

Relatório Anual de Compliance

2025

bs2.

1_ Introdução

As Empresas BS2, compostas por Asset, Banco BS2, BS2 Payments, BS2 Seguros e BS Tecnologia, mantêm um Sistema de Gestão de Compliance alinhado às melhores práticas de governança e às expectativas das partes interessadas. A Política do Sistema de Gestão de Compliance é formalmente aprovada pelo Conselho de Administração, sendo atualizada anualmente. A área de Compliance, orientada pelas diretrizes da Alta Administração, conduz o Programa de Integridade para garantir que os negócios sejam éticos e conformes, exercendo a função de Compliance de forma independente e autônoma.

Este relatório apresenta as atividades realizadas entre janeiro e dezembro de 2025, bem como as principais conclusões, recomendações e providências adotadas, em atendimento à Resolução 4.595/17 do Conselho Monetário Nacional, submetendo o conteúdo à ciência do Conselho de Administração.

2_ Governança Corporativa

A adoção de boas práticas de Governança Corporativa pelas Empresas BS2 tem como objetivo agregar valor, facilitar o acesso ao capital e assegurar a sustentabilidade. Além do cumprimento da legislação e das regulamentações aplicáveis, a empresa adota diretrizes alinhadas às melhores práticas de mercado. Sua estrutura de governança tem como base os princípios de **Transparência, Equidade, Prestação de Contas e Responsabilidade Corporativa**, contando com Comitês Executivos e de Assessoramento ao Conselho de Administração.

Comitês Executivos:

- Comitê de ALM – Asset Liability Management
- Comitê de Câmbio
- Comitê de Compliance e Sustentabilidade
- Comitê de Crédito
- Comitê de Crise
- Comitê de Integridade
- Comitê de PLD/FTP
- Comitê de Prevenção à Fraudes
- Comitê de Produtos
- Comitê de Riscos
- Comitê de Risco de Subcredenciadores
- Comitê de Segurança da Informação
- Comitê de Tecnologia e Inovação

Comitês de Assessoramento ao Conselho de Administração:

- Comitê de Auditoria
- Comitê de Estratégia
- Comitê de Remuneração

3_ Programa de Integridade

O Programa de Integridade das Empresas BS2 tem como objetivo promover a cultura de ética, integridade e conformidade regulatória, orientando a conduta dos colaboradores e o relacionamento com stakeholders. Estruturado em oito pilares, é fundamentado nos princípios de prevenção, detecção e resposta. O programa reforça o compromisso da instituição com elevados padrões de conduta, transparência e cumprimento da legislação aplicável.



Prevenção

Estabelecimento de diretrizes e instruções claras para a condução dos negócios com ética e integridade.

Detecção

Monitoramento de ocorrências e violações por meio dos canais de comunicação e indicadores.

Resposta

Respostas claras e efetivas às violações identificadas.

Conheça, a seguir, algumas das principais iniciativas de Compliance realizadas em 2025, alinhadas aos pilares do Programa de Integridade:

4_ Apoio da Alta Administração

O comprometimento da Alta Administração com as ações de Compliance é condição indispensável para a efetividade do Programa de Integridade, constituindo pilar essencial na promoção da cultura ética e na orientação da conduta de colaboradores e terceiros. Em 2025, esse engajamento foi evidenciado por meio de iniciativas de comunicação interna e externa, com participação ativa dos executivos, incluindo presença no Compliance Day e nas ações da Jornada de Treinamentos Obrigatórios. Destaca-se, ainda, a realização do Treinamento de Prevenção à Lavagem de Dinheiro destinado à Diretoria e ao Conselho de Administração, ministrado por Carlos Renato Xavier de Resende - Coordenador da Rede Nacional de Laboratórios de Tecnologia Contra Lavagem de Dinheiro - REDE-LAB do Ministério da Justiça, realizado em novembro, com o objetivo de reforçar o papel e as responsabilidades da Alta Administração na prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e à Proliferação de Armas de Destruição em Massa.

5_ Código de Ética

O Código de Ética das Empresas BS2 orienta a postura esperada no relacionamento com o negócio e com os stakeholders, estabelecendo as condutas adequadas e aquelas que não são aceitas pela Instituição. O documento é fundamentado em cinco princípios: Conformidade, Integridade, Transparência, Responsabilidade e Segurança.

No âmbito da Conformidade, as Empresas BS2 observam as normas dos órgãos reguladores e a legislação aplicável, adotando uma estrutura de Gestão Integrada de Riscos baseada no modelo de linhas de defesa, que contribui para a eficácia dos controles internos e do Sistema de Gestão de Compliance.

Em 2025, foram mapeados 63 processos e identificados 114 riscos não financeiros, com 52 recomendações emitidas, além da realização de testes de conformidade, auditorias internas e externas e inspeção do Banco Central do Brasil.

No princípio da Integridade, a ética é tratada como valor inegociável, reforçada por iniciativas institucionais e pelo reconhecimento com o Selo Pró-Ética da Controladoria-Geral da União (CGU), bem como pela adesão a compromissos nacionais e internacionais voltados à promoção da integridade.

Complementarmente, os princípios de Transparência, Responsabilidade e Segurança orientam a atuação das Empresas BS2 na condução de suas atividades

com clareza nas informações, responsabilidade nas decisões e proteção das pessoas, informações e ativos, fortalecendo a confiança e a sustentabilidade das relações com seus públicos de interesse.

6_ Comunicação e Treinamento

A disseminação da cultura de ética, integridade e conformidade é essencial para a efetividade do Programa de Integridade das Empresas BS2. Para alcançar todos os colaboradores, são realizadas ações de comunicação e treinamentos por diferentes meios e formatos, buscando ampliar o alcance das mensagens, reforçar os princípios institucionais e fortalecer o conhecimento sobre normas internas e requisitos regulatórios.

6.1 Comunicação

Em 2025, as Empresas BS2 promoveram diversas ações de comunicação e cultura voltadas ao fortalecimento do Programa de Integridade, incluindo campanhas de conscientização sobre Antissuborno, Combate ao Assédio Moral e Prevenção à Lavagem de Dinheiro, além da divulgação contínua das políticas que compõem o Sistema de Gestão de Compliance.

Como parte desse esforço, membros da Alta Administração também se engajaram na disseminação da cultura de integridade por meio de suas redes externas profissionais, compartilhando conteúdos institucionais e reforçando publicamente o compromisso das Empresas BS2 com a ética, a transparência e a conformidade.

6.2 Treinamentos

Em 2025, as Empresas BS2 reforçaram seu compromisso com a integridade e a ética por meio da Jornada de Treinamentos, contemplando temas como Anticorrupção, Canal de Ética, Combate ao Assédio e Prevenção à Lavagem de Dinheiro, entre outros. As capacitações foram realizadas nos formatos EAD, online ao vivo e presenciais, alcançando 100% dos colaboradores com acesso à rede e 73% dos colaboradores sem acesso.

Entre os destaques do ano está o Compliance Day, realizado em 29 de maio, dedicado ao tema Combate ao Assédio Moral, Sexual e Discriminação. O evento contou com abertura da Alta Administração, palestra de especialista convidada, rodas de conversa e dinâmicas presenciais voltadas ao estímulo do diálogo e à conscientização dos colaboradores, alcançando avaliação média de 9,6.



Também se destacou a Semana da Gestão Integrada de Riscos, que reuniu as áreas de Compliance, Riscos Financeiros, Segurança da Informação e Riscos Não Financeiros e Controles Internos para promover palestras e discussões sobre identificação e gestão de riscos. O evento recebeu avaliação média de 9,4 pelos colaboradores.

6.3 Programa Bessers da Integridade

Com o compromisso de fortalecer continuamente a cultura de ética, integridade e transparência, as Empresas BS2 seguem aprimorando anualmente seu Programa de Integridade. Nesse contexto, destaca-se o Programa Bessers da Integridade, iniciativa voltada à promoção do engajamento dos colaboradores e ao fortalecimento das práticas de integridade no ambiente corporativo.

7_ Políticas de Compliance

As Empresas BS2 possuem um conjunto de políticas, normas, manuais e instruções de trabalho que estabelecem diretrizes para a atuação dos colaboradores. Todos os normativos internos estão disponíveis na intranet, em biblioteca interna, e são geridos pela área de Compliance. Esses documentos são periodicamente revisados e aprimorados, sendo seu cumprimento avaliado por meio de auditorias internas e externas. A seguir, destacam-se alguns dos principais normativos vigentes em 2025:

- Política do Sistema de Gestão de Compliance
- Política do Programa de Integridade
- Política de Governança Corporativa
- Política de Relacionamento com o Setor Público
- Política de Prevenção à Corrupção e ao Suborno
- Política de Recebimento de Brindes, Presentes, Cortesias, Viagens e Hospitalidades
- Política de Conflito de Interesses
- Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo
- Política de Patrocínios
- Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

8_ Política de Relacionamento com o Setor Público e Política de Prevenção à Corrupção e ao Suborno

Em 2025, as interações com a Administração Pública ocorreram nos estritos termos da Política de Relacionamento com o Setor Público, sendo monitoradas pela área de Compliance.

Em alinhamento à Meta “100% de Transparência nas Interações com a Administração Pública” do Movimento Transparência 100%, as Empresas BS2 divulgam em seu site institucional informações relativas a contratos, licenças e interações relevantes com o setor público, observados os limites legais de confidencialidade.

9_ Política de Patrocínios e Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

As Empresas BS2 têm normativos internos que determinam a forma com que as contribuições de patrocínios, doações e voluntariado podem ser realizadas, sempre com a máxima transparência, integridade e legalidade, observando as leis aplicáveis a cada caso.

Em 2025 foram realizados as doações, incentivos e patrocínios que seguem:

Doações Institucionais	
Divina Providência	R\$ 309.000,00
Hospital Da Baleia	R\$ 55.000,00
Salte	R\$ 4.820,00
Unas	R\$ 5.705,01
Total	R\$ 374.525,01

Incentivos Fiscais

Encontro Nacional De Mulheres Na Produção	R\$ 144.305,25
Semana Lab	R\$ 100.000,00
Trajetória De Uma Vida	R\$ 60.000,00
Viva A Praça Sete	R\$ 233.888,90
Exposição Bolinho 15 Anos	R\$ 130.000,00
Fórum Do Amanhã	R\$ 100.000,00
Meu Negócio É Cultura	R\$ 167.000,00
Equipe De Treinamento Rede Tênis Brasil	R\$ 100.000,00
Mamu – Morro Arte Mural	R\$ 165.000,00
Elas Festival	R\$ 165.000,00
Escola De Dança	R\$ 69.000,00
Amorphilia	R\$ 69.000,00
Protagonistas Do Amanhã	R\$ 30.000,00
Geração Audiovisual	R\$ 29.798,94
Bola Dentro	R\$ 60.000,00
Conforto Lar Dos Idosos São José	R\$ 59.798,94
Fortalecimento Da Rede De Atenção – Oncológica Do Hospital Evangélico Mackenzie	R\$ 59.798,94
Total	R\$ 1.682.792,03

Patrocínios

Cesar Cielo	R\$ 500.000,00
Nahuany Silva	R\$ 50.000,00
Instituto The Club	R\$ 14.250,00
Total	R\$ 564.250,00

10_ Avaliação de Riscos

A Matriz de Riscos de Compliance foi criada com o objetivo de mapear os riscos existentes em cada área do negócio e encontrar a maneira mais adequada para tratá-los de acordo com o apetite ao risco das Empresas BS2.

Para a sua construção foram realizadas análises de normativos internos e entrevistas com as áreas para identificação dos riscos de Compliance existentes em cada processo.

São riscos de Compliance:

- Corrupção;
- Corrupção Transnacional;
- Fraude Interna;
- Conflitos de interesse;
- Assédio Moral;
- Assédio Sexual;
- Não Conformidade;
- Discriminação; e
- Imagem.

Após a identificação e mapeamento de cada tipo de risco, estes foram classificados em BAIXO, MÉDIO e ALTO de acordo com a probabilidade e impacto em caso de materialização.

A atualização da matriz é realizada a cada 2 anos, sendo a próxima atualização prevista para o segundo semestre de 2026.

11_ Due Diligence

Com o objetivo de fortalecer a conformidade nas contratações e nos relacionamentos com parceiros, prestadores de serviços e fornecedores, a área de Compliance ampliou seu escopo de atuação, incorporando novas diligências para avaliar a maturidade das práticas de governança e integridade das empresas, bem como identificar potenciais conflitos de interesses.

Em 2025, 384 empresas responderam ao Questionário de Due Diligence, sendo analisadas, classificadas quanto ao risco e incluídas na base de monitoramento de Compliance. Como parte da disseminação da cultura de integridade junto aos terceiros, foi publicada uma nova versão do Manual do Programa de Integridade para Parceiros e Fornecedores, encaminhada às empresas e disponibilizada no site institucional do Banco e. O manual atualizado foi enviado aos parceiros e fornecedores e encontra-se disponível no site externo do Banco BS2.

Banco
bs2

Programa de
Integridade

Parceiros e Fornecedores

12_ Denúncias, Investigações Internas e Gestão de Consequências

O Canal da Ética é um dos pilares para um efetivo Programa de Integridade e direcionador da governança quanto ao fortalecimento da cultura ética das Empresas BS2.

O Canal da Ética está disponível 24 horas por dia, 07 dias por semana e 365 dias no ano, podendo ser acessado através do site institucional (<https://www.contatoseguro.com.br/canaldaeticabs2>), portal corporativo, aplicativo (Contato Seguro) e telefone (0800 517 0011).

Os relatos são redigidos pelo manifestante e cabe a ele a escolha de realizar de maneira identificada, sigilosa ou anônima. Todos os relatos registrados no Canal da Ética, assim como o processo de apuração, investigação e os resultados obtidos são mantidos em sigilo.

Nos termos do Código de Ética das Empresas BS2, não é permitida a retaliação de qualquer natureza contra o manifestante de boa-fé e nem contra qualquer pessoa que fornece informações, documentos ou colaborar no processo de investigação de um relato. Isso inclui, entre outras coisas, qualquer tentativa de identificar quem registrou um relato anônimo.

Nenhum manifestante de boa-fé ou testemunha envolvida em um processo de investigação pode ser:

- Demitido ou ameaçado com demissão;
- Sujeito à medida disciplinar, suspenso ou ameaçado;
- Intimidado ou coagido.

12.1 Cenário de ocorrências

Em 2025, foram recebidos 35 relatos no Canal da Ética, sendo que todos os relatos recebidos sobre possíveis condutas ilícitas e/ou antiéticas foram tratadas. O número de relatos recebidos representa uma redução de 31,4% em relação a 2024.

No momento da apuração, a proporção de relatos recebidos por número de colaboradores foi de 2,1%.

Importante ressaltar que 91,5% das denúncias recebidas foram tratadas dentro do SLA estabelecido. O SLA atual é de 30 (trinta) dias para relatos classificados como risco alto, 20 (vinte) para risco médio e 10 (dez) para risco baixo.

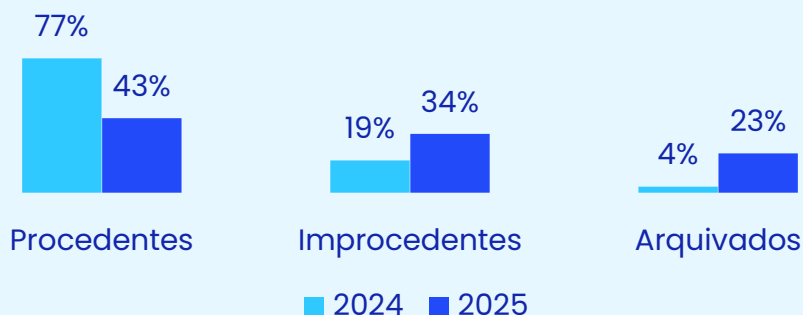
O quadro abaixo sintetiza a classificação da natureza das condutas consideradas como procedentes dos anos de 2024 e 2025:

Natureza das condutas classificadas como procedentes	2024	2025
Comportamento Inadequado	58%	53%
Descumprimento de Políticas, Normas e Procedimentos	24%	27%
Conflito de interesses	6%	0%
Discriminação	3%	7%
Fraude	3%	13%
Risco de Imagem/Reputacional	3%	0%
Vazamento de Dados	3%	0%
Assédio Sexual	0%	0%
Total	100%	100%

Os relatos recebidos são classificados como risco alto, médio ou baixo, conforme o nível de criticidade e complexidade do relato, sendo considerados na avaliação o assunto do relato, a repercussão, impacto financeiro, e cargo dos envolvidos no caso.

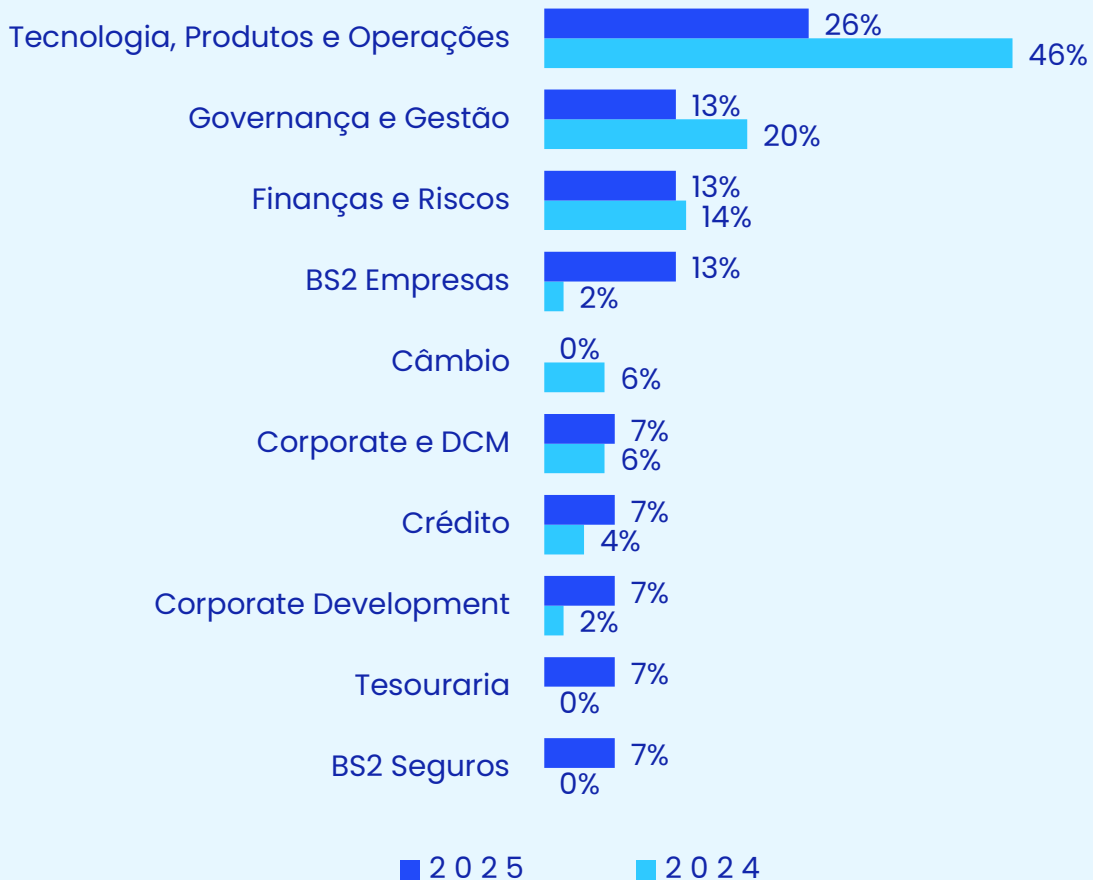
Ao término das investigações, as condutas identificadas foram classificadas como improcedentes, procedentes, arquivadas em razão de ausência de informações ou não aplicáveis ao Canal.

Tratativas



Em 2025, a maior parte dos relatos recebidos são provenientes da Diretoria de Tecnologia, Produtos e Operações, assim como em 2024.

Diretorias Envolvidas no Relato

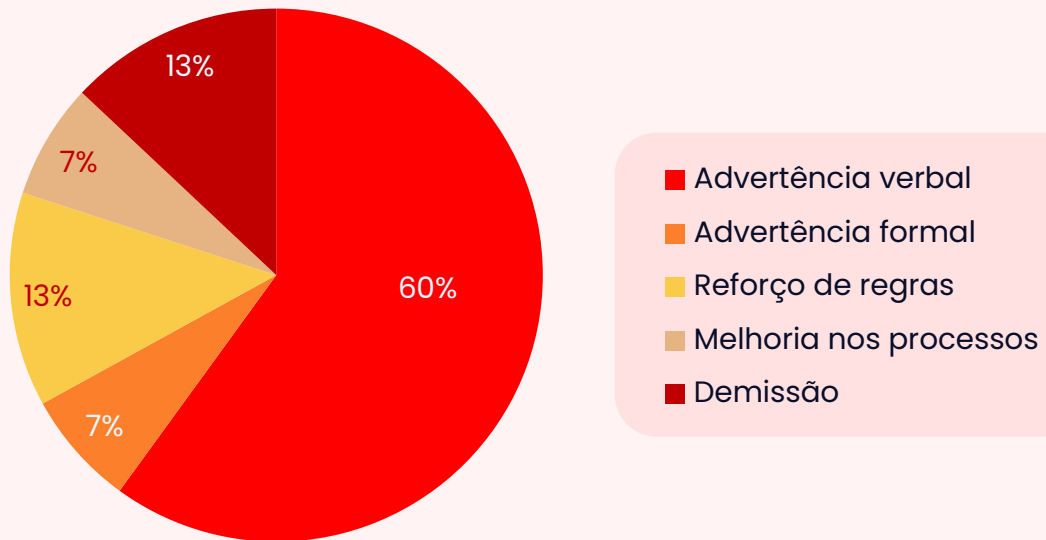


Semestralmente o relatório detalhado com informações quantitativas e qualitativas dos relatos recebidos no Canal da Ética é encaminhado ao Conselho de Administração e às Presidências das Empresas BS2.

12.2 Gestão de Consequências

Colaboradores, fornecedores ou parceiros que violarem as diretrizes internas estarão sujeitos a sanções conforme a Norma Interna de Gestão de Consequências, que estabelece medidas administrativas após apuração de descumprimento do Código de Ética e normativos legais. Em 2025, os relatos procedentes receberam as seguintes medidas administrativas:

Medidas Aplicadas



Importante destacar que em 2025, os temas relacionados aos relatos recebidos no Canal da Ética foram utilizados para realização de várias ações de comunicação interna e externa.

13_ Monitoramento e Auditoria do Programa

O monitoramento do Sistema de Gestão de Compliance é realizado ao longo de todo o ano, e visa identificar se os requisitos para manutenção dos pilares do Programa de Integridade estão sendo atendidos efetivamente, buscando a melhoria contínua dos processos realizados nas Empresas do Conglomerado BS2.

13.1 Índice de Conformidade

O nível de aderência à conformidade é fundamental para monitorar o cumprimento das diretrizes da Empresas BS2. Esse desempenho impacta diretamente a remuneração variável de todos os Executivos, sendo avaliado e acompanhado pela Alta Administração mensalmente. O Índice é composto por 4 indicadores institucionais, são eles:

30%

Aderência regulatória

- Avalia o cumprimento de normativos externos emitidos por órgãos reguladores e autorreguladores nas empresas BS2.
- Previsão do Art. 7º, I, Resolução CMN nº 4.595/2017.

30%

Não conformidades

- Avalia o cumprimento de não conformidades apontadas (AI, AE, CI, TCR, Compliance, Melhoria Contínua, e afins).
- Previsão do Art. 7º, I, Resolução CMN nº 4.595/2017.

25%

Treinamentos obrigatórios

- Mede a realização dos treinamentos obrigatórios realizados por todos os colaboradores.
- Previsão do Art. 7º, I, Resolução CMN nº 4.595/2017.

15%

Revisão de normativos

- Mede se todos os normativos internos foram atualizados conforme prazos estabelecidos.
- Previsão do Art. 9º, I, a) e b), Resolução CMN nº 4.595/2017.

Importante ressaltar que a aderência ao índice de conformidade faz parte das métricas para cálculo de remuneração variável de todos os executivos das Empresas BS2, incluindo aí seus administradores. Em 2025, a remuneração variável de cinco diretorias executivas foi afetada, vez que não atingiram o percentual de 100% de conformidade.

Asset

100%

Corp. Dev.

99,54%

BS2 Seguros

99%

Empresas

99,83%

Câmbio

100%

Finanças e Riscos

100%

Cobrança

100%

Governança e gestão

100%

Corporate e DCM

94,37%

Pagamentos

100%

Crédito

100%

Tech, operações e produtos 99%

Quanto aos principais números que compõem o índice de conformidade, podemos destacar que, por meio do acompanhamento e gestão:

- 54 regulamentações foram implementadas;
- 108 documentos internos foram atualizados;
- 1.909 colaboradores foram treinados; e
- 220 não conformidades foram concluídas.

Além dos indicadores que medem o Índice de Conformidade, existem outros indicadores criados com base em cada um dos pilares, com o objetivo de monitoramento da performance do Programa de Integridade:

- Tratativas de Relatos x Consequências: 100%
- SLA de Atendimento do Canal da Ética: 94%
- Avaliação Independente do Programa de Integridade: 100%
- Doações e Patrocínios: 100%
- Entrada KYP/KYS: 100%
- Entrada KYE: 99,6%
- Monitoramento KYE: 100%
- Engajamento da Alta Administração: 97%
- Calendário de Cultura: 100%
- Comunicações com Órgãos Reguladores: 100%

13.2 Não Conformidades

Com base nas melhores práticas de mercado e em atendimento à legislação, adotam uma estrutura de Gestão Integrada de Riscos, utilizando o modelo de linhas de defesa para assegurar a eficácia dos controles internos e do Sistema de Gestão de Compliance.

A seguir apresentamos o resultado das avaliações do ambiente de controles internos realizadas pelas áreas de segunda e terceira linhas de defesa das Empresas BS2 em 2025, bem como a avaliação realizada por auditoria interna, externa e órgãos reguladores:

Riscos Não Financeiros e Controles Internos	
Processos Mapeados	11
Riscos Identificados	40
Recomendações	11

Auditorias Internas

Áreas verificadas	9
Recomendações	21

Auditorias Externas

Áreas verificadas	11
Recomendações	30

Órgão regulador – Banco Central

Inspeção	1
Áreas mapeadas	1
Recomendações	5

Teste de Conformidade

Quantidade de testes	6
Áreas mapeadas	9
Recomendações	25

bs2.