



# **Manual de Controles Internos Políticas e Normas**

DA GESTÃO DE RISCOS  
ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO

## 1. INTRODUÇÃO

A estrutura de gerenciamento de riscos foi desenvolvida em conformidade com as exigências legais e com as boas práticas de mercado e governança. O CRO – Diretor para Gerenciamento de Riscos, conforme a Resolução Nº 4557, de 23/02/2017 do BCB está determinado no UNICAD – Informações Sobre Entidades de Interesse do Banco Central. A D’GOLD dispõe de normas e procedimentos que suportam as atividades de gerenciamento de riscos de acordo com sua estrutura, natureza e atuação no mercado, onde busca visualizar de forma clara e intempestiva os riscos associados aos negócios, de forma que qualquer fato que possa interferir adversamente no seu desempenho seja identificado e tratado adequadamente, tanto em relação aos riscos reais quanto aos potenciais.

Os critérios de gestão de riscos abrangem os seguintes tópicos:

- Classificação dos Riscos;
- Identificação dos Riscos;
- Gerenciamento dos Riscos.

## 2. CLASSIFICAÇÃO DOS RISCOS

Para efeito de um modelo de identificação e gerenciamento de riscos, serão consideradas as seguintes modalidades:

### Riscos Relacionados à Estratégia

Riscos associados à administração.

A gestão desses riscos é focada nas questões corporativas mais amplas, como fatores competitivos, estrutura organizacional, desenvolvimento de nossos produtos e portfolio, estratégia de formação de preços, abertura de novos clientes e parcerias.

### Riscos Financeiros

Riscos associados à posição financeira, de caixa e de equivalentes de caixa. A gestão de riscos financeiros está associada à aplicação adequada dos recursos, soluções de tesouraria e viabilização de recursos para liquidação de compromissos.

### Riscos Operacionais

Riscos relacionados ao controle de processos, consistência e adequação dos sistemas de informação, processamento de operações, controles internos, fraudes e negligências operacionais.

Riscos de Conformidade Riscos relacionados ao cumprimento das normas reguladoras, legais e fiduciárias. A não conformidade com normas tanto mandatórias quanto de melhores práticas, podem acarretar em riscos financeiros e de imagem, impactando negativamente no resultado.

Os riscos de conformidade podem ainda ocasionar outros grupos de risco, como:



**Risco Legal:** Decorre do potencial questionamento jurídico da execução de contratos, processos judiciais ou sentenças contrárias ou adversas àquelas esperadas pela instituição, e que possam causar perdas ou perturbações significativas que afetem negativamente os processos operacionais e organizacionais.

**Legislação:** Decorrentes de sanções por reguladores ou indenizações por danos a terceiros por violação da legislação vigente.

**Tributário:** Decorrentes da negligência na interpretação de incidência de determinados tributos.

## Riscos de Imagem

Decorrem da publicidade negativa, verdadeira ou não, em relação à prática na condução dos negócios da instituição, gerando declínio na base de clientes, litígio ou diminuição de receita.

## Riscos Relacionados a Tecnologia da Informação

Decorrentes de falhas no uso da tecnologia da informação utilizadas no negócio, falhas de dimensionamento de suporte atual ou futuro, falhas de integridade e confiabilidade de dados e informações, expondo potenciais perdas ou mau uso, podendo ainda incorrer em inabilitação da instituição na sustentação da operação de processos críticos.

## 3. IDENTIFICAÇÃO DOS RISCOS

Os riscos identificados se referem de maneira muito particular ao cenário de atuação da D’GOLD e às suas próprias características operacionais. A identificação parte das seguintes premissas: • Os riscos existentes na área de atuação;

- A probabilidade de ocorrência e seus possíveis impactos;
- Grau de entendimento da equipe de trabalho;
- Propositura de limites, tipos de tratamento, medidas preventivas e treinamento.

## 4. GERENCIAMENTO DOS RISCOS

O gerenciamento dos riscos objetiva acompanhar cada risco em termos da sua ocorrência potencial e dos possíveis impactos estratégicos, operacionais, de conformidade e, obviamente, econômico-financeiros, pois todo ato ou fato relacionado com a Instituição tem algum efeito imediato ou futuro na posição e nos resultados.

As diretrizes principais para o gerenciamento dos riscos são os seguintes:

- Avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos;
- Levantamento da documentação e armazenamento de informações referentes às perdas associadas ao risco;
- Elaboração com periodicidade anual de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle;
- Realização de testes de avaliação dos sistemas de controle de riscos.



## 5. DECLARAÇÃO DE APETITE POR RISCOS (RAS)

De acordo com o setor de atuação da D'GOLD nosso risco diretamente ligado a operação é o risco cambial.

O risco cambial determinado é de 27%, sendo a tolerância de 30% do Patrimônio de Referência, de acordo com a regulação vigente. Adicionalmente, cabe afirmar que a D'GOLD possui um perfil de risco conservador.

O acompanhamento do enquadramento ao limite é realizado diariamente pelo SisDgold no módulo Gestão de Risco Diário. Sendo utilizado como base para construção dos relatórios gerenciais a posição do último dia útil de cada mês. No ano de 2.017 a exposição ao risco cambial ficou em 12,49%.

A realização dos testes de stress (stress test) tem como base padrão um cenário de piora de 25%, 50% e 75%, e são mapeados pela ferramenta Risk Drive, permitindo um monitoramento que nos dá com antecipação o conhecimento de possíveis efeitos adversos geradores de crise, o que permite melhorar a gestão do capital.

A RAS ressalta a importância de processos eficientes na gestão de riscos e na realização das atividades de controle, da mesma maneira para as funções mitigatórias, reguladoras, métodos de ordenar e comunicar à Alta Administração sobre eventuais descumprimentos dos limites de risco.

A RAS é revista periodicamente pela Diretoria Executiva e pelas áreas de controle. A RAS corrobora a propagação da cultura de mitigação de riscos ao viabilizar a compreensão dos aspectos fundamentais do apetite a riscos da D'GOLD a todos os seus colaboradores.

