

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

2º 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 Crédito	4
3.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições.....	5
3.2. CR2: Mudanças no estoque de ativos problemáticos	5
4. Risco de mercado.....	5
4.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	5

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 Jun-24	b Mar-24
Capital regulamentar - valores		
1 Capital Principal	508.048	458.723
2 Nível I	508.048	458.723
3 Patrimônio de Referência - PR	508.048	458.723
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-
3c Destaque do PR	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores		
4 RWA total	1.344.753	1.390.491
Capital regulamentar como proporção do RWA		
5 Índice de Capital Principal - ICP	37,78%	32,99%
6 Índice de Nível 1	37,78%	32,99%
7 Índice de Basileia	37,78%	32,99%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA		
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{Conservação}	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP _{Contracíclico}	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP _{Sistêmico}	0,00%	0,00%
11 ACP total	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal	30,78%	25,99%
Razão de Alavancagem (RA)		
13 Exposição total	11.632.711	10.867.135
14 RA	4,37%	4,22%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)		
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA
17 LCR	NA	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)		
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA
20 NSFR	NA	NA

Comentários

A 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
		Jun-24	Mar-24		Jun-24
1	Risco de crédito em sentido estrito	1.382.512	1.382.512		107.077
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	1.338.461	1.382.512		107.077
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	541	2.228		43
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (<i>RWA_{MPAD}</i>)	541	2.228		43
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (<i>RWA_{MINT}</i>)	-	-		-
24	Risco Operacional	5.750	5.750		460
1	Risco de Pagamentos (<i>RWA_{SP}</i>)	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)	1.344.753	1.390.491		107.580

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	a	b	c		d	f	g
	Valor bruto:		Jun-24		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWA _{CPAD}	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWA _{CIRB}	Valor líquido (a+b-c)
	Exposições caracterizadas como ativos problemáticos	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar				
1	Concessão de crédito	-	2.810.978	15.467	15.467	-	2.795.511
2	Títulos de dívida	-	-	-	-	-	-
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-	-	-
2b	dos quais: outros títulos	-	-	-	-	-	-
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	1.448.070	452	452	-	1.447.618
4	Total (1+2+3)	-	4.259.047	15.919	15.919	-	4.243.128

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	-
2	Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	-
3	Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	-
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	-
5	Outros ajustes	-
6	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (1+2+3+4+5)	-

Comentários

A Cooperativa Central não possui exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

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 _{MPAD}	
1	Taxas de juros	541
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	541
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})	-
	Total	541