



3.1. MANUAL RISCO DE CRÉDITO

SUMÁRIO

3. Crédito.....	3
3.1. Manual de Risco de Crédito	3
3.1.1. Introdução	3
3.1.2. Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito	3
3.1.3. Modelo Interno para Classificação de Risco das Operações de Crédito	3
3.1.4. Contratação Com Partes Relacionadas	4
3.1.5. Considerações Finais	4
3.1.6. ANEXO I - Questionário de Avaliação de Risco	6

3. Crédito

3.1. Manual de Risco de Crédito

3.1.1. Introdução

O presente manual de risco de crédito visa promover a adequação das atividades operacionais bem como propósito criar mecanismos e direcionamento para condução das operações de crédito, preservando o capital dos associados e gerenciando os limites de inadimplência aceitáveis nas operações da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Bombril – COOPERBOMBRIL** em conformidade com as resoluções Conselho Monetário Nacional - CMN nºs 2.682/99, 2.697/00 e 4.606/17, pertinentes ao controle do risco de crédito.

A política de crédito é mitigadora do risco de crédito concedendo o empréstimo de forma conservadora de modo não deteriorar a classificação de risco possuindo uma gestão eficaz para administrar a provisão sobre a carteira total. Todos os empréstimos são consignados em folha de pagamento.

Para as operações renegociadas, a **COOPERBOMBRIL** segue o contido na Política de Empréstimos e Recuperação de Créditos visando manter as regras e recuperar os custos.

Considerando o porte e complexidade de operações existente na **COOPERBOMBRIL**, citamos os principais riscos:

- a) inadimplência;
- b) aumento do número de funcionários afastados/desligados e operações sem desconto em folha;
- c) controle manual de inadimplência;
- d) repasse da folha de pagamento.

3.1.2. Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito

Definido no grupo 2. tópico 2.2 - Política de Gerenciamento de Risco de Crédito.

3.1.3. Modelo Interno para Classificação de Risco das Operações de Crédito

Conforme resolução CMN nº 2.682/99 a classificação da operação no nível de risco correspondente é de responsabilidade da instituição detentora do crédito. A **COOPERBOMBRIL** tem como característica o crédito consignado, sendo que há total apoio da entidade mantenedora.

A Diretoria Executiva considera a parametrização do sistema adequada para a classificação de risco das operações até R\$50.000,00 em função dos atrasos das parcelas consignadas. Para as operações acima de R\$ 50.000,00 a **COOPERBOMBRIL** adota modelo interno, baseado em análises internas e externas (relacionamento, comportamento das operações, tempo de experiência no emprego, consultas cadastrais externas, operações a vencer e vencidas – SCR - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central), natureza e finalidade das operações (suficiências, liquidez das garantias, prazo e valor da operação) renda e capacidade de pagamento (nível de comprometimento, patrimônio líquido pessoal e reciprocidades).

O modelo foi desenvolvido numa planilha de Excel, conforme **ANEXO I**, para classificar a operação conforme a pontuação obtida e segue a seguinte tabela:

RISCO	A	B	C	D	E	F	G	H
Pontuação	até 110	De 111 a 130	De 131 a 150	De 151 a 170	De 171 a 190	De 191 a 211	De 212 a 240	acima 240
Provisão	0,50%	1,00%	3,00%	10,00%	30,00%	50,00%	70,00%	100,00

O sistema Prodaf atribui a classificação de risco automática, de acordo com dias de atraso do pagamento das parcelas, e na renegociação da dívida, o nível de risco permanece o mesmo quando contraiu a inadimplência, ou seja, não melhorando a classificação de risco do associado.

3.1.4. Contratação Com Partes Relacionadas

Eventuais concessões a partes relacionadas – Diretoria Executiva, conselho fiscal e cargos de gestão na **COOPERBOMBRIL** seguirão o mesmo critério definido na política de empréstimos para os demais associados. Como as regras serão as mesmas estabelecidas para os associados a **COOPERBOMBRIL** a Diretoria Executiva entende que não há necessidade para criação de política específica – vide item **4.14. Política de Partes Relacionadas**.

3.1.5. Considerações Finais

A documentação relativa às políticas e estratégias adotadas, serão mantidas na **COOPERBOMBRIL** à disposição do Banco Central do Brasil.

A **COOPERBOMBRIL** manterá a quantidade suficiente de profissionais tecnicamente qualificados na área de concessão de crédito.

O Manual de Crédito será aprovado e revisado a cada 02 (dois) anos, ou quando houver exigências / alterações dos órgãos normativos pela Diretoria Executiva da **COOPERBOMBRIL** que deverá assegurar sua divulgação, bem como manter a documentação relativa à disposição do Banco Central do Brasil.

Este documento é parte integrante da estrutura de controles internos e gerenciamento de riscos. Estrutura completa no **ANEXO I - ESTRUTURA DE CONTROLES INTERNOS E GERENCIAMENTO DE RISCOS** destacada no grupo **1. Estrutura**, item: **1.1 – ESTRUTURA DE CONTROLES INTERNOS**.

Marcus Fraga Rodrigues
Diretor Presidente

João Carlos Dias
Diretor Secretário

Emerson Aparecido Sampaio
Diretor Tesoureiro

3.1.6. ANEXO I - Questionário de Avaliação de Risco

Matrícula	Associado	Classificação de Risco
		B

1 - Histórico Interno e Externo				
1.1 - Relacionamento				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA
x	1	Participa da cooperativa há mais de 3 anos	5	5
	2	Participa da cooperativa entre 1 a 3 anos		-
	3	Participa da cooperativa até 1 ano		-
1.2 - Comportamento nas Operações				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Não há atrasos nos compromissos com a cooperativa	5	5
	2	Atrasos esporádicos		-
	3	Atrasos/renegociações constantes		-
1.3 - Tempo de Experiência na Atividade / Emprego da Empresa Mantenedora a quanto tempo				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Mais de 10 anos	5	5
	2	De 5 a 10 anos		-
	3	De 3 a 5 anos		-
1.4 - Consulta ao SCPC Boa Vista - Restrições				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Ausência de Restrição	10	10
	2	Com Restrição Irrelevante Justificada (Uma Ocorrência de Fácil Resolução, Justificada Formalmente)		-
	3	Com Restrições Relevantes ou Irrelevantes Sem Justificativa		-
1.5 - Operações a Vencer e Vencidas (SCR - Sistema de Risco de Crédito - BCB)				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Sem Dívidas e Dívidas a Vencer em Até 360 Dias	10	10
	2	Dívidas a Vencer Após 360 Dias		-
	3	Dívidas Vencidas		-
	4	Dívidas Registradas Como Prejuízo		-
2 - Natureza e Finalidade da Operação				
2.1 - Valor da Operação				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Até 3% do PR	10	10
	2	De 3,01% a 5,0% do PR		-
	3	Mais de 5% do PR		-
2.2 - Endividamento em Relação ao Capital Integralizado				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Até 4 vezes	5	5
	2	de 4 a 6 vezes		-
	3	Acima de 6 vezes		-
2.3 - Garantias Apresentadas (considerando que todos são crédito consignado)				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Contrato de Empréstimo - sem Aval (possui saldo capital superior ao empréstimo)	3	3
	2	Contrato de Empréstimo - sem Aval		-
	3	Contrato de Empréstimo - com Aval		-
2.4 - Prazo da Operação por meses				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
x	1	Até 12 meses	5	5
	2	Até 24 meses		-
	3	Até 36 meses		-
2.5 - Valor da Operação por salário				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
	1	Até 01 salário	3	-
	2	Acima 1 salários até 2 salários		-
x	3	Acima de 3 salários		9
3 - Renda e Capacidade de Pagamento				
3.1 - Nível de Comprometimento (Prestações em Relação a Renda Líquida)				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
	1	Até 10% da Renda Mensal	6	-
	2	De 11% a 25 % da Renda Mensal		-
x	3	De 26% a 30% da Renda Mensal		18
3.2 - Consulta ao Órgão de Proteção				
Opção	Risco	Parâmetros	PESO	
	1	Alto (baixa probabilidade de inadimplência)	10	-
	2	Médio (média probabilidade de inadimplência)		-
x	3	Baixo (alta probabilidade de inadimplência)		30

Esse modelo interno de avaliação atende os arts. 2º, 4º II - b) e 5º da Resolução CMN - Conselho Monetário Nacional 2.682/99 em que a classificação da operação no nível de risco correspondente é de responsabilidade da instituição detentora do crédito e efetuada com base em critérios consistentes e verificáveis, amparada por informações internas e externas contemplando, pelo menos, aspectos em relação ao devedor e seus garantidores e em relação à operação e será utilizada para as operações contratadas com cooperados cuja responsabilidade total seja superior a R\$50.000,00 (cinquenta mil reais). Esta avaliação é realizada em periodicidade anual.