

	POLITICA DE GESTÃO DE RISCOS	Rev: 02 - 15/03/2022
		Pág.: 1 de 8
		Nº: POL - AI - 3.2 - JAG





Sumário

1. OBJETIVO	3
2. APLICABILIDADE/ ESCOPO	3
3. DEFINIÇÕES	3
4. REFERÊNCIAS	4
5. DIRETRIZES GERAIS	4
5.1. Identificação de riscos	5
5.2. Avaliação dos riscos	5
5.3. Matriz de Riscos	5
5.4. Tratamento dos Riscos	6
5.5. Comunicação dos Riscos	6
6. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES	7
i. Conselho de Administração	7
ii. Comitê de Auditoria	7
iii. Gestores das áreas	7
iv. Auditoria, Riscos e Compliance	7
7. PENALIDADES	8
8. ELABORAÇÃO E REVISÃO	8



Política de Gestão de Riscos

1. OBJETIVO

O objetivo desta política é estabelecer as diretrizes para a gestão de riscos a partir da identificação, avaliação, tratamento, report e monitoramento dos riscos da Jaguar, orientar na metodologia para o acompanhamento da gestão de riscos na empresa, além de fortalecer uma cultura de gestão de riscos.

2. APLICABILIDADE/ ESCOPO

Esta política se aplica a toda empresa e suas diretrizes devem ser observadas e servir como fonte de consulta permanente para implementar e/ou definir estratégias de gestão dos riscos e oportunidades.

3. DEFINIÇÕES

Atividades de gerenciamento e controle de riscos: As atividades de gerenciamento e controle de riscos incluem iniciativas, políticas, processos e procedimentos, restrições físicas, diretrizes, regras, etc. Existem dois tipos de atividades: a) preventiva - cujo objetivo é prevenir, reduzir ou atenuar os riscos dentro do negócio, área, projeto, etc. b) detectiva - cujo objetivo é identificar e desencadear uma resposta desejada aos riscos, uma vez que eles ocorreram dentro do negócio, área, projeto, etc.

Impacto: A extensão em que o risco, se realizado, impactaria a organização. Os fatores que podem ajudar a definir a classificação de impacto podem incluir efeito financeiro, danos a ativos, impactos na reputação, capacidade de atingir objetivos-chave, etc.

Matriz de Risco: Ferramenta que indica, graficamente, quais são os riscos considerando os vetores de probabilidade e impacto.

Probabilidade: A probabilidade de um risco ocorrer durante um período de tempo predefinido. Na maioria dos casos, isso é definido em um ano, mas pode ser ajustado para estar alinhado com o planejamento da empresa. Em alguns casos, a frequência da ocorrência também pode ser considerada.

Risco: Risco é qualquer evento ou circunstância que possa afetar o atendimento aos objetivos de negócios. O risco é definido em termos da probabilidade de ocorrência e impacto.



Risco inerente ou Current Value at Risk (CVAR): A classificação de probabilidade e impacto para um risco determinado da perspectiva do setor, sem considerar os processos, atividades ou controles específicos da empresa que foram projetados e implementados para gerenciar ou mitigar especificamente o risco.

Risco residual ou Target Value at Risk (TVAR): A classificação de probabilidade e impacto para um risco determinado após a consideração dos processos, atividades ou controles específicos da empresa que foram projetados e implementados para gerenciar ou mitigar especificamente o risco.

4. REFERÊNCIAS

- Código de Ética e Conduta da Jaguar.

5. DIRETRIZES GERAIS

As diretrizes dessa política definem e caracterizam o processo de Gestão de Riscos da Jaguar. Para ter um bom gerenciamento e controle de riscos, é fundamental que os riscos sejam quantificados e qualificados. Dessa forma, é possível eliminar ou reduzir as possíveis perdas financeiras.

Os riscos são classificados nos quatro grupos abaixo:

- **Estratégico:** eventos relacionados à tomada de decisões da alta administração e que podem gerar perdas substanciais no valor econômico da organização.
- **Operacional:** eventos que podem comprometer as atividades da empresa, geralmente associadas a falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas e sistemas ou eventos externos.
- **Financeiro:** eventos que podem comprometer a capacidade da empresa de contar com o orçamento e os recursos financeiros necessários para realizar suas atividades, ou eventos que podem comprometer sua própria execução orçamentária.
- **Compliance:** eventos relacionados a corrupção, fraude, irregularidades, desvios legais e / ou éticos e de conduta que podem comprometer os valores e padrões estabelecidos pela Jaguar e a consecução de seus objetivos.

5.1. Identificação de riscos

Os riscos que podem afetar as entregas da empresa são identificados através de rodadas de discussões com a Diretoria, Gestores e pessoas designadas, além de benchmarking em materiais relacionados.

5.2. Avaliação dos riscos

Os riscos identificados são consolidados e, posteriormente, avaliados conforme o impacto e probabilidade (classificado no “Risk Assessment Criteria”), além do grau de maturidade dos controles (testados pela auditoria interna).

Os critérios de Probabilidade e Impacto consideram vários fatores para ajudar a administração a avaliar a possibilidade de um risco ocorrer em um período predefinido. Os fatores podem ser considerados separadamente ou em grupos para ajudar a gestão a avaliar a probabilidade de materialização de risco na organização. O uso deve ser aplicado de acordo com o risco que está sendo avaliado.

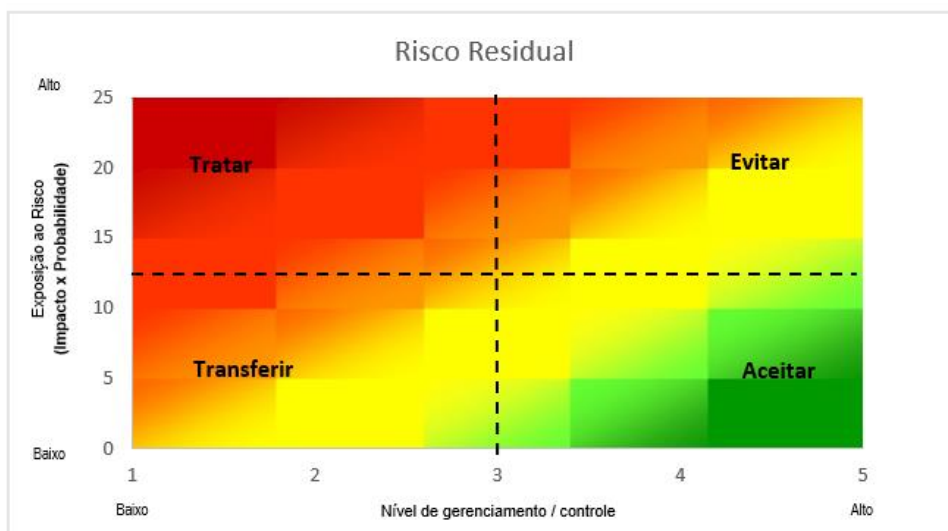
5.3. Matriz de Riscos

A Matriz de Riscos é usada durante a avaliação dos riscos para definir vários níveis de riscos como produto das categorias de probabilidade do dano e categorias de impacto do dano. A matriz aumenta a visibilidade dos riscos e auxilia na tomada de decisões de gerenciamento.

Impacto	Significativo	Amarelo	Amarelo	Vermelho	Vermelho	Vermelho
	Alto	Verde	Amarelo	Amarelo	Vermelho	Vermelho
	Moderado	Verde	Amarelo	Amarelo	Amarelo	Vermelho
	Baixo	Verde	Verde	Amarelo	Amarelo	Amarelo
	Limitado	Verde	Verde	Verde	Verde	Amarelo
		Pouca	Não é provável	Provável	Altamente provável	Esperado
		<u>Probabilidade</u>				

5.4. Tratamento dos Riscos

- **Evitar:** Tem como objetivo eliminar a causa raiz do risco, implementando ações para levar a probabilidade do risco a zero.
- **Tratar / mitigar:** Busca reduzir a probabilidade de ocorrência ou o impacto de um risco a um nível abaixo do limite aceitável.
- **Transferir / compartilhar:** Atividades que visam reduzir o impacto e/ou a probabilidade de ocorrência do risco por meio da transferência ou, em alguns casos, do compartilhamento de uma parte do risco (confere à outra parte a responsabilidade por seu gerenciamento).
- **Aceitar:** Nos casos em que a probabilidade de ocorrência e o impacto são baixos, ou ainda nada se pode fazer, a empresa pode simplesmente aceitar os riscos.



5.5. Comunicação dos Riscos

As áreas comunicam os status das ações de acompanhamento e monitoramento dos riscos identificados trimestralmente.

As ações de mitigação dos riscos são reportadas, trimestralmente, ao Comitê de Auditoria e Riscos pela área de Auditoria, Riscos e Compliance.

6. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES

i. Conselho de Administração

É o responsável por esta política e nomeou o Gerente de Auditoria, Riscos e Compliance para supervisionar a administração desta política e reportar diretamente ao Comitê de Auditoria.

ii. Comitê de Auditoria e Riscos

O Comitê de Auditoria é responsável por avaliar e monitorar as exposições de risco da empresa, deliberar sobre as recomendações elaboradas pelas gestões e área de Auditoria, Riscos e Compliance e subsidiar recursos para a implementação de controles internos efetivos e estratégias de mitigação de riscos.

iii. Gestores das áreas

Assegurar a implementação dos planos de ação para mitigação de riscos e ser proativo na identificação de riscos comunicando-os sempre a área de Auditoria, Riscos e Compliance.

iv. Auditoria, Riscos e Compliance

Assegurar a implementação da metodologia definida para a gestão e mitigação dos riscos identificados na Jaguar;

Identificar, avaliar, comunicar e acompanhar as ações para tratar os riscos estratégicos, operacionais, financeiro e compliance;

Reportar ao Comitê de Auditoria os resultados das avaliações dos riscos estratégicos, operacionais, financeiro e compliance.

➤ Papéis e atribuições do modelo de governança nas três linhas de defesa

O modelo de governança nas três linhas de defesa reúne diversas funções e equipes corporativas, incluindo estruturas e agentes de governança, permitindo controlar riscos identificados. A Jaguar segue esse modelo considerando que:

1ª Linha de defesa: realizada pelos gestores das unidades e responsáveis diretos pelos processos: contempla as funções que gerenciam e têm a responsabilidade sobre os riscos;

2ª Linha de defesa: realizada pelos gestores corporativos de Gestão de Riscos, de Compliance ou de outras práticas de controle, por exemplo, e que contempla as funções que monitoram a visão integrada dos riscos;

3ª Linha de defesa: realizada pela auditoria interna: fornece avaliações independentes por meio do acompanhamento dos controles internos.



Adaptação da *Guidance on the 8th EU Company Law Directive* da ECIIA/FERMA, artigo 41

7. PENALIDADES

O não cumprimento do Código de Ética e Conduta, das políticas internas, leis e regulamentos externos não são aceitáveis e podem resultar em aplicação de medidas disciplinares.

No caso de terceiros, a violação desta Política pode resultar em suspensão, cancelamento ou rescisão de um contrato sem aviso prévio ou nas medidas dispostas na lei.

8. ELABORAÇÃO E REVISÃO

Revisão	Data	Histórico	Item Revisado	Elaborado por:	Aprovado por:
00	23/03/2020	Elaboração do Documento	-	Joyce Seixas	Comitê de Auditoria e Riscos
1.0	15/03/2022	Revisão geral do Documento	-	Joyce Seixas Patrícia Luz Pereira	Comitê de Auditoria e Riscos