

MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

F3 	F4 	4	ANO DE REFERÊNCIA	
F2	F3 	F4	2020	
F1	F2	F3	RATING FINAL	
F1	F1	F2	BAIXO	
		DEMAIS INDICADORES		
		FAIXA	ENQUADRADO	F1
			DESENQUADRADO	F2 F3 F4

F1 – Os demais indicadores presentes nesta faixa estão enquadrados com o Rating, sendo eles:

IB – GI – LEC – PC – IL – IHH – RENEG – IC – LM – CDEV – IA – BNDU - ENDIV – ADP – SPREAD – PGPC

F2 – Os demais indicadores presentes nesta faixa estão enquadrados com o Rating, sendo eles:

ICF – INAD – IQC -PL/SELIC

GRUPO DE INDICADORES DE RISCO	INDICADOR ITEM DE CONTROLE DE RISCO	SIGLA	OBJETIVO: MENSURAR O RISCO DE OPORTUNIDADE E AVALIAR SISTEMATICAMENTE O DESEMPENHO DA COOPERATIVA
REGULAMENTARES	Índice de Basiléia	IB	Estabelecer uma relação mínima entre a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais em relação ao Patrimônio de Referência (PR).
	Grau de Imobilizado	GI	Indicar o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência em relação ao ativo permanente imobilizado.
	Limite de Exposição Cliente	LEC	Monitorar o limite estabelecido para operações de crédito e de concessão de garantias em favor de um mesmo cliente.
	Posição Concentrada	PC	Limitar o total de suas exposições concentradas da Cooperativa ao montante máximo de 610% do Nível I do seu PR.
LIQUIDEZ	Índice de Liquidez	IL	Busca garantir a suficiência de recursos para suportar potenciais saídas.
	Índice de Centralização Financeira	ICF	Verificar se a cooperativa mantém recursos suficientes em conta centralização para suprir a movimentação diária, respeitando os mínimos estabelecidos na Política Institucional CF.
	Concentração de Depósito	CD	Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores depositantes.
CRÉDITO	INAD 90	INAD	Indicar o percentual da carteira de crédito que está em atraso superior a 90 dias.
	Índice de Cobertura	IC	Medir a razão entre a provisão contabilizada e as operações vencidas há mais de noventa dias.
	Índice de Qualidade da Carteira	IQC	Medir o percentual da carteira que tende a aumentar a inadimplência ou ir a prejuízo.
	Índice de Prejuízo (IHH)	IHH	Demonstrar, em percentual, a proporção das operações de créditos baixadas para prejuízo nos últimos 12 meses em relação ao saldo devedor da carteira de crédito.
	Concentração de Devedores	CDEV	Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores para evitar comprometimento da Carteira.
	Limite Majorado	LM	Demonstrar o percentual dos limites majorados pela cooperativa em relação ao Total do Limite Calculado (limite original) pelo CRL (Cálculo de Riscos e Limites).
	Renegociação	RENEG	Demonstrar a quantidade de Renegociações de Operações de crédito realizadas pela Cooperativa fora do Módulo Repactuação (COP – Classificação de Operações da Plataforma de Risco de Crédito).
GERENCIAL	Rentabilidade do PL/SELIC	PL/SELIC	Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da Cooperativa, comparando- o com a taxa Selic.
	Endividamento	ENDIV	Demonstrar percentual de endividamento da cooperativa com terceiros.
	Spread Global	SPREAD	Indicar a diferença entre a taxa de juros de aplicação e de captação.
	Índice de Alavancagem	IA	Identifica quantas vezes o saldo devedor da carteira de crédito ultrapassa o Patrimônio de Referência da Cooperativa, ou seja, o quanto a Cooperativa está comprometida além do PR.
	Adiantamento a Depositante	AD	Verifica quanto de Adiantamento a Depositantes, em saldo médio, representa do saldo devedor da carteira de Crédito da cooperativa.
	Índice de Eficiência Ajustado pelo Risco	IEA	Indicar a relação entre as despesas administrativas, incluindo as provisões e/ou reversões, com o resultado operacional.
	Bens Não de Uso Próprio	BNDU	Avaliar a carteira de BNDU (Bens Não de Uso Próprio ou recebidos em execução de Garantia) da Cooperativa com relação ao impacto no resultado do Patrimônio de Referência
COMPLIANCE	Nível de Conformidade PGPC	PGPC	Indicar o nível de conformidade da cooperativa em relação ao controle interno, por meio de reincidências e reagendamentos de ações.
	Apontamento Reincidentes		
	Ações > 2 Reagendamentos		
	Ações com Reagendamentos > 360 dias		