



RELATÓRIO DE PERDAS – RISCO OPERACIONAL.

ANO BASE 2020.

1 – OBJETIVO.

Apresentar qualquer situação de perdas, prejuízos operacionais ocorridos no ano de 2020, bem como os valores envolvidos e ações tomadas a fim de evitar reincidências ou, no mínimo, minimizar possíveis riscos.

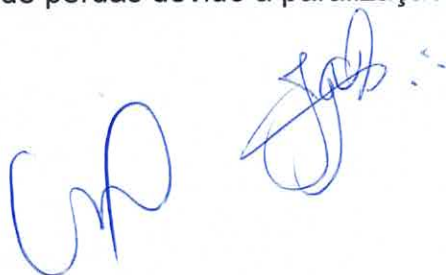
2 – RESPONSABILIDADES.

A administração da Cooferse analisou, no curso do exercício, as operações da instituição referente ao ano de 2020, a fim de apurar a ocorrência de perdas e tomar as ações necessárias para eliminação ou minimização de riscos. Todas as informações relevantes fazem parte deste relatório.

3 – ANALISE GERAL PARA APURAÇÃO DE PERDAS - CKECLIST:

3.1 – Principais itens analisados – verificação de ocorrência no ano:

- Pagamentos de multa em geral no exercício.
- Pagamentos de indenizações referentes a processo trabalhista ou existência de processo em andamento.
- Situação dos funcionários com relação a férias, 13º salário e benefícios irregular.
- Recolhimento de impostos devido a processos, intimações da Receita Federal e INSS.
- Despesas com juros por atraso no pagamento de serviços.
- Perdas por descumprimento dos contratos firmados com prestadores de serviços.
- Pagamentos de multa e juros por recolhimento de tributos / encargos.
- Falta de recebimento de juros nas operações de crédito por falha na operação.
- Não recuperação de empréstimos via folha por falha no sistema operacional.
- Pagamentos de multa ao BACEN por falta de entrega de documentos, arquivos, atrasos.
- Recebimento de intimações, notificações do BACEN - apuração do motivo e ações tomadas.
- Pagamentos de processos movidos por ex-cooperados contra a Cooferse por dano.
- Roubo de equipamentos.
- Fraude em geral - interna e externa.
- Intimação do PROCON—motivo das intimações e providências tomada.
- Registro de ocorrências grave através da Ouvidoria, podendo implicar em perdas financeiras.
- Perda por falta de assinatura em contratos, promissória – impossibilidade de protesto e processo.
- Apuração de perdas devido à paralização das operações por falhas no sistema de rede.



4 – RESULTADOS DAS ANÁLISES REALIZADAS COM BASE NAS INFORMAÇÕES DESCRIMINADAS NOS ITENS.

4.1 -- Não há apontamentos. A Cooferse não foi impactada por qualquer perda operacional no ano de 2020.

5 – DIVULGAÇÃO DO RELATORIO DE RISCO OPERACIONAL.

Este Relatório foi aprovado na reunião do Conselho de Administração, lavrado em ata e divulgado por meio do sítio eletrônico da cooperativa <http://www.cooferse.com.br> sendo acessível a todos os cooperados

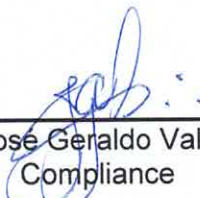
6 – PONTOS RELEVANTES E AÇÕES TOMADAS.

Não apuramos qualquer situação grave ou relevante, até então, que fosse necessário citar neste relatório.

7 – CONCLUSÃO:

Com base nas análises realizadas, concluimos que, a situação geral da Cooferse é regular, não dispensando acompanhamento continuo, no, mínimo de cada operação discriminada no item 3.1.

Congonhas, janeiro de 2020.



José Geraldo Vale
Compliance



Cledelany Silva Lopes Monteiro
Controles Internos