



Relatório Gestão de Risco de Mercado

Anual/2018

1. Introdução

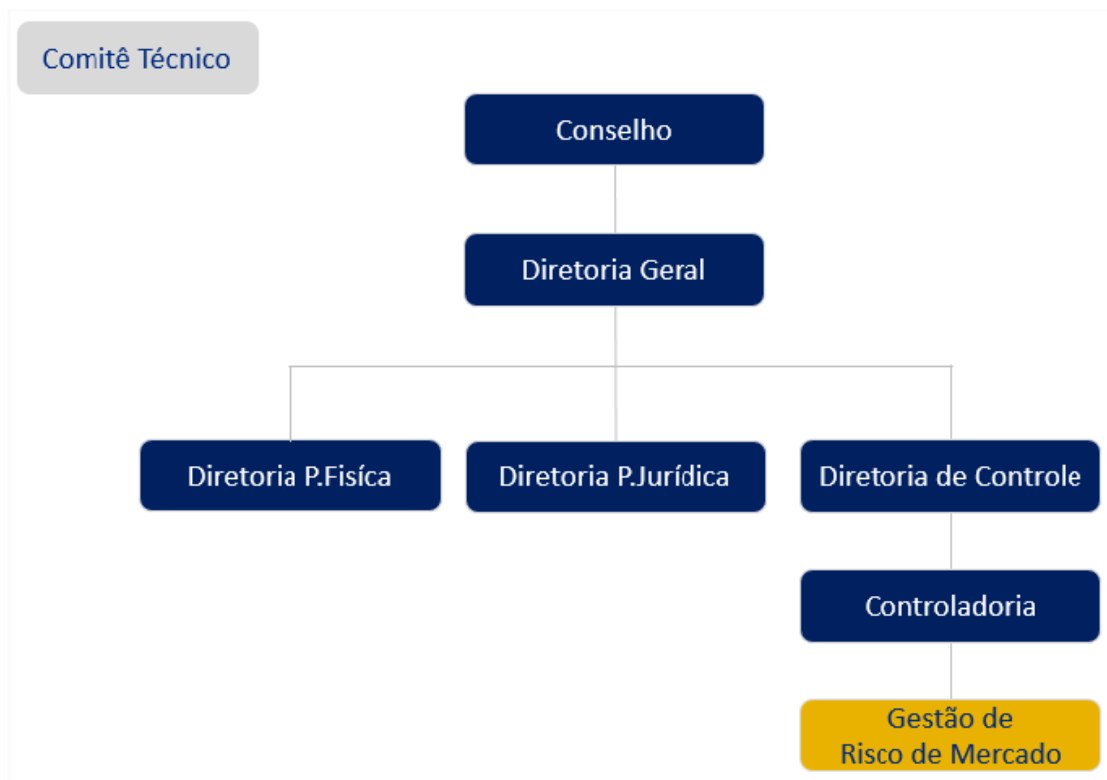
Em atendimento a Resolução 4.557/2017 que dispõe sobre a implementação de estrutura de gerenciamento do risco de mercado e pelo modelo operacional da Santana Financeira que atua com diretrizes em conformidade com boas práticas de mercado preventivas e de contingência, evidência neste relatório de acesso público sua estrutura.

Entende-se por risco de mercado a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. A definição de que trata o caput inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

2. Estrutura de Gestão de Risco de Mercado

A Tesouraria da Santana CFI atua de forma conservadora e a Diretoria é responsável pela administração de fluxo de caixa, casamento de seus ativos e passivos, pelo gerenciamento da liquidez, não lhe cabendo gerar receitas vinculadas ao seu negócio central, somente receitas incrementais em eventuais situações de excedente de caixa.

Abaixo o organograma, sendo:



3. Responsabilidades

3.1 Diretoria:

- Gestão de riscos da Instituição;
- Avaliação periódica dos riscos e potenciais impactos; e
- Aprovação de metodologias e ferramentas de medição.

3.2 Tesouraria:

- Gestão do fluxo de caixa e operações de aplicações e captações.

3.3 Estrutura de Risco:

- Operacionalização dos procedimentos, ferramentas, limites e parâmetros de gestão de risco para todos os produtos, atividades, processos e sistemas considerados relevantes;

3.4 Auditoria Interna:

- Responsável pela realização de verificações independentes para avaliar a eficácia do gerenciamento de riscos corporativos, como também o cumprimento da política e dos procedimentos relativos ao assunto.

4. Metodologia de Gerenciamento

Limites e Monitoramento: controle e mitigação de risco de mercado

Os limites e métodos de monitoramento são definidos pela Diretoria de acordo com a estratégia da Santana Financeira para gestão do seu fluxo de caixa.

Identificação dos riscos

A Santana Financeira manterá adequado entendimento e visualização dos riscos associados ao negócio, de forma que qualquer fato que possa interferir adversamente no seu desempenho seja identificado e tratado adequadamente, considerando tanto os riscos já existentes quanto os potenciais riscos.

Testes de estresse

Simulação de condições extremas de mercado (testes de estresse) são realizados quando a Diretoria entende como necessário para estabelecer ou rever as políticas e limites para a adequação de capital.

Política de gestão de Risco de Mercado

A Política de gestão de Risco de Crédito está divulgada em Manual de Controles Internos e acessíveis a todos os colaboradores da Instituição.

5. Aprovação e Divulgação

As informações deste relatório foram aprovadas pela Diretoria tornando-se públicas em atendimento às autoridades reguladoras.

Estão disponibilizadas no endereço eletrônico, sendo:

www.santanafinanceira.com.br

6. Conclusão

A estrutura de gestão de risco de mercado está efetivamente implementada, constituindo-se uma importante ferramenta para identificação e priorização de ações dos riscos mais relevantes. A Diretoria entende que estrutura está compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição.

São Paulo, 15 de janeiro de 2019.

Antônio Carlos Batista Vidal