

ACOMPANHAMENTO DA EFICIÊNCIA OPERACIONAL / FINANCEIRA

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Contas		2017	2018	2019	2020	1 SEM 2021	2 SEM 2021	2021	1 SEM 2022	2 SEM 2022	2022	2017 x 2022 %	Avaliação dos Índices 2017 x 2022
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	198.669,00	205.059,00	196.159,94	232.172,12	129.889,14	135.583,79	265.472,93	150.899,86	147.635,66	298.535,52		
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	170.999,00	172.134,00	200.036,57	254.409,01	132.185,61	144.072,25	276.257,86	160.539,66	189.056,45	349.596,11		
RENDAS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.1.5.00.00	12.545,00	10.920,00	9.648,70	3.063,93	2.070,44	5.129,15	7.199,59	7.302,81	7.154,85	14.457,66		
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	1.977,00	2.715,00	312,81	657,81	750,18	1.192,28	1.942,46	42,21	336,59	378,80		
RECUPERAÇÃO DE CBP	7.1.9.20.01	(1.403,00)	(1.372,00)	-	-	-	-	-	-	-	-		
REVERSAO DE PROVISOS OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	(434,00)	(478,00)	(407,00)	(657,80)	(587,81)	124,60	(463,21)	(42,21)	336,59	294,38		
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	8.1.1.00.00-8	-	-	-	(289,36)	-	-	-	-	-	-		
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	8.1.9.00.00-0	(1.413,00)	-	(975,03)	(851,05)	(705,23)	(1.163,68)	(1.868,91)	(638,16)	(13.666,14)	(14.304,30)		
Despesas Administrativas		198.669,00	205.059,00	196.159,94	232.172,12	129.889,14	135.583,79	265.472,93	150.899,86	147.635,66	298.535,52	50%	
Margem de Contribuição		182.271,00	183.919,00	208.616,05	256.332,54	133.713,19	149.354,60	283.067,79	167.204,31	183.218,34	350.422,65	92%	
Despesa Total		203.799,00	207.358,00	199.662,50	234.818,73	132.240,72	135.186,86	267.427,58	152.472,87	162.312,78	314.785,65	54%	Importante considerar que a Receita comparado as despesas no período 2017 x 2022 cresceu 42% a mais, reflexo positivo referente a ampliação da carteira de crédito e do aumento do quadro social.
Receita Total		185.521,00	185.769,00	209.998,08	258.130,75	135.006,23	150.393,68	285.399,91	167.884,68	196.547,89	364.432,57	96%	
Despesas Administrativas x Receita Total		107,09%	110,38%	93,41%	89,94%	96,21%	90,15%	93,02%	89,88%	75,11%	81,92%	-24%	
Margem de Contribuição x Receita Total		98,25%	99,00%	99,34%	99,30%	99,04%	99,31%	99,18%	99,59%	93,22%	96,16%		O Índice de eficiência operacional teve um aprimoramento de 22% no período de 2017 x 2022
ÍNDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL		109,00%	111,49%	94,03%	90,57%	97,14%	90,78%	93,78%	90,25%	80,58%	85,19%	-22%	Despesas Adm teve ajuste de apenas 50% mesmo com aumento das despesas obrigatórias. Enquanto as rendas de operações de crédito um aumento de 104%
Despesas Administrativas		198.669	205.059	196.160	232.172	129.889	135.584	265.473	150.900	147.636	298.536	50%	
Despesas de Captação		-	-	-	(-289)	-	-	-	-	-	-		
Rendas de Operação de Crédito		170.999	172.134	200.037	254.409	132.186	144.072	276.258	160.540	189.056	349.596	104%	
		2017	2018	2019	2020	jun/21	dez/21	2021	jun/22	dez/22	2022		
Sobras ou Perdas Líquidas (antes das destinações de sobras)		(18.278)	(21.589)	10.335	23.312	2.766	17.972	17.972	15.412	34.235	49.646	372%	Aprimoramento significativo nos Resultados
Ativo Total		684.383	697.491	776.928	878.505	933.210	984.663	984.663	1.033.985	1.160.982	1.160.982	70%	de Sobras Acumuladas, Ativo Total e
Patrimônio Líquido		603.333	595.252	674.575	770.918	804.262	854.857	854.857	949.714	1.057.956	1.057.956	75%	Patrimônio Líquido comparados 2017 x 2022

Em apuração de resultado de 2022, consideramos positivo a elevação do Ativo Total e do Patrimônio Líquido da Cooperativa. Com relação as despesas consideramos os investimentos em tecnologia, Cesta de Natal aos Associados e publicidade necessários para ampliação dos demais dados estatísticos/financeiros da cooperativa.

Conforme apresentado na tabela e apesar das despesas com Processo Administrativo do BC em 2017 e 2018 e do cenário Epidêmico do Covid-19 a cooperativa conseguiu aprimorar seus resultados reduzindo a margem de índice operacional e apresentando resultado positivo a partir do ano 2019.

Com relação a redução de despesas, consideramos que nossas despesas são pautadas na necessidade cotidiana e tecnológica, e na obrigatoriedade de novos trabalhos, tais como: Auditoria Cooperativa e Auditoria Interna, que geraram uma despesa extra anual de aproximadamente 15 mil reais.

Em 2017 a Cooperativa foi penalizada com uma despesa extra de R\$: 25 mil reais referente ao processo Administrativo instaurado em 2008 (antiga gestão) por parte do Banco Central e custas Advocatícias em torno de R\$ 10 mil reais, ao qual geraram um desequilíbrio em nosso resultado em 2017 e 2018, sendo recuperado já a partir de 2019.

Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

ACOMPANHAMENTO DA EFICIÊNCIA OPERACIONAL / FINANCEIRA

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTA

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Contas		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	34.920	57.265	86.258	108.621	127.115	150.900	25.249	49.397	74.085,63	102.168,22	123.326,51	147.635,66	
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	24.217	48.579	74.737	103.026	130.595	160.540	32.158	63.058	94.881,50	126.453,42	157.325,17	189.056,45	
RENDAS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.1.5.00.00	1.293	2.748	4.207	5.167	6.468	7.303	792	1.659	2.668,18	3.760,97	5.189,99	7.154,85	
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	42	42	42	42	42	42	-	-	177,10	249,10	336,59	336,59	
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	(42)	(42)	(42)	(42)	(42)	(42)	-	-	(177,10)	(249,10)	(336,59)	(336,59)	
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	8.1.9.00.00-0	(115)	(237)	(399)	(459)	546	(638)	(92)	(188)	(289,94)	(4.395,88)	(8.607,32)	(13.666,14)	
Despesas Administrativas		34.920	57.265	86.258	108.621	127.115	150.900	25.249	49.397	74.086	102.168	123.327	147.636	
Margem de Contribuição		25.395	51.090	78.545	107.734	137.609	167.204	32.859	64.529	97.260	125.819	153.908	182.545	
Despesa Total	8.0	35.060	57.630	87.142	109.646	128.253	152.473	25.513	49.901	74.755	102.168,22	132.437,00	162.312,78	
Receita Total	7.0	25.552	51.369	78.986	108.235	137.105	167.885	32.951	64.717	97.727	130.463,49	162.851,75	196.547,89	
Despesas Administrativas x Receita Total		136,66%	111,48%	109,21%	100,36%	92,71%	89,88%	76,63%	76,33%	75,81%	78,31%	75,73%	75,11%	-45%
Margem de Contribuição x Receita Total		99,39%	99,46%	99,44%	99,54%	100,37%	99,59%	99,72%	99,71%	99,52%	96,44%	94,51%	92,88%	
INDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL		137,51%	112,09%	109,82%	100,82%	92,37%	90,25%	76,84%	76,55%	76,17%	81,20%	80,13%	80,88%	-41%
Despesas Administrativas		34.920	57.265	86.258	108.621	127.115	150.900	25.249	49.397	74.086	102.168	123.327	147.636	
Rendas de Operação de Crédito		24.217	48.579	74.737	103.026	130.595	160.540	32.158	63.058	94.882	126.453	157.325	189.056	
Apuração de Resultado Acumulado		(9.509)	(6.281)	(8.156)	(1.410)	8.852	15.412	22.849	30.228	38.384	43.708	45.827	49.647	
Apuração de Resultado		(9.509)	3.247	(1.895)	6.745	10.263	6.560	7.438	7.378	8.156	5.323,75	2.119,48	3.820	
Ativo Total		990.729	1.011.220	1.020.413	1.034.192	1.013.010	1.033.985	1.033.985	1.070.784	1.096.556	1.119.087	1.142.997	1.160.982	17%
Patrimonio Liquido		860.230	878.924	892.187	907.247	928.915	949.714	949.714	984.723	1.012.444	1.027.370	1.050.601	1.057.656	23%

Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCOS

Apuração Limite de Imobilização e Compatibilidade PR com Grau de Risco dos Ativos, Passivos e Compensação

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Limites de Imobilização		0,10%	0,09%	0,08%	0,08%	0,07%	0,06%	0,06%	0,50%	0,47%	0,45%	0,43%	0,42%
DLO - 1150	Limites para Imobilização - (50% PR55)	430.115	439.462	446.093	453.624	464.458	474.857	486.574	492.361	506.222	513.685	525.300	528.828
DLO - 1160	Situação	427,89	402,15	376,41	350,67	324,93	299	273	2.460	2.397	2.334	2.270	2.207
DLO - 1960	Margem	429.687	439.060	445.717	453.273	464.133	474.558	486.301	489.901	503.825	511.351	523.030	526.621
Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem													
DLO - 1100	Patrimônio de Referência - (PR55)	860.230	878.924	892.187	907.247	928.915	949.714	973.149	984.723	1.012.444	1.027.370	1.050.601	1.057.656
DLO - 1950	Margem sobre o PR Requerido	711.092	727.093	741.571	763.270	773.937	793.429	812.106	822.590	844.580	855.053	873.615	889.578
DLO - 2010	PR55 mínimo requerido para o RWASS	149.138	151.831	150.616	143.978	154.978	156.285	161.043	162.133	167.864	172.317	176.986	168.078
Índice Basileia		94%	94%	96%	102%	102%	103%	103%	103%	103%	101%	101%	107%
DLO - 1100	Patrimônio De Referência (PR55)	860.230	878.924	892.187	907.247	928.915	949.714	973.149	984.723	1.012.444	1.027.370	1.050.601	1.057.656
DLO - 2000	RWASS	917.771	934.343	926.866	886.016	911.637	919.323	947.309	953.722	987.437	1.013.629	1.041.095	988.696
Gestão de Risco de Liquidez													
Balancete Grupo 1.3	Saldo em Aplicação financeira	236.191	241.378	180.759	115.982	152.745	114.335	109.984	88.121	154.088	187.387	230.815	159.520
Balancete Grupo 1.1	Saldo Disponibilidades	2.357	2.423	2.640	67.521	3.811	1.275	11	1.367	2.235	2.411	2.953	90.056
1.8.8.92.12 (CRED)	Recebimento Desconto folha empresas	108.130	108.979	109.362	113.672	116.206	122.500	120.927	122.325	136.416	130.799	134.413	131.633
	Ativo Total	990.729	1.011.220	1.020.413	1.034.192	1.013.010	1.033.985	1.058.969	1.070.784	1.096.556	1.119.087	1.142.997	1.160.982
	Disponibilidade Financeira	35,0%	34,9%	28,7%	28,7%	26,9%	23,0%	21,8%	19,8%	26,7%	28,6%	32,2%	32,8%
Gestão de Ativos Líquidos													
	Saldo Disponível (Aplicação + Disponibilidades)	238.548	243.801	183.399	183.503	156.556	115.609	109.995	89.489	156.323	189.798	233.768	249.576
	Despesas Administrativas + Obrigações convênios	35.226	22.284	28.725	26.294	23.739	26.609	26.190	30.757	24.200	23.130	26.161	30.445
	Empréstimos Liberados + Repasse IOF + Dev. CEA	70.330	85.580	146.228	90.883	126.236	145.598	101.629	117.233	49.274	78.309	68.745	90.647
	Margem (Saldo Disponível - Saídas Mensal)	132.993	135.937	8.447	66.326	6.581	(56.598)	(17.824)	(58.502)	82.849	88.360	138.862	128.484
	Margem Custo mensal (não pode ser superior 75% por 3 meses consecutivos)	44,2%	44,2%	95,4%	63,9%	95,8%	149,0%	116,2%	165,4%	47,0%	53,4%	40,6%	48,5%

Avaliação

Patrimônio de Referência - Registrado aumento em 24% do PR55 em 2022 e 18% em 2021.

Gestão de Risco de Liquidez - A Direção da Cooperativa veem realizando campanhas para ampliação do quadro social e Carteira de Empréstimo, com objetivo de reduzir o excesso de Liquidez. Tais medidas vem refletindo positivamente nos resultados.

Métrica para equilíbrio financeiro conforme MCI • Se o resultado variar entre 10% e 20%, teremos um equilíbrio de liquidez condizente com a estrutura financeira da cooperativa, pois terá condições de pagar todas as obrigações financeiras, liberar os empréstimos e manter uma disponibilidade para operações sazonais;

Gestão de Ativos Líquidos - Os valores elevados são referentes ao aumento no volume de liberação de empréstimo e Devolução de Capital de Ex-Associados. Não foram identificadas despesas extras significativas no período. Este índice reflete diretamente na Gestão de Risco de Liquidez, cujo objetivo é reduzir o excesso de liquidez.

Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

CONTROLE DE ATIVOS													
(Em Reais)													
Conta	ATIVO												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	
1 - Circulante													
Disponibilidade	1.1	2.357	2.423	2.640	67.521	3.811	1.275	11	1.367	2.235	2.411	2.953	90.056
Títulos e Valores Mobiliários e IFD	1.3	236.191	241.378	180.759	115.982	152.745	114.335	109.984	88.121	154.088	187.387	230.815	159.520
Operações de Crédito	1.6	640.757	656.060	721.871	732.754	732.706	796.010	825.094	841.278	806.034	791.706	774.297	778.702
Empréstimos	1.6.1	643.977	659.356	725.498	736.436	736.388	800.010	829.240	845.506	810.085	795.685	778.188	782.615
(-) Provisão p/ Cred. Liq. Duvidosa	1.6.9	(3.220)	(3.297)	(3.627)	(3.682)	(3.682)	(4.000)	(4.146)	(4.228)	(4.050)	(3.978)	(3.891)	(3.913)
Outros Créditos	1.8	109.086	109.436	113.747	116.280	122.620	120.834	122.579	136.735	131.186	134.838	132.457	130.496
Diversos	1.8.8	109.510	109.860	114.171	116.704	123.043	121.257	123.002	137.158	131.610	135.262	132.880	130.920
(-) Provisão p/ Outros Cred.Liq.Duvidosa	1.8.9	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)
Outros Valores e Bens	1.9	1.910	1.522	1.020	1.304	803	1.234	1.028	822	617	411	206	-
Despesas Antecipadas	1.9.9	1.910	1.522	1.020	1.304	803	1.234	1.028	822	617	411	206	-
Total do Ativo Circulante		990.301	1.010.818	1.020.037	1.033.841	1.012.685	1.033.686	1.058.695	1.068.324	1.094.159	1.116.753	1.140.726	1.158.774
Não circulante													
Realizável a Longo a Prazo										130.799			
Operações de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo não Circulante		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - Permanente													
Imobilizado de Uso	2	428	402	376	351	325	299	273	2.460	2.397	2.334	2.270	2.207
Moveis e Equipamentos	2.2.5.30	4.942	4.942	4.942	4.942	4.942	4.942	4.942	7.192	7.192	7.192	7.192	7.192
(-) Depreciação Acumulada	2.2.5.99	(4.514)	(4.540)	(4.565)	(4.591)	(4.617)	(4.643)	(4.668)	(4.732)	(4.795)	(4.858)	(4.921)	(4.985)
Total do Permanente		428	402	376	351	325	299	273	2.460	2.397	2.334	2.270	2.207
Total do Ativo		990.729	1.011.220	1.020.413	1.034.192	1.013.010	1.033.985	1.058.969	1.070.784	1.096.556	1.119.087	1.142.997	1.160.982
Avaliação	No que se refere ao Controle de Ativos da Cooperativa, apontamos o aumento 18% no ano e de 21% nas operações de crédito , tais índices são resultado positivo da ampliação do quadro social e da carteira de crédito, que visa um aprimoramento no equilíbrio da eficiência operacional da Cooperativa.												

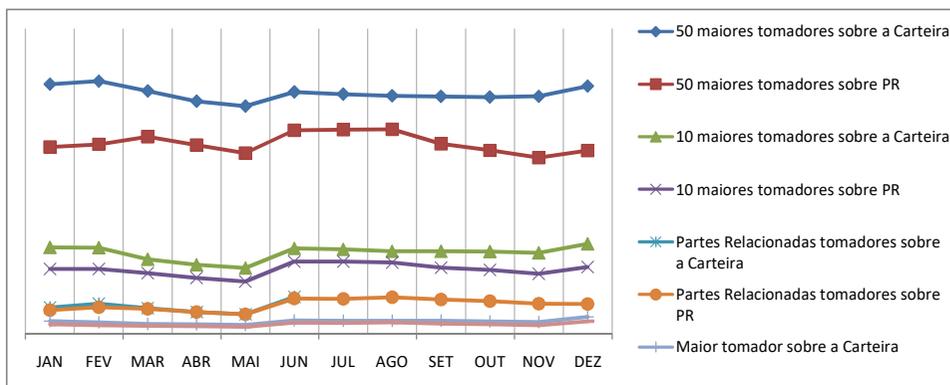
Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

		JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO - EXPOSIÇÃO POR CLIENTE													
<i>Maiores devedores</i>													
<i>(Syscoop)</i>													
Syscoop	Total da Carteira	643.977	659.356	725.498	736.436	736.388	800.010	829.240	845.506	810.085	795.685	778.188	782.615
	Provisão de Risco de Crédito	(3.220)	(3.297)	(3.627)	(3.682)	(3.682)	(4.000)	(4.146)	(4.228)	(4.050)	(3.978)	(3.891)	(3.913)
Provisão de Risco	Total de Associados	281	287	296	314	314	312	326	332	328	330	322	322
	Total de Contratos	329	345	378	382	387	397	400	433	405	410	398	391
Obs: Devido ao Desc. Em folha, não há nenhuma inadimplência e todas operações estão classificadas em nível A, conforme resolução.													
DLO - 1100	Patrimonio de Referência - (PRSS)	860.230,25	878.924	892.187	907.247	928.915	949.714	973.149	984.723	1.012.444	1.027.370	1.050.601	1.057.656
DLO - 2110	Limite max Exposição por Cliente	19,04%	19,00%	17,45%	17,48%	17,92%	16,81%	16,60%	16,47%	17,75%	18,37%	19,25%	19,27%
		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Syscoop	50 maiores tomadores sobre a Carteira	49,04%	49,65%	47,71%	45,72%	44,75%	47,54%	47,10%	46,78%	46,64%	46,52%	46,68%	48,67%
	50 maiores tomadores sobre PR	36,74%	37,25%	38,76%	37,10%	35,49%	40,01%	40,11%	40,20%	37,35%	36,05%	34,62%	36,03%
	10 maiores tomadores sobre a Carteira	17,01%	16,96%	14,65%	13,56%	12,95%	16,80%	16,61%	16,26%	16,22%	16,20%	15,91%	17,70%
	10 maiores tomadores sobre PR	12,75%	12,72%	11,91%	10,99%	10,27%	14,15%	14,17%	13,97%	12,98%	12,55%	11,80%	13,11%
	Partes Relacionadas tomadores sobre a Carteira	5,19%	5,94%	5,07%	4,29%	3,85%	7,26%	7,05%	7,35%	7,39%	7,29%	6,93%	6,91%
	Partes Relacionadas tomadores sobre PR	4,64%	5,21%	4,93%	4,30%	3,84%	6,95%	6,85%	7,17%	6,72%	6,42%	5,89%	5,87%
	Maior tomador sobre a Carteira	2,50%	2,26%	1,96%	1,85%	1,75%	2,62%	2,55%	2,60%	2,56%	2,44%	2,32%	3,33%
	Maior tomador sobre PR	1,87%	1,69%	1,60%	1,50%	1,39%	2,21%	2,17%	2,24%	2,05%	1,89%	1,72%	2,46%
Grupo Econômicos		A Credeste não possui associados que caracterizam algum vínculo econômico relevante.											
Exceções a Política		Não foram registradas exceções a política de crédito ou refinanciamento no período.											
Risco Socioambiental nas operações de Crédito		A cooperativa realiza operações de crédito diretamente com associados pessoas físicas, através de crédito consignado. Consideramos que os riscos Sociais, Ambientais e Climáticos a que a cooperativa está sujeita são mínimos, ou inexistentes, tendo em vista a destinação do crédito não é para atividade produtiva ou financiamento de qualquer atividade especifica.											
Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Individual.													



Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO

**Em Fundos de Investimentos
 Resolução 4.557/17**

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
1992 - BB REF DI - ÁGIL	130.590	134.990	88.480	43.084	89.161	90.298	95.752	73.732	139.550	172.707	215.995	144.545
974 – Rendimentos	536	668	569	341	614	383	597	709	861	950	1.289	1.810
1993 - BB REF DI PLUS	105.601	106.388	92.278	72.898	63.584	24.036	14.232	14.389	14.537	14.680	14.820	14.975
974 – Rendimentos	756	787	890	620	686	452	196	157	147	143	140	155
TOTAL APLICADO	236.191	241.378	180.759	115.982	152.745	114.335	109.984	88.121	154.088	187.387	230.815	159.520
TOTAL RENDIMENTOS	1.293	1.456	1.459	960	1.300	835	792	866	1.009	1.093	1.429	1.965

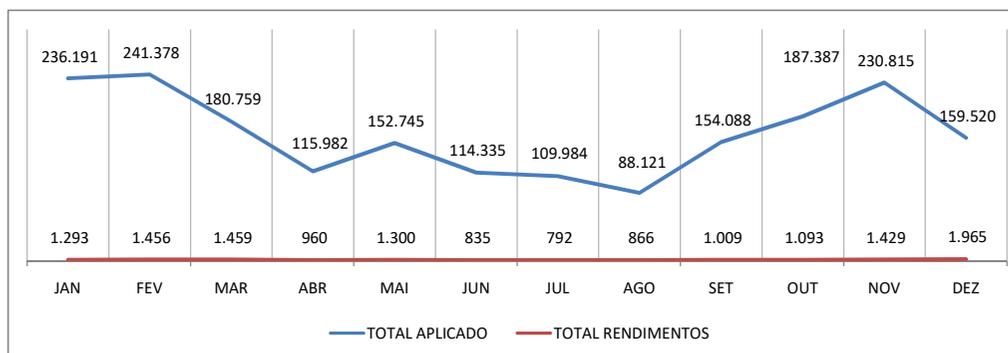
Avaliação

A Cooperativa mantém um valor seguro em aplicação financeira para um melhor gerenciamento de liquidez, e em consequência redução de risco.

Registramos uma redução na carteira de aplicação em 32% de janeiro a dezembro, todavia acrescido do saldo de R\$:89103,00 que ficou disponível em contato corrente, concluímos que houve um crescimento de 5% na disponibilidade da cooperativa no período.

Referente a Rendas de aplicação cujo acumulado no ano resulta em R\$ 14.456, registramos o aumento de 101% comparado ao ano de 2021.

Gerenciamento de Risco de Crédito em Fundos de Investimentos



Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO - CONTROLE DE REPASSES

Controle de Descontos e Repasses em folha de pagamento / NF dos associados
Resolução 4.557/17

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	108.979,29	109.361,88	113.672,46	116.205,83	122.500,12	120.645,52	122.606,89	136.416,07	130.799,45	134.413,02	129.910,11	132.218,63
Sudeste (mês)	72.559,55	75.199,84	77.162,45	79.199,64	84.478,72	82.155,14	82.851,77	90.866,25	90.406,57	89.572,79	89.744,80	92.041,62
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	33.518,77	32.211,05	34.559,02	35.055,20	35.798,45	36.471,05	37.750,74	43.487,76	38.585,43	42.949,91	38.529,48	38.108,34
EPM (atraso)	45,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartão (mês)	1.452,88	1.950,99	1.950,99	1.950,99	2.222,95	2.019,33	2.004,38	2.062,06	1.807,45	1.890,32	1.515,83	1.722,64
Cartão (atraso)	1.403,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mbx	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,00	346,03
Mbx (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor Recebido	108.129,95	108.979,29	109.361,88	113.672,46	116.205,83	122.500,12	120.927,24	122.606,89	136.416,07	130.799,45	134.413,02	131.632,75
Sudeste (mês)	71.782,38	72.559,55	75.199,84	77.162,45	79.199,64	84.478,72	82.155,14	82.851,77	90.866,25	90.406,57	89.572,79	89.744,80
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	36.347,57	33.518,77	32.211,05	34.559,02	35.055,20	35.798,45	36.752,77	37.750,74	43.487,76	38.585,43	42.949,91	38.529,48
EPM (atraso)	-	45,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartão (mês)	-	1.452,88	1.950,99	1.950,99	1.950,99	2.222,95	2.019,33	2.004,38	2.062,06	1.807,45	1.890,32	3.238,47
Cartão (atraso)	-	1.403,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mbx	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,00
Mbx (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Avaliação

Registramos o aumento em 21% no período dos valores devidos a desconto em folha de pagamento dos associados, tais índices refletem positivamente ao aumento de operações da cooperativa.

Não foram identificados atrasos significativos no período. Registramos o recebimento antecipado dos descontos em folha 12/2022 da empresa Cartão Embalagens.

Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Agregado.

CONTROLE DESCONTOS E REPASSES FOLHA DE PAGAMENTO / NF ASSOCIADOS

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
Descontos Associados	108.979,29	109.361,88	113.672,46	116.205,83	122.500,12	120.645,52
Valor Recebido	108.129,95	108.979,29	109.361,88	113.672,46	116.205,83	122.500,12
	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	122.606,89	136.416,07	130.799,45	134.413,02	129.910,11	132.218,63
Valor Recebido	120.927,24	122.606,89	136.416,07	130.799,45	134.413,02	131.632,75

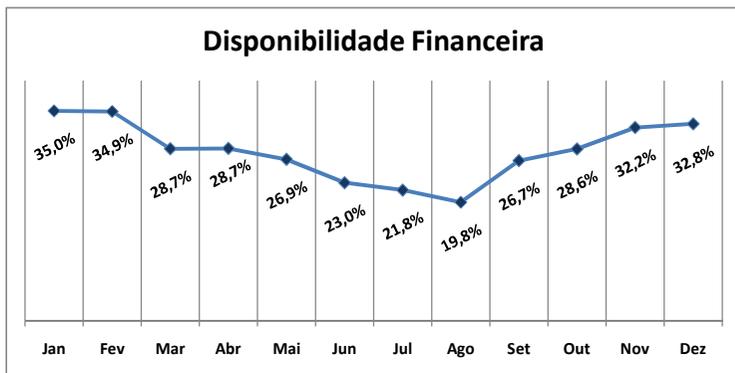
Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Gerenciamento de Risco de Liquidez



Avaliação

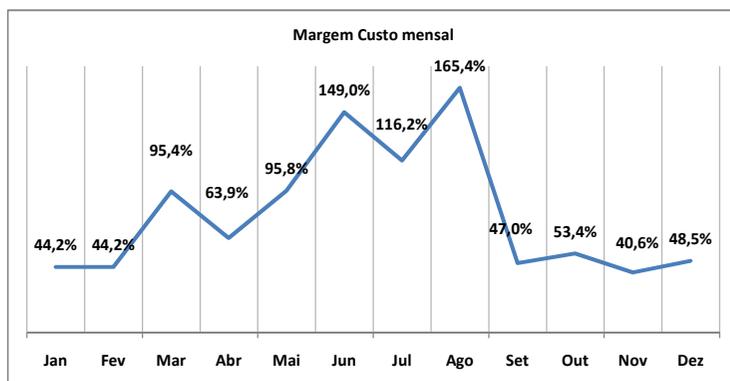
O Gerenciamento de Risco de Liquidez tem como principal objetivo manter o equilíbrio entre os recursos capitados pela cooperativa e a concessão de crédito aos associados, considerando políticas vigentes de forma analítica e detalhada, além dos pagamentos de resgate de capital aos associados demitidos e desligados, bem como daqueles autorizados em regime de exceção pelo Conselho de Administração, das despesas operacionais e demais compromissos financeiros, tomando o cuidado de se expor o menos possível a perdas ou prejuízos originados pelo desequilíbrio do fluxo de caixa.

A Direção da Cooperativa vem realizando campanhas para ampliação do quadro social e Carteira de Empréstimo, com objetivo de reduzir o excesso de Liquidez. Tais medidas vem refletindo positivamente nos resultados.

Métricas para equilíbrio financeiro conforme MCI • Se o resultado variar entre 10% e 20%, teremos um equilíbrio de liquidez condizente com a estrutura financeira da cooperativa, pois terá condições de pagar todas as obrigações financeiras, liberar os empréstimos e manter uma disponibilidade para operações sazonais;

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Disponibilidade Financeira	35,0%	34,9%	28,7%	28,7%	26,9%	23,0%	21,8%	19,8%	26,7%	28,6%	32,2%	32,8%

Gestão de Ativos Líquidos



Avaliação

A cooperativa deverá observar mensalmente a margem de custo para que não ultrapasse 75% (setenta e cinco por cento) por mais de 3 meses consecutivos, podendo assim, manter uma garantia e assegurar a continuidade operacional sem a interrupção de seus serviços, honrando com suas obrigações.

Referente ao período ultrapassado em 2022, constatamos que foi ocasionado pela devolução de capital de ex associados legalmente devido, e não tiveram impacto no fluxo de caixa comprometendo as liberações de empréstimo solicitadas.

Não foram identificadas despesas extras significativas no período.

Este índice reflete diretamente na Gestão de Risco de Liquidez.

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Margem Custo mensal	44,2%	44,2%	95,4%	63,9%	95,8%	149,0%	116,2%	165,4%	47,0%	53,4%	40,6%	48,5%

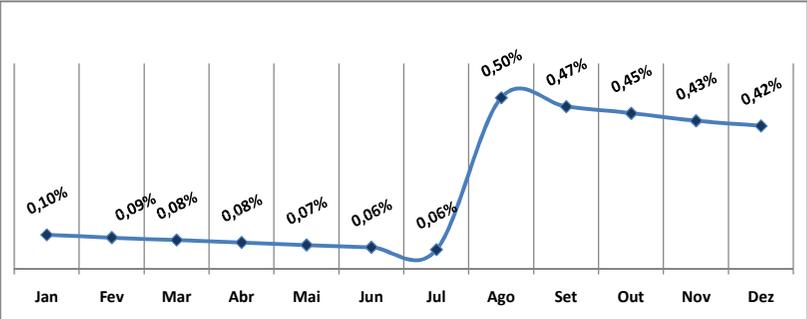
Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

LIMITES PARA IMOBILIZAÇÃO												
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
	0,10%	0,09%	0,08%	0,08%	0,07%	0,06%	0,06%	0,50%	0,47%	0,45%	0,43%	0,42%
Limites para Imobilização - (50% PRSS)	430.115	439.462	446.093	453.624	464.458	474.857	486.574	492.361	506.222	513.685	525.300	528.828
Situação	428	402	376	351	325	299	273	2.460	2.397	2.334	2.270	2.207
Margem	429.687	439.060	445.717	453.273	464.133	474.558	486.301	489.901	503.825	511.351	523.030	526.621



Mês	Índice (%)
Jan	0,10%
Fev	0,09%
Mar	0,08%
Abr	0,08%
Mai	0,07%
Jun	0,06%
Jul	0,06%
Ago	0,50%
Set	0,47%
Out	0,45%
Nov	0,43%
Dez	0,42%

Avaliação	<p>O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio à instituição tem investido em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.</p> <p>Por resolução do Banco Central, as instituições financeiras não devem alocar mais de 50% de seu patrimônio a itens de imobilizado.</p> <p>A cooperativa está dentro dos limites requeridos, sendo considerados insignificativos diante ao limite máximo estabelecidos.</p>
------------------	--

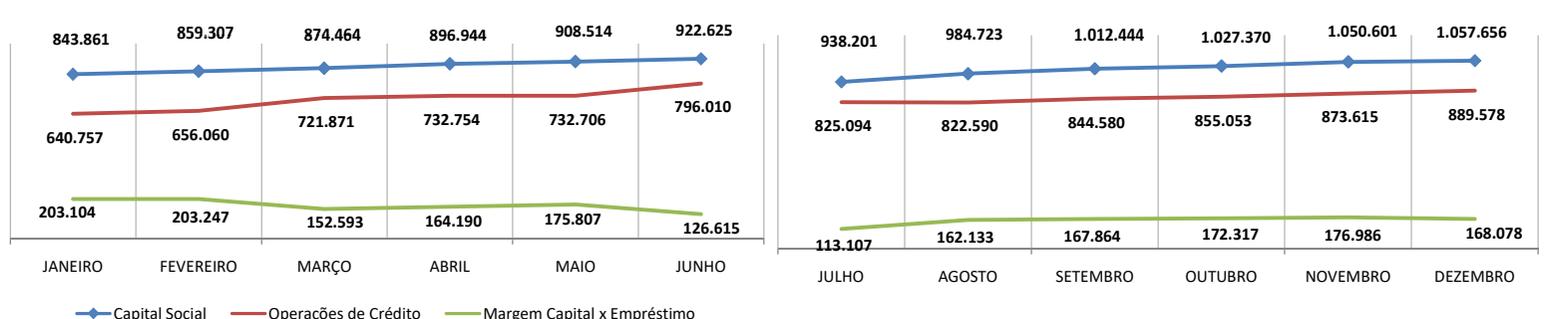
Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Plano de Capitalização												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Capital Social	843.861	859.307	874.464	896.944	908.514	922.625	938.201	984.723	1.012.444	1.027.370	1.050.601	1.057.656
Operações de Crédito	640.757	656.060	721.871	732.754	732.706	796.010	825.094	822.590	844.580	855.053	873.615	889.578
% Operações de Crédito x Capital Social	76%	76%	83%	82%	81%	86%	88%	84%	83%	83%	83%	84%
Margem Capital x Empréstimo	203.104	203.247	152.593	164.190	175.807	126.615	113.107	162.133	167.864	172.317	176.986	168.078



The figure consists of two line graphs. The left graph covers the period from January to June, and the right graph covers July to December. Each graph plots three data series: Capital Social (blue line with diamond markers), Operações de Crédito (red line), and Margem Capital x Empréstimo (green line). The values for each series are explicitly labeled above the corresponding data points on the graphs.

Mês	Capital Social	Operações de Crédito	Margem Capital x Empréstimo
JANEIRO	843.861	640.757	203.104
FEVEREIRO	859.307	656.060	203.247
MARÇO	874.464	721.871	152.593
ABRIL	896.944	732.754	164.190
MAIO	908.514	732.706	175.807
JUNHO	922.625	796.010	126.615
JULHO	938.201	825.094	113.107
AGOSTO	984.723	822.590	162.133
SETEMBRO	1.012.444	844.580	167.864
OUTUBRO	1.027.370	855.053	172.317
NOVEMBRO	1.050.601	873.615	176.986
DEZEMBRO	1.057.656	889.578	168.078

Avaliação:	<p>Para aumento contínuo do Capital Social, a cooperativa realizou um sorteio de 2 pix no valor de R\$ 200,00 para associados que aumentarem as cotas integralizadas até dia 30/11/2022.</p> <p>No período da campanha (julho a dezembro) foi registrado aumento de 13% do capital social, e acumulado no ano de 25%.</p>
-------------------	---

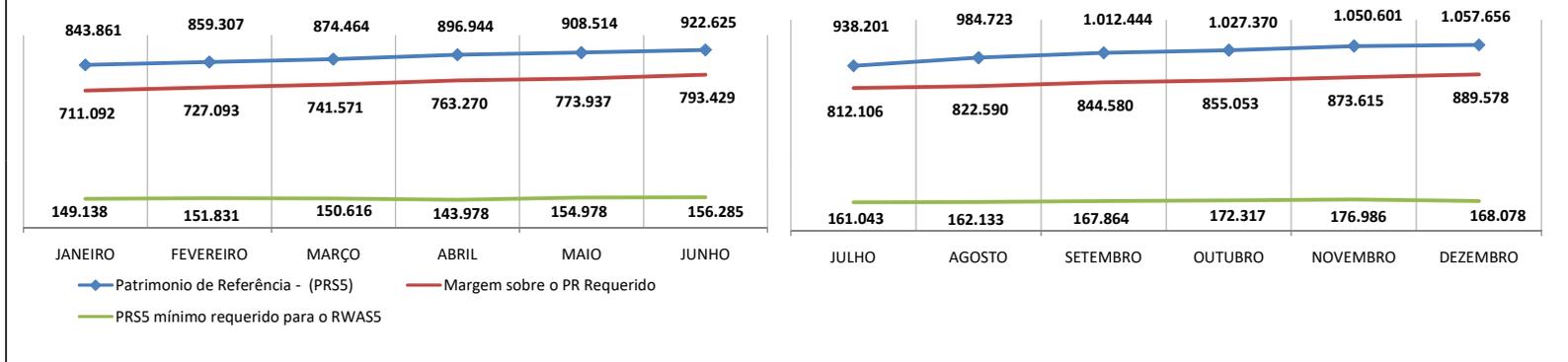
Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Patrimônio de Referência - (PRSS)	843.861	859.307	874.464	896.944	908.514	922.625	938.201	984.723	1.012.444	1.027.370	1.050.601	1.057.656
Margem sobre o PR Requerido	711.092	727.093	741.571	763.270	773.937	793.429	812.106	822.590	844.580	855.053	873.615	889.578
PRSS mínimo requerido para o RWASS	149.138	151.831	150.616	143.978	154.978	156.285	161.043	162.133	167.864	172.317	176.986	168.078



O gráfico apresenta três linhas de tendência: uma azul com pontos para o Patrimônio de Referência - (PRSS), uma vermelha para a Margem sobre o PR Requerido e uma verde para o PRSS mínimo requerido para o RWASS. Os dados são exibidos para os meses de Janeiro a Junho e Julho a Dezembro, com valores numéricos anotados para cada ponto de dados.

O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

RWA - Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.

Avaliação:	A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.
-------------------	---

Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

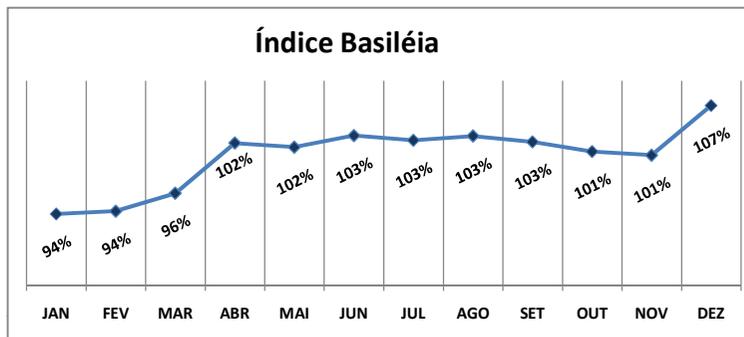
Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

ÍNDICE BASILEIA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Índice Basileia	94%	94%	96%	102%	102%	103%	103%	103%	103%	101%	101%	107%



Avaliação

O Índice Basileia da Cooperativa, esta dentro dos limites estabelecidos pelas normas e não foram registradas alterações significativos no período.

O **Índice de Basileia** mede a solvência da instituições, é calculado pelo patrimônio de referência(PR), dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo Risco (RWAS5). O índice mínimo regulatório apresentado para 2022 foi de 11%, conforme prevê a Resolução nº 4606, artº 12º.

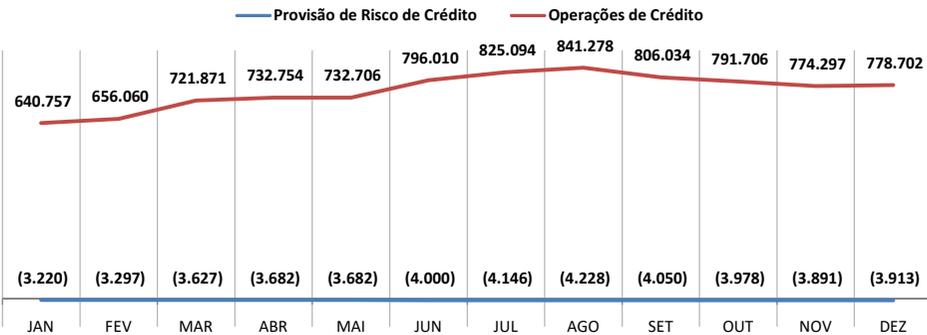
Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

OPERAÇÕES DE CRÉDITO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Total da Carteira	643.977	659.356	725.498	736.436	736.388	800.010	829.240	845.506	810.085	795.685	778.188	782.615
Provisão de Risco de Crédito	(3.220)	(3.297)	(3.627)	(3.682)	(3.682)	(4.000)	(4.146)	(4.228)	(4.050)	(3.978)	(3.891)	(3.913)
Operações de Crédito	640.757	656.060	721.871	732.754	732.706	796.010	825.094	841.278	806.034	791.706	774.297	778.702
Avaliação	<p>Registrado aumento de 22% na Carteira de Crédito.</p> <p>As operações de crédito da cooperativa em mais de 99% da sua totalidade, são referente a valores descontados em folha de pagamento e as empresas conveniadas, não apresentam atrasos significativos nos repasses. A provisão de risco de crédito segue as normas legais do SFN e representam 0,05% das operações de crédito.</p>											



Mês	Operações de Crédito	Provisão de Risco de Crédito
JAN	640.757	(3.220)
FEV	656.060	(3.297)
MAR	721.871	(3.627)
ABR	732.754	(3.682)
MAI	732.706	(3.682)
JUN	796.010	(4.000)
JUL	825.094	(4.146)
AGO	841.278	(4.228)
SET	806.034	(4.050)
OUT	791.706	(3.978)
NOV	774.297	(3.891)
DEZ	778.702	(3.913)

Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo
Circular nº 3.978/20

	Pessoas Politicamente Expostas	Operações Atípicas / Características semelhantes	Operação Incompatíveis com a Renda do Associado	Acompanhamento de movimentações Consecutivas	Movimentação acima de R\$ 10 mil	Registro de Transações ou Operações Suspeitas
Período	Item de verificação junto a ficha de Atualização Cadastral.	São consideradas situações atípicas aquelas que fogem ao padrão diário de operações e dependem de aprovação do Cons. Adm. Características semelhantes são operações consecutivas a qual fogem das regras de Gerenciamento de crédito.	Os empréstimos são liberados com base no capital e tempo de registro na empresa, além da avaliação do contracheque nas liberações atuais. O sistema é parametrizado para desconto máximo de 30% do salário conforme legislação.	Conforme política de gerenciamento de Risco de Crédito no item refinanciamento. E política de Gerenciamento de Crédito.	Acompanhamento de Entradas financeiras em banco, atípicas, e ou liquidação de empréstimos antecipada.	Acompanhamento de Entradas financeiras em banco, e ou liquidação de empréstimos antecipada
Janeiro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Fevereiro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Março	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Abril	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Maió	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Junho	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Julho	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Agosto	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Setembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Outubro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Novembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Dezembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.

Nota: Por se tratar de Cooperativa que atua principalmente na concessão de crédito consignado, os riscos operacionais e de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo a que está sujeita são considerados mínimos.

Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Felliipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA

**Rotinas, Procedimentos, Controles e Tecnologias
 Resolução 4.893/21**

Identificação	Controle de Acesso			Segurança e Tratamento da Informação						Melhoria Contínua	
	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos Relevantes	Backup Syscoop (Mídia Externa) Cloud Prodaf	Backup de arquivos armazenados (Word, Excell, PDF, JPG e outros) (Mídia Externa)	Software de Proteção (atualizado) (Por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualizado) (por máquina)	Firewall de proteção e controle de trafego de dados (por máquina)	Controle de acesso a Prestadores de Serviço / Terceiros	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Verificação	Troca de senha a cada 90 dias			Mensal	Mensal	Semestral ou sempre que necessário			Quando Necessário	Mensal	Mensal
Responsável	Ger. Administrativa			Ger. Administrativa			Disk Supri		Ger. Administrativa	Cons. Adm	
Verificação Mensal											
Janeiro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Fevereiro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Março	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Abril	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Maio	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Junho	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Resgistrado a necessidade de aquisição de Computadores/ Notebook para
Julho	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Solicitado cotação para aquisição de Notebook.
Agosto	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Realizado Aquisição de Notebook.
Setembro	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Outubro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Novembro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Dezembro	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro

Avaliação - Realizado de aquisição de Computador / Notebook para renovação tecnológica.

Sandro Delgado de Paula
 Presidente

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo
 Resp n/ Segurança Cibernética

Luiz Felliipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel p/ Gerenc de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO DE NATUREZA SOCIAL, AMBIENTAL, CLIMÁTICO E RISCO SOCIOAMBIENTAL NAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO

**Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento
 Resolução 4.945/21**

Período	Identificação	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
	São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador						
Janeiro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Fevereiro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Março	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Abril	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Maio	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Junho	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Julho	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Agosto	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Setembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Outubro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Novembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Dezembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Avaliação	<p>Consideramos que os riscos ambientais a que a cooperativa está sujeita são mínimos, ou inexistentes, tendo em vista a destinação do crédito não é para atividade produtiva ou financiamento de qualquer atividade específica.</p> <p>Gerencia-se os riscos socioambientais no intuito de minimizar os eventuais efeitos negativos das operações aprovadas e criar oportunidades para disseminar uma cultura de sustentabilidade entre os sócios.</p> <p>Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento no período.</p>						

Sandro Delgado de Paula
 Presidente
 Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO OPERACIONAL E PLD

Decorrente de Serviços terceirizados

Período	Prodaf (Software - Syscoop)	Bruske (Contabilidade)	Disk Supri (Serviços Infra)	Linear Auditores (Aud. Interna)	Nara Consultoria(Auditoria Cooperativa)
	Empresa responsável pelo software de Gestão Syscoop 32	Empresa responsável pela Contabilidade da Cooperativa.	Empresa responsável pelos serviços tecnológicos e de Infra Estrutura, além da locação e fornecimento de produtos para impressoras.	Empresa responsável Pela Auditoria Interna.	Empresa Responsável pela Auditoria Cooperativa.

AVALIAÇÃO SERVIÇOS PRESTADOS

Janeiro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Fevereiro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Março	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Abril	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Maior	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Junho	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Julho	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Agosto	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Setembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Outubro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Novembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Dezembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Avaliação		Consideramos os serviços acima descritos prestados de forma eficiente não oferecendo risco operacional e de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo para a cooperativa.			

Nota: Por se tratar de Cooperativa de pequeno porte e que atua principalmente na concessão de crédito consignado, os riscos operacionais e de Lavagem de Dinheiro a que está sujeita são mínimos. Consideramos ainda, que os prestadores de serviço acima citado, já possuem tempo considerável de vínculo, contrato de prestação de serviço e idoneidade na prestação dos serviços contratados.

Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO

CANAL DE DENÚNCIAS
Resolução 4.859/2020

Período	Registro	Data da Denúncia	Natureza	Área de Tratamento	Medidas Adotadas	Prazo
Janeiro	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Fevereiro	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Março	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Abril	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Maior	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Junho	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Julho	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Agosto	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Setembro	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Outubro	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Novembro	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Dezembro	Nenhuma ocorrência registrada no período.					
Avaliação	<p>A cooperativa mantém ampla do canal no site oficial dos principais contatos para Denúncia, além de acesso a manuais e relatórios. Também realiza a divulgação de seus contatos na redes sociais e panfletagem entre associados.</p> <p>Não houve nenhuma denúncia formal no período.</p>					

Sandro Delgado de Paula
Presidente
Resp. pela Contabilidade

Pedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO

OUVIDORIA
Resolução 4.860/2020

Período	Registro	Código Único de Registro	Data da Denúncia	Natureza	Área de Tratamento	Medidas Adotadas	Prazo
Janeiro	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Fevereiro	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Março	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Abril	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Mai	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Junho	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Julho	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Agosto	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Setembro	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Outubro	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Novembro	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Dezembro	Nenhuma ocorrência registrada no período.						
Avaliação	<p>A cooperativa mantém ampla divulgação dos principais contatos para ouvidoria, além de acesso a manuais e relatórios semestrais. Também realiza a divulgação de seus contatos na redes sociais, panfletagem entre associados, nos contratos de empréstimo e extratos, conforme legislação. Regurlamente é realizado teste nos canais de atendimento para verificação da sua eficiência. Não houve nenhuma solicitação formal no período.</p>						

Sandro Delgado de Paula
 Presidente

Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo
 Resp. p/ Ouvidoria

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

2023 - Planilha de Gestão de Risco - data base 2022.pdf

Documento número #5d98948c-772e-4635-a77f-f10b7c8b1a54

Hash do documento original (SHA256): 3a7b2d32458990ad357838fcec22adf0d7914e2366177a1c3a117986769e87a7

Assinaturas



Wesley Coelho dos Santos

CPF: 069.645.586-24

Assinou como administrador em 29 mar 2023 às 08:26:32



Daiana Campos Rodrigues

CPF: 077.540.266-43

Assinou como gestor em 28 mar 2023 às 18:46:48



Pedro André Nasc. Chagas

CPF: 013.126.896-17

Assinou como administrador em 29 mar 2023 às 13:27:52



Sandro Delgado de Paula

CPF: 584.854.496-49

Assinou como presidente em 31 mar 2023 às 09:06:55



Luiz Fellipe Fonseca Mendes

CPF: 629.786.756-91

Assinou como administrador em 29 mar 2023 às 15:18:17

Log

- 28 mar 2023, 18:44:11 Operador com email cooperativa.credeste@gmail.com na Conta ecf58c73-c2be-4eeb-af99-297ce8baa0a0 criou este documento número 5d98948c-772e-4635-a77f-f10b7c8b1a54. Data limite para assinatura do documento: 27 de abril de 2023 (18:33). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 28 mar 2023, 18:44:21 Operador com email cooperativa.credeste@gmail.com na Conta ecf58c73-c2be-4eeb-af99-297ce8baa0a0 adicionou à Lista de Assinatura: wesley.santos@paraibuna.com.br para assinar como administrador, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Wesley Coelho dos Santos e CPF 069.645.586-24.

- 28 mar 2023, 18:44:21 Operador com email cooperativa.credeste@gmail.com na Conta ecf58c73-c2be-4eeb-af99-297ce8baa0a0 adicionou à Lista de Assinatura:
Daicampos12@gmail.com para assinar como gestor, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Daiana Campos Rodrigues e CPF 077.540.266-43.
- 28 mar 2023, 18:44:21 Operador com email cooperativa.credeste@gmail.com na Conta ecf58c73-c2be-4eeb-af99-297ce8baa0a0 adicionou à Lista de Assinatura:
panchagas@gmail.com para assinar como administrador, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Pedro André Nasc. Chagas e CPF 013.126.896-17.
- 28 mar 2023, 18:44:21 Operador com email cooperativa.credeste@gmail.com na Conta ecf58c73-c2be-4eeb-af99-297ce8baa0a0 adicionou à Lista de Assinatura:
sandro.delgado@paraibuna.com.br para assinar como presidente, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Sandro Delgado de Paula e CPF 584.854.496-49.
- 28 mar 2023, 18:44:21 Operador com email cooperativa.credeste@gmail.com na Conta ecf58c73-c2be-4eeb-af99-297ce8baa0a0 adicionou à Lista de Assinatura:
fellipecfm0102@gmail.com para assinar como administrador, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Luiz Fellipe Fonseca Mendes e CPF 629.786.756-91.
- 28 mar 2023, 18:46:48 Daiana Campos Rodrigues assinou como gestor. Pontos de autenticação: Token via E-mail Daicampos12@gmail.com. CPF informado: 077.540.266-43. IP: 177.104.94.16. Componente de assinatura versão 1.473.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 mar 2023, 08:26:33 Wesley Coelho dos Santos assinou como administrador. Pontos de autenticação: Token via E-mail wesley.santos@paraibuna.com.br. CPF informado: 069.645.586-24. IP: 189.112.170.1. Componente de assinatura versão 1.473.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 mar 2023, 13:27:52 Pedro André Nasc. Chagas assinou como administrador. Pontos de autenticação: Token via E-mail panchagas@gmail.com. CPF informado: 013.126.896-17. IP: 189.112.170.1. Componente de assinatura versão 1.473.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 mar 2023, 15:18:17 Luiz Fellipe Fonseca Mendes assinou como administrador. Pontos de autenticação: Token via E-mail fellipecfm0102@gmail.com. CPF informado: 629.786.756-91. IP: 186.248.199.66. Componente de assinatura versão 1.474.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 31 mar 2023, 09:06:55 Sandro Delgado de Paula assinou como presidente. Pontos de autenticação: Token via E-mail sandro.delgado@paraibuna.com.br. CPF informado: 584.854.496-49. IP: 189.112.170.1. Componente de assinatura versão 1.475.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 31 mar 2023, 09:06:56 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 5d98948c-772e-4635-a77f-f10b7c8b1a54.

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 5d98948c-772e-4635-a77f-f10b7c8b1a54, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.