

Manual de Normas Internas

Páginas:

1 de 3

Data da emissão:

15/06/2012

Data de atualização:

07/2017

Nome do Documento:

MNI Risco de Capital e Liquidez – v.3

Código de Acesso:

MNI – 030/2012

Visando manter a SLW Corretora de Valores e Câmbio Ltda em conformidade com os princípios de Controles Internos de acordo com a Resolução 2554/98 e 3467/09 do Banco Central do Brasil, as leis e regulamentações que regem o Sistema Financeiro Nacional e as melhores práticas de Governança Corporativa, a Diretoria Executiva determina que esta norma seja amplamente divulgada aos departamentos competentes, assim como determina aos mesmos departamentos a aderência imediata quanto às regras contidas neste manual.

Toda e qualquer não conformidade deverá ser reportada ao Departamento de Compliance, para que as ações corretivas sejam tomadas de imediato.

Aprovamos este Manual de Normas Internas na data de sua emissão:

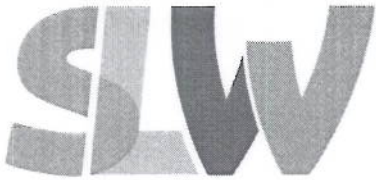
Pedro Sylvio Weill

Peter Thomas G. Weiss

Simone A.G. Veloso

Fabiana A.M. Bergamini

Douglas C. Ferreira

	Manual de Normas Internas	Páginas: 2 de 3
		Data da emissão: 15/06/2012 Data de atualização: 07/2017
Nome do Documento: MNI Risco de Capital e Liquidez – v.3	Código de Acesso: MNI – 030/2012	

OBJETIVO

Dotar a instituição de estrutura de gerenciamento de capital **compatível** com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a **dimensão de sua exposição** a riscos nos termos da RESOLUÇÃO Nº 3.988.

O gerenciamento de capital tem como escopo **O PROCESSO CONTÍNUO DE:**

- (I) - **monitoramento e controle** do capital mantido pela instituição;
- (II) - **avaliação da necessidade** de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e
- (III) - **planejamento de metas** e de necessidade de capital, considerando os **objetivos estratégicos** da instituição.

2 - Leis, regulamentos e normas internas, e seus desdobramentos, referenciadas dos quais todos os colaboradores, sejam estes funcionários ou terceiros, devem ter pleno conhecimento para a realização de suas funções.

3 - ÁREAS ENVOLVIDAS:

- Diretoria da Área;
- Departamento de Compliance;
- Departamento de Tesouraria;
- Departamento de Contabilidade.

4. - DIRETOR RESPONSÁVEL

Indicamos no sistema UNICAD o diretor Douglas Constantino Ferreira, como responsável pelos processos e controles relativos à estrutura de gerenciamento de capital e liquidez.

5 - PERÍODO DE ATUALIZAÇÃO

As estratégias para o gerenciamento de necessidade de capital serão revisadas, no mínimo anualmente, pela Diretoria da Área, a fim de determinar sua compatibilidade com a natureza de suas operações. As informações atualizadas serão informadas ao Departamento de Controles Internos.

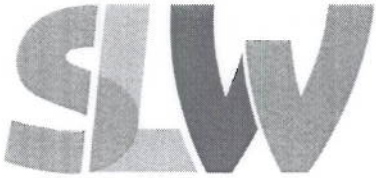
6 - ALCANCE DOS TRABALHOS

No gerenciamento de capital a SLW adota uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

A estrutura de gerenciamento de capital abrange todas as instituições do conglomerado SLW, conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif). Resolução nº 3.988, de 30 de junho de 2013.

7 – DOS RISCOS RELEVANTES COMPATÍVEIS COM A NATUREZA DAS OPERAÇÕES:

Provisionamos em nossas demonstrações financeiras os valores necessários para a cobertura dos riscos tributário, riscos trabalhistas e demais processos, considerando todas as possíveis contingências que possam exigir eventual aumento de capital ou rateio de prejuízo entre os sócios, conforme consta em nosso Contrato Social.

	Manual de Normas Internas	Páginas: 3 de 3
		Data da emissão: 15/06/2012 Data de atualização: 07/2017
Nome do Documento: MNI Risco de Capital e Liquidez – v.3	Código de Acesso: MNI – 030/2012	

8 – EQUILIBRIO DE CAIXA PARA GARANTIA DE LIQUIDEZ;

AVALIAÇÃO DE RISCO DA CARTEIRA SLW

Conforme as análises e determinação da Diretoria a SLW adotará uma política de investimento conservadora com relação ao seu fluxo de caixa.

Para tanto adotaremos como investimento para o ano corrente, alocações mínimas de 85% (oitenta e cinco por cento) do nosso fluxo de caixa em Renda Fixa, visando segurança em Títulos Públicos e baixo percentual em CDBs de Primeira Linha.

Serão permitidas alocações de 10% (dez por cento) em Fundos Administrados pela SLW e 5% (cinco por cento) alocados no mercado acionário.

9-PROJEÇÃO PARA 12 MESES

O relatório semestral com projeção para os próximos 12 meses está disponível no endereço:
<http://slw.com.br/wordpress/wp-content/uploads/2016/12/slw-diagnostico-2600.pdf>

10 – TESTE DE STRESS DA CARTEIRA

A SLW Corretora de Valores e Câmbio Ltda., mantém níveis de liquidez adequados aos compromissos da instituição assumidos perante o BACEN, resultado da qualidade dos seus ativos e de acesso ao mercado de capitais doméstico. O rigoroso controle do risco de liquidez está em consonância com a análise dos fluxos de caixa da SLW.

São realizadas tempestivamente simulações de eventos severos e condições extremas de mercado para mensurar o impacto no capital da instituição. Esta análise permite identificar a necessidade de readequação do risco assumido pela instituição, assim como fontes adicionais para suprir as exigibilidades de capital.