



COOFERSE

CECM dos Trabalhadores nas Indústrias de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas LTDA.

Av. Padre Leonardo nº 20A - 2º andar - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415-000 - CP - 68 - Telefax: (031) 3731-2239 ou 3731-3313 - OUV. 0800.285.2239



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CAPITAL ANO BASE 2018

1 – INTRODUÇÃO:

A Agente de controles internos da Cooferse em conjunto com o Diretor responsável pela área de gerenciamento de risco de capital, tendo em vista o disposto nos normativos do Banco Central do Brasil e no manual de controles internos, elaboraram este relatório visando identificar, mensurar, controlar e mitigar os riscos de créditos.

2 - RESPONSABILIDADE PELA ELABORAÇÃO DO RELATORIO:

O diretor responsável pelo risco de capital da Cooferse deve elaborar o relatório de gerenciamento de risco de capital com periodicidade anual, até a data de 06 / 02 / 2020 do ano seguinte ao ano de referência.

3 – ESTRUTURA:

A estrutura é definida no manual de gerenciamento de risco de capital, conforme observado, é compatível com o nível de complexidade das operações da instituição. Como se trata de cooperativa de capital e empréstimos, o risco envolvido nesta operação é considerado baixo, não necessitando de uma estrutura específica para o seu acompanhamento.

4 – POLITICA DE CAPITAL:

Conforme apurado, a Cooferse mantém política de capital que contempla todas as regras necessárias para a boa condução do gerenciamento do risco de capital, sendo que não ocorreram alterações relevantes na referida política no ano de 2018. A política, na íntegra, pode ser consultada no manual de controles internos e está devidamente revisada e aprovada pela diretoria.

5 – MONITORAMENTO DO CAPITAL EXIGIDO:

Com base no detalhamento dos documentos DLO, entregues ao Banco Central no exercício de 2018, podemos constatar que a Cooferse se manteve enquadrada e com folga nos limites operacionais definidos pela legislação vigente.

6 – RISCO DE INSUFICIENCIA DE CAPITAL SOCIAL:

No ano de 2018 não houve necessidade de aplicação de medidas previstas no item gerenciamento de risco de capital, tendo em vista que o montante de capital foi satisfatório para as operações da Cooferse, considerando a evolução do saldo de capital social da Cooferse nos últimos anos.



Evolução do capital social:

| ANO | SALDO DO CAPITAL | EVOLUÇÃO % |
|------|------------------|------------|
| 2014 | R\$ 7.086.723,61 | |
| 2015 | R\$ 6.691.856,07 | 5,5719 |
| 2016 | R\$ 7.344.836,36 | 9,7578 |
| 2017 | R\$ 7.958.575,61 | 8,3561 |
| 2018 | R\$ 8.386.524,41 | 5,3772 |

7 – PROJEÇÕES DO CAPITAL PARA OS PROXIMOS ANOS:

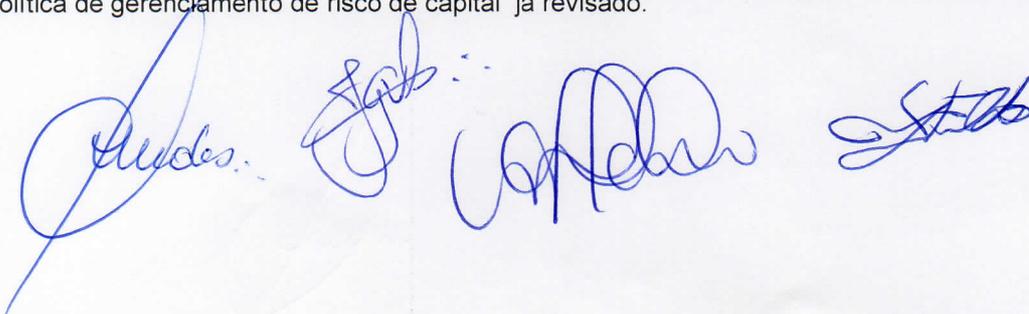
Considerando uma retomada da economia para o ano de 2019, haja vista um crescimento baixo já demonstrado no ano corrente, sinalizando um cenário otimista de crescimento, a Cooferse prevê um crescimento médio de 6% de seu saldo de capital para os exercícios futuros, uma vez que o risco identificado é tão somente as devoluções de capital em relação as demissões que podem ocorrer nas empresas interligadas, que fica mitigado com o aumento por ocasião das integralizações de capital. Segue anexo o quadro de previsão de aumento de capital social previsto pela diretoria nos próximos anos em relação as demissões

Previsão. Aumento do capital social:

| ANO | % | R\$ |
|------|-------|-------------------|
| 2019 | 7,26% | R\$ 8.995.386,00 |
| 2020 | 7,26% | R\$ 9.648.458,00 |
| 2021 | 7,26% | R\$ 10.348.936,00 |

8 -- DIVULGAÇÃO DO MANUAL DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE CAPITAL:

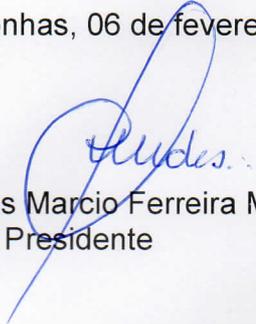
A Cooferse divulgou no seu site via internet, em sua pagina oficial, no endereço www.cooferse.com.br/governanca a política de gerenciamento de risco de capital já revisado.



10 - CONCLUSÃO:

Com base nas análises realizadas, concluímos que a diretoria da Cooferse vem cumprindo de forma satisfatória o disposto no manual de gerenciamento do risco do capital e nos normativos do Banco Central do Brasil, garantindo, assim, inclusive com margem atual relevantes, os limites operacionais adequados às operações da instituição.

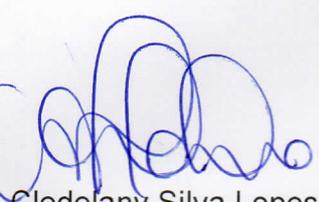
Congonhas, 06 de fevereiro de 2019.



Charles Marcio Ferreira Mendes
Presidente



Jose Gerado Vale
Secretario



Cledeiany Silva Lopes Monteiro
Agente de controle interno



Jose Inácio da Silva Filho
Tesoureiro