



**Exercício 2023**

 [www.brp.com.br](http://www.brp.com.br)



# SUMÁRIO

- \*Nossa Missão
- \*Nossos Valores
- \*Nosso Modelo de Negócio
- \*Nossa História
- \*Nossos Diferenciais
- \*Nossos Produtos
- \*Nossos Serviços
- \*Nossos Números no 1º semestre de 2023
- \*Nossos Reconhecimentos
- \*Nossa Governança
- \*Nosso Risco Socioambiental
- \*Nossos Contatos



# NOSSA MISSÃO

Trazer para a região em que atua, produtos e serviços financeiros de altíssima qualidade que gerem impactos decisivos para o sucesso dos clientes.

Isto tudo trabalhando com agilidade, visando o relacionamento de longo prazo e criando valor para os clientes, colaboradores e acionistas.



# NOSSOS VALORES

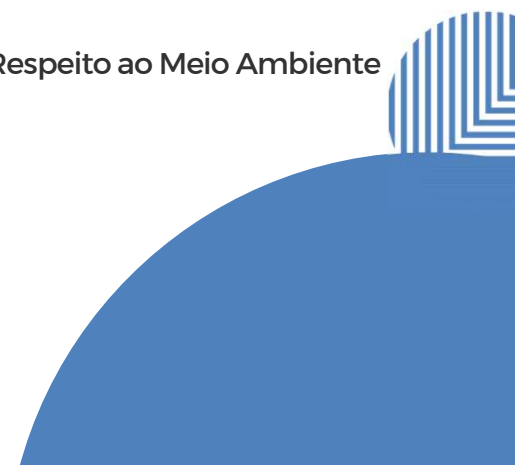
Foco no relacionamento com o cliente

Qualidade, agilidade e eficiência

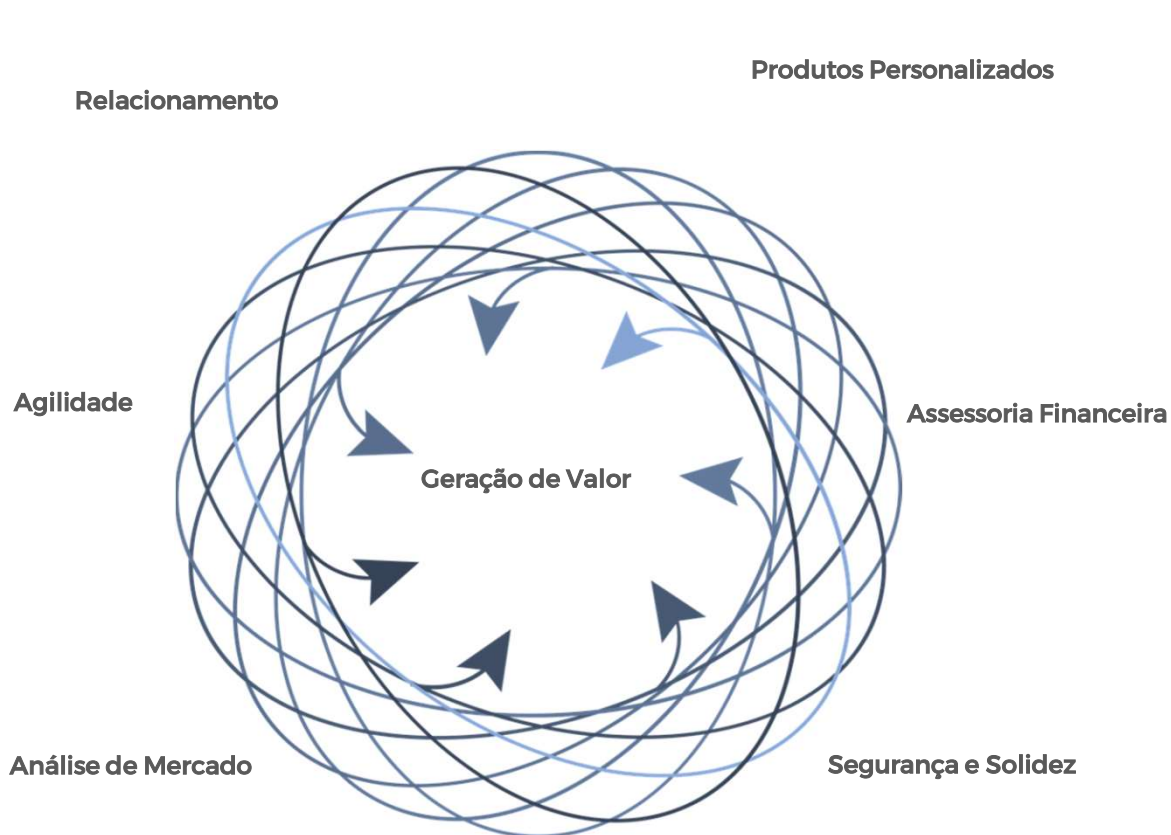
Trabalho em Equipe

Segurança e Solidez

Responsabilidade Social e Respeito ao Meio Ambiente



# NOSSO MODELO DE NEGÓCIO



## Relacionamento de Longo Prazo

Os clientes reconhecem que um **parceiro financeiro** próximo, focado em oferecer as melhores soluções bancárias aliada à assessoria de análise econômica, setorial e de mercado, é um instrumento muito importante para geração de valor para seu negócio.

## Assessoria Financeira

Por isto, a filosofia de trabalho do Banco BRP tem o objetivo de estabelecer **parcerias integradas com a estratégia do cliente e de oferecer, de maneira ágil, soluções personalizadas e seguras**, sempre buscando o crescimento conjunto.

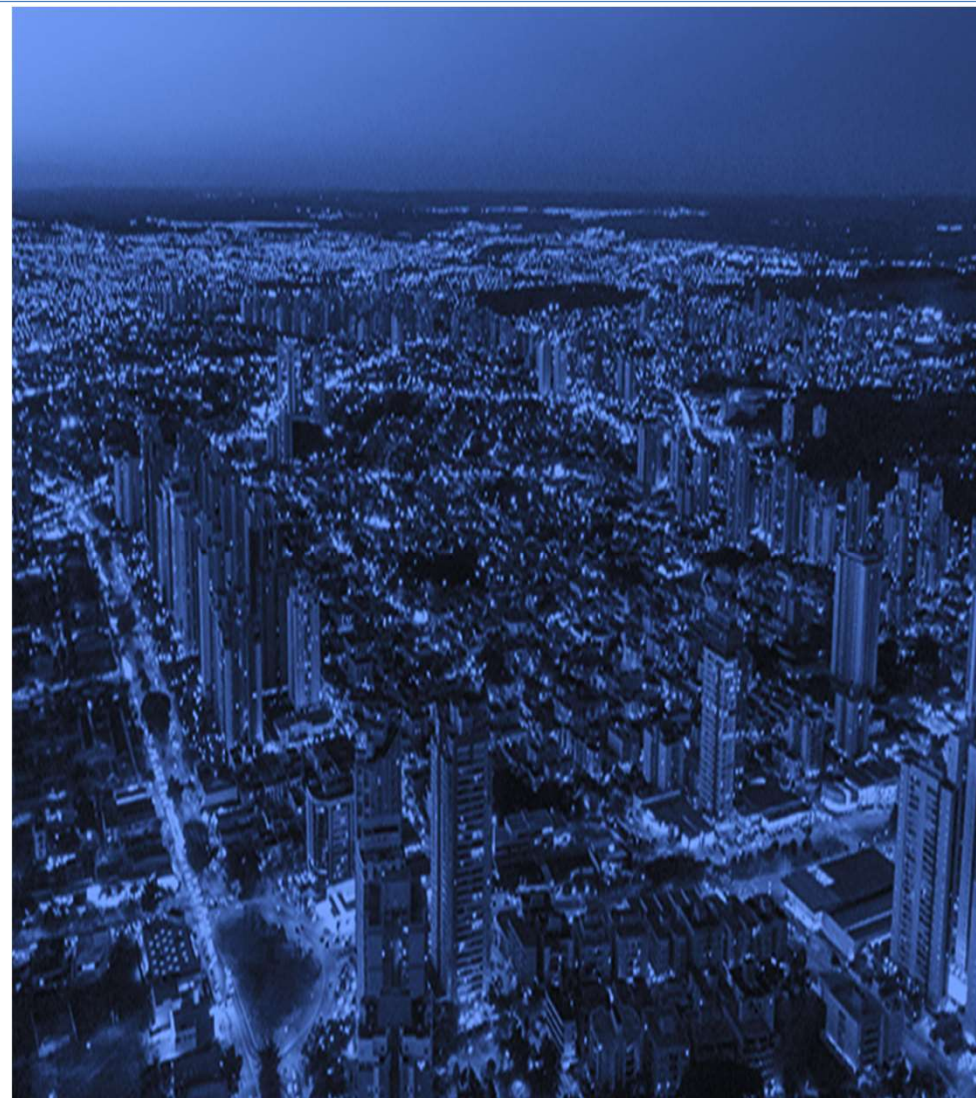
## Geração de Valor

O Banco BRP acredita que a capacidade de atuação personalizada, com abordagem técnica e próxima ao cliente proporciona **elevado índice de fidelização, mais oportunidades de negócio e melhor conhecimento dos riscos**.

# NOSSA HISTÓRIA

O Banco Ribeirão Preto foi fundado em 1995, na cidade de Ribeirão Preto-SP, com o advento da estabilização inflacionária na economia brasileira, iniciada com o Plano Real. A ideia nasceu de uma reestruturação de todo o sistema financeiro brasileiro, gerando a oportunidade de construir um banco de relacionamento, cujo cerne é dar suporte à todas as empresas de médio porte e à gestão patrimonial das famílias no interior.

Em 2013, consoante com os princípios e objetivos desenvolvidos pelo BRP, o mesmo foi adquirido pelo Sr Gilberto Sayão da Silva, Chairman, Presidente do comitê de investimentos e sócio majoritário da Vinci Partners, tornando-se controlador do BRP.



# NOSSOS DIFERENCIAIS

**Foco no Relacionamento com Clientes desde a sua fundação:** é um banco baseado no interior paulista para atender nossos clientes de forma diferenciada, participando efetivamente da elaboração do plano de negócios conjuntamente com os clientes. Por essa razão, de profundo conhecimento macroeconômico, setorial, e sobretudo do cliente, o banco tem uma base sólida e crescente com inadimplência muito inferior à média de mercado.

**Conhecimento Setorial:** o banco tem comprovado conhecimento em setores estratégicos para o Brasil, tais como: agronegócios, desenvolvimento urbano, saúde, comércio, tecnologia e educação, além de atuar de forma decisiva em todos os ecossistemas do mercado financeiro brasileiro.

**Análise Macroeconômica:** o BRP, ao longo dos anos, tem ocupado posições de destaque no relatório Focus, do Banco Central do Brasil e Podium da Secretaria de Política Econômica.

**Qualidade de Atendimento:** pelo 4º ano consecutivo, fomos eleitos um dos três melhores bancos de Middle Market do país, conforme relatório Finanças Mais do Estadão.

**Pioneirismo ESG:** o banco sempre teve em seu DNA, os valores ESG. A Governança, caracterizada através dos comitês em todas as etapas de decisão.

**Compromisso Social** - apoiamos através de leis de incentivos e outros instrumentos de forma estruturante para melhoria na qualidade de vida nas mais diversas áreas e setores como saúde, arte e esporte, onde podemos citar o incentivo ao Cineclube Cauim, Projeto Atletismo e Cidadania, Fundação Gol de Letra, Hospital do Câncer, Fundação de Apoio ao Ensino, Pesquisa e Assistência do Hospital das Clínicas da Faculdade de Medicina de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo - FAEPA, entre outros.

**Ação Ambiental** - internamente, o BRP desenvolve atividades voltadas a proteção ambiental, bem como financia projetos de clientes socialmente sustentáveis.

# NOSSOS PRODUTOS

Repasse de linhas de Funcafé

Repasse de linhas do BNDES

Soluções Customizadas de Capital de Giro

Operações Estruturadas de Crédito

Imobiliário - Financiamento ao Mutuário, ao Incorporador e ao Construtor

Vendor/CDC / Desconto de Duplicatas

Consignado Privado

Nota Comercial - NC





# NOSSOS SERVIÇOS (Garantias)



Gravame de Veículo na B3 e registro pelas registradoras no Detran



Avaliação, Registro e Publicidade de duplicatas na CERC



Registro e Publicidade de contratos cedidos de direitos creditórios na CERC



Registro de cheque na CERC



Registro de aplicações financeiras com reciprocidade de operação de crédito



Registro de recebíveis de cartão de crédito na CIP e interop.



Registro de AF de Imóvel



Registro de Penhor e Ativo Biológico



Relatório de acompanhamento, compartilhamento e margens de garantias

# NOSSOS SERVIÇOS

(Cédulas do Agronegócio)



Registro, Custódia e Liquidação de CPRs



Registro, Custódia e Liquidação de CDCAs



Registro, Custódia e Liquidação de CDA-WA



Emissão de extrato/ informe de rendimento/recolhimento de IR na liquidação de acordo com cadastro do investidor



Compra definitiva e venda definitiva de CRA (por intermédio da corretora responsável pela emissão/custódia/cessão e liquidação



Monitoramento de serviços prestados pelos fornecedores (Tracepec, Campus Valore e Control Union).

# NOSSOS SERVIÇOS

(Estruturação e Emissão)



Estruturação e Emissão de CCBs,  
registro e custódia na B3 e Cessão  
ao detentor final (comitente)



Estruturação e Emissão de CCBIs,  
registro e custódia na B3 e Cessão  
ao detentor final (comitente)



# NOSSOS SERVIÇOS

(APIs e Tecnologia)



Abertura de Conta Digital



Onboarding cadastral, varredura nos Bureaus



Assinatura Eletrônica



Conta Escrow (Gestão do ALM) e Conta Vinculada (interna);



APP PF/PJ e Netbanking



Parametrização de Van (Accestage e Nexera)



PIX Correntistas/Participantes Indiretos



TED e Estorno de Pagamentos



Aplicação Financeira



Pagamento de boletos e arquivos de pagamentos

# NOSSOS SERVIÇOS (Cobrança)



Parametrização dos boletos no Sistema Legado



Registro na CIP



Alerta de Cobrança Preventiva e Verificação de Pagamento ( 5 dias antes e 5 dias depois)



Protesto dos títulos via instrução na Cenprot



2ª via do boleto



Relatórios com Francesinha, Estoque e Títulos Liquidados

# NOSSOS NÚMEROS NO EXERCÍCIO 2023

O BRP continuou ao longo do exercício de 2023 engajado nos pilares que sustentam o planejamento estratégico e tático, focado incondicionalmente em atender as necessidades dos clientes, consolidando-se como um banco de serviços “Banking as a Service” (BaaS), aumentando a sua capilaridade junto a parceiros voltadas para o setor agrícola principalmente relacionados ao registro, custódia e liquidação financeira de ativos.

Com relação as inovações tecnológicas, o BRP intensificou as integrações com os parceiros através das camadas de web service de APIs (Interface de Programação de Aplicação) facilitando a entrada da informação nos sistemas legados, agregando maior velocidade e segurança nas transações internas. Em relação as tecnologias financeiras oferecidas aos nossos clientes, a instituição se consolida cada vez mais nos principais pilares do Banco Central do Brasil, Pix, Open Finance e DREX.

No projeto do Real Digital, que tem como um dos objetivos a redução de custo das operações bancárias e atração da sociedade no mercado financeiro, o BRP capitaneado pela ABBC, se tornou a instituição líder no projeto que na sua primeira fase, contempla a emissão do Real Digital (CBDC) e a tokenização de alguns ativos (depósito à vista e título público). No final de 2023, o BRP origina através de um projeto piloto junto a uma plataforma tokenizadora, a primeira CCB tokenizada e fragmentada aos nossos clientes investidores.

A área de Real Estate do BRP com foco em incorporação e loteamentos, concluiu um total de R\$ 126 Milhões de valor de empréstimo, analisando 240 operações distribuídas em 22 estados e 133 cidades.

Na área de Research o BRP permanece em primeiro lugar na projeção da Selic de curto prazo pelo Boletim Focus do BACEN. Pela quarta vez consecutiva o é o primeiro do Prisma Fiscal com relação as projeções de Receita Líquida do Governo Federal. As premiações do BRP são resultado da dedicação e trabalho de alta performance dos nossos especialistas, cuja missão é sempre manter o alto padrão dos serviços prestados, tanto para nossos clientes, quanto para a sociedade.

# NOSSOS NÚMEROS NO EXERCÍCIO 2023

Total de Ativos  
R\$ 1.677,01 MM

Total de Captação  
R\$ 1.093,10 MM

Índice de Basileia  
16,4%

Carteira de Crédito Expandida(1)  
R\$ 1.087,33 MM

Reserva de Liquidez  
R\$ 235,46 MM

Lucro Líquido  
R\$ 22,62 MM

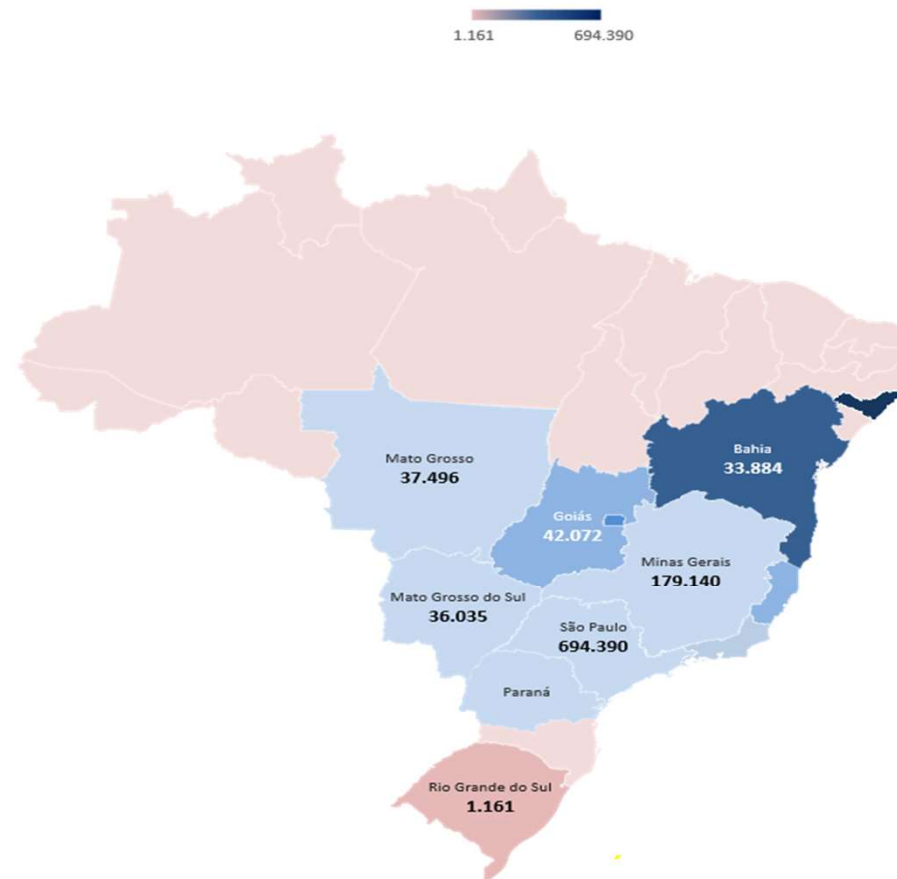
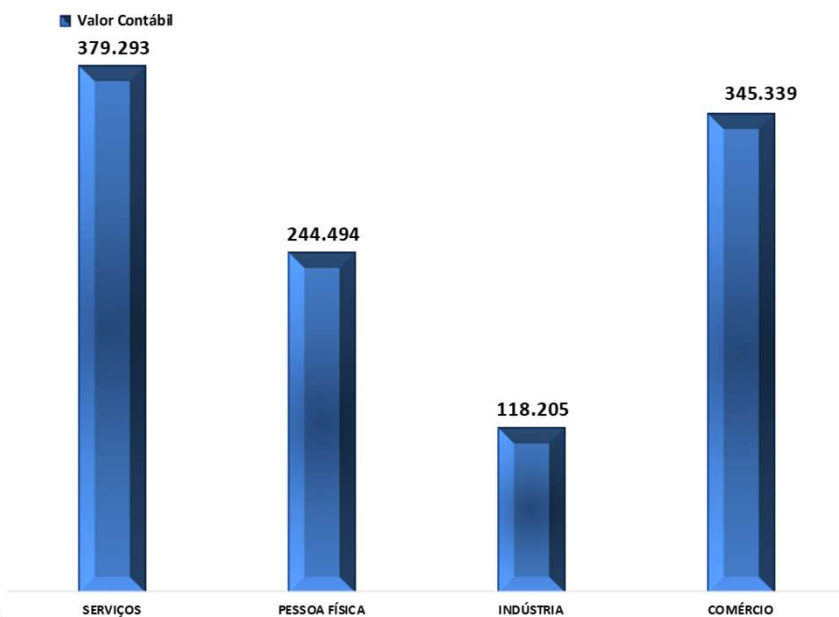
Patrimônio Líquido  
R\$ 221,83 MM

Índice de Inadimplência  
1,10%

(1) Inclui Empréstimos/Financiamentos, fianças, CPRs, CDCA, CRA, CRI e Debêntures

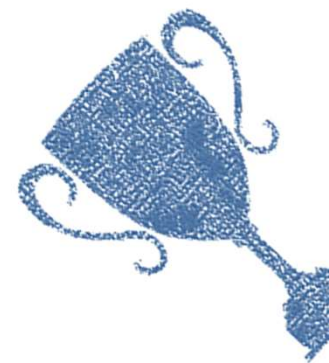
# NOSSOS NÚMEROS NO EXERCÍCIO 2023

(Carteira de Crédito Expandida - por região)





# NOSSOS RECONHECIMENTOS



Banco BRP :  
1º lugar como Banco  
Middle Market em 2020



Mais uma conquista

**BANCO MIDDLE  
MARKET**  
2º COLOCADO

Pelo 4º ano consecutivo ficamos entre os  
três melhores bancos na publicação  
Finanças Mais - Estadão

Esse é o nosso compromisso!



**MAIS UMA CONQUISTA!**  
2º COLOCADO FINANÇAS MAIS - ESTADÃO 2022

**Bancos**  
**Middle Market**

- 1 SOFISA\*
- 2 BRP
- 3 INDUSTRIAL\*



# NOSSOS RECONHECIMENTOS



**Banco BRP permanece em primeiro lugar no Focus**  
 Na projeção da Selic de curto prazo, o Banco BRP continua ocupando a primeira posição.

**publicado em 12 de janeiro de 2024**

CP ref. 08/2023

Ranking	Instituição	Nota
1º	Bco Pine	10,0000
2º	Bco Ribeirão Preto	10,0000
3º	Bco Safra	10,0000
4º	Bco Santander	10,0000
5º	Votorantim Asset	10,0000
6º	Bco Votorantim	10,0000
7º	Clariano Asset Rec	10,0000
8º	Agora Invest	10,0000
9º	Petros	10,0000
10º	Mauá Capital	10,0000

**Pela quarta vez consecutiva o Banco BRP é o 1º no PRISMA Fiscal**  
 Mantendo a excelência, o Banco BRP fica novamente em primeiro lugar na projeção da Receita Líquida do Governo Central.

**PRISMA Fiscal**

Podium - Curto Prazo  
 Receita Líquida do Governo Central  
 junho/2023 a novembro/2023

Ranking	Instituição	Nota (%)
1º	BANCO BRP	4,72
2º	PETROS	4,72
3º	BANCO VOTORANTIM	5,07
4º	GENEA CAPITAL	6,10
5º	BTS FACTUAL	6,18

**Consistência na alça do IPCA**  
 O Banco BRP continua se destacando na projeção do IPCA Móvel ref. jul/2022-ago/2023, dessa vez em 2º lugar no Focus Central.

**IPCA**  
 Móvel ref. jul/2022-ago/2023

Ranking	Instituição	Nota
1º	Infinity AM	9,3631
2º	Bco Ribeirão Preto	9,0594
3º	Bco Inter	8,6922
4º	Renascença DTVM	
5º	WHG	

**Banco BRP no podium em duas categorias no PRISMA Fiscal.**  
 Seguindo a tendência dos últimos meses, o Banco BRP se mantém no podium em duas categorias do PRISMA Fiscal no mês de outubro. Na Receita Líquida do Governo Central permaneceu em 1º lugar.

**PRISMA Fiscal**

Podium - Curto Prazo  
 Receita Líquida do Governo Central  
 maio/2023 a outubro/2023

Ranking	Instituição	Nota (%)
1º	BANCO BRP	4,71
2º	PETROS	4,68
3º	BANCO VOTORANTIM	4,67
4º	TELEFONIA	5,08
5º	INVESTIMENTOS	5,14

Resultado Primário do Governo Central  
 maio/2023 a outubro/2023

Ranking	Instituição	Nota (%)
1º	BANCO BRP	10,0000
2º	CAIXA	10,0000
3º	BANCO BRP	10,0000
4º	MAPFRE INVESTIMENTOS	10,0000
5º	CAPSTONE	10,0000

**Banco BRP em primeiro lugar no Focus do Bacen**  
 Na projeção da Selic de curto prazo, o Banco BRP novamente ocupou a primeira posição.

**Selic**  
 CP ref. 07/2023

Ranking	Instituição	Nota
1º	Bco Merrill Lynch	10,0000
2º	Bco Pine	10,0000
3º	Bco Ribeirão Preto	10,0000
4º	Bco Safra	10,0000
5º	ABBC	10,0000
6º	Agora Invest	10,0000
7º	Petra Economics	10,0000

**Banco BRP é 1º lugar em duas categorias no PRISMA Fiscal.**  
 O Banco BRP possui tradição no podium das projeções e no mês de setembro conquista o 1º lugar em duas categorias, resultado da excelência e qualidade do trabalho desempenhado pela instituição.

**PRISMA Fiscal**

Podium - Curto Prazo  
 Receita Líquida do Governo Central  
 abril/2023 a setembro/2023

Ranking	Instituição	Nota (%)
1º	BANCO BRP	4,84
2º	PETROS	4,42
3º	BANCO VOTORANTIM	4,64
4º	BTS FACTUAL	5,09
5º	MON CONSULTORES ASSOCIADOS	4,05

Resultado Primário do Governo Central  
 abril/2023 a setembro/2023

Ranking	Instituição	Nota (%)
1º	BANCO BRP	10,0000
2º	BTS FACTUAL	12,2647
3º	MAPFRE INVESTIMENTOS	12,4817
4º	CAIXA	12,7800
5º	INVESTIMENTOS	12,8648
6º	EXPERIAN	13,4710

**O BRP conquista o 1º lugar na projeção da Receita Líquida do Governo Central de curto prazo, fruto da seriedade e busca da evolução contínua nas projeções econômicas.**

**Receita Líquida do Governo Central**  
 março/2023 a agosto/2023

Ranking	Instituição	Nota (%)
1º	BANCO BRP	3,47
2º	LEGACY CAPITAL	3,47
3º	CITIBIND GESTÃO	3,47
4º	TENDÊNCIAS CONSULTORIA INTEGRADA	3,47
5º	BTS FACTUAL	3,47

**Banco BRP se destaca no FOCUS**  
 O Banco BRP se destaca na projeção do IPCA, em 3º lugar no Focus (Banco Central).

**IPCA**  
 ref. ago/2022-set/2023

Ranking	Instituição	Nota
1º	Infinity AM	9,1879
2º	WHG	9,1809
3º	Bco Ribeirão Preto	8,7921
4º	Pacifico Gestão	8,7032
5º	Bco Bradesco	8,5616

# NOSSOS RECONHECIMENTOS



**MAIS UMA VEZ ESTAMOS NO PÓDIUM: LUGAR NA PROJEÇÃO DE MÉDIO PRAZO DE IPCA!**

IPCA	Erro	Médio Prazo (Mip)	Erro
1 Bco JPMorgan	0,0733	1 Bco Ribeirão Preto	0,3243
2 Bco Invest	0,0861	2 LAIC-IFRM Gestão	0,3583
3 Bco Capital	0,0917	3 Mop/Re Invest	0,4457
4 Bco AM	0,0917	4 Bco Inter	0,4837
5 Quambis AM	0,1251	5 SPX Capital	0,4653

PARABÊNS À EQUIPE ECONÔMICA DO BRP. ORGULHOSOS, DIVIDIMOS ESSA CONQUISTA COM Nossos Clientes e Colaboradores!

**Desta vez o Banco BRP foi TOP 1 no ranking do Banco Central - Focus**

Parabéns aos economistas do BRP

Câmbio	Nota
1 Bco Ribeirão Preto	9,6537
2 Kairós Capital	8,2703
3 Barclays Bank	7,8800
4 Vinci Gestora	7,8800
5 Clave Gestora	7,8800

Mp Ref. 2T/2022

**PARABÊNS À EQUIPE ECONÔMICA DO BRP PELA QUINTA VEZ CONSECUTIVA, ALCANÇAMOS O PÓDIUM DO PRISMA FISCAL**

**2º LUGAR PROJEÇÃO RESULTADO NOMINAL DO GOVERNO CENTRAL**

março/2022 a agosto/2022

Colocação	Instituição	Resultado Nominal do Governo Central
1º	SAFRA ASSET MANAGEMENT	154,07
2º	BANCO BRP	156,23
3º	LABINECUPFF	178,56
4º	CIC CAPITAL MARKETS CORRETORA TELEFONICA	178,56

Fonte: Prisma Fiscal

**Seguindo a tradição!**

BRP vem mantendo excelente performance.

Ranking anual 2022 - Focus (Banco Central)

5ª colocação IGP-M  
6ª colocação IPCA

IGP-M	Nota	IPCA	Nota
1 Bco Safra	8,3561	1 Const Brasil Invest	6,9311
2 Bco DTVM4	7,9961	2 ABIC	6,8619
3 Bco Invest	7,5782	3 CMC AM	6,8488
4 Bco Invest AM	7,4599	4 Capstone Partners	6,7318
5 Bco Ribeirão Preto	7,2513	5 Prisma Economias	6,5912
		6 Bco Ribeirão Preto	6,5316

**PARABÊNS À EQUIPE ECONÔMICA DO BRP RANKING DUPLA NO TOP 5 DA PESQUISA FOCUS DO BANCO CENTRAL**

IPCA 3T/2022  
IPCA ADMINISTRADOS 3T/2022

Expectativas de Mercado	Top 5 Mensal / Reunião / Trimestral / Móvel
IPCA	Top 5 Mensal
Mp ref. 3T/2022	Top 5 Mensal
1 Bco Ribeirão Preto	9,6537
2 Kairós Capital	8,2703
3 Barclays Bank	7,8800
4 Vinci Gestora	7,8800
5 Clave Gestora	7,8800

Fonte: Focus - Banco Central do Brasil

**BANCO RIBEIRÃO PRETO**

**É DESTAQUE NO PÓDIUM DO PRISMA FISCAL 2022**

JUNTAMENTE COM APROXIMADAMENTE 100 INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS, SUBMETEMOS NOSSOS ESTUDOS MENSALMENTE AO COMITÊ.

CONFIAR EM QUAIS CATEGORIAS FOMOS PREMIADOS NO RANKING ANUAL:

- RECEITA LÍQUIDA DO GOVERNO CENTRAL
- RESULTADO PRIMÁRIO DO GOVERNO CENTRAL
- RESULTADO NOMINAL DO GOVERNO CENTRAL
- ASSIDUIDADE EM 12 MESES DE ESTUDOS

**PARABÊNS À EQUIPE ECONÔMICA DO BRP**

IPCA	Erro	Médio Prazo (Mip)	Erro
1 Bco JPMorgan	0,0800	1 Bco Ribeirão Preto	0,3243
2 Bco AM	0,1167	2 LAIC-IFRM Gestão	0,3583
3 Bco Invest	0,1200	3 Mop/Re Invest	0,4457
4 Genoa Capital	0,1249	4 Bco Inter	0,4837
5 Quambis AM	0,1251	5 SPX Capital	0,4653

PELO TERCEIRO MÊS CONSECUTIVO, FICAMOS EM 1º LUGAR NA PROJEÇÃO DE MÉDIO PRAZO DE IPCA! É UM ORGULHO DIVIDIRMOS ESSA CONQUISTA COM Nossos Clientes e Colaboradores!

**PARABÊNS À EQUIPE ECONÔMICA DO BRP NOVAMENTE ALCANÇAMOS O PÓDIUM DO PRISMA FISCAL**

**3º LUGAR PROJEÇÃO RESULTADO NOMINAL DO GOVERNO CENTRAL**

fevereiro/2022 a julho/2022

Colocação	Instituição	Resultado Nominal do Governo Central
1º	SAFRA ASSET MANAGEMENT	154,07
2º	BANCO BRP	156,23
3º	LABINECUPFF	178,56
4º	TELEFONICA	178,56
5º	RABOBANK	178,56

**EXCELENCIA NA ECONOMIA**

Novamente o BRP é líder na previsão do IPCA e 4º colocado no Ranking Cambial pelo Focus - Banco Central

IPCA	Nota	Câmbio	Nota
1 Bco Ribeirão Preto	9,5499	1 Rio Bravo	9,5342
2 EQI Asset	8,9182	2 Órama DTVM	9,3724
3 Abiva Invest	8,7488	3 CIM Capital Markets	9,3047
4 Linus Galena	8,6634	4 BTG Pactual	9,2708
5 Infinito Invest	8,6475	5 Bco Ribeirão Preto	9,2708

Mp ref. 2T/2023

**Primeiro lugar!**

Ficamos em primeiro lugar no Focus Móvel - 12 meses

IPCA	Nota
1 Bco Ribeirão Preto	9,5453
2 Kairós Capital	8,2703

# SUSTENTABILIDADE



# NOSSA GOVERNANÇA

O Banco BRP elabora seu plano estratégico com o envolvimento de toda a equipe interna, submetendo-o depois à alta administração, bem como acompanha mensalmente sua execução, através de relatórios emitidos pela controladoria, onde se analisa os objetivos previstos versus o realizado. O planejamento estratégico é elaborado com base nas premissas de crescimento estabelecidas pelo Conselho de Administração, consoante com as perspectivas macroeconômicas esperadas para o Brasil, elaborando assim um projeto factível de ser viabilizado.

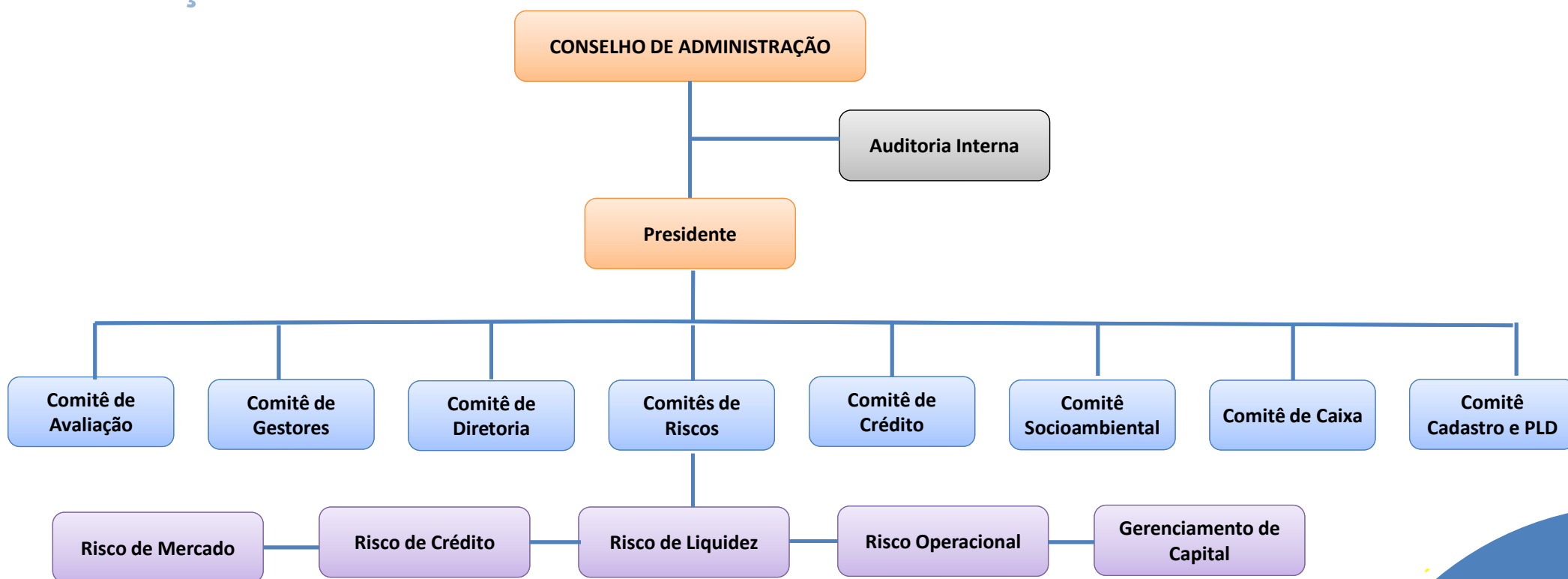
O BRP integra a ABBC - Associação Brasileira de Bancos, uma entidade pluralista, representada por bancos pequenos e médios, financeiras, cooperativas, sociedades de crédito direto, sociedades de empréstimo pessoal, corretoras, fintechs e instituições de pagamento, que foi fundada em 1983 a partir de uma necessidade de maior interlocução dos bancos pequenos e médios com as autoridades e demais entidades no sentido de aperfeiçoar o arcabouço regulatório do sistema financeiro no País.

As decisões no BRP estão pautadas nos mais diversos comitês estabelecidos na organização, os quais podemos citar os seguintes:

- **Comitê Gestor do Banco BRP:** São realizadas reuniões semanais com o Comitê Gestor do Banco BRP, que envolve os diretores, superintendentes e gerentes;
- **Reunião do Conselho:** O conselho de administração é reunido trimestralmente para deliberar sobre os principais assuntos estratégicos do banco;
- **Comitês:** As decisões do banco são sempre tomadas por comitês formado por pessoal qualificado e sempre respeitando os limites e alçadas impostos pelas normas internas.
- **Comitês de Gestão de Riscos - (Risco de Mercado, Crédito e Liquidez)** - realizados mensalmente com a participação do Diretor Presidente, Diretores Executivos e Analista de Risco.

# NOSSA GOVERNANÇA

## COMPOSIÇÃO DOS COMITÊS



# NOSSA GOVERNANÇA

## COMPLIANCE

O BRP possui uma estrutura de gerenciamento de riscos compatível com o modelo de negócios e a complexidade de seus produtos. A instituição possui mecanismos que possibilitam o gerenciamento dos riscos, mitigando-os através de controles e de colaboradores qualificados.

A Conformidade é uma unidade específica na organização, com divisão clara de responsabilidades e canal formalizado com a diretoria institucional e conselho de administração, para relatos dos resultados das atividades de compliance e comunicação de possíveis irregularidades ou falhas identificadas.

Para testar e avaliar a aderência da instituição ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão e aos códigos de ética e de conduta a área realiza anualmente testes de conformidade.

Nesses testes são identificados pontos de controle e aprimoramentos internos, bem como são verificados se as normas e procedimentos do banco estão coerentes com os processos vigentes.



A área de Compliance monta cronograma de recebimento das normas, com cerca de 40 dias de prazo, favorecendo a análise criteriosa de todas as áreas.

O controle dos apontamentos e melhorias é realizado por meio de follow-up para que seja possível um acompanhamento periódico rigoroso.

# NOSSA GOVERNANÇA

## COMPLIANCE

A área de Compliance auxilia na informação e na capacitação de todos os colaboradores e prestadores de serviços relevantes em assuntos relacionados à conformidade de normas e procedimentos de reguladores e boas práticas de mercado.

Internamente, entre as ações preventivas adotadas estão a leitura obrigatória das políticas por parte dos colaboradores, que declaram estar cientes de suas normas, e a realização de treinamentos obrigatórios, tanto presenciais quanto virtuais e/ou eletrônicos, além do acompanhamento dos processos e procedimentos sobre o tema. No processo de onboarding dos colaboradores, alguns treinamentos são obrigatórios:

- Prevenção a Lavagem de Dinheiro (PLD);
- Segurança da Informação;
- Risco Operacional;
- Programa Integridade;
- Lei Anticorrupção;
- Compliance Regulatório.





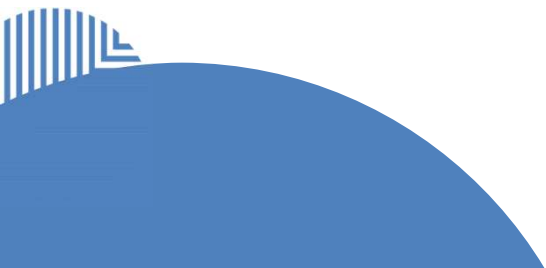
# NOSSA GOVERNANÇA

## PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO

A Prevenção e o Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) são um compromisso do Banco BRP para o governo e sociedade a fim de combater a prática de crimes que ameaçam a ordem pública e prejudicam os interesses coletivos.

O BRP representado pelo Conselho de Administração, administradores e colaboradores adotam no mínimo as seguintes diretrizes na prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo:

- Rigoroso critério de contratação de seus colaboradores, em consonância com as boas práticas de prevenção e combate;
- Criação de novas operações financeiras e serviços que permitam a inibição de prática dos crimes de lavagem de dinheiro;
- Não permite a movimentação de recursos por meio de contas correntes anônimas;
- Observadas suspeitas de indícios de lavagem de dinheiro a administração comunica, na forma da lei, as autoridades competentes e adota medidas restritivas em relação a esses clientes.



# NOSSA GOVERNANÇA

## ÉTICA E INTEGRIDADE

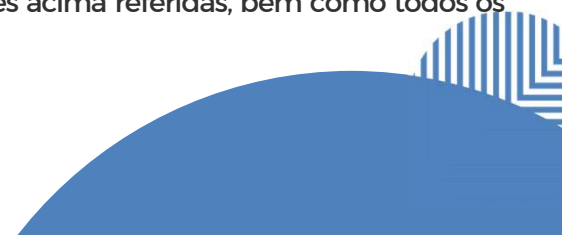
O Código do BRP estabelece os parâmetros comportamentais que devem nortear a conduta dos administradores e colaboradores. Para o BRP, as atividades bancárias são baseadas em confiança mútua, razão pela qual é essencial que todos os profissionais ajam sob os mais adequados padrões. Todos têm ciência de que devem manter elevado padrão de integridade profissional e sigilo sobre assuntos financeiros, comerciais e pessoais relativos aos clientes.

## CANAL DE DENÚNCIA

Alinhado às orientações do Banco Central do Brasil e às boas práticas e prudência bancárias, o BRP estabeleceu o regulamento sobre a remessa de informações relativas aos integrantes do grupo de controle e aos administradores da instituição financeira e sobre a disponibilidade de canal para comunicação de indícios de ilicitude relacionados às atividades da instituição, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

Está disponível no site do banco um canal de comunicação por meio dos quais colaboradores, clientes, fornecedores, usuários e parceiros possam reportar, sem a necessidade de identificação, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades do Banco BRP.

O canal de comunicação estará em uma parte do site do banco no qual todas as mensagens informando a respeito de situações acima referidas, bem como todos os arquivos relativos a tais situações serão criptografados, de forma a impedir terceiros de ter acesso a seu conteúdo.

A decorative graphic in the bottom right corner consisting of a solid blue semi-circle at the bottom, with a series of vertical blue lines of varying heights rising from its right edge, creating a stylized wave or architectural element.

# NOSSA GOVERNANÇA

## AUDITORIA INTERNA

A Auditoria Interna é uma atividade independente e objetiva de avaliação, orientada pelo objetivo de adicionar valor ao BRP e melhorar seus controles e operações.

O propósito da Auditoria Interna é implementar controles internos voltados para suas atividades, seus sistemas de informações financeiras, operacionais e gerenciais, bem como implementar e manter atividades de auditoria interna compatível com a natureza, o porte, a complexidade, a estrutura, o perfil de risco e o modelo de negócio desenhado, assessorando a tomada de decisão dos administradores.

A conduta dos auditores internos será regida e pautada pelo código de conduta / ética e pelas normas administrativas do BRP.

No que não conflitar com as normativas internas e código de conduta / ética do BRP, a condução das atividades e trabalhos de auditoria interna também será orientada pelo código de ética para o exercício da profissão de auditoria interna definida pelo The Institute of Internal Auditors - IIA, com as adaptações julgadas convenientes e discutidas como o Conselho de Administração.

Os componentes da Auditoria Interna são totalmente independentes cabendo a responsabilidade sobre sigilo profissional, sendo formalizado em relatório junto à Instituição pelo menos anualmente. A Auditoria Interna deverá se reportar diretamente à Presidência e Conselho de Administração.



# NOSSA GOVERNANÇA

## GESTÃO DE RISCO

Compete às áreas do BRP, alinhadas ao conceito de governança corporativa, as seguintes responsabilidades:

### Presidência e Diretorias Executivas:

- Elaborar as estratégias de negócios;
- Determinar limites de tolerância aos riscos identificados e controles necessários para minimizar os riscos em níveis aceitáveis;
- Aprovar e divulgar políticas e padrões de controles internos, além da metodologia utilizada para gestão dos riscos de crédito, de mercado e operacional;
- Estabelecer e consolidar os padrões de comportamento ético no BRP;
- Prover recursos suficientes para que a área de Compliance possa desempenhar suas atribuições com êxito;
- Discutir e deliberar sobre os pontos mais relevantes detectados pela área de Compliance;
- Atuar nas questões de conflitos de interesse.

### Todas as áreas e colaboradores:

- Observar e monitorar a aderência às políticas definidas e orientações da área de Compliance no desempenho das atividades;
- Comunicar situações que possam caracterizar conflitos de interesse;
- Solicitar o suporte da área de Compliance quando do desenvolvimento e da alteração de processos, produtos e/ou sistemas;
- Implementar as recomendações propostas segundo os critérios de gerenciamento de riscos estabelecidos.
- Assegurar que as recomendações implementadas sejam efetivamente seguidas e que eventuais desvios das políticas e normas sejam prontamente identificados e reportados;

# NOSSA GOVERNANÇA

- Prover informações íntegras e tempestivas à área de Compliance, quando solicitados;
- Avaliar o impacto de novas leis, regulamentações ou políticas internas nas atribuições de sua área;
- Manter a área de Compliance atualizada com relação às exposições a risco da área;
- Comunicar à área de Compliance os casos de violação do Código de Ética do BRP;
- Trazer dúvidas ou situações de não observância das leis e regulamentações para o conhecimento da área de Compliance.

## ESTRATÉGIAS DA GESTÃO DE RISCOS

Nem todos os riscos requerem o mesmo nível de controle. Por isso, após a avaliação dos riscos, a área de Compliance, com base no nível de exposição, irá sugerir a abordagem de monitoramento e a melhor alternativa para gerenciamento do risco, conforme o quadro a seguir de Avaliação Interna de Risco (AIR) :

Matriz de Risco		Probabilidade			
		Rara	Pouco Provável	Provável	Alta
Impacto: Financeiro/Jurídico/Reputacional/Social, Ambiental e Climático	Mínimo	Mínimo	Mínimo	Baixo	Baixo
	Baixo	Mínimo	Baixo	Baixo	Médio
	Médio	Baixo	Médio	Médio	Alto
	Alto	Médio	Médio	Alto	Alto

# NOSSA GOVERNANÇA

Para cada risco identificado e dependendo da estratégia de gerenciamento, a área de Compliance deverá elaborar o programa de Compliance descrevendo o item de verificação que permitirá o gerenciamento dos riscos, bem como a abordagem e periodicidade de monitoramento, com base no impacto e na probabilidade, de ocorrência destes, e nos controles identificados para minimizá-los.

A Adoção das alternativas citadas será ainda pautada pelas 03 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

---

A 2ª linha é composta pela área de Gestão de Riscos e assegura de forma independente que a 1ª linha de defesa esteja capacitada para identificar, mensurar e gerenciar os riscos de acordo com as políticas da organização e de seus parâmetros de apetite ao risco. A 2ª linha também atua fortemente no fomento da cultura de gestão de riscos

## 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.

A decorative graphic in the bottom right corner consisting of a blue semi-circle and a blue square with a white grid pattern.

# NOSSO RISCO SOCIOAMBIENTAL

Alinhado às orientações do Banco Central do Brasil e às boas práticas e prudência bancária, o Banco BRP estabeleceu uma Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climático (PRSAC) a qual reafirma os princípios de sustentabilidade levando em consideração o modelo de negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, serviços, atividades e processos do Banco. Os requisitos legais, estão em aderência a Resolução CMN nº 4.945, de 15/09/2021 e adequados a dimensão e relevância das exposições ao risco (Social, Ambiental e Climático) de que trata a Resolução nº 4.557, de 23/02/2017.

Define-se risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos socioambientais.

Os danos socioambientais geralmente estão relacionados com poluição, danos à saúde humana, segurança, impactos em comunidades e ameaças à biodiversidade.

Assim, os riscos socioambientais devem ser identificados como um dos componentes das diversas modalidades de risco a que as instituições financeiras estão expostas.

O BRP possui estrutura de governança compatível com seu porte, natureza do negócio, complexidade de serviços e produtos oferecidos, bem como suas atividades, processos e sistema adotados, visando o cumprimento das diretrizes e objetivos da PRSA.

Assim, sua estrutura de governança está pronta para implementar e monitorar as ações; bem como avaliar a efetividade das mesmas; verificar a adequação do gerenciamento do risco socioambiental estabelecido; e identificar eventuais deficiências que precisam ser corrigidas.



# NOSSO RISCO SOCIOAMBIENTAL

Em complemento a essas informações, é um parecer socioambiental para cada cliente que for submetido à análise de crédito contendo no mínimo o procedimento:

- 1) Analisar se a atividade da empresa se encontra na lista de atividades estabelecidas como proibidas junto ao BRP;
- 2) Analisar se o setor de atividade é fonte de poluição, caso positivo, consulta-se os órgãos ambientais (IBAMA/CETESB, etc) para detectar se existem multas, advertências administrativas;
- 3) Caso a garantia da operação de crédito for imóvel rural, consultar no site da FUNAI se está na relação de terras indígenas que não podem ser objeto de financiamento;
- 4) Analisar como está a situação da empresa junto ao MTE (Ministério do Trabalho e Emprego) através de consulta ao Cadastro de Empregadores para verificar se ela possui ou possuía empregados em condições análogas a de escravo e se possui certidão positiva de débitos trabalhistas (Tribunal Superior do Trabalho - TST);
- 5) Analisar se consta algum apontamento negativo referente ao aspecto socioambiental sobre a empresa junto ao monitoramento de mídia.
- 6) Analisar a idoneidade do tomador, verificando se a empresa ou algum de seus associados foram condenados por improbidade administrativa, através do Cadastro Nacional de Condenações Cíveis por Ato de Improbidade Administrativa e Inelegibilidade (CNCIAI), junto ao Conselho Nacional de Justiça (CNJ).





# NOSSO RISCO SOCIOAMBIENTAL



A área de risco socioambiental através da elaboração de parecer, avalia 100% dos clientes sejam eles prospectos ou não.

A conclusão pela área de risco socioambiental, define algumas ações internas que comporá a análise de crédito e definição do score final do cliente.

A conclusão do parecer se positiva, seguirá para a área de crédito que junto dos modelos de créditos adotados pela instituição, definirá um escore e consequentemente atribuirá um rating que envolve aspectos quantitativos e qualitativos.

Caso, a área de risco socioambiental, identifique algo que desabone um parecer positivo, alguns procedimentos são determinados:

- 1) A primeira linha de defesa, área comercial, é acionada para que sejam feitos maiores esclarecimentos junto aos clientes/prospectos;
- 2) Na segunda etapa, o departamento jurídico, que atua em parceria com a área de risco, verifica os processos jurídicos de cunho trabalhista e cível, identificando a natureza dos mesmos e os valores inerentes a cada processo.
- 3) Quando identificado no parecer que há processos administrativos, principalmente no MTE (Ministério do Trabalho e Emprego), a área de risco socioambiental, submete ao comercial/cliente para maiores esclarecimentos pois são em sua maioria, processos físicos cujo detentor deles é o próprio cliente.
- 4) Uma vez identificado algo que tenha uma severidade com relação as questões socioambientais, o jurídico envia o seu parecer á área de risco socioambiental que após julgamento do parecer enviado, direciona quando necessário, ao comercial, solicitando maiores explicações junto ao cliente ou submete ao colegiado da diretoria para tomada de decisão.







# NOSSO RISCO SOCIOAMBIENTAL

## PILARES DE ATUAÇÃO DA SUSTENTABILIDADE

### Institucional



Tem como finalidade, seguir boas práticas e garantir padrões elevados de gestão dos temas de sustentabilidade; avaliar possíveis adesões a iniciativas nacionais manter o bom relacionamento agências de ratings, atendendo às demandas relacionadas à sustentabilidade e zelar pela ética e integridade em todos os passos dessa agenda.

### Negócios



Tem como atribuições identificar oportunidades no mercado de finanças sustentáveis; financiar e potencializar setores de impacto positivo

### Impacto na atividade



Compromisso com a mitigação e adaptação às mudanças do clima e manutenção de relacionamento sustentável com a cadeia de fornecedores, além do desenvolvimento de ações para promoção da cultura interna de sustentabilidade

### Social



Promover o respeito aos direitos humanos, diversidade e inclusão e cooperar para o desenvolvimento socioeconômico da sociedade além de fomentar a cidadania.

# NOSSO RISCO SOCIOAMBIENTAL



O BRP para conscientizar os colaboradores sobre a temática ambiental e seus impactos, incentiva a adoção de hábitos sustentáveis dentro e fora do Banco, onde foram realizadas diversas ações de comunicação interna com o propósito de fomentar a cultura sobre o tema.

Além disso o BRP procura manter uma governança corporativa cada vez mais eficiente, com a gestão sustentável de pessoas, permanência de ambiente saudável para os colaboradores e capacidade de impulsionar os desenvolvimentos pessoal e profissional.

Atualmente o BRP possui se quadro de colaboradores distribuído praticamente de forma igualitária entre homens e mulheres, sendo 53% para o primeiro grupo e 47% para o segundo.

Desde a sua fundação, o Banco BRP conjugou suas atividades com uma sólida atuação nos campos social, cultural e esportivo, dentre essas ações podemos citar as seguintes:



# NOSSOS CONTATOS

Avenida Presidente Vargas 2121, 4º andar  
14020-260  
Ribeirão Preto-SP

+55 (16) 2101 4600

[www.brp.com.br](http://www.brp.com.br)