

## **Relatório de Gerenciamento Contínuo de Riscos**

Em atendimento a Resolução 4.557, publicada em 23 de fevereiro de 2017, do Conselho Monetário Nacional, consolidou vários normativos e ampliou os requisitos que devem ser atendidos nas estruturas de gerenciamento de riscos e de capital das instituições. A estrutura de gerenciamento de riscos da NUMATUR CORRETORA está em conformidade com esta regulamentação, demais regulamentações vigentes e em linha com as melhores práticas de mercado.

A gestão do risco tem como objetivo minimizar o eventual impacto negativo resultante da sua materialização, bem como avaliar as relações de Risco x Retorno, atuando não só de forma preventiva aos eventos de incerteza, mas, principalmente, criando oportunidades de ganhos.

### **Política de Gerenciamento de Risco de Variação Cambial**

Define-se o risco de exposição da moeda estrangeira como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores/ cotações de moedas estrangeiras e em ativos sujeitos á variação cambial (Risco de Mercado) detidos pela Numatur Corretora de Cambio Ltda.

A Numatur Corretora de Cambio mantém risco de exposição em moedas estrangeiras e em ativos sujeitos á variação cambial em níveis considerados aceitáveis pela a Diretoria mediante acompanhamento sistemático e nivelamento da exposição de cambio dentro dos limites regulamentares , ou seja, posição comprada igual ou maior a zero ( Posição comprada até o limite permitido pelo valor de patrimônio de referencia ,subtraído das demandas de capital correspondentes aos riscos operacional e de credito) .

### **Gerenciamento de Risco de Mercado**

A Numatur Corretora mantém ferramenta apropriada (RISK DRIVE) de gerenciamento de risco de mercado compatível com o porte , a natureza das operações , a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição a risco de variação cambial da instituição.

Os cálculos das parcelas relativas às exposições de Risco de Mercado (RWACAMSIMP) correspondentes as parcelas sujeitas a variação cambial são processadas por solução tecnológica especializada (RISK DRIVE) conforme procedimentos definidos na Circular Bacen 3.861/17 e Carta Circular Bacen 3.852/17 que dispõe sobre apuração das



parcelas dos ativos ponderados pelo risco relativa á exposição em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos a variação cambial.

A parcela de risco de variação cambial é consolidada ao montante dos ativos ponderados pelo o risco (RWAS5) e somado as parcelas de risco de credito e de risco operacional.

A Numatur Corretora optante pela a metodologia simplificada mantém permanentemente ,o montante de PRS5 em valor superior ao requerimento mínimo estabelecendo 17% do montante RWAS5.

### **Gerenciamento de Risco de Liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da Numatur Corretora não ser capaz de honrar com eficiência 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;

A possibilidade da Numatur Corretora 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.

A Numatur mantém uma gestão prudente definindo as seguintes diretrizes para o gerenciamento de risco de liquidez:

Faz manutenção e recursos adequado as necessidades de liquidez esperadas e inesperadas, correntes e futuras, no horizonte de 30 dias.

Faz manutenção de estoque adequado de ativos líquidos em moeda estrangeira e em moeda nacional, além de recursos aplicados em títulos de renda fixa que podem ser prontamente convertidos em caixa para honrar as obrigações perante clientes, parte-contrapartes e obrigações administrativas; e

A área financeira responsável pela a tesouraria da Numatur Corretora tem atuação conservadora e a Diretoria Financeira é responsável pela administração de fluxo de caixa, casamento de seus ativos e passivos, pelo o gerenciamento da liquidez, não lhe cabendo gerar receitas vinculadas ao seu negocio central, somente receitas incrementais em eventuais situações de excedente de caixa.

A Numatur Corretora de Cambio mantém disponibilidades mínimas equivalentes ao desembolso previsto para os 30 dias seguintes, disponíveis e suficientes para uma boa gestão e enfrentamento de situações de estresse.

O controle do Risco de Liquidez é efetuado de forma independente por profissional independente das áreas de negócios e da área financeira, designado para a unidade de gerenciamento contínuo de riscos.



## **Gerenciamento de Risco Operacional**

Define-se o risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

A Numatur Corretora de Cambio, faz alocação adequada de capital visando suportar os riscos operacionais e regulatórios a que a instituição está exposta;

Faz avaliação previa dos riscos associados a novos produtos e serviços e rigoroso acompanhamento em relação às operações, aplicações, atividades e uso instrumentos vedados a Numatur Corretora de Cambio na condição de optante pela utilização de metodologia simplificada para a apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referencia ( Enquadramento-Segmento S5).

## **Declaração de Responsabilidade da Diretoria**

Os diretores executivos declaram que:

Discutiram e concordam com o relatório de gerenciamento de risco continuo referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2018 , o qual ficará a disposição do Banco Central do Brasil pelo o prazo de 5 anos.

São Paulo 02 de Fevereiro de 2019.

A Administração