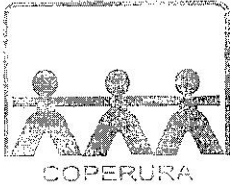
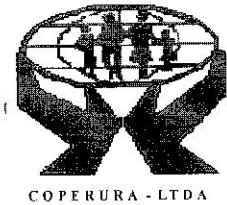


COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



## POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

### 1. Objetivo

A política de Gerenciamento de Rico Operacional tem como objetivo estabelecer os critérios para gerenciamento de Risco Operacional abrangendo eventos de perdas relevantes e ocorrências relativas a potenciais riscos operacionais, bem como prover a Administração da Cooperativa com informações consistentes, padronizadas e atualizadas pra mitigação dos riscos operacionais.

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Funcionários da Mosaic Fertilizantes de Uberaba – COPERURA LTDA esta classificada na categoria clássica com enquadramento no Seguimento S5 para fins de aplicação proporcional da regularização prudencial, sujeita ao regime simplificado de gerenciamento contínuo de riscos.

A política deve ser atualizada e mantida de forma que a Administração da Cooperativa possa identificar preventivamente a existência de vulnerabilidade que possam expor a cooperativa a riscos operacionais considerados compatíveis com o nível de riscos aceitáveis pela Diretoria Executiva e planejar ações para reduzir essa exposição.

Esta política deve ser implementada em consonância e de forma integrada com a política de Gerenciamento de Risco de Crédito, Política de Controles Internos e Riscos, e a Política de Gerenciamento de Liquidez e de Capital.

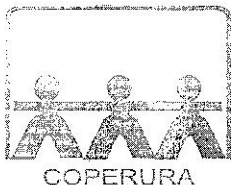
### 2. Conceito

Define-se o Risco Operacional como possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou falhas, deficiência de processos internos, pessoas ou sistemas.

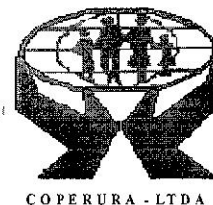
Define-se perda operacional como valor quantificável associado aos eventos de risco operacional.

A definição inclui o risco legal associado á inadequação ou deficiência em contratos firmados pela cooperativa ás em razão de descumprimento de dispositivos legais e ás indenizações por danos a terceiros decorrentes de suas atividades desenvolvidas.

# COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 - 1º Andar Sala 107 - Centro  
Fones: (34) 3312-5996 - 3332-1648 - CEP 38010-240 - Uberaba - MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)

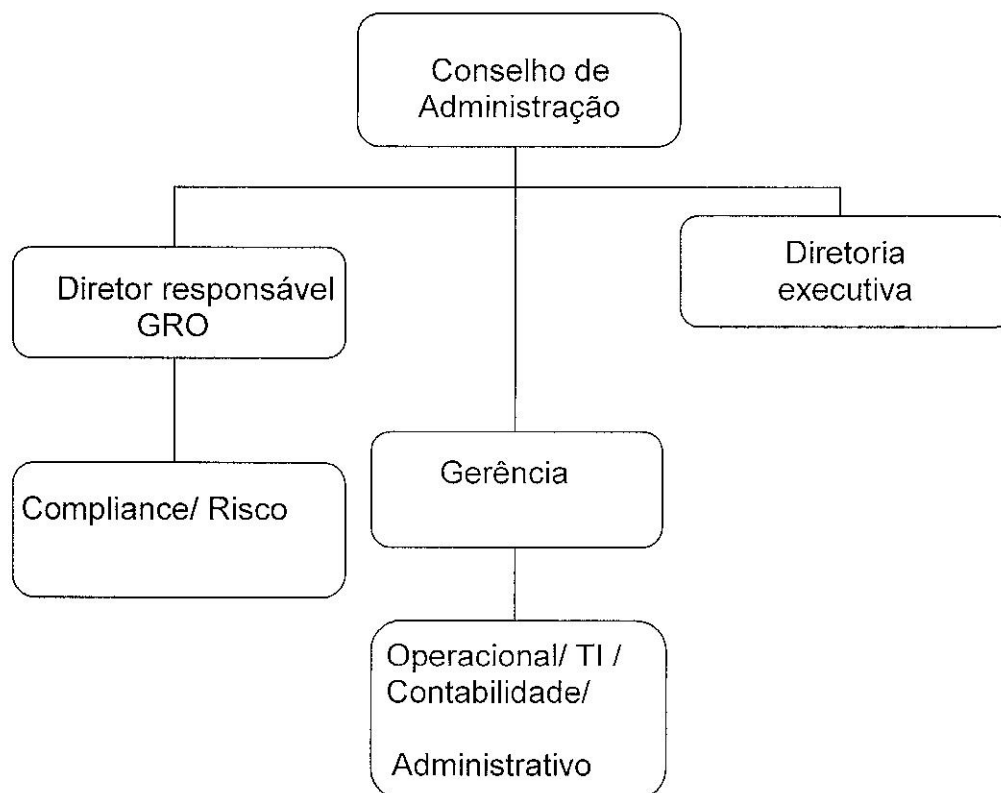


## 3. Abrangência

As regras explicitadas neste documento aplicam-se a todos os colaboradores e prestadores de serviços relevantes da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Funcionários da Mosaic Fertilizantes de Uberaba – COPERURA LTDA no âmbito de suas atividades, atribuições e responsabilidade.

É obrigação de todo colaborador ou prestador de serviço relevante conhecer e praticar as diretrizes desta política.

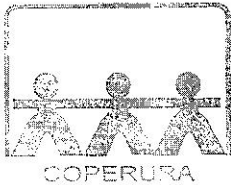
## 4. Estrutura



Para a condução da política de Gerenciamento de Risco Operacional a COPERURA conta com a seguinte estrutura específica de risco:

### a) Conselho de Administração

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



Responsável pela revisão e aprovação da Política e condução da Gestão do Risco Operacional, abrangendo o processo de tomada de decisões / ações de prevenção e mitigação do risco operacional, abrangendo:

- Aprovação e revisão, com frequência mínima anual, das políticas e estratégias de gerenciamento de risco operacional, assegurando sua observância pela instituição;
- Aprovação de medidas tempestivas para correção das deficiências da estrutura de gerenciamento de risco operacional;
- Disseminação da cultura de gerenciamento de risco operacional na instituição;
- Autorização de exceções às políticas e aos procedimentos estabelecidos

**b) Diretor Responsável pelo Gerenciamento do Risco Operacional – Estrutura Simplificada**

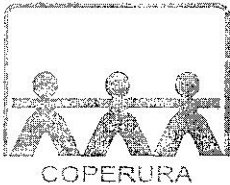
Responsável pelo acompanhamento e supervisão quanto a adequada execução do gerenciamento do risco operacional, abrangendo:

- Supervisão quanto ao desenvolvimento, a implementação e o desempenho da estrutura de gerenciamento de risco operacional, visando seu contínuo aperfeiçoamento;
- Participação no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de risco operacional, auxiliando e subsidiando o Conselho de Administração;
- Elaboração e aprovação do relatório gerencial anual, versando sobre o desempenho da estrutura de gerenciamento de risco operacional;
- Aprovação do Plano de Continuidade;
- Reporte das exceções às políticas para Diretoria e Conselho de Administração da instituição para ciência e tomada de providências, quando aplicáveis;

**c) Diretoria Executiva**

Acompanhamento e monitoramento dos eventos de risco e perda operacionais relevantes e adoção de medidas preventivas e corretivas para mitigação de risco operacional conforme diretrizes do Conselho de Administração, abrangendo:

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17

Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro

Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



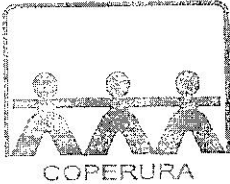
- Tomada de decisões estratégicas de assunção de riscos;
- Disponibilização de recursos e infraestrutura de TI que assegure integridade, segurança e disponibilidade dos dados relativos ao gerenciamento de riscos;
- Definição de critérios de decisão quanto à terceirização de serviços e de seleção de seus prestadores;
- Aprovação de contratação de prestadores de serviços.

**d) Gerência**

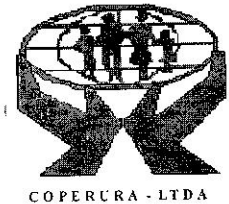
Responsável pelo Gerenciamento do Risco Operacional no âmbito das áreas/processos sob sua supervisão abrangendo:

- Tomada de decisões administrativas de assunção de riscos;
- Cumprimento de políticas e procedimentos de gerenciamento de risco operacional;
- Seleção de prestadores de serviços conforme critérios de decisão definidos pela Diretoria;
- Supervisão periódica dos serviços prestados por terceiros quanto ao cumprimento das obrigações previstas em contrato e os acordos de níveis de serviços;
- Registro e aprovação de Registro de Ocorrências / Registro de Eventos de Risco / Perda Operacional conforme níveis de alçadas estabelecidos;
- Comunicação de Registro de Ocorrências / Eventos de Risco / Perdas Operacionais, relevantes para ciência do Agente de *Compliance* e Riscos e Diretoria e tomada de providências, quando aplicáveis;
- Adoção de medidas preventivas e corretivas para mitigação de riscos operacionais decorrentes das atividades internas sob sua supervisão e de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição;
- Elaboração e aprovação do Plano de Continuidade com o suporte do Prestador de Serviços de Tecnologia da Informação e do Agente de *Compliance* e Riscos;
- Apoio e suporte gerencial às atividades do Agente de *Compliance* e Riscos na condução das atividades de gerenciamento de risco operacional;

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



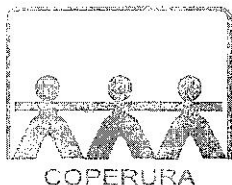
- Assegurar a adequada capacitação sobre risco operacional de todos os empregados e dos prestadores de serviços terceirizados relevantes.

**e) Agente de Compliance e Risco**

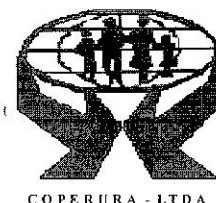
Responsável pela execução de atividades periódicas de gerenciamento e monitoramento de Risco Operacional, abrangendo:

- Documentação das políticas, estratégias, rotinas e procedimentos de gerenciamento de riscos conforme diretrizes da Administração;
- Suporte à Supervisão Administrativa / Gestores das Áreas de negócios, suporte e controle na elaboração dos registros de ocorrências / eventos de risco / perda operacional e consolidação dos respectivos eventos em relatório mensal, semestral e anual, conforme necessidade e relevância dos fatos;
- Suporte às Áreas de Negócios, Suporte Operacional e Controles na identificação prévia dos riscos inerentes a modificações relevantes em produtos e serviços existentes, bem como a novos produtos e serviços;
- Apoio aos gestores/responsáveis pelas atividades de negócios, suporte e controles na atualização, revisão e avaliação das Matrizes de Riscos e Controles a serem realizadas em periodicidade mínima anual;
- Suporte a Supervisão Administrativa na condução das atividades e Auto-Avaliação de Riscos e Controles;
- Reporte dos resultados da Auto-Avaliação de Riscos e Controles à Diretoria para ciência e tomada de providências;
- Avaliação e monitoramento do risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição mediante acompanhamento quanto ao cumprimento de compromissos regulatórios;
- Identificação e reporte de eventos de risco e de perda operacionais relevantes para ciência e tomada de providências da Supervisão Administrativa e Diretoria, quando aplicáveis;
- Apoio e suporte gerencial a Supervisão Administrativa na elaboração do Plano de Continuidade, bem como na execução de testes anuais de confiabilidade e conformidade;

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



- Apoio e suporte a Diretoria responsável por Gerenciamento de Riscos na elaboração de relatórios gerenciais periódicos versando sobre o desempenho da estrutura de gerenciamento de risco operacional.

**f) Áreas de Negócios, Suporte e Controles**

- Tomada de decisões operacionais rotineiras de assunção de riscos;
- Cumprimento de políticas e procedimentos de gerenciamento de risco operacional;
- Identificação e reporte de registro de ocorrências e eventos de risco e de perda operacional associado às atividades sob sua responsabilidade e reporte para ciência e tomada de providências da Supervisão Administrativa / Agente de *Compliance* e Riscos, quando aplicáveis;
- Avaliação anual dos Riscos e Controles associados as atividades sob sua responsabilidade e reporte dos resultados para aprovação da Supervisão Administrativa e ciência do Agente de *Compliance* e Riscos;
- Identificação prévia dos riscos inerentes a modificações relevantes em produtos e serviços existentes, bem como a novos produtos e serviços.

**5. Diretrizes**

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Funcionários da Mosaic Fertilizantes de Uberaba – COPERURA LTDA estabeleceu diretrizes de confiabilidade das informações financeiras e não financeiras e de conformidades com leis e regulamentos para o cumprimento de objetivos operacionais, abrangendo:

Estabelecimento e revisão de políticas, estratégias, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de risco operacional.

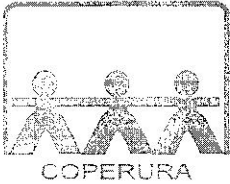
Identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais a que a instituição está exposta de maneira relevante.

Melhoria na eficiência e eficácia dos processos e respectivos controles mediante aplicação de processo de Auto-Avaliação de Riscos e Controles;

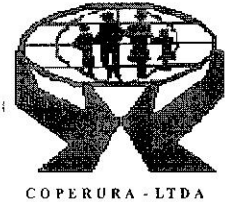
Reporte de informações tempestivas e de qualidade para a tomada de decisão da alta administração, gerência e demais níveis organizacionais;

Melhoria do ambiente de risco e controle com conseqüente proteção e melhoria da reputação e imagem da Cooperativa;

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



Apoio a Diretoria e Conselho de Administração para atender demandas regulatórias;

## 6. Mecanismos de Mitigação do Risco Operacional

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Funcionários da Mosaic Fertilizantes de Uberaba – COPERURA LTDA manterá mecanismos de mitigação de risco operacional, visando assegurar que:

Os processos de gerenciamento de riscos sejam conduzidos adequadamente e de forma integrada entre as áreas da instituição visando o alcance das metas e objetivos estabelecidos pela Diretoria executiva.

Os riscos relevantes sejam identificados e avaliados, inclusive os riscos de prestadores de serviços relevantes.

Práticas de gerenciamento de riscos são implementadas, auxiliando os gestores dos processos a repor adequadamente informações relacionadas a riscos e adotar medidas corretivas para correção de deficiências.

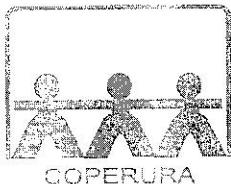
Informações de riscos relevantes são capturadas e comunicadas de forma oportuna por toda a instituição, permitindo que colaboradores, gerentes e a Diretoria Executiva cumpram com suas responsabilidades.

Ações preventivas e corretivas são implementadas para solucionar problemas e corrigir deficiências em processos e controles visando à redução de riscos operacionais a níveis aceitáveis.

O conhecimento e as informações sobre riscos são apropriadamente compartilhados para auxiliar todas as atividades dos colaboradores de modo a desempenharem suas atividades de forma eficiente.

Processos e controles são desenvolvidos para auxiliar as áreas de negócios e de operações a gerenciar os riscos operacionais;

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 –3332-1648 – CEP 38010-240 –Uberaba – Mi  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



A Diretoria Executiva é alertada sobre emergentes, mudanças no cenário regulatório e quanto a existência de novos riscos não abordados anteriormente que impactam o segmento de atuação da cooperativa.

## 8. Auto Avaliação de Riscos e Controles (CSA)

A Diretoria da COPERURA estabeleceu a Auto-Avaliação como técnica para avaliação de riscos e controles visando o fortalecimento da cultura de risco e controle da Cooperativa.

A Auto-Avaliação (CSA) é desenvolvida por meio de revisão do fluxo dos processos/ controles e reuniões estruturadas com a participação da Áreas Gestoras dos processos e facilitadas pela Agente de *Compliance* e Riscos da Cooperativa que conduz as reuniões e estimula a participação dos envolvidos para identificação e mensuração dos riscos.

A avaliação do risco é feita com base na coleta de informações, quantitativas e qualitativas:

A probabilidade é medida considerando o registro histórico/ frequência dos eventos/ ocorrências, a existência de reincidências, e a vulnerabilidade dos processos, vis-à-vis a eficácia e efetividade operacional dos controles executados que mitigam a probabilidade.

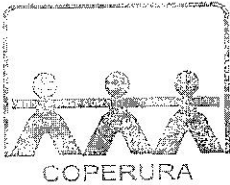
O impacto é medido considerando a importância dos processos e os objetivos operacionais/objetivos de confiabilidade das informações financeiras e não financeiras e objetivos de *compliance*, bem como o registro histórico de perdas financeiras/potenciais, perdas estimadas e a vulnerabilidade dos processos, vis-à-vis a eficácia e efetividade operacional dos controles executados que mitigam o impacto.

Os impactos e probabilidades são avaliados qualitativamente utilizando escalas de categorias conforme demonstramos abaixo:

Risco residual		Probabilidade		
		Baixo	Médio	Alto
Im pa cto	Alto	Médio	Alto	Alto
	Médio	Baixo	Médio	Alto



# COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA

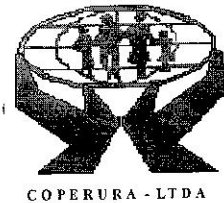


CNPJ 17.607.375/0001-17

Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro

Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – Mi

[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



	Médio	Médio	Médio	Alto
	Baixo	Baixo	Médio	Médio

Os riscos residuais Alto e Médio devem ser priorizados com o objetivo de identificar as causas (que podem contribuir para a materialização do risco), bem como devem ser adotadas medidas preventivas e corretivas para solução imediata dos problemas encontrados ou para o desenvolvimento de plano de ação para mitigação do risco identificado/ correção das deficiências encontradas.

## 9. Relatório Anual

O Diretor Responsável pelo Gerenciamento de Riscos com o suporte e apoio do Agente de *Compliance* e Riscos e Supervisão Administrativa, emitirá relatório gerencial aprovado pela Diretoria, em periodicidade mínima anual para avaliação do Conselho de Administração, abrangendo:

Valores quantitativos e avaliações quantitativas de exposição aos riscos e informações referentes às perdas operacionais relevantes;

Resumo do histórico de perdas operacionais, segregadas por tipos de eventos, e categoria de risco operacional, destacando as perdas relevantes e/ou de perda potencial maior;

Informações sobre a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco operacional;

Avaliação dos sistemas, das rotinas e dos procedimentos, incluindo eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e ações adotadas para corrigilas;

Ações para mitigação dos riscos e avaliação da sua eficácia;

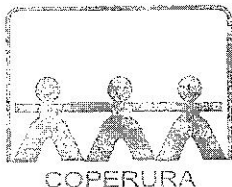
A manifestação da Diretoria acerca das ações a serem implementadas para correção tempestiva das deficiências apontadas e a avaliação da sua eficácia para mitigação de riscos.

O Conselho de Administração deverá aprovar o relatório em reunião e registrar em Ata.

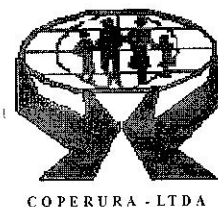
## 8. Aprovação, Divulgação e Revisão da Política

Esta Política de Gerenciamento do Risco Operacional está aprovada pelo Conselho de

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS  
DA MOSAIC FERTILIZANTES DE UBERABA-COPERURA LTDA



CNPJ 17.607.375/0001-17  
Praça Rui Barbosa, 300 – 1º Andar Sala 107 – Centro  
Fones: (34) 3312-5996 – 3332-1648 – CEP 38010-240 – Uberaba – MG  
[atendimento@coperura.com.br](mailto:atendimento@coperura.com.br)



Administração e está sendo publicada e comunicada para todos os funcionários e partes externas relevantes para o necessário cumprimento.

Para assegurar a sua contínua pertinência, adequação e eficácia esta Política será revisada criticamente em periodicidade anual ou quando mudanças significativas exigirem.

### 9. Regulamentação Associada

Resolução CMN 2.554/98 de 24 de setembro de 1998.  
Resolução CMN 4.557/17 de 23 de fevereiro de 2017.  
Resolução CMN 4.595/17 de 28 de agosto de 2017.  
Resolução CMN 4.606/17 de 19 de outubro de 2017.  
Circular N° 3.863/17 de 07 de dezembro de 2017.  
Circular N° 3.854 de 19 de dezembro de 2017.

#### Assinaturas:

#### Conselho de Administração:

*Cláudio Medeiros Rodovallho*  
*Emerson de Faria*  
*[Signature]*  
*[Signature]*