



MATRIZ DE RISCOS

Item	Tipo de Risco	Descrição do Risco	Probabilidade	Materialização do Risco	Mitigação	Responsabilidade	
						Cosanpa	Contratada
1	Dificultar ou negar informações	Não prestar à instituição financeira/Cosanpa, mediante solicitação escrita ou eletrônica, as informações necessárias para a contratação das operações de empréstimos aos interessados.	Baixa	Não solicitação das informações necessárias para o cálculo do saldo disponível para consignação ou solitação por meios não descritos no TR.	A Cosanpa/Contratada tem como obrigação a informação de dados necessários para a contratação das operações de empréstimos, conforme consta no item 6.2 e 7.1 do TR DPL/004/2021. A Cosanpa/contratada deve solicitar as informações por solicitação escrita ou eletrônica.	X	X
2	Desconto em folha	Risco de não efetuar os descontos em folha de pagamento dos empréstimos autorizados pelos empregados.	Médio	Atraso no repasse das mensalidades dos empréstimos consignados para a contratada, restrição de crédito para o empregado	A Cosanpa tem como obrigação efetuar e repassar a Contratada os descontos em folha de pagamento dos empréstimos autorizados conforme itens 6.4 a 6.7 do TR DPL/004/2021.	X	
3	Margem consignável	Conceder empréstimos consignados aos empregados da COSANPA de valores diferentes dos previamente averbados pelo gestor do contrato ou de pessoas indicadas pelo mesmo.	Alta	Descontos acima do permitido pela margem consignável comprometendo a renda financeira do empregado.	A Contratada deve respeitar o valor máximo da margem consignável, informada no contracheque dos empregados, na concessão de empréstimos consignados aos empregados.		X