

RELATÓRIO DE ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

DATA BASE: 2º Semestre 2024

Resolução	4.943/21 – 4.944/21 – 4.945/21
Diretor Responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos	Aldo da Cunha Vianna
Aprovado em reunião da Diretoria de	28 de março de 2025

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 Basileia

O Índice de Basileia 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)

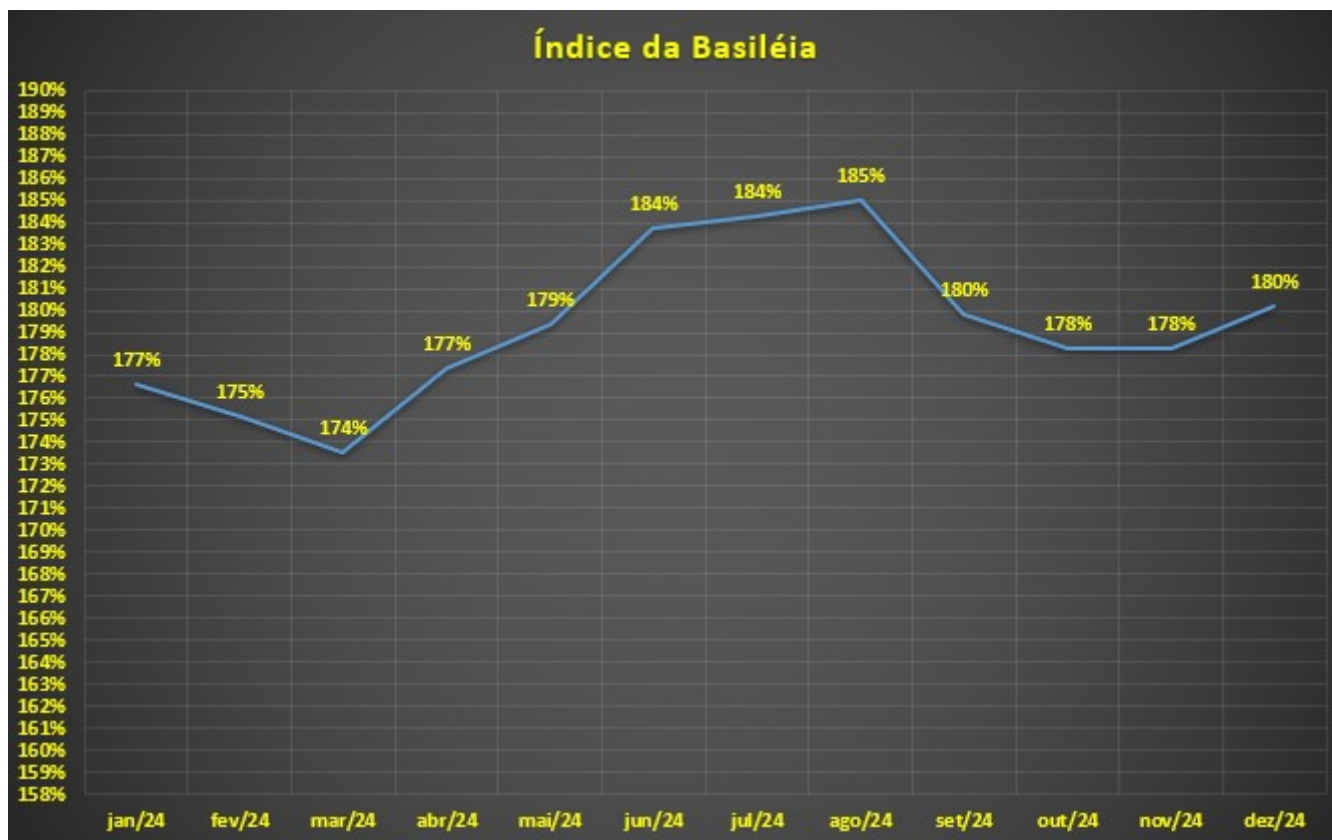
(Parágrafo acrescentado pela Resolução BACEN Nº 4813 DE 30/04/2020).

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 exercício de 2024.



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/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24
Limites - 50% do PL	266.895,10	265.275,20	266.355,24	265.130,28	262.099,31	264.001,03
Imobilizado (BL grupo2)	2.114,62	2.057,53	2.000,44	1.943,35	1.886,26	1.829,17
Margem	264.780,48	263.217,67	264.354,80	263.186,93	260.213,05	262.171,86
Índice de Imobilização	0,40%	0,39%	0,38%	0,37%	0,36%	0,35%

Descrição	Jul/24	Ago/24	Set/24	Out/24	Nov/24	Dez/24
Limites - 50% do PL	262.772,95	261.509,59	263.010,36	261.067,85	261.611,76	262.233,22
Imobilizado (BL grupo2)	1.772,08	1.714,99	1.657,90	1.600,81	3.486,79	3.396,77
Margem	261.000,87	259.794,60	261.352,46	259.467,04	258.124,97	258.836,45
Índice de Imobilização	0,34%	0,33%	0,32%	0,31%	0,67%	0,65%

Avaliação: Conforme apresentado na tabela acima a COCBAN esta dentro dos limites mínimos estabelecidos.

Ressaltamos que a evolução de 60% nos valores do imobilizado, no exercício de 2024, saindo de R\$2.114,62 em janeiro/24 para R\$3.396,77 em dez/24 , refere-se a aquisição das licenças de software para operar o sistema de armazenamento de nuvem Cloud da Prodaf e os aplicativos Syscoop Web e Syscoop App.

A Diretoria da Cocban entende, que para oferecer melhores serviços e um atendimento de qualidade, rápido e eficiente aos nossos cooperados, é necessário a busca de novas ferramentas tecnológicas e investimentos nas mesmas.

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 Basiléia. 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 Basiléia 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.

Patrimônio de Referência

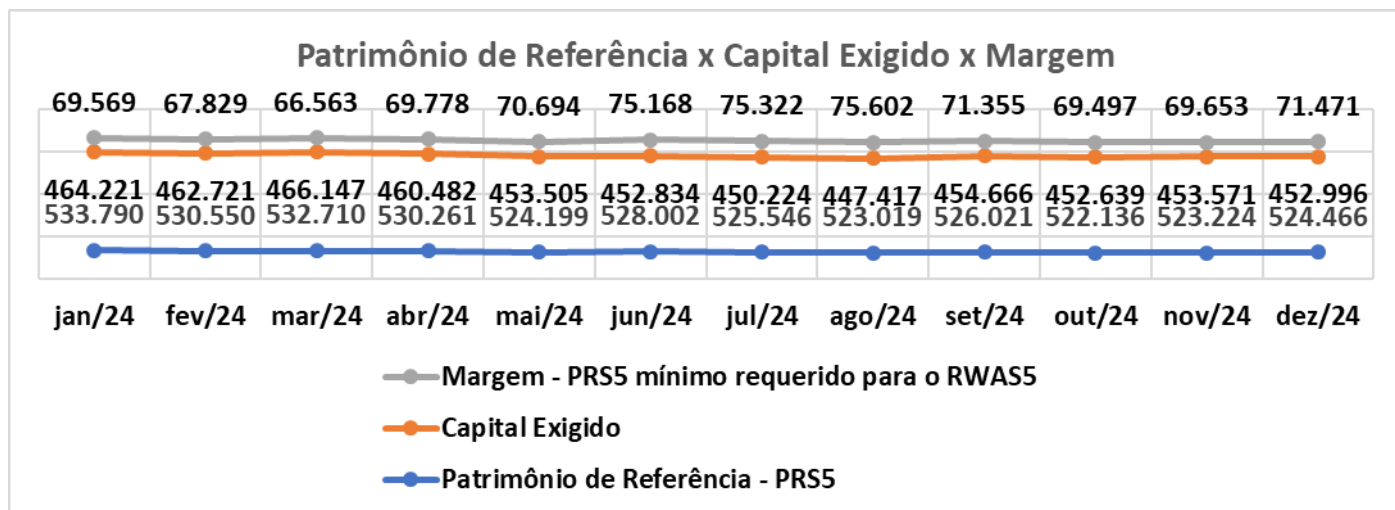
Descrição	Jan/24	Fev/24	Mar/24	Abr/24	Mai/24	Jun/24
Patrimônio de Referência - PRS5	533.790,20	530.550,40	532.710,47	530.260,55	524.198,61	528.002,06
Capital Exigido (DLO - 1950)	464.220,96	462.721,31	466.147,38	460.482,39	453.504,80	452.833,78
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	69.569,24	67.829,09	66.563,09	69.778,16	70.693,81	75.168,28

Descrição	Jul/24	Ago/24	Set/24	Out/24	Nov/24	Dez/24
Patrimônio de Referência - PRS5	525.545,90	523.019,17	526.020,71	522.135,69	523.223,51	524.466,43
Capital Exigido (DLO - 1950)	450.223,99	447.416,94	454.665,96	452.638,57	453.570,60	452.995,88
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	75.321,91	75.602,23	71.354,75	69.497,12	69.652,91	71.470,55

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

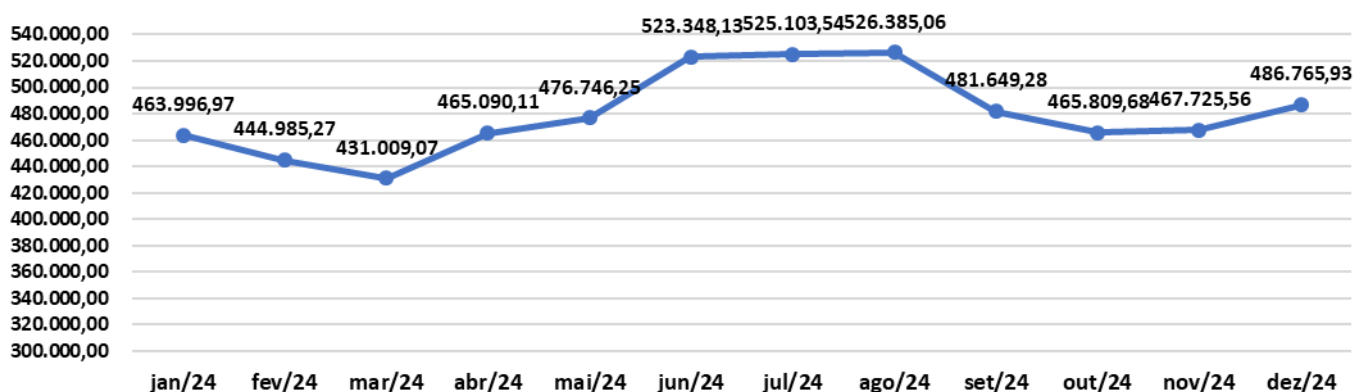
Em relação as operações de crédito, nota-se um crescimento de aproximadamente 5% na carteira de empréstimo no período de janeiro à dezembro/2024.

A Cocban tem buscado novos tomadores evitando assim a concentração das operações de crédito.

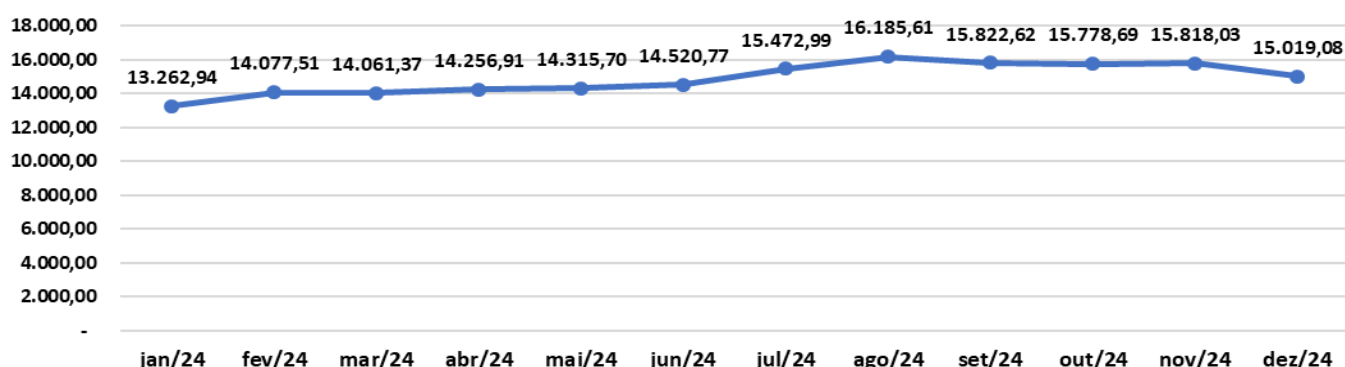
Periodicamente tem sido realizadas campanhas para novas liberações de empréstimos.

A Cocban está sempre revisando suas taxas em relação ao mercado financeiro, afim de proporcionar juros mais atrativos para seus cooperados.

Operações de Créditos (BL 1.6.1)



Provisão de Operações de Créditos (BL 1.6.9)



Em 30.06.2024 haviam 5 cooperados com operações em atraso, com valor total de R\$34.400,10, correspondendo a aproximadamente 6,6% do total da carteira de empréstimos em 30.06.2024 de R\$523.348,13.

RELATÓRIO DOS ATIVOS PROBLEMÁTICOS

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

Data Base: 30/06/2024

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
			14.202,03				
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
			6.289,33				
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
Total dos Ativos Problemáticos			34.400,10				

Em 31.12.2024 haviam 6 cooperados com operações em atraso, com valor total de R\$45.989,12, correspondendo a aproximadamente 9,4% do total da carteira de empréstimos em 31.12.2024 de R\$486.765,93.

RELATÓRIO DOS ATIVOS PROBLEMÁTICOS

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

- COCBAN

Data Base: 31/12/2024

CPF	COOPERADO	Nº Contrato	SALDO DEVEDOR	DIAS	EXERCÍCIO	RISCO	SITUAÇÃO
065.817.776-17	LEANDRO DOS SANTOS GOMES	4.497	12.450,98	944	3	H	ATIVO
065.817.776-17	LEANDRO DOS SANTOS GOMES	4.542	1.751,05	818	2	H	ATIVO
			14.202,03				
077.812.596-37	NATHALIA MAGNO GRIMALDI	4.417	1.039,86	848	2	H	ATIVO
097.900.146-35	BRENO FAGUNDES NETTO COSTA LIMA	4.549	3.878,67	890	2	H	ATIVO
097.900.146-35	BRENO FAGUNDES NETTO COSTA LIMA	4.567	2.410,66	827	2	H	ATIVO
			6.289,33				
107.304.766-00	ANDRESSA DE SOUZA ALVES	4.465	5.544,78	986	3	H	ATIVO
117.814.496-86	JESSICA DE SOUZA SILVA	4.508	7.324,10	764	2	H	ATIVO
817.926.626-53	NEZIA MARIA PEREIRA DE SOUZA	4.774	11.589,02	120	0	G	ATIVO
	Total dos Ativos Problemáticos		45.989,12				

A Diretoria da Cooperativa, tem trabalhado de forma efetiva, buscando 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 de acordo com o Regimento Interno da instituição.

Os cooperados em atraso, em sua maioria estão afastados de suas funções trabalhistas e com ações judiciais contra seus empregadores.

Buscando novas ferramentas para minimizar a inadimplência na Cocban, em dezembro/24, a Cocban contratou a Credit – Soluções de Cobranças Inteligentes para realizar todo o processo de cobrança de seus cooperados inadimplentes, conforme Regimento Interno.

A partir de janeiro/2025, a Credit estará atuando frente as cobranças com os associados inadimplentes.

Mensalmente será encaminhado a Diretoria da Cocban um relatório das cobranças que estão sendo realizadas pela Credit, mostrando a evolução das mesmas.

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.

HOUVERAM LIBERAÇÕES DE CRÉDITO COM EXCEÇÃO ÀS POLÍTICAS DA INSTITUIÇÃO:

Mário César Figueiredo Pires

Dia: 29/01/2024

Contrato: 4734

Valor: R\$8.000,00

Parcelas: 90 dias

Taxa: 1,5% a.m

Nicolle Gabriel Hage Chahine kubrusly

Dia: 15/05/2024

Contrato: 4766

Valor: R\$25.995,16

Parcelas: 24

Taxa: 1,8% a.m

Milena Minaki Higa

Dia: 16/05/2024

Contrato: 4767

Valor: R\$10.353,93

Parcelas: 15

Taxa: 1,8% a.m

Nome : Carlos Álvaro de Souza Paulo

Contrato: 4780

Valor : R\$9.357,69

Data de liberação:19/06/2024

Prazo: 24 meses

Taxa: 1,8% a.m

Na Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Risco lê-se:

e) A taxa de juros praticada para os empréstimos será divulgada através de Resolução Interna. As mesmas poderão ser diferenciadas, de acordo com o tipo de liberação: Parcelado, 90 dias, Refinanciamento com aporte e Renegociação, e ainda de acordo com a análise do cooperado através do Comitê de Crédito.

No Regimento Interno da instituição lê-se:

3.1 – Liberação de Empréstimo

Art.14º - As normas e critérios para a concessão de empréstimo serão estabelecidos pela Diretoria e periodicamente revistas de acordo com as possibilidades da Cooperativa, preceitos legais, e a necessidade dos associados, cabendo a Diretoria da Cooperativa trabalhar dentro desses critérios, mantida a flexibilidade e autonomia que se faz necessária.

§ 1º - A Diretoria, deve sugerir sempre que necessário, medidas que visem a um melhor atendimento aos associados, colaborando de forma efetiva para que a cooperativa alcance seus objetivos.

§ 2º - A Diretoria tem plenos poderes para aprovação ou reprovação na liberação dos empréstimos.

§ 3º - Fica a critério da Diretoria quaisquer outros tipos de liberação de empréstimo.

§ 4º - Todas as exceções nas liberações de crédito deverão ser aprovadas em ata da Diretoria.

§ 5º - Todas as operações de crédito devem ser submetidas ao Comitê de Crédito da instituição para aprovação/reprovação, sem exceções.

Os empréstimos foram realizados com taxas diferenciadas devido ao valor de recursos disponíveis que a cooperativa estava para liberar aos associados.

As operações foram devidamente aprovadas pelo Comitê de Crédito da Instituição e pela Diretoria em atas próprias.

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/24	Fev/24	Mar/24	Abr/24	Mai/24	Jun/24
Valor dos 10 maiores (Relat. Maiores Devedores)	164.780,41	166.054,29	180.220,52	200.473,19	219.835,63	243.619,97
10 Maiores Devedores %	35,51%	37,32%	41,81%	43,10%	46,11%	46,55%
Maior Devedor (Relat. Maiores Devedores)	22.157,39	24.164,77	23.856,50	52.317,07	53.789,76	55.214,95
Maior Devedor %	4,78%	5,43%	5,54%	11,25%	11,28%	10,55%

Descrição:	Jul/24	Ago/24	Set/24	Out/24	Nov/24	Dez/24
Valor dos 10 maiores (Relat. Maiores Devedores)	254.745,94	262.132,20	229.405,49	279.650,81	220.608,49	241.142,96
10 Maiores Devedores %	48,51%	49,80%	47,63%	60,04%	47,17%	49,54%
Maior Devedor (Relat. Maiores Devedores)	47.169,59	48.494,97	41.176,07	40.197,44	39.369,79	38.646,34
Maior Devedor %	8,98%	9,21%	8,55%	8,63%	8,42%	7,94%

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 nº4.923/21.

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.

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 1º TRIMESTRE/2024

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda		CONTAS A PAGAR					
CNPJ: 04.158.581/0001-45							
Discriminação	Previsão						
Despesas		jan/24	Variação	fev/24	Variação	mar/24	Variação
André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00	R\$ 150,00	125,00%		0,00%	R\$ 150,00	125,00%
Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00		0,00%		0,00%		0,00%
Bradesco - Tarifas bancárias diversas	R\$ 220,00	R\$ 348,86	158,57%	R\$ 233,93	106,33%	R\$ 233,93	106,33%
Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%
Nara-Koiseki Auditores Independentes	R\$ 800,00	R\$ 800,00	100,00%	R\$ 800,00	100,00%	R\$ 800,00	100,00%
Linear Auditores Independentes S/S	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%
Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 410,00	R\$ 391,59	95,51%	R\$ 401,78	98,00%	R\$ 401,78	98,00%
Interurb Serviços Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 160,60	80,30%	R\$ 164,80	82,40%	R\$ 164,80	82,40%
Serasa S/A	R\$ 185,00	R\$ 184,06	99,49%	R\$ 120,04	64,89%	R\$ 120,04	64,89%
Material de Expediente	R\$ 100,00	R\$ 414,81	414,81%		0,00%		0,00%
Copa/Cozinha	R\$ 30,00	R\$ 16,20	54,00%		0,00%		0,00%
Bruske & Verdan Contabilidade Ltda	R\$ 2.890,00	R\$ 5.894,42	203,96%	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%
Condôminio	R\$ 371,69	R\$ 371,69	100,00%	R\$ 371,69	100,00%	R\$ 371,69	100,00%
Cemig	R\$ 150,00	R\$ 130,23	86,82%	R\$ 130,23	86,82%	R\$ 125,14	83,43%
Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 136,90	114,08%
Domínio do Site		R\$ 59,00					
Contribuição Cooperativista				R\$ 880,00			
Seguro Patrimonial						R\$ 444,30	
Certificado Digital							
Manutenção/Reparos Sala							
Iptu/2024							
Licenças Go-Global Syscoop							
	R\$ 7.500,56	R\$ 10.485,74		R\$ 7.556,75		R\$ 7.292,45	

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 2º TRIMESTRE/2024

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda CNPJ: 04.158.581/0001-45		CONTAS A PAGAR						
Tipo	Discriminação	Previsão						
	Despesas		abr/24	Variação	mai/24	Variação	jun/24	Variação
SITE	André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00	R\$ 60,00	50,00%	R\$ 60,00	50,00%	R\$ 360,00	300,00%
MANUTENÇÃO COMPUTADORES	Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 415,00	92,22%
BRADESCO	Bradesco - Tarifas bancárias diversas	R\$ 220,00	R\$ 221,90	100,86%	R\$ 224,52	102,05%	R\$ 271,46	123,39%
ALUGUEL	Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%
AUDITORIA INTERNA	Nara-Koiseki Auditores Independentes	R\$ 800,00	R\$ 800,00	100,00%	R\$ 800,00	100,00%	R\$ 800,00	100,00%
AUDITORIA COOPERATIVA	Linear Auditores Independentes S/S	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%
VIVO	Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 410,00	R\$ 410,25	100,06%	R\$ 410,25	100,06%	R\$ 410,25	100,06%
CORREIOS	Interurb Serviços Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 242,45	121,23%	R\$ 188,90	94,45%	R\$ 172,50	86,25%
SERASA	Serasa S/A	R\$ 185,00	R\$ 56,10	30,32%	R\$ 260,87	141,01%	R\$ 250,94	135,64%
MAT.EXPEDIENTE	Material de Expediente	R\$ 100,00	R\$ 152,71	152,71%	R\$ 305,00	305,00%	R\$ 58,00	58,00%
MAT.COPA/COZINHA	Copa/Cozinha	R\$ 30,00		0,00%		0,00%		0,00%
BRUSKE VERDAN	Bruske & Verdan Contabilidade Ltda	R\$ 2.890,00	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%
CONDOMÍNIO	Condomínio	R\$ 371,69	R\$ 371,69	100,00%	R\$ 408,86	110,00%	R\$ 408,86	110,00%
CEMIG	Cemig	R\$ 150,00	R\$ 132,14	88,09%	R\$ 132,52	88,35%	R\$ 143,95	95,97%
VERONA	Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%
SITE	Domínio do Site							
OCEMG	Contribuição Cooperativista							
SEGURO	Seguro Patrimonial							
CERTIFICADO DIGITAL	Certificado Digital		R\$ 230,00					
MANUTENÇÃO SALA	Manutenção/Reparos Sala		R\$ 115,00		R\$ 640,00			
IPTU	Iptu/2024		R\$ 376,82					
MANUTENÇÃO COMPUTADORES	Licenças Go-Global Syscoop							
		R\$ 7.500,56	R\$ 8.038,34		R\$ 8.300,20		R\$ 7.745,24	

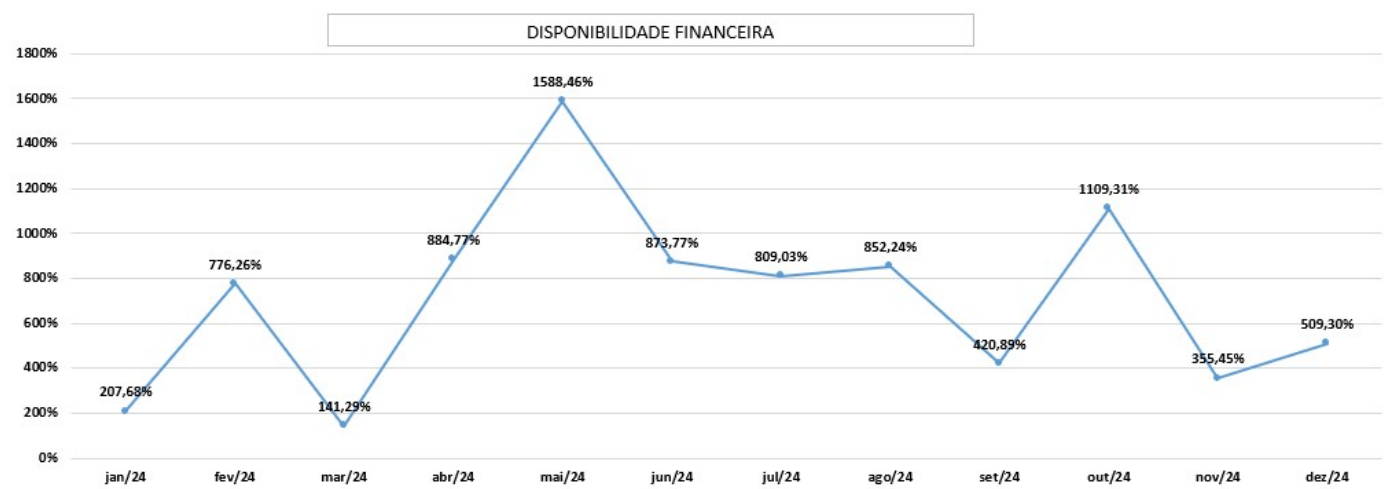
ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 3º TRIMESTRE/2024

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda CNPJ: 04.158.581/0001-45		CONTAS A PAGAR						
Discriminação	Previsão							
Despesas		jul/24	Variação	ago/24	Variação	set/24	Variação	
André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00	R\$ 60,00	50,00%	R\$ 60,00	50,00%	R\$ 60,00	50,00%	
Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 415,00	92,22%	
Bradesco - Tarifas bancárias diversas	R\$ 220,00	R\$ 359,73	163,51%	R\$ 208,68	94,85%	R\$ 203,66	92,57%	
Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	
Nara-Koiseki Auditores Independentes	R\$ 800,00	R\$ 800,00	100,00%	R\$ 800,00	100,00%	R\$ 800,00	100,00%	
Linear Auditores Independentes S/S	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	
Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 410,00	R\$ 410,25	100,06%	R\$ 410,25	100,06%	R\$ 410,25	100,06%	
Interurb Serviços Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 227,80	113,90%	R\$ 172,50	86,25%	R\$ 172,50	86,25%	
Serasa S/A	R\$ 185,00	R\$ 277,14	149,81%	R\$ 204,19	110,37%	R\$ 166,79	90,16%	
Material de Expediente	R\$ 100,00		0,00%	R\$ 113,42	113,42%		0,00%	
Copa/Cozinha	R\$ 30,00		0,00%		0,00%		0,00%	
Bruske & Verdan Contabilidade Ltda	R\$ 2.890,00	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%	
Condomínio	R\$ 371,69	R\$ 408,86	110,00%	R\$ 408,86	110,00%	R\$ 408,86	110,00%	
Cemig	R\$ 150,00	R\$ 108,72	72,48%	R\$ 134,22	89,48%	R\$ 139,51	93,01%	
Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	
Domínio do Site								
Contribuição Cooperativista								
Seguro Patrimonial								
Certificado Digital								
Manutenção/Reparos Sala								
Iptu/2024								
Licenças Go-Global Syscoop						R\$ 1.976,00		
	R\$ 7.500,56	R\$ 7.521,78		R\$ 7.381,40		R\$ 9.206,85	122,75%	

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 4º TRIMESTRE/2024

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda		CONTAS A PAGAR						
CNPJ: 04.158.581/0001-45								
Discriminação	Previsão							
Despesas		out/24	Variação	nov/24	Variação	dez/24	Variação	
André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00	R\$ 60,00	50,00%	R\$ 60,00	50,00%	R\$ 60,00	50,00%	
Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 415,00	92,22%	
Bradesco - Tarifas bancárias diversas	R\$ 220,00	R\$ 203,66	92,57%	R\$ 510,34	231,97%	R\$ 206,28	93,76%	
Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	
Nara-Koiseki Auditores Independentes	R\$ 800,00	R\$ 800,00	100,00%		0,00%		0,00%	
Linear Auditores Independentes S/S	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	
Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 410,00	R\$ 417,25	101,77%	R\$ 417,25	101,77%	R\$ 417,25	101,77%	
Interurb Servicos Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 168,10	84,05%	R\$ 172,50	86,25%	R\$ 168,10	84,05%	
Serasa S/A	R\$ 185,00	R\$ 166,79	90,16%	R\$ 157,44	85,10%	R\$ 207,08	111,94%	
Material de Expediente	R\$ 100,00	R\$ 309,00	309,00%		0,00%		0,00%	
Copa/Cozinha	R\$ 30,00		0,00%		0,00%		0,00%	
Bruske & Verdan Contabilidade Ltda	R\$ 2.890,00	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%	R\$ 2.890,00	100,00%	
Condomínio	R\$ 371,69	R\$ 408,86	110,00%	R\$ 408,86	110,00%	R\$ 408,86	110,00%	
Cemig	R\$ 150,00	R\$ 156,77	104,51%	R\$ 105,94	70,63%	R\$ 106,04	70,69%	
Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	
Domínio do Site								
Contribuição Cooperativista								
Seguro Patrimonial								
Certificado Digital								
Manutenção/Reparos Sala								
Iptu/2024								
Licenças Go-Global Syscoop								
Despesas Informática				R\$ 249,35		R\$ 6.963,25		
	R\$ 7.500,56	R\$ 7.559,71		R\$ 6.950,96		R\$ 13.406,14		

DISPONIBILIDADE FINANCEIRA



Resultado Mensal	Jan/24	Fev/24	Mar/24	Abr/24	Mai/24	Jun/24
Receitas (Movimentação BL grupo 7)	9.866,14	8.561,83	12.559,10	8.939,07	11.504,36	9.083,82
Despesas (Movimentação BL grupo 8)	11.480,27	7.385,05	8.256,29	6.568,49	9.529,22	8.272,52
Resultado das Sobras (Perdas)						
Mensais	(1.614,13)	1.176,78	4.302,81	2.370,58	1.975,14	811,30

Resultado Mensal	Jul/24	Ago/24	Set/24	Out/24	Nov/24	Dez/24
Receitas (Movimentação BL grupo 7)	13.202,95	13.339,32	12.738,57	11.824,38	11.518,61	12.427,91
Despesas (Movimentação BL grupo 8)	9.859,11	8.667,58	9.737,03	8.159,40	8.487,72	13.686,64
Resultado das Sobras (Perdas)						
Mensais	3.343,84	4.671,74	3.001,54	3.664,98	3.030,89	(1.258,73)

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 Janeiro à Dezembro/2024.

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 Janeiro à Dezembro/2024.

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 Janeiro à Dezembro/2024.

1º Semestre/2024

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS		
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA		
CNPJ 04.158.581/0001-45		
Identificação de Riscos por eventos		Período Jan à Jun/24
Fraudes Internas	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, excluindo diversidade/acidentes 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.
Fraudes Externas	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.
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	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.
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	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.
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	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.
Situações que acarretam a interrupção das atividades da instituição	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.

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 nos 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 pelos cumprimentos dos prazos e vencimentos da instituição.

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS		
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA		
CNPJ 04.158.581/0001-45		
Identificação de Riscos por áreas		Período Jan à Jun/24
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.
Tecnológico	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.
Risco Recursos Humanos	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.
Risco Legal	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.

Risco de Legislação	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 contatamos 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.
Risco Tributário	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 contatamos nenhuma ocorrência.
Risco de Contrato	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.
Risco de Produto/Serviço	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.
Risco de Estrutura	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.
Risco Trabalhista	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.
Risco de Fraude	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.
Riscos de Imagem	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.
Risco Estratégico	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

CNPJ 04.158.581/0001-45

RISCOS POR EVENTOS

Identificação de Riscos por eventos	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24
Fraudes Internas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Fraudes Externas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

RISCOS POR ÁREAS

Identificação de Riscos por áreas	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24
Patrimonial	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Tecnológico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Recursos Humanos	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Legal	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Legislação	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Tributário	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Contrato	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Produto/Serviço	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Estrutura	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Trabalhista	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Fraude	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Riscos de Imagem	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Estratégico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

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 Índícios de Ilícitudes	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jan/24	0	0	0	0
fev/24	0	0	0	0
mar/24	0	0	0	0
abr/24	0	0	0	0
mai/24	0	0	0	0
jun/24	0	0	0	0

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

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45

Monitoramento Canal de Ouvidoria

Resolução 4.860/2020

1º SEMESTRE 2024

Período	Registro	Código registro	Data Denúncia	Natureza	Área tratamento	Medidas adotadas	Prazo
jan/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
fev/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mar/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
abr/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mai/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
jun/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45

Monitoramento Canal de Denúncias

Resolução 4.859/2020

1º SEMESTRE 2024

Período	Registro	Data da Denúncia	Natureza	Área de Tratamento	Medidas adotadas	Prazo
jan/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
fev/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
mar/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
abr/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
mai/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
jun/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX

2º Semestre/2024

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/24 à Dez/24.
Fraudes Internas	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, excluindo diversidade/acidentes 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.
Fraudes Externas	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.
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	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.
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	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.
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	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.
Situações que acarretam a interrupção das atividades da instituição	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.

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 nos 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 pelos cumprimentos dos prazos e vencimentos da instituição.

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/24 à Dez/24.
Patrimonial	Potencial perdas no ativo da empresa, decorrentes de mau uso, falta de manutenção ou acontecimentos acidentais. Fatores Influente: 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.
Tecnológico	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. Os arquivos do Syscoop 32 são armazenados em nuvem pelo sistema Cloud da Prodaf.
Risco Recursos Humanos	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.

Risco Legal	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 contatamos nenhuma ocorrência. Foi verificado junto ao jurídico da Instituição e não há nenhum tipo de ação onde a cooperativa seja autora ou réu.
Risco de Legislação	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 contatamos 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.
Risco Tributário	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 contatamos nenhuma ocorrência.
Risco de Contrato	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.
Risco de Produto/Serviço	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.
Risco de Estrutura	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.
Risco Trabalhista	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.
Risco de Fraude	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.
Riscos de Imagem	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.

Risco Estratégico

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

CNPJ 04.158.581/0001-45

RISCOS POR EVENTOS

Identificação de Riscos por eventos	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
Fraudes Internas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Fraudes Externas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Situações que acarretam a interrupção das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

RISCOS POR ÁREAS

Identificação de Riscos por áreas	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
Patrimonial	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Tecnológico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Recursos Humanos	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Legal	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Legislação	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Tributário	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Contrato	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Produto/Serviço	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Estrutura	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Trabalhista	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Fraude	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Riscos de Imagem	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Estratégico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

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 Índícios de Ilícitudes	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jul/24	0	0	0	0
ago/24	0	0	0	0
set/24	0	0	0	0
out/24	0	0	0	0
nov/24	0	0	0	0
dez/24	0	0	0	0

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

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45

Monitoramento Canal de Ouvidoria

Resolução 4.860/2020

2º SEMESTRE 2024

Período	Registro	Código registro	Data Denúncia	Natureza	Área tratamento	Medidas adotadas	Prazo
jul/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ago/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
set/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
out/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
nov/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX
dez/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX	XX

**COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA - CNPJ
04.158.581/0001-45**

Monitoramento Canal de Denúncias

Resolução 4.859/2020

2º SEMESTRE 2024

Período	Registro	Data da Denúncia	Natureza	Área de Tratamento	Medidas adotadas	Prazo
jul/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
ago/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
set/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
out/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
nov/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX
dez/24	Nenhuma denúncia registrada no período	XX	XX	XX	XX	XX

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
Nara Koiseck	PJ	Auditoria Interna	
Linear Auditoria	PJ	Auditoria Cooperativa	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
Helisete C.D.A.Cerqueira	PF	Assessoria	014.313.326-82
Bruske & Verdan Contabilidade	PJ	Contabilidade	03.563.126/0001-62
Giron Soft	PF	Manutenção Computadores	998.258.056-68
Luzia Maria D. de Araújo	PF	Faxina	975.236.826-34
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.

Foi emitido relatório semestral à parte sobre Segurança Cibernética

Perdas operacionais:

Não houveram Perdas Operacionais no período de janeiro à dezembro/2024.

Análise de PLD/FT

Avaliamos nas operações de crédito no período de janeiro à dezembro/2024 que não há constância de refinanciamos.

Não ocorreu nenhuma quitação de operação de crédito em espécie.

Não houveram informações ao COAF.

Mensalmente no período de janeiro à dezembro/2024 foram emitidos os relatórios de:

- Controle e Prevenção Contra Crimes de Lavagem de Dinheiro
- Declaração Informação COAF

Semestralmente é emitido o relatório de 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 – 30/06/2024

Saldo Inadimplente	Saldo contábil (BL 1.6.1)	Variação
36.375,29	481.649,28	7,55%

INAD 90 – 31/12/2024

Saldo Inadimplente	Saldo contábil (BL 1.6.1)	Variação
33.042,23	486.765,93	6,79%

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 – 30/06/2024

Saldo Contábil - Provisão (BL 1.6.9)	Saldo Contábil - Empréstimos	Variação
15.822,62	481.649,28	3,29%

I PROV – 31/12/2024

Saldo Contábil - Provisão (BL 1.6.9)	Saldo Contábil - Empréstimos	Variação
15.019,08	486.765,93	3,09%

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 – 30/06/2024

Saldo Contábil - Provisão	Inadimplente	Variação
15.822,62	36.375,29	43,50%

IC – 31/12/2024

Saldo Contábil - Provisão	Inadimplente	Variação
15.019,08	33.042,23	45,45%

IQC:

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

IQC – 30/06/2024

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	Variação
19.819,55	-	-	16.555,74	-	36.375,29	481.649,28	7,55%

IQC – 31/12/2024

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	Variação
11.073,15	-	-	16.555,74	-	27.628,89	486.765,93	5,68%

IHH:

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

IHH – 30/06/2024

Saldo Conta (BL 3.0.9.60)	Saldo de Empréstimo	Variação
34.400,10	481.649,28	7,14%

IHH – 31/12/2024

Saldo Conta (BL 3.0.9.60)	Saldo de Empréstimo	Variação
34.400,10	486.765,93	7,07%

IE:

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

IE – 30/06/2024

Maior Devedor (DLO 2201)	Patrimônio de Referência (DLO 1100)	Variação
40.970,18	526.202,71	7,79%

IE – 31/12/2024

Maior Devedor (DLO 2201)	Patrimônio de Referência (DLO 1100)	Variação
38.646,34	524.466,43	7,37%

IEC:

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

IEC – 30/06/2024

DLO 2201	DLO 2300	Variação
40.970,18	3.156.124,26	1,30%

IEC – 31/12/2024.

DLO 2201	DLO 2300	Variação
38.646,34	3.146.798,58	1,23%

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.

1º Semestre 2024

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21							
Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento - Res.4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21							
Período	Identificação São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador.	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
jan/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
fev/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mar/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
abr/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mai/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
jun/24	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 DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21

Riscos	Identificação	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base
	Exposição ao Risco:	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 4 -	Cooperativismo	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 5 -	Liberdade à associação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 8 -	Discriminação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 9 -	Atividades ilegais	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 11 -	Produtos e serviços	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 12 -	Risco de reputação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA		
CNPJ 04.158.581/0001-45		
GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21		
Riscos	<u>Identificação</u> Exposição ao Risco:	No período de janeiro à junho/2024
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 não aceita 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 de 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.
Estes são os riscos que a Cocban considera ser exposta e realiza o monitoramento periódico dos mesmos.		

2º Semestre 2024

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21							
Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento - Res.4.606/17 - 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/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ago/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
set/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
out/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
nov/24	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
dez/24	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 DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21

Riscos	Identificação	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base
	Exposição ao Risco:	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 4 -	Cooperativismo	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 5 -	Liberdade à associação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 8 -	Discriminação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 9 -	Atividades ilegais	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 11 -	Produtos e serviços	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 12 -	Risco de reputação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21

Riscos	Identificação	No período de julho à dezembro/2024
	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 de 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 sexual 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.
Estes são os riscos que a Cocban considera ser exposta e realiza o monitoramento periódico dos mesmos.		

Projetos Social – ambiental:

A Cocban realizou em outubro/2024 o projeto Social ambiental denominado “Uso consciente da água”, onde o intuito foi orientar sobre o uso consciente da água, os meios de preservação e a importância em economizar esse bem tão precioso que está escasso na natureza.

A ação foi realizada entre os educandos do 1ª ao 4ª ano do Ensino Fundamental da E.E Professor José Freire, localizada no bairro Industrial em Juiz de Fora – MG e atendeu aproximadamente 180 alunos com idades entre 6 a 10 anos.

Foram distribuídos um copo de silicone retrátil e uma cartilha para cada educando participante.

Na página da Cocban <https://cocban.com.br/jogos-ambientais/>, foi disponibilizado um espaço para jogos interativos sobre o uso da água.





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.

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45											
GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA											
RES.4893/21											
1º SEMESTRE/2024											
	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 (atualizaçã o por máquina)	de aplicativos e uso na rede (atualizaçã o por máquina)	de proteção e tráfico de dados (por máquina)	Controle de acesso remoto / Prestadores de Serviços	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Identificação											
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/24	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
fev/24	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mar/24	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
abr/24	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mai/24	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
jun/24	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45											
GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA											
RES.4893/21											
2º SEMESTRE/2024											
	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 (atualizaçã o por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualizaçã o por máquina)	Firewall de proteção e tráfico de dados (por máquina)	Controle de acesso remoto / Prestadores de Serviços	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
				Quinzenal	Quinzenal	Mensal / Sempre que necessário					
Verificação	Troca de senha a cada 120 dias			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/24	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
ago/24	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
set/24	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
out/24	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
nov/24	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
dez/24	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

12. Projetos sociais com a comunidade local:

1 – Distribuição de materiais escolares:

A Cocban e o Sindicato dos Bancários de Juiz de Fora e outras entidades da cidade, se uniram para beneficiar crianças do projeto Lixarte, residentes nos bairros Vila Ozanan, Furtado de Menezes e Olavo Costa com 100 kits escolares.



A Cocban acredita no valor da educação e na transformação que a mesma pode causar na vida dos estudantes.

2 - Dia das Mães:

A Cocban fez a distribuição de um kit de esmaltes e lixas para suas cooperadas mães.

Junto ao kit foi colocado um card com informações de todos os conveniados que fizeram promoções especiais para os dias das mães oferecendo descontos superiores a 20% em seus produtos e serviços.



3 - DIA C 2024



A @cocbanif foi representada pelos seus diretores Patricia G, Lazzarini, Claudio Chaves e Nicolle Kubrusly junto ao Hospital João Penido na Ação do Dia C 2024. Foi maravilhoso poder levar um pouco de empatia e alegria à todas as crianças e suas famílias que estavam ali presentes. Por mais dias assim!

Juiz de Fora, 27 de março de 2025

Aldo da Cunha Vianna

Diretor Responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos