



Relatório de Gerenciamento de Risco

2º semestre de 2023

Março 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 (Dezembro de 2022 a Dezembro de 2023)	8
Quadro 1 - Dados dos anos de 2022 e 2023	8
Risco Operacional.....	9
Risco Socioambiental	9

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 julho a 31 de dezembro de 2023.

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 Cooper Cred Pif Paf 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 Cooper Cred Pif Paf 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, mensalmente, planilhas em formato de excel, com dados financeiros sobre a Cooper Cred Pif Paf. As planilhas são denominadas Siari e Siage e auxiliam nas análises sobre riscos da cooperativa.

O Sistema de Avaliação de Riscos (SIARI) é uma ferramenta desenvolvida pela Uniprime Central e construída a partir dos balancetes analíticos e balancetes gerenciais das singulares, que possibilita mensurar através de indicadores específicos dos diversos riscos inerentes as Cooperativas. Tem como objetivo permitir maior transparência, aumentar a credibilidade quanto à exposição de riscos.

O Sistema de Avaliação Gerencial (SIAGE) é uma ferramenta de análise, evolução e desempenho, desenvolvida pela Uniprime Central, construída a partir de dados extraídos dos balancetes analíticos e gerenciais das singulares. Tem como objetivo de permitir aos gestores das cooperativas uma análise, avaliando sua saúde financeira e estrutural, além de comparativamente com as demais singulares e verificar sua evolução, sendo uma ferramenta indispensável para a tomada de decisão e gestão.

Abaixo, seguem as informações do SIARI e SIAGE da Cooper Cred Pif Paf

ANALISE GERENCIAL DA UNIPRIME		PIF PAF	MÊS:	dezembro-23	12	
1	RECURSOS	MÊS ATUAL	MÊS ANTERIOR	ANO ANTERIOR	% Mês	% Ano
1	DEPÓSITOS A VISTA	-	-	-	0,00%	0,00%
2	DEPÓSITOS A PRAZO	-	-	-	0,00%	0,00%
3	DEPÓSITOS DE TERCEIROS	-	-	-	0,00%	0,00%
4	DEPÓSITOS TOTAIS	-	-	-	0,00%	0,00%
5	REPASSES	-	1.000	534	0,00%	-100,00%
6	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.527.358	19.011.265	17.182.592	-2,55%	7,83%
7	CAPITAL SOCIAL	17.001.562	16.803.612	15.371.995	1,18%	10,60%
8	RESERVAS	1.057.193	1.057.193	955.408	0,00%	10,65%
9	SOBRAS ACUMULADAS	1.477.162	1.366.553	1.180.898	8,09%	25,09%
10	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.432.977	2.184.680	2.315.148	11,37%	5,09%
11	PASSIVO CIRCULANTE - E.LP	2.432.977	2.185.681	2.315.619	11,31%	5,07%
12	RECURSOS DOS COOPERADOS	17.001.562	16.803.612	15.371.995	1,18%	10,60%

II	APLICAÇÕES	MÊS ATUAL	MÊS ANTERIOR	ANO ANTERIOR	% Mês	% Ano
13	OCIOSIDADE	84	-	-	0,00%	0,00%
14	LIQUIDEZ	6.692.090	6.255.973	4.236.948	6,97%	57,95%
15	EMPRESTIMOS	14.399.496	14.706.573	14.811.473	-2,09%	-2,78%
16	PROVISÕES DE CRÉDITO	414.837	461.527	394.297	-10,12%	5,21%
17	ATIVO PERMANENTE	26.629	26.332	19.494	1,13%	36,60%
18	ATIVO TOTAL	20.848.792	20.713.038	18.797.504	0,66%	10,91%

III	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	MÊS ATUAL	ANO ATUAL	ANO ANTERIOR	% Mês/Méd	Ev. 1Aa
19	RECEITAS DE APLIC FINANC.	103.955	619.673	498.766	101,31%	24,24%
20	RECEITA DE EMPRÉSTIMOS	158.709	2.026.648	1.807.504	-6,03%	12,12%
21	RECEITAS DE TARIFAS	408	55.166	27.169	-91,12%	103,04%
22	DESPESAS CAPTAÇÃO	-	-	-	0,00%	0,00%
23	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	101.643	950.750	906.229	28,29%	4,91%
24	DESPESAS PROVISÕES CRED	32.767	348.542	301.321,83	12,81%	15,67%
25	SOBRAS	110.609	1.477.162	1.180.898	-10,14%	25,09%

IV	OUTRAS INFORMAÇÕES	MÊS ATUAL	MÊS ANTERIOR	ANO ANTERIOR	% Evo Mês	Evol 1Ano
26	PREJUÍZO ULTIMOS 13 MESES	221.979	147.234	33.002	50,77%	572,63%
27	INADIMPLÊNCIA	170.915	186.526	24.860	-8,37%	587,52%
28	IQC - CLASS RISCO "AA - C"	13.855.428	14.151.306	14.382.116	-2,09%	-3,66%
29	FUNCIONÁRIOS	5	5	5	0,00%	0,00%
30	AGENCIAS	1	1	1	0,00%	0,00%
31	ASSOCIADOS	4.286	4.366	4.923	-1,83%	-12,94%

V	ANALISE DA EVOLUÇÃO	MÊS	ANO	12 MESES	UNIPRIME Consolidado Ano	UNIPRIME Consolidação 12 MESES
1	DEPÓSITOS A VISTA	0,00%	0,00%	0,00%	-1,13%	-0,40%
2	DEPÓSITOS A PRAZO	0,00%	0,00%	0,00%	2,13%	13,02%
3	DEPÓSITOS TOTAIS	0,00%	0,00%	0,00%	1,82%	11,62%
4	PATRIMÔNIO LIQUIDO	-2,55%	-2,58%	7,83%	-3,02%	2,16%
5	CAPITAL SOCIAL	1,18%	1,91%	10,60%	2,36%	10,32%
6	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	-2,09%	-3,22%	-2,78%	1,80%	7,56%
7	PROVISÃO DE CREDITO	-10,12%	-2,89%	5,21%	-1,61%	-7,62%
8	LIQUIDEZ	6,97%	14,77%	57,95%	0,80%	10,74%
9	OCIOSIDADE	0,00%	0,00%	0,00%	-13,33%	-31,27%
10	ATIVO PERMANENTE	1,13%	-1,15%	36,60%	9,06%	20,35%
11	SOBRAS	8,09%	X	25,09%	X	-35,58%
12	COOPERADOS	-1,83%	-2,83%	-12,94%	-0,31%	4,38%
13	INADIMPLÊNCIA	-8,37%	0,00%	587,52%	8,30%	-21,92%

DADOS FO - SIARI		
Valores em R\$ mil		
Elaboração: Área de Risco		
DATA BASE		
dez/23		
I	QUALIDADE DOS ATIVOS	PIF PAF
1.1	Índice de Risco AA-A-B-C	Valores
	Valor Emprestimos Totais	14.399.496
	Valor Emprestimos AA-A-B-C	13.855.428
	Índice calculado ----->	96,22%
1.2	Índice de Cobertura da Inadimplência	Valores
	Valor Provisão Constituida	414.837
	Inadimplência: AD > 30 dias	-
	Inadimplência: Títulos > 60 dias (saldo devedor total)	170.915
	Índice calculado ----->	242,72%
1.3	Índice de Concentração 10 Maiores	Valores
	Valor Emprestimos Totais	14.399.496
	Saldo devedor - soma 10 maiores	1.654.018
	Índice calculado ----->	11,49%
1.4	Investimentos Totais	Valores
	Investimentos Totais (Central e Direto)	5.686.618
	Investimentos exceto ações	5.686.618
	Índice calculado ----->	100,00%
II	CAPITALIZAÇÃO E LIQUIDEZ	PIF PAF
2.1	Índice de Liquidez dos Depósitos	Valores
	Liquidez Geral - Financeira	6.692.090
	Depósitos Totais	-
	Concentração > 10%	-
	Índice calculado ----->	0,00%
2.2	Índice da Basileia	Valores
	Ativos Ponderados para o Risco (RWA)	18.137.056
	Patrimônio de Referencia (PR) Mínimo Requerido	2.176.447
	Patrimônio de Referencia (PR) Calculado	18.527.358
	Índice calculado ----->	102,15%
2.3	Índice de Imobilização	Valores
	Ativo Permanente Total	26.629
	Capital na Central	-
	Ajustes Prudenciais Deduzidos do PR	-
	Patrimônio de Referencia Calculado	18.527.358
	Índice calculado ----->	0,14%

III RENTABILIDADE E CUSTOS		PIF PAF	
3.1	Retorno s/Capital Médio	Valores	
	Média do Capital no Ano	17.001.562	
	Sobras Acumulado 1º Semestre	720.235	
	Juros ao Capital Provisionado - 1º Semestre	-	
	Sobras Acumulado 2º Semestre	756.927	
	Juros ao Capital Provisionado - 2º Semestre	-	
	Sobras Brutas	1.477.162	
	Índice calculado ----->	66,63%	
3.2	Despesas Fixas s/Ativos	Valores	
	Desp. Administrativas Acumulado Ano	951.302	
	Rendas de Serviços Acumulado Ano	55.166	
	Recup. de Desp. Administr. - Acum. Ano	552	
	Total do Ativo -	20.848.792	
	Índice calculado ----->	4,30%	
3.3	Índice de Custo Operacional	Valores	
	Desp. Administrativas Acumuladas Ano	951.302	
	Rendas de Serviços Acumuladas ANO	55.166	
	Recup. de Desp. Administrativas Acumulada Ano	552	
	Rendas de Operação de Crédito Ac. Ano	2.026.648	
	Rendas de Aplic. Financ. Acumul. Ano	614.284	
	Ingressos de Depósitos Interc Acumul.	5.389	
	Despesas de Captação e Rep. Ano	-	
	Índice calculado ----->	33,84%	
IV GESTÃO DE RISCOS E SUPERVISÃO		PIF PAF	
	Nota da Supervisão - Riscos e Supervisão	10,00	

SIARI - SISTERÉDITO LTDA			
		dez/23	
	PONTOS ANALISADOS/ NÍVEL DE RISCO	PIF PAF	
1	QUALIDADE DOS ATIVOS	Índice	Nota
1.1	Índice de Risco AA-A-B-C	96,22%	0,00
1.2	Índice de Cobertura da Inadimplência	242,72%	0,00
1.3	Índice de Concentração 10 maiores	11,49%	0,00
1.4	Investimentos Renda Fixa	100,00%	0,00
2	CAPITALIZAÇÃO E LIQUIDEZ	Índice	Nota
2.1	Índice de Liquidez dos Depósitos	0,00%	0,00
2.2	Índice da Basileia	102,15%	0,00
2.3	Índice de Imobilização / PR	0,14%	0,00

Na Figura 1 é possível analisar a Liquidez Geral da Cooper Cred Pif Paf, no período de dezembro de 2022 a dezembro de 2023.

Figura 1 – Liquidez Geral (Dezembro de 2022 a Dezembro de 2023)



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 anos de 2022 e 2023. Conforme evidenciado, percebe-se que a cooperativa teve um desempenho positivo. Alguns pontos podem ser destacados, como o crescimento da “Receita Bruta”, que foi superior a 14%. Destacamos ainda, o aumento das contas “Reserva Legal”, “Capital Social” e “Disponibilidades”, o que significa um fortalecimento da cooperativa, visando deixá-la mais robusta para encarar novos desafios.

Quadro 1 - Dados dos anos de 2022 e 2023

Contas (valores acumulados)	31/12/22	31/12/23	Variação
Carteira de Emprestimo	R\$ 14.135.554	R\$ 14.399.496	1,87%
Capital Social	R\$ 15.371.995	R\$ 17.001.562	10,60%
Receita Bruta	R\$ 2.351.133	R\$ 2.701.486	14,90%
Despesas	R\$ 922.981	R\$ 951.302	3,07%
Disponibilidades (aplicações)	R\$ 4.236.948	R\$ 6.384.567	50,69%
Capital ex associados	R\$ 953.262	R\$ 888.978	-6,74%
Montante emprestado (no ano)	R\$ 10.904.001	R\$ 9.724.670	-10,82%
Quantidade de contratos (no ano)	3.473	3.512	1,12%
Ticket médio (do ano)	R\$ 3.140	R\$ 2.769	-11,81%
Reserva Legal	R\$ 955.408	R\$ 1.065.738	11,55%

Fonte: Elaboração Própria

OBS: É recomendada a análise da planilha “Controles Cooper Cred” e dos relatórios Siari e Siage, fornecidos pela Uniprime, onde é analisada a evolução de diversos

dados, 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 segundo semestre de 2023, 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 conforme apresentado no Relatório Descritivo de Controles Internos.

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 segundo semestre de 2023 esse programa beneficiou duas estagiárias em Visconde do Rio Branco e uma estagiária em Goiás.

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 cooperativa procura desenvolver projetos que promovam a sustentabilidade e a economia de energia. Neste caso, destaca-se o projeto “Mais Energia, Mais Economia”, que possibilita aos cooperados a implantação do sistema de energia fotovoltaica em suas residências. No segundo semestre de 2023, um cooperado foi beneficiado por essa linha de crédito. Esses projetos promovem uma contribuição positiva para o meio ambiente, pois com a instalação dos sistemas e a geração de energia solar, ocorre a redução do consumo de energia elétrica.

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.

Mensalmente também é doado R\$ 500,00 para a Fundação Mendes Costa, que é uma entidade sem fins lucrativos que realiza diversos projetos que contribuem para a melhoria da qualidade de vida dos seus atendidos.

Além disso, também é doado mensalmente o valor de R\$ 250,00 para a Associação dos Funcionários da Pif Paf (AFPP) 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, circos, 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: Diretoria Executiva

Decio Roberto Rambo

Diretor Presidente

Sergio Eugenio de Andrade

Diretor Vice Presidente

Marcílio Dias Junior

Diretor Administrativo e Financeiro

Visconde do Rio Branco, 04 de março de 2024.