

## Relatório Anual de Gestão de Riscos

### ÍNDICE

1. Introdução
2. Conclusão das análises efetuadas
3. Recomendações e Cronogramas de Saneamento
4. Manifestação sobre Verificações

---

Texto novo

Substitui texto nº 000 do dia / /

Início da vigência: 05/02/2019

Ass.: \_\_\_\_\_

Destinatários: Diretoria Centrocred

Setor Centrocred

Usuários:

## 1. Introdução

1.1. Em vista do processo de gestão de riscos da **CENTROCREC S/A - CFI**, nos termos da Política de Gestão de Riscos e das legislações pertinentes emitidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e na qualidade de responsável pela implementação e acompanhamento da Política de Gestão de Riscos, informo o quanto segue a respeito do período compreendido entre 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2018. Abaixo segue informações sobre o trabalho realizado, com opinião sobre:

1.1.1. A conclusão das análises efetuadas

1.1.2. As recomendações a respeito de deficiências e cronogramas de saneamento; e

1.1.3. Minha manifestação, na qualidade de responsável por ajustar a exposição a risco das carteiras da instituição, assim como pelo efetivo cumprimento do “Apetite de Risco (RAS)”, a respeito das verificações anteriores e das medidas planejadas, de acordo com o cronograma específico, ou efetivamente adotadas para saná-las.

## 2. Conclusão das análises efetuadas

2.1. As análises realizadas nas Normas e Procedimentos da instituição no corrente ano (2018), não apresentaram distorções entre as Políticas e Procedimento constantes na Política de Gestão de Riscos.

## 3. Recomendações e Cronogramas de Saneamento

3.1. No decorrer do exercício de 2018, houve alguns pontos de atenção apontados nos relatórios de gestão de riscos, ocorrendo ação imediata da Diretoria na correção. Estes procedimentos apontados estavam relacionados ao desenquadramento do Índice de Basileia aos parâmetros regulamentares nos meses de março e abril de 2018. Ressaltamos que as inconsistências foram regularizadas imediatamente, não gerando riscos ou perdas para a Instituição.

**4. Manifestação sobre Verificações**

- 4.1. O presente relatório, após a análise das operações, levou em consideração o trabalho desenvolvido no ano de 2018 e tomando como base as definições contidas na RAS (apetite ao risco e tolerância), em conformidade com a Política de Gestão de Riscos da Centrocred S.A. - CFI.
- 4.2. A integridade da instituição é um componente fundamental para a sustentabilidade do negócio, pois colabora de maneira significativa para a redução e riscos e no aumento do seu valor no mercado, gerando maior confiança para os investidores.
- 4.3. Não houve manifestações anteriores a este relatório Anual.
- 4.4. Fico à disposição para eventuais esclarecimentos que se fizerem necessários.

Santa Cruz do Sul, 10 de janeiro de 2019.