

MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

| IMPACTO | FREQUÊNCIA | | | | | | TOTAL | ANO DE REFERÊNCIA | |
|-----------------|---|------|------------|----------|----------|-------------|-------|-------------------|--|
| | NULO | RARO | IMPROVÁVEL | POSSÍVEL | PROVÁVEL | QUASE CERTO | | 2014 | |
| IN SIGNIFICANTE | 14 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | 17 | | |
| MENOR | 37 | 7 | 2 | 0 | 1 | 0 | 47 | | |
| MODERADO | 12 | 4 | 3 | 2 | 0 | 0 | 21 | | |
| MAIOR | 25 | 6 | 4 | 4 | 0 | 4 | 43 | | |
| CATASTRÓFICO | 14 | 5 | 6 | 1 | 0 | 2 | 28 | | |
| TOTAL | 102 | 23 | 15 | 9 | 1 | 6 | 156 | | |
| OBSERVAÇÃO | Este relatório deverá ser emitido após a geração da Matriz de Análise da LVC (Módulo II). | | | | | | | | |

ALTO RISCO

3

MAIOR/QUASE CERTO

| NEGATIVAS | QUESTÃO | DESCRIÇÃO |
|--------------------------|--|---|
| 17 | 01.12.021 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Risco Crédito? (Circular Sicoob Confederação 085, de 18/11/2010 e atualizado por meio da Circular 113 de 01/02/2011) |
| 17 | 01.12.023 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Risco de Mercado e Liquidez? (Circular Sicoob Confederação 153, de 30/6/2011 e atualizado por meio da Circular Sicoob Confederação 163, de 9/9/2011) |
| 15 | 01.12.027 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Título 2, Capítulos 2 do Manual de Instrução Gerais - Crédito? (Circular Sicoob Confederação 163 de 9/9/2011) |
| 17 | 01.12.011 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Título 2, Capítulos 6, 7 e 10 do Manual de Instrução Gerais - Crédito? (Circular Sicoob Confederação 140 de 09/05/2011) |
| CATASTRÓFICO/POSSÍVEL | | |
| 9 | 01.11.023 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Risco de Crédito? (Resolução Sicoob Confederação 031) |
| CATASTRÓFICO/QUASE CERTO | | |
| 15 | 01.11.001 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Comunicação e marketing? (Resolução Sicoob Confederação 040 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016) |
| 15 | 01.11.005 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Gestão de Pessoas? (Resolução Sicoob Confederação 039) |
| 105 | Negativas detectadas em 7 questões classificadas como ALTO RISCO | |

MÉDIO RISCO

IN SIGNIFICANTE/POSSÍVEL

| NEGATIVAS | QUESTÃO | DESCRIÇÃO |
|-----------|-----------|---|
| 16 | 01.08.002 | A cooperativa aderiu, aprovou e publicou o Código de Ética e de Conduta Profissional do Sistema Sicoob? (Circular Sicoob Confederação 055). |
| 23 | 06.01.027 | Existe seguro de vida para os funcionários? |

MENOR/PROVÁVEL

| | | |
|----|-----------|---|
| 27 | 03.06.002 | Todos os associados mantém/ possuem saldo de capital igual ou superior ao valor mínimo determinado pelo Estatuto Social no momento da subscrição das quotas-parciais por parte do associado e existe controle individual da conta de capital dos cooperados? (Lei 5.764/71 Artigo 21 Inciso III e MIG-Regulação Institucional 3-2-1, Artigo 20) |
|----|-----------|---|

MODERADO/IMPROVÁVEL

| | | |
|----|-----------|---|
| 12 | 01.10.003 | A Cooperativa recolhe a(s) respectiva(s) contribuição(s) para a organização de cooperativas de seu estado ou na entidade estadual, se houver? (Artigos 107 e 108 da Lei 5.764/71) |
| 12 | 01.09.001 | A cooperativa obteve autorização da Central para utilizar a marca Sicoob e possui i) o "Instrumento Particular para Licença de uso da marca Sicoob e ii) o Termo de Responsabilidade de uso da Marca Sicoob", ambos devidamente assinados conforme |
| 13 | 03.06.001 | O Estatuto Social estabelece regras relativas a resgates eventuais de cotas de capital e somente é realizada quando de iniciativa do associado, com observância dos limites de patrimônio exigíveis e condicionada à autorização específica do conselho de administração ou, na sua ausência, da diretoria? (Resolução CMN 3.859/2010, artigo 34, parágrafo único, e Lei Complementar 130/2009, artigo 10). |

MODERADO/POSSÍVEL

| | | |
|----|-----------|---|
| 22 | 09.01.005 | Verifica periodicamente os acessos aos sistemas? |
| 19 | 01.10.002 | O Alvará de Funcionamento, expedido pela Prefeitura Municipal, está atualizada? |

MAIOR/IMPROVÁVEL

| | | |
|----|-----------|--|
| 15 | 02.02.002 | A atualização cadastral do associado ocorre: I) nos prazos definidos conforme o perfil do cadastrado II) sempre que qualquer fato ou circunstância implique em mudança de dados cadastrais, III) por iniciativa do cadastrado, motivada por alterações nos |
| 5 | 01.12.007 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais – Controle Interno? (CDE 005 e atualizado pela CA-638/2006 do Sicoob Brasil) |
| 5 | 01.12.013 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais – Estrutura Corporativa? (Circular Sicoob Confederação 317 de 07/04/2005) |
| 12 | 10.01.014 | As incorreções apontadas nos relatórios de auditoria são regularizadas, de forma que não haja reincidência? (Resolução 2.554, artigo 2º, inciso VI) |

| MAIOR/POSSÍVEL | | |
|-------------------------|--|---|
| 9 | 01.12.025 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais – Risco Operacional? (Circular Sicoob Brasil 009, de 31/05/2007 e atualização por meio da Circular Circular Sicoob Confederação 160, de 31/08/2011) |
| 9 | 01.12.027 | A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais – Cadastro? (Circular Sicoob Confederação 141 de 23/05/2011) |
| 22 | 03.04.001 | As cooperativas singulares mantêm recursos disponíveis correspondentes a, no mínimo, 30% (em casos excepcionais e mediante critérios técnicos validados pela respectiva cooperativa central 20%) do saldo médio diário dos depósitos totais do |
| 18 | 04.01.014 | Consta da Proposta de Crédito a opinião técnica da Unidade de Crédito e o parecer da alçada competente? (MOC 2-5-2, item VIII e X, 3-2-3-4.5). |
| CATASTRÓFICO/IMPROVÁVEL | | |
| 15 | 01.11.023 | A Cooperativa participa do Fundo Garantidor do Siccob – FGS ou de outro fundo garantidor autorizado pelo Banco Central e com critérios de adesão e acompanhamento semelhantes aos do FGS? (Res. 3.859/10, Artigo 3º, inciso III, alínea "h", § 1º, item |
| 4 | 01.11.009 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao financiamento do terrorismo? (Resolução Sicoob Confederação 026 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016) |
| 4 | 01.11.015 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios? (Resolução Sicoob Confederação 026 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016) |
| 4 | 01.11.019 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Cadastro? (Resolução Sicoob Confederação 025) |
| 4 | 01.11.003 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Governança Corporativa? (Resolução Sicoob Confederação 037) |
| 4 | 01.11.007 | A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Mercado e Liquidez? (Resolução Siccob Confederação 029 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016) |
| 274 | Negativas detectadas em 22 questões classificadas como MÉDIO RISCO | |