

MATRIZ DE ANÁLISE DE RISCO

F3	F4 PL/SELIC	F4 IEA	ANO DE REFERÊNCIA									
				2022								
F2	F3		RATING FINAL									
				MUITO BAIXO								
F1	F2	F3	DEMAIS INDICADORES									
F1	F1	F2	FAIXA	<table border="1"> <tr> <td>ENQUADRADO</td> <td>F1</td> </tr> <tr> <td>DESENQUADRADO</td> <td>F2</td> </tr> <tr> <td></td> <td>F3</td> </tr> <tr> <td></td> <td>F4</td> </tr> </table>	ENQUADRADO	F1	DESENQUADRADO	F2		F3		F4
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 – RENEG – IC – LM – CDEV – IA – BNDU – ENDIV – ADP – PGPC – ALAV – IEA

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

ICF – CD – INAD – IQC – IHH – SPREAD

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			