

RELATÓRIO DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E DE CAPITAL PILAR 3

2º SEMESTRE 2021

07/02/2022

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 (07/02/2022), seguem os valores apurados das principais contas que envolvem a exposição aos riscos.

VALORES AGREGADOS DE EXPOSIÇÃO AOS RISCOS E SEUS PRINCIPAIS DETERMINANTES						
	DLO 900	DLO 910	DLO 920	DLO 930	DLO 940	DLO 105
	RWA	PRM	PRN1	CP	ACP	EXC
Julho/2021	R\$ 80.741.060,03	R\$ 6.459.284,80	R\$ 4.844.463,60	R\$ 3.633.347,70	R\$ 1.312.042,23	R\$ 0,00
Agosto/2021	R\$ 11.885.647,67	R\$ 4.739.038,24	R\$ 3.554.278,68	R\$ 2.665.709,01	R\$ 962.617,14	R\$ 0,00
Setembro/2021	R\$ 64.771.604,41	R\$ 5.181.728,35	R\$ 3.886.296,26	R\$ 2.914.722,20	R\$ 1.052.538,57	R\$ 0,00
Outubro/2021	R\$ 58.636.100,88	R\$ 4.690.888,07	R\$ 3.518.166,05	R\$ 2.638.624,54	R\$ 1.172.722,02	R\$ 0,00
Novembro/2021	R\$ 60.150.637,62	R\$ 4.812.051,01	R\$ 3.609.038,26	R\$ 2.706.778,69	R\$ 1.203.012,75	R\$ 0,00
Dezembro/2021	R\$ 61.066.594,23	R\$ 4.885.327,54	R\$ 3.663.995,65	R\$ 2.747.996,74	R\$ 1.221.331,88	R\$ 0,00
	DLO 810	DLO 820	DLO 830	DLO 840	DLO 860	DLO 870
	RWAJUR1	RWAJUR2	RWAJUR3	RWAJUR4	RWAACS	RWAOPAD
Julho/2021	R\$ 91.496,13	R\$ 285.182,38	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 47.231.198,52
Agosto/2021	R\$ 83.607,63	R\$ 272.404,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 47.231.198,52
Setembro/2021	R\$ 70.063,25	R\$ 274.384,25	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 47.231.198,52
Outubro/2021	R\$ 66.407,25	R\$ 193.924,63	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 47.231.198,52
Novembro/2021	R\$ 58.841,75	R\$ 221.808,13	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 47.231.198,52
Dezembro/2021	R\$ 34.394,38	R\$ 9.155,50	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 47.231.198,52
	DLO 850	DLO 800	DLO 700	DLO 770	DLO 100	DLO 960
	RWACOM	RWACAM	RWACPAD	RWAMPAD	PR	M/I
Julho/2021	R\$ 0,00	R\$ 29.232.902,67	R\$ 3.900.280,34	R\$ 29.609.581,17	R\$ 24.237.780,68	R\$ 11.877.334,15
Agosto/2021	R\$ 0,00	R\$ 7.655.134,46	R\$ 3.995.633,35	R\$ 8.011.146,08	R\$ 24.249.102,46	R\$ 11.885.647,67
Setembro/2021	R\$ 0,00	R\$ 13.232.179,50	R\$ 3.963.778,89	R\$ 13.576.627,00	R\$ 24.742.245,29	R\$ 12.125.939,85
Outubro/2021	R\$ 0,00	R\$ 4.386.083,40	R\$ 6.758.487,08	R\$ 4.646.415,28	R\$ 25.324.176,10	R\$ 12.422.640,41
Novembro/2021	R\$ 0,00	R\$ 5.191.009,93	R\$ 7.447.779,30	R\$ 5.471.659,80	R\$ 26.201.247,80	R\$ 12.862.262,43
Dezembro/2021	R\$ 0,00	R\$ 5.831.163,16	R\$ 7.960.682,68	R\$ 5.874.713,03	R\$ 25.713.695,24	R\$ 12.624.186,52

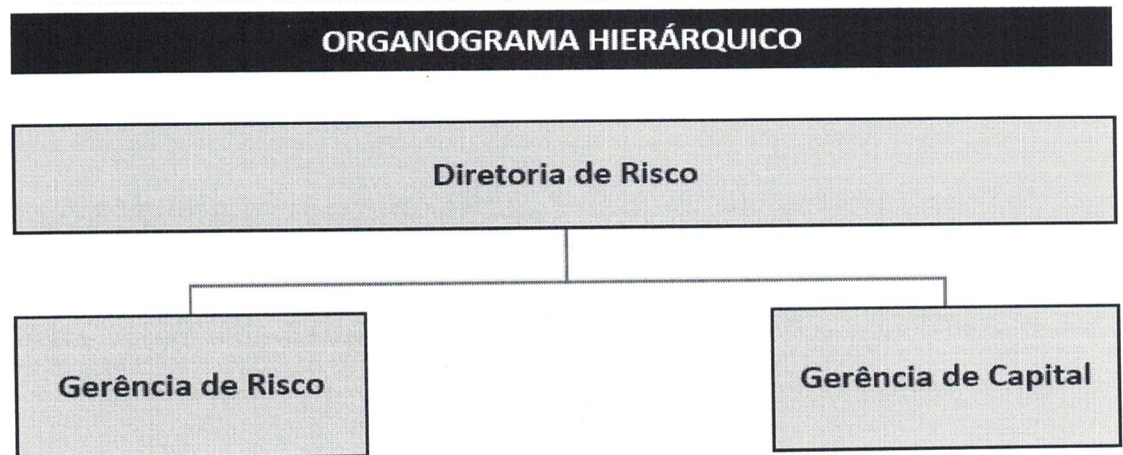
LEGENDA	CONTA
PR- Patrimônio de referência	100
RWA- Ativos ponderados pelo risco	900
RWACPAD- Risco de crédito	700
RWAMPAD- Risco de mercado	770
RWAOPAD- Risco operacional	870
PRM- Patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA	910
PRN1- Patrimônio de referência nível 1 mínimo requerido para o RWA	920
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
RWAACS- Variação do preço de ações	860
RWACOM- Variação dos preços de commodities	850
RWACAM- Exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial	800
CP- Capital principal mínimo requerido para o RWA	930
ACP- Adicional de capital principal mínimo requerido para o RWA	940
M/I- Valor da margem ou insuficiência para o limite de imobilização	960
EXC- Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	105

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 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

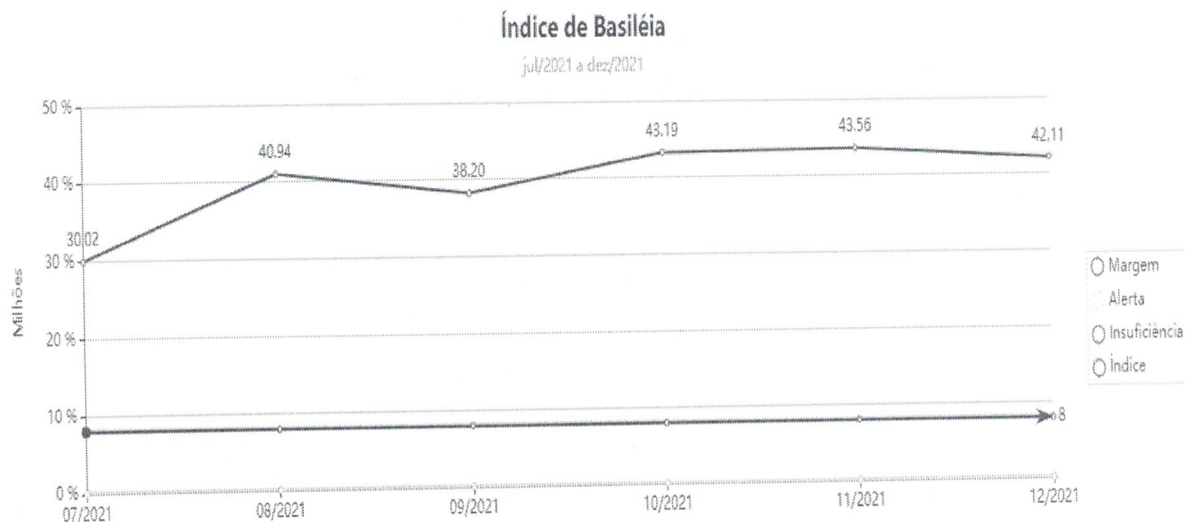
Segue abaixo a planilha de apuração dos indicadores de capital, bem como o enquadramento no mínimo exigido e a composição do capital.

ANÁLISE DOS INDICADORES DE SUFICIÊNCIA, PR, IB E APURAÇÃO DOS RWA CC1 - Dez/2021				
INDICADORES	ÍNDICES	MÍNIMO	VALOR MÁX.	ENQUADRAMENTO
Índice de Capital Principal	42,11%	4,50%	2.747.997	SIM
Índice de Nível 1	42,11%	6,00%	3.663.996	SIM
PR Mínimo Exigido	42,11%	8,00%	4.885.328	SIM
Capital Min.Livre Restrições por Insuficiência	42,11%	13,00%	7.938.657	SIM
Índice de PR Mínimo	42,11%	10,50%	6.411.992	SIM
Índice de Imobilizado	0,90%	50,00%	12.856.848	SIM
Índice de Basileia IB	42,11%	10,50%	6.411.992	SIM
COMPOSIÇÃO DO CAPITAL	VALOR		Valor Disponível / Utilizável	
Capital Principal (Core)	R\$ 25.713.695,24	PRE	R\$ 4.885.327,54	R\$ 25.713.695,24
Capital Social	R\$ 13.000.000,00			
Lucro + Reserva Legal	R\$ 12.713.695,24			
ACP conservação	R\$ 1.221.331,88	PRE-ACPcons.	R\$ 3.663.995,65	
ACP contraciclico (0%)	R\$ -			
ACP sistêmico (isento)	R\$ -			R\$ -
Instr.Híbrido Capital e Dívida perpétuo	R\$ -	-		R\$ -
IHCD com Prazo 4 anos a vencer	R\$ -	-		
APURAÇÃO DO RWA		PR	R\$ 25.713.695,24	
		PRE	R\$ 4.885.327,54	
RWAcpad Crédito	R\$ 7.960.682,68			
RWAcpad Mercado	R\$ 5.874.713,03			
RWAcpad Operacional	R\$ 47.231.198,52			
RWA Total	R\$ 61.066.594,23			
Gestor Técnico Responsável: Moacir Camargo - Economista Corecon/SP 30.828				

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 Basiléia

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



Exposição Cambial

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

• 30/07/2021

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 2.456.066,41
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 4.527.311,36
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 2.476.565,97
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 16.836,49
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 2.033.908,90
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00
310105	Fator F"	54,25

EXCESSO COMPRADO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 5.382.150,12
EXCESSO VENDIDO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 2.905.584,15
LÍQUIDO AU (OURO)	R\$ 4.940.801,01
Dólar B3 (WDO)	-R\$ 3.802.432,03
Dólar Comprado (estoque)	R\$ 896.847,88
PR (mês anterior)	R\$ 23.241.547,72

Exposição em relação ao PR (%)	19,48%
--------------------------------	--------

• 31/08/2021

Conta DDR	Descrição	Valor		
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 612.429,50	EXCESSO COMPRADO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 2.238.578,41
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 2.139.865,47	EXCESSO VENDIDO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 2.797.230,89
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 558.652,48	LÍQUIDO AU (OURO)	R\$ 1.920.949,22
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 14.208,10	Dólar B3 (WDO)	-R\$ 3.789.969,47
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 1.567.004,89	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 992.738,58
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior)	R\$ 24.237.780,68
310105	Fator F'	28,62	Exposição em relação ao PR (%)	8,83%

• 30/09/2021

Conta DDR	Descrição	Valor		
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 1.074.457,30	EXCESSO COMPRADO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 342.531,13
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 3.039.483,17	EXCESSO VENDIDO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 3.130.242,14
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 2.787.711,02	LÍQUIDO AU (OURO)	R\$ 71.160,87
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 12.000,36	DÓLAR WDO	-R\$ 3.991.042,86
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 239.771,79	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 860.800,72
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior)	R\$ 24.249.102,46
310105	Fator F''	35,35	Exposição em relação ao PR (%)	12,53%

• 29/10/2021

Conta DDR	Descrição	Valor		
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 352.603,13	EXCESSO COMPRADO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 1.976.072,62
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 1.421.786,81	EXCESSO VENDIDO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 1.889.011,59
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 87.061,03	LÍQUIDO AU (OURO)	R\$ 1.496.376,45
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 12.417,67	Dólar B3 (WDO)	-R\$ 2.820.721,00
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 1.322.308,11	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 931.709,41
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior)	R\$ 24.742.245,29
310105	Fator F''	24,8	Exposição em relação ao PR (%)	5,75%

• 30/11/2021

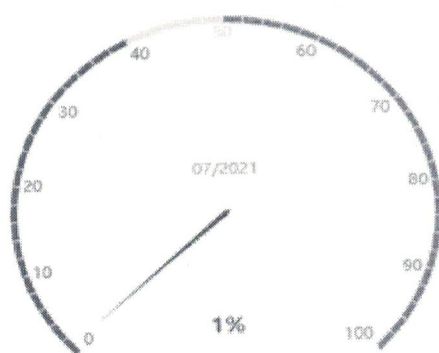
Conta DDR	Descrição	Valor	EXCESSO COMPRADO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 1.052.277,45
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 419.077,31	EXCESSO VENDIDO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 1.943.057,24
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 1.639.582,57	LÍQUIDO AU (OURO)	R\$ 461.824,95
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 890.779,79	Dólar B3 (WDO)	-R\$ 2.839.144,00
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 12.208,57	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 896.086,76
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 736.594,22	PR (mês anterior)	R\$ 25.324.176,10
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00		
310105	Fator F"	25,56	Exposição em relação ao PR (%)	6,47%

• 31/12/2021

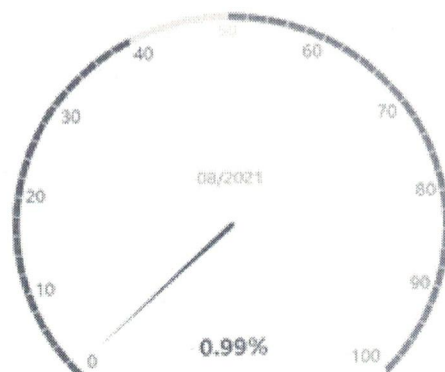
Conta DDR	Descrição	Valor	EXCESSO COMPRADO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 764.473,86
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 463.822,32	EXCESSO VENDIDO NA CESTA DE MOEDAS	R\$ 2.005.001,77
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 1.787.369,26	LÍQUIDO AU (OURO)	R\$ 90.772,86
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 1.240.527,91	Dólar B3 (WDO)	-R\$ 2.790.250,00
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 11.709,65	Dólar Comprado (estoque)	R\$ 785.248,23
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 535.131,70	PR (mês anterior)	R\$ 26.201.247,80
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00		
310105	Fator F"	25,95	Exposição em relação ao PR (%)	6,82%

Limite de Imobilização

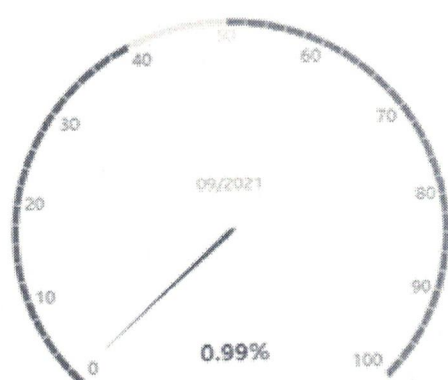
O Limite de Imobilização ficou dentro do limite pretendido de 20%.



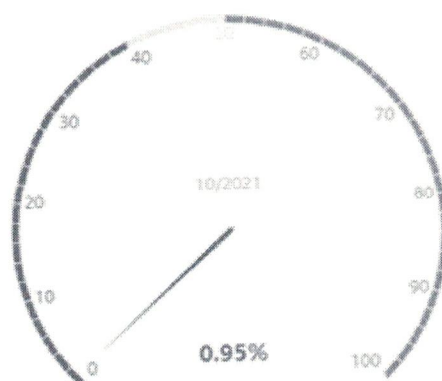
Julho / 2021



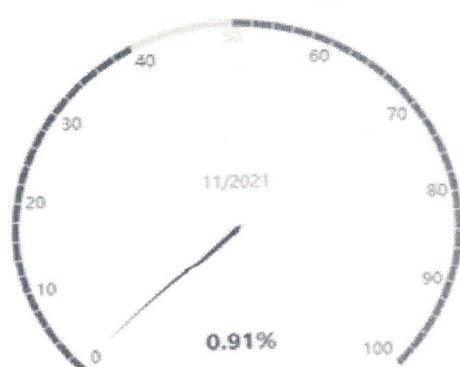
Agosto / 2021



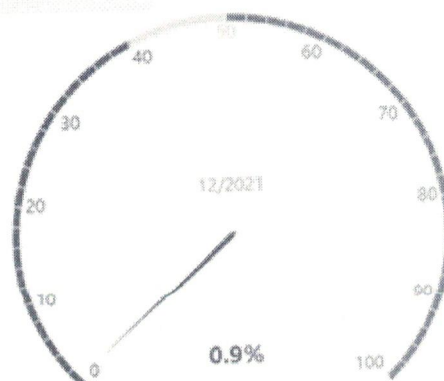
Setembro / 2021



Outubro / 2021



Novembro / 2021



Dezembro / 2021

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

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

	RWA	PR	MÍNIMO RWA (200%)	MÁXIMO RWA (500%)
Julho/2021	R\$ 80.741.060,03	R\$ 24.237.780,68	R\$ 48.475.561,36	R\$ 121.188.903,40
Agosto/2021	R\$ 59.237.977,95	R\$ 24.249.102,46	R\$ 48.498.204,92	R\$ 121.245.512,30
Setembro/2021	R\$ 64.771.604,41	R\$ 24.742.245,29	R\$ 49.484.490,58	R\$ 123.711.226,45
Outubro/2021	R\$ 58.636.100,88	R\$ 25.324.176,10	R\$ 50.648.352,20	R\$ 126.620.880,50
Novembro/2021	R\$ 60.150.637,62	R\$ 26.201.247,80	R\$ 52.402.495,60	R\$ 131.006.239,00
Dezembro/2021	R\$ 61.066.594,23	R\$ 25.713.695,24	R\$ 51.427.390,48	R\$ 128.568.476,20

Percentual de Restrição

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

	PERCENTUAL DE RESTRIÇÃO
Julho/2021	R\$ 0,00
Agosto/2021	R\$ 0,00
Setembro/2021	R\$ 0,00
Outubro/2021	R\$ 0,00
Novembro/2021	R\$ 0,00
Dezembro/2021	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\$ 25.713.695,24 no fim do 2º semestre de 2021.

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.

Em relação aos sistemas utilizados na Parmetal, foi realizada algumas mudanças no software MLS para contribuir no desenvolvimento de algumas atividades, para adequação à Circular 3.978 e em resposta ao Ofício 19435_2021-BCB_Decon. Ao encontro disso, foi efetuada a migração do MLS para um novo servidor, no intuito de fazer com que as suas novas funcionalidades pudessem ser executadas, como, por exemplo, a consulta ao Serviço Federal de Processamento de Dados (Serpro).

Acerca do controle das operações superiores a R\$ 100.000,00, é importante que ocorra a implementação de um alerta automático no software MLS. Por conseguinte, além do departamento de pós vendas ficar ciente da situação em tempo real para entrar em contato com quem está negociando, também irá complementar a análise do PLD-FT de cada cliente.

Para garantir a segurança das informações, o controle dos usuários fica centralizado no setor de gerenciamento de riscos. Contudo, a fim de aperfeiçoar esse processo, a área de Tecnologia da Informação pretende implantar junto ao desenvolvedor do MLS, o Active Directory (AD), um serviço no qual os usuários poderão ter apenas uma senha para acessar todos os recursos disponíveis na rede.

Ademais, foi observada a necessidade de maior formalização dos procedimentos que são realizados pela área de Tecnologia da Informação, com o intuito de documentar os processos e gerar evidências para a Auditoria Interna e o regulador. Além disso, estabeleceu-se uma integração mais aprofundada entre o TI e os departamentos de Gerenciamento de Riscos e Controles Internos.

O Gerenciamento de Riscos elaborou o 5W2H para estruturar o plano de ação de algumas atividades do setor, focando, a princípio, na Política de Controle de Acessos aos Sistemas (PCAS) e no detalhamento da construção dos Mapeamentos de Processos Operacionais (MPOs).

No que diz respeito ao PCAS, houve a continuação da revisão da Política, na qual o departamento de Gerenciamento de Riscos levantou novos pontos a serem melhorados acerca da organização dos perfis e níveis de acesso de cada usuário. Confirmou-se também a necessidade de automatização do processo de controle dos acessos, conforme conversado com o desenvolvedor do software MLS, para evitar incoerências na liberação dos módulos de cada usuário.

Entretanto, referente aos MPOs, a execução deles foi postergada para o ano de 2022, devido as outras demandas que surgiram ao longo do semestre. É importante salientar que o Gerenciamento de Riscos entende a necessidade de organizar os mapeamentos das principais atividades realizadas pela área, objetivando 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.

Através da iniciação do desenvolvimento do Plano de Continuidade de Negócios, a área de Controles Internos juntamente com o Gerenciamento de Riscos, sua Superintendência e sua Diretoria, levantaram a importância da elaboração dos fluxogramas de cada departamento, com o propósito de aperfeiçoar os processos e facilitar a identificação dos riscos que eles oferecem.

Por meio do acompanhamento diário das contrapartes da instituição, observou-se a extrapolação do limite concentrado em Recibo de Depósito Cooperativo- RDC numa única instituição (Sicred) no dia 31/12/2021. Para mitigação do risco, além do FGCOOP (Fundo Garantidor de Cooperativismo de Crédito) que mitiga em R\$ 250.000,00 esse investimento, foi estabelecido um plano de ação entre as áreas de Gerenciamento de Riscos, Comercial e Financeira, que estipulou a adesão de um fundo de investimento de renda fixa na Caixa Econômica, para reduzir a concentração de operações de tesouraria em uma única instituição.

Em suma, através do auxílio do superintendente de Gerenciamento de Riscos e Capital, foram consolidadas algumas formas de monitoramento, em comunicação com outras áreas da instituição, objetivando verificar se os controles do departamento de gestão de riscos e dos demais setores estão sendo executados adequadamente.

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

No intuito de administrar os riscos da instituição, a área de gerenciamento de riscos, integrado aos demais departamentos, realizou as seguintes ações:

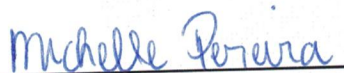
- Além do acompanhamento, via sistema MLS, para que a exposição cambial diária detida pela instituição não seja superior a 30% do PR, houve um aperfeiçoamento na planilha de controle das prévias da exposição, para possibilitar a análise conjunta das operações do contrato futuro financeiro de mini-dólar, do ouro e do câmbio e a visualização da porcentagem da exposição, em tempo real. Inclusive, utilizando como base essa planilha, 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;
- Acerca do risco operacional, para melhor monitoramento das operações e prevenção de eventuais fraudes internas e externas, o Gerenciamento de Riscos acompanha mensalmente o levantamento da área de pós vendas acerca das operações acima de R\$ 100.00,00 e a posterior análise dos clientes, efetuada pelo setor de PLD, referente ao grau de classificação de riscos, situações que desabonem o cliente nas mídias ou indícios de lavagem de dinheiro e terrorismo;
- No que concerne à exposição cambial, foi avaliada a necessidade de diminuição no número de mini contratos futuros - utilizados como hedge na instituição-, 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;
- Foi implementado o Active Directory pela área de Tecnologia da Informação, apesar de nem todos os softwares ainda utilizarem o AD para o gerenciamento de suas credenciais, tal como o MLS;
- Houve a adesão de um novo investimento na Caixa Econômica Federal, o Fundo de Investimento Caixa Safira Corporativo Renda Fixa Longo Prazo. Como estratégia de mitigação de risco de crédito, ele vai ser utilizado para reduzir a concentração de operações em uma única contraparte, auxiliando no controle do Limite de Exposição por Cliente (LEC);

- Elaboração do Relatório de Estimativa de Perda Esperada, que prevê os riscos que a instituição está sujeita e a identificação das perdas financeiras geradas por eles, no intuito de mitigar os prejuízos através do estabelecimento de planos de ações entre as áreas envolvidas;
- Mediante elaboração do Relatório de Estimativa de Perda do 1º semestre 2021, observou-se que dentre todos os pagamentos em atraso, os impostos foram os que geraram maior prejuízo. Sendo assim, com a finalidade de mitigar o risco operacional ocasionado por falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição, consideramos viável a realização de uma reunião para definir um fluxograma desse processo e formalização das datas de entregas dos boletos referentes aos impostos, juntamente com a RFA Contábil e o Contas a Pagar;
- Acompanhamento da 2ª vistoria para renovação do Auto de Vistoria do Corpo de Bombeiros (AVCB). Todos os itens apontados anteriormente foram regularizados e estão em conformidade com as condições de segurança contra incêndio, previstas na legislação e no Projeto Técnico (PT) nº 308785/3505708/2014. A renovação do AVCB nº 540917 foi efetuada e tem validade até 08/10/2024;
- Acompanhamento da prestação de serviços referentes à medicina e segurança do trabalho da empresa IPAMO, sendo eles: Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), Programa de Prevenção de Riscos Ambientais (PPRA), análise ergonômica do trabalho, visita médica na empresa para realização dos exames médicos periódicos, na unidade Matriz (Alphaville); e apenas realização do PCMSO e PPRA nas agências de Manaus e Porto Velho, porque os exames periódicos ainda estavam válidos, por serem funcionários recém contratados;
- Reporte à Superintendência de Riscos e sua Diretoria, assim como à gerência de Controles Internos, do documento de análise horizontal gerada pelo cálculo do DLO, além da avaliação dos indicadores determinados na Declaração de Apetite de Riscos, fazendo a comparação do que foi estabelecido na RAS com a realidade da instituição, de modo a garantir o cumprimento dos limites definidos;
- Revisão mensal da curva de stress e dos parâmetros de Stress Down e Stress Up, de acordo com a variação da taxa Selic, que impacta as operações que sensibilizam a parcela RBAN (Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária);
- Continuação da revisão da Política de Controle de Acessos aos Sistemas (PCAS) pelo departamento de gerenciamento de riscos, a fim de ajustar os perfis dos usuários da instituição e os seus respectivos níveis de acesso;
- 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 gerando formalização dos processos executados. Em suma, é efetuado reportes mensais à diretoria e à superintendência da instituição acerca dos eventos que expõem a instituição aos riscos para a melhor tomada de decisões.

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 entre as atividades e produtos de riscos mais relevantes, estando aderente ao que solicita o Relatório de Pilar 3 e a 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 e usar as melhores práticas para a sua mitigação.

Atenciosamente,



Gerência de Risco

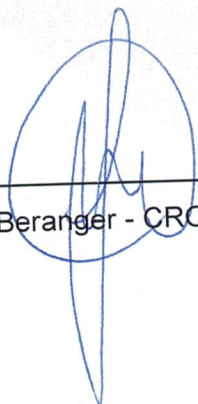
MICHELLE PEREIRA
Gerente de Riscos
PARMETAL DTVM



Gerência de Capital

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

Ciência da Diretoria:



Julio Beranger - CRO



Vinicius Q. Schiaber