

RELATÓRIO GERENCIAL

2º SEMESTRE 2019

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

Baseado no plano contábil entregues pela contabilidade ao setor de gerenciamento de riscos até a data presente (14/01/2020), seguem os valores apurados das principais contas que envolvem a exposição.

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
Janeiro	R\$ 45.297.593,32	R\$ 3.623.807,47	R\$ 2.717.855,60	R\$ 2.038.391,70	R\$ 1.132.439,83	R\$ 0,00
Fevereiro	R\$ 50.846.149,94	R\$ 4.067.692,00	R\$ 3.050.769,00	R\$ 2.288.076,75	R\$ 1.271.153,75	R\$ 0,00
Março	R\$ 56.899.447,83	R\$ 4.551.955,83	R\$ 3.413.966,87	R\$ 2.560.475,15	R\$ 1.422.486,20	R\$ 0,00
Abril	R\$ 56.090.806,13	R\$ 4.487.264,49	R\$ 3.365.448,37	R\$ 2.524.086,28	R\$ 1.402.270,15	R\$ 0,00
Maio	R\$ 74.589.637,90	R\$ 5.967.171,03	R\$ 4.475.378,27	R\$ 3.356.533,71	R\$ 1.864.740,95	R\$ 0,00
Junho	R\$ 62.067.064,08	R\$ 4.965.365,13	R\$ 3.724.023,84	R\$ 2.793.017,88	R\$ 1.551.676,60	R\$ 0,00
Julho	R\$ 44.175.762,20	R\$ 3.534.060,98	R\$ 2.650.545,73	R\$ 1.987.909,30	R\$ 1.104.394,06	R\$ 0,00
Agosto	R\$ 46.901.929,04	R\$ 3.752.154,32	R\$ 2.814.115,74	R\$ 2.110.586,81	R\$ 1.172.548,23	R\$ 0,00
Setembro	R\$ 47.706.289,90	R\$ 3.816.503,19	R\$ 2.862.377,39	R\$ 2.146.783,05	R\$ 1.192.657,25	R\$ 0,00
Outubro	R\$ 49.169.208,88	R\$ 3.933.536,71	R\$ 2.950.152,53	R\$ 2.212.614,40	R\$ 1.229.230,22	R\$ 0,00
Novembro	R\$ 45.255.907,29	R\$ 3.620.472,58	R\$ 2.715.354,44	R\$ 2.036.515,83	R\$ 1.131.397,68	R\$ 0,00
	DLO 810	DLO 820	DLO 830	DLO 840	DLO 860	DLO 870
	RWAJUR1	RWAJUR2	RWAJUR3	RWAJUR4	RWAACS	RWAOPAD
Janeiro	R\$ 30.938,00	R\$ 447.791,25	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.402.832,05
Fevereiro	R\$ 18.897,88	R\$ 11.641,88	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.402.832,05
Março	R\$ 16.468,00	R\$ 67.790,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.402.832,05
Abril	R\$ 18.064,50	R\$ 68.303,13	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.402.832,05
Maio	R\$ 19.353,13	R\$ 91.746,75	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.402.832,05
Junho	R\$ 19.948,38	R\$ 88.691,38	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.402.832,05
Julho	R\$ 31.293,88	R\$ 87.637,25	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 26.775.634,86
Agosto	R\$ 43.487,75	R\$ 25.997,50	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 26.775.634,86
Setembro	R\$ 47.600,13	R\$ 25.984,25	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 26.775.634,86
Outubro	R\$ 49.994,38	R\$ 3.753,88	R\$ 0,00	R\$ 26.166,63	R\$ 0,00	R\$ 26.775.634,86
Novembro	R\$ 53.696,88	R\$ 6.822,13	R\$ 0,00	R\$ 26.830,25	R\$ 0,00	R\$ 26.775.634,86
	DLO 850	DLO 800	DLO 700	DLO 770	DLO 100	DLO 960
	RWACOM	RWACAM	RWACPAD	RWAMPAD	PR	M/I
Janeiro	R\$ 0,00	R\$ 3.025.154,94	R\$ 8.390.877,08	R\$ 3.503.884,19	R\$ 13.713.344,65	R\$ 6.612.919,79
Fevereiro	R\$ 0,00	R\$ 9.648.741,69	R\$ 7.764.036,45	R\$ 9.679.281,44	R\$ 13.952.171,91	R\$ 6.743.369,29
Março	R\$ 0,00	R\$ 15.705.746,51	R\$ 7.706.611,27	R\$ 15.790.004,51	R\$ 13.860.937,44	R\$ 6.709.299,18
Abril	R\$ 0,00	R\$ 14.540.323,44	R\$ 8.061.283,01	R\$ 14.626.691,07	R\$ 13.601.765,36	R\$ 6.609.210,27
Maio	R\$ 0,00	R\$ 33.495.660,25	R\$ 7.580.045,73	R\$ 33.606.760,12	R\$ 13.312.344,43	R\$ 6.403.464,48
Junho	R\$ 0,00	R\$ 24.127.843,82	R\$ 4.427.748,46	R\$ 24.236.483,57	R\$ 12.695.038,61	R\$ 6.067.643,21
Julho	R\$ 0,00	R\$ 8.979.843,89	R\$ 8.301.352,33	R\$ 9.098.775,02	R\$ 13.866.518,58	R\$ 6.665.286,79
Agosto	R\$ 0,00	R\$ 14.031.855,71	R\$ 6.024.953,22	R\$ 14.101.340,96	R\$ 13.589.332,08	R\$ 6.534.853,68
Setembro	R\$ 0,00	R\$ 15.621.257,70	R\$ 5.235.812,96	R\$ 15.694.842,07	R\$ 13.337.461,93	R\$ 6.421.378,08
Outubro	R\$ 0,00	R\$ 16.767.125,36	R\$ 5.546.533,78	R\$ 16.847.040,24	R\$ 12.396.965,23	R\$ 5.963.139,15
Novembro	R\$ 0,00	R\$ 15.715.749,77	R\$ 2.677.173,41	R\$ 15.803.099,02	R\$ 11.807.539,60	R\$ 5.609.712,05

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 setor de gerenciamento tem realizado o acompanhamento de apetite de riscos através de processos contínuos de controle, de modo que os diretores são informados em relação às exposições, para que a tomada de decisões seja realizada conjuntamente, no intuito de garantir o respeito aos limites vigentes.

As políticas de gestão de riscos estão alinhadas aos objetivos da instituição, buscando cumprir os prazos e aplicar os procedimentos que as constituem, de forma compatível com a natureza de suas operações, complexidade dos seus produtos e a dimensão de sua atuação no mercado de ouro e câmbio.

Tendo em vista tais condições, no que diz respeito ao mercado de ouro a instituição lida com um ambiente regulatório que prevê o risco de usurpação de bens da União. Logo, é realizada mensalmente a monitoria dos clientes que se encaixam nas operações de 10Kg e 5Kg, passando por uma análise referente a validade da licença operacional, da permissão de lavra garimpeira e os apontamentos identificados no relatório gerado pelo risk money, a fim de descobrir se oferecem algum risco socioambiental.

Além disso, no que tange o mercado de câmbio, a instituição lida com o risco de lavagem de dinheiro. Portanto, para evitar qualquer fraude nesse sentido, é tomado o devido cuidado quanto a procedência dos clientes e a cotação ofertada nas suas operações.

Esse controle também foi evidenciado através do ranking operacional, no qual buscou-se um equilíbrio entre segurança e resultado econômico. Por conseguinte, considerou-se viável a manutenção do relacionamento com alguns clientes, porque apesar de serem apontados no relatório risk money, eles têm em seu poder valor maior ou igual a 10% do patrimônio de referência, impactando financeiramente de forma positiva, mais do que oferecendo risco à empresa.

A adequação do patrimônio de referência é verificada constantemente, com a finalidade de assegurar que a instituição mantenha uma consistente base de capital e respeite as exigências da regulamentação, auxiliando no equilíbrio da exposição. Esta, por sua vez, tem obedecido ao limite exigido pelo Banco Central de 30% sobre o PR. Isso se comprova através do monitoramento e realização do demonstrativo diário de acompanhamento das parcelas de requerimento de capital e dos limites operacionais (DDR), que tem sido entregue dentro do prazo.

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

Acerca dos sistemas utilizados na Parmetal, no geral eles têm atendido às demandas do setor, de maneira que alguns módulos estão sendo criados para facilitar as atividades realizadas rotineiramente. Porém, tendo em vista que somos responsáveis pelo controle de acesso a eles, consideramos viável a criação de algum manual para melhor manuseio das plataformas, principalmente dos sistemas mais utilizados. Dessa forma, seria facilitado a resolução de alguns problemas de acesso, resolvendo-os com maior rapidez.

O sistema finaud risk driver tem sido fundamental no cálculo da exposição e funciona de modo eficaz nos cálculos dos requerimentos mínimos, representando a relação entre o capital disponível e os ativos ponderados pelo risco, segundo as normas do Bacen.

Aliado a esse sistema, o controle da exposição cambial também é feito em diálogo constante com o setor comercial, de forma a manter uma rotina que obedece aos limites estabelecidos pelo Banco Central, evitando, portanto, finalizar o dia em posição vendida.

Suplementarmente, para melhor monitoramento das operações e prevenção de eventuais 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, caso necessário, ligar para o cliente. Aliás, essa mudança está sendo planejada com o desenvolvedor dos sistemas supracitados.

Um ponto observado ao longo do semestre foi que houve um esforço integrado de ações entre a contabilidade e o setor de gerenciamento de riscos, de tal maneira que contemplou positivamente o controle de risco de mercado, crédito, liquidez e operacional. A reestruturação do departamento contábil impactou na elaboração dos demonstrativos diário de acompanhamento das parcelas de requerimento de capital e dos limites operacionais (DDR), de risco de mercado (DRM) e de limites operacionais (DLO).

Por conseguinte, a conferência dos planos contábeis efetuada pelo setor de gerenciamento de riscos conseguiu cumprir o objetivo de evitar apontamentos do Bacen sobre possíveis inconsistências, visto que a comunicação entre os departamentos estava mais clara e estreita.

Em relação a rotina que envolve o controle de risco socioambiental, estamos desenvolvendo as tarefas de acordo com as suas necessidades de monitoramento e, embora existam pontos a serem aperfeiçoados, 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 o objetivo de encontrar um caminho onde os riscos possam ser administrados, sem que saiam do controle e impactem os resultados operacionais, algumas ações são efetuadas pelo setor de gerenciamento de riscos em conjunto com os demais departamentos da instituição.

Baseado no panorama geral da empresa e nos níveis de prioridade aos riscos, focamos diariamente no controle da exposição de câmbio e ouro. Por conseguinte, com a finalidade de evitar a extrapolação de 30% sobre o PR, o departamento realiza mais de uma prévia da exposição com base nos valores inseridos no sistema e, a partir dos resultados, direciona o setor comercial a efetuar um determinado volume de compra ou venda de material, para ficar dentro dos limites estabelecidos pelo Bacen. Tais prévias facilitam a comunicação e promove a discussão interdepartamental sobre medidas de adequação para que os resultados fiquem coerentes com o apetite de riscos.

O setor efetua o acompanhamento da exposição a cada três horas e está buscando pelo uso de uma ferramenta na qual o reporte seja feito por meio de sistema de alertas, que possibilite o monitoramento em tempo real das operações realizadas na instituição ao longo do dia.

Além disso, a aplicação de estratégias de proteção da exposição mediante a inclusão de derivativos na carteira foi avaliada como oportuna. De modo que realizamos inicialmente o contrato futuro financeiro de dólar cheio na Corretora Rico e, mais recentemente, adquirimos o contrato de mini-dólar. Essa ação proporcionou um maior equilíbrio na posição de compra e venda do câmbio, auxiliando no resultado final da exposição. Tendo em vista que as ações mencionadas têm funcionado de um modo eficaz no processo de controle, pretendemos continuar utilizando-as.

No que diz respeito à preservação da imagem de credibilidade e seriedade da instituição, além da análise reputacional dos clientes, os prestadores de serviços também passam por uma avaliação, mediante a assinatura de uma declaração de compromisso com os padrões de responsabilidade social que, por sua vez, elenca algumas condições legais para resguardar a segurança da instituição, evitando, assim, o vínculo com prestadores ilegais.

Para garantir a segurança das informações contidas nos sistemas da instituição, o controle dos usuários ficou centralizado no setor de gerenciamento de riscos. Portanto, os acessos são personalizados de acordo com a filial, o departamento e as respectivas funções desempenhadas pelo colaborador, evitando que o usuário seja habilitado a um módulo que seja incoerente ao seu cargo.

Através da monitoria constante realizada pelo setor, os riscos inerentes à instituição Parmetal DTVM estão sendo prontamente mapeados, mensurados e reportados, visando suportar o desenvolvimento progressivo das atividades, dentro das exigências legais do Banco Central.

Atenciosamente,

Gerenciamento de Riscos

Data: 14/01/2020

Assinatura: Michelle Pereira