



Assunto	Código	Edição	Folha
<b>POLITICA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL</b>	<b>CB.POL.07</b>	1 <sup>a</sup>	1 / 4

## ÍNDICE

1.	OBJETIVO .....	2
2.	ALCANCE .....	2
3.	ÁREA GESTORA.....	2
4.	DIRETRIZES .....	2
5.	DO CONTROLE DA POLITICA.....	4

Datas		Elaboração / Aprovação
Emissão	Revisão	DIRETORIA
30.06.2012	02/08/2018	

Este documento deve:

1. Estar sempre atualizado;
2. Estar coerente entre o seu exposto e a prática;
3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Nova Futura.
4. Ter cópia controlada e somente gerada através da área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos.



Assunto

Código

Edição

Folha

**POLITICA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

**CB.POL.07**

**1ª**

**2 / 4**

## 1. OBJETIVO

Esta política estabelece diretrizes para o Gerenciamento de Capital, alinhadas aos objetivos estratégicos, levando-se em consideração as metas da Instituição definidas no plano de negócios aprovado pela Diretoria. A **Nova Futura** manterá de forma permanente capital suficiente para permitir que seu PR – Patrimônio de Referência supere as exigências das parcelas de riscos, conforme definições do Banco Central e adicionalmente aos demais riscos existentes, mesmo quando não contemplados nas definições regulatórias.

## 2. ALCANCE

Aplica-se à Diretoria e aos demais Colaboradores responsáveis pelo gerenciamento de capital. As deliberações e tomadas de decisão devem ser informadas as demais áreas envolvidas para planejamento e controle: Gestor de Tesouraria, Contabilidade Terceirizada e Gestor de Riscos e Compliance..

## 3. ÁREA GESTORA

Diretoria responsável por Gerenciamento de Capital – Resolução 3.988/11

## 4. DIRETRIZES

A **Nova Futura** manterá processo para avaliar sua adequação de capital em relação ao seu perfil de risco e estratégia para manter seu nível de capital compatível para suportar seus riscos.

A **Nova Futura** considera o planejamento de capital como um elemento essencial para atingir seus objetivos estratégicos, bem como para identificar eventos ou potenciais alterações nas condições de mercado que possam causar impacto desfavorável à **Nova Futura**.

A Diretoria estabeleceu as seguintes diretrizes que norteiam o processo de Gerenciamento de Capital, a saber:

### a) Da Supervisão Contínua do Processo de Gerenciamento de Capital pela Diretoria

- Manter sólido processo de avaliação da adequação de capital da **Nova Futura**, identificar e entender a natureza e o nível de risco assumido pela **Nova Futura**, avaliando adequadamente suas futuras necessidades de capital.

Datas

Elaboração / Aprovação

Emissão

Revisão

30.06.2012

02/08/2018

DIRETORIA

Este documento deve:

1. Estar sempre atualizado;
2. Estar coerente entre o seu exposto e a prática;

3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Nova Futura.
4. Ter cópia controlada e somente gerada através da área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos.



Assunto

Código

Edição

Folha

**POLITICA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

**CB.POL.07**

1ª

3 / 4

- Formalizar processo de gerenciamento de riscos adequado, considerando o perfil de risco e o plano de negócios, descrevendo de forma clara as necessidades de capital, os dispêndios de capital previstos, o nível de capital desejado e as potenciais fontes externas de capital.
- Analisar as exigências de capital atuais da **Nova Futura** em relação aos seus objetivos estratégicos;
- Estabelecer limites de tolerância ao risco.
- Assegurar estrutura adequada para a avaliação integrada dos riscos associados ao negócio com utilização do Sistema **ForCapital**.

O sistema **ForCapital** permite monitorar e controlar as necessidades de capital, bem como os riscos em níveis considerados aceitáveis pela alta administração, com destaque para:

- ✓ dados reais e projeções dos balanços, demonstração de resultados, fluxos de caixa e demonstrativos de limites operacionais;
- ✓ análises de situações do planejado X realizado, mapa de Gaps, gestão orçamentária e tratamento por produto;
- ✓ informações relativas a riscos de mercado, operacionais, crédito, liquidez e concentração.

#### b) Da Avaliação Consistente do Capital

- Estabelecer planos de adequação do capital, considerando o foco estratégico e o plano de negócios da **Nova Futura**.
- Definir processos e procedimentos destinados a garantir que a **Nova Futura** identifique, mensure e reporte todos os riscos relevantes;
- Estabelecer mecanismo que compatibilize o capital ao nível de risco assumido.
- Implementar processo de controles internos, de revisões e de auditoria para avaliar a adequação do processo de avaliação.

#### c) Avaliação Abrangente dos Riscos

- Incluir todos os riscos relevantes incorridos no processo de avaliação de capital, inclusive aqueles não cobertos pelo Patrimônio de Referência Exigido, tais como concentração de riscos, riscos de liquidez, de reputação e riscos estratégicos.

#### d) Monitoramento e Emissão de Relatórios

Datas

Emissão

30.06.2012

Revisão

02/08/2018

Elaboração / Aprovação

DIRETORIA

Este documento deve:

1. Estar sempre atualizado;
2. Estar coerente entre o seu exposto e a prática;

3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Nova Futura.
4. Ter cópia controlada e somente gerada através da área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos.



Assunto	Código	Edição	Folha
<b>POLITICA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL</b>	<b>CB.POL.07</b>	1ª	4 / 4

- Estabelecer um adequado sistema para monitorar e emitir relatórios de exposição ao risco para avaliar como o perfil de risco da **Nova Futura** afeta as necessidades de capital.

Os relatórios devem permitir que a Diretoria:

- Avalie o nível e a tendência dos riscos relevantes e seus efeitos nos níveis de capital;
- Avalie a sensibilidade e a razoabilidade das principais premissas usadas no sistema **ForCapital** para mensuração e avaliação de capital.
- Determine que a **Nova Futura** mantenha capital suficiente contra os diversos riscos e esteja em conformidade com os objetivos estabelecidos para adequação de capital;
- Avalie suas exigências futuras de capital com base no perfil de risco reportado e efetue os ajustes necessários ao plano estratégico da **Nova Futura**.

## 5. DO CONTROLE DA POLITICA

Esta Política de Gerenciamento de Capital está aprovada pela Diretoria e será publicada e comunicada para todos os colaboradores envolvidos e partes externas relevantes para o necessário cumprimento.

Será revisada criticamente em período anual ou quando mudanças significativas ocorrerem, para assegurar a sua contínua pertinência, adequação e eficácia.

Datas		Elaboração / Aprovação
Emissão	Revisão	DIRETORIA
30.06.2012	02/08/2018	

Este documento deve:

1. Estar sempre atualizado;
2. Estar coerente entre o seu exposto e a prática;
3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Nova Futura.
4. Ter cópia controlada e somente gerada através da área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos.