

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.



Governança e Gerenciamento de Riscos

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.



Mensuração de Riscos

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 Δ 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.



Mensuração de Riscos

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.

Gerenciamento de Riscos e Capital