PARMETAL
D.T.V.M.

RELATÓRIO DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E DE CAPITAL

1º SEMESTRE 2023

30/08/2023

PARMETAL
D.T.V.M.

Sumário

Valores agregados de exposição aos riscos e seus principais determinantes 3

Aderência do gerenciamento de riscos aos termos da RAS e às políticas e aos limites definidos pela instituição 4

Estrutura do Gerenciamento de Riscos e Capital 4

Indicadores 5

Índice de Basiléia 6

Exposição Cambial 6

Limite de Imobilização 9

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) 10

Percentual de Restrição 11

Capital de Nível I 11

Capital de Nível II 11

Avaliação dos sistemas, das rotinas e dos procedimentos, incluindo eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e ações para corrigi-las 11

Ações para mitigação dos riscos e avaliação da sua eficácia 13

Grau de disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e capital no âmbito da instituição 14

Premissas e resultados de testes de estresse 15

Considerações Finais 16

PARMETAL
D.T.V.M.

Valores agregados de exposição aos riscos e seus principais determinantes

Baseado no último Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO) entregue ao Banco Central até a data presente (30/08/2023), seguem alguns dos valores apurados:

VALORES AGREGADOS DE EXPOSIÇÃO AOS RISCOS E SEUS PRINCIPAIS DETERMINANTES					
	Indice de Basileia	DLO 100	DLO 900	DLO 810	DLO 820
	IB	PR	RWA	RWAJUR1	RWAJUR2
Janeiro/2023	20,01%	R$ 28.646.345,29	R$ 143.184.559,33	R$ 0,63	R$ 0,00
Fevereiro/2023	22,27%	R$ 28.750.345,50	R$ 129.110.244,54	R$ 0,00	R$ 0,00
Março/2023	20,36%	R$ 29.049.735,24	R$ 142.691.654,18	R$ 0,00	R$ 0,00
Abril/2023	25,93%	R$ 29.505.138,72	R$ 113.792.696,74	R$ 0,00	R$ 0,00
Maio/2023	18,44%	R$ 29.963.131,19	R$ 162.461.070,87	R$ 0,00	R$ 0,00
Junho/2023	17,17%	R$ 28.527.704,56	R$ 166.150.069,69	R$ 0,00	R$ 0,00
	DLO 830	DLO 840	DLO 890	DLO 700	DLO 770
	RWAJUR3	RWAJUR4	IRRBB	RWACPAD	RWAMPAD
Janeiro/2023	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 7,86	R$ 3.809.140,11	R$ 82.057.444,66
Fevereiro/2023	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 7,85	R$ 3.823.738,99	R$ 67.968.531,00
Março/2023	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 7,82	R$ 3.729.413,55	R$ 81.644.266,09
Abril/2023	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 9,03	R$ 3.915.542,35	R$ 52.559.179,84
Maio/2023	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 9,00	R$ 6.006.325,15	R$ 99.136.771,17
Junho/2023	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 8,91	R$ 9.231.110,41	R$ 99.600.984,74
	DLO 870	DLO 800	DLO 850	DLO 910	
	RWAOPAD	RWACAM	RWACOM	PRM	
Janeiro/2023	R$ 57.317.974,55	R$ 82.057.444,66	R$ 0,00	R$ 11.454.764,75	
Fevereiro/2023	R$ 57.317.974,55	R$ 67.968.531,00	R$ 0,00	R$ 10.328.819,56	
Março/2023	R$ 57.317.974,55	R$ 81.644.266,09	R$ 0,00	R$ 11.415.332,33	
Abril/2023	R$ 57.317.974,55	R$ 52.559.179,84	R$ 0,00	R$ 9.103.415,74	
Maio/2023	R$ 57.317.974,55	R$ 99.136.771,17	R$ 0,00	R$ 12.996.885,67	
Junho/2023	R$ 57.317.974,55	R$ 99.600.984,74	R$ 0,00	R$ 13.292.005,58	

LEGENDA
PR- Patrimônio de referência
RWA- Ativos ponderados pelo risco
RWAJUR1- Taxas de juros prefixadas em real
RWAJUR2- Cupons de moedas estrangeiras
RWAJUR3- Cupons de índices de preços
RWAJUR4- Cupons de taxa de juros
IRRBB - Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária
RWACPAD- Risco de crédito
RWAMPAD- Risco de mercado
RWAOPAD- Risco operacional
RWACOM- Variação dos preços de commodities
RWACAM- Exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial
PRM- Patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA

Aderência do gerenciamento de riscos aos termos da RAS e às políticas e aos limites definidos pela instituição

O departamento de Gerenciamento de Riscos e Capital aplica os termos que constam na Declaração de apetite por riscos atual, sendo que possui preocupação em praticar aquilo que está estabelecido nos manuais e políticas da Instituição.

Estrutura do Gerenciamento de Riscos e Capital

Estrutura física e hierárquica:

A Parmetal D.T.V.M. possui:

- Estrutura unificada de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos e Capital, conforme o requerido na Resolução CMN nº 4.557:

- Diretoria de Governança e Gerenciamento de Riscos (CRO), que é responsável pela governança corporativa e pelas seguintes estruturas:

    - Gerenciamento de Riscos;
    - Gerenciamento de Capital;
    - Controles Internos (que também é responsável pelas atividades de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa e Conformidade (Compliance);
    - Fornecimento de Informações.

- Gerência de Gerenciamento de Riscos é responsável por facilitar a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos aos quais a instituição está exposta.

- Gerência de Gerenciamento de Capital é responsável pelo monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta e planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição;

- Estruturas, Políticas, Procedimentos e Controles Internos compatíveis com o seu porte, perfil de clientes, complexidade e volume de suas operações.

Indicadores

Segue abaixo a planilha de apuração dos indicadores de capital, bem como o enquadramento no mínimo exigido e a composição do capital:

ANÁLISE DOS INDICADORES DE SUFICIÊNCIA, PR, IB E APURAÇÃO DOS RWA
06/2023

INDICADORES	ÍNDICES	MÍNIMO	VALOR MÁX.	ENQUADRAMENTO
Indice de Capital Principal	**17,17%**	**4,50%**	**7.476.753**	SIM
Índice de Nível 1	**17,17%**	**6,00%**	**9.969.004**	SIM
PR Mínimo Exigido	**17,17%**	**8,00%**	**13.292.006**	SIM
Capital Min.Livre Restrições por Insuficiencia	**17,17%**	**13,00%**	**21.599.509**	SIM
Índice de PR Mínimo	**17,17%**	**10,50%**	**17.445.757**	SIM
Indice de Imobilizado	**0,82%**	**50,00%**	**14.264.809**	SIM
Índice de Basiléia IB	**17,17%**	**10,50%**	**17.445.757**	SIM

COMPOSIÇÃO DO CAPITAL	VALOR			Valor Disponível / Utilizável
Capital Principal (Core)	R$ 28.529.617,89	PRE	R$ 13.292.005,58	R$ 28.529.617,89
Capital Social	R$ 20.000.000,00			
Lucro + Reserva Legal	R$ 8.529.617,89			
ACP conservação	R$ 3.323.001,39	PRE-ACPcons.	R$ 9.969.004,18	
ACP contraciclico **(0%)**	R$ -			
ACP sistêmico (isento)	R$ -			
Instr.Hibrido Capital e Divida perpétuo	R$ -	-		R$ -
IHCD com Prazo 4 anos a vencer	R$ -	-		R$ -

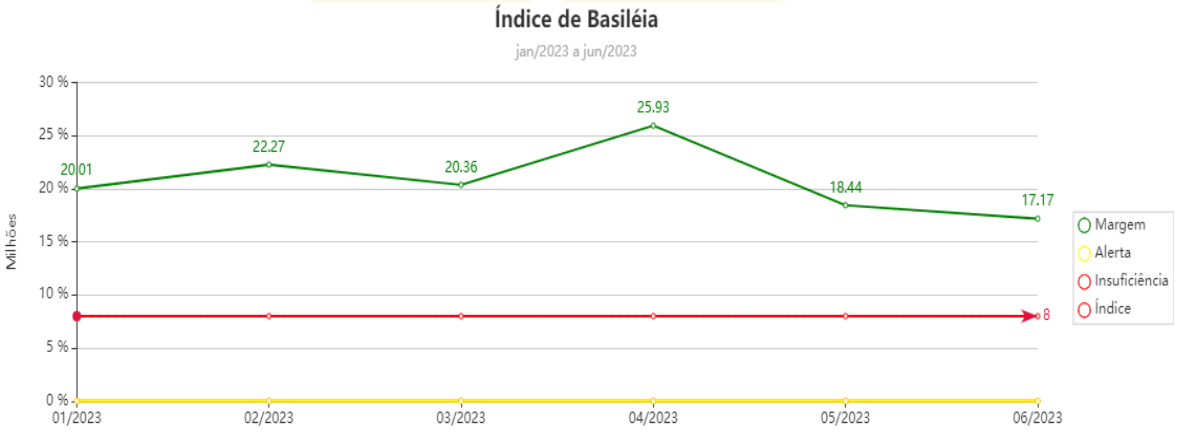
APURAÇÃO DO RWA		PR	R$ 28.529.617,89
		PRE	R$ 13.292.005,58
RWAcpad **Crédito**	R$ 9.231.110,41		
RWAmpad **Mercado**	R$ 99.600.984,74		
RWAopad **Operacional**	R$ 57.317.974,55		
RWA Total	**R$ 166.150.069,70**		

Gestor Técnico Responsável: Jéssica Oliveira Santos - Contadora CRCSP- 333393/0

Para facilitar o acompanhamento do cumprimento dos limites estabelecidos pelo Banco Central, utilizamos a análise gráfica oferecida pelo software Risk Driver, para alguns indicadores determinados na RAS.

Índice de Basiléia

O Índice de Basiléia ficou dentro dos limites pretendidos de 20% a 50%.



Exposição Cambial

Não houve ocorrência de extrapolação do limite de 30% ao Patrimônio de Referência.

- **31/01/2023**

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R$ 6.836.795,02
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R$ 7.768.202,50
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R$ 7.765.052,42
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R$ 3.150,08
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R$ 0,00
310105	Fator F”	88,01

Exceso Comprado na Cesta de Moedas	R$ 7.765.052,42
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R$ 5.929.195,46
Dólar B3 (WDO)	R$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R$ 1.145.531,64
PR (mês anterior)	R$ 27.875.543,56
Exposição em relação ao PR (%)	27,87%

- **28/02/2023**

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R$ 5.465.392,81
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R$ 7.208.378,80
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R$ 7.205.179,45
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R$ 3.199,35
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R$ 0,00
310105	Fator F"	75,82

Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R$ 7.205.179,45
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R$ 5.246.328,29
Dólar B3 (WDO)	R$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R$ 1.130.383,61
PR (mês anterior)	R$ 28.646.345,29
Exposição em relação ao PR (%)	**25,16%**

- **31/03/2023**

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R$ 6.632.182,86
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R$ 7.814.153,88
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R$ 7.814.153,88
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R$ 3.129,08
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R$ 0,00
310105	Fator F"	84,84

Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R$ 7.814.153,88
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R$ 6.344.928,48
Dólar B3 (WDO)	R$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R$ 727.212,93
PR (mês anterior)	R$ 28.750.345,50
Exposição em relação ao PR (%)	**27,19%**

- **28/04/2023**

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R$ 4.291.870,61
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R$ 6.563.496,88
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R$ 6.560.419,83
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R$ 3.077,05
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R$ 0,00
310105	Fator F"	65,39

Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R$ 6.560.419,83
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R$ 4.810.176,46
Dólar B3 (WDO)	R$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R$ 919.228,07
PR (mês anterior)	R$ 29.049.735,24
Exposição em relação ao PR (%)	22,59%

- **31/05/2023**

Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R$ 8.119.265,92
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R$ 8.604.165,15
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R$ 8.604.165,15
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R$ 3.134,67
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R$ 0,00
310105	Fator F"	94,33

Excesso Comprado Na Cesta de Moedas	R$ 8.604.165,15
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R$ 7.179.722,80
Dólar B3 (WDO)	R$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R$ 685.087,09
PR (mês anterior)	R$ 29.505.138,72
Exposição em relação ao PR (%)	29,17%

- **30/06/2023**

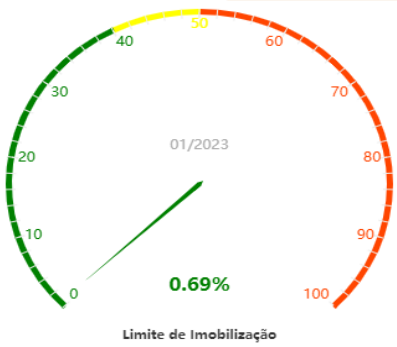
Conta DDR	Descrição	Valor
310000	Requerimento de Capital para o RWACAM	R$ 7.394.901,27
310100	Valor Total da Exposição Cambial	R$ 8.366.653,30
310101	Exposição Líquida na Cesta de Moedas	R$ 8.366.653,30
310102	Exposição em Cada Moeda Fora da Cesta de Moedas	R$ 4.301,27
310103	Diferencial das Exposições Líquidas na Cesta de Moedas	R$ 0,00
310104	Diferencial das Posições entre País no Exterior	R$ 0,00
310105	Fator F"	88,34

Excesso Comprado na Cesta de Moedas	R$ 8.366.653,30
Excesso Vendido na Cesta de Moedas	R$ 0,00
Líquido AU (Ouro)	R$ 7.269.637,72
Dólar B3 (WDO)	R$ 0,00
Dólar Comprado (estoque)	R$ 467.765,43
PR (mês anterior)	R$ 29.963.131,19
Exposição em relação ao PR (%)	27,94%

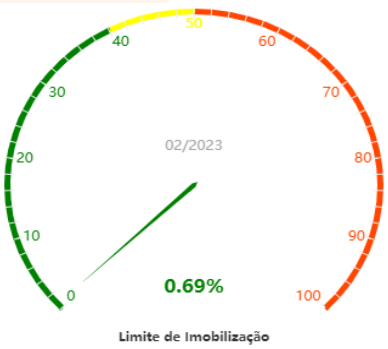
Observando as análises horizontais do 2º semestre de 2022 e do 1º semestre de 2023, observa-se que houve um crescimento significativo na parcela RWAMPAD. Esse fato ocorreu por conta do aumento no total da posição líquida comprada em ME, conforme demonstrado no indicador supracitado.

Limite de Imobilização

O Limite de Imobilização ficou dentro do limite pretendido de 20%.



Janeiro/ 2023

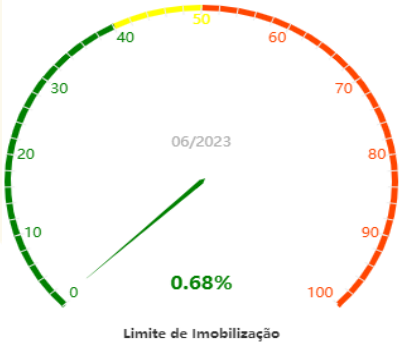


Fevereiro/ 2023

Março/ 2023

Abril/ 2023

Maio/ 2023



Junho/ 2023

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Os objetivos estratégicos da Parmetal DTVM é pilotar as variáveis de computo do capital a fim de que o RWA total não seja superior a 500% do PR e que não fique abaixo de 200% do PR, limite este definido na RAS.

	RWA	PR	MÍNIMO RWA (200%)	MÁXIMO RWA (500%)
Janeiro/2023	R$ 143.184.559,33	R$ 28.646.345,29	R$ 57.292.690,58	R$ 143.231.726,45
Fevereiro/2023	R$ 129.110.244,54	R$ 28.750.345,50	R$ 57.500.691,00	R$ 143.751.727,50
Março/2023	R$ 142.691.654,18	R$ 29.049.735,24	R$ 58.099.470,48	R$ 145.248.676,20
Abril/2023	R$ 113.792.696,74	R$ 29.505.138,72	R$ 59.010.277,44	R$ 147.525.693,60
Maio/2023	R$ 162.461.070,87	R$ 29.963.131,19	R$ 59.926.262,38	R$ 149.815.655,95
Junho/2023	R$ 166.150.069,69	R$ 28.527.704,56	R$ 57.055.409,12	R$ 142.638.522,80

Apesar do RWA de maio/2023 e junho/2023 não ter ficado dentro dos limites pretendidos definidos na Declaração de Apetite de Riscos (RAS), o Patrimônio de Referência cobre suficientemente o RWA conforme o que é requerido pelo Banco Central.

Percentual de Restrição

O percentual de restrição se manteve no zero, conforme determinado na RAS.

	PERCENTUAL DE RESTRIÇÃO
Janeiro/2023	R$ 0,00
Fevereiro/2023	R$ 0,00
Março/2023	R$ 0,00
Abril/2023	R$ 0,00
Maio/2023	R$ 0,00
Junho/2023	R$ 0,00

Capital de Nível I

O Capital Social alterou-se em dezembro/2022 para R$ 20.000.000,00, totalizando o Capital de Nível 1 em R$ 28.527.704,56 no fim do 1º semestre de 2023.

Capital de Nível II

O capital de nível II se manteve no zero, conforme pretendido na RAS.

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

O departamento de Gerenciamento de Riscos utiliza diariamente o software Risk Driver, desenvolvido pela empresa Finaud, para cálculo de gerenciamento de capital, medição, monitoramento e controle dos riscos, cumprindo as suas obrigações com o demonstrativo diário de risco (DDR), demonstrativo de risco de mercado (DRM), demonstrativo de limites operacionais (DLO), demonstrativo de limites operacionais individuais (DLI), e atendendo às legislações do Banco Central.

Além disso, a partir de junho/2023 iniciou-se a elaboração e reporte diário ao BCB da remessa dos saldos contábeis de natureza ativa, passiva e compensação (cadoc 4111), respeitadas as disposições da Instrução Normativa nº 354 de 16 de fevereiro de 2023 e Resolução BCB nº 208 de 22 de março de 2022. Tendo em vista essa nova exigência, houve a revisão e complementação do Risk Driver, garantindo a adequada observância normativa.

Através das recomendações realizadas pela equipe de especialistas de TI da BDO, foi desenvolvido, junto ao desenvolvedor do MLS, alguns parâmetros no ambiente de produção referente aos parâmetros de senha para acesso dos usuários.

Referente ao gerenciador de e-mail da Parmetal, foi realizada a transição do Gmail para o Thunderbird, tal como foi estabelecida uma nova conduta em relação ao armazenamento de e-mails. O TI, em conjunto com o Gerenciamento de Riscos, definiu uma rotina com os colaboradores a respeito de backups periódicos dos e-mails no Thunderbird e foi criado um diretório específico no Custom para arquivamento desses backups.

No que concerne ao risco operacional, constatou-se que as boletas nº 70980, nº 70981, nº 70982 e nº70983 não geraram nota fiscal, por um erro humano. Contudo, observado essa falha, levantou-se todo o procedimento realizado sobre essas operações e confirmou-se de que foi efetuada a contabilização correta no balancete, o recolhimento do IOF, a geração do laudo (R0122032103) do metal recebido para refino, junto com as respectivas notas de industrialização e de retorno de mercadoria utilizada na industrialização, tal como a remessa para refino (nº 96738). Portanto, exceto pela falta de geração de número de nota fiscal, todo o processo de compra foi realizado de maneira correta, e essa situação serviu de alerta em relação às futuras negociações desse tipo.

Por meio do acompanhamento diário das contrapartes da instituição, observou-se a extrapolação do limite concentrado na Esteem International Trading – FZC, NIF: 100046661300003, nos dias 28/02/2023 e 31/03/2023. Tal fato foi reportado à Diretoria Comercial, através do Termo de Assunção de Riscos de Limite de Exposição por Clientes e, para mitigação do risco, foi estabelecido um plano de ação entre as áreas de Gerenciamento de Riscos, Capital e Comercial, para reduzir a concentração de operações provenientes de exportação em um único cliente, descrito no Ofício 001/2023.

No que diz respeito aos novos sistemas implantados na Parmetal, verificou-se o Inspect. A princípio ele foi contratado para auxiliar a rotina do PLD/FTP nas visitas de garimpo, contudo, posteriormente foi constatada sua utilidade para diversos outros departamentos e controles.

Tendo em vista que a Avaliação Interna de Riscos (AIR) é realizada com o objetivo de identificar e mensurar o risco de utilização dos produtos e serviços na prática de lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo e da proliferação de armas de destruição em massa, foi efetuada a adaptação das planilhas de classificação de clientes, garimpo, funcionários, investidor, PCO, prestadores de serviços e fornecedores e novos produtos e serviços, a fim de contemplar a matriz de riscos de impacto e probabilidade.

Vale destacar que no início do ano houve a elaboração do Manual de Gerenciamento de Riscos com o intuito de assegurar o entendimento das atividades relacionadas a riscos, decorrentes de uma postura prospectiva, integrada e contínua aos colaboradores da Parmetal.

Ademais, ocorreu a revisão da Declaração de Apetite por Riscos (RAS), com o propósito de melhor incorporar as questões envolvendo os riscos sociais, ambientais e climáticos.

Em síntese, por meio do trabalho conjunto entre as equipes de Gerenciamento de Riscos e Capital, tal como a integração com os demais setores da empresa, há um constante processo de evolução, assim como uma preocupação em identificar os gargalos da Instituição e a mitigação adequada dos riscos que os envolvem.

Ações para mitigação dos riscos e avaliação da sua eficácia

No intuito de gerir os riscos da instituição, a área de Gerenciamento de Riscos, integrada aos demais departamentos e a Alta Administração, realizou as seguintes ações:

- Alinhamento com a área Comercial sobre os riscos ocasionados pelo cancelamento de notas fiscais perante o Banco Central e a Receita Federal;
    - Aplicação do Termo de Cancelamento de Notas Fiscais para as mesas de operações de investidor e de joalheiro, para um melhor controle;

- Suplementarmente, para prevenção de eventuais fraudes internas e externas, levantou-se a necessidade de aperfeiçoar os controles das operações iguais ou superiores a R$ 500.000,00 para pessoa física ou jurídica, sendo definido que a confirmação da veracidade da operação ocorrerá de modo instantâneo pela área de Pós Vendas, diferentemente das operações de R$ 100.000,00, que acontece em D+1.

- Acompanhamento do TI na configuração do novo gerenciador de e-mail (Thunderbird), objetivando evitar riscos operacionais, como: falhas no recebimento e envio de mensagens, perda de dados do e-mail antigo (Gmail), comprometimento da rotina dos diferentes departamentos, bem como auxiliando os colaboradores acerca dos backups dos e-mails e posterior armazenamento no Custom;

- Para atendimento das recomendações da BDO, o sistema MLS sofreu algumas mudanças, como: limite de tentativas de login inválidas, tamanho mínimo de senha e complexidade na composição da senha, para evitar fragilidade nas senhas e garantir uma maior segurança nos acessos;

- Controle de acesso à porta de entrada da Parmetal, com definição de senha única e intransferível a alguns colaboradores específicos, a fim de garantir a segurança de todos;

- Contratação dos serviços da MK Consultoria Ltda. para oferecer suporte nos apontamentos enviados pelo Banco Central do Brasil, em decorrência de atividades de supervisão;

- Devido o início do Cadoc 4111, decidiu-se alinhar alguns pontos a respeito dessa nova atividade entre o Gerenciamento de Riscos, Contabilidade e Financeiro, objetivando assegurar que o documento seja emitido com os saldos corretos e dentro do prazo;

- Dupla conferência entre o Gerenciamento de Riscos e a Contabilidade para garantir veracidade das informações no preenchimento do documento 4111;

- Estabelecimento do Conselho de ESG, composto pelas áreas de Meio Ambiente, Mineração e ESG, Gerenciamento de Riscos, Compliance e PLD/FTP, que visa desenvolver práticas voltadas ao desenvolvimento sustentável, contemplando os 3 pilares (ambiental, social e governança);
    - Realização de palestra de conscientização no dia Mundial do Meio Ambiente para os colaboradores da matriz e das filiais;
    - Reforço do comunicado de consumo consciente sobre uso de papel e copos descartáveis;

- Acompanhamento da visita técnica no conjunto 2301 para manutenção dos extintores e inserção das sinalizações adequadas, mediante orientação técnica;

- Revisão e adequação dos acessórios ergonômicos dos colaboradores devido à mudança de andar;

- Conclusão da adaptação do banheiro para pessoas com deficiência na recepção do novo andar;

- Estudo dos riscos inerentes a novos produtos e serviços autorizados pelo Banco Central do Brasil na categoria de Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários – emissão de moedas eletrônicas- a fim de vislumbrar novas oportunidades de negócios condizentes com o apetite de riscos da instituição;

- Em suma, é efetuado reportes periódicos à diretoria e à superintendência da instituição acerca dos eventos que expõem a instituição aos riscos para uma melhor tomada de decisões, tal como realiza-se o envio ao Banco Central dos demonstrativos de riscos (DDR, DRM, DLO, DLI e Cadoc 4111) dentro dos prazos estipulados.

Grau de disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e capital no âmbito da instituição

Compreende-se a cultura de risco como um conjunto de valores, crenças, conhecimento e atitudes a respeito de risco. Ou seja, é uma forma de pensar corporativa.

As tomadas de decisões são baseadas em critérios específicos de identificação e avaliação dos riscos inerentes. Sendo que para que exista essa cultura, todos os gestores ou tomadores de decisão devem ter competência nesse processo.

Por conseguinte, ao utilizar a gestão de riscos e capital, a Parmetal estabelece estratégias para alcançar o equilíbrio entre as metas de retorno de investimentos e os riscos a eles associados, maximizando o valor de suas operações e explorando seus recursos com mais eficiência.

A cultura de riscos da Parmetal posiciona a empresa a ser proativa e aproveitar as oportunidades, não se colocando de forma avessa aos riscos. Além disso, os níveis de apetite por riscos que são documentados na RAS consideram a compatibilidade com o seu modelo de negócio, com a sua natureza das operações e com a complexidade dos seus produtos, dos seus serviços, de suas atividades e processos.

Cultura é uma atitude e, como tudo na empresa, começa a partir do topo. Nesse sentido, segundo a Resolução nº 4557 de 23/02/2017:

“Art. 48. Compete ao conselho de administração (…):
VII – promover a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na instituição;”

Na ausência de um Conselho de Administração, a Parmetal possui um Comitê Diretivo.

Esse Comitê realiza a tomada de decisões, junto às áreas envolvidas, de maneira controlada e sem descuidar de ameaças. Ademais, também realiza decisões estratégicas para a organização e seleciona os projetos que apresenta maior viabilidade para o cenário vigente, respeitando os valores éticos da instituição.

Além da responsabilidade do Comitê Diretivo no que diz respeito a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos, as áreas de Controles Internos/Compliance, PLDFT, Gerenciamento de Riscos e Capital, tem um papel de conscientização a todos os departamentos da empresa sobre a importância da prevenção e mitigação de riscos.

Portanto, há um processo gradual da disseminação das informações inerentes aos riscos através da Declaração de Apetite de Riscos que, por sua vez, é divulgada a todos os colaboradores da organização.

Ademais, por meio da elaboração e divulgação do Manual de Gerenciamento de Riscos, é possível tornar conhecida e observada a postura esperada de funcionários, colaboradores, prestadores de serviços e outras partes interessadas relacionada ao gerenciamento integrado de riscos.

Em suma, o perfil de riscos está refletido na cultura da empresa e, portanto, requer o envolvimento ativo de todos os colaboradores, sócios e prestadores de serviços, cabendo a cada um a autorresponsabilidade pelo desenvolvimento de suas atividades de forma adequada, respeitando os limites estabelecidos pela instituição e os normativos dos órgãos fiscalizadores.

Premissas e resultados de testes de estresse

Os testes de stress e de sensibilidade, serão desconsiderados uma possível correção do indicador inflação sobre as despesas e receitas para o período.

Utilizaremos as contas despesas de outros ativos não financeiros (Ouro) e receitas de outros ativos não financeiros (Ouro) e aplicaremos os percentuais de +20% e -20% e +30 e -30, e analisaremos os impactos apresentados sobre o Índice de Basileia (IB).

Diante dos resultados apurados, estressando as contas juntas (despesas de outros ativos não financeiros - ouro e rendas de outros ativos não financeiros - ouro) para o 1º semestre em 30% e para o 2° semestre 20%, aumentando as despesas e reduzindo neste percentual as receitas, há uma alta sensibilidade no índice, porém a Distribuidora permanece enquadrada com o Indice de Basiléia em 44,71% no 1° semestre e 40,95% no 2° semestre.

Será considerado, conforme as alterações promovidas nas contas abaixo, o grau de sensibilidade:

- Nas alterações com +20 e -20
  - Baixa sensibilidade: impacto de menor de 1% no IB.
  - Moderada sensibilidade: Impacto de 1% a 2% no IB.
  - Alta sensibilidade: Impacto de 2% no IB.

- Nas alterações com + 30% e -30%:
  - Baixa sensibilidade: Impacto de menor de 2% no IB.
  - Moderada sensibilidade: impacto de 2% a 4% no IB.
  - Alta sensibilidade: impacto maior de 4% no IB.

Considerações Finais

As informações deste relatório apresentam os riscos mensurados, a estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital e algumas ações e estratégias para a gestão. Ademais, evidencia o apetite de riscos da Parmetal DTVM e a relação de algumas atividades utilizadas para mitigação dos riscos, tal como aborda sobre a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e capital e os testes de estresse realizados.

Os departamentos de Gerenciamento de Riscos e de Capital conta com o envolvimento de todas as áreas para obter uma visão holística dos principais riscos que a instituição está sujeita, fazendo uso das melhores práticas para a sua mitigação.

Atenciosamente,

MICHELLE DOS SANTOS PEREIRA:47016391841

Assinado de forma digital por MICHELLE DOS SANTOS PEREIRA:47016391841
Dados: 2023.09.20 08:33:25 -03'00'

Gerência de Riscos

JESSICA APARECIDA DE OLIVEIRA SANTOS:38578135806

Assinado de forma digital por JESSICA APARECIDA DE OLIVEIRA SANTOS:38578135806
Dados: 2023.09.19 13:44:51 -03'00'

Gerência de Capital

Ciência da Diretoria:

JULIO CESAR BERANGER:21514981823

Assinado de forma digital por JULIO CESAR BERANGER:21514981823
Dados: 2023.09.19 15:22:24 -03'00'

Julio Beranger - CRO

RODRIGO FERREIRA DA SILVA:26820299818

Assinado de forma digital por RODRIGO FERREIRA DA SILVA:26820299818
Dados: 2023.09.19 13:51:08 -03'00'

Rodrigo Ferreira – Dir. Comercial