

Síntese do relatório de Riscos – 1º. Semestre de 2012

GESTÃO DE RISCOS

A JBCRED S/A Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, buscando atender a aderência às leis, regulamentos e normas vigentes, implantou a Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance, subordinada diretamente a Diretoria do GRCIC na pessoa do Diretor responsável pelo gerenciamento dos Riscos junto ao Banco Central do Brasil – BACEN.

RISCOS OPERACIONAIS

A JBCRED S/A está alinhado os seus processos e atividades internas às melhores práticas de mercado, principalmente as relacionadas à gestão de riscos, na busca permanente da conformidade à legislação vigente e aos Normativos do Conselho Monetário Nacional – CMN. Atendendo ao § 1º, do Art. 1º, da Circular Nº 3.383/08, do Banco Central do Brasil - BACEN e, considerando suas características, a JBCRED S/A está buscando operacionalizar as melhores práticas e está buscando no mercado ferramentas capazes de auxiliar na geração do indicador POPR, cuja decisão gerencial foi o de adotar o Indicador Básico, por atender aos requisitos de Basileia II, concomitantemente, com as determinações do BACEN. Nesse aspecto, para adequação às orientações emanadas do Órgão Regulador, promovem-se o levantamento e a análise de eventos relacionados ao Risco Operacional, possibilitando a melhoria contínua na gestão. Como Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, ainda estamos desobrigados a informar este indicador de risco Operacional, porém adotando sua geração como forma de demonstrar transparência ao mercado.

RISCOS DE MERCADO

A JBCRED S/A na gestão do GRCIC, considera como o Risco de Mercado a possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da flutuação dos valores de mercado e de posições detidas pela Instituição junto ao mercado. Nossa carteira é totalmente Banking, ou seja não temos operações na carteira de negociação. Através das ferramentas de mercado adquiridas, estaremos gerando o RBAN para acompanhamento, pois ainda não temos a obrigatoriedade do envio da DRM.

RISCOS DE CRÉDITO.

A JBCRED S/A considera como o Risco de Crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à inadimplência pelo tomador ou contraparte de suas obrigações financeiras nos termos pactuados em contrato, à desvalorização de contrato de crédito ao microempreendedor, decorrente de deterioração na classificação de risco do tomador sob orientação da Resolução

2682 do BACEN, à redução de receitas ou remuneração dada as vantagens concedidas na renegociação, descontos e aos custos de recuperação pela Cobrança.

RISCOS DE LIQUIDEZ.

A JBCRED S/A estará efetuando os estudos necessários para conhecer os efeitos dos riscos de liquidez sob sua carteira. Atualmente não há descasamentos de mercado entre os fluxos da empresa. A carteira é totalmente Banking e os recursos próprios.

CONCLUSÃO

A GRCIC buscará sempre a situação de Compliance entre a JBCRED S/A e seu órgão regulamentador o Banco Central do Brasil.

Apoiará as melhores práticas do mercado e as ações prudenciais mais adequadas para sua manutenção, dentro de sua estrutura.

Buscará disseminar a cultura da Gestão do Risco em sua organização por meio da Intranet, de documentos publicados internamente e por meio de apresentações aos colaboradores, sempre alinhada com a sua área Gestora e atualizada em termos de suas obrigações.

Rodrigo Della Casa

Diretor GRCIC – Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance

Carlos Alexandre Tanikawa

Gestor da GRCIC – Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance