

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

**2º Trimestre de 2023**

## 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> ) .....	4
<b>3. Risco de Crédito</b> .....	<b>4</b>
3.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições.....	5
3.2. CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal.....	5
<b>4. Risco de Mercado</b> .....	<b>5</b>
4.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	6
<b>5. Conclusão</b> .....	<b>5</b>
<b>6. Glossário</b> .....	<b>5</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
	Jun-23	Mar-23	Dez-22	Set-22
<b>Capital regulamentar - valores</b>				
1 Capital Principal	2.425.928	2.413.694	2.193.260	2.214.853
2 Nível I	2.425.928	2.413.694	2.193.260	2.214.853
3 Patrimônio de Referência - PR	2.425.928	2.413.694	2.193.260	2.214.853
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente				
3c Destaque do PR				
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>				
4 RWA total	10.901.416	10.696.104	10.343.659	9.986.903
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>				
5 Índice de Capital Principal - ICP	22,25%	22,57%	21,20%	22,18%
6 Índice de Nível 1	22,25%	22,57%	21,20%	22,20%
7 Índice de Basileia	22,25%	22,57%	21,20%	22,20%
<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%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP <sub>Contracíclico</sub>	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%
11 ACP total	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal	11,75%	12,07%	10,70%	11,68%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>				
13 Exposição total	15.374.078	14.904.207	14.711.514	13.979.170
14 RA	15,78%	16,19%	14,91%	15,84%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>				
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA
17 LCR	NA	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>				
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA
20 NSFR	NA	NA	NA	NA

#### Comentários

Cooperativa enquadrou na segmentação 3 (S3) a partir de julho/22, tendo a obrigatoriedade de divulgação das informações a partir de setembro/22.

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

A Resolução CMN nº 4.193/13 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-23	Mar-23		Jun-23
<b>0</b>	<b>Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>9.004.755</b>	<b>8.799.443</b>		<b>720.380</b>
2	Risco de crédito em sentido estrito	9.004.755	8.799.443		720.380
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	NA	NA		
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA		
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	NA	NA		
9	Do qual: mediante demais abordagens	NA	NA		
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	NA	NA		
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	NA	NA		
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	NA		
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	NA	NA		
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	NA	NA		
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	NA	NA		
<b>20</b>	<b>Risco de Mercado</b>				
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada ( <i>RWA<sub>MPAD</sub></i> )	NA	NA		
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno ( <i>RWA<sub>MINT</sub></i> )	NA	NA		
<b>24</b>	<b>Risco Operacional</b>	<b>1.896.661</b>	<b>1.896.661</b>		<b>151.733</b>
<b>27</b>	<b>Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>10.901.416</b>	<b>10.696.104</b>		<b>872.113</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.

Na Viacredi o monitoramento e reporte com as informações gerenciais são apresentadas para a Diretoria Executiva e Conselho de Administração, sendo este assessorado pelo Comitê de Riscos, de acordo com a estrutura de governança, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de risco de crédito para acompanhamento e tomadas de decisões. Os reportes contemplam a aderência ao apetite a risco, qualidade da carteira, inadimplência, indicador de provisão e cobertura da inadimplência.

### 3.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições

R\$ mil	Jun-23				
	a	b	c	g	
	Valor Bruto			Valor líquido (a+b-c)	
	Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar		
1	Concessão de crédito	856.673	6.955.590	807.878	7.004.385
2	Títulos de dívida	-	-	-	-
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-
2b	dos quais: outros títulos	-	-	-	-
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	230	891.783	17.079	874.934
4	<b>Total (1+2+3)</b>	<b>856.903</b>	<b>7.847.373</b>	<b>824.957</b>	<b>7.879.319</b>

### 3.2. CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal

R\$ mil	a	
	Jun-23 Total	
1	Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	721.633
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	460.458
3	Valor das operações reclassificadas para curso normal	(16.426)
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	(277.236)
5	Outros ajustes	(31.526)
6	<b>Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)</b>	<b>856.903</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		a
		Jun-23
		RWA <sub>MPAD</sub>
1	Taxas de juros	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	Preços de ações (RWA <sub>ACS</sub> )	NA
3	Taxas de câmbio (RWA <sub>CAM</sub> )	NA
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA <sub>COM</sub> )	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 as informações da qualidade das exposições de crédito.

**CR2:** Nome da tabela contendo as informações sobre 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.