



— —

# **ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE CRÉDITO**

— —

DEPARTAMENTO DE CONTROLE DE RISCOS CORPORATIVOS

BASE NORMATIVA: RESOLUÇÃO 4.557 DO CMN



## DEFINIÇÃO

Define-se como risco de crédito a possibilidade de perdas associadas as seguintes ocorrências:

- ✓ Não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados;
- ✓ Desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte;
- ✓ Reestruturação de instrumentos financeiros; ou
- ✓ Custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos

## ESTRUTURA DE GESTÃO

A estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito mantida pela Zema Financeira abrange o Conglomerado Prudencial formado pela própria Zema Financeira e Zema Administradora de Consórcio.

O gerenciamento dos riscos de crédito consiste no processo de identificação e avaliação dos riscos existentes ou potenciais, e no seu efetivo monitoramento e controle, conduzidos através de políticas e processos de gestão, de limites consistentes com as estratégias de negócios e de metodologias voltadas a sua administração.

O setor de Controle de Riscos Corporativos é responsável pelo monitoramento do risco de crédito e pelos reportes mensais enviados a alta administração com o comportamento dos limites estabelecidos.



# **POLÍTICAS E DIRETRIZES PARA GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO**

As políticas de gerenciamento do risco de crédito mantidas pelo conglomerado prudencial visam orientar a tomada de decisões de alocação de recursos financeiros, junto a tomadores de crédito, minimizando as perdas, garantindo o cumprimento de determinações legais, normas, procedimentos e controles aplicáveis, considerando, ainda, a avaliação de cenários e o acionamento de planos de contingência.

Nestes documentos são definidos:

- ✓ Os conceitos, requerimentos e processos que devem ser adotados para o gerenciamento do risco de crédito;
- ✓ As atribuições e responsabilidades associados ao gerenciamento do Risco de Crédito;
- ✓ Os instrumentos e indicadores utilizados;
- ✓ Os limites a serem observados para os indicadores de gestão adotados;
- ✓ As ações a serem adotadas em contexto de situações de extrapolação ou iminência de extrapolação dos limites (Ações de Gerenciamento e Planos de Contingência).

## **SISTEMAS DE CONTROLE**

O conglomerado adota processo estruturado para o gerenciamento do risco de crédito que envolve:

- Coleta, documentação e arquivo das informações necessárias para a completa compreensão do risco de crédito envolvido nas operações, inclusive aquelas relacionadas à recuperação de crédito;
- Realização da biometria facial como instrumento de antifraude;



- Detecção de indícios e prevenção da deterioração da capacidade de recebimento de operações, com base no risco de crédito;
- Avaliação da situação econômica financeira, bem como outras informações cadastrais atualizadas do tomador;
- Apuração da Perda Esperada e comparação dos valores apurados com as Perdas Efetivas;
- Monitoramento dos limites operacionais;
- Conferência da compatibilidade entre o capital alocado para o risco de crédito (RWAcpad) frente ao limite estabelecido na Declaração de Apetite ao Risco (RAS).