

## MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

IMPACTO	FREQUÊNCIA						TOTAL	ANO DE REFERÊNCIA	
	NULO	RARO	IMPROVÁVEL	POSSÍVEL	PROVÁVEL	QUASE CERTO		2015	
IN SIGNIFICANTE	17	1	1	1	0	0	20		
MENOR	40	7	3	0	1	0	51		
MODERADO	12	4	3	2	0	0	21		
MAIOR	29	9	4	4	3	0	49		
CATASTRÓFICO	19	9	1	2	0	0	31		
TOTAL	117	35	12	9	4	0	172		
OBSERVAÇÃO	Este relatório deverá ser emitido após a geração da Matriz de Análise da LVC (Módulo II).								

## ALTO RISCO

## MAIOR/PROVÁVEL

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)
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

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)
81	Negativas detectadas em 5 questões classificadas como ALTO RISCO	

## MÉDIO RISCO

## IN SIGNIFICANTE/POSSÍVEL

NEGATIVAS	QUESTÃO	DESCRIÇÃO
25	06.01.027	Existe seguro de vida para os funcionários?

## MENOR/PROVÁVEL

35	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-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

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

## MAIOR/IMPROVÁVEL

9	01.12.025	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Risco Operacional? (Circular Sicoob Brasil 009, de 31/5/2007 e atualizado por meio da Circular Sicoob Confederação 160, de 31/8/2011)
9	01.12.007	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Cadastro? (Circular Sicoob Confederação 141 de 23/05/2011)
8	07.01.011	As guias de recolhimento de impostos e taxas federais, estaduais, distritais e municipais (ISSQN, INSS, IRRF, FGTS e OUTROS), são recolhidas nos devidos prazos?
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)

MAIOR/POSSÍVEL		
19	02.02.002	As informações cadastrais dos associados/clients permanentes são mantidas com o nome do empregado incumbido da atualização cadastral, o nome do gerente responsável pela conferência e a confirmação das informações prestadas e a data de
15	01.12.027	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Título 2, Capítulo 2 do Manual de Instrução Gerais - Tecnologia da Informação? (Circular Sicoob Brasil 022, de 02/06/2009)
20	10.01.007	As incorreções apontadas nos relatórios de auditoria são regularizadas, de forma que não haja reincidência? (Resolução 2.554, artigo 2º, inciso VI)
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
CATASTRÓFICO/IMPROVÁVEL		
9	01.11.023	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Risco de Crédito? (Resolução Sicoob Confederação 031)
267	Negativas detectadas em 16 questões classificadas como MÉDIO RISCO	