RELATÓRIO SEMESTRAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO E INTEGRADO DE RISCOS

2º semestre de 2021

1. Disposições Gerais

Em cumprimento à determinação expressa na Resolução Nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, e suas alterações, foi implementada em 27.06.2019 a Estrutura de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos da AFEAM, a qual contempla o gerenciamento integrados dos riscos de crédito, mercado, operacional e liquidez, contempla ainda os riscos socioambiental, reputacional, cibernético, estratégico, *compliance* e legal.

As ações de gerenciamento contínuo e integrado dos riscos visam identificar, mensurar, avaliar, monitorar, mitigar, reportar e controlar os riscos de forma contínua e integrada por linhas de negócio, sendo as linhas de negócios financeiro, administração de recursos de terceiros e crédito.

O presente relatório aborda o resultado da análise dos principais eventos de riscos identificados no segundo semestre de 2021, após avaliação do impacto destes riscos nas linhas de negócios da AFEAM. O relatório também apresenta uma avaliação sobre a capacidade do capital da Agência absorver os riscos mensurados.

Nas considerações finais são apresentadas as recomendações para mitigação dos principais riscos identificados no relatório.

2. Análise e Avaliação de Riscos

Durante o 2º semestre de 2021 a AFEAM mostrou-se resiliente quanto a superação de riscos relacionados as suas linhas de negócios.

Para o risco de crédito no 1º semestre de 2021 houve uma expectativa de aumento da inadimplência, considerando que as empresas que repactuaram seus contratos de crédito poderiam ainda sentir os efeitos da Pandemia da COVID-19 na economia do Estado, situação que poderia elevar o índice de inadimplência da carteira de risco em até 1%. Ao final do 2º semestre de 2021 a inadimplência da carteira passou de 0,80% para 1,77%, variação de 0,97p.p para maior. No entanto, o índice de inadimplência permaneceu nos limites definidos na RAS que é de 2%. Para 2º semestre de 2021 a perda esperada no cenário estressado foi de R$ 1.930 mil para uma carteira de R$ 34.632 mil, entretanto, no final deste período a perda efetiva foi de R$ 122 mil para registro de crédito compensado e inadimplência acima de 90 dias.

Para o risco de mercado a estimativa de perda com taxa de juros para o 2º semestre de 2021 foi de R$ 137 mil. No entanto, não houve perda devido a elevação da Selic em 5p.p no referido período. Não há estimativa de perda de taxa de juros para o 1º semestre de 2022 devido a expectativa de nova elevação da Selic como política de controle da inflação.

Para o risco de liquidez em um cenário de estresse para o 2º semestre de 2021, especificamente para os meses de outubro e novembro, foi previsto que o índice liquidez imediata ficaria abaixo do limite mínimo exigido na RAS que é de 1,5. No entanto, o índice dos referidos meses foram de 2,1 e 2,9 respectivamente o que resultou em baixo nível de risco.

No que se refere a risco operacional dos eventos de riscos identificados no 1º semestre de 2021 observou-se que ao fim do 2º semestre de 2021, em relação as respectivas ações de mitigação de riscos (21 no total), 7 foram concluídas, 1 sobrestada para 2023 e 18 estão em andamento.

Quanto a gestão de capital, a AFEAM iniciará o 1º semestre de 2022 com capital suficiente para manter suas linhas de negócios e absorver os riscos previstos sem comprometer a sua capacidade de gerar de resultado positivo no referido período.

3. Recomendações

Para maior efetivação na mitigação dos riscos destacados neste relatório, sugerimos que as áreas sigam com o tratamento das ações ainda não concluídas, relacionadas abaixo:

Ação de Mitigação de Risco	Gerência Responsável pela Ação	Status da Ação
Realizar treinamento de técnicos da gerência para operacionalização de sistema BI.	GECOR	CONCLUÍDO
Adequar a execução de atividades não relacionadas a gerência com o plano de trabalho da área.	GECOR/ AUDIN	EM ANDAMENTO/ CONCLUÍDO
Analisar possibilidade de execução do processo de prestação de contas viagem por sistema.	GECOR/ ASFIN	EM ANDAMENTO
Elaborar programa de treinamento de auditores em consonância com plano de auditoria.	AUDIN	CONCLUÍDO
Analisar a viabilidade de aquisição de sistema de acompanhamento de auditoria.	AUDIN	EM ANDAMENTO
Elaborar plano de atualização de antigas deliberações de normas e procedimento ainda não atualizados.	GETEC	CONCLUÍDO
Analisar a viabilidade de aquisição de sistema para acompanhamento do plano orçamentário da AFEAM.	GETEC	EM ANDAMENTO
Acompanhar as ações previstas no Planejamento Estratégico para aquisição de sistema específico	GEJURI	EM ANDAMENTO

para o acompanhamento de ações judiciais.		
Priorizar a ação do PDTI para aquisição e utilização de único de sistema especializado de crédito.	GETI	EM ANDAMENTO
Revisar processos de atividades concentradas em um único técnico visando reduzir o risco de dependência ou cobertura das atividades no período de ausência do técnico.	GECONT/ GETI/ OUVIDORIA	EM ANDAMENTO
Analisar a viabilidade de contratação de serviço terceirizado para desenvolvimento de projetos de TI, considerados como prioritários ainda não iniciados e/ou com atraso no cronograma de execução.	GETI	EM ANDAMENTO
Revisar os processos de licitação de sistemas e equipamentos de TI, bem como, os que envolvem repasse de informação a GECONT e o processo de respostas a clientes que acionam a ouvidoria, visando reduzir/ ou cumprir os prazos definidos para o processo.	GETI/ GECONT/ GERAD// OUVIDORIA/ GETEC/ Áreas envolvidas nos processos	EM ANDAMENTO
Revisar processo de comprovação de aplicação de financiamento, visando adequar normas e/ou procedimento a capacidade de execução da atividade pela área.	GETEC/ GECOB	CONCLUÍDO
Analisar a possibilidade de propor lei para liquidar créditos muitos antigos em condição de irrecuperáveis.	GETEC/ GECOB	SOBRESTADO PARA 2023
Capacitar técnicos para utilização do sistema disponível para gerenciamento de contratos por licitação.	GERAD	EM ANDAMENTO
Analisar a viabilidade de customização do sistema SISPRO para emissão de relatórios analíticos que permitam melhor análise de informações de RH.	GERAD	CONCLUÍDO
Analisar a viabilidade de implantação de sistema de protocolo eletrônico, visando estabelecer um único processo de trâmite de documentos no Gabinete.	GETEC/ GADIR	EM ANDAMENTO
Analisar a viabilidade de digitalização de documentos físicos arquivados pelo GADIR.	GETEC/ GADIR	EM ANDAMENTO
Revisar as metas operacionais dos P.A´s visando adequá-las a capacidade operacional dos Postos	GECOB/ GETEC	CONCLUÍDO
Promover treinamento aos coordenadores de P.A, visando padronizar a análise de operações	GECAT/ GETEC	CONCLUÍDO

crédito de varejo II.		
Elevar o saldo de aplicação em títulos com resgate à vista e/ou LFT (Mercado), visando elevar o índice de liquidez imediata.	ASFIN	CONCLUÍDO

Manaus, 09 de maio de 2022.

Elaborado pela Gerência de Controles Internos, *Compliance* e Riscos - GECOR