



# GERENCIAMIENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

CONGLOMERADO PRUDENCIAL

2023

## OBJETIVO

Este documento apresenta uma descrição das estratégias de gerenciamento de riscos e da atuação da Diretoria, de modo a permitir o claro entendimento da relação entre o apetite por riscos da Instituição e as suas principais atividades e riscos relevantes, com destaque para:

- a) a interação entre o modelo de negócios e o perfil de riscos da instituição;
- b) a governança do gerenciamento de riscos;
- c) os canais de disseminação da cultura de riscos na instituição;
- d) o escopo e principais características do processo de mensuração de riscos;
- e) o processo de reporte de riscos à diretoria;
- f) as informações qualitativas sobre o teste de estresse;
- g) as estratégias de mitigação de riscos e sua efetividade, abrangendo o gerenciamento de capital.

## MODELO DE NEGÓCIOS E PERFIL DE RISCOS

Conforme estabelecido na Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, as Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, enquadradas no segmento S4 devem possuir estrutura para gerenciamento contínuo e integrado de riscos e de capital.

Conforme estabelecido no parágrafo 2º do artigo 2º da respectiva Resolução, a estrutura deve ser unificada para as instituições integrantes do mesmo conglomerado prudencial. Considerando essa determinação, a estrutura abrange a avaliação e gerenciamento de riscos da Sinosserra Financeira S.A. SCFI e da Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.

A Sinosserra Financeira atua no estado do Rio Grande do Sul, nos mercados e regiões de abrangência das redes de concessionárias de veículos (Sinoscar – GM, Guaibacar – VW e Tramonto – JEEP), pertencentes ao Grupo Sinosserra, e também devido à parceria com correspondentes.

A Instituição possui em seu portfólio de crédito os seguintes produtos: financiamento de veículos e seus agregados, peças e serviços de oficina, empréstimo consignado, empréstimo pessoal com garantia, cessão de recebíveis e capital de giro.

## MODELO DE NEGÓCIOS E PERFIL DE RISCOS

Quanto aos produtos de investimentos da Sinosserra Financeira destacam-se: Recibo de Depósito Bancário (RDB), Letra de Câmbio (LC), Depósito Interfinanceiro (DI), Certificado de Depósito Bancário (CDB), Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE) e Letra Financeira Subordinada (LFSN).

A Sinosserra Consórcios oferece soluções para os clientes que buscam comprar, construir ou reformar um imóvel ou adquirir um veículo.

A Declaração de Apetite por Riscos (RAS) define o nível de exposição a riscos aceitável pela Diretoria do conglomerado prudencial. A RAS foi elaborada com base no perfil de riscos existentes e nos limites regulamentares, contemplando o apetite para os riscos de crédito, liquidez, operacional, socioambiental, IRRBB e Índice de Basileia. O monitoramento dos riscos é realizado pela área de Compliance e Gestão de Riscos que acompanha o cumprimento dos limites estabelecidos da RAS.

## GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DE RISCOS

As responsabilidades quanto ao gerenciamento de riscos são estabelecidas com base no modelo das três linhas de defesa, tendo como objetivo de estabelecer a cultura de gerenciamento de riscos do conglomerado. Este modelo tem como objetivo melhorar a comunicação no gerenciamento de riscos e controles por meio da definição dos papéis e responsabilidades essenciais.

A primeira linha de defesa é representada pelos gestores das áreas de negócio, sendo estes os responsáveis pelo gerenciamento dos riscos e pela implantação das ações para reduzir as exposições aos riscos. Também devem desenvolver e manter controles internos eficazes para melhor gestão dos riscos dos processos sob os quais possuem responsabilidade.

A área de Compliance e Gestão de Riscos exerce o papel de segunda linha de defesa. É responsável pela função de monitoramento e gerenciamento dos riscos, exercendo a função de conformidade, facilitando e monitorando a implantação de práticas eficazes da primeira linha de defesa visando garantir que esteja em conformidade com os objetivos das Instituições do conglomerado.

## GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DE RISCOS

A terceira linha de defesa, representada pela Auditoria Interna é responsável pelo fornecimento de avaliações independentes sobre o ambiente de controle, revisando de modo sistêmico à eficácia das outras linhas de defesa e contribuindo para o aprimoramento dos processos operacionais da Sinosserra Financeira e Sinosserra Consórcios.

A estrutura de gerenciamento de riscos do conglomerado prudencial possibilita que os riscos sejam identificados, mensurados, avaliados, tratados, monitorados e reportados à Diretoria. A Diretoria é responsável por determinar as diretrizes quanto ao gerenciamento de riscos, sendo munida de relatórios e informações prestadas pelas três linhas de defesa.

## CANAIS DE DISSEMINAÇÃO

A disseminação da cultura de gestão de riscos nas Instituições do conglomerado ocorre por meio da divulgação do Código de Conduta Ética, da Declaração de Appetite por Riscos, das políticas e relatórios de gestão de riscos. As áreas operacionais participam diretamente na identificação dos riscos operacionais e na elaboração de planos de ação para mitigação desses riscos.

## MENSURAÇÃO DE RISCOS

A mensuração e controle dos riscos é realizada de forma distinta para cada risco, conforme relacionado a seguir.

- Risco de crédito: limite de exposição por cliente, provisão para créditos de liquidação duvidosa, índice de inadimplência e perdas esperadas;
- Risco operacional: mensurado de forma qualitativa, sendo definidos os planos de ação de acordo com a exposição ao risco;
- Risco de liquidez: índice de liquidez diária;
- IRRBB: limite por exposição em comparação ao PR;
- Risco social, ambiental e climático: consulta em banco de dados de informações reputacionais, com o objetivo de mitigar o risco de crédito associado a clientes pessoa física e jurídica, risco social, ambiental e climático presente nas garantias recebidas e relacionado aos investimentos;
- Capital: Índice de Basileia, Índice de Basileia Amplo, Índice de Capital Nível I e Índice de Capital Principal e Limite de Imobilização.

## REPORTE DE RISCOS

São emitidos relatórios gerenciais tempestivos para a Diretoria que relacionam o perfil de riscos e de capital em comparação com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.



## INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O TESTE DE ESTRESSE

Os testes de estresse para gerenciamento de capital são realizados anualmente ou sempre que houver alteração significativa no cenário econômico e político que possa impactar o negócio.

A Diretoria considera os testes relacionados ao IRRBB, ao risco de crédito, ao risco operacional e ao risco de liquidez como os mais relevantes.

Dentre as metodologias foram utilizadas:

- Análise de Sensibilidade (estresse em uma das variáveis analisadas);
- Análise de Cenários de Estresse.

Os resultados do programa de testes de estresse são utilizados na avaliação dos níveis de capital, nas decisões estratégicas, e também servem de apoio para revisão dos níveis de apetite por riscos, das políticas, das estratégias e dos limites estabelecidos para fins do gerenciamento de riscos e do gerenciamento de capital, bem como para avaliação da adequação de capital.

## MITIGAÇÃO DE RISCOS

Como estratégias de mitigação de riscos há documentos que atuam na prevenção, tais como o Código de Conduta Ética do Grupo Sinosserra, as políticas e as normas internas.

A definição de planos de ação para os riscos operacionais relevantes permite o direcionamento para implantação de novos controles internos. Em relação ao risco de liquidez, destaca-se a aquisição de ativos com alta liquidez, e para a mitigação do risco de crédito, pode ser adotadas estratégias como ajustes nas regras de concessão de crédito e melhorias no fluxo de informações e processos relacionados às decisões de crédito.

Adicionalmente, a realização de testes de estresse e a elaboração de relatórios sobre a gestão de riscos e gerenciamento de capital que permitem direcionar novas ações para mitigação dos riscos.

## GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital compreende o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pelo conglomerado, a avaliação da necessidade de capital face aos riscos e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das Instituições do conglomerado.

Também se utiliza os resultados do programa de testes de estresse para avaliar se o valor do Patrimônio de Referência é suficiente para cobertura dos riscos das Instituições do conglomerado em diferentes cenários.