

Planilhas de Controles - GESTÃO DE RISCO - Mensal

DEZEMBRO / 2024

Avaliação de Eficiência Operacional	
Avaliação de Eficiência Operacional Mensal	
<b>RWAS5 e PRS5</b>	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	
<b>Risco de Mercado</b>	Investimentos / Aplicações
<b>Risco de Crédito</b>	Controle de desconto folha empresas
<b>Risco de Liquidez</b>	
<b>Imobilização</b>	
<b>Plano de Capitalização</b>	



Gerenciamento de Capital	
<b>Índice Basileia</b>	Gráficos e Parecer semestral
<b>Risco de Crédito</b>	Operações e Risco de crédito
<b>PLD - Avaliação Interna de risco</b>	Complementar ao Checklist PLD
Sergurança da Informação	
<b>PRSAC</b>	
<b>Risco Operacional</b>	Prestação Serviço Terceiros
<b>Denúncias e Ilícitudes</b>	
<b>Ouvidoria</b>	

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

CNPJ: 18.340.695/0001-16

2024

## 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	2022	1 SEM 2023	2 SEM 2023	2023	1 SEM 2024	2 SEM 2024	2024	2023 x 2024	
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	205.059,00	196.159,94	232.172,12	265.472,93	298.535,52	144.163,03	174.092,13	318.255,16	167.191,42	184.127,07	351.318,49		
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	172.134,00	200.036,57	254.409,01	276.257,86	349.596,11	193.569,74	215.132,03	408.701,77	224.895,60	253.102,57	477.998,17		
RENDAS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIO	7.1.5.00.00	10.920,00	9.648,70	1.477,49	7.199,59	14.457,66	10.199,62	10.906,46	21.106,08	8.361,63	7.546,15	15.907,78		
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	2.715,00	312,81	657,81	1.942,46	378,80	61,68	196,86	258,54	443,09	145,93	589,02		
RECUPERAÇÃO DE CBP	7.1.9.20.01	(1.372,00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	(478,00)	(407,00)	(657,80)	(463,21)	294,38	61,64	108,64	170,28	18,95	135,93	154,88		
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)	(14.304,30)	(35.109,00)	(15.035,17)	(49.413,30)	(49.851,25)	(15.374,49)	(65.225,74)		
Despesas Administrativas		205.059,00	196.159,94	232.172,12	265.472,93	298.535,52	144.163,03	174.092,13	318.255,16	167.191,42	184.127,07	351.318,49	10%	
Margem de Contribuição		183.919,00	208.616,05	254.746,10	283.067,79	350.422,65	168.783,68	211.308,82	380.823,37	183.868,02	245.556,09	429.424,11	13%	
Despesa Total	8	207.358,00	199.662,50	234.818,73	267.427,58	314.785,65	180.289,12	190.376,61	370.665,73	218.252,45	200.929,54	419.181,99	13%	
Receita Total	7	185.769,00	209.998,08	256.544,31	285.399,91	364.432,57	203.831,04	226.235,35	430.066,39	233.700,32	260.794,65	494.494,97	15%	
Despesas Administrativas x Receita Total		110,38%	93,41%	90,50%	93,02%	81,92%	70,73%	76,95%	74,00%	71,54%	70,60%	71,05%	-4%	
Margem de Contribuição x Receita Total		99,00%	99,34%	99,30%	99,18%	96,16%	82,81%	93,40%	88,55%	78,68%	94,16%	86,84%	-2%	
<b>INDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL</b>		<b>111,49%</b>	<b>94,03%</b>	<b>91,14%</b>	<b>93,78%</b>	<b>85,19%</b>	<b>85,41%</b>	<b>82,39%</b>	<b>83,57%</b>	<b>90,93%</b>	<b>74,98%</b>	<b>81,81%</b>	<b>-2%</b>	
Despesas Administrativas		205.059	196.160	232.172	265.473	298.536	144.163	174.092	318.255	167.191	184.127	351.318	10%	
Despesas de Captação		-	-	(-289)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Rendas de Operação de Crédito		172.134	200.037	254.409	276.258	349.596	193.570	215.132	408.702	224.896	253.103	477.998	17%	
		2018	2019	2020	2021	2022	jun/23	dez/23	2023	jun/24	dez/24	2024	2023 x 2024	
Sobras ou Perdas Líquidas (antes das destinações de sobras)		(21.589)	10.335	23.312	17.972	49.646	23.542	233	59.401	11.091	7.350	83.591	41%	Saldo = 29.612,50 (Cesta Natal) +
Ativo Total		697.491	776.928	878.505	984.663	1.160.982	1.238.696	1.367.860	1.367.860	1.435.682	1.623.439	1.623.439	19%	16.810,00 (Bonus escolar e brindes).
Patrimônio Líquido		595.252	674.575	770.918	854.857	1.057.956	1.176.666	1.274.443	1.274.443	1.331.500	1.483.594	1.502.321	18%	Revertido ao Fates após encerramento.

Em apuração de resultado do ano de 2024, ratificamos a melhoria em todos os índices comparados aos anos anteriores. Consideramos positiva a melhoria no índice de eficiência operacional, as sobras apresentadas, a elevação do Ativo Total e do Patrimônio Líquido da Cooperativa. Com relação as despesas o pagamento das Cestas de Natal aos Associados e Bônus escolar que deverá ser revertido a favor do resultado no final do ano conforme orientação BC.

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 19 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 Advocáticas 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 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		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	35.412	72.277	107.640	143.926	182.742	224.896	38.214	81.294	122.822	167.148	211.188	253.102,57
RENDAS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.1.5.00.00	1.963	3.377	4.982	6.407	7.469	8.362	1.342	2.443	3.385	4.519	5.866	7.546,15
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	-	-	-	-	0	443	-	-	-	-	91	145,93
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	(22.718)	(48.286)	(78.964)	(107.816)	(136.806)	(167.191)	(31.248)	(61.688)	(93.277)	(124.446)	(153.283)	(184.127)
APROV. E AJUSTES PATRIMONIAIS	8.1.8.00.00	(201)	(303)	(564)	(885)	(946)	(1.210)	(131)	(380)	(672)	(773)	(834)	(895)
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	8.1.9.00.00	(38.523)	(45.671)	(45.819)	(47.969)	(48.102)	(49.851)	(3.773)	(4.106)	(5.729)	(7.361)	(10.513)	(15.374)
APURAÇÃO DE RESULTADO	8,9												(533)
Despesas Administrativas		(22.718)	(48.286)	(78.964)	(107.816)	(136.806)	(167.191)	(31.248)	(61.688)	(93.277)	(124.446)	(153.283)	(184.127)
Margem de Contribuição		(1.350)	29.680	66.239	101.478	141.163	182.639	35.652	79.251	119.806	163.532	205.798	243.992
Despesa Total	8.0	(61.442)	(94.260)	(125.347)	(156.671)	(185.855)	(218.252)	(35.152)	(66.174)	(99.678)	(132.580)	(164.630)	(200.930)
Receita Total	7.0	37.374	75.654	112.622	150.333	190.212	233.700	39.556	83.737	126.207	171.666	217.145	260.795
Despesas Administrativas x Receita Total		60,78%	63,82%	70,11%	71,72%	71,92%	71,54%	79,00%	73,67%	73,91%	72,49%	70,59%	70,60%
Margem de Contribuição x Receita Total		-3,61%	39,23%	58,82%	67,50%	74,21%	78,15%	90,13%	94,64%	94,93%	95,26%	94,77%	93,56%
<b>INDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL</b>		<b>-1683,29%</b>	<b>162,69%</b>	<b>119,21%</b>	<b>106,25%</b>	<b>96,91%</b>	<b>91,54%</b>	<b>87,65%</b>	<b>77,84%</b>	<b>77,86%</b>	<b>76,10%</b>	<b>74,48%</b>	<b>75,46%</b>
Despesas Administrativas		(-22.718)	(48.286)	(78.964)	(107.816)	(136.806)	(167.191)	(31.248)	(61.688)	(93.277)	(124.446)	(153.283)	(184.127)
Despesas de Captação		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendas de Operação de Crédito		35.412	72.277	107.640	143.926	182.742	224.896	38.214	81.294	122.822	167.148	211.188	253.103
		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
<b>Apuração de Resultado Acumulado</b>		<b>(26.030)</b>	<b>(21.983)</b>	<b>(12.725)</b>	<b>(6.338)</b>	<b>4.357</b>	<b>15.448</b>	<b>19.852</b>	<b>33.011</b>	<b>41.977</b>	<b>54.534</b>	<b>67.963</b>	<b>75.313</b>
Apuração de Resultado		(26.030)	4.048	9.258	6.387	10.695	11.091	4.404	13.159	8.966	12.556,84	13.428,77	7.350
Ativo Total		1.353.755	1.378.907	1.411.398	1.410.563	1.406.491	1.435.682	1.468.884	1.494.532	1.526.019	1.559.368	1.600.167	1.623.439
Patrimonio Liquido		1.259.008	1.282.307	1.304.587	1.279.466	1.310.435	1.331.500	1.357.086	1.382.555	1.410.809	1.442.509	1.468.309	1.483.594

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

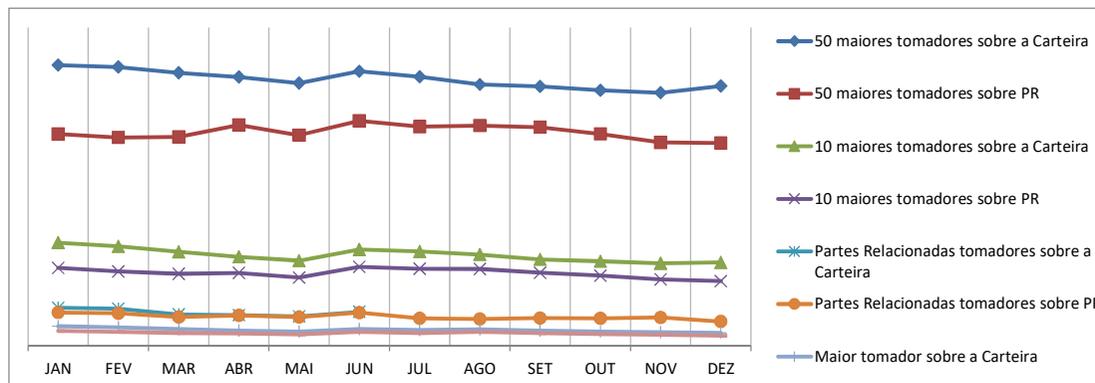
		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
<b>Limites de Imobilização</b>		<b>0,44%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,29%</b>	<b>0,57%</b>	
DLO - 1150	Limites para Imobilização - (50% PRS5)	629.504	641.153	652.294	639.733	655.218	665.750	678.543	691.278	705.405	721.255	734.155	751.160	
DLO - 1160	Situação	2.766	2.705	2.644	2.583	2.522	2.461	2.401	2.340	2.279	2.218	2.157	4.246	
DLO - 1960	Margem	626.739	638.449	649.650	637.150	652.695	663.289	676.142	688.938	703.126	719.037	731.997	746.914	
<b>Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem</b>														<b>Evolução Anual 19,33%</b>
DLO - 1100	Patrimonio de Referência - (PRS5)	1.259.008	1.282.307	1.304.587	1.279.466	1.310.435	1.331.500	1.357.086	1.382.555	1.410.809	1.442.509	1.468.309	1.502.321	
DLO - 1950	Margem sobre o PR Requerido	1.048.046	1.067.328	1.100.722	1.063.261	1.095.091	1.111.777	1.130.106	1.166.987	1.192.497	1.203.831	1.222.433	1.268.233	
DLO - 2010	PRS5 mínimo requerido para o RWASS	210.962	214.979	203.865	216.205	215.344	219.722	226.980	215.568	218.312	238.678	245.876	234.088	
<b>Índice Basileia</b>		<b>101%</b>	<b>101%</b>	<b>109%</b>	<b>101%</b>	<b>103%</b>	<b>103%</b>	<b>102%</b>	<b>109%</b>	<b>110%</b>	<b>103%</b>	<b>102%</b>	<b>109%</b>	
DLO - 1100	Patrimônio De Referência (PRS5)	1.259.008	1.282.307	1.304.587	1.279.466	1.310.435	1.331.500	1.357.086	1.382.555	1.410.809	1.442.509	1.468.309	1.502.321	
DLO - 2000	RWASS	1.240.955	1.264.581	1.199.209	1.271.795	1.266.732	1.292.484	1.335.177	1.268.047	1.284.189	1.403.990	1.446.329	1.376.986	
<b>Gestão de Risco de Liquidez (Ideal entre 10 e 20%, acima excesso, abaixo falta)</b>														
Balancete Grupo 1.3	Saldo em Aplicação financeira	250.026	263.290	144.040	195.658	192.557	187.212	206.926	94.341	78.222	207.351	266.526	176.785	
Balancete Grupo 1.1	Saldo Disponibilidades	2.687	2.188	111.736	3.267	4.273	407	2.286	106.583	111.189	544	4.028	124.987	
1.8.8.92.12 (CRED)	Recebimento Desconto folha empresas	150.927	152.538	155.881	157.371	162.665	160.909	158.968	158.424	154.940	152.215	159.173	152.193	
	Ativo Total	1.353.755	1.378.907	1.411.398	1.410.563	1.406.491	1.438.143	1.471.285	1.496.872	1.528.298	1.561.586	1.602.324	1.627.685	<b>Media Anual 26%</b>
	Disponibilidade Financeira	29,8%	30,3%	29,2%	25,3%	25,6%	24,2%	25,0%	24,0%	22,5%	23,1%	26,8%	27,9%	
<b>Gestão de Ativos líquidos (Reavaliar se acima de 75% por 3 meses consecutivos)</b>														
	Saldo Disponível (Aplicação + Disponibilidades)	252.713	265.478	255.776	198.925	196.830	187.619	209.211	200.924	189.410	207.895	270.554	301.772	
	Despesas Administrativas + Obrigações convênios	64.158	32.257	25.576	26.398	31.678	27.990	26.492	33.715	28.111	28.836	25.990	31.368	
	Empréstimos Liberados + Repasse IOF + Dev. CEA	89.346	116.786	142.737	195.080	141.101	142.305	117.494	134.657	140.208	106.300	72.965	92.066	
	Margem (Saldo Disponível - Saídas Mensal)	99.208	116.436	87.463	(22.553)	24.051	17.324	65.225	32.553	21.092	72.759	171.599	178.338	<b>Media Anual 71%</b>
	Margem Custo mensal	60,7%	56,1%	65,8%	111,3%	87,8%	90,8%	68,8%	83,8%	88,9%	65,0%	36,6%	40,9%	
<b>Avaliação</b>		<b>Em análise apuração acima destacamos:</b>												
		Limites de imobilização - Permanecem inalterados e dentro dos limites operacionais.												
		Patrimonio de Referência x Capital Exigido e Margem - esta dentro dos limites operacionais.												
		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.												

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

<b>CONTROLE DE ATIVOS</b>													
(Em Reais)													
		<b>ATIVO</b>											
Conta	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	
<b>1 - Circulante</b>													
Disponibilidade	1.1	2.687	2.188	111.736	3.267	4.273	407	2.286	106.583	111.189	544	4.028	124.987
Títulos e Valores Mobiliários e IFD	1.3	250.026	263.290	144.040	195.658	192.557	187.212	206.926	94.341	78.222	207.351	266.526	176.785
Operações de Crédito	1.6	945.548	953.648	993.471	1.045.410	1.045.350	1.085.681	1.099.604	1.137.113	1.183.063	1.191.167	1.172.994	1.164.117
Empréstimos	1.6.1	950.299	958.440	998.463	1.050.663	1.050.603	1.091.136	1.105.130	1.142.827	1.189.008	1.197.153	1.178.888	1.169.967
(-) Provisão p/ Cred. Liq. Duvidosa	1.6.9	(4.751)	(4.792)	(4.992)	(5.253)	(5.253)	(5.456)	(5.526)	(5.714)	(5.945)	(5.986)	(5.894)	(5.850)
Outros Créditos	1.8	152.728	156.071	158.602	162.841	161.086	160.641	158.618	155.335	152.675	159.725	156.329	157.550
Diversos	1.8.8	153.152	156.495	159.026	163.265	161.509	160.641	158.618	155.335	152.675	159.725	156.329	157.550
(-) Provisão p/ Outros Cred.Liq.Duvidosa	1.8.9	(424)	(424)	(424)	(424)	(424)	-	-	-	-	-	-	-
Outros Valores e Bens	1.9	-	1.005	904	804	704	1.741	1.451	1.161	871	580	290	-
Despesas Antecipadas	1.9.9	-	1.005	904	804	704	1.741	1.451	1.161	871	580	290	-
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>1.350.989</b>	<b>1.376.202</b>	<b>1.408.754</b>	<b>1.407.980</b>	<b>1.403.969</b>	<b>1.435.682</b>	<b>1.468.884</b>	<b>1.494.532</b>	<b>1.526.019</b>	<b>1.559.368</b>	<b>1.600.167</b>	<b>1.623.439</b>
<b>Não circulante</b>													
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>													
Operações de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total do Ativo não Circulante</b>		<b>-</b>											
<b>2 - Permanente</b>													
Imobilizado de Uso	2	2.766	2.705	2.644	2.583	2.522	2.461	2.401	2.340	2.279	2.218	2.157	4.246
Moveis e Equipamentos	2.2.5.30	4.705	4.705	4.705	4.705	4.705	4.016	4.016	4.016	4.016	4.016	4.016	6.166
(-) Depreciação Acumulada	2.2.5.99	(1.940)	(2.001)	(2.062)	(2.122)	(2.183)	(1.554)	(1.615)	(1.676)	(1.737)	(1.798)	(1.858)	(1.919)
<b>Total do Permanente</b>		<b>2.766</b>	<b>2.705</b>	<b>2.644</b>	<b>2.583</b>	<b>2.522</b>	<b>2.461</b>	<b>2.401</b>	<b>2.340</b>	<b>2.279</b>	<b>2.218</b>	<b>2.157</b>	<b>4.246</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>1.353.755</b>	<b>1.378.907</b>	<b>1.411.398</b>	<b>1.410.563</b>	<b>1.406.491</b>	<b>1.438.143</b>	<b>1.471.285</b>	<b>1.496.872</b>	<b>1.528.298</b>	<b>1.561.586</b>	<b>1.602.324</b>	<b>1.627.685</b>
<b>Avaliação</b>													

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 CREDITO - EXPOSIÇÃO POR CLIENTE													
Maiores devedores (Syscoop)													
		JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Syscoop	Total da Carteira	950.299	958.440	998.463	1.050.663	1.050.603	1.091.136	1.105.130	1.142.827	1.189.008	1.197.153	1.178.888	1.169.967
	Provisão de Risco de Crédito	(4.751)	(4.792)	(4.992)	(5.253)	(5.253)	(5.456)	(5.526)	(5.714)	(5.945)	(5.986)	(5.894)	(5.850)
Provisão de Risco	Total de Associados	354	364	377	380	384	388	386	392	398	400	404	393
	Total de Contratos	446	451	459	482	473	469	478	472	482	485	472	471
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 - (PR55)	1.259.008	1.282.307	1.304.587	1.279.466	1.310.435	1.331.500	1.357.086	1.382.555	1.410.809	1.442.509	1.468.309	1.502.321
DLO - 2110	Limite max Exposição por Cliente	18,87%	19,07%	18,60%	17,27%	17,71%	17,30%	17,42%	17,15%	16,80%	17,07%	17,68%	18,26%
		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Syscoop (Maiores Devedores)	50 maiores tomadores sobre a Carteira	44,09%	43,80%	42,87%	42,22%	41,28%	43,10%	42,25%	41,06%	40,74%	40,13%	39,76%	40,80%
	50 maiores tomadores sobre PR	33,27%	32,73%	32,79%	34,66%	33,11%	35,34%	34,43%	34,62%	34,34%	33,28%	31,95%	31,84%
	10 maiores tomadores sobre a Carteira	16,20%	15,63%	14,77%	13,96%	13,37%	15,12%	14,84%	14,35%	13,59%	13,29%	12,97%	13,07%
	10 maiores tomadores sobre PR	12,22%	11,68%	11,32%	11,45%	10,72%	12,41%	12,09%	12,08%	11,46%	11,02%	10,42%	10,17%
	Partes Relacionadas tomadores sobre a Carteira	5,97%	5,82%	4,93%	4,82%	4,60%	5,34%	4,28%	4,02%	4,18%	4,22%	4,53%	3,89%
	Partes Relacionadas tomadores sobre PR	5,24%	5,10%	4,52%	4,77%	4,50%	5,20%	4,31%	4,21%	4,36%	4,33%	4,44%	3,81%
	Maior tomador sobre a Carteira	3,07%	2,90%	2,65%	2,38%	2,23%	2,65%	2,47%	2,58%	2,36%	2,23%	2,15%	2,04%
	Maior tomador sobre PR	2,32%	2,17%	2,03%	1,95%	1,79%	2,18%	2,01%	2,17%	1,99%	1,85%	1,72%	1,59%
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**

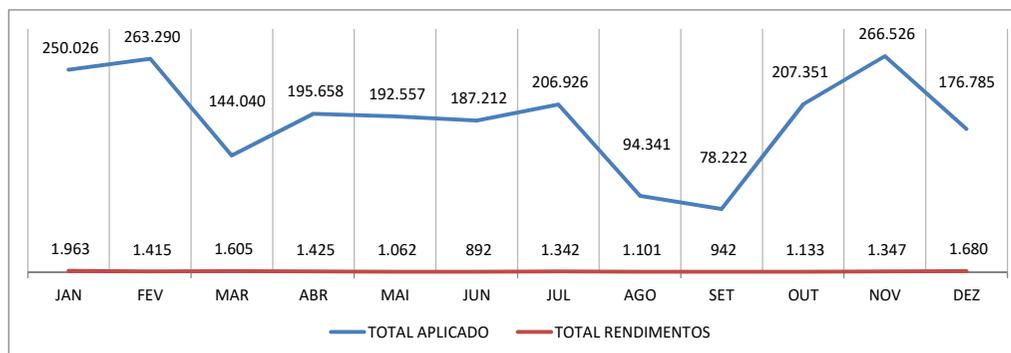
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>1992 - BB REF DI - ÁGIL</b>	233.106	246.244	126.859	178.338	175.105	169.634	189.194	76.466	60.211	189.184	248.224	158.341
<b>974 – Rendimentos</b>	1.812	1.288	1.471	1.286	930	766	1.189	958	806	978	1.211	1.539
<b>1993 - BB REF DI PLUS</b>	16.921	17.047	17.181	17.320	17.452	17.578	17.731	17.875	18.011	18.166	18.302	18.444
<b>974 – Rendimentos</b>	151	126	135	139	132	126	153	143	136	155	136	142
<b>TOTAL APLICADO</b>	<b>250.026</b>	<b>263.290</b>	<b>144.040</b>	<b>195.658</b>	<b>192.557</b>	<b>187.212</b>	<b>206.926</b>	<b>94.341</b>	<b>78.222</b>	<b>207.351</b>	<b>266.526</b>	<b>176.785</b>
<b>TOTAL RENDIMENTOS</b>	<b>1.963</b>	<b>1.415</b>	<b>1.605</b>	<b>1.425</b>	<b>1.062</b>	<b>892</b>	<b>1.342</b>	<b>1.101</b>	<b>942</b>	<b>1.133</b>	<b>1.347</b>	<b>1.680</b>

**Avaliação**

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

O aumento dos valores disponíveis está 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

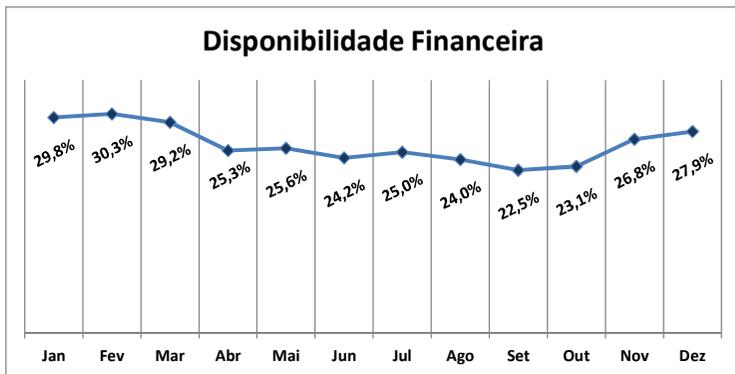
<b>GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO - CONTROLE DE REPASSES</b>												
<b>Controle de Descontos e Repasses em folha de pagamento / NF dos associados</b>												
<b>Resolução 4.557/17</b>												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
<b>Descontos Associados</b>	<b>152.538,15</b>	<b>155.880,71</b>	<b>157.370,56</b>	<b>162.650,64</b>	<b>160.909,31</b>	<b>160.450,56</b>	<b>158.335,28</b>	<b>154.939,82</b>	<b>152.214,98</b>	<b>159.172,59</b>	<b>152.193,10</b>	<b>157.359,19</b>
Sudeste (mês)	112.673,00	115.903,08	117.003,24	120.402,46	120.922,46	120.140,07	117.454,29	116.100,81	112.548,37	117.915,27	113.362,74	117.980,59
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	37.161,35	35.731,95	35.168,03	34.534,64	34.274,81	34.618,72	33.739,84	33.908,39	34.796,11	36.303,74	33.645,90	33.883,30
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mbx (mês)	693,17	693,17	606,28	1.137,36	580,14	428,27	428,27	428,27	428,27	251,00	251,00	251,00
Mbx (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 - HF (mês)	240,00	971,19	1.917,81	1.907,13	2.054,33	2.185,93	2.329,66	1.617,15	1.853,57	1.987,45	2.295,23	2.771,99
30 - HF (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	308,87	-	-	-	-
31 - RF (mês)	135,00	945,69	1.177,53	3.171,38	1.594,95	1.594,95	1.534,46	1.930,55	1.451,52	1.496,52	1.592,31	1.396,39
31 - RF (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	(397,19)	-	-	-	-
Cartão (mês)	1.635,63	1.635,63	1.497,67	1.497,67	1.482,62	1.482,62	1.366,14	1.042,97	1.137,14	1.218,61	1.045,92	1.075,92
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	-	1.482,62	-	-	-	-	-
<b>Valor Recebido</b>	<b>150.927,37</b>	<b>152.538,15</b>	<b>155.880,71</b>	<b>157.370,56</b>	<b>162.664,64</b>	<b>160.909,31</b>	<b>158.967,94</b>	<b>158.423,60</b>	<b>154.939,82</b>	<b>152.214,98</b>	<b>159.172,59</b>	<b>152.193,10</b>
Sudeste (mês)	113.344,31	112.673,00	115.903,08	117.003,24	120.402,46	120.922,46	120.140,07	117.454,29	116.100,81	112.548,37	117.915,27	113.362,74
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	35.769,51	37.161,35	35.731,95	35.168,03	34.534,64	34.274,81	34.618,72	33.739,84	33.908,39	34.796,11	36.303,74	33.645,90
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mbx (mês)	358,76	693,17	693,17	606,28	1.151,36	580,14	428,27	428,27	428,27	428,27	251,00	251,00
Mbx (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 - HF (mês)	-	240,00	971,19	1.917,81	1.907,13	2.054,33	2.185,93	2.020,79	1.617,15	1.853,57	1.987,45	2.295,23
30 - HF (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	308,87	-	-	-
31 - RF (mês)	-	135,00	945,69	1.177,53	3.171,38	1.594,95	1.594,95	1.534,46	1.533,36	1.451,52	1.496,52	1.592,31
31 - RF (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	397,19	-	-	-	-
Cartão (mês)	1.454,79	1.635,63	1.635,63	1.497,67	1.497,67	1.482,62	-	1.366,14	1.042,97	1.137,14	1.218,61	1.045,92
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	1.482,62	-	-	-	-
<b>Avaliação</b>	<b>Não foram identificados atrasos significativos no período.</b>											

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

<b>CONTROLE DESCONTOS E REPASSES FOLHA DE PAGAMENTO / NF ASSOCIADOS</b>						
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
<b>Descontos Associados</b>	<b>152.538,15</b>	<b>155.880,71</b>	<b>157.370,56</b>	<b>162.650,64</b>	<b>160.909,31</b>	<b>160.450,56</b>
<b>Valor Recebido</b>	<b>150.927,37</b>	<b>152.538,15</b>	<b>155.880,71</b>	<b>157.370,56</b>	<b>162.664,64</b>	<b>160.909,31</b>
	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
<b>Descontos Associados</b>	<b>158.335,28</b>	<b>154.939,82</b>	<b>152.214,98</b>	<b>159.172,59</b>	<b>152.193,10</b>	<b>157.359,19</b>
<b>Valor Recebido</b>	<b>158.967,94</b>	<b>158.423,60</b>	<b>154.939,82</b>	<b>152.214,98</b>	<b>159.172,59</b>	<b>152.193,10</b>

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**

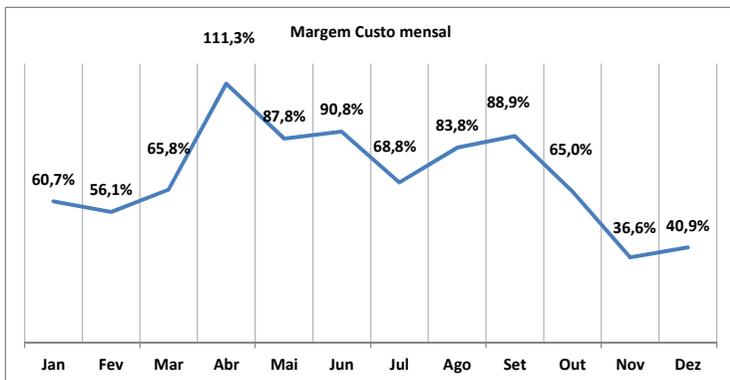
O Gerenciamento de Risco de Liquidez tem como principal objetivo manter o equilíbrio entre os recursos capitados pela cooperativa e a concessão de crédito aos associados, considerando políticas vigentes de forma analítica e detalhada, além dos pagamentos de resgate de capital aos associados demitidos 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 Cooperativa segue 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	29,8%	30,3%	29,2%	25,3%	25,6%	24,2%	25,0%	24,0%	22,5%	23,1%	26,8%	27,9%

**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 2024, constatamos que foi ocasionado pela devolução de capital de ex associados legalmente devido e o aumento no volume de liberação dos empréstimos. Não tiveram impacto no fluxo de caixa comprometendo as obrigações da cooperativa.

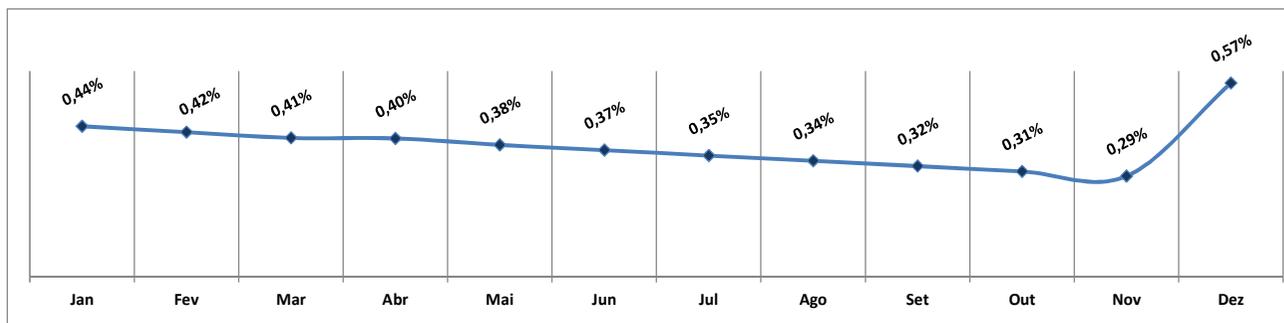
Não foram identificadas despesas extras significativas no período.

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	60,7%	56,1%	65,8%	111,3%	87,8%	90,8%	68,8%	83,8%	88,9%	65,0%	36,6%	40,9%

**LIMITES PARA IMOBILIZAÇÃO**

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Limites para Imobilização - (50% PRSS)	0,44%	0,42%	0,41%	0,40%	0,38%	0,37%	0,35%	0,34%	0,32%	0,31%	0,29%	0,57%
Situação	629.504	641.153	652.294	639.733	655.218	665.750	678.543	691.278	705.405	721.255	734.155	751.160
Margem	2.766	2.705	2.644	2.583	2.522	2.461	2.401	2.340	2.279	2.218	2.157	4.246
	626.739	638.449	649.650	637.150	652.695	663.289	676.142	688.938	703.126	719.037	731.997	746.914



**Avaliação**

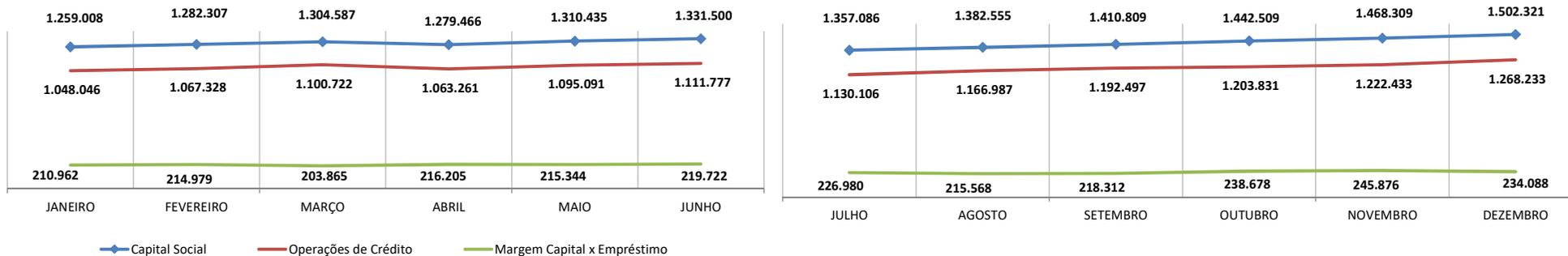
O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio à instituição tem investido em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.

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	1.259.008	1.282.307	1.304.587	1.279.466	1.310.435	1.331.500	1.357.086	1.382.555	1.410.809	1.442.509	1.468.309	1.502.321
Operações de Crédito	1.048.046	1.067.328	1.100.722	1.063.261	1.095.091	1.111.777	1.130.106	1.166.987	1.192.497	1.203.831	1.222.433	1.268.233
% Operações de Crédito x Capital Social	83%	83%	84%	83%	84%	83%	83%	84%	85%	83%	83%	84%
Margem Capital x Empréstimo	210.962	214.979	203.865	216.205	215.344	219.722	226.980	215.568	218.312	238.678	245.876	234.088



**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

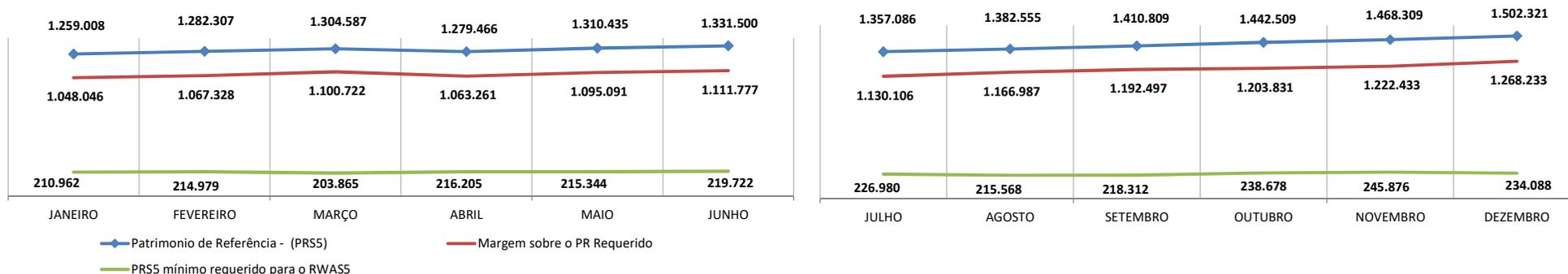
Pedro André Nasc. Chagas  
 Dir. Administrativo  
 Resp. p/ Ouvidoria

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
Patrimonio de Referência - (PRSS)	1.259.008	1.282.307	1.304.587	1.279.466	1.310.435	1.331.500	1.357.086	1.382.555	1.410.809	1.442.509	1.468.309	1.502.321
Margem sobre o PR Requerido	1.048.046	1.067.328	1.100.722	1.063.261	1.095.091	1.111.777	1.130.106	1.166.987	1.192.497	1.203.831	1.222.433	1.268.233
PRSS mínimo requerido para o RWASS	210.962	214.979	203.865	216.205	215.344	219.722	226.980	215.568	218.312	238.678	245.876	234.088



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

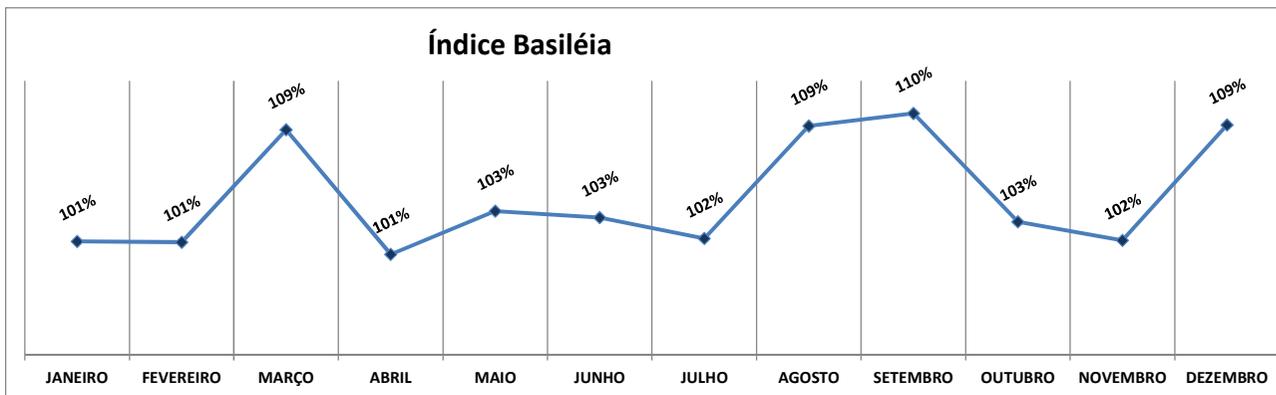
Pedro André Nasc. Chagas  
Dir. Administrativo  
Resp. p/ Ouvidoria

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

Daiana Campos Rodrigues  
Gerente Administrativa

**ÍNDICE BASILEIA**

Índice Basileia	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
	101%	101%	109%	101%	103%	103%	102%	109%	110%	103%	102%	109%



**Avaliação**

O Índice Basileia da Cooperativa, está 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 2023 foi de 11%, conforme prevê a Resolução nº 4606, artº 12º.

Sandro Delgado de Paula  
Presidente

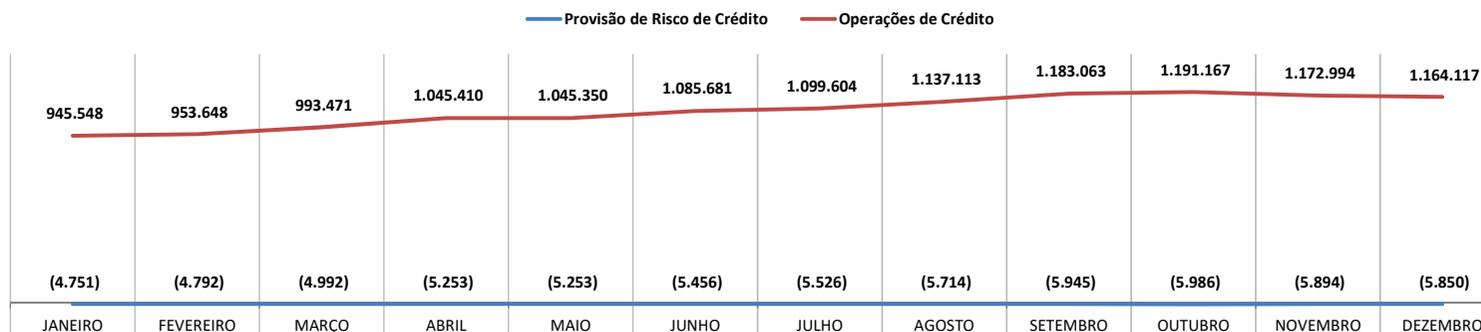
Pedro André Nasc. Chagas  
Dir. Administrativo  
Resp. p/ Ouvidoria

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

Daiana Campos Rodrigues  
Gerente Administrativa

**OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Total da Carteira	950.299	958.440	998.463	1.050.663	1.050.603	1.091.136	1.105.130	1.142.827	1.189.008	1.197.153	1.178.888	1.169.967
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Provisão de Risco de Crédito	(4.751)	(4.792)	(4.992)	(5.253)	(5.253)	(5.456)	(5.526)	(5.714)	(5.945)	(5.986)	(5.894)	(5.850)
Operações de Crédito	945.548	953.648	993.471	1.045.410	1.045.350	1.085.681	1.099.604	1.137.113	1.183.063	1.191.167	1.172.994	1.164.117
Avaliação	Ressaltamos que todas as operações são desconto em folha de pagamento e provisão compatível com legislação vigente.											



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**

<b>Período</b>	<b>Pessoas Politicamente Expostas</b>	<b>Operações Atípicas / Características semelhantes</b>	<b>Operação Incompatíveis com a Renda do Associado</b>	<b>Acompanhamento de movimentações Consecutivas</b>	<b>Movimentação acima de R\$ 10 mil</b>	<b>Registro de Transações ou Operações Suspeitas</b>
	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.
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

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

**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) <b>Cloud Prodaf</b>	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
<b>Verificação</b>	Troca de senha a cada 90 dias			Mensal	Mensal	Semestral ou sempre que necessário			Quando Necessário	Mensal	Mensal
<b>Responsável</b>	Ger. Administrativa			Ger. Administrativa			Disk Supri		Ger. Administrativa	Cons. Adm	
<b>Verificação Mensal</b>											
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	Nenhum registro
Abril	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Maió	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Junho	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Julho	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
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	Realizado, aquisição de memorias e licença de software Microsoft para melhoria no hadrware e software. Necessário realizar formatação dos Notebooks, e atualização dos softwares.
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  
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 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.						
<b>Avaliação</b>	<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

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 OPERACIONAL E PLD****Decorrente de Serviços terceirizados**

<b>Período</b>	<b>Prodaf (Software - Syscoop)</b>	<b>Bruske (Contabilidade)</b>	<b>Disk Supri (Serviços Infra)</b>	<b>Linear Auditores (Aud. Interna)</b>	<b>Nara Consultoria(Auditoria Cooperativa)</b>
	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.
<b>Avaliação</b>		<b>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.</b>			

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.					
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.					
<b>Avaliação</b>	<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

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.						
Maio	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.						
<b>Avaliação</b>	<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.  Regularmente 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