

# Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital

## Pilar 3

2º Trimestre de 2024

## Sumário

<b>1. Objetivo</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos</b> .....	<b>3</b>
2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	3
2.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco ( <i>RWA</i> ) .....	3
<b>3. Risco de Crédito</b> .....	<b>4</b>
3.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições.....	5
3.2. CR2: Mudanças no estoque de ativos problemáticos .....	5
<b>4. Risco de Mercado</b> .....	<b>5</b>
4.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	5
<b>5. Conclusão</b> .....	<b>6</b>
<b>6. Glossário</b> .....	<b>6</b>

## 1. Objetivo

Este documento tem por objetivo atender às recomendações do Pilar 3 do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária e aos requisitos definidos pelo Banco Central do Brasil (BCB), através da Resolução BCB nº 54/20, o qual 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.

No que tange à transparência, previsto no art. 56 da Resolução CMN nº 4.557/17, a instituição deve dispor de Política de Divulgação de Informações 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	b	c	d	e
	Jun-24	Mar-24	Dez-23	Set-23	Jun-23
<b>Capital regulamentar - valores</b>					
1 Capital Principal	2.759.877	2.720.528	2.479.121	2.524.185	2.425.928
2 Nível I	2.759.877	2.720.528	2.479.121	2.524.185	2.425.928
3 Patrimônio de Referência - PR	2.759.877	2.720.528	2.479.121	2.524.185	2.425.928
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente					
3c Destaque do PR					
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>					
4 RWA total	12.474.771	12.237.137	11.859.325	11.560.929	10.901.416
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 Índice de Capital Principal - ICP	22,12%	22,23%	20,90%	21,83%	22,25%
6 Índice de Nível 1	22,12%	22,23%	20,90%	21,83%	22,25%
7 Índice de Basileia	22,12%	22,23%	20,90%	21,83%	22,25%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP <sub>Conservação</sub>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP <sub>Contracíclico</sub>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP <sub>Sistêmico</sub>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 ACP total	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal	15,12%	15,23%	13,90%	14,83%	15,25%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 Exposição total	15.827.841	15.292.230	15.135.685	14.374.853	15.374.078
14 RA	17,44%	17,79%	16,38%	17,56%	15,78%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA	NA
17 LCR	NA	NA	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA	NA
20 NSFR	NA	NA	NA	NA	NA

### 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*<sub>CPAD</sub>: relativa às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

*RWA*<sub>MPAD</sub>: relativa às exposições ao risco de mercado sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

*RWA*<sub>OPAD</sub>, relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional mediante abordagem padronizada.

R\$ mil	a		b	c
	RWA			Requerimento mínimo de PR
	Jun-24	Mar-24		Jun-24
<b>1 Risco de crédito em sentido estrito</b>	<b>10.040.262</b>	<b>9.802.628</b>		<b>803.221</b>
2 Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	10.040.262	9.802.628		803.221
3 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	NA	NA		NA
5 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	NA	NA		NA
<b>6 Risco de crédito de contraparte (CCR)</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
7 Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA		NA
7a Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	NA	NA		NA
9 Do qual: outros	NA	NA		NA
<b>12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
<b>13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
<b>14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
<b>16 Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
<b>20 Risco de Mercado</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada ( <i>RWA</i> <sub>MPAD</sub> )	NA	NA		NA
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno ( <i>RWA</i> <sub>MINT</sub> )	NA	NA		NA
<b>24 Risco Operacional</b>	<b>2.434.509</b>	<b>2.434.509</b>		<b>194.761</b>
I Risco de Pagamentos ( <i>RWA</i> <sub>SP</sub> )	NA	NA		NA
<b>25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>		<b>NA</b>
<b>29 Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)</b>	<b>12.474.771</b>	<b>12.237.137</b>		<b>997.982</b>

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 Crédito

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

O gerenciamento do risco de crédito é um processo dinâmico, reavaliado periodicamente e envolve diversas áreas, no intuito de apoiar a administração na condução dos negócios mediante a mitigação ou manutenção dos níveis de exposição, compatíveis com as Políticas e limites internos estabelecidos.

### 3.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições

R\$ mil	Jun-24						
	a	b	c	d	f	g	
	Valor bruto:		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWA <sub>CPAD</sub>	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWA <sub>CIRB</sub>	Valor líquido (a+b-c)	
Exposições caracterizadas como ativos problemáticos	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos						
1	Concessão de crédito	1.022.582	7.545.863	896.504	896.504	-	7.671.941
2	Títulos de dívida	-	-	-	-	-	-
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-	-	-
2b	dos quais: outros títulos	-	-	-	-	-	-
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	204	902.741	20.366	20.366	-	882.758
4	<b>Total (1+2+3)</b>	<b>1.022.786</b>	<b>8.448.603</b>	<b>916.870</b>	<b>916.870</b>	<b>-</b>	<b>8.554.519</b>

### 3.2. CR2: Mudanças no estoque de ativos problemáticos

R\$ mil	Jun-24 Total	
1	Valor das exposições classificadas em ativos problemáticos no final do período anterior	984.239
2	Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	497.540
3	Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	(23.258)
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	(373.800)
5	Outros ajustes	(61.935)
6	<b>Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (1+2+3+4+5)</b>	<b>1.022.786</b>

## 4. 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.

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

R\$ mil	Jun-24 RWA <sub>MPAD</sub>	
1	<b>Taxas de juros</b>	NA
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	NA
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	NA
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	NA
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	NA
2	<b>Preços de ações (RWA<sub>ACS</sub>)</b>	NA
3	<b>Taxas de câmbio (RWA<sub>CAM</sub>)</b>	NA
4	<b>Preços de mercadorias (commodities) (RWA<sub>COM</sub>)</b>	NA
9	<b>Total</b>	<b>NA</b>

#### Comentários

A Cooperativa Viacredi não tem exposição ao Risco de Mercado da Carteira de Negociação (Trading).

## 5. Conclusão

O Comitê de Riscos da Viacredi, de acordo com a estrutura de governança, no exercício de suas atribuições e responsabilidades procedeu o exame e análise deste relatório e opinou que estas informações refletem adequadamente a atual estrutura de capital e exposição aos riscos.

Para esclarecimentos de dúvidas sobre o Relatório de Pilar 3, contate-nos pelo e-mail [glaucia.rovaris@viacredi.coop.br](mailto:glaucia.rovaris@viacredi.coop.br) e/ou [moraes@viacredi.coop.br](mailto:moraes@viacredi.coop.br).

## 6. Glossário

**CR1:** Nome da tabela contendo a qualidade creditícia das exposições.

**CR2:** Nome da tabela contendo as mudanças no estoque de operações em curso anormal.

**KM1:** Nome da tabela contendo as informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.

**MR1:** Nome da tabela contendo as informações relativas das exposições ao risco de mercado por fator de risco utilizando a abordagem padronizada.

**OV1:** Nome da tabela contendo a visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).

**Requerimentos prudenciais:** São os requerimentos mínimos estabelecidos pela regulação para fazer face aos riscos decorrentes de suas atividades.

**RWA:** *Risk Assessment Asset* - Ativos Ponderados pelo Risco.