



## POLÍTICA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

### 1. OBJETIVO

A Política de Gerenciamento Contínuo de Riscos tem como objetivo estabelecer e definir o perfil de risco da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA - COOPTEK**, visando nortear a implementação e a manutenção das políticas, estratégias, rotinas e procedimentos de gerenciamento de risco de crédito, risco operacional, riscos de liquidez e de capital e de risco socioambiental considerando os seguintes aspectos:

- O modelo de negócio, a natureza das operações e a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos da instituição;
- A dimensão e a relevância da exposição aos riscos aceitáveis pela instituição.

Esta Política foi desenvolvida considerando o porte e complexidade da **Cooperativa** atuante no segmento “*capital e empréstimos*”.

A sede da COOPTEK está situada na Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG - CEP 32681-080, onde estão localizadas as suas mantenedoras Teksid do Brasil, Teksid Iron do Brasil e Nemark Alumínio do Brasil. Suas operações se dão apenas por créditos consignados. Foi considerado o volume de operações e a complexidade de suas atividades, seus serviços e seus produtos, atendendo, assim, o princípio da proporcionalidade, conforme o porte da instituição.

A **Cooperativa** está classificada na categoria de “*capital e empréstimos*” e com enquadramento no Segmento S5 para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, sujeita ao regime simplificado de gerenciamento contínuo de riscos. Sua estrutura de riscos é compatível, proporcional e adequada ao seu porte e desenvolvimento institucional.

A estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos a que a instituição está exposta, conforme definido nas políticas específicas e elaboradas;

- Política de Indicadores de Risco
- Política de Risco Socioambiental - PRSA
- Política de Continuidade de Negócios-PCN
- Política de Gerenciamento de Risco – GRC
- Política Interna de Cobrança
- Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez e Capital-GRLC

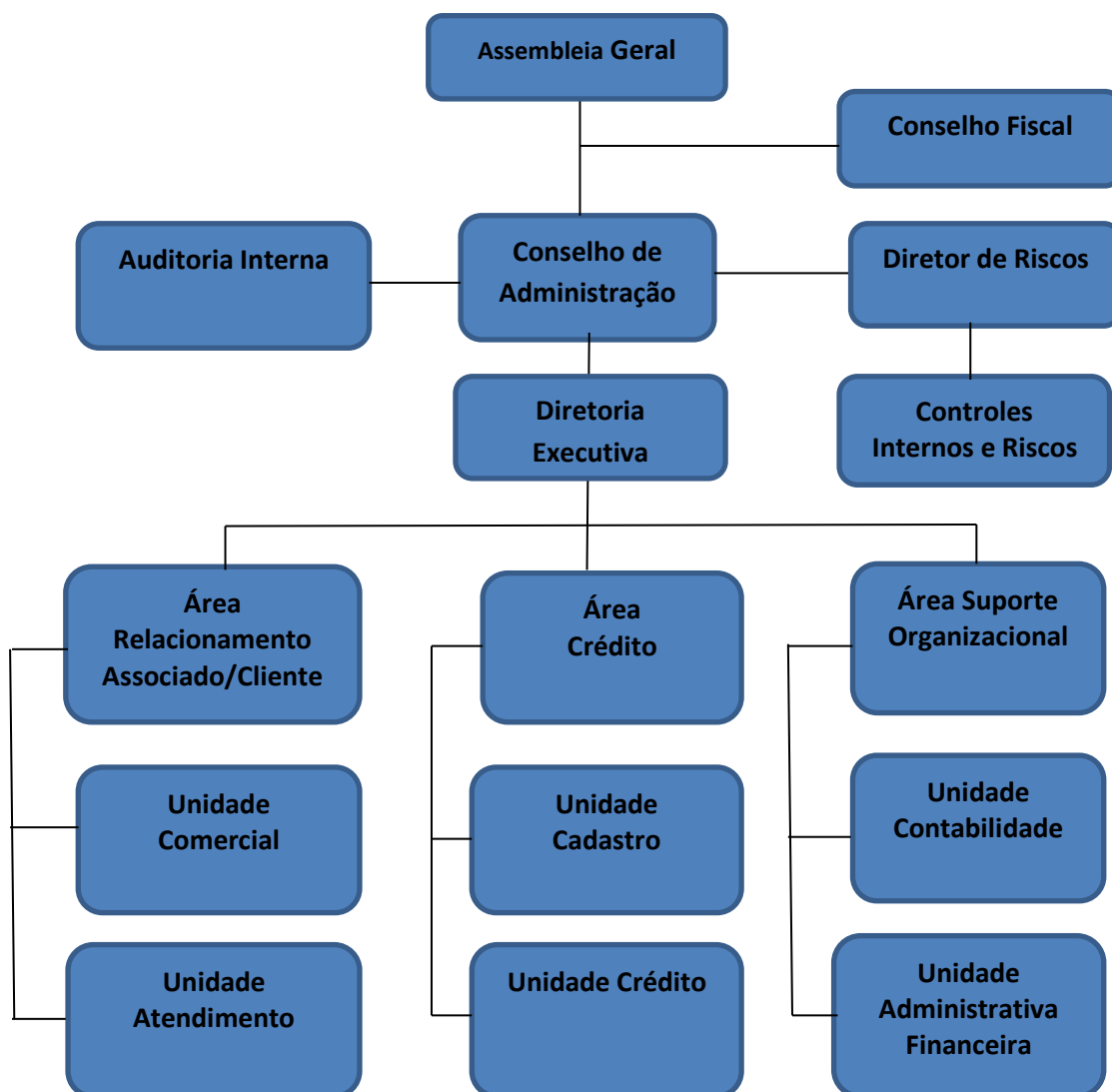
## 2. ABRANGÊNCIA

O Conselho de Administração, em conjunto com o Diretor de Riscos - responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, é responsável por aprovar e atualizar a Política de Gerenciamento Contínuo de Riscos.

Essa política se aplica ao Conselho de Administração, Diretoria Executiva, funcionários e prestadores de serviços.

## 3. ESTRUTURA – FUNCIONÁRIOS E COLABORADORES

Abaixo é apresentado o organograma da **Cooperativa**:





COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA.

Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: [www.cooptek.com.br](http://www.cooptek.com.br) - CNPJ: 04.249.235/00001-72 – Ouvidoria: 0800-725-0996

### Quantidade de Funcionários e Colaboradores em Dezembro de 2020:

Categoria	Quantidade
Conselheiros Fiscais (Efetivos)	03
Conselheiros Fiscais (Suplentes)	03
Conselho de Administração	03
Diretoria Executiva	03
Gerente Administrativo/Contábil	01 (funcionário efetivo)
Assistente Contábil	01 (funcionário efetivo)
Assistente Administrativo	02 (funcionários efetivos)

### Prestadores de Serviços relevantes em dezembro de 2020:

Prestadores de Serviços Relevantes	Empresa Fornecedora /Prestador de Serviços
Tecnologia da Informação-Sistema Operacional	Fácil Informática Ltda.
Contrato de Armazenamento e Manutenção em Nuvem	Sistema <i>FacPlan</i> versão SaaS Fácil Informática Ltda
Armazenamento de Dados em Nuvem	Data Center Estrutura da Empresa AMAZON
Auditoria Cooperativa e Demonstrações Contábeis	Bauer Auditores Associados
Auditoria Interna	Linear Auditores Independentes SS

### Atribuições e Responsabilidades

As atribuições e responsabilidades dos prestadores de serviços, colaboradores e gerente da **Cooperativa** estão em manuais internos que descrevem as ações de cada área, garantindo a homogeneidade e segurança dos procedimentos.

## 4. SEGREGAÇÃO DE FUNÇÕES

Em consonância com práticas geralmente aplicáveis, a **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA - COOPTEK**, de menor porte e formato “*capital e empréstimo*”, em situações em que a estrutura da instituição não permitir uma plena segregação de funções, considerando sua natureza, menor porte e menor complexidade das operações, o Conselho de Administração, a Auditoria Interna e a Auditoria Cooperativa desenvolverão rotinas de revisão e de monitoramento independente para compensar os seguintes aspectos:

- Menos linhas de reporte;



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA.

Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: [www.cooptek.com.br](http://www.cooptek.com.br) - CNPJ: 04.249.235/0001-72 – Ouvidoria: 0800-725-0996

- Funcionário(s), tendo ampla gama de funções;
- Capacidade limitada para manter recursos *vis a vis* a restrições de economia de escala e condições de equilíbrio quanto ao custo-benefício.

O Conselho de Administração definiu ações a serem adotadas para compensar essas características da estrutura da **Cooperativa**, tais como:

- Revisão regular e tempestiva de relatórios de transações detalhadas, abrangendo operações sensíveis e/ou de relevância/materialidade;
- Revisão de transações selecionadas para revisão e documentação suporte;
- Verificação de reconciliações – realizar periodicamente revisão de reconciliação de contas de saldos relevantes, como por exemplo:
  - ✓ Posição da carteira de crédito e suas respectivas provisões, abrangendo classificações por atraso, reestruturações/renegociações e ativos problemáticos;
  - ✓ Posição de contingências ativas e passivas e respectivas avaliações de risco suportadas por procedimentos contábeis geralmente aceitos;
- Monitoramento reforçado em atividades realizadas por prestadores de serviços relevantes para o funcionamento regular da instituição;
- Aplicação de testes de *compliance* associados aos riscos considerados relevantes e avaliação de aderência da instituição em relação aos regulamentos externos e internos.

## 5. OPERAÇÕES PRODUTOS E SERVIÇOS

A **Cooperativa** opera basicamente na modalidade de empréstimos com crédito consignado / desconto em folha de pagamento, representando 100% (cem por cento) de sua carteira.

Seus créditos são formalizados com contratos, notas promissórias e repasse da folha de pagamento. Os recursos disponíveis são aplicados em fundos de renda fixa e movimentados em contas correntes de instituições financeiras de primeira linha.

## 6. QUANTIDADE DE ASSOCIADOS E EMPREGADOS DAS MANTENEDORAS

Em dezembro de 2020 a **Cooperativa** contava com:



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA.

Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: [www.cooptek.com.br](http://www.cooptek.com.br) - CNPJ: 04.249.235/00001-72 – Ouvidoria: 0800-725-0996

Quantidade de Associados	Quantidade de Funcionários das Mantenedoras
2210	4100 (aproximadamente)

## 7. RESUMO DE POSIÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS DA COOPERATIVA

Resumo – Composição de Ativos e Passivos Data-base: 12/2020	Valor em Reais (R\$)
Total de Ativos	16.714.100,61
Carteira de Crédito	5.811.061,51
Patrimônio Líquido	16.295.089,27

## 8. DESCRIÇÃO DO PERFIL DE RISCO – ESTRUTURA SIMPLIFICADA

O principal fator que justifica a classificação da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA - COOPTEK** como de “**Baixo a Médio Risco**” nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17, é a concentração das operações na modalidade de empréstimo consignado, as parcelas de crédito encontram-se enquadradas dentro da margem total consignável de 30%.

A carteira de crédito é pulverizada, cujo ticket médio de responsabilidade é de valor baixo não apresentando índice relevante de concentração de risco de crédito.

Historicamente a **Cooperativa** possui baixíssimos níveis de inadimplência, com carteira de crédito enquadrada na maioria nos níveis classificados entre “A” a “C”, e a cobrança dos atrasos são efetuadas pela área financeira. A COOPTEK estuda a possibilidade de contratação terceirizada de escritório de advocacia para execução contra os devedores solventes principalmente, os referentes a títulos de créditos da *Cooperativa* baixados em prejuízo e cujos pagamentos não foram honrados há longa data pelos respectivos sacados e eventuais avalistas.

A forma consignada dos créditos e o apoio das empresas mantenedoras contribuem para a redução do grau de exposição a risco e baixíssima inadimplência histórica da instituição. Além disso, a **Cooperativa** não atua com Correspondentes Bancários ou Parceiros Comerciais, reduzindo dessa forma ainda mais seu risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

Os indicadores de exposição ao risco são periodicamente monitorados e permitem o adequado acompanhamento dos riscos incorridos pela COOPTEK e estão detalhados na **Política de Indicadores de Riscos**, contemplando uma visão integrada ao gerenciamento dos riscos.



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA. E NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA.

Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: [www.cooptek.com.br](http://www.cooptek.com.br) - CNPJ: 04.249.235/00001-72 – Ouvidoria: 0800-725-0996

A **Cooperativa** não possui exposição a risco de crédito decorrentes de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, bem como de obrigações financeiras relacionadas a compromissos de crédito ou prestação de garantias financeiras.

## 9. APROVAÇÃO, DIVULGAÇÃO E REVISÃO DA POLÍTICA.

A Política de Gerenciamento Contínuo de Riscos foi aprovada pelo Conselho de Administração, em 09 de setembro de 2021 e estará sendo publicada e comunicada para todos os funcionários e partes externas relevantes para seu cumprimento. A Política será revisada anualmente e de forma crítica, ou quando ocorrerem mudanças significativas no perfil de risco da **Cooperativa**, visando:

- Promover a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na instituição;
- Autorizar, quando necessário, exceções às políticas e aos procedimentos estabelecidos;
- Assegurar que a instituição mantenha níveis adequados e suficientes de capital e de liquidez;
- Compreender de forma abrangente os riscos que podem impactar o capital e a liquidez da instituição;
- Assegurar tempestiva correção das deficiências da estrutura simplificada de gerenciamento de riscos, quando aplicável;
- Assegurar a sua contínua pertinência, adequação e eficácia.
- Monitorar fatores de riscos externos que possam representar ameaças mesmo que sejam por tempo determinado.

## 10. REGULAMENTAÇÃO ASSOCIADA

Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999.

Resolução CMN nº 4.606, de 19 de outubro de 2017.

Resolução CMN nº 4.677, de 31 de julho de 2018.

---

Roberto Olímpio Costa  
Diretor Administrativo  
Resp. p/ Estrut. Simplif. Gerenc. de Riscos

---

Maria do Carmo de Oliveira  
Diretora Financeira