

## **MANUAL DE CONTROLES INTERNOS**

### **2.1. MANUAL DE RISCO DE CRÉDITO**

 <i>CooperMel</i>	<b>COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SAO PAULO – COOPERMEL</b>	Manual de Controles Internos 2. Crédito 2.1. Manual de Risco de Crédito
---	---	---

## SUMÁRIO

2. CRÉDITO .....	3
2.1. Manual de Risco de Crédito.....	3
2.1.1. Introdução.....	3
2.1.2. Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito.....	4
2.1.3. Modelo Interno para Classificação de Risco das Operações de Crédito .....	5
2.1.4. Contratação Com Partes Relacionadas.....	6
2.1.5. Considerações Finais.....	6
ANEXO I – Questionário de Avaliação de Risco – Créditos Acima R\$ 50mil.....	8

	<b>COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SAO PAULO – COOPERMEL</b>	Manual de Controles Internos 2. Crédito 2.1. Manual de Risco de Crédito
--	---	---

## 2. CRÉDITO

### 2.1. Manual de Risco de Crédito

#### 2.1.1. 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 das Empresas Melhoramentos de São Paulo – Coopermel** 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. Os empréstimos em sua maioria são consignados em folha de pagamento.

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

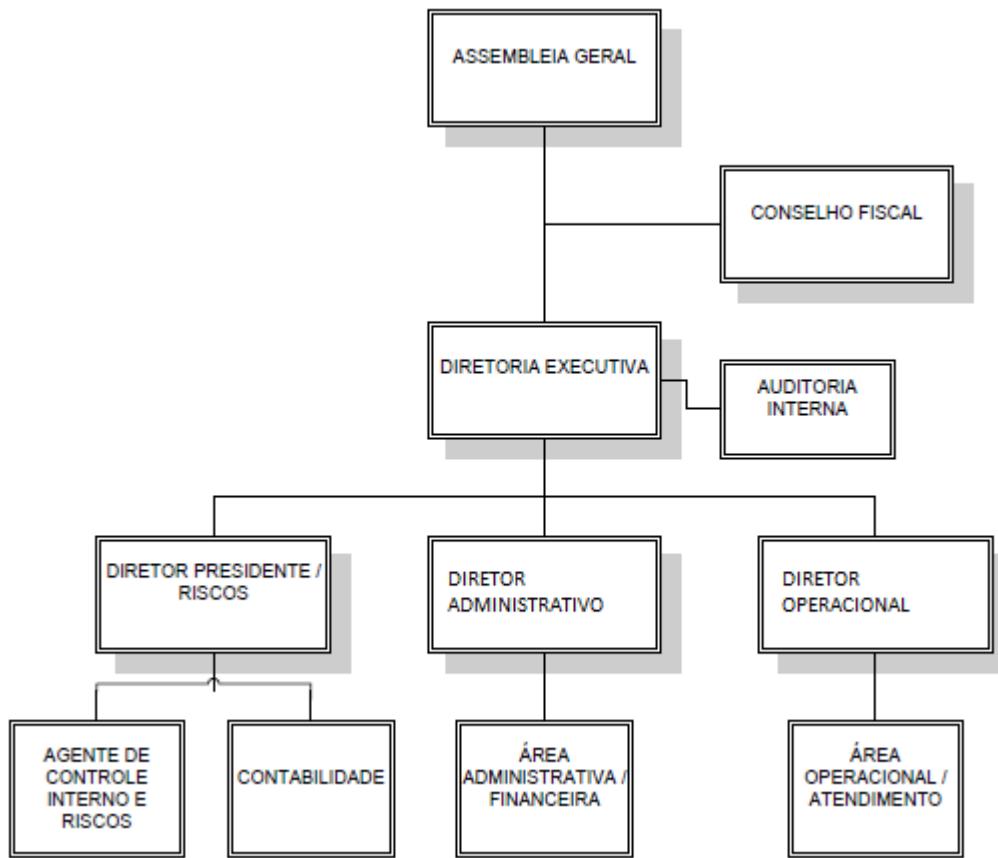
Considerando o porte e complexidade de operações existente na **Coopermel**, citamos os principais riscos:

- 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.

### **2.1.2. Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito**

Conforme definido no grupo 7. tópico GCR 02 - Política de Gerenciamento de Risco de Crédito, a estrutura da **Coopermel** está assim definida:



As atribuições de cada área contemplam o documento PGCR - Política de Gerenciamento de Risco de Crédito.

É importante frisar que cabe ao diretor responsável pelo gerenciamento de riscos a implementação da estrutura de gestão com acompanhamento do desempenho e o devido reporte aos demais integrantes da Diretoria Executiva.

 <b>Coopermel</b>	<b>COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SAO PAULO – COOPERTEL</b>	Manual de Controles Internos 2. Crédito 2.1. Manual de Risco de Crédito
---	---	---

## 2.1.3. **Modelo Interno para Classificação de Risco das Operações de Crédito**

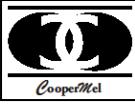
Conforme resolução CMN nº 2.682/99 a classificação da operação no nível de risco correspondente é de responsabilidade da instituição detentora do crédito.

A **Coopermel** tem como característica o crédito consignado, sendo que há total apoio da entidade patrocinadora.

A diretoria 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 **Coopermel** 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 desenvolvido consta no **ANEXO I**, cujo objetivo é classificar a operação conforme a pontuação obtida na seguinte tabela:

<b>RISCO</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>	<b>F</b>	<b>G</b>	<b>H</b>
<b>Pontuação</b>	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
<b>Provisão</b>	0,50%	1,00%	3,00%	10,00%	30,00%	50,00%	70,00%	100,00%

	<b>COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SAO PAULO – COOPERMEL</b>	Manual de Controles Internos 2. Crédito 2.1. Manual de Risco de Crédito
--	---	---

O sistema operacional 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.

#### **2.1.4. Contratação Com Partes Relacionadas**

Eventuais concessões a partes relacionadas – diretoria, conselho fiscal e cargos de gestão na **Coopermel** seguirão o mesmo critério definido na política de empréstimos para os demais associados. Como as regras serão as mesmas estabelecidas para os associados, a Diretoria entende não haver necessidade para criação de política específica.

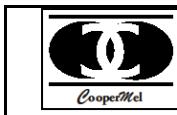
#### **2.1.5. Considerações Finais**

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

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

O Manual de Crédito será aprovado e revisado, periodicamente, pela diretoria executiva da **Coopermel** que deverá assegurar sua divulgação interna e externa, bem como manter documentação relativa à disposição do Banco Central do Brasil.

Este documento é parte integrante da estrutura de controles internos e gerenciamento de riscos. Conheça a 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.**

Felipe Dante Nize Taveiros Costa  
Diretor Presidente

Ana Pasetti de Carvalho  
Diretora Operacional

Erick Vinicius Ralf Bonizzi  
Diretor Administrativo



**ANEXO I – Questionário de Avaliação de Risco – Créditos Acima R\$ 50mil**

Matrícula	Associado	Classificação de Risco																																																																																																																																																																																																																																																					
		<b>B</b>																																																																																																																																																																																																																																																					
<b>Operação Liberada</b>																																																																																																																																																																																																																																																							
Preenchimento		<b>Correto</b>																																																																																																																																																																																																																																																					
<p><b>1 - Histórico Interno e Externo</b></p> <p><b>1.1 - Relacionamento</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Participa da cooperativa há mais de 3 anos</td> <td></td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Participa da cooperativa entre 1 a 3 anos</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Participa da cooperativa até 1 ano</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>1.2 - Comportamento nas Operações</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Não há atrasos nos compromissos com a cooperativa</td> <td></td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Atrasos époradi cos</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Atrasos/renegociações constantes</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>1.3 - Tempo de Experiência na Atividade / Empregada Empresa Mantém dora a quanto tempo</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Mais de 10 anos</td> <td></td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>De 5 a 10 anos</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>De 3 a 5 anos</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>1.4-Consulta ao SCPC Boa Vista - Restrições</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Ausência de Restrição</td> <td></td> <td>10</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Com Restrição Irrelevante Justificada (Uma Ocorrência de Fácil Resolução, Justificada Formalmente)</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Com Restrições Relevantes ou Irrelevantes Sem Justificativa</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>1.5 - Operações a Vencimento e Vencidas (SCR - Sistema de Risco de Crédito - BCB)</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Sem Dívidas e Dívidas a Vencer em Até 360 Dias</td> <td></td> <td>10</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Dívidas a Vencer Após 360 Dias</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Dívidas Vencidas</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>4</td> <td>Dívidas Registradas Como Prejuízo</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>2 - Natureza e Finalidade da Operação</b></p> <p><b>2.1 - Valor da Operação</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Até 3% do PR</td> <td></td> <td>10</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>De 3,01% a 5,0 % do PR</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Mais de 5% do PR</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>2.2 - Endividamento em Relação ao Capital Intelectualizado</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Até 4 vezes</td> <td></td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>De 4 a 6 vezes</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Acima de 6 vezes</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>2.3 - Garantias Apresentadas (considerando que todos são crédito consignado)</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Contrato de Empréstimo - sem Aval (possui sal do capital superior ao empréstimo)</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Contrato de Empréstimo - sem Aval</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Contrato de Empréstimo - com Aval</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>2.4 - Prazo da Operação por meses</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Até 12 meses</td> <td></td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Até 24 meses</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>Até 36 meses</td> <td></td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>2.5 - Valor da Operação por salário</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Até 01 salário</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Acima de salários até 2 salários</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>x</td> <td>3</td> <td>Acima de 3 salários</td> <td></td> <td>9</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>3 - Renda e Capacidade de Pagamento</b></p> <p><b>3.1 - Nível de Comprometimento (Prestações em Relação a Renda Líquida)</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Até 10% da Renda Mensal</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>De 11% a 25 % da Renda Mensal</td> <td></td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>x</td> <td>3</td> <td>De 26% a 30 % da Renda Mensal</td> <td></td> <td>18</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>3.2 - Consulta ao Órgão de Proteção</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opcão</th> <th>Risco</th> <th>Parâmetros</th> <th>PESO</th> <th>NOTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>x</td> <td>1</td> <td>Alto (alta probabilidade de inadimplência)</td> <td></td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>Médio (média probabilidade de inadimplência)</td> <td></td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>x</td> <td>3</td> <td>Baixo (baixa probabilidade de inadimplência)</td> <td></td> <td>30</td> </tr> </tbody> </table>			Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Participa da cooperativa há mais de 3 anos		5		2	Participa da cooperativa entre 1 a 3 anos		-		3	Participa da cooperativa até 1 ano		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Não há atrasos nos compromissos com a cooperativa		5		2	Atrasos époradi cos		-		3	Atrasos/renegociações constantes		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Mais de 10 anos		5		2	De 5 a 10 anos		-		3	De 3 a 5 anos		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Ausência de Restrição		10		2	Com Restrição Irrelevante Justificada (Uma Ocorrência de Fácil Resolução, Justificada Formalmente)		-		3	Com Restrições Relevantes ou Irrelevantes Sem Justificativa		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Sem Dívidas e Dívidas a Vencer em Até 360 Dias		10		2	Dívidas a Vencer Após 360 Dias		-		3	Dívidas Vencidas		-		4	Dívidas Registradas Como Prejuízo		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Até 3% do PR		10		2	De 3,01% a 5,0 % do PR		-		3	Mais de 5% do PR		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Até 4 vezes		5		2	De 4 a 6 vezes		-		3	Acima de 6 vezes		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Contrato de Empréstimo - sem Aval (possui sal do capital superior ao empréstimo)		3		2	Contrato de Empréstimo - sem Aval		-		3	Contrato de Empréstimo - com Aval		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Até 12 meses		5		2	Até 24 meses		-		3	Até 36 meses		-	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Até 01 salário		-		2	Acima de salários até 2 salários		3	x	3	Acima de 3 salários		9	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Até 10% da Renda Mensal		-		2	De 11% a 25 % da Renda Mensal		6	x	3	De 26% a 30 % da Renda Mensal		18	Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA	x	1	Alto (alta probabilidade de inadimplência)		-		2	Médio (média probabilidade de inadimplência)		10	x	3	Baixo (baixa probabilidade de inadimplência)		30
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Participa da cooperativa há mais de 3 anos		5																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Participa da cooperativa entre 1 a 3 anos		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Participa da cooperativa até 1 ano		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Não há atrasos nos compromissos com a cooperativa		5																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Atrasos époradi cos		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Atrasos/renegociações constantes		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Mais de 10 anos		5																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	De 5 a 10 anos		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	De 3 a 5 anos		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Ausência de Restrição		10																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Com Restrição Irrelevante Justificada (Uma Ocorrência de Fácil Resolução, Justificada Formalmente)		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Com Restrições Relevantes ou Irrelevantes Sem Justificativa		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Sem Dívidas e Dívidas a Vencer em Até 360 Dias		10																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Dívidas a Vencer Após 360 Dias		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Dívidas Vencidas		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	4	Dívidas Registradas Como Prejuízo		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Até 3% do PR		10																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	De 3,01% a 5,0 % do PR		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Mais de 5% do PR		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Até 4 vezes		5																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	De 4 a 6 vezes		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Acima de 6 vezes		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Contrato de Empréstimo - sem Aval (possui sal do capital superior ao empréstimo)		3																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Contrato de Empréstimo - sem Aval		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Contrato de Empréstimo - com Aval		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Até 12 meses		5																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Até 24 meses		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	3	Até 36 meses		-																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Até 01 salário		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Acima de salários até 2 salários		3																																																																																																																																																																																																																																																			
x	3	Acima de 3 salários		9																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Até 10% da Renda Mensal		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	De 11% a 25 % da Renda Mensal		6																																																																																																																																																																																																																																																			
x	3	De 26% a 30 % da Renda Mensal		18																																																																																																																																																																																																																																																			
Opcão	Risco	Parâmetros	PESO	NOTA																																																																																																																																																																																																																																																			
x	1	Alto (alta probabilidade de inadimplência)		-																																																																																																																																																																																																																																																			
	2	Médio (média probabilidade de inadimplência)		10																																																																																																																																																																																																																																																			
x	3	Baixo (baixa probabilidade de inadimplência)		30																																																																																																																																																																																																																																																			
<b>SOMA</b>		<b>77</b>	<b>115</b>																																																																																																																																																																																																																																																				
ESTÁ A OPERAÇÃO É REFINANCIADA? (SIM/NAO)		<b>NAO</b>																																																																																																																																																																																																																																																					

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 periódicidade anual.