



## RELATÓRIO GERENCIAL

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

Baseado nos cosifs entregues pela contabilidade ao setor de gerenciamento de riscos até a data presente, 09/07/2019, seguem os valores apurados das principais contas que envolvem a exposição:

VALORES AGREGADOS DE EXPOSIÇÃO AOS RISCOS E SEUS PRINCIPAIS DETERMINANTES						
	DLO 100 PR	DLO 900 RWA	DLO 700 RWACPAD	DLO 770 RWAMPAD	DLO 870 RWAOPAD	DLO 911 PRM
Janeiro	R\$ 7.051.989,50	R\$ 43.593.810,62	R\$ 5.174.516,91	R\$ 5.016.461,66	R\$ 33.402.832,05	R\$ 3.487.504,85
Fevereiro	R\$ 7.211.238,96	R\$ 54.123.390,83	R\$ 4.585.985,63	R\$ 16.134.573,15	R\$ 33.402.832,05	R\$ 4.329.871,27
Março	R\$ 6.647.250,74	R\$ 57.641.175,73	R\$ 4.521.902,54	R\$ 19.716.441,14	R\$ 33.402.832,05	R\$ 4.611.294,06
Abril	R\$ 7.222.041,48	R\$ 56.596.594,82	R\$ 4.931.990,84	R\$ 18.261.771,93	R\$ 33.402.832,05	R\$ 4.527.727,59
	DLO 810 RWAJUR1	DLO 820 RWAJUR2	DLO 830 RWAJUR3	DLO 840 RWAJUR4	DLO 860 RWAACS	DLO 920 PRN1
Janeiro	R\$ 30.938,00	R\$ 447.791,25	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.615.628,64
Fevereiro	R\$ 10.262,25	R\$ 43.074,75	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 3.247.403,45
Março	R\$ 16.468,00	R\$ 67.790,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 3.458.470,54
Abril	R\$ 18.064,50	R\$ 68.303,13	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 3.395.795,69
	DLO 850 RWACOM	DLO 800 RWACAM	DLO 930 CP	DLO 940 ACP		
Janeiro	R\$ 0,00	R\$ 4.537.732,41	R\$ 1.961.721,48	R\$ 1.089.845,27		
Fevereiro	R\$ 0,00	R\$ 16.081.236,15	R\$ 2.435.552,59	R\$ 1.353.084,77		
Março	R\$ 0,00	R\$ 19.632.183,14	R\$ 2.593.852,91	R\$ 1.441.029,39		
Abril	R\$ 0,00	R\$ 18.175.404,30	R\$ 2.546.846,77	R\$ 1.414.914,87		
LEGENDA						
PR- Patrimônio de referência						
RWA- Ativos ponderados pelo risco						
RWACPAD- Risco de crédito						
RWAMPAD- Risco de mercado						
RWAOPAD- Risco operacional						
PRM- Patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA						
PRN1- Patrimônio de referência nível 1 mínimo requerido para o RWA						
RWAJUR1- Taxas de juros prefixadas em real						
RWAJUR2- Cupons de moedas estrangeiras						
RWAJUR3- Cupons de índices de preços						
RWAJUR4- Cupons de taxa de juros						
RWAACS- Variação do preço de ações						
RWACOM- Variação dos preços de commodities						
RWACAM- Exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial						
CP- Capital principal mínimo requerido para o RWA						
ACP- Adicional de capital principal 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 setor de gerenciamento de riscos tem atendido aos princípios da razoabilidade e diligência, uma vez que busca cumprir os prazos e aplicar as normas constantes nas políticas do departamento, com base na análise e bom senso.

Alguns exemplos disso demonstram-se de tais maneiras:

No que diz respeito ao ranking operacional, busca-se um equilíbrio entre segurança e resultado econômico. Dessa forma, considera-se viável a manutenção do relacionamento com alguns clientes, porque apesar serem apontados no risk money, tem em seu poder valor maior ou igual a 10% do PR, contribuindo positivamente mais do que oferecendo risco à instituição.

Acerca do limite de 30% do PR na exposição cambial, o setor de gerenciamento de riscos tem monitorado diariamente, de modo que tem obedecido tal critério e entregue o demonstrativo diário de acompanhamento das parcelas de requerimento de capital e dos limites operacionais (DDR) ao Banco Central dentro do prazo.

No intuito de garantir a imagem de credibilidade da instituição, os clientes que se encaixam nas operações de 10Kg e 5Kg passam por uma análise referente a licença operacional, PLG e relatório risk money, a fim de descobrir se oferecem risco socioambiental.

Além disso, os prestadores de serviços assinam uma declaração de compromisso com os padrões de responsabilidade social que elenca algumas condições legais para garantir a segurança da instituição, evitando, assim, o vínculo com prestadores ilegais.

Para melhor monitoramento das operações, a fim de evitar fraudes internas e externas, o setor considera viável que seja implantado no sistema MLS- garnet e MLS- camnet uma alerta automática quando houver operações superiores a R\$ 100.000,00 ou R\$ 200.000,00, para que o departamento de gerenciamento de riscos tenha ciência da situação e, se for o caso, ligar para o cliente.

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

No que diz respeito aos sistemas, no geral eles conseguem atender à demanda do setor. Porém, tendo em vista que somos responsáveis pelo controle de acesso a eles, consideramos viável a possibilidade de algum manual para melhor manuseio das plataformas, ao menos nos sistemas mais utilizados, tais como mls-camnet, mls-garnet e mls-tesnet. Dessa forma, seria facilitado a resolução de alguns problemas de acesso, resolvendo-os com maior prontidão.

Para realizar alguns procedimentos com mais precisão, também seria interessante entender a fonte das informações presentes nos cosifs e balancetes, por exemplo. Para tal, o auxílio da contabilidade em demonstrar nos sistemas onde encontrar cada dado seria de grande utilidade, com a finalidade de evitar possíveis inconsistências apontadas pelo Banco Central, haja vista que seria feita uma segunda conferência pelo departamento de gerenciamento de riscos atrelado ao que está lançado nos respectivos sistemas.

Referente ao controle da exposição cambial, em diálogo com o setor comercial, está sendo possível manter uma rotina que obedece aos limites estabelecidos pelo Bacen.

Acerca da política de risco socioambiental, as atividades sujeitas ao departamento têm sido monitoradas. Estamos desenvolvendo as tarefas conforme os níveis de prioridade e, embora existam pontos a melhorar, o departamento tem buscado reunir todos os dados necessários das parceiras da instituição através do contato periódico, de modo que algumas documentações e informações já foram colhidas e arquivadas.

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

Com a finalidade de evitar a extrapolação da exposição cambial, o departamento realiza uma prévia da exposição com os valores presentes no sistema e, com base nos resultados, direciona o setor comercial a efetuar um determinado volume de compra ou venda de material, para ficar dentro dos limites estabelecidos pelo Bacen.

O setor efetua o acompanhamento da exposição a cada 2 horas e está buscando pelo uso de uma ferramenta que possibilite o monitoramento da exposição em tempo real.

Além disso, realizamos intencionalmente o contrato futuro financeiro de dólar na Corretora Rico para controle da exposição.

Ambas ações citadas têm funcionado de um modo eficaz nesse processo de controle e, portanto, pretendemos continuar utilizando-as.

Atenciosamente,

**Gerenciamento de Riscos**

Data: 09/07/19

Assinatura: *Michelle Pereira*