



COOFERSE

CECM dos Trabalhadores nas Indústrias de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas LTDA.
Av. Padre Leonardo n° 20A - 2° 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 2020.

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 especifica 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 na ordem de R\$ 4 milhões em instituições financeiras de primeira linha.

Demonstrativo das disponibilidades no ano de 2020

	Saldo		
	Cta Corrente	Aplicação	Total
Janeiro	93.881,79	3.694.379,08	3.788.260,87
Fevereiro	100.969,51	3.632.694,84	3.733.664,35
Março	140.174,48	3.619.530,86	3.759.705,34
Abril	103.160,69	3.731.740,70	3.834.901,39
Maio	162.190,14	3.912.691,23	4.074.881,37
Junho	213.497,22	4.037.857,70	4.251.354,92
Julho	20.655,62	4.384.562,59	4.405.218,21
Agosto	73.313,06	4.502.509,10	4.575.822,16
Setembro	79.034,79	4.482.786,01	4.561.820,80
Outubro	146.538,71	4.343.003,61	4.489.542,32
Novembro	152.542,17	4.297.628,87	4.450.171,04
Dezembro	149.177,57	4.216.048,54	4.365.226,11
	106.093,61	4.071.286,09	4.177.379,70

4.2 – Fluxo de caixa.

A média mensal de recursos recebidos foi na ordem de R\$ 957mil; por outro lado, a média mensal de pagamentos realizados, seja nas operações ativa e passiva ou no pagamento das despesas de custeio, foi na ordem de R\$ 947mil; assim, conclui-se que as disponibilidades foram suficientes para manter os impactos do fluxo de caixa, conforme demonstrativo.

	Disponibilidades		
	Movimentação de Recurso		
	Entrada	Saída	Impacto
Janeiro	1.199.861,20	-1.143.627,65	56.233,55
Fevereiro	1.247.667,83	-1.240.580,11	7.087,72
Março	1.011.576,85	-972.371,88	39.204,97
Abril	801.514,93	-838.528,72	-37.013,79
Maio	718.021,57	-658.992,12	59.029,45
Junho	749.325,50	-698.018,42	51.307,08
Julho	875.327,80	-1.068.169,40	-192.841,60
Agosto	849.772,58	-797.115,14	52.657,44
Setembro	911.665,71	-905.943,98	5.721,73
Outubro	1.079.474,55	-1.011.970,63	67.503,92
Novembro	1.077.753,71	-1.071.750,25	6.003,46
Dezembro	962.702,42	-966.067,02	-3.364,60
Média	957.055,39	-947.761,28	9.294,11

4.3 – Variação operacional do fluxo de caixa.

Encontramos um aumento de 19,8932% do saldo em disponibilidade.

Conta Contábil	Resultado do fluxo de caixa	
	Disponibilidades	
	Sd.Final 31/12/2019	Sd.Final 31/12/2019
Depósito Bancário	37.648,24	149.177,57
Títulos e Val.Mobiliários	3.603.279,32	4.216.048,54
Total	3.640.927,56	4.365.226,11
Variação		19,8932%

4.4 - Repasse dos descontos / amortização e integralização 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.

4.5 – 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.

4.6 - 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.

4.7 - Acompanhamento mensal.

Verificamos que o conselho de administração recebe informação mensal dos saldos contábeis para o devido acompanhamento.

4.8 – 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 2020 não trouxe impacto negativo eis que foi mitigado pelo volume de integralizações de capital.

5 - RISCO DE LIQUIDEZ.

O fluxo de caixa em 2020 se mostrou equilibrado. Não se verificou falta de recursos. A Cooferse apresentou excelentes indicadores. Ressalta-se que a Cooferse não apresentou endividamento.

6 – DIVULGAÇÃO DO MANUAL DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE LIQUIDEZ.

Este Relatório foi aprovado na reunião do Conselho de Administração, lavrado em ata e divulgado por meio do sítio eletrônico da cooperativa <http://www.cooferse.com.br> acessível a todos os cooperados

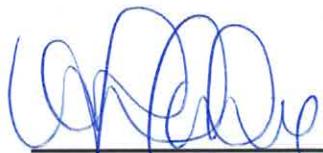
7 – CONCLUSÃO.

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, janeiro de 2021.



José Geraldo Vale
Compliance



Cledeiany Silva Lopes Monteiro
Controles Internos