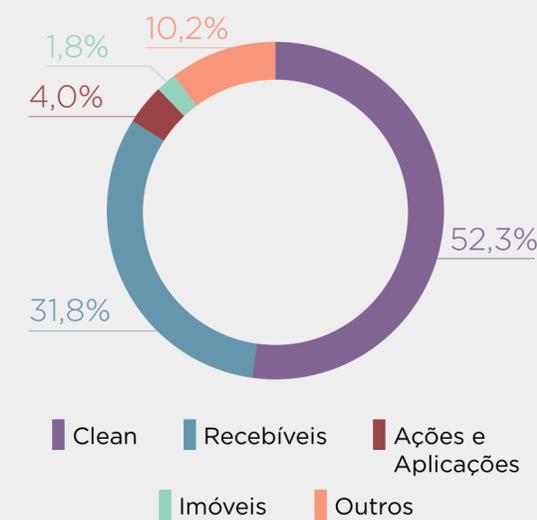
C&IB (Carteira Colateralizada: 10,0%)



Corporate (Carteira Colateralizada: 33,7%)



Middle (Carteira Colateralizada: 47,7%)



* A distribuição geográfica apresentada considera a região/agência de atendimento do Officer e é calculada utilizando o volume da carteira de crédito de cada cliente (visão grupo econômico).

Abertura setorial da Carteira Expandida

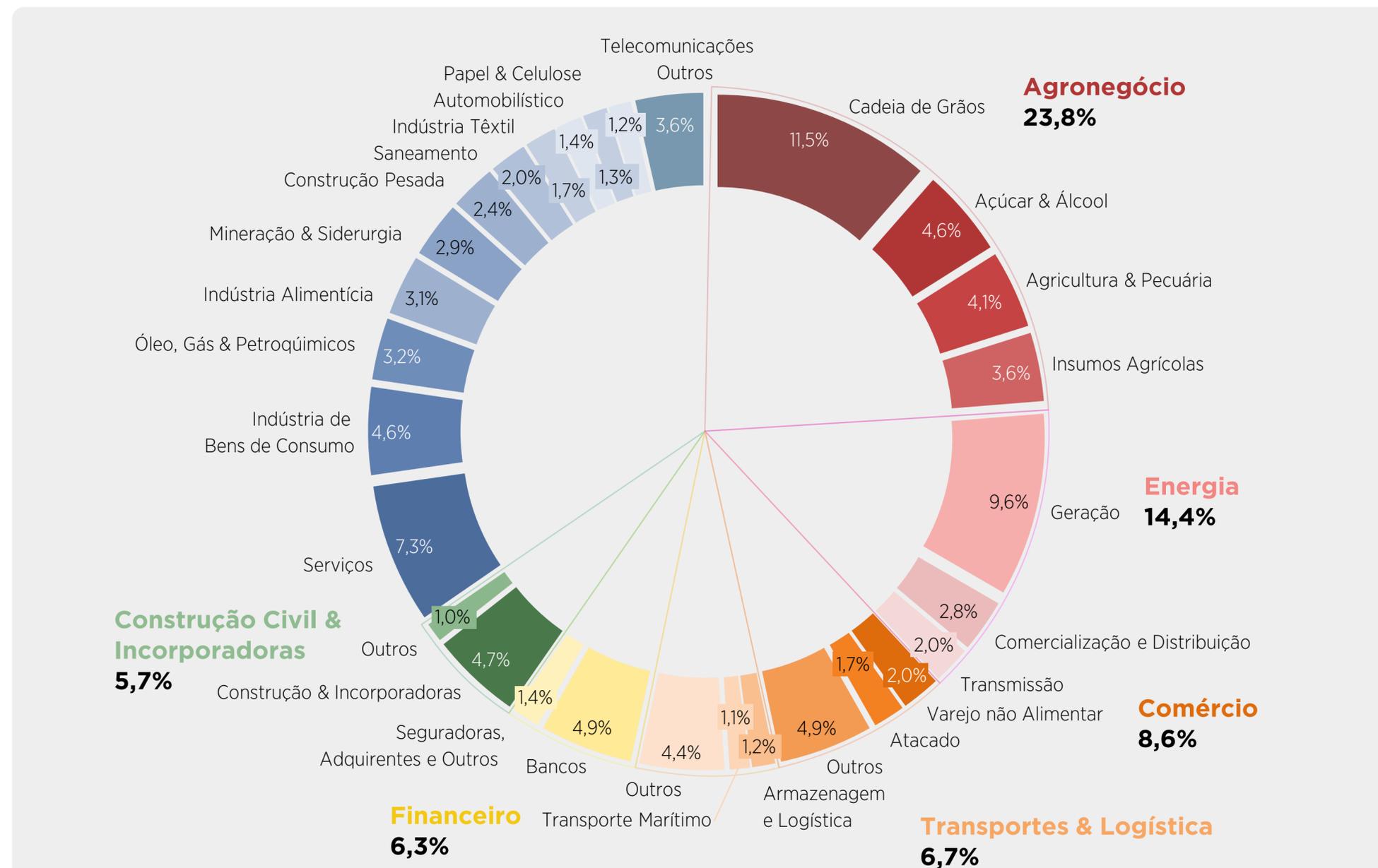
[GRI 201-1 | SASB FN-CB-410A.1]

O ABC Brasil apresentou um portfólio de crédito bem diversificado e defensivo em 2022 em relação a 2021, com um incremento na participação dos setores, de Agronegócio (+2,6 p.p.), Serviços (+0,6 p.p.) e Comércio (+0,5 p.p.) e uma diminuição na participação dos setores de Energia (-1,2 p.p.), Financeiro (-1,2 p.p.) e Mineração & Siderurgia (-1,1 p.p.).

Carteira expandida - abertura da carteira expandida por setor econômico

[SASB FN-CB-410A.1]

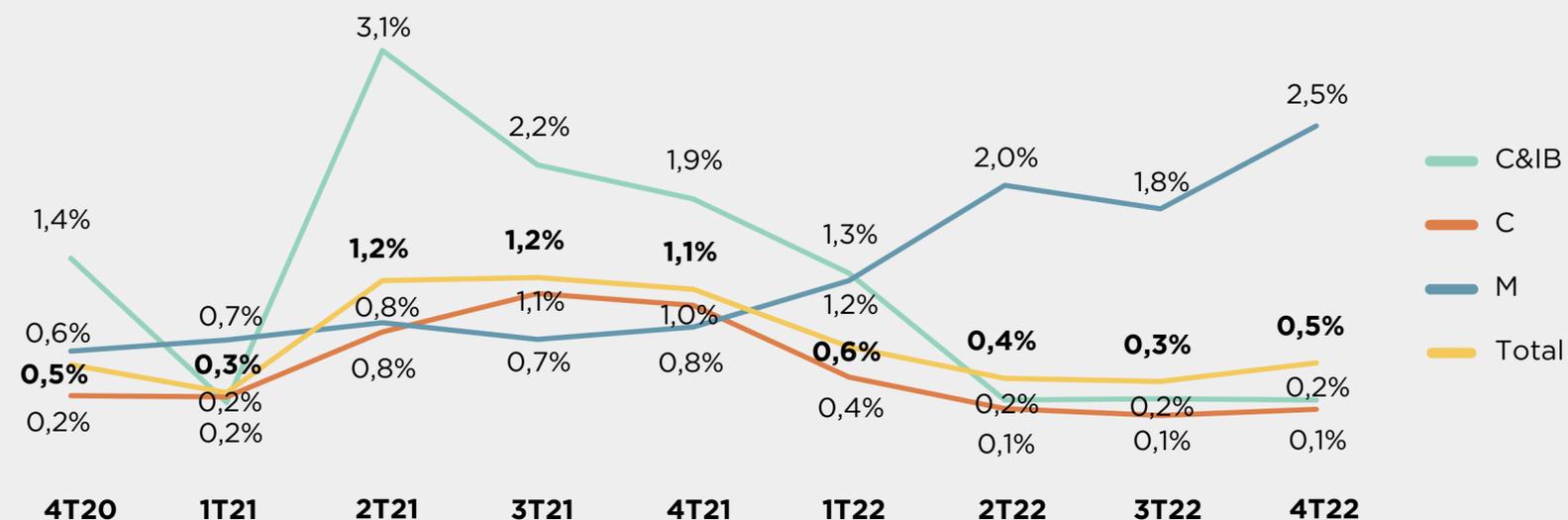
	Unidade	2019	2020	2021	2022
Agronegócio	%	19,6	19,4	21,1	23,8
Energia	%	12,6	14,8	15,5	14,4
Financeiro	%	9,2	7,5	7,5	6,3
Comércio	%	7,2	9,1	8,0	8,6
Transportes & Logística	%	8,5	8,3	7,3	6,7
Construção Civil & Incorporadoras	%	7,8	7,3	6,0	5,7
Outros	%	35,1	33,6	34,6	34,5



Operações com atraso acima de 90 dias (parcelas vencidas e vincendas)

% da carteira de empréstimos

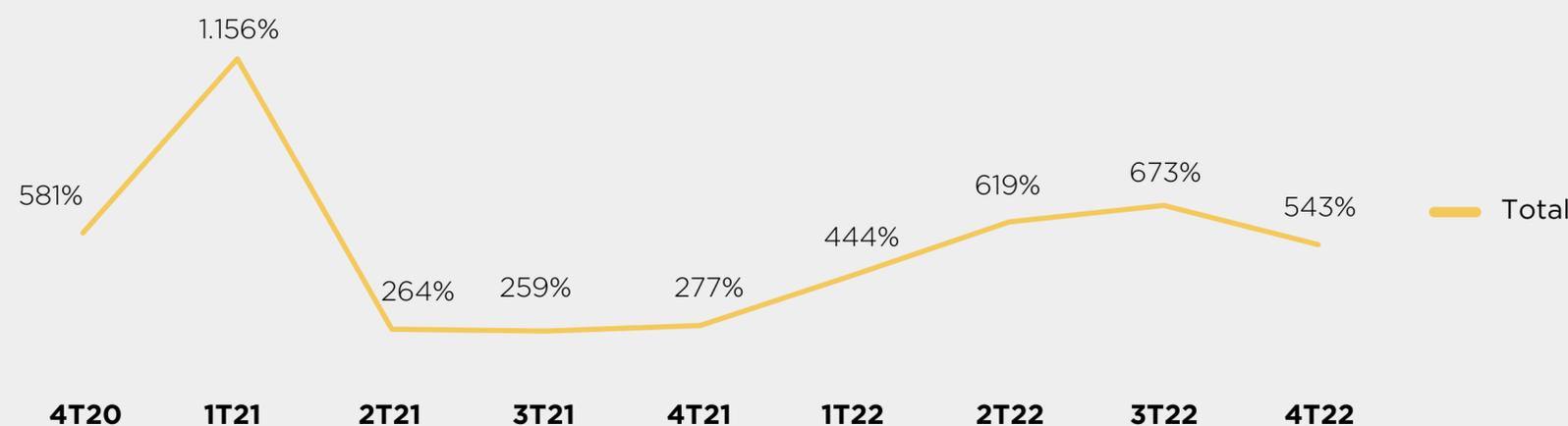
[GRI 201-1]



Índice de Cobertura (carteira de empréstimos)

Saldo de PDD/ Operações com atraso acima de 90 dias

[GRI 201-1]



Margem Financeira x Despesas

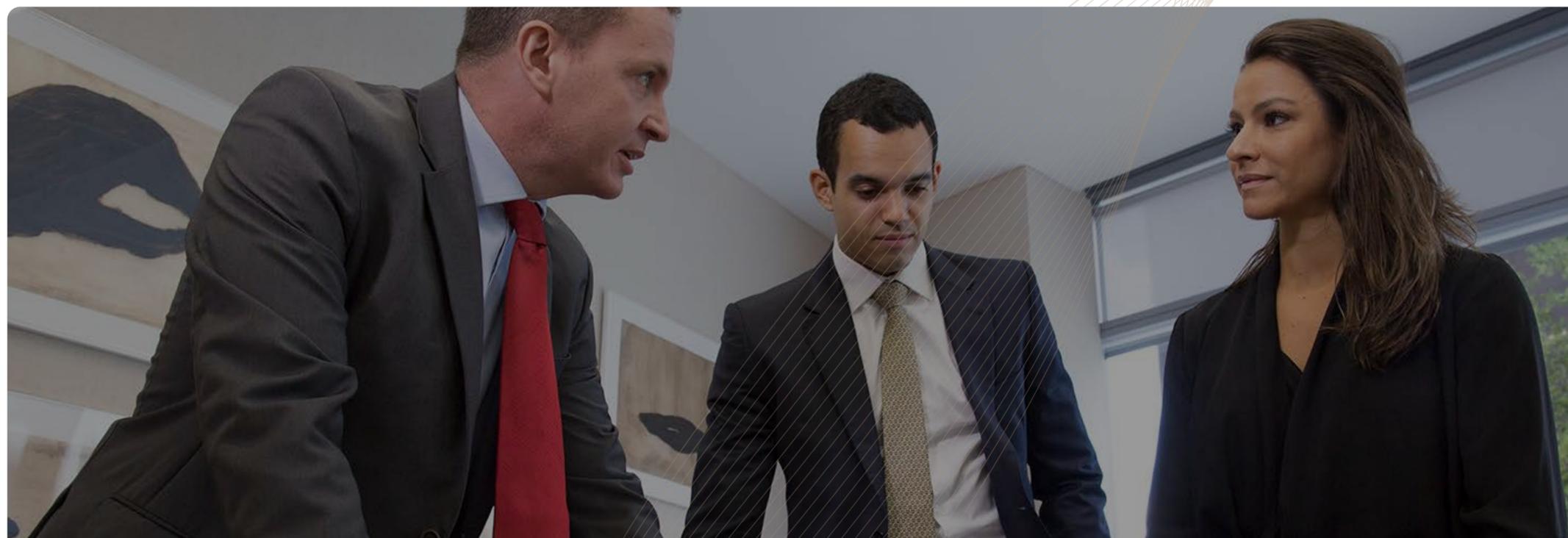
[GRI 201-1]

A margem financeira totalizou R\$2,0 bilhões em 2022, um crescimento de 37,9% em relação ao ano anterior. O destaque foi a margem financeira com clientes, que somou R\$1,2 bilhão, impulsionada pelo melhor *mix* de produtos e pela expansão do segmento *Middle*, que contribui com maiores *spreads*.

Já a despesa de provisão ampliada foi de R\$249,3 milhões, um aumento de 29,2%, o que representa 0,6% da Carteira de Crédito Expandida. As Despesas com Pessoal, Outras Despesas Administrativas e de Participação nos Lucros (PLR) alcançaram R\$876,7 milhões, um crescimento de 48,5% em relação ao ano anterior. O aumento das despesas foi impactado principalmente pelo ciclo de investimentos em iniciativas estruturantes, incluindo a continuidade da expansão no segmento *Middle*, o lançamento de novas linhas de negócio e as frentes de inovação e digitalização. Gradativamente, com a consolidação dessas iniciativas, esperam-se o crescimento das receitas e a diluição de custos e despesas, com queda do Índice de Eficiência.

Por ser uma instituição financeira *Credit to Enterprise* (C2e), que atende clientes corporativos e que não conta com agências bancárias físicas, os principais impactos do ABC Brasil na economia, no meio ambiente e nas pessoas são decorrentes de suas relações de negócio, a partir da oferta de produtos e serviços financeiros a seus clientes e parceiros. As medidas do ABC Brasil para Gestão de Riscos estão relatadas a partir da página 34.

Para mais informações financeiras e operacionais, acesse os Earnings Releases e as Demonstrações Financeiras Contábeis, disponíveis no site de [Relações com Investidores](#).





Valor Econômico Direto Gerado e Distribuído [GRI 201-1]

	Unidade	2019	2020	2021	2022
Valor Econômico Gerado					
Margem Financeira Gerencial Pós-Provisão	R\$ milhões	873,7	831,2	1.291,4	1.783,6
Receitas de Serviços	R\$ milhões	327,5	261,3	330,0	388,3
Outras Receitas/Despesas	R\$ milhões	-88,1	-153,3	-171,5	-216,6
Total	R\$ milhões	1.113,2	939,2	1.449,9	1.955,3
Valor Econômico Distribuído					
Remuneração do Trabalho*	R\$ milhões	364,2	373,2	447,9	657,9
Contribuição ao Governo	R\$ milhões	245,4	228,8	412,7	477,4
Lucros Retidos	R\$ milhões	263,8	214,7	371,5	492,1
JCP/Dividendos aos Acionistas (pagos e provisionados)	R\$ milhões	225,3	107,4	200,7	308,2
Remuneração de Capitais de Terceiros (Aluguéis)	R\$ milhões	14,5	15,2	17,1	19,7
Total	R\$ milhões	1.113,2	939,2	1.449,9	1.955,3
Valor Econômico Distribuído					
Remuneração do Trabalho	%	32,7	39,7	30,9	33,6
Contribuição ao Governo	%	22,0	24,4	28,5	24,4
Lucros Retidos	%	23,7	22,9	25,6	25,2
JCP/Dividendos aos Acionistas (pagos e provisionados)	%	20,2	11,4	13,8	15,8
Remuneração de Capitais de Terceiros (Aluguéis)	%	1,3	1,6	1,2	1,0

* Despesas de Pessoal + Participação nos Lucros

Estratégia de Crescimento e Novos Negócios

O ABC Brasil iniciou, em 2019, a construção da sua estratégia de crescimento e diversificação, que foi consolidada e validada no início de 2020. Para alcançá-la, foi desenhado um programa de implementação, chamado Transformation ON, visando direcionar as ações do Banco e garantir que a entrada em novos negócios fosse efetiva.

O programa foi organizado em seis frentes de trabalho: Clientes e Produtos, Pessoas, Arquitetura, Agilidade, Engenharia de Software e Dados, e *Analytics*. Essas frentes foram desmembradas em 20 iniciativas.



Pilares da Estratégia de Crescimento



Clientes

- Expandir o número de clientes e o volume de transações.
- Servir a cadeia de valor dos clientes do ABC Brasil, incluindo colaboradores, fornecedores e os seus clientes.



Produtos

- Expandir e diversificar o portfólio de produtos.
- Alavancar produtos na infraestrutura existente, diluindo o custo de aquisição e manutenção de clientes.
- Reduzir a dependência de linhas específicas de negócios.



Canais

- Utilizar canais de terceiros para distribuir produtos do ABC Brasil.
- Distribuir produtos de terceiros por meio dos canais do ABC Brasil.

Para potencializar a geração de resultados e preparar o Banco para esse ciclo de expansão, foi iniciada em 2022 uma reformulação da estrutura organizacional, que será finalizada e consolidada em 2023 (saiba mais no capítulo **Colaboradores**, na página 73).

Os investimentos terão como foco a continuidade e a consolidação das novas frentes de negócios. Além do segmento *Middle*, que apresenta boas oportunidades de evolução, a estratégia de crescimento do ABC Brasil inclui outras iniciativas, que você conhece a seguir.



Lançado em 2021, o **ABC Link** é um canal de distribuição de serviços financeiros por meio de escritórios parceiros, nos moldes dos correspondentes bancários, contribuindo para a originação de novos negócios. É um caminho para acelerar e adensar a ocupação de espaços em regiões do país onde o ABC Brasil não possui força de venda própria.

Com 40 escritórios parceiros no final de 2022, o ABC Link opera na oferta de crédito, *cash management*, *trade finance*, derivativos, câmbio e seguros. Dando suporte ao crescimento do Banco, o ABC Link foi responsável por mais de 10% da originação do segmento *Middle* em 2022.

Os parceiros têm o apoio de uma equipe de especialistas que colabora na elaboração de diagnósticos e na gestão do atendimento aos clientes. Contam, também, com a Universidade ABC Link, que proporciona conhecimento e alinhamento à cultura do ABC Brasil. A universidade oferece módulos direcionados ao desempenho eficiente da atividade de correspondente bancário, ministrando cursos como os de prevenção à lavagem de dinheiro e a fraudes.

Corretora
de Seguros

Com o objetivo de ser referência para os clientes do ABC Brasil, a **ABC Brasil Corretora de Seguros** iniciou suas operações no terceiro trimestre de 2021 oferecendo três linhas de seguros em parceria com as principais seguradoras do país:

- **Seguro Garantia:** linha de seguros diretamente ligada à análise de crédito corporativo, complementar à atual oferta de Garantias Prestadas.
- **Seguro Prestamista:** seguro de vida para acionistas de referência de empresas.
- **Capital Global:** seguro de vida em grupo.

Apesar do pouco tempo de atuação, a Corretora ampliou seu portfólio, passando a ofertar, também, apólices de Ramos Elementares (Empresarial, Riscos Operacionais, D&O, E&O, Equipamentos, Riscos de Engenharia, Riscos Cibernéticos, Responsabilidade Civil e Frota) e voltadas ao agronegócio.

Além disso, investiu em melhorias tecnológicas, com a introdução de sistemas e ferramentas para o suporte das operações dos clientes, e ampliou sua equipe, passando a contar, também, com consultores especializados, que apoiam os gerentes do banco na definição da solução mais adequada a cada cliente.



Crédito Consignado Privado

Destinado aos colaboradores das empresas clientes, pode ser acessado, simulado e contratado de forma 100% digital. Para orientar sobre o uso consciente do crédito, o Banco firmou parceria com a UOL e passou a ofertar um curso de orientação financeira com *podcasts*, atividades e simulados online, que buscam auxiliar os colaboradores dessas empresas a adotar comportamentos financeiros saudáveis e a gerir melhor suas finanças.

Procurando ampliar a carteira do produto, o Banco atua na prospecção de empresas que já são clientes, oferecendo aos seus colaboradores limites de crédito pré-aprovados.



Credit to Enterprise (C2e)

As operações do *Credit to Enterprise (C2e)* compõem outra frente destinada a desenvolver um ecossistema digital de soluções bancárias e de gestão empresarial para os clientes do ABC Brasil e sua cadeia de valor. Essa é uma solução de crédito para pessoa jurídica embarcada em ecossistemas, que possibilita a oferta de crédito por canais digitais de terceiros – incluindo *marketplaces*, ERPs (Sistemas de Gestão Integrados) e softwares.

Disponível via API (sigla em inglês para Interface de Programação de Aplicações), com alta escalabilidade e fácil conectividade, a operação é automatizada, num processo que engloba toda a esteira de contratação de crédito, do cadastro ao desembolso da operação.



Comercializadora de Energia

Com crescimento recorde no número de clientes, no volume de operações e novos produtos, a Comercializadora de Energia teve, em 2022, seu melhor ano, atuando em transações de antecipação de contratos e negociação no mercado livre de energia. Seus clientes podem ser classificados em três principais grupos:

- Geradores
- Consumidores
- Comercializadoras de energia

O portfólio inclui negociação de contratos de curto, médio e longo prazos (PPA), venda de energia em dólar, alongamento de contratos existentes, além de operações estruturadas. Em 2022, a Comercializadora de Energia realizou sua primeira operação em dólar, uma solução promissora para empresas exportadoras. No mesmo ano, com aprovação do Comitê Executivo, passou a participar do mercado de negociações de Certificados de Energia Renovável (I-REC). A solução atende a uma demanda crescente dos clientes do ABC Brasil, que cada vez mais desejam reduzir suas emissões de gases de efeito estufa (GEE) por meio da compra de energia renovável no mercado livre (saiba mais no [capítulo Sustentabilidade no ABC Brasil](#), na página 86).



Banco de Investimentos

Com mais um ano de resultados recordes, o Banco de Investimentos registrou uma receita de R\$145,1 milhões em 2022, consolidando sua maturidade. Agora, irá ganhar status de unidade autônoma, mantendo a ligação com a área comercial, responsável pela originação dos negócios, mas com autonomia de atuação. Além de favorecer a atração e retenção de talentos, a reestruturação, prevista para o primeiro trimestre de 2023, busca garantir uma estrutura focada e dedicada ao crescimento.

Em 2022, o Banco se manteve mais uma vez entre os 10 maiores *players* nacionais no segmento de renda fixa, registrando recordes de captação na área de **Debt Capital Markets** (DCM). Precificou 55 transações, com um volume total emitido de aproximadamente R\$6,3 bilhões. Ao longo do ano, o Banco atuou como Coordenador Líder ou Exclusivo em 21 emissões de títulos privados e em 20 emissões inaugurais, promovendo a inserção de novas empresas no mercado de renda fixa.

Um dos avanços no ano foi o aumento gradativo na participação do ABC Brasil em ofertas com o selo ESG, um mercado em expansão, que tem atraído um número cada vez mais significativo de investidores. O Banco figurou, ainda, entre os maiores coordenadores nas debêntures de infraestrutura, participando de ofertas que representaram 15% do volume originado em 2022.

A área de **Fusões e Aquisições (M&A)** é outra frente em que o Banco de Investimentos se tornou um *player* relevante no mercado local. Mesmo diante de um cenário mais retraído, foi concluída uma série de transações relevantes: entre elas, o Banco atuou como assessor exclusivo da Brookfield na venda de dois ativos de energia renovável para a CSN (Companhia Siderúrgica Nacional), assessorou o fundo de *Private Equity* Pátria Investimentos na fusão da sua investida PareBem com a empresa Indigo e também assessorou a Vale na venda da TBN para o Grupo J&F. Esse resultado só foi possível graças a um time experiente e com profundo conhecimento de diversas estruturas de transações e setores.

Como parte de sua estratégia de servir o cliente com atendimento completo, o Banco de Investimentos conta com duas outras áreas: *Project Finance*, prestando assessoria na análise de projetos de investimento, que são porta de entrada para operações na área de DCM; e a plataforma de *Equity Capital Markets* (ECM), que apoia o acesso dos clientes ao mercado de capitais de renda variável por meio de Ofertas Públicas Iniciais (IPOs) e Ofertas Subsequentes (*Follow-Ons*).

Para auxiliar os investidores no entendimento de novos créditos e, em algumas situações, até de novas indústrias, o Banco conta com o apoio da área de Pesquisa (*Research*) de renda fixa, que realiza ações de *Investor Education*, com centenas de conversas e apresentações aos investidores.

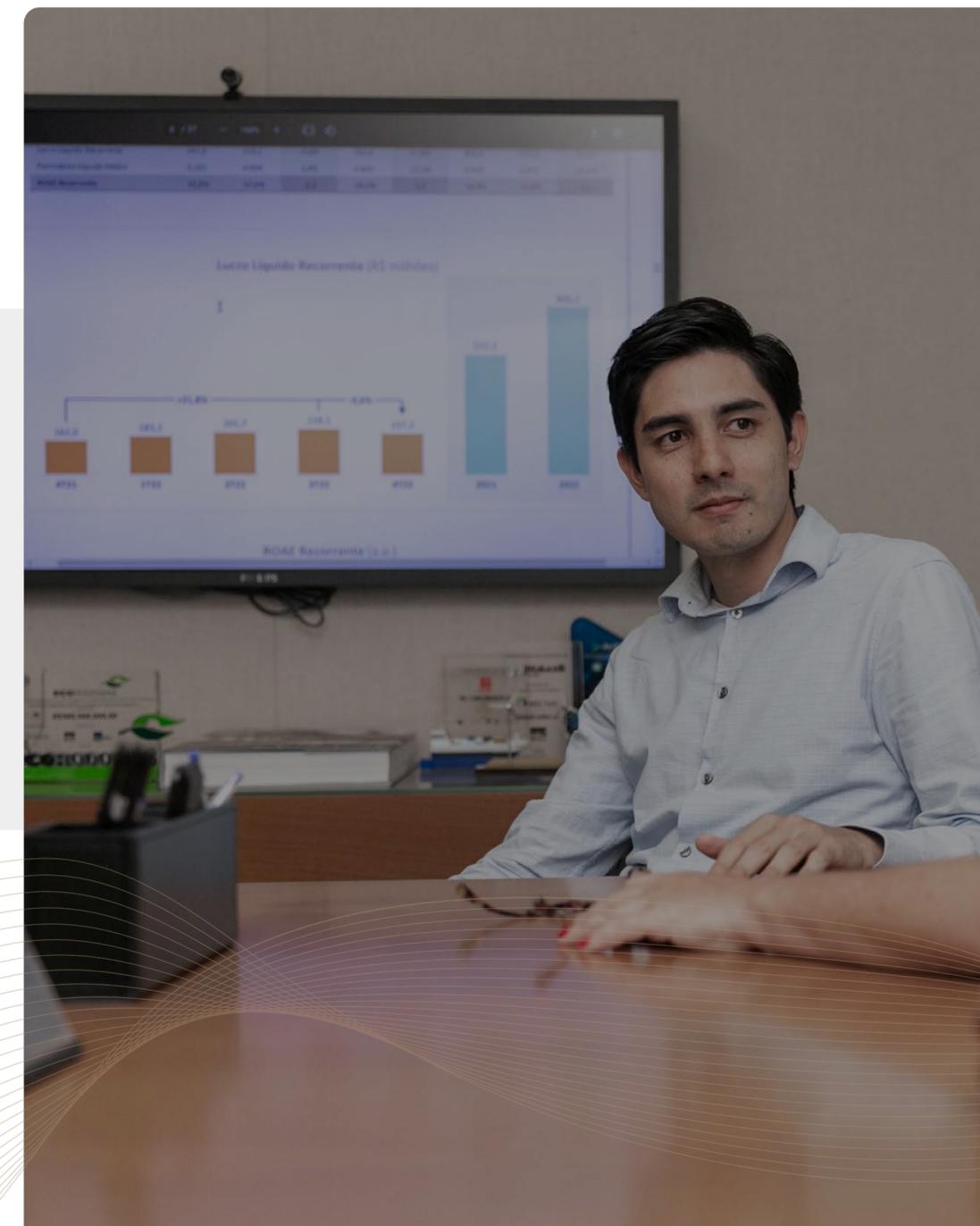
SmartTalks 2022

Outra iniciativa é o **ABC SmartTalks**, eventos online abertos ao público e que endereçam dúvidas que surgem durante os processos de educação de investidores. Foram realizados seis eventos no ano, com uma audiência total de 2.293 pessoas.

Os temas tratados foram: Hidrogênio Verde, Cabotagem, Portos, 5G, Cooperativas e ICVM 160. Todas as edições estão disponíveis no [canal do ABC Brasil no YouTube](#).

	5G	Hidrogênio Verde	Cabotagem	Cooperativas	ICVM 160	Portos
Investidores Institucionais	35	71	95	67	136	85
Empresas	3	18	4	15	55	65
Outros	202	68	49	51	85	112
Total de Inscritos*	240	157	148	133	276	262
YouTube	151	108	102	116	240	360
Inscritos + YouTube	391	265	250	249	516	622

* Total de inscritos: Investidores Institucionais + Empresas + Outros



Um guia para a oferta de títulos ESG

Com a liderança e participação ativa de executivos do ABC Brasil, a ANBIMA lançou, no final de 2022, o **Guia para Ofertas de Títulos ESG**. Criado para auxiliar o desenvolvimento desse mercado no Brasil, o documento consolida as melhores práticas e requisitos mínimos necessários para a classificação de oferta de títulos como ESG.

O guia foi elaborado a partir dos princípios definidos pela ICMA (Associação Internacional de Mercado de Capitais) e contou com o apoio da consultoria Sitawi – Finanças do Bem para a adaptação das diretrizes à realidade brasileira. Saiba mais sobre **negócios sustentáveis no capítulo Sustentabilidade no ABC Brasil**, página 92.



Credit Recovery

A estratégia de diversificação incluiu a criação, no final de 2022, de um novo negócio, o **Credit Recovery**, atuando na análise e precificação de carteiras de crédito não performadas e na inteligência da gestão de recebíveis. Essa operação inclui desde a prestação de serviços a clientes corporativos (*Master Servicer*) até a compra de carteiras sem direito de regresso (*True Sale*). Entre essas duas pontas, são oferecidas soluções intermediárias, customizadas de acordo com as necessidades de cada cliente. Com aplicação de inteligência de dados na gestão de recebíveis, o Banco faz a originação, precificação, aquisição e recuperação dos valores dos créditos em atraso.

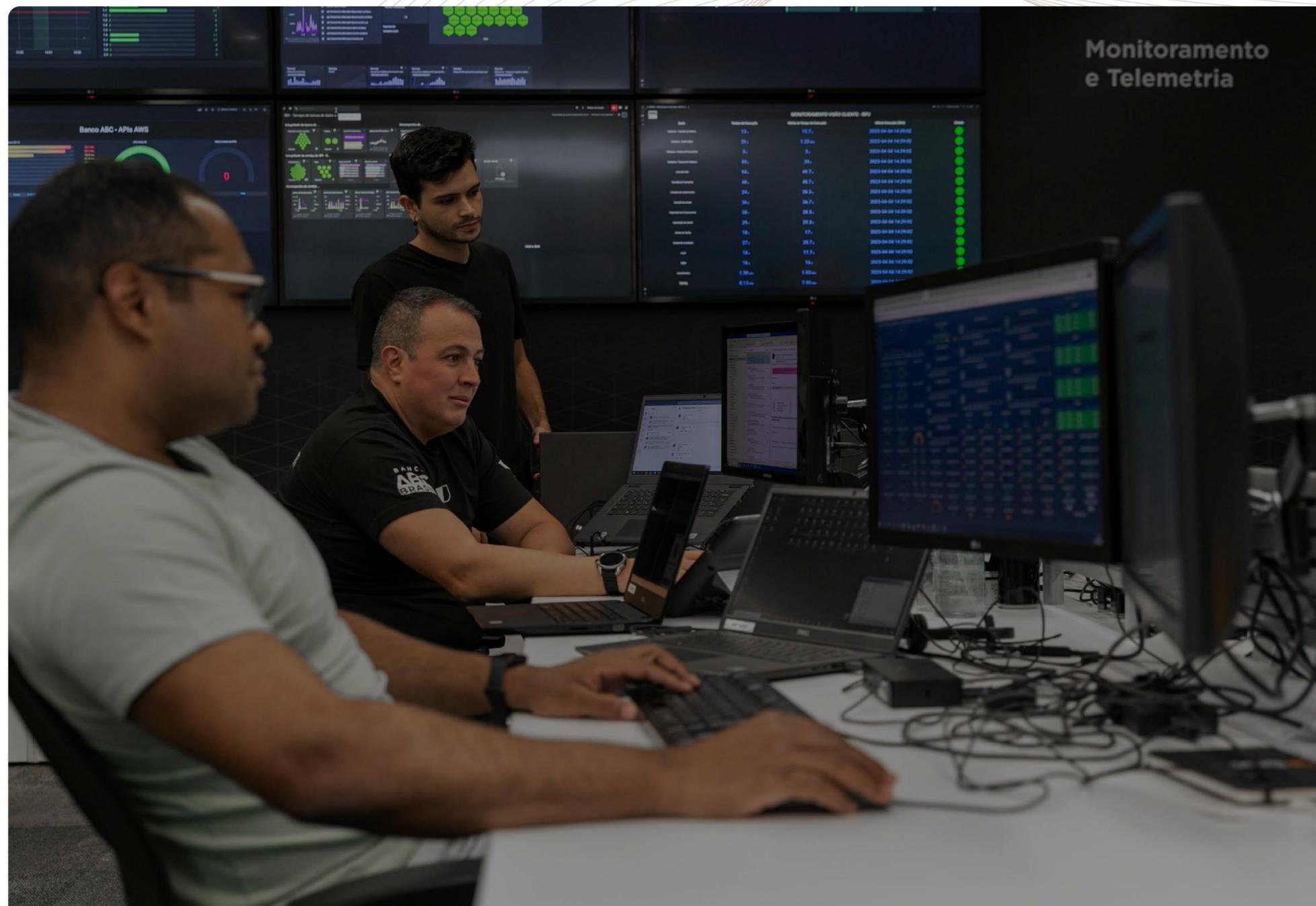
Esses novos serviços trazem uma redução de custos diretos e indiretos de cobrança para os clientes, reunindo informações que podem ser utilizadas nas avaliações para concessão de crédito e na gestão de riscos. Um ponto relevante do novo negócio é a reinclusão dessas contrapartes no ciclo de crédito.

Para 2023, os planos da área de *Credit Recovery* envolvem duas frentes: oferecer os serviços aos clientes do ABC Brasil e, também, a outras organizações interessadas, podendo representar uma porta de entrada de novos clientes no Banco.

Inovação e Tecnologia [GRI 3-3]

O bom desempenho dos negócios em 2022 se deve, em parte, aos investimentos em tecnologia e na qualificação de pessoas, o que permitiu otimizar processos e melhorar as condições de atendimento aos clientes, além de enriquecer os modelos de crédito e a precificação dos produtos.

O uso de tecnologias também contribuiu para originar operações com análises mais assertivas acerca de seu perfil de risco, melhorando, conseqüentemente, o índice de inadimplência. Para seguir avançando, o ponto de partida foi a reavaliação da estrutura tecnológica. Vale lembrar que, nos produtos bancários, a diferenciação está bastante ligada à experiência que as instituições podem proporcionar aos seus clientes.



Do ponto de vista operacional, destacam-se os ganhos na melhoria de processos, que têm permitido acomodar com tranquilidade a forte expansão do número de clientes e transações, incluindo o segmento *Middle*, e atender de forma mais dinâmica os clientes, principalmente em operações que envolvem pagamentos e recebimentos, numa estrutura que conta com a participação de diversas áreas.

Os investimentos em inovação permitem ao ABC Brasil realizar operações de crédito consignado privado, de forma 100% digital, e conceder crédito no âmbito dos *marketplaces*, por meio do *Credit to Enterprise (C2e)*. Encapsulado em microsserviços, o C2e utiliza computação em nuvem, permitindo a automatização de todo o processo de concessão de crédito para empresas, incluindo a simulação e solicitação de proposta de forma online. Os recursos podem ser liberados no mesmo dia.

Em 2022, foram apresentados 72 projetos, de 40 colaboradores, dos quais 16 passaram pela primeira seleção e fizeram a modelagem de seus negócios para apresentação a um comitê de diretores de diversas áreas. Essa instância elegeu cinco iniciativas que, submetidas ao Comitê Executivo, resultaram em uma proposta aprovada e encaminhada para execução das Provas de Conceitos com o mercado, gerando duas novas soluções. Uma delas é um robô capaz de buscar e analisar ativos de corretoras, focando neste momento em debêntures.

A abordagem digital é fruto também de pesquisas com os clientes e coleta de suas percepções, que norteiam as melhorias e o desenvolvimento de soluções. O ABC Personal, por exemplo, incorporou funcionalidades em linha com o novo perfil da organização, de banco multiprodutos. A plataforma atualmente oferece uma conta digital 100%

gratuita, com serviços como PIX, transferências, pagamentos e recebimentos, gerenciamento de boleto eletrônico, diversas opções de investimentos (como LCI/LCA, CDB, Debêntures e Tesouro Direto), além de produtos de crédito (como consignado privado e a antecipação do FGTS), cuja contratação pode ser feita diretamente via aplicativo. Para intensificar a segurança, foi implantada a biometria facial para validar todas as transações dos clientes.

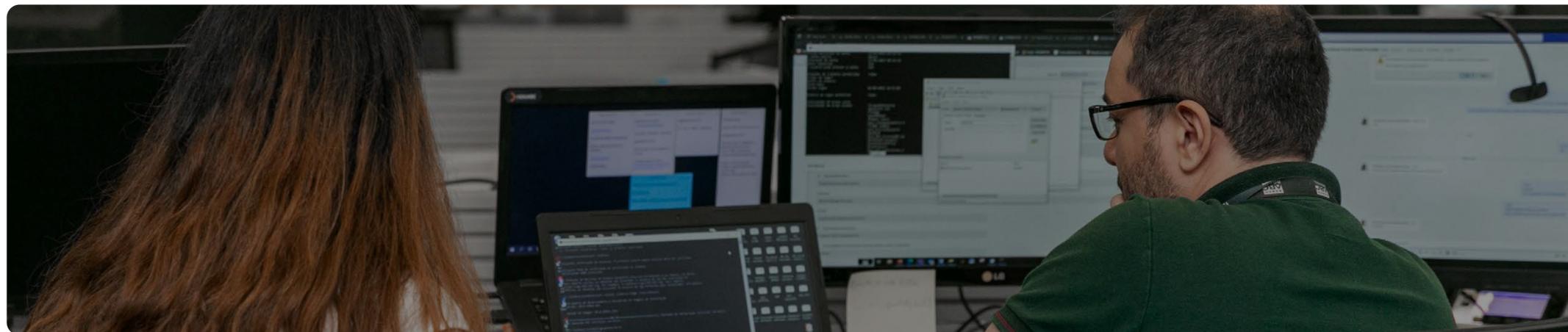
A área de Tecnologia atua de forma coordenada com a de Segurança da Informação e de Infraestrutura para tratar os chamados *cyber risks*, conduzindo testes de resiliência, buscando soluções de proteção e avaliando continuamente os sistemas internos e dos parceiros. Saiba mais no [capítulo Privacidade e Proteção de Dados, na página 63](#).

Ainda como parte de sua cultura de inovação e tecnologia, o Banco deu andamento, em 2022, ao **ABC Tryouts**, programa de intraempreendedorismo que dá aos colaboradores a oportunidade de propor soluções para problemas dos clientes. É uma espécie de banco de ideias, em que as sugestões são cadastradas e pré-selecionadas, e seus autores são capacitados a desenvolvê-las a partir de metodologias específicas.

Inovação aberta

Outra iniciativa de transformação digital que teve sequência em 2022 foi o **Startek**, programa de inovação que viabiliza a conexão com *startups* e *fintechs* capazes de contribuir para a solução de desafios da instituição e de seus clientes. Realizado em parceria com a empresa de inovação Distrito, tem por objetivo identificar novas oportunidades de negócios por meio do desenvolvimento de projetos e soluções digitais.

O programa tem desafios baseados em três eixos de negócios: *Now*, focado na melhoria de projetos e produtos já existentes; *Next*, para a criação de soluções no médio prazo; e *New*, cuja proposta é testar modelos de negócios para o longo prazo. Como resultado, foram selecionadas cinco das 119 *startups* analisadas, que atuaram em diferentes níveis de experimentação e soluções com o ABC Brasil.



Privacidade e Proteção de Dados [GRI 3-3 | 418-1 | SASB FN-CB-230A.2]

Com todas as adequações impostas pela **Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD)**, o ABC Brasil desenvolveu sua própria estrutura de privacidade de dados, com ferramentas globais de controle e mapeamento do tratamento de dados pessoais dos clientes.

Segurança da Informação é um tema estratégico para o ABC Brasil. Em 2022, foram realizados fortes investimentos nessa área, com ampliação e qualificação das equipes e a implementação de sistemas de proteção.

A área foi redesenhada, passando a trabalhar com duas verticais, sendo uma responsável pela arquitetura e projetos de segurança da informação e a outra dedicada a defesa cibernética.

A gestão da cibersegurança segue o conceito de três linhas de defesa. A primeira é implementada pela equipe de Segurança

da Informação; a segunda é mantida pela área de Gestão de Risco Operacional e Controle Interno; e a terceira é de responsabilidade da Auditoria Interna.

A instituição tem internalizada a cultura *privacy by design*, que consiste em adotar os aspectos de privacidade como orientadores desde a concepção de produtos ou serviços. Como exemplo, foram criados processos que incluem a área de Governança e Privacidade de Dados na aprovação de novos projetos e na validação do fluxo de contratação de fornecedores. Também foi implantado um acultramento através de treinamentos obrigatórios para todos os colaboradores para disseminar a cultura de utilização e manuseio de dados pessoais e para qual finalidade é a utilização desta informação, evitando manuseio de dados de forma errada e evitando riscos de vazamentos de informações.

Queixas comprovadas relativas à violação da privacidade e perda de dados de clientes

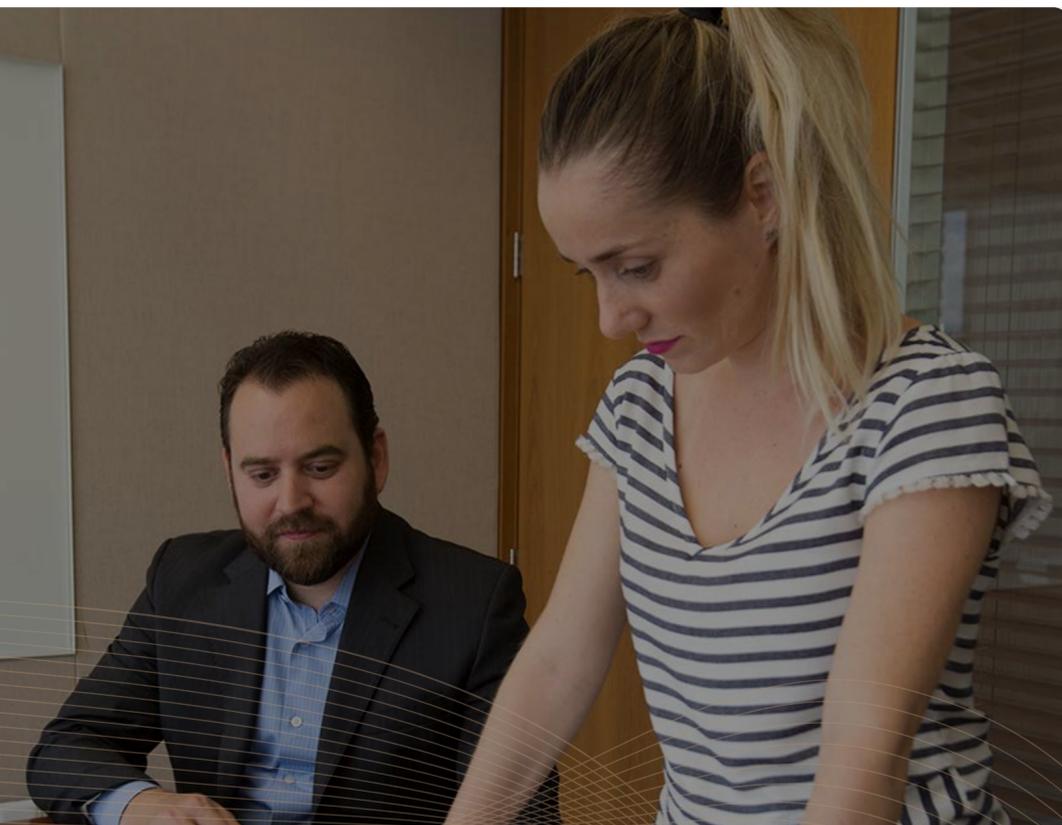
[GRI 418-1 | SASB FN-CB-230A.2]

	Unidade	2019	2020	2021	2022
Queixas recebidas de partes externas e comprovadas pela organização	Quant.	0	0	0	0
Queixas de agências reguladoras	Quant.	0	0	0	0
Número total de vazamentos, furtos ou perdas de dados de clientes que foram identificados	Quant.	0	0	0	0

Temos processos para a análise de impactos negativos relacionados às atividades, produtos e serviços nas relações de negócios do Banco ABC. Todo o fluxo de relacionamento com clientes e contratação de fornecedores atende a políticas e processos de *Know Your Customer* (KYC) e Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD), que verificam as relações de negócios com parceiros e toda a cadeia de valor de fornecedores, clientes e outras partes relacionadas, analisando riscos de compartilhamento de dados pessoais e sensíveis e possibilidades de vazamentos de dados. Também temos processos de *due diligence* que garantem a análise prévia de riscos de Segurança da Informação antes de qualquer contratação de parceiros e fornecedores.

O tema Lei Geral de Proteção de Dados está sob a responsabilidade do *Data Protection Officer* (DPO), do escritório de privacidade de dados. Mensalmente, são monitorados indicadores de solicitações do direito do titular, percentual de atualização e inclusão de atividades de tratamento de dados, quantidade de incidentes relacionados a dados pessoais e centralização da aprovação de cláusulas referentes à LGPD. Há um portal de atendimento para queixas e um canal via e-mail para contato direto com o escritório de privacidade de dados. Foi realizada também uma auditoria interna no processo de atendimento à regulamentação de privacidade em vigor.

Saiba mais sobre como estamos direcionando as ações de Proteção e Privacidade de Dados em nosso [site institucional](#).



A metodologia é cercada de normas e complementada por políticas internas relacionadas ao tema, todas alinhadas e aderentes à legislação em vigor.

Entre elas estão:

- Aviso Externo de Privacidade
- Aviso Interno de Privacidade
- Política de Compartilhamento de Dados Pessoais
- Norma de Transparência
- Procedimento de *Privacy by Design*
- Política de Governança de Dados

Treinamentos e testes de segurança

O Banco oferece treinamento online obrigatório sobre os principais temas relacionados com a segurança da informação e divulga boletins sobre cibersegurança sempre que informações relevantes tenham de ser compartilhadas. Promove, também, o esclarecimento dos clientes, por meio de comunicação nos diversos canais da organização, trabalhando com temas ligados a riscos cibernéticos.

São conduzidos testes regulares de vulnerabilidade que vão além das exigências regulatórias. Realizados por consultores independentes contratados, os testes verificam serviços e ativos disponibilizados para o meio externo. Em 2022, foram realizados oito testes de e-mails *fake* e duas temporadas de treinamento gamificados.

É feita, também, a revisão dos códigos dos sistemas de internet banking, site institucional e aplicativos móveis disponibilizados pelo banco para os clientes. Atenção especial é dedicada aos equipamentos móveis, que tiveram seu uso intensificado com o home office. O banco dispõe de ferramentas que permitem o gerenciamento remoto desses dispositivos e proteção de dados por meio de criptografia e destruição remota em caso de perda ou roubo do aparelho. Periodicamente, são executadas análises completas de toda a infraestrutura que suporta o serviço.

Todo o trabalho em torno da privacidade e proteção de dados é acompanhado no âmbito do Comitê de Risco Operacional, *Compliance* e Segurança da Informação. O tema é um dos 11 que fazem parte da Matriz de Risco do ABC Brasil. A organização mantém ainda um representante no Grupo de Trabalho da Febraban dedicado ao tema, de forma a assegurar que suas medidas de proteção estejam atualizadas e para contribuir com os avanços do mercado.

Em conjunto com a área de Pessoas, foi promovida, em 2022, a **primeira Semana de Segurança da Informação do ABC Brasil**, com palestras de representantes de empresas que tiveram seus sistemas invadidos. **A semana teve a participação de cerca de 400 colaboradores e de terceiros.**





Programa Segurança da Informação

O ABC Brasil possui um programa de conscientização em cibersegurança que busca disseminar o comportamento seguro em toda a instituição, prevenindo e reduzindo incidentes.

A iniciativa é introduzida para os colaboradores desde o *onboarding* e engloba políticas, cursos obrigatórios, campanhas baseadas em jogos sobre questões atuais, simulações de combate a *phishings* e a Semana de Segurança da Informação. Os conteúdos abordam tanto aspectos técnicos quanto procedimentos e competências relacionados a esse universo, como ética digital, atitudes seguras e canais para reporte de potenciais incidentes.

Em 2022, 32% dos colaboradores participaram voluntariamente do programa, que totalizou mais de 25 horas. Graças a esse trabalho, o ABC Brasil recebeu duas certificações concedidas pela plataforma *Rocker Rangers* (*White & Red Certified*).

Maturidade em segurança da informação e proteção de dados

A área de Segurança da Informação continuou investindo, em 2022, na evolução e maturidade de suas estratégias, visando avaliar seus controles e processos cibernéticos com base nos *frameworks* ISO 27001 e NIST ISF, e com a adoção de tecnologia e ferramentas reconhecidas no mercado. Entre elas, estão:

Filtro de navegação - Plataforma para filtrar e evitar acessos indevidos, conexões com sites que trazem alguma ameaça.

Proteção DDoS - Serviço de proteção contra ataques do tipo DDoS em que um número elevado de conexões é direcionado à infraestrutura para causar indisponibilidade dos serviços oferecidos.

SIEM - Repositório centralizado de logs de eventos de segurança que permite correlacionar eventos e acelerar a identificação de desvios de comportamento que possam representar ataques ou ameaças de segurança de informação.

Firewall Perímetro - Controle de comunicação que protege e gerencia as trocas de informações entre as redes internas e externas da instituição.

AntiSpam - Plataforma de filtro de e-mails para bloquear mensagens que possuem *malwares*, propagandas e/ou tentativas de roubo de informações.

DLP - Plataforma de proteção e prevenção a vazamento de dados e informações sensíveis da instituição e de seus clientes.

Threat Intelligence - Operação para identificação de ameaças na deep, dark e surface web.

O Banco conta com serviço de monitoramento do seu ambiente computacional 24x7 em busca de desvios, tentativas de ataque ou ameaças. Implementou, também, um plano de resposta a incidentes, em que estão descritos os procedimentos a serem adotados caso seja alvo de incidente relevante, que possa causar perdas financeiras ou reputacionais.



Cientes [GRI 3-3]

A proximidade e a longevidade no relacionamento com cada um de seus clientes sempre foram pontos fortes na estratégia do ABC Brasil.

Diante do crescimento de quase 30% no número de clientes em 2022, a instituição acelerou o redesenho organizacional, definindo uma estrutura mais horizontalizada e empoderando os colaboradores em relação às suas atividades (saiba mais na página 73).

O alinhamento dos profissionais a essa cultura é promovido desde o seu ingresso na organização e continuado por meio de treinamentos frequentes. Os mecanismos de gestão operam no mesmo sentido, favorecendo a permanência de lideranças orientadas ao desenvolvimento dos negócios.

Além da equipe própria, são beneficiados por iniciativas de qualificação os *officers* dos escritórios integrados à plataforma ABC Link (**saiba mais** na página 56). No decorrer do ano, 22 *webinars* temáticos foram promovidos para o time de escritórios parceiros, tratando de cultura do ABC Brasil e de características dos produtos disponíveis.

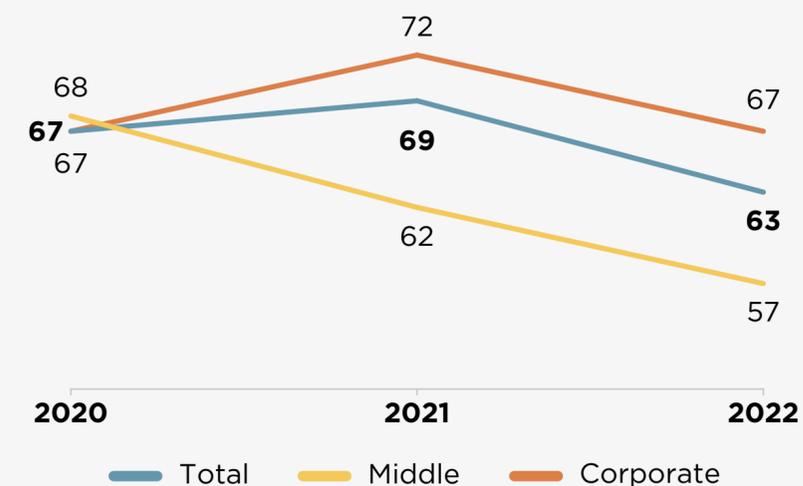
No momento, estão sendo estabelecidas métricas para monitorar como se desenvolve o relacionamento com os clientes nesse ciclo de expansão da carteira. Outro foco é o avanço nas formas digitais de comunicação, materializado na reestruturação do *Internet Banking*, projeto concluído em 2022, que buscou tornar a instituição mais transacional e possibilitar o acesso eficiente a autosserviços. A medida é fundamental frente ao objetivo do ABC Brasil de continuar ampliando sua base de clientes.

As manifestações dos clientes no NPS (*Net Promoter Score*) também são consideradas para a adoção de melhorias e construção de planos de ação na medida em que possibilitam identificar eventuais lacunas e necessidades.

Evolução da satisfação do cliente (NPS)

Após ligeiro crescimento em 2021, observamos uma queda no segmento *Middle* e a volta dos níveis iniciais para o segmento *Corporate*. A tendência de queda no segmento *Middle* representa o desafio constante de escala e frentes de autosserviço, demandas intrínsecas deste segmento, que vem participando cada vez mais do total da base de clientes.

NPS



Práticas de suitability [GRI 417-1 | 3-3]

O ABC Brasil é uma instituição financeira que se destaca pela sua robusta estrutura de *suitability*, tendo como objetivo principal garantir que os produtos, serviços e operações oferecidos estejam em conformidade com o perfil do cliente, em consonância com as normas estabelecidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Os colaboradores que integram o sistema de distribuição e os consultores de valores mobiliários estão impedidos de recomendar produtos, realizar operações ou prestar serviços sem antes verificar se são adequados ao perfil do cliente. Além disso, ao enviar qualquer material informativo aos clientes, é obrigação do profissional responsável deixar claro que não se trata de uma sugestão para contratação, mas sim de uma avaliação da empresa quanto à adequação do produto às necessidades e aos objetivos do cliente.

Um dos diferenciais do ABC Brasil em sua atividade de captação é a manutenção do Comitê de *Suitability*, que é responsável por discutir assuntos relacionados à Política de *Suitability* de Derivativos. Esse comitê se configura como um fórum para tratar dos procedimentos e políticas relativos à adequação dos produtos aos perfis dos clientes, o que reforça a confiança dos clientes e está alinhado com o perfil de banco de relacionamento do ABC Brasil.

Dessa forma, a estrutura de *suitability* do Banco é uma importante ferramenta para garantir a transparência e a ética nas relações entre a instituição e seus clientes, contribuindo para a construção de um mercado financeiro mais justo e equilibrado.





Oferta adequada de produtos e serviços

O Comitê de Produtos é responsável por avaliar cada tema relacionado ao desenvolvimento e ao monitoramento dos produtos e serviços, levando em consideração as condições de mercado e as leis e regulamentações vigentes. Dessa forma, o ABC Brasil garante que cada oferta esteja de acordo com os padrões éticos e legais, apresentando soluções adequadas e responsáveis aos clientes.

Um dos departamentos responsáveis pelo sucesso dessa estratégia é o de Produtos, que é composto por profissionais especializados. Eles são responsáveis por implementar e monitorar a oferta adequada aos clientes, garantindo que as informações necessárias sejam apresentadas de forma clara e transparente tanto para os clientes quanto para os órgãos governamentais.

Além disso, a área de Produtos trabalha em conjunto com o departamento de *Marketing*, garantindo que as soluções sejam divulgadas de forma adequada e coerente com os valores e padrões do ABC Brasil. Dessa forma, a empresa assegura que a oferta de seus produtos e serviços atenda às necessidades dos clientes e esteja em linha com as condições do mercado e com as leis e regulamentações vigentes.

Portanto, a oferta adequada de produtos e serviços é um dos pilares fundamentais do sucesso do ABC Brasil. Com políticas e manuais de procedimentos desenvolvidos por profissionais qualificados, a empresa garante que cada oferta seja responsável, adequada e transparente, atendendo às necessidades dos clientes e seguindo os padrões éticos e legais.

A oferta adequada de produtos e serviços é um aspecto crucial para o sucesso de qualquer empresa que visa atender às necessidades de seus clientes de forma eficiente e eficaz. O ABC Brasil entende a importância disso e, por isso, desenvolveu políticas e manuais de procedimentos baseados nas diretrizes do Comitê de Produtos, que é composto por profissionais qualificados de diversas áreas.

Fornecedores

[GRI 2-6 | 204-1 | 308-1 | 414-1]

Em 31 de dezembro de 2022, a cadeia de fornecedores do ABC Brasil reunia 1.200¹ empresas de pequeno a grande porte, sendo 70% fornecedores contratuais e 50% do segmento de tecnologia. Do volume total de compras realizado no período, 97% foi realizado com parceiros locais², impulsionando, assim, o impacto da organização no mercado brasileiro.

Ao preencher a ficha cadastral, os fornecedores recebem ampla documentação – como o Código de Ética e Conduta e as Cartilhas de Risco Operacional e de *Compliance* do ABC Brasil – e declaram concordar com as condições estabelecidas pela organização para cadastramento em sua base de dados. Entre essas condições, o ABC Brasil exige o compromisso de seus fornecedores com as melhores práticas de prevenção a fraudes, combate à corrupção e à lavagem de dinheiro, bem como o respeito aos direitos humanos, preservando as melhores relações de trabalho com seus colaboradores e cumprindo a legislação aplicável integralmente.

Esses fornecedores passam pelo processo de homologação, no qual a área de Compras analisa os documentos e realiza o cadastramento do fornecedor e seus sócios. O fornecedor é avaliado para verificar a boa reputação da empresa, bem como o cumprimento dos requisitos necessários à prestação

dos serviços. Essas medidas possibilitam detectar indícios de irregularidades ou informações que venham a desabonar a empresa, seus sócios e procuradores. O monitoramento ocorre periodicamente, quando é feita a renovação cadastral.

No ano passado, os contratos com fornecedores estratégicos passaram a incluir cláusulas que permitem ao ABC Brasil realizar visitas para verificar práticas e testar o conhecimento de suas políticas e códigos, procedimento que deverá ser implementado ao longo de 2023.

Também foi elaborado um questionário que, pela primeira vez, tornará possível avaliar o nível de maturidade dos fornecedores em relação aos temas ESG (*Environmental, Social and Governance*). O questionário deverá ser aplicado em 2023, trazendo informações que servirão de base para o desenvolvimento desses fornecedores.

1. O número é menor do que o reportado em 2021 devido à retirada de fornecedores inativos da base, realizada em 2022.

Volume total negociado pela área de compras (R\$ milhões)

	2019	2020	2021	2022
Gastos totais negociados com fornecedores	14,9	50,1	113,9	163,9
Gastos com fornecedores locais ² sobre o total negociado	14,4	48,6	110,5	159,0
% de compras de fornecedores locais ²	97%	97%	97%	97%

2. São considerados fornecedores locais as empresas com escritório no Brasil e que faturam as compras e contratações através de emissão de Nota Fiscal brasileira. O cálculo considera todas as empresas controladas pelo ABC Brasil.

Novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais e sociais

[GRI 308-1 | 414-1]

	Unidade	2019	2020	2021	2022
Percentual de novos fornecedores que foram selecionados com base em critérios ambientais	%	0	0	0	0
Percentual de novos fornecedores que foram selecionados com base em critérios sociais	%	0	0	0	0
Número de contratos com fornecedores com cláusulas de direitos humanos, critérios sociais e ambientais	Qtde	50	150	391	634
Percentual de contratos com fornecedores com cláusulas de direitos humanos, critérios sociais e ambientais	%	10	80	100	100
Percentual de fornecedores avaliados considerando o risco significativo de casos de trabalho infantil	%	10	80	100	100
Percentual de fornecedores avaliados considerando o risco significativo de casos de trabalho forçado ou análogo ao escravo	%	10	80	100	100

Colaboradores

Ao longo dos últimos três anos em que o ABC Brasil vem implementando sua estratégia de expansão, a organização aumentou o número de colaboradores¹, que saiu de 656 em 2019 para 1.196 no final de 2022.

Atualmente, o quadro de funcionários é composto por 66% de homens e 34% de mulheres, aos quais proporciona remuneração compatível com o mercado, benefícios complementares aos estabelecidos pela legislação trabalhista brasileira e oportunidades de desenvolvimento. Todos os profissionais são cobertos por acordos de negociação coletiva do setor bancário, incluindo os estagiários, e têm assegurado o direito à liberdade de associação sindical.

[GRI 2-7 | 2-8 | 2-30 | 401-1 | 407-1]

Para manter um ritmo acelerado de crescimento, preservando seus diferenciais no atendimento e proximidade no relacionamento com os clientes, **o ABC Brasil realizou, ao longo de 2022, uma mudança de estrutura, tornando-a mais horizontal e descentralizada**, favorecendo a interação entre as áreas (transversalidade), a autonomia dos colaboradores nas tomadas de decisão e o foco no cliente.

1. Soma dos colaboradores empregados e trabalhadores que não são empregados, incluindo o sócio administrador.



Ao mesmo tempo, manteve a rota de automatização de processos internos, eliminação de procedimentos burocráticos e oferta de instrumentos, ferramentas de gestão e recursos tecnológicos que facilitem a rotina para que os gerentes possam dedicar seu tempo à construção e manutenção de bons relacionamentos.

O foco nas pessoas foi o caminho escolhido para seguir crescendo com um portfólio mais diversificado de soluções e um volume cada vez maior de operações.

Licença maternidade/paternidade [GRI 401-3]

Subdivisão	Unidade	2019		2020		2021		2022	
		Homem	Mulher	Homem	Mulher	Homem	Mulher	Homem	Mulher
Empregados que tiveram direito à licença no ano vigente	Quant.	6	9	10	5	17	10	14	8
Empregados que saíram em licença no ano vigente	Quant.	6	9	10	5	17	10	13	8
Empregados que saíram em licença no ano vigente, e que cuja licença termina também no ano vigente	Quant.	6	4	10	4	15	8	13	4
Empregados que saíram em licença no ano anterior, e que cuja licença termina no ano vigente	Quant.	0	5	0	1	2	2	0	4
Total de empregados com expectativa de retorno no ano vigente	Quant.	6	9	10	5	17	10	13	8
Empregados que retornaram ao trabalho após o término da licença	Quant.	6	9	10	5	17	10	13	8
Taxa de retorno de empregados que retornaram ao trabalho após o término da licença	%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Empregados que retornaram ao trabalho no ano anterior e permaneceram empregados mais 12 meses, tempo este finalizado no ano vigente	Quant.	4	5	7	5	7	3	10	5
Total de funcionários que retornaram no ano anterior	Quant.	0	0	8	9	10	5	17	10
Taxa de retenção de empregados que retornaram ao trabalho e permaneceram 12 meses após o término da licença	%	-	-	88%	56%	70%	60%	59%	50%

A reorganização será concluída no primeiro semestre de 2023 e está sendo conduzida pela Diretoria de Pessoas com o apoio de uma equipe especializada em gestão de mudanças.

Em 2022, o Banco ABC Brasil ficou em segundo lugar entre as empresas que possuem entre 1.001 e 1.500 colaboradores na 20ª edição da pesquisa “Valor Carreira”. O prêmio é uma

iniciativa do jornal Valor Econômico, realizado em parceria com a consultoria Mercer, e reconhece as companhias com as melhores práticas de gestão de pessoas. A escolha das empresas é baseada em uma pesquisa, junto aos colaboradores, que leva em conta o índice de engajamento e o índice de prosperidade, medida que avalia o quanto a companhia oferece condições para que o indivíduo e o negócio prosperem.

O Banco entende que o seu principal ativo são as pessoas.

Oferecer ferramentas que facilitem o dia a dia e que contribuam para o desenvolvimento individual e coletivo é uma das grandes preocupações da organização. Quando comparados os resultados de 2021 com os de 2022, os indicadores do ABC Brasil tiveram alta em todos os itens de engajamento e prosperidade. Para o ano de 2023, o ABC Brasil irá atuar para entregar melhorias nos itens apontados na pesquisa de 2022. Como resultado, são esperados índices ainda maiores na pesquisa de 2023.

Todos esses resultados orientam as ações realizadas pela Diretoria de Pessoas no decorrer do ano, buscando atender às necessidades dos colaboradores e aprimorar as práticas de gestão.



Fatores-chave no processo de redesenho organizacional

- Maior colaboração entre áreas
- Mais agilidade e autonomia na ponta
- Execução de projetos por equipes multidisciplinares e autogerenciadas
- Menos foco no produto e mais foco no cliente
- Redução dos níveis hierárquicos

Empregados [GRI 2-7]**Número total de empregados, discriminado por gênero, com contrato permanente e de tempo integral**

Empregados por gênero	2019	2020	2021	2022
Homens	389	429	536	697
Mulheres	196	210	271	354
Outros*	0	0	0	0
Não informado	0	0	0	0
Total	585	639	807	1.051

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

O Banco ABC Brasil não possui empregados com contrato temporário ou de período parcial ou sem garantia de carga horária.

Número total de empregados, discriminado por região, com contrato permanente e de tempo integral

Empregados por região	2019	2020	2021	2022
Norte	0	0	0	0
Nordeste	3	5	8	9
Centro-Oeste	8	8	11	13
Sudeste	549	596	748	982
Sul	25	30	40	47
Exterior	0	0	0	0
Total	585	639	807	1.051

O Banco ABC Brasil não possui empregados com contrato temporário ou de período parcial ou sem garantia de carga horária.

Trabalhadores que não são empregados [GRI 2-8]**Número total de trabalhadores que não são empregados e cujo trabalho é controlado pela organização por gênero**

Empregados por gênero	2019	2020	2021	2022
Homens	43	46	62	97
Mulheres	28	26	30	48
Outros*	0	0	0	0
Não informado	0	0	0	0
Total	71	72	92	145

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

Estão contabilizados estagiários e jovens aprendizes.

Número total de trabalhadores que não são empregados e cujo trabalho é controlado pela organização por região

Empregados por região	2019	2020	2021	2022
Norte	0	0	0	0
Nordeste	0	0	1	0
Centro-Oeste	1	1	2	2
Sudeste	67	69	87	138
Sul	3	2	2	5
Exterior	0	0	0	0
Total	71	72	92	145

Estão contabilizados estagiários e jovens aprendizes.

Cultura organizacional [GRI 3-3]

A Diretoria de Pessoas vem trabalhando para garantir o alinhamento e o engajamento de todos os colaboradores em relação à estratégia, aos valores e à cultura do ABC Brasil. Uma missão especialmente desafiadora em uma organização que dobrou sua equipe durante a pandemia de Covid-19, período em que vigoraram os formatos de trabalho remoto e híbrido.

A integração do time e a disseminação da cultura corporativa são mantidas por meio da atuação da liderança e de uma rede de comunicação interna de divulgação de notícias e também por grupos multifuncionais, como o ABC Cults, responsáveis por garantir a adesão de todas as áreas ao conjunto de práticas, atributos e comportamentos que norteiam a maneira de ser e de fazer da organização.

Atração e seleção de talentos [GRI 3-3]

A atração e seleção de talentos para o Banco ABC é feita tanto por meio de recrutamento interno quanto por recrutamento externo. Em 2022, foram realizadas 494 admissões, sendo 407 para posições CLT. Em março, o Banco lançou seu programa de indicação interna, o Conexão ABC, que originou cerca de 25% dessas contratações. Atualmente, esse processo é visto como positivo por 93% dos candidatos e gestores.

Ciclo de desempenho [GRI 3-3 | 404-3]

Considerado estratégico para o atingimento dos objetivos e potenciais do Banco ABC Brasil, o ciclo de desempenho é composto por duas etapas, realizadas anualmente: uma avaliação de desempenho, mensurada por meio de metas SMART contratadas no início do ciclo, e a Revisão de Talentos, realizada por meio da metodologia de gestão de talentos 9Box.

O plano de metas é definido inicialmente para os diretores e, em seguida, desdobrado para os demais níveis. Para

isso, é considerado o desempenho de cada colaborador, de acordo com as seguintes proporções: 70% para resultados quantitativos (relacionados às metas corporativas) e 30% para resultados qualitativos, sendo 20% relacionados à aderência à cultura organizacional e 10% à atenção aos riscos operacionais.

Já a Revisão de Talentos (9Box) é destinada às posições-chaves do Banco, aplicável a diretores, superintendentes, gerentes, gerentes de relacionamento, coordenadores e especialistas.

A metodologia 9Box é utilizada pelo ABC Brasil para:

- Assegurar que os colaboradores tenham desempenho de acordo com os objetivos estabelecidos em comum acordo com os líderes, com diretrizes da cultura organizacional com o “Jeito de Ser e de Fazer”.
- Sustentar as movimentações e ações relacionadas à carreira dos profissionais.
- Mapear e identificar os profissionais que necessitam de ações de desenvolvimento e talentos aptos a novos desafios profissionais.
- Estimular a comunicação formal entre líder e colaborador, possibilitando o alinhamento de expectativas de trabalho, performance e carreira, além de identificar áreas de oportunidade de desenvolvimento.
- Definir o mapa de sucessão das posições chave do Banco ABC Brasil.

Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira [GRI 404-3]

Percentual do total de empregados, discriminados por gênero, que receberam avaliação regular de desempenho e de desenvolvimento de carreira

Gênero	2019		2020		2021		2022	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Homens	349	90	402	94	481	90	657	94
Mulheres	181	92	201	96	241	89	335	95
Outros*	0	0	0	0	0	0	0	0
Não informado	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	530	90	603	94	722	89	992	94

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

Percentual do total de empregados, discriminados por categoria funcional, que receberam avaliação regular de desempenho e de desenvolvimento de carreira

Categoria funcional	2019		2020		2021		2022	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Diretores	24	100	20	100	20	100	22	100
Superintendentes	32	94	34	97	40	98	41	98
Gerentes	41	93	50	94	69	96	83	98
Coordenadores	29	100	30	97	41	98	50	100
Especialistas	43	91	51	96	56	86	116	97
Comercial	117	89	137	95	157	90	213	94
Administração e Operacional SR	60	86	82	98	114	88	175	96
Administração e Operacional PL	53	95	61	98	77	95	100	95
Administração e Operacional JR	55	93	63	93	80	87	114	90
Administração e Operacional Assist	76	93	75	93	68	82	78	92
Total	530	90	603	94	722	89	992	94

Os Executivos não participam do programa formal de avaliação, porém eles recebem avaliações contínuas.

Desenvolvimento de talentos [GRI 3-3 | 404-1]

Conheça os programas de atração e desenvolvimento de talentos mantidos pelo ABC Brasil no último ano:

Universidade Corporativa

A Universidade Corporativa ABC Brasil funciona como um ecossistema educacional a serviço do negócio. Seu papel é proporcionar o desenvolvimento contínuo e a construção de capital humano diferenciado em toda a cadeia de valor, promovendo experiências de capacitação de forma estratégica, apoiando a entrega de valor e a geração de novos negócios.

A plataforma inclui mais 500 títulos de cursos e mídias educacionais, abrangendo desde as Especialidades de Negócios ABC, *Upskilling* e *Reskilling* com uma curadoria especializada, além de conteúdos do mercado financeiro e regulatório.

Os conteúdos podem ser acessados via multi dispositivos para toda a cadeia de negócio do Banco ABC. Em 2022, foram oferecidas mais de 55 mil horas de capacitação para o público interno. [GRI 404-1]

Desenvolvimento de Lideranças

Para que as lideranças do ABC Brasil estejam aptas a identificar, desenvolver e engajar os talentos de suas equipes, são realizadas capacitações voltadas ao aprimoramento da performance em aspectos como impacto em resultados, adaptação em ambientes complexos, inspiração para a evolução e agilidade e inovação.

Além disso, todas as 45 lideranças executivas da organização (cargos acima do nível gerencial) participam de um processo de *assessment* que aprofunda o conhecimento sobre as competências, habilidades e comportamentos esperados de cada profissional, tendo como base a estratégia e a cultura da organização. A partir dessa avaliação, são mapeados eventuais lacunas e realizados encaminhamentos para ações de desenvolvimento.

Para as 100 lideranças em cargos de coordenação e gerência com até três anos na posição, foi oferecida em 2022 a formação Fundamentos da Liderança. Com duração de três meses, o treinamento foi composto por cinco módulos que trabalharam conceitos técnicos e boas práticas de liderança, ferramentas internas para a melhor gestão de pessoas e o fortalecimento da Cultura ABC Brasil. A iniciativa teve 86% de adesão e avaliação e-NPS 93.

Desenvolvimento Comercial

Tem como objetivo alinhar metodologias, práticas e conceitos da abordagem comercial por meio de casos de sucesso, promovendo melhores resultados e aumentando as vendas de produtos e serviços. O programa conta com uma curadoria de conteúdos feita por profissionais renomados no mercado e reconhecidos internamente, possibilitando um conjunto de experiências educacionais curtas e objetivas que, combinadas, geram aprendizagem consistente. O programa contou com 332 participantes em 2022.

ABC Tryouts

Iniciativa que promove o intraempreendedorismo e a combinação de conhecimentos, habilidades e processos para que os colaboradores possam desenvolver e divulgar suas ideias, em três categorias: Negócios digitais, Atacado bancário e Inovações. Todos os que chegam à fase de modelagem dos projetos têm direito aos seguintes incentivos e benefícios: jornada de meio período conforme estipulado no regulamento; mentoria do Comitê Executivo; consultoria em técnicas de design para soluções e tecnologia; e cursos presenciais exclusivos da Jornada de Transformação Digital (saiba mais sobre este programa em [Inovação e Tecnologia](#), na página 61).



Jovens Talentos

Programa de estágio criado para preparar jovens para o primeiro emprego, identificar potenciais talentos e manter a estrutura interna em constante renovação. O objetivo é projetar a marca institucional entre o público jovem e preparar profissionais para assumir futuras posições dentro ou fora da organização. A iniciativa contempla estágio institucional e estágio técnico, envolvendo as áreas Comercial, Tecnologia e Projetos & Processos. Em 2022, 142 estagiários participaram do programa (11,9% de todo o nosso *headcount*) e 47 foram absorvidos no quadro funcional (13,5% de todas as contratações realizadas no ano).

O programa inclui trilhas de aprendizagem que visam capacitar estagiários em habilidades técnicas e comportamentais, focadas na aplicação prática do conhecimento adquirido. A formação é avaliada durante o Ciclo de Desempenho Semestral, que analisa os talentos com potencial para ampliar as possibilidades de carreira profissional dentro da organização. Para isso, são utilizadas as contratações de objetivos e a prática do *feedback* contínuo entre estagiário e gestor. Em 2022, o processo de avaliação constatou que 80% atenderam ou superaram as expectativas e 100% indicariam o ABC Brasil para um amigo ou parente estagiar.

Programa Aprendiz+

Criado para proporcionar uma jornada única de desenvolvimento profissional e educacional, o Programa Aprendiz+ tem como principal objetivo aumentar a empregabilidade de jovens que buscam se inserir em um mercado de trabalho em constante mudança. Para isso, a iniciativa busca desenvolver, capacitar, preparar e estimular o aprendiz a explorar as possibilidades de carreiras tanto no Banco ABC Brasil quanto no mercado financeiro.

Estruturado a partir das habilidades do futuro idealizadas no Fórum Econômico Mundial de 2020, o programa está baseado em seis competências: comunicação, aprendizagem ativa, resiliência, resolução de problemas, adaptabilidade e protagonismo. Juntas, essas competências contribuem para a evolução do aprendiz em seu Plano de Desenvolvimento, contemplado pela Trilha de Aprendizagem, com conteúdos específicos, e pela Avaliação de Performance em ciclos semestrais, no aperfeiçoamento profissional e no alinhamento entre gestores e aprendizes.

Horas de capacitação e média por ano, por empregado [GRI 404-1] ¹

Treinamentos		2020				2021				2022			
Função	Unidade	Total de horas		Média de horas		Total de horas		Média de horas		Total de horas		Média de horas	
		Homem	Mulher	Homem	Mulher	Homem	Mulher	Homem	Mulher	Homem	Mulher	Homem	Mulher
Executivos	horas	227,50	-	32,50	-	98,75	-	14,11	-	97,75	-	13,96	-
Diretores	horas	689,05	78,00	38,28	39,00	726,38	75,50	38,23	37,75	482,61	73,98	24,13	24,66
Superintendentes	horas	1.331,50	143,50	40,35	35,88	1.483,33	161,08	38,03	32,22	1.550,71	68,50	37,82	17,13
Gerentes	horas	1.497,13	623,88	40,46	41,59	2.286,61	759,60	40,12	44,68	3.149,39	1.106,64	43,14	42,56
Coordenadores	horas	1.022,55	267,00	37,87	38,14	888,86	460,00	30,65	30,67	2.473,14	865,46	68,70	43,27
Especialistas	horas	1.751,76	604,71	37,27	43,19	1.644,76	612,01	32,90	36,00	7.756,00	1.197,04	72,49	29,93
Administração, Comercial e Operacional	horas	11.737,65	6.949,21	40,06	39,48	13.204,48	7.624,53	32,21	30,02	19.741,22	7.732,32	35,89	24,32
Estagiários	horas	2.165,68	1.226,86	36,09	37,18	5.862,50	1.905,20	50,11	43,30	5.663,29	2.682,62	38,53	40,65
Jovens Aprendizizes	horas	173,50	189,00	43,38	27,00	57,00	580,60	11,40	32,26	41,88	320,26	13,96	16,01
Total	horas	20.596,32	10.082,16	39,16	39,08	26.252,67*	12.178,52	35,60	32,74	40.956,00	14.046,81	44,61	29,82

* O total de horas de treinamento (Homem) em 2021 foi corrigido devido a um erro identificado no somatório reportado no Relatório anterior.

1. Estagiários e Jovens aprendizizes são contabilizado no indicador.



Remuneração e Benefícios [GRI 401-3]

Além de seguir os acordos coletivos de trabalho aplicáveis a todas as instituições financeiras, o ABC Brasil realiza anualmente uma pesquisa salarial, por intermédio de consultoria independente, para garantir que suas remunerações estejam em linha com as praticadas pelo mercado. Como complemento, concede remuneração variável com incentivos de curto e de longo prazos, baseados em resultados individuais e coletivos.

Membros do Comitê Executivo, diretores e profissionais-chave, por exemplo, participam do programa de Incentivo de Longo Prazo (ILP), uma estrutura de remuneração variável baseada na outorga, por fases, de ações preferenciais.

Além disso, o pacote de benefícios abriga mais do que os exigidos por lei e definidos nos acordos coletivos, como apoio financeiro para o custeio de despesas extras decorrentes do trabalho em *home office*, como internet e energia elétrica. Integrante do Programa Empresa Cidadã, o ABC Brasil também concede licenças-maternidade/paternidade estendidas, totalizando 180 dias e 20 dias, respectivamente. [GRI 401-3]

O ABC Brasil também oferece o Auxílio Educação, que pode ser solicitado para cursos de graduação, pós-graduação e MBA reconhecidos pelo MEC (Ministério da Educação), assim como para cursos de idiomas, cursos externos e cursos de extensão.

Saúde e Segurança [GRI 403-6]

Para proporcionar um ambiente de trabalho seguro e saudável, reter e atrair talentos e aumentar a produtividade, foi criado em 2021 o **Programa Humanidades**. Sob a assinatura “Nosso maior investimento é você”, a iniciativa inclui, entre outras frentes, *webinars*, campanhas de engajamento, momentos de descompressão, palestras, trilhas e cursos online que abordam temas relacionados à saúde física, mental e financeira, inteligência emocional e equilíbrio entre vida e trabalho.

Em 2022, foi realizada a 1ª Semana da Saúde e Bem-Estar, que contou com atividades presenciais, como massagem, avaliação de bioimpedância e mapeamento de saúde, e online, como *podcasts* sobre saúde bucal, ergonomia do trabalho e saúde financeira, além de aulas de *mindfulness* e *yoga*. Foram contabilizadas 900 participações, com 56% dos colaboradores engajados nas atividades presenciais. Além disso, ao longo

do segundo semestre foram realizadas ações relacionadas às campanhas Setembro Amarelo, Outubro Rosa e Novembro Azul.

Outro tema que avançou dentro do escopo do programa foi a educação financeira dos colaboradores. Além de disponibilizar um curso online de gestão do orçamento pessoal, ao longo do ano foi estruturada uma jornada de aprendizado que, a partir de 2023, abordará o tema de forma prática, considerando o momento de vida de cada um, e totalmente confidencial.

Para garantir condições adequadas de trabalho, o ABC Brasil verifica duas vezes por ano os potenciais riscos relacionados à saúde, segurança e ergonomia dos colaboradores e, a partir dos resultados, define as medidas a serem adotadas. Para isso, são realizadas todas as avaliações determinadas pela legislação brasileira e pela Convenção Coletiva de Trabalho com o objetivo de prevenir, monitorar e controlar possíveis danos à saúde e para detecção prévia de riscos.

O Programa Humanidades abrange, ainda, **seguro de saúde** com cobertura que inclui terapias; **plano odontológico** com ampla rede de atendimento; **Gympass**, uma plataforma de bem-estar corporativo que oferece descontos em academias e estúdios, além de aplicativos de terapia, nutrição e meditação; e o canal **ABC com Você**, plataforma de apoio 24 horas que oferece serviços profissionais de advogados, psicólogos, assistentes sociais, planejadores financeiros e outros, de maneira confidencial. O propósito é auxiliar os colaboradores na solução de problemas que podem afetar tanto a vida pessoal e familiar quanto a profissional.



Diversidade e Inclusão [GRI 3-3 | 405-1 | 405-2]

O ABC Brasil iniciou em 2022 a série **Ressignificando a Inclusão**, que inaugurou um processo interno de letramento sobre diversidade. A iniciativa abordou, ao longo de sete encontros online, os seguintes temas: homens aliados da diversidade, vieses inconscientes, capacitismo, etarismo, equidade de gênero, racismo estrutural e LGBTQIAP+. Cada um deles contou com um vídeo introdutório sobre o assunto, seguido por um debate. Foram registradas mais de 1.500 participações - em média, 20% da organização esteve presente em cada encontro e 57% dos funcionários participaram de pelo menos um deles.

Outro passo importante para os avanços na promoção da diversidade interna foi o aprimoramento do cadastro dos colaboradores, que passou a incluir a autodeclaração de raça e identidade de gênero. Entendendo a importância do tema, e visando um ambiente cada vez mais seguro, plural e inclusivo, no final do ano, Diversidade e Inclusão foi definido pelo Conselho de Administração como um dos temas prioritários para a organização. Para isso foi desenvolvido e aprovado pelo conselho um plano de ação, que teve sua implementação iniciada em 2023.

Além disso, visando fomentar o tema dentro e fora da organização, o ABC Brasil patrocinou pelo terceiro ano consecutivo o Fórum de Diversidade da Associação Brasileira de Bancos Internacionais (ABBI). Alguns colaboradores foram convidados para integrar o time de convidados do evento, que contou com palestras inspiradoras como: “Fome tem

cor, gênero e CEP”, com Luciana Quintão, “Ser intencional: vamos falar sobre Diversidade & Inclusão”, com Luana Genot, “Tecnologia aliada à Diversidade”, com Gustavo Glasser, e “D&I: Diversidade e Inovação”, com Ana Carnaúba.

Para reforçar a relevância da pauta de Diversidade, Equidade e Inclusão dentro do Banco ABC Brasil e proporcionar um ambiente inclusivo e acolhedor para todos, em 2022, o Banco realizou a primeira edição do “Encontro com o CEO”, que foi dedicado a uma troca de vivências, experiências e demandas dos nossos colaboradores PCDs.

A Diretoria de Pessoas também participou de fóruns setoriais relacionados ao tema: o V Fórum de Diversidade ABBI (Associação Brasileira de Bancos Internacionais) e os diálogos e *workshops* promovidos pela Rede ANBIMA de Diversidade e Inclusão, uma iniciativa da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais. Os encontros abordaram os temas cultura inclusiva, equidade de gênero e equidade racial, diversidade como diferencial competitivo, barreiras inconscientes e gestão de diversidade e inclusão.

A Diretoria de Pessoas conta com metas relacionadas ao tema e todos os resultados das iniciativas são acompanhados e reportados em um *dashboard*.

SUSTENTABILIDADE

Atuação do ABC Brasil em Sustentabilidade **87**

Institucional **88**

Negócios Sustentáveis **92**

Impacto da Atividade **96**

Responsabilidade Social **100**

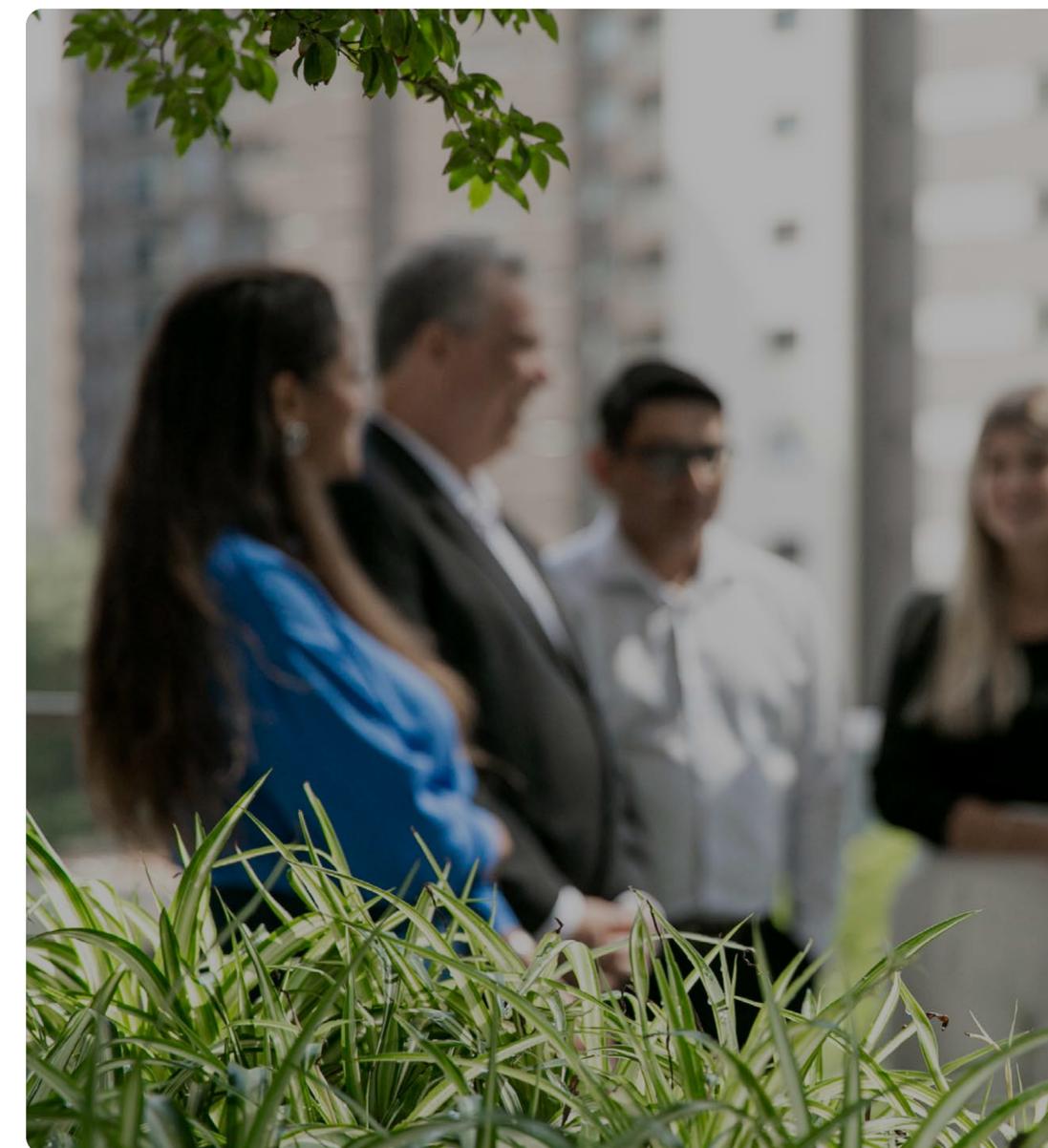
Sustentabilidade no ABC Brasil

Desde 2020, quando a pauta **ESG (sigla em inglês para Meio Ambiente, Sociedade e Governança Corporativa)** passou a ser formalmente endereçada no ABC Brasil, foi definida uma estratégia para a inserção transversal do tema, baseada em quatro pilares: **Institucional; Negócios Sustentáveis; Impacto da Atividade; e Social.**

Para a implementação dessa estratégia, foi estruturado um modelo de gestão em rede, com um grupo de trabalho multidisciplinar dedicado a cada pilar, composto por representantes das áreas diretamente impactadas e apoiado tecnicamente pela equipe de Sustentabilidade.

Em 2022, o ABC Brasil se concentrou em importantes iniciativas estruturantes, que vão nortear os avanços planejados nos temas sociais, ambientais e climáticos para os próximos anos. Entre essas ações, vale destacar a revisão da governança da sustentabilidade, a atualização da Política de Responsabilidade Socioambiental, agora chamada Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, e a criação do *Sustainable Finance Framework*. Outro avanço planejado em 2022 e executado em 2023 foi a reestruturação da área de Sustentabilidade, que sai da Gestão de Riscos e passa a integrar a área de Talentos, Marca e ESG. Esse avanço aconteceu, por ser uma área de atuação transversal, dedicada a resguardar a identidade do Banco em toda a sua abrangência.

Confira, nas próximas páginas, as principais atividades desenvolvidas em cada um desses quatro pilares.



Pilares da Atuação do ABC Brasil em Sustentabilidade



Institucional

Esta frente endereça principalmente as ações relacionadas à governança do tema dentro da organização. Estão entre as suas atribuições: seguir boas práticas e garantir padrões elevados de gestão dos temas de sustentabilidade; avaliar possíveis adesões a iniciativas nacionais e internacionais alinhadas ao seu propósito; manter o bom relacionamento com investidores e agências de *rating*, atendendo às demandas relacionadas à sustentabilidade; colaborar para a construção de uma boa reputação em sustentabilidade; além de zelar pela ética e integridade em todos os passos dessa agenda.



Negócios Sustentáveis

Considerado um tema estratégico para o ABC Brasil, os negócios ESG tem ganhado cada vez maior relevância dentro da organização. Por isso, está entre as atribuições desta frente: identificar oportunidades no mercado de finanças sustentáveis; financiar e potencializar setores de impacto positivo; fomentar e viabilizar soluções e produtos sustentáveis para os clientes que possam contribuir com a transição para uma economia verde, de baixo carbono e de impacto positivo, além de identificar e se antecipar aos desafios globais.



Impactos da Atividade

Por meio deste pilar, o ABC Brasil mede, avalia e endereça os impactos gerados principalmente por suas atividades internas. Isso inclui o compromisso com a mitigação e adaptação às mudanças do clima, ecoeficiência e manutenção de relacionamento sustentável com a cadeia de fornecedores. Além disso, esta frente engloba a promoção da cultura interna de sustentabilidade por meio do projeto de educação ambiental ABC Consciente.



Responsabilidade Social

Nesta frente, concentramos as iniciativas que contribuem para a construção de uma sociedade mais justa e participativa. Entre as suas atribuições estão a promoção do respeito aos direitos humanos, da diversidade e inclusão; a garantia de uma boa gestão do capital humano; a cooperação para o desenvolvimento socioeconômico da sociedade; e o fomento à educação financeira e à cidadania corporativa.

Institucional

Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC)

Visando atender à Resolução 4.945 do Conselho Monetário Nacional, em 2022 o ABC Brasil atualizou a sua Política de Responsabilidade Socioambiental, que passou a se chamar **Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática**.

O documento norteou a definição dos princípios e diretrizes de natureza social, ambiental e climática para a condução dos negócios, atividades, processos e relacionamentos do Banco, bem como a governança do tema, descrita a seguir. Além disso, nos direcionadores da estratégia de sustentabilidade definida na política, as partes interessadas consideradas foram baseadas na matriz de materialidade do ABC Brasil.

Governança da sustentabilidade [GRI 2-12]

Com a nova governança da sustentabilidade do ABC Brasil, aprovada em junho de 2022, a pauta passou a ser apoiada e acompanhada diretamente pelo Comitê Executivo e pelo Conselho de Administração. Desde então, as questões socioambientais e de governança permeiam as principais instâncias de decisão da organização, em linha com as boas práticas de gestão e normativas do Banco Central relacionadas ao tema.

Com o avanço, ficou sob a responsabilidade do Conselho de Administração:

- Aprovar e revisar a PRSAC, com o auxílio da Diretoria de Talentos, Marcas e ESG, do Comitê Executivo e Comitê de Sustentabilidade.
- Assegurar a aderência do Banco à PRSAC e às ações com vistas à sua efetividade.

- Assegurar a compatibilidade e a integração da PRSAC às demais políticas estabelecidas pelo Banco.
- Assegurar a correção tempestiva de deficiências relacionadas à PRSAC.
- Estabelecer a organização e as atribuições do Comitê de Sustentabilidade.
- Assegurar que a estrutura remuneratória adotada pelo Banco não incentive comportamentos incompatíveis com a PRSAC.
- Promover a disseminação interna da PRSAC e das ações com vistas à sua efetividade, incluindo o acompanhamento da implementação da estratégia de sustentabilidade do Banco.

O tema também ganhou uma instância dedicada em nível executivo, o **Comitê de Sustentabilidade**, e outra em nível tático, a **Comissão de Sustentabilidade**. São atribuições desses órgãos:

Comitê de Sustentabilidade

Ligado diretamente ao Conselho de Administração, o Comitê de Sustentabilidade tem como principais responsabilidades garantir a efetividade da PRSAC e deliberar sobre a estratégia ESG, os negócios sustentáveis e assuntos relacionados ao tema que possam afetar a estratégia do Banco. Entre suas atribuições estão:

- Acompanhar e avaliar as ações implementadas para a efetividade da estratégia de sustentabilidade e da PRSAC;
- Gerar relatório e reporte para o Conselho de Administração a fim de amparar suas atribuições descritas na PRSAC;
- Propor recomendações de melhorias ao Conselho de Administração sobre a estratégia de sustentabilidade e da PRSAC;
- Reportar ao Conselho de Administração sobre a implementação da estratégia de sustentabilidade e da PRSAC;
- Coordenar as atividades do Comitê de Crédito quando envolverem riscos sociais, ambientais e climáticos relevantes.

Comissão de Sustentabilidade

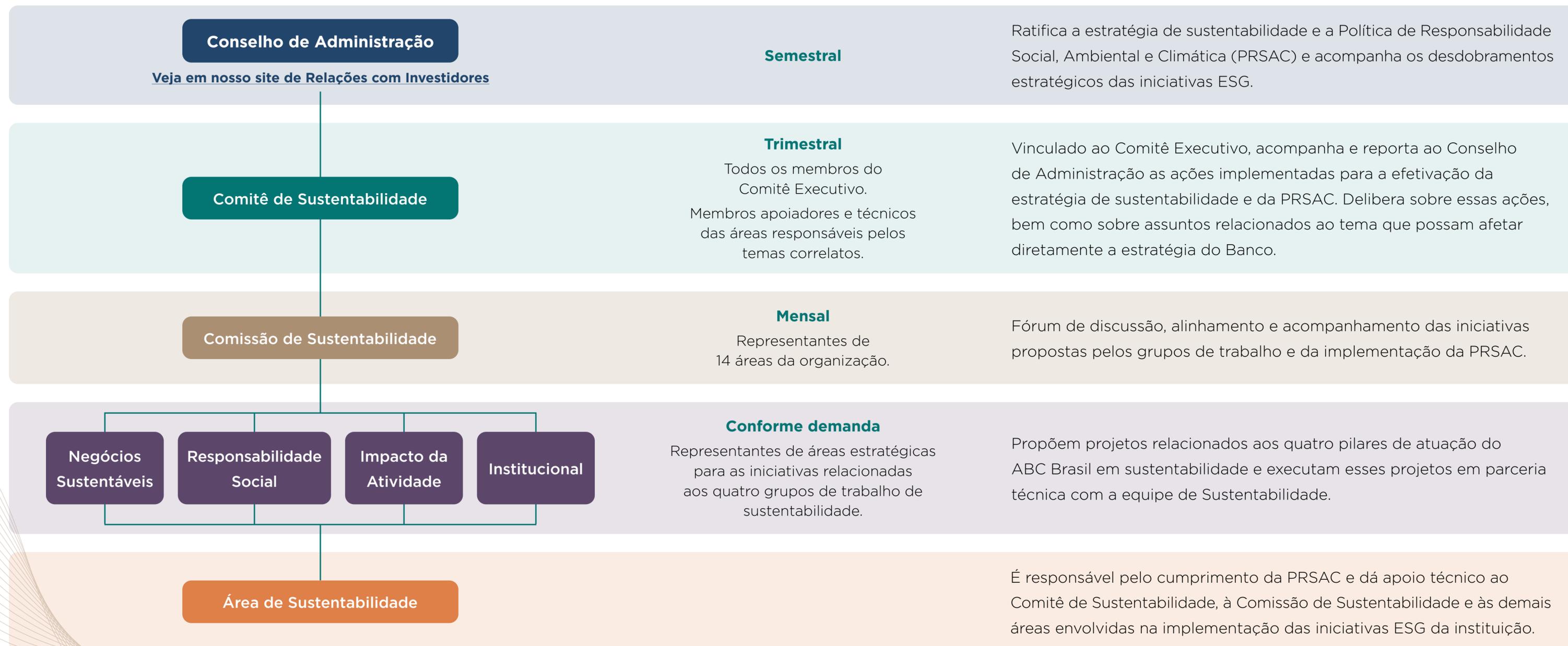
Tem como principal missão orientar e acompanhar os projetos ESG propostos pelos quatro grupos de trabalho. Com alçada para deliberação de projetos simples e operacionais, compete à Comissão de Sustentabilidade:

- Discutir, alinhar e acompanhar projetos de sustentabilidade propostos por grupos de trabalho com relação à estratégia de sustentabilidade, bem como quaisquer ações com vistas à efetividade da PRSAC;
- Apoiar o Comitê de Sustentabilidade na implementação da estratégia de sustentabilidade do Banco;
- Aperfeiçoar ações relacionadas à efetividade da PRSAC, quando identificadas eventuais deficiências.



Governança da Sustentabilidade

[Clique aqui e confira o organograma completo.](#)



Capacitações ESG [GRI 2-17]

Em 2022, os membros do Comitê Executivo participaram de dois *workshops* sobre Sustentabilidade e Finanças Sustentáveis.

O objetivo foi nivelar o conhecimento dos integrantes do colegiado em relação a esses temas e prepará-los para o processo de definição da estratégia e posicionamento ESG do ABC Brasil.

Também foram disponibilizados os *podcasts* “Direitos Humanos e Desenvolvimento Social”, que abordou os principais pactos e compromissos relacionados ao tema e explicou como eles se relacionam com Diversidade e Inclusão, e “Negócios Sustentáveis”, que detalhou os principais compromissos e metas adotados por outras instituições financeiras.

Os membros do Comitê Executivo receberam ainda um documento com *benchmarks* das principais iniciativas e metas do setor relacionadas a mudanças climáticas.

Para disseminar informações sobre o tema entre todos os colaboradores, foram compartilhados internamente três

podcasts: “Como as operações financeiras podem contribuir para combate ao desmatamento”, que trouxe Fabrício Campos, líder de finanças verdes do WWF-Brasil, para falar sobre *green bonds* e os benefícios desse tipo de operação para os investidores; “Consumo consciente e o impacto do consumo de plástico”, que abordou os prejuízos do descarte incorreto para a saúde e os caminhos para a mitigação desse problema; e “Operações financeiras verdes”, que convidou Marcia Faria, *Lead Officer Financial Institutions* do IDB (*Inter-American Development Bank*), para falar sobre *Sustainable Finance Framework*, *green bonds* e a importância das Instituições Financeiras de Desenvolvimento (DFIs).

Negócios Sustentáveis

[GRI 3-3 | 203-2]

Financiando aproximadamente 4.500 empresas de diversos segmentos e portes espalhadas por todo o país, o ABC Brasil está em uma posição estratégica para contribuir com o desenvolvimento econômico sustentável do país.

Em 2022, o Banco fechou o ano com mais de R\$5 bilhões destinados a iniciativas relacionadas a mudanças climáticas, saúde, educação, energias renováveis e geração de empregos.



Do lado da captação de recursos, **o ABC Brasil vem realizando ao longo dos últimos anos, captações com finalidades socioambientais** que têm permitido o direcionamento de recursos para operações com viés ESG, tais como:

Climate Loan: US\$ 100 milhões junto ao IFC (*International Finance Corporation*), instituição membro do Banco Mundial responsável pelo fomento ao setor privado em países em desenvolvimento. O objetivo dessa transação foi apoiar projetos relacionados ao combate das mudanças climáticas, especialmente nos segmentos de agricultura inteligente (culturas com certificação qualificada de cana-de-açúcar, café e laranja) e geração e transmissão de energia elétrica que utiliza biomassa de cana-de-açúcar.

Social Loan: US\$ 50 milhões captados através do *Social Framework* do ABC Brasil. Os recursos foram direcionados para pequenas e medias empresas (PMEs) e empresas do setor de saúde.

Social Bond: R\$525 milhões captados junto ao BID Invest, por meio da emissão de Letras Financeiras, o ABC Brasil concluiu a emissão do primeiro social *bond* de um banco privado no país e o primeiro *bond* temático adquirido pelo BID Invest no mercado brasileiro. Com prazo de cinco anos, a transação viabilizou a ampliação da concessão de crédito para clientes altamente impactados pela pandemia de covid-19: pequenas e médias empresas (PMEs) e empresas do setor de saúde de qualquer porte.

O contrato previa o enquadramento dos fundos em dois anos, porém a expansão acentuada das operações do segmento *Middle*, bem como operações específicas do setor de saúde, permitiram que isso acontecesse em três meses.

Climate Loan: US\$ 72,3 milhões captados junto à Proparco, filial da Agência Francesa de Desenvolvimento (AFD), a operação visou apoiar projetos ligados ao combate das mudanças climáticas, impactando em especial empresas dos segmentos de agricultura e geração de energia elétrica. Com prazo de oito anos, esses recursos foram utilizados para financiar desde iniciativas de eficiência energética até investimentos de longo prazo em projetos de energia renovável, entre outros.

Em 2022, também foi concluída a primeira transação de classificação **Social do TFFP (*Trade Finance Facilitation Program*)**, um programa desenvolvido pelo BID Invest que visa fomentar o comércio exterior sustentável na América Latina e Caribe, por meio do financiamento a empresas de médio porte que contribuam com a geração de empregos.

Impactos econômicos indiretos significativos

	2020	2021	2022
Quantidade de captações enquadradas como ESG	3	4	3
Captações de recursos de dívidas - DCM (<i>Debt Capital Market</i>) enquadradas como ESG	6	3	3
Volume total de captações ESG e/ou com multilaterais (US\$)	580 MM	612 MM	600 MM

Repasses BNDES

O Banco ABC Brasil também realiza repasses de linhas do BNDES, entre elas o Finame Baixo Carbono, modalidade destinada à aquisição e comercialização de sistemas de geração de energia solar e eólica, aquecedores solares, ônibus e caminhões elétricos, híbridos e movidos exclusivamente a biocombustível, bem como máquinas e equipamentos com maiores índices de eficiência energética ou que contribuam para redução da emissão de gases de efeito estufa.

Em 2022, o Banco concluiu seu primeiro repasse nessa linha, operação que viabilizou a compra de 10 caminhões movidos a gás natural ou biometano, um combustível que reduz em até 90% as emissões de CO2 quando comparado ao diesel convencional. Com isso, o cliente conseguirá diminuir sua pegada de carbono e os custos com combustíveis e manutenção, além de contribuir para o fomento às usinas de biometano.

No ano passado, o ABC Brasil também foi habilitado para outorgar garantia do FGEnergia. Trata-se de um fundo garantidor de investimentos que tem como objetivo incentivar a implementação de projetos de eficiência energética que promovam a redução das emissões de gases de efeito estufa e aumentem a produtividade de pequenas e médias empresas brasileiras.

Além disso, tem atuado fortemente junto ao Programa Emergencial de Acesso a Crédito (FGI PEAC), criado em 2020 com o objetivo de ampliar o acesso ao crédito por microempreendedores individuais (MEIs) e micro, pequenas e médias empresas (MPMEs), favorecendo a manutenção de emprego e geração renda. O ABC Brasil está entre os dez maiores agentes financeiros em valores desembolsados por meio desse programa.

O Banco participa ainda do Programa ABC+ (Programa para a Adaptação à Mudança do Clima e Baixa Emissão de Carbono na Agropecuária), que financia iniciativas que contribuam para a redução de impactos ambientais causados por atividades agropecuárias.



Emissão de títulos ESG

As debêntures de infraestrutura são um dos principais pilares da atuação do ABC Brasil no mercado de capitais. Em 2022, o banco participou de quase 58 emissões de títulos, sendo 18 delas voltadas à captação de recursos para companhias de saneamento básico e de energia no país. Dessas, três foram rotuladas como operações ESG.

Comercialização de I-REC

Em dezembro de 2022, a Comercializadora de Energia do ABC Brasil realizou sua primeira operação no mercado de Certificados de Energia Renovável (I-REC), com a negociação de 61.416 certificados de uma geradora de energia renovável. Cada certificado I-REC equivale a 1 MWh.

A solução atende à demanda dos clientes do ABC Brasil, que cada vez mais desejam reduzir suas emissões de gases de efeito estufa (GEE) por meio da compra de energia renovável certificada no mercado livre de energia.

O I-REC é um sistema global criado para trazer mais confiabilidade e segurança na contabilidade e comercialização de energia renovável. Sua função é verificar e atestar aos compradores que a energia adquirida foi de fato gerada por fontes renováveis. Registrada na Holanda, a I-REC Services é a empresa responsável pela organização, administração e controle do certificado em nível mundial. No Brasil, o Instituto Totum é o emissor local.



Impacto da Atividade

Programa ABC Consciente

Para sensibilizar os colaboradores sobre a temática ambiental e seus impactos, incentivando a adoção de hábitos sustentáveis dentro e fora do ABC Brasil, foi criado, em 2021, o programa de educação ambiental **ABC Consciente**. Ao longo do ano passado, foram realizadas diversas ações de comunicação interna com o propósito de internalizar os 5 Rs da sustentabilidade - repensar, recusar, reduzir, reutilizar e reciclar - entre os colaboradores, fomentando uma nova cultura no consumo de plástico e de papel, na gestão de resíduos, nas emissões de gases de efeito estufa e no consumo de água e energia.

Em junho, quando é celebrado o mês do meio ambiente, foram organizados três *webinars* sobre os temas “Como as operações financeiras podem contribuir com o combate ao desmatamento”, “Consumo consciente e o impacto do consumo de plástico” e “Operações financeiras verdes”. Para incentivar o consumo consciente, também foi realizada uma campanha de doação de roupas e sapatos e a distribuição de frutas imperfeitas para os colaboradores.

O programa também sorteou três bicicletas elétricas entre os colaboradores que preencheram o formulário de deslocamento casa-trabalho-casa. A ação apoiou o processo de engajamento interno necessário para a mensuração do Escopo 3 do inventário de gases de efeito estufa.



Mudanças Climáticas [3-3]

Em 2022, o ABC Brasil evoluiu na construção de sua estratégia de Mudanças Climáticas através da adoção de uma série de medidas estratégicas e ações estruturantes com foco na ampliação da agenda de Mudanças Climáticas nos próximos anos, entre elas a Taxonomia, a atualização do *Environmental and Social Management System* e o *Sustainable Finance Framework*.

Taxonomia de Operações Sustentáveis

Sistema de classificação que permite identificar atividades, ativos e/ou projetos com impacto ambiental e/ou social positivo em todo o portfólio do ABC Brasil. A adoção de uma taxonomia específica para esse tipo de operação contribui para a identificação, comparabilidade e monitoramento de projetos e ativos sustentáveis; facilita o desenvolvimento da estratégia comercial, a captação de recursos e o reporte de informações; e mitiga riscos reputacionais. Os seguintes padrões internacionais foram utilizados como referência para este trabalho: *Loan Market Association (LMA)* e *International Capital Market Association (ICMA)*.

Environmental and Social Management System (ESMS)

O Sistema de Gestão Ambiental e Social (ESMS) define um conjunto de processos, procedimentos e ferramentas para a identificação, gerenciamento e mitigação de riscos sociais, ambientais e climáticos. A avaliação do ESMS do ABC Brasil foi feita por meio da comparação entre as práticas adotadas pelo banco atualmente e *benchmarks* do setor, novas regulamentações e requerimentos e salvaguardas adotados por Instituições Financeiras de Desenvolvimento (DFIs). Um total de 15 aspectos do sistema passou por uma verificação interna e foi classificado de acordo com o nível de atendimento às melhores práticas. Para cada um deles foram determinadas melhorias e recomendações.

Sustainable Finance Framework

Conjunto de diretrizes internas que determina critérios e padrões para futuras captações financeiras rotuladas como “sustentáveis” ou “ESG”, abrangendo todas as etapas desses negócios: categoria de produtos elegíveis, avaliação e seleção de projetos, gestão dos recursos e comunicação dos resultados. Essas diretrizes levam em consideração os seguintes padrões internacionais: *Green Bond Principles*, *Social Bond Principles*, *Green Loan Principles*, *Social Loan Principles*. Seu conteúdo passou ainda pela avaliação de duas instituições financeiras parceiras, o BID (Banco Interamericano de Desenvolvimento) e o FinDev Canada. O documento foi desenvolvido em 2022 e está em processo de implementação.

Além disso, buscando sempre fornecer mais transparência frente aos *stakeholders*, o ABC Brasil também realiza a Gestão dos Gases de Efeito Estufa e reporta os dados às principais organizações, como o CDP, GHG Protocol e S&P.

Emissões de Gases de Efeito Estufa [GRI 305-1 | 305-2 | 305-3 | 305-4]

Desde 2020, alinhado à agenda climática, o ABC Brasil reporta seu **Inventário de Gases de Efeito Estufa**, de acordo com a metodologia do Programa Brasileiro GHG Protocol. As informações são auditadas e disponibilizadas anualmente no Registro Público de Emissões.

Dentro dos esforços para aperfeiçoar o Inventário, são contabilizadas no Escopo 3 as emissões resultantes de viagens a negócios, consumo do gerador do condomínio da sede corporativa, deslocamento casa-trabalho-casa de colaboradores e a energia utilizada para manter os notebooks ligados no horário de trabalho, quando em *home office*.

Em 2022, houve diminuição das emissões de Escopo 1 relacionadas à categoria de emissões fugitivas*. Com relação ao Escopo 2, apesar do aumento do consumo de energia, houve uma diminuição das emissões devido a diminuição do fator de emissão do SIN (Sistema Interligado Nacional). O ABC

Brasil realizou a compra de certificados de energia renovável (I-RECs) como garantia da origem da eletricidade consumida em 2022 e a correspondente redução de emissão de gases de efeito estufa do Banco e de suas 11 filiais. Com isso, as emissões de Escopo 2 foram zeradas em 2022.

O aumento das emissões relacionadas ao Escopo 3 ocorreu devido ao aumento das emissões no deslocamento dos colaboradores, e a inserção das viagens internacionais dentro da categoria de viagens a negócios.

As emissões dos Escopos 1 e 3 (total de 605,59 tCO₂e) foram compensadas por meio da compra de 606 créditos de carbono de um projeto REDD+ (Redução de Emissões provenientes de Desmatamento e Degradação Florestal) na região amazônica. Esses créditos foram registrados e aposentados na plataforma Verra.

* As emissões diminuíram, pois não houve recarga de fluido refrigerante nos aparelhos de ar-condicionado.

Emissões de Gases de Efeito Estufa*

[GRI 305-1 | 305-2 | 305-3]

	2020	2021	2022
Emissões diretas Escopo 1 (tCO₂e)	96,89	89,40	3,49
Emissões indiretas Escopo 2 - Baseadas em Localização (tCO₂e)	71,78	138,45	48,50
Emissões indiretas Escopo 2 - Baseadas em Escolha de Compra (tCO₂e)	N.D.	N.D.	0
Outras emissões indiretas Escopo 3 (tCO₂e)	147,66	452,60	602,10

* A auditoria do Inventário de Gases de Efeito Estufa do ABC Brasil foi realizada pelo Instituto TOTUM.

Intensidade Carbônica

[GRI 305-4]

Ano	2020	2021	2022
Por colaborador (tCO₂e/ colaborador)*	0,23723	0,25345	0,04951

* Para o cálculo foram considerados os escopos 1 e 2. A diminuição dos escopos 1 e 2, além do aumento do número de colaboradores, ocasionou a diminuição significativa da intensidade carbônica.

Ecoeficiência e Gestão de Resíduos

A sede administrativa do ABC Brasil, na capital paulista, ocupa um edifício com certificação Leed (*Leadership in Energy and Environmental Design*) Gold, concedida pelo *Green Building Council*, que atesta a adoção de práticas de construção sustentável. Para chancelar a classificação de edifício verde, a certificação considera aspectos como uso racional de água, eficiência energética, seleção dos materiais da construção, qualidade ambiental interna e estratégias inovadoras.

A organização também monitora o consumo de recursos naturais e a geração de resíduos em suas operações, de forma a identificar oportunidades de reduzir, evitar desperdícios e ampliar sua eficiência. Iniciativas nessa linha incluem a aplicação de películas nas vidraças e o uso de persianas, para diminuir o calor e evitar o uso excessivo de ar-condicionado, mantendo o conforto térmico; adoção intensiva de processos de digitalização de documentos e implementação de ferramentas de assinatura eletrônica, de forma a evitar o uso de papel; além da separação na coleta de resíduos recicláveis.

Em março de 2022, foi implementada a medição interna dos resíduos na sede do ABC Brasil em São Paulo. A inclusão do controle dos resíduos descartados em todas as filiais está prevista para 2023.

Recurso/Material	2019	2020	2021	2022
Consumo de água¹ (m³) [GRI 303-5]	4.760	2.259	1.862	3.260
Consumo da energia dentro da organização (GJ) [GRI 302-1]	4478,40	4229,13	3978,68	4166,35
Geração e destinação de resíduos² (t) [GRI 306-3]	247,61	164,72	40,98	39,03

1. Dados de consumo da matriz.

2. Dados da matriz. Filiais terão controle de geração a partir de 2023.



Responsabilidade Social

[GRI 3-3 | 405-1 | 405-2 | 203-1]

Voluntariado Corporativo

Para estimular o pleno exercício da cidadania entre seus colaboradores, o ABC Brasil busca envolvê-los em iniciativas sociais por meio do ABC Solidário, programa de voluntariado corporativo que apoia ações de impacto relevante. Em 2022, o destaque foi a Copa ABC do Bem, que incentivou os colaboradores a fazerem doações e destinarem parte do Imposto de Renda devido a projetos culturais, esportivos e de defesa dos direitos das crianças e adolescentes. É o quarto ano consecutivo em que o ABC Brasil promove o uso cidadão de incentivos fiscais.

A ação teve o engajamento de 25% dos colaboradores e resultou na arrecadação de R\$355 mil, destinados a seis instituições: Instituto Baccarelli, Instituto Esporte e Educação, Associação Santo Agostinho, Associação Hurra!, Aventura de Construir e Instituto Verdescola.

Investimento Social Privado

O investimento social privado do ABC Brasil foi destinado a duas iniciativas de educação e capacitação profissional para o primeiro emprego. Uma delas é o Instituto da Oportunidade Social (IOS), que oferece cursos profissionalizantes em tecnologia para jovens de 15 a 17 anos em situação de vulnerabilidade. Ao todo, 36 alunos foram beneficiados. Além de apoiar as atividades do Instituto, uma ação de voluntariado envolvendo colaboradores do Banco levou palestras sobre educação financeira, carreira e tecnologia no mercado financeiro, beneficiando 100 participantes.

Outro projeto social apoiado é o École 42, uma escola francesa que ensina gratuitamente programação a qualquer pessoa acima dos 18 anos. O ABC Brasil patrocina a iniciativa e também integra o 42 Labs, um programa de estágios no qual os cadetes, como são chamados os alunos, participam de projetos reais em empresas.

Além disso, visando fomentar o tema dentro e fora da organização, o ABC Brasil patrocinou pelo terceiro ano consecutivo o **Fórum de Diversidade da Associação Brasileira de Bancos Internacionais (ABBI)**. Saiba mais na página 19.

Patrocínios via Leis de Incentivo

Pela primeira vez, o ABC Brasil utilizou a Lei Estadual de Incentivo à Cultura de São Paulo (PROMAC) para apoiar dois projetos. Um deles foi o sp/click, iniciativa que oferece formação em programação para jovens de baixa renda a partir dos 13 anos, moradores da cidade de São Paulo. São três cursos profissionalizantes totalmente gratuitos, que ensinam os fundamentos para o desenvolvimento de soluções *front-end*, *back-end* e *mobile*, como sites, aplicativos e sistemas. Em 2022, foram beneficiados 331 jovens, sendo 50% das vagas destinadas a pessoas negras, PCDs e mulheres.

Outra iniciativa apoiada foi o Respira São Paulo, evento que reunirá na Praça Victor Civita, na capital paulista, até mil pessoas para debater a geração de lixo e o aquecimento global. Durante o evento, serão plantadas mudas de árvores nativas da Mata Atlântica e distribuídos 600 livros sobre as áreas verdes da cidade. O objetivo é estimular os moradores a conhecer, valorizar e frequentar suas praças e parques. O projeto está previsto para acontecer entre agosto e setembro de 2023.

O ABC Brasil ainda apoiou, por meio da Lei Federal de Incentivo à Cultura, a próxima edição da Bienal de São Paulo, que acontecerá em 2023, e a Confederação Brasileira de Rugby, por meio da Lei de Incentivo ao Esporte.

Investimento Social e Cultural

	Total Investido	Incentivado	Não Incentivado
Educação	R\$ 202.000,00	-	R\$ 72.000,00 (IOS) R\$ 110.000,00 (École 42) R\$ 20.000,00 (ABBI)
Cultura	R\$ 206.775,00	R\$ 136.775,00 (sp/click e Respira São Paulo) R\$ 70.000 (Fundação Bienal)	-
Esporte	R\$ 17.500,00	R\$ 17.500,00 (CB Rugby)	-

ANEXOS

Indicadores 103

Sumário de Indicadores GRI 110

Sumário de Indicadores SASB 113

Relatório de Asseguração 114

Informações Corporativas 117

Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção [GRI 205-2]

Número total e percentual de membros do órgão de governança aos quais foram comunicados as políticas e os procedimentos de combate à corrupção adotados pela organização, discriminados por região

Membros do órgão de governança, por região	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Norte	-	-	-	-	-	-	-	-
Nordeste	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro-Oeste	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudeste	7	100	7	100	7	100	7	100
Sul	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	7	100	7	100	7	100	7	100

Número total e percentual de parceiros de negócios aos quais foram comunicados as políticas e os procedimentos de combate à corrupção adotados pela organização, discriminados por tipo de parceiro

Parceiros de negócios, por tipo de parceiro	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
ABC Link	0	0	0	0	21	100	40	100
Total	0	0	0	0	21	100	40	100

Número total e percentual de empregados aos quais foram comunicados as políticas e os procedimentos de combate à corrupção adotados pela organização, discriminados por região

Empregados, por região	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Norte	0	0	0	0	0	0	0	0
Nordeste	3	1	5	1	8	1	9	1
Centro-Oeste	8	1	8	1	11	1	13	1
Sudeste	549	94	596	93	748	93	982	93
Sul	25	4	30	5	40	5	47	5
Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	585	100	639	100	807	100	1.051	100

Número total e percentual de parceiros de negócios aos quais foram comunicados as políticas e os procedimentos de combate à corrupção adotados pela organização, discriminados por região

Parceiros de negócios, por região	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Norte	-	-	-	-	1	5	1	3
Nordeste	-	-	-	-	4	19	9	22
Centro-Oeste	-	-	-	-	1	5	5	13
Sudeste	-	-	-	-	11	52	19	47
Sul	-	-	-	-	4	19	6	15
Exterior	-	-	-	-	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	21	100	40	100

Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, discriminada por gênero [GRI 202-1]

	2019	2020	2021	2022
Homens	3,61	3,50	3,69	3,23
Mulheres	3,59	3,50	3,19	3,31
Outros*	0	0	0	0
Não informado	0	0	0	0

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

A remuneração de empregados com contrato de aprendizagem (Jovem Aprendiz) é indexada ao salário-mínimo de forma proporcional à jornada trabalhada (180 horas/mês). Já os estagiários atualmente recebem um valor correspondente a 2,94 salários mínimos, proporcional à jornada trabalhada (180 horas/mês). O Banco ABC Brasil tem a prática de reajustar a remuneração desse público com o mesmo percentual definido nos acordos coletivos do setor bancário, mantendo assim, um valor competitivo com o mercado e buscando atrair os melhores talentos. Em ambas as situações, a remuneração é idêntica para todos os gêneros.

Os trabalhadores não empregados não foram contemplados pelo indicador.

Ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste e monopólio

[GRI 206-1 | SASB FN-CB-510A.1]

	Unidade	2019	2020	2021	2022
Número de ações judiciais pendentes ou encerradas referentes à concorrência desleal e violações de leis antitruste e antimonopólio	Quant.	0	0	0	0

Novas contratações e rotatividade de empregados [GRI 401-1] ^{1, 2}

Número total e taxa de novas contratações de empregados, discriminados por gênero

Gênero	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Homens	94	26	105	25	211	43	273	42
Mulheres	42	22	30	14	110	45	134	42
Outros*	0	0	0	0	0	0	0	0
Não informado	0	0	0	0	0	0	0	0

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

Número total e taxa de novas contratações de empregados, discriminados por região

Gênero	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Norte	0	0	0	0	0	0	0	0
Nordeste	2	104	2	56	4	62	2	24
Centro-Oeste	3	49	1	13	8	91	5	38
Sudeste	125	24	122	21	297	43	385	43
Sul	6	30	10	35	12	32	15	33
Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Taxa de novas contratações=soma das admissões do ano / média de HC do ano.

2. Taxa de rotatividade=soma dos desligados do ano / média de HC do ano.

Número total e taxa de novas contratações de empregados, discriminados por faixa etária

Contratados por faixa etária	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Abaixo de 30 anos	54	51	55	46	117	78	125	59
De 30 a 50 anos	81	21	75	17	191	38	269	42
Acima de 50 anos	1	2	5	8	13	16	13	12

Número total e taxa de desligamentos, discriminados por gênero

Gênero	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Homens	57	16	63	15	106	22	114	18
Mulheres	44	23	18	9	56	23	51	16
Outros*	0	0	0	0	0	0	0	0
Não informado	0	0	0	0	0	0	0	0

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

Número total e taxa de desligamentos, discriminados por região

Região	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Norte	0	0	0	0	0	0	0	0
Nordeste	0	0	0	0	1	15	1	12
Centro-Oeste	0	0	1	13	5	57	3	23
Sudeste	101	19	75	13	154	23	153	17
Sul	0	0	5	17	2	5	8	18
Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0

Número total e taxa de desligamentos, discriminados por faixa etária

Contratados por faixa etária	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Abaixo de 30 anos	27	26	16	13	48	32	42	20
De 30 a 50 anos	61	16	55	12	103	20	113	18
Acima de 50 anos	13	21	10	16	11	13	10	9

Acidentes de trabalho [GRI 403-9] ¹**Número de ocorrências registradas entre todos os empregados**

	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Óbitos resultantes de acidente de trabalho	0	0	0	0	0	0	0	0
Acidentes de trabalho com consequência grave (exceto óbitos)	0	0	0	0	0	0	0	0
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Indicador contempla o controle de acidentes de trabalho de empregados e trabalhadores não empregados.

Doenças profissionais [GRI 403-10]**Número de ocorrências registradas entre todos os empregados**

	2019		2020		2021		2022	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Casos de óbitos resultantes de doenças profissionais	0	0	0	0	0	0	0	0
Casos de acidentes de trabalho com consequência grave (exceto óbitos)	0	0	0	0	0	0	0	0
Casos dos principais tipos de doenças profissionais	-	-	-	-	-	-	-	-

Proporção da remuneração total anual [GRI 2-21]

	Unidade	2022
Proporção entre a remuneração total anual do indivíduo mais bem pago da organização e a remuneração total anual média de todos os colaboradores	%	1.045
Proporção entre o aumento percentual do indivíduo mais bem pago e o aumento percentual médio na remuneração total anual de todos os empregados	%	829

Proporção entre o salário-base e a remuneração recebidos pelas mulheres e aqueles recebidos pelos homens para cada categoria funcional, por unidades operacionais importantes [GRI 405-2]

	2019	2020	2021	2022
Executivos*	-	-	-	-
Diretores	0,78	0,85	0,95	0,82
Superintendentes	0,83	0,88	1,12	0,79
Gerentes	0,99	0,96	0,84	0,82
Coordenadores	0,92	0,95	0,86	0,88
Comercial	0,77	0,81	0,94	1,05
Especialistas	0,59	0,78	0,80	0,79
Administração e Operacional SR	0,89	0,92	0,92	0,97
Administração e Operacional PL	0,97	0,98	1,02	1,09
Administração e Operacional JR	1,17	1,05	1,08	1,01
Administração e Operacional Assist	1,04	1,13	1,09	1,11

* Não há mulheres em cargo de Executivo.

Diversidade em órgãos de governança e empregados¹ [GRI 405-1] [SASB FN-IB-330A.1]

Percentual de empregados por categoria funcional, discriminados por gênero*

	2019				2020				2021				2022			
	FEMININO		MASCULINO		FEMININO		MASCULINO		FEMININO		MASCULINO		FEMININO		MASCULINO	
	Número	%														
Executivos	0	0	8	100	0	0	8	100	0	0	7	100	0	0	7	100
Diretores	2	8	22	92	2	10	18	90	2	10	18	90	3	13	20	87
Superintendentes	4	12	30	88	2	6	33	94	3	7	38	93	3	7	39	93
Gerentes	14	32	30	68	14	26	39	74	19	26	53	74	22	26	63	74
Coordenadores	7	24	22	76	8	26	23	74	16	38	26	62	17	34	33	66
Comercial	26	20	106	80	32	22	112	78	43	25	132	75	49	22	177	78
Especialistas	10	21	37	79	14	26	39	74	15	23	50	77	32	27	88	73
Administração e Operacional SR	26	37	44	63	25	30	59	70	44	34	85	66	59	32	123	68
Administração e Operacional PL	30	54	26	46	32	52	30	48	40	49	41	51	50	48	55	52
Administração e Operacional JR	23	39	36	61	31	46	37	54	33	36	59	64	58	46	68	54
Administração e Operacional Assist	54	66	28	34	50	62	31	38	56	67	27	33	61	72	24	28
TOTAL	196	34	389	66	210	33	429	67	271	34	536	66	354	34	697	66

* Gênero conforme especificado pelos próprios empregados.

1. O sócio administrador está contabilizado no percentual de empregados.

Percentual de empregados por categoria funcional, discriminados por raça

	2019										2020									
	AMARELA		BRANCA		PRETA		INDÍGENA		NÃO INFORMADO		AMARELA		BRANCA		PRETA		INDÍGENA		NÃO INFORMADO	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Executivos	0	0	8	100	0	0	0	0	0	0	0	0	8	100	0	0	0	0	0	0
Diretores	1	4	23	96	0	0	0	0	0	0	1	5	19	95	0	0	0	0	0	0
Superintendentes	0	0	33	97	1	3	0	0	0	0	0	0	34	97	1	3	0	0	0	0
Gerentes	1	2	41	93	2	5	0	0	0	0	1	2	49	92	3	6	0	0	0	0
Coordenadores	0	0	26	90	3	10	0	0	0	0	0	0	27	87	4	13	0	0	0	0
Comercial	0	0	121	92	11	8	0	0	0	0	2	1	129	90	13	9	0	0	0	0
Especialistas	0	0	45	96	2	4	0	0	0	0	0	0	48	91	5	9	0	0	0	0
Administração e Operacional SR	0	0	62	89	8	11	0	0	0	0	0	0	71	85	13	15	0	0	0	0
Administração e Operacional PL	3	5	48	86	5	9	0	0	0	0	3	5	52	84	7	11	0	0	0	0
Administração e Operacional JR	0	0	47	80	12	20	0	0	0	0	1	1	55	81	12	18	0	0	0	0
Administração e Operacional Assist	2	2	67	82	13	16	0	0	0	0	1	1	67	83	13	16	0	0	0	0
TOTAL	7	1	521	89	57	10	0	0	0	0	9	1	559	87	71	11	0	0	0	0

	2021										2022									
	AMARELA		BRANCA		PRETA		INDÍGENA		NÃO INFORMADO		AMARELA		BRANCA		PRETA		INDÍGENA		NÃO INFORMADO	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Executivos	0	0	7	100	0	0	0	0	0	0	0	0	7	100	0	0	0	0	0	0
Diretores	1	5	19	95	0	0	0	0	0	0	1	4	22	96	0	0	0	0	0	0
Superintendentes	0	0	40	98	1	2	0	0	0	0	0	0	41	98	1	2	0	0	0	0
Gerentes	1	1	63	88	8	11	0	0	0	0	1	1	75	88	9	11	0	0	0	0
Coordenadores	0	0	37	88	5	12	0	0	0	0	0	0	42	84	8	16	0	0	0	0
Comercial	3	2	154	88	18	10	0	0	0	0	4	2	205	91	17	8	0	0	0	0
Especialistas	0	0	60	92	5	8	0	0	0	0	1	1	106	88	13	11	0	0	0	0
Administração e Operacional SR	4	3	104	81	21	16	0	0	0	0	4	2	134	74	44	24	0	0	0	0
Administração e Operacional PL	2	2	65	80	14	17	0	0	0	0	2	2	79	75	24	23	0	0	0	0
Administração e Operacional JR	2	2	78	85	12	13	0	0	0	0	2	2	105	83	19	15	0	0	0	0
Administração e Operacional Assist	1	1	66	80	16	19	0	0	0	0	1	1	68	80	16	19	0	0	0	0
TOTAL	14	2	693	86	100	12	0	0	0	0	16	2	884	84	151	14	0	0	0	0

Percentual de empregados por categoria funcional, discriminados por faixa etária

	2019						2020						2021						2022					
	<30		> 50		30 - 50		<30		> 50		30 - 50		<30		> 50		30 - 50		<30		> 50		30 - 50	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Executivos	0	0	4	50	4	50	0	0	6	75	2	25	0	0	6	86	1	14	0	0	7	100	0	0
Diretores	0	0	6	25	18	75	0	0	4	20	16	80	0	0	6	30	14	70	0	0	6	26	17	74
Superintendentes	0	0	6	18	28	82	0	0	6	17	29	83	0	0	7	17	34	83	0	0	12	29	30	71
Gerentes	1	2	4	9	39	89	0	0	8	15	45	85	2	3	14	19	56	78	2	2	15	18	68	80
Coordenadores	1	3	3	10	25	86	2	6	4	13	25	81	3	7	3	7	36	86	4	8	2	4	44	88
Comercial	27	20	5	4	100	76	26	18	5	3	113	78	28	16	10	6	137	78	43	19	17	8	166	73
Especialistas	5	11	2	4	40	85	4	8	3	6	46	87	7	11	5	8	53	82	12	10	7	6	101	84
Administração e Operacional SR	9	13	5	7	56	80	12	14	4	5	68	81	17	13	6	5	106	82	26	14	12	7	144	79
Administração e Operacional PL	15	27	3	5	38	68	14	23	3	5	45	73	27	33	4	5	50	62	42	40	8	8	55	52
Administração e Operacional JR	29	49	7	12	23	39	41	60	6	9	21	31	65	71	5	5	22	24	77	61	5	4	44	35
Administração e Operacional Assist	23	28	4	5	55	67	24	30	5	6	52	64	22	27	7	8	54	65	21	25	9	11	55	65
TOTAL	110	19	49	8	426	73	123	19	54	8	462	72	171	21	73	9	563	70	227	22	100	10	724	69

Sumário de Indicadores GRI

O Banco ABC Brasil S.A. relatou em conformidade com as Normas GRI para o período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2022.

GRI 2: Divulgações Gerais		Localização (página)
A organização e suas práticas de relato		
2-1	Detalhes da organização	11, 12, 20
2-2	Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	5
2-3	Período do relato, frequência e ponto de contato	5, 114
2-4	Reformulações de informações	Os seguintes indicadores foram reformulados em 2022: 302-1 (Consumo de energia dentro da organização), 401-1 (Novas contratações e rotatividade de empregados), 401-3 (Licença maternidade/paternidade), 404-1 (Média de horas de capacitação por ano, por empregado), 404-3 (Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira) e 405-2 (Proporção entre o salário-base e a remuneração recebidos pelas mulheres e aqueles recebidos pelos homens).
2-5	Verificação externa	5, 23, 113
Atividades e trabalhadores		
2-6	Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	11, 45, 71
2-7	Empregados	8, 73, 76
2-8	Trabalhadores que não são empregados	8, 73, 76
Governança		
2-9	Estrutura de governança e sua composição	8, 20, 21, 23
2-10	Nomeação e seleção para o mais alto órgão de governança	21
2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	29
2-12	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na supervisão da gestão de impactos	7, 88
2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	20
2-14	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	7

GRI 2: Divulgações Gerais (continuação)		Localização (página)
2-15	Conflitos de interesse	8, 29
2-16	Comunicação de preocupações cruciais	21
2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	91
2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	8, 24
2-19	Políticas de remuneração	24
2-20	Processo para determinação da remuneração	23
2-21	Proporção da remuneração total anual	8, 106
Estratégia, políticas e práticas		
2-22	Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	4
2-23	Compromissos de política	8, 14, 25, 26
2-24	Incorporação de compromissos de política	25
2-25	Processos para reparar impactos negativos	32
2-26	Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	8, 25, 26, 31, 32
2-27	Conformidade com leis e regulamentos	32
2-28	Participação em associações	19
Engajamento de stakeholders		
2-29	Abordagem para o engajamento de <i>stakeholders</i>	7
2-30	Acordos de negociação coletiva	73

GRI 201: Desempenho Econômico

201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	8, 45, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53
201-4	Apoio financeiro recebido do governo	Não aplicável - O ABC Brasil não recebe apoio financeiro do Governo.

GRI 202: Presença no Mercado**Localização (página)**

202-1	Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, com discriminação por gênero	8, 104
-------	---	--------

GRI 203: Impactos Econômicos Indiretos

203-1	Investimentos em infraestrutura e apoio a serviços	8, 100
203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	8, 92

GRI 204: Práticas de Compra

204-1	Proporção de gastos com fornecedores locais	8, 71
-------	---	-------

GRI 205: Combate à Corrupção

205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	8, 27, 28, 40
205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	8, 103
205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	Em 2022 não foram registrados casos de corrupção envolvendo colaboradores e parceiros de negócios que motivassem demissão e contratos rescindidos ou não renovados. Também não houve processo judicial contra o ABC Brasil motivado por casos de corrupção.

GRI 206: Concorrência Desleal

206-1	Ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste e monopólio	8, 104
-------	--	--------

GRI 207: Tributos

207-1	Abordagem tributária	8, 31
207-2	Governança, controle e gestão de risco fiscal	8, 20, 31

GRI 302: Energia**Localização (página)**

302-1	Consumo de energia dentro da organização	
-------	--	--

GRI 303: Água e Efluentes

303-5	Consumo de água	99
-------	-----------------	----

GRI 305: Emissões

305-1	Emissões diretas (Escopo 1) de gases de efeito estufa (GEE)	8, 98
305-2	Emissões indiretas (Escopo 2) de gases de efeito estufa (GEE) provenientes da aquisição de energia	8, 98
305-3	Outras emissões indiretas (Escopo 3) de gases de efeito estufa (GEE)	8, 98
305-4	Intensidade de emissões de gases de efeito estufa (GEE)	8, 98
305-5	Redução de emissões de gases de efeito estufa (GEE)	Não aplicável - Em 2022, o ABC Brasil não possuía projetos ou iniciativas implementadas para redução de emissões GEE.

GRI 306: Resíduos

306-3	Resíduos gerados	99
-------	------------------	----

GRI 308: Avaliação Ambiental de Fornecedores

308-1	Novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais	8, 71, 72
-------	--	-----------

GRI 401: Emprego

401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	8, 73, 104
401-2	Benefícios oferecidos a empregados em tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou de período parcial	Não aplicável - O ABC Brasil não possui empregados temporários ou de período parcial.
401-3	Licença maternidade/paternidade	8, 74, 82

GRI 403: Saúde e Segurança do Trabalho**Localização (página)**

403-6	Promoção da saúde do trabalhador	8, 83
403-9	Acidentes de trabalho	8, 106
403-10	Doenças profissionais	8, 106

GRI 404: Capacitação e Educação

404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	8, 79, 81
404-3	Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	8, 77, 78

GRI 405: Diversidade e Igualdade de Oportunidades

405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	8, 84, 100, 107
405-2	Proporção entre o salário-base e a remuneração recebidos pelas mulheres e aqueles recebidos pelos homens	8, 84, 100, 106

GRI 406: Não Discriminação

406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	Não foram registrados casos de discriminação nos últimos 3 anos.
-------	---	--

GRI 407: Liberdade Sindical e Negociação Coletiva

407-1	Operações e fornecedores em que o direito à liberdade sindical e à negociação coletiva pode estar em risco	73
-------	--	----

GRI 408: Trabalho Infantil

408-1	Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho infantil	38, 40
-------	--	--------

GRI 409: Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo

409-1	Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho forçado ou análogo ao escravo	38, 40
-------	---	--------

GRI 414: Avaliação Social de Fornecedores

414-1	Novos fornecedores selecionados com base em critérios sociais	8, 71, 72
-------	---	-----------

GRI 415: Políticas Públicas

415-1	Contribuições políticas	Proibições legais - Em conformidade com a Lei nº 9.096 e ADI 4.650, o ABC Brasil não realiza doações a partidos políticos.
-------	-------------------------	--

GRI 417: Marketing e Rotulagem

417-1	Requisitos para informações e rotulagem de produtos e serviços	8, 69
417-2	Casos de não conformidade em relação a informações e rotulagem de produtos e serviços	Em 2022, não houve casos de não conformidade em relação a informações e rotulagem de produtos e serviços.
417-3	Casos de não conformidade em relação a comunicação de marketing	Nos últimos 3 anos não foram registrados casos de não conformidade relacionados a comunicação de marketing.

GRI 418: Privacidade do Cliente

418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	8, 63, 64
-------	--	-----------

GRI 3: Tópicos Materiais

3-1	Processo para determinar os temas materiais	5, 7
3-2	Lista dos temas materiais	7, 8
3-3	Gestão dos temas materiais	
	Atração, desenvolvimento e cuidado do capital humano	77, 79
	Boas práticas de governança corporativa	20
	Negócios sustentáveis e de impacto	92
	Relacionamento e satisfação dos clientes	67, 69
	Ética, transparência e integridade	25
	Inovação e transformação digital	61
	Compromisso com o desenvolvimento social e direitos humanos	77, 79, 100
	Diversidade e inclusão	84
	Privacidade e segurança de dados	63
	Aspectos socioambientais na gestão de Riscos Socioambientais	38, 40
	Mudanças climáticas: adaptação e mitigação	97

Sumário de Indicadores SASB

O sumário abaixo foi organizado por categorias de acordo com as normas previstas para o setor financeiro em Commercial Banks e Investment Banking & Brokerage:

Tema	Indicador	Descrição	Localização (página)
Segurança de dados	FN-CB-230a.2	Descrição da abordagem para identificar e abordar os riscos de segurança de dados	63, 64
Diversidade e inclusão de funcionários	FN-IB-330a.1	Porcentagem de representação de gênero e grupo racial/étnico para (1) gestão executiva (2) gestão não executiva (3) cargos técnicos (4) todos os outros funcionários	107
Incorporação de ESG na análise de crédito	FN-CB-410a.1	Exposição de crédito comercial e industrial, por setor	50
Ética de negócios	FN-CB-510a.1	Montante total de perdas monetárias como resultado de procedimentos legais associados a fraude, negociação com informações privilegiadas, antitruste, comportamento anticompetitivo, manipulação de mercado, negligência ou outras leis ou regulamentos relacionados ao setor financeiro	32, 104
Ética de negócios	FN-CB-510a.2	Descrição das políticas e procedimentos de denúncias	32
Métrica de atividade	FN-CB-000.B	Número dos empréstimos, por segmento: (a) pessoa física (b) pequenas empresas (c) <i>corporate</i> - Valor dos empréstimos, por segmento: (a) pessoa física (b) pequenas empresas (c) <i>corporate</i>	11, 47

Relatório de asseguração limitada dos auditores independentes sobre as informações não financeiras constantes no Relatório Anual de Sustentabilidade [GRI 2-5]

Aos
Acionistas, Conselheiros e Administradores do
BANCO ABC BRASIL S/A
São Paulo - SP

Introdução

Fomos contratados pelo BANCO ABC BRASIL S/A (“Banco”) para apresentar nosso relatório de asseguração limitada sobre as informações não financeiras constantes no Relatório de Sustentabilidade 2022 do Banco (“Relatório”), relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Nossa asseguração limitada não se estende a informações de períodos anteriores ou a qualquer outra informação divulgada em conjunto com o Relatório, incluindo quaisquer imagens, arquivos de áudio ou vídeos incorporados.

Responsabilidades da administração do Banco

A administração do Banco é responsável por:

- Selecionar e estabelecer critérios adequados para a elaboração das informações constantes no Relatório;

- Preparar as informações de acordo com os critérios e diretrizes da *Global Reporting Initiative* (“GRI Standards”) e *Sustainability Accounting Standards Board* (“SASB”);
- Desenhar, implementar e manter controle interno sobre as informações relevantes para a preparação dos indicadores constantes no Relatório, que estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações não financeiras constantes no Relatório, com base nos trabalhos de asseguração limitada conduzidos de acordo com o Comunicado Técnico CTO 07 – Trabalhos de Asseguração Limitada referente às informações não financeiras contidas no Relato Integrado emitido pelo CFC, e com base na NBC TO 3000 – Trabalhos de Asseguração Diferente de Auditoria e Revisão, também emitida pelo CFC, que é equivalente à norma internacional ISAE 3000 – *Assurance engagements other than audits or reviews of historical financial information, emitida pelo International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB). Essas normas requerem o cumprimento pelo auditor de exigências éticas, independência e demais responsabilidades referentes a ela, inclusive quanto à aplicação da Norma Brasileira de Controle de Qualidade (NBC PA 01) e, portanto, a manutenção de sistema de controle de qualidade abrangente, incluindo políticas documentadas e procedimentos sobre o cumprimento de requerimentos éticos, normas profissionais e requerimentos legais e regulatórios aplicáveis.

Adicionalmente, as referidas normas requerem que o trabalho seja planejado e executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações não financeiras constantes no Relatório, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações à administração e outros profissionais do Banco que estão envolvidos na elaboração das informações, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir, na forma de asseguração limitada, sobre as informações tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que os indicadores divulgados no Relatório, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação, materialidade e apresentação das informações contidas no Relatório, de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas e sobre os processos associados às informações materiais divulgadas no Relatório, em que distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam, entre outros:

- a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração dos indicadores constantes no Relatório;
- b) o entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de indagações com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;
- c) a aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores constantes no Relatório;

d) para os casos em que os dados não financeiros se correlacionem com indicadores de natureza financeira, o confronto desses indicadores com as demonstrações contábeis e/ou registros contábeis.

Os trabalhos de asseguração limitada compreenderam, também, a aderência às diretrizes e aos critérios da estrutura de elaboração GRI - *Standards* e *SASB* aplicáveis na elaboração das informações constantes no Relatório.

Acreditamos que as evidências obtidas em nosso trabalho são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

Alcance e limitações

Os procedimentos executados em trabalho de asseguração limitada variam em termos de natureza e época e são menores em extensão do que em trabalho de asseguração razoável. Conseqüentemente, o nível de segurança obtido em trabalho de asseguração limitada é substancialmente menor do que aquele que seria obtido, se tivesse sido executado um trabalho de asseguração razoável. Caso tivéssemos executado um trabalho de asseguração razoável, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nos indicadores constantes no Relatório. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos qualquer trabalho em dados informados para os períodos anteriores, nem em relação a projeções futuras e metas.

A preparação e apresentação de indicadores de sustentabilidade seguiu os critérios da GRI - *Standards* e *SASB*, portanto, não possuem o objetivo de assegurar o cumprimento de leis e

regulações sociais, econômicas, ambientais ou de engenharia. Os referidos padrões preveem, entretanto, a apresentação e divulgação de eventuais descumprimentos a tais regulamentações quando da ocorrência de sanções ou multas significativas. Nosso relatório de asseguração deve ser lido e compreendido nesse contexto, inerente ao critério selecionado (GRI - *Standards* e *SASB*).

Outros assuntos:

Em 10/05/2023 emitimos relatório de asseguração limitada evidenciando que os indicadores não financeiros relacionados ao grupo GRI 305 - Emissões GEE não foram escopo de nosso trabalho de asseguração limitada e dessa forma não efetuamos, na época, quaisquer procedimentos de asseguração limitada sobre as informações não financeiras contidas no relatório integrado do Banco. Posteriormente, obtivemos acesso e revisamos valores e evidências materiais aos resultados de emissões relacionados ao referido grupo de indicadores e conseqüentemente, a ressalva relacionada com o referido assunto, contida em nosso relatório anteriormente emitido, não é mais necessária e, portanto, nosso novo relatório, que substitui o anterior, não contém qualquer modificação.

Conclusão

Com base em nossos procedimentos realizados e nas evidências obtidas, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações não financeiras constantes no Relatório para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 do Banco, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com os critérios e diretrizes da *Global Reporting Initiative* - GRI (“GRI - *Standards*”), do *Sustainability Accounting Standards Board* (“SASB”).

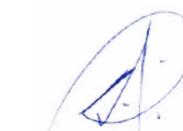
São Paulo (SP), 25 de maio de 2023.

Ernst & Young

Audidores Independentes S/S Ltda.
CRC SP- 034519/O



Leonardo Masseli Dutra
Sócio de Sustentabilidade



Diego F. Pereira
Contador CRC SP - 264.236/O-3

Informações Corporativas

Banco ABC Brasil

Avenida Cidade Jardim, 803 - 2º andar - Itaim Bibi

São Paulo/SP

CEP: 01453-000

abcbrasil.com.br

Contato Relações com Investidores [GRI 2-3]

Telefone: (11) 3170-4655/2186

E-mail: ri@abcbrasil.com.br

ri.abcbrasil.com.br

Créditos

Coordenação Geral

Banco ABC Brasil - Superintendência ESG

Consultoria, Coleta e Análise dos Indicadores, Conteúdo Técnico

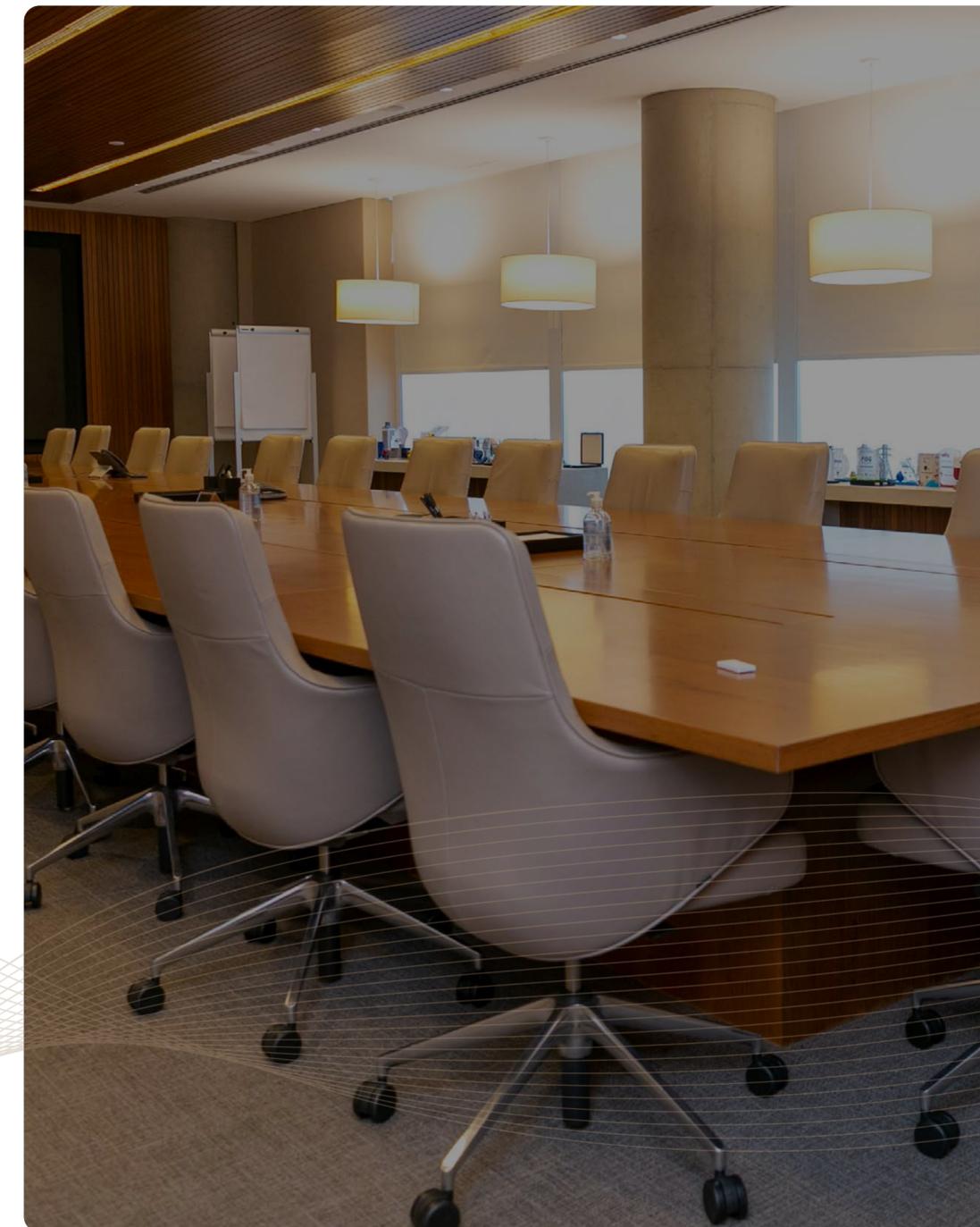
Key Associados Consultoria e Treinamento

Conteúdo

Casa Azul Conteúdo e Design para Sustentabilidade

Design

PageOne Design e Comunicação





BANCO
ABC
BRASIL

The logo for Banco ABC Brasil is centered on a dark, moody background. It consists of the word "BANCO" in a small, spaced-out, sans-serif font at the top. Below it, the letters "ABC" are rendered in a large, bold, stylized font where the letters are interconnected. At the bottom, the word "BRASIL" is written in a medium-sized, bold, sans-serif font. The entire logo is white, creating a high-contrast visual against the dark background.