



RELATÓRIO DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E DE CAPITAL

1º SEMESTRE 2022

19/08/2022

I- Valores agregados de exposição aos riscos e seus principais determinantes

Baseado no último Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO) entregue ao Banco Central até a data presente (19/08/2022), seguem alguns dos valores apurados:

VALORES AGREGADOS DE EXPOSIÇÃO AOS RISCOS E SEUS PRINCIPAIS DETERMINANTES					
	Indice de Basileia	DLO 100	DLO 900	DLO 810	DLO 820
	IB	PR	RWA	RWAJUR1	RWAJUR2
Janeiro/2022	38,26%	R\$ 25.590.037,45	R\$ 66.878.025,04	R\$ 31.783,88	R\$ 0,00
Fevereiro/2022	22,01%	R\$ 26.156.835,91	R\$ 118.821.640,34	R\$ 24.969,13	R\$ 4.215,88
Março/2022	38,22%	R\$ 26.514.084,09	R\$ 69.376.846,10	R\$ 15.051,63	R\$ 3.886,50
Abril/2022	44,53%	R\$ 26.660.907,40	R\$ 59.874.593,53	R\$ 19.789,63	R\$ 93.501,00
Maio/2022	38,84%	R\$ 26.959.625,26	R\$ 69.419.187,20	R\$ 12.399,88	R\$ 3.879,13
Junho/2022	34,40%	R\$ 27.276.034,08	R\$ 79.284.871,92	R\$ 7.866,75	R\$ 0,00
	DLO 830	DLO 840	DLO 890	DLO 700	DLO 770
	RWAJUR3	RWAJUR4	IRRBB	RWACPAD	RWAMPAD
Janeiro/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 873,34	R\$ 6.599.095,58	R\$ 6.855.055,81
Fevereiro/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,82	R\$ 5.842.945,76	R\$ 59.554.820,93
Março/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 541,35	R\$ 5.783.707,87	R\$ 10.169.264,58
Abril/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5,08	R\$ 4.940.745,32	R\$ 1.509.974,56
Maio/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 55,85	R\$ 4.859.789,07	R\$ 11.135.524,48
Junho/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 4,62	R\$ 4.338.780,63	R\$ 21.522.217,64
	DLO 870	DLO 800	DLO 850	DLO 910	
	RWAOPAD	RWACAM	RWACOM	PRM	
Janeiro/2022	R\$ 53.423.873,65	R\$ 6.823.271,94	R\$ 0,00	R\$ 5.350.242,00	
Fevereiro/2022	R\$ 53.423.873,65	R\$ 59.525.635,93	R\$ 0,00	R\$ 9.505.731,23	
Março/2022	R\$ 53.423.873,65	R\$ 10.150.326,45	R\$ 0,00	R\$ 5.550.147,69	
Abril/2022	R\$ 53.423.873,65	R\$ 1.396.683,93	R\$ 0,00	R\$ 4.789.967,48	
Maio/2022	R\$ 53.423.873,65	R\$ 11.119.245,48	R\$ 0,00	R\$ 5.553.534,98	
Junho/2022	R\$ 53.423.873,65	R\$ 21.514.350,89	R\$ 0,00	R\$ 6.342.789,75	

LEGENDA	CONTA
PR- Patrimônio de referência	100
RWA- Ativos ponderados pelo risco	900
RWAJUR1- Taxas de juros prefixadas em real	810
RWAJUR2- Cupons de moedas estrangeiras	820
RWAJUR3- Cupons de índices de preços	830
RWAJUR4- Cupons de taxa de juros	840
IRRBB - Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	891
RWACPAD- Risco de crédito	700
RWAMPAD- Risco de mercado	770
RWAOPAD- Risco operacional	870
RWACOM- Variação dos preços de commodities	850
RWACAM- Exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial	800
PRM- Patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA	910

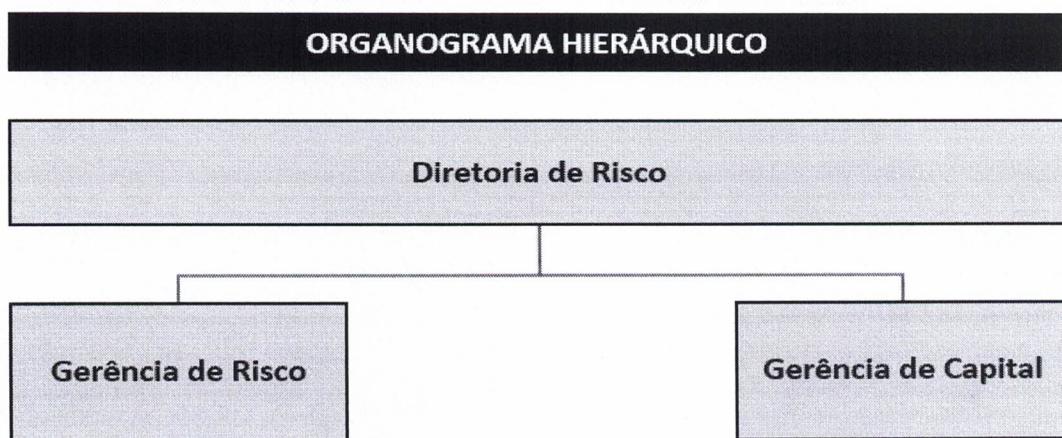



II- Aderência do gerenciamento de riscos aos termos da RAS e às políticas e aos limites definidos pela instituição

O departamento de Gerenciamento de Riscos e Capital aplica os termos que constam na Declaração de apetite por riscos atual, sendo que possui preocupação em praticar aquilo que está estabelecido nos manuais e políticas da Instituição.

Estrutura do Gerenciamento de Riscos e Capital

Estrutura física e hierárquica:



A Parmetal D.T.V.M. possui:

- Estrutura unificada de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos e Capital, conforme o requerido no parágrafo primeiro do artigo segundo e o parágrafo único do artigo sexto da Resolução 4.557;
- Diretoria de Gerenciamento de Riscos, Capital e Controles Internos (CRO), conforme o requerido no artigo 44 da Resolução 4.557, que é responsável pela governança corporativa e pelas seguintes estruturas:
 - Gerenciamento de Riscos;
 - Gerenciamento de Capital;
 - Controles Internos (que também é responsável pelas atividades de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, e Conformidade (Compliance); e
 - Divulgação e Fornecimento de Informações, conforme os requerimentos da Resolução 4.557 e Circular 3.504.
- Gerência de Gerenciamento de Riscos é responsável por facilitar a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos aos quais a instituição está exposta.

- Gerência de Gerenciamento de Capital é responsável pelo monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta e planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição;
- Estruturas, Políticas, Procedimentos e Controles Internos compatíveis com o seu porte, perfil de clientes, complexidade e volume de suas operações.

Indicadores

Segue abaixo a planilha de apuração dos indicadores de capital, bem como o enquadramento no mínimo exigido e a composição do capital:

ANÁLISE DOS INDICADORES DE SUFICIÊNCIA, PR, IB E APURAÇÃO DOS RWA CC1 - JUN/2022				
INDICADORES	ÍNDICES	MÍNIMO	VALOR MÁX.	ENQUADRAMENTO
Índice de Capital Principal	34,40%	4,50%	3.567.819	SIM
Índice de Nível 1	34,40%	6,00%	4.757.092	SIM
PR Mínimo Exigido	34,40%	8,00%	6.342.790	SIM
Capital Min.Livre Restrições por Insuficiencia	34,40%	13,00%	10.307.033	SIM
Índice de PR Mínimo	34,40%	10,50%	8.324.912	SIM
Índice de Imobilizado	0,85%	50,00%	13.638.017	SIM
Índice de Basiléia IB	34,40%	10,50%	8.324.912	SIM
COMPOSIÇÃO DO CAPITAL		VALOR	Valor Disponível / Utilizável	
Capital Principal (Core)	R\$ 27.276.034,08	PRE	R\$ 6.342.789,84	R\$ 27.276.034,08
Capital Social	R\$ 13.000.000,00			
Lucro + Reserva Legal - Ajuste Prudencial II	R\$ 14.276.034,08			
ACP conservação 2,5%	R\$ 1.982.121,83	PRE-ACPcons.	R\$ 4.360.668,02	
ACP contracíclico (0%)	R\$ -			
ACP sistêmico (isento)	R\$ -			
Instr.Híbrido Capital e Dívida perpétuo	R\$ -	-	R\$ -	
IHCD com Prazo 4 anos a vencer	R\$ -	-	R\$ -	
APURAÇÃO DO RWA			PR	R\$ 27.276.034,08
			PRE	R\$ 6.342.789,84
RWAcpad Crédito	R\$ 4.338.781,00			
RWApad Mercado	R\$ 21.522.218,00			
RWAopad Operacional	R\$ 53.423.874,00			
RWA Total	R\$ 79.284.873,00			

Gestor Técnico Responsável: Moacir Camargo - Economista Corecon/SP 30.828

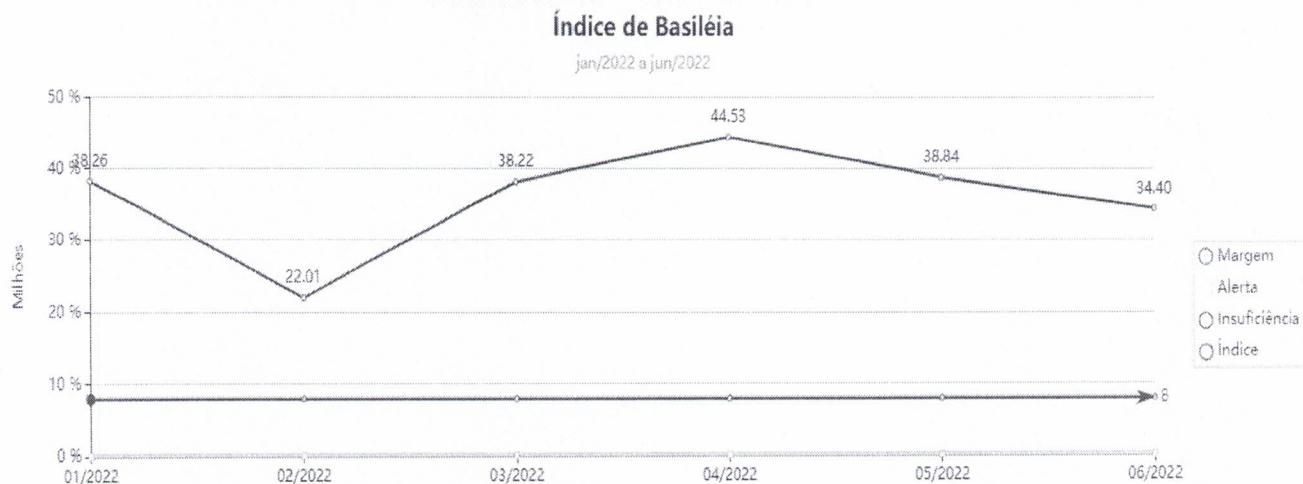
X
M
B

B

Para facilitar o acompanhamento do cumprimento dos limites estabelecidos pelo Banco Central, utilizamos a análise gráfica oferecida pelo software Risk Driver, para alguns indicadores determinados na RAS.

Índice de Basileia

O Índice de Basileia ficou dentro dos limites pretendidos de 20% a 50%.



Exposição Cambial

Não houve ocorrência de extração do limite de 30% ao Patrimônio de Referência.

- 31/01/2022

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 544.655,92
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 2.005.360,54
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 1.996.848,86
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 8.511,68
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00
310105	Fator F"	27,16

Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R\$ 1.996.848,86
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R\$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R\$ 905.945,31
Dólar B3 (WDO)	R\$ 0,00
Dólar Comprado (cotação)	R\$ 650.114,49
PR (mês anterior)	R\$ 25.713.695,24
Exposição em relação ao PR (%)	7,80%

B
W
B
W

• 25/02/2022

Conta DDR	Descrição	Valor		
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 4.911.171,39	Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R\$ 6.713.204,87
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 6.455.272,59	Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R\$ 889.271,00
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 5.823.933,87	Líquido AU (Ouro)	R\$ 6.261.089,54
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 8.849,02	Dólar B3 (WDO)	-R\$ 1.284.850,00
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 622.489,70	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 395.579,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior)	R\$ 25.590.037,45
310105	Fator F"	76,08	Exposição em relação ao PR (%)	25,23%

• 31/03/2022

Conta DDR	Descrição	Valor		
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 818.268,99	Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R\$ 2.760.543,74
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 2.658.443,75	Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R\$ 363.759,38
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 2.396.784,37	Líquido AU (Ouro)	R\$ 2.148.651,52
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 7.027,82	Dólar B3 (WDO)	-R\$ 1.184.450,00
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 254.631,56	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 820.690,62
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior)	R\$ 26.156.835,91
310105	Fator F"	30,78	Exposição em relação ao PR (%)	10,16%

AS / M

JR

• 29/04/2022

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 111.733,65	
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 501.047,78	
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 122.648,14	
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 4.722,28	
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 373.677,36	
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	
310105	Fator F"	22,3	
			Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 656.472,93
			Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 533.824,79
			Líquido AU (Ouro) R\$ 12.074,43
			Dólar B3 (WDO) -R\$ 1.246.680,50
			Dólar Comprado (estoque) R\$ 712.855,71
			PR (mês anterior) R\$ 26.514.084,09
			Exposição em relação ao PR (%) 1,89%

• 31/05/2022

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 895.462,28	
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 2.833.741,38	
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 2.471.072,56	
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 4.286,37	
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 358.382,45	
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	
310105	Fator F"	31,6	
			Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 2.983.047,49
			Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 511.974,93
			Líquido AU (Ouro) R\$ 2.333.322,71
			Dólar B3 (WDO) -R\$ 1.182.225,00
			Dólar Comprado (estoque) R\$ 670.250,07
			PR (mês anterior) R\$ 26.660.907,40
			Exposição em relação ao PR (%) 10,63%

ADM

DR

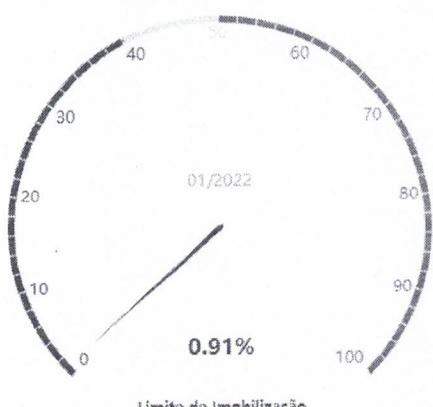
• 30/06/2022

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 1.740.275,35
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 4.139.570,30
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 4.132.291,59
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 7.278,71
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00
310105	Fator F"	42,04

Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R\$ 4.132.291,59
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R\$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R\$ 2.379.215,33
Dólar B3 (WDO)	R\$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R\$ 888.091,80
PR (mês anterior)	R\$ 26.959.625,26
Exposição em relação ao PR (%)	15,35%

Limite de Imobilização

O Limite de Imobilização ficou dentro do limite pretendido de 20%.



[Handwritten signatures]



Limite de Imobilização

Março/ 2022



Limite de Imobilização

Abril/ 2022



Limite de Imobilização

Maio/ 2022



Limite de Imobilização

Junho/ 2022

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Os objetivos estratégicos da Parmetal DTVM é pilotar as variáveis de computo do capital a fim de que o RWA total não seja superior a 500% do PR e que não fique abaixo de 200% do PR, limite este definido na RAS.

	RWA	PR	MÍNIMO RWA (200%)	MÁXIMO RWA (500%)
Janeiro/2022	R\$ 66.878.025,04	R\$ 25.590.037,45	R\$ 51.180.074,90	R\$ 127.950.187,25
Fevereiro/2022	R\$ 118.821.640,34	R\$ 26.156.835,91	R\$ 52.313.671,82	R\$ 130.784.179,55
Março/2022	R\$ 69.376.846,10	R\$ 26.514.084,09	R\$ 53.028.168,18	R\$ 132.570.420,45
Abril/2022	R\$ 59.874.593,53	R\$ 26.660.907,40	R\$ 53.321.814,80	R\$ 133.304.537,00
Maio/2022	R\$ 69.419.187,20	R\$ 26.959.625,26	R\$ 53.919.250,52	R\$ 134.798.126,30
Junho/2022	R\$ 79.264.871,92	R\$ 27.270.034,06	R\$ 54.552.068,16	R\$ 136.380.170,40

BHW

DR

Percentual de Restrição

O percentual de restrição se manteve no zero, conforme determinado na RAS.

PERCENTUAL DE RESTRIÇÃO	
Janeiro/2022	R\$ 0,00
Fevereiro/2022	R\$ 0,00
Março/2022	R\$ 0,00
Abril/2022	R\$ 0,00
Maio/2022	R\$ 0,00
Junho/2022	R\$ 0,00

Capital de Nível I

O Capital Social se mantém inalterado desde 2017 em R\$ 13.000.000,00, totalizando o Capital de Nível 1 em R\$ 27.276.034,08 no fim do 1º semestre de 2022.

Capital de Nível II

O capital de nível II se manteve no zero, conforme pretendido na RAS.

III- Avaliação dos sistemas, das rotinas e dos procedimentos, incluindo eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e ações para corrigi-las

O departamento de Gerenciamento de Riscos utiliza diariamente o software Risk Driver, desenvolvido pela empresa Finaud, para cálculo de gerenciamento de capital, medição, monitoramento e controle dos riscos, cumprindo as suas obrigações com o demonstrativo diário de risco (DDR), demonstrativo de risco de mercado (DRM) e demonstrativo de limites operacionais (DLO) e atendendo às legislações do Banco Central.

Para garantir a segurança das informações, o controle dos usuários fica centralizado no setor de Gerenciamento de Riscos. Dessa forma, para aperfeiçoar e cumprir com as regras da Parmetal, tal como se adequar à revisão da Política de Segurança Cibernética, foi efetuada a revisão da Política de Controle de Acessos. Nesse processo, foram abordados tópicos associados aos perfis, sistemas e responsabilidades.

Suplementarmente, levando em consideração a necessidade de automatização dos controles dos acessos para evitar incoerências na liberação dos módulos de cada usuário, revisou-se os perfis de acesso do MLS junto ao desenvolvedor do software e o Diretor de Governança e Gerenciamento de Riscos, de acordo com os módulos necessários para a rotina de cada setor. O Diretor autorizou que essa revisão seja utilizada como base para a futura automatização dos perfis e o desenvolvedor do sistema MLS se comprometeu a realizar as mudanças sistêmicas.



Foi implementado o AD (Active Directory) no ambiente de rede. O AD é um serviço de diretório, e basicamente nele pode ser armazenado usuário e senha dos usuários. Ele também pode ser utilizado para guardar mais informações abrangendo, inclusive, permissões do que um usuário pode ou não utilizar dentro dos sistemas que utilizam o AD como autenticador. Contudo, o MLS ainda não o detém como autenticador, e estamos em processo de desenvolvimento para que isso ocorra.

Acerca do servidor de e-mail da Parmetal, estamos em processo de transição do Locaweb para o Gmail, devido à instabilidade de acesso aos serviços de e-mail atual. Ademais, os motivos secundários para essa mudança são alguns benefícios proporcionados pelo Gmail, tais como: maior segurança, maior espaço por caixa postal, agregação de serviços de hospedagem e edição de arquivos em nuvem, maior aderência às normas de segurança e conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

Estabeleceu-se uma integração mais aprofundada entre o TI e o departamento de Gerenciamento de Riscos, prezando pela formalização dos procedimentos realizados. A comunicação entre as áreas se tornou mais frequente e clara, de modo que as auditorias externas que envolveram a área de Tecnologia da Informação, foram respondidas em conjunto com o Gerenciamento de Riscos, de modo a abordar uma visão horizontal sobre o assunto e levantar evidências mais completas.

Referente aos Manuais de Procedimentos Operacionais (MPOs), foram realizados os primeiros drafts a respeito da execução das seguintes atividades: Controle de Partes Relacionadas, Ranking Operacional de Mineradores e Joalheiros, Cálculo e Envio dos Relatórios DLO, DRM e DLI. É importante salientar que o Gerenciamento de Riscos entende a necessidade de organizar esse mapeamento das principais atividades realizadas pela área para proporcionar autonomia à equipe, aos demais colaboradores que necessitar de informações sobre os processos do setor e aos futuros funcionários que fizerem parte do departamento.

Por meio do acompanhamento diário das contrapartes da instituição, observou-se a extração do limite concentrado na Recuperadora Brasileira de Metais (RBM) no dia 30/06/2022. Para mitigação do risco, foi estabelecido um plano de ação entre as áreas de Gerenciamento de Riscos, Capital e Comercial, para reduzir a concentração de operações de tesouraria em uma única instituição, descrito no Ofício nº 001/2022.

Observou-se que as perdas financeiras de Janeiro a Junho de 2022 foram maiores em comparação ao semestre anterior e, tal fato, pode ser intensificado de Julho a Dezembro deste ano, devido ao risco operacional provocado pela diminuição de mão de obra no setor de Contas a Pagar. Sendo assim, o gestor de Capital reforçará esse controle com a sua equipe e a necessidade de contratar e treinar o novo recurso, a fim de evitar prejuízos maiores para a organização.

Por meio da análise da rotina de exposição cambial, confirmou-se a necessidade de automatizar a apuração da exposição cambial para que não seja superior a 30% do PR. Nesse contexto, há um projeto de customização, em andamento, que serve para atender a apuração instantânea da exposição cambial de todos os produtos, com alerta de proximidade do atingimento do limite, com base na planilha utilizada diariamente no controle das prévias da exposição.



Em síntese, por meio do trabalho conjunto entre o Superintendente Administrativo e a equipe de Riscos, tal como a integração com os demais setores da Instituição, há um constante processo de evolução, assim como uma preocupação em identificar os gargalos da Instituição e a mitigação adequada dos riscos que os envolvem.

IV- Ações para mitigação dos riscos e avaliação da sua eficácia

No intuito de gerir os riscos da instituição, a área de Gerenciamento de Riscos, integrada aos demais departamentos e a Alta Administração, realizou as seguintes ações:

- A área de Gerenciamento de Risco acompanhou o TI na configuração dos e-mails e alteração das senhas (ação pontual de atualização), objetivando evitar riscos operacionais de falhas no recebimento e envio de mensagens, bem como o comprometimento da rotina dos respectivos departamentos. O risco era agravado, visto que algumas áreas possuem dois e-mails: do funcionário e do setor, no mesmo software de gerenciamento de e-mails;
- Contratação da consultoria Riskfence para atualização das Políticas e Manuais internos e, assim, mantê-los em concordância com os normativos do Banco Central;
- Continuação da revisão da Política de Controle de Acessos aos Sistemas que, quando passar por aprovação, será intitulado como Manual de Controle de Acessos Lógico e será um complemento à Política de Segurança Cibernética;
- Auxílio do Gerenciamento de Riscos ao setor Comercial na implantação de rotina para acompanhamento da posição física de ouro em tela específica no sistema MLSGarnet, evitando risco operacional na contabilização da exposição cambial;
- Após reunião entre a RFA Contábil e as áreas de Gerenciamento de Riscos e Capital, Contábil e de Contas a Pagar, foi estabelecido um plano de ação para resolver a questão dos impostos pagos em atraso. Houve eficácia na aplicação do plano, uma vez que os DARFs gerados estão sendo enviados à área de Contas a Pagar no prazo mínimo do tempo acordado de 5 dias corridos para o vencimento;
- Continuação da revisão do Plano de Continuidade de Negócios:
 - Elaboração do Formulário de Emergência Pessoal e da Parmetal, juntamente à área de Gerenciamento de Recursos Humanos, acerca dos contatos emergenciais que a empresa deve fornecer ao colaborador e deve receber do colaborador;
 - Preenchimento da Planilha de Qualificação de Processos, Atividades e Componentes, junto com os setores de Gerenciamento de Riscos, Controles Internos, Diretoria e Superintendência da área de Riscos.;
 - Teste da sala de contingência, localizada na Álvares Penteado, no qual duas funcionárias da Captação/Cadastro utilizaram o local durante uma semana para testar as condições de trabalho e serviços (energia e internet). Conforme relatado por elas e pelo TI, as atividades foram desenvolvidas normalmente e os recursos tecnológicos funcionaram de maneira adequada;



- Diante da Análise Ergonômica do Trabalho (AET), localizou-se algumas deficiências ergonômicas para serem regularizadas na Matriz da Parmetal, em Alphaville. Portanto, foi efetuada a compra e disponibilização dos acessórios ergonômicos (suporte para regulagem de altura do monitor, suporte de apoio para lombar, apoio de punho, apoio dos pés, mouse pad), para se adequar à NR-17, que visa proporcionar conforto, segurança, saúde e desempenho eficiente no trabalho;
- Elaboração do Projeto Bem- Estar, um projeto que visa a saúde mental, principalmente no ambiente de trabalho, em parceria com os departamentos de Gerenciamento de Recursos Humanos e Gerenciamento de Riscos:
 - A princípio foi aplicada uma palestra sobre o tema “Ansiedade”, pela psicóloga Larissa Cavalcanti. Porém, pretende-se aplicar periodicamente atividades voltadas ao cuidado psicológico, haja vista que o feedback dos colaboradores foi muito positivo;
- Reuniões periódicas entre o Financeiro, Contabilidade e Gerenciamento de Riscos para ajustar os gargalos que envolvem as áreas e podem gerar riscos;
- Tripla checagem entre Gerenciamento de Riscos, Contas a Pagar e Contabilidade das operações e serviços prestados pelas Partes Relacionadas;
- Atualização do site da Parmetal:
 - Projeto Site, Cadastro e Pré Analise

O objetivo do projeto é criar um módulo no site para cadastro de clientes e a realização de uma pré-análise antifraude dos dados.

Este cadastro deve ser desenvolvido em atendimento a 3 objetos:

- 1°. Realização pelo próprio cliente
- 2°. Pelo Cadastro da Parmetal (braço interno da área Comercial)
- 3°. Parceiros de negócio

O módulo de cadastro deverá ter campos necessários para o input de dados, atendendo as exigências de informações necessária para a negociação de câmbio, ouro ativo financeiro e ouro bruto.

Os dados de clientes inseridos no site deverão ser analisados com auxílio de ferramentas de análise de dados, via API, a ser contratada ou usando a ferramenta SERPRO que já faz parte do nosso portfólio de serviços contratados.

Ferramentas já analisadas que atendem ao processo de análise:

- SERPRO:
 - Consulta de CPF/CNPJ
 - Data Valid com validação de dados de documentos de identificação e facial.
- Data Engine – CEDRO
 - Consulta de CPF/CNPJ
 - Consulta de endereços
 - Consulta de PEP e PEP relacionado
 - Consulta de beneficiário final para PJ



- Consulta de listas restritivas internacionais
- Consulta mídia restritiva
- KYC e Compliance
- COAF:
 - Planilha gratuita com as pessoas PEPs
- CSNU/OFAC:
 - Listas gratuitas com informações de pessoas com restrição criminal internacional de terrorismo

Por fim, os dados e a análise preliminar do cliente devem ser inseridos nos sistemas operacionais – integração:

- MLSGarnet
- MLSCamnet
- VUORI-FX
- No que concerne à exposição cambial, a princípio foi avaliada a necessidade de diminuição no número de mini contratos futuros de dólar- utilizados como hedge na instituição. No entanto, no início de Junho/2022, a posição em mini contratos foi zerada, com a finalidade de gerar um maior equilíbrio na posição de compra e venda das moedas estrangeiras, além de auxiliar no controle financeiro do contrato de WDO;
- Acompanhamento da visita técnica de averiguação dos conjuntos 2201 e 2202, para investigar a causa do aumento no consumo de água, que representa um risco socioambiental para a matriz da Parmetal. Verificou-se que há vazamentos em algumas caixas acopladas e foi solicitado a compra de novos acessórios para adequação ao que foi sugerido pelo técnico durante a visita;
- Maior integração com a área de Tecnologia da Informação, com a finalidade de construir métodos de controle que proporcionem o cumprimento da Política de Segurança Cibernética, de Processamento e Armazenamento de Dados e um suporte adequado para as rotinas operacionais;
- Em suma, é efetuado reportes periódicos à diretoria e à superintendência da instituição acerca dos eventos que expõem a instituição aos riscos para uma melhor tomada de decisões, tal como realiza-se o envio ao Banco Central dos demonstrativos de riscos (DDR, DRM e DLO) dentro dos prazos estipulados.

V- Grau de disseminação da cultura de gerenciamento de riscos no âmbito da instituição.

Compreende-se a cultura de risco como um conjunto de valores, crenças, conhecimento e atitudes a respeito de risco. Ou seja, é uma forma de pensar corporativa.

As tomadas de decisões são baseadas em critérios específicos de identificação e avaliação dos riscos inerentes. Sendo que para que exista essa cultura, todos os gestores ou tomadores de decisão devem ter competência nesse processo.



Por conseguinte, ao utilizar a gestão de riscos e capital, a Parmetal estabelece estratégias para alcançar o equilíbrio entre as metas de retorno de investimentos e os riscos a eles associados, maximizando o valor de suas operações e explorando seus recursos com mais eficiência.

A cultura de riscos da Parmetal posiciona a empresa a ser proativa e aproveitar as oportunidades, não se colocando de forma avessa aos riscos. Além disso, os níveis de apetite por riscos que são documentados na RAS consideram a compatibilidade com o seu modelo de negócio, com a sua natureza das operações e com a complexidade dos seus produtos, dos seus serviços, de suas atividades e processos;

Cultura é uma atitude e, como tudo na empresa, começa a partir do topo. Nesse sentido, segundo a Resolução nº 4557 de 23/02/2017:

"Art. 48. Compete ao conselho de administração (...):

VII – promover a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na instituição;"

Na ausência de um Conselho de Administração, a Parmetal possui um Comitê Diretivo.

Esse Comitê realiza a tomada de decisões, junto às áreas envolvidas, de maneira controlada e sem descuidar de ameaças. Ademais, também realiza decisões estratégicas para a organização e seleciona os projetos que apresenta maior viabilidade para o cenário vigente, respeitando os valores éticos da instituição.

Além da responsabilidade do Comitê Diretivo no que diz respeito a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos, as áreas de Controles Internos/Compliance, PLDFT, Gerenciamento de Riscos e Capital, tem um papel de conscientização a todos os departamentos da empresa sobre a importância da prevenção e mitigação de riscos.

Portanto, há um processo gradual da disseminação das informações inerentes aos riscos através da Declaração de Apetite de Riscos que, por sua vez, é divulgada a todos os colaboradores da organização.

Em suma, o perfil de riscos está refletido na cultura da empresa e, portanto, requer o envolvimento ativo de todos os colaboradores, sócios e prestadores de serviços, cabendo a cada um a autorresponsabilidade pelo desenvolvimento de suas atividades de forma adequada, respeitando os limites estabelecidos pela instituição e os normativos dos órgãos fiscalizadores.

VI- Premissas e resultados de testes de estresse.

Os testes de stress e de sensibilidade, serão desconsiderados uma possível correção do indicador inflação sobre as despesas e receitas para o período.

Abaixo listaremos as contas que ultrapassam o valor de R\$3 milhões e aplicaremos um percentual de +10% e -10%, e analisaremos os impactos apresentados sobre o Índice de Basileia (IB). Também será testado +20% e -20% quando não houver desenquadramento no IB.



Será considerado, conforme as alterações promovidas nas contas abaixo, o grau de sensibilidade:

- Nas alterações com +10% ou -10%
 - Baixa sensibilidade: impacto de menor de 1% no IB.
 - Moderada sensibilidade: impacto de 1% a 2% no IB.
 - Alta sensibilidade: impacto maior de 2% no IB.
- Nas alterações com +20% ou -20%:
 - Baixa sensibilidade: impacto de menor de 2% no IB.
 - Moderada sensibilidade: impacto de 2% a 4% no IB.

Alta sensibilidade: impacto maior de 4% no IB.

Relatório de Pilar 3: Indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos

Tabela OVA – Visão Geral do Gerenciamento de Riscos da Instituição	
ITEM	DESCRIÇÃO
(a) Modelo de negócio e Perfil de Riscos da instituição	Contemplado em Declaração de Apetite por Riscos 2021 (RAS)
(b) Governança do Gerenciamento de Risco	Contemplado em Política de Gerenciamento de Riscos 10.02.0003.002 nos capítulos 8, 9 e 14 e disponível no site da Parmetal DTVM
(c) Canais de disseminação da cultura de riscos na instituição	Código de ética e conduta, Política de Gerenciamento de Riscos 10.02.0003.002, site da Parmetal, ações internas e integradas entre áreas, comunicação de riscos a partir dos e-mails: reporte_ras@parmetal.com.br, gerenciamento_risco@parmetal.com.br, prsa@parmetal.com.br, compliance-ci@parmetal.com.br
(d) Escopo e principais características do processo de mensuração de riscos	Contemplado em Declaração de Apetite por Riscos 2021 (RAS)
(e) Processo de reporte de riscos ao CA e à diretoria	Contemplado em Política de Gerenciamento de Riscos 10.02.0003.002 capítulo 9 subitem 9.6) e RAS item 8)
(f) Informações qualitativas sobre o programa de testes de estresse	A metodologia usada, cenários e resultados apurados estão disponíveis no Relatório de Sensibilidade e Teste de Stress e no Relatório de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, item VI), daí que é adotado
(g) Estratégias de mitigação de riscos e sua efetividade	Na Política de Gerenciamento de Riscos 10.02.0003.002 encontram-se as estratégias gerais e no Relatório de Gestão Integrada de Riscos e de Capital item IV tem disponível algumas das estratégias utilizadas para solução e mitigação dos riscos apurados
(h) Breve descrição do gerenciamento de capital	O relatório de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, item II), faz descrição sobre o gerenciamento de capital. Maiores detalhes sobre o gerenciamento de capital encontraram-se disponíveis na Política de Gerenciamento de Capital 10.02.0005.001 e no Plano de Capital da Parmetal

[Handwritten signatures]

Considerações Finais

As informações deste relatório apresentam os riscos mensurados, a estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital e descreve as ações e estratégias para a gestão. Também evidencia o apetite de risco da Parmetal DTVM e a relação de algumas atividades utilizadas para mitigação dos riscos, tal como aborda sobre a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e capital, sobre os testes de estresse e a identificação dos itens da Visão Geral do Gerenciamento de Riscos da instituição - OVA.

Os departamentos de Gerenciamento de Riscos e de Capital conta com o envolvimento de todas as áreas para obter uma visão geral do controle dos principais riscos que a instituição está sujeita, fazendo uso das melhores práticas para a sua mitigação.

Atenciosamente,

MICHELLE PEREIRA
Gerente de Riscos
PARMETAL DTVM

Michelle Pereira

Gerência de Riscos


MOACIR CAMARGO B. NETO
Economista
CORECON/SP 30.828
PARMETAL DTVM


Gerência de Capital

Ciência da Diretoria:


Julio Beranger - CRO


Rodrigo Ferreira – Dir. Comercial