

Relatório de Pilar III

Tabela OVA - 2025



1. Objetivo

Este relatório tem como objetivo apresentar informações qualitativas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital do Conglomerado Prudencial Becker Financeira, que abrange as empresas Becker Financeira S/A Crédito, Financiamento e Investimentos e Administradora de Consórcios S/A. Além disso, busca detalhar a adequação do Patrimônio de Referência (PR) e do Capital, em conformidade com a Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020, do Banco Central do Brasil (BACEN).

A Becker Financeira está classificada no Segmento S4, conforme a Resolução CMN nº 4.553/17, e, dessa forma, deve atender às exigências de divulgação no Pilar de Transparência, incluindo as informações estabelecidas na tabela "OVA - Visão Geral do Gerenciamento de Riscos da Instituição".

As informações contidas neste relatório referem-se ao ano exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025 e são de responsabilidade da Diretoria da Becker Financeira.

2. Interação Entre o Modelo de Negócios e o Perfil de Riscos

A Becker Financeira atua no segmento de crédito, financiamento e investimento, operando sob um modelo de negócios focado na concessão de crédito responsável e sustentável. Seu perfil de risco é calibrado de acordo com a Declaração de Apetite a Riscos (RAS), assegurando que suas operações sejam conduzidas dentro dos parâmetros aceitáveis de exposição a riscos.

3. Governança do Gerenciamento de Riscos

As responsabilidades de cada área da Becker Financeira são organizadas com base no modelo das Três Linhas de Defesa, que, de forma clara e estruturada, garante a efetividade das iniciativas de gerenciamento de riscos.

Diretoria:

- Aprovar os níveis de apetite e tolerância por riscos (RAS);
- Aprovar a política de gerenciamento integrado de riscos;
- Assegurar a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos;
- Aprovar alterações, em decorrência de riscos, nas estratégias.

Diretor Administrativo:

- Recomendar à Diretoria os níveis de apetite e tolerância ao risco definidos na RAS (Estrutura de Apetite ao Risco).
- Avaliar e recomendar à Diretoria a aprovação da política de gerenciamento integrado de riscos.
- Recomendar à Diretoria alterações nas estratégias da Becker Financeira, quando necessário, devido a riscos identificados.

3. Governança do Gerenciamento de Riscos

Área de Riscos e Compliance:

- Monitorar o cumprimento das diretrizes estabelecidas na política de Gerenciamento Integrado de Riscos e revisá-la anualmente.
- Acompanhar o cumprimento do apetite por riscos, realizar testes de estresse e revisá-los anualmente para refletir possíveis mudanças no direcionamento estratégico da Becker Financeira.
- Identificar, mensurar, avaliar, monitorar, mitigar e reportar os riscos de forma integrada e periódica.
- Elaborar, revisar e açãoar o plano de contingência de liquidez, quando necessário.
- Desenvolver e apresentar relatórios periódicos sobre o gerenciamento de riscos.
- Avaliar a suficiência e eficácia dos controles internos, levando em consideração os objetivos estratégicos da empresa, bem como as normativas internas e regulatórias. Manter a matriz de riscos e controles atualizada.
- Gerenciar a continuidade de negócios da Becker Financeira, garantindo que processos críticos sejam preservados em situações de crise.
- Identificar e avaliar riscos relacionados a novos produtos e serviços, alterações em sistemas e processos existentes.

3. Governança do Gerenciamento de Riscos

Primeira Linha:

- A primeira linha de defesa é composta pelas áreas de negócios, operações e tecnologia da informação da Becker Financeira. Cada uma dessas áreas trabalha com riscos operacionais próprios e é responsável por implementar controles internos eficazes para mitigar esses riscos. Além disso, cabe a essas áreas identificar e corrigir eventuais falhas nos processos.

Segunda Linha:

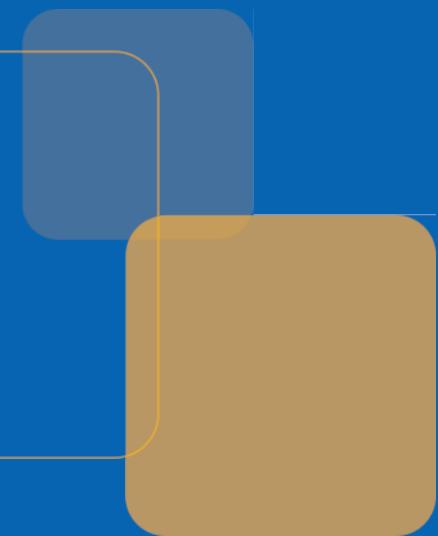
- A segunda linha de defesa é formada pelas áreas de gerenciamento de riscos e conformidade (Compliance). Essas áreas colaboram com as unidades da primeira linha, oferecendo suporte na identificação, avaliação e mitigação de riscos, assegurando que os controles e as políticas estejam sendo seguidos adequadamente.

Terceira Linha:

- A terceira linha de defesa é representada pela Auditoria Interna, que realiza revisões independentes e contínuas sobre as atividades das primeiras duas linhas. O objetivo da auditoria é garantir que os processos de controle e as práticas de gerenciamento de riscos sejam aprimorados e atendam aos padrões da organização.
- Para assegurar a efetividade do seu gerenciamento de riscos, existem papéis e responsabilidades bem definidas.

4. Canais de Disseminação da Cultura de Riscos da Instituição

Para fortalecer a cultura de gestão de riscos na Becker Financeira, todos os colaboradores devem realizar o treinamento em PDL/FT e Ética e Conduta, com aproveitamento mínimo de 70%. O conteúdo é apresentado de forma clara, com linguagem acessível e exemplos práticos, abordando conceitos de risco e destacando os principais riscos da instituição. Além disso, as políticas, procedimentos e documentos relacionados ao gerenciamento de riscos e capital estão disponíveis na intranet, garantindo fácil acesso a todos.



5. Escopo e Principais Características do Processo de Mensuração de Riscos

5.1. Risco de Crédito:

- Avaliação do risco de crédito em operações como empréstimos, financiamentos, crédito por consignação e cartão de crédito.
- Monitoramento de indicadores como concentração de risco, perdas operacionais e exposição a contrapartes.
- Utilização de medidas mitigadoras, como execução de garantias e ações de cobrança.

5.2. Risco de Liquidez:

- Para gerenciar o risco de liquidez, a Becker Financeira avalia a disponibilidade de recursos suficientes para cumprir suas obrigações de curto prazo (liquidez imediata) e também monitora o descompasso no fluxo de caixa entre ativos e passivos nos médios e longos prazos, respeitando os limites internos estabelecidos.
- A instituição mantém o Plano de Contingência de Liquidez atualizado e aprovado pelas instâncias competentes, acionando-o conforme as regras definidas nesse plano.

5.3. Risco de Mercado e IRRBB:

A Becker Financeira identifica o risco de mercado por meio da decomposição dos ativos da sua carteira em fatores primitivos de risco, estimando a perda potencial causada pela oscilação no preço de mercado desses ativos. Para isso, utiliza a metodologia do VaR (Value at Risk).

A instituição monitora as exposições e os limites definidos internamente, revisando a estratégia de investimentos sempre que necessário.

Além disso, a Becker Financeira gerencia o risco de movimentações adversas das taxas de juros, conhecido como IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book), por meio do Δ NII (Net Interest Income – NII). Avalia-se os impactos de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da Instituição.

5.4. Risco Operacional:

- Mapeamento de fragilidades em processos, incluindo riscos tecnológicos e legais.
- Implementação de planos de ação para aprimorar controles insuficientes.

5.5. Risco de Conformidade (Compliance):

A Becker Financeira possui uma estrutura dedicada à função de conformidade, segregada das áreas de negócios e de auditoria interna, garantindo sua independência para o pleno exercício de suas atividades. A instituição mantém uma política específica que define diretrizes para avaliar e monitorar a aderência da instituição ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão, aos normativos internos e a outros regulamentos que a instituição deve observar.

Além disso, a área de conformidade realiza monitoramento, publicação de novos normativos externos e coordena a implementação de adequações quando necessário. Também estabelece condições mínimas regulatórias a serem seguidas em novos projetos ou produtos.

5.6. Risco de Continuidade de Negócio:

O gerenciamento de risco de continuidade de negócios da Becker Financeira tem como objetivo assegurar uma resposta eficiente a interrupções nas operações, protegendo tanto sua reputação quanto as atividades essenciais para geração de receita. A empresa conta com um Plano de Continuidade de Negócios atualizado, que inclui estratégias e procedimentos bem definidos para ações de contingência, gestão de crises e recuperação dos sistemas de Tecnologia da Informação. Além disso, realiza testes periódicos para avaliar e garantir a eficácia contínua do plano.

5.7. Risco de Cibernético:

O risco cibernético refere-se às tentativas criminosas de danificar, roubar ou destruir dados, comprometendo sistemas, sites, servidores ou interrompendo as infraestruturas tecnológicas da Becker Financeira. Para gerenciar esse risco, a empresa conta com uma estrutura dedicada de Tecnologia da Informação, equipada com mecanismos de proteção. Esses mecanismos têm como objetivo identificar, prevenir e mitigar ameaças, garantindo a segurança dos ativos da instituição e assegurando a confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações.

5.8. Risco de Privacidade e Proteção de Dados:

A Becker Financeira reconhece a importância fundamental da privacidade e proteção de dados. Por isso, possui uma estrutura dedicada e independente das áreas de segurança e tecnologia da informação para gerenciar esse risco. Quando necessário, são elaborados planos de ação para corrigir deficiências, garantindo o tratamento adequado dos dados da Becker Financeira, bem como dos dados de seus clientes, colaboradores e parceiros.

5.9. Risco de Natureza Social, Ambiental e Climática:

A Becker Financeira considera os Riscos Social, Ambiental e Climático como parte essencial de sua estrutura de gerenciamento de riscos. Esses riscos estão relacionados a eventos que podem resultar em perdas associadas à condução dos negócios, atividades e processos da Instituição:

- **Risco Social:** Relaciona-se à possibilidade de perdas decorrentes de violações de direitos fundamentais ou atos prejudiciais ao interesse comum, incluindo questões de diversidade, inclusão e condições laborais inadequadas.
- **Risco Ambiental:** Refere-se à possibilidade de perdas causadas por eventos relacionados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais e impactos ambientais adversos de operações financeiras e investimentos.
- **Risco Climático:** Envolve a possibilidade de perdas devido a eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono e à ocorrência de intempéries frequentes e severas, como enchentes, secas e outras alterações ambientais de longo prazo que possam afetar a continuidade dos negócios.

A Instituição adota medidas para mitigar esses riscos por meio de estratégias de investimento sustentável, políticas de responsabilidade socioambiental e avaliação contínua dos impactos climáticos sobre seus negócios.

6. Processo de Reporte de Riscos à Diretoria

O reporte de riscos à Diretoria é realizado mensalmente no Comitê Executivo de Riscos e Capital, ocasião em que são apresentados os níveis mais atualizados dos indicadores da RAS e os principais eventos de risco do último período. Em caso de exceção ou descumprimento dos limites de risco, a Diretoria é comunicada tempestivamente para a adoção de providências adequadas.

Periodicamente, a área de Gestão de Riscos apresenta à Diretoria os indicadores conforme a RAS, bem como os principais eventos de risco do último período, garantindo que sejam realizadas as devidas deliberações. Essas apresentações ocorrem em reuniões ordinárias e extraordinárias, conforme necessário.

7. Programa de Teste de Estresse

Os testes de estresse consistem em simulações que avaliam a solvência da Becker Financeira em cenários de crise previamente estabelecidos, considerando os riscos relevantes para as operações da instituição.

Os cenários são elaborados com base na combinação de análises e técnicas estatísticas (como o comportamento histórico) e avaliações sobre a conjuntura dos mercados, sendo aplicados às posições da instituição. A suficiência de capital é analisada dentro desses cenários e, quando necessário, são implementadas ações para mitigar os riscos identificados.



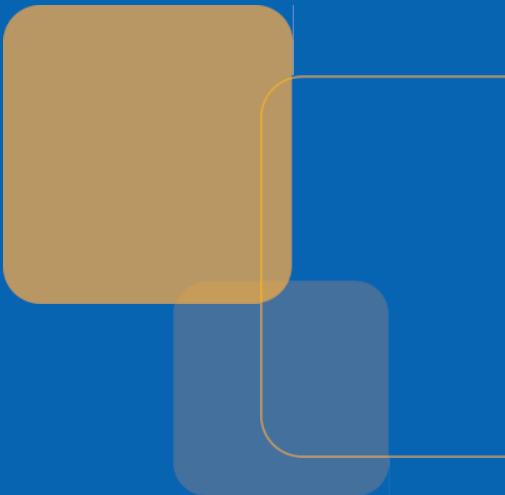
8. Estratégias de Mitigação de Riscos

A mitigação de riscos na Becker Financeira é fundamentada nas boas práticas descritas em suas políticas e normativos internos. Para isso, são aplicados procedimentos padrão de gestão de riscos, visando minimizar a exposição aos riscos assumidos. A seguir, são apresentadas algumas das boas práticas de mitigação implementadas pela Becker Financeira:

- Tomada de decisões colegiadas;
- Monitoramento contínuo dos níveis de apetite por riscos (RAS);
- Plano de contingência de liquidez;
- Estudos de impacto de cenários adversos (Programa de Teste de Estresse);
- Avaliação prévia à implementação de novos produtos e serviços;
- Equipe especializada e dedicada.

9. Gerenciamento de Capital

O Gerenciamento de Capital tem como objetivo apoiar o processo decisório nos negócios, além de garantir que o nível de capital da Becker Financeira esteja em conformidade com os limites mínimos exigidos pelos órgãos reguladores. Para isso, a instituição implementou uma estrutura de gerenciamento de capital, alinhada aos riscos assumidos, com o propósito de monitorar e controlar a suficiência de capital frente aos riscos aos quais está exposta. Além disso, a Becker Financeira realiza o planejamento de metas e necessidades de capital, levando em consideração seus objetivos estratégicos.





BECKER FINANCEIRA S.A CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Rua Dr. João Sebastiany, nº 170, Centro – CEP 97900-000 – Cerro Largo/RS

Fone: +55 55 3359-3550 – Ouvidoria 0800-647-9997 – Site www.beckerfinanceira.com.br