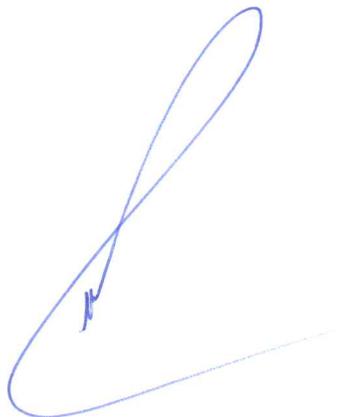


# RELATÓRIO DE ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

**DATA BASE: 31/dezembro/2023**

<b>Resolução</b>	<b>4.943/21 – 4.944/21 – 4.945/21</b>
<b>Diretor Responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos</b>	<b>Aldo da Cunha Vianna</b>
<b>Aprovado em reunião da Diretoria de</b>	<b>28 de fevereiro de 2024</b>



## **1. Segmento e Regulação**

A COCBAN se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência.

A estrutura de gerenciamento de riscos e capital da Cooperativa é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco. Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## **2. Índice de Basiléia**

O Índice de Basiléia mede a solvência da instituição, é calculado pelo patrimônio de referência (PR), dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo risco (RWAS5).

§ 1º No período de 1º de maio de 2020 a 30 de abril de 2021, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 10,5% (dez inteiros e cinco décimos por cento) e 15% (quinze por cento), respectivamente.

§ 2º No período de 1º de maio de 2021 a 31 de outubro de 2021, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 11% (onze por cento) e 15,5% (quinze inteiros e cinco décimos por cento), respectivamente.

§ 3º No período de 1º de novembro de 2021 a 30 de abril de 2022, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 11,5% (onze inteiros e cinco décimos por cento) e 16,25% (dezesseis inteiros e vinte e cinco centésimos por cento), respectivamente." (NR)

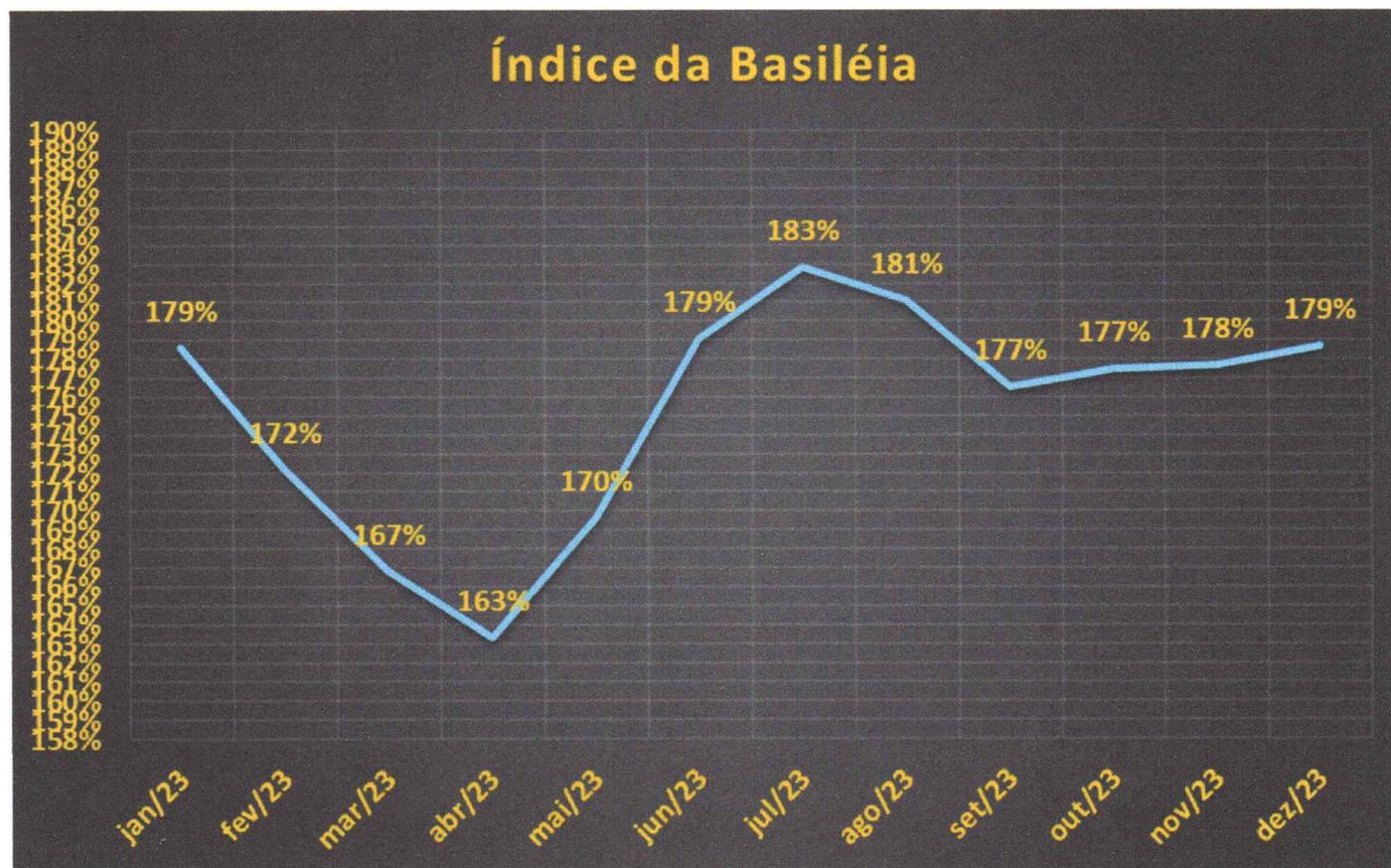
(Parágrafo acrescentado pela Resolução BACEN Nº 4813 DE 30/04/2020).

O índice mínimo regulatório apresentado até abril de 2022 está previsto na resolução 4.813/2020, acima citado.

Quanto maior for o IB, maior a sobra de capital próprio ou patrimônio para a realização de operações de crédito de maior risco. Os limites legais do Índice de Basileia (IB) para as cooperativas de crédito não filiadas a uma central é de 17%.

As Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução do CMN nº 4.944/21, compatível com os riscos de suas atividades.

Abaixo representamos a evolução do IB no segundo semestre de 2023.



**Avaliação:** Conforme apresentado no gráfico acima a COCBAN encontra-se dentro dos limites mínimos estabelecidos.

### 3. Índice de Imobilização

O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio à instituição tem investido em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.

Por resolução do Banco Central, as instituições financeiras não devem alocar mais de 50% de seu patrimônio a itens de imobilizado.



### Índice de Imobilização

Descrição	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
(+) Limites - 50% do PL	251.922,69	252.486,08	254.063,10	254.280,44	255.068,01	255.524,28
(-) Imobilizado	2.949,34	2.869,66	2.789,98	2.710,30	2.630,62	.550,94
<b>(=) Margem</b>	<b>248.973,35</b>	<b>249.616,42</b>	<b>251.273,12</b>	<b>251.570,14</b>	<b>252.437,39</b>	<b>52.973,34</b>
<b>Índice de Imobilização</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,57%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,50%</b>

Descrição	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
(+) Limites - 50% do PL	256.337,43	258.254,85	259.684,76	263.829,05	265.363,84	266.401,24
(-) Imobilizado	2.471,26	2.400,07	2.342,98	2.285,89	2.228,80	2.171,71
<b>(=) Margem</b>	<b>253.866,17</b>	<b>255.854,78</b>	<b>257.341,78</b>	<b>261.543,16</b>	<b>263.135,04</b>	<b>264.229,53</b>
<b>Índice de Imobilização</b>	<b>0,48%</b>	<b>0,46%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,43%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,41%</b>

**Avaliação:** Conforme apresentado na tabela acima a COCBAN esta dentro dos limites mínimos estabelecidos, e ressaltamos que não houve aquisição significativa de imobilizado no período.

## 4. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.943/2021, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

### 4.1 – Patrimônio de Referência

A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil.

Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital exigido para os riscos.

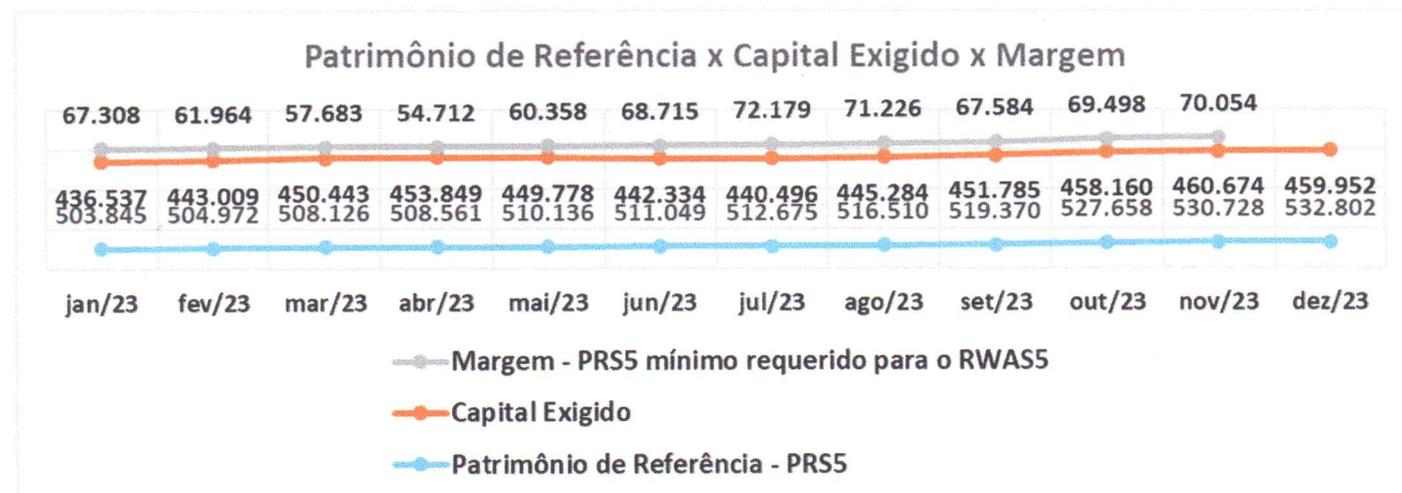
Descrição	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
Patrimônio de Referência - PRS5	503.845,37	504.972,15	508.126,20	508.560,88	510.136,02	511.048,56
Capital Exigido	436.537,20	443.008,59	450.442,99	453.848,91	449.778,41	442.333,99
<b>Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5</b>	<b>67.308,17</b>	<b>61.963,56</b>	<b>57.683,21</b>	<b>54.711,97</b>	<b>60.357,61</b>	<b>68.714,57</b>

Descrição	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Patrimônio de Referência - PRS5	512.674,85	516.509,70	519.369,52	527.658,10	530.727,67	532.802,47
Capital Exigido	440.496,01	445.284,01	451.785,22	458.160,12	460.673,65	459.952,33
<b>Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5</b>	<b>72.178,84</b>	<b>71.225,69</b>	<b>67.584,30</b>	<b>69.497,98</b>	<b>70.054,02</b>	<b>72.850,14</b>

**Avaliação:** A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

## 4.2 – RWA – Ativos Ponderados pelo Risco

Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.



**Avaliação:** A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

## 5. Risco de Crédito

O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução nº 4.943/2021, através do manual de controles internos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos, conforme definido pela Resolução nº 4.944/2021.

## 5.1 – Operações de Crédito x Ativos Problemáticos

Em 30.06.2023 haviam 7 cooperados com operações em atraso, com valor total de R\$46.177,94, correspondendo a aproximadamente 9% do total da carteira de empréstimos em 30.06.2023 de R\$496.869,25.

Em 31.12.2023 haviam 5 cooperados com operações em atraso, com valor total de R\$34.400,10 correspondendo a aproximadamente 7% do total da carteira de empréstimos em 31.12.2023 de R\$491.507,50.

Observou-se uma redução de mais de 20% do número de inadimplentes, saindo de 7 em junho/23 para 5 em dezembro/23. Quanto ao valor do saldo devedor notou-se também a redução de aproximadamente 26% no período de junho à dezembro/23, saindo de R\$46.177,94 em jun/23 para R\$34.400,10 em dez/23.

Foram realizados os recebimentos de: Eder Luiz Costa Caputo e Danielle Gualberto Ferreira Gonzaga, ambos já transferidos para crédito em liquidação.

## RELATÓRIO DOS ATIVOS PROBLEMÁTICOS

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora -  
COCBAN

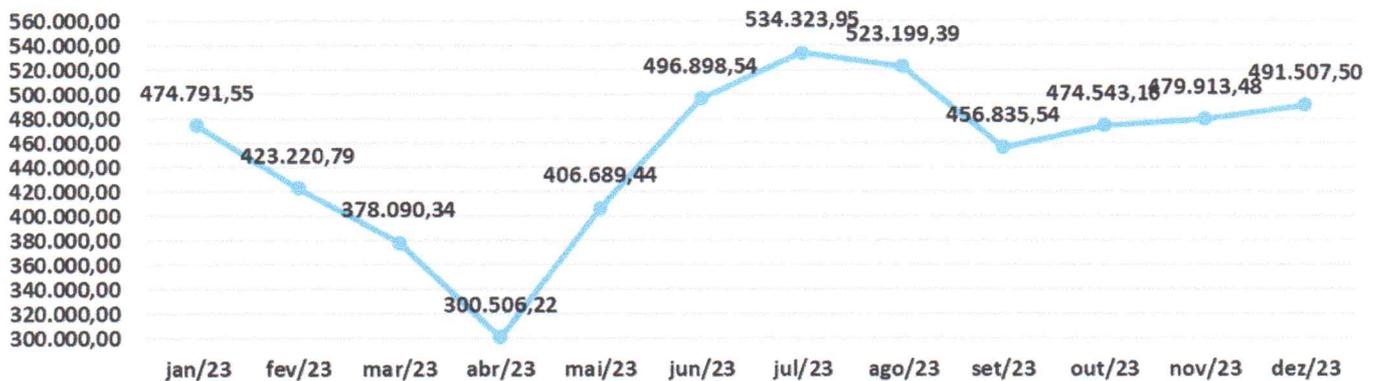
Data Base: 31/12/2023

CPF	COOPERADO	Nº Contrato	SALDO DEVEDOR	DIAS	EXERCÍCIO	RISCO	SITUAÇÃO
065.817.776-17	LEANDRO DOS SANTOS GOMES	4.497	12.450,98	578	2	H	ATIVO
065.817.776-17	LEANDRO DOS SANTOS GOMES	4.542	1.751,05	452	1	H	ATIVO
			<b>14.202,03</b>				
077.812.596-37	NATHALIA MAGNO GRIMALDI	4.417	1.039,86	482	1	H	ATIVO
097.900.146-35	BRENO FAGUNDES NETTO COSTA LIMA	4.549	3.878,67	524	1	H	ATIVO
097.900.146-35	BRENO FAGUNDES NETTO COSTA LIMA	4.567	2.410,66	461	1	H	ATIVO
			<b>6.289,33</b>				
107.304.766-00	ANDRESSA DE SOUZA ALVES	4.465	5.544,78	620	2	H	ATIVO
117.814.496-86	JESSICA DE SOUZA SILVA	4.508	7.324,10	398	1	H	ATIVO
	<b>Total dos Ativos Problemáticos</b>		<b>34.400,10</b>				

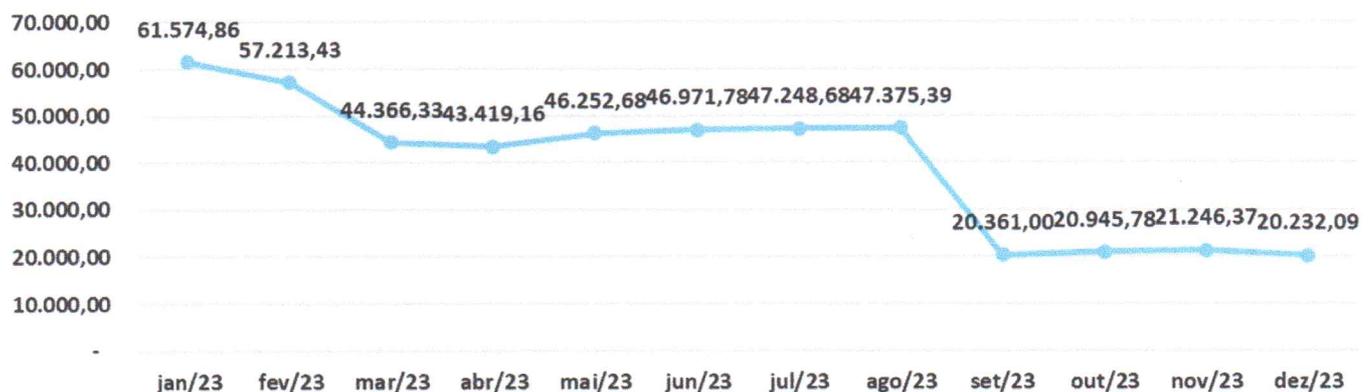
A Diretoria da Cooperativa, tem trabalhado de forma efetiva, buscado realizar contatos com todos os cooperados devedores afim de regularizar as pendências o mais breve possível. O processo de cobrança das parcelas em atraso está sendo realizado.

Em relação as operações de crédito, nota-se um crescimento de aproximadamente 4% na carteira de empréstimo no período de janeiro à dezembro/2023.

### Operações de Créditos



### Provisão de Operações de Créditos



Verifica-se no período de janeiro a dezembro/2023 a redução da provisão de risco de crédito em aproximadamente 67,50% devido ao recebimento de parcelas de operações de crédito em atraso.

A Cocban tem trabalhado efetivamente na cobrança periódica aos devedores e inadimplentes, buscando junto aos mesmos a quitação tempestiva dos débitos.

## 5.2 – Risco por Tomador

A classificação de risco por tomador leva em consideração a condição do cooperado se bancário ou dependente, saldo SCR e restrições SPC/Serasa.

Os empréstimos somente são liberados dentro dos critérios apresentados na Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos, às exceções são tratadas na Ata de Reunião da Diretoria.

Consideramos :

**RISCO MÍNIMO:** Todos os associados que estejam exercendo normalmente suas funções de trabalho com seu empregador, possuem valores SCR de acordo com sua capacidade de pagamento e não possuem restrições no SPC/Serasa.

**RISCO MÉDIO:** Todos os associados que estejam exercendo normalmente suas funções de trabalho com seu empregador, mas que apresentem variações acima de 40% nos números do SCR, em relação a data da concessão do crédito, sem que haja justificativa para o fato e não apresentem restrições no SPC/Serasa.

**RISCO ALTO:** Todos os associados que estejam afastados de suas funções no trabalho, apresentem variações superiores à 40% no SCR, dívidas vencidas a mais de 90 dias ou baixadas como prejuízo e restrições no SPC/Serasa.

## 5.3 – Risco de Crédito Exposição por Cliente

O gerenciamento do risco de exposição por cliente é fundamentado na Resolução nº 4.677/2018, conforme definido no artigo 19 a 25, através do manual de controles internos, e acompanhamento mensal através da planilha de gestão de riscos.

Descrição	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
10 Maiores Devedores %	31,60%	32,23%	33,55%	41,21%	40,02%	38,93%
Maior Devedor %	5,52%	5,09%	5,47%	6,59%	8,44%	6,51%

Descrição	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
10 Maiores Devedores %	38,12%	36,24%	39,97%	38,51%	36,08%	34,75%
Maior Devedor %	5,65%	5,36%	5,89%	5,42%	5,12%	4,76%

**Avaliação:** O limite de exposição por cliente da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

## **6. Risco de Mercado**

O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução nº 4.943/21.

A Cooperativa COCBAN está exposta ao risco de mercado quando o valor de carteira oscilar em função de variações nos preços de instrumentos financeiros, originárias de mudanças de câmbio, taxas de juros, preços de ações e preços de mercadorias (*commodities*). A Cooperativa COCBAN pode ser influenciada tão somente pela variação das taxas de juros.

**Avaliação:** A Diretoria da Cooperativa COCBAN avalia semestralmente, as taxas praticadas em suas operações de empréstimo.

Para esta avaliação é realizado um estudo tendo como base as taxas de juros praticadas pelas principais instituições financeiras, relatório de inflação, Atas do Copom, taxa Selic e índices de preços e outros.

## **7. Risco de Liquidez**

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.923/21.

### **7.1 – Gestão de Risco de Liquidez**

Entende-se como liquidez a capacidade de uma instituição honrar suas obrigações no vencimento, incorrendo em pouca ou nenhuma perda.

O Gerenciamento do Risco de Liquidez considera como base de dados: as operações de empréstimos liberados aos seus associados + as obrigações para com os seus prestadores de serviço + despesas fixas para funcionamento.

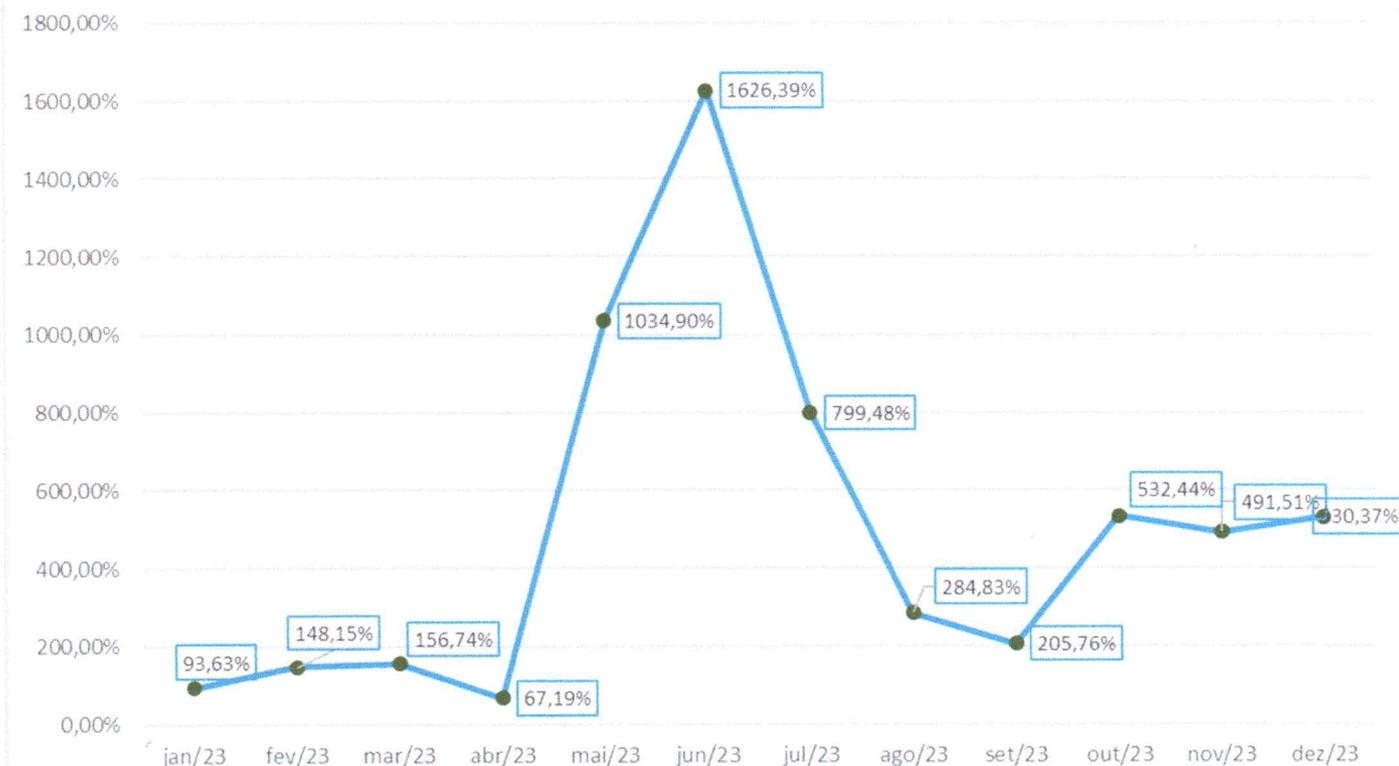
Diariamente é realizado o acompanhamento da entrada e da saída de recursos na conta corrente que a COCBAN possui no Banco Bradesco S/A, auxiliando assim no controle e prevenção de um eventual descasamento de caixa.

De acordo com a estrutura, crescimento e demandas por empréstimos, serão definidas as disponibilidades financeiras necessárias para realização das suas operações, nesse caso, as origens dos recursos serão provenientes da capitalização mensal, dos pagamentos dos empréstimos e juros pagos pelos associados.

De posse dessa informação a Cooperativa projeta suas entradas e saídas.

Para acompanhamento da disponibilidade financeira, a Cooperativa tem controles periódicos, cujas informações serão oriundas da contabilidade.

## Disponibilidade Financeira



### Resultados mês a mês

Descrição	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
Receitas	9.866,14	8.561,83	12.559,10	8.939,07	11.504,36	9.083,82
Despesas	11.480,27	7.385,05	8.256,29	6.568,49	9.529,22	8.272,52
<b>Resultado</b>	<b>(1.614,13)</b>	<b>1.176,78</b>	<b>4.302,81</b>	<b>2.370,58</b>	<b>1.975,14</b>	<b>811,30</b>

### Resultado Mês a Mês

Descrição	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Receitas	10.313,52	11.384,29	10.584,86	15.394,56	10.582,56	11.875,44
Despesas	8.347,33	7.350,32	7.825,04	7.206,44	7.712,99	9.800,64
<b>Resultado</b>	<b>1.966,19</b>	<b>4.033,97</b>	<b>2.759,82</b>	<b>8.188,12</b>	<b>2.869,57</b>	<b>2.074,80</b>

## 8. Risco Operacional

O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.923/21.

Com relação ao risco operacional, foram analisados possíveis riscos mais comumente identificados nas cooperativas como:

I - **Riscos por áreas, compreendendo:** Patrimonial, Tecnológico, Recursos Humanos, Legal, Legislação, Tributário, Contrato, Produto/Serviço, Estrutura, Trabalhista, Fraude, Imagem e Estratégico.

Conforme gestão de riscos por áreas não foram localizados nenhum tipo de ocorrência no período de Jan/23 à Dez/23.

II – **Riscos por eventos, compreendendo:** Fraudes internas, Fraudes Externas, Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho, Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição, Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição, Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação, Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. Conforme gestão de riscos por eventos não foram localizados nenhum tipo de ocorrência no período de Jan/23 à Dez/23.

III – **Canais de Comunicação:** Foi realizado a verificação da quantidade de reclamações nos canais de comunicação da Cocban, sendo Ouvidoria e Denúncias/Indícios de Ilícitudes, e conforme gestão de riscos dos mesmos não foram localizados nenhum tipo de reclamação e/ou denúncia no período de Jan/23 à Dez/23.

### 1º Semestre/2023

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA						
CNPJ 04.158.581/0001-45						
RISCOS POR EVENTOS						
Identificação de Riscos por eventos	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
Fraudes Internas	Sem ocorrências					
Fraudes Externas	Sem ocorrências					
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	Sem ocorrências					
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Sem ocorrências					
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	Sem ocorrências					
Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição	Sem ocorrências					

Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Sem ocorrências					
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Sem ocorrências					

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por eventos		Período Jan à Jun/23.
<b>Fraudes Internas</b>	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, excluindo diversidade/acontecimentos discriminatórios, que envolvam pelo menos uma parte interna.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude interna no período relacionado.
<b>Fraudes Externas</b>	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, praticados por um terceiro indivíduo.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude externa no período relacionado.
<b>Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho</b>	Perdas decorrentes de atos inconsistentes com contratos ou leis trabalhistas, de saúde ou segurança, do pagamento de reclamações por lesões corporais ou de eventos discriminatórios.	A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.
<b>Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços</b>	Perdas decorrentes de uma falha não intencional ou negligente para cumprir uma obrigação com clientes ou relacionadas a um produto ou serviço.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de prática inadequada relativa a clientes, produtos e serviços. A Cocban preza pelo bom relacionamento e pela seriedade na oferta de seus produtos e serviços aos seus cooperados.
<b>Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição</b>	Perdas decorrentes de danos aos ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de danos a ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.
<b>Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição</b>	Falta/interrupção nos serviços ao público que geram perda de receita da instituição.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de interrupção nas atividades da cooperativa por nenhum motivo.

<p><b>Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)</b></p>	<p>Perdas decorrentes de falhas nos sistemas de tecnologia de informação.</p>	<p>Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas nos sistemas e demais processos de infraestrutura de tecnologia da instituição. A Cocban mantém um sistema de backups atualizado periodicamente.</p>
<p><b>Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição</b></p>	<p>Perdas decorrentes de administração de processo ou processamento de operação, de relações com contrapartes comerciais e fornecedores.</p>	<p>Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. A Cocban preza pelo cumprimento dos prazos e vencimentos da instituição.</p>

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

RISCOS POR ÁREAS

Identificação de Riscos por eventos	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
<b>Patrimonial</b>	Sem ocorrências					
<b>Tecnológico</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Recursos Humanos</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Legal</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Legislação</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Tributário</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Contrato</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Produto/Serviço</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Estrutura</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Trabalhista</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Fraude</b>	Sem ocorrências					
<b>Riscos de Imagem</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Estratégico</b>	Sem ocorrências					

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por áreas		Período Jan à Jun/23.
<b>Patrimonial</b>	Potencial perdas no ativo da empresa, decorrentes de mau uso, falta de manutenção ou acontecimentos acidentais. Fatores Influentes: incêndios, sistema elétrico, sistema hidráulico, roubos e furtos, fatores naturais (catastróficos), localização predial, estrutura física, transporte de valores e vigilância.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A cooperativa observa o sistema hidráulico e elétrico da sala onde localiza-se e evita a aglomeração de tomadas e cabos em uma única fonte de energia. Não realiza transporte de valores e por estar dentro de um prédio conta com a segurança do próprio condomínio.
<b>Tecnológico</b>	Potencial falhas associadas a hardware, software e dados de computadores e comunicações.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Os equipamentos da cooperativa passam por manutenções periódicas e são realizados backups, cujo existem cópias de segurança fora da instituição.
<b>Risco Recursos Humanos</b>	Risco relativo às pessoas prestadoras de serviços da cooperativa, compreendendo a quantidade e qualidade de pessoal.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Todos os prestadores de serviço da instituição possuem contrato devidamente assinado e no período de vigência. É realizado periodicamente a atualização cadastral dos mesmos.
<b>Risco Legal</b>	Decorre do potencial questionamento jurídico ou sentenças contrárias ou adversas àquelas esperadas pela instituição e que podem causar perdas ou perturbações significativas que afetem negativamente os processos operacionais e/ou a organização da instituição.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Foi verificado junto ao jurídico da Instituição e não há nenhum tipo de ação onde a cooperativa seja autora ou réu.
<b>Risco de Legislação</b>	Risco de perdas decorrentes de sanções por reguladores e indenizações por danos a terceiros por violação da legislação vigente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban não sofreu nenhum tipo de multa e/ou deverá realizar algum tipo de pagamento por violação a legislação vigente. A cooperativa acompanha periodicamente as legislações aplicáveis a mesma.
<b>Risco Tributário</b>	Este pode ser definido como o risco de perdas devido à criação ou nova interpretação da incidência de tributos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência.

<b>Risco de Contrato</b>	Este pode ser definido como o risco de perdas decorrentes de julgamentos desfavoráveis por contratos omissos, mal redigidos ou sem devido amparo legal.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. Todos os contratos de concessão de crédito da cooperativa estão devidamente redigidos, contendo todas as cláusulas necessárias para uma efetiva contratação do crédito. Os mesmos foram submetidos a análise do nosso jurídico e também são validados pela auditoria interna e cooperativa da instituição. Quanto aos contratos dos prestadores de serviço, todos foram redigidos de forma clara e estão devidamente amparados pela lei e no prazo de vigência.
<b>Risco de Produto/Serviço</b>	São as perdas em decorrência da venda de produtos ou prestação de serviços ocorrerem de forma indevida ou sem atender às necessidades e demandas de clientes.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. Hoje o único produto que a cooperativa oferece aos seus cooperados é o empréstimo. As linhas de empréstimos disponibilizadas aos mesmos contam com juros mais baixos que os oferecidos pelo mercado e taxas com vencimento de 90 dias à 36 meses.
<b>Risco de Estrutura</b>	Risco que compreende a ausência ou práticas inadequadas dos procedimentos internos, bem como a influência do espaço físico e de layout.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. A Cocban acompanha periodicamente seus procedimentos internos e observa os principais riscos de um layout inadequado que podem ser: Falta de segurança no local, Incidência de produtos avariados, acidentes com equipamentos, falta de acondicionamento adequado, entre outros. O espaço físico e o layout da instituição oferecem uma movimentação eficiente, maior aproveitamento do espaço, gerando assim aumento da produtividade e menores riscos ergonômicos.
<b>Risco Trabalhista</b>	Decorre do não atendimento ou desconhecimento da lei trabalhista vigente. Pode levar a cooperativa a ser acionada judicialmente e acarretar punição que a onere financeiramente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.

<b>Risco de Fraude</b>	Decorrente de práticas internas e externas ilegais ou contra as normas das cooperativas. As fraudes além de lesarem a cooperativa, prejudicam sua imagem.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban mantém uma Diretoria, um Conselho Fiscal, um Comitê de Crédito e um Comitê de Controles Internos atuante, que buscam pelo melhor funcionamento possível da Instituição, sempre procurando atender todas as legislações vigentes, recomendações das auditorias interna e cooperativa e também do seu órgão regulador o BCB. Suas demonstrações contábeis são realizadas por empresa de contabilidade séria e estão validadas pelas auditorias interna e cooperativa. A Cocban possui em seu site todos os demonstrativos contábeis e demais relatórios, demonstrando uma gestão administrativa clara e transparente aos seus associados.
<b>Riscos de Imagem</b>	É a consequência dos eventos fraudulentos. Pode ser definido como o risco de perdas em decorrência da alteração da reputação da imagem da cooperativa junto à cooperados, concorrentes, órgãos governamentais. Decorre de publicidade negativa, verdadeira ou não, em relação a prática de negócios da instituição, gerando declínio na base de clientes, litígio ou diminuição da receita.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban é uma cooperativa sólida, com 24 anos de atuação na cidade de Juiz de Fora- MG e não apresenta nenhum tipo de má reputação, publicidade negativa ou algum outro dano à sua imagem.
<b>Risco Estratégico</b>	O Risco Estratégico é uma ameaça ou incerteza que pode afetar a capacidade de uma organização atingir seus objetivos estratégicos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban está formalizando um planejamento estratégico para um período de curto, médio e longo prazo.

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA				
CNPJ: 04.158.581/0001-45				
Data-base	Quantidade de reclamações Ouvidoria		Quantidade de reclamações Canal de Denúncias de Índícios de Ilícitudes	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jan/23	0	0	0	0
fev/23	0	0	0	0
mar/23	0	0	0	0
abr/23	0	0	0	0
mai/23	0	0	0	0
jun/23	0	0	0	0

## 2º Semestre/2023

### GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

#### RISCOS POR EVENTOS

Identificação de Riscos por eventos	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
<b>Fraudes Internas</b>	Sem ocorrências					
<b>Fraudes Externas</b>	Sem ocorrências					
<b>Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho</b>	Sem ocorrências					
<b>Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços</b>	Sem ocorrências					
<b>Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição</b>	Sem ocorrências					
<b>Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição</b>	Sem ocorrências					
<b>Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)</b>	Sem ocorrências					
<b>Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição</b>	Sem ocorrências					

**GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS**

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por eventos		Período Jul à Dez/23.
<b>Fraudes Internas</b>	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, excluindo diversidade/acontecimentos discriminatórios, que envolvam pelo menos uma parte interna.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude interna no período relacionado.
<b>Fraudes Externas</b>	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, praticados por um terceiro indivíduo	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude externa no período relacionado.
<b>Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho</b>	Perdas decorrentes de atos inconsistentes com contratos ou leis trabalhistas, de saúde ou segurança, do pagamento de reclamações por lesões corporais ou de eventos discriminatórios.	A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.
<b>Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços</b>	Perdas decorrentes de uma falha não intencional ou negligente para cumprir uma obrigação com clientes ou relacionadas a um produto ou serviço.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de prática inadequada relativa a clientes, produtos e serviços. A Cocban preza pelo bom relacionamento e pela seriedade na oferta de seus produtos e serviços aos seus cooperados.
<b>Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição</b>	Perdas decorrentes de danos aos ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de danos a ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.
<b>Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição</b>	Falta/interrupção nos serviços ao público que geram perda de receita da instituição.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de interrupção nas atividades da cooperativa por nenhum motivo.
<b>Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)</b>	Perdas decorrentes de falhas nos sistemas de tecnologia de informação.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no sistemas e demais processos de infraestrutura de tecnologia da instituição. A Cocban mantém um sistema de backups atualizado periodicamente.

**Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição**

Perdas decorrentes de administração de processo ou processamento de operação, de relações com contrapartes comerciais e fornecedores.

Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. A Cocban preza pelo cumprimentos dos prazos e vencimentos da instituição.

**COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA**

CNPJ 04.158.581/0001-45

**RISCOS POR ÁREAS**

Identificação de Riscos por áreas	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Patrimonial	Sem ocorrências					
Tecnológico	Sem ocorrências					
Risco Recursos Humanos	Sem ocorrências					
Risco Legal	Sem ocorrências					
Risco de Legislação	Sem ocorrências					
Risco Tributário	Sem ocorrências					
Risco de Contrato	Sem ocorrências					
Risco de Produto/Serviço	Sem ocorrências					
Risco de Estrutura	Sem ocorrências					
Risco Trabalhista	Sem ocorrências					
Risco de Fraude	Sem ocorrências					
Riscos de Imagem	Sem ocorrências					
Risco Estratégico	Sem ocorrências					

**GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS**

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por áreas	Período Jul à Dez/23.
Patrimonial	Potencial perdas no ativo da empresa, decorrentes de mau uso, falta de manutenção ou acontecimentos acidentais. Fatores Influentes: incêndios, sistema elétrico, sistema hidráulico, roubos e furtos, fatores naturais (catastróficos), localização predial, estrutura física, transporte de valores e vigilância.
	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A cooperativa observa o sistema hidráulico e elétrico da sala onde localiza-se e evita a aglomeração de tomadas e cabos em uma única fonte de energia. Não realiza transporte de valores e por estar dentro de um prédio conta com a segurança do próprio condomínio.

<b>Tecnológico</b>	Potencial falhas associadas a hardware, software e dados de computadores e comunicações.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Os equipamentos da cooperativa passam por manutenções periódicas e são realizados backups, cujo existem cópias de segurança fora da instituição.
<b>Risco Recursos Humanos</b>	Risco relativo às pessoas prestadoras de serviços da cooperativa, compreendendo a quantidade e qualidade de pessoal.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Todos os prestadores de serviço da instituição possuem contrato devidamente assinado e no período de vigência. É realizado periodicamente a atualização cadastral dos mesmos.
<b>Risco Legal</b>	Decorre do potencial questionamento jurídico ou sentenças contrárias ou adversas àquelas esperadas pela instituição e que podem causar perdas ou perturbações significativas que afetem negativamente os processos operacionais e/ou a organização da instituição.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Foi verificado junto ao jurídico da Instituição e não há nenhum tipo de ação onde a cooperativa seja autora ou réu.
<b>Risco de Legislação</b>	Risco de perdas decorrentes de sanções por reguladores e indenizações por danos a terceiros por violação da legislação vigente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban não sofreu nenhum tipo de multa e/ou deverá realizar algum tipo de pagamento por violação a legislação vigente. A cooperativa acompanha periodicamente as legislações aplicáveis a mesma.
<b>Risco Tributário</b>	Este pode ser definido como o risco de perdas devido à criação ou nova interpretação da incidência de tributos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência.
<b>Risco de Contrato</b>	Este pode ser definido como o risco de perdas decorrentes de julgamentos desfavoráveis por contratos omissos, mal redigidos ou sem devido amparo legal.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Todos os contratos de concessão de crédito da cooperativa estão devidamente redigidos, contendo todas as cláusulas necessárias para uma efetiva contratação do crédito. Os mesmos foram submetidos a análise do nosso jurídico e também são validados pela auditoria interna e cooperativa da instituição. Quanto aos contratos dos prestadores de serviço, todos foram redigidos de forma clara e estão devidamente amparados pela lei e no prazo de vigência.
<b>Risco de Produto/Serviço</b>	São as perdas em decorrência da venda de produtos ou prestação de serviços ocorrerem de forma indevida ou sem atender às necessidades e demandas de clientes.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Hoje o único produto que a cooperativa oferece aos seus cooperados é o empréstimo. As linhas de empréstimos disponibilizadas aos mesmos contam com juros mais baixos que os oferecidos pelo mercado e taxas com vencimento de 90 dias à 36 meses.

<b>Risco de Estrutura</b>	Risco que compreende a ausência ou práticas inadequadas dos procedimentos internos, bem como a influência do espaço físico e de layout.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban acompanha periodicamente seus procedimentos internos e observa os principais riscos de um layout inadequado que podem ser: Falta de segurança no local, Incidência de produtos avariados, acidentes com equipamentos, falta de acondicionamento adequado, entre outros. O espaço físico e o layout da instituição oferecem uma movimentação eficiente, maior aproveitamento do espaço, gerando assim aumento da produtividade e menores riscos ergonômicos.
<b>Risco Trabalhista</b>	Decorre do não atendimento ou desconhecimento da lei trabalhista vigente. Pode levar a cooperativa a ser acionada judicialmente e acarretar punição que a onere financeiramente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.
<b>Risco de Fraude</b>	Decorrente de práticas internas e externas ilegais ou contra as normas das cooperativas. As fraudes além de lesarem a cooperativa, prejudicam sua imagem.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban mantém uma Diretoria, um Conselho Fiscal, um Comitê de Crédito e um Comitê de Controles Internos atuante, que buscam pelo melhor funcionamento possível da Instituição, sempre procurando atender todas as legislações vigentes, recomendações das auditorias interna e cooperativa e também do seu órgão regulador o BCB. Suas demonstrações contábeis são realizadas por empresa de contabilidade séria e estão validadas pelas auditorias interna e cooperativa. A Cocban possui em seu site todos os demonstrativos contábeis e demais relatórios, demonstrando uma gestão administrativa clara e transparente aos seus associados.
<b>Riscos de Imagem</b>	É a consequência dos eventos fraudulentos. Pode ser definido como o risco de perdas em decorrência da alteração da reputação da imagem da cooperativa junto à cooperados, concorrentes, órgãos governamentais. Decorre de publicidade negativa, verdadeira ou não, em relação a prática de negócios da instituição, gerando declínio na base de clientes, litígio ou diminuição da receita.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban é uma cooperativa sólida, com 24 anos de atuação na cidade de Juiz de Fora- MG e não apresenta nenhum tipo de má reputação, publicidade negativa ou algum outro dano a sua imagem.
<b>Risco Estratégico</b>	O Risco Estratégico é uma ameaça ou incerteza que pode afetar a capacidade de uma organização atingir seus objetivos estratégicos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban está formalizando um planejamento estratégico para um período de curto, médio e longo prazo.

### GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

Canais de Comunicação

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Data-base	Quantidade de reclamações Ouvidoria		Quantidade de reclamações Canal de Denúncias de Índicios de Ilícitudes	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jul/23	0	0	0	0
ago/23	0	0	0	0
set/23	0	0	0	0
out/23	0	0	0	0
nov/23	0	0	0	0
dez/23	0	0	0	0

### Prestadores de Serviço:

Os prestadores de serviço listados abaixo, possuem contrato de prestação de serviço com a Cocban, devidamente redigidos e avaliados pelo jurídico da instituição e estão no prazo de vigência. Realize-se a atualização cadastral dos mesmos periodicamente.

#### PRESTADORES DE SERVIÇO COCBAN

Nome	Tipo PJ/PF	Tipo prestação serviço	CNPJ ou CPF
D' Agostini Auditoria	PJ	Auditoria Cooperativa	03.529.911/0001-07
Linear Auditoria	PJ	Auditoria Interna	02.122.443/0001-80
Prodaf Sistemas Informática	PJ	Sistema Contabilidade	02.915.447/0001-16
Verona Alarmes	PJ	Alarme da Sala	06.002.808/0001-94
Bruske & Verdan Contabilidade	PJ	Contabilidade	03.563.126/0001-62
Giron Soft	PF	Manutenção Computadores	998.258.056-68
André Braga	PF	Site Cooperativa	154.475.657-74

Não ocorreu nenhum tipo de intercorrência junto aos mesmos.

Para acompanhamento dos riscos por parte de tecnologia, segurança da informação e cibernética, a cooperativa faz o acompanhamento através da planilha de gestão da segurança cibernética.

Não ocorreram nenhum tipo de incidentes relacionados a tecnologia e informação no período deste relatório.

### Perdas Operacionais:

Foi elaborado o relatório de perdas operacionais descrito abaixo:

## Relatório de Perdas Operacionais

Relatório gerencial de descrição dos riscos operacionais

Período: Jan/23 à Jun/23.

Data da Ocorrência	Motivo da Ocorrência	Obteve Perda Operacional	Valor da Perda	O Fato da Ocorrência é Erro ou Fraude	Medida de Correção	Prazo de Regularização	Ata da Diretoria
01/04/2023	Pagamento do imposto com atraso	Sim	1,86	Erro	A partir de hoje iremos usar uma agenda eletrônica que avisa o dia de pagamento	Imediato	Essa ocorrência não é objeto de expressão nas atas da Diretoria ou Conselho Fiscal, apenas ajustes internos no setor financeiro
05/06/2023	Pagamento do imposto com atraso	Sim	1,35	Erro	A partir de hoje iremos usar uma agenda eletrônica que avisa o dia de pagamento	Imediato	Essa ocorrência não é objeto de expressão nas atas da Diretoria ou Conselho Fiscal, apenas ajustes internos no setor financeiro
<b>Total das Perdas Operacionais</b>			<b>3,21</b>				

### Perdas operacionais:

No 1º semestre de 2023, as perdas operacionais são irrelevantes, tomamos ações de avaliar através da conta do passivo de impostos os valores pagos no mês seguinte.

No 2º semestre de 2023, não ocorreu nenhum tipo de perdas.

### Análise de PLD/FT

Avaliamos nas operações de créditos de refinanciamentos no período de Jan/23 à dez/23, que não há constância de refinanciamentos e nenhum empréstimo quitado foi pago ou houve associado que tenha esboçado pagar em espécie.

Não houveram informações no Coaf no referido período.

Mensalmente é emitido o relatório de Declaração Informação Coaf e semestralmente relatório PLD/FT.

A Diretoria da Cooperativa COCBAN, se reúne findos trimestres, março/junho/setembro e dezembro, para avaliar as ocorrências relacionadas aos riscos citados na Estrutura de Gerenciamento Contínuo de Riscos.

A Cocban está em constante aperfeiçoamento de seus controles em busca de sanar qualquer ocorrência de riscos que resulte em perdas, prejuízo ou danos à cooperativa e seus associados.

## 9. Demais Índices de Acompanhamento e Controle

### INAD 90:

Demonstra o percentual de inadimplência das operações vencidas acima de 90 dias.

#### INAD 90

Saldo Inadimplente	Saldo contábil	Varição
49.194,61	496.898,54	9,90%

### I PROV:

Demonstra percentualmente quanto da carteira de crédito da cooperativa está provisionada e evidencia a qualidade da carteira. Quanto maior, pior é o cenário.

#### I PROV

Saldo Contábil - Provisão	Saldo Contábil - Empréstimos	Varição
46.971,64	496.898,54	9,45%

### IC:

Demonstra quanta vezes o valor provisionado da carteira suporta o montante de créditos com mais de 90 dias em atraso. Mínimo desejável de 1,00

#### IC

Saldo Contábil - Provisão	Inadimplente	Varição
46.971,64	59.763,87	78,60%

### IQC:

Demonstra o risco de inadimplência dos tomadores de crédito da carteira.

**IQC**

Saldo Contábil - 3.1.5	Saldo Contábil - 3.1.6	Saldo Contábil - 3.1.7	Saldo Contábil - 3.1.8	Saldo Contábil - 3.1.9	Total da Conta de Compensação	Saldo de Empréstimo	Varição
-	-	-	15.047,28	34.147,33	49.194,61	496.898,54	9,90%

**IHH:**

Demonstra percentualmente uma proporção de operações que estão em prejuízo, em relação a carteira de crédito bruta ativa.

**IHH**

Saldo Conta 3.0.9.60	Saldo de Empréstimo	Varição
11.940,82	496.898,54	2,40%

**IE:**

Esse indicador pode ser acompanhado pelo DLO (contas 2110,2201 e 2310) – Resolução nº 4677/2018, art. 3º § 1º

**IE**

Maior Devedor	Patrimônio de Referência	Varição
32.168,66	511.048,56	6,29%

**IEC:**

Esse indicador pode ser acompanhado pelo DLO (contas 2201 a 2260,2300 e 2320) – Resolução nº 4677/2018, art.5º

**IEC**

DLO 2201	DLO 2300	Varição
32.168,66	3.066.291,36	1,05%

## 10. Responsabilidade Socioambiental:

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático são aplicadas de acordo com as Resoluções do CMN 4.557/2017, 4.943/21 e 4.945/21, com o objetivo de identificar e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços da Cocban.

Semestralmente é emitido o relatório de Responsabilidade Socioambiental, que está disponível no site [www.cocban.com.br](http://www.cocban.com.br).

### 1º Semestre/2023

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL							
Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento - Res.4943/21 e 4.945/21							
Período	Identificação	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
	São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador.						
jan/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
fev/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mar/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
abr/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mai/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
jun/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL - Res.4943/21 e 4.945/21							
Riscos	Identificação	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base
	Exposição ao Risco:	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	Sem ocorrência					
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	Sem ocorrência					
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	Sem ocorrência					
Risco 4 -	Cooperativismo	Sem ocorrência					
Risco 5 -	Liberdade à associação	Sem ocorrência					
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	Sem ocorrência					

Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	Sem ocorrência					
Risco 8 -	Discriminação	Sem ocorrência					
Risco 9 -	Atividades ilegais	Sem ocorrência					
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	Sem ocorrência					
Risco 11 -	Produtos e serviços	Sem ocorrência					
Risco 12 -	Risco de reputação	Sem ocorrência					
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	Sem ocorrência					

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA		
CNPJ 04.158.581/0001-45		
GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICA - Res.4943/21 e 4.945/21		
Riscos	Identificação	No período de janeiro à junho/2023
	Exposição ao Risco:	
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	1 - A Cocban não pratica nenhum tipo de ato irregular, ilegal ou criminoso que impacte negativamente nos povos indígenas e quilombolas. 2 - Não possui nenhuma relação com atos criminosos associados a alimentos ou produtos agrotóxicos prejudiciais à saúde. 3 - Não realiza nenhum tipo de exploração em recursos naturais. 4 - Não pratica nenhum tipo de ação que possa ocasionar algum tipo de desastre ambiental, nuclear ou afins. 5 - A Cocban adota o consumo sustentável de recursos naturais e de materiais nos processos internos nas contratações de bens e serviços.
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	A Cocban atua de forma ética, com respeito aos direitos humanos e intolerância a qualquer tipo de atitude ilícita nas suas operações e relacionamentos.
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	A Cocban divulga suas informações em linguagem de fácil compreensão, abre oportunidades para críticas e sugestões em seus canais de atendimento e divulga informações que demonstram seu desempenho.
Risco 4 -	Cooperativismo	A Cocban pratica os princípios cooperativistas e dissemina a prática dos mesmos.
Risco 5 -	Liberdade à associação	A Cocban respeita o direito escolha de todos os bancários à associação ou não.
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	A Cocban não pratica e não apoia a utilização de trabalho infantil.
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	A Cocban proporciona um ambiente de trabalho seguro e saudável, toma as medidas adequadas para prevenir acidentes e danos à saúde.
Risco 8 -	Discriminação	A Cocban não pratica e nem apoia nenhum tipo de discriminação, repudiando toda forma de preconceitos e constrangimentos com base em etnia, raça, cor, condição socioeconômica, situação familiar, nacionalidade, idade, sexo, orientação sexual, identidade de gênero, religião, crença, deficiência, posicionamento ideológico e político.
Risco 9 -	Atividades ilegais	1-A Cocban não permite e nem apoia nenhum tipo de prática ilícita, principalmente utilizando-se dos recursos financeiros da mesma. 2-A Cocban não apoia o tráfico de pessoas, exploração social ou o proveito criminoso da prostituição. 3- A mesma cumpre o estabelecido na legislação previdenciária e trabalhista, incluindo o que diz respeito à saúde e segurança do trabalho.

Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	1-A Cocban orienta aos seus associados o uso dos recursos para melhor atender às suas necessidades e objetivos. 2-Busca promover o uso eficiente dos recursos, com a utilização de equipamentos que permitem reduzir o consumo, promover o uso racional da água, eficiência energética, redução, reutilização e reciclagem de materiais e recursos.
Risco 11 -	Produtos e serviços	A Cocban contribui para a inclusão financeira e desenvolvimento social, levando crédito e outros serviços financeiros para a sociedade.
Risco 12 -	Risco de reputação	A Cocban protege sua reputação por meio ao estímulo do comportamento ético e responsável por parte dos membros dos conselhos constituídos e seus associados.
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	1-A Cocban considera o tema sustentabilidade como fator importante para sua atividade, de forma que busca atender seus clientes e demais partes interessadas de forma prudente e com equilíbrio em relação aos riscos social, ambiental e climático, da mesma forma que aborda os demais riscos inerentes a instituição.2- Incentiva a criação de produtos financeiros que promovam a transição para uma economia de baixo carbono; 3-Apoia seus cooperados, fornecedores e parceiros na adoção de melhores práticas ambientais e sociais.

## 2º Semestre/2023

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICA - Res.4943/21 e 4.945/21							
Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento - Res.4943/21 e 4.945/21							
Período	Identificação	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
	São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador.						
jul/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ago/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
set/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
out/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
nov/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
dez/23	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX

**COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA**

**CNPJ 04.158.581/0001-45**

**GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL - Res.4943/21 e 4.945/21**

Riscos	Identificação	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base
	Exposição ao Risco:	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	Sem ocorrência					
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	Sem ocorrência					
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	Sem ocorrência					
Risco 4 -	Cooperativismo	Sem ocorrência					
Risco 5 -	Liberdade à associação	Sem ocorrência					
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	Sem ocorrência					
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	Sem ocorrência					
Risco 8 -	Discriminação	Sem ocorrência					
Risco 9 -	Atividades ilegais	Sem ocorrência					
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	Sem ocorrência					
Risco 11 -	Produtos e serviços	Sem ocorrência					
Risco 12 -	Risco de reputação	Sem ocorrência					
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	Sem ocorrência					

**COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA**

**CNPJ 04.158.581/0001-45**

**GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICA - Res.4943/21 e 4.945/21**

Riscos	Identificação	No período de julho à dezembro/2023
	Exposição ao Risco:	
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	1 - A Cocban não pratica nenhum tipo de ato irregular, ilegal ou criminoso que impacte negativamente nos povos indígenas e quilombolas. 2 - Não possui nenhuma relação com atos criminosos associados a alimentos ou produtos agrotóxicos prejudiciais à saúde. 3 - Não realiza nenhum tipo de exploração em recursos naturais. 4 - Não pratica nenhum tipo de ação que possa ocasionar algum tipo de desastre ambiental, nuclear ou afins. 5 - A Cocban adota o consumo sustentável de recursos naturais e de materiais nos processos internos nas contratações de bens e serviços.
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	A Cocban atua de forma ética, com respeito aos direitos humanos e intolerância a qualquer tipo de atitude ilícita nas suas operações e relacionamentos.
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	A Cocban divulga suas informações em linguagem de fácil compreensão, abre oportunidades para críticas e sugestões em seus canais de atendimento e divulga informações que demonstram seu desempenho.
Risco 4 -	Cooperativismo	A Cocban pratica os princípios cooperativistas e dissemina a prática dos mesmos.

Risco 5 -	Liberdade à associação	A Cocban respeita o direito escolha de todos os bancários à associação ou não.
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	A Cocban não pratica e não apoia a utilização de trabalho infantil.
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	A Cocban proporciona um ambiente de trabalho seguro e saudável, toma as medidas adequadas para prevenir acidentes e danos à saúde.
Risco 8 -	Discriminação	A Cocban não pratica e nem apoia nenhum tipo de discriminação, repudiando toda forma de preconceitos e constrangimentos com base em etnia, raça, cor, condição socioeconômica, situação familiar, nacionalidade, idade, sexo, orientação sexual, identidade de gênero, religião, crença, deficiência, posicionamento ideológico e político.
Risco 9 -	Atividades ilegais	1-A Cocban não permite e nem apoia nenhum tipo de prática ilícita, principalmente utilizando-se dos recursos financeiros da mesma. 2-A Cocban não apoia o tráfico de pessoas, exploração social ou o proveito criminoso da prostituição. 3- A mesma cumpre o estabelecido na legislação previdenciária e trabalhista, incluindo o que diz respeito à saúde e segurança do trabalho.
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	1-A Cocban orienta aos seus associados o uso dos recursos para melhor atender às suas necessidades e objetivos. 2-Busca promover o uso eficiente dos recursos, com a utilização de equipamentos que permitem reduzir o consumo, promover o uso racional da água, eficiência energética, redução, reutilização e reciclagem de materiais e recursos.
Risco 11 -	Produtos e serviços	A Cocban contribui para a inclusão financeira e desenvolvimento social, levando crédito e outros serviços financeiros para a sociedade.
Risco 12 -	Risco de reputação	A Cocban protege sua reputação por meio ao estímulo do comportamento ético e responsável por parte dos membros dos conselhos constituídos e seus associados.
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	1-A Cocban considera o tema sustentabilidade como fator importante para sua atividade, de forma que busca atender seus clientes e demais partes interessadas de forma prudente e com equilíbrio em relação aos riscos social, ambiental e climático, da mesma forma que aborda os demais riscos inerentes a instituição. 2- Incentiva a criação de produtos financeiros que promovam a transição para uma economia de baixo carbono; 3-Apoia seus cooperados, fornecedores e parceiros na adoção de melhores práticas ambientais e sociais.



A Cocban elaborou o projeto Socioambiental denominado “Sementes do Amanhã”, onde o intuito é orientar sobre o meio ambiente e levar informação consciente, principalmente as crianças que são o futuro do nosso planeta.

Foram distribuídos cartilhas educativas e um vasinho com terra e sementes para plantio.

Uma das ações foi realizada com 125 crianças, educandos do 1º ao 3º ano do Ensino Fundamental I, da Escola Estadual Professor José Freire, localizada no bairro Industrial em Juiz de Fora – MG.

A ação teve continuidade nos meses de agosto e setembro/2023, através da distribuição de kits do projeto nas agências bancárias para nossos cooperados.

## 11. Segurança Cibernética:

A cooperativa vem acompanhando de forma sistemática o uso de tecnologias, a segurança das informações e pratica em seu cotidiano o que está descrito na Política de Segurança Cibernética da instituição.

Conforme resolução 4.893/2021 é realizado o monitoramento da segurança cibernética e emitido relatório semestral sobre segurança cibernética. O mesmo encontra-se disponível no site [www.cocban.com.br](http://www.cocban.com.br).

### 1º Semestre/2023.

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45											
GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA											
RES.4893/21											
1º SEMESTRE/2023											
Identificação	Controle de Acesso			Segurança e Tratamento da Informação						Melhoria Contínua	
	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos relevantes	Backup Syscoop (Mídia Externa)	Backup Arquivos Office e PDF/JPG/ Outros	Software de Proteção (atualização por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualização por máquina)	Firewall de proteção e tráfego de dados (por máquina)	Controle de acesso remoto / Prestadores de Serviços	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Verificação	Troca de senha a cada 120 dias		Quinzenal	Quinzenal	Mensal / Sempre que necessário			Quando necessário	Mensal	Mensal	
Responsável	Diretor Resp. Res.4893			Diretor Resp. Res.4893		Gironsoft		Diretor Resp.Res.4893	Diretoria		
Verificação Mensal											
jan/23	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
fev/23	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mar/23	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
abr/23	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mai/23	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
jun/23	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

## 2º Semestre/2023

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45											
GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA											
RES.4893/21											
2º SEMESTRE/2023											
Controle de Acesso			Segurança e Tratamento da Informação						Melhoria Contínua		
Identificação	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos relevantes	Backup Syscoop (Mídia Externa)	Backup Arquivos Office e PDF/JPG/Outros	Software de Proteção (atualização por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualização por máquina)	Firewall de proteção e tráfego de dados (por máquina)	Controle de acesso remoto / Prestadores de Serviços	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Verificação	Troca de senha a cada 120 dias		Quinzenal	Quinzenal	Mensal / Sempre que necessário			Quando necessário	Mensal	Mensal	
Responsável	Diretor Resp. Res.4893			Diretor Resp. Res.4893		Gironsoft		Diretor Resp.Res.4893	Diretoria		
Verificação Mensal											
jul/23	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
ago/23	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
set/23	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
out/23	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
nov/23	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
dez/23	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

Juiz de Fora, 15 de fevereiro de 2024.

**Aldo da Cunha Vianna**

**Diretor Responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos**

**COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA**

CNPJ 04.158.581/0001-45

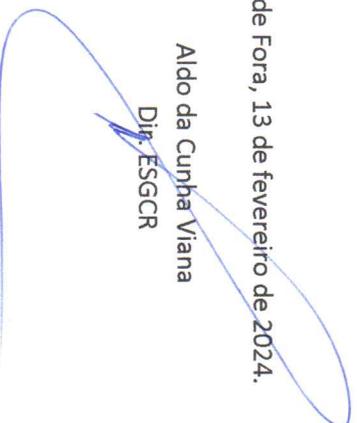
**RISCOS POR ÁREAS**

<b>Identificação de Riscos por áreas</b>	<b>jul/23</b>	<b>ago/23</b>	<b>set/23</b>	<b>out/23</b>	<b>nov/23</b>	<b>dez/23</b>
<b>Patrimonial</b>	Sem ocorrências					
<b>Tecnológico</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Recursos Humanos</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Legal</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Legislação</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Tributário</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Contrato</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Produto/Serviço</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Estrutura</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Trabalhista</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco de Fraude</b>	Sem ocorrências					
<b>Riscos de Imagem</b>	Sem ocorrências					
<b>Risco Estratégico</b>	Sem ocorrências					

Juiz de Fora, 13 de fevereiro de 2024.

Aldo da Cunha Viana

Diretor ESGCR



## GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por áreas		Período Jul à Dez/23.
<b>Patrimonial</b>	Potencial perdas no ativo da empresa, decorrentes de mau uso, falta de manutenção ou acontecimentos acidentais. Fatores Influentes: incêndios, sistema elétrico, sistema hidráulico, roubos e furtos, fatores naturais (catastróficos), localização predial, estrutura física, transporte de valores e vigilância.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A cooperativa observa o sistema hidráulico e elétrico da sala onde localiza-se e evita a aglomeração de tomadas e cabos em uma única fonte de energia. Não realiza transporte de valores e por estar dentro de um prédio conta com a segurança do próprio condomínio.
<b>Tecnológico</b>	Potencial falhas associadas a hardware, software e dados de computadores e comunicações.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Os equipamentos da cooperativa passam por manutenções periódicas e são realizados backups, cujo existem cópias de segurança fora da instituição.
<b>Risco Recursos Humanos</b>	Risco relativo às pessoas prestadoras de serviços da cooperativa, compreendendo a quantidade e qualidade de pessoal.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Todos os prestadores de serviço da instituição possuem contrato devidamente assinado e no período de vigência. É realizado periodicamente a atualização cadastral dos mesmos.
<b>Risco Legal</b>	Decorre do potencial questionamento jurídico ou sentenças contrárias ou adversas àquelas esperadas pela instituição e que podem causar perdas ou perturbações significativas que afetem negativamente os processos operacionais e/ou a organização da instituição.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Foi verificado junto ao jurídico da instituição e não há nenhum tipo de ação onde a cooperativa seja autora ou réu.
<b>Risco de Legislação</b>	Risco de perdas decorrentes de sanções por reguladores e indenizações por danos a terceiros por violação da legislação vigente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban não sofreu nenhum tipo de multa e/ou deverá realizar algum tipo de pagamento por violação a legislação vigente. A cooperativa acompanha periodicamente as legislações aplicáveis a mesma.
<b>Risco Tributário</b>	Este pode ser definido como o risco de perdas devido à criação ou nova interpretação da incidência de tributos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência.

## GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por áreas		Período Jul à Dez/23.
<b>Risco de Contrato</b>	Este pode ser definido como o risco de perdas decorrentes de julgamentos desfavoráveis por contratos omissos, mal redigidos ou sem devido amparo legal.	Após verificação da gestão dos riscos, não contactamos nenhuma ocorrência. Todos os contratos de concessão de crédito da cooperativa estão devidamente redigidos, contendo todas as cláusulas necessárias para uma efetiva contratação do crédito. Os mesmos foram submetidos a análise do nosso jurídico e também são validados pela auditoria interna e cooperativa da instituição. Quanto aos contratos dos prestadores de serviço, todos foram redigidos de forma clara e estão devidamente amparados pela lei e no prazo de vigência.
<b>Risco de Produto/Serviço</b>	São as perdas em decorrência da venda de produtos ou prestação de serviços ocorrerem de forma indevida ou sem atender às necessidades e demandas de clientes.	Após verificação da gestão dos riscos, não contactamos nenhuma ocorrência. Hoje o único produto que a cooperativa oferece aos seus cooperados é o empréstimo. As linhas de empréstimos disponibilizadas aos mesmos contam com juros mais baixos que os oferecidos pelo mercado e taxas com vencimento de 90 dias à 36 meses.
<b>Risco de Estrutura</b>	Risco que compreende a ausência ou práticas inadequadas dos procedimentos internos, bem como a influência do espaço físico e de layout.	Após verificação da gestão dos riscos, não contactamos nenhuma ocorrência. A Cochban acompanha periodicamente seus procedimentos internos e observa os principais riscos de um layout inadequado que podem ser: Falta de segurança no local, incidência de produtos avariados, acidentes com equipamentos, falta de acondicionamento adequado, entre outros. O espaço físico e o layout da instituição oferecem uma movimentação eficiente, maior aproveitamento do espaço, gerando assim aumento da produtividade e menores riscos ergonômicos.
<b>Risco Trabalhista</b>	Decorre do não atendimento ou desconhecimento da lei trabalhista vigente. Pode levar a cooperativa a ser acionada judicialmente e acarretar punição que a onere financeiramente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cochban.

## GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por áreas		Período Jul à Dez/23.
	Decorrente de práticas internas e externas ilegais ou contra as normas das cooperativas. As fraudes além de lesarem a cooperativa, prejudicam sua imagem.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cochban mantém uma Diretoria, um Conselho Fiscal, um Comitê de Crédito e um Comitê de Controles Internos atuante, que buscam pelo melhor funcionamento possível da Instituição, sempre procurando atender todas as legislações vigentes, recomendações das auditorias interna e cooperativa e também do seu órgão regulador o BCB. Suas demonstrações contábeis são realizadas por empresa de contabilidade séria e estão validadas pelas auditorias interna e cooperativa. A Cochban possui em seu site todos os demonstrativos contábeis e demais relatórios, demonstrando uma gestão administrativa clara e transparente aos seus associados.
<b>Risco de Fraude</b>		
	É a consequência dos eventos fraudulentos. Pode ser definido como o risco de perdas em decorrência da alteração da reputação da cooperativa junto à cooperados, concorrentes, órgãos governamentais. Decorre de publicidade negativa, verdadeira ou não, em relação a prática de negócios da instituição, gerando declínio na base de clientes, litígio ou diminuição da receita.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cochban é uma cooperativa sólida, com 24 anos de atuação na cidade de Juiz de Fora- MG e não apresenta nenhum tipo de má reputação, publicidade negativa ou algum outro dano a sua imagem.
<b>Riscos de Imagem</b>		
<b>Risco Estratégico</b>	O Risco Estratégico é uma ameaça ou incerteza que pode afetar a capacidade de uma organização atingir seus objetivos estratégicos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cochban está formalizando um planejamento estratégico para um período de curto, médio e longo prazo.

Juiz de Fora, 13 de fevereiro de 2024.

Aldo da Cunha Viana

Dir. ESGCR

**GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS**

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

**RISCOS POR EVENTOS**

<b>Identificação de Riscos por eventos</b>	<b>jul/23</b>	<b>ago/23</b>	<b>set/23</b>	<b>out/23</b>	<b>nov/23</b>	<b>dez/23</b>
<b>Fraudes Internas</b>	Sem ocorrências					
<b>Fraudes Externas</b>	Sem ocorrências					
<b>Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho</b>	Sem ocorrências					
<b>Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços</b>	Sem ocorrências					
<b>Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição</b>	Sem ocorrências					
<b>Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição</b>	Sem ocorrências					
<b>Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)</b>	Sem ocorrências					
<b>Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição</b>	Sem ocorrências					

**GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS**

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por eventos		Período Jul à Dez/23.
<b>Fraudes Internas</b>	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, excluindo diversidade/acontecimentos discriminatórios, que envolvam pelo menos uma parte interna.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude interna no período relacionado.
<b>Fraudes Externas</b>	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, praticados por um terceiro indivíduo	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude externa no período relacionado.
<b>Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho</b>	Perdas decorrentes de atos inconsistentes com contratos ou leis trabalhistas, de saúde ou segurança, do pagamento de reclamações por lesões corporais ou de eventos discriminatórios.	A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.
<b>Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços</b>	Perdas decorrentes de uma falha não intencional ou negligente para cumprir uma obrigação com clientes ou relacionadas a um produto ou serviço.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de prática inadequada relativa a clientes, produtos e serviços. A Cocban preza pelo bom relacionamento e pela seriedade na oferta de seus produtos e serviços aos seus cooperados.
<b>Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição</b>	Perdas decorrentes de danos aos ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de danos a ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.
<b>Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição</b>	Falta/interrupção nos serviços ao público que geram perda de receita da instituição.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de interrupção nas atividades da cooperativa por nenhum motivo.

## GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por eventos

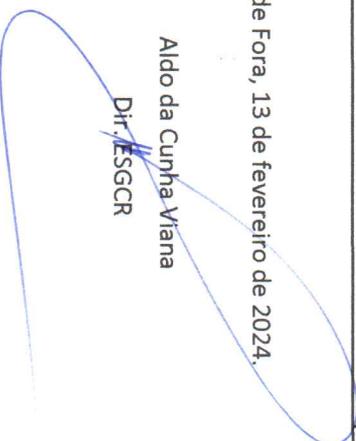
Período Jul à Dez/23.

Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Perdas decorrentes de falhas nos sistemas de tecnologia de informação.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no sistemas e demais processos de infraestrutura de tecnologia da instituição. A Cocban mantém um sistema de backups atualizado periodicamente.
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Perdas decorrentes de administração de processo ou processamento de operação, de relações com contrapartes comerciais e fornecedores.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. A Cocban preza pelo cumprimento dos prazos e vencimentos da instituição.

Juiz de Fora, 13 de fevereiro de 2024.

Aldo da Cunha Wiana

Dir. ESGCR



**GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS**

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Data-base	Quantidade de reclamações Ouvidoria		Quantidade de reclamações Canal de Denúncias de Índicios de Ilícitudes	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jul/23	0	0	0	0
ago/23	0	0	0	0
set/23	0	0	0	0
out/23	0	0	0	0
nov/23	0	0	0	0
dez/23	0	0	0	0

Não ocorreram no referido período nenhum tipo de reclamação nos canais de ouvidoria e/ou denúncias da Cooperativa.

Juiz de Fora, 13 de fevereiro de 2024.

Aldo da Cunha Viana

Dir. ESGCR

