



CooperCred
Unilever

www.coopercredunilever.com.br

Coopercred Unilever

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
EMPREGADOS DAS INDÚSTRIAS UNILEVER DO BRASIL**

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

EXERCÍCIO 2021

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

1

Handwritten signature



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

1. Descrição do Perfil de Risco da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil

Este Relatório Anual de Gerenciamento contínuo de riscos 2021 tem como finalidade apresentar o sumário dos resultados das atividades relacionadas à Função de Gerenciamento de riscos, suas principais conclusões, recomendações e providências tomadas pela Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil em conformidade a Resolução nº 4.968/21 publicada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil é uma instituição não bancária, enquadrada no Segmento S5 conforme Art. 2º da Resolução nº 4.553/2017, classificada como capital e empréstimo.

- i. Categoria da Cooperativa: "Capital e empréstimo";
- ii. Área de ação: circunscrita às dependências das Indústrias Unilever do Brasil, em todo o território nacional;
- iii. Em dezembro/2021 a Cooperativa contava com 670 associados e a empresa mantenedora contava com 5.000 funcionários.
- iv. A Cooperativa tem como principal objetivo incentivar a poupança através da capitalização e ofertar crédito com taxas justas.
- v. A Auditoria Interna é realizada pela Padrão Auditoria que tem como objetivo adicionar valor e contribuir para o alcance dos objetivos organizacionais fornecendo informações para a tomada de decisão. No exercício de 2021 foi realizada a auditoria Cooperativa, cujos trabalhos contribuem para a melhoria tanto dos controles internos quanto dos processos de gerenciamento de riscos e da governança corporativa.
- vi. A estrutura de gerenciamento de riscos da Cooperativa é compatível com o porte e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos e à natureza das operações e foi considerada adequada pelo Banco Central conforme ofício 3033/2020 BCB/DESUC de 12 de fevereiro de 2020. A implementação da estrutura de riscos própria foi acompanhada pelo Conselho Fiscal. O Gerenciamento do Risco está estruturado da seguinte forma:

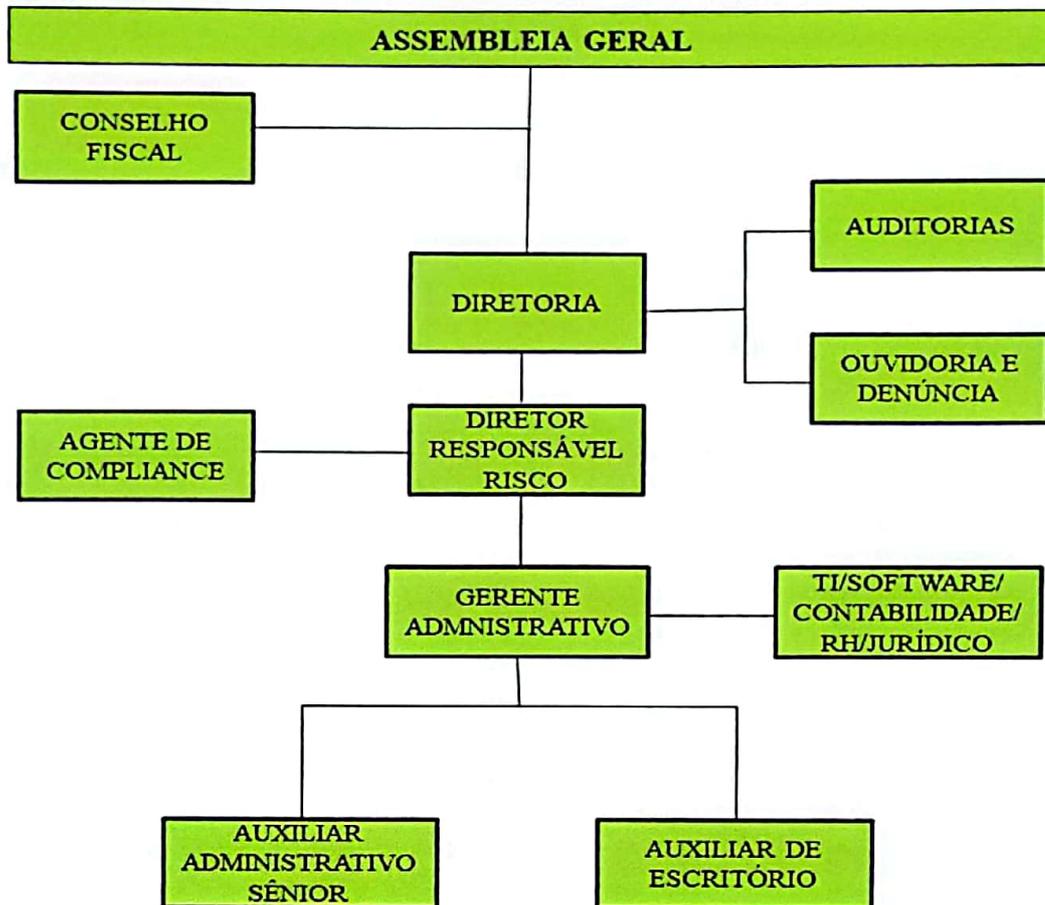
(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



vii. A Cooperativa conta com três colaboradores contratados via regime CLT sendo um Gerente Administrativo, uma Auxiliar Administrativo Sênior e uma Auxiliar de escritório. Os prestadores considerados relevantes para o regular funcionamento da instituição são: a Prodaf que é a responsável pelo suporte e manutenção do sistema utilizado pela Cooperativa (Syscoop32) e a DCR Serviços Contábeis que presta os serviços de contabilidade e elaboração da folha de pagamento dos funcionários, parceria com a empresa de cobrança Cobratec e treinamentos diversos a funcionários e dirigentes, presta serviços de Ouvidoria única através de telefone 9090 (código da ligação a cobrar) (19)3327-7690 e Canal de denúncias e ilicitudes.

viii. Em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa contava com uma carteira de crédito de R\$ 2.788.343,37 divididos em 859 empréstimos ativos, um

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



patrimônio líquido de R\$4.282.033,62 e o capital social totalizava R\$ 4.165.081,43.

2. Gerenciamento Contínuo de Riscos

2.1. Gerenciamento de Risco de Crédito

2.1.1 Inadimplência

- i. Posição da carteira de crédito em 31/12/2021 e em 31/12/2020 segregada por níveis de risco (AA a H);

| Nível / Percentual de Risco / Situação | | | Empréstimo | Total em 31/12/2021 | Provisões 31/12/2021 | Total em 31/12/2020 | Provisões 31/12/2020 |
|--|------|----------|------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| A | 0,5% | Normal | 2.453.791 | 2.453.791 | (12.269) | 1.875.905 | (9.380) |
| A | 0,5% | Vencidas | - | - | - | - | - |
| B | 1% | Normal | 12.216 | 12.216 | (122) | 6.412 | (64) |
| B | 1% | Vencidas | 48.217 | 48.217 | (482) | 33.728 | (337) |
| C | 3% | Normal | 28.839 | 28.839 | (865) | 27.030 | (811) |
| C | 3% | Vencidas | 65.858 | 65.858 | (1.976) | 74.894 | (2.247) |
| D | 10% | Normal | 23.774 | 23.774 | (2.377) | 21.761 | (2.176) |
| D | 10% | Vencidas | 32.519 | 32.519 | (3.252) | 23.608 | (2.361) |
| E | 30% | Normal | - | - | - | - | - |
| E | 30% | Vencidas | 21.466 | 21.466 | (6.440) | 1.934 | (580) |
| F | 50% | Normal | 13.527 | 13.527 | (6.764) | 22.900 | (11.450) |
| F | 50% | Vencidas | 31.240 | 31.240 | (15.620) | 5.637 | (2.819) |
| G | 70% | Normal | - | - | - | 7.920 | (5.544) |
| G | 70% | Vencidas | 9.930 | 9.930 | (6.951) | 36.857 | (25.800) |
| H | 100% | Normal | 5.990 | 5.990 | (5.990) | 2.096 | (2.096) |
| H | 100% | Vencidas | 40.976 | 40.976 | (40.976) | 46.707 | (46.707) |
| Total Normal | | | 2.538.137 | 2.538.137 | (28.388) | 1.964.024 | (31.521) |
| Total Vencidos | | | 250.206 | 250.206 | (75.696) | 223.365 | (31.521) |
| Total Geral | | | 2.788.343 | 2.788.343 | (104.084) | 2.187.389 | (112.372) |
| Provisões (-) | | | - | (104.084) | - | (112.372) | - |
| Total Líquido | | | 2.788.343 | 2.684.259 | - | 2.075.017 | - |

- ii. Os ativos problemáticos existentes são compostos por associados que estão classificados como créditos baixados para prejuízo (créditos em liquidação), desligados/inativos, e associados ativos com parcela em atraso há mais de 90 dias. Os critérios para marcação e desmarcação de ativos problemáticos

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

J J ef
4



estão detalhados na Política de Gerenciamento de Risco e Crédito da instituição.

Posição dos ativos problemáticos em dezembro/2021:

Ativos Problemáticos

| <u>Descrição</u> | <u>Saldo devedor</u> | <u>Qtde. contratos</u> | <u>Associados</u> |
|---|----------------------|------------------------|-------------------|
| Créditos baixados para prejuízo | R\$110.479,41 | 63 contratos | 47 associados |
| Desligados/inativos | R\$100.094,28 | 55 contratos | 46 associados |
| Associados ativos com parcela em atraso | R\$ 52.145,60 | 26 contratos | 12 associados |

Observação: No caso dos associados ativos com parcela em atraso, para fins de controle de ativo problemático, a composição do saldo se dá pelo valor total devido à cooperativa.

- iii. No quadro abaixo demonstramos o saldo devedor, a quantidade de contratos e de associados classificados na condição de inadimplência em dezembro/2021 e contratos transferidos para prejuízo no exercício de 2021:

| <u>Descrição</u> | <u>Saldo Devedor</u> |
|---|----------------------|
| Desligados / Inativos | R\$ 0,00 |
| Associados ativos com parcela em atraso | R\$ 54.511,84 |
| Transferidos para prejuízo em 2021 | R\$ 52.288,53 |

Observação: No caso dos associados ativos com parcela em atraso, para fins de controle de inadimplência, a composição do saldo se dá somente pelo valor atrasado devido à cooperativa.

- iv. No quadro abaixo demonstramos o total recuperado no exercício de 2021 dos créditos baixados para prejuízo:

| <u>Descrição</u> | <u>Saldo Recuperado</u> |
|--|-------------------------|
| Recuperação de créditos baixados para prejuízo | R\$ 24.300,85 |

- v. As medidas de cobrança foram adotadas conforme régua de cobrança disposta na Política de Concessão de Crédito, Política de Cobrança e na Política de Gerenciamento de Risco de Crédito da Instituição. O procedimento de cobrança, bem como o acompanhamento periódico de todos os processos, é realizado pela empresa Cobratec através do Dr. Aldigair Wagner Pereira, OAB/SP 120.959. Quaisquer novidades advindas dos processos são informadas imediatamente à Diretoria.
- vi. A Cooperativa se utiliza do indicador "Inadimplência 90 (%) - Ativo Problemático" disposto na Política de Indicadores de Risco da instituição

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

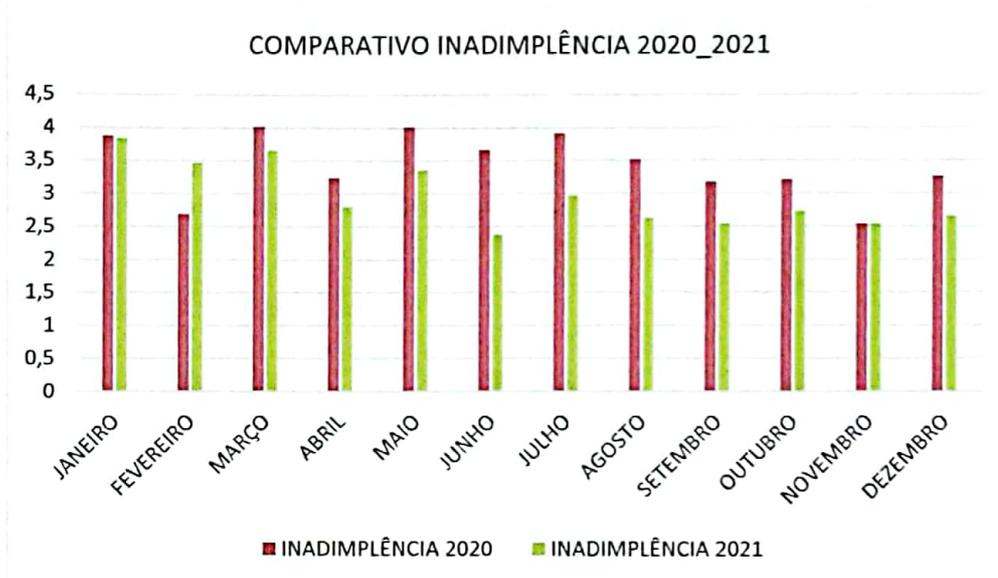
Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

J J ef



para acompanhar mensalmente os índices de inadimplência. Abaixo tabela de acompanhamento dos índices do exercício de 2020 e 2021:



- vii. Nota-se que em geral houve uma redução do índice de inadimplência de 2020 para o exercício de 2021, se mantendo baixa e dentro do padrão definido pela Diretoria conforme Estrutura de Gerenciamento Contínuo de Riscos e conforme o monitoramento mensal dos indicadores de riscos analisados mês a mês, somente quando o índice de inadimplência dos últimos 12 meses ficar desenquadrado, ou a partir do momento em que for identificada deterioração significativa da qualidade do crédito, a Diretoria adotará medidas que minimizem o aumento da inadimplência.

2.1.2 Concentração

- i. A Diretoria acompanha mensalmente através dos indicadores de risco de crédito a concentração das carteiras em relação à regulamentação vigente e a política interna. Os índices têm se mantido dentro do padrão:

Dezembro/2021

| Crédito | Meta | Resultado | Risco |
|--|---------|-----------|-------|
| 10 > Devedores x Carteira de Crédito (%) | < 30,0% | 11,75 | BAIXO |
| Maior Devedor x PR (%) | < 10,0% | 0,91 | BAIXO |

2.1.3. Liquidação

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

Handwritten signatures and initials



- i. Os repasses do desconto dos empréstimos e capital da Cooperativa são efetuados através do débito automático, descontos em débito bancário, junto ao Banco Santander e ao Banco Bradesco, pelos quais nunca deixaram de repassar os descontos efetuados sobre os empréstimos e capitalizações de nossos cooperados, ambos se tratam de Bancos Privados muito conhecidos e respeitados no mercado financeiro.
- ii. Os descontos dos empréstimos e capital das funcionárias da Cooperativa são efetuados através da folha de pagamento.

2.1.4. Eficácia de Mitigadores

- i. No exercício de 2021 não houve registro de existência de risco associado a falhas de formalização de instrumentos contratuais ou garantias que inviabilizasse a cobrança judicial;
- ii. Em janeiro/2022 foi feito o inventário da carteira de crédito abrangendo todas as operações em andamento na data base 31/12/2021. Não foram identificadas inconformidades e pendências na formalização dos instrumentos de crédito como falta de assinatura dos devedores, dos avalistas e dos Diretores responsáveis pela Cooperativa. O inventário também identificou que todos os instrumentos de crédito constantes na carteira de crédito estão em posse da instituição e estão devidamente arquivados.
- iii. Também não houve registros da existência de risco associado a inexecução de garantia em razão de questões trabalhistas.

2.1.5. Contrapartes (Emissor de Título ou Valor Mobiliário)

- i. Com o intuito de preservar o capital dos associados a Cooperativa aplica seus recursos excedentes em poupança e Fundos de Investimentos referenciados DI de baixo risco, considerados "conservadores". No exercício de 2021 não foram registradas perdas decorrentes de desvalorização do Fundo, os se mantém com rentabilidade positiva.
- ii. Em dezembro de 2021 a Cooperativa tinha o total de R\$ 1.525.340,67 (Um milhão, quinhentos e vinte e cinco mil, trezentos e quarenta reais e sessenta e sete centavos) aplicados em Cotas de Fundos de Investimento e poupança divididos entre o Banco Santander, Banco Bradesco e o Banco do Brasil.

2.1.6. Indicadores de Risco de Crédito

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

J. J. ef
7



Dezembro/2021

| Crédito | Meta | Resultado | Risco |
|---|---------|-----------|-------|
| 10 > Devedores x Carteira de Crédito (%) | < 30,0% | 11,75 | BAIXO |
| Maior Devedor x PR (%) | < 10,0% | 0,91 | BAIXO |
| Provisão de Risco x Carteira de Crédito (%) | < 7,5% | 3,73 | BAIXO |
| Ativo problemático (potencial risco) | < 15% | 3,72 | BAIXO |
| Inadimplência acima de 90 dias | < 3,0% | 0,92 | BAIXO |
| Inadimplência | < 5,0% | 2,66 | BAIXO |

Fontes de Informação: Indicadores de Risco, Relatórios e apontamentos de Auditoria Interna, Auditoria Cooperativa, Relatórios do Canal de Ouvidoria, Relatórios do Canal de Denúncias, Notas Explicativas, Registros Contábeis de Perda/Registros de Provisões (Contingências Ativas/Passivas) e processos judiciais.

- i. A Diretoria e a área Operacional da Cooperativa acompanham mensalmente os indicadores de risco. Quando algum indicador se apresentar fora do disposto na Política de Indicadores é convocada reunião da Diretoria para tratar sobre o assunto e alinhar as medidas a serem tomadas para enquadramento.

2.2. Gerenciamento de Risco Operacional

2.2.1. Registro de Ocorrências e Eventos de Risco Operacional com ou sem Perda Financeira - Relatório Consolidado.

- i. No exercício de 2021 não foram identificadas ocorrências de perdas advindas dos eventos de risco elencados nas políticas de risco da instituição conforme artigo 22 da Resolução CMN 4.606/17.

2.2.1.1. Registro de Eventos de Perdas e Ocorrências – Inventário de Riscos Residuais por Evento – Resolução CMN 4.606/17.

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



| Quantidade de Riscos Identificados e Avaliados por Categoria/Evento | Alto | Médio | Baixo |
|---|----------|----------|----------|
| Eventos ocorridos no exercício de 2021 | | | |
| Fraudes Internas | 0 | 0 | 0 |
| Fraudes Externas | 0 | 0 | 0 |
| Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho | 0 | 0 | 0 |
| Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços | 0 | 0 | 0 |
| Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição | 0 | 0 | 0 |
| Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição | 0 | 0 | 0 |
| Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI) | 0 | 0 | 0 |
| Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 |

Fontes de Informação: Registros de Eventos/Ocorrências com ou sem perda financeira, Indicadores de Risco, Incidentes de TI, Relatórios e apontamentos de Auditoria Interna, Auditoria Cooperativa, Relatórios do Canal de Ouvidoria, Relatórios do Canal de Denúncias, Notas Explicativas, Registros Contábeis de Perda/Registros de Provisões (Contingências Ativas/Passivas), processos judiciais, ações contrárias, pareceres Jurídicos e relatórios do Órgão Regulador/Processos Administrativos (PLD e Tarifas).

2.2.2. Matriz de Risco Operacional – Auto avaliação de Riscos e Controles – Relatório Consolidado.

- i. A avaliação dos riscos é feita com base na coleta de informações quantitativas e qualitativas através da Matriz de Risco e Controles da Cooperativa. Foram mapeados 104 riscos, segregados por Área/Processo e o resultado da auto avaliação de riscos e controles foi levantado utilizando a metodologia Impacto X Probabilidade.

2.2.2.1 Inventário de Riscos por Áreas/Processos da Cooperativa

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



| RISCO | FREQUÊNCIA | | | BAIXO RISCO |
|---|-------------------|------------------------|------------|-------------|
| | Alto e Muito Alto | Insignificante e Baixo | Médio | |
| ALTO | 0 | | | BAIXO RISCO |
| BAIXO | | 104 | | |
| MÉDIO | | | 0 | |
| TOTAL | 0 0,00% | 104 100,00% | 0 0,00% | |
| NIVEL DE CONFORMIDADE SATISFATÓRIO | | | | |

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



| Canais de Comunicação | | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Quantidade de Ocorrências | Quantidade Reclamações de Ouvidoria | | Quantidade Canal de Denúncias de Indícios de Ilicitude | |
| | Procedentes | Improcedentes | Procedentes | Improcedentes |
| Janeiro | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fevereiro | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Março | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Abril | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Maio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Junho | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Julho | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Agosto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Setembro | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Outubro | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Novembro | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dezembro | 0 | 0 | 0 | 0 |

i. Na análise feita pelo Agente de Controles Internos e Riscos utilizando como metodologia o Impacto X Probabilidade não foram apurados riscos residuais classificados como "Alto" ou "médio". Todavia, mesmo com todos os processos sendo monitorados, se a qualquer momento for identificada alguma situação que pode levar à materialização de qualquer risco a Diretoria será imediatamente comunicada para que as providências cabíveis sejam tomadas.

ii. No exercício de 2021 não foram registradas denúncias no Canal de Ouvidoria e no Canal de Indícios de Ilicitude da Instituição. O relatório das atividades de Ouvidoria referente ao segundo semestre de 2021 foi aprovado pela Diretoria em ata de reunião realizada em 28 de janeiro de 2022.

2.2.3. Fornecedores e Prestadores de Serviços Relevantes

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



- i. Os prestadores considerados relevantes para o regular funcionamento da instituição são: a Prodaf Informática que é a responsável pelo suporte e manutenção do sistema utilizado pela Cooperativa (Syscoop32) e a DCR Serviços Contábeis que presta os serviços de contabilidade e elaboração da folha de pagamento dos funcionários, ouvidoria e canal de denúncias, relatório de indicadores de riscos, parcerias com empresa de cobrança Cobratec e auditorias, canal de denúncia e ouvidoria com o telefone 9090 (ligação à cobrar) (19) 3327-7690.
- ii. Os critérios para seleção e contratação de fornecedores e prestadores de serviços abrange pesquisas junto à outras instituições que já se utilizam do prestador de serviço, obtenção de referências e pesquisa de mídia sobre a idoneidade/reputação do prestador de serviço, comprovação de experiência/histórico comercial e tempo que atua no mercado, quais são as competências essenciais para o serviço que prestará tais como forma de atendimento, equipe treinada, instalações e recursos tecnológicos, custo benefício do serviço prestado, condições de atendimento e de suporte: agilidade e flexibilidade no atendimento e cumprimento de exigências obrigatórias tais como: se é legalmente constituída e se está em conformidade com obrigações legais, trabalhistas e socioambientais.

2.2.4. Treinamento e Capacitação em Gerenciamento de Risco Operacional

- i. Os Diretores, funcionários e prestadores de serviços relevantes para o regular funcionamento da instituição tem pleno conhecimento da política de Risco Operacional e de todas as políticas internas da Cooperativa pois são amplamente divulgadas no site da instituição. Em sua grande maioria são parceiros de anos e todos têm pleno conhecimento das regras e do funcionamento do cooperativismo de crédito.

2.3. Gerenciamento de Risco Socioambiental

- i. Os critérios para seleção e contratação de fornecedores e prestadores de serviços abrange, dentre outros critérios, pesquisas junto à outras instituições que já se utilizam do prestador de serviço, obtenção de referências e pesquisa de mídia sobre a idoneidade/reputação do prestador de serviço e a capacidade do cumprimento de exigências obrigatórias tais como: se é legalmente constituída e se está em conformidade com obrigações legais, trabalhistas e socioambientais.
- ii. A fim de não comprometer os objetivos e a gestão socioambiental da Cooperativa o contrato de empréstimo utilizado contém cláusula contratual

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



de responsabilidade socioambiental que dispõe sobre o comprometimento do cooperado em relação ao uso responsável dos recursos financeiros da operação de crédito, prevê inclusive, em caso de descumprimento das obrigações assumidas nos termos da cláusula pactuada, multa diária correspondente a 1% (um por cento) do valor do crédito liberado, calculado até o valor total do empréstimo.

- iii. A Cooperativa faz acompanhamento dos riscos mapeados na matriz de riscos operacionais. No exercício de 2021 não houve registro de ocorrências de eventos com ou sem perda financeira que possam expor a Cooperativa a riscos de imagem e/ou perdas decorrentes de reclamações trabalhistas, reclamações de associados e/ou descumprimento de dispositivos regulamentares.

2.4. Gerenciamento de Risco de Liquidez

2.4.1. Colchão Mínimo de Liquidez

- i. A área Administrativa acompanha mensalmente o fluxo de caixa e mantém recurso disponível em conta corrente, poupança ou aplicado em Fundo DI, para que possa ser prontamente convertido em caixa.
- ii. Conforme definido na Política de gerenciamento de risco de liquidez e de capital, quando o saldo total das disponibilidades financeiras no final do mês for inferior a 1,5 x (uma vez e meia) o valor médio das concessões de empréstimo dos últimos 3 (três) meses, a Diretoria deve adotar medida ou conjunto de medidas visando preservar o equilíbrio do fluxo de caixa da Cooperativa.
- iii. Caso haja uma necessidade pontual de recursos a Cooperativa fará uma análise imediata entre as instituições em que trabalha a fim de encontrar uma com menor custo.

2.4.2. Indicadores de Risco de Liquidez

- i. Os indicadores de risco de liquidez utilizados pela Cooperativa estão dispostos na Política de Indicadores de Risco com as suas respectivas fórmulas de cálculo, são eles: liquidez geral incluindo o capital, liquidez corrente x obrigações com terceiros e liquidez imediata x depósitos. Abaixo a posição em dezembro/2020:

| Estrutura Patrimonial – RISCO DE LIQUIDEZ | Meta | Resultado | Risco |
|---|---------|-----------|-------|
| Liquidez Geral, Incluindo o Capital (%) | >103,0% | 100,73 | BAIXO |

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



| | | | |
|--|---------|--------|-------|
| Liquidez Corrente x Obrigações com Terceiros (%) | >110,0% | 743,48 | BAIXO |
|--|---------|--------|-------|

- ii. Historicamente a liquidez tem se mantido dentro dos padrões estabelecidos pela Diretoria. Os indicadores são acompanhados mensalmente e quando verificada a situação de desenquadramento imediatamente é convocada uma reunião de Diretoria juntamente com a área administrativa/financeira para tomar as providências cabíveis para enquadramento e/ou colocar em prática o Plano de Contingência de Liquidez.

2.5. Requerimento Mínimo de Capital e Limites Operacionais

2.5.1. Margem/Suficiência de Capital

- i. A Cooperativa acompanha mensalmente os dados obtidos via DLO – Demonstrativo de Limites Operacionais do Banco Central do Brasil. Em dezembro/2021 tinha um Patrimônio de Referência (PRS5) de R\$ 4.282.033,62, os ativos ponderados de risco simplificado (RWAS5) na soma de R\$ 4.051.775,15 e um patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA na importância de R\$ 658.413,46 o que representa uma margem sobre o patrimônio de referência requerido de R\$ 3.623.620,16.
- ii. Historicamente os índices têm se mantido dentro dos parâmetros legais, sendo que o índice de Basiléia, em dezembro/2021, era 109,08%, que significa que a Cooperativa está em condição suficiente de suportar os seus riscos operacionais (RWAOSimp) e o seu risco de crédito (RWARCSimp).
- iii. Quanto ao limite de imobilização em relação ao patrimônio de referência a Cooperativa também se encontra dentro do limite legal estabelecido, tendo em dezembro/2021 um grau de imobilização de 3,48%.

2.6. Gestão de Mudanças, Desenvolvimento e Aprovação de Novos Produtos e Serviços.

- i. No exercício de 2021 não houve mudanças relevantes em produtos e serviços. Devido a Pandemia COVID-19, a Diretoria lançou em junho e julho/2021 a linha de crédito Emergencial 2021, com juros reduzidos de 1,99%, com o intuito de ajudar os cooperados a passar por esse momento de pandemia.

2.7. Plano de Contingência e Continuidade de Negócios

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil



- i. A Cooperativa mantém plano de continuidade de negócios - PCN atualizado e adequado às necessidades da instituição. No exercício de 2021 não houve a necessidade de acionar o plano.
- ii. O plano de continuidade de negócios - PCN foi atualizado em março/2022, porém, não foi testado dentro do exercício de 2020 e 2021.

3. Prevenção à lavagem de dinheiro – PLD

- i. Em Setembro/2021 foi realizado o curso de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, conforme certificado arquivado na Cooperativa, para capacitação de todos os funcionários responsáveis pelas análises mensais e todos os diretores da Cooperativa.
- ii. Na reunião realizada em 25 de fevereiro de 2022 pela Diretoria, foi aprovado a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro contendo os procedimentos a serem observados pela instituição para mitigação do risco de lavagem de dinheiro, em conformidade com a circular nº 3.978/20 do Banco Central do Brasil.

Valinhos, 31 de março de 2022.

LUIS DONIZETTI DIAS

Diretor Presidente

ERIKA APARECIDA FORTI

Diretora Administrativa

JULIANA ANDRETTA LOTIERSO

Diretora Operacional

Diretora responsável pelo Gerenciamento Contínuo de Riscos

”

(19) 3869-4696 (19) 3869-6884

(19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

Das 9h30 às 15h30 faleconosco@coopercredunilever.com.br

Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil