

	POLITICA DE GESTÃO DE RISCOS	<b>Rev:</b> 02 - 15/03/2022
		<b>Pág.:</b> 1 de 8
		<b>Nº:</b> 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.

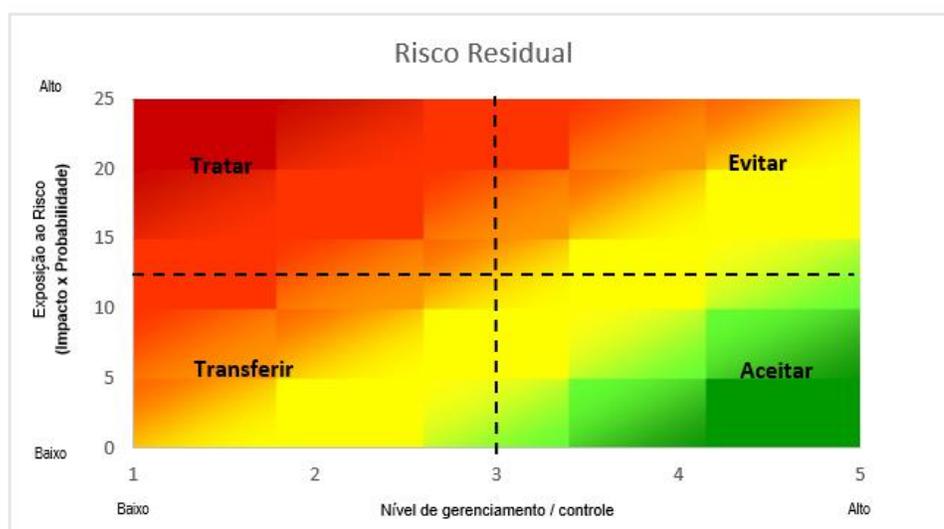
### 5.3. Matriz de Riscos

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.

<b>Impacto</b>	Significativo					
	Alto					
	Moderado					
	Baixo					
	Limitado					
		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