

Planilhas de Controles - GESTÃO DE RISCO - Mensal

DEZEMBRO / 2023

Avaliação de Eficiência Operacional	
Avaliação de Eficiência Operacional Mensal	
RWAS5 e PRS5	Acompanhamento mensal de: Limites de imobilização, Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem Índice Basileia Gestão de Risco de Liquidez Gestão de Ativos Líquidos
Controle de Ativos	
Risco de Exposição por cliente	
Risco de Mercado	Investimentos / Aplicações
Risco de Crédito	Controle de desconto folha empresas
Risco de Liquidez	
Imobilização	
Plano de Capitalização	



Gerenciamento de Capital	
Índice Basileia	Gráficos e Parecer semestral
Risco de Crédito	Operações e Risco de crédito
PLD - Avaliação Interna de risco	Complementar ao Checklist PLD
Sergurança da Informação	
PRSAC	
Risco Operacional	Prestação Serviço Terceiros
Denuncias e Illicitudes	
Ouvidoria	

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

ACOMPANHAMENTO DA EFICIÊNCIA OPERACIONAL / FINANCEIRA

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

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Contas		2018	2019	2020	2021	1 SEM 2022	2 SEM 2022	2022	1 SEM 2023	2 SEM 2023	2023	2023 X 2022	
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	205.059,00	196.159,94	232.172,12	265.472,93	150.899,86	147.635,66	298.535,52	144.163,03	174.092,13	318.255,16		
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	172.134,00	200.036,57	254.409,01	276.257,86	160.539,66	189.056,45	349.596,11	193.569,74	215.132,03	408.701,77		
RENDAS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.1.5.00.00	10.920,00	9.648,70	1.477,49	7.199,59	7.302,81	7.154,85	14.457,66	10.199,62	10.906,46	21.106,08		
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	2.715,00	312,81	657,81	1.942,46	42,21	336,59	378,80	61,68	196,86	258,54		
RECUPERAÇÃO DE CBP	7.1.9.20.01	(1.372,00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	(478,00)	(407,00)	(657,80)	(463,21)	(42,21)	336,59	294,38	61,64	108,64	170,28		
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	8.1.1.00.00-8	-	-	(289,36)	-	-	-	-	-	-	-		
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	8.1.9.00.00-0	-	(975,03)	(851,05)	(1.868,91)	(638,16)	(13.666,14)	(14.304,30)	(35.109,00)	(15.035,17)	(49.413,30)		
Despesas Administrativas		205.059,00	196.159,94	232.172,12	265.472,93	150.899,86	147.635,66	298.535,52	144.163,03	174.092,13	318.255,16	7%	Saldo 35.109,00 - abatido do fates - anos anteriores foi abatido como despesas da cooperativa, por não haver saldo.
Margem de Contribuição		183.919,00	208.616,05	254.746,10	283.067,79	167.204,31	183.218,34	350.422,65	168.783,68	211.308,82	380.823,37	9%	
Despesa Total		207.358,00	199.662,50	234.818,73	267.427,58	152.472,87	162.312,78	314.785,65	180.289,12	190.376,61	370.665,73	18%	
Receita Total		185.769,00	209.998,08	256.544,31	285.399,91	167.884,68	196.547,89	364.432,57	203.831,04	226.235,35	430.066,39	18%	
Despesas Administrativas x Receita Total		110,38%	93,41%	90,50%	93,02%	89,88%	75,11%	81,92%	70,73%	76,95%	74,00%	-10%	
Margem de Contribuição x Receita Total		99,00%	99,34%	99,30%	99,18%	99,59%	93,22%	96,16%	82,81%	93,40%	88,55%	-8%	
INDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL		111,49%	94,03%	91,14%	93,78%	90,25%	80,58%	85,19%	85,41%	82,39%	83,57%	-2%	
Despesas Administrativas		205.059	196.160	232.172	265.473	150.900	147.636	298.536	144.163	174.092	318.255	7%	
Despesas de Captação		-	-	(-289)	-	-	-	-	-	-	-		
Rendas de Operação de Crédito		172.134	200.037	254.409	276.258	160.540	189.056	349.596	193.570	215.132	408.702	17%	
		2018	2019	2020	2021	jun/22	dez/22	2022	jun/23	dez/23	2023	2023 x 2022	
Sobras ou Perdas Líquidas (antes das destinações de sobras)		(21.589)	10.335	23.312	17.972	15.412	34.235	49.646	23.542	233	59.401	20%	
Ativo Total		697.491	776.928	878.505	984.663	1.033.985	1.160.982	1.160.982	1.238.696	1.367.860	1.367.860	18%	
Patrimônio Líquido		595.252	674.575	770.918	854.857	949.714	1.057.956	1.057.956	1.176.666	1.274.443	1.274.443	20%	

Em apuração de resultado do 2023, ratificamos a melhoria em todos os índices comparados aos anos anteriores. Consideramos positivo a melhoria no índice de eficiência operacional, as sobras apresentada, 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

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

Luiz Fellepe 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 - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Contas		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	29.747	60.637	92.447	127.353	159.749	193.570	34.377	69.529	106.125	141.291	177.116,35	215.132,03	
RENDAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.1.5.00.00	1.931	3.423	5.224	6.816	8.286	10.200	1.595	3.577	5.344	6.912	8.627,82	10.906,46	
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	-	-	-	12	62	62	1	1	1	1	182,13	196,86	
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,64)	
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	(19.854)	(43.366)	(68.246)	(93.148)	(119.091)	(144.163)	(24.313)	(51.234)	(77.481)	(100.729)	(141.958)	(174.092)	
APROV. E AJUSTES PATRIMONIAIS	8.1.8.00.00	(85)	(233)	(688)	(751)	(838)	(1.017)	(108)	(283)	(434)	(509)	(572)	(633)	
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	8.1.9.00.00	(30.349)	(34.556)	(34.699)	(34.833)	(34.961)	(35.109)	(134)	(286)	(429)	(562)	(7.770)	(15.035)	
Despesas Administrativas		(19.854)	(43.366)	(68.246)	(93.148)	(119.091)	(144.163)	(24.313)	(51.234)	(77.481)	(100.729)	(141.958)	(174.092)	
Margem de Contribuição		1.244	29.271	62.284	98.597	132.298	167.705	35.732	72.537	110.607	147.133	177.585	210.459	
Despesa Total	8.0	(50.288)	(78.155)	(103.633)	(128.732)	(154.889)	(180.289)	(24.554)	(51.234)	(77.481)	(101.800)	(150.300)	(190.377)	
Receita Total	7.0	31.678	64.060	97.671	134.181	168.097	203.831	35.973	73.107	80.664	148.204	185.926	226.235	
Despesas Administrativas x Receita Total		62,68%	67,70%	69,87%	69,42%	70,85%	70,73%	67,59%	70,08%	96,05%	67,97%	76,35%	76,95%	23%
Margem de Contribuição x Receita Total		3,93%	45,69%	63,77%	73,48%	78,70%	82,28%	99,33%	99,22%	137,12%	99,28%	95,51%	93,03%	
INDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL		1595,61%	148,15%	109,57%	94,47%	90,02%	85,96%	68,04%	70,63%	70,05%	68,46%	79,94%	82,72%	-95%
Despesas Administrativas		(-19.854)	(-43.366)	(-68.246)	(-93.148)	(-119.091)	(-144.163)	(-24.313)	(-51.234)	(-77.481)	(-100.729)	(-141.958)	(-174.092)	
Rendas de Operação de Crédito		29.747	60.637	92.447	127.353	159.749	193.570	34.377	69.529	106.125	141.291	177.116	215.132	
		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
Apuração de Resultado Acumulado		(18.610)	(14.095)	(5.962)	5.449	13.207	23.542	34.961	45.415	57.531	69.946	59.168	59.401	
Apuração de Resultado		(18.610)	4.515	8.133	11.411	7.759	10.334	11.419	10.454	12.116	12.414,84	(10.778,04)	233	
Ativo Total		1.148.463	1.169.413	1.195.638	1.227.615	1.212.374	1.238.696	1.260.233	1.286.027	1.309.769	1.342.299	1.354.090	1.367.860	19%
Patrimonio Liquido		1.054.105	1.072.465	1.098.174	1.128.619	1.150.654	1.176.666	1.197.344	1.215.608	1.232.118	1.262.382	1.270.057	1.274.443	21%

Sandro Delgado de Paula
PresidentePedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo
Resp. p/ OuvidoriaLuiz 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		0,41%	0,39%	0,37%	0,35%	0,57%	0,54%	0,52%	0,51%	0,49%	0,47%	0,45%	0,45%	
DLO - 1150	Limites para Imobilização - (50% PRS5)	527.053	536.232	549.087	564.310	575.327	588.333	598.672	607.804	616.059	631.191	635.029	633.604	
DLO - 1160	Situação	2.144	2.081	2.018	1.954	3.268	3.205	3.141	3.077	3.014	2.950	2.887	2.826	
DLO - 1960	Margem	524.909	534.152	547.070	562.355	572.059	585.128	595.531	604.727	613.045	628.241	632.141	630.778	
Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem														Evolução Anual
DLO - 1100	Patrimônio de Referência - (PRS5)	1.054.105	1.072.465	1.098.174	1.128.619	1.150.654	1.176.666	1.197.344	1.215.608	1.232.118	1.262.382	1.270.057	1.267.208	20,22%
DLO - 1950	Margem sobre o PR Requerido	874.630	890.461	913.306	939.434	963.415	985.789	1.001.285	1.016.137	1.029.245	1.054.217	1.059.115	1.053.778	20,48%
DLO - 2010	PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	179.475	182.004	184.868	189.186	187.239	190.877	196.059	199.471	202.873	208.166	210.942	213.431	18,92%
Índice Basileia		100%	100%	101%	101%	104%	105%	104%	104%	103%	103%	102%	101%	
DLO - 1100	Patrimônio De Referência (PRS5)	1.054.105	1.072.465	1.098.174	1.128.619	1.150.654	1.176.666	1.197.344	1.215.608	1.232.118	1.262.382	1.270.057	1.267.208	
DLO - 2000	RWAS5	1.055.736	1.070.610	1.087.458	1.112.856	1.101.407	1.122.804	1.153.287	1.173.357	1.193.371	1.224.503	1.240.836	1.255.475	
Gestão de Risco de Liquidez (Ideal entre 10 e 20%, acima excesso, abaixo falta)														
Balancete Grupo 1.3	Saldo em Aplicação financeira	229.734	230.073	204.709	207.255	194.686	201.796	215.801	214.916	224.256	248.302	278.395	289.767	
Balancete Grupo 1.1	Saldo Disponibilidades	1.988	3.823	2.314	2.825	2.834	1.949	1.833	1.923	1.234	2.017	2.085	1.888	
1.8.8.92.12 (CRED)	Recebimento Desconto folha empresas	130.496	131.605	132.714	136.355	141.336	148.586	150.072	144.087	148.064	145.934	151.427	148.686	Media Anual
	Ativo Total	1.148.463	1.169.413	1.197.656	1.229.569	1.215.643	1.241.901	1.263.374	1.289.104	1.316.166	1.345.249	1.356.977	1.370.686	30%
	Disponibilidade Financeira	31,5%	31,3%	28,4%	28,2%	27,9%	28,4%	29,1%	28,0%	28,4%	29,5%	31,8%	32,1%	
Gestão de Ativos líquidos (Reavaliar se acima de 75% por 3 meses consecutivos)														
	Saldo Disponível (Aplicação + Disponibilidades)	231.721	233.895	207.023	210.080	197.520	203.745	217.634	216.840	225.490	250.319	280.480	291.655	
	Despesas Administrativas + Obrigações convênios	64.158	28.050	23.608	24.050	28.065	27.548	28.460	24.417	26.108	22.915	48.492	41.619	
	Empréstimos Liberados + Repasse IOF + Dev. CEA	89.346	106.430	142.052	113.807	136.996	116.786	106.397	125.128	118.608	102.057	77.945	101.329	Media Anual
	Margem (Saldo Disponível - Sidas Mensal)	78.217	99.415	41.363	72.222	32.459	59.411	82.776	67.295	80.774	125.347	154.042	148.707	64%
	Margem Custo mensal	66,2%	57,5%	80,0%	65,6%	83,6%	70,8%	62,0%	69,0%	64,2%	49,9%	45,1%	49,0%	
Avaliação		Em análise apuração acima destacamos:												
		Limites de imobilização - Permanecem inalterados e dentro dos limites operacionais.												
		Patrimônio de Referência x Capital Exigido e Margem uma evolução de 20% aproximado no período de Janeiro a Dezembro.												
		Índice Basileia - Esta dentro dos limites operacionais.												
		Gestão de Risco e Liquidez - Apresenta um excesso de disponibilidade financeiras, tendo margem para aumentar a liberação de crédito.												
		Gestão de Ativos Líquidos - Esta dentro dos limites operacionais com uma média anual de 64%.												

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

CONTROLE DE ATIVOS													
(Em Reais)													
ATIVO													
Conta	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	
1 - Circulante													
Disponibilidade	1.1	1.988	3.823	2.314	2.825	2.834	1.949	1.833	1.923	1.234	2.017	2.085	1.888
Títulos e Valores Mobiliários e IFD	1.3	229.734	230.073	204.709	207.255	194.686	201.796	215.801	214.916	224.256	248.302	278.395	289.767
Operações de Crédito	1.6	782.993	799.955	851.569	875.582	865.635	888.621	897.361	919.637	937.055	939.257	920.569	917.637
Empréstimos	1.6.1	786.928	803.975	855.981	879.982	869.985	893.087	901.870	924.258	941.763	943.977	925.195	922.248
(-) Provisão p/ Cred. Liq. Duvidosa	1.6.9	(3.935)	(4.020)	(4.412)	(4.400)	(4.350)	(4.465)	(4.509)	(4.621)	(4.709)	(4.720)	(4.626)	(4.611)
Outros Créditos	1.8	131.605	132.714	136.355	141.338	148.681	145.084	144.458	148.572	146.491	152.234	152.796	158.568
Diversos	1.8.8	132.029	133.138	136.779	141.762	149.105	145.508	144.882	148.996	146.915	152.657	153.220	158.992
(-) 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	-	768	691	614	538	1.245	781	977	733	489	244	-
Despesas Antecipadas	1.9.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo Circulante		1.146.319	1.167.332	1.195.638	1.227.615	1.212.374	1.238.696	1.260.233	1.286.027	1.309.769	1.342.299	1.354.090	1.367.860
Não circulante													
Realizável a Longo a Prazo													
Operações de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo não Circulante		-											
2 - Permanente													
Imobilizado de Uso	2	2.144	2.081	2.018	1.954	3.268	3.205	3.141	3.077	6.397	2.950	2.887	2.826
Moveis e Equipamentos	2.2.5.30	7.192	7.192	7.192	7.192	4.705	4.705	4.705	4.705	4.705	4.705	4.705	4.705
(-) Depreciação Acumulada	2.2.5.99	(5.048)	(5.111)	(5.174)	(5.238)	(1.437)	(1.501)	(1.564)	(1.628)	1.692	(1.755)	(1.818)	(1.879)
Total do Permanente		2.144	2.081	2.018	1.954	3.268	3.205	3.141	3.077	6.397	2.950	2.887	2.826
Total do Ativo		1.148.463	1.169.413	1.197.656	1.229.569	1.215.643	1.241.901	1.263.374	1.289.104	1.316.166	1.345.249	1.356.977	1.370.686
Avaliação	Em análise a apuração acima destacamos um aumento de 19% no período de janeiro a dezembro.												

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

GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO - EXPOSIÇÃO POR CLIENTE

*Maiores devedores
(Syscoop)*

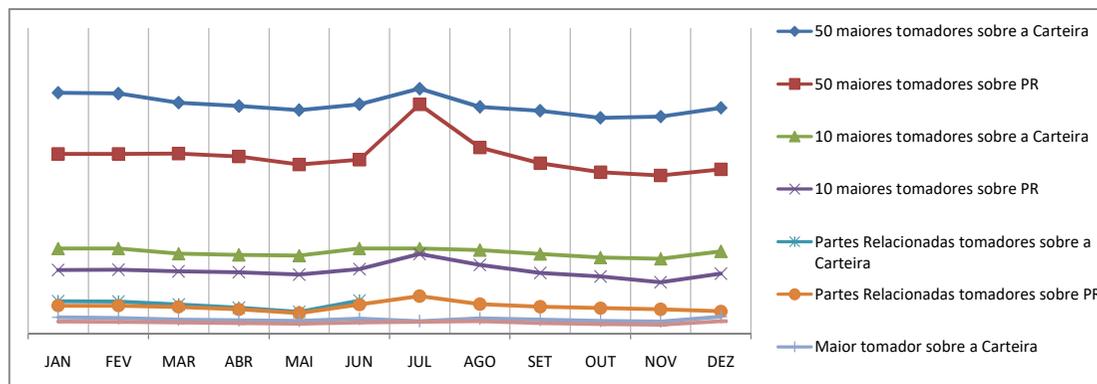
		JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Syscoop	Total da Carteira	786.928	803.975	855.981	879.982	869.985	893.087	901.870	924.258	941.763	943.977	925.195	922.248
	Provisão de Risco de Crédito	(3.935)	(4.020)	(4.412)	(4.400)	(4.350)	(4.465)	(4.509)	(4.621)	(4.709)	(4.720)	(4.626)	(4.611)
Provisão de Risco	Total de Associados	323	319	342	343	336	344	349	349	352	355	352	347
	Total de Contratos	398	394	412	428	418	403	417	428	439	438	423	414

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)	1.054.105	1.072.465	1.098.174	1.128.619	1.150.654	1.176.666	1.197.344	1.215.608	1.232.118	1.262.382	1.270.057	1.267.208
DLO - 2110	Limite max Exposição por Cliente	19,09%	19,01%	18,24%	18,24%	18,84%	18,76%	15,19%	14,98%	15,13%	15,33%	19,59%	19,61%

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Syscoop (Maiores Devedores)	50 maiores tomadores sobre a Carteira	47,31%	47,15%	45,38%	44,71%	43,91%	45,06%	48,12%	44,54%	43,80%	42,40%	42,65%	44,35%
	50 maiores tomadores sobre PR	35,31%	35,34%	35,39%	34,84%	33,22%	34,20%	45,04%	36,59%	33,48%	31,74%	31,09%	32,31%
	10 maiores tomadores sobre a Carteira	16,68%	16,69%	15,68%	15,46%	15,28%	16,70%	16,71%	16,38%	15,60%	14,94%	14,67%	16,15%
	10 maiores tomadores sobre PR	12,46%	12,51%	12,24%	12,05%	11,56%	12,68%	15,62%	13,45%	11,91%	11,19%	10,07%	11,77%
	Partes Relacionadas tomadores sobre a Carteira	6,36%	6,31%	5,71%	5,08%	4,26%	6,49%	8,83%	6,06%	5,91%	5,66%	5,54%	4,99%
	Partes Relacionadas tomadores sobre PR	5,49%	5,49%	5,24%	4,73%	3,99%	5,70%	7,40%	5,79%	5,27%	4,99%	4,77%	4,36%
	Maior tomador sobre a Carteira	3,21%	3,05%	2,78%	2,62%	2,54%	2,92%	2,48%	2,98%	2,74%	2,54%	2,40%	3,31%
	Maior tomador sobre PR	2,40%	2,29%	2,16%	2,04%	1,92%	2,22%	2,32%	2,44%	2,09%	1,90%	1,75%	2,41%

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 específica.
Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Individual.	



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

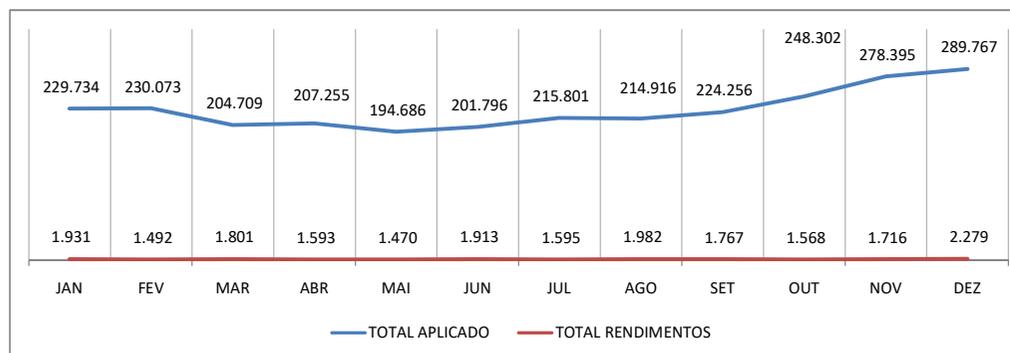
GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO**Em Fundos de Investimentos****Resolução 4.557/17**

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
1992 - BB REF DI - ÁGIL	214.599	214.836	189.306	191.726	178.987	185.935	199.782	198.723	207.916	231.812	261.765	272.997
974 – Rendimentos	1.771	1.390	1.635	1.466	1.300	1.751	1.438	1.808	1.620	1.418	1.576	2.139
1993 - BB REF DI PLUS	15.135	15.237	15.403	15.529	15.699	15.861	16.019	16.193	16.340	16.490	16.630	16.770
974 – Rendimentos	160	102	166	126	170	162	157	174	147	150	140	140
TOTAL APLICADO	229.734	230.073	204.709	207.255	194.686	201.796	215.801	214.916	224.256	248.302	278.395	289.767
TOTAL RENDIMENTOS	1.931	1.492	1.801	1.593	1.470	1.913	1.595	1.982	1.767	1.568	1.716	2.279

Avaliação

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

O aumento dos valores disponíveis esta proporcional ao aumento do resultado anual da cooperativa, para melhor direcionamento destes valores estamos buscando novas empresas para conveniar e ampliar ainda mais a carteira de crédito.

Gerenciamento de Risco de Crédito em Fundos de Investimentos

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

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	131.604,82	132.714,05	136.354,72	141.336,19	148.587,02	144.854,94	144.087,34	148.063,76	145.933,72	151.426,80	148.685,55	150.927,37
Sudeste (mês)	90.319,82	92.565,50	96.772,71	102.259,68	109.097,89	104.926,99	102.801,12	110.945,48	108.346,30	115.255,67	111.235,74	113.344,31
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	39.261,41	38.289,38	37.460,68	36.955,18	37.297,01	37.939,28	39.118,97	34.951,70	35.571,41	34.629,88	36.009,60	35.769,51
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartão (mês)	1.541,06	1.376,64	1.393,24	1.393,24	1.477,45	1.499,36	1.677,94	1.677,94	1.686,04	1.211,28	1.233,32	1.454,79
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mbx	482,53	482,53	728,09	728,09	714,67	488,64	488,64	488,64	329,97	329,97	206,89	358,76
Mbx (atraso)	-	-	-	-	-	0,67	0,67	-	-	-	-	-
Valor Recebido	130.495,99	131.604,82	132.714,05	136.354,72	141.336,19	148.586,35	144.854,94	144.087,34	148.063,76	145.933,72	151.426,80	148.685,55
Sudeste (mês)	92.041,62	90.319,82	92.565,50	96.772,71	102.259,68	109.097,89	104.926,99	102.801,12	110.945,48	108.346,30	115.255,67	111.235,74
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	38.108,34	39.261,41	38.289,38	37.460,68	36.955,18	37.297,01	37.939,28	39.118,97	34.951,70	35.571,41	34.629,88	36.009,60
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartão (mês)	-	1.541,06	1.376,64	1.393,24	1.393,24	1.477,45	1.499,36	1.677,94	1.677,94	1.686,04	1.211,28	1.233,32
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mbx	346,03	482,53	482,53	728,09	728,09	714,00	488,64	488,64	488,64	329,97	329,97	206,89
Mbx (atraso)	-	-	-	-	-	-	0,67	0,67	-	-	-	-

Avaliação

Não foram identificados atrasos significativos no período.

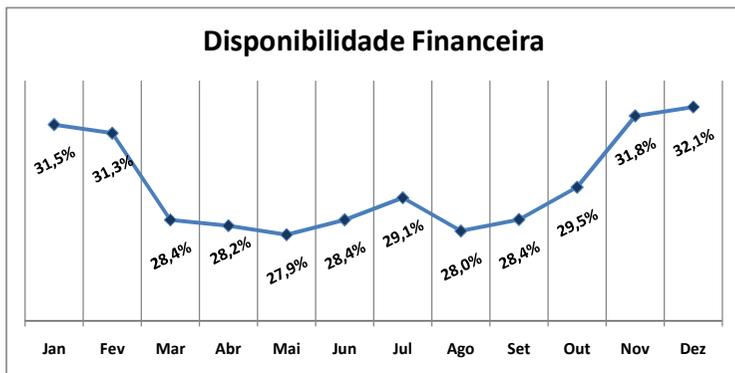
Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Agregado.

CONTROLE DESCONTOS E REPASSES FOLHA DE PAGAMENTO / NF ASSOCIADOS

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
Descontos Associados	131.604,82	132.714,05	136.354,72	141.336,19	148.587,02	144.854,94
Valor Recebido	130.495,99	131.604,82	132.714,05	136.354,72	141.336,19	148.586,35
	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	144.087,34	148.063,76	145.933,72	151.426,80	148.685,55	150.927,37
Valor Recebido	144.854,94	144.087,34	148.063,76	145.933,72	151.426,80	148.685,55

Sandro Delgado de Paula
PresidentePedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo
Resp. p/ OuvidoriaLuiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

Gerenciamento de Risco de Liquidez



Avaliação

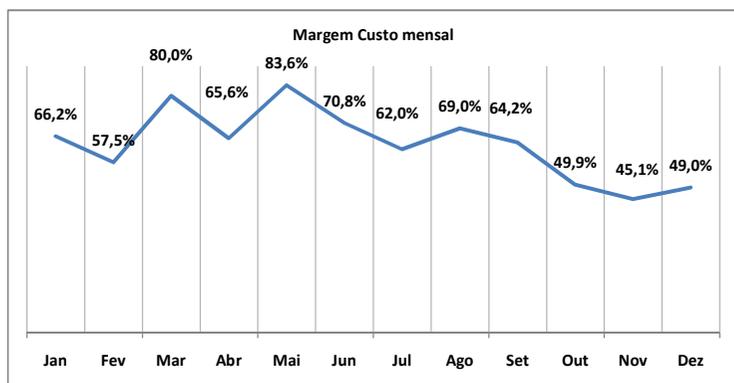
O Gerenciamento de Risco de Liquidez tem como principal objetivo manter o equilíbrio entre os recursos capitados pela cooperativa e a concessão de crédito aos associados, considerando políticas vigentes de forma analítica e detalhada, além dos pagamentos de resgate de capital aos associados demitidos e desligados, bem como daqueles autorizados em regime de exceção pela Diretoria Executiva, 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	31,5%	31,3%	28,4%	28,2%	27,9%	28,4%	29,1%	28,0%	28,4%	29,5%	31,8%	32,1%

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 2023, 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.

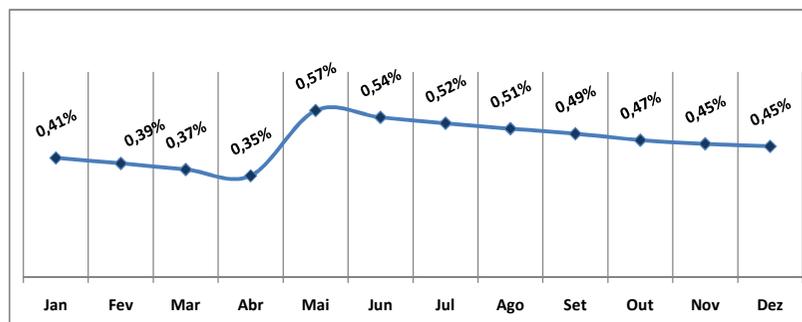
Não foram identificadas despesas extras significativas no período.

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	66,2%	57,5%	80,0%	65,6%	83,6%	70,8%	62,0%	69,0%	64,2%	49,9%	45,1%	49,0%

LIMITES PARA IMOBILIZAÇÃO

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Limites para Imobilização - (50% PRS5)	0,41%	0,39%	0,37%	0,35%	0,57%	0,54%	0,52%	0,51%	0,49%	0,47%	0,45%	0,45%
Situação	527.053	536.232	549.087	564.310	575.327	588.333	598.672	607.804	616.059	631.191	635.029	633.604
Margem	2.144	2.081	2.018	1.954	3.268	3.205	3.141	3.077	3.014	2.950	2.887	2.826
	524.909	534.152	547.070	562.355	572.059	585.128	595.531	604.727	613.045	628.241	632.141	630.778



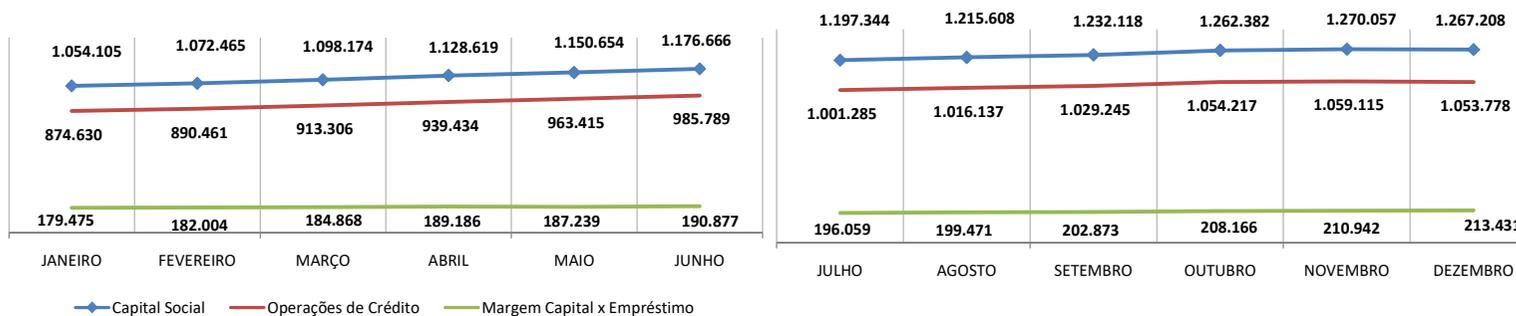
Avaliação

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.

Por resolução do Banco Central, as instituições financeiras não devem alocar mais de 50% de seu patrimônio a itens de imobilizado.

A cooperativa está dentro dos limites requeridos, sendo considerados insignificativos diante ao limite máximo estabelecidos.

Plano de Capitalização												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Capital Social	1.054.105	1.072.465	1.098.174	1.128.619	1.150.654	1.176.666	1.197.344	1.215.608	1.232.118	1.262.382	1.270.057	1.267.208
Operações de Crédito	874.630	890.461	913.306	939.434	963.415	985.789	1.001.285	1.016.137	1.029.245	1.054.217	1.059.115	1.053.778
% Operações de Crédito x Capital Social	83%	83%	83%	83%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	83%	83%
Margem Capital x Empréstimo	179.475	182.004	184.868	189.186	187.239	190.877	196.059	199.471	202.873	208.166	210.942	213.431



Avaliação:	Em análise a apuração acima, apresentamos o equilíbrio entre as operações de crédito e capital social, não sendo necessário a ampliação significativa de maior captação do capital social.
-------------------	--

Sandro Delgado de Paula
 Presidente

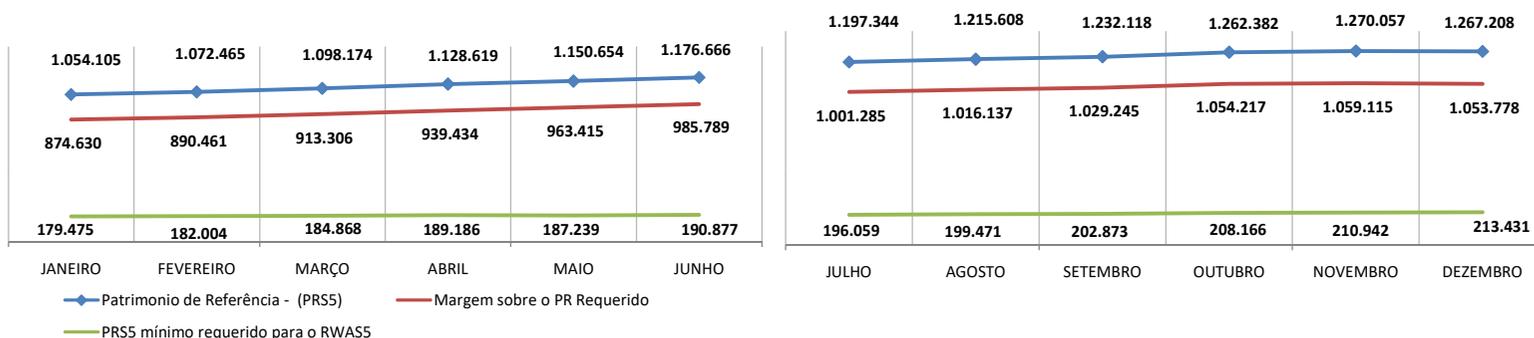
Pedro André Nasc. Chagas
 Dir. Administrativo
 Resp. p/ Ouvidoria

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

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Patrimônio de Referência - (PRSS)	1.054.105	1.072.465	1.098.174	1.128.619	1.150.654	1.176.666	1.197.344	1.215.608	1.232.118	1.262.382	1.270.057	1.267.208
Margem sobre o PR Requerido	874.630	890.461	913.306	939.434	963.415	985.789	1.001.285	1.016.137	1.029.245	1.054.217	1.059.115	1.053.778
PRSS mínimo requerido para o RWAS5	179.475	182.004	184.868	189.186	187.239	190.877	196.059	199.471	202.873	208.166	210.942	213.431



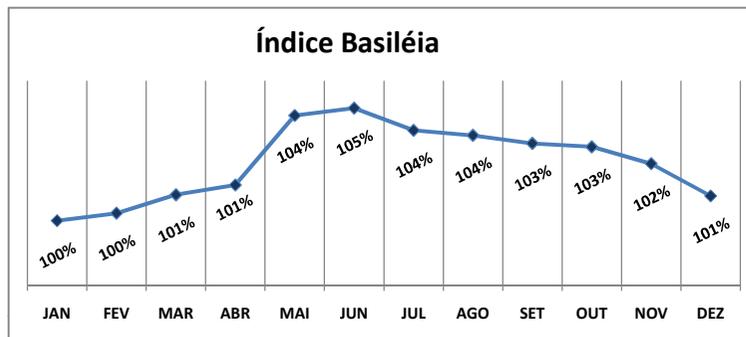
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução n° 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em 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.

ÍNDICE BASILEIA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Índice Basileia	100%	100%	101%	101%	104%	105%	104%	104%	103%	103%	102%	101%



Avaliação

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

O **Índice de Basileia** mede a solvência das 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

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

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável 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	786.928	803.975	855.981	879.982	869.985	893.087	901.870	924.258	941.763	943.977	925.195	922.248
Provisão de Risco de Crédito	(3.935)	(4.020)	(4.412)	(4.400)	(4.350)	(4.465)	(4.509)	(4.621)	(4.709)	(4.720)	(4.626)	(4.611)
Operações de Crédito	782.993	799.955	851.569	875.582	865.635	888.621	897.361	919.637	937.055	939.257	920.569	917.637
Avaliação	Em análise a apruração acima destacamos um aumento de 17% da carteira de crédito no período. Ressaltamos que todas as operações são desconto em folha de pagamento e provisão compatível com legislação vigente.											

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Operações de Crédito	782.993	799.955	851.569	875.582	865.635	888.621	897.361	919.637	937.055	939.257	920.569	917.637
Provisão de Risco de Crédito	(3.935)	(4.020)	(4.412)	(4.400)	(4.350)	(4.465)	(4.509)	(4.621)	(4.709)	(4.720)	(4.626)	(4.611)

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

GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL**Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo
Circular nº 3.978/20**

Período	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
	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, 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.
Mai	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

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

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	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Aquisição de novo Notebook - para renovação tencnológica.
Abril	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Aquisição de novo Notebook - para renovação tencnológica.
Maio	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Elaboração e Atualização do Site Institucional
Junho	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Elaboração e Atualização do Site Institucional
Julho	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Publicação do Site Institucional
Agosto	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Setembro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	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	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro

Avaliação - Sem alteração significativa no período.

Sandro Delgado de Paula
PresidentePedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo
Resp. p/ OuvidoriaLuiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento 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
PresidentePedro André Nasc. Chagas
Dir. Administrativo
Resp. p/ OuvidoriaLuiz 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.
Mai	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

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

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	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. Não houve nenhuma denúncia formal no período.					

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

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.						
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 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. Regulamente 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