



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

DEZEMBRO/2019



1 - Objetivo

Este relatório busca atender ao requerido pelo Banco Central do Brasil (Bacen) na Circular 3.678/13, que dispõe sobre a divulgação de informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR). O documento visa apresentar de forma detalhada os principais procedimentos relativos ao gerenciamento de riscos, proporcionando transparência e acesso às informações que permitem a alta administração avaliar a adequação de capital da instituição, atendendo dessa forma às recomendações do Pilar III do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária.

2 - Gerenciamento de Capital

2.1 - ESTRUTURA DE GESTÃO

A estrutura de Gerenciamento de Capital mantida pela Zema Financeira abrange o Conglomerado Prudencial formado pela própria Zema Financeira e Zema Administradora de Consórcio. O conglomerado conta com uma Estrutura de Gerenciamento de Capital Regulatório composta de técnicas, ferramentas, processos e responsabilidades voltadas ao planejamento e monitoramento do Capital da Instituição de acordo com os requerimentos definidos pela alta administração.

O processo de gerenciamento de capital do Conglomerado prevê a captura de riscos e alterações de cenários macroeconômicos capazes de proporcionar alterações sobre sua estrutura de capital. Este processo tem como principais atividades:

- Monitoramento do capital mantido pela instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, inclusive aqueles não cobertos pelo PRE;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

2.3 – COMPOSIÇÃO DO ÍNDICE BASILÉIA

**Patrimônio de Referência:**

(R\$ mil)

CONGLOMERADO		
	30/11/2019	31/12/2019
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	112016	115490
NÍVEL I	112016	115490
CAPITAL PRINCIPAL-CP	112016	115490
CAPITAL COMPLEMENTAR	-	-
NÍVEL II	-	-

Ativos Ponderados pelo Risco:

(R\$ mil)

CONGLOMERADO		
	30/11/2019	31/12/2019
ATIVOS PONDERADOS POR RISCO (RWA)	648366	669002
RWA PARA RISCO DE CRÉDITO - RWACPAD	294675	315311
RWA PARA RISCO DE MERCADO	-	-
RWA PARA RISCO OPERACIONAL - RWAOPAD	353691	353691
CAPITAL PARA COBERTURA DO RISCO DE TAXA DE JUROS DA CARTEIRA BANCÁRIA	975	1085

Margens de suficiência:

(R\$ mil)

CONGLOMERADO		
	30/11/2019	31/12/2019
MARGEM SOBRE O CAPITAL PRINCIPAL REQUERIDO	82840	85385
MARGEM SOBRE O PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA NÍVEL I REQUERIDO	73114	75350
MARGEM DE CAPITAL PRINCIPAL APÓS PILAR 1 CONSIDERANDO O ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL	43938	45244
MARGEM SOBRE O PR CONSIDERANDO O CAPITAL PARA COBERTURA DO RISCO DE TAXA DE JUROS DA CARTEIRA BANCÁRIA E O ACP	42962	44160

**Índice de Basileia:**

CONGLOMERADO		
	30/11/2019	31/12/2019
Índice de Basileia Restrito	17,28%	17,26%
Índice de Basileia Geral	17,13%	17,10%