

# Estudo de Materialidade

## Riscos de Sustentabilidade



**Safra**

Fevereiro/2024

Versão: 00

Safra Seguros Gerais S.A. e Safra Vida e Previdência S.A.

# Sumário

Introdução .....	3
Produtos da Seguradora .....	4
Alguns dos Produtos destinados à Pessoa Física.....	4
Alguns dos Produtos destinados à Pessoa Jurídica .....	5
Produtos da Previdência .....	5
Produto destinado à Pessoa Física e Jurídica .....	5
Metodologia.....	6
Definição dos objetos analisados .....	6
Definição dos riscos.....	6
Proporcionalidade e relevância.....	7
Cálculo de Materialidade.....	7
Aspectos .....	9
Materialidade dos produtos.....	11
Conclusão.....	12



**Safra**

# Introdução

Em atenção à Circular SUSEP nº 666/2022, o Safra desenvolveu o estudo de materialidade para a gestão dos riscos de sustentabilidade dos produtos da Safra Seguros Gerais S.A. e Safra Vida e Previdência S.A.

A seguradora Safra Seguros Gerais propõe soluções para pessoas, empresas e negócios visando a segurança e proteção financeira dos segurados. O Safra entende que a mensuração dos riscos deve considerar os eventos associados a fatores sociais, ambientais e climáticos. Por isso, o estudo filtrou os produtos expressivos e os associou aos riscos de sustentabilidade, que foram definidos na Circular supracitada.

A seguradora Safra Vida e Previdência oferece produtos de proteção a vida, gerando tranquilidade e segurança para família, além de ofertas com estratégias de longo prazo para quem deseja fazer um planejamento sucessório. Portanto, a gestão dos riscos é fundamental para que os produtos sejam perenes.

O processo desta Materialidade visa identificar os temas que mais tem impacto quanto aos riscos de sustentabilidade. A metodologia utilizada identificou as operações mais complexas para então analisar quais temas sociais, ambientais e climáticos deveriam ser acompanhados conforme característica do seguro avaliado. A matriz de risco 3x3 foi utilizada para compreender e determinar o impacto em baixo, médio e alto dos riscos de sustentabilidade. Os eixos foram construídos conforme informações de mercado, o levantamento dos aspectos e impactos de riscos de sustentabilidade e a frequência de ocorrência.

Assim, a metodologia identificou seis temas materiais desemprego; pandemia; infraestrutura; violência urbana; gestão de resíduos e mudanças climáticas / desastres naturais.

O presente estudo será reavaliado a cada três anos ou quando ocorrer alterações significativas nos produtos. Desta forma, os temas serão aderentes e proporcionais aos produtos e alinhados ao contexto do Setor.

# Produtos da Seguradora

Os produtos das seguradoras Safra são oferecidos para Pessoas Física e Jurídica. O portfólio de seguros, inclui proteção para vida, bens materiais, patrimônios, renda e viagens internacionais. Ele pode ser acessado na aba de serviços do Site Institucional do Safra.

## Alguns dos Produtos destinados à Pessoa Física

Produtos	Breve descrição
Safra Residencial	Proteção para residências contra roubos, incêndio, queda de raios e explosões, dentre outros riscos. Conta com Assistência 24 horas de chaveiro, eletricista, encanador, assistência pet, descartes ecológicos e auxílio bike.
Safra Vida e Viagem e Safra Acidentes Pessoais e Viagem	Seguro de vida ou acidentes pessoais, com coberturas de Morte, Invalidez, dentre outras, além do benefício da Assistência para Viagem
AP Profissional Liberal	Proteção de renda para profissionais liberais em caso de imprevistos. Coberturas básicas de um seguro de vida, indenizações.
Safra Doenças Graves	Focado em proporcionar benefício em vida e tranquilidade financeira em caso de diagnóstico de algumas doenças
Safra Vida ou Acidente Pessoais	Seguro de vida ou acidentes pessoais, com coberturas de Morte, Invalidez, Doenças Graves, dentre outras, além do benefício da Assistência Funeral
Safra Vida ou Acidentes Pessoais Sócios	Seguro de vida ou acidentes pessoais destinados para sócios, com coberturas de Morte, Invalidez, Doenças Graves, dentre outras, além do benefício da Assistência Funeral
Safra Prestamista	Voltado para a proteção de dívida, garantindo que, em caso de invalidez ou morte do segurado, o saldo devedor, total ou parcial, seja quitado
Seguro Garantia Estendida	Proteção de bens com a extensão de garantia de fábrica



**Safra**

## Alguns dos Produtos destinados à Pessoa Jurídica

Produtos	Breve descrição
Safra Vida ou Acidentes Pessoais Capital Global	Proteção para sócios e funcionários, que contam com coberturas como Morte, Invalidez, Rescisão Trabalhista, além de assistência funeral e benefícios voltados a saúde, como descontos em exames médicos e odontológicos.
Safra Empresarial	Proteção para empresas contra roubos, incêndio, queda de raios e explosões, dentre outros riscos. Conta com serviços de Assistência 24 horas de chaveiro, eletricista, encanador.

## Produtos da Previdência

Os produtos da previdência Safra são oferecidos para Pessoas Física e Jurídica. É uma opção de investimento de longo prazo, em que o valor pode ser resgatado ou transformado em renda mensal. Ele pode ser acessado na aba de serviços do Site Institucional do Safra.

### Produto destinado à Pessoa Física e Jurídica

Produto	Breve descrição
Previdência	Os Planos de Previdência levam em consideração as necessidades de cada cliente, montando uma carteira de produtos de Renda Fixa e Variável que equilibram rentabilidade e adequa a realidade tributária e sucessória, além da possibilidade de transformar os recursos em renda



**Safra**

# Metodologia

## Definição dos objetos analisados

De acordo com a Circular SUSEP nº 666/2022, deve-se identificar, avaliar e classificar a exposição às atividades, operações, produtos, serviços, clientes, fornecedores e prestadores de serviços.

A Instituição tem processos de contratação de fornecedores e prestadores de serviços que abordam e mitigam, quando necessário, os riscos social, ambiental e climático, bem como cláusula socioambiental nos contratos firmados. Portanto, é entendido que, para este estudo, os terceiros não são materiais.

Assim como os fornecedores, os clientes também passam por avaliação sistêmica no início do relacionamento a fim de mitigar eventual risco socioambiental e validar se eles estão em conformidade com as Políticas Internas. Desta forma, para este estudo, também não são materiais.

Os produtos e serviços analisados nesta materialidade foram avaliados conforme a sua relevância e proporcionalidade, sendo então apresentados apenas os que são materiais.

## Definição dos riscos

De acordo com a Circular SUSEP nº 666/2022, os riscos social, ambiental e climático são definidos em:

- Riscos climáticos físicos: possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.
- Riscos climáticos de transição: possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados.



**Safra**

- Riscos climáticos de litígio: possibilidade de perdas ocasionadas por sinistros em seguros de responsabilidade ou ações diretas contra a supervisionada, ambos em função de falhas na gestão de riscos climáticos físicos ou de transição.
- Riscos ambientais: possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais.
- Riscos sociais: possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum.
- Riscos de sustentabilidade: conjunto dos riscos climáticos, ambientais e sociais.

## Proporcionalidade e relevância

Para realização deste estudo, foram escolhidos os produtos relevantes e proporcionais para a Instituição. Define-se proporcional o nível de complexidade dos seguros e relevante os produtos que têm volume histórico e consistente de negócios com algum grau de exposição aos riscos social, ambiental e climático.

Portanto, para a concepção da materialidade foram considerados os produtos relacionados aos ramos Prestamista, Vida, Compreensivo Residencial, Compreensivo Empresarial, Garantia Estendida e Previdência.

## Cálculo de Materialidade

Para avaliar se os temas sociais, ambientais e climáticos são materiais, foi empregada a avaliação qualitativa representada pela matriz de 9 quadrantes que relaciona a probabilidade de ocorrência do risco e sua severidade quando ocorre, resultando o impacto do risco frente ao produto.

Conceitualmente a equação teórica que combina os cenários de probabilidade e severidade é:

$I = P \times S$ ; onde

I: impacto

P: probabilidade

S: severidade



**Safra**

### Impacto

É o cruzamento da probabilidade de ocorrência de um evento de risco de sustentabilidade com a magnitude do risco (severidade), indicando o nível do risco.

### Probabilidade

Define-se como chance de algo acontecer, mesmo que seja objetiva ou subjetiva e/ou qualitativa ou quantitativa. As faixas são divididas em:

- Alta: ocorre com frequência
- Média: não ocorre com frequência
- Baixa: não ocorre e/ou tem registro único de ocorrência

### Severidade

Indica qual é a magnitude do risco quando ocorre. A severidade é separada em:

- Alta: consequências irreversíveis ou de perdas inviáveis
- Média: consequências reversíveis em curto e médio prazo a perdas altas
- Baixa: consequências reversíveis em curto e médio prazo a perdas pouco significativa

Matriz de probabilidade e severidade

Probabilidade	Alto	Médio	Alto	Alto
	Médio	Baixo	Médio	Alto
	Baixo	Baixo	Baixo	Médio
		Baixo	Médio	Alto
		Severidade		



**Safra**

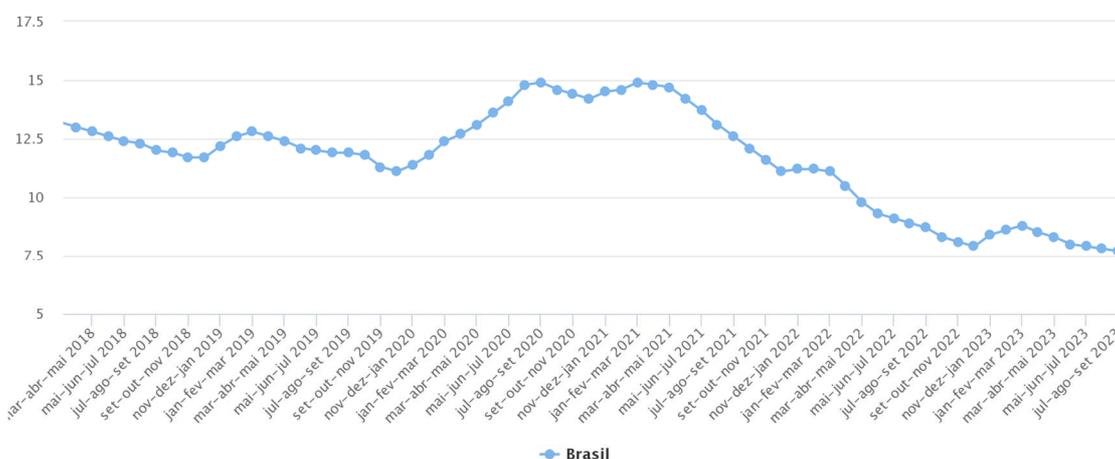
## Aspectos

De forma julgamental, para classificar a probabilidade, é feita uma análise dos cenários econômico e ambiental a fim de verificar a ocorrência e volume dos fatos.

### Taxa de desocupação

De acordo com o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), no 2º trimestre de 2023, a taxa de desocupação (pessoas que não estão empregadas) está 8%. Já a média deste número nos últimos 5 anos é de 10,37%. Acompanhar esta taxa auxilia identificar eventuais riscos para determinados produtos.

Gráfico 1 – Taxa de desocupação



Fonte: "IBGE – Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios Contínua mensal"

### Pandemia

Apesar de ser um item de exclusão das Condições Gerais dos Seguros, a pandemia gera um impacto social e econômico bastante significativo e precisa um tratamento especial. A depender do cenário, haja vista a COVID 19, há a necessidade de um rigoroso gerenciamento de risco.

### Violência urbana

Os índices de furtos e roubos nas diversas cidades do país, principalmente nas metrópoles, devem ser monitorados.

### Infraestrutura

O conjunto de serviços fundamentais para o desenvolvimento socioeconômico - tais como saneamento, transporte, energia e telecomunicação - apresenta entraves e/ou oportunidades para o desenvolvimento e comercialização de seguros das mais diversas modalidades.

### Gestão de resíduos

Em atenção a Política Nacional de Resíduos Sólidos, a destinação adequada dos resíduos deve ser acompanhada, principalmente em sinistros patrimoniais.

### Mudanças climáticas / desastres naturais

As alterações dos padrões climáticos afetam os índices pluviométricos e mudanças abruptas nas temperaturas. Nas metrópoles, a ocorrência de enchentes, ondas de calor e frio e secas podem aumentar.



**Safra**

# Materialidade dos produtos

A partir da metodologia criada, foi aplicada levando em consideração os produtos relevantes.

A Tabela 1 apresenta os riscos e os impactos na Instituição.

Tabela 1 - Materialidade dos produtos

Produtos		Risco	Probabilidade	Severidade	Impacto
PRESTAMISTA	Social	Desemprego	Médio	Baixo	Baixo
		Pandemia	Baixo	Médio	
VIDA	Social	Pandemia	Baixo	Médio	Baixo
COMPREENSIVO RESIDENCIAL	Social	Violência urbana	Médio	Baixo	Baixo
		Infraestrutura	Médio	Baixo	
	Ambiental	Gestão de resíduos	Baixo	Médio	
	Climático	Mudanças climáticas / desastres naturais	Médio	Baixo	
COMPREENSIVO EMPRESARIAL	Social	Violência urbana	Médio	Baixo	Baixo
		Infraestrutura	Médio	Baixo	
	Ambiental	Gestão de resíduos	Baixo	Médio	
	Climático	Mudanças climáticas / desastres naturais	Médio	Baixo	
GARANTIA ESTENDIDA	Social	Quebra de um bem essencial	Médio	Baixo	Baixo
	Ambiental	Gestão de resíduos	Médio	Baixo	
PREVIDÊNCIA	Social	Pandemia	Baixo	Baixo	Baixo
	Ambiental	Desperdício de recursos naturais	Baixo	Baixo	



# Conclusão

As Supervisionadas Safra Seguros Gerais S.A e Safra Vida e Previdência S.A., em conformidade com as premissas da Circular Susep 666/2022 avaliou e classificou os riscos de sustentabilidade (Ambiental, Social e Climático) para realização do Estudo de Materialidade, visando identificação do impacto quando da associação desses riscos de sustentabilidade nos seus negócios, na solvência e na continuidade de suas operações.

O presente Estudo foi realizado a partir de fontes de dados e informações internas e externas para a classificação da probabilidade e severidade da materialização dos fatores de riscos de sustentabilidade, além de utilizar-se de percepções e entrevistas com os responsáveis pelas áreas técnicas para realização das análises.

Para o objeto Produto foi analisada a materialidade considerando as operações de seguros e previdência de maior relevância, atual e histórica das Supervisionadas, destacando:

- equipes internas com experiência e conhecimento técnico dos produtos e suas operações;
- sistemas com parametrizações e requisitos funcionais adequados, com redundância e contingência;
- resultados históricos favoráveis em todas as carteiras avaliadas;
- proteção por meio de contratos de resseguro, para seguros;
- governança atuante com submissão e aprovação para novos produtos e alterações relevantes no portfólio;
- monitoramento constante dos diversos riscos inerentes, por áreas internas e externas; e
- modelo e estratégia de negócios que proporcionam reduzida exposição a fatores de riscos socioambientais.

Portanto, este Estudo de Materialidade indica que o risco ao qual as Supervisionadas estão expostas é baixo/imaterial de acordo com o porte, a natureza e a complexidade de suas operações.



**Safra**



**Safran**