

RELATÓRIO DE CONFORMIDADE DO
PROGRAMA DE INTEGRIDADE
2025



APRESENTAÇÃO

O presente **Relatório de Integridade** tem como finalidade demonstrar, de forma clara e estruturada, a maturidade, a evolução e os resultados do Programa de Integridade, em alinhamento com as diretrizes estabelecidas pelo Decreto nº 12.304/2024 e pelo Decreto nº 11.129/2022.

À luz desses normativos, este relatório consolida práticas, controles, mecanismos de prevenção, detecção e remediação, evidenciando o compromisso contínuo da organização com a ética, a transparência e a responsabilidade na condução de suas atividades. A conformidade com os princípios de governança e como estes orientam a atuação institucional e fortalece a confiança das partes interessadas.

O documento apresenta a estrutura do Programa de Integridade, suas ações implementadas, os riscos mapeados, os resultados obtidos e as oportunidades de aprimoramento identificadas ao longo do ciclo analisado. A abordagem adotada segue o princípio de gestão baseada em riscos, conforme previsto nos decretos vigentes, e reforça a importância de uma cultura organizacional sólida, capaz de sustentar comportamentos éticos e promover a conformidade normativa.

Assim, este relatório materializa o compromisso institucional com uma governança moderna, eficaz e orientada a resultados, reafirmando a integridade como eixo estratégico para o fortalecimento dos processos internos, da confiança social e da entrega de valor público.



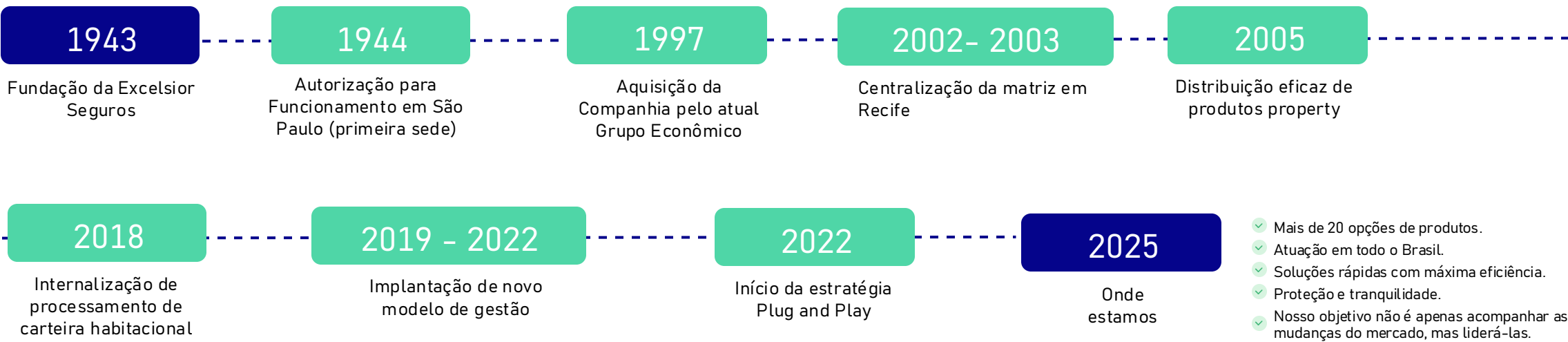
QUEM SOMOS

Há 80 anos, a Excelsior constrói uma trajetória marcada por inovação, confiança e solidez no mercado segurador. Fundada em 1943, a companhia cresceu e se consolidou como uma das referências do setor, sempre orientada pelo compromisso de proporcionar segurança, proteção e tranquilidade aos seus clientes.

Com presença em todo o território nacional, a Excelsior se destaca pela oferta de soluções ágeis, eficientes e alinhadas às demandas de um mundo em constante transformação. Seu portfólio reúne mais de 20 modalidades de seguros, desenvolvidas para acompanhar e proteger os clientes em diferentes momentos e necessidades da vida.

Mais do que oferecer proteção, a Excelsior acredita no poder do conhecimento e da tecnologia como motores de transformação. Por isso, investe continuamente em inovação, impulsionando negócios, criando oportunidades e desenvolvendo soluções cada vez mais inteligentes e eficazes.

NOSSA HISTÓRIA



GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Governança Corporativa envolve a atuação integrada de todas as áreas da Companhia, com o propósito de resguardar o patrimônio da Excelsior Seguros e os interesses de seus acionistas. Seu objetivo é fortalecer a confiança da sociedade, apoiar a sustentabilidade, agregar valor e assegurar a continuidade dos negócios, fundamentando-se em princípios como ética e transparência.

Modelo de três linhas

A estrutura de governança da Companhia é baseada no modelo de três linhas de defesa, que organiza as responsabilidades de gestão, controle e supervisão, assegurando maior eficácia na gestão de riscos, na conformidade e na tomada de decisões.

A **primeira linha** é composta pelas áreas de negócios e operacionais, responsáveis pela execução das atividades e pela gestão direta dos riscos.

A **segunda linha** é formada pelas áreas de controle, como Compliance, Gestão de Riscos e Controles Internos, responsáveis por estabelecer diretrizes, monitorar a aderência às normas e apoiar a gestão na mitigação de riscos e no cumprimento regulatório.

A **terceira linha** de defesa é representada pela Auditoria Interna, que atua de forma independente e objetiva na avaliação da efetividade dos controles internos, da gestão de riscos e dos processos de governança.



UNIDADES DE GESTÃO DA INTEGRIDADE E DEMAIS UNIDADES DE APOIO À INTEGRIDADE

A Excelsior conta com um Departamento de Compliance, Gestão de Riscos e Controles Internos, responsável por estruturar, implementar, monitorar e aprimorar continuamente o Programa de Integridade da Companhia, bem como fortalecer sua governança corporativa e assegurar que as operações sejam conduzidas em conformidade com a legislação aplicável, normas regulatórias e políticas internas.

A área atua como a instância interna responsável pela aplicação do Programa de Integridade, possuindo independência funcional em relação às áreas operacionais da Companhia. O Departamento encontra-se vinculado à Diretoria de Controles Internos, em conformidade com os termos da Resolução CNSP nº 416/2021, o que garante autonomia para o exercício de suas atribuições, e acesso à alta administração sempre que necessário.

A seguir, estão detalhados os aspectos gerais e importantes do Departamento de Compliance da Excelsior:

Compliance: Tem como objetivo assegurar que a Companhia atue de forma ética, íntegra e em conformidade com as leis, normas e regulamentos aplicáveis. Suas atribuições incluem a promoção da cultura de ética, transparência e integridade, contribuindo para a mitigação de riscos, a proteção da reputação institucional e o fortalecimento da gestão de riscos corporativos. Cabe ainda ao Compliance conduzir ou acompanhar investigações relacionadas a denúncias internas e externas, bem como monitorar sanções,

determinações ou medidas de supervisão aplicadas pela SUSEP ou por outras autoridades competentes, além de atuar na orientação, comunicação e capacitação dos colaboradores em temas relacionados à ética, conduta e conformidade.

Controles Internos: Compete a essa área verificar se os riscos inerentes às operações possuem mecanismos de controle adequados para sua mitigação, bem como avaliar a efetividade desses mecanismos, assegurando que a exposição aos riscos permaneça dentro do apetite ao risco definido pela Administração. Adicionalmente, é acompanhada a implementação de planos de ação e medidas corretivas destinadas à mitigação de deficiências identificadas nos processos e controles.

Gestão de Riscos: A Seguradora mantém uma Estrutura de Gestão de Riscos (EGR) em conformidade com sua Política de Gestão de Riscos e com a regulamentação vigente, especialmente a Resolução CNSP nº 416/2021, integrada ao Sistema de Controles Internos (SCI). Essa estrutura estabelece princípios, diretrizes, papéis e responsabilidades para a identificação, avaliação, tratamento, monitoramento e reporte de riscos que possam impactar os objetivos estratégicos, operacionais e econômico-financeiros da Companhia, aplicando-se a administradores, colaboradores e prestadores de serviços. O processo de gestão de riscos é contínuo e estruturado nas etapas de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento, com consolidação das exposições em Mapa de Riscos classificado conforme níveis de criticidade.

UNIDADES DE GESTÃO DA INTEGRIDADE E DEMAIS UNIDADES DE APOIO À INTEGRIDADE

A área dispõe dos recursos materiais e humanos necessários ao desempenho de suas atividades, incluindo equipe própria e profissionais terceirizados, com experiência, capacitação e em número adequado. Ademais, possui acesso irrestrito e tempestivo às informações necessárias para a adequada execução de suas atribuições e análises.

A eficácia da gestão de integridade é continuamente monitorada e avaliada com base em critérios definidos pela Alta Administração da Companhia, os quais permitem mensurar o grau de aderência das operações às normas regulatórias, às políticas internas e às melhores práticas de governança corporativa.

Dentre os principais critérios adotados, destacam-se:

- I. Cumprimento tempestivo dos prazos estabelecidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP para o envio de relatórios, informações e dados regulatórios;
- II. Realização periódica e tempestiva de ações de conscientização, comunicação e treinamento direcionadas ao quadro geral de colaboradores, com foco na promoção da cultura de integridade, ética corporativa e conformidade regulatória; e
- III. Elaboração, revisão periódica, atualização e efetiva observância das políticas internas relacionadas à integridade, incluindo normas de conduta, controles de conformidade e diretrizes voltadas à prevenção de riscos legais e reputacionais.

A gestão da integridade é conduzida de forma integrada, sendo compartilhada com outras unidades organizacionais que desempenham funções essenciais para o fortalecimento do ambiente de controles da Companhia. Nesse contexto, destacam-se o Departamento de **Proteção de Dados Pessoais (PDP)**, responsável por assegurar a conformidade com a legislação aplicável à privacidade e ao tratamento de dados pessoais, e o Departamento de **Auditoria Interna**, que atua de maneira independente na avaliação da efetividade dos controles, processos e mecanismos de governança, contribuindo para o aprimoramento contínuo das práticas de integridade.



PROGRAMA DE INTEGRIDADE

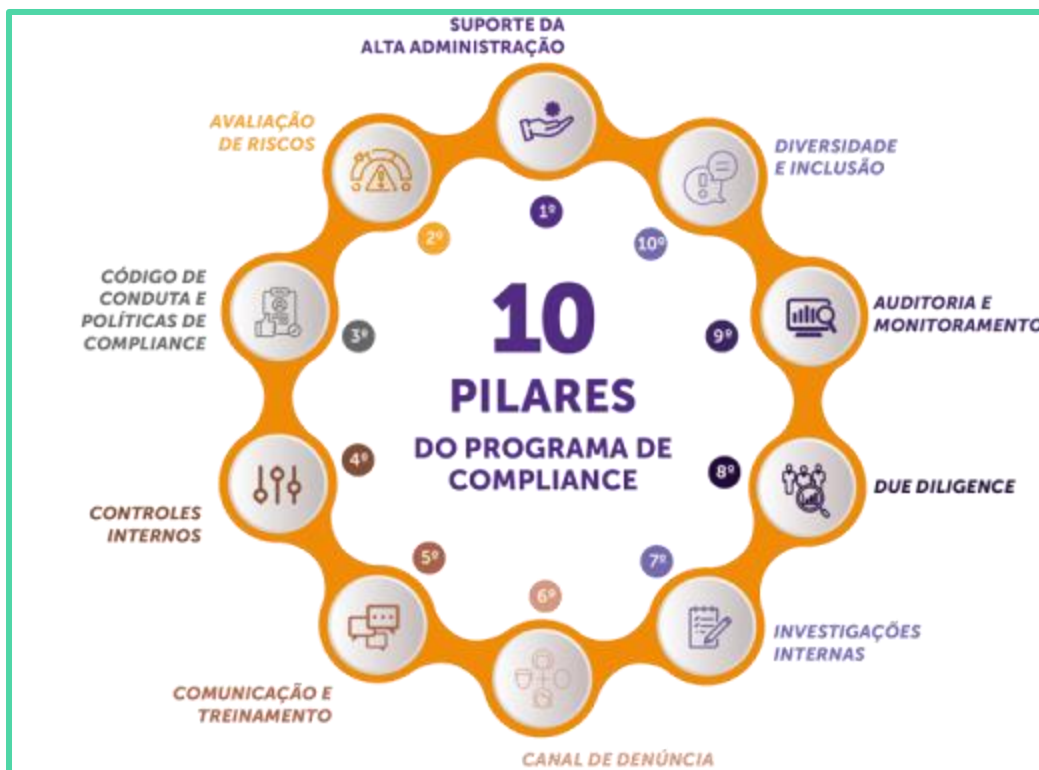
O **Programa de Integridade da Excelsior Seguros** estabelece diretrizes e práticas voltadas à promoção da ética, da conformidade e da transparência nas atividades da Companhia. Seu objetivo é orientar a atuação de todos os envolvidos, contribuindo para a proteção da reputação, a prevenção de irregularidades e a adequada gestão de riscos regulatórios e legais.

Nesse contexto, proporciona benefícios relevantes, tais como:

1. Maior alinhamento com o órgão regulador, por meio da correta interpretação e aplicação das normas vigentes;
2. Fortalecimento e valorização da marca, aumentando a credibilidade e a competitividade no mercado;
3. Mitigação de riscos reputacionais e regulatórios, prevenindo envolvimento em práticas ilícitas e evitando sanções administrativas, como multas, suspensão ou cassação de autorização de funcionamento.

A prática da Conformidade no cotidiano é um dever compartilhado por todos que fazem parte do ecossistema da empresa, alta administração, colaboradores, fornecedores, prestadores de serviços, corretores e demais partes interessadas.

Os pilares que norteiam nosso programa de integridade



COMPROMETIMENTO E APOIO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO

A Excelsior conduz suas atividades pautada pelos princípios de ética, responsabilidade e transparência, que orientam suas relações com clientes, parceiros e demais stakeholders. Nesse contexto, a gestão de integridade constitui elemento central de sua estratégia, contribuindo para o fortalecimento da confiança institucional e para a sustentabilidade de suas operações.

Nos últimos anos, a Companhia tem aprimorado continuamente suas práticas de integridade, alinhando seus processos às exigências regulatórias e às melhores práticas de governança corporativa. Esse avanço envolve o fortalecimento de mecanismos de prevenção, detecção e resposta a riscos de conformidade, a ampliação de controles internos, o aperfeiçoamento da gestão de riscos e a consolidação de políticas voltadas à ética e à conduta corporativa.

Paralelamente, a Excelsior promove a disseminação da cultura de integridade por meio de iniciativas de comunicação, treinamento e conscientização, além do aprimoramento contínuo de seus canais de comunicação e denúncia, assegurando confidencialidade, tratamento adequado das informações e acompanhamento de eventuais não conformidades.

São exemplos de comprometimento da alta direção:

- Patrocinar o programa de integridade perante o público interno e externo, ressaltando sua importância para a organização e solicitando o comprometimento de todos os colaboradores e partes interessadas;

- Adotar postura ética exemplar e solicitar que todos os colaboradores do órgão ou entidade também o façam;
- Aprovar e supervisionar as políticas e medidas de integridade, destacando recursos humanos e materiais suficientes para seu desenvolvimento e implementação.

Dessa forma, a Companhia reafirma seu entendimento de que a integridade é um fator estratégico para a perenidade do negócio, essencial para o crescimento responsável, a geração de valor e o fortalecimento da confiança no mercado segurador.



Anderson Fernandes Peixoto
Diretor de Controles Internos

CÓDIGO DE CONDUTA E POLÍTICA DE COMPLIANCE

O **Código de Ética e Conduta da Companhia Excelsior de Seguros** aplica-se a toda a organização e estabelece as diretrizes gerais de comportamento que devem orientar a atuação de administradores, colaboradores, prestadores de serviços, fornecedores e corretores. Seu propósito é assegurar elevados padrões éticos nas decisões e atividades da Empresa, fortalecendo uma cultura de integridade, responsabilidade e respeito em todas as relações institucionais e comerciais.

A Excelsior Seguros reconhece como pilares de sua identidade institucional os conceitos de Missão, Visão e Valores, que orientam suas estratégias e práticas:

Missão - Garantir proteção e tranquilidade para que você possa desbravar o mundo com ousadia!

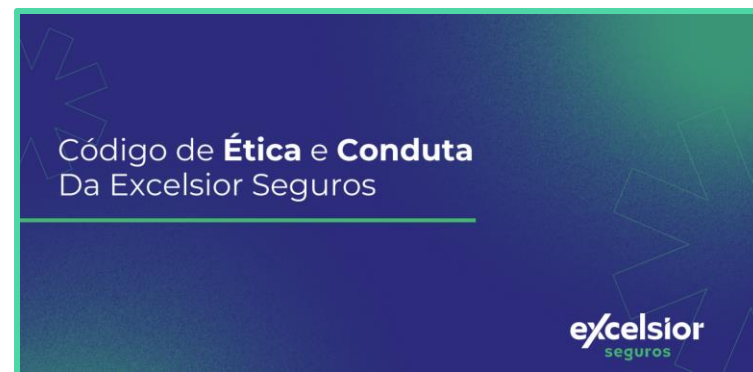
Visão - Queremos ser a melhor Seguradora do mundo. Não existem limites para o que podemos conquistar.

Valores - Confiança, Colaboração e Excelência.

A observância do Código de Ética e Conduta é essencial para promover um ambiente de trabalho saudável, respeitoso e produtivo, além de fortalecer o relacionamento transparente e responsável com clientes, parceiros, órgãos reguladores e o público em geral.

Adicionalmente, o Código de Conduta traz diretrizes para prevenir fraudes e ilícitos em processos licitatórios, na execução de contratos administrativos e em interações com o setor público.

Também estabelece mecanismos para garantir o respeito aos direitos humanos e trabalhistas, a preservação do meio ambiente e a aplicação de medidas disciplinares em caso de descumprimento do programa de integridade.



A nossa **Política de Compliance** está alinhada à sua Missão, Visão e Valores e estabelece as diretrizes que sustentam o Programa de Integridade da Companhia.

Por meio dessa política, são definidos os princípios e mecanismos necessários para promover a conformidade, fortalecer a governança e assegurar a gestão adequada de riscos, com enfoque preventivo, educativo e corretivo, bem como a melhoria contínua dos processos.

Dessa forma, a Companhia reafirma seu compromisso com a ética, a transparência e a responsabilidade, elementos indispensáveis para a construção de relações sólidas, sustentáveis e pautadas na confiança.

POLÍTICAS DE INTEGRIDADE

Em 2025, a Companhia contava com as seguintes Políticas Institucionais voltadas à Integridade, ou diretamente relacionadas ao tema, as quais estabeleciam diretrizes, princípios e procedimentos destinados à promoção da ética, da transparência e da conformidade no âmbito de suas atividades corporativas:



POLÍTICAS DE INTEGRIDADE

Em 2025, a Companhia contava com as seguintes Políticas Institucionais voltadas à Integridade, ou diretamente relacionadas ao tema, as quais estabeleciam diretrizes, princípios e procedimentos destinados à promoção da ética, da transparência e da conformidade no âmbito de suas atividades corporativas:



AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

Em 2025, a Excelsior reafirmou seu compromisso com a integridade por meio da implementação e do fortalecimento de iniciativas voltadas à consolidação de uma cultura organizacional ética, transparente e alinhada às melhores práticas de governança corporativa. Nesse contexto, destacam-se as seguintes ações:

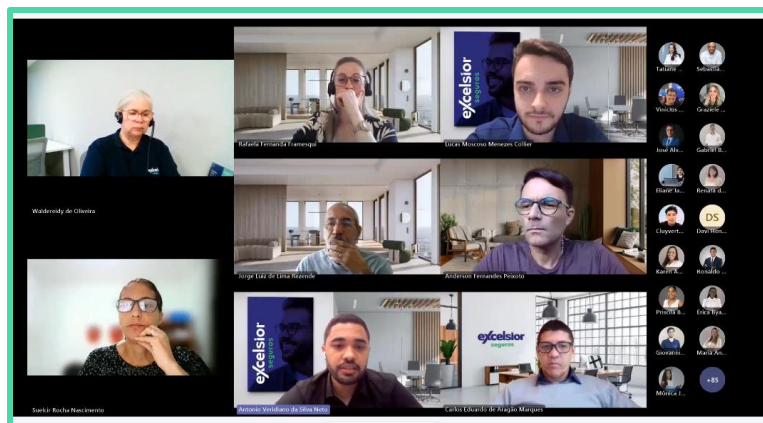
1. Realização de treinamentos e ações de conscientização direcionadas ao quadro de colaboradores, com foco no Código de Ética e Conduta da Excelsior, bem como em demais códigos, políticas e normativos internos relacionados à integridade, conformidade regulatória e boas práticas corporativas, contribuindo para o fortalecimento da responsabilidade individual e coletiva no ambiente de trabalho.

1.1. Treinamento sobre o Código de Ética e Conduta e Etiqueta Corporativa:

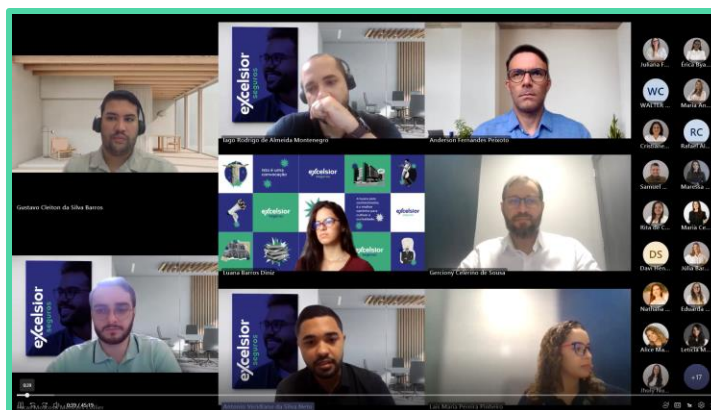


AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

1.2. Treinamento sobre Gestão de Riscos:



1.3. Treinamento sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD – FT):



Salienta-se que os treinamentos realizados e evidenciados acima contaram com a participação e apoio irrestrito da Alta Administração da Companhia.

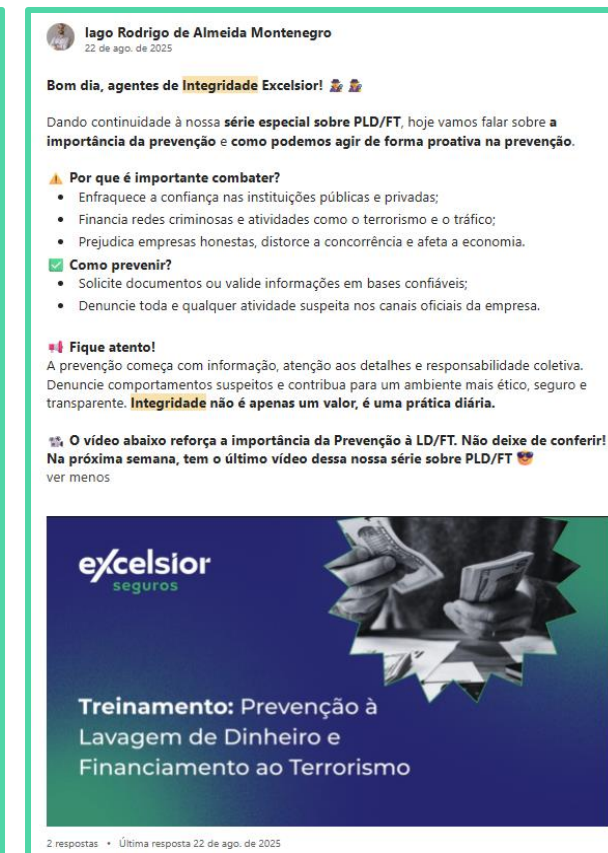
AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

2. Realização de postagens sobre o tema integridade no canal de comunicação “Engage” da Companhia:

No decorrer do ano de 2025 foram realizadas postagens no principal canal de comunicação entre os colaboradores da Excelsior Seguros (Engage), nas quais a integridade foi o tema central. Destacamos, dentre outras, as seguintes:

- Série Especial sobre “PLD/FT”: **04 postagens;**
- Canal de comunicação/denúncias: **01 postagem;**
- Conflito de interesse: **01 postagem;**
- Política Institucional de Conduta: **01 postagem;**
- Código de conduta.

2.1. Série Especial sobre “PLD/FT”:



AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

2.2. Canal de comunicação / denúncias:

Postado em Conecta Excelsior

Lucas Moscoso Menezes Collier
10 de jul. de 2025

Você já conhece o Canal de Denúncias e Sugestões da Excelsior?

Operado pela **Contato Seguro**, uma empresa independente e imparcial, o canal garante total **sigilo** e **confidencialidade**. Os relatos podem ser feitos de forma identificada ou anônima, como você preferir.

Se perceber descumprimentos ao nosso **Código de Ética e Conduta**, ou tiver **sugestões** para melhorar o nosso dia a dia, sinta-se à vontade para registrar. Sua colaboração faz toda a diferença para um ambiente cada vez mais justo e seguro.

Assista ao vídeo abaixo para conhecer melhor o canal e aprender como utilizá-lo!

Compartilhar

Sobre o vídeo

Transcrição

Comentários

canal

de comunicação

00:05 / 2:31

1x

Mostrando 1 de 5 respostas • Última resposta 10 de jul. de 2025

2.3. Conflito de interesses:

Postado em Conecta Excelsior

Iago Rodrigo de Almeida Montenegro
3 de out. de 2025

Bom dia, pessoal!

Hoje vamos abordar um tema essencial para mantermos um ambiente de trabalho ético, justo e transparente: o **conflito de interesse**.

O conflito de interesse acontece quando os interesses pessoais de um colaborador podem influenciar, ou parecer influenciar, suas decisões no ambiente de trabalho. Ter parentes na empresa não é proibido, mas é preciso cuidado para garantir transparência e justiça.

Situações de risco incluem:

- Gestão ou avaliação de desempenho de um parente;
- Participação em decisões de contratação, promoção ou desligamento de familiares;
- Negociações com empresas ligadas a parentes.

Boas práticas:

- Informar ao time de Gente e Cultura ou Compliance sobre parentes na empresa;
- Evitar atuar diretamente em decisões que envolvam familiares;
- Seguir as políticas internas e agir com transparência.

Essas medidas ajudam a manter um ambiente ético e justo para todos. 🙌

ver menos

5 respostas • Última resposta 3 de out. de 2025

AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

2.4. Política Institucional de Conduta:

Compartilhado em enredo de Antonio Veridiano da Silva Neto

 **Antonio Veridiano da Silva Neto**
24 de out. de 2025

Boa tarde, pessoal!! 🌞

A **Política Institucional de Conduta** tem por objetivo estabelecer os princípios éticos e as normas que orientam nossa atuação junto a **clientes e parceiros**.

Mais do que um conjunto de regras, é um compromisso com a **eficiência, a transparência e a qualidade** em cada contato que realizamos, nesse sentido trazemos algumas diretrizes na imagem a seguir. 📄

#EquipeCompliance



2.5. Código de conduta:

Postado em Conecta Excelsior

 **Iago Rodrigo de Almeida Montenegro**
25 de jul. de 2025

Bom dia, Pessoal!
Vamos falar sobre nosso **Código de Conduta**?

Na Excelsior, nossa **missão** é garantir proteção e tranquilidade para que você possa desbravar o mundo com ousadia. Para alcançar nossa **visão** de ser a melhor seguradora do mundo, precisamos de um time alinhado, ético e comprometido com **ossos valores**.

O **Código de Conduta** é a base que sustenta nossa jornada rumo à excelência. Ele orienta nossas atitudes, fortalece a confiança mútua, estimula a colaboração e impulsiona a inovação. Ao c... ver mais



 <https://www.excelsiorseguros.com.br/wp-content/uploads/2024/11/codigo-de-etica-e-conduta-da-excelsior-seguros.pdf>

Mostrando 1 de 3 respostas • Última resposta 25 de jul. de 2025

Essas iniciativas refletem o compromisso permanente da Excelsior em aprimorar seus processos, mitigar riscos e garantir a condução de suas atividades em conformidade com elevados padrões éticos e regulatórios..

AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

3. Finalização da 1ª fase do Banco de Dados de Perdas Operacionais (BDPO):

Trabalho realizado a partir das seguintes etapas:

Levantamento da Base de Riscos Operacionais

Apresentação aos gestores das áreas envolvidas

Elaboração e aprovação do cronograma da 1ª fase

Realização de reuniões de mapeamento com as áreas envolvidas

Avaliação dos riscos

Mensuração de controles detectivos

Elaboração, apresentação e validação da metodologia



AÇÕES DE FORTALECIMENTO DA INTEGRIDADE EXECUTADAS EM 2025

4. Adequação à nova Lei de Seguros:

Trabalho realizado a partir das seguintes etapas:

Reuniões de exposição com os principais pontos da Nova lei

Envio de pareceres e acompanhamento das recomendações objeto das reuniões

Encontros com as áreas técnicas e sinistros para detalhamento dos impactos da nova lei de seguros

Acompanhamento dos protocolos das condições gerais na SUSEP

Envio das diretrizes para área do comercial e momento com todo time para explanação das principais mudanças

Envio e acompanhamento dos check lists para retificações das cotações, propostas e apólice



DIVERSIDADE, INCLUSÃO E SUSTENTABILIDADE

❖ Diversidade e inclusão

Reconhecemos que a diversidade de origens, perspectivas, experiências e identidades é fundamental para decisões mais justas, relações mais éticas e resultados mais sustentáveis. Por isso, atuamos de forma contínua para prevenir qualquer forma de discriminação, promover oportunidades equitativas e fortalecer uma cultura organizacional pautada no respeito, no diálogo, na escuta ativa e na responsabilidade coletiva.

Acreditamos que a diversidade potencializa pessoas, ideias e resultados, e que a inclusão é uma prática cotidiana, construída por meio de aprendizado constante e ações consistentes. Nossa Política de Diversidade e Inclusão reafirma esse compromisso, assegurando um ambiente acolhedor, respeitoso e equitativo, no qual todas as pessoas são reconhecidas, valorizadas por suas singularidades e convidadas a contribuir para um impacto positivo e duradouro na sociedade.

Nessa linha, a Política de Diversidade e Inclusão da Excelsior Seguros tem como objetivo criar um ambiente de trabalho inclusivo, onde todas as pessoas, independentemente de suas características pessoais, se sintam valorizadas e respeitadas. Buscamos garantir que todos possam se expressar livremente e desenvolver seu potencial ao máximo. Para nós, a diversidade não é apenas uma prática, mas um valor fundamental, que contribui diretamente para a inovação e o sucesso da empresa.

A seguir, listamos algumas das ações de diversidade e inclusão executadas pela Excelsior Seguros no ano de 2025:

- 58% dos colaboradores são mulheres;
- Programa Trilha Excelsior: formação de estudantes universitários ao mundo dos seguros;
- Prêmio Literário: um projeto que objetiva incentivar a leitura e a escrita como práticas fundamentais para o desenvolvimento do senso crítico;
- Participação no Tech Bridges, com foco na aproximação entre a universidade e o mercado de tecnologia;
- Programa MOVE para o bem-estar físico e emocional com 33% de participação da empresa;
- Patrocínio ao empreendedorismo jovem de Pernambuco através do Encontro EPEEJ;
- Patrocínio ao evento Tech Woman, evento que impulsiona e celebra o protagonismo feminino no universo da tecnologia;
- Política educacional e de capacitação dos colaboradores.



DIVERSIDADE, INCLUSÃO E SUSTENTABILIDADE

❖ Sustentabilidade

Em um mundo em constante transformação, a Companhia Excelsior de Seguros mantém sua essência: uma empresa longaeva que constrói relações sólidas e duradouras com seus clientes, funcionários e parceiros.

Nosso compromisso com a sustentabilidade e a inovação reflete essa trajetória de confiança e resiliência, garantindo que estejamos preparados para os desafios e oportunidades do futuro.

Nessa linha, a Política de Sustentabilidade da Companhia Excelsior de Seguros visa estabelecer diretrizes a serem adotadas para gerir suas atividades de forma sustentável, considerando fatores éticos, sociais, climáticos e ambientais, assim como busca fortalecer o comprometimento com a responsabilidade social, ambiental e climática para nossas atividades.

Destacamos, ainda, que esta Política se aplica a todos os Colaboradores e prestadores de serviço da Excelsior Seguros. Tal Política está em consonância, com a Missão, Visão e Valores da Companhia.

A seguir, listamos algumas das ações de sustentabilidade executadas pela Excelsior Seguros no ano de 2025:

- Integração de 20 riscos de sustentabilidade à Estrutura de Gestão de Riscos;
- Restauração de 725 m² de área degradada com plantio de 145 mudas de espécies nativas;

- Finalizamos o projeto de geração de energia solar própria para suprir cerca de 70% da necessidade da companhia;
- Redução de cerca de 18% do consumo de papel de em comparação ao exercício anterior;
- Redução de cerca de 25% no consumo de energia em relação a 2024;
- Consolidação da política de copo plástico zero, com redução aproximada de 66% no consumo em relação ao exercício anterior.



Visita às instalações da Copaíba, no dia 29 de agosto de 2025

RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS E DE EFETIVIDADE

Com o propósito de fortalecer a eficiência operacional e assegurar a estrita observância das diretrizes internas definidas pela alta administração, bem como o cumprimento das normas e exigências impostas pelos órgãos reguladores e fiscalizadores, a Excelsior realiza, de forma periódica e estruturada, testes em seus mecanismos de controles internos.

Esses testes têm como objetivo avaliar a adequação, a efetividade e a aderência dos processos, políticas e procedimentos adotados, identificando eventuais fragilidades, riscos ou oportunidades de aprimoramento. Os resultados apurados são consolidados, analisados criticamente e formalizados no Relatório Anual de Controles Internos.

Outro componente essencial para o fortalecimento da governança e da eficiência operacional, especialmente sob a ótica da Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), é o Relatório de Avaliação de Efetividade. Esse relatório tem por finalidade analisar, de forma abrangente e fundamentada, todas as atividades relacionadas às medidas de PLD/FT adotadas pela Companhia Excelsior de Seguros, em conformidade com a Circular SUSEP nº 612/2020.

As análises realizadas tiveram como objetivo verificar o cumprimento das disposições mandatórias previstas nessas políticas, avaliar sua vigência e identificar eventuais necessidades de atualização ou aprimoramento à luz das melhores práticas e das exigências regulatórias aplicáveis

Após a execução dos testes, os resultados são devidamente registrados no Relatório de Controles Internos e no Relatório de Efetividade, inclusive quando identificadas oportunidades de melhoria ou necessidades de reforço no monitoramento, sendo, nesses casos, estabelecidos planos de ação com definição de responsáveis e prazos, visando ao aprimoramento contínuo do ambiente de controles e à efetividade dos processos.



GERENCIAMENTO DE RISCOS

Em 2025, em aderência as Circulares SUSEP aplicáveis, a Excelsior executou ações essenciais voltadas à Gestão de Riscos, promovendo uma abordagem integrada entre riscos corporativos, de sustentabilidade, de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT), tributários e de integridade. Dentre elas, destacam-se:

- Realização de avaliação interna de riscos, que resultou em 37 riscos mapeados e avaliados, 119 ocorrências de riscos avaliadas, identificação e avaliação dos fatores de riscos e elaboração de planos de ações correspondentes;
- Monitoramento e atualização (quando aplicável) dos planos de ações de avaliações internas de riscos realizadas em anos anteriores (2023, 2024);
- Aderência às diretrizes da Resolução CNSP nº 416/2021: atualização dos riscos corporativos da Companhia (fatores de riscos, controles mitigatórios e planos de ações);
- Realização de treinamento de Gestão de Riscos para 100% do quadro de colaboradores da Companhia;
- No âmbito dos riscos que apresentam aspectos relacionados à integridade, em 2025 totalizou 25 riscos mapeados, destaca-se a revisão periódica desses riscos, bem como a proposição e o acompanhamento da implementação de controles mitigatórios, planos de ação e indicadores de acompanhamento.

Salienta-se que as ações descritas acima contaram com a participação e apoio irrestrito da Alta Administração da Companhia e são atualizadas periodicamente.



CANAL DE DENÚNCIAS E SUGESTÕES

Operado pela Contato Seguro, empresa independente e imparcial, o canal de denúncias da Excelsior Seguros assegura total anonimato, sigilo, confidencialidade e tratamento responsável de todas as informações recebidas.

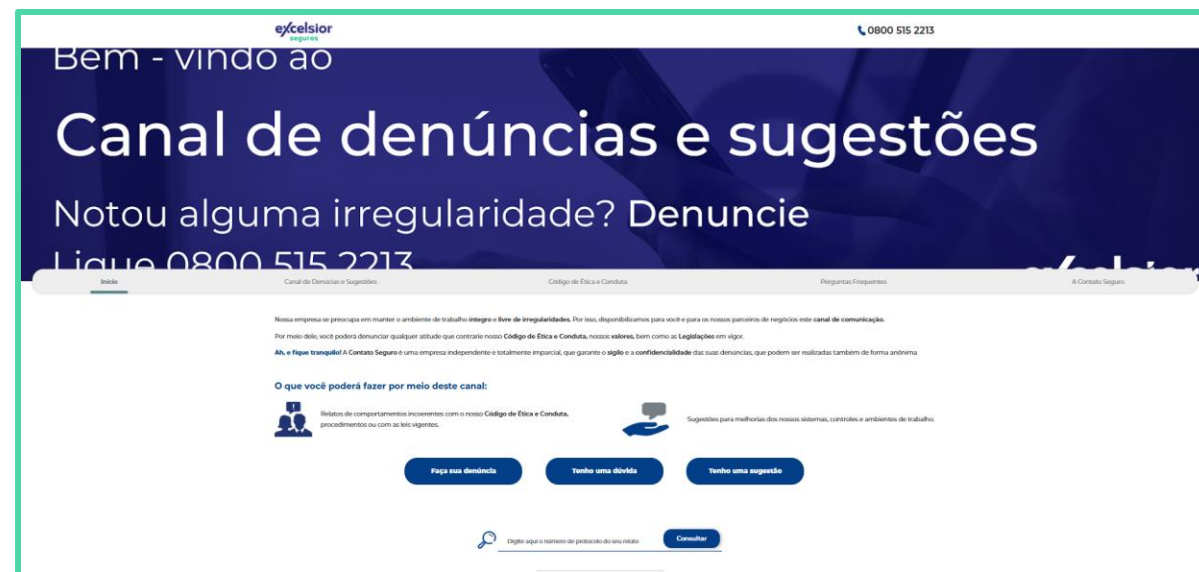
Os relatos podem ser realizados de forma identificada ou anônima, conforme a sua preferência, garantindo proteção ao denunciante e respeito às diretrizes de ética e integridade.

Qualquer colaborador, prestador de serviço, fornecedor ou corretor que identifique situações de descumprimento ao nosso Código de Ética e Conduta, ou que deseje apresentar sugestões para aprimorar nossos processos e fortalecer o ambiente de trabalho, pode registrar sua manifestação com segurança e confiança.

Todos os relatos são tratados com independência, imparcialidade e diligência, com a adoção das medidas cabíveis, quando aplicável. Os resultados das apurações são devidamente reportados à instância competente, assegurando transparência, responsabilidade e conformidade com as normas internas e a legislação vigente.

O descumprimento de qualquer diretriz poderá resultar na aplicação de medidas de responsabilização, conforme as medidas disciplinares do Código de Ética e Conduta.

Tela de acesso ao canal de denúncias da Excelsior:



Canal de Denúncias e Sugestões:



0800 515 2213



contatoseguro.com.br/excelsiorseguros

DUE DILIGENCES

A Excelsior Seguros adota como prática obrigatória a realização de *Due Diligence* prévia à formalização de contratos com parceiros comerciais e prestadores de serviços. Nessa rotina, é utilizada a plataforma “Kronoos”, referência nesse tipo de solução no mercado.

Esse processo tem como objetivo avaliar criteriosamente a idoneidade, a reputação e a conformidade legal e regulatória dos terceiros, incluindo a verificação de eventuais ocorrências relacionadas a práticas ilícitas, sanções administrativas, envolvimento em fraudes, corrupção, lavagem de dinheiro ou outras não conformidades.

Adicionalmente, o processo de *Due Diligence* permite identificar e, quando aplicável, avaliar e monitorar a contratação de pessoas expostas politicamente (PEPs), bem como de seus familiares, colaboradores e pessoas jurídicas a elas vinculadas. Também abrange a análise e o acompanhamento de demandas relacionadas a patrocínios e doações.

Por meio dessa análise preventiva, a Companhia reforça seu compromisso com a integridade, a ética e a transparência, assegurando que suas relações comerciais sejam estabelecidas exclusivamente com organizações que compartilhem dos mesmos padrões de governança e conformidade. Essa medida contribui para a mitigação de riscos legais, reputacionais e financeiros, fortalecendo a sustentabilidade e a segurança das operações da Excelsior Seguros.

The screenshot displays the 'Kronoos' web application interface for creating a 'Dossiê em Lote' (Batch Dossier). The left sidebar contains a navigation menu with options: Dashboard, Dossiês (expanded), Novo Dossiê, Meus Dossiês, Busca de Certidões, Módulos (expanded), Dossiê em Lote (selected), Monitoramentos, and Dossiê Customizado. The main content area is titled 'Dossiê em Lote' and includes a 'VISUALIZAR CRIADOS' button. Under 'Configure sua Solicitação:', there are radio buttons for 'Dossiê Compliance PF', 'Dossiê Compliance PJ', 'Dossiê Jurídico', 'Due Diligence PF', 'Due Diligence PJ', and 'Reputacional'. The 'Centro de Custo' section features a dropdown menu labeled 'Selecione o Centro de Custo'. The 'Nome do lote' section has a text input field labeled 'Informe o nome do lote'. The 'Parametrização de Indicadores de Risco' section includes a dropdown menu labeled 'Selecione a Parametrização'. A green 'SOLICITAR' button is located at the bottom right of the form.

Em 2025, foram realizadas 74 *Due Diligence* com parceiros comerciais e prestadores de serviços.

AUDITORIA INTERNA E MONITORAMENTO

A Excelsior Seguros mantém um processo estruturado de Auditoria Interna e Monitoramento Contínuo, com o objetivo de avaliar a efetividade dos controles internos, a aderência às normas regulatórias e o cumprimento das políticas corporativas.

A Auditoria Interna atua de forma independente e sistemática, realizando análises periódicas nos processos, sistemas e rotinas operacionais da Companhia. Esse trabalho contempla a identificação de riscos, a verificação da conformidade com a legislação aplicável e com as diretrizes internas, bem como a recomendação de melhorias que promovam maior eficiência, segurança e transparência nas operações.

Complementarmente, o monitoramento contínuo permite o acompanhamento permanente de indicadores-chave e pontos críticos de controle, possibilitando a detecção tempestiva de eventuais desvios ou fragilidades. Quando identificadas oportunidades de aprimoramento, são estabelecidos planos de ação com prazos e responsáveis definidos, assegurando a adequada implementação das medidas corretivas.

Com essa estrutura, a Excelsior Seguros reforça seu compromisso com as melhores práticas de governança corporativa, mitigando riscos operacionais, regulatórios e reputacionais e promovendo um ambiente organizacional pautado pela ética, pela integridade e pela melhoria contínua.



Relatório Anual de Auditoria Interna

2025

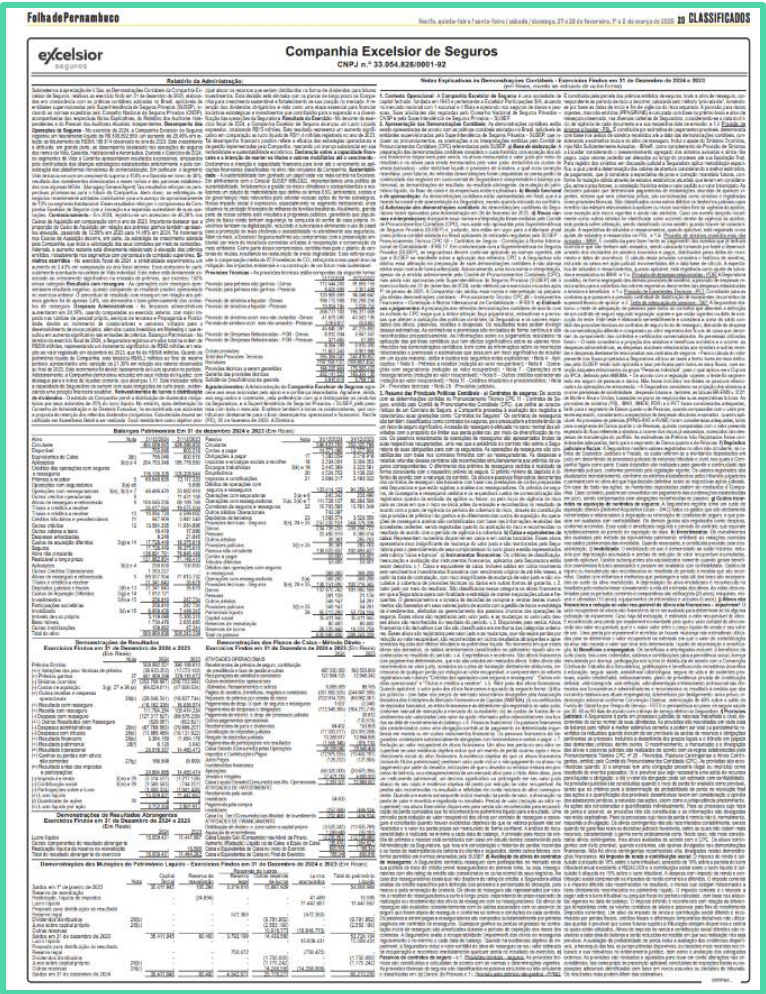
AUDITORIAS INDEPENDENTES CONTÁBIL E ATUARIAL

Anualmente, a Excelsior é submetida a auditorias independentes contábil e atuarial, realizadas com periodicidade semestral e trimestral, respectivamente. Esses trabalhos são conduzidos por escritórios de reconhecida expertise e credibilidade em suas áreas de atuação.

As auditorias têm como objetivo examinar a adequação dos registros contábeis, a fidedignidade das demonstrações financeiras e a consistência das premissas e provisões atuariais, bem como verificar a conformidade com a legislação vigente, normas regulatórias e diretrizes internas. Adicionalmente, contribuem para a identificação de oportunidades de melhoria nos processos, controles e práticas adotadas pela Companhia.

Adicionalmente, as auditorias observam as normas regulatórias (CNSP e Susep), os princípios e práticas estabelecidos pelas Normas Brasileiras de Contabilidade (NBCs), emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, bem como as diretrizes internacionais aplicáveis, quando pertinentes, garantindo alinhamento com padrões reconhecidos de qualidade e transparência.

Esse conjunto de práticas e exigências reforça o compromisso da Excelsior com a transparência, a integridade das informações, a conformidade regulatória e a adoção das melhores práticas de governança corporativa, contribuindo para a mitigação de riscos, a confiabilidade dos resultados e a sustentabilidade da organização.



Publicação do Relatório de Auditoria Contábil Independente, realizada em fevereiro de 2025, referente ao ano de 2024, em jornal de grande circulação.

Diretoria de Compliance, Controles Internos e Gestão de Riscos

Elaboração:

Assinado por:

Iago Rodrigo de Almeida Montenegro

80E1B965361148A...

Iago Montenegro

Analista de Controles Internos

Revisão:

Assinado por:

Antônio Veridiano

7D24FC642FEB4D5...

Antônio Veridiano

Coordenador de Compliance

Aprovação:

DocuSigned by:

Anderson Fernandes Peixoto

5CD5713A45C54C4...

Anderson Fernandes

Diretor de Controles Internos

excelsior
seguros