



# Relatório Gestão de Risco de Crédito

## Anual/2019

## 1. Introdução

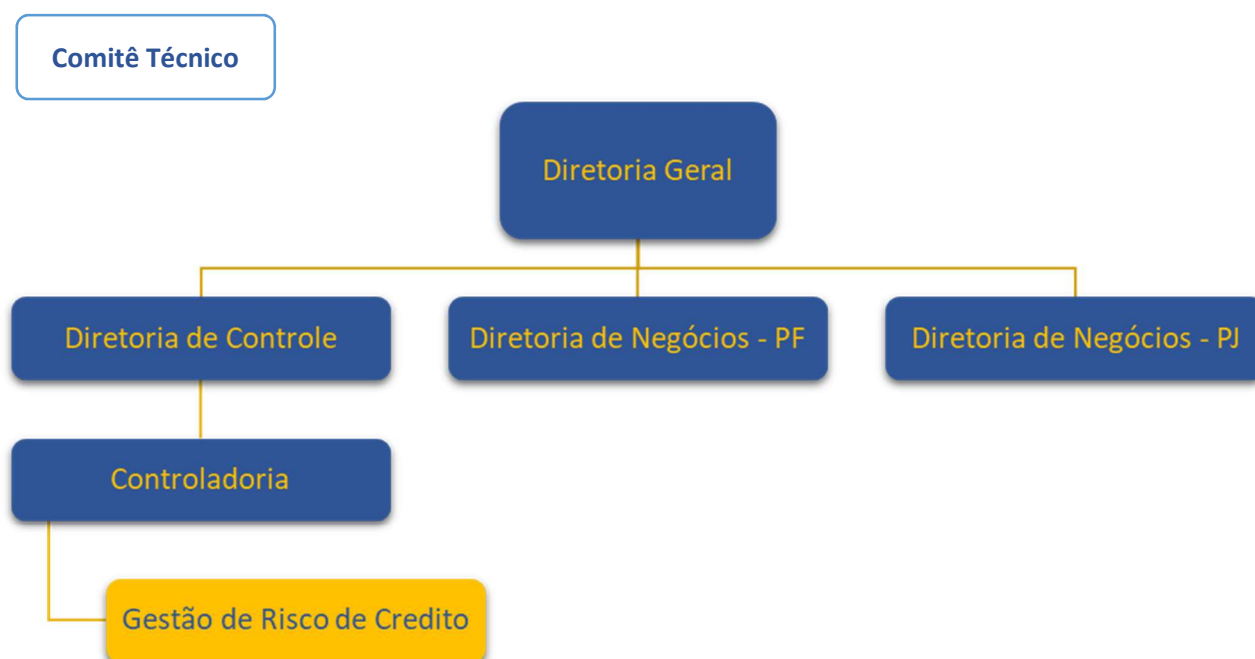
Em atendimento a Resolução 4.557/2017 que dispõe sobre a implementação de estrutura de gerenciamento do risco de crédito e pelo modelo operacional da Santana Financeira que atua com diretrizes em conformidade com boas práticas de mercado preventivas e de contingência, evidência neste relatório de acesso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

Entende-se por risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associados ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente de deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

## 2. Estrutura de Gestão de Crédito

A Santana Financeira por meio dos seus gestores observará nas operações de crédito o cumprimento de requisitos consistentes com as Políticas e Normas de Crédito visando a mitigação dos riscos com ações preventivas.

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 Áreas de Crédito:**

- Análise, enquadramento e aprovação das propostas de acordo com a Política de Crédito.

#### **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 crédito**

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

#### **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 (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 Crédito

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](http://www.santanafinanceira.com.br)

## 6. Conclusão

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

São Paulo, 22 de janeiro de 2020.

Diretoria:

---

---

---