

Osasco, 25 DE SETEMBRO DE 2008

## **RESUMO DA DESCRIÇÃO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL**

A estrutura completa para gerenciamento do risco operacional da CredMetal está disponível para acesso aos associados no site [www.credmetal.com.br](http://www.credmetal.com.br).

A estrutura completa para gerenciamento do risco operacional da CredMetal está composta pela Diretoria Executiva, pelo Agente de Controle Interno e de Risco, pelo Monitor de Controle Interno e de Risco e pela área de Auditoria do Sicoob Central Cecresp.

O instrumento principal do qual é avaliado o risco de mercado da CredMetal é o "Sistema de Verificação de Conformidades" – SVC, integrante do manual de controle interno - MCI.

A estrutura, o gerenciamento e a execução da política de gerenciamento do risco operacional da CredMetal estão contidos no Manual de Gerenciamento do Risco Operacional – MRO.

As responsabilidades de cada órgão que compõe a estrutura de gerenciamento do risco operacional estão demonstradas na seqüência:

Atividades	Responsabilidade				
	1	2	3	4	5
<b>Política de gerenciamento do risco de mercado</b>					
Definição, aprovação, instituição, atualização, revisão e disseminação da política, estabelecimento de responsabilidades, análise de relatórios, atuação para correção de deficiências e comunicação eficaz.	X	X			
Provimento – ao agente de controle interno – das condições adequadas de atuação, adoção de providências para mitigar o risco relacionado com as áreas da estrutura organizacional subordinada, interação tempestiva com o agente e Diretoria Executiva.		X			
Elaboração da proposta; proposição de revisão e execução da política; identificação, avaliação e monitoramento do risco; documentação e armazenamento de informações sobre o risco; elaboração de relatórios da Diretoria Executiva; sugestões de atualizações da política e avaliação do cumprimento dos normativos aplicáveis.			X		
Monitoramento das ações do ACI, comunicação à Diretoria Executiva – de incorreções na execução do gerenciamento de risco operacional.				X	
Execução de testes de avaliação da política.					X

- X 1 – Diretoria Executiva
- X 2 – Diretoria Executiva
- X 3 – Agente de Controle Interno e de Risco
- X 4 – Monitor
- X 5 – Auditoria do Sicoob Central Cecresp