

RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS
2021

Santa Cruz do Sul
2021

RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS 2021

A Instituição financeira Centroc cred S/A - CFI está enquadrada no seguimento S5 e como tal deve implementar a estrutura simplificada de gerenciamento de riscos. Sua Política de Gestão de Risco visa estabelecer as diretrizes a serem seguidas, definindo os riscos inerentes das atividades da Instituição, bem como a forma de mitigar os mesmos, atendendo a Resolução nº 4.557 do Banco Central do Brasil, instrutura simplificada de gerenciamento contínuo, que prevê a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reportagem, políticas, estratégias, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de riscos, periodicamente avaliados pela administração da instituição.

Cabe ao *Compliance* acompanhar o desempenho dos indicadores de riscos, supervisionando a implementação e manutenção dos planos de ação e o alcance das metas estabelecidas, através de atividades gerenciais contínuas e/ou avaliações independentes.

Em suma, a instituição financeira Centroc cred S/A - CFI analisa os seguintes itens:

1. Risco de Liquidez

Representa a possibilidade da instituição não ter a capacidade de honrar e liquidar suas obrigações financeiras, contratadas ou potenciais, correntes ou futuras, independente de sua natureza, podendo ocorrer a falta de liquidez de duas formas:

- a) Falta de caixa para cumprimento de obrigações;
- b) Falta de contrapartes em número suficiente ou de interesse do mercado em negociar a quantidade desejada de uma posição, afetando de forma anormal seu preço.

2. Risco de Crédito

Representa a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, a desvalorização de contratos de crédito decorrentes da deterioração na classificação de risco do tomador, a redução de ganhos ou remunerações, as vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. O gerenciamento das operações de crédito tem como objetivo minimizar os riscos do não cumprimento pelo tomador das operações de crédito assumidas junto à Centroc cred.

3. Risco Operacional

Representa a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

4. Risco Legal

Decorre da inadequação ou deficiência em contratos firmados pela Centroc cred, bem como as sanções e multas decorrentes do descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades envolvidas pela instituição.

Contudo, com base na Política de Gestão de Riscos os itens citados acima foram acompanhados pelo *Compliance* durante o ano de 2021 e através das análises realizadas pode ser observado que houve dois pontos de atenção nos controles internos. Segue abaixo as não conformidades identificadas que impactaram no Risco Operacional.

1º) Durante o mês de Maio, Julho e Dezembro o registro dos Fundos de Investimentos na Cetip apresentou algumas inconsistências, porém todas foram regularizadas nos meses subsequentes, após a investigação de suas origens.

2º) Referente ao saldo de repasse entre a Instituição e o seu Correspondente Nacional, ocorreu uma divergência nos meses de Janeiro, Março e Abril, sendo todas regularizadas imediatamente após suas identificações.

Cabe ressaltar que após a elaboração dos planos de ação e a colocação destes em prática as inconsistências foram regularizadas, não gerando riscos ou perdas para a Instituição.

O *Compliance* fica à disposição para eventuais esclarecimentos que se fizerem necessários.

Santa Cruz do Sul, 31 de Dezembro de 2021.
