Relatório de Gerenciamento de Riscos Financeiros e Não-Financeiros

Data Base 31.12.2024

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	3
OBJETIVO	3
ESTRUTURA	4
DISSEMINAÇÃO DA CULTURA DE GESTÃO DE RISCO OPERACIONAL	4
AVALIAÇÃO QUALITATIVA DE RISCO OPERACIONAL	4
OBRIGATORIEDADES LEGAIS E REGULAMENTARES	7
GERENCIAMENTO DE RISCOS DE PLD-FT	9
AVALIAÇÃO QUANTITATIVA DE PERDAS OPERACIONAIS	10
GERENCIAMENTO DOS DEMAIS RISCOS OPERACIONAIS	10
RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICO	11
CAPITAL REGULATÓRIO / GESTÃO DE CAPITAL	12
RISCO DE CRÉDITO	15
RISCO DE LIQUIDEZ	17
RISCO DE MERCADO	18
RISCO OPERACIONAL	20
RESPONSÁVEIS PELO GERENCIAMENTO DE RISCO NÃO FINANCEIRO E FINANCEIRO	21

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

BT Corretora de Câmbio Ltda.

À
Diretoria Executiva
e ao Presidente

INTRODUÇÃO

O Banco Central do Brasil, através da Resolução 201 de 11 de março de 2022, alterada pelas Resoluções 447/2024, 448/2024 e 332/2023, além da Resolução 4.606 de 19 de outubro de 2017, dispõe sobre a metodologia simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de referência e sobre a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos.

Sobre o enquadramento das instituições não bancária que optaram pela metodologia simplificada para o Patrimônio de Referência, o inciso III do art. 2º. da Resolução 4.606/2017 define o **Grupo III** como "instituições não bancárias de atuação nos mercados de ouro, **de moeda estrangeira**, ou como agente fiduciário".

O art.19º., da Resolução 201, determina que:

> *A instituição optante pela metodologia simplificada de que trata esta Resolução deve implementar estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos que seja:*
>
> *I - compatível com seu modelo de negócios, com a natureza das suas operações e com a complexidade de seus produtos, serviços, atividades e processos;*
> II - proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, segundo critérios definidos pela própria instituição; e
> III - adequada ao seu perfil de riscos.
>
> *Ainda, o art. 21 estabelece que a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos deve prever:*
> *I - políticas, estratégias, rotinas e procedimentos de gerenciamento de riscos, claramente documentados;*
> *II - reporte, para o conselho de administração, das exceções às políticas mencionadas no inciso I do caput;*
> *III - monitoramento dos níveis de capital;*
> *IV - identificação prévia dos riscos inerentes a modificações relevantes em produtos e serviços existentes, bem como a novos produtos e serviços;*
> *V - documentação das atribuições do pessoal responsável pelo gerenciamento de riscos do conglomerado; e*
> *VI - elaboração de relatórios gerenciais periódicos versando sobre o desempenho da estrutura simplificada de gerenciamento de riscos.*

OBJETIVO

O presente relatório apresenta os resultados do gerenciamento dos riscos: operacional, socioambiental, de crédito, de mercado e de liquidez referente ao ano base 2024, em conformidade com as premissas definidas nas normas acima apresentadas.

A Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital foi revisada em março de 2025 para adaptar à mudança de enquadramento, já que a B&T saiu do S4 para o S5 em julho de 2024. Nela estão apresentados as

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

diretrizes e as definições de cada categoria de risco, bem como as exigências do Banco Central do Brasil para a Estrutura Simplificada de Riscos.

Este relatório é direcionado à Diretoria da B&T Corretora de Câmbio Ltda. ("B&T Câmbio"), que deve manifestar-se sobre as ações e providências a serem tomadas a fim de que sejam sanadas as deficiências identificadas, mantendo a exposição a cada categoria de risco em níveis aceitáveis.

ESTRUTURA

De acordo com o art. 21. da Resolução BCB 201, a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos deve prever:

I - Políticas, estratégias, rotinas e procedimentos de gerenciamento de riscos, claramente documentados;
II - Reporte, para o conselho de administração, das exceções às políticas mencionadas no inciso I;
III - monitoramento dos níveis de capital;
IV - Identificação prévia dos riscos inerentes a modificações relevantes em produtos e serviços existentes, bem como a novos produtos e serviços;
V - Documentação das atribuições do pessoal responsável pelo gerenciamento de riscos do conglomerado; e
VI - Elaboração de relatórios gerenciais periódicos versando sobre o desempenho da estrutura simplificada de gerenciamento de riscos.

Inicialmente é apresentada a estrutura da área de Riscos e Controles Internos e a Gestão do Risco Operacional e do Socioambiental, para, na sequência, apresentar os Riscos Financeiros geridos pela Diretoria Financeira.

DISSEMINAÇÃO DA CULTURA DE GESTÃO DE RISCO OPERACIONAL

A Superintendência de Compliance e Controles Internos atua cotidianamente junto às equipes de Comercial e de Backoffice para ampliar a compreensão sobre os riscos e desenvolver ações de mitigação. Adicionalmente, durante o exercício de 2024, foram realizados os treinamentos para colaboradores da B&T a seguir:

1) VII Semana de Compliance da B&T, abordando temas que auxiliam na prevenção a riscos de Lavagem de Dinheiro e de Financiamento ao Terrorismo, Evasão de Divisas, e riscos das Operações Comerciais à luz da nova legislação.

2) Treinamentos sobre Falhas Operacionais nas Operações de Turismo para correspondentes cambiais.

AVALIAÇÃO QUALITATIVA DE RISCO OPERACIONAL

A **identificação** do risco operacional na B&T é realizada pelos gestores de processos, com subsídio da área de Risco Operacional, que apresenta a metodologia e os conceitos, além de registrar na matriz de riscos.

Para a **classificação** dos riscos identificados e alinha às normas e regulamentações dos órgãos reguladores, adotamos como evento de risco operacional aqueles decorrentes de falhas ou deficiências nos processos internos, nas pessoas e nos sistemas ou aqueles decorrentes da exposição a eventos externos, na forma

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

estabelecida em regulamentação específica, o que possibilita a padronização na classificação e o entendimento dos riscos a que a B&T está exposta.

A **avaliação** consiste em quantificar a exposição da B&T aos riscos operacionais, com o objetivo de avaliar seu impacto nos negócios e analisar a probabilidade de ocorrência e severidade dos riscos potenciais identificados, com o intuito de mitigar as perdas nos fatores de riscos identificados. A Metodologia de Avaliação de Riscos Operacionais adotada pela B&T considera o impacto e vulnerabilidade para avaliação dos riscos potenciais, visando aprimorar o Sistema de Controles Internos e Gestão de Riscos da B&T, mantendo o alinhamento aos normativos regulamentares e às melhores práticas adotadas no mercado.

A Corretora possui riscos e controles de diversos processos mapeados e apresentados na Matriz de Riscos, ainda sob a determinação da Circular 4.557/2017. No período 2024, o mapa de riscos não foi atualizado, tendo em vista a fase de revisão do modelo de negócio e a mudança de enquadramento de segmento S4 para o S5.

A lista sumarizada de riscos já mapeados, com a identificação dos códigos correspondentes se encontra a seguir.

Cód. de Controle	Área Responsável	Nome Tipo Risco	Exposição
45	Contas a Pagar	Fornecedor/Prestador Serviço	Insignificante
44	Contas a Pagar	Registro, Execução e Manutenção	Insignificante
48	Obrigações Acessórias	Risco Legal e Regulatório	Médio
47	Obrigações Acessórias	Descrição de obrigações contábeis	Insignificante
49	Atendimento à Auditorias Externas e Órgão Regulador	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
50	Conciliação de Postos	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
9	Apuração de Comissionamento	Registro, Execução e Manutenção de Apuração de Comissionamento	Insignificante
11	Cobertura de Banco	Registro, Execução e Manutenção de Cobertura de banco	Insignificante
10	Cobertura de Banco	Registro, Execução e Manutenção	Insignificante
12	Gestão da conta	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
16	Liquidação de contratos	Registro, Execução e Manutenção de Liq de Contratos	Baixo
15	Liquidação de contratos	Registro, Execução e Manutenção de Manutenção de Contratos	Baixo
14	Liquidação de contratos	Registro, Execução e Manutenção	Insignificante
17	Pagamentos Administrativos	Não pagamento tempestivo ao cliente	Insignificante
19	Liquidação	Liquidação indevida de câmbio acima de 10 mil reais por TED de terceiros	Insignificante
18	Liquidação	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
21	Aplicação financeira	Intempestividade do Resgate	Insignificante
20	Aplicação financeira	Registro, Execução e Manutenção	Insignificante
26	Tesouraria	Falhas de Software	Baixo
27	Tesouraria	Falta de integração entre o sistema Procam e contas em ME	Baixo
23	Tesouraria	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
24	Tesouraria	Roubo e Fraude	Baixo
25	Tesouraria	Roubo e Fraude	Baixo
37	Comercial	Falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades	Baixo
33	Comercial	Registro,Execução e Manutenção	Médio

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

32	Comercial	Adequação, Divulgação e Confiabilidade	Baixo
34	Comercial	Praticas inadequadas relativas a clientes, produtos e servicos	Médio
35	Comercial	Praticas inadequadas relativas a clientes, produtos e servicos	Médio
36	Comercial	Praticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Baixo
100	Vendas	Registro , Execução e Manutenção	**Alto**
101	Vendas	Registro , Execução e Manutenção	**Alto**
30	Vendas	Negócios ou Práticas de Mercado Inadequados	Médio
31	Vendas	Negócios ou Práticas de Mercado Inadequados	Médio
39	Processo de efetivação do contrato	Registro, Exec. e Manutenção	Baixo
40	Processo de efetivação do contrato	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
70	Processo de efetivação do contrato	Registro,Execução e Manutenção	Médio
42	Processo de efetivação do contrato	Roubo e Fraude	Médio
43	Processo de efetivação do contrato	Adequação, Divulgação e Confiabilidade	Baixo
41	Procedimento de aplicação de DI	Risco Legal e Regulatório	Médio
52	Procedimento de aplicação de Declaração de Importação	Roubo ou Fraude Externa	Médio
51	Procedimento de aplicação de Declaração de Importação	Roubo ou Fraude Externa	Médio
84	Gestão de Vulnerabilidades	Registro, Execução e Manutenção	Médio
54	Gestão de Vulnerabilidades	Falhas de Software	**Alto**
85	Gestão de Vulnerabilidades	Registro, Execução e Manutenção	Médio
87	Gestão de Vulnerabilidades	Registro, Execução e Manutenção	Médio
53	Gestão de Vulnerabilidades	Registro, Execução e Manutenção	**Alto**
95	Monitoramento de Compliance	Risco Legal e Regulatório	Médio
92	Monitoramento de Compliance	Falhas de Software	Médio
96	Monitoramento de Compliance	Registro, Execução e Manutenção	Médio
94	Monitoramento de Compliance	Registro, Execução e Manutenção	Médio
93	Monitoramento de Compliance	Registro, Execução e Manutenção	Médio
58	Monitoramento de Compliance	Registro, Execução e Manutenção	**Alto**
55	Monitoramento de Compliance	Registro, Execução e Manutenção	Médio
59	Backoffice	Registro, Execução e Manutenção	Médio
67	Câmbio Comercial e Turismo	Relações Trabalhistas	Médio
102	Câmbio Comercial e Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
103	Câmbio Comercial e Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
104	Câmbio Comercial e Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
105	Câmbio Comercial e Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
106	Câmbio Comercial e Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
65	Legitimação	Registro, Execução e Manutenção	Médio
64	Legitimação	Registro , Execução e Manutenção	Médio
63	Legitimação	Registro, Execução e Manutenção	Médio
62	Legitimação	Registro, Execução e Manutenção	Médio
60	Legitimação	Registro, Execução e Manutenção	Médio
61	Legitimação	Registro, Execução e Manutenção	Médio
66	Legitimação	Registro, Execução e Manutenção	Médio

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

68	Captação	Registro, Execução e Manutenção	Alto
71	Cadastro de Correspondentes	Falha na execução de cadastro	Médio
72	Cadastro de Correspondentes	Falha na execução do cadastro	Médio
73	Cadastro de Correspondentes	Falha na execução do cadastro	Médio
75	Atendimento a Auditorias	Registro, Execução e Manutenção	Médio
74	Atendimento a Auditorias	Registro, Execução e Manutenção	Médio
76	Atualização Cadastral	Registro , Execução e Manutenção	Médio
77	Atualização Cadastral	Registro, Execução e Manutenção	Médio
78	Cadastro (novos clientes)	Falhas de Software	Médio
79	Cadastro (novos clientes)	Registro, Execução e Manutenção	Médio
83	Consultoria	Roubo ou Fraude Externa	Médio
82	Consultoria	Roubo ou Fraude Externa	Médio
88	Câmbio Comercial e Turismo	Risco Legal e Regulatório	Médio
107	Câmbio Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
108	Câmbio Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
109	Câmbio Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
110	Câmbio Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
111	Câmbio Turismo	Registro, Execução e Manutenção	Baixo
89	Controles Internos	Registro, Execução e Manutenção	Médio
90	Controles Internos	Registro, Execução e Manutenção	Médio
91	Controles Internos	Registro, Execução e Manutenção	Médio

OBRIGATORIEDADES LEGAIS E REGULAMENTARES

A fim de mitigar o risco de perda de prazo no envio de informações aos Órgãos reguladores, a Superintendência de Compliance e Controles Internos estabeleceu as obrigações regulamentares passíveis de monitoramento, conforme a seguir relacionadas.

Desta forma, de acordo com a periodicidade de cada obrigação, as áreas responsáveis reportaram evidência do seu cumprimento dentro dos respectivos prazos, não sendo identificadas pendências ou atrasos no período.

OBRIGAÇÃO	BASE REGULAMENTAR	PERIODICIDADE
ACAM 204	Relatório agrupado (abaixo de USD 3 mil) como um único contrato pelo valor total	Diária
Transmissão Mensageria	Todos os registros do Procam, de todas as naturezas	Diária
SER	Acompanhamento das liquidações pendentes	Diária
Contas de CCME	Relatório de Registro e conciliação de ordens recebidas/enviadas	Diária

OBRIGAÇÃO	BASE REGULAMENTAR	PERIODICIDADE
DLO (Doc. 2061)	Resolução BCB 069	Mensal
DRM (Doc 2060)	Resolução BCB 207	Mensal
DDR	Saldo moeda estrangeira	Mensal

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

4010 - Balancete	Instrução Normativa BCB 264	Mensal
SRF1 – Exportações	Com. 15.144 Resolução 277	Mensal
4060 - Balancete Patrimonial Analítico	Resolução BCB 146	Semestral

5011 – Sócios	Carta Circ. 2.915, Circular 2981 e Circular 3.000/2000	Trimestral
PESP580 – Conformidade	Res. 3919/2010 e Circ. 3185/2005	Trimestral

4016 - Balanço	Resolução BCB 146	Semestral
E-Financeira	Instrução Normativa RFB Nº 1571/15 / Instrução Normativa RFB Nº 1647/16	Semestral
9010	Demonstrações financeiras individuais e consolidadas, semestrais (junho)	Semestral
9011	Demonstrações financeiras individuais e consolidadas semestrais (junho). Formato JSON, enviado via sistema Origam	Semestral
Relatórios de Ouvidoria	Resolução CMN nº 4.860/2020 e Resolução BCB nº368/2024	Semestral

9010	Demonstrações financeiras individuais e consolidadas anuais (dezembro)	Anual
9011	Demonstrações financeiras individuais e consolidadas anuais (dezembro). Formato JSON, enviado via sistema Origam	Anual
Segregação de Funções	Controle de perfis acesso ao Banco e ao Sistema, Procurações relacionadas aos perfis	Anual
Relatório de Conformidade e CI	Resolução nº. 368, do Banco Central do Brasil, de 25 de janeiro de 2024 Resolução nº. 260, do Banco Central do Brasil, de 22 de novembro de 2022 Resolução nº 431, do Banco Central do Brasil, de 13 de novembro de 2024 Resolução nº 65, do Banco Central do Brasil, de 26 de janeiro de 2021	Anual
Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital	Resolução CMN nº 4.553, de 30 de janeiro de 2017, e suas alterações; Resolução CMN nº 4.677, de 31 de julho de 2018 e suas alterações posteriores; Resolução CMN Nº 5.009, de 24 de março de 2022 e suas alterações posteriores; Resolução BCB nº 201, de 11 de março de 2022 e suas alterações posteriores; Resolução BCB nº 447, de 19 de dezembro de 2024 e suas alterações posteriores; Resolução BCB nº 332, de 29 de junho de 2023 e suas alterações posteriores; Resolução BCB nº 448, de 23/12/2024 e suas alterações posteriores;	Anual
Relatório Pilar 3	Resolução BCB n° 54/2020	Deixou de ser obrigatório

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

Relatório de Remuneração de Administradores	Resolução BCB nº 432/2024	Anual

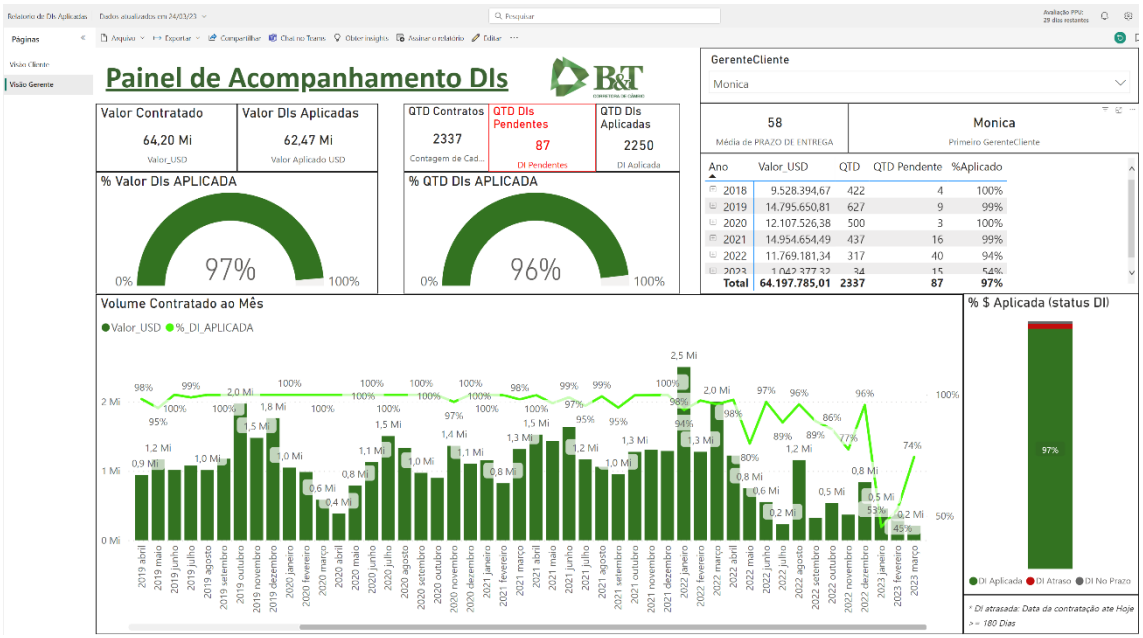
GERENCIAMENTO DE RISCOS DE PLD-FT

A área de Compliance efetua o monitoramento de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo através dos indicadores atualizados e analisados mensalmente:

- ✓ Painel de Acompanhamento de Correspondente (Risco Regulatório);
- ✓ Painel de Acompanhamento de DI´s (Risco Operacional/ Regulatório);
- ✓ Relatórios extraídos através do Power BI para análise de clientes com alto risco de LD.

Adicionalmente, as plataformas E-Guardian e Risc permitem a geração de alertas, de acordo com parâmetros definidos e revisados constantemente, e a elaboração de relatórios reputacionais, respectivamente.

Para reforçar o controle sobre as operações de pagamento de importação (DI´s), foi desenvolvida ferramenta no sistema de câmbio Procam para Monitoramento e Controle destas operações, incluindo prazos, formas de cobrança e eventual suspensão de relacionamento.



Após a contratação da operação de Importação as cobranças são realizadas com base na data de embarque da mercadoria.

- 45 dias após a data de embarque o título já é considerado vencido dentro do sistema PROCAM e dessa forma o cliente já não está mais elegível a qualquer majoração sem a devida prestação de contas.
- 60 dias após o embarque começa o ciclo de cobrança do Compliance, ou seja, no início do mês subsequente, dessa forma são encaminhados e-mails por cliente contento seus contratos vencidos.
- 90 dias após embarque, com os gestores já cientes dos títulos vencidos, começa o processo administrativo: ocorre o descomissionamento do gerente no valor da operação, em seguida há

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

comunicação extrajudicial ao cliente, e por último ocorre bloqueio de todas as operações realizadas pelo cliente na corretora.

- 120 dias após a data de embarque começa o processo de encerramento do relacionamento do cliente.

Durante o período de cobrança pode ser constatada a atipicidade da operação. Neste momento o gerente entra em contato com o Compliance que submete o caso Comitê Técnico. Cabe a este avaliar se seria o caso de encaminhar ao Comitê de Compliance (que delibera ou não comunicações ao COAF). Está em fase final de análise pela Diretoria a implantação do processo junto aos gerentes comerciais.

AVALIAÇÃO QUANTITATIVA DE PERDAS OPERACIONAIS

As perdas associadas ao risco operacional, que geraram ou não prejuízo financeiro, foram registradas no sistema **GRC BT** tão logo identificadas. A área de Controles Internos analisa as causas, os controles e define as melhorias necessárias, em conjunto com os responsáveis, de modo que os riscos operacionais sejam mitigados. Esse processo também permite a construção da estatística sobre as ocorrências que afetaram os negócios.

No entanto, foram identificados lançamentos na conta contábil Outras Despesas Operacionais - 8.1.9.99.00.10.04-1 que podem estar relacionados a eventos de risco operacional, os quais não foram reportados pelos gestores ou registrados no sistema. Dessa forma, não foi possível identificar as causas e as ações necessárias para mitigação de riscos.

Histórico	1º. Tri	2º. Tri	3º. Tri	4º. Tri	Total
Baixa para prejuízo	850,00	0,00	0,00	1.312,99	2.162,99
Baixa prejuízo conforme BO	235.053,52	27.544,79	75.889,30	27.544,78	366.032,39
Baixa valores recebidos a menor	103,75	0,00	282,46	0,01	386,22
Despesa taxa reenvio banqueiro	0,00	0,00	0,00	2.075,57	2.075,57
Operação teste contratos Easyway/Pix/Mastercard	260,25	585,95	1.612,95	833,94	3.293,09
	236.267,52	**28.130,74**	**77.784,71**	**31.767,29**	**373.950,26**

Considerando que o Patrimônio Líquido de 2024 foi de R$ 27.578.508,70, que não houve registros de perdas relacionadas a indenizações trabalhistas no período e que as perdas não reportadas foram, de acordo com o quadro acima apresentado, de R$ **373.950,26**, o impacto dos riscos operacionais sobre o Patrimônio Líquido foi de **1,35%,** significativamente maior do que o percentual de **0,46%** do ano de 2023.

Importante frisar que os passivos contingentes não foram considerados no total apurado de perdas operacionais.

Os passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

GERENCIAMENTO DOS DEMAIS RISCOS OPERACIONAIS

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

Com base no art. 23 da resolução 201, a B&T mantém ações de gestão sobre:

i. Terceirização de serviços e prestadores: não são mantidos processos terceirizados. Os prestadores de serviços são para atividades específicas, como fechamento da folha de pagamento, *colocation* de TI e serviços de auditoria, entre outros. Essas atividades são necessariamente precedidas de análise documental e de regularidade fiscal, adesão ao Código de Ética de Fornecedor, e análise jurídica do contrato.

ii. Os serviços terceirizados relevantes para a Corretora, desde julho de 2024, se resumem aos serviços de *colocation* de TI e de cálculo das parcelas de risco, além da plataforma de gestão financeira. A área responsável pela contração faz a gestão de risco operacional do serviço e deve reportar à área de Controles Internos os riscos identificados e eventuais falhas operacionais.

iii. A infraestrutura de TI e suas características de integridade, disponibilidade e de segurança estão previstas normas e políticas abaixo:

PLANO DE CONTINGÊNCIA/CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS
POLÍTICA DE INTEGRIDADE DE DADOS
POLÍTICA DE RETENÇÃO E DESCARTE DE DADOS PESSOAIS
POLÍTICA DE SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO
NORMA DE SEGURANÇA FÍSICA E DO AMBIENTE
NORMA DE GESTÃO DAS OPERAÇÕES E COMUNICAÇÕES
NORMA DE CONTROLE DE ACESSO LÓGICO
NORMA DE AQUISIÇÃO, DESENVOLVIMENTO E MANUTENÇÃO DE SISTEMAS DA INFORMAÇÃO
NORMA DE TRATAMENTO DE INCIDENTE EM SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO
NORMA DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS
NORMA DE CONFORMIDADE EM SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO
NORMA DE SEGURANÇA DO ACESSO DE USUÁRIOS
NORMA DE SEGURANÇA DE REDE
NORMA DE SEGURANÇA EM CORREIO ELETRÔNICO
NORMA DE SEGURANÇA DA INTERNET
NORMA DE ACESSO À REDE PRIVADA
NORMA DE SEGURANÇA DE ACESSO FÍSICO
NORMA DE TRATAMENTO DE DADOS

iv. A Norma de Continuidade de Negócios está entre as normas acima mencionadas. Sua revisão mais recente foi em fevereiro de 2024.

A B&T não possui processos de TI terceirizados.

RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICO

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

O gerenciamento do risco socioambiental é realizado através do monitoramento do perfil de risco dos clientes da Corretora, em relação ao volume operado e à identificação em listas IBAMA, ICM Bio (risco ambiental) e listas de inidôneos junto ao governo federal, de condenação decorrente de trabalho análogo à escravidão, de condenações em processos de corrupção, entre outros (risco social).

Tal monitoramento é feito normalmente por *dashboard*, cujos dados são capturados da base de operações do Procam.



Estão disponíveis ao final do documento as listas consolidadas do ano de 2024.

CAPITAL REGULATÓRIO / GESTÃO DE CAPITAL

Entende-se por gerenciamento de capital o processo contínuo de:

I - Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
II - Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta; e
III - Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A B&T Corretora está enquadrada, desde julho de 2024, no Segmento 5 (S5), que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB que não sejam bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, bancos de câmbio, caixas econômicas ou agências de fomento, e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo.

É observada, ainda, a apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado – PR_{S5} para as instituições classificadas como do Tipo 3, incluindo a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos, nos termos da Resolução nº 447, de 19 de dezembro de 2024.

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

A área de Planejamento Financeiro, unidade responsável pelo gerenciamento de capital, assim como o Diretor Responsável pelo Gerenciamento de Capital, estão aptos a identificar fatores que possam impactar os níveis de capital, de modo a tomar as providências necessárias à manutenção dos níveis de capital requeridos e à continuidade dos negócios da B&T, de acordo com os padrões internos e os padrões estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

Metodologia

A estrutura de Gerenciamento de Capital da B&T tem por diretriz adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital. O planejamento estratégico, orçamento anual e as metas da empresa devem estar em linha com o Plano de Capital e, semestralmente, revisados para minimizar os impactos das oscilações de mercado.

A estrutura para o gerenciamento do capital, aprovada pela Diretoria, contempla o seguinte:

I - Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, claramente documentadas, que estabelecem procedimentos destinados a manter o PR, o Nível I e o Capital Principal em níveis compatíveis com os riscos incorridos;
II - Sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital;
III - avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse;
IV - Plano de capital;
V - Plano de contingência de capital; e
VI - Relatórios gerenciais tempestivos para a diretoria da instituição.

Anualmente, a B&T elabora o Planejamento Estratégico da instituição com todos os seus líderes, a fim de discutir estratégias para os próximos 3 (três) anos que farão parte do Plano de Capital. A partir deste levantamento, a área de Planejamento Financeiro elabora o orçamento matricial com os líderes de área, contemplando as receitas e despesas da instituição para o próximo ano.

O Orçamento Anual da B&T, previamente aprovado pela Diretoria Executiva, contempla:

- projeções de capital;
- projeções econômicas e financeiras;
- indicadores de performance das áreas e da empresa;
- orçamento de receitas e despesas; e
- projeções de DLO e Índice de Basiléia.

Todas essas projeções são realizadas em três cenários (Pessimista, Realista e Otimista). A estrutura acima descrita faz com que a B&T mantenha níveis de capital adequados para sua operação, independente do capital mínimo exigido pelo órgão regulador.

Relatórios Gerenciais

A B&T conta ferramentas de análise de dados e de planejamento que geram insumos para a tomada de decisão da Diretoria. São disponibilizadas as análises financeiras e de acompanhamento da adequação de capital, destacando-se:

- Demonstração Mensal de Resultado da Empresa X Orçamento;
- Resultado Mensal por Negócio e Produto;
- Resultado Mensal por Operador/Gerente;
- Acompanhamento Mensal do Capex e Investimentos;
- Orçamento Matricial Mensal de Despesas Real X Orçado; e
- Gerenciamento Mensal de Limites Operacionais – DLO e Adequação de Capital.

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

Plano de Capital

O plano de capital da B&T está em linha com o planejamento estratégico e prevê, no mínimo:

- Metas e projeções de capital; e
- Principais fontes de capital da instituição.

Na elaboração do plano de capital são consideradas, no mínimo:

- Análise de sensibilidade par PIB e inflação;
- Projeções dos valores de ativos e passivos, bem como das receitas e despesas;
- Metas de crescimento ou de participação no mercado;
- Política de distribuição de resultados; e
- Termos da Declaração de Apetite a Riscos.

A principal fonte de capital da instituição vem das suas operações e dos resultados acumulados ao longo dos anos. Em síntese:

- **Receita de Câmbio e Corretagem**
- **Participação Societária em Empresas Não Financeiras**
- **Resultado de Títulos e Valores Mobiliários**

(-) Impostos Indiretos

(-) Comissão

(-) Despesas Fixas

(-) Despesas de Pessoal

(-) Impostos Diretos

(=) Lucro Líquido

(-) Remuneração dos Sócios

(=) Fonte de Capital

Ao longo do ano de 2024, a BT Corretora redefiniu sua estratégia de negócios, diminuindo sua exposição no mercado de Turismo e fortalecendo sua atuação no mercado de Câmbio Comercial, através da parceria com a XP Inc., mantendo suas operações de intermediação, e deixando de operar com parceiros correspondentes credenciados para transações de papel moeda.

Teste de Estresse

São simulações de eventos severos e condições extremas de mercado e avaliação de seus impactos no capital.

Na simulação do teste de estresse, onde há variação das projeções macroeconômicas, principalmente PIB e Importação/Exportação (Receitas) e Inflação (Despesas), teríamos o seguinte comportamento do DLO:

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

TESTE DE ESTRESSE DOS ÍNDICES MACROECONÔMICOS

DLO PARA 2025

	PIB	2,0%	0,0%	-2,0%
INFLAÇÃO	5,6%	2.730,7	2.549,7	2.368,8
	9,6%	2.542,9	2.361,9	2.181,0
	13,6%	2.355,1	2.174,2	1.993,2

DIMINUIÇÃO DA RESERVA DE CAPITAL EM 2025

	PIB	2,0%	0,0%	-2,0%
INFLAÇÃO	5,6%	0,0	-181,0	-361,9
	9,6%	-187,8	-368,7	-549,7
	13,6%	-375,6	-556,5	-737,5

DLO PARA 2029

	PIB	2,0%	0,0%	-2,0%
INFLAÇÃO	5,6%	18.573,8	17.152,0	15.730,2
	9,6%	18.149,2	16.727,4	15.305,6
	13,6%	17.724,6	16.302,8	14.881,0

DIMINUIÇÃO DA RESERVA DE CAPITAL EM 2029

	PIB	2,0%	0,0%	-2,0%
INFLAÇÃO	5,6%	0,0	-1.421,8	-2.843,6
	9,6%	-424,6	-1.846,4	-3.268,2
	13,6%	-849,3	-2.271,1	-3.692,9

1.1 Análise de Sensibilidade

Na simulação de sensibilidade, onde o volume de negócios (receita) da corretora seja reduzido em 15% ao longo do ano de 2025, e não tenhamos nenhuma readequação dos custos e despesas operacionais, teríamos "Reserva de Capital Zero" em 2029 e o Índice de Basiléia não seria comprometido, conforme demonstrado a seguir:

DLO	2024 Realizado	2025	2026	2027	2028	2029
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**27.579**	**26.690**	**25.590**	**24.412**	**23.332**	**22.409**
AJUSTE PATRIMONIAL	7.265	6.735	6.350	6.004	5.692	5.409
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**20.314**	**19.955**	**19.240**	**18.407**	**17.640**	**16.999**
RISCO DE MERCADO - RWACAMSIMP*F	4.052	3.302	3.504	3.713	3.928	4.148
RISCO DE CRÉDITO - RWARCSIMP*F	1.400	1.120	1.248	1.377	1.505	1.634
RISCO OPERACIONAL - RWAROSIMP*F	15.947	15.166	12.572	10.900	10.692	11.217
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA EXIGIDO	**21.399**	**19.588**	**17.324**	**15.990**	**16.126**	**16.999**
SUPERAVIT DE CAPITAL	**- 1.085**	**367**	**1.916**	**2.417**	**1.514**	**-**
ÍNDICE DE BASILÉIA	**16,1%**	**17,3%**	**18,9%**	**19,6%**	**18,6%**	**17,0%**
MÍNIMO EXIGIDO	17,0%	17,0%	17,0%	17,0%	17,0%	17,0%
ÍNDICE DE BASILÉIA EXCEDENTE	**-0,9%**	**0,3%**	**1,9%**	**2,6%**	**1,6%**	**0,0%**

Plano de Contingência de Capital

A B&T poderá contar a qualquer tempo, em caso de necessidade, com aportes de capital por parte dos sócios. Entretanto, dependendo das condições de mercado, poderão ser avaliadas outras medidas de contingências voltadas à manutenção de capital em nível adequado, destacando-se:

- Retenção da distribuição de dividendos;
- Revisão das despesas de pessoal e administrativas; e
- Descontinuidade de produtos ou negócios que se mostrem deficitários.

O plano de contingência não foi acionado em 2024.

RISCO DE CRÉDITO

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

A B&T mantém uma estrutura reduzida para o gerenciamento do risco de crédito, compatível com o grau de complexidade e necessidades exigidas para identificação, mensuração, controle e mitigação da exposição ao risco de crédito tradicional.

Não houve alterações no modelo de gerenciamento do risco de crédito reportado anualmente pela B&T. A gestão é realizada pela área Financeira e Controladoria, responsável por mensurar e monitorar a exposição relacionada à Inadimplência de Corretagem a Receber e por apurar a parcela de risco denominada RWACpad, que é a somatória da Exposição de Ativos Ponderada pelos Fatores de Risco da Corretora, estabelecida pelo Banco Central do Brasil e que compõe o Documento de Limites Operacionais – DLO.

Mensuração do Risco de Crédito (RWACpad, PEPR)

Nos últimos dois semestres, os ativos ponderados ao risco de crédito apresentaram os seguintes valores, pelas contas do ativo:

1S 2024

	RISCO DE CRÉDITO - RWACPAD	FPR	jun/24
1.1.2.00.00.00.00-2	DEPÓSITOS BANCÁRIOS	20,00%	1.447.479,05
1.1.5.10.00.00.00-8	BANCOS - DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS NO PAÍS	20,00%	29.578.135,13
1.8.3.50.00.00.00-3	CORRETAGENS DE CÂMBIO A RECEBER	100,00%	575.796,79
1.8.8.03.00.00.00-0	ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS	100,00%	236.508,58
1.8.8.05.00.00.00-8	ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS DE NOSSA CONTA	100,00%	33.545,97
1.8.8.25.50.00.19-5	IRPJ DIFERIDO PREJUIZO FISCAL 2023	250,00%	1.340.005,20
1.8.8.25.50.00.20-1	CSLL DIFERIDO PREJUIZO FISCAL 2023	250,00%	801.203,57
1.8.8.40.05.00.00-6	PARA INTERPOSICAO DE RECURSOS FISCAIS-LEI 9.703/98	2,00%	1.183.090,82
1.8.8.40.90.00.00-8	OUTROS	50,00%	477.500,00
1.8.8.85.00.00.00-4	VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS	100,00%	56.000,00
1.8.8.92.00.00.00-4	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	100,00%	1.223.709,82
1.9.9.10.00.00.00-2	DESPESAS ANTECIPADAS	100,00%	341.521,43
2.0.0.00.00.00.00-4	PERMANENTE	100,00%	6.343.410,52
2.5.0.00.00.00.00-9	INTANGÍVEL	-100,00%	4.652.745,81
4.9.2.36.30.00.00-9	A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	20,00%	965.351,05
		TOTAL PONDERADO	**16.171.374,09**
		RISCO DE CRÉDITO - RWACPAD	**1.293.709,93**

PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**19.697.883,94**
COMPROMETIMENTO DE CAPITAL	**7%**

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

2S 2024

	RISCO DE CRÉDITO - RWARCSIMP*F	FPR	dez/24
1.1.2.30.00-3	DEPOSITOS BANCÁRIOS DE INSTITUIÇÕES SEM CONTA RESERVA	20,00%	2.484.448,78
1.2.1.10.03-6	Letras Financeiras Do Tesouro	20,00%	3.068.470,01
1.2.1.10.05-0	Letras Do Tesouro Nacional	20,00%	1.404.020,42
1.2.1.10.07-4	Notas Do Tesouro Nacional	20,00%	0,00
1.8.2.06.40-1	Interbancario Para Liquidacao Pronta	0,20%	3.682.367,23
1.8.2.25.30-3	Interbancario Para Liquidacao Pronta	0,20%	5.080.323,92
4.9.2.36.30-9	(-) A Instituicoes Financeiras	20,00%	836.471,50
1.8.2.06.30-8	Financeiro	0,75%	941.902,45
1.8.2.25.20-0	Financeiro	0,75%	7.315.873,71
1.8.2.26.70-4	(-) Operacoes De Cambio De Liquidacao Pronta	-0,75%	5.217.305,09
1.8.0.00.00-9	OUTROS CREDITOS	100,00%	20.501.858,85
1.8.2.06.30-8	Financeiro	-100,00%	941.902,45
1.8.2.06.40-1	Interbancario Para Liquidacao Pronta	-100,00%	3.682.367,23
1.8.2.25.20-0	Financeiro	-100,00%	7.315.873,71
1.8.2.25.30-3	Interbancario Para Liquidacao Pronta	-100,00%	5.080.323,92
1.8.2.26.70-4	(-) Operacoes De Cambio De Liquidacao Pronta	100,00%	5.217.305,09
1.8.8.25.50-7	Creditos Tributarios	-100,00%	2.882.028,75
1.8.8.40.05-6	Para Interposicao De Recursos Fiscais Lei 9.703/98	-100,00%	1.225.703,80
1.9.9.10.00-2	DESPESAS ANTECIPADAS	100,00%	321.807,97
2.1.9.90.00-3	OUTROS INVESTIMENTOS	100,00%	0,00
2.2.5.20.00-1	INSTALAÇÕES	100,00%	222.257,75
2.2.5.30.10-1	Mobiliário	100,00%	848.584,03
2.2.5.30.20-4	Equipamentos de Processamento de Dados	100,00%	1.099.004,66
2.2.5.30.30-7	Equipamentos de Comunicação e de Segurança	100,00%	181.587,08
2.2.5.40.00-5	VEÍCULOS	100,00%	52.000,00
2.2.5.50.00-2	BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS	100,00%	2.851.094,29
2.2.5.99.20-7	(-) Instalações	-100,00%	84.152,94
2.2.5.99.30-0	(-) Móveis e Equipamentos	-100,00%	1.701.397,54
2.2.5.99.50-6	(-) Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-100,00%	1.691.316,26
2.2.5.99.90-8	(-) Outros Imobilizados em Uso	-100,00%	51.999,88
	TOTAL PONDERADO		**8.237.444,30**
	RISCO DE CRÉDITO - RWARCSIMP*F		**1.400.365,53**

PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**20.313.921,47**
COMPROMETIMENTO DE CAPITAL	**7%**

Os ativos foram ponderados pelos fatores de ponderação estabelecidos na regulamentação, conforme sua natureza, finalidade e prazo de vencimento, se houver, além de considerarem a contraparte envolvida na transação.

Os ativos ponderados pelo fator de risco igual a zero são constituídos por operações compromissadas e disponibilidades em espécie em moeda nacional e estrangeira. Os ativos ponderados a 20% são constituídos, basicamente, por operações de câmbio de interbancário pronto e depósitos em instituições bancárias. Os ativos ponderados a 50% são depósitos em poupança e os ativos ponderados a 100% são constituídos por ativos imobilizados, intangíveis e outros créditos.

Verifica-se, historicamente, o baixo comprometimento de capital, ligeiramente acima dos 5%, pelo cálculo de exposição de ativos ponderada pelos fatores de risco.

RISCO DE LIQUIDEZ

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

As necessidades básicas de caixa da B&T consistem em compras de moeda estrangeira e pagamento de despesas não operacionais correntes. Dessa forma, controlamos mensalmente a liquidez, observando os ativos e passivos negociáveis cujos vencimentos se enquadraram nos critérios de curto e curtíssimo prazo (cenário de 30, 60 e até 90 dias), conforme estabelecido pelo Banco Central:

Conta	Descrição	jun/24	dez/24
1.1.1.00.00.00.00-9	CAIXA	5.413.870,56	6.024.663,81
1.1.2.00.00.00.00-2	DEPÓSITOS BANCÁRIOS	1.447.479,05	2.484.448,78
1.1.3.00.00.00.00-5	RESERVAS LIVRES	112.243,87	149.588,99
1.1.5.00.00.00.00-1	DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	35.228.473,81	37.426.360,77
1.2.0.00.00.00.00-5	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	7.810.686,56	4.472.490,43
1.3.0.00.00.00.00-4	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.348.417,38	6.020.928,61
1.8.2.00.00.00.00-5	CÂMBIO	18.420.341,61	11.803.162,22
1.8.3.00.00.00.00-8	RENDAS A RECEBER	575.796,79	579.056,17
1.8.8.00.00.00.00-3	DIVERSOS (+/-)	9.622.862,92	8.119.640,46
1.8.8.03.00.00.02-8	ADIANTAMENTO 13º SALARIO	193.002,73	0,00
1.8.8.03.00.00.03-7	ADIANTAMENTO DE FERIAS	43.505,85	48.723,13
1.8.8.05.00.00.02-6	ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	33.545,97	32.875,31
1.8.8.25.50.00.01-6	IRPJ DIFERIDO NO PERIODO	535.433,56	294.729,58
1.8.8.25.50.00.02-5	CSLL DIFERIDO NO PERIODO	335.929,42	191.507,05
1.8.8.25.50.00.15-9	IRPJ DIFERIDO NO PERIODO PREJUIZO FISCAL	529.691,70	0,00
1.8.8.25.50.00.16-8	CSLL DIFERIDO NO PERIODO PREJUIZO FISCAL	317.815,03	0,00
1.8.8.40.90.00.03-5	SEGURO EM GARANTIA	66.000,00	0,00
1.8.8.92.10.00.07-0	FUNDO ABRACAM	17.500,00	0,00
	(+) Ativos realizáveis em caixa	**83.907.748,29**	**76.512.505,17**
4.5.1.85.00.00.00-7	ORDENS DE PAGAMENTO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	29.697.241,20	28.933.636,83
4.9.2.00.00.00.00-5	CÂMBIO	22.256.583,93	16.114.309,97
4.9.3.00.00.00.00-8	SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	543.714,07	41.098,41
4.9.4.00.00.00.00-1	FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	1.134.150,93	810.688,98
4.9.5.00.00.00.00-4	NEGOCIACAO E INTERMEDIACAO DE VALORES	2.935.485,71	1.386.922,12
4.9.9.30.10.00.00-0	DESPESAS DE PESSOAL	980.022,53	558.382,09
4.9.9.30.50.00.00-2	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	1.384.917,15	1.285.911,56
4.9.9.30.90.10.05-8	MULTAS BACEN A PAGAR	535.723,65	76.531,95
4.9.9.35.20.00.00-8	FISCAIS - CONTESTACAO JUDICIAL	1.183.090,82	1.225.703,80
4.9.9.35.30.00.00-1	CIVEIS	1.376.004,65	1.028.078,85
4.9.9.92.00.00.00-7	CREDORES DIVERSOS - PAÍS	3.887.325,75	4.470.594,62
	(-) Obrigações a ser liquidadas	**65.914.260,39**	**55.931.859,18**
	LIQUIDEZ	**17.993.487,90**	**20.580.645,99**
	MULTIPLICADOR DE LIQUIDEZ	**1,27**	**1,37**

Os ativos de curto e curtíssimo prazo representaram no máximo 1,37 vezes as obrigações de mesmo prazo, dando elevada segurança à B&T na gestão do risco de liquidez.

A metodologia para gestão do risco de liquidez garante que a instituição está preparada para possíveis aumentos de volatilidade.

RISCO DE MERCADO

A unidade responsável pelo gerenciamento de Riscos Financeiros administra o risco de mercado por meio de monitoramento diário da exposição a este risco através do sistema informatizado Risk Driver, que processa as seguintes informações para acompanhamento da instituição e envio ao BACEN:

- Repositório de Informações sobre Operações Sujeitas ao Risco de Mercado;
- Relatório DDR - Demonstrativo do Risco de Mercado Diário;
- Relatório DRM – Demonstrativo do Risco de Mercado Mensal;
- Relatório DLO – Demonstrativo de Limites Operacionais;
- Gráficos com Informações sobre o Consumo de Capital para cada Tipo de Risco (crédito, mercado e operacional);

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

- Testes de Estresse.

Os modelos adotados e parametrizados no sistema para medição da exposição aos riscos estão em conformidade com as disposições exaradas pelo Banco Central do Brasil, através de seus normativos. O sistema é homologado a cada alteração e anualmente testados pelo fornecedor do sistema.

O controle e acompanhamento dos limites de exposição ao risco de mercado são realizados diariamente pelo Risk Driver e por meio de projeções de consumos de limites.

As variações de preços de taxas de câmbio são monitoradas e as operações de câmbio fechadas que apresentem exposição ao risco de mercado são tempestivamente registradas e controladas no sistema interno ProCam, garantindo que a exposição cambial decidida e operada seja conciliada no sistema onde todas as operações negociadas são registradas.
As informações consolidadas no sistema são divulgadas para os envolvidos no gerenciamento de risco de mercado e as oscilações abruptas nos preços são comunicadas imediatamente à Diretoria, para tomada de decisão com a finalidade de evitar desenquadramentos em relação aos limites pré-estabelecidos, podendo optar pelas seguintes estratégias de forma isolada ou conjugada:

- Efetuar o balanceamento do saldo dos estoques de moeda estrangeira nos caixas dos prestadores de serviços de correspondente cambial;
- Efetuar o balanceamento das operações de câmbio comercial;
- Efetuar operações de hedge.

Não há operações fora da carteira de negociação ou operações de venda ou transferência de ativos ou oriundos de securitização, em razão do tipo de negócio operado pela instituição.

Nos últimos dois semestres a carteira de negociação sujeita ao risco de variação cambial (RWACam, PCAM) apresentava os seguintes valores em suas posições comprada (ativo) e vendida (passivo):

1S 2024

RISCO DE MERCADO - RWACAM		jun/24
1.1.5.10.00.00.00-8	BANCOS - DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS NO PAÍS	29.578.803,44
1.1.5.40.00.00.00-9	DISPONIBILIDADES DE MOEDAS ESTRANGEIRAS	5.650.338,68
1.8.2.06.30.00.00-8	FINANCEIRO	2.288.603,53
1.8.2.06.40.00.00-1	INTERBANCÁRIO PARA LIQUIDAÇÃO PRONTA	7.512.441,10
SUBTOTAL		**45.030.186,75**
4.5.1.85.00.00.00-7	ORDENS DE PAGAMENTO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	29.697.241,20
4.9.2.05.20.00.00-6	FINANCEIRO	8.190.696,81
4.9.2.05.30.00.00-9	INTERBANCÁRIO PARA LIQUIDAÇÃO PRONTA	5.315.114,23
SUBTOTAL		**43.203.052,24**

TOTAL	**1.827.134,51**
Fator	**29%**
RISCO DE MERCADO - RWACAM	**535.595,71**

PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**19.697.883,94**
COMPROMETIMENTO DE CAPITAL	**3%**

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

2S 2024

	RISCO DE MERCADO - RWACAMSIMP*F	dez/24
1.1.5.10.00-8	BANCOS-DEPOSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS NO PAIS	33.198.130,17
1.1.5.40.00-9	DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	4.228.230,60
4.5.1.85.00-7	ORDENS DE PAGAMENTO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	28.933.636,83
SUBTOTAL		**8.492.723,94**
1.8.2.06.30-8	Financeiro	941.902,45
1.8.2.06.40-1	Interbancario Para Liquidacao Pronta	3.682.367,23
4.9.2.05.20-6	Financeiro	7.259.308,35
4.9.2.05.30-9	Interbancario Para Liquidacao Pronta	5.078.244,56
SUBTOTAL		**-7.713.283,23**

TOTAL (Absoluto)	**16.206.007,17**
Fator (1-32%)	**23.832.363,49**
RISCO DE MERCADO - RWACAMSIMP*F	**4.051.501,79**
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**20.313.921,47**
COMPROMETIMENTO DE CAPITAL	**20%**

Historicamente verificava-se o baixo comprometimento de capital (<5%) pelo cálculo da parcela de risco RWACam, contudo, após as alterações de entendimento expostas pela Resolução BCB no. 437, o comprometimento da Corretora no segundo semestre de 2024 passou a 20% do Patrimônio de Referência.

RISCO OPERACIONAL

Para mitigar a exposição ao risco operacional, incluindo o risco legal e risco de conformidade, a B&T conta com um sistema de controles internos que tem por objetivo proporcionar segurança quanto à condução adequada dos negócios e o alcance dos objetivos estratégicos estabelecidos, em conformidade com normas legais e regulamentares, políticas, normas e procedimentos internos, além de códigos de conduta e de autorregulação aplicáveis.

Para isso, são adotadas as seguintes medidas:

- Segregação das funções de gestão de riscos e de negócios, adotando-se a Diretoria de Gestão de Riscos e Controles Internos e a Superintendência de Compliance e Controles Internos.
- Condução dos negócios em conformidade com leis, regulamentos e códigos de autorregulação e de conduta aplicáveis às atividades;
- Disseminação da cultura de riscos a todos os níveis hierárquicos da instituição, ressaltando a importância do modelo de Três Linhas de Defesa;
- Avaliação de riscos operacionais de acordo com a matriz de riscos no formato 5x5, com quatro níveis de riscos residuais (Insignificante, Baixo, Médio e Alto).

Adicionalmente, conforme definido em regulamentação, o método do indicador básico determina que a instituição possua capital para o risco operacional equivalente a uma porcentagem de 15% (denominada alfa) sobre o valor da média anual do resultado bruto positivo dos três anos precedentes. Esta metodologia parte do princípio de que, quanto maior o resultado bruto de uma transação, maior será o

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

seu risco operacional e, portanto, propõe a utilização de um fator que corresponde a 15% do resultado bruto médio dos últimos três anos como o valor a ser alocado para cobertura de risco operacional.

O cálculo da parcela RWAopad está a cargo da Controladoria na Diretoria Financeira.

A seguir segue o resumo do cálculo para os últimos 2 semestres:

1S 2024

RISCO OPERACIONAL - RWAROPAD		jun/21	dez/21	jun/22	dez/22	jun/23	dez/23
7.1.3.10.90.00.00-1	OUTRAS	2.952.429,14	2.960.690,95	2.789.322,42	2.707.139,12	2.480.494,81	2.383.255,22
7.1.3.30.00.00.00-8	RENDAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS	32.498.729,10	39.053.479,63	42.836.344,30	43.072.818,32	39.949.969,73	33.609.083,05
7.1.4.10.10.00.00-0	POSIÇÃO BANCADA	198.654,12	603.774,58	1.248.346,98	1.702.295,78	1.584.453,74	1.105.606,99
7.1.5.10.00.00.00-0	RENDAS DE TÍTULOS DE RENDA FIXA	18.410,77	68.813,89	230.504,23	373.303,92	401.856,55	431.616,75
7.1.7.50.00.00.00-4	RENDAS DE CORRETAGENS DE CÂMBIO	2.890.222,29	3.023.434,17	2.761.819,49	3.089.014,86	2.623.405,81	2.524.736,37
SUBTOTAL		**38.558.445,42**	**45.710.193,22**	**49.866.337,42**	**50.944.572,00**	**47.040.180,64**	**40.054.298,38**
8.1.4.20.90.00.00-8	OUTRAS	-2.116.662,30	-1.647.340,57	-1.320.103,57	-1.186.622,20	-1.020.172,37	-952.893,05
8.1.4.50.00.00.00-2	DESPESAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS	-699.189,79	-936.169,82	-1.048.465,03	-1.023.687,28	-755.920,72	-389.991,70
8.1.5.00.00.00.00-0	(-) DESPESAS COM TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.1.9.99.00.00.00-6	OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	-251.461,60	-350.081,89	-443.710,48	-649.585,82	-661.419,41	-819.482,25
SUBTOTAL		**3.067.313,69**	**2.933.592,28**	**2.812.279,08**	**2.859.895,30**	**2.437.512,50**	**2.162.367,00**
TOTAL		**35.491.131,73**	**42.776.600,94**	**47.054.058,34**	**48.084.676,70**	**44.602.668,14**	**37.891.931,38**
						Fator (15% da Média Anual)	**159.938.167,02**
						RISCO OPERACIONAL - RWAROPAD	**12.795.053,36**
						PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**19.697.883,94**
						COMPROMETIMENTO DE CAPITAL	**65%**

2S 2024

RISCO OPERACIONAL - RWAROSIMP*F		dez/21	jun/22	dez/22	jun/23	dez/23	jun/24
7.1.4.10.10-0	Posicao Bancada	603.774,58	1.248.346,98	1.702.295,78	1.584.453,74	1.105.606,99	638.541,45
7.1.5.10.00-0	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	68.813,89	230.504,23	373.303,92	401.856,55	431.616,75	373.267,77
7.1.8.20.00-6	RENDAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS	738.370,58	1.170.093,67	1.940.002,21	839.438,19	1.285.371,98	747.427,95
7.1.3.30.00-8	RENDAS DE VARIACOES E DIFERENCAS DE TAXAS	39.053.479,63	42.836.344,30	43.072.818,32	39.949.969,73	33.609.083,05	30.524.568,62
8.1.4.50.00-2	(-) DESPESAS DE VARIAÇOES E DIFERENÇAS DE TAXAS	-936.169,82	-1.048.465,03	-1.023.687,28	-755.920,72	-389.991,70	-454.807,10
8.1.5.20.00-4	(-) PREJUIZOS COM TITULOS DE RENDA FIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-8.019,55
SUBTOTAL		**39.528.268,86**	**44.436.824,15**	**46.064.732,95**	**42.019.797,49**	**36.041.687,07**	**31.820.979,14**
8.1.4.20.90-8	(-) Outras	-1.647.340,57	-1.320.103,57	-1.186.622,20	-1.020.172,37	-952.893,05	-894.646,56
8.1.7.54.00-7	(-) DESPESAS DE SERVICOS DO SISTEMA FINANCEIRO	-9.444.090,13	-10.356.770,29	-11.167.243,26	-10.548.499,23	-10.353.234,16	-7.968.669,66
8.1.7.63.00-5	(-) DESPESAS DE SERVICOS TECNICOS ESPECIALIZADOS	-629.792,28	-453.513,95	-364.256,34	-251.119,84	-644.907,62	-165.595,95
SUBTOTAL		**11.721.222,98**	**12.130.387,81**	**12.718.121,80**	**11.819.791,44**	**11.951.034,83**	**9.028.912,17**
7.1.9.99.00-9	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	567.326,60	354.430,90	530.561,18	438.341,76	2.392.273,10	584.785,22
SUBTOTAL		**567.326,60**	**354.430,90**	**530.561,18**	**438.341,76**	**2.392.273,10**	**584.785,22**
8.1.8.40.10-0	(-) Contingências	-802.121,46	-3.004.267,52	-388.028,91	-382.852,15	-376.660,46	-185.972,45
8.1.9.99.00-6	(-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	-350.081,89	-443.710,48	-649.585,82	-661.419,41	-819.482,25	-659.676,60
SUBTOTAL		**1.152.203,35**	**3.447.978,00**	**1.037.614,73**	**1.044.271,56**	**1.196.142,71**	**845.649,05**
TOTAL		**52.401.695,19**	**60.015.189,96**	**59.820.469,48**	**54.883.860,49**	**50.384.995,00**	**41.434.676,53**
						Fator (15% da Média Anual)	**93.806.143,13**
						RISCO OPERACIONAL - RWAROSIMP*F	**15.947.044,33**
						PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	**20.313.921,47**
						COMPROMETIMENTO DE CAPITAL	**79%**

Compete à Diretoria Executiva a aprovação do Relatório Anual com base no item 7.2 da Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital – versão 4.0.

RESPONSÁVEIS PELO GERENCIAMENTO DE RISCO NÃO FINANCEIRO E FINANCEIRO

Rio de Janeiro, 30 de março de 2025.

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

Emissor	Departamento
ANA ELISA TISSI	CONTROLES INTERNOS E RISCOS
THIAGO YASSUDA	SUPERINTENDENTE
RAMON COIMBRA	DIRETOR FINANCEIRO

Ciente e de acordo.

TULIO SANTOS
Diretoria de Riscos e Controles Internos

LUCIANA MONTOZO
Diretoria de RH e Administrativo

PABLO ACYLINO
Diretoria de Tecnologia da Informação

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

ANEXO

Lista de clientes com apontamentos ambientais e o montante operado em 2024, com base nos alertas gerados pelo E-Guardian – Advice Technology (ano 2024)

ID CLIENTE	LISTA	STATUS	VALOR USD
11856	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 375.491,76
11856	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 375.491,76
53975	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 10.000,00
1070792	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 3.662,30
1166595	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 3.258,60
1166595	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 3.258,60
2136012	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 2.956,56
2410644	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 2.037,59
2574535	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.730,00
2574535	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.730,00
2574413	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.573,95
2078512	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.266,40
265337	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.000,00
2586370	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 920,89
2616553	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 860,00
997932	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 807,89
997932	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 807,89
2642288	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 764,68
2680980	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 744,00
2164265	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 724,81
2679567	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 715,26
2659049	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 594,00
2659049	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 594,00

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"

2622812	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 550,00
2622812	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 550,00
1129853	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 531,50
1129853	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 531,50
2579412	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 380,00
2554484	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 313,70
2620823	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 300,00
2649999	IBAMA - Areas embargadas	Arquivado positivo (Lista)	$ 223,28
2649999	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 223,28
2605356	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 200,00
2605356	Lista ICMBIO	Arquivado positivo (Lista)	$ 200,00
2653284	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 108,28
2571019	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 53,77
977412	ICMBio - Dados temáticos - Autos de Infração	Arquivado positivo (Lista)	$ 50,00

Lista de clientes com apontamentos sociais e o montante operado em 2024, com base nos alertas gerados pelo E-Guardian – Advice Technology (ano 2024)

ID CLIENTE	LISTA	STATUS	VALOR USD
1762314	Lista LavaJato	Arquivado positivo (Lista)	$ 8.000,00
923147	Lista LavaJato	Arquivado positivo (Lista)	$ 2.616,10
2611812	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 2.082,80
923194	Lista LavaJato	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.842,17
2571434	Lista LavaJato	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.107,77
883481	Lista LavaJato	Arquivado positivo (Lista)	$ 1.085,70
2642783	Lista LavaJato	Arquivado positivo (Lista)	$ 500,00
2611198	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 497,39
2574214	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 471,30
2602526	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 367,00
2620823	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 300,00
2573979	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 217,66
2637638	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 217,12
2670441	Lista TCU - Contas Irregulares	Arquivado positivo (Lista)	$ 200,00

"Este documento foi classificado pelo Departamento de Controles Internos e o acesso está autorizado exclusivamente aos colaboradores da B&T"