



BRCARD

**DECLARAÇÃO
DE APETITE DE
RISCOS**

1. INTRODUÇÃO

Em atendimento às determinações contidas na Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional, a BRCARD Sociedade de Crédito Direto S/A, a BRCARD Promotora de Negócios de Crédito Ltda. e o "Fundo de Investimento em Direitos Creditórios BRCARD" (em estruturação), nesta declaração nominados conjuntamente apenas como BRCARD, apresentam conceitos relevantes no contexto da "Declaração de Apetite por Riscos (RAS)" do grupo, visando a maior difusão da sua cultura de mitigação de riscos, os quais são:

- Objetivos Estratégicos;
- Apetite por Riscos;
- Gerenciamento de Riscos e de Capital.

2. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

A BRCARD possui como objetivo estratégico, fomentar negócios de crédito, por meio do financiamento direto de consumidores associados ao seu Cartão BRCARD, assim como para o financiamento de capital de giro e antecipações de recursos financeiros aos seus parceiros lojistas, bem como operações de crédito pessoal e financiamento de bens duráveis.

Os objetivos estratégicos da BRCARD são alcançados, por meio da verificação de três diretrizes, sendo essas: Rentabilidade (proposição de aumento do volume de operações, com a preservação de margens de lucratividade para se assegurar a solidez da instituição), Riscos (ponderação sobre as atividades operacionais, em relação ao gerenciamento de riscos e de capital) e Continuidade (relação baseada na manutenção de ativos financeiros de qualidade, assim como de nível de capital e liquidez suficientes para as atividades da instituição).

3. APETITE POR RISCOS

A BRCARD define o "Apetite por Riscos" como a exposição e as perdas, as quais estaria disposto a incorrer. Em tal contexto, a instituição classifica seu "Apetite por Riscos" dentro do perfil - MODERADAMENTE CONSERVADOR - visto:

- Presença na carteira apenas dos negócios de crédito captados, avaliados, verificados e concedidos exclusivamente dentro dos critérios da BRCARD, a partir de sua experiência nos mercados em que atua.
- Objetivo da instituição relacionado precipuamente ao financiamento direto de clientes associados ao seu Cartão BRCARD, assim como para o financiamento de capital de giro e antecipações de recursos financeiros aos seus parceiros lojistas.
- Busca permanente pelo equilíbrio entre prazos e taxas, e de garantias colaterais nas operações de crédito.

GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

Considerando o segmento de atuação da BRCARD, os riscos se encontram divididos entre: "Crédito", "Mercado", "Liquidez", "Operacional", "Socioambiental", "Conformidade" e "Reputacional", além do "Gerenciamento de Capital" e da "Análise da Lucratividade".

Abaixo, apresentação resumida sobre os mecanismos de controle, envoltos aos conceitos apresentados:

• **Crédito:**

A BRCARD realiza parametrizações e produz relatórios de controle e a gestão do risco de crédito, projetando o risco de crédito futuro de cada cliente inadimplir e, conseqüentemente, o efeito deste na carteira de crédito, assim como as estratégias relacionadas ao tipo de risco em questão, visando a verificação da concentração do risco de crédito.

• **Mercado:**

O gerenciamento do risco de mercado é permeado pela atenta e diária observação do mercado financeiro por parte da alta administração da BRCARD e do permanente debate sobre situações críticas de mercado e eventuais medidas mitigadoras.

• **Liquidez:**

Para a mensuração do risco em questão são calculados indicadores quantitativos, relacionados à situação de caixa da BRCARD, de forma a garantir liquidez suficiente para a realização de suas operações. Destaca-se ainda a realização de simulações com a finalidade de se antecipar situações relacionadas ao risco de liquidez.

• **Operacional:**

No contexto do gerenciamento e do monitoramento do risco operacional são realizadas medidas, visando a mitigação das perdas resultantes de eventos externos e internos, sendo esses decorrentes de diferentes tipos ocorrência, tais como: falhas nas operações, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, produtos ou serviços, conduta no relacionamento com clientes.

• **Socioambiental:**

A BRCARD através de sua alta administração, está permanentemente atenta às questões atinentes à sustentabilidade social e ambiental, implementando políticas de governança com a finalidade de se evitar perdas resultantes de danos socioambientais, causados tanto pela própria instituição, quanto por agentes externos à esta.

• **Conformidade:**

Considerando a estrutura de gerenciamento de riscos da BRCARD, as atividades envoltas ao gerenciamento do risco de conformidade são realizadas por escritório de advocacia autônomo, responsável pela proposição à Diretoria da BRCARD de medidas mitigadoras, com o intuito de se evitar perdas oriundas do não-cumprimento das normas e parâmetros estabelecidos pelas autoridades reguladoras das instituições financeiras.

- **Reputacional:**

Com a finalidade de se evitar perdas ocasionadas ao nome ou à marca da BRCARD, tanto por agentes internos, quanto externos à instituição, são constantemente monitorados pela Diretoria, bem como pelo canal de ouvidoria da BRCARD, em relação à situações de maior possibilidade de ocorrência de perda, motivada pelo risco reputacional.

- **Gerenciamento de Capital:**

Os mecanismos relacionados ao gerenciamento de capital se vinculam com o monitoramento dos níveis de capital da instituição, visando não apenas o atendimento dos aspectos regulatórios, mas também a continuidade dos negócios.

- **Análise de Lucratividade:**

A verificação da lucratividade é um relevante sinalizador para se analisar o resultado da interação das decisões estratégicas tomadas no âmbito da instituição, em relação ao ambiente de negócios em que esta se situa.

Criação /revisão: Thales Valadão/Dalton Tanure
Aprovação: Juarez Faria/ Thales Valadão/ Marco Perroni
Data: 05/01/2021

Versão: 01/21