

# RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL



31/12/2020

GERENCIAMENTO

DE

RISCOS

NEGRESCO S/A – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Rua João Bettega, 830 – Portão – CEP 81070-000 – Curitiba – PR – Brasil  
Fone: (41) 3310-6000 **Fone Ouvidoria:** 0800 727 6363 **e-mail:** [ouvidoria@credipar.com.br](mailto:ouvidoria@credipar.com.br)

## SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL .....</b>	<b>3</b>
2.1 GERENCIAMENTO DE RISCO E CAPITAL .....	4
2.1.1 <i>Modelo de Três Linhas de Defesa.....</i>	5
2.1.1.1 Primeira Linha de Defesa.....	6
2.1.1.2 Segunda Linha de Defesa .....	6
2.1.1.3 Terceira Linha de Defesa .....	6
2.1.2 <b>GOVERNANÇA .....</b>	7
2.1.2.1 Diretoria da Instituição.....	7
2.1.2.2 Diretor de Gerenciamento de Riscos, Capital e Compliance .....	7
2.1.2.3 Organograma Diretoria de Gerenciamento de Riscos, Capital e Compliance.....	8
<b>3. ESCOPO DE RISCOS.....</b>	<b>9</b>
3.1 RISCO OPERACIONAL .....	9
3.2 RISCO SOCIOAMBIENTAL .....	10
3.3 RISCO DE CRÉDITO .....	10
3.4 DEMAIS RISCOS (QUE A INSTITUIÇÃO ESTEJA EXPOSTA DE MANEIRA RELEVANTE) .....	11
3.4.1 <i>Risco de Liquidez.....</i>	11
3.4.2 <i>Risco de Mercado.....</i>	11
3.4.3 <i>Risco Legal.....</i>	12
3.4.4 <i>Risco de Reputação e Imagem.....</i>	12
<b>4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL.....</b>	<b>12</b>
<b>5. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR<sub>S5</sub>) .....</b>	<b>13</b>
5.1 RESUMO DA COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR <sub>S5</sub> ).....	13
<b>6. DEMONSTRATIVO DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO NA FORMA SIMPLIFICADA (RWA<sub>RPS</sub>)</b>	<b>13</b>
<b>7. RESUMO DA AVALIAÇÃO DE SUFICIÊNCIA E ADEQUAÇÃO DO PR<sub>S5</sub> PARA COBERTURA DE RISCOS E ÍNDICE DE BASILÉIA.....</b>	<b>14</b>
<b>8. RISCO DE CRÉDITO SIMPLIFICADO (RWA<sub>RCSIMP</sub>) .....</b>	<b>15</b>

CAPITAL

---

9. RISCO OPERACIONAL SIMPLIFICADO ( $RWA_{ROSIMP}$ ).....	15
10. PROJEÇÃO DO BALANÇO PATRIMONIAL E DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO 17	
11. PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA .....	19

## 1. INTRODUÇÃO

Este relatório apresenta as informações da **Negresco S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos**, detentora do uso da marca **Credipar**, referentes ao gerenciamento de riscos e capital, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR), de acordo com as determinações do Banco Central do Brasil, requeridas pela Resolução CMN nº 4.606, de 19 de outubro de 2017 e Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, que dispõem sobre a divulgação dessas informações.

## 2. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

A **Negresco S/A**, tem sede social na cidade de Curitiba e unidades administrativas em Ponta Grossa e Maringá, Estado do Paraná. Pelo seu Estatuto Social e mediante deliberações da Diretoria, pode abrir filiais, unidades administrativas, sucursais ou representantes em qualquer parte do território nacional, obedecidas as respectivas normas legais e regulamentos em vigor.

A estrutura organizacional está adequadamente organizada e ajustada aos seus objetivos, estratégias, políticas, ao meio em que atua, à tecnologia e recursos de que dispõe e às características de seu negócio, visando o alcance dos objetivos e resultados estabelecidos.

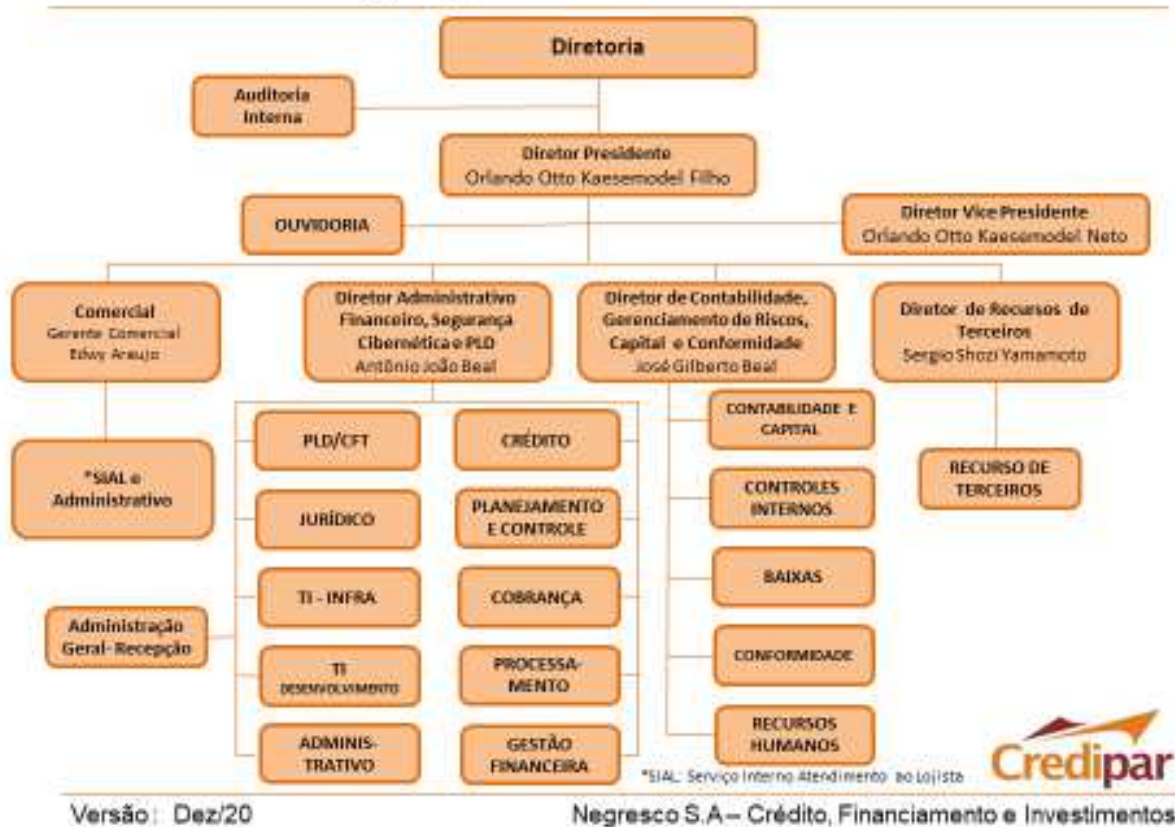
As funções e atividades são segregadas, estruturadas, organizadas e coordenadas formando um conjunto ordenado de responsabilidades, autoridades, comunicações e decisões das unidades da empresa.

A Negresco S/A opera com as seguintes linhas de produtos:

- CDC - Crédito Direto ao Consumidor
- Empréstimo Pessoal
- Capital de Giro

A estrutura formal da Negresco S/A, disposta no organograma a seguir, apresenta a hierarquia, as unidades funcionais e as relações de comunicação e subordinação:

Organograma - NEGRESCO S/A C.F.I.



Há, portanto, uma efetiva segregação de atividades e funções e os órgãos são dispostos em níveis de atuação representando a hierarquia existente entre eles.

## 2.1 Gerenciamento de Risco e Capital

Em consonância com as Resoluções 4.606/2017 e 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional, a estrutura de gerenciamento de riscos e capital da **Negresco S/A** é compatível com a natureza de suas operações e produtos.

A partir de março de 2019 a **Negresco S/A** está enquadrada no Segmento 5 (S<sub>5</sub>), sujeita ao regime simplificado de gerenciamento contínuo de riscos e, sua estrutura de gerenciamento de riscos e de capital é adequada ao seu porte e está capacitada a monitorar, identificar, avaliar, controlar e mitigar os riscos a que está sujeita: **(i)** risco operacional; **(ii)** risco socioambiental; **(iii)** risco de crédito; e **(iv)** demais riscos a que esteja exposta de maneira relevante.

Deste modo, observada a natureza, complexidade e riscos das operações realizadas, aliado à responsabilidade, ao respeito, a ética, ao comprometimento e ao cumprimento de leis e normativos, o modelo adotado pela Negresco S/A, na abordagem sistêmica de gerenciamento de riscos é o de “**Três Linhas de Defesa**” que visa, incluindo, mas não limitando, o monitoramento, a revisão, a segurança da informação, o controle da conformidade e do gerenciamento de risco, visando garantir que os sistemas de informações sejam eficientes, efetivos, confiáveis e seguros.

### 2.1.1 Modelo de Três Linhas de Defesa

A premissa básica para garantir que os sistemas de informações estão adequados, regulares e em consonância com a legislação e normativos é de que os controles internos devem ser eficientes, efetivos e consistentes com a natureza, complexidade e risco das operações realizadas pela Negresco S/A.

O modelo das Três Linhas de Defesa permite um maior engajamento entre as áreas melhorando a comunicação do gerenciamento de riscos e controle por meio do esclarecimento dos papéis e responsabilidades essenciais de cada área e colaboradores.

Portanto, o ponto significativo neste modelo é a transparência sobre quais as responsabilidades de cada uma das partes interessadas na condução dos negócios e operação da organização, de forma a organizar o processo para que não existam lacunas devido a não compreensão das reais responsabilidades de cada um no processo de governança.

Representação Gráfica do Modelo das Três Linhas de Defesa



2.1.1.1 PRIMEIRA LINHA DE DEFESA

Os gestores de cada área são a Primeira Linha de Defesa uma vez que a **gestão operacional** e os controles são desenvolvidos e exercidos como sistemas e processos sob suas orientações e supervisão. É de responsabilidade dos gestores identificar, avaliar, controlar e mitigar os riscos de cada processo, conduzindo o desenvolvimento e aplicando as políticas e procedimentos internos para garantir que as atividades sejam realizadas, por meio dos colaboradores, de acordo com as metas e objetivos da Negresco S/A.

2.1.1.2 SEGUNDA LINHA DE DEFESA

A área de Controles Internos é responsável pelas atividades de **monitoramento, gerenciamento de riscos e conformidade** para as revisões em escopo que facilitam a implementação de práticas eficazes de gerenciamento por parte da gerência operacional e auxilia a definir a meta de exposição ao risco; reporte adequado das informações relacionadas, monitoramento dos riscos específicos; monitoramento da conformidade da Primeira Linha de Defesa em relação às normas internas (políticas, manuais e código de ética e conduta) e à execução de controles-chave.

2.1.1.3 TERCEIRA LINHA DE DEFESA

## CAPITAL

---

A **Auditoria Interna** é uma atividade destinada a observar, indagar, questionar, avaliar, checar e recomendar alterações e procedimentos. Trata-se de um controle administrativo, cuja função, em nível de independência e objetividade, é avaliar a eficiência e eficácia dos controles internos, reportando os resultados dos trabalhos diretamente à Diretoria.

### 2.1.2 GOVERNANÇA

#### 2.1.2.1 DIRETORIA DA INSTITUIÇÃO

A Diretoria da **Negresco S/A**, estruturada e composta por: **(i)** Diretor Presidente; **(ii)** Diretor Vice-Presidente; **(iii)** Diretor Administrativo, Financeiro, Segurança Cibernética e PLD; **(iv)** Diretor de Contabilidade, Gerenciamento de Riscos, Capital e Compliance; e **(v)** Diretor de Recursos de Terceiros, em conformidade com o estabelecido no art. 30 da Resolução CMN nº 4.606/2017, assumiu as atribuições e competências, para fins do gerenciamento de riscos, conforme a seguir elencados:

- Aprovar e revisar, com frequência mínima de dois anos, as políticas e estratégias de gerenciamento de riscos e assegurar sua observância pela instituição;
- Assegurar a tempestiva correção das deficiências da estrutura simplificada de gerenciamento de riscos;
- Autorizar, quando necessário, exceções às políticas e aos procedimentos estabelecidos;
- Promover a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na instituição;
- Assegurar que a instituição mantenha níveis adequados e suficientes de capital e de liquidez;
- Compreender de forma abrangente os riscos que podem impactar o capital e a liquidez da instituição.

Na agenda de reuniões de Diretoria, são incluídas e apreciadas as análises e aprovações de documentos da governança de gerenciamento de riscos, capital e compliance, o monitoramento de indicadores da RAS e o acompanhamento dos resultados obtidos com as revisões do ambiente de controles internos realizadas pela Segunda Linha de Defesa.

#### 2.1.2.2 DIRETOR DE GERENCIAMENTO DE RISCOS, CAPITAL E COMPLIANCE



Conforme estabelecido no art. 62 da Resolução CMN 4.557/2017, as instituições devem designar perante o Banco Central do Brasil, Diretor responsável pela estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos.

Desta forma, conforme Ata de Reunião da Diretoria, datada de 16 de fevereiro de 2018, devidamente registrada na JUCEPAR em 07 de março de 2018, foi indicado e eleito o Sr. José Gilberto Beal como Diretor de Gerenciamento de Riscos de Capital e Compliance.

Pela estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos de que trata o artigo 62 da Resolução CMN 4.557/2017 e artigo 28 da Resolução CMN 4.606/2017, compete ao Diretor responsável pela estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos:

- Supervisionar o desenvolvimento, a implementação e o desempenho da estrutura simplificada de gerenciamento de riscos e garantir seu aperfeiçoamento;
- Subsidiar e participar do processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos;
- Supervisionar os processos e controles relativos à apuração do montante RWAS5 e ao requerimento mínimo de PR.

#### 2.1.2.3 ORGANOGRAMA DIRETORIA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS, CAPITAL E COMPLIANCE

**Organograma Diretoria de Contabilidade, Gerenciamento de Riscos, Capital e Compliance**



Versão: Dez/20

Negresco S.A – Crédito, Financiamento e Investimentos

### 3. ESCOPO DE RISCOS

Os tipos de riscos a que estão sujeitas as operações e negócios da **CREDIPAR** compreendem:

#### 3.1 Risco Operacional

Define-se risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

Na definição acima, inclui-se, também, o risco legal, associado a eventual inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, possíveis sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela **Negresco S/A**.

### CAPITAL

---

Entre os eventos de risco operacional incluem-se:

- Fraudes internas;
- Fraudes externas;
- Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho;
- Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços;
- Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição;
- Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição;
- Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI);
- Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição.

O limite de apetite para cada categoria do risco operacional foi estabelecido e aprovado por meio da RAS - Declaração de Apetite por Riscos que é periodicamente monitorada pela Diretoria.

### **3.2 Risco Socioambiental**

Define-se risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos ambientais. O risco socioambiental na Negresco S/A é considerado pouco significativo e as características dos produtos e das operações de crédito, são de baixo impacto socioambiental.

### **3.3 Risco de Crédito**

Risco de Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados.

A Negresco S/A mantém manuais e políticas de crédito que estabelecem diretrizes e padrões a serem observados e atendidos no processo de concessão e gestão de crédito.

O gerenciamento de risco de crédito é um processo contínuo de controle em todas as etapas, desde o início da análise, concessão e liquidação.

### CAPITAL

---

Não há exposição a risco de crédito decorrentes de títulos e valores mobiliários, nem de instrumentos financeiros derivativos, nem, tampouco, de obrigações financeiras relacionadas a compromissos de crédito ou prestação de garantias financeiras.

A Negresco S/A dispõe do mapeamento do processo de crédito, com a identificação dos riscos e responsáveis, bem como dos controles mitigatórios e a avaliação de probabilidade e impacto dos riscos via utilização de Matriz de Risco.

O limite de apetite para o risco de crédito foi estabelecido e aprovado por meio da RAS - Declaração de Apetite por Riscos e tem monitoramento e acompanhamento periódico pela Diretoria.

Além disso, a Negresco S/A mantém níveis de provisionamento adequados e em linha com o estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/1999 e não aceita níveis de concentração relevante para o risco de crédito por cliente.

### **3.4 Demais Riscos (que a Instituição esteja exposta de maneira relevante)**

#### **3.4.1 Risco de Liquidez**

O gerenciamento de risco de liquidez tem por objetivo acompanhar e controlar os possíveis e diferentes descasamentos dos prazos de liquidação de direitos, obrigações e dos instrumentos financeiros necessários e utilizados na gestão das operações. Por assim ser, o acompanhamento da composição dos recursos disponíveis, do cumprimento do nível mínimo de liquidez e do plano de contingências é diário;

#### **3.4.2 Risco de Mercado**

Define-se o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

A **Negresco S/A** não possui instrumentos classificados na carteira de negociação.

CAPITAL

---

### 3.4.3 Risco Legal

A área jurídica da **Negresco S/A** é a responsável pela avaliação de possíveis ocorrências desta natureza. As análises, questionamentos e acompanhamentos se concentram na execução e formalização de contratos, processos judiciais ou decisões/sentenças contrárias ou adversas que possam causar perdas ou perturbações significativas e negativas nos processos operacionais e para a Instituição.

O risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição, conforme disciplina o parágrafo 1º do art. 22 da Resolução CMN 4.606/2017, se inclui como risco operacional.

### 3.4.4 Risco de Reputação e Imagem

A **Negresco S/A** realiza um contínuo acompanhamento e supervisão de possíveis divulgações, matérias, publicidades ou imagens negativas em relação à prática da condução dos negócios da Instituição que, de alguma forma, possam gerar, declínio na base de clientes, litígios ou diminuição da receita, incluindo e não limitando, reflexos que possam decorrer de suspeita ou indícios de lavagem de dinheiro ou de práticas abusivas.

## 4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

Define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento e controle de capital mantido pela Instituição: avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos aos quais está sujeita; e planejamento de metas e de necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A Negresco S/A mantém um patamar superior ao requerido de capital mínimo regulatório. O gerenciamento de capital é realizado por meio de mecanismos de monitoramento e avaliação periódica da posição de capital pelo Grupo de Gerenciamento de Riscos e Capital.

Adicionalmente, para fins de visão prospectiva e gerenciamento de capital, a instituição possui um planejamento de capital preparado para um cenário dos próximos três anos, adotando-se como base as informações de orçamento para o mesmo período. O orçamento para os próximos três anos além de suportar as

CAPITAL

projeções de capital regulatório, também busca trazer previsibilidade de oportunidades de negócios, perdas e situações de estresse para o negócio, além do atendimento às exigências regulatórias.

**5. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR<sub>S5</sub>)**

A Negresco S/A realiza o monitoramento da adequação do capital e do uso de capital regulatório por meio das orientações estabelecidas pelo Acordo de Basileia, para fins de supervisão.

Reiteramos que a partir de março de 2019 a **Negresco S/A**, por atender aos requisitos regulatórios e exigências normativas – Resolução CMN nº 4.606/2017 – está enquadrada no **Segmento 5 (S<sub>5</sub>)**, sujeita ao regime simplificado de gerenciamento contínuo de riscos e, desta forma, deve manter uma relação mínima entre o Patrimônio de Referência Simplificado (PR<sub>S5</sub>) e os riscos ponderados (Patrimônio de Referência Exigido - PRE) de 17%, até 30 de abril de 2020, de 15%, de 1º de maio de 2020 à 30 de abril de 2021, de 15,5%, de 1º de maio de 2021 à 31 de outubro de 2021, e de 16,25%, de 1º de novembro de 2021 à 30 de abril de 2022. Apresentamos a seguir o quadro resumo da composição do Patrimônio de Referência Simplificado (PR<sub>S5</sub>):

**5.1 Resumo da composição do Patrimônio de Referência (PR<sub>S5</sub>)**

(R\$ mil)	Real		Projetado		
	dez/19	dez/20	dez/21	dez/22	dez/23
<b>Nome da conta</b>					
Capital Social	54.359	54.359	54.359	54.359	54.359
Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	15.581	19.953	19.842	15.638	16.874
Sobras ou Lucros Acumulados	0	0	0	0	0
Ativos Intangíveis	-75	-55	-55	-55	-55
Créditos Tributários de Diferença Temporária	-1.721	-1.782	-1.782	-1.782	-1.782
<b>Patrimônio de Referência Simplificado (PR<sub>S5</sub>)</b>	<b>68.144</b>	<b>72.474</b>	<b>72.364</b>	<b>68.160</b>	<b>69.396</b>

**6. DEMONSTRATIVO DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO NA FORMA SIMPLIFICADA (RWA<sub>RPS</sub>)**

A seguir, a composição total do RWA<sub>RPS</sub> (ativos ponderados pelo risco na forma simplificada) segregado em risco de crédito e operacional de que tratam as circulares 3.861/2017, 3.862/2017 e 3.863/2017.

CAPITAL

R\$ mil	Real		Projetado		
	dez/19	dez/20	dez/21	dez/22	dez/23
<b>Fatores de ponderação de exposições - FRP</b>					
20%	36	29	29	29	29
50%	6.222	12.027	19.451	20.367	21.115
75%	137.661	129.675	139.089	143.423	150.038
100%	13.730	10.277	12.060	12.060	12.060
<b>Total Risco de crédito simplificado (<math>RWA_{RCSIMP}</math>)</b>	<b>157.649</b>	<b>152.009</b>	<b>170.630</b>	<b>175.879</b>	<b>183.242</b>
<b>Risco operacional simplificado (<math>RWA_{ROSIMP}</math>)</b>	<b>46.126</b>	<b>55.345</b>	<b>48.896</b>	<b>47.477</b>	<b>46.476</b>
<b>Total (<math>RWA_{S5}</math>)</b>	<b>203.775</b>	<b>207.354</b>	<b>219.525</b>	<b>223.356</b>	<b>229.718</b>

**7. RESUMO DA AVALIAÇÃO DE SUFICIÊNCIA E ADEQUAÇÃO DO  $PR_{S5}$  PARA COBERTURA DE RISCOS E ÍNDICE DE BASILÉIA**

O quadro a seguir apresenta o resumo da avaliação de suficiência e adequação do  $PR_{S5}$  para cobertura de riscos para assegurar capital suficiente e atender aos requerimentos regulatórios.

R\$ mil	Real		Projetado		
	dez/19	dez/20	dez/21	dez/22	dez/23
<b>Item</b>					
Patrimônio de referência simplificado ( $PR_{S5}$ )	68.144	72.474	72.364	68.160	69.396
$RWA_{S5}$	203.775	207.354	219.525	223.356	229.718
	5	4	5	6	8
Patrimônio de referência mínimo requerido para o $RWA$ (Percentual* do $RWA_{S5}$ )	34.642	31.103	35.673	36.295	37.329
Margem do Patrimônio de referência mínimo requerido	33.502	41.371	36.691	31.864	32.067
Índice de Basiléia	33,44%	34,95%	32,96%	30,52%	30,21%

\* Percentual: A instituição enquadrada no segmento S5 deve manter uma relação mínima entre o Patrimônio de Referência Simplificado ( $PR_{S5}$ ) e os riscos ponderados (Patrimônio de Referência Exigido - PRE) de 17%, até 30 de abril de 2020, de 15%, de 1º de maio de 2020 à 30 de abril de 2021, de 15,5%, de 1º de maio de 2021 à 31 de outubro de 2021, e de 16,25%, de 1º de novembro de 2021 à 30 de abril de 2022, conforme Resolução CMN nº 4.606/2017.

*O índice de Basiléia objetiva mensurar o quanto a instituição está alavancada considerando a exposição ponderada pelo risco, que é calculado pela razão:*

$$IB = PR_{S5} / RWA_{S5}$$

CAPITAL

8. RISCO DE CRÉDITO SIMPLIFICADO ( $RWA_{RCSIMP}$ )

Detalhamento de informações relativas ao risco de crédito simplificado.

R\$ mil Nome da conta	Real		Projetado		
	dez/19	dez/20	dez/21	dez/22	dez/23
Depósitos bancários em moeda nacional	36	29	29	29	29
Depósitos interfinanceiros	5.671	11.391	18.815	19.731	20.479
Operações de crédito	137.661	129.675	139.089	143.423	150.038
Devedores por depósito em garantia - interposição de recursos fiscais e trabalhistas	551	636	636	636	636
Demais direitos	5.747	5.416	5.416	5.416	5.416
Outros valores e bens	154	185	185	185	185
Imobilizado de uso	1.006	758	758	758	758
Ativo intangível	75	55	55	55	55
Créditos tributários	8.544	5.701	5.701	5.701	5.701
Ativos intangíveis deduzidos do PR	-75	-55	-55	-55	-55
Créditos tributários	-1.721	-1.782	0	0	0
<b>Risco de crédito simplificado (<math>RWA_{RCSIMP}</math>)</b>	<b>157.649</b>	<b>152.009</b>	<b>170.630</b>	<b>175.879</b>	<b>183.242</b>

9. RISCO OPERACIONAL SIMPLIFICADO ( $RWA_{ROSIMP}$ )

Detalhamento de informações relativas ao risco operacional simplificado.

RWAROSimp 31/12/2019 - Real		T-3		T-2		T-1	
COSIF	DESCRIÇÃO	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2018	30/06/2019
7.1.1.00.00-1	Rendas de operações de crédito	69.170	74.059	84.603	83.619	80.470	84.331
7.1.4.00.00-0	Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	366	693	811	482	866	891
8.1.1.00.00-8	Despesas de captação	-8.674	-8.408	-6.529	-5.359	-5.202	-5.425
8.1.7.54.00-7	Despesas de serviços do sistema financeiro	857	946	1.211	1.275	1.219	1.163
8.1.7.63.00-5	Despesas de serviços técnicos especializados	4.396	4.508	5.279	5.146	4.928	4.984
8.1.8.40.10-0	Contingências	0	2.069	895	1.614	777	1.304
8.1.9.52.00-5	Despesa de descontos concedidos em renegociação	-2.028	-1.896	-2.317	-2.183	-3.232	-3.665
8.1.9.99.00-6	Outras despesas operacionais	405	398	534	333	499	306
	<b>Total por período (T)</b>	<b>136.860</b>		<b>169.413</b>		<b>164.214</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% (a x 5%)</b>	<b>6.843</b>		<b>8.471</b>		<b>8.211</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% dividido por 3 (b / 3)</b>			<b>7.841</b>			
	<b>RWAROSimp (c / 15%)</b>						<b>46.126</b>



## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E

### CAPITAL

#### RWAROSimp 31/12/2020 - Real

COSIF	DESCRIÇÃO	T-3		T-2		T-1	
		31/12/2017	30/06/2018	31/12/2018	30/06/2019	31/12/2019	30/06/2020
7.1.1.00.00-1	Rendas de operações de crédito	84.603	83.619	80.470	84.331	85.425	76.120
7.1.4.00.00-0	Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	811	482	866	891	723	335
8.1.1.00.00-8	Despesas de captação	-6.529	-5.359	-5.202	-5.425	-4.781	-2.930
8.1.7.54.00-7	Despesas de serviços do sistema financeiro	1.211	1.275	1.219	1.163	1.216	1.209
8.1.7.63.00-5	Despesas de serviços técnicos especializados	5.279	5.146	4.928	4.984	5.714	5.341
8.1.8.40.10-0	Contingências	895	1.614	777	1.304	706	519
8.1.9.52.00-5	Despesa de descontos concedidos em renegociação	-2.317	-2.183	-3.232	-3.665	-3.504	-2.006
8.1.9.99.00-6	Outras despesas operacionais	534	333	499	306	325	64
	<b>Total por período (T)</b>	<b>169.413</b>		<b>164.214</b>		<b>164.476</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% (a x 5%)</b>	<b>8.471</b>		<b>8.211</b>		<b>8.224</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% dividido por 3 (b / 3)</b>	<b>8.302</b>					
	<b>RWAROSimp (c / 15%)</b>	<b>55.345</b>					

#### RWAROSimp 31/12/2021 - Projetado

COSIF	DESCRIÇÃO	T-3		T-2		T-1	
		31/12/2018	30/06/2019	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2020	30/06/2021
7.1.1.00.00-1	Rendas de operações de crédito	80.470	84.331	85.425	76.120	70.871	70.216
7.1.4.00.00-0	Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	866	891	723	335	336	236
8.1.1.00.00-8	Despesas de captação	-5.202	-5.425	-4.781	-2.930	-1.831	-1.918
8.1.7.54.00-7	Despesas de serviços do sistema financeiro	1.219	1.163	1.216	1.209	1.242	1.184
8.1.7.63.00-5	Despesas de serviços técnicos especializados	4.928	4.984	5.714	5.341	6.430	5.529
8.1.8.40.10-0	Contingências	777	1.304	706	519	422	0
8.1.9.52.00-5	Despesa de descontos concedidos em renegociação	-3.232	-3.665	-3.504	-2.006	-2.542	-2.517
8.1.9.99.00-6	Outras despesas operacionais	499	306	325	64	152	232
	<b>Total por período (T)</b>	<b>164.214</b>		<b>164.476</b>		<b>148.043</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% (a x 5%)</b>	<b>8.211</b>		<b>8.224</b>		<b>7.402</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% dividido por 3 (b / 3)</b>	<b>7.946</b>					
	<b>RWAROSimp (c / 15%)</b>	<b>48.896</b>					

#### RWAROSimp 31/12/2022 - Projetado

COSIF	DESCRIÇÃO	T-3		T-2		T-1	
		31/12/2019	30/06/2020	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2021	30/06/2022
7.1.1.00.00-1	Rendas de operações de crédito	85.425	76.120	70.871	70.216	73.032	72.205
7.1.4.00.00-0	Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	723	335	336	236	495	512
8.1.1.00.00-8	Despesas de captação	-4.781	-2.930	-1.831	-1.918	-2.684	-2.854
8.1.7.54.00-7	Despesas de serviços do sistema financeiro	1.216	1.209	1.242	1.184	1.257	1.266
8.1.7.63.00-5	Despesas de serviços técnicos especializados	5.714	5.341	6.430	5.529	5.879	6.036
8.1.8.40.10-0	Contingências	706	519	422	0	0	0
8.1.9.52.00-5	Despesa de descontos concedidos em renegociação	-3.504	-2.006	-2.542	-2.517	-2.577	-2.661
8.1.9.99.00-6	Outras despesas operacionais	325	64	152	232	237	240
	<b>Total por período (T)</b>	<b>164.476</b>		<b>148.043</b>		<b>150.383</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% (a x 5%)</b>	<b>8.224</b>		<b>7.402</b>		<b>7.519</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% dividido por 3 (b / 3)</b>	<b>7.715</b>					
	<b>RWAROSimp (c / 15%)</b>	<b>47.477</b>					

#### RWAROSimp 31/12/2023 - Projetado

COSIF	DESCRIÇÃO	T-3		T-2		T-1	
		31/12/2020	30/06/2021	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2022	30/06/2023
7.1.1.00.00-1	Rendas de operações de crédito	70.871	70.216	73.032	72.205	74.591	74.866
7.1.4.00.00-0	Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	336	236	495	512	602	454
8.1.1.00.00-8	Despesas de captação	-1.831	-1.918	-2.684	-2.854	-2.912	-3.015
8.1.7.54.00-7	Despesas de serviços do sistema financeiro	1.242	1.184	1.257	1.266	1.288	1.310
8.1.7.63.00-5	Despesas de serviços técnicos especializados	6.430	5.529	5.879	6.036	6.221	6.267
8.1.8.40.10-0	Contingências	422	0	0	0	0	0
8.1.9.52.00-5	Despesa de descontos concedidos em renegociação	-2.542	-2.517	-2.577	-2.661	-2.684	-2.757
8.1.9.99.00-6	Outras despesas operacionais	152	232	237	240	241	246
	<b>Total por período (T)</b>	<b>148.043</b>		<b>150.383</b>		<b>154.719</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% (a x 5%)</b>	<b>7.402</b>		<b>7.519</b>		<b>7.736</b>	
	<b>Total por período (T) multiplicado por 5% dividido por 3 (b / 3)</b>	<b>7.552</b>					
	<b>RWAROSimp (c / 15%)</b>	<b>46.476</b>					

CAPITAL

---

**10. PROJEÇÃO DO BALANÇO PATRIMONIAL E DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Tabela 1a –Balanço e Tabela 1b- DRE de que trata a Carta Circular nº 3.907 de 10 de Setembro de 2018.

### CAPITAL

Tabela 1a – Balanço – Cenário de Normalidade – (Valores em Reais)

BALANÇO	Real		Projetado	
	2020	2021	2022	2023
<b>ATIVO (A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)</b>	<b>209.215.228,24</b>	<b>237.195.463,84</b>	<b>244.854.779,22</b>	<b>255.322.318,01</b>
(A) Disponibilidades	146.546,58	146.546,58	146.546,58	146.546,58
(B) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.781.667,40	37.630.935,07	39.462.733,70	40.958.561,87
(C) Compulsório	0,00	0,00	0,00	0,00
(D) Títulos e Valores Mobiliários(d1)+(d2)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
(d1) Total em Reais	0,00	0,00	0,00	0,00
(d2) Sujeitos à Variação Cambial	0,00	0,00	0,00	0,00
(E) Crédito (e1)+(e2)+(e3)	<b>172.900.445,82</b>	<b>185.452.463,39</b>	<b>191.230.331,16</b>	<b>200.050.711,35</b>
(e1) Total em Reais (e10)+(e20)+(e30)	216.256.542,55	229.475.958,02	237.788.162,20	248.901.777,60
(e10) Pessoa Física (e100)+(e200)+(e300)+(e400)+(e500)	214.705.557,66	227.830.163,91	236.082.753,23	247.116.662,15
(e100) Consignado	0,00	0,00	0,00	0,00
(e200) Veículos	0,00	0,00	0,00	0,00
(e300) Habitacional	0,00	0,00	0,00	0,00
(e400) Rural	0,00	0,00	0,00	0,00
(e500) Outros PF	214.705.557,66	227.830.163,91	236.082.753,23	247.116.662,15
(e20) Pessoa Jurídica (e600)+(e700)+(e800)+(e900)+(e1000)	1.550.984,89	1.645.794,11	1.705.408,97	1.785.115,45
(e600) Empresas Micro e Pequenas	133.333,48	141.483,94	146.608,85	153.460,98
(e700) Empresas Médias	1.417.651,41	1.504.310,17	1.558.800,12	1.631.654,48
(e800) Empresas Grandes	0,00	0,00	0,00	0,00
(e900) Imobiliário	0,00	0,00	0,00	0,00
(e1000) Rural	0,00	0,00	0,00	0,00
(e30) Governo	0,00	0,00	0,00	0,00
(e2) Sujeitos à Variação Cambial	0,00	0,00	0,00	0,00
(e3) Provisões (-)	<b>-43.356.096,73</b>	<b>-44.023.494,63</b>	<b>-46.557.831,04</b>	<b>-48.851.066,25</b>
(F) Créditos Tributários (f1)+(f2)+(f3)+(f4)	<b>5.700.885,50</b>	<b>5.411.206,70</b>	<b>5.290.266,78</b>	<b>5.147.535,49</b>
(f1) Diferença Temporária PCLD	3.918.639,57	3.978.960,77	4.208.020,85	4.415.289,56
(f2) Diferença Temporária MTM	0,00	0,00	0,00	0,00
(f3) Outros de Diferença Temporária	1.782.245,93	1.432.245,93	1.082.245,93	732.245,93
(f4) Prejuízo Fiscal e Base Negativa	0,00	0,00	0,00	0,00
(G) Permanente (g1)+(g2)+(g3)	<b>813.362,87</b>	<b>772.162,87</b>	<b>730.962,87</b>	<b>692.121,18</b>
(g1) Investimentos	0,00	0,00	0,00	0,00
(g2) Intangível	55.241,69	36.041,69	16.841,69	0,00
(g3) Outros	758.121,18	736.121,18	714.121,18	692.121,18
(H) Outros Ativos	<b>6.872.320,07</b>	<b>7.782.149,23</b>	<b>7.993.938,14</b>	<b>8.326.841,53</b>
<b>PASSIVO (I)+(J)+(K)+(L)</b>	<b>-209.215.228,24</b>	<b>-237.195.463,84</b>	<b>-244.854.779,22</b>	<b>-255.322.318,00</b>
(I) Depósitos (i1)+(i2)+(i3)+(i4)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
(i1) à Vista	0,00	0,00	0,00	0,00
(i2) a Prazo	0,00	0,00	0,00	0,00
(i3) Poupança	0,00	0,00	0,00	0,00
(i4) Outros	0,00	0,00	0,00	0,00
(J) Captações (j1)+(j2)+(j3)	<b>-119.146.218,30</b>	<b>-139.370.463,72</b>	<b>-149.536.508,74</b>	<b>-155.393.245,36</b>
(j1) Operações Compromissadas	0,00	0,00	0,00	0,00
(j2) Outras Captações em Reais (j10) + (j20)+(j30)+(j40)	<b>-119.146.218,30</b>	<b>-139.370.463,72</b>	<b>-149.536.508,74</b>	<b>-155.393.245,36</b>
(j10) Letras, Aceites Cambiais e Similares	<b>-119.146.218,30</b>	<b>-139.370.463,72</b>	<b>-149.536.508,74</b>	<b>-155.393.245,36</b>
(j20) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Nível II	0,00	0,00	0,00	0,00
(j30) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Nível I	0,00	0,00	0,00	0,00
(j40) Outras	0,00	0,00	0,00	0,00
(j3) Outras Captações sujeitas à variação cambial (j50) + (j60)+(j70)	0,00	0,00	0,00	0,00
(j50) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Nível II	0,00	0,00	0,00	0,00
(j60) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Nível I	0,00	0,00	0,00	0,00
(j70) Outras	0,00	0,00	0,00	0,00
(K) Outros Passivos	<b>-15.757.482,12</b>	<b>-23.623.591,65</b>	<b>-25.321.018,80</b>	<b>-28.695.711,06</b>
(L) PL (l1)+(l2)+(l3)+(l4)	<b>-74.311.527,82</b>	<b>-74.201.408,47</b>	<b>-69.997.251,68</b>	<b>-71.233.361,59</b>
(l1) Capital Social	<b>-54.359.021,00</b>	<b>-54.359.021,00</b>	<b>-54.359.021,00</b>	<b>-54.359.021,00</b>
(l2) Reserva de Lucros	<b>-19.952.506,82</b>	<b>-19.842.387,47</b>	<b>-15.638.230,68</b>	<b>-16.874.340,59</b>
(l3) Ajustes dos Títulos Disponíveis para Venda	0,00	0,00	0,00	0,00
(l4) Outros	0,00	0,00	0,00	0,00

CAPITAL

Tabela 1b- DRE – Demonstrações de Resultados – Cenário de Normalidade – (Valores em Reais)

	Real		Projetado	
	2020	2021	2022	2023
<b>DRE - DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS</b>				
(A) Resultado da Intermediação Financeira (a1)+(a2)	85.455.748,14	41.635.971,71	37.951.796,90	40.312.033,09
(a1) Resultado de Juros (a10)+(a20)	85.455.748,14	41.635.971,71	37.951.796,90	40.312.033,09
(a10) Resultado Bruto de Juros (a100)+(a200)+(a300)+(a400)+(a500)	152.569.205,86	70.998.074,22	72.437.441,01	75.686.477,01
(a100) Receita de Juros de Crédito (exceto variação cambial)	156.336.427,97	73.031.750,94	74.591.496,73	78.161.962,11
(a200) Receita de Juros de Títulos, Compulsório, Disponibilidades e Aplic. Interf. Liquidez (exceto variação cambial)	670.682,05	494.512,45	601.638,69	567.444,97
(a300) Outras Receitas de Juros (exceto variação cambial)	323.757,98	156.000,00	156.000,00	156.000,00
(a400) Despesas de Juros (exceto variação cambial)	-4.761.662,14	-2.684.189,17	-2.911.694,41	-3.198.930,07
(a500) Resultado da Variação Cambial de Juros	0,00	0,00	0,00	0,00
(a20) Resultado Líquido de Provisão para Créditos de Dificil Liquidação	-67.113.457,72	-29.362.102,51	-34.485.644,11	-35.374.443,92
(a2) Resultado de Não-Juros	0,00	0,00	0,00	0,00
(B) Resultado de Participação Societária (b1)+(b2)	0,00	0,00	0,00	0,00
(b1) Resultado de Participação Societária	0,00	0,00	0,00	0,00
(b2) Resultado de Variação Cambial de Investimentos no Exterior	0,00	0,00	0,00	0,00
(C) Receitas de Serviços	3.853.229,81	1.817.960,16	1.981.243,83	2.098.923,61
(D) Despesas Administrativas	-52.520.186,67	-15.860.627,36	-16.675.713,84	-17.427.721,68
(E) Despesas Tributárias	-7.092.932,66	-4.190.582,98	-4.276.276,55	-4.445.923,10
(F) Outros Resultados Operacionais de Não Intermediação	1.160.340,89	465.072,00	465.072,00	465.072,00
(G) Resultado Não Operacional	12.634,23	0,00	0,00	0,00
(H) Imposto de Renda e Contribuição Social	-10.949.485,48	-4.489.605,99	-4.272.091,60	-4.592.243,25
<b>Lucro Líquido (A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)</b>	<b>19.919.348,26</b>	<b>19.378.187,54</b>	<b>15.174.030,74</b>	<b>16.410.140,66</b>
<b>ROE (%) a.a.</b>	<b>26,81</b>	<b>26,28</b>	<b>21,82</b>	<b>23,19</b>
<b>Custo de Capital Próprio (%) a.a.</b>				
<b>Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Distribuídos</b>	<b>15.547.959,48</b>	<b>4.844.546,88</b>	<b>17.358.238,96</b>	<b>14.724.356,68</b>

O valor de dividendos e juros sobre o capital próprio de R\$ 4.844.546,88, projetado para o ano de 2021, está menor em razão da retenção dos dividendos não obrigatórios de 2020 conforme Resolução nº 4.820, de 29 de maio de 2020.

## 11. PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA

A Negresco S/A não possui investimentos relativos a participações societárias.