

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

Controle: rptSVC-055Sem.rpt - versão: 1.4.40

Emissão: 20/04/2017 10:56

Período Apurado: 01/01/2006 a 30/06/2017

064 COOPMIL - SICOOB CENTRAL CECRESP

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA COM BASE NA LVC

IMPACTO	F R E Q U Ê N C I A						TOTAL
	Nulo	Raro	Improvável	Possível	Provável	Quase Certo	
INSIGNIFICANTE	17	1	1	1	0	0	20
MENOR	38	11	1	0	1	0	51
MODERADO	12	4	4	1	0	0	21
MAIOR	28	10	5	6	0	0	49
CATASTÓTRFICO	19	9	1	2	0	0	31
TOTAL	114	35	12	10	1	0	172

CLASSIFICAÇÃO DE EXPOSIÇÃO AO RISCO OPERACIONAL

BAIXO RISCO

LEGENDA:

Nulo

Baixo Risco

Médio

Alto Risco

OBSERVAÇÃO: Este relatório deverá ser emitido após a geração da Matriz de Análise da LVC (Módulo II).

OBSERVAÇÃO: A Classificação de Exposição ao Risco Operacional é calculada com base no número de questões negativas da LVC durante o período de apuração.

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

Negativas	Questão	Descrição
-----------	---------	-----------

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

Controle: rptSVC-055Sem.rpt - versão: 1.4.40

Emissão: 20/04/2017 10:56

Período Apurado: 01/01/2006 a 30/06/2017

42	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		
Negativas	Questão	Descrição
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?
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)
MODERADO/POSSÍVEL		
Negativas	Questão	Descrição
22	09.01.005	Verifica periodicamente os acessos aos sistemas?
MAIOR/IMPROVÁVEL		
Negativas	Questão	Descrição
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)
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		
Negativas	Questão	Descrição
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)
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)

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

Controle: rptSVC-055Sem.rpt - versão: 1.4.40

Emissão: 20/04/2017 10:56

Período Apurado: 01/01/2006 a 30/06/2017

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)
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 no 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)
CATASTRÓFICO/IMPROVÁVEL		
Negativas	Questão	Descrição
9	01.11.023	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Risco de Crédito? (Resolução Sicoob Confederação 031)
331	Negativas detectadas em 19 questões classificadas como MÉDIO RISCO	

BAIXO RISCO		
INSIGNIFICANTE/RARO		
Negativas	Questão	Descrição
6	01.03.002	A Cooperativa possui regimento interno elaborado para o Conselho de Administração? (MIG-Regulação Institucional 2-5 itens 2, 3 e 4, 3-3-1)
INSIGNIFICANTE/IMPROVÁVEL		
Negativas	Questão	Descrição
16	01.08.002	A Cooperativa aderiu, aprovou e publicou o Código de Ética e de Conduta Profissional do Sistema Sicoob? (Circular Sicoob Confederação 055)
MENOR/RARO		
Negativas	Questão	Descrição
10	01.03.003	É assegurado que todos os funcionários da Cooperativa têm conhecimento do Regimento Interno, inclusive das alterações recentes, como forma de conhecer a definição de responsabilidades dos órgãos de governança?(Resolução 2.554, artigo 2º, inciso I)
1	09.01.015	Os funcionários que detêm o segredo do cofre não são os mesmos funcionários que possuem as chaves do cofre? (Resolução 2.554/1998 artigo 2º inciso II, alterado pela Resolução 3.056/2002 artigo 1º inciso II)
4	10.01.010	É verificado se há denúncias contra a cooperativa no Sistema de Registro de Denúncias e Reclamações de Clientes do Sistema Financeiro Nacional - RDR do Bacen ? (Manual de Normas e Instruções MNI 2-1-34)
1	09.01.003	É arquivado em local seguro e externo, cópia de backup´s de segurança? (ISO 17799-27002, item 10.5)
8	05.01.003	O Balancete/ Balanço Geral é encerrado sem que exista saldo em contas transitórias, ativas e passivas? (CCI-173/2011-Sicoob Confederação)
1	06.01.001	O livro/ficha de registro dos funcionários esta atualizado? (Artigo 2º, § único da MTE 41/2007)
2	06.01.019	Os recibos de pagamentos dos funcionários são arquivados, no caso de crédito em conta, ou assinados e arquivados, nos demais casos? (Artigo 464 da CLT)
1	06.01.029	Há controle sobre as atualizações das carteiras de trabalho e observa-se o prazo da entrega da carteira no prazo de 48h com protocolo?(Artigo 2º, Inciso IX, § único da Portaria 41/2007 e Artigo 153 CLT)

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

Controle: rptSVC-055Sem.rpt - versão: 1.4.40

Emissão: 20/04/2017 10:56

Período Apurado: 01/01/2006 a 30/06/2017

1	04.01.025	O instrumento da garantia utilizado na formalização da operação contém de forma clara o valor da operação, os encargos, as penalidades e o prazo de pagamento das parcelas, a fim de se evitarem questionamentos quando de eventual execução judicial, bem como são analisadas a suficiência e adequabilidade das garantias? (MIG-Crédito 2-6-3-1.9 item 9 e MOC 3-2-3-3.5)
10	04.02.001	A cooperativa cumpre com o percentual de inadimplentes sobre a carteira de crédito conforme o limite instituído no sistema local?
2	03.01.010	Além da conferência de numerários por ocasião dos balancetes é lavrado o termo de conferência em data aleatória de numerários devidamente assinados pelo tesoureiro e pelo seu superior e arquivado para posterior averiguações?
MENOR/IMPROVÁVEL		
Negativas	Questão	Descrição
16	09.01.013	É feita conferência física, no mínimo anual, dos bens do imobilizado em utilização e estão devidamente plaqueados? (Decreto 332/1991, artigo 12º)
MODERADO/RARO		
Negativas	Questão	Descrição
4	01.08.003	É assegurado que todos os colaboradores da cooperativa têm conhecimento do Código de Ética e de Conduta Profissional? (Código de Ética do Sistema Sicoob 1.3 e Resolução CMN 2.554, artigo 2º, inciso I)
5	03.06.005	A integralização de cotas partes mediante concessão de crédito pela cooperativa Singular é vedada? (Resolução 3.859/10, Artigo 34, Inciso I)
1	09.01.006	Possui medidas corretivas e preventivas na manutenção dos equipamentos e atualização de softwares? (Resolução 3.380/2006)
1	04.02.005	A Cooperativa estabeleceu critérios e procedimentos no processo de concessão e gestão de crédito que garanta avaliação periódica do grau de suficiência das garantias? (Resolução 3.721, artigo 4º, inciso 11º, item c)
MAIOR/RARO		
Negativas	Questão	Descrição
2	03.01.001	A cooperativa define formalmente e divulga nas suas dependências, em formato legível e em local visível, informações relativas a situações que impliquem recusa à realização de pagamentos ou à recepção de cheques, fichas de compensação, documentos, inclusive de cobrança, contas e outros. (Artigo 2º da Resolução 3694/09)?
5	01.12.013	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Estrutura Corporativa? (Circular Sicoob Confederação 317 de 07/04/2005)
3	01.12.015	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Normatização? (Circular Sicoob Confederação 073, alterado pela Circular Sicoob Confederação 157 e pela Circular Sicoob Confederação 167, de 9/9/2011)
3	01.12.017	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao financiamento do terrorismo? (Circular Sicoob Confederação 143, de 31/5/2011, alterado pela Circular Sicoob Confederação 164, de 9/9/2011)
1	01.12.019	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Regulação Institucional? (Circular Sicoob Confederação 097, de 20/12/2010 e atualizado por meio da Circular Sicoob Confederação 149, de 6/6/2011 e da Circular Sicoob Confederação 162, de 31/8/2011)
5	01.12.009	A Cooperativa aderiu integral ou parcialmente o Manual de Instrução Gerais - Controle Interno? (CDE 005 e atualizado pela CA-638/2006 do Sicoob Brasil)
7	02.01.004	Todos os associados preenchem as condições de estatuto para se associar? (Lei 5.764/71, artigo 29 e MIG-Regulação Insitucional 3-2-1, artigo 3º)
1	10.01.019	Os registros referentes a perdas operacionais estão sendo cadastrados no módulo IV do Scir?

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

Controle: rptSVC-055Sem.rpt - versão: 1.4.40

Emissão: 20/04/2017 10:56

Período Apurado: 01/01/2006 a 30/06/2017

3	04.01.019	O risco concentrado em grupo econômico (familiar ou empresarial) é analisado quando da aprovação do crédito, respeitando os limites estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional? (Resolução 3.859/10 Art. 36 inciso II letra "a" parágrafo 1º)
2	04.02.009	A cooperativa singular acompanha, diariamente, a movimentação dos saldos em conta-corrente de associados, em especial das contas em que a utilização de cheque especial for frequente ou estiver próxima ao máximo do limite disponível, de forma a permitir a avaliação do risco decorrente de eventual decisão de conceder adiantamentos a depositantes? (Resolução 025/2012 do Sicoob Confederação, artigo 5º e MOC 3-8-1).
CATASTRÓFICO/RARO		
Negativas	Questão	Descrição
4	01.11.015	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios? (Resolução Sicoob Confederação 026 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016)
4	01.11.019	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Cadastro? (Resolução Sicoob Confederação 025)
4	01.11.003	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Governança Corporativa? (Resolução Sicoob Confederação 037)
4	01.11.007	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Mercado e de Liquidez? (Resolução Sicoob Confederação 029 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016)
4	01.11.009	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao financiamento do terrorismo? (Resolução Sicoob Confederação 026 e atualizada pela Resolução Sicoob Confederação 016)
2	01.11.011	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Auditoria Interna? (Resolução Sicoob Confederação 026)
2	01.11.013	A Cooperativa aderiu formalmente à Política Institucional de Controle Interno? (Resolução Sicoob Confederação 026 e atualizada pela RES 008)
1	04.01.023	As garantias são ajustadas conforme características da operação (finalidade, prazo e valor), do bem (natureza e valor) e das despesas para correta formalização (emolumentos, taxas, etc.), assegurando o retorno dos capitais emprestados, nos casos de eventuais dificuldades de recebimento dos tomadores, conforme contratualmente previsto? (MIG-Crédito 2-6-1.1 e 2-6-1.2)
1	04.01.015	O instrumento jurídico é devidamente formalizado antes da liberação do crédito (inclusive com as assinaturas dos cônjuges, como previsto no código civil, para os casos em que o associado/cliente figura como fiador, avalista ou hipotecante, exceto nos casos de casamentos sob o regime de separação total de bens, devidamente comprovado por meio da certidão respectiva e registrado no cadastro do avalista ou do fiador)? (Código Civil 1647 e MIG-Crédito 2-6-2-1.6)
148	Negativas detectadas em 37 questões classificadas como BAIXO RISCO	

ASSINATURAS

Carimbo, Data e Assinatura	
Assinatura do Coordenador do Conselho Fiscal	Data

Carimbo, Data e Assinatura	
Assinatura do Diretor Responsável pelo Risco Operacional	Data

Carimbo, Data e Assinatura	
Assinatura do Agente de Controles Internos e Riscos	Data