

**Relatório de Gerenciamento
de Riscos e Capital
Pilar 3**

1º Trimestre de 2024

Sumário

1. Objetivo	3
2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos	3
2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	3
2.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (<i>RWA</i>)	4
3. Risco de mercado	4
3.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	4

1. Objetivo

O relatório tem o objetivo de atender aos requisitos definidos pelo Banco Central do Brasil (BCB), através da Resolução BCB nº 54/20, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar 3. Este documento atende às recomendações do Pilar 3 do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária, que busca detalhar a Estrutura de Gerenciamento de Riscos, Capital e apuração do montante de RWA (Ativos Ponderados pelo Risco), permitindo o mercado avaliar com transparência à adequação de capital.

Conforme disposto no art. 56 da Resolução CMN nº 4.557/17, a instituição deve dispor de Política de Divulgação de Informações de Pilar 3 estabelecendo a especificação das informações a serem divulgadas, diretrizes da estrutura de governança, detalhamento dos controles internos aplicados para garantir a fidedignidade das informações, bem como os critérios relevantes para a divulgação das informações para a necessidade de usuários externos.

2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos

2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

R\$ mil	a Mar-24
Capital regulamentar - valores	
1 Capital Principal	458.723
2 Nível I	458.723
3 Patrimônio de Referência - PR	458.723
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-
3c Destaque do PR	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores	
4 RWA total	1.390.491
Capital regulamentar como proporção do RWA	
5 Índice de Capital Principal - ICP	32,99%
6 Índice de Nível 1	32,99%
7 Índice de Basileia	32,99%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA	
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{Conservação}	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP _{Contracíclico}	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP _{Sistêmico}	0,00%
11 ACP total	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal	25,99%
Razão de Alavancagem (RA)	
13 Exposição total	10.867.135
14 RA	4,22%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)	
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA
17 LCR	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA
20 NSFR	NA

Comentários

Cooperativa enquadrou na segmentação 3 (S3) a partir de janeiro/24, tendo a obrigatoriedade de divulgação das informações a partir de março/24.

2.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

A Resolução CMN nº 4.958/21 dispõe sobre apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e institui o Adicional de Capital Principal, o qual deve ser apurado o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), correspondente a soma das seguintes exposições:

$$RWA = RWA_{CPAD} + RWA_{MPAD} + RWA_{OPAD}$$

RWA_{CPAD} : relativa às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

RWA_{MPAD} : relativa às exposições ao risco de mercado sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

RWA_{OPAD} , relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional mediante abordagem padronizada.

R\$ mil		a		b	c
		RWA			Requerimento mínimo de PR
		Mar-24	Dez-23		Mar-24
1	Risco de crédito em sentido estrito	1.382.512	-		110.601
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	1.382.512	-		110.601
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-		-
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-		-
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	-	-		-
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA		NA
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	-	-		-
9	Do qual: outros	NA	NA		NA
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	NA	NA		NA
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	NA		NA
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	NA	NA		NA
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	NA	NA		NA
20	Risco de Mercado	2.228	-		178
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	2.228	-		178
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-		-
24	Risco Operacional	5.750	-		460
I	Risco de Pagamentos (RWA_{SP})	NA	NA		NA
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	NA	NA		NA
29	Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	1.390.491	-		111.239

Comentários

Cooperativa enquadrou na segmentação 3 (S3) a partir de janeiro/24, tendo a obrigatoriedade de divulgação das informações a partir de março/24.

As métricas utilizadas para a apuração do requerimento mínimo de PR estão em conformidade com a regulamentação vigente, sendo avaliado a suficiência de capital para cobertura dos riscos inerentes às atividades da Cooperativa.

3. Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

3.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado

Mar-24

R\$ mil

RWA_{MPAD}

1	Taxas de juros	2.228
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	2.228
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	-
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	-
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-
2	Preços de ações (RWA_{ACS})	-
3	Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	-
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-
9	Total	2.228

Comentários

Cooperativa enquadrou na segmentação 3 (S3) a partir de janeiro/24, tendo a obrigatoriedade de divulgação das informações a partir de março/24.