

MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

IMPACTO	FREQUÊNCIA						TOTAL	ANO DE REFERÊNCIA	
	NULO	RARO	IMPROVÁVEL	POSSÍVEL	PROVÁVEL	QUASE CERTO		2014	
INSIGNIFICANTE	14	1	0	2	0	0	17	RESULTADO	
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	LEGENDA	
OBSERVAÇÃO	Este relatório deverá ser emitido após a geração da Matriz de Análise da LVC (Módulo II).								

FAIXA	NULO	
	BAIXO RISCO	
	MÉDIO	
	ALTO RISCO	

BAIXO

LEGENDA

NULO

BAIXO RISCO

MÉDIO

ALTO RISCO

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

INSIGNIFICANTE/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 mantêm/ possuem saldo de capital igual ou superior ao valor mínimo determinado pelo Estatuto Social no momento da subscrição das quotas-partes 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(ões) 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 adastrado 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	