



ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO

TRADERS DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

TRADERS DTVM

Av. Presidente Juscelino Kubitschek, nº1.830

Torre 2 – 5º Andar

Vila Nova Conceição – São Paulo – SP,

04543-000

compliance@tc.com.br

+55 11 4003-6048



ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO	ELABORAÇÃO 30/04/2025	VERSÃO 1
	REVISÃO 30/04/2026	ÁREA RESPONSÁVEL Área de Riscos e Compliance

Sumário

1. Definição	3
2. Objetivos do Gerenciamento de Risco de Crédito.....	3
3. Estrutura de Gerenciamento de Risco.....	4
4. Política Institucional.....	5
5. Limites Operacionais e Aprovação das Operações	5
6. Principais Riscos de uma Carteira de Crédito	5
Controle de Versões	6

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO	ELABORAÇÃO 30/04/2025	VERSÃO 1
	REVISÃO 30/04/2026	ÁREA RESPONSÁVEL Área de Riscos e Compliance

1. Definição

Risco de Crédito, possibilidade de ocorrências de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras. O risco de crédito pode ser avaliado a partir dos seus componentes que compreendem o risco país; político e risco da falta de pagamento.

A forma de mensurar o risco de crédito, é de quantificar a possibilidade de a Instituição Financeira incorrer em perdas, caso os fluxos de caixa esperados com as operações de crédito não se confirmarem. O gerenciamento do risco de crédito se dá na utilização de metodologias, alçadas e limites condizentes com a natureza e complexidade dos produtos e serviços da Instituição, permitindo-nos um posicionamento estratégico nas tomadas de decisões com elevado grau de confiança e transparência.

2. Objetivos do Gerenciamento de Risco de Crédito

Nossa estrutura no gerenciamento do risco de crédito visa à garantia de continuidade das atividades desenvolvidas, através do estabelecimento de Procedimentos, Pontos de Controles e Planos de Ações capazes de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar riscos, de maneira a eliminar e/ou reduzir perdas e quaisquer impactos adversos sobre as operações da TRADERS DTVM Ltda, sejam elas conduzidas pela instituição ou por terceiros.

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO	ELABORAÇÃO 30/04/2025	VERSÃO 1
	REVISÃO 30/04/2026	ÁREA RESPONSÁVEL Área de Riscos e Compliance

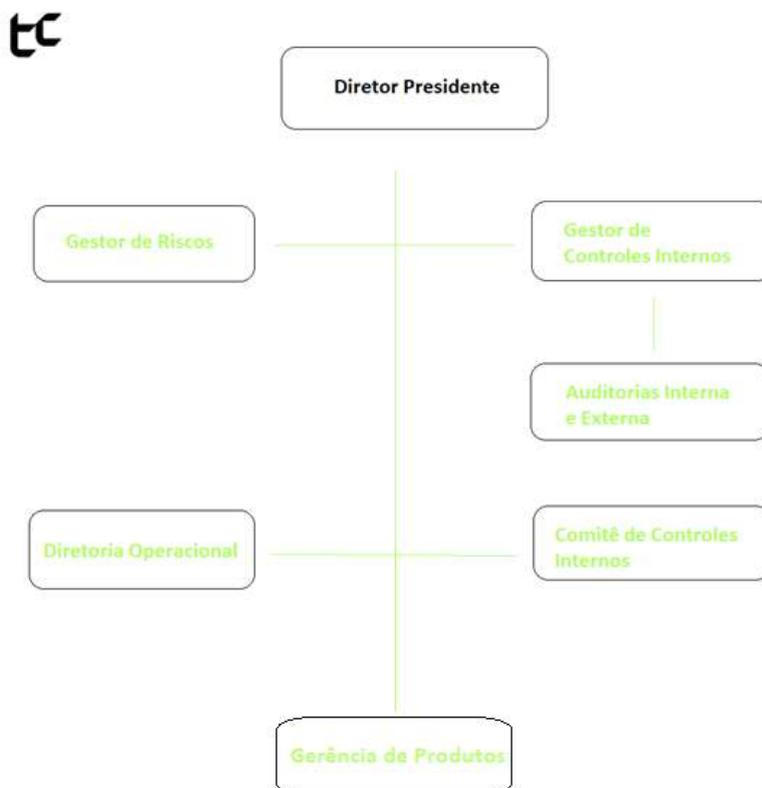
3. Estrutura de Gerenciamento de Risco

A Estrutura de Gerenciamento do Risco da TRADERS DTVM Ltda está diretamente subordinada à Diretoria da instituição, que além de nomear formalmente Diretor responsável pela mesma, destacou unidade específica para a Gestão de Riscos.

As responsabilidades do Diretor nomeado abrangem a aprovação e revisões periódicas da Política de Gerenciamento dos Riscos, sendo suas decisões subsidiadas por informações coletadas por meio do monitoramento de Pontos de Controles previamente definidos.

Tanto a Estrutura como o Sistema de Gerenciamento do Risco são constantemente avaliados pela alta administração de Riscos e Compliance, que tem a participação do Diretor Presidente da TRADERS DTVM Ltda para a discussão de suas pautas.

Estrutura Organizacional de Risco de Crédito



ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO	ELABORAÇÃO 30/04/2025	VERSÃO 1
	REVISÃO 30/04/2026	ÁREA RESPONSÁVEL Área de Riscos e Compliance

4. Política Institucional

A TRADERS DTVM LTDA estabeleceu como Política de Gerenciamento de Risco de Crédito aprovada pela Alta Administração e Controles Internos, a qual terá revisão anual ou quando se fizer necessário. A formulação dos fatores internos estabelecidos pela Instituição se dará conforme o produto operado (crédito e garantias) e em fatores externos relacionados ao cenário econômico.

Nossa Política como principal meio para direcionamento das atividades de crédito e garantias, com objetivo na qualidade das carteiras e dos resultados, entendemos que a política aprovada está compatível com o porte, volume e com a complexidade das operações praticadas pela TRADERS DTVM LTDA.

5. Limites Operacionais e Aprovação das Operações

A TRADERS DTVM LTDA segue a metodologia do Banco Central do Brasil para cálculo da parcela de exposição aos riscos e acompanhamento da utilização de capital alocado. Existem limites e alçadas específicas por operação, que são definidas pela área de risco e aprovadas pela área de compliance, as aprovações têm por objetivos analisar, deferir ou indeferir as propostas de operações de crédito e garantias, após avaliação e parecer do Gerente responsável pela operação.

6. Principais Riscos de uma Carteira de Crédito

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CRÉDITO	ELABORAÇÃO 30/04/2025	VERSÃO 1
	REVISÃO 30/04/2026	ÁREA RESPONSÁVEL Área de Riscos e Compliance

Um dos principais riscos de uma carteira de crédito está exposto no inadimplemento e o não cumprimento de obrigações contratuais diante da possível queda de capacidade dos clientes da TRADERS DTVM LTDA.

No entanto, entendemos que suas operações estão cobertas por garantias suficientes e adequadas às circunstâncias que podem vir a ocorrer.

Controle de Versões

Informações Básicas

Título	Política de PLD/FTP
Versão	1
Aprovador	Diretoria
Data da elaboração	30/04/2025
Data da aprovação	02/05/2025
Data da próxima revisão	30/04/2026
Area proprietária	Área de Riscos e Compliance

Histórico de Revisão

Versão:	Motivo de Alteração	Autor	Aprovado em:
1	Atualização	Fernanda Santos	02/05/2025

____ / ____ / ____