

Relatório de Pilar III

Tabela OVA - 2025



Sumário

1. OBJETIVO	3
2. Interação Entre o Modelo de Negócios e o Perfil de riscos	4
3. Governança do Gerenciamento de Riscos	5
3.1. Diretoria	5
3.2. Diretor Administrativo	5
3.3. Área de Riscos e Compliance	6
3.4. Modelo das Três Linhas de Defesa	7
4. Canais de Disseminação da Cultura de Riscos da instituição	8
5. Escopo e Principais Características do Processo de Mensuração de Riscos	9
5.1 Risco de Crédito	9
5.2 Risco de Liquidez	9
5.3 Risco de Mercado e IRRBB	10
5.4 Risco Operacional	10
5.5 Risco de Conformidade (Compliance)	11
5.6 Risco de Continuidade de Negócios	11
5.7 Risco Cibernético	12
5.8 Risco de Privacidade e Proteção de Dados	12
5.9 Risco Social, Ambiental e Climática	13
6. Processo de Reporte de Riscos à Diretoria	14
7. Programa de Teste de Estresse	15
8. Estratégias de Mitigação de Riscos	16
9. Gerenciamento de Capital	17

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 acionar 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