

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

Semestre: Agosto/Janeiro - 2.017/2.018

Emissão: 26/03/2018 14:21

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

Período Apurado: 01/01/2006 a 31/01/2018

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	5	0	0	0	21
MAIOR	28	10	7	4	0	0	49
CATASTÓTRFICO	19	9	1	2	0	0	31
TOTAL	114	35	15	7	1	0	172

LEGENDA:

Nulo

Baixo Risco

Médio

Alto Risco

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

CLASSIFICAÇÃO DE EXPOSIÇÃO AO RISCO OPERACIONAL

BAIXO RISCO

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

Semestre: Agosto/Janeiro - 2.017/2.018

Emissão: 26/03/2018 14:21

Período Apurado: 01/01/2006 a 31/01/2018

44	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?
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		
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)
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 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)
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)

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

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

Semestre: Agosto/Janeiro - 2.017/2.018

Emissão: 26/03/2018 14:21

Período Apurado: 01/01/2006 a 31/01/2018

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		
Negativas	Questão	Descrição
9	01.11.023	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	

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)
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)

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

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

Semestre: Agosto/Janeiro - 2.017/2.018

Emissão: 26/03/2018 14:21

Período Apurado: 01/01/2006 a 31/01/2018

11	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)
9	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?
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)

MATRIZ DE IMPACTO X FREQUÊNCIA

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

Semestre: Agosto/Janeiro - 2.017/2.018

Emissão: 26/03/2018 14:21

Período Apurado: 01/01/2006 a 31/01/2018

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)
151	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