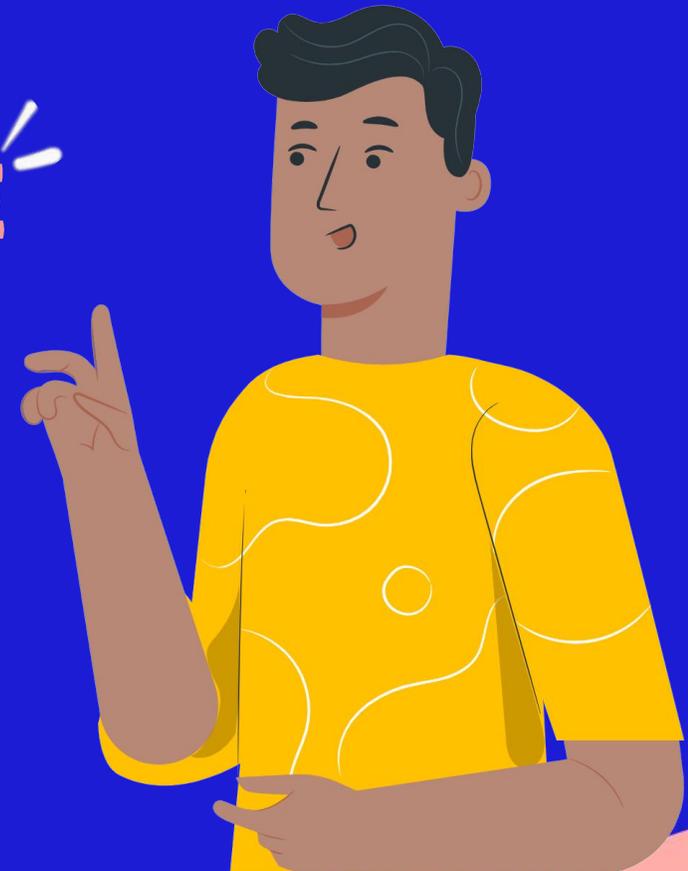


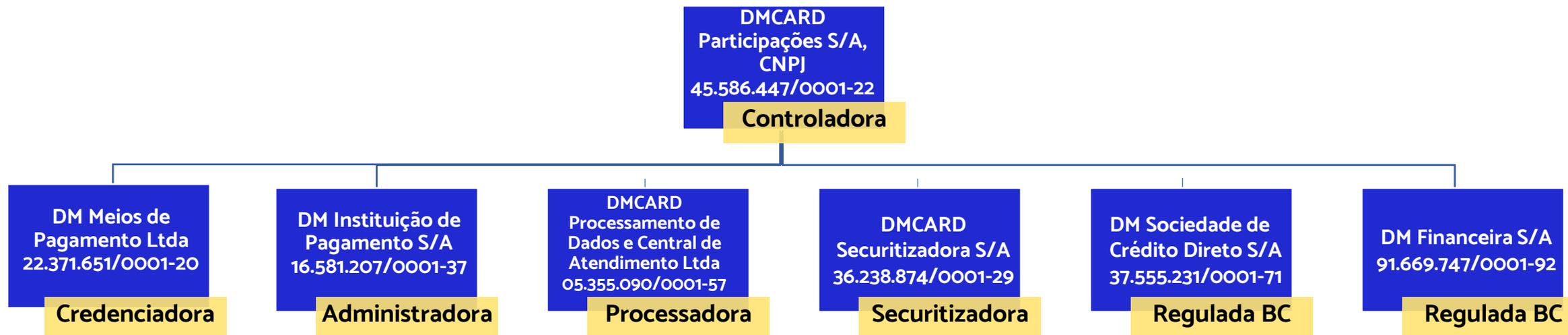
ESTRUTURA DE RISCOS GRUPO



Sobre o Grupo DM

Fundada em 2002, a DM se consolidou no mercado como a maior administradora de cartões de loja (private label) de supermercado. Hoje é uma prestadora de serviços financeiros, com foco na democratização do acesso ao crédito no Brasil. Por meio dos cartões private label, a empresa possui 1.150 parceiros varejistas por todo Brasil e mais de 12,5 milhões de cartões emitidos. Além disso, conta também com cartões de crédito com bandeira Mastercard, o aplicativo DM App para gestão de cartões e da Conta Digital, oferta de microcrédito, dentre outros serviços e produtos.

Para possibilitar a realização dos serviços, o Grupo DM é composto por:





Clique e conheça a Estrutura de Riscos do Grupo DM

Governança e Riscos

Risco de Crédito

Risco de Liquidez e Mercado

Risco Operacional

Risco Socioambiental

Gerenciamento de Capital

[#PraTodoVerem](#) Acima quadro de navegação pelo documento, direcionando aos temas específicos ao clicar. Ao lado seta para direcionar ao próximo slide.

Risco de Crédito

Definição

É a possibilidade de ocorrência de perdas associadas a:

- Não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados.

Estrutura organizacional

A Política de Gerenciamento de Risco de Crédito contém os procedimentos e o processo contínuo de gerenciar o risco durante todo o ciclo do crédito (análise, concessão, monitoramento, cobrança e recuperação).

Medidas para controle das perdas:

- Definição dos limites de crédito compatíveis com a capacidade financeira do cliente,
- Limitação de concentração (por grupo econômico ou setor de atividade),
- Validação de antecedentes de inadimplência do cliente.

Responsabilidades

Planejamento de Crédito e Diretoria: definir e calibrar regras de crédito dos produtos, avaliar e implementar novas regras de concessão.

Crédito e Cobrança: definir estratégia de cobrança e recuperação descritas na Política de Cobrança

Comitê: definir as regras e políticas e recalibrar os parâmetros dos produtos para garantir o cumprimento dos objetivos da empresa.

Risco de Liquidez e Mercado

Definição

Risco Liquidez: é a possibilidade de ocorrência de um descasamento entre os fluxos de pagamento e de recebimento, gerando, uma incapacidade para cumprir os compromissos assumidos.

Risco de Mercado: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição como taxa de juros e câmbio.

Estrutura organizacional

A Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez e Mercado prevê os monitoramentos realizados para garantir a liquidez da empresa e manter os riscos em níveis aceitáveis.

A estrutura contempla o planejamento, o acompanhamento de indicadores de monitoramento e testes de cenários para o risco de liquidez.

A empresa apresenta baixo risco de Mercado, sendo os controles realizados pela diversificação de carteira e uso de indexadores estáveis.

Responsabilidades

Financeiro: é responsável pela preparação dos relatórios periódicos e pela análise de suas posições, validação em relação aos limites estabelecidos, e elaborar cenários de estresse.

Diretoria: acompanhar informações elaboradas e avaliar medidas para manter a liquidez adequada.

Comitê: acompanhar indicadores que impactam risco de liquidez e definir planos e contingência.

Risco Operacional

Definição

É a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

Estrutura organizacional

A Política de Risco Operacional e Controles Internos dispõe sobre a metodologia e estrutura para garantir a qualidade do ambiente de controles internos e a gestão de riscos operacionais.

Para gerenciar adequadamente os seus riscos, inclusive os operacionais, o Grupo DM utiliza a estratégia das 3 linhas de defesa. Na primeira linha estão os executores das atividades e gestores de área, na segunda linha a área de Compliance e na terceira a auditoria interna (independente).

Responsabilidades

Compliance: responsável pelo gerenciamento do risco operacional e acompanhamento dos controles internos, atuando como segunda linha de defesa.

Gestores: atuando no acompanhamento dos controles implementados.

Comitê: atua na aprovação de políticas e acompanhamento dos riscos mais relevantes para instituição.

Risco Socioambiental

Definição

É a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Estrutura organizacional

A Política de Responsabilidade Socioambiental prevê diretrizes de relacionamento do Grupo DM com o público interno, fornecedores, clientes e a sociedade. Prevê orientações gerais para os temas ESG (Ambiental, Social e de Governança).

É elaborado relatório periódico com o resumo das ações realizadas.

Responsabilidades

Colaboradores(as): seguir as diretrizes de risco socioambiental aplicáveis às atividades exercidas.

Comissão: aprovar relatórios e conduzir projetos da temática ESG.

Diretoria: responsabilidade pela política e ações de risco socioambiental.

Gerenciamento de Capital

Definição

Processo contínuo de:

- monitoramento e controle do capital mantido pelo Grupo DM;
- avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Empresa está sujeita;
- planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos do Grupo DM, bem como prevendo (estimativa) de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Estrutura organizacional

A estrutura do Gerenciamento de Capital contempla as projeções orçamentárias e o planejamento estratégico para monitorar e manter os limites operacionais definidos pelo Bacen para as empresas do grupo reguladas.

Responsabilidades

Financeiro: é responsável por realizar projeções e gerenciar a suficiência de capital; propor ações para adequação e aportes de capital.

Diretoria: realizar a gestão estratégica e reportar eventuais necessidade de capital ao Comitê.

Comitê: analisar informações e tomar decisões sobre alterações estratégicas para adequar o capital da empresa.



Toda história merece crédito

www.vocedm.com.br



Av. Cassiano Ricardo, 521 - Parque Res. Aquarius - 3º andar - Torre B - São José dos Campos/SP - 12246-870
12 2136.0120 | Ouvidoria 0800 727 8802 | Canal de Ética 0800 900 9292



INÍCIO