

COMITE DE AUDITORIA – RESUMO DO RELATÓRIO – 1º SEMESTRE DE 2025

INTRODUÇÃO

O Comitê de Auditoria do Sicoob Cocred – Cooperativa de Crédito é um órgão estatutário de assessoramento vinculado diretamente ao Conselho de Administração no que concerne ao exercício das suas funções.

O colegiado é composto por três membros nomeados e suas atribuições se encontram formalizadas em seu Regulamento, com última atualização aprovada pelo Conselho de Administração em 29 de abril de 2024. Ainda, observam-se as disposições previstas no Estatuto Social e na Resolução CMN nº 4.910/2021.

Compete ao Comitê de Auditoria zelar pela qualidade e integridade das demonstrações financeiras do Sicoob Cocred; pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares; pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos da auditoria independente, auditoria cooperativa e da auditoria interna; e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos.

As avaliações do Comitê se baseiam nas informações recebidas da administração, dos auditores externos (auditoria independente e cooperativa), da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e em suas próprias análises.

ATIVIDADES DO COMITÊ NO PERÍODO

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 13 (treze) vezes no período de 1º de janeiro de 2025 a 30 de junho de 2025, objeto de atas de reuniões devidamente documentadas. Nas reuniões do Comitê foram abordados, em especial, assuntos relacionados à governança corporativa, auditoria interna, auditoria independente, auditoria cooperativa, gerenciamento de riscos, controles internos, contabilidade e ouvidoria.

O Comitê participou ainda, de reuniões com o Conselho de Administração e Comitê de Riscos e aprovou o calendário das reuniões ordinárias para o ano de 2025.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

O Comitê fez o acompanhamento mensal das atas dos órgãos sociais e estatutários, e com base nas informações recebidas dos responsáveis pelas áreas operacionais da Cooperativa, nos trabalhos da Auditoria Interna, conclui que não foram apontadas falhas no cumprimento de legislação, da regulamentação e das normas internas que possam colocar em risco a continuidade da Cooperativa.

AUDITORIA INDEPENDENTE E AUDITORIA COOPERATIVA

A PwC – PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes é a empresa de auditoria contratada para prestação de serviços de auditoria independente sobre as demonstrações financeiras e a Moore Prisma Auditores Independentes é a empresa de auditoria contratada para prestação de serviços de auditoria cooperativa.

O Comitê mantém, com os auditores externos, um canal regular de comunicação para ampla discussão dos resultados de seus trabalhos e de aspectos relevantes, de maneira que permita aos seus membros fundamentar opinião acerca da integridade das demonstrações financeiras e dos relatórios financeiros.

No entanto, para o primeiro semestre de 2025, não foram realizados os trabalhos de Auditoria Independente sobre as demonstrações financeiras, devido não haver obrigatoriedade, conforme disposto na Resolução CMN nº 4.910/2021 – Artigo 2º - Inciso III. O trabalho de auditoria cooperativa encontra-se em andamento.

AUDITORIA INTERNA

O Comitê de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2025, verificando o relatório das atividades da auditoria interna e o acompanhamento do cumprimento da programação dos trabalhos previstos.

O Comitê avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna, adotando metodologia de trabalho compatível para atendimento dos objetivos. Os resultados desses trabalhos, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não trouxeram a existência de riscos residuais que possam afetar a solidez e a continuidade da Cooperativa.

CONTROLES INTERNOS E GESTÃO DE RISCOS

O Comitê tomou conhecimento e avaliou os seguintes relatórios:

- Relatórios Mensais sobre o Tratamento e Prevenção à Fraudes;
- Relatório anual do Comitê de Risco;
- Relatório de Avaliação de Efetividade da Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT);
- Relatório semestral das atividades da Ouvidoria;
- Relatório das conclusões e recomendações do Conselho Fiscal;
- Relatórios anuais dos controles internos e compliance.

O Comitê também se reuniu com o Comitê de Riscos para coordenar atividades e facilitar a troca de informações relacionadas à estrutura de governança de riscos, com vistas ao tratamento dos riscos aos quais a Cooperativa está exposta.

O Comitê avalia positivamente a atuação dos trabalhos realizados pela área de Compliance, Controles Internos e Riscos. Os resultados da observância, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não apresentaram a existência de riscos que possam afetar a solidez e a continuidade de negócios da Cooperativa.

O sistema de controles internos encontra-se adequado ao porte e à complexidade dos negócios da Cooperativa.

CONTROLADORIA E CONTABILIDADE

O Comitê de Auditoria acompanhou a elaboração das demonstrações financeiras e notas explicativas do semestre encerrado em 30 de junho de 2025.

O Comitê de Auditoria analisou e examinou as práticas contábeis relevantes utilizadas na elaboração das demonstrações financeiras, verificando se estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, às normas e instruções do Banco Central do Brasil e as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários, quando aplicável.

CONCLUSÃO

Com base nas informações recebidas da Administração, dos auditores independentes, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e em suas próprias análises e ponderadas suas responsabilidades em face das

limitações inerentes ao escopo de sua atuação, o Comitê de Auditoria do Sicoob Cocred, conclui que até o presente momento, não foram identificadas ocorrências que possam comprometer a independência da auditoria externa relativamente às demonstrações financeiras e da auditoria cooperativa do exercício em andamento, a estrutura de Gestão Riscos atende ao porte e à complexidade dos negócios da Cooperativa, sendo objeto de permanente atenção por parte da administração, a auditoria interna aplica metodologia de trabalho compatível para atendimento de seus objetivos e utiliza as práticas contábeis adotadas no Brasil para elaboração das suas demonstrações financeiras.

Sertãozinho - SP, 29 de setembro de 2025.

Hildebrando Camargo
Coordenador do Comitê

Gustavo Zanini Sverzut
Membro do Comitê

Ricardo Toniello
Membro do Comitê