



---

# 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
<b>PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA</b>	<b>112016</b>	<b>115490</b>
<b>NÍVEL I</b>	112016	115490
<b>CAPITAL PRINCIPAL-CP</b>	112016	115490
<b>CAPITAL COMPLEMENTAR</b>	-	-
<b>NÍVEL II</b>	-	-

**Ativos Ponderados pelo Risco:**

(R\$ mil)

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

**Margens de suficiência:**

(R\$ mil)

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

**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%