

RELATÓRIO DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E DE CAPITAL

2º SEMESTRE 2022

31/03/2023

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 (07/03/2023), 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
Julho/2022	25,76%	R\$ 27.570.234,98	R\$ 107.035.832,80	R\$ 3.124,38	R\$ 0,00
Agosto/2022	39,34%	R\$ 27.732.854,56	R\$ 70.499.873,43	R\$ 1.033,38	R\$ 0,00
Setembro/2022	24,73%	R\$ 27.747.485,69	R\$ 112.204.753,45	R\$ 96,63	R\$ 0,00
Outubro/2022	19,75%	R\$ 27.508.316,73	R\$ 139.274.862,59	R\$ 37,50	R\$ 0,00
Novembro/2022	22,53%	R\$ 27.875.543,56	R\$ 123.700.143,67	R\$ 33,88	R\$ 0,00
Dezembro/2022	40,91%	R\$ 27.853.132,95	R\$ 68.084.853,57	R\$ 1,00	R\$ 0,00
	DLO 830	DLO 840	DLO 890	DLO 700	DLO 770
	RWAJUR3	RWAJUR4	IRRBB	RWACPAD	RWAMPAD
Julho/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 17,89	R\$ 4.617.673,88	R\$ 46.090.567,16
Agosto/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 70.499.873,43	R\$ 4.557.375,96	R\$ 9.614.905,71
Setembro/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 19,14	R\$ 3.921.505,40	R\$ 51.955.656,28
Outubro/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 19,09	R\$ 3.880.007,54	R\$ 79.067.263,29
Novembro/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5,74	R\$ 3.792.785,65	R\$ 63.579.766,26
Dezembro/2022	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 6,29	R\$ 3.908.984,65	R\$ 7.848.277,16
	DLO 870	DLO 800	DLO 850	DLO 910	
	RWAOPAD	RWACAM	RWACOM	PRM	
Julho/2022	R\$ 56.327.591,76	R\$ 46.087.442,78	R\$ 0,00	R\$ 8.562.866,62	
Agosto/2022	R\$ 56.327.591,76	R\$ 9.613.872,34	R\$ 0,00	R\$ 5.639.989,87	
Setembro/2022	R\$ 56.327.591,76	R\$ 51.955.559,66	R\$ 0,00	R\$ 8.976.380,28	
Outubro/2022	R\$ 56.327.591,76	R\$ 79.067.225,79	R\$ 0,00	R\$ 11.141.989,01	
Novembro/2022	R\$ 56.327.591,76	R\$ 63.579.732,38	R\$ 0,00	R\$ 9.896.011,49	
Dezembro/2022	R\$ 56.327.591,76	R\$ 7.848.276,16	R\$ 0,00	R\$ 5.446.788,29	

LEGENDA

PR- Patrimônio de referência

RWA- Ativos ponderados pelo risco

RWAJUR1- Taxas de juros prefixadas em real

RWAJUR2- Cupons de moedas estrangeiras

RWAJUR3- Cupons de índices de preços

RWAJUR4- Cupons de taxa de juros

IRRBB - Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária

RWACPAD- Risco de crédito

RWAMPAD- Risco de mercado

RWAOPAD- Risco operacional

RWACOM- Variação dos preços de commodities

RWACAM- Exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial

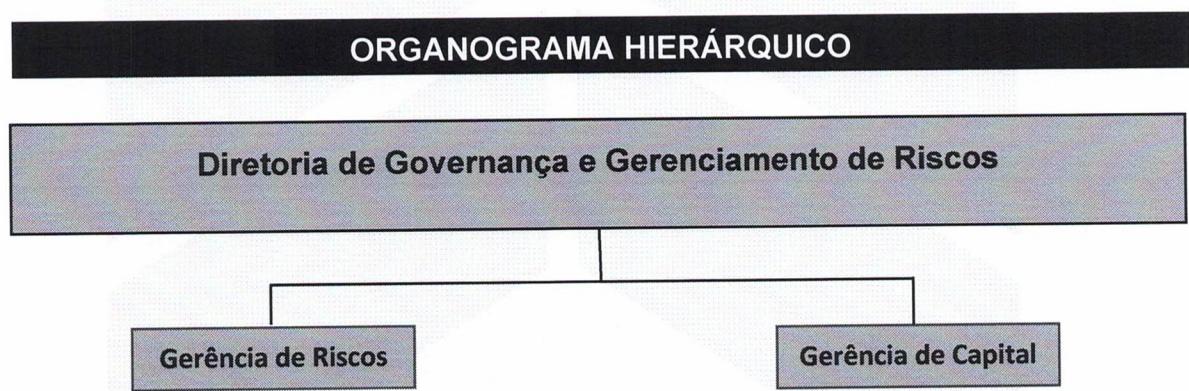
PRM- Patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA

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:

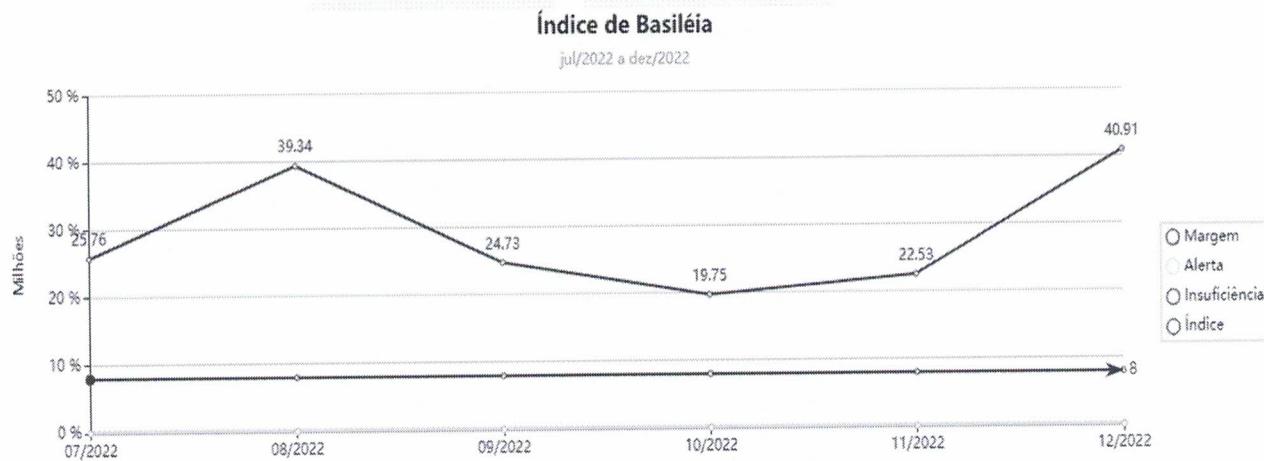
ANÁLISE DOS INDICADORES DE SUFICIÊNCIA, PR, IB E APURAÇÃO DOS RWA					
Dez/2022					
INDICADORES	ÍNDICES	MÍNIMO	VALOR MÁX.	ENQUADRAMENTO	
Índice de Capital Principal	40,91%	4,50%	3.063.818		SIM
Índice de Nível 1	40,91%	6,00%	4.085.091		SIM
PR Mínimo Exigido	40,91%	8,00%	5.446.788		SIM
Índice de Imobilizado	0,85%	20,00%	13.926.566		SIM
Índice de Basiléia IB	40,91%	10,50%	7.148.910		SIM
COMPOSIÇÃO DO CAPITAL		VALOR		Valor Disponível / Utilizável	
Capital Principal (Core)	R\$ 27.853.132,95	PRE	R\$ 5.446.788,29	R\$	27.853.132,95
Capital Social	R\$ 20.000.000,00				
Lucro + Reserva Legal - Ajuste Prudencial II	R\$ 7.853.132,95				
ACP conservação	R\$ 1.702.121,34	PRE-ACPcons.	R\$ 3.744.666,95		
ACP contraciclico (0%)	R\$ -				
ACP sistêmico (isento)	R\$ -				
Instr.Híbrido Capital (IHCD) e Dívida perpétuo	R\$ -	-		R\$	-
IHCD com Prazo 4 anos a vencer	R\$ -	-		R\$	-
APURAÇÃO DO RWA		PR	R\$ 27.853.132,95		
		PRE	R\$ 5.446.788,29		
RWAcpad Crédito	R\$ 3.908.984,65				
RWAmpad Mercado	R\$ 7.848.277,16				
RWAopad Operacional	R\$ 56.327.591,76				
RWA Total	R\$ 68.084.853,57				
Gestora Técnica Responsável: Jéssica Oliveira Santos - Contadora CRCSP- 333393/0					



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 extração do limite de 30% ao Patrimônio de Referência.

• 29/07/2022

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 3.738.247,00	Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 5.961.419,51
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 5.965.922,44	Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 0,00
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 5.961.419,51	Líquido AU (Ouro) R\$ 4.421.192,21
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 4.502,93	Dólar B3 (WDO) R\$ 0,00
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 0,00	Dólar Comprado (estoque) R\$ 784.843,46
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior) R\$ 27.276.034,08
310105	Fator F"	62,66	Exposição em relação ao PR (%) 21,87%

[Handwritten signatures and initials]

• 31/08/2022

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 771.246,28	
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 2.606.442,32	
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 2.606.442,32	
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 4.078,70	
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"	29,59	
			Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 2.606.442,32
			Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 0,00
			Líquido AU (Ouro) R\$ 1.036.340,80
			Dólar B3 (WDO) R\$ 0,00
			Dólar Comprado (estoque) R\$ 712.645,32
			PR (mês anterior) R\$ 27.570.234,98
			Exposição em relação ao PR (%) 9,45%

• 30/09/2022

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 4.159.105,07	
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 6.306.451,96	
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 6.302.425,12	
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 4.026,84	
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"	65,95	
			Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 6.302.425,12
			Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 0,00
			Líquido AU (Ouro) R\$ 4.741.091,70
			Dólar B3 (WDO) R\$ 0,00
			Dólar Comprado (estoque) R\$ 851.701,05
			PR (mês anterior) R\$ 27.732.854,56
			Exposição em relação ao PR (%) 22,74%

• 31/10/2022

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 6.244.819,91	Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 7.465.998,09
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 7.469.880,28	Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 0,00
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 7.465.998,09	Líquido AU (Ouro) R\$ 6.097.129,22
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 3.882,19	Dólar B3 (WDO) R\$ 0,00
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 0,00	Dólar Comprado (estoque) R\$ 732.152,27
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior) R\$ 27.747.485,69
310105	Fator F"	83,60	Exposição em relação ao PR (%) 26,92%

• 30/11/2022

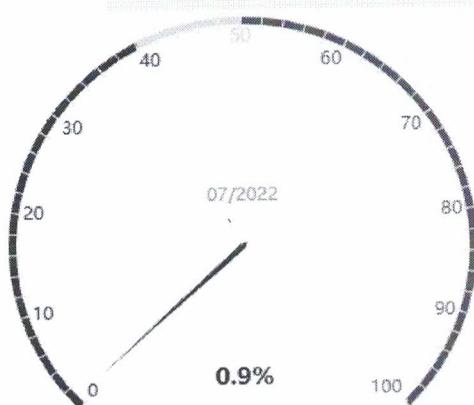
Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 5.182.307,17	Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 6.882.620,04
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 6.885.871,87	Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 0,00
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 6.882.620,04	Líquido AU (Ouro) R\$ 5.551.504,44
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 3.251,83	Dólar B3 (WDO) R\$ 0,00
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R\$ 0,00	Dólar Comprado (estoque) R\$ 561.459,85
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R\$ 0,00	PR (mês anterior) R\$ 27.508.316,73
310105	Fator F"	75,26	Exposição em relação ao PR (%) 25,03%

• 30/12/2023

Conta DDR	Descrição	Valor	
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R\$ 627.643,27	
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R\$ 2.270.778,84	
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R\$ 2.267.550,88	
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R\$ 3.227,96	
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"	27,64	
			Excesso Comprado na Cesta de Moedas R\$ 2.267.550,88
			Excesso Vendido na Cesta de Moedas R\$ 0,00
			Líquido AU (Ouro) R\$ 529.158,44
			Dólar B3 (WDO) R\$ 0,00
			Dólar Comprado (estoque) R\$ 855.655,21
			PR (mês anterior) R\$ 27.875.543,56
			Exposição em relação ao PR (%) 8,15%

Limite de Imobilização

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





Limite de Imobilização
Setembro/ 2022



Limite de Imobilização
Outubro/ 2022



Limite de Imobilização
Novembro/ 2022



Limite de Imobilização
Dezembro/ 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%)
Julho/2022	R\$ 107.035.832,80	R\$ 27.570.234,98	R\$ 55.140.469,96	R\$ 137.851.174,90
Agosto/2022	R\$ 70.499.873,43	R\$ 27.732.854,56	R\$ 55.465.709,12	R\$ 138.664.272,80
Setembro/2022	R\$ 112.204.753,45	R\$ 27.747.485,69	R\$ 55.494.971,38	R\$ 138.737.428,45
Outubro/2022	R\$ 139.274.862,59	R\$ 27.508.316,73	R\$ 55.016.633,46	R\$ 137.541.583,65
Novembro/2022	R\$ 123.700.143,67	R\$ 27.875.543,56	R\$ 55.751.087,12	R\$ 139.377.717,80
Dezembro/2022	R\$ 68.084.853,57	R\$ 27.853.132,95	R\$ 55.706.265,90	R\$ 139.265.664,75

Apesar do RWA de outubro/2022 não ter ficado dentro dos limites pretendidos definidos na Declaração de Apetite de Riscos (RAS), o Patrimônio de Referência cobre suficientemente o RWA conforme o que é requerido pelo Banco Central.

Percentual de Restrição

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

PERCENTUAL DE RESTRIÇÃO	
Julho/2022	R\$ 0,00
Agosto/2022	R\$ 0,00
Setembro/2022	R\$ 0,00
Outubro/2022	R\$ 0,00
Novembro/2022	R\$ 0,00
Dezembro/2022	R\$ 0,00

Capital de Nível I

O Capital Social alterou-se em dezembro/2022 para R\$ 20.000.000,00, totalizando o Capital de Nível 1 em R\$ 27.853.132,95 no fim do 2º 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.

Através das recomendações realizadas pela equipe de especialistas de TI da BDO, observou-se a ausência de formalização de termo de concessão de acessos e a fragilidade nos parâmetros de complexidade de senha para acesso dos usuários e troca de senha inicial. Dessa forma, para adequar o primeiro ponto o Gerenciamento de Riscos realizou um novo controle com os Recursos Humanos e o segundo ponto foi desenvolvido junto ao fornecedor do MLS.

Como modo de expandir os serviços oferecidos pela Parmetal, em setembro de 2022 iniciou-se as exportações de ouro ativo financeiro. Observou-se que a primeira operação realizada

DRM
div
DRM

auxiliou nos ajustes necessários para mitigação de riscos, haja vista que foi possível identificar os gargalos e adequá-los para as negociações posteriores. Um exemplo disso foi o erro ocorrido no prefixo da aeronave que exportou 5kg de ouro no dia 15/09/2022 que, por consequência, ocasionou uma retificação da e-DMOV e fez com que os cadastros das próximas operações fossem efetuados com maior cautela.

Ademais, a respeito da contabilização das exportações, foi definido juntamente com a Contabilidade os grupos de contas que envolvem essas operações, para que o cadastro no DDR seja efetuado de forma coerente.

Referente ao servidor de e-mail da Parmetal, foram realizados alguns testes no processo de transição do Locaweb para o Gmail, para garantir a funcionalidade do novo e-mail e suprir as respectivas necessidades em seu uso. A partir de novembro/2022 houve a migração definitiva para o novo provedor e os departamentos passaram a usufruir de novas ferramentas disponibilizadas no Gmail, tais como o Drive, o Meet, entre outras.

Na ótica de risco operacional, foi identificado um erro no cadastro da boleta de dois clientes (leme e leme/ me poupe) no dia 05/09/2022, gerando uma mudança de 9,92g na exposição cambial desde o dia 05/09/2022 até 22/09/2022. Como foi observado essa falha no dia 26/09/2022 e ajustado no sistema, a partir do dia 23/09/2022 a exposição passou a contabilizar corretamente os 9,92g.

	Exposição realizada ANTES da edição nas boletas	Exposição realizada DEPOIS da edição nas boletas	
Data	Valor líquido	Valor Líquido	Diferença
05/09/2022	10.894,38	10.904,30	-9,92
06/09/2022	10.193,33	10.203,25	-9,92
08/09/2022	9.741,19	9.751,11	-9,92
09/09/2022	13.031,84	13.041,76	-9,92
12/09/2022	16.177,98	16.187,90	-9,92
13/09/2022	10.904,76	10.914,68	-9,92
14/09/2022	16.037,46	16.047,38	-9,92
16/09/2022	94,15	104,07	-9,92
19/09/2022	5.569,72	5.579,64	-9,92
20/09/2022	16.951,37	16.961,29	-9,92
21/09/2022	10.641,72	10.651,64	-9,92
22/09/2022	14.891,00	14.900,92	-9,92
23/09/2022	14.440,85	14.440,85	0,00

Portanto, acerca das notas fiscais, o departamento de Gerenciamento de Riscos notou a necessidade de estabelecer um fluxo quanto aos cancelamentos realizados pela área Comercial, uma vez que embora o ocorrido seja notificado ao departamento de Gerenciamento de Riscos para que não haja desenquadramento da exposição cambial, em alguns casos é necessário realizar a substituição do DDR, gerando retrabalho e substituições ao BC que poderiam ser evitadas.



Por meio do acompanhamento diário das contrapartes da instituição, observou-se a extração do limite concentrado em um cliente proveniente de exportação (Esteem International Trading – FZC; NIF: 10004666130003) no dia 30/12/2022. Tal fato foi reportado à Diretoria Comercial, através do Termo de Assunção de Riscos de Limite de Exposição por Clientes.

No que diz respeito aos novos sistemas implantados na Parmetal para auxiliar a rotina do PLDFT, verificou-se o Jazida e o Data Engine (Cedro).

O Jazida é um software de gestão integrada que permite trazer transparência sobre os processos minerários dos fornecedores da DTVM e apoio na cadeia de controle do lastro do minério. Em conformidade com a legislação brasileira e principalmente em atendimento a regulamentação do Banco Central, a ferramenta permite que dados sobre a licença ambiental sejam inseridos e consultados de forma rápida e eficiente, contribuindo diretamente na mitigação dos riscos para operação da mesa e resultando em maior segurança para equipe de PLDFT da Parmetal.

O Data Engine, além de reduzir custos em comparação com o AML Consulting, oferece cestas de Compliance Estrangeiro PF, Compliance Estrangeiro PJ, Compliance PF Completa e Compliance PJ; consolida teste de cadastro e sanitização anual com 8000 PF e 1000 PJ; disponibiliza alguns dados para cada consulta nacional de PJ (endereços por CNPJ, telefones por CNPJ, relacionamentos empresarial, dados grupo econômico, Sintegra – todos os estados, lista trabalho escravo, processos judiciais e administrativos, mídia negativa no google, exposição e perfil na mídia, IBAMA, cadastro nacional de condenações cíveis por ato de improbidade, accordos de leniência, cadastro de empresas inidôneas e suspensas e cadastro nacional de empresas punidas; e disponibiliza alguns dados para cada consulta nacional de PF (data localiza, lista trabalho escravo, processos judiciais e administrativos, pessoas politicamente expostas, pessoas politicamente expostas relacionadas, KIC e Compliance, mídia negativa no google com análise de sentimento, exposição e perfil na mídia, OFAC, IBAMA, Sanções do Conselho de Segurança das Nações Unidas, Banco Nacional de Mandados de Prisão, Cadastro nacional de condenações cíveis por ato de improbidade e doações eleitorais).

Em síntese, por meio do trabalho conjunto entre as equipes de Gerenciamento de Riscos e Capital, 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:

- Acompanhamento do TI na configuração do novo provedor de e-mail, objetivando evitar riscos operacionais de falhas no recebimento e envio de mensagens, backup das mensagens do e-mail antigo (Thunderbird/ Outlook), o comprometimento da rotina dos respectivos departamentos, bem como auxiliando no uso das novas funcionalidades oferecidas pelo Gmail;

- Contratação dos serviços da MK Consultoria Ltda. para oferecer suporte no apontamento 06239, de 20/10/2022, enviado pelo Banco Central do Brasil, em decorrência de atividades de supervisão;
- Para atendimento das recomendações da BDO, houve:
 - Elaboração do Termo de Ciência de Recebimento da Ficha de Acesso, a fim de garantir a formalização dos acessos concedidos aos colaboradores em sua admissão ou transição de setor/ cargo;
 - Reforço com o RH sobre a entrega do Termo de Uso de Recursos de Informática, com o intuito de assegurar o consentimento das normas constantes nas políticas internas, além da responsabilidade de uso dos recursos de tecnologia da informação;
 - Elaboração de alguns parâmetros de complexidade de senha para acesso dos usuários no ambiente de homologação do sistema MLS, para fortalecer os controles existentes sobre o acesso à rede e aos principais sistemas, minimizando os riscos de pessoas não autorizadas acessarem dados confidenciais da Parmetal;
- Acompanhamento da entrega do Formulário de Emergência Pessoal e da Parmetal realizada pelo Gerenciamento de Recursos Humanos, acerca dos contatos emergenciais que a empresa deve fornecer ao colaborador e deve receber do funcionário, como parte do Plano de Continuidade de Negócios;
- Tendo em vista os erros ocorridos com o ACAM 204, o departamento de Gerenciamento de Riscos entrou em contato com o BC para descobrir as tratativas necessárias para a solução do problema. Logo, foi sugerido ao Câmbio Comercial a realização de consultas diárias dessas operações, para evitar risco operacional propiciado pela pendência de envios, que consta como inconsistência junto ao Banco Central, denominada CAM 0060. Portanto, a partir de outubro/2022 é efetuado o acompanhamento do ACAM 204 pelo setor de Câmbio Comercial e o Gerenciamento de Riscos realiza o monitoramento mensal da realização desse controle;
- Reuniões periódicas entre o Financeiro, Contabilidade e Gerenciamento de Riscos para ajustar os gargalos que envolvem as áreas e podem gerar riscos;
- Devido a mudança na equipe da área Financeira, decidiu-se alinhar alguns pontos a respeito de alguns processos que envolvem o Gerenciamento de Riscos, Contabilidade e Financeiro, objetivando mitigar risco operacional e facilitar o trabalho de conciliação contábil;
- Tripla checagem entre Gerenciamento de Riscos, Contas a Pagar e Contabilidade das operações e serviços prestados pelas Partes Relacionadas;
- Contratação da Ebox, com a finalidade de obter ganhos de qualidade, eficiência e eficácia na gestão de documentos físicos. Além de reduzir custos, o objetivo da migração é efetivar de maneira segura a guarda física de todos os documentos da Parmetal DTVM, em substituição às duas salas alugadas na empresa Guarde Aqui;

- Alerta e orientação aos colaboradores pelo departamento de Gerenciamento de Riscos a respeito do recebimento de e-mails fraudulentos com a identificação da Receita Federal;
- Participação do treinamento teórico e prático da Brigada de Incêndio, bem como o plano de abandono
- Acompanhamento da visita técnica de averiguação dos conjuntos 2201 e 2202 realizada pela Ipamo, para medição de temperatura, ruído e iluminação, e atualização do PGR, PCMSO e LTCAT;
- Contratação da Câmara de Comércio Árabe Brasileira, para vislumbrar novas oportunidades de negócios e expandir os conhecimentos a respeito de exportação, evitando falhas operacionais;
- Acompanhamento do Gerenciamento de Riscos, TI, Controles Internos e Gerente Comercial na questão da clonagem dos celulares corporativos do Comercial, Cadastro e Captação. Nesse processo, foram efetuadas as seguintes tratativas: apuração técnica dos aparelhos, abertura de boletim de ocorrência, envio de comunicado sobre o ocorrido aos clientes e demais partes interessadas e suporte jurídico e da área de TI com as devidas orientações aos colaboradores quanto às condutas necessárias para assegurar o cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD). Vale salientar que todas as medidas cabíveis tanto na esfera cível quanto criminal foram tomadas e não houve vazamento de dados, uma vez que a clonagem foi de alguns aparelhos celulares que estão em rede apartada da rede de computadores da empresa;
- Realização da ativação de dupla etapa de verificação nos celulares corporativos e inserção de senha nos celulares pela área de TI, para evitar riscos de vazamento de dados. Por conseguinte, a área de Gerenciamento de Riscos efetuou a entrega da ficha de controle dos celulares corporativos, orientando a guarda sigilosa por cada usuário do aparelho, tal como previsto no Termo de Ciência de Recebimento do Controle do Celular Corporativo;
- Realização da entrega dos patrimônios dos celulares corporativos, tal como previsto no Termo de Ciência de Recebimento dos Patrimônios dos Celulares Corporativos, para auxiliar no controle de imobilizados da instituição;
- 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, DLO e DLI) dentro dos prazos estipulados.

V- Grau de disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e capital 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.

Utilizaremos as contas despesas de outros ativos não financeiros (Ouro) e receitas de outros ativos não financeiros (Ouro) e aplicaremos os percentuais de +10% e -10% e +20 e -20, e



analisaremos os impactos apresentados sobre o Índice de Basileia (IB).

Diante dos resultados apurados, estressando juntas, as contas mencionadas acima em 20 %, para o 2º semestre, aumentando as despesas e reduzindo neste percentual as receitas, há uma alta sensibilidade no índice de Basileia, porém a Distribuidora permanece enquadrada com 28,28%.

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

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

Considerações Finais

As informações deste relatório apresentam os riscos mensurados, a estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital e algumas ações e estratégias para a gestão. Ademais, evidencia o apetite de riscos 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 e os testes de estresse realizados.

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

Atenciosamente,

Michelle Reis

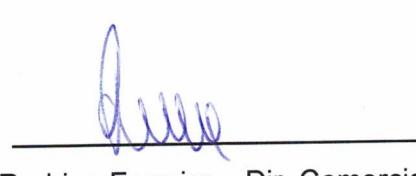
Gerência de Riscos

Jenice Oliveira Fontes

Gerência de Capital

Ciência da Diretoria:


Julio Beranger - CRO


Rodrigo Ferreira – Dir. Comercial