

## MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

F3	F4 PL/SELIC	4 IEA	ANO DE REFERÊNCIA	
F2	F3 OC	F4 CD	2021	
F1	F2	F3	RATING FINAL	
F1	F1	F2	BAIXO	
		DEMAIS INDICADORES		
		FAIXA	ENQUADRADAS	F1
			DESENQUADRADAS	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

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
	Qualidade Cadastral	QC	Demonstrar o percentual do saldo devedor das operações de crédito que estão com cadastro desatualizados em relação do saldo devedor da carteira de crédito.
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		