

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

**RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO
CONTÍNUO DE RISCOS**

EXERCÍCIO 2024

 (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

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 2024 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/2024 a Cooperativa contava com 1.082 associados e a empresa mantenedora contava com 4.000 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 2024 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:

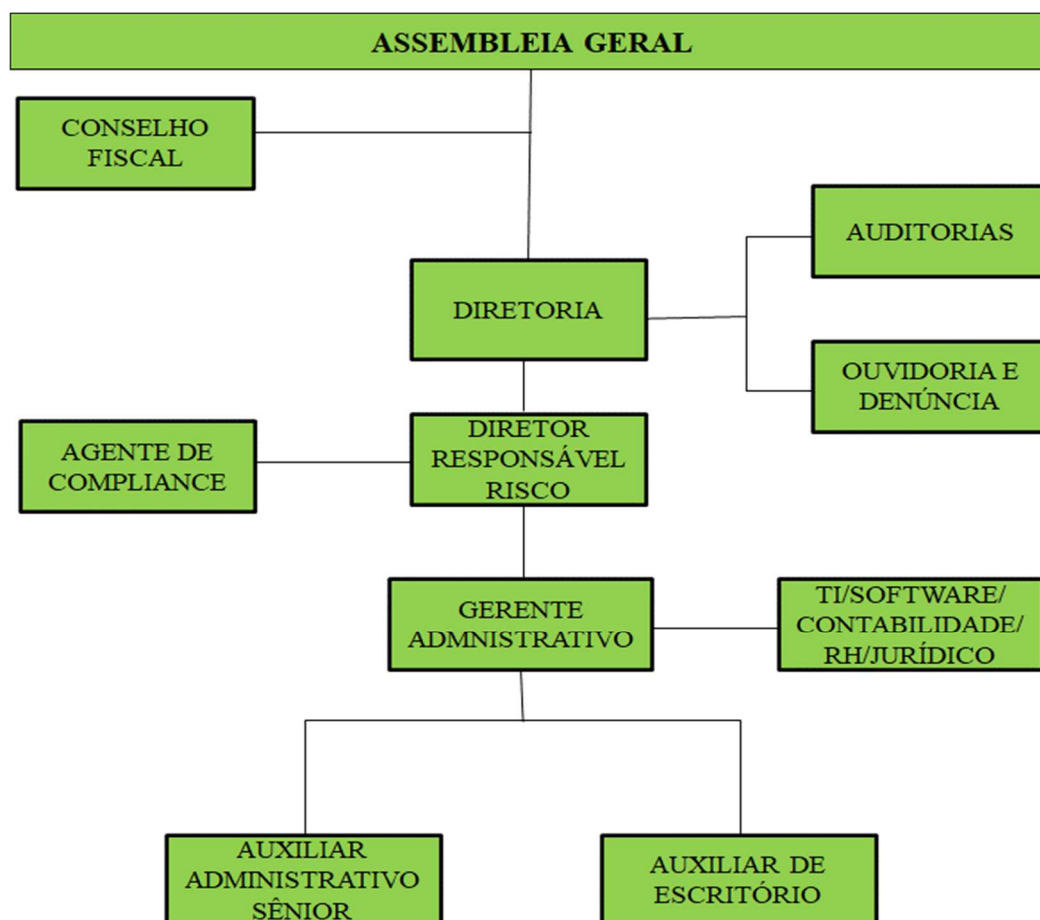
 (19) 3869-4696 (19) 3869-6884

 (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 quatro colaboradores contratados via regime CLT sendo uma Gerente Administrativo, uma Auxiliar Administrativo Sênior e duas Auxiliares 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.

 (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

- viii. Em 31 de dezembro de 2024 a Cooperativa contava com uma carteira de crédito de R\$ 4.066.689,86 divididos em 1.276 empréstimos ativos, um patrimônio líquido de R\$ 5.376.998,05 e o capital social totalizava R\$ 5.124.029,41.

2. Gerenciamento Contínuo de Riscos

2.1. Gerenciamento de Risco de Crédito

2.1.1 Inadimplência

- i. Posição da carteira de crédito em 31/12/2024 e em 31/12/2023 segregada por níveis de risco (AA a H);

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo	Total em 31/12/2024	Provisões 31/12/2024	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023
A	0,5%	Normal	3.185.188	3.185.188	(15.926)	3.137.734	(15.689)
A	0,5%	Vencidas	-	-	-	-	-
B	1%	Normal	46.612	46.612	(466)	36.298	(363)
B	1%	Vencidas	161.023	161.023	(1.610)	187.429	(1.874)
C	3%	Normal	65.223	65.223	(1.957)	20.322	(610)
C	3%	Vencidas	201.269	201.269	(6.038)	257.274	(7.718)
D	10%	Normal	15.364	15.364	(1.536)	15.966	(1.597)
D	10%	Vencidas	74.012	74.012	(7.401)	39.133	(3.913)
E	30%	Normal	3.040	3.040	(912)	-	-
E	30%	Vencidas	31.366	31.366	(9.410)	71.698	(21.509)
F	50%	Normal	5.253	5.253	(2.627)	10.471	(5.235)
F	50%	Vencidas	21.999	21.999	(11.000)	55.690	(27.845)
G	70%	Normal	-	-	-	1.719	(1.203)
G	70%	Vencidas	90.390	90.390	(63.273)	263.716	(44.602)
H	100%	Normal	6.264	6.264	(6.264)	-	-
H	100%	Vencidas	159.686	159.686	(159.686)	98.662	(98.662)
Total Normal			3.326.944	3.160.804	(29.688)	3.326.944	(24.697)
Total Vencidos			739.746	627.105	(258.418)	739.746	(206.123)
Total Geral			4.066.690	4.066.690	(288.106)	3.996.111	(230.820)
Provisões (-)			-	(288.106)	-	(230.820)	-
Total Líquido			4.066.690	3.778.584	-	3.765.291	-

- ii. Os ativos problemáticos existentes são compostos por associados que estão classificados como créditos baixados para prejuízo (créditos em 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

desligados/inativos, e associados ativos com parcela em atraso há mais de 90 dias. Os critérios para marcação e desmarcação de ativos problemáticos estão detalhados na Política de Gerenciamento de Risco e Crédito da instituição.

Posição dos ativos problemáticos em dezembro/2024:

Ativos Problemáticos			
<u>Descrição</u>	<u>Saldo devedor</u>	<u>Qtde. contratos</u>	<u>Associados</u>
Créditos baixados para prejuízo	R\$293.540,12	179 contratos	99 associados
Desligados/inativos	R\$99.544,38	56 contratos	32 associados
Associados ativos com parcela em atraso	R\$199.340,86	51 contratos	25 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 classificados na condição de inadimplência em dezembro/2024 e contratos transferidos para prejuízo no exercício de 2024:

<u>Descrição</u>	<u>Saldo Devedor</u>
Desligados / Inativos	R\$ 0,00
Associados ativos com parcela em atraso	R\$ 228.585,57
Transferidos para prejuízo em 2024	R\$ 153.991,78

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 2024 dos créditos baixados para prejuízo:

<u>Descrição</u>	<u>Saldo Recuperado</u>
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	R\$ 42.190,61

- 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.

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

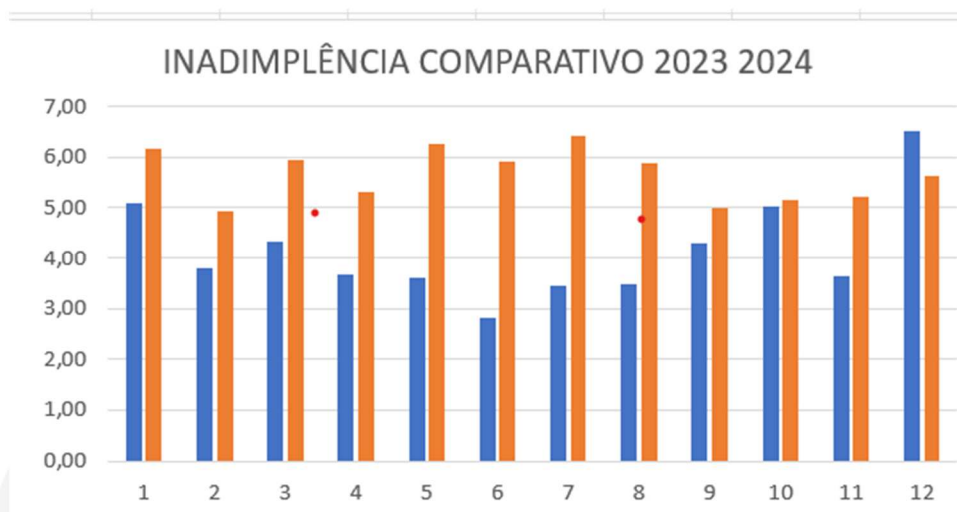
 (19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

 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

- vi. A Cooperativa se utiliza do indicador “Inadimplência 90 (%) – Ativo Problemático” disposto na Política de Indicadores de Risco da instituição para acompanhar mensalmente os índices de inadimplência. Abaixo tabela de acompanhamento dos índices do exercício de 2023 e 2024:



- vii. Nota-se que em geral houve um aumento do índice de inadimplência de 2023 para o exercício de 2024, porém, 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 estudará novas 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/2024

Crédito	Meta	Resultado	Risco
10 > Devedores x Carteira de Crédito (%)	< 30,0%	8,56	BAIXO
Maior Devedor x PR (%)	< 10,0%	0,93	BAIXO

- 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

 (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 repassar os descontos efetuados sobre os empréstimos e capitalizações de nossos cooperados, ambos são 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 2024 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/2025 foi feito o inventário da carteira de crédito abrangendo todas as operações em andamento na data base 31/12/2024. 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 2024 não foram registradas perdas decorrentes de desvalorização do Fundo, os se mantém com rentabilidade positiva.
- ii. Em dezembro de 2024 a Cooperativa tinha o total de R\$ 1.920.948,34 (Um milhão, novecentos e vinte mil, novecentos e quarenta e oito reais e trinta e quatro centavos) aplicados em Cotas de Fundos de Investimento e poupança divididos entre o Banco Santander, Banco Bradesco e o Banco do Brasil.

 (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

2.1.6. Indicadores de Risco de Crédito

Dezembro/2024

Crédito	Meta	Resultado	Risco
10 > Devedores x Carteira de Crédito (%)	< 30,0%	8,56	BAIXO
10 > Credores x Capital Social (%)	< 15,0%	9,27	BAIXO
Maior Devedor x PR (%)	< 10,0%	0,93	BAIXO
Maior Credor x PR (%)	< 15,0%	1,08	BAIXO
Provisão de Risco x Carteira de Crédito (%)	< 7,5%	7,08	BAIXO
Ativo problemático (demitidos)	< 15%	2,31	BAIXO
Ativo problemático (potencial risco)	< 15%	7,07	BAIXO
Ativo problemático (prejuízo)	< 15%	7,22	BAIXO
Inadimplência acima de 90 dias	< 3,0%	1,98	BAIXO
Inadimplência	< 5,0%	5,62	ALTO

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.

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.

No mês de dezembro/2024 verificamos o aumento da inadimplência concentrado entre 01 e 14 dias de atraso, porém a Unilever antecipou o pagamento dos funcionários para 27/12/2024 e como não realizamos o débito automático nessa data, somente em 30/12/2024 fazendo assim com que o débito diminuísse por estar fora do dia de pagamento dos associados e aumentasse a inadimplência e a provisão de risco.

2.2. Gerenciamento de Risco Operacional

 (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

2.2.1. Registro de Ocorrências e Eventos de Risco Operacional com ou

Quantidade de Riscos Identificados e Avaliados por Categoria/Evento	Alto	Médio	Baixo
Eventos ocorridos no exercício de 2023			
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

sem Perda Financeira - Relatório Consolidado.

- No exercício de 2024 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.

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 – Autoavaliação de Riscos e Controles – Relatório Consolidado.

 (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 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 autoavaliação de riscos e controles foi levantado utilizando a metodologia Impacto X Probabilidade.

2.2.2.1 Inventário de Riscos por Áreas/Processos da Cooperativa

RISCO	FREQUÊNCIA			
	Alto e Muito Alto	Insignificante e Baixo	Médio	
				BAIXO RISCO
ALTO	0			
BAIXO		104		
MÉDIO			0	
TOTAL	0 0,00%	104 100,00%	0 0,00%	104
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

 (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

Diretoria será imediatamente comunicada para que as providências cabíveis sejam tomadas.

- ii. No exercício de 2024 não foram registradas denúncias no Canal de Ouvidoria e no Canal de Indícios de Ilicitude da Instituição. O relatório das atividades de Ouvidoria e o Relatório do Canal de denúncias referente ao segundo semestre de 2024 foi aprovado pela Diretoria em ata de reunião realizada em 30 de janeiro de 2025.

2.2.3. Fornecedores e Prestadores de Serviços Relevantes

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, Telefone ouvidoria 0800 042-0851 - Esse canal de registro de demandas está disponível de segunda a sexta-feira, em horário comercial, devendo ser divulgado para todo o quadro social. **Plataforma da ouvidoria** - O link da plataforma a seguir, deverá ser divulgado para todo o quadro social, de modo a atender ao que está disposto nos normativos vigentes: <https://fenacred.com.br/ouvidoria/>; **Plataforma canal de denúncias** - O link da plataforma a seguir, deverá ser divulgado para colaboradores, associados, parceiros ou fornecedores, e a quem a cooperativa diretamente se relaciona, estando em consonância com os normativos vigentes: https://fenacred.com.br/canal_de_denuncia/;

- i. 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.

 (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

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 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 2024 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.

 (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

- 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/2023:

Estrutura Patrimonial – RISCO DE LIQUIDEZ	Meta	Resultado	Risco
Liquidez Geral, incluindo o Capital (%)	>103,0%	105,32	BAIXO
Liquidez Corrente x Obrigações com Terceiros (%)	>110,0%	765,65	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/2024 tinha um Patrimônio de Referência (PRS5) de R\$ 5.376.961,00, os ativos ponderados de risco simplificado (RWAS5) na soma de R\$ 5.395.828,66 e um patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA na importância de R\$ 917.290,87 o que representa uma margem sobre o patrimônio de referência requerido de R\$ 4.459.670,13.

 (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

- ii. Historicamente os índices têm se mantido dentro dos parâmetros legais, sendo que o índice de Basiléia, em dezembro/2024, era 76,30%, 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/2024 um grau de imobilização de 2,39%.

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

- i. No exercício de 2024 não houve mudanças relevantes em produtos e serviços.

2.7. Plano de Contingência e Continuidade de Negócios

- i. A Cooperativa mantém plano de continuidade de negócios - PCN atualizado e adequado às necessidades da instituição. No exercício de 2024 não houve a necessidade de acionar o plano.
- ii. O plano de continuidade de negócios - PCN foi atualizado em 13/06/2024, porém, não foi testado dentro do exercício de 2024.

3. Prevenção à lavagem de dinheiro – PLD

- i. Em setembro/2023 e outubro/2024 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 24 de novembro de 2023 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.

 (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

Valinhos, 29 de abril de 2025.

LUIS DONIZETTI DIAS

Diretor Presidente

JULIANA ANDRETTA LOTIERO

Diretora Administrativo



 (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

16

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS 2024 pdf

Código do documento 134285af-9d3a-4663-9e76-1dcac6c5f1dd



Assinaturas



Luis Donizetti Dias
luis.d.dias77@gmail.com
Assinou como Representante legal

Luis Donizetti Dias



Juliana Andretta Lotierso
julianalotierso@gmail.com
Assinou como Representante legal



Eventos do documento

30 Apr 2025, 12:55:15

Documento 134285af-9d3a-4663-9e76-1dcac6c5f1dd **criado** por NILZA HELENA DA SILVA (e43c2f87-50e3-4290-83f5-7065146ceb95). Email: faleconosco@coopercredunilever.com.br. - DATE_ATOM: 2025-04-30T12:55:15-03:00

30 Apr 2025, 12:55:44

Assinaturas **iniciadas** por NILZA HELENA DA SILVA (e43c2f87-50e3-4290-83f5-7065146ceb95). Email: faleconosco@coopercredunilever.com.br. - DATE_ATOM: 2025-04-30T12:55:44-03:00

30 Apr 2025, 14:26:36

JULIANA ANDRETTA LOTIERSO **Assinou como Representante legal** (75e6b9aa-8271-4b3e-af53-22fd93b56f32) - Email: julianalotierso@gmail.com - IP: 189.44.29.240, 170.85.19.110 (porta: 40316) - Documento de identificação informado: 382.361.528-98 - DATE_ATOM: 2025-04-30T14:26:36-03:00

30 Apr 2025, 21:01:47

LUIS DONIZETTI DIAS **Assinou como Representante legal** (c9fb0f48-cf07-4b28-b42f-2bfb67ac612d) - Email: luis.d.dias77@gmail.com - IP: 177.205.3.81 (177.205.3.81.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 44982) - Documento de identificação informado: 137.395.368-37 - DATE_ATOM: 2025-04-30T21:01:47-03:00

Hash do documento original

(SHA256):0f6f8599ff160e73c39c01be08c7b1400551b79c2b3bd1cc59f9cc10b00d9b0c

(SHA512):41c04d28f77a0567f88bed3ca16bfae666d0df871742e6cfef94c76d679e4ab063d55e10cf856ffe435946305678cb0f2b1cc80842bc802a446511164575bf12

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.