



Relatório de Gerenciamento de Risco

1º semestre de 2024

Julho de 2024
Visconde do Rio Branco - MG

Elaboração: Larissa Rodrigues Duarte – Analista de Controles Internos

Sumário

Introdução	3
Risco de Mercado e Liquidez	3
Figura 1 – Liquidez Geral (Julho de 2022 a Julho de 2023)	4
Quadro 2 - Dados do 1º semestre dos anos de 2022 e 2023	5
Risco Operacional	6
Risco Socioambiental	6

Introdução

Tendo em vista os dispositivos presentes nas Resoluções Normativas nº 4.557/17 e nº 4327/14, o presente relatório consiste na apresentação dos resultados e das atividades de Gerenciamento de Riscos realizadas no período de 01 de janeiro a 30 de junho de 2024.

Acompanhar e relatar a implementação das práticas e processos realizados pela Cooper Cred Pif Paf é fundamental para assegurar a conformidade da cooperativa perante as resoluções normativas e ao aparato legal em que está enquadrada. Este acompanhamento se faz necessário para garantir a sustentabilidade da gestão e minimizar a exposição da cooperativa aos possíveis riscos.

Risco de Mercado e Liquidez

Segundo o Artigo 25 da Resolução Normativa nº 4.557/17, o Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

O Risco de Liquidez, conforme o Artigo 37 da resolução nº 4.557/17, refere-se à possibilidade de a instituição:

- Não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- Não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

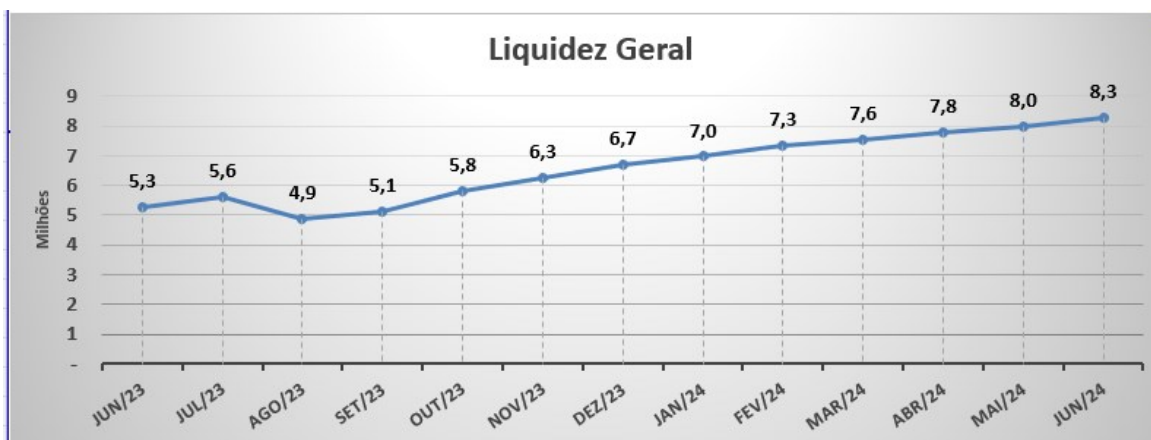
Um ponto que pode impactar financeiramente a cooperativa é o rompimento da sociedade com o Grupo Empresarial A. Costa LTDA. Porém, tendo em vista o histórico da Cooper Cred Pif Paf e do Grupo Empresarial A. Costa LTDA, não há perspectiva de rompimento. Caso ocorra, a cooperativa deverá adotar a devolução parcelada do capital de seus cooperados, de modo que não comprometa o bom funcionamento das atividades da cooperativa.

A cooperativa preza pela manutenção dos recursos suficientes para o atendimento das demandas dos cooperados, bem como a devolução de capital. Além disso, mantém a disponibilidade financeira suficiente para saldar com as suas despesas operacionais.

O gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez é feito através de análises com base nas demonstrações financeiras. É feita a verificação e o acompanhamento das disponibilidades de recursos para a realização das operações de crédito.

A Uniprime passou a fornecer documentos com dados financeiros sobre a Cooper Cred Pif Paf, que auxiliaram para realizar as análises sobre a liquidez da cooperativa. Todos os meses são enviadas planilhas em formato de excel, denominadas Siari e Siage, em que são feitas diversas análises financeiras. Na Figura 1 é possível analisar a Liquidez Geral da Cooper Cred Pif Paf, no período de junho de 2023 a junho de 2024.

Figura 1 – Liquidez Geral (Junho de 2023 a Junho de 2024)



Fonte: Uniprime

Vale ressaltar que a cooperativa possui uma despesa fixa anual de aproximadamente R\$ 1.000.000,00, logo, é mantido um nível de ativos líquidos compatível com este montante, somado aos valores das contas do passivo circulante. A manutenção deste volume de ativos se justifica na medida em que níveis desproporcionais entre liquidez e despesas fixas acarreta o aumento de risco operacional da cooperativa. Em caso de escassez ou aumento nos níveis de disponibilidade, são adotadas as providências necessárias.

O quadro a seguir apresenta outra comparação de informações, dos períodos do primeiro semestre de 2022 e 2023.

Quadro 2 - Dados do 1º semestre dos anos de 2022 e 2023

Contas contábeis (em R\$)	31/12/22	31/12/23	Variação
CAIXA	R\$ 4.236.948	R\$ 6.692.090	57,95%
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	R\$ 8.765.421	R\$ 8.779.025	0,16%
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 12.793.491	R\$ 15.268.906	19,35%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 6.004.013	R\$ 5.570.280	-7,22%
TOTAL DO ATIVO	R\$ 18.797.504	R\$ 20.839.186	10,86%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	R\$ 2.129.621	R\$ 2.183.701	2,54%
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANT	R\$ 2.368.316	R\$ 2.529.530	6,81%
CAPITAL SOCIAL	R\$ 15.371.995	R\$ 17.001.562	10,60%
RESERVA DE LUCROS	R\$ 966.717	R\$ 1.085.071	12,24%
SOBRAS/PERDAS EXERCÍCIO	R\$ 90.476	R\$ 223.024	146,50%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 16.429.188	R\$ 18.309.656	11,45%
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 18.797.504	R\$ 20.839.186	10,86%
RECEITA DA INTERMEDIACÃO	R\$ 2.361.261	R\$ 2.799.602	18,56%
RESULTADO DA INTERMEDIACÃO	R\$ 2.107.593	R\$ 2.434.829	15,53%
DESPESAS OPERACIONAIS	R\$ 922.981	R\$ 939.898	1,83%
RESULTADO (antes tributação)	R\$ 1.198.965	R\$ 1.498.524	24,98%
JUROS AO CAPITAL	R\$ 1.026.478	R\$ 1.120.101	9,12%
SOBRAS (antes destinações)	R\$ 154.420	R\$ 351.039	127,33%

Fonte: Elaboração Própria

Conforme evidenciado acima, percebemos que a cooperativa continuou tendo um desempenho positivo bem relevante. Como destaque, citamos o crescimento do “Ativo Circulante”, com crescimento de 19,35%, do “Resultado (antes da tributação)”, que teve um aumento superior a 24%. Destacamos ainda, o crescimento de mais de 18% da conta de “Receita da Intermediação”, além de mais uma vez um aumento na conta de “Reserva de Lucro”, que significa um fortalecimento da cooperativa, visando deixá-la mais robusta para encarar novos desafios.

OBS: Recomendamos a análise de nossa planilha “Controles Cooper Cred” e dos relatórios Siari e Siage, fornecidos pela Uniprime, onde analisamos a evolução de várias contas, por mês, acumulado, crescimento etc., além de análise do balanço, gráficos, índices, fluxo de caixa, dentre outros.

Risco Operacional

Conforme o Artigo 32 da resolução nº 4.557/17 o **Risco Operacional** trata a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

Referente ao primeiro semestre de 2024, se tratando de fraudes internas e externas, não foi constatado nenhum ponto de melhoria, já que não houve indícios de casos suspeitos nessa situação.

Em relação aos impostos trabalhistas, todos foram cumpridos nos prazos. Além disso, os documentos são avaliados em auditoria, que não relatou nenhum apontamento.

A segurança do local de trabalho está adequada e não apresenta nenhum ponto de melhoria no momento.

Não houve práticas inadequadas relacionadas a clientes, conforme o relatório de ouvidoria. Também não houve relatos quanto a produtos e serviços.

Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição também não foram relatados no período.

Se tratando do sistema de tecnologia da informação, não ocorreu nenhuma falha e os backups estão sendo feitos regularmente.

Não houve falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades na instituição.

Risco Socioambiental

De acordo com o Artigo 32 da resolução nº 4.557/17 o **Risco Socioambiental** trata a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Cooper Cred Pif Paf tem um compromisso permanente em adotar um comportamento ético e contribuir para o seu desenvolvimento sustentável, melhorando

simultaneamente a qualidade de vida de seus associados, conselheiros, funcionários, seus familiares e da sociedade como um todo, onde atua. Ela atua como uma cooperativa clássica que prima principalmente por estimular o uso consciente dos serviços e produtos financeiros, os quais disponibiliza aos seus associados.

A Política de Responsabilidade Socioambiental estabelece princípios e diretrizes para orientar as boas práticas de sustentabilidade da Cooper Cred Pif Paf e a gestão dos riscos socioambientais. É embasada no 7º princípio do cooperativismo, “interesse pela comunidade”: as cooperativas trabalham para o desenvolvimento sustentável, local e regional, onde atuam e consideram a questão ambiental como sendo de interesse da comunidade promovendo a geração de valor compartilhado com os associados e a sociedade em geral. Desta forma, busca o desenvolvimento local e a inclusão financeira de seus cooperados.

A Cooper Cred Pif Paf possui um programa de estágio que auxilia na formação profissional de estudantes. O recrutamento é feito conforme a necessidade da cooperativa e a seleção é feita por meio de análise de currículo e entrevista. Os estudantes devem estar cursando ensino superior em áreas que sejam favoráveis para a cooperativa. No primeiro semestre de 2024 esse programa beneficiou três estagiárias.

Em relação a atividade fim, que são os empréstimos, a cooperativa pratica taxas de juros compatíveis com o mercado, beneficiando assim os cooperados, consequentemente reduzindo a possibilidade de inadimplência.

A Cooper Cred Pif Paf colabora com o Projeto Incentivo ao Esporte, realizado pelo Nacional Atlético Clube, na cidade de Visconde do Rio Branco, que incentiva crianças a praticarem esportes. É feita uma doação mensal no valor de R\$500,00 para auxiliar na realização das atividades.

Além disso, também é doado mensalmente o valor de R\$ 500,00 para a Associação dos Funcionários da Pif Paf (AFPP) e R\$ 500,00 para a Fundação Mendes Costa, para auxiliar nos custos mensais.

A cooperativa oferece ainda, algumas parcerias ou convênios que são firmados para melhorar a vida de nossos associados e de seus familiares, onde a cooperativa não

visa retorno financeiro, repassando aos associados, toda e qualquer condição. São feitos convênios com dentistas, auto escolas e outras instituições que podem surgir, caso seja identificada a necessidade dos cooperados.

A cooperativa atua de forma ética, com respeito aos direitos humanos e intolerância a qualquer tipo de atitude ilícita nas suas operações e relacionamentos. Além disso, leva em consideração a realidade do cooperado e sua capacidade de arcar com os compromissos assumidos, através do acompanhamento do histórico do associado e da observação de posturas fora do padrão de comportamento/rotina.

Larissa Rodrigues Duarte
Analista de Controles Internos

Luiz Germano Araujo Ramos Barra
Gerente Executivo

Ciente: Conselho de Administração

Decio Roberto Rambo
Diretor Presidente

Sergio Eugenio de Andrade
Diretor Vice-presidente

Marcílio Dias Junior
Diretor Administrativo e Financeiro

Visconde do Rio Branco, 24 de julho de 2024.