

# Código de Ética

Este código estabelece princípios, valores e normas de conduta que orientam todas as atividades de nossa consultoria, especializada em consultoria financeira (BNDES, BNB, BASA), implantação de práticas ESG (Ambiental, Social e Governança), compliance e elaboração de pareceres técnicos.

Nosso compromisso é garantir a mais alta qualidade de serviços, estabelecer relações duradouras baseadas na confiança com nossos clientes e manter integridade absoluta em todos os aspectos de nossas operações comerciais.



# Contexto e Escopo do Código



## Aplicação Universal

Este código se aplica a todos os colaboradores, parceiros e prestadores de serviço, sem exceção, independentemente de cargo ou função desempenhada na consultoria.



## Financiamentos Bancários

Abrange todos os processos relacionados à obtenção de empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras como BNDES, BNB e BASA.



## Consultoria ESG

Engloba todos os serviços de implementação de práticas ambientais, sociais e de governança para clientes de todos os portes e setores.



## Documentação Técnica

Inclui a elaboração de pareceres técnicos e consultivos que atendam aos mais altos padrões de qualidade e precisão técnica.



# Princípios Fundamentais da Consultoria



Nossos princípios fundamentais constituem a espinha dorsal da consultoria e orientam todas as decisões tomadas pelos profissionais da empresa. Acreditamos que a verdadeira excelência só é alcançada quando combinamos conhecimento técnico com valores éticos sólidos.

A integridade nas relações, a transparência nas comunicações e o compromisso com práticas sustentáveis são inegociáveis em nossa atuação no mercado.

# Integridade e Transparência nas Relações

1

## Comunicação Honesta

Comprometemo-nos a fornecer informações claras e precisas em todas as comunicações, tanto internas quanto externas. Evitamos qualquer tipo de omissão ou distorção de dados, mesmo quando isso possa parecer comercialmente vantajoso no curto prazo.

A honestidade é a base de relacionamentos duradouros com clientes, instituições financeiras e autoridades reguladoras.

2

## Documentação Transparente

Garantimos que todos os documentos, pareceres e relatórios sejam elaborados com absoluta transparência, refletindo a realidade dos fatos analisados. Não permitimos manipulação de informações para atender interesses específicos.

Nossa reputação é construída sobre a confiabilidade de nossos documentos e a precisão de nossas análises.

# Confidencialidade e Proteção de Dados

## Informações Estratégicas

Protegemos rigorosamente toda informação compartilhada por clientes durante os processos de consultoria, especialmente planos de negócios, estratégias de mercado e dados financeiros sensíveis.

O acesso a essas informações é estritamente limitado aos profissionais diretamente envolvidos no projeto.

## Dados Pessoais

Seguimos integralmente as diretrizes da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), implementando protocolos rigorosos para a coleta, armazenamento e processamento de informações pessoais.

Realizamos treinamentos regulares sobre segurança da informação para garantir a conformidade de toda a equipe.

## Acordos de Confidencialidade

Firmamos acordos de confidencialidade formais (NDAs) com todos os colaboradores, parceiros e prestadores de serviço que tenham acesso a informações sensíveis dos clientes.

Qualquer violação desses acordos é tratada com a máxima seriedade, podendo resultar em desligamento imediato.



# Respeito às Normas e Conformidade Legal



## Legislação Vigente

Mantemos equipe especializada para acompanhar atualizações regulatórias e garantir o cumprimento de todas as leis aplicáveis aos nossos serviços.



## Regulamentações Setoriais

Seguimos rigorosamente as normas específicas do setor financeiro, regulamentações ambientais e demais diretrizes aplicáveis às nossas áreas de atuação.



## Auditoria Interna

Realizamos verificações periódicas de conformidade para identificar e corrigir precocemente possíveis desvios ou não conformidades nos processos da consultoria.



## Atualização Contínua

Promovemos treinamentos regulares para manter a equipe atualizada sobre mudanças legislativas e novas exigências regulatórias do mercado.



# Compromisso com Práticas ESG

## Ambiental

Promovemos soluções que minimizem impactos ambientais negativos e contribuam para a preservação de recursos naturais.

- Eficiência energética
- Gestão de resíduos
- Redução de emissões



## Social

Valorizamos iniciativas que promovam diversidade, inclusão e bem-estar das comunidades impactadas.

- Direitos humanos
- Diversidade e inclusão
- Impacto comunitário

## Governança

Incentivamos estruturas de governança transparentes, éticas e que garantam a prestação de contas.

- Ética corporativa
- Transparência
- Gestão de riscos

# Imparcialidade e Rigor Técnico

## **Análise Fundamentada**

Nossos pareceres técnicos são elaborados com base em metodologias cientificamente validadas e dados confiáveis, garantindo fundamentação sólida para todas as recomendações apresentadas aos clientes.

Mantemos um processo rigoroso de análise e revisão, com múltiplos níveis de verificação técnica antes da emissão final de qualquer documento.

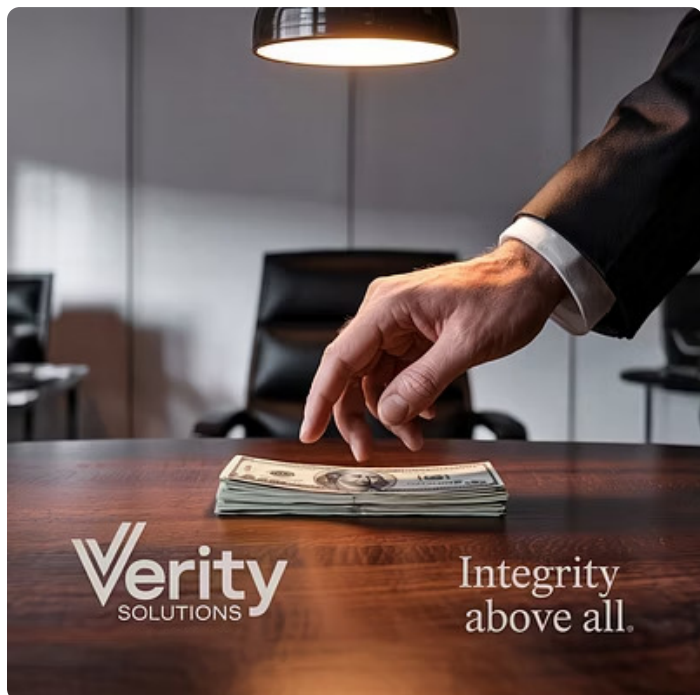
## **Neutralidade nas Avaliações**

Todos os profissionais da consultoria são orientados a manter neutralidade nas análises, desconsiderando preferências pessoais ou pressões comerciais que possam comprometer a objetividade dos pareceres.

Implementamos procedimentos internos que garantem distanciamento entre equipes comerciais e técnicas para evitar conflitos de interesse.



# Vedação a Vantagens Indevidas



É terminantemente proibido a qualquer membro da consultoria oferecer, solicitar ou aceitar pagamentos, presentes, favores ou benefícios que possam influenciar decisões profissionais ou criar percepção de favorecimento indevido.

Todos os colaboradores devem recusar educadamente qualquer oferta que possa comprometer sua independência profissional ou gerar expectativas de tratamento diferenciado. Em caso de dúvida sobre a adequação de um presente ou convite, o colaborador deve consultar imediatamente seu superior ou o comitê de ética.

Exemplos de situações proibidas incluem aceitar comissões por fora para agilizar processos, receber presentes de alto valor de clientes ou fornecedores e oferecer benefícios a agentes públicos para facilitar aprovações.

# Comunicação Clara com Clientes

## Expectativas Realistas

Apresentamos aos clientes cenários realistas sobre os processos de financiamento, prazos, requisitos e chances de aprovação, evitando criar falsas expectativas.

Não prometemos resultados que dependam de fatores fora de nosso controle ou que exijam exceções às regras estabelecidas pelas instituições financeiras.

## Linguagem Acessível

Utilizamos linguagem clara e adequada ao nível de conhecimento técnico do cliente, evitando jargões desnecessários que possam dificultar a compreensão.

Disponibilizamos glossários e materiais explicativos sobre termos técnicos quando necessário para garantir o entendimento completo.

## Transparência nos Custos

Informamos de forma clara e detalhada todos os custos envolvidos nos serviços, incluindo honorários da consultoria, taxas bancárias e demais despesas do processo.

Quaisquer custos adicionais que surjam durante o projeto são comunicados imediatamente e justificados adequadamente.

# Ambiente de Trabalho Ético e Inclusivo



## Diversidade e Inclusão

Valorizamos a diversidade em todas as suas formas e promovemos um ambiente onde todos se sintam respeitados e representados, independentemente de gênero, raça, orientação sexual, religião ou qualquer outra característica pessoal.



## Colaboração e Respeito

Incentivamos o trabalho colaborativo e o respeito mútuo entre todos os membros da equipe, promovendo um ambiente onde ideias diferentes são valorizadas e o diálogo construtivo é a norma.



## Zero Tolerância ao Assédio

Não toleramos qualquer forma de assédio, intimidação ou discriminação no ambiente de trabalho, mantendo canais confidenciais para denúncias e garantindo a proteção dos denunciadores.



# Compliance e Relato de Irregularidades

## Identificação

Reconhecer situações potencialmente irregulares ou contrárias às normas éticas da consultoria.

- Observar comportamentos suspeitos
- Identificar documentações inconsistentes
- Reconhecer solicitações impróprias

## Documentação

Registrar as informações relevantes sobre a situação, incluindo datas, pessoas envolvidas e detalhes do ocorrido.

- Reunir evidências objetivas
- Documentar cronologicamente os fatos
- Preservar comunicações relevantes

## Comunicação

Reportar a situação ao canal apropriado, garantindo clareza e objetividade no relato.

- Utilizar canal de denúncias confidencial
- Informar superior imediato quando apropriado
- Contatar o comitê de ética diretamente em casos graves

## Proteção

O denunciante receberá garantias contra retaliações e terá sua identidade preservada.

- Confidencialidade do processo
- Monitoramento contra represálias
- Acompanhamento do caso até resolução

# Casos Práticos: Ofertas Indevidas

## Situação

Cliente oferece um bônus "por fora" para agilizar o processo de aprovação bancária

## Registro

Documentar a ocorrência e informar a direção sobre o incidente



## Recusa

Recusar educadamente a oferta, explicando que viola o código de ética

## Esclarecimento

Explicar o compromisso com processos transparentes e dentro da legalidade



# Caso Prático: Informações Sensíveis



## Identificação

Durante análise de crédito, surge informação sensível sobre situação financeira do cliente



## Proteção

Garantir que a informação permaneça restrita apenas à equipe de análise



## Utilização

Usar a informação apenas para finalidade técnica, sem compartilhamentos desnecessários

Quando nos deparamos com informações sensíveis durante processos de análise, temos o dever ético e legal de protegê-las. A confidencialidade não é apenas uma obrigação contratual, mas um valor fundamental de nossa consultoria que garante a confiança dos clientes.

Lembre-se que violações de confidencialidade podem resultar não apenas em danos reputacionais, mas também em consequências legais graves para o profissional e para a empresa.

[illegible]

## Projetos Avaliados

## Redução de Impacto

# 45%

De economia média de recursos  
naturais através de soluções de  
eficiência propostas

Nossa consultoria tem um compromisso permanente com a promoção de práticas sustentáveis, não apenas em nossas operações internas, mas principalmente através das recomendações que fazemos aos nossos clientes. Acreditamos que a responsabilidade socioambiental é um diferencial competitivo e uma obrigação ética de todos os negócios contemporâneos.



# Soluções de Impacto Positivo

## Além da Conformidade

Não nos limitamos a recomendar o mínimo necessário para conformidade legal. Buscamos ativamente soluções que gerem impacto positivo no meio ambiente e nas comunidades.

Estudamos as melhores práticas globais para trazer aos nossos clientes alternativas inovadoras que permitam avançar além do básico.

## Financiamentos Verdes

Orientamos ativamente nossos clientes sobre linhas de financiamento específicas para projetos sustentáveis, que frequentemente oferecem condições mais vantajosas.

Auxiliamos na adequação de projetos para que se qualifiquem para essas linhas especiais de crédito ambiental.

## Mensuração de Impacto

Implementamos metodologias de mensuração do impacto socioambiental das operações, permitindo que os clientes acompanhem sua evolução e comuniquem resultados tangíveis.

Fornecemos ferramentas para quantificação de indicadores como emissão de carbono, consumo de água e geração de resíduos.

# Caso Prático: Impacto Ambiental



## Solicitação

Cliente solicita assessoria para empreendimento com potencial impacto ambiental negativo



## Alternativas

Apresentar opções com menor impacto e tecnologias mitigadoras



## Análise

Avaliar viabilidade das alternativas considerando aspectos financeiros e ambientais



## Implementação

Auxiliar na adequação do projeto aos princípios ESG e requisitos legais



# Uso Ético de Recursos

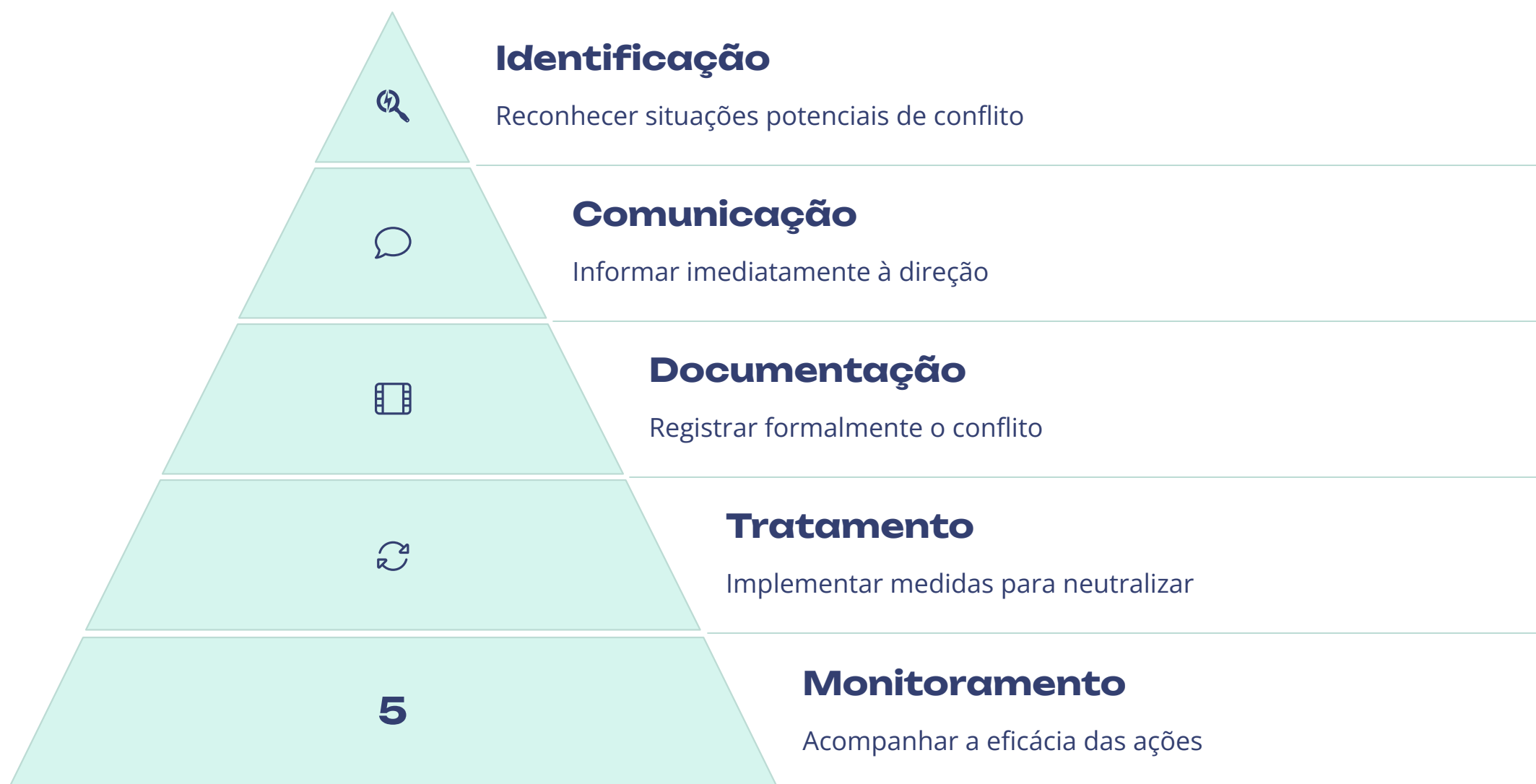
## Práticas Internas

- Implementação de escritório sem papel, com digitalização de todos os documentos
- Utilização de energia de fontes renováveis nas instalações da consultoria
- Política de redução, reutilização e reciclagem de materiais
- Incentivo ao transporte sustentável para colaboradores
- Adoção de equipamentos de alta eficiência energética

## Recomendações aos Clientes

- Análise de ciclo de vida dos produtos para identificar oportunidades de melhorias
- Implementação de sistemas de gestão ambiental certificados
- Uso de critérios de sustentabilidade na seleção de fornecedores
- Desenvolvimento de programas de economia circular
- Cálculo e compensação da pegada de carbono das operações

# Gestão de Conflitos de Interesse



A gestão de conflitos de interesse é essencial para manter a imparcialidade e a confiança em nossos serviços. Consideramos conflito de interesse qualquer situação em que interesses pessoais, financeiros ou relacionamentos possam interferir na objetividade das decisões profissionais.

Todos os colaboradores devem estar atentos para identificar potenciais conflitos em suas atividades e comunicá-los imediatamente para que possam ser adequadamente tratados, garantindo a integridade de nossos processos.

# Caso Prático: Conflito de Interesse

Quando um colaborador identifica que possui parentesco com funcionário do banco financiador, é fundamental seguir rigorosamente o protocolo de gestão de conflitos de interesse:



## Identificação do Parentesco

Reconhecer imediatamente relações familiares ou pessoais que possam comprometer a imparcialidade profissional.



## Comunicação Formal à Direção

Informar transparentemente à liderança sobre o potencial conflito, detalhando a natureza da relação.



## Registro em Sistema Interno

Documentar formalmente o conflito nos sistemas de compliance, garantindo rastreabilidade do processo.



## Afastamento do Processo

Retirar-se completamente das decisões relacionadas, medida crucial para manter a integridade do processo.



## Designação de Outro Profissional

Transferir responsabilidades para colega sem conflitos, assegurando continuidade e imparcialidade.

Este caso exemplifica como devemos agir proativamente para preservar a integridade de nossas operações, mesmo que isso signifique abrir mão de participar de determinados projetos. A transparência e o distanciamento apropriado são essenciais para evitar qualquer percepção de favorecimento indevido.





# Proteção de Dados e Privacidade

## Coleta Adequada

Coletamos apenas os dados estritamente necessários para a prestação dos serviços contratados, sempre com base legal apropriada e consentimento quando aplicável.

Informamos claramente aos titulares dos dados a finalidade da coleta e os direitos que possuem sobre suas informações pessoais.

## Armazenamento Seguro

Implementamos medidas técnicas e organizacionais robustas para proteger os dados contra acessos não autorizados, vazamentos, perdas ou alterações indevidas.

Realizamos auditorias periódicas para verificar a eficácia dos controles de segurança implementados.

## Eliminação Responsável

Excluimos os dados pessoais assim que cumprirem sua finalidade ou quando solicitado pelo titular, seguindo protocolos que garantam a eliminação completa e irreversível.

Mantemos registros das operações de eliminação para fins de comprovação de conformidade com a LGPD.

# Revisão Periódica do Código



## Planejamento

Definição do cronograma anual de revisão e formação do comitê responsável pela análise.



## Consulta Coletiva

Coleta de sugestões e feedback de todos os colaboradores sobre melhorias possíveis.



## Atualização

Incorporação das mudanças pertinentes e adequação às novas realidades do mercado.



## Comunicação

Divulgação ampla das alterações realizadas e realização de treinamentos de atualização.



# Canal de Relato e Sugestões



## E-mail Confidencial

Canal dedicado exclusivamente para recebimento de denúncias e sugestões relacionadas ao código de ética, com acesso restrito apenas ao comitê de ética.



## Formulário Anônimo

Sistema online que permite o envio de relatos sem identificação, garantindo proteção adicional para casos sensíveis onde o denunciante teme exposição.



## Caixa Física

Espaço seguro disponibilizado em local discreto do escritório para depósito de relatos ou sugestões em formato físico, acessado apenas pelo comitê.



## Linha Direta

Número telefônico dedicado para situações que exijam ação imediata, disponível 24 horas e operado por profissionais treinados em confidencialidade.



# Consequências Disciplinares



## **Advertência Verbal**

Para infrações leves e primeiras ocorrências



## **Advertência Escrita**

Para reincidências ou faltas de gravidade moderada



## **Suspensão Temporária**

Para violações graves ou padrão continuado de comportamento inadequado



## **Desligamento**

Para infrações gravíssimas ou após outras medidas disciplinares sem resultado

As consequências disciplinares são aplicadas após processo de análise justo e equilibrado, que garante o direito à ampla defesa e ao contraditório. Cada caso é analisado individualmente, considerando o histórico do colaborador, a gravidade da infração, o impacto causado e possíveis atenuantes.

Todas as medidas disciplinares são documentadas formalmente e mantidas em registros confidenciais, acessíveis apenas à direção e ao departamento de recursos humanos quando necessário para decisões relacionadas à carreira do colaborador.

# Implementação e Boas Práticas



## Treinamentos Periódicos

Realizamos capacitações regulares para todos os colaboradores, com ênfase em situações práticas e estudos de caso que refletem os desafios éticos reais da consultoria. Os treinamentos são adaptados às funções específicas e níveis de experiência.



## Discussões em Grupo

Promovemos encontros periódicos para análise de exemplos práticos e esclarecimento de dúvidas sobre a aplicação do código. Estas sessões facilitam a internalização dos princípios éticos e criam um ambiente de aprendizado coletivo.



## Campanhas Internas

Mantemos os princípios éticos visíveis e presentes no dia a dia através de comunicações criativas como cartazes, informativos digitais e workshops temáticos, reforçando constantemente a importância da conduta ética.