

Relatório Anual de Gestão de Riscos

ÍNDICE

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

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 2019. 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 ao 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 (2019), não apresentaram distorções entre as Políticas e Procedimentos constantes na Política de Gestão de Riscos.

3. Recomendações e Cronogramas de Saneamento

3.1. No decorrer do exercício de 2019, houve alguns pontos de atenção apontados nos relatórios de gestão de riscos, ocorrendo ação imediata da Diretoria na correção.

3.2. Estes procedimentos apontados estavam relacionados a(ao):

3.2.1. Desenquadramento do Índice de Basileia aos parâmetros regulamentares;

3.2.2. Índices de inadimplência que excederam a métrica definida no Apetite ao risco (RAS);

3.2.3. Registro de ativos junto a câmara de liquidação e custódia (B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão);

3.2.4. Percentual do *rating* de crédito nível A (saldo na curva), o qual esteve fora dos parâmetros definidos na RAS.

3.3. Ressaltamos que as inconsistências foram regularizadas, 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 2019 e foi tomado como base as definições contidas no Apetite ao Risco (RAS), 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 sustentabilidade do negócio, pois colabora de maneira significativa para a redução de riscos e no aumento do seu valor no mercado, gerando maior confiança para os investidores.
- 4.3. Não houve manifestações anteriores a esse Relatório Anual.
- 4.4. Fico à disposição para eventuais esclarecimentos que se fizerem necessários.

Santa Cruz do Sul, 30 de Março de 2020.