

# Relatório Anual – 2023

## Pilar 3



# Índice

- 01** Introdução
- 02** Interação entre modelo de negócios, perfil e apetite por riscos
- 03** Governança e gerenciamento de riscos
- 04** Cultura de riscos
- 05** Mensuração de riscos
- 06** Reportes de riscos
- 07** Programa de Testes de Estresse
- 08** Estratégias de mitigação de riscos
- 09** Gerenciamento de Capital



# Introdução



Este relatório visa prover informações qualitativas acerca da estrutura de gerenciamento de riscos e de capital do Conglomerado Prudencial Crefisa, que compreende as empresas Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimentos e Banco Crefisa S/A, ora denominado “**Crefisa**”, bem como detalhar a adequação de Patrimônio de Referência (PR) e Capital, em conformidade ao estabelecido na **Resolução BCB nº 54**, de 16 de dezembro de 2020, do Banco Central do Brasil (BACEN).

Conforme a referida Resolução, e pelo fato de a Crefisa estar enquadrada no Segmento (S4), nos termos da Resolução CMN nº4.533/17, deve ser observado para efeito de divulgação no pilar de transparência, as informações definidas pelo BACEN na tabela “**OVA - Visão Geral do Gerenciamento de Riscos da Instituição**”.

As informações contidas neste relatório têm como base o ano calendário findo em **31 de dezembro de 2023** e são de responsabilidade da diretoria da Crefisa.



Interação

# Modelo de negócios, perfil e apetite por riscos

---

O objetivo da Crefisa é ocupar posição de destaque na oferta de crédito para pessoas físicas (especialmente servidores públicos, aposentados e pensionistas) que não são integralmente atendidos pelas grandes instituições financeiras, bem como ofertar crédito para pessoa jurídica em geral.

A partir da definição da estratégia, são estabelecidos três princípios (**liquidez, composição de resultados e risco operacional**) que regem os níveis de apetite por riscos da Crefisa, onde cada um é composto por um conjunto de indicadores e limites associados aos riscos envolvidos, fornecendo uma visão ampla das suas exposições.

Esses indicadores e limites são avaliados pela Diretoria e pela Presidência da Crefisa e seu monitoramento é periódico. Caso ocorra algum desenquadramento, são estabelecidos planos de ação para enquadramento tempestivo.



# Governança e Gerenciamento de Riscos

---

As atribuições e responsabilidades de cada área da Crefisa são estabelecidas conforme o **modelo das Três Linhas de Defesa**, que permite, de uma forma simples e sistemática, garantir o sucesso das iniciativas de gerenciamento de riscos.

## Primeira Linha

A primeira linha de defesa é composta pelas áreas de negócios, de operações e de tecnologia da informação da Crefisa. Cada unidade tem riscos operacionais inerentes às suas atividades e é responsável por manter controles internos eficientes para mitigar os riscos em seus processos e implantar ações corretivas para resolver eventuais deficiências.

## Segunda Linha

A segunda linha de defesa é composta pela área que realiza o gerenciamento de riscos e de conformidade (Compliance), que atua em conjunto com as áreas da primeira linha, dando suporte na identificação, avaliação e mitigação dos riscos.

## Terceira Linha

A terceira linha de defesa é representada pela Auditoria Interna, que revisa, de modo sistemático e eficiente, as atividades da primeira e da segunda linhas, contribuindo para seu aprimoramento.



# Governança e Gerenciamento de Riscos

Para assegurar a efetividade do seu gerenciamento de riscos, existem papéis e responsabilidades bem definidas.

## Presidência

- ✓ Aprovar os níveis de apetite e tolerância por riscos definidos na RAS;
- ✓ Aprovar a política de gerenciamento integrado de riscos;
- ✓ Assegurar a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos;
- ✓ Aprovar alterações, em decorrência de riscos, nas estratégias da Crefisa.

## Diretoria Colegiada

- ✓ Recomendar à Presidência os níveis de apetite e tolerância por riscos definidos na RAS;
- ✓ Avaliar e recomendar à Presidência a aprovação da política de gerenciamento integrado de riscos;
- ✓ Recomendar à Presidência alterações, em decorrência de riscos, nas estratégias da Crefisa.



## Riscos, Controles Internos e Compliance

- ✓ Monitorar o cumprimento das diretrizes estabelecidas na política de Gerenciamento Integrado de Riscos e revisá-la anualmente;
- ✓ Monitorar o cumprimento do apetite por riscos e testes de estresse e revisá-los anualmente, para refletir quaisquer alterações no direcionamento da Crefisa;
- ✓ Identificar, mensurar e avaliar, monitorar, mitigar e reportar de forma integrada e periódica os riscos;
- ✓ Elaborar, revisar e solicitar o acionamento do plano de contingência de liquidez, quando pertinente;
- ✓ Desenvolver e reportar relatórios sobre o gerenciamento de riscos;
- ✓ Avaliar a suficiência e eficácia dos controles internos, considerando os objetivos estratégicos e normativos internos e regulatórios, bem como manter a matriz de riscos e controles atualizada;
- ✓ Realizar o gerenciamento da continuidade de negócios da Crefisa;
- ✓ Identificar e avaliar riscos em produtos e serviços (novos ou em alterações), sistemas e processos.



# Cultura de Riscos

---

Com o objetivo de disseminar a cultura de riscos na instituição, todo colaborador deve realizar o treinamento em Riscos, Controles Internos e Compliance, que aborda de modo simples, com linguagem acessível e exemplos do cotidiano das pessoas, o conceito de riscos, dando maior foco aos principais riscos que a Crefisa está exposta.

Além disso, periodicamente são realizadas campanhas que, em linguagem coloquial, abordam aspectos relacionados a riscos.

As políticas, procedimentos e documentos afins ao gerenciamento de riscos e de capital são disponibilizados na intranet da instituição, acessível a todos os colaboradores.





# Mensuração de Riscos

---

O processo de mensuração de riscos é realizado por meio da utilização **de sistemas e metodologias** em conformidade com as regulamentações vigentes e em linha com as melhores práticas de mercado.

## Risco de Crédito

A Crefisa identifica e avalia o risco de crédito em operações de crédito pessoal e consignado para pessoas físicas e produtos de crédito em geral para pessoas jurídicas, contemplando reestruturação de instrumentos financeiros, ativos problemáticos e contrapartes conectadas.

Monitora as exposições concentradas, a concentração em contrapartes, as perdas com operações de crédito e vários outros indicadores. Quando pertinente, estabelece procedimentos para mitigar os riscos e as perdas, como execução de garantias e ações de cobrança.

## Risco de Liquidez

Para o gerenciamento do seu risco de liquidez, a Crefisa avalia se tem recursos suficientes para honrar com suas obrigações de curtíssimo prazo (liquidez imediata) e o descasamento do fluxo de caixa entre ativos e passivos nos médio e longo prazos, respeitando os limites definidos internamente.

Mantém o Plano de Contingência de Liquidez atualizado e aprovado nas alçadas competentes e o aciona de acordo com as regras nele estabelecidas.



## Risco de Mercado e IRRBB

A Crefisa identifica o risco de mercado através da decomposição dos ativos que compõem sua carteira em fatores primitivos de risco e estima a perda que a oscilação no preço de mercado dos ativos pode acarretar. Para isso, utiliza o VaR (*Value at Risk*).

Monitora diariamente as exposições e limites estabelecidos internamente e, quando pertinente, revisa a estratégia de investimentos. Realiza *backtesting* para avaliar a efetividade do modelo e complementa a avaliação do risco com o cálculo do VaR Stress.

Gerencia o risco das movimentações adversas das taxas de juros, ou seja, o IRRBB, através do  $\Delta$ EVE (*Delta Economic Value of Equity*). Mensalmente avalia se o capital é suficiente para cobrir o IRRBB e, quando pertinente, adota ações pertinentes para mitigar o risco.

## Risco Operacional

A Crefisa identifica o risco operacional e controles em seus processos através de mapeamento estruturado de fragilidades, incluindo o risco de tecnologia da informação e o risco legal. A avaliação do nível de exposição é obtida através de uma combinação de critérios qualitativos e quantitativos, disponíveis em documento específico, e da efetividade dos controles. Caso seja considerada inadequada, são definidos planos de ação para adequação da efetividade do controle e então mitigação do risco.



## Risco Social, Ambiental e Climático

O risco social, ambiental e climático (RSAC) na Crefisa surge da sua relação com as partes interessadas (Clientes, Colaboradores e Parceiros) e permeia os demais riscos que a instituição está exposta. O gerenciamento desse risco envolve: a definição e monitoramento de indicadores específicos de RSAC e mesclados com outros riscos; a divulgação das diretrizes SAC que a instituição espera que seus parceiros estejam aderentes, asseguradas pela inclusão de cláusulas contratuais; o monitoramento da inclusão de clientes e parceiros em listas restritivas durante todo o período de relacionamento com a instituição; a definição de alçadas para aprovação de relacionamento com as partes interessadas; dentre outras ações.

## Risco de Conformidade (Compliance)

A Crefisa possui estrutura dedicada à função de conformidade, segregada das áreas de negócios e de auditoria interna, para atuar com independência e assegurar o exercício pleno de suas atividades.

Mantém política específica, que estabelece diretrizes para avaliar e monitorar a aderência da Crefisa ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão, aos normativos internos e outros regulamentos que esteja obrigada a observar; realiza testes periódicos; monitora a publicação de novos normativos externos e a implementação de adequações, quando necessário; e estabelece condições mínimas regulatórias que devem ser observadas em novos projetos ou produtos.



## Risco de Continuidade de Negócios

O gerenciamento desse tipo de risco fornece estrutura para que a Crefisa seja capaz de responder eficazmente a situações de interrupções em seus negócios e salvaguardar a reputação da sua marca e suas atividades geradoras de receita.

Possui um Plano de Continuidade de Negócios atualizado, com um conjunto previamente definido de estratégias e procedimentos para ações de contingência, para gerenciamento de crises e para recuperação das funcionalidades dos ativos de Tecnologia da Informação que suportam os processos/atividades vitais e críticos para restabelecer o ambiente e as condições originais da operação. Realiza periodicamente testes e revisões para assegurar a efetividade do plano.

## Risco Cibernético

O risco cibernético vem das tentativas criminosas de danificar, roubar ou destruir dados, comprometendo sites, servidores ou interrompendo infraestruturas de tecnologia da Crefisa. Para o gerenciamento desse risco, a Crefisa possui estrutura dedicada e independente das áreas de tecnologia da informação, que conta com diversos mecanismos para identificar, evitar e proteger os ativos da instituição e assegurar a confidencialidade, integridade e disponibilidade da informação na instituição.

## Risco de Privacidade e Proteção de Dados

A Crefisa considera a privacidade e proteção de dados muito importante. Por isso, possui estrutura dedicada e independente das áreas de segurança e de tecnologia da informação para o gerenciamento desse tipo de risco, baseado nos pilares da análise de impacto à privacidade (PIA) e da análise de impacto de Proteção de Dados (DPIA).

A avaliação do nível de exposição ao risco é realizada através da combinação de análises qualitativas e quantitativas do processo e ferramentas envolvidas e da análise da efetividade de controles mitigatórios. Quando pertinente, são definidos planos de ação para corrigir deficiências e assegurar o tratamento adequado dos dados da Crefisa e de seus clientes, colaboradores e parceiros.

## Gestão Integrada

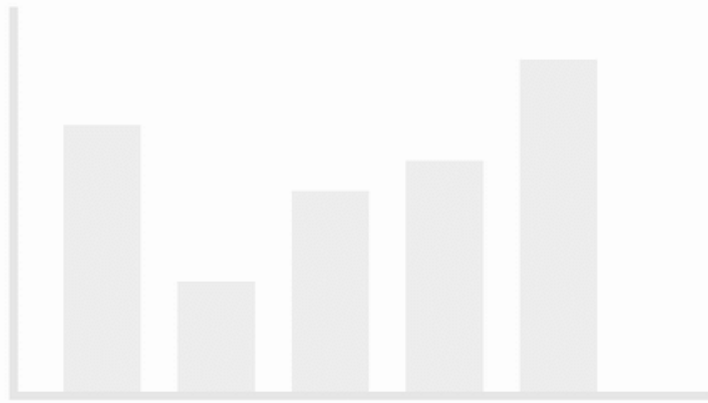
Para assegurar uma avaliação de riscos de forma ampla e integrada, a Crefisa representa graficamente todos esses riscos numa única matriz, em função da probabilidade e do impacto de sua materialização, permitindo à sua Diretoria e Presidência uma **visão holística** sobre as principais ameaças à perenidade da instituição; a priorização do tratamento dos riscos; e a definição de alterações estratégicas necessárias para atingir seus objetivos de curto, médio e longo prazos.



# Reportes de Riscos



O acompanhamento dos níveis de risco, de seus limites e da suficiência de capital se dá através de **relatórios gerenciais**, reportados periodicamente à Diretoria e à Presidência, para que possam adotar as ações pertinentes.



# Programa de Testes de Estresse

Os testes de estresse são simulações que avaliam a solvência da Crefisa em cenários de crise pré-estabelecidos para os riscos considerados relevantes, conforme as características de suas operações.

Os cenários são obtidos a partir da combinação de **análises/técnicas estatísticas** (comportamento histórico) com avaliações sobre a conjuntura dos mercados e são aplicados às posições da instituição. A suficiência de capital é avaliada nesses cenários e, quando pertinente, são adotadas ações para reduzir o risco.



# Estratégias de Mitigação de Riscos

A mitigação dos riscos na Crefisa resulta das boas práticas descritas em suas políticas e demais normativos internos; para tanto, são empregados procedimentos usuais de gestão de riscos para minimizar a exposição aos riscos assumidos.

Abaixo estão descritas algumas das boas práticas de mitigação implantadas pela Crefisa.

- ✓ Tomada de decisões colegiadas;
- ✓ Monitoramento contínuo dos níveis de apetite por riscos (RAS);
- ✓ Plano de contingência de liquidez;
- ✓ Estudos de impactos de cenários adversos (Programa de Teste de Estresse);
- ✓ Implantação de limites gerenciais para os principais riscos;
- ✓ Avaliação previamente à implementação de novos produtos e serviços;
- ✓ Equipe altamente especializada e dedicada.





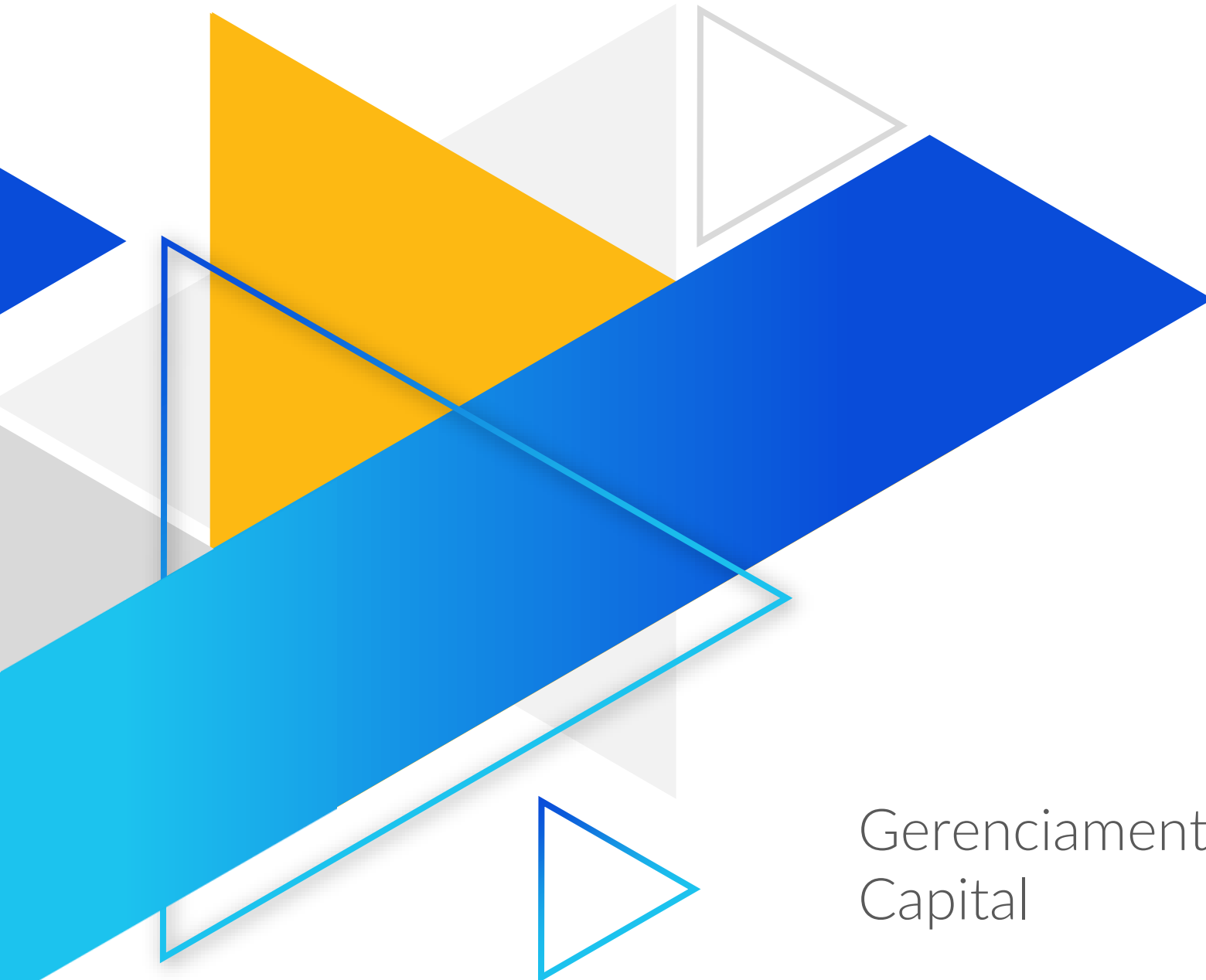
# Gerenciamento de Capital

O **Gerenciamento de Capital** visa apoiar o processo decisório nos negócios, além de manter o nível de capital da Crefisa enquadrado aos limites mínimos exigidos pelo regulador.

Com base nisso, a instituição implementou uma estrutura para gerenciamento de capital, compatível com os riscos incorridos, cujo objetivo é monitorar e controlar sua suficiência frente aos riscos que está exposta, bem como realizar o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os **objetivos estratégicos** da Crefisa.

O Patrimônio de Referência da Crefisa é constituído pelo Capital Social e Reservas de Lucros, deduzidos de ajustes prudenciais, perfazendo o valor de **R\$ 6.159 bilhões** em **31 de dezembro de 2023**, sendo a totalidade desse valor enquadrada como PR Nível I.

O **Índice de Basileia** nessa data foi de **69,53%**, ficando acima do limite mínimo estabelecido pelo regulador.

An abstract graphic on the left side of the page consisting of several overlapping, semi-transparent geometric shapes. There are two large blue triangles pointing right, one yellow triangle pointing right, and several grey triangles of various sizes and orientations, some with white outlines. The shapes are layered, creating a sense of depth and movement.

# Gerenciamento de Riscos e Capital