



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 LIQUIDEZ.

ANO BASE 2019

1 – INTRODUÇÃO:

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

2 - RESPONSABILIDADE PELA ELABORAÇÃO DO RELATORIO:

O diretor responsável pelo risco de liquidez e a agente de controles internos devem elaborar o relatório de gerenciamento de risco de liquidez com periodicidade anual, até dia 30 de junho do ano seguinte ao ano de referencia.

3 – ESTRUTURA:

Devido ao baixo risco de suas operações – capital e empréstimos, a Cooferse não criou estrutura específica para o gerenciamento do risco de liquidez, concentrando a responsabilidade direta pelo gerenciamento do risco na chefe administrativa e diretoria.

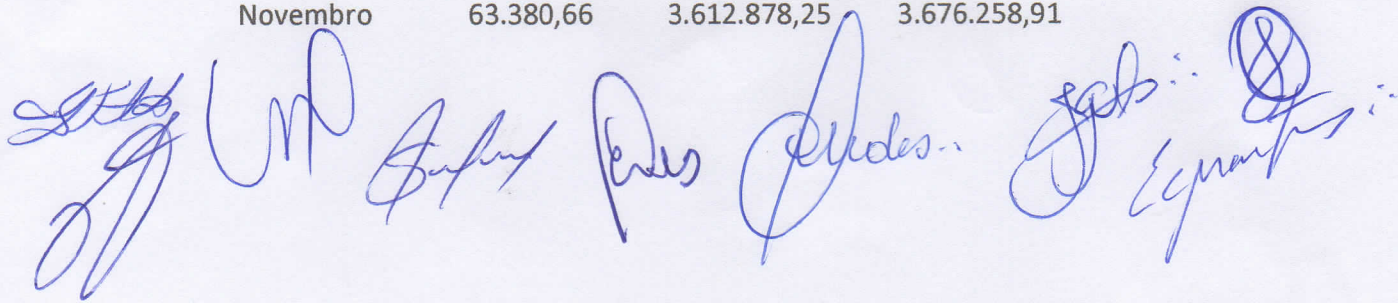
4 – IMPACTOS NO FLUXO DE CAIXA DE CAIXA – INFORMAÇÕES GERAIS:

4.1 – Disponibilidades.

A Cooferse manteve uma media mensal em disponibilidades no ano de 2019, na ordem de R\$ 3 milhões, em instituições financeiras de primeira linha.

Demonstrativo das disponibilidades no ano de 2019

	Saldo		
	Cta Corrente	Aplicação	Total
Janeiro	49.754,78	3.505.450,34	3.555.205,12
Fevereiro	326.586,35	3.312.188,74	3.638.775,09
Março	176.641,50 *	3.599.263,97	3.775.905,47
Abril	43.389,20	3.800.653,70	3.844.042,90
Maio	14.723,30	3.898.945,58	3.913.668,88
Junho	67.958,08	3.939.529,38	4.007.487,46
Julho	27.488,45	3.892.102,52	3.919.590,97
Agosto	48.202,71	3.802.914,02	3.851.116,73
Setembro	5.256,72	3.573.477,02	3.578.733,74
Outubro	52.732,80	3.622.001,96	3.674.734,76
Novembro	63.380,66	3.612.878,25	3.676.258,91



Dezembro	37.648,24	3.603.279,22	3.640.927,46
Média	106.093,61	3.680.223,73	3.786.317,33

5 – FLUXO DE CAIXA:

A média mensal de recursos recebidos foi na ordem de R\$ 959mil; por outro lado, a media mensal de pagamentos realizados, seja nas operações ativa e passiva ou no pagamento das despesas de custeio, foi na ordem de R\$ 935mil; assim, conclui-se que as disponibilidades foram suficientes para manter os impactos do fluxo de caixa, conforme demonstrativo.

Movimentação de Recurso			
	Entrada	Saída	Impacto
Janeiro	955.126,52	-916.263,65	38.862,87
Fevereiro	666.624,87	-389.793,30	276.831,57
Março	1.051.161,03	-1.201.105,88	-149.944,85
Abril	958.662,73	-1.091.915,03	-133.252,30
Maio	1.222.100,65	-1.250.766,55	-28.665,90
Junho	937.729,29	-884.494,51	53.234,78
Julho	1.151.626,21	-1.192.095,84	-40.469,63
Agosto	1.063.674,58	-1.042.960,32	20.714,26
Setembro	1.324.065,67	-1.367.011,66	-42.945,99
Outubro	711.985,29	-664.509,21	47.476,08
Novembro	702.668,24	-616.805,28	85.862,96
Dezembro	649.280,59	-604.768,61	44.511,98
Média	949.558,81	-935.207,49	14.351,32

6 – VARIAÇÃO OPERACIONAL DO FLUXO DE CAIXA:

Encontramos um aumento de 2,4112% do saldo em disponibilidade.

Resultado do fluxo de caixa		
Disponibilidades		
Conta Contábil	Sd.Final 31/12/2018	Sd.Final 31/12/2019
Depósito Bancário	49.754,78	37.648,24
Títulos e Val.Mobiliários	3.505.450,34	3.603.279,32
Total	3.555.205,12	3.640.927,56
Variação		2,4112%

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including names like "Gabriel", "Eduardo", and "Egmont"]

6.1 - Repasse dos descontos / amortização e integração de capital:

O recebimento das amortizações de empréstimos e o recebimento das integralizações de capital são feitos por intermédio de desconto em folha de pagamentos bem como débito automático em conta corrente.

6.2 – Monitoramento mensal do fluxo de caixa:

Conforme apurado, a Cooferse operou com boa folga de caixa no decorrer do ano, considerando que houve um equilíbrio na movimentação de recurso no caixa.

6.3 - Acompanhamento diário:

O acompanhamento diário dos saldos existentes em disponibilidade é feito pela administração a fim de acompanhar as previsões de reservas em caixa e o excedente destinado para aplicação de curto prazo, em bancos de primeira linha, com o objetivo de preservar o capital dos efeitos inflacionários.

6.4 - Acompanhamento mensal:

Verificamos que o conselho de administração recebe informação mensal dos saldos contábeis para o devido acompanhamento, devidamente registrado em ata.

6.5 – Acompanhamento externo:

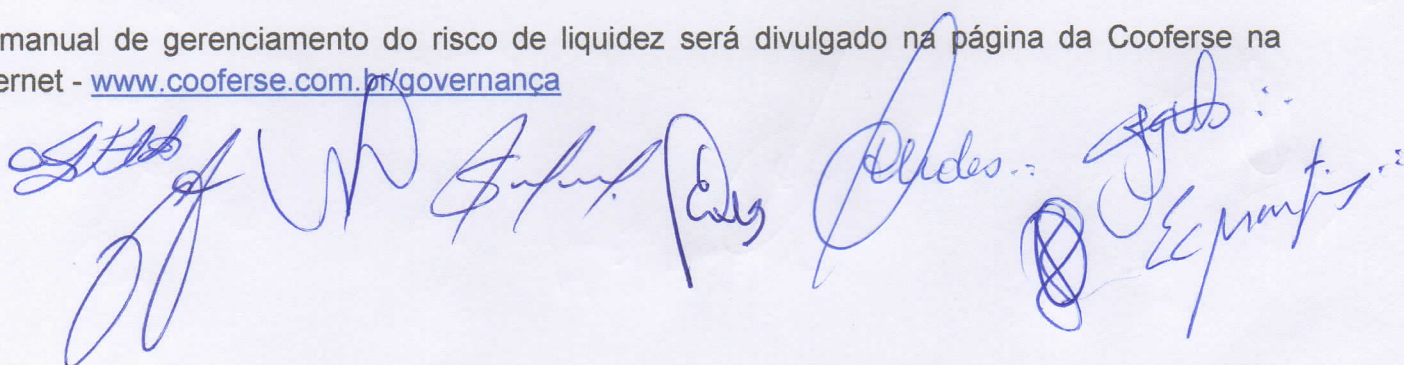
A diretoria, por intermédio da análise dos demais riscos existentes, realiza periodicamente acompanhamentos dos riscos externos, sobretudo em relação as empresas as quais vinculadas no que tange a demissões em massa. Assim foi constatado que o volume de devoluções de capital no ano de 2019 não trouxe impacto negativo eis que foi mitigado pelo volume de integralizações de capital.

7 - RISCO DE LIQUIDEZ:

O fluxo de caixa em 2019 se mostrou equilibrado. Não se verificou falta de recursos. A Cooferse apresentou excelentes indicadores. Ressalta-se que a Cooferse não apresentou endividamento.

8 – DIVULGAÇÃO DO MANUAL DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE LIQUIDEZ:

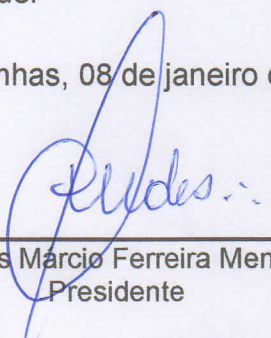
O manual de gerenciamento do risco de liquidez será divulgado na página da Cooferse na internet - www.cooferse.com.br/governanca

A series of handwritten signatures in blue ink, including names like "Gustavo", "Vitor", "Gustavo", "Pedro", "Gustavo", "Gustavo", and "Emanuel", along with a circular stamp.

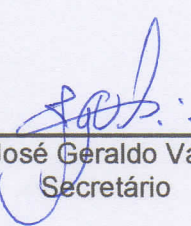
9 – CONCLUSÃO:

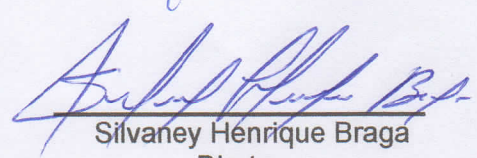
Com base nos testes aplicados e demais análises realizadas, concluímos que a Cooferse vem cumprindo de forma satisfatória o disposto no manual de gerenciamento do risco de liquidez, atendendo aos normativos do BACEN, e não há qualquer situação relevante que mereça destaque.

Congonhas, 08 de janeiro de 2020.

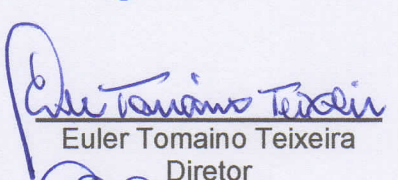


Charles Marcio Ferreira Mendes
Presidente

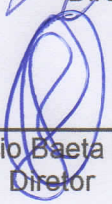
José Inácio da Silva Filho
Tesoureiro

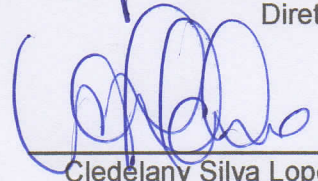
José Geraldo Vale
Secretário

Silvaney Henrique Braga
Diretor

Gilson Cesar de Castro
Diretor

Euler Tomaino Teixeira
Diretor

Edilson Cesário Martins
Diretor

João Lúcio Baeta Barbosa
Diretor

Cledelany Silva Lopes Monteiro
Controles Internos