
	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 1/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª  Código de Acesso

## Sumário

1. Objetivo.....	2
2. Missão, Visão e Valores .....	2
3. Dos Princípios Éticos e Regras de Conduta da Santana S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento. ....	3
4. Das Regras de Conduta .....	4
4.1 No Relacionamento com Clientes .....	4
4.2 Com Empregados, demais Colaboradores e a Alta Administração.....	5
4.3 Com Fornecedores e Prestadores de Serviços em Geral .....	6
4.4 Com Concorrentes .....	6
4.5 Com Reguladores .....	7
4.6 Sindicatos e Associações de Colaboradores .....	7
4.7 Imprensa .....	7
4.8 Do Ambiente de Trabalho .....	8
4.9 Da Publicidade .....	8
4.10 Do Conflito de Interesses .....	8
4.11 Presentes e favores .....	9
4.12 Responsabilidade socioambiental .....	9
4.13 Dos Procedimentos Disciplinares.....	9
4.14 Das Comunicações.....	10
4.15 Das Referências de Leitura Obrigatória.....	10

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 2/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento  <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª  Código de Acesso

## 1. Objetivo

Este documento tem como objetivo informar as práticas, os princípios éticos e regras de conduta adotadas pela Santana CFI. O código de ética e conduta aplica-se a todos os colaboradores, prestadores de serviços sem distinção de nível hierárquico.

Os colaboradores da Santana CFI respeitam as diversidades culturais dos indivíduos, a igualdade de oportunidades de trabalho, repudiando qualquer forma de discriminação, seja por condição social, crença, cor, raça, sexo, crença religiosa, idade ou qualquer deficiência física.

## 2. Missão/ Propósito, Visão e Valores

### Missão/ Propósito

Transformar vidas, realizar sonhos e fortalecer negócios.


### Visão

Atender plenamente pessoas e empresas por meio de soluções de crédito e investimentos.

### Valores

- Simplicidade – Atuamos com menos recursos e mais eficiência;
- Diversidade – Respeitamos, valorizamos e crescemos com as diferenças;
- Relacionamento – Construimos juntos, com clareza e leveza;
- Responsabilidades – Cultivamos o bem comum;
- Inovação – Incentivamos o pensamento inovador;
- Aprendizado – Somos motivados pelo desenvolvimento contínuo; e

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------


	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 3/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento  <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª  Código de Acesso

- Empreendedorismo – Apoiamos iniciativas e atitudes empreendedoras.

### 3. Dos Princípios Éticos e Regras de Conduta da Santana CFI

- Pautar suas operações com o mercado de crédito, financiamento e investimento, dentro de padrões e valores éticos elevados, procurando sempre estar alinhado às normas e procedimentos de mercado;
- Operar no mercado financeiro, de forma cordial para com os seus parceiros, fornecedores e clientes dentro dos princípios da probidade administrativa e operacional;
- Manter, sempre, os documentos comprobatórios das operações disponíveis, tanto para os órgãos fiscalizadores, como para os clientes, pelos prazos legais;
- Procurar estabelecer parcerias de negócios com instituições financeiras ou não financeiras cuja conduta seja comprovadamente ilibada e idônea, no mercado financeiro;
- Agir, sempre, com transparência, equidade, prestação de contas e com responsabilidade corporativa em todas as operações e processos de negócios;
- Manter em total sigilo todas as informações confidenciais tratadas no dia-a-dia das operações da Santana CFI;
- Não divulgar, copiar, reproduzir, e ou utilizar de qualquer forma, informações dos clientes e dos negócios da Santana CFI;

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 4/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª Código de Acesso

- Não comentar, expor ou induzir observações ou assuntos que possam fazer referência aos negócios e/ou operações da Santana CFI fora do dia-a-dia dos negócios da corporação; e
- Não tratar de assuntos da Santana CFI com terceiros, amigos ou parceiros de outros negócios, bem como não entregar por qualquer meio (fax, e-mail, correio ou pessoalmente) qualquer material e/ou informação referente aos negócios da Santana CFI.

#### 4. Das Regras de Conduta e Responsabilidades

A Santana CFI solicita que todos os seus colaboradores firmem um Termo de responsabilidade e compromisso, tomando ciência dos seus princípios éticos, e conhecimento pleno das suas regras de conduta, com a condição de praticá-las, no exercício de suas atividades, dentro e fora dela.


Todos os colaboradores devem tomar conhecimento dos temas regulatórios, das políticas, dos manuais de procedimentos internos, treinamentos de capacitação e dos materiais de atualização divulgados pela área de Controles Internos, com objetivo de atuar em sua área dentro da ética e conduta da Santana CFI.

As regras de conduta serão alinhadas, seguindo os padrões:

##### 4.1 No Relacionamento com Clientes

- A Santana CFI por si (e seus prepostos) buscará o atendimento dos interesses de seus clientes;

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------


	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 5/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª Código de Acesso

- Não permitirá e nem aceitará a adoção de práticas desleais dentro ou fora de suas dependências;
- Observados os preceitos legais, a Santana CFI manterá sigilo sobre as operações e informações cadastrais e financeiras de seus clientes; e
- O relacionamento com clientes será conduzido pelos operadores e responsáveis pelas áreas, tanto no relacionamento do dia-a-dia como na resolução de problemas com o acompanhamento da Diretoria e Ouvidoria que será imediatamente informada sobre as ocorrências e as soluções adotadas para correção de eventuais deficiências.

#### **4.2 Com Empregados, demais Colaboradores e a Alta Administração**

- A manutenção de um relacionamento transparente e justo com seus empregados e colaboradores é promovida, respeitando os interesses mútuos e com atuação preventiva quanto a riscos que possam envolver a Santana CFI e o profissional, inclusive aqueles relacionados à reputação;
- Cumprir a legislação, bem como as regras internas aplicáveis ao exercício de suas atividades profissionais;
- Não utilizar os equipamentos e outros recursos da instituição para fins particulares;
- Respeitar as diferenças dos seus colegas de trabalho;
- Não participar e/ou contribuir para atos de corrupção e/ou “lavagem de dinheiro”;

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 6/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª      Código de Acesso

- Não oferecer, prometer ou autorizar qualquer tipo de propina, suborno, corrupção ou vantagem indevida, a funcionários públicos ou do setor privado com o objetivo de obter vantagem, acelerar a execução de uma tarefa ou manter um negócio; e
- Preservar o patrimônio e a imagem da organização.


#### **4.3 Com Fornecedores e Prestadores de Serviços em Geral**

- Ao suprir suas necessidades de materiais e serviços, será imprescindível que a escolha e contratação de fornecedores e de prestadores de serviços sejam efetuadas com base em critérios, estritamente, técnicos, profissionais e éticos e conduzidas por meio de processos que assegurem a melhor relação custo x benefício para a Santana CFI e no caso de eventual ocorrência de desvio a fonte supridora deverá dirimir qualquer dúvida sobre sua reputação.

#### **4.4 Com Concorrentes**

- A concorrência leal deverá ser o elemento básico em todas as operações e relacionamento da Santana CFI com outras instituições do mercado financeiro;
- A Santana CFI adota práticas que contribuam para o crescimento do mercado como um todo, e não permite atitudes que configurem concorrência desleal ou prática não equitativa; e
- Não deverão ser feitos comentários que possam denegrir a imagem dos concorrentes ou contribuir para a divulgação de boatos sobre eles.

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 7/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª Código de Acesso

#### 4.5 Com Reguladores

- Atuará em conformidade com as leis, regulamentos e boas práticas de mercado;
- Proverá, sempre que requerido as informações necessárias, a fim de verificar conformidade aos diversos normativos;
- Todos os colaboradores no seu âmbito de responsabilidade e autoridade serão instruídos a fornecerem informações adicionais, sempre que requeridas; e
- Manterá registros e documentação adequada que permita comprovar a conformidade dos requisitos especificados.


#### 4.6 Sindicatos e Associações de Colaboradores

- Serão respeitados a liberdade de associação e o direito de negociação coletiva, podendo seu pessoal filiar-se a Sindicatos; e
- Assegurará que os representantes do seu pessoal não serão objeto de discriminação e que tais representantes tenham acesso a seus membros no local de trabalho.

#### 4.7 Imprensa

- Os contatos e o provimento de informações para a imprensa serão conduzidos somente pelo Diretor Executivo da Santana CFI ou seus representantes designados especialmente para este fim.

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 8/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª Código de Acesso

#### 4.8 Do Ambiente de Trabalho

- As relações no ambiente de trabalho deverão ser lastreadas pela cortesia e respeito. Deverá haver predomínio do espírito de equipe, a lealdade, a confiança, a conduta compatível com os valores da Santana CFI e a busca por resultados; e
- Não é permitida a discriminação e a desigualdade.

#### 4.9 Da Publicidade


- Ao oferecer produtos e serviços aos seus clientes a Santana CFI, deve verificar se toda a documentação de publicidade/marketing utilizada:
- Não seja enganosa e contenha informações corretas, claras e precisas, além das características dos produtos e serviços oferecidos;
- Foi previamente aprovada pela Diretoria da Santana CFI; e
- Não transgrida normativos legais ou regulamentares.

#### 4.10 Do Conflito de Interesses

- Diretores e colaboradores deverão priorizar os interesses dos clientes e os da Santana CFI aos seus próprios, mesmo quando conflitantes.
- Todos os conflitos de interesse existentes ou suspeitados deverão ser comunicados à Diretoria de imediato.

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------



	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 9/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª Código de Acesso

- A Santana CFI atuará em perfeita conformidade com as leis, regulamentos e boas práticas de mercado e governança corporativa, preservando os preceitos que regem as atividades bancárias, comerciais e civis.

#### 4.11 Presentes e favores

- Não provocar, sugerir, aceitar e/ou oferecer direta ou indiretamente favores ou presentes de caráter pessoal, que possam influenciar decisões ou negócios.
- Os presentes que ultrapassem o valor de R\$500,00 devem ser informados à área de Compliance.


#### 4.12 Responsabilidade socioambiental

- A Santana CFI e seus colaboradores são comprometidos com o desenvolvimento sustentável abrangendo múltiplos aspectos, sendo: Social, Ambiental e Econômico.
- A Santana CFI gerencia o Risco Socioambiental em suas atividades, serviços e produtos financeiros com a finalidade de mitigar e controlar o risco presente nas atividades e nas operações da instituição.

#### 4.13 Dos Procedimentos Disciplinares

- Todos os Diretores e colaboradores deverão pautar suas atividades em conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis aos negócios de interesse da Santana CFI, às regras estabelecidas neste documento e demais instrumentos emitidos pela Instituição.

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 10/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento  <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª  Código de Acesso

- O descumprimento dessas disposições legais ou regulamentares acarretará em ações disciplinares que, dentre outras, poderá incluir a cessação imediata do contrato com o colaborador, sem prejuízo da imposição de multas pessoais e outras penalidades estabelecidas na legislação brasileira.

#### 4.14 Das Comunicações

Todos os colaboradores independentemente do nível hierárquico são responsáveis em comunicar a área de Controles Internos a respeito de qualquer infração ou comportamento inadequado quando houver o conhecimento da situação e/ou do ato.

A comunicação deve ser registrada através:

- Canal de Denúncias;
- E-mail corporativo: [controlesinternos@santanafinanceira.com.br](mailto:controlesinternos@santanafinanceira.com.br)

#### 4.15 Das Referências de Leitura


Todos os colaboradores devem obrigatoriamente conhecer os temas regulatórios, das exigências legais e dos riscos inerentes que possam impactar os negócios da Santana CFI, tais como:

- Risco Reputacional
- Risco de Imagem
- Risco Operacional
- Risco Socio Ambiental
- Risco Financeiro

A Santana CFI disponibiliza e divulga as Políticas e Manuais de Procedimentos para leitura obrigatória através da Rede Interna – Conect +.

- 1.6 Política de Ética e Conduta;
- 4.5 Política de Conformidade;
- 4.5.2 Política de Compliance;
- 4.5.1 Mapa de Atividades - Canais de Comunicação Compliance;
- 4.5.2 Mapa de Atividades - Comunicado de Ocorrência Interna;
- 4.5.3 Mapa de Atividades -Monitoramento e Solução de problemas;
- 4.5.4 Mapa de Atividades -Prazo de Resposta;
- 5.2 Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por:
--------------------------------------	---------------

	<b>MANUAL DE CONTROLES INTERNOS</b>	Página 11/11
	<b>NORMATIVOS E PROCEDIMENTOS</b>	Data de Emissão Março/2021
Nome do Documento <b>1.6 Política de Ética e Conduta</b>		Versão 3ª
		Código de Acesso

- 5.3 Política de Combate à Corrupção;
- 5.4 Política Socioambiental;
- 5.5 Política do Canal de denúncia; e
- 5.10 Política de Controles Internos.

Elaborado por: Controles Internos	Aprovado por: