

MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

IMPACTO	FREQUÊNCIA						TOTAL	ANO DE REFERÊNCIA	
	NULO	RARO	IMPROVÁVEL	POSSÍVEL	PROVÁVEL	QUASE CERTO		2017	
INSIGNIFICANTE	17	1	1	1	0	0	20	RESULTADO	
MENOR	38	11	1	0	1	0	51		
MODERADO	12	4	5	0	0	0	21		
MAIOR	28	10	7	4	0	0	49		
CATASTRÓFICO	19	9	1	2	0	0	31		
TOTAL	114	35	15	7	1	0	172	BAIXO	
OBSERVAÇÃO	Este relatório deverá ser emitido após a geração da Matriz de Análise da LVC (Módulo II).								

LEGENDA		
FAIXA	NULO	
	BAIXO RISCO	
	MÉDIO	
	ALTO RISCO	

BAIXO

LEGENDA

NULO

BAIXO RISCO

MÉDIO

ALTO RISCO

ALTO RISCO

CATASTRÓFICO/POSSÍVEL

NEGATIVAS	QUESTÃO	DESCRIÇÃO
15	01.11.005	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Gestão de Pessoas? (Resolução Sicoob Confederação 039)
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)
30	Negativas detectadas em 2 questões classificadas como ALTO RISCO	

MÉDIO RISCO

INSIGNIFICANTE/POSSÍVEL

NEGATIVAS	QUESTÃO	DESCRIÇÃO
29	06.01.027	Existe seguro de vida para os funcionários?

MENOR/PROVÁVEL

44	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)
19	01.10.002	O Alvará de Funcionamento, expedido pela Prefeitura Municipal, está atualizado?
22	09.01.005	Verifica periodicamente os acessos aos sistemas?
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 determina o Artigo 8º da Resolução 22 do Sicoob Confederação e o MIG-Identidade Visual, disponibilizado via Central?
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).

MAIOR/IMPROVÁVEL

19	02.02.002	As informações cadastrais dos associados/clientes 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 início do relacionamento com o cadastrado? (MIG-Cadastro 2-2-1.13)
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)
22	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)
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?
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 mês imediatamente anterior, mantidos na caixa, na cooperativa central e, em situações específicas, no Bancoob? (Política Institucional de Gerenciamento de Risco de Mercado e de Liquidez itens 25 e 26)
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		
15	01.12.011	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)
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/IMPROVÁVEL		
9	01.12.023	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Risco de Crédito? (Resolução Sicoob Confederação 031)
333	Negativas detectadas em 19 questões classificadas como MÉDIO RISCO	