

COMITE DE AUDITORIA – RESUMO DO RELATÓRIO SEMESTRAL – 2º 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 12 (doze) vezes no período de 1º de julho de 2025 a 31 de dezembro de 2025, objeto de atas de reuniões ordinárias e extraordinárias, 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.

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 e 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.

Os trabalhos de Auditoria Independente sobre as demonstrações financeiras, desenvolvidos pela PwC e os trabalhos de Auditoria Cooperativa desenvolvidos pela Moore Prisma, foram considerados satisfatórios pelo Comitê de Auditoria, não tendo sido identificadas situações que pudessem afetar a objetividade e a independência dos auditores externos.

AUDITORIA INTERNA

O Comitê de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna relativos ao semestre findo em 31 de dezembro 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:

- Relatório de gerenciamento de riscos e capital;
- Relatório de gerenciamento de risco operacional;
- Relatório semestral das atividades da Ouvidoria;
- Relatórios mensais de Segurança Corporativa, acompanhando as ocorrências e as medidas preventivas e corretivas adotadas, com base nos registros diários referente as ocorrências de fraudes ou de tentativas de fraude;
- Relatório Semestral do Canal de Indícios de Ilícitude; e
- Relatório Semestral do Comitê de Ética.

O Comitê avalia positivamente a atuação dos trabalhos realizados pela área de Riscos, Controles Internos e Compliance. 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.

CONCLUSÃO

Com base nas informações recebidas da Administração, dos auditores independentes, dos auditores da auditoria cooperativa, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e em suas próprias análises, o Comitê de Auditoria do Sicoob Cocred, avalia que as demonstrações financeiras, com data-base em 31 de dezembro de 2025, atendem adequadamente às normas e práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual, ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de sua atuação, recomenda ao Conselho de Administração a sua aprovação.

Sertãozinho - SP, 12 de março de 2026.

Hildebrando Camargo
Coordenador do Comitê

Gustavo Zanini Sverzut
Membro do Comitê

Ricardo Toniello
Membro do Comitê