MONOPÓLIO
CORRETORA DE CÂMBIO

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

Instituição: Monopólio Corretora de Câmbio LTDA.
Ano base: 2025

1. DECLARAÇÃO DE RESPONSABILIDADE E GOVERNANÇA

O Diretor responsável declara que a estrutura de gerenciamento de riscos e capital visa resguardar a solvência e liquidez da instituição. A Monopólio, enquadrada no **Segmento 4 (S4)**, possui uma estrutura integrada onde:

- **Controles Internos e Compliance:** Gerencia os riscos de Mercado, Crédito, Liquidez e Operacional;
- **Diretoria Financeira:** Responsável pela gestão de capital;
- **Administrador:** Responsabilidade final perante o Banco Central do Brasil.

2. GESTÃO DE RISCOS (RAS) E ADEQUAÇÃO DE CAPITAL

O Apetite por Riscos (RAS) foca em um modelo de negócio simplificado:

- **Risco de Crédito:** Mitigado pela ausência de empréstimos e liquidação financeira prévia;
- **Risco de Liquidez:** Garantido por ativos de liquidez imediata e controle rigoroso de fluxo de caixa;
- **Risco de Mercado:** Controlado por limite estrito de exposição cambial (30% do PRE) e testes de sensibilidade;
- **Risco Operacional:** Gerenciado por mapeamento de processos e planos de continuidade;
- **Sistemas:** Utilização do **FINAUD** e **RISK DRIVER** para assegurar níveis adequados de Patrimônio de Referência (PR).

3. ANÁLISE DO CONSUMO DE PATRIMÔNIO (OUT-DEZ/2025)

Com base amostral dos últimos três meses do sistema FINAUD, a gestão de capital demonstrou alta eficiência:



- **Patrimônio de Referência (PR):** Manteve-se predominantemente em **R$ 4.300.000,00**, com picos de elevação para **R$ 4.600.000,00** em novembro.
- **Risco de Mercado (RWACAM):** Manteve-se estável em torno de **R$ 1.000.000,00**, operando com folga de segurança superior a R$ 3,3 milhões.

4. PLANO ESTRATÉGICO DE CAPITALIZAÇÃO (2026–2028)

O plano é revisado para suportar o crescimento estratégico em um horizonte de 3 anos:

- **Meta 2027:** Elevação do PR para R$ 6.000.000,00 (aumento de 39,53%);
- **Meta 2028:** Elevação do PR para R$ 8.000.000,00 (aumento de 33,33% em relação a 2027).

5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A análise consolidada dos dados de 2025 confirmam a solidez da **Monopólio Corretora de Câmbio LTDA**. O histórico de consumo de capital demonstra que a instituição opera com margens de segurança rigorosas, mantendo sua exposição (RWACAM) dentro dos limites do seu Patrimônio de Referência disponível.

A meta estratégica de atingir R$ 8 milhões em capital até 2028 reforça o compromisso da diretoria com a mitigação de riscos e a expansão segura da operação. Conclui-se que a estrutura de gerenciamento de riscos é eficaz e que

a instituição possui capacidade financeira para cumprir as metas projetadas e responder prontamente a cenários de estresse, assegurando sua conformidade perante as normas do Banco Central do Brasil.

Belém, 06 de março de 2025.

Maria Elizangela Souza Nunes
Diretora

Dyanne Aline da Silva Monteiro
Diretora

ANEXO I

PLANO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS (PCN)

1. OBJETIVO E ESCOPO

O objetivo deste plano é estabelecer estratégias para assegurar a continuidade das atividades essenciais da Monopólio e limitar perdas decorrentes de eventos de interrupção. O escopo abrange todas as operações de câmbio (Manual e Simplificado) e os processos de suporte financeiro.

2. GOVERNANÇA E RESPONSABILIDADES

- **Diretor Responsável:** Cabe ao Diretor a implementação do processo de gerenciamento de riscos operacionais e a correção de eventuais falhas relatadas;
- **Gestão de Riscos:** Responsável por monitorar os processos definidos e relatar falhas encontradas;
- **Diretoria Financeira:** Responsável pela preparação dos planos de contingência específicos para riscos de liquidez.

3. CENÁRIOS DE CRISE E ESTRATÉGIAS DE RESPOSTA

Cenário de Risco	Estratégia de Continuidade	Ação Imediata
Falha em Sistemas de TI	Uso de processos manuais e contingência via sistema FINAUD.	Acionamento do suporte técnico e registro de ocorrência no Sistema de Risco.
Interrupção de Atividades Externas	Ativação de trabalho remoto ou local alternativo conforme a RAS.	Notificação aos clientes e órgãos reguladores sobre a alteração temporária.
Indisponibilidade de Pessoas	Disseminação de conhecimento e treinamentos cruzados (back-up de funções).	Redirecionamento de tarefas para pessoal capacitado conforme a estrutura de papéis.
Crise de Liquidez	Execução do plano de contingência de liquidez e uso de ativos imediatos.	Suspensão temporária de novas operações até a regularização do fluxo.

4. GESTÃO DE CONTINGÊNCIA DE DADOS E SISTEMAS

- **Backup e Recuperação:** As informações referentes a perdas operacionais e eventos de risco devem ser documentadas e armazenadas de forma segura;
- **Monitoramento:** Utilização do sistema **RISK DRIVER** para acompanhamento em tempo real e identificação de anomalias;
- **Terceirização:** Manutenção de contratos com prestadores de serviços que possuam condições mínimas de mitigação de risco operacional.

5. MANUTENÇÃO E TESTES

- **Frequência:** Realização de testes de avaliação dos sistemas de controle e do plano de continuidade com periodicidade mínima **anual**;
- **Relatórios:** As deficiências encontradas nos testes devem compor os relatórios de avaliação de qualidade e ser apreciadas pela direção;
- **Atualização:** O plano deve ser revisado sempre que houver mudanças significativas em processos, sistemas ou modelo de negócio.