

INTEGRIDADE NA REFER



Um guia simples para entender nosso
Programa de Integridade



FUNDAÇÃO
REFER



Sumário

1. O que é Integridade?	3
2. O Programa de Integridade da REFER	4
3. Nossos Pilares de Integridade	5
3.1. Alta administração: o exemplo que vem de cima	5
3.2. A GERIC: a guardiã da Integridade	6
3.3. Gestão de Riscos e o modelo das três linhas	7
3.4. Normas, Políticas e Código de Ética e Conduta	8
3.5. Comunicação e treinamento	9
3.6. Mecanismos antifraude	10
3.7. Monitoramento contínuo	11
3.8. ASG - Ambiental, Social e Governança	12
4. Glossário Simplificado	13
5. Conclusão	14



1. O que é Integridade?

AGIR CERTO SEMPRE — MESMO QUANDO NINGUÉM ESTÁ OLHANDO

A Fundação REFER existe para servir com transparência, ética e qualidade, garantindo o bem-estar de participantes, patrocinadoras e instituidores.

A integridade faz parte do nosso DNA: ela orienta nossas decisões e fortalece nossa reputação.

O Programa de Integridade ajuda a:

- Proteger a Fundação contra riscos, fraudes e ilegalidades;
- Incentivar comportamentos éticos;
- Criar um ambiente de confiança;
- Alinhar nossas ações à legislação, como a Lei Anticorrupção, e às práticas ASG.





2. O Programa de Integridade da REFER

NOSSO “MANUAL DA CULTURA ÉTICA”

Ele reúne regras, ações e ferramentas para garantir que toda a Fundação funcione com ética, transparência e respeito.

Seus principais objetivos são:

- Incentivar uma cultura de ética em todos os níveis;
- Identificar riscos e preveni-los;
- Detectar e tratar desvios de conduta;
- Facilitar o cumprimento de normas e leis;
- Promover responsabilidade social, ambiental e de governança.





3. Nossos pilares de Integridade

3.1. Alta administração: o exemplo que vem de cima

**QUANDO A LIDERANÇA AGE COM
INTEGRIDADE, TODOS SEGUEM**

A alta administração:

- Reafirma continuamente valores e princípios;
- Apoia, divulga e reforça a cultura ética;
- Aprova normas, recursos e estruturas;
- Participa das etapas do Programa de Integridade.



3.2. GERIC: A guardiã da Integridade

A GERIC COORDENA, ORIENTA E MONITORA TUDO QUE ENVOLVE INTEGRIDADE

Responsável por:

- Implementar e atualizar o Programa;
- Aplicar treinamentos;
- Supervisionar o canal de denúncias;
- Fazer *due diligence* e análises reputacionais;
- Gerir riscos corporativos, estratégicos, financeiros e de PLD/FT;
- Apoiar todas as áreas na prevenção a fraudes e irregularidades.



3.3. Gestão de riscos e o modelo das Três Linhas

RISCOS EXISTEM — A BOA GESTÃO FAZ TODA A DIFERENÇA

Tipos de Riscos:

- Estratégicos: ligados ao futuro da Fundação.
- Corporativos: ligados às operações do dia a dia.

Ferramenta principal:

Matriz de Riscos, que avalia impacto, probabilidade, controles e priorização.

Modelo das Três Linhas:



1ª Linha



2ª Linha



3ª Linha

- 1. Primeira Linha – Gerências**
Donos dos processos e dos riscos.
- 2. Segunda Linha – GERIC**
Orienta, monitora e coordena ações de mitigação.
- 3. Terceira Linha – Auditoria Interna (AUDIN)**
Independente, avalia se tudo está funcionando bem.

3.4. Normas, Políticas e Código de Ética e Conduta

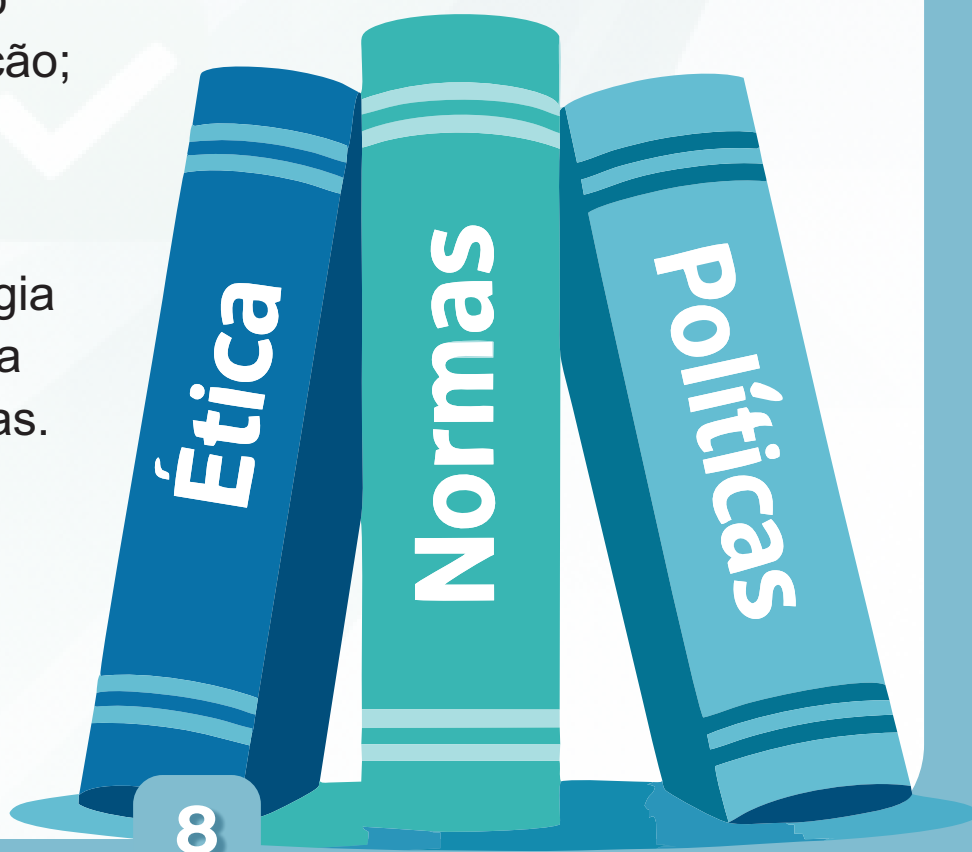
NOSSAS REGRAS EXISTEM PARA GARANTIR SEGURANÇA, COERÊNCIA E BOAS PRÁTICAS

Código de Ética e Conduta:

- Define comportamentos esperados e proibidos;
- Aplica-se a todos que têm vínculo com a Fundação;
- Exige assinatura de ciência.

Políticas e Manuais internos:

- Mantêm a atuação alinhada à legislação;
- São revisados periodicamente;
- Utilizam metodologia **Gap Analysis** para identificar melhorias.



3.5. Comunicação e Treinamento

INTEGRIDADE SE APRENDE, SE CONVERSA, SE PRÁTICA

A Fundação promove:

- Palestras, campanhas e eventos;
- Treinamentos obrigatórios;
- Divulgação do Código de Ética e Conduta;
- Ações educativas sobre dilemas éticos e conflitos de interesse;
- Orientação sobre o Canal de Integridade e Ética.



3.6. Mecanismos antifraude

FRAUDE NÃO COMBINA COM A REFER

Triângulo da Fraude:

- Pressão;
- Oportunidade;
- Racionalização.

Canal de Integridade e Ética / Denúncias:

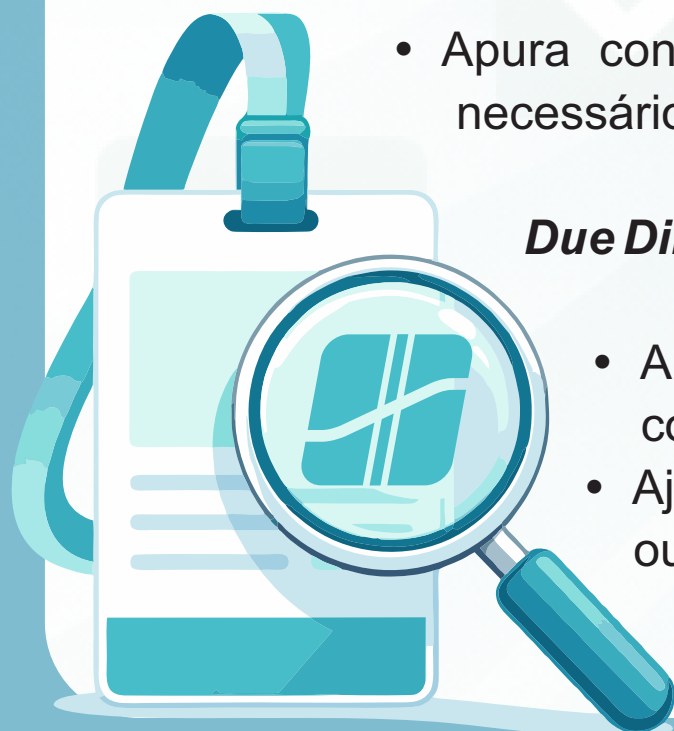
- Terceirizado e sigiloso;
- Recebe relatos de desvios de conduta;
- Ajuda a prevenir assédio, discriminação, abusos, fraudes e corrupção.

PAD – Processo Administrativo Disciplinar:

- Apura condutas e aplica medidas quando necessário.

Due Diligence e Background Check:

- Avalia parceiros antes da contratação;
- Ajuda a prevenir riscos de corrupção ou má reputação.



3.7. Monitoramento Contínuo

INTEGRIDADE É MOVIMENTO CONSTANTE



AGERIC monitora:

- Riscos mapeados;
- Eficácia dos controles;
- Indicadores do Canal de Integridade e Ética;
- Melhorias necessárias.

A AUDIN revisa com total independência e reporta à Alta Administração.

3.8. ASG – Ambiental, Social e Governança

INTEGRIDADE TAMBÉM É RESPONSABILIDADE COM PESSOAS, PLANETA E TRANSPARÊNCIA

A REFER incorpora critérios ASG em sua atuação e na análise de investimentos.

Ambiental:

Sustentabilidade, emissões, uso de recursos naturais.

Social:

Inclusão, diversidade, proteção de dados, relacionamento com comunidades.

Governança:

Transparência, ética, decisões colegiadas, controles e gestão responsável.





4. Glossário simplificado

PARA ENTENDER TUDO SEM COMPLICAÇÃO

- **Corrupção:** vantagem indevida para influenciar decisões.
- **Conflito de Interesses:** quando um interesse pessoal atrapalha o interesse da Fundação.
- **Fraude:** ato planejado para enganar e obter vantagem.
- **Lavagem de Dinheiro:** transformar dinheiro sujo em dinheiro aparentemente limpo.
- **Due Diligence:** checar parceiros antes de contratar.
- **Canal de Integridade e Ética:** local seguro para relatar problemas ou irregularidades.
- **ASG:** práticas ambientais, sociais e de governança que orientam a responsabilidade corporativa.
- **Risco:** qualquer incerteza em relação a um evento futuro.





5. Conclusão

**INTEGRIDADE É O JEITO REFER
DE FAZER O CERTO — SEMPRE**

Construir um ambiente ético é
responsabilidade de todos.

Quando cada pessoa contribui, a cultura da
integridade se fortalece e a confiança cresce.



Integridade
se vive todos os dias.

