



**Relatório de Efetividade  
da Política de  
Responsabilidade Social,  
Ambiental e Climática  
(PRSAC)**

Anual

2025







# Introdução e Objetivos

Este Relatório de Efetividade da PRSAC tem por finalidade demonstrar, de forma estruturada e transparente, as ações implementadas pelo Conglomerado Omni no exercício de 2024 e avaliar a efetividade das diretrizes estabelecidas na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), conforme os princípios de relevância, proporcionalidade e eficiência previstos na Resolução CMN nº 4.945/2021, aplicável às instituições financeiras do Segmento S4.

**O Conglomerado Omni é composto pelas seguintes empresas:**

- Omni S/A – Crédito, Financiamento e Investimento (Omni CFI);
- Omni Banco S.A. (Omni Banco);
- Omni S.A. Arrendamento Mercantil (Omni Arrendamento Mercantil); e
- Finsol Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte S.A. (Finsol).

**O Conglomerado esclarece que:**

As instituições Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, Omni Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e Independência Participações S/A integram o conglomerado em razão do conceito estabelecido pelo artigo 2º da Resolução CMN nº 4.950/2021, mas não exercem atividades sujeitas à regulação do Banco Central do Brasil.

Desta forma não serão contempladas neste relatório de efetividade da PRSAC, a Biz Instituição de Pagamento, embora integrante do Conglomerado apresenta especificidades decorrentes da natureza de suas atividades. Em razão dessas particularidades, esta Instituição não está contemplada no escopo do presente Relatório de Efetividade.

A Omni assegura que a PRSAC e suas ações são proporcionais ao seu modelo de negócio, à natureza de suas operações e à complexidade dos produtos e serviços ofertados, em conformidade com o Art. 2º, inciso II, da Resolução CMN nº 4.945/2021, e com os princípios de proporcionalidade e relevância previstos nas Resoluções nº 4.557/2017. Por atuar predominantemente em crédito de varejo, microcrédito e financiamento de veículos, a instituição apresenta baixo impacto ambiental direto, adotando medidas compatíveis com a dimensão e a relevância de sua exposição aos riscos social, ambiental e climático, assegurando equilíbrio entre a complexidade operacional e a efetividade dos controles implementados.

## Introdução e Objetivos

A instituição adota um modelo de governança socioambiental robusto e alinhado ao seu porte e grau de exposição. As medidas implementadas incluem a verificação de clientes desde o início do relacionamento e ao longo de todo o ciclo de vida dos produtos contratados, por meio de sistemas internos de monitoramento e diligência socioambiental.

Esse processo é fortalecido pela atuação do Comitê de Sustentabilidade, composto pela alta administração, responsável por acompanhar e direcionar as ações estratégicas da organização.

Destaca-se também o papel do Grupo Omni de Trabalho Ambiental (GOTA), que contribuiativamente para a evolução das práticas sustentáveis.

Além disso, a revisão contínua dos setores e práticas proibidas, bem como as demais iniciativas descritas neste Relatório de Efetividade, asseguram a aderência regulatória e a aplicação prática dos princípios estabelecidos na Política de Responsabilidade Socioambiental Corporativa (PRSAC).

O documento também apresenta os resultados obtidos, a evolução das práticas de governança e o nível de aderência aos requisitos normativos, refletindo o compromisso da Omni com a sustentabilidade corporativa, a gestão responsável dos riscos sociais, ambientais e climáticos, e o fortalecimento de sua cultura ética e inclusiva.



# Estrutura de Governança e Responsabilidades

## Estrutura de Governança e Responsabilidades

A governança da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) é composta pelas seguintes instâncias:

| Instância                             | Responsabilidades   |
|---------------------------------------|---|
| Presidência (CEO)                     | Supervisionar a estratégia socioambiental e climática do conglomerado, garantindo o alinhamento da PRSAC aos objetivos institucionais e às diretrizes do Conselho Monetário Nacional. |
| Auditoria                             | Avaliar a conformidade e a efetividade dos controles internos e das ações socioambientais e climáticas, reportando à alta administração eventuais oportunidades de aprimoramento.     |
| Diretor Estatutário de ESG            | Liderar a implementação da PRSAC, supervisionando as práticas de sustentabilidade e os indicadores ESG do conglomerado, além de coordenar o Comitê de Sustentabilidade.               |
| Área de Sustentabilidade              | Planejar e executar as ações de sustentabilidade e responsabilidade socioambiental, consolidar indicadores e relatórios ESG, e demais instâncias na execução das metas da PRSAC.      |
| Diretor Estatutário de Riscos (CRO)   | Garantir o gerenciamento dos riscos sociais, ambientais e climáticos integrados à estrutura de risco corporativo, em consonância com a Resolução CMN nº 4.945/2021.                   |
| GRC – Governança, Riscos e Compliance | Apoiar a gestão integrada dos riscos socioambientais, assegurando o cumprimento dos normativos internos e externos e o reporte à Diretoria Estatutária e aos órgãos reguladores.      |
| Área de Riscos Socioambientais        | Conduzir as análises técnicas de risco social, ambiental e climático nas operações e contrapartes, além de monitorar a aplicação dos critérios da PRSAC e dos setores proibidos.      |



# Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

Durante o exercício de 2024, foram executadas diversas ações que reforçam a efetividade da PRSAC

### Inclusão Financeira

Em 2024, a Omni destinou aproximadamente R\$ 5 bilhões em crédito, abrangendo segmentos de veículos leves (R\$ 2,3 bilhões), pesados (R\$ 1,2 bilhão), micro e pequenas empresas (R\$ 375 milhões) e motocicletas (R\$ 993 milhões), com foco estratégico nas classes C, D e E que historicamente enfrentam maiores barreiras de acesso a produtos financeiros tradicionais.

**Essa atuação reforça o propósito corporativo de “realizar sonhos e impulsionar o Brasil por meio de crédito acessível e sustentável”,** direcionando esforços para o público de menor renda e para empreendedores informais ou subtendidos pelo sistema financeiro.

O modelo operacional da Omni privilegia o crédito produtivo e orientado, especialmente por meio da Finsol, braço de microcrédito do grupo, que atua em mais de 550 municípios oferecendo suporte técnico e financeiro a microempreendedores formais e informais, contribuindo para o fortalecimento de pequenos negócios locais e para a geração de renda e emprego.





A estratégia de inclusão financeira é sustentada por um robusto ecossistema digital e pela, que assegura capilaridade nacional, **alcançando mais de 1.800 municípios.**

Essa estrutura descentralizada permite atender perfis diversos de clientes, oferecendo crédito sob critérios responsáveis e alinhados aos parâmetros de risco socioambiental estabelecidos na PRSAC e no Anexo 1 – Atos e Práticas Proibidas.

Complementarmente, a educação financeira é tratada como vetor essencial para a sustentabilidade da inclusão. Por meio da Omni Universidade, redes sociais e ações presenciais nos pontos de atendimento, são promovidas campanhas e treinamentos contínuos sobre gestão de orçamento, crédito consciente e prevenção ao endividamento.

Dessa forma, a Omni consolida sua atuação como agente de transformação social, promovendo o acesso a serviços financeiros de forma ética, responsável e alinhada aos princípios de sustentabilidade e de cidadania financeira definidos pela PRSAC.

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

### Programa Omni Elas

Em novembro de 2024, o programa completou um ano de implantação, comemorado como um importante marco na companhia, ao focar na concessão de crédito voltada para as mulheres, gerando inclusão e rentabilidade.

Nesse período, quase R\$ 600 milhões foram fornecidos em crédito, beneficiando 434 mil mulheres. Para selar a relevância do programa, fomos reconhecidos no 20º Prêmio Banking Transformation pela inovação em crédito e pelo foco em ESG.

O Omni Elas é uma proposta de valor especialmente voltada para as mulheres, fruto de nossa parceria com a *International Finance Corporation (IFC)*, braço do Banco Mundial, reconhecida por atuar na melhoria da qualidade de vida em países em desenvolvimento.

Esta parceria reflete nosso compromisso em gerar impactos sociais positivos, criando soluções financeiras inclusivas que atendem de forma especial o público feminino.



Para a criação dessa proposta, em 2023 formamos um grupo multidisciplinar composto por 32 mulheres de diversas áreas da empresa, sob a liderança da Superintendência de Negócios e da Diretoria de Pessoas e Cultura. Realizamos cinco workshops presenciais coordenados pela IFC, com o objetivo de compreender melhor as realidades de nossas clientes, que representam uma parcela significativa da nossa carteira.

Esses workshops permitiram mapear as necessidades desse público e identificar produtos financeiros e não financeiros que pudessem atender de maneira mais eficaz às suas demandas.

**Nosso produto dedicado para mulheres**, não só oferece serviços financeiros diferenciados, mas também iniciativas de capacitação, com atendimento personalizado realizado por uma rede de agentes capacitadas via plataforma online.

## instituto **omni**

Investimento de **R\$ 1,8 milhão**  
em projetos sociais, impactando mais  
**de 46 mil** pessoas.

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

### Omni Universidade

A Omni Universidade surgiu em 2022, como resultado de uma reestruturação no nosso modelo de Treinamento e Desenvolvimento, com o objetivo de manter nosso time — colaboradores, rede de agentes, empresas investidas e parceiros — sempre preparado para as mudanças do mercado e aberto a novas tendências e habilidades.

**Na Omni Universidade, adotamos um modelo de educação corporativa inovador**, baseado em três pilares fundamentais: **Conhecimento, Pessoas e Tecnologia**. Isso permite o desenvolvimento contínuo de todos os envolvidos, por meio de soluções de aprendizagem alinhadas aos objetivos estratégicos da Omni, e reforça uma cultura de aprendizado contínuo e autodesenvolvimento.

Com uma ampla gama de conteúdos em diversos formatos, buscamos potencializar e desenvolver nossos colaboradores, mesclando workshops, vídeos, materiais de leitura, podcasts e fóruns de discussão.

Tudo isso é organizado de maneira colaborativa e com mobilidade, permitindo uma experiência de aprendizado fluida e personalizada. Acreditamos que aprender e ensinar deve ser acessível a todos, independentemente da hierarquia. Em 2024, democratizamos ainda mais o aprendizado, permitindo que colaboradores de diferentes cargos se desenvolvam juntos, promovendo trocas enriquecedoras.

Na Omni Universidade adotamos o conceito de Academias de Aprendizagem, cada uma especializada em temas e grupos específicos, com o objetivo de atender às necessidades individuais e empresariais. Em 2024, integramos os programas de desenvolvimento de líderes e de equipes, reforçando a Cultura de Desenvolvimento e Aprendizagem em sintonia com a estratégia corporativa. Cada Academia é coordenada por um sponsor, que atua como embaixador dos programas de desenvolvimento, sendo responsável por alinhar as necessidades do negócio com as das pessoas e por garantir o sucesso das ações implementadas.

## Academias de Aprendizagem

### Academia de Cultura:

Promove o aprimoramento e a reciclagem de competências e comportamentais alinhadas aos valores e à Cultura Omni.

### Academia de Desenvolvimento:

Visa aprimorar competências técnicas e comportamentais voltadas para a carreira dos colaboradores.

### Academia de Governança, Riscos e Compliance:

Focada no desenvolvimento e atualização de conteúdos regulatórios e educacionais para todo o Grupo e seus Agentes.

### Academia de Liderança:

Busca aperfeiçoar competências técnicas e comportamentais das lideranças Omni, oferecendo conhecimento, conceitos e melhores práticas sobre Gestão de Pessoas e Liderança.

### Academia de Negócios:

Tem como objetivo o desenvolvimento e melhoria de competências técnicas e comportamentais específicas dos produtos e operações da Omni.

### Academia de Inovação:

Visa criar uma cultura de inovação e promover o desenvolvimento contínuo de competências técnicas e comportamentais relacionadas ao tema.

### Academia do Agente:

Composta por quatro escolas (Cultura, Liderança, Negócios e Empreendedorismo), visa o alinhamento das competências técnicas e comportamentais dos Agentes

**Em 2024, foram emitidos 1.765 certificados com foco em ESG e Ética.**

A seguir, destacam-se outros indicadores de desempenho da Universidade no mesmo período:

- **2.843** usuários cadastrados
- **937** cursos disponíveis
- **Mais de 79 mil** certificados emitidos
- **Mais de 93 mil** horas de treinamentos
- **Média de 27,7 cursos** concluídos por usuários
- **Média de 24,5 horas** de capacitação por empregado por ano

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC



### Linha de Refinanciamento para o concerto de caminhões

Lançamos, em 2024, uma linha de empréstimo específica para retífica e manutenção de caminhões, o Renova.

Esse produto foi desenvolvido pensando na necessidade do caminhoneiro de ter seu veículo em condições de uso para gerar renda e quitar o empréstimo.

Por isso, tem como características um prazo maior para pagamento e até 90 dias de carência para saldar a primeira parcela. Esse tipo de refinanciamento é inédito no mercado, uma vez que não exige um veículo em plena condição de uso como garantia.

O produto foi uma das alavancas para fortalecermos nossa relação com o cliente caminhoneiro e para o crescimento do negócio de veículos pesados na Omni, registrando crescimento nas vendas mês a mês.

**Em 2024, foram firmados 468 clientes contemplados, totalizando 47 milhões em operações.**

## Produtos e Serviços

A Omni dispõe de um **processo estruturado de Gestão de Iniciativas**, cujo objetivo é assegurar a identificação prévia dos riscos inerentes a novas iniciativas, produtos e/ou tecnologias, garantindo conformidade com as diretrizes do regulador.

Ao mesmo tempo, o processo visa proporcionar às áreas do Conglomerado Omni a segurança necessária para desenvolver novas ideias e projetos, reduzindo a exposição a riscos.

Em regra, o processo em referência comprehende algumas etapas, as quais abrangem os processos e controles adequados para assegurar a identificação prévia dos Riscos identificados pelas Áreas Pareceristas, para implementação de controles mitigatórios adequados

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

### Diversidade e Inclusão

Programa "Omni para Todas as Pessoas" com grupos de afinidade (gênero, raça, PCD e LGBTQIA+)

Temos um programa de diversidade e inclusão que está ancorado em quatro pilares: étnico-racial, gênero, LGBTQIA+ e pessoas com deficiência. Ele é gerido pelo nosso comitê de diversidade, criado em 2023 e intitulado Aliados da Diversidade, um nome que simboliza o compromisso coletivo e a união dos colaboradores em prol da construção de uma empresa mais diversa e inclusiva.

O grupo é formado por 34 membros, provenientes de diversas áreas e níveis hierárquicos da empresa, refletindo nosso compromisso com a promoção da diversidade em todos os seus aspectos.

No primeiro encontro do comitê, ainda em 2023, tivemos a oportunidade de definir os pilares iniciais do nosso programa de diversidade, escolhidos com base na relevância e necessidade de representatividade.

Também discutimos a importância de cada um desses pilares e como podemos promover ações significativas para garantir um ambiente inclusivo e acolhedor para todos.

Nos demais encontros daquele ano, avançamos em nosso processo de organização, definindo os representantes de cada um dos pilares. A escolha foi feita com base na afinidade e proximidade de cada colaborador com os temas, garantindo que cada pilar fosse representado por pessoas com um compromisso genuíno e uma conexão forte com as questões de diversidade envolvidas.

Ao longo de 2024, o comitê promoveu uma jornada de letramento e sensibilização, com o objetivo de introduzir o tema da diversidade no cotidiano da nossa organização, abordando suas diversas vertentes e propiciando uma maior compreensão sobre sua importância.

Durante o ano, discutimos temas como gênero e empoderamento feminino, em celebração ao Mês da Mulher. Abordamos também os diferentes tipos de maternidade e a importância de uma paternidade presente, reconhecendo o papel fundamental dos pais no apoio à família.

Além disso, no Mês do Orgulho LGBTQIA+, discutimos a importância da representatividade e da inclusão, destacando questões que afetam a comunidade. Esses temas foram tratados de maneira sensível e acolhedora, proporcionando um espaço para diálogos enriquecedores sobre as diversas realidades que compõem o nosso ambiente.

Além de contar com a participação de nossos colaboradores, também convidamos especialistas externos para colaborar com a fase inicial de sensibilização do programa.

Encerramos o ano de 2024 com **826 pessoas** em nossa estrutura organizacional, com uma distribuição entre homens (50,4%) e mulheres (49,6%). Na média liderança temos 32% de mulheres representadas e, na alta liderança, 14%\*. Quase metade de nossa população (45,2%) tem mais de quatro anos de casa e a faixa etária predominante é entre 30 e 39 anos (41,9%).

\*consideram-se média liderança os cargos de Coordenadora e Gerente, e alta liderança os cargos de Superintendente, Diretora e CEO.

## Total de Colaboradores



## Idade



## Tempo de empresa

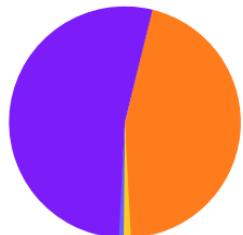


# Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

## Diversidade e Inclusão

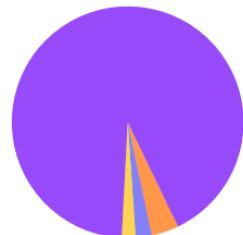
### Diversidade na Omni\*

Identidade de gênero



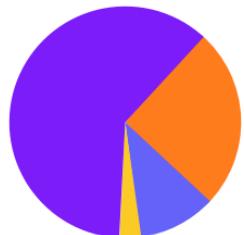
- Mulheres cisgênero: 53%
- Homens cisgênero: 53%
- Outras: 53%
- Não binário/neutro: 0%
- Não quiseram responder: 1%

Orientação afetiva



- Heterossexual: 92%
- Homossexual: 4%
- Bissexual: 2%
- assexual: 0%
- Não quiseram responder: 2%

Raça e Etnia



- Brancos: 61%
- Pardos: 24%
- Pretos: 11%
- Amarelos: 3%
- Indígenas: 0%

\*Percentual sobre 812 respondentes da pesquisa demográfica

## Criação do GOTA – Grupo Omni de Trabalho Ambiental

Em linha com as diretrizes da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) e com o compromisso institucional de integrar a sustentabilidade à estratégia corporativa, foi criado em 2024 o GOTA – Grupo Omni de Trabalho Ambiental, responsável por propor, implementar e monitorar ações voltadas à mitigação de impactos ambientais e à gestão dos riscos e oportunidades climáticos.

O GOTA atua como fórum de articulação entre as áreas, garantindo que as iniciativas ambientais estejam incorporadas de forma transversal nos processos internos e nas decisões de negócio.

Entre suas principais atribuições destacam-se:

- Elaborar e acompanhar o Plano de Ação Ambiental Anual, com metas de eficiência energética, gestão de resíduos e redução de emissões;
- Propor medidas de adaptação climática e de mitigação de riscos físicos e de transição, em consonância com o disposto na Resolução CMN nº 4.945/2021;
- Consolidar indicadores ambientais e climáticos para acompanhamento pelo Comitê ESG e reporte no Relatório de Sustentabilidade;
- Monitorar conformidade com normas ambientais e promover campanhas de conscientização sobre consumo responsável e economia circular.

A criação do GOTA reflete o amadurecimento da governança ambiental da Omni, conferindo estrutura formal à gestão de temas antes tratados de forma setorial e fortalecendo a cultura corporativa de sustentabilidade.

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

### Criação do GOTA – Grupo Omni de Trabalho Ambiental

Entre as ações já implementadas em seu primeiro ciclo, destacam-se:

- Adoção de modelo híbrido de trabalho, com redução significativa das emissões provenientes de deslocamento de colaboradores;
- Substituição gradual de materiais descartáveis por itens reutilizáveis em escritórios e eventos internos;
- Reforço dos programas de eficiência energética e de gestão de recursos hídricos;
- Início da sensibilização corporativa sobre riscos climáticos, com integração ao planejamento estratégico de longo prazo

Com o GOTA, a Omni estabelece uma base sólida para o avanço contínuo na agenda ambiental e climática, ampliando a sua capacidade de monitorar impactos, cumprir metas de sustentabilidade e fortalecer o compromisso de operar de forma ética, transparente e ambientalmente responsável.

### Modelo híbrido de trabalho

Acreditamos que o equilíbrio entre vida profissional e pessoal é essencial para a felicidade e a produtividade. Desde a pandemia, o *home office* tornou-se parte integral da nossa rotina e dos nossos processos de trabalho de forma permanente. Incentivamos a presença semanal no escritório para aproveitar os benefícios das interações presenciais, mas também promovemos a liberdade e o respeito às necessidades individuais e do time.

Além disso, valorizamos o merecido descanso e buscamos evitar a sobrecarga de trabalho. Para tanto, limitamos as horas extras e incentivamos os colaboradores a utilizarem as horas acumuladas, garantindo que todos tenham tempo para recarregar suas energias. Contamos com o apoio ativo dos líderes para que esse equilíbrio seja respeitado. Em relação à liberdade sindical, mantemos um compromisso inabalável com a legalidade e os direitos dos colaboradores. Todas as negociações com os órgãos competentes são conduzidas em conformidade com a legislação vigente, com apoio jurídico e trabalhista, garantindo que os trâmites sejam executados de acordo com as referências legais e éticas.

## Gerenciamento dos Riscos Socioambientais (RSAC)

A Omni possui processos estruturados e periódicos para o monitoramento dos clientes Pessoa Jurídica, quanto aos riscos sociais, ambientais e climáticos "socioambiental", em linha com as regulamentações exigidas dos órgãos reguladores e supervisores em todos os seus produtos.

Para o gerenciamento dos riscos Socioambientais, a Omni utiliza por meio de sistema interno de diligência socioambiental, responsável por prover estrutura de classificação de riscos nas dimensões sociais, ambientais e climáticas, compatível com o porte da Omni, a natureza de seus negócios, a complexidade de serviços e produtos oferecidos, bem como as atividades, processos e sistemas adotados.

Essa ferramenta utiliza-se de informações internas e externas para compor o conjunto de dados necessários para realização das classificações em diferentes categorias de riscos dos clientes, geração do relatório DRSAC, e envio ao Bacen, conforme previsto na Resolução BCB N° 151, de 6 de outubro de 2021.

## Setores Proibidos

A Omni não trabalha com setores que oferece maior risco de degradação do meio ambiente ou risco à saúde e segurança da população. Os setores proibidos podem ser encontrados no Anexo 1 à PRSAC – Atos, Práticas e Setores Proibidos.

*A lista de setores proibidas tem sua revisão periódica e tempestiva de toda a PRSAC e seus anexos, especialmente quando houver:*

- Mudanças relevantes no modelo de negócio, nas operações ou nos produtos;
- Alterações regulatórias, legais ou de mercado que afetem os riscos sociais, ambientais ou climáticos;
- Identificação de novos riscos materiais em auditorias, inspeções, ou análises internas.

O processo de revisão será conduzido pela área de Risco Socioambiental, e submetido à aprovação da Diretoria Estatutária, em conformidade com o fluxo de governança interna previsto para os normativos geridos por compliance.

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

### Operação do Canal de Denúncias independente (Contato Seguro)

Nosso canal de denúncias – cujas capturas são realizadas por meio da plataforma independente da Contato Seguro – atende colaboradores, agentes, parceiros, clientes, proponentes e partes relacionadas para o relato de ocorrências de desvios de comportamentos, práticas de corrupção ou suborno, dúvidas ou reporte de práticas suspeitas. Independente, totalmente seguro e sigiloso, esse canal é gerido por empresa terceirizada que possui autonomia, imparcialidade, seriedade e confidencialidade para coletar as ocorrências, que são tratadas no Comitê de Ética, do qual nosso presidente faz parte.

Em 2024, recebemos 27 relatos por meio do nosso canal de denúncias, sendo 62% de fato direcionadas ao Comitê de Ética, que foram investigadas e apuradas, sendo 11% encaminhadas como sugestões e recomendações não atrelando-se a denúncias de fato.

Do restante, 32% eram destinados ao time de ouvidoria. Desses 62% (17 casos incluindo duas sugestões) tivemos quatro improcedentes, quatro inconclusivos ou inaplicáveis ao canal, e nove classificados como procedentes ou parcialmente procedentes. Nesses casos, foram adotadas medidas disciplinares.

Não foram identificadas denúncias sobre corrupção.



Telefone: 0800 512 6699 disponível 24h

Formulário: preenchido no site [www.contatoseguro.com.br/Omni](http://www.contatoseguro.com.br/Omni) ou no aplicativo do celular, na aba Contato Seguro.



# Metodologia de Efetividade

## Ações Implementadas para Efetividade da PRSAC

A metodologia de avaliação da efetividade da PRSAC considerou as seguintes etapas, de forma a garantir conformidade com os princípios de relevância, proporcionalidade e eficiência previstos na Resolução CMN nº 4.945/2021;

- (E1) Existência;
- (E2) Formalização;
- (E3) Cobertura do conteúdo;
- (E4) Aderência e efetividade;
- (E5) Adequação e efetividade.

A metodologia seguiu, por analogia, princípios de avaliação previstos em normativos de governança e controles internos, aplicando-os ao escopo da Resolução CMN nº 4.945/2021, considerando no mínimo:

**(I1) Avaliação dos processos de diligência socioambiental e climática:** Análise dos mecanismos de verificação e validação de informações de clientes e contrapartes, inclusive restrições previstas no Anexo I (Setores e Práticas Proibidas)

**(I2) Avaliação dos controles de monitoramento de riscos SAC:** Acompanhamento de alertas, análises técnicas, mecanismos de atualização e tratamento de situações identificadas como risco social, ambiental ou climático.

**(I3) Avaliação da governança da PRSAC:** Estrutura e funcionamento das instâncias responsáveis

**(I4) Avaliação da cultura organizacional:** Ações de disseminação, comunicação, sensibilização e engajamento em ESG, Ética, Diversidade e Sustentabilidade

**(I5) Avaliação da capacitação:** Programas de treinamento obrigatórios e complementares, horas treinadas e conteúdo ESG.

**(I6) Avaliação dos processos integrados a terceiros:** Avaliação de risco.

### Classificação de Efetividade Utilizada

| Efetividade       | Descrição                                 |
|-------------------|---|
| Adequada          | Produz todos os resultados esperados      |
| Adequação parcial | Produz a maioria dos resultados esperados |
| Adequação baixa   | Produz poucos dos resultados esperados    |
| Inadequada        | Não produz os resultados esperados        |

### Classificação de Criticidade para Deficiências

| Criticidade | Descrição  |
|-------------|--|
| ALTA        | Deficiência que compromete significativamente a efetividade da PRSAC ou representa descumprimento direto da Res. 4.945/2021. Requer prioridade na regularização. |
| MÉDIA       | Deficiência que reduz parcialmente a efetividade dos controles socioambientais e climáticos  |
| BAIXA       | Deficiência sem impacto relevante na efetividade dos controles, geralmente de simples correção   |



# Avaliação da Efetividade

| Dimensão  | Critério de Avaliação   | Indicador   | Resultado 2024 / Efetividade   |
|---|---|---|--|
| Governança Socioambiental e Climática                   | Existência e funcionamento das instâncias responsáveis pela PRSAC                       | instâncias formalizadas, atas de reuniões e acompanhamento de indicadores       | Adequada – Estrutura de governança consolidada, reuniões realizadas e diretrizes integradas à estratégia corporativa |
| Proporcionalidade e Adequação ao Modelo de Negócio      | Aplicação de controles proporcionais à natureza das operações e ao porte (S4)           | PRSAC compatível com perfil de produtos para atendimento de cliente PF e PJ     | Adequada – Política adequada ao risco do negócio e à complexidade operacional da Omni                                |
| Gestão de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos (SAC) | Identificação, classificação e monitoramento dos riscos SAC em contrapartes e operações | Análises realizadas na abertura e vigência da relação.                          | Adequada – 100% das contrapartes avaliadas   |
| Setores e Práticas Proibidas                            | Atualização e aplicação das restrições  | Revisão concluída e publicada em junho/2025                                     | Adequada – Processo de atualização conduzido em 2024, aprovado e formalizado em 2025                                 |
| Inclusão Financeira e Impacto Social                    | Ampliação do acesso ao crédito para classes C, D; Programa Omni Elas                    | R\$ 5 bilhões concedidos; 434 mil mulheres beneficiadas pelo programa Omni Elas | Adequada – Forte impacto econômico-social  |
| Eixo Ambiental e Climático                              | Implantação e atuação do Grupo Omni de Trabalho Ambiental                               | GOTA instituído e atuante; ações de eficiência energética e redução de emissões | Adequada – Governança ambiental consolidada  |
| Capacitação e Engajamento                               | Treinamentos em ESG e Ética   | 1.765 certificados emitidos.  | Adequada – Programas contínuos de sensibilização e desenvolvimento de cultura ESG                                    |
| Gestão de Compliance e Integridade                      | Política de integridade, Canal de Denúncias e controles interno                         | 27 relatos apurados; 0 casos de corrupção confirmados                           | Adequada – Alta aderência ética e mecanismos preventivos operantes   |
| Transparência e Comunicação                             | Divulgação pública da PRSAC, anexos e Relatório de Sustentabilidade                     | Publicação em 2025  | Adequada – Comunicação clara e acessível ao público e partes interessadas  |
| Diversidade e Inclusão                                  | Ampliação do acesso de mulheres em liderança e ações afirmativas                        | Indicadores internos de D&I   | Adequada – Metas evoluíram, incluindo posição no ranking GPTW  |
| Melhoria Contínua e Avaliação Interna                   | Revisão anual da efetividade e identificação de oportunidades de aprimoramento          | Processo de avaliação conduzido pela área RSAC e Diretoria Estatutária          | Adequada – Processo contínuo fortalecido   |



# Transparência e Atualização

As informações da PRSAC e seus resultados são divulgados no site da Omni, em local único e de fácil acesso, até 120 dias após a publicação do Relatório de Sustentabilidade. Mudanças relevantes ou inconsistências são atualizadas tempestivamente conforme a Resolução CMN n. 4.945/2021.



# Conclusão

Com base nas ações e resultados apurados, conclui-se que a PRSAC do Conglomerado Omni demonstrou efetividade plena em 2024, atendendo aos requisitos da Resolução 4.945/2021. A instituição apresenta maturidade crescente na integração dos aspectos ESG à governança corporativa e gestão de riscos, consolidando uma cultura de sustentabilidade, ética e responsabilidade socioambiental.



(11) 3365-3522

Avenida Santo Amaro, 219/123  
Vila Nova Conceição, São Paulo - SP



