

# DESCRIÇÃO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

FOMENTO ALAGOAS

Resolução 4557/17 Banco Central, art. 56 e 56-A

Comitê de Basileia

ISO 31000

ISO/IEC 31010

ISO Guia 73

COSO



A estrutura de níveis de implementação e análise de risco da agência de fomento encontra-se delineada da seguinte forma:

<b>Nível estratégico – Conselho de Administração</b>	
<b>Competências</b>	<b>Funções</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Definir objetivos e metas de mitigação e adequação de riscos a serem alcançadas pela Agência de Fomento de Alagoas – Desenvolve;</li> <li>✓ Estabelecer políticas que auxiliem na definição de ações necessárias para que seja possível atingir os objetivos e mitigação de riscos;</li> <li>✓ Escolher estratégias que sejam exequíveis e que considere as particularidades da instituição;</li> <li>✓ Exercer o controle, tendo em vista a necessidade de se conhecer os pontos fortes e pontos fracos em uma análise de riscos, de forma a promover ajustes necessários para que o objetivo de mitigação dos mesmos seja atingido.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Definir e Planejar;</li> <li>✓ Estabelecer;</li> <li>✓ Organizar;</li> <li>✓ Destinar e Controlar;</li> <li>✓ Avaliar.</li> </ul>

<b>Nível Tático – Diretor Presidente</b>	
<b>Competências</b>	<b>Funções</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Estabelecer as ações para que a meta/objetivo de mitigação de riscos da Agência de Fomento seja alcançada;</li> <li>✓ Delegar Responsabilidades;</li> <li>✓ Orientar, acompanhar, controlar e avaliar a execução das tarefas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Coordenar;</li> <li>✓ Dirigir;</li> <li>✓ Supervisionar;</li> <li>✓ Avaliar.</li> </ul>

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## Nível Operacional – Analista de Riscos

Competências	Funções
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Criar parâmetros da Categoria de Riscos;</li> <li>✓ Realizar Testes de Estresse de Riscos;</li> <li>✓ Realizar cálculo e índice de Basiléia;</li> <li>✓ Analisar a Inadimplência;</li> <li>✓ Declaração de Apetite de Riscos - RAS;</li> <li>✓ Políticas de Riscos;</li> <li>✓ Fluxogramas de Crédito;</li> <li>✓ Acompanhamento de Auditoria Interna e Externa;</li> <li>✓ Plano de Regularização Ata Bacen;</li> <li>✓ Correio BACEN;</li> <li>✓ Atender as Súmulas do Banco Central;</li> <li>✓ Atender a resoluções do Banco Central, com ênfase na resolução 4557/17;</li> <li>✓ Apoio as Áreas de Governança Corporativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Coordenar a Implementação Operacional nas demais Áreas;</li> <li>✓ Avaliar as Ações de Risco Implementadas;</li> <li>✓ Executar;</li> <li>✓ Análise e Avaliação Cuidadosa de Riscos Internos e Externos;</li> <li>✓ Avaliação das Políticas de Riscos da Agência de Fomento.</li> </ul>

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## Gerenciamento de Capital

Trata-se de um processo contínuo de: monitoramento e controle de capital mantido pela instituição, avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Agência de Fomento está sujeita, o planejamento de metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Agência, mantendo uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis alterações nas condições do mercado.

Em atendimento a Resolução 4.557/17 do Banco Central do Brasil, o Gerenciamento de Capital, na Desenvolve AL consiste na elaboração de um plano de capital de 05 anos compatível com o planejamento estratégico da instituição com revisões anuais, monitoramento e avaliação dos riscos continuamente com simulações de cenários de stress e impactos no capital. Esta forma permite identificar os riscos relevantes, mesmo os não contemplados pelo RWA Ativos ponderados de Risco e as necessidades de capital para cobrir estes riscos, provendo as áreas envolvidas de relatórios gerenciais relativos à adequação de capital, e gerando insumos para o acompanhamento e revisões oportunas do plano de capital.

### Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Capital

A estrutura de Gerenciamento de Capital é composta por:

- ✓ Conselho de Administração;
- ✓ Diretoria Executiva;
  - Diretor Presidente;
  - Diretor Administrativo Financeiro;
  - Diretor de Operações;
  - Diretor de Projetos.
- ✓ Departamento responsável pelo gerenciamento do risco.
  - O Analista de Risco é o responsável pelo gerenciamento do risco, submetendo suas análises ao Diretor Presidente e aos demais que deverão administrar e decidir em colegiado.
- ✓ Compliance;
- ✓ Unidades Organizacionais;
- ✓ Auditoria Interna;
- ✓ Auditoria Externa.

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## Política de Divulgação de Informações, Responsabilidades e Atribuições

### Aplicabilidade

Estarão vinculados à divulgação de informações, os diretores, conselho de administração, gestores, unidades organizacionais e outros que a Agência julgar necessário ou conveniente.

### Responsabilidades

#### Das Atribuições do Conselho de Administração e da Diretoria

Implementar e supervisionar os sistemas de gestão de riscos estabelecidos para a prevenção e mitigação dos principais riscos os quais a Agência de Fomento está exposta.

Aprovar as diretrizes, estratégias e políticas de gestão de risco.

Fixar os níveis de apetite por riscos da instituição na RAS e revisá-los, com o auxílio do setor de riscos e da diretoria executiva.

Aprovar e revisar, com periodicidade mínima anual:

- ✓ Às políticas, as estratégias e os limites de gerenciamento de riscos;
- ✓ Às políticas e as estratégias de gerenciamento de capital;
- ✓ O programa de testes de estresse;
- ✓ O plano de capital;
- ✓ O plano de contingência de capital.

Assegurar a aderência da instituição às políticas, às estratégias e aos limites de gerenciamento de riscos.

Assegurar a correção tempestiva das deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

Aprovar alterações significativas, em decorrência dos riscos nas políticas e nas estratégias da instituição, bem como em seus sistemas, rotinas e procedimentos.

Autorizar, quando necessário, exceções às políticas, aos procedimentos, aos limites e aos níveis de apetite por riscos fixados na RAS.

Promover a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na instituição.

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

Assegurar recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital, de forma independente, objetiva e efetiva.

Garantir que a estrutura remuneratória adotada pela instituição não incentive comportamentos incompatíveis com os níveis de apetite por riscos fixados na RAS.

Assegurar que a instituição mantenha níveis adequados e suficientes de capital e de liquidez.

### **Diretoria Executiva**

Assegurar a aderência da Agência de Fomento às estratégias, diretrizes e políticas de gestão de risco, assim como os limites e níveis de risco estabelecidos na Declaração de Apetite a Riscos, aprovados pelo Conselho de Administração.

Deliberar sobre o Gerenciamento de Capital.

Conduzir, em conformidade com as políticas e estratégias das atividades que impliquem a assunção de riscos.

### **Setor Responsável pela Gestão de Riscos**

Coordenar as atividades de Gestão de Riscos, compreendendo o Gerenciamento de Capital de, junto às áreas de Negócio e Suporte, sendo independente no exercício de suas funções, provendo apoio técnico na definição dos critérios, premissas e metodologias, conforme requisitos regulatórios e boas práticas de mercado.

Revisar, com periodicidade mínima anual, ou sempre que for necessário, o Gerenciamento de Capital.

Gerenciamento do Gerenciamento de Capital da instituição, submetendo análises ao Diretor Presidente e aos demais que deverão administrar e decidir em colegiado.

Monitorar e atualizar os indicadores definidos para o Gerenciamento de Capital e disponibilizá-los para a Diretoria Executiva.

Principais Atribuições da Gestão são:

- ✓ Supervisionar, analisar e monitorar o Gerenciamento de Capital na Agência de Fomento;

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

- ✓ Produzir e apresentar análise de riscos e relatórios para informação da alta administração na Agência de Fomento;
- ✓ Validar e verificar a efetividade da estrutura de gerenciamento de Capital estabelecida;
- ✓ O alinhamento às diretrizes e estratégias da Alta Administração;
- ✓ A revisão e melhoria contínua dos procedimentos;
- ✓ O atendimento às exigências dos órgãos reguladores;
- ✓ Desenvolver e manter ferramentas de suporte para a gestão de riscos;
- ✓ Fornecer conscientização de Gerenciamento de Capital e também sobre a Política e Gestão Integrada de riscos; e.
- ✓ Fornecer mecanismos de reporte para possibilitar o monitoramento sobre as políticas e procedimentos relacionados.

### **Das Atribuições Conjuntas**

Compreender, de forma abrangente e integrada, os riscos que podem impactar o capital e a liquidez da instituição;

Entender as limitações das informações constantes dos relatórios e dos reportes relativos ao gerenciamento de riscos e ao gerenciamento de capital;

Garantir que o conteúdo da RAS seja observado pela instituição;

Entender as limitações e as incertezas relacionadas à avaliação dos riscos, aos modelos, mesmo quando desenvolvidos por terceiros, e às metodologias utilizadas na estrutura de gerenciamento de riscos;

Assegurar o entendimento e o contínuo monitoramento dos riscos pelos diversos níveis da instituição.

### **Unidades Organizacionais**

Operacionalizar os processos para a identificação, avaliação, monitoramento e controle da exposição do risco da instituição.

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## **Auditoria Interna**

Analisar o cumprimento da política pelas partes envolvidas e interessadas, bem como a eficácia da estrutura da gestão de riscos.

Avaliar o progresso do plano de gestão de riscos e o progresso ou desvio em relação ao plano de gestão de riscos.

Os processos relativos ao gerenciamento de riscos e ao gerenciamento de capital devem ser avaliados periodicamente pela auditoria interna da instituição.

## **Auditoria Externa**

Analisar o cumprimento da política pelas partes envolvidas e o progresso do plano de gestão de riscos.

## **Estrutura de Gerenciamento De Capital**

Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição.

Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta.

Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A estrutura de gerenciamento de capital deve prever:

- ✓ Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, claramente documentadas, que estabeleçam procedimentos destinados a manter o PR, o Nível I e o Capital Principal, de que trata a Resolução nº 4.192, de 1º de março de 2013, em níveis compatíveis como riscos incorridos;
- ✓ Sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital;
- ✓ Avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse;
- ✓ Plano de capital;
- ✓ Plano de contingência de capital;
- ✓ Avaliação da adequação do capital;
- ✓ Relatórios gerenciais tempestivos para a diretoria da instituição e o conselho de administração.

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## Diretor Responsável pela Divulgação de Informações

O Diretor Presidente é responsável pela divulgação de informações ao público.

### Atribuições do Diretor Presidente

Consolidar as informações a serem divulgadas.

Garantir a conformidade das informações prudenciais divulgadas em relação às informações constantes dos relatórios gerenciais estabelecidos nesta.

Propor ao Conselho de Administração atualizações na divulgação de informações.

### Aplicabilidade da Estrutura de Risco

A operacionalização dos procedimentos, ferramentas, limites e parâmetros de gestão de risco para todos os produtos, processos e sistemas considerados relevantes, ocorre com base na gestão integrada de riscos da Desenvolve AL.

### Detalhamento de Controles Internos

O Controle Interno deve ser pautado em alguns critérios que visam oferecer parâmetros que devem ser seguidos quando de sua implantação, garantindo sua adequação à realidade da Agência, conforme o Gerenciamento de Controles Internos da Desenvolve AL e figura abaixo.

1º Criar o ambiente

2º Definir os objetivos

3º Identificar riscos

4º Avaliar riscos

5º Selecionar respostas

6º Estabelecer controles internos

7º Informar/ Comunicar

8º Monitorar/ Melhorar

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## Linhas de Defesa

A Agência de Fomento por meio de uma Gestão Integrada de Riscos, visa identificar, monitorar, controlar e consolidar os riscos, assegurando o adequado tratamento de todos os riscos financeiros e não financeiros, que a Agência está exposta, garantindo o acompanhamento pelo Departamento de Riscos.

O gerenciamento de riscos se estrutura em três linhas de defesa que desenvolvem funções distintas e independentes.



Figura 1 – Estrutura de linhas de defesa de riscos

## Divulgações e Informes

### Comunicação e Informação

A Desenvolve AL, garante aos colaboradores os meios necessários ao desempenho de suas responsabilidades e informações acerca do gerenciamento de capital.

### Transparência

A estrutura de gerenciamento de capital deve ser evidenciada em relatório de acesso público, com revisão semestral.

A instituição deverá divulgar em conjunto com as demonstrações contábeis publicadas, resumo da descrição de sua estrutura de gerenciamento do risco de liquidez, indicando o endereço de acesso público ao relatório.

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

## Aprovação e Divulgação

A informações deste gerenciamento de capital foram aprovados pela Diretoria, tornando-se pública em atendimento ao órgão regulador Banco Central do Brasil.

- ✓ Disponível no site: [www.desenvolve-al.com.br](http://www.desenvolve-al.com.br)

A elaboração, descrição e divulgação da estrutura Gerenciamento de Capital devem ser realizadas anualmente, bem como sua revisão semestral.

## Considerações Finais

O Setor de Riscos consulta periodicamente, as diversas fontes internas e externas no sentido de identificar a publicação de novas regras e/ou atualização nas matérias e normas relativas ao Gerenciamento de Capital.

São avaliadas a necessidade de:

- ✓ Alteração dos documentos e ou procedimentos vigentes; e
- ✓ Reportar ao Diretor Presidente, alterações de alto impacto para a Agência de Fomento.

Os casos omissos ou as exceções e eventuais violações desta estrutura de gerenciamento de capital devem ser submetidas à apreciação do setor de Gestão de Riscos, e posterior envio ao Conselho de administração, a Diretoria Executiva, bem como ao Diretor Presidente para aprovação.

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023

Maceió, AL, \_\_\_\_ de julho de 2023.

---

Elaboração  
Valclécio Francisco da Silva  
Analista de Risco

---

Revisão  
Antunes Euclides de Lima Costa  
Gerente de Compliance

---

Aprovação  
Eduardo Brasil Barreto  
Diretor Presidente

Rev	Elaborado pelo Analista de Riscos	Revisado pelo Gerente de Compliance	Data da Elaboração	Aprovado pela Presidência	Data de Aprovação
00	Valclécio Francisco da Silva	Antunes Euclides de Lima Costa	04/07/2023	Eduardo Brasil Barreto	20/07/2023