



# COOFERSE

CECM dos Trabalhadores nas Indústrias de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas LTDA.

Av. Padre Leonardo nº 20A - 2º andar - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415-000 - CP - 68 - Telefax: (031) 3731-2239 ou 3731-3313 - OUV. 0800.285.2239



## RELATÓRIO DE PERDAS – RISCO OPERACIONAL ASPECTOS RELEVANTES – ANO BASE 2018

## 1 - OBJETIVO:

Apresentar qualquer situação de perdas, prejuízos operacionais ocorridos no ano de 2018, bem como os valores envolvidos e ações tomadas a fim de evitar reincidências ou, no mínimo, minimizar possíveis riscos.

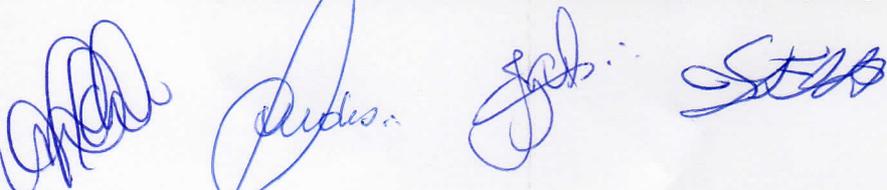
## 2 – RESPONSABILIDADES:

A administração da Cooferse analisou as operações de crédito da instituição por amostragem, referente ao ano de 2018, 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 salario, benefícios, etc.
- Recolhimento de impostos devido a processos, intimações da Receita Federal e INSS.
- Despesas com juros por atraso no pagamento de serviços, etc.
- 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 credito 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, etc.
- Recebimento de intimações, notificações do BACEN—apuração do motivo e ações tomadas.
- Pagamentos de processos movidos por excooperados contra a Cooferse por danos morais, etc.
- Roubo de equipamentos, etc.
- Fraude em geral-interna e externa.
- Intimação do PROCON—motivo das intimações e providencias tomada.
- Registro de ocorrências grave através da Ouvidoria, podendo implicar em perdas financeiras, etc.
- Perda por falta de assinatura em contratos, promissórias – impossibilidade de protesto e processo.
- Apuração de perdas devido à paralização das operações por falhas no sistema de rede.



4.1 -- Não há apontamentos. A Cooferse não foi impactada por qualquer perda operacional no ano de 2018.

## 5 – DIVULGAÇÃO DO MANUAL DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL:

A Cooferse divulgou no seu site via internet, em sua pagina oficial, no endereço [www.cooferse.com.br/governanca](http://www.cooferse.com.br/governanca) a política de gerenciamento de risco operacional já revisado.

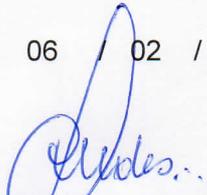
## 6 -- Pontos Relevantes e Ações Tomadas.

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

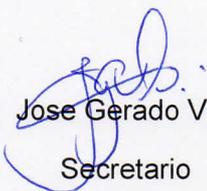
## 7 – CONCLUSÃO:

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

Congonhas 06 / 02 / 2019

  
Charles Marcio Ferreira Mendes  
Presidente

  
Cledelany Silva Lopes Monteiro  
Agente de Controles Internos

  
Jose Gerado Vale  
Secretario

  
Jose Inácio da Silva Filho  
Tesoureiro